

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI**

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

- Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Bắc Á
 - Mã chứng khoán: BAB
 - Địa chỉ: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
 - Điện thoại: 0238.3844277 Fax: 0238.3841757
 - Website: <https://www.baca-bank.vn>
- Nội dung thông tin công bố:

Ngày 27/4/2024, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024. Dưới đây là các tài liệu công bố thông tin:

 - Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á
 - Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á

(Nội dung chi tiết theo tài liệu đính kèm).
- Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bắc Á www.baca-bank.vn – Mục Quan hệ cổ đông/Công bố thông tin/Năm 2024.

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.

Trân trọng!

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyễn Bình

BIÊN BẢN**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024****NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á****A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC**

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á (BAC A BANK)**
- Địa chỉ: Số 117 đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Mã số doanh nghiệp: 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995, cấp thay đổi lần thứ 38 ngày 27/02/2024.

B. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

- Thời gian: Vào hồi 08 giờ 00 phút, ngày 27 tháng 04 năm 2024.
- Địa điểm: Hội trường Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.

C. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

- Các cổ đông của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Đại hội vinh dự được đón tiếp:
 - Bà Nguyễn Vân Anh – Phó Trưởng phòng quản lý, giám sát vi mô ngân hàng thương mại cổ phần – Cục II – Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - Bà Nguyễn Thị Thu Thu - Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An
 - Ông Nguyễn Lộc Anh - Phó giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An
 - Ông Trần Minh Hải – Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An
 - Cùng Các Ông/Bà đại diện Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An tham dự Đại hội.
 - Lãnh đạo Ngân hàng TMCP Bắc Á.

D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**I. BÁO CÁO KẾT QUẢ KIỂM TRA TỰ CÁCH CỔ ĐÔNG**

Đại hội đã nghe **Ông Thái Đình Long** (Thành viên Ban kiểm soát) – Trưởng Ban kiểm tra tự cách cổ đông công bố Báo cáo kết quả kiểm tra tự cách cổ đông:

- Tổng số cổ đông của BAC A BANK đến thời điểm chốt danh sách cổ đông tham dự họp ngày 26/03/2024 là **1.537** (*Bằng chữ: Một nghìn năm trăm ba mươi bảy*) cổ đông (*theo Danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán (thực hiện quyền bỏ phiếu) do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp*).
- Tổng số cổ đông được mời: **1.537** cổ đông.
- Tại thời điểm khai mạc Đại hội, có **125** cổ đông/đại diện cổ đông dự họp trên tổng số **1.537** cổ đông có quyền tham dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ đại diện cho **821.711.638** (*Bằng chữ: Tám trăm hai mươi một triệu, bảy trăm mười một nghìn, sáu trăm ba mươi tám*) cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **91,72%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Căn cứ vào quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của BAC A BANK, với tỷ lệ tham dự như trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của BAC A BANK được triệu tập hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

II. BẦU BAN CHỦ TỌA, BAN THƯ KÝ, BAN KIỂM PHIẾU VÀ THÔNG QUA CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI

1. Ban Chủ tọa:

Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ tọa để điều hành Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua số lượng thành viên và thành phần Ban Chủ tọa Đại hội gồm những Ông (Bà) có tên như sau:

- Bà Trần Thị Thoảng : Chủ tịch Hội đồng quản trị - Chủ tọa;
- Bà Thái Hương : Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc - Thành viên;
- Ông Võ Văn Quang : Thành viên HĐQT, Phó Tổng giám đốc - Thành viên;
- Ông Chu Nguyên Bình : Phó Tổng giám đốc - Thành viên;
- Ông Lê Ngọc Hồng Nhật : Phó Tổng giám đốc - Thành viên.

2. Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu:

Để giúp việc cho Ban Chủ tọa và thực hiện công tác kiểm phiếu tại Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban Chủ tọa giới thiệu, 100% số cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua số lượng thành viên và thành phần Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu, gồm các Ông (Bà) có tên sau đây:

2.1. Ban Thư ký Đại hội:

- Bà Hồ Thị Vinh : Trưởng ban;
- Ông Trần Hoàng Minh : Thành viên.

2.2. Ban Kiểm phiếu:

- Bà Nguyễn Hải Yến : Trưởng ban;

- Ông Thái Đình Lượng : Thành viên;
- Ông Diêu Minh Đức : Thành viên;
- Ông Trần Đức Đàn : Thành viên;
- Bà Nguyễn Diệu Ngân : Thành viên.

3. Thông qua Chương trình họp và Quy chế làm việc tại Đại hội:

- Sau khi nghe Ban Chủ tọa công bố Chương trình họp và Dự thảo Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình họp và Dự thảo Quy chế làm việc tại Đại hội.
- Tại Đại hội cũng đã nghe Ban tổ chức trình bày, hướng dẫn cách thức biểu quyết các vấn đề thông qua tại Đại hội.

III. PHẦN DIỄN BIẾN NỘI DUNG ĐẠI HỘI

1. Phần trình bày các Báo cáo tại Đại hội

- 1.1. Đại hội đã nghe **Bà Trần Thị Thoảng** – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029, trọng tâm hoạt động năm 2024;
- 1.2. Đại hội đã nghe **Ông Phạm Hồng Công** – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và trọng tâm công tác năm 2024;
- 1.3. Đại hội đã nghe **Ông Chu Nguyên Bình** – Phó Tổng giám đốc đại diện cho Ban Tổng giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch năm 2024.

2. Phần trình bày các Tờ trình của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát theo sự phân công của Ban Chủ tọa:

- 2.1. Đại hội đã nghe ông Lê Ngọc Hồng Nhật – Phó Tổng giám đốc trình bày các Tờ trình về những vấn đề sau:
 - Tờ trình thông qua các Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
 - Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2023;
 - Tờ trình thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2024;
- 2.2. Đại hội đã nghe ông Võ Văn Quang – Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Phó Tổng giám đốc trình bày các Tờ trình về những vấn đề sau:
 - Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025;
 - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á;

- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị;
 - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
- 2.3. Đại hội đã nghe ông Chu Nguyên Bình – Phó Tổng giám đốc trình bày các Tờ trình về những vấn đề sau:
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
 - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á;
 - Tờ trình thông qua việc niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024) trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán;

IV. PHÂN THẢO LUẬN

Tại Đại hội, các cổ đông đã thảo luận và nhất trí các nội dung của các Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc cùng nội dung các Tờ trình tại Đại hội.

Các cổ đông tham dự đã thảo luận và đặt các câu hỏi liên quan đến kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2024; tăng trưởng tín dụng, bảo mật an toàn thông tin trong hoạt động ngân hàng; phát triển các dịch vụ ngân hàng hiện đại; định hướng giải pháp phát triển ngân hàng nhiệm kỳ mới... cũng được các cổ đông quan tâm.

Sau khi trao đổi, Ban Chủ tọa giải đáp các ý kiến của các cổ đông một cách thỏa đáng và ghi nhận những ý kiến cổ đông đã đóng góp tích cực để hoàn thiện các hoạt động của BAC A BANK ngày một phát triển hơn.

V. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH

Tổng số cổ đông, đại diện cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là **125** cổ đông, đại diện cho **821.711.638** cổ phần (tương ứng với **821.711.638** số phiếu biểu quyết), chiếm **91,72%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của BAC A BANK.

1. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029, trọng tâm hoạt động năm 2024

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

2. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và trọng tâm công tác năm 2024

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

3. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch năm 2024

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

4. Thông qua báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:

4.1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2023:

- Tổng tài sản: 152.243 tỷ đồng;
- Cho vay khách hàng: 99.854 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 0,92%;
- Tiền gửi của khách hàng: 118.477 tỷ đồng;
- Vốn điều lệ: 8.334 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 854 tỷ đồng.

4.2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024:

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2024 theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

5. Thông qua tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2023:

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 854,367 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 844,039 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 42,202 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 84,404 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 42,202 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 42,202 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 12,661 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2023: 620,882 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 6,93%).

Giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- (i) Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng thực hiện theo Phương án tăng vốn

điều lệ đợt 2 năm 2023 được nêu trong Tờ trình số 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được NHNN Việt Nam chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động.

- (ii) Quyết định thời điểm thực hiện và chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 818.300.304 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,58% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 3.411.334 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,42%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

6. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 (Chi tiết theo Tờ trình và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 đính kèm).

➤ **Mức tăng vốn điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2023: **8.334.266.440.000** (Tám nghìn ba trăm ba mươi tư tỷ, hai trăm sáu mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn) đồng
- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình, Phương án: **8.959.336.420.000** (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.564.430.860.000** (Hai nghìn năm trăm sáu mươi tư tỷ, bốn trăm ba mươi triệu, tám trăm sáu mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.523.767.280.000** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi ba tỷ, bảy trăm sáu mươi bảy triệu, hai trăm tám mươi nghìn) đồng.

➤ **Các đợt chào bán/phát hành dự kiến:**

- Tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 theo Tờ trình số 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2023 thông qua và được NHNN Việt Nam chấp thuận tại văn bản số 9269/NHNN-TTGSNH ngày 04/12/2023: chào bán **89.593.364** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là **895.933.640.000** (Tám trăm chín mươi lăm tỷ, chín trăm ba mươi ba triệu, sáu trăm bốn mươi nghìn) đồng.
- Triển khai phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024
- + Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **620.882.010.000** (Sáu trăm hai mươi tỷ, tám trăm tám mươi hai triệu, không trăm mười nghìn) đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 6,93% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình, Phương án là **8.959.336.420.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy

kế của BAC A BANK năm 2023, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.

- + Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **1.047.615.210.000** (Một nghìn không trăm bốn mươi bảy tỷ, sáu trăm mười lăm triệu, hai trăm mười nghìn) đồng theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.
- Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
- **Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị** hiệu chỉnh/ hoàn chỉnh và/ hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:
 - Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/ chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
 - Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng thực hiện theo Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2023 thông qua và NHNN Việt Nam chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chi trả cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;
 - Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (đợt 1 năm 2024) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (đợt 2 năm 2024) không cao hơn mức vốn điều lệ (**11.523.767.280.000** đồng) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài; thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; mức giá chào bán cụ thể; tỷ lệ chào bán; chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng và đảm bảo tuân thủ

các quy định pháp luật có liên quan; phương án xử lý cổ phiếu cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu...);

- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/ cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp, Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán, Điều lệ của BAC A BANK và các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của BAC A BANK theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của BAC A BANK.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.689.464 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,9973% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 22.174 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,0027%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

7. Thông qua tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025

Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thuộc danh sách các tổ chức kiểm toán được Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán, đáp ứng các điều kiện theo quy định của Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 và Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các văn bản sửa đổi, bổ sung/thay thế (nếu có) và các quy định khác của pháp luật có liên quan để thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2025 của BAC A BANK, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ quy định.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

8. Thông qua tờ trình sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á

- (i) Thông qua việc bổ sung nội dung hoạt động “Lưu ký chứng khoán” vào Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK;
- (ii) Thông qua chủ trương việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành; thay đổi ngành, nghề kinh doanh và sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK sau khi được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi, bổ sung và/ hoặc cấp đổi;
- (iii) Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:
 - Quyết định việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động cụ thể và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024, các văn bản hướng dẫn thi hành, quy định của pháp luật có liên quan và hướng dẫn của NHNN Việt Nam;
 - Quyết định thay đổi ngành, nghề kinh doanh; sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với Giấy phép và thành lập hoạt động của BAC A BANK sau khi được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi;
 - Chỉ đạo thực hiện các công việc, thủ tục sửa đổi, bổ sung nội dung vào Giấy phép thành lập và hoạt động; thay đổi ngành, nghề kinh doanh; sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

9. Thông qua tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á

- (i) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất Điều lệ của BAC A BANK và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024;
- (ii) Giao/ủy quyền Hội đồng quản trị thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Điều lệ theo các văn bản hướng dẫn thi hành của Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành; chỉ đạo thực hiện các thủ tục thông báo cho cơ quan quản lý Nhà nước và công bố thông tin theo quy định pháp luật.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

10. Thông qua tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á

- (i) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế quản trị BAC A BANK và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024;

- (ii) Giao, uỷ quyền Hội đồng quản trị thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế quản trị BAC A BANK theo các văn bản hướng dẫn thi hành của Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

11. Thông qua tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị

- (i) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung và dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024;
- (ii) Giao, uỷ quyền Hội đồng quản trị thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị theo các văn bản hướng dẫn thi hành của Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

12. Thông qua tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát

- (i) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024;
- (ii) Giao/uỷ quyền Ban kiểm soát thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo các văn bản hướng dẫn thi hành của Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

13. Thông qua tờ trình niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024) trên Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán

- (i) Thông qua việc niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024) trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc từng đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ và phù hợp với

quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan.

- (ii) Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc tổ chức, triển khai việc niêm yết các Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 trên HNX sau khi kết thúc từng đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc được uỷ quyền lại cho người khác trong phạm vi thẩm quyền và chức năng, nhiệm vụ được giao thực hiện các công việc có liên quan đến công tác niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 trên HNX sau khi kết thúc các đợt chào bán.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 821.711.638 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

(Đính kèm Biên bản họp này là Phụ lục danh mục các Báo cáo, Tờ trình và các tài liệu khác được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024. Phụ lục này là một phần tài liệu không thể tách rời của Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của BAC A BANK).

VI. BẦU THÀNH VIÊN HĐQT, THÀNH VIÊN BKS NHIỆM KỲ 2024 – 2029

1. Được sự phân công của Ban Chủ toạ, Đại hội đã nghe ông Chu Nguyên Bình trình bày văn bản số 2775/NHNN-TTGSNH ngày 09/4/2024 của NHNN Việt Nam v/v chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024-2029 của BAC A BANK; Tờ trình về việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029;

Đại hội đã biểu quyết thông qua Tờ trình về việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp tán thành, trong đó:

- (i) Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 05 (năm) thành viên, trong đó có 01 (một) thành viên độc lập của HĐQT;
- (ii) Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 03 (ba) thành viên, trong đó có 02 (hai) thành viên chuyên trách.
2. Đại hội đã nghe ông Chu Nguyên Bình – Phó Tổng giám đốc trình bày Quy chế bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029.

Đại hội đã biểu quyết thông qua Quy chế bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp tán thành.

3. Đại hội đã nghe bà Nguyễn Hải Yến – Trưởng Ban kiểm phiếu hướng dẫn một số quy định về Phiếu bầu, cách thức bầu cử, nguyên tắc xác định người trúng cử và hòm phiếu đã được niêm phong để các cổ đông thực hiện bầu cử.

4. Đại hội tiến hành bầu cử.
5. Đại hội đã nghe bà Nguyễn Hải Yến - Trưởng ban kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024-2029 như sau:

5.1. Kết quả bầu thành viên HĐQT

STT	Họ và tên ứng cử viên	Số phiếu bầu đạt được	Tỷ lệ đạt được	Kết quả
1	Bà Trần Thị Thoảng	871.078.974	106,01%	Trúng cử thành viên HĐQT
2	Bà Thái Hương	892.707.074	108,64%	Trúng cử thành viên HĐQT
3	Ông Võ Văn Quang	791.347.794	96,30%	Trúng cử thành viên HĐQT
4	Ông Đặng Thái Nguyên	784.074.344	95,42%	Trúng cử thành viên HĐQT
5	Bà Hoàng Hồng Hạnh	769.350.004	93,63%	Trúng cử thành viên độc lập của HĐQT

5.2. Kết quả bầu thành viên BKS

STT	Họ và tên ứng cử viên	Số phiếu bầu đạt được	Tỷ lệ đạt được	Kết quả
1	Ông Phạm Hồng Công	844.503.494	102,77%	Trúng cử thành viên BKS chuyên trách
2	Bà Trần Thị Khánh Chi	820.795.967	99,89%	Trúng cử thành viên BKS chuyên trách
3	Bà Nguyễn Thanh Thủy	799.835.453	97,34%	Trúng cử thành viên BKS không chuyên trách

VI. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP, NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Bà Hồ Thị Vinh – Trưởng Ban Thư ký trình bày dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.
- Đại hội đã biểu quyết thông qua Biên bản họp, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp tán thành.

VII. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

- Bà Thái Hương – Anh hùng lao động thời kỳ đổi mới, thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc BAC A BANK thay mặt Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc phát biểu ý kiến.
- Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2024 bế mạc vào lúc 12 giờ cùng ngày.

Đại hội cổ đông thường niên 2024 của BAC A BANK đã được tổ chức đúng trình tự, thủ tục theo quy định của pháp luật. Biên bản Đại hội được lập thành 03 bản và có giá trị pháp lý như nhau, được lưu tại Trụ sở chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á và gửi đến các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định của pháp luật.

BAN CHỦ TOA:



Thái Hương



Trần Thị Thoảng



Lê Ngọc Hồng Nhật



Võ Văn Quang



Chu Nguyên Bình

BAN THƯ KÝ:



Hồ Thị Vinh



Trần Hoàng Minh

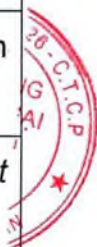
PHỤ LỤC

DANH MỤC CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH VÀ TÀI LIỆU KHÁC ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2024

(Đính kèm Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 số 01/2024/BB-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 của Ngân hàng TMCP Bắc Á)

STT	Tên Văn bản/Tài liệu
I.	Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2024;
II.	Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2024;
III.	Các Báo cáo tại Đại hội:
1.	Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029, trọng tâm hoạt động năm 2024;
2.	Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029, trọng tâm hoạt động năm 2024;
3.	Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2024;
IV.	Các Tờ trình tại Đại hội:
1.	Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
2.	Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2023;
3.	Tờ trình phương án tăng vốn điều lệ năm 2024;
3.1.	<i>Phương án tăng vốn đính kèm Tờ trình phương án tăng vốn;</i>
4.	Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025.
5.	Tờ trình sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á;

6.	Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK;
6.1	<i>Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ và dự thảo toàn văn hợp nhất Điều lệ;</i>
7.	Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á;
7.1	<i>Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị và dự thảo toàn văn hợp nhất;</i>
8.	Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị;
8.1	<i>Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và dự thảo toàn văn hợp nhất;</i>
9.	Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
9.1	<i>Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát và dự thảo toàn văn hợp nhất;</i>
10.	Tờ trình thông qua việc niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024) trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán;
11.	Tờ trình về việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029;
12	Quy chế bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029.



Số: 02.../2024/NQ-ĐHĐCĐNghệ An, ngày 27 tháng 11 năm 2024**NGHỊ QUYẾT**
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).
- Căn cứ Biên bản họp số 01.../2024/BB-ĐHĐCĐ ngày 27.../...11.../2024 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Ngân hàng TMCP Bắc Á.

QUYẾT NGHỊ:**Điều 1. Thông qua các Báo cáo tại Đại hội:**

1. Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029, trọng tâm hoạt động năm 2024;
2. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và trọng tâm công tác năm 2024;
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch năm 2024.

Điều 2. Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát với một số nội dung như sau:

1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2023:
 - Tổng tài sản: 152.243 tỷ đồng;
 - Cho vay khách hàng: 99.854 tỷ đồng;
 - Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 0,92%;
 - Tiền gửi của khách hàng: 118.477 tỷ đồng;
 - Vốn điều lệ: 8.334 tỷ đồng;
 - Lợi nhuận sau thuế: 854 tỷ đồng.

2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024:

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2024 theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

Điều 3. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 với một số nội dung chủ yếu như sau (Chi tiết theo Tờ trình đính kèm):

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 854,367 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 844,039 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 42,202 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 84,404 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 42,202 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 42,202 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 12,661 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2023: 620,882 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 6,93%).

Điều 4. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 với một số nội dung cơ bản như sau (Chi tiết theo Tờ trình và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 đính kèm):

1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2023: **8.334.266.440.000** (Tám nghìn ba trăm ba mươi tư tỷ, hai trăm sáu mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình, Phương án: **8.959.336.420.000** (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.564.430.860.000** (Hai nghìn năm trăm sáu mươi tư tỷ, bốn trăm ba mươi triệu, tám trăm sáu mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.523.767.280.000** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi ba tỷ, bảy trăm sáu mươi bảy triệu, hai trăm tám mươi nghìn) đồng.

2. Các đợt chào bán/phát hành dự kiến:

- 2.1. Tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 theo Tờ trình số 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2023 thông qua và được NHNN Việt Nam chấp thuận tại văn bản số 9269/NHNN-TTGSNH ngày 04/12/2023: chào bán **89.593.364** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là

895.933.640.000 (Tám trăm chín mươi lăm tỷ, chín trăm ba mươi ba triệu, sáu trăm bốn mươi nghìn) đồng.

2.2. Triển khai phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024

- Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **620.882.010.000** (Sáu trăm hai mươi tỷ, tám trăm tám mươi hai triệu, không trăm mười nghìn) đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 6,93% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình, Phương án là **8.959.336.420.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.
 - Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **1.047.615.210.000** (Một nghìn không trăm bốn mươi bảy tỷ, sáu trăm mười lăm triệu, hai trăm mười nghìn) đồng theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.
3. Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
4. Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị: hiệu chỉnh/ hoàn chỉnh và/ hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:
- Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/ chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
 - Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng thực hiện theo Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2023 thông qua và NHNN Việt Nam chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chi trả cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;

- Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (đợt 1 năm 2024) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (đợt 2 năm 2024) không cao hơn mức vốn điều lệ (11.523.767.280.000 đồng) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài; thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; mức giá chào bán cụ thể; tỷ lệ chào bán; chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan; phương án xử lý cổ phiếu cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu...);
- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/ cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp, Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán, Điều lệ của BAC A BANK và các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của BAC A BANK theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của BAC A BANK.

Điều 5. Thông qua nội dung lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025 (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

Điều 6. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

Điều 7. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á (Chi tiết theo Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và dự thảo toàn văn hợp nhất Điều lệ đính kèm Tờ trình)

Điều 8. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung các văn bản: Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị

(Chi tiết theo Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất các văn bản: Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị đính kèm các Tờ trình).

Điều 9. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát

(Chi tiết theo Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đính kèm Tờ trình)

Điều 10. Thông qua việc niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024) trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

Điều 11. Thông qua số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và danh sách nhân sự được bầu là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 - 2029.

1. Thông qua số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024-2029 là 05 (năm) thành viên, trong đó có 01 (một) thành viên độc lập;
2. Thông qua số lượng thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029 là 03 (ba) thành viên, trong đó có 02 (hai) thành viên chuyên trách;
3. Danh sách nhân sự được bầu là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029:

STT	Họ và tên	Chức danh
I	Danh sách thành viên HĐQT	
1	Trần Thị Thoảng	Thành viên HĐQT
2	Thái Hương	Thành viên HĐQT
3	Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT
4	Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT
5	Hoàng Hồng Hạnh	Thành viên độc lập của HĐQT
II	Danh sách thành viên BKS	
1	Phạm Hồng Công	Thành viên BKS chuyên trách
2	Trần Thị Khánh Chi	Thành viên BKS chuyên trách
3	Nguyễn Thanh Thủy	Thành viên BKS không chuyên trách

326
NG
MA
IN
Á
HỆ A

Điều 12. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và toàn thể cổ đông BAC A BANK chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình; phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của BAC A BANK./.

Nơi nhận:

- Như Điều 12;
- Cơ quan TTGSNH (để báo cáo);
- UBCKNN; SGDCKHN (để CBTT);
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TOẠ**



Trần Thị Thoảng



CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2024

Thời gian: Từ 08h00, Thứ Bảy, ngày 27/04/2024

Địa điểm: Hội trường Khách sạn Xanh, 282 đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.



Thời gian	Nội dung
7h30 – 8h00	Đăng ký cổ đông dự họp, đón tiếp khách mời, phát thẻ biểu quyết, phiếu bầu và tài liệu họp.
8h00 – 8h30	<ul style="list-style-type: none"> - Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần đại biểu tham dự; - Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự họp Đại hội; - Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, Ban Thư ký; - Khai mạc và thông qua cách thức biểu quyết, nội dung chương trình họp, Quy chế làm việc tại Đại hội.
8h30 – 9h45	<p>Các Báo cáo tại Đại hội:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029, trọng tâm hoạt động năm 2024; - Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và công tác hoạt động năm 2024; - Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024; <p>Các Tờ trình tại Đại hội:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tờ trình thông qua các Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; - Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2023; - Tờ trình phương án tăng vốn điều lệ năm 2024; - Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025; - Tờ trình sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á; - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á; - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á; - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị; - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát; - Tờ trình thông qua việc niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024) trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán; - Các nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK (nếu có).
9h45 – 10h00	Đại hội nghỉ giải lao
10h00 – 10h30	Đại hội thảo luận, biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình



Thời gian	Nội dung
10h30 – 11h00	<p>Bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Thông báo Văn bản của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029; - Tờ trình về việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029; - Thông qua Quy chế bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029; tiến hành bầu cử.
11h00 – 11h30	Đại hội nghỉ giải lao; Ban Kiểm phiếu thực hiện việc kiểm phiếu
11:30 - 12:00	<ul style="list-style-type: none"> - Ban Kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu; - Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029 ra mắt đại hội; - Thông qua Dự thảo Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông; - Ban Chủ tọa phát biểu tổng kết và bế mạc Đại hội.



Nghệ An, ngày 22 tháng 04 năm 2024

QUY CHẾ
LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 CỦA
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

CHƯƠNG I.
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Đối tượng áp dụng và phạm vi điều chỉnh

- Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ("Đại hội" hoặc "Đại hội đồng cổ đông") của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).
- Quy chế này quy định cụ thể về quyền và nghĩa vụ của cổ đông; người tham dự họp Đại hội; điều kiện, thể thức tiến hành Đại hội; phương thức biểu quyết, bầu cử và thông qua các nội dung tại Đại hội.

Điều 2. Nguyên tắc làm việc tại Đại hội

Để công tác tổ chức Đại hội được hiệu quả, an toàn, cổ đông BAC A BANK, người tham dự Đại hội phải tuân thủ các nguyên tắc làm việc sau:

- Tuân thủ theo sự hướng dẫn, điều hành của Ban Chủ tọa, ứng xử văn minh, lịch sự và giữ trật tự tại Đại hội, tôn trọng kết quả làm việc của Đại hội;
- Đảm bảo sức khỏe khi tham dự Đại hội;
- Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội;
- Tắt cả điện thoại di động phải được chuyển sang chế độ không để chuông và hạn chế tối đa việc sử dụng điện thoại trong phòng Đại hội;
- Không được quay phim, chụp ảnh, ghi âm gây ảnh hưởng đến hoạt động điều hành Đại hội (trừ trường hợp được sự cho phép của Ban Chủ tọa và Ban Tổ chức Đại hội);
- Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và các quy định tại Quy chế này.

CHƯƠNG II.
QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG, NGƯỜI THAM DỰ ĐẠI HỘI

Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông, người tham dự Đại hội

- Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội có quyền trực tiếp tham dự họp hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội;

2. Tại Đại hội, cổ đông, người diện theo ủy quyền của cổ đông khi tới tham dự cuộc họp phải xuất trình: Giấy mời họp (nếu có), bản gốc CCCD/CMND/Hộ chiếu còn hiệu lực, Giấy ủy quyền (trong trường hợp được ủy quyền tham dự họp) để thực hiện thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông và đăng ký tham dự Đại hội. Các Đại biểu, Khách mời tham dự theo Giấy mời của Ban Tổ chức. Các trường hợp khác phải được sự đồng ý của Ban Tổ chức;
3. Được nhận thẻ biểu quyết, phiếu bầu do BAC A BANK phát hành, tài liệu họp và các tài liệu khác theo quy định của BAC A BANK sau khi đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban kiểm tra tư cách cổ đông;
4. Được thảo luận, phát biểu, bầu cử và biểu quyết tất cả các vấn đề trong nội dung Chương trình họp Đại hội;
5. Tham dự cuộc họp đúng giờ, trường hợp đến họp sau khi đã khai mạc vẫn có thể đăng ký tham dự và thực hiện biểu quyết, nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội. Trong trường hợp này, hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó không bị ảnh hưởng;

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa

Ban Chủ tọa gồm **01 (một)** Chủ tọa là Chủ tịch Hội đồng quản trị và một số thành viên khác do Đại hội biểu quyết thông qua. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ tọa thì thành viên Hội đồng quản trị có chức vụ cao nhất điều khiển để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp trong số những người dự họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp. Ban Chủ tọa có quyền và nghĩa vụ sau:

1. Điều hành Đại hội theo Chương trình họp, Quy chế làm việc đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
2. Đề xuất Đại hội đồng cổ đông thay đổi chương trình họp; đề xuất Chủ tọa hoãn/tạm dừng họp; thay đổi địa điểm họp; quyết định thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp Đại hội một cách có trật tự, đảm bảo an ninh, an toàn Đại hội đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông

Ban kiểm tra tư cách cổ đông gồm 01 (một) Trưởng ban và các thành viên do Hội đồng quản trị chỉ định và có các quyền, nghĩa vụ sau đây:

1. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông được thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của Ban;
2. Thực hiện kiểm tra tư cách cổ đông đủ điều kiện tham dự Đại hội theo đúng quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của BAC A BANK;
3. Giải đáp thắc mắc, phát hiện và xử lý các vấn đề liên quan đến tư cách cổ đông và các vấn đề liên quan trong suốt thời gian tiến hành Đại hội;



4. Phát cho cổ đông đến dự họp Đại hội: Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu và các tài liệu họp khác;
5. Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội;
6. Thực hiện các nhiệm vụ/công việc khác theo sự phân công của Ban Chủ tọa.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Ban Thư ký Đại hội

Ban Thư ký Đại hội gồm 01 (một) Trưởng ban và các thành viên được Ban Chủ tọa đề cử và được Đại hội biểu quyết thông qua và có các quyền, nghĩa vụ sau đây:

1. Ghi chép đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung, diễn biến của Đại hội;
2. Lập Biên bản và Nghị quyết của Đại hội;
3. Tiếp nhận phiếu đăng ký phát biểu của các cổ đông (nếu có);
4. Thực hiện các công việc khác theo sự phân công của Ban Chủ tọa.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu

Ban Kiểm phiếu gồm 01 (một) Trưởng ban và các thành viên được Ban Chủ tọa đề cử và được Đại hội biểu quyết thông qua và có các quyền, nghĩa vụ sau đây:

1. Hướng dẫn cổ đông cách thực hiện biểu quyết các vấn đề tại Đại hội và cách thức bầu cử;
2. Thực hiện kiểm phiếu khi Đại hội biểu quyết các vấn đề tại cuộc họp và sau khi bỏ phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029; báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử công khai tại Đại hội theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định của BAC A BANK;
3. Giải đáp thắc mắc, phát hiện và xử lý các vấn đề phát sinh liên quan đến việc kiểm phiếu, Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu cử và các vấn đề liên quan trong suốt thời gian tiến hành Đại hội;
4. Chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác các công việc đã thực hiện; kết quả biểu quyết và bầu cử;
5. Thực hiện các nhiệm vụ, công việc khác theo sự phân công của Ban Chủ tọa.

CHƯƠNG III.

ĐIỀU KIỆN THAM DỰ, THẺ THỨC TIẾN HÀNH HỌP VÀ BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI

Điều 8. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết;
2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này thì BAC A BANK sẽ thực hiện mời họp lần tiếp theo đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và các quy định nội bộ khác có liên quan.

Điều 9. Phương thức biểu quyết, bầu cử tại Đại hội

1. Việc biểu quyết các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo chương trình họp được thực hiện thông qua hình thức giơ **Thẻ biểu quyết** do BAC A BANK phát hành, có ghi mã số của cổ đông để xác định số phiếu biểu quyết tán thành, không tán thành, không có ý kiến.
2. Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029

Điều 10. Điều kiện thông qua Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

1. Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông (bao gồm cả người đại diện theo ủy quyền của cổ đông) đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:
 - a) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của BAC A BANK;
 - b) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;
 - c) Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - d) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản BAC A BANK;
2. Các Nghị quyết khác được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông (bao gồm cả người đại diện theo ủy quyền của cổ đông) đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận.

Điều 11. Thảo luận và chất vấn tại Đại hội

1. Căn cứ vào số lượng cổ đông tham dự và thời lượng cho phép của Đại hội, Ban Chủ tọa có thể lựa chọn phương pháp điều hành cuộc họp. Cổ đông tham dự Đại hội phát biểu ý kiến thảo luận, chất vấn bằng cách giơ tay đề nghị phát biểu và được sự đồng ý của Ban Chủ tọa. Ban Chủ tọa sẽ mời tuần tự từng cổ đông trình bày ý kiến của mình. Trường hợp các cổ đông có cùng ý kiến, hoặc nội dung ý kiến tương tự nhau thì Ban Chủ tọa chỉ giải đáp một lần cho các ý kiến của cổ đông.
2. Cổ đông phát biểu ngắn gọn, tránh trùng lặp, tập trung vào đúng nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với chương trình đã được Đại hội thông qua. Ban Chủ tọa có quyền nhắc nhở hoặc đề nghị cổ đông tập trung vào nội dung trọng tâm cần phát biểu; mời ra khỏi cuộc họp những người không tuân thủ quyền điều hành của Ban Chủ tọa, cố ý gây rối an ninh, trật tự, ngăn cản tiến trình liên tục liên mạch, tiến trình bình thường của Đại hội.
3. Để đảm bảo thời gian tổ chức Đại hội và đảm bảo quyền phát biểu ý kiến của các cổ đông khác, Đại hội thống nhất tổng thời lượng phát biểu của một cổ đông tối đa không quá 05 phút/lần. Nếu quá thời lượng này, Ban Chủ tọa có thể yêu cầu cổ đông lập các câu hỏi, kiến nghị thành văn bản. Ban Thư ký ghi nhận và



Hội đồng quản trị trong phạm vi thẩm quyền của mình sẽ trả lời bằng văn bản cho cổ đông trong thời gian sớm nhất.

Điều 12. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

1. Nội dung cuộc họp được lập thành Biên bản, được Ban Thư ký đọc lại trước toàn thể Đại hội và được thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.
2. Chủ tọa, Thư ký cuộc họp và những thành viên khác ký tên trên biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung Biên bản.
3. Toàn văn Biên bản họp, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, phụ lục Danh sách cổ đông đăng ký dự họp và tài liệu có liên quan gửi kèm theo thông báo mời họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK. Biên bản họp và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông phải được công bố thông tin công khai phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định của BAC A BANK.

Chương IV. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 13. Hiệu lực thi hành

Quy chế này gồm 04 Chương 13 Điều được công bố công khai trước Đại hội đồng cổ đông, có hiệu lực thi hành kể từ thời điểm được Đại hội biểu quyết thông qua và có hiệu lực áp dụng tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của BAC A BANK.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



Trần Thị Thoàng

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v Kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029, trọng tâm hoạt động năm 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2019-2024

1. Đặc điểm, tình hình chung

Kinh tế thế giới giai đoạn 2019 - 2024 có nhiều khó khăn, phức tạp trong bối cảnh chịu tác động kéo dài của các cú sốc tiêu cực chồng chéo, như đại dịch Covid-19, xung đột tại Ukraine, dải Gaza, biển Đỏ, cạnh tranh chiến lược các nước lớn ngày càng gay gắt hơn và chính sách thắt chặt tiền tệ của các nước phát triển nhằm kiềm chế lạm phát và hướng tới tài chính công bền vững; xu hướng thu hẹp tiêu dùng và sụt giảm lượng đơn hàng xuất khẩu; những vấn đề về cơ cấu kinh tế và sự suy giảm mạnh thị trường bất động sản...

Dưới sự lãnh đạo của Đảng, sự quản lý hiệu quả của Nhà nước; sự vào cuộc quyết liệt của cả hệ thống chính trị; sự chung sức, đồng lòng của cộng đồng doanh nghiệp, nhân dân cả nước; sự hỗ trợ, giúp đỡ của bạn bè quốc tế, tình hình kinh tế - xã hội nước ta đã vượt qua nhiều khó khăn, tiếp tục chuyển biến tích cực, cơ bản đạt được mục tiêu tổng quát đề ra trên các lĩnh vực, tiếp tục là điểm sáng của kinh tế toàn cầu. Kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát được kiểm soát, các cân đối lớn được đảm bảo. Tăng trưởng kinh tế từng bước phục hồi.

Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã chủ động bám sát diễn biến kinh tế vĩ mô, tiền tệ để kịp thời điều chỉnh chính sách, ban hành và triển khai thực hiện đồng bộ, tối ưu các công cụ, giải pháp điều hành chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát ở mức thấp, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD). Với những chính sách quyết liệt đồng bộ, NHNN đã ổn định được thị trường tiền tệ với mặt bằng lãi suất thấp, tăng trưởng tín dụng với tốc độ ổn định dựa trên tiêu chí an toàn, tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp, người dân, đảm bảo liên mạch vốn đầu tư sản xuất kinh doanh, góp phần nâng cao đời sống dân sinh, bảo đảm chính sách an sinh xã hội.

2. Đánh giá kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024 của Hội đồng quản trị

2.1. Kết quả thực hiện chính sách pháp luật của Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng xã hội, đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông; hỗ trợ doanh

nghiệp, người dân vượt qua khó khăn dịch bệnh covid, ảnh hưởng suy thoái kinh tế toàn cầu để phục hồi hoạt động sản xuất, kinh doanh

2.1.1. Nghiêm túc quán triệt, chỉ đạo triển khai thực hiện hiệu quả chính sách pháp luật của Nhà nước, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN

Trong nhiệm kỳ 2019 - 2024, HĐQT đã thực hiện và chỉ đạo toàn hệ thống thực hiện nghiêm túc các chính sách pháp luật của Nhà nước, chỉ đạo, định hướng của Chính phủ, NHNN, tiếp tục góp phần giữ ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, ổn định thị trường tiền tệ, đóng góp vào thành tựu chung của đất nước và ngành ngân hàng. Đặc biệt, trong bối cảnh nền kinh tế chịu tác động nghiêm trọng bởi dịch Covid-19, dẫn đến suy thoái kinh tế, BAC A BANK đã tích cực hỗ trợ doanh nghiệp, người dân vượt qua khó khăn, duy trì và phục hồi hoạt động sản xuất, kinh doanh, cụ thể:

(i) Thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho 589 khách hàng với tổng dư nợ là 2.129 tỷ đồng;

(ii) Giảm lãi suất hỗ trợ nền kinh tế, thực hiện miễn/giảm lãi, phí để hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19 với dư nợ được miễn, giảm lãi là 105 tỷ đồng.

Ngoài ra, BAC A BANK cũng đã thực hiện tốt chính sách tiền tệ của NHNN, tập trung vốn tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, các lĩnh vực ưu tiên theo chỉ đạo của Chính phủ, kiểm soát cho vay các lĩnh vực có độ rủi ro cao.

2.1.2. Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng; Đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động; Tiếp tục khẳng định và nâng cao thương hiệu

a) Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước

BAC A BANK tuân thủ nghiêm túc các quy định hiện hành và thực hiện đầy đủ, đúng hạn trách nhiệm nghĩa vụ với ngân sách nhà nước (NSNN). Tổng số thuế, phí BAC A BANK nộp NSNN giai đoạn 2019 - 2023 là 1.459 tỷ đồng, luôn nằm trong nhóm 10 doanh nghiệp nộp thuế cao nhất tỉnh Nghệ An.

b) Thực hiện trách nhiệm với cộng đồng

Trải qua gần 30 năm phát triển, BAC A BANK đặc biệt chú trọng, đề cao tính nhân văn trong mọi nghiệp vụ kinh doanh cũng như các hoạt động an sinh - xã hội. Tôn chỉ "Vi cộng đồng" của BAC A BANK được phản ánh đầy đủ qua mục tiêu tư vấn đầu tư cho các khách hàng hoạt động trong lĩnh vực ứng dụng công nghệ cao trong nông nghiệp, nông thôn và an sinh xã hội để đưa các thể hệ khách hàng này lên một tầm cao mới, thức dậy tài nguyên và trí tuệ Việt Nam, tạo ra các giá trị cốt lõi và bền vững. Từ năm 2017, để các hoạt động an sinh xã hội phát triển theo hướng chuyên nghiệp hơn, toàn diện và mang lại các lợi ích cộng đồng một cách đích thực, BAC A BANK đã phối hợp với Quỹ Vì Tầm vóc Việt trong nhiều chiến dịch ý nghĩa. Trong giai đoạn 2019 - 2023, BAC A BANK đã thực hiện các chương trình an sinh xã hội với mục tiêu tài trợ cho các lĩnh vực: phòng chống dịch Covid-19, ủng hộ người nghèo, khắc

phục thiên tai, xây dựng công trình dân sinh, tài trợ giáo dục, y tế các hoạt động “đền ơn đáp nghĩa”, các dự án hỗ trợ thanh thiếu niên và các chiến dịch truyền thông chủ động bảo vệ đối tượng yếu thế ... với tổng số tiền là gần 132 tỷ đồng.

Với nỗ lực chung tay góp sức đồng hành cùng nhiều hoạt động an sinh xã hội ý nghĩa trong suốt thời gian qua, BAC A BANK đã được Tập đoàn Dữ liệu Quốc tế IDG vinh danh là “Ngân hàng tiêu biểu vì cộng đồng” nhiều năm liên tiếp - giải thưởng đề cao tiêu chí đóng góp cho các hoạt động xã hội, phát triển giáo dục, bảo vệ môi trường, phát triển nông thôn, bảo vệ và phát triển trẻ em... của các tổ chức tài chính và ngân hàng Việt Nam.

c) Đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động

- Đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông: BAC A BANK luôn đảm bảo tối đa quyền lợi của cổ đông. Trong giai đoạn 2020 - 2023, BAC A BANK đã chi trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông với tổng giá trị tính theo mệnh giá là: 2.258,9 tỷ đồng; Tỷ lệ chi trả cổ tức bình quân hàng năm trên 7,5%. Các thông tin liên quan đến việc chi trả cổ tức hàng năm đều được công bố thông tin theo quy định và thông tin kịp thời cho cổ đông.

- Đảm bảo quyền lợi cho người lao động: BAC A BANK đã ban hành các quy định về tiền lương và các khoản chi có tính chất phúc lợi nhằm đảm bảo quyền lợi cho người lao động, đặc biệt trong tình hình dịch bệnh Covid-19, nhiều cơ chế đảm bảo sức khỏe, điều kiện làm việc của người lao động rất được kịp thời chú trọng - là cơ sở tạo ra môi trường làm việc tiện nghi, thoải mái, quan tâm đời sống vật chất tinh thần, chăm sóc sức khỏe cho cán bộ nhân viên.

Với chiến lược nhân sự “Vi con người”, BAC A BANK đã nhiều lần vinh dự đón nhận bằng khen của các Bộ, Ban, Ngành cùng nhiều đơn vị, tổ chức uy tín về quản trị nhân sự trong và ngoài nước như: Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội trao tặng bằng khen và kỷ niệm chương, Bằng khen Doanh nghiệp tiêu biểu vì người lao động của Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam; Giành cú đúp giải thưởng “Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2023” và “Doanh nghiệp Quan tâm Chăm sóc Nhân viên tuyệt vời nhất” tại lễ trao giải HR Asia - Best Companies to Work for in Asia; đồng thời được Báo Đầu tư và Vietsearch vinh danh Top 10 “Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam-VBW10” và xếp hạng 60/500 “Nhà tuyển dụng hàng đầu Việt Nam-VBE500” năm 2023 bởi chính sách thu hút nhân tài, chế độ đãi ngộ linh hoạt và lộ trình thăng tiến minh bạch.

d) Uy tín, thương hiệu

- Uy tín, vị thế, thương hiệu BAC A BANK tiếp tục khẳng định, được nhiều tổ chức giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế ghi nhận và vinh danh. Một số thành tích nổi bật trong giai đoạn 2019 - 2023 như sau: Giải “Doanh nghiệp xuất sắc châu Á” của giải thưởng Asia Pacific Enterprise Awards, “Ngân hàng tiêu biểu về Tín dụng xanh” do Tập đoàn Dữ liệu Quốc Tế IDG và Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam phối hợp tổ chức, giải thưởng “Dịch vụ khách hàng ưu tiên tiêu biểu” do Diễn đàn Cấp cao Cố vấn tài chính Việt Nam trao tặng, Bằng khen của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

- Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc Thái Hương đón nhận danh hiệu “Anh hùng lao động thời kỳ đổi mới” – danh hiệu cao quý nhất mà Đảng và Nhà nước trao tặng tại Đại hội thi đua yêu nước toàn quốc lần thứ X; danh hiệu “Doanh nhân xuất sắc châu Á” được trao tặng bởi Asia Pacific Enterprise Awards 2023.

- Hệ thống nhận diện thương hiệu tượng trưng cho tâm sáng, trí tuệ, triết lý nhân sinh, sự tận tụy khát khao vươn lên và lạc quan về tương lai tươi sáng ngày càng ghi dấu ấn sâu sắc trong công chúng, gắn liền hình ảnh Ngân hàng với sứ mệnh tư vấn đầu tư cho thế hệ doanh nghiệp phát triển bền vững cùng triết lý “không tối đa hoá lợi nhuận mà hợp lý hoá lợi ích” hướng tới các giá trị cốt lõi, đích thực. Cùng với công tác chăm sóc khách hàng tận tâm; danh mục sản phẩm dịch vụ ngày càng đa dạng, tiện ích mới cập nhật liên tục và các chính sách ưu đãi, khuyến mại thiết thực đã giúp BAC A BANK không ngừng thu hút khách hàng và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

2.2. Kết quả thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giai đoạn 2019-2024

Trong giai đoạn 2019 - 2023, ĐHĐCĐ đã ban hành 5 Nghị quyết. Căn cứ các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện đầy đủ với nỗ lực và tinh thần trách nhiệm cao nhất, các kết quả chính như sau:

2.2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh của BAC A BANK giai đoạn 2019 - 2023

Trong giai đoạn 2019 - 2023, HĐQT đã chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh hàng năm do ĐHĐCĐ giao và thực hiện thành công Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020. Kết quả cụ thể:

- Tổng tài sản của BAC A BANK tăng trưởng liên tục qua các năm, đến 31/12/2023 đạt 152.243 tỷ đồng, tăng 56,90% so với 31/12/2018, tăng trưởng bình quân 9,55%/năm giai đoạn 2019 - 2023.

- Huy động vốn tăng trưởng ổn định trong những năm gần đây với mức tăng trưởng bình quân 9,49%/năm. Đến 31/12/2023, vốn huy động thị trường 1 đạt 120.639 tỷ đồng, tăng 63,32% so với 31/12/2018, chiếm tỷ trọng 88,23% tổng vốn huy động. Vốn huy động thị trường 2 đạt 16.593 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 11,77% tổng vốn huy động.

- Dư nợ cho vay khách hàng đến 31/12/2023 đạt 99.854 tỷ đồng, tăng 56,07% so với 31/12/2018, tăng trưởng bình quân 9,35%/năm.

Ngân hàng luôn nhất quán với định hướng ưu tiên nguồn vốn tín dụng cho các doanh nghiệp vừa và nhỏ áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông-lâm-ngư nghiệp và các ngành sản xuất-chế biến và công nghiệp phụ trợ, y tế, giáo dục.

- Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ: Tỷ lệ nợ xấu luôn được kiểm soát chặt chẽ dưới 3%, trong đó, tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng tại thời điểm 31/12/2023 ở mức 0,92%, tăng 0,15% so với 31/12/2018 (theo đúng mục tiêu được ĐHĐCĐ giao hàng năm). BAC A BANK thực hiện trích lập dự phòng rủi ro hàng năm

đầy đủ theo quy định. Tỷ lệ bao phủ nợ xấu (Dư quỹ DPRR tín dụng/dư nợ xấu) đến thời điểm 31/12/2023 đạt 131,02%.

- Lợi nhuận sau thuế tăng trưởng qua các năm (chỉ riêng năm 2020 bị giảm do ảnh hưởng của đại dịch Covid-19). Năm 2023, lợi nhuận sau thuế đạt 854 tỷ đồng, tăng 26,16% so với năm 2018.

- Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng luôn tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thống đốc NHNN.

- Việc làm, thu nhập cho cán bộ, người lao động được đảm bảo: Thu nhập bình quân hàng tháng của người lao động BAC A BANK năm 2023 tăng 13,57% so với năm 2018.

2.2.2. Kết quả thực hiện các phương án tăng vốn điều lệ của BAC A BANK giai đoạn 2019 - 2024

Trong giai đoạn 2019 - 2024, HĐQT đã chỉ đạo sát sao toàn hệ thống triển khai quyết liệt các biện pháp tăng vốn điều lệ để tăng cường năng lực tài chính, mở rộng quy mô hoạt động. Đến thời điểm 20/02/2024, vốn điều lệ đạt 8.959.336.420.000 đồng, tăng 2.459,3 tỷ đồng (37,8%) so với 31/12/2018. Cụ thể:

a) Chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu

Đối với tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2022, do điều kiện khó khăn chung của thị trường chứng khoán, BAC A BANK đã chào bán được 20.040.304 cổ phiếu với giá chào bán: 15.000 đồng/cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu (vốn điều lệ tăng thêm 200.403.040.000 đồng, thặng dư vốn cổ phần 99.891 triệu đồng). Số tiền thu được từ đợt chào bán được sử dụng theo Phương án sử dụng vốn của cấp có thẩm quyền BAC A BANK thông qua và đã được Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC kiểm toán, không có ý kiến ngoại trừ.

b) Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức

Trong giai đoạn 2020-2023, BAC A BANK đã thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu với tổng mức vốn điều lệ tăng thêm là: 2.258,9 tỷ đồng.

2.2.3 Kết quả chào bán/ phát hành trái phiếu riêng lẻ của BAC A BANK giai đoạn 2019- 2024

Trong giai đoạn 2019 - 2023, BAC A BANK đã chào bán/phát hành trái phiếu riêng lẻ như sau:

Năm phát hành	Giá trị phát hành theo mệnh giá (đồng)	Kỳ hạn
2019	4.550.000.000.000	2 - 5 năm
2020	4.000.000.000.000	2 - 3 năm
2021	3.600.000.000.000	3 - 7 năm

2022	3.500.000.000.000	3 năm
2023	1.600.000.000.000	3 - 7 năm
Tổng	17.250.000.000.000	

Tất cả các trái phiếu do BAC A BANK chào bán/phát hành đều được thanh toán gốc/lãi đầy đủ và đúng hạn theo phương án phát hành. BAC A BANK cũng đã thực hiện mua lại trước hạn đối với các trái phiếu có quyền thực hiện mua lại trước hạn trong phương án phát hành để tối ưu nguồn vốn hoạt động. Tính đến ngày 31/3/2024, khối lượng trái phiếu chào bán/phát hành riêng lẻ đang lưu hành là 5.600 tỷ đồng.

2.2.4. Việc trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận, thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT giai đoạn 2019-2024

- BAC A BANK thực hiện trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận theo đúng quy định hiện hành trên cơ sở quyết định của ĐHĐCĐ.
- Thù lao, chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị giai đoạn 2019 - 2023 được thực hiện theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông. Thành viên HĐQT được hưởng mức thù lao, các lợi ích khác (nếu có) theo năng lực chuyên môn, phạm vi công việc được giao, kết quả thực hiện công việc và kết quả hoạt động kinh doanh trong năm của BAC A BANK phù hợp với quy định nội bộ và quy định của pháp luật hiện hành.

2.2.5. Các nội dung khác được ĐHĐCĐ thông qua

Ngoài các nội dung nêu trên, trong giai đoạn 2019 - 2023, HĐQT cũng đã chỉ đạo triển khai nhiều nội dung được ĐHĐCĐ thông qua như sửa đổi, bổ sung, thay thế Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK, Quy chế tài chính, Báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán, lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính theo quy định; Niêm yết cổ phiếu BAC A BANK trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX); Niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng trên HNX sau khi kết thúc các đợt chào bán, Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025...

2.3. Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK trong giai đoạn 2019 - 2024

2.3.1. Các cuộc họp thông qua các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT

HĐQT đã tổ chức các cuộc họp và ban hành các Nghị quyết, Quyết định theo thẩm quyền của HĐQT. Danh mục số lượng các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT đều được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK định kỳ và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

2.3.2 Hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT

- Trên cơ sở phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT đảm bảo phát huy tối đa năng lực, kinh nghiệm cũng như khả năng của từng thành viên, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT để thảo luận, quyết định các nội dung, chủ trương lớn thuộc thẩm quyền; phối hợp với Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc trong công tác quản trị và giám sát cấp cao góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của BAC A BANK. Hội đồng quản trị làm việc nghiêm túc, trách nhiệm luôn đặt lợi ích của BAC A BANK lên trên hết, thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát, chỉ đạo việc triển khai các hoạt động kinh doanh và hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn khác được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao phó, giúp BAC A BANK phát triển hiệu quả, bền vững.

- Thành viên HĐQT độc lập luôn hoàn thành tốt vai trò của mình trong việc tham gia vào nhiệm vụ, công việc của HĐQT dưới góc độ độc lập và không bị ràng buộc bởi tư tưởng nội bộ, giám sát chặt chẽ quy định hoạt động của HĐQT và tạo nên sự hài hòa trong việc phối hợp kinh nghiệm, trình độ, năng lực chuyên môn của các thành viên HĐQT. Thành viên HĐQT độc lập cũng đã đưa ra những ý kiến khách quan mang tính xây dựng, đóng góp tích cực vào hoạt động của HĐQT BAC A BANK. Sau khi kết thúc năm tài chính, thành viên HĐQT độc lập đánh giá hoạt động của HĐQT BAC A BANK luôn được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật có liên quan.

2.3.3. Hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban Tổng giám đốc:

- Hội đồng quản trị nghiêm túc và sát sao trong việc giám sát hoạt động của Ban Tổng giám đốc theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của BAC A BANK. Đồng thời chỉ đạo, phối hợp với Ban Tổng giám đốc để triển khai các nhiệm vụ, định hướng mà Đại hội đồng cổ đông giao phó.

- Hội đồng quản trị thực hiện trách nhiệm giám sát thường xuyên đối với Ban Tổng giám đốc qua các cuộc họp định kỳ. Trong đó, các thành viên Ban Tổng giám đốc kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các buổi họp, báo cáo tình hình hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của HĐQT. Các chỉ đạo của HĐQT luôn được Ban Tổng giám đốc và các đơn vị xác định là nhiệm vụ trọng tâm, cấp bách để tập trung, chú trọng thực hiện.

- Việc giám sát cũng được thông qua cơ chế tiếp nhận, xem xét và xử lý thông tin từ báo cáo của Ban Kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ của BAC A BANK, qua đó giám sát các mặt hoạt động và các rủi ro trong quá trình hoạt động trên toàn hệ thống một cách thường xuyên và chặt chẽ.

2.3.4. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT

Trong giai đoạn 2019 - 2023, HĐQT duy trì hoạt động của 2 Ủy ban: Nhân sự, Quản lý rủi ro. Hai Ủy ban đều thực hiện đầy đủ, kịp thời và hiệu quả chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban, cũng

như chủ động tham mưu, tư vấn, giúp việc cho HĐQT đối với các nội dung thuộc thẩm quyền.

2.4. Kết quả quản trị điều hành, lãnh đạo, chỉ đạo các nhiệm vụ trọng tâm trong giai đoạn 2019-2024

- Đảm bảo tăng trưởng tín dụng theo đúng định hướng, nâng cao chất lượng tín dụng; tập trung tư vấn đầu tư và cho vay các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp, các lĩnh vực sản xuất chế biến, công nghiệp phụ trợ, y tế giáo dục.

- Hoàn thành toàn bộ dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN áp dụng chuẩn mực Basel, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, các quy trình, phương pháp, báo cáo.

- Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ, các chính sách quản lý rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, tăng cường kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong công tác phát triển tín dụng, vận hành tác nghiệp để ngăn ngừa, cảnh báo và phát hiện kịp thời các vi phạm trong hoạt động kinh doanh.

- Tập trung nâng cao chất lượng hoạt động dịch vụ, đẩy nhanh tiến độ hoàn thành Ngân hàng số (đã triển khai các Kioskbanking), gia tăng các tiện ích, dịch vụ trên nền tảng số giúp tăng hiệu suất và cải thiện chất lượng hoạt động, tăng trải nghiệm gắn kết khách hàng với các hoạt động của Ngân hàng nhằm nhanh chóng thu hút và phát triển cơ sở khách hàng theo định hướng đề ra.

- Năm 2023, Ngân hàng cũng đã chính thức ra mắt và triển khai kinh doanh thành công 02 sản phẩm thẻ tín dụng quốc tế BAC A BANK - Mastercard: BAC A BANK REWARDS GOLD và BAC A BANK CASHBACK PLATINUM. Đây là 02 dòng thẻ tín dụng đầu tiên của BAC A BANK và dự kiến sẽ mang lại nhiều hiệu quả trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

- Mở rộng mạng lưới hoạt động rộng khắp các tỉnh, thành phố trên cả nước. Đến thời điểm hiện tại, mạng lưới hoạt động của BAC A BANK là 55 chi nhánh, 119 phòng giao dịch; tăng 18 chi nhánh, 30 phòng giao dịch so với năm 2018.

- Thường xuyên chỉ đạo rà soát, điều chỉnh cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ của các đơn vị tại trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch theo hướng tập trung cho bộ phận kinh doanh, phục vụ khách hàng, phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.

- Tập trung chỉ đạo việc đầu tư mua sắm, triển khai hoàn thành các dự án ứng dụng công nghệ thông tin quan trọng. Thường xuyên rà soát và nâng cao hơn nữa hệ thống an ninh bảo mật theo các tiêu chuẩn công nghệ trong nước và quốc tế.

- Tiếp tục ưu tiên phát triển nguồn nhân lực nội bộ hiện có, thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao từ bên ngoài để bổ sung nhân sự cho hoạt động kinh doanh của các đơn vị.

2.5. Báo cáo về các giao dịch giữa BAC A BANK, công ty con, công ty BAC A BANK nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa BAC A BANK với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp

- Trong giai đoạn 2019 - 2023, các Công ty con do BAC A BANK sở hữu 100% vốn điều lệ là Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á và Công ty TNHH quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Bắc Á; các thành viên HĐQT BAC A BANK có thực hiện các giao dịch gửi tiền tại BAC A BANK. Các giao dịch này được thực hiện đúng theo quy định nội bộ của BAC A BANK và các quy định của pháp luật có liên quan.

- Chi tiết về các giao dịch này đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK định kỳ và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

2.6. Các mặt tồn tại

- Đầu tư hệ thống hạ tầng công nghệ thông tin còn chưa đáp ứng được yêu cầu phát triển kinh doanh và xu hướng số hoá.

- Tỷ lệ an toàn vốn vẫn đáp ứng theo quy định hiện hành của Thống đốc NHNN. Tuy nhiên, việc tăng vốn điều lệ cần được triển khai thực hiện phù hợp với quy mô tăng trưởng hàng năm trong giai đoạn tới, giúp tăng bộ đệm cho các rủi ro có thể phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh, cải thiện tỷ lệ an toàn vốn, điểm xếp hạng ngân hàng.

2.7. Bài học kinh nghiệm

- Sự đồng thuận, nhất trí và cam kết cao trong xây dựng định hướng phát triển kinh doanh từ Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc, tập thể cán bộ nhân viên.

- Sự tin tưởng, ủng hộ, quan tâm, giúp đỡ của Cơ quan quản lý nhà nước, cổ đông, đối tác, nhà đầu tư và khách hàng.

- Xuất phát từ triết lý kinh doanh: “Đặt lợi ích riêng của mình nằm trong lợi ích chung của quốc gia, không tìm mọi cách tối đa hoá lợi nhuận mà luôn tìm cách hài hoà giữa các lợi ích để tất cả đều có một tương lai bền vững và cuộc sống hạnh phúc hơn”.

- Xây dựng văn hoá kinh doanh thành nền tảng để đầu tư phát triển chiều sâu ngay từ ban đầu, trong đó xác định nguồn nhân lực chính là nòng cốt để phát triển bền vững, chọn và đào tạo đúng người, đúng việc, thực hiện chăm lo đời sống tinh thần, vật chất cho nhân viên.

II. ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ GIAI ĐOẠN 2024 - 2029, TRỌNG TÂM HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. Định hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT giai đoạn 2024 - 2029

Giai đoạn 2024 - 2029, BAC A BANK tiếp tục thực hiện theo định hướng xuyên suốt là tập trung cho vay các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp, các lĩnh vực sản xuất chế biến, công nghệ phụ trợ, y tế, giáo dục, du lịch sinh thái, nghỉ dưỡng, dưỡng lão, tái cấu trúc Nông nghiệp Nông Thôn – là những ngành, nghề đem lại nhiều lợi ích và ý nghĩa cho cộng đồng, xã hội... Xây dựng, phát triển BAC A BANK theo định hướng hiện đại, quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ tài chính. HĐQT xác định một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính hợp nhất giai đoạn 2024 - 2029 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Định hướng
1	Tăng trưởng tổng tài sản (%/năm)	7,0% - 12,0%
2	Tăng trưởng dư nợ cho vay khách hàng (%/năm)	8,0% - 12,0%
3	Tăng trưởng vốn huy động (%/năm)	4,0% - 12,0%
4	Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế (%/năm)	5,0% - 10,0%
5	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)	Đảm bảo quy định của NHNN
6	Tỷ lệ nợ xấu	<3,0%

(*) Đây là mức tăng trưởng bình quân dự kiến cho giai đoạn 2024 - 2029, mức tăng trưởng cụ thể của từng năm sẽ được Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông thường niên xem xét, quyết định phụ thuộc vào tình hình hoạt động thực tế của BAC A BANK và điều kiện thị trường.

Với các giải pháp quan trọng, cụ thể:

- Tiếp tục phát triển, nâng cao năng lực tài chính cả về quy mô và chất lượng, hiệu quả hoạt động, năng lực cạnh tranh theo cơ chế thị trường, công khai, minh bạch, đáp ứng đầy đủ các chuẩn mực về quản trị và an toàn hoạt động ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật và thông lệ quốc tế; ứng dụng và cung cấp các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng hiện đại;
- Tăng vốn và cải thiện chất lượng nguồn vốn tự có để bảo đảm mức vốn điều lệ không thấp hơn mức vốn pháp định theo quy định của pháp luật và nâng cao tỷ lệ an toàn vốn theo chuẩn mực quốc tế;
- Phấn đấu triển khai và áp dụng Basel II theo phương pháp nâng cao.

2. Trọng tâm hoạt động của HĐQT trong năm 2024

- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị, điều hành, giám sát của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát đối với các hoạt động của BAC A BANK. Tăng vốn điều lệ nhằm củng cố, nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng được mở rộng, đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn theo Basel II.

- Triển khai quyết liệt, hiệu quả Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của BAC A BANK đã được phê duyệt.

- Tăng cường giám sát, kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ đối với hoạt động kinh doanh, các phòng/ban/bộ phận, đơn vị mạng lưới, công ty con để bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật, kịp thời phát hiện và xử lý nghiêm trách nhiệm của tổ chức, cá nhân vi phạm theo quy định của pháp luật.

- Tiếp tục công tác củng cố và hoàn thiện cơ cấu tổ chức trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch; hoàn thiện, rà soát lại hệ thống các văn bản nội bộ và sửa đổi, bổ sung kịp thời cho phù hợp với thực tiễn hoạt động và Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định mới của pháp luật.

- Nghiêm túc chấp hành các quy định của pháp luật về phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro đối với các khoản nợ tại BAC A BANK. Triển khai quyết liệt, đồng bộ các biện pháp phòng ngừa, hạn chế tối đa việc phát sinh mới nợ xấu. Tiếp tục đẩy mạnh công tác xử lý, thu hồi nợ xấu.

- Thực hiện việc tăng trưởng tín dụng trong cả năm với tốc độ hợp lý trên cơ sở đảm bảo khả năng thanh khoản theo quy định, an toàn, hiệu quả; đa dạng hóa sản phẩm cho vay, định hướng tập trung cho vay nông nghiệp nông thôn, ưu tiên hỗ trợ các doanh nghiệp nhỏ và vừa, tín dụng cá nhân, các sản phẩm đặc thù tại từng địa bàn hoạt động của BAC A BANK.

- Cân đối nguồn vốn huy động thị trường 1 phù hợp với tình hình sử dụng vốn, ưu tiên tăng trưởng nguồn huy động kỳ hạn dài, nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và đảm bảo hiệu quả kinh doanh. Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần.

Kính thưa Quý cổ đông!

Năm 2024 là năm tăng tốc, bứt phá, có ý nghĩa đặc biệt quan trọng trong việc thực hiện thắng lợi Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm 2021 - 2025. Tình hình thế giới, khu vực sẽ còn tiếp tục có những diễn biến phức tạp, khó lường. Trong nước, nền kinh tế có những thời cơ, thuận lợi và khó khăn, thách thức đan xen nhưng khó khăn, thách thức nhiều hơn. Tuy nhiên với nỗ lực, quyết tâm, những bài học kinh nghiệm của nhiệm kỳ 2019 - 2024, HĐQT nhiệm kỳ mới (2024 - 2029) sẽ bám sát các mục tiêu tăng trưởng, các nhiệm vụ đã được Đại hội đồng cổ đông giao phó, cùng với sự chung tay của Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và sự đoàn kết, nhiệt huyết cống hiến của toàn thể cán bộ nhân viên; sự tin tưởng của Quý vị cổ đông, khách hàng, đối tác sẽ là động lực mạnh mẽ để BAC A BANK cố gắng, nỗ lực và tự tin hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã đề ra, triển khai hiệu quả Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của BAC A

BANK đã được phê duyệt, đóng góp tích cực vào thành công chung của ngành Ngân hàng, thực hiện Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm giai đoạn 2021 – 2025.

Thay mặt Hội đồng quản trị BAC A BANK tôi xin trân trọng bày tỏ lòng biết ơn chân thành đến Ngân hàng Nhà nước, Quý vị cổ đông, đối tác, khách hàng đã luôn ủng hộ, tin tưởng và đồng hành với BAC A BANK trong những năm vừa qua.

Xin chúc các Quý vị sức khỏe; chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

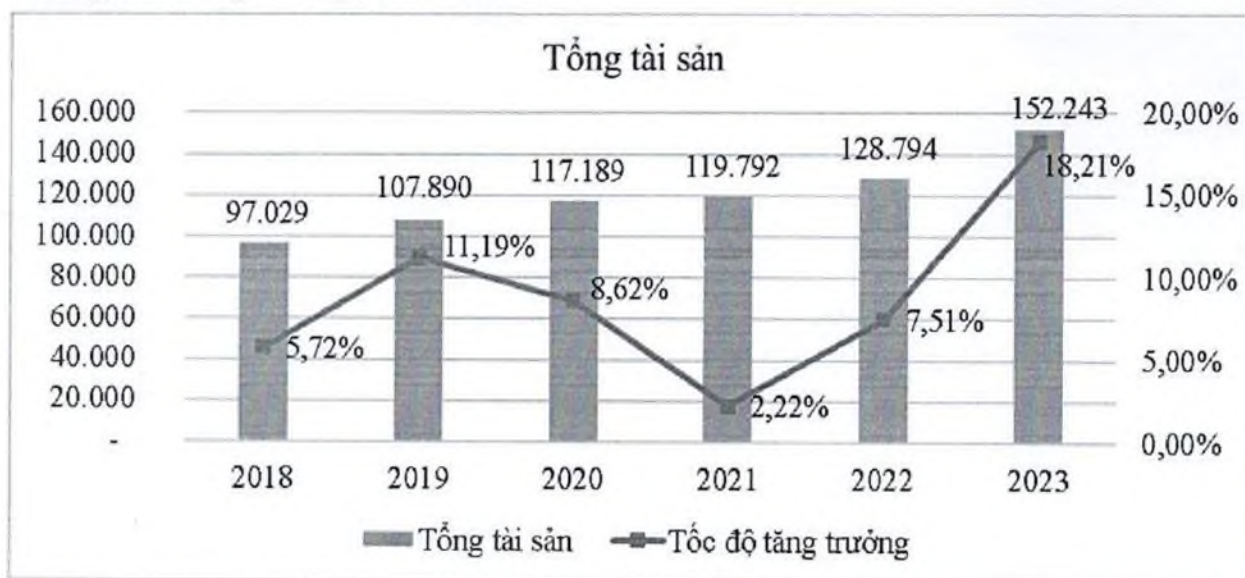
TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



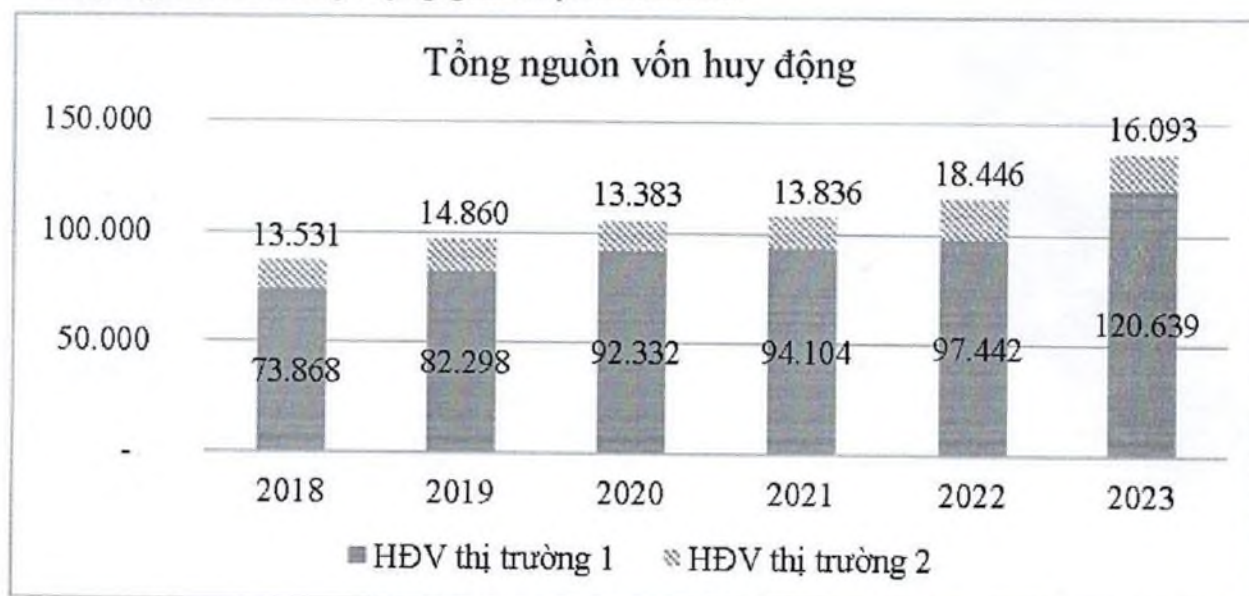
Trần Thị Thoàng

Phụ lục: Các chỉ tiêu hoạt động cơ bản của từng năm trong giai đoạn 2018-2023
Đơn vị: tỷ đồng

- Tổng tài sản giai đoạn 2018-2023



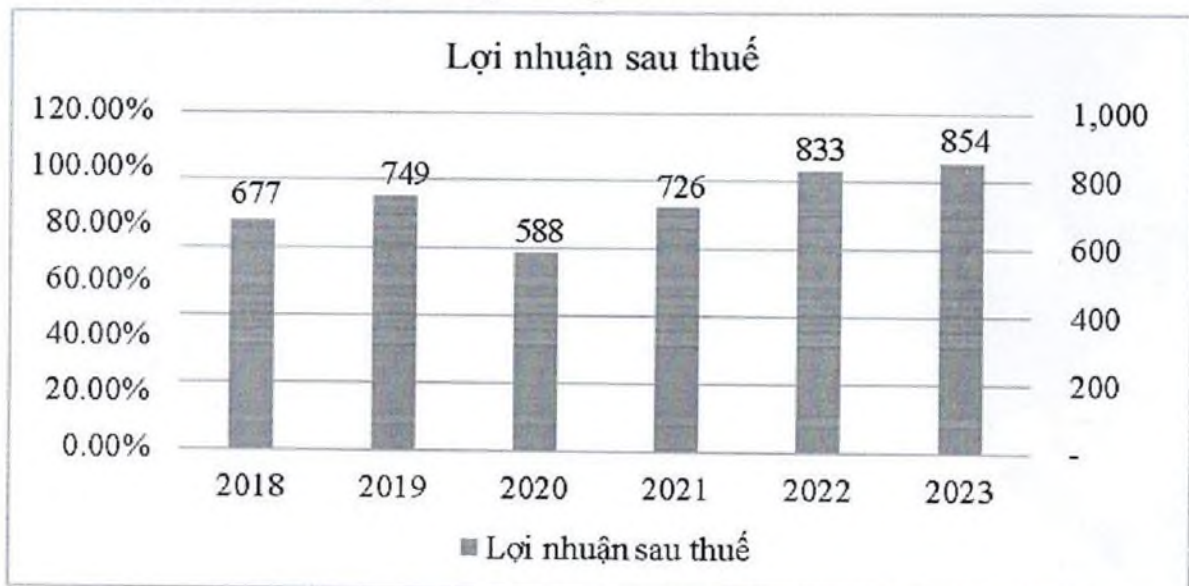
- Tổng nguồn vốn huy động giai đoạn 2018-2023



- Dự nợ cho vay khách hàng giai đoạn 2018-2023



- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất giai đoạn 2018-2023



BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v Kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019 – 2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và trọng tâm công tác năm 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành, Điều lệ hiện hành và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK), Ban Kiểm soát (BKS) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á về kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019 – 2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và trọng tâm công tác năm 2024 của BKS như sau:

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2019 - 2024**1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của Ban kiểm soát**

Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng TMCP Bắc Á diễn ra ngày 22/04/2019 đã bầu và thông qua danh sách nhân sự BKS nhiệm kỳ 2019 – 2024 gồm 03 thành viên, cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh
1	Phạm Hồng Công	Trưởng BKS
2	Trương Thị Kim Thư	Thành viên chuyên trách BKS
3	Thái Đình Long	Thành viên chuyên trách BKS

Trong suốt nhiệm kỳ vừa qua, BKS không có sự điều chỉnh, thay đổi nào về mặt nhân sự.

2. Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 - 2024**2.1. Tổng kết các cuộc họp của Ban Kiểm soát**

Trong nhiệm kỳ 2019 - 2024, BKS đã tổ chức họp theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á, ban hành và thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Ngoài ra, BKS thường xuyên trao đổi, đánh giá đối với các vấn đề liên quan đến việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho mục đích kiểm soát của BKS. Các cuộc họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập và có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu trữ đầy đủ theo quy định.

Thông qua hoạt động kiểm soát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định

nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và hoàn thành tốt nhiệm vụ kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á trong giai đoạn vừa qua.

2.2. Giám sát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc

Trong giai đoạn 2019 – 2024, BKS đã tập trung triển khai thực hiện giám sát hoạt động, giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á, Nghị quyết ĐHĐCĐ, giám sát các nội dung theo chỉ đạo NHNN từng thời kỳ; Công tác giám sát tập trung đánh giá các vấn đề cần chú ý, các hoạt động trọng yếu, đưa ra đề xuất kiến nghị nhằm đảm bảo an toàn, nâng cao chất lượng hoạt động kinh doanh của BAC A BANK. Theo đó Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ có liên quan với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị, điều hành hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc được ban hành đều phù hợp với quy định của pháp luật, với Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và bám sát Nghị quyết ĐHĐCĐ hằng năm.

Kết quả giám sát hoạt động quản trị điều hành của BAC A BANK trong nhiệm kỳ vừa qua cho thấy: Giai đoạn 2019 – 2024, mặc dù nền kinh tế chịu tác động nghiêm trọng bởi dịch Covid-19, tuy nhiên BAC A BANK đã hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh hằng năm được ĐHĐCĐ thông qua, thực hiện thành công Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020, kết quả được thể hiện qua một số chỉ tiêu như sau: Tại thời điểm 31/12/2023, tổng tài sản của BAC A BANK đạt 152.243 tỷ đồng, tăng 56,9% so với 31/12/2018; vốn điều lệ đạt 8.334 tỷ đồng, tăng 51,5% so với 31/12/2018; lợi nhuận trước thuế đạt 1.061 tỷ đồng, tăng 26,01% so với 31/12/2018; tỷ lệ nợ xấu là 0,92%, dưới mức 1,5% theo kế hoạch kinh doanh năm 2023, các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động luôn tuân thủ đúng theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, các Thông tư của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

2.3. Công tác kiểm toán nội bộ

BKS đã giám sát, chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) triển khai hoạt động kiểm toán theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (đã được sửa đổi, bổ sung), các quy định khác của pháp luật liên quan và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á. Trong giai đoạn 2019 - 2024, Ban KTNB Ngân hàng TMCP Bắc Á đã triển khai công tác kiểm toán theo Chương trình kiểm toán hàng năm đã được cấp thẩm quyền phê duyệt. Cũng trong giai đoạn này, nhờ việc đổi mới phương pháp kiểm toán, Ban KTNB đã nâng cao hiệu quả, chất lượng các cuộc kiểm toán, đồng thời khắc phục những khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid-19 trong năm 2020 - 2022. Cụ thể:

2.3.1. Chỉ đạo thực hiện hoàn thành kế hoạch KTNB từng năm và xây dựng kế hoạch KTNB hằng năm đảm bảo tiến độ quy định

Đối với việc thực hiện kế hoạch KTNB trong giai đoạn 2019 - 2024: Trước diễn biến phức tạp của dịch Covid-19 từ năm 2020, BKS đã chỉ đạo Ban KTNB xây dựng các kịch bản ứng phó; triển khai phương án kiểm toán từ xa, kết hợp linh hoạt các hình thức kiểm toán để kiểm tra, giám sát các đơn vị, hoàn thành tốt trọng tâm

công tác kiểm toán. Do đó trong giai đoạn này, Ban KTNB đã hoàn thành hầu hết kế hoạch KTNB hàng năm. Kết quả kiểm toán cho thấy các đơn vị cơ bản tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK; các tồn tại, sai sót được Ban KTNB phát hiện đã được các đơn vị nghiêm túc chấn chỉnh và khắc phục kịp thời.

Kế hoạch KTNB hàng năm được xây dựng phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước, các văn bản nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á và đã gửi Ngân hàng Nhà nước theo đúng quy định. Cách thức xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ trong những năm qua đã có sự đổi mới, điều chỉnh về nội dung để phù hợp hơn với các quy định, bản bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và tình hình thực tế hoạt động của BAC A BANK.

2.3.2. Chỉ đạo triển khai mô hình kiểm toán theo định hướng rủi ro

Trong giai đoạn 2019 – 2024, BKS đã chỉ đạo Ban KTNB triển khai và hoàn thành quy trình thực hiện kiểm toán theo nguyên tắc định hướng rủi ro. Các hoạt động, quy trình, đơn vị có mức độ rủi ro cao được tập trung nguồn lực, ưu tiên thực hiện kiểm toán trước, từ đó nâng cao hiệu quả, chất lượng các cuộc kiểm toán.

2.4. Hoạt động giám sát tình hình hoạt động, tình hình tài chính của BAC A BANK

Trong giai đoạn 2019 - 2024, BKS đã thực hiện công tác giám sát đầy đủ, kịp thời, có chất lượng các nội dung theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á, cụ thể:

- Hoàn thành toàn bộ dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN áp dụng chuẩn mực Basel II, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, các quy trình, phương pháp, báo cáo.
- Hằng năm, BKS đã thực hiện hiện thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm của BAC A BANK, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC; Kết quả thẩm định BCTC đã phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

2.5. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và các giao dịch với các bên liên quan của BAC A BANK

Trong giai đoạn 2019 – 2024, việc lập, lưu trữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc và cổ đông lớn của BAC A BANK được BKS thực hiện định kỳ theo quy định trên cơ sở phối hợp với các đơn vị có liên quan.

Cũng trong giai đoạn này, phát sinh các giao dịch gửi tiền của 02 công ty con của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Công ty Kiều Hối, và Công ty AMC), thành viên Hội đồng quản trị, và một số thành viên Ban Tổng giám đốc tại Ngân hàng TMCP Bắc Á. Tất cả các giao dịch giữa Ngân hàng TMCP Bắc Á và những người có liên quan của Ngân hàng được thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Chi tiết về danh sách người có liên quan, các giao dịch đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK hằng năm và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

2.6. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và các cổ đông

Trong nhiệm kỳ 2019 - 2024, Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, các cán bộ quản lý khác của Ngân hàng TMCP Bắc Á và BKS đã phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của nội bộ ngân hàng và vì lợi ích chung của toàn hệ thống. BKS đã phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong việc thực hiện hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ của ngân hàng.

Các thành viên BKS được Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và các đơn vị trong hệ thống cung cấp tài liệu, thông tin cần thiết phục vụ công việc của BKS. Định kỳ BKS đã gửi tới Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc kết quả giám sát, kết quả kiểm toán nội bộ tại các đơn vị. Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc đã xem xét, chỉ đạo các cá nhân, đơn vị liên quan triển khai các nội dung kiến nghị, đề xuất của BKS góp phần nâng cao chất lượng, an toàn và hiệu quả trong hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Định kỳ hằng năm, BKS đã thực hiện báo cáo cổ đông kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Đồng thời đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định.

2.7. Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát

Trong giai đoạn 2019 – 2024, thù lao hoạt động của BKS hằng năm được thực hiện theo đúng phê duyệt tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

2.8. Kiến nghị của Ban Kiểm soát

Trên cơ sở giám sát hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của HĐQT, TGD, chỉ đạo công tác KTNB và kết quả báo cáo tài chính các năm vừa qua, BKS có một số kiến nghị như sau:

- Tiếp tục xây dựng và triển khai đồng bộ các giải pháp thực hiện Chiến lược phát triển kinh doanh của BAC A BANK đến năm 2025, tầm nhìn đến 2030 theo hướng an toàn, hiệu quả, hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua.
- Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, triển khai quyết liệt các biện pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ tiềm ẩn rủi ro, nợ ngoại bảng thông qua Công ty AMC và các đơn vị kinh doanh nhằm đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đã đề ra, duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới 1,5%.

- Xây dựng và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình ở mức cao hơn, nhằm tăng vốn tự có đảm bảo đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng mở rộng, đáp ứng tốt hơn yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn.

- Đẩy nhanh tiến độ hoàn thành hệ thống Ngân hàng số, phù hợp với sự phát triển của thị trường và của Ngân hàng TMCP Bắc Á; gia tăng các tiện ích, dịch vụ trên nền tảng số giúp tăng hiệu suất và cải thiện chất lượng hoạt động.

- Tiếp tục đầu tư để phát triển hệ thống công nghệ thông tin, duy trì hệ thống hoạt động ổn định, an toàn, bảo mật. Xây dựng có lộ trình về đầu tư hạ tầng, xây dựng hệ thống lõi, hệ thống phần mềm khai thác thông tin theo kịp tốc độ phát triển ngân hàng và có các phương án dự phòng giảm thiểu rủi ro của hệ thống công nghệ thông tin.

- Tiếp tục tăng cường công tác quản trị rủi ro, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ để ngăn ngừa, cảnh báo và đưa ra các biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2024 – 2029 VÀ TRỌNG TÂM CÔNG TÁC NĂM 2024 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, tình hình nhân sự Ban KTNB và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á, BKS xác định phương hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và trọng tâm công tác năm 2024 như sau:

1. Phương hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029:

- Trong nhiệm kỳ 2024 - 2029, BKS xác định tập trung thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, nghị quyết ĐHĐCĐ, Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025, giám sát đối với hoạt động quản lý cấp cao; đồng thời thực hiện đúng những chính sách, chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước từng thời kỳ.

- Tiếp tục củng cố mô hình tổ chức, tăng cường nguồn nhân lực cho Ban KTNB; tập trung kiểm toán/giám sát các hoạt động, nghiệp vụ rủi ro cao, trọng yếu, chỉ đạo Ban KTNB hoàn thành tốt Chương trình kiểm toán hằng năm.

- Tăng cường giám sát hoạt động, kịp thời nhận diện các rủi ro, phòng ngừa, phát hiện và ngăn chặn kịp thời các rủi ro có thể xảy ra; chủ động phối hợp với các thành viên Hội đồng quản trị, Ban điều hành để xử lý các vấn đề phát sinh cũng như các rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động của ngân hàng.

- Đẩy mạnh công tác giám sát, rà soát trong việc ban hành, hoàn thiện văn bản, các quy định, chế độ, nguyên tắc và điều kiện trong các công tác nghiệp vụ, đặc biệt là công tác tiền mặt và công tác an toàn kho quỹ.

2. Trọng tâm công tác năm 2024

- Tiếp tục công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, các văn bản của NHNN và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á trong việc quản trị, điều hành. Đồng thời giám sát tình hình tuân thủ Nghị quyết ĐHĐCĐ, quản lý cấp cao theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018, các văn bản sửa đổi, bổ

sung Thông tư số 13/2018/TT-NHNN và giám sát khác theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của BKS theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á như: Chỉ đạo và tăng cường triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo chương trình kiểm toán năm 2024 đã được phê duyệt, báo cáo về công tác kiểm toán nội bộ năm 2024 và xây dựng chương trình kiểm toán năm 2025 gửi Ngân hàng Nhà nước theo quy định; tiếp tục ứng dụng có hiệu quả mô hình kiểm toán theo định hướng rủi ro và xây dựng hệ thống thông tin phục vụ cho công tác kiểm toán.

- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2024 và cả năm 2024 của Ngân hàng TMCP Bắc Á theo đúng quy định; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ phê duyệt tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025.

- Tiếp tục bổ sung, tăng cường nhân sự và đào tạo nâng cao trình độ chất lượng cán bộ Kiểm toán nội bộ nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về giám sát và kiểm soát rủi ro trong môi trường phát triển và biến động không ngừng của hệ thống Ngân hàng.

- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định của pháp luật, tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và theo đề xuất của Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động của BKS Ngân hàng TMCP Bắc Á nhiệm kỳ 2019 – 2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và trọng tâm công tác năm 2024. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 xem xét và thông qua.

BKS trân trọng báo cáo và kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.



Phạm Hồng Công

BÁO CÁO**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2024****PHẦN I: NHỮNG KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2023****1. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh**

Năm 2023, nền kinh tế thế giới gặp nhiều khó khăn, thách thức trong bối cảnh các cuộc xung đột địa chính trị gia tăng tại nhiều khu vực đã tác động tiêu cực tới quá trình phục hồi kinh tế thế giới sau đại dịch Covid -19. Lạm phát tuy đã hạ nhiệt nhưng vẫn neo ở mức cao, nhiều nền kinh tế lớn duy trì chính sách tiền tệ thắt chặt, thương mại, tiêu dùng và đầu tư toàn cầu tiếp tục suy giảm. Trong tình hình đó, BAC A BANK đã không ngừng nỗ lực để tăng trưởng ổn định và hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông giao. Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu chính như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Thực hiện 2023	Tăng trưởng so với 2022	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	152.243	18,2%	109,5%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	8.334	2,5%	84,6%
3	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	1.061	2,1%	96,4%
4	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	120.639	21,8%	114,9%
5	Tổng cấp tín dụng khách hàng	Tỷ đồng	102.720	5,0%	95,8%
6	Tỷ lệ nợ xấu	%	0,92%	0,37%	Đạt KH

2. Kết quả thực hiện trên các mặt nghiệp vụ**2.1. Hoạt động huy động vốn**

Hoạt động huy động vốn của BAC A BANK năm 2023 được điều hành linh hoạt, bám sát tình hình thị trường vốn, tiếp tục đạt kết quả tăng trưởng cao, đảm bảo thanh khoản và đáp ứng nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Cơ cấu nguồn vốn tiếp tục được duy trì các tỷ trọng hợp lý, thể hiện sự ổn định và bền vững, hiệu quả của nguồn vốn huy động.

Tổng nguồn vốn huy động khách hàng đạt 120.639 tỷ đồng, tăng 21.597 tỷ đồng so với năm trước. Trong đó: Huy động dân cư đạt 112.668 tỷ đồng chiếm tỷ trọng 93,4%; Huy động Tổ chức kinh tế đạt 7.971 tỷ đồng, chiếm 6,6%. Huy động vốn trung dài hạn chiếm 43,9% tổng huy động vốn từ khách hàng.

2.2. Hoạt động tín dụng và đầu tư

Năm 2023, tăng trưởng tín dụng tuân thủ quy định về giới hạn tín dụng của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), tổng cấp tín dụng khách hàng đạt 102.720 tỷ đồng, tăng 4.869

tỷ đồng (tương đương 5,0%) so với đầu năm, hoàn thành 95,8% kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông đề ra. Trong đó, Dư nợ cho vay khách hàng đạt 99.854 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 97,2%.

Chất lượng tín dụng ngày càng được cải thiện. Nợ xấu tiếp tục được kiểm soát tốt, công tác xử lý nợ xấu hoàn thành mục tiêu đặt ra. Dư nợ quá hạn (Nhóm 2-5) tại thời điểm 31/12/2023 là 1.851 tỷ đồng, chiếm 1,85% dư nợ cho vay. Trong đó, dư nợ xấu (Nhóm 3-5) là 916 tỷ đồng, chiếm 0,92% tổng dư nợ, đạt mục tiêu khống chế tỷ lệ nợ xấu dưới 1,5%.

Tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 31.542 tỷ đồng. Trong đó, phần lớn là đầu tư trái phiếu chính phủ, trái phiếu Tổ chức tín dụng và giấy tờ có giá ngắn hạn chiếm tỷ trọng 90,6%, còn lại là trái phiếu Tổ chức kinh tế và Đầu tư cổ phiếu chiếm tỷ trọng nhỏ.

2.3. Hoạt động dịch vụ

Năm 2023, BAC A BANK đã đẩy mạnh nâng cao chất lượng các dịch vụ ngân hàng truyền thống, đồng thời tập trung triển khai các sản phẩm, dịch vụ mới nhằm thu hút khách hàng và tăng cường nguồn thu từ các hoạt động dịch vụ. Trong đó, Ngân hàng đã mở rộng hệ thống quầy giao dịch tự động Kiosk Banking mang lại nhiều tiện ích và trải nghiệm mới cho khách hàng, ra mắt thành công 02 sản phẩm thẻ tín dụng quốc tế BAC A BANK – Mastercard đáp ứng nhu cầu chi tiêu linh hoạt của khách hàng.

Tổng doanh thu dịch vụ của Ngân hàng năm 2023 đạt 138 tỷ đồng, tăng 8,5% so với năm 2022. Số lượng khách hàng cá nhân đạt hơn 410.000 khách hàng, số lượng khách hàng tổ chức kinh tế đạt gần 7.000 khách hàng lần lượt tăng 31% và 15% so với năm 2022, số lượng thẻ tín dụng kích hoạt đạt 15.000 thẻ, số lượng hợp đồng E-Banking đạt hơn 260.000 hợp đồng, tăng 119% so với năm 2022.

2.4. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2023 đạt 14.236 tỷ đồng, tăng 3.289 tỷ đồng, tương đương tăng 30% so với năm 2022. Trong đó, thu từ lãi và tương đương lãi đạt 13.384 tỷ đồng (chiếm 93,9% tổng thu nhập).

Trong năm, toàn hệ thống tiếp tục nâng cao hiệu quả trong công tác quản lý, nỗ lực tiết kiệm nhằm kiểm soát chi phí ở mức tối thiểu. Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2023 là 13.036 tỷ đồng. Trong đó, chi phí lãi và tương đương lãi đạt 10.995 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 84,4% tổng chi phí, chi phí hoạt động trong kỳ là 1.833 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 14%.

Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng năm 2023 là 153 tỷ đồng. Trong đó, trích lập 196 tỷ đồng và hoàn nhập 43 tỷ đồng.

Lợi nhuận trước thuế năm 2023 đạt 1.061 tỷ đồng, tăng 22 tỷ đồng (tương đương 2,1%) so với năm 2022, đạt 96,4% kế hoạch năm 2023. Lợi nhuận sau thuế đạt 854 tỷ đồng, tăng 2,5% so với năm 2022.

2.5. Phát triển mạng lưới và công tác nhân sự

Trong năm 2023, BAC A BANK đã hoàn thành kế hoạch mở mới 03 Chi nhánh, bao gồm Chi nhánh Yên Bái, Chi nhánh Cà Mau, Chi nhánh Điện Biên và 09 Phòng giao dịch. Tính đến 31/12/2023, mạng lưới của BAC A BANK bao gồm 175 điểm giao dịch tại 42 tỉnh thành trên khắp cả nước, gồm 01 Hội sở, 55 Chi nhánh, 119 Phòng Giao dịch. Ngân hàng có hai (02) công ty con, bao gồm: Công ty TNHH Kiều hối Bắc Á và Công ty TNHH Một

thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Tính đến thời điểm cuối năm 2023, Ngân hàng và các công ty con có 3.680 nhân viên, tăng 426 nhân viên so với năm 2022, số lượng nhân sự được bổ sung mới đáp ứng kịp thời mục tiêu phát triển mạng lưới. Chất lượng nguồn nhân lực ngày càng được nâng cao và công tác đào tạo nhân sự được triển khai hiệu quả.

2.6. Công tác quản trị rủi ro

Năm 2023, BAC A BANK đã nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản trị rủi ro thông qua việc hoàn chỉnh mô hình tổ chức, bộ máy hoạt động, ban hành và triển khai thực hiện đầy đủ các quy định, quy trình, quy chế trên mọi mặt nghiệp vụ.

Các chỉ số an toàn hoạt động theo quy định tại Thông tư 22/2019/TT-NHNN và Thông tư 41/2016/TT-NHNN được Ngân hàng thực hiện tuân thủ và vẫn còn biên độ giới hạn để đảm bảo cho hoạt động kinh doanh.

Công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ trong năm được tăng cường và cải tiến thông qua hoạt động giám sát từ xa kết hợp với trực tiếp thanh kiểm tra nhằm đảm bảo phát hiện và xử lý kịp thời các vi phạm, sai sót nếu có trong quá trình hoạt động của các đơn vị kinh doanh.

2.7. Các kết quả hoạt động khác

BAC A BANK đã được FiiRatings xếp hạng Tín nhiệm ở mức điểm “A-” với Triển vọng xếp hạng “Ổn định”. Kết quả xếp hạng tín nhiệm này một lần nữa khẳng định năng lực tài chính và vị thế của BAC A BANK trên thị trường.

Trong năm qua, BAC A BANK nhận được nhiều giải thưởng, bằng khen đến từ các tổ chức uy tín. Trong đó, có Bằng khen “Doanh nghiệp tiêu biểu vì Người lao động” của Tổng Liên đoàn lao động Việt Nam; Giải thưởng “Doanh nghiệp xuất sắc châu Á” tại lễ trao giải Enterprise Asia; Giải thưởng “Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2023” và “Doanh nghiệp Quan tâm Chăm sóc Nhân viên tuyệt vời nhất” tại lễ trao giải HR Asia Award.

Tổ chức Đảng, Công đoàn và Đoàn thanh niên của BAC A BANK luôn là các đơn vị dẫn đầu trong hoạt động được cấp trên ghi nhận và khen thưởng. Các hoạt động công tác xã hội, thiện nguyện trong năm được BAC A BANK tổ chức thực hiện hiệu quả, thiết thực và có sức lan tỏa lớn.

PHẦN II: MỤC TIÊU, NHIỆM VỤ, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

1. Mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024

Kinh tế thế giới năm 2024 được hầu hết các tổ chức quốc tế dự báo sẽ dần hồi phục nhưng vẫn còn đối mặt với nhiều yếu tố rủi ro, giá hàng hóa cơ bản biến động khó lường; lạm phát có thể gia tăng trở lại. Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF) dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2024 là 2,9%, thấp hơn mức tăng trưởng 3,0% của năm 2023. Quốc hội và Chính phủ đặt mục tiêu cho năm 2024 là tiếp tục ưu tiên giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, thúc đẩy tăng trưởng, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2024 khoảng 6% - 6,5%; GDP bình quân đầu người đạt khoảng 4.700 đô la Mỹ; tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng bình quân khoảng 4,5%.

Về phương hướng hoạt động, BAC A BANK tiếp tục kiên trì với định hướng

xuyên suốt là xây dựng và phát triển ngân hàng theo hướng hiện đại, quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ, chuẩn mực Việt Nam và quốc tế, đáp ứng đầy đủ, đa dạng các nhu cầu về dịch vụ tài chính, ngân hàng của nền kinh tế. Tập trung tư vấn đầu tư và cho vay các doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp, các lĩnh vực sản xuất chế biến, phụ trợ, y tế, giáo dục...

Trước những dự báo khó khăn về kinh tế vĩ mô trong năm tới, BAC A BANK đã xây dựng các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2024	Tăng/giảm so với 2023 (%)
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	163.835	Tăng 7,5%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	9.855	Tăng 18,2%
3	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	1.100	Tăng 5,0%
4	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	126.232	Tăng 4,5%
5	Tổng cấp tín dụng khách hàng	Tỷ đồng	113.339	Tăng 10,3%
6	Tỷ lệ nợ xấu	%	Kiểm soát dưới 1,5%	

2. Giải pháp thực hiện

Năm 2024, BAC A BANK tiếp tục xây dựng và triển khai các mục tiêu kế hoạch kinh doanh an toàn, hiệu quả, thực hiện các giải pháp đồng bộ nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, năng lực tài chính và năng lực quản trị rủi ro.

1) Về nguồn vốn: Xây dựng và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình nhằm tăng vốn tự có đảm bảo đáp ứng quy mô hoạt động, đáp ứng tốt hơn yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn; Tập trung tăng trưởng huy động vốn khách hàng phù hợp với tình hình sử dụng vốn, cơ cấu nguồn vốn huy động theo hướng hiệu quả bền vững.

2) Về sử dụng vốn: Nâng cao chất lượng danh mục tài sản, nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư; Tiếp tục thực hiện cho vay theo đúng định hướng, an toàn, hiệu quả; Phát triển đa dạng hóa các sản phẩm cho vay, phân khúc các sản phẩm phù hợp với nguồn vốn theo kỳ hạn, giá vốn, tăng khả năng cạnh tranh trên thị trường; Đẩy mạnh công tác thu hồi nợ, xử lý nợ xấu.

3) Tập trung nâng cao chất lượng hoạt động dịch vụ, đẩy nhanh tiến độ hoàn thành Ngân hàng số, gia tăng các tiện ích, dịch vụ trên nền tảng số giúp tăng hiệu suất và cải thiện chất lượng hoạt động, tăng trải nghiệm gắn kết khách hàng với các hoạt động của Ngân hàng nhằm nhanh chóng thu hút và phát triển cơ sở khách hàng theo định hướng đã đề ra.

4) Tăng cường công tác quản trị điều hành trên tất cả các mảng hoạt động như: Phát triển mạng lưới, tuyển dụng và đào tạo nhân sự, nâng cấp hạ tầng cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ thông tin, công tác vận hành, truyền thông và quản trị thương hiệu..., đảm bảo toàn bộ hệ thống BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu quả, tối ưu hóa chi phí.

5) Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung các chính sách quản lý rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong công tác phát triển tín dụng, vận hành tác nghiệp để ngăn ngừa, cảnh báo và phát hiện kịp thời các sai phạm trong hoạt động kinh doanh.

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2023 và mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Ban điều hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

TỔNG GIÁM ĐỐC

Thái Hương



TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (“BAC A BANK”) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán

Các Báo cáo tài chính năm 2023 (bao gồm các Báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC (các Báo cáo tài chính này đã được BAC A BANK công bố trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và các phương tiện thông tin đại chúng theo quy định hiện hành).

Theo ý kiến của Công ty kiểm toán, các Báo cáo tài chính năm 2023 (bao gồm các Báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại ngày 31/12/2023, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong các Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất đã được kiểm toán năm 2023 như sau:



Đơn vị: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2022	2023	+/- (%)	2022	2023	+/- (%)
1	Tổng tài sản	128.914	152.364	18,19%	128.794	152.243	18,21%
2	Cho vay khách hàng	94.121	99.854	6,09%	94.121	99.854	6,09%
3	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,55%	0,92%	0,37%	0,55%	0,92%	0,37%
4	Tiền gửi của khách hàng	97.045	118.634	22,25%	96.905	118.477	22,26%
5	Vốn điều lệ	8.134	8.334	2,46%	8.134	8.334	2,46%
6	Lợi nhuận sau thuế	827	844	2,06%	833	854	2,52%

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán.

2. Thông qua kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024

Để tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét chấp thuận thù lao của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2024 bằng 1,50% Lợi nhuận sau thuế năm 2024.

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định mức thù lao cụ thể cho từng thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Các quy định pháp luật và quy định của nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á có liên quan khác.

Nhằm nâng cao năng lực tài chính cũng như khả năng cạnh tranh của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) trong năm 2024 và giai đoạn tiếp theo, việc tăng vốn điều lệ là hết sức cần thiết để đảm bảo phù hợp với tốc độ tăng trưởng, đảm bảo các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng và tạo tiền đề cho sự phát triển bền vững.

Căn cứ định hướng hoạt động Ngân hàng và xuất phát từ thực tiễn hoạt động, Hội đồng quản trị BAC A BANK kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ trong năm 2024 như sau:

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2023: **8.334.266.440.000** (Tám nghìn ba trăm ba mươi tư tỷ, hai trăm sáu mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình: **8.959.336.420.000** (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.564.430.860.000** (Hai nghìn năm trăm sáu mươi tư tỷ, bốn trăm ba mươi triệu, tám trăm sáu mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.523.767.280.000** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi ba tỷ, bảy trăm sáu mươi bảy triệu, hai trăm tám mươi nghìn) đồng.
- Việc tăng vốn điều lệ dự kiến từ:
- + Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn

điều lệ đợt 2 năm 2023 theo Tờ trình số 45/TT- HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2023 thông qua và được NHNN Việt Nam chấp thuận tại văn bản số 9269/NHNN-TTGSNH ngày 04/12/2023: **895.933.640.000** (Tám trăm chín mươi lăm tỷ, chín trăm ba mươi ba triệu, sáu trăm bốn mươi nghìn) đồng.

Theo Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023, Ngân hàng dự kiến chào bán **89.593.364** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là **895.933.640.000** đồng. Tuy nhiên, do các thủ tục thực hiện tăng vốn điều lệ kéo dài, Ngân hàng chưa hoàn thành được việc tăng vốn trong năm 2023; Ngân hàng sẽ tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ nêu trên trong năm 2024. Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn này là **9.855.270.060.000** đồng.

+ Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024: **1.668.497.220.000** (Một nghìn sáu trăm sáu mươi tám tỷ, bốn trăm chín mươi bảy triệu, hai trăm hai mươi nghìn) đồng. Ngân hàng sẽ thực hiện việc tăng vốn này thông qua 02 hình thức sau:

✓ Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **620.882.010.000** đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 6,93% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình là **8.959.336.420.000** đồng từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.

Theo các Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2023, thông tin về nguồn vốn dùng để tăng vốn điều lệ như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Số tiền
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con phát sinh trong năm 2023	854.367
2	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng phát sinh trong năm 2023	844.039
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31/12/2023	1.507.840
4	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2023	1.477.352
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi thực hiện tăng vốn đợt 1 năm 2023 và trích lập các Quỹ năm 2023	659.100
6	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của riêng Ngân hàng sau khi thực hiện tăng vốn đợt 1 năm 2023 và trích lập các Quỹ năm 2023	628.613

✓ Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **1.047.615.210.000** đồng theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số

cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.

2. Kế hoạch tăng vốn điều lệ chi tiết

Bao gồm: hình thức tăng vốn, đối tượng phát hành, số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành, phương án sử dụng vốn, tính khả thi của phương án... sẽ được chi tiết cụ thể theo Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.

3. Đề xuất

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

- ✓ Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.
- ✓ Thông qua việc đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
- ✓ Để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc nhanh chóng, hiệu quả, Hội đồng quản trị kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị: hiệu chỉnh/ hoàn chỉnh và/ hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:
 - Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
 - Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng thực hiện theo Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2023 thông qua và NHNN Việt Nam chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chi trả cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;
 - Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (đợt 1 năm 2024) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (đợt 2 năm 2024) không cao hơn mức vốn điều lệ (11.523.767.280.000 đồng) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài; thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực

hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; mức giá chào bán cụ thể; tỷ lệ chào bán; chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan; phương án xử lý cổ phiếu cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu...);

- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;

- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/ cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp, Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán, Điều lệ của BAC A BANK và các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của BAC A BANK theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;

- Các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của BAC A BANK.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua Tờ trình tăng vốn điều lệ nêu trên.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Trần Thị Thoảng

Nghệ An, ngày 22 tháng 04 năm 2024

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2024
(Đính kèm Tờ trình số: 57/TTr-HĐQT ngày 22/04/2024)

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc BAC A BANK tiếp tục tăng vốn điều lệ là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của BAC A BANK, cụ thể:

- Nâng cao năng lực tài chính để nâng cấp hệ thống hạ tầng, xây dựng trụ sở, hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng;
- Nâng cao khả năng mở rộng và phát triển mạng lưới;
- Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2023: **8.334.266.440.000** (Tám nghìn ba trăm ba mươi tư tỷ, hai trăm sáu mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn) đồng.
 - + Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **833.426.644** cổ phần.
 - + Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **833.426.644** cổ phần.
- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Phương án tăng vốn điều lệ: **8.959.336.420.000** (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) đồng.
 - + Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **895.933.642** cổ phần.
 - + Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **895.933.642** cổ phần.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.564.430.860.000** (Hai nghìn năm trăm sáu mươi tư tỷ, bốn trăm ba mươi triệu, tám trăm sáu mươi nghìn) đồng, trong đó:
 - + Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 theo Tờ trình số 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và NHNN Việt Nam chấp thuận tại văn bản số 9269/NHNN-TTGSNH ngày 04/12/2023: **895.933.640.000** (Tám trăm chín mươi lăm

tỷ, chín trăm ba mươi ba triệu, sáu trăm bốn mươi nghìn) đồng – Chi tiết tại Mục II.2.

+ Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024: **1.668.497.220.000** (Một nghìn sáu trăm sáu mươi tám tỷ, bốn trăm chín mươi bảy triệu, hai trăm hai mươi nghìn) đồng – Chi tiết tại Mục II.3.

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.523.767.280.000** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi ba tỷ, bảy trăm sáu mươi bảy triệu, hai trăm tám mươi nghìn) đồng.

+ Số lượng cổ phần phổ thông dự kiến sau phát hành: **1.152.376.728** cổ phần.

2. Tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023

Theo Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 (Tờ trình số 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua), Ngân hàng dự kiến chào bán **89.593.364** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là **895.933.640.000** đồng. Tuy nhiên, do các thủ tục thực hiện tăng vốn điều lệ kéo dài, Ngân hàng chưa hoàn thành được việc tăng vốn điều lệ trong năm 2023; Ngân hàng sẽ tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn nêu trên trong năm 2024. Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn này là **9.855.270.060.000** đồng.

3. Triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024

Tăng vốn điều lệ từ mức dự kiến: **9.855.270.060.000** đồng lên mức **11.523.767.280.000** đồng thông qua hai hình thức như sau:

3.1. Đợt 1: Tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu

- **Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 620.882.010.000** (Sáu trăm hai mươi tỷ, tám trăm tám mươi hai triệu, không trăm mười nghìn) đồng.

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định mức tăng vốn điều lệ thông qua hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu phù hợp với mức vốn điều lệ mới (sau khi được các Cơ quan chức năng chấp thuận) nhưng không cao hơn mức chia cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định.

- **Đối tượng phát hành:** Các cổ đông hiện hữu có tên trong Danh sách cổ đông được thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

- **Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến bằng cổ phiếu:** 6,93% trên tổng số cổ phần phổ thông tại ngày lập Phương án tăng vốn điều lệ. Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định tỷ lệ chia cổ tức phù hợp mức vốn điều lệ tăng thêm và tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu.

- **Số lượng cổ phần dự kiến phát hành:** 62.088.201 cổ phần phổ thông.
- **Mệnh giá phát hành:** 10.000 đồng/cổ phần.
- **Tổng mệnh giá phát hành dự kiến:** 620.882.010.000 đồng.
- **Nguồn thực hiện:** từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Thông tin về nguồn tăng vốn theo kết quả kiểm toán của Đơn vị kiểm toán độc lập:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Số tiền
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con phát sinh trong năm 2023	854.367
2	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng phát sinh trong năm 2023	844.039
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31/12/2023	1.507.840
4	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2023	1.477.352
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi thực hiện tăng vốn đợt 1 năm 2023 và trích lập các Quỹ năm 2023	659.100
6	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng sau khi thực hiện tăng vốn đợt 1 năm 2023 và trích lập các Quỹ năm 2023	628.613
7	Các nguồn vốn khác có thể sử dụng để bổ sung Vốn điều lệ theo BCTC kiểm toán hợp nhất tại ngày 31/12/2023	400.445
7.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	292.592
7.2	Quỹ đầu tư phát triển	564
7.3	Thặng dư vốn cổ phần	107.289

- **Hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phiếu phổ thông phát hành để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng.

- **Thời gian dự kiến:** Việc tăng vốn điều lệ này dự kiến sẽ được thực hiện trong năm 2024. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị ("HĐQT") BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu không phân phối hết:**

Số cổ phiếu dự định phát hành mới nếu không được phân phối hết (nếu có) sẽ do HĐQT quyết định xử lý trên cơ sở tuân thủ các quy định có liên quan của pháp luật hiện hành.

Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ do HĐQT quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Bắc Á số cổ phiếu lẻ này.

3.2. Đợt 2: Tăng vốn điều lệ thông qua chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu

- **Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 1.047.615.210.000** (Một nghìn không trăm bốn mươi bảy tỷ, sáu trăm mười lăm triệu, hai trăm mười nghìn) đồng theo mệnh giá.

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho HĐQT quyết định mức tăng vốn điều lệ phù hợp mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ đợt 1 năm 2024 nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (đợt 2 năm 2024) không cao hơn mức vốn điều lệ (**11.523.767.280.000** đồng) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định/ thông qua.

- **Đối tượng chào bán:** Các cổ đông hiện hữu có tên trong Danh sách cổ đông được thực hiện quyền mua cổ phiếu phổ thông phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

- **Tỷ lệ chào bán dự kiến:** 10,00% trên tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chào bán.

Theo đó, cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu sẽ được nhận 10 quyền mua cổ phiếu chào bán thêm. Mỗi quyền mua sẽ được mua 01 cổ phiếu. Quyền mua được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.

- **Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán tối đa: 104.761.521** cổ phiếu.

- **Loại cổ phần dự kiến chào bán:** cổ phần phổ thông.

- **Mệnh giá cổ phiếu:** 10.000 đồng/cổ phiếu.

- **Tổng giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá tối đa: 1.047.615.210.000** đồng.

- **Giá chào bán dự kiến:** 10.000 đồng/cổ phiếu (giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường nhưng đảm bảo không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phiếu). Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho HĐQT quyết định giá chào bán cụ thể trên nguyên tắc đảm bảo hài hòa quyền lợi cổ đông, quyền lợi của Ngân hàng và phù hợp với quy định nội bộ và quy định của pháp luật có liên quan.

- **Chuyển nhượng quyền mua:** Cổ đông có tên trong Danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách có quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình cho người khác trong thời gian quy định và chỉ được chuyển nhượng một lần (người nhận chuyển nhượng không được chuyển nhượng quyền mua cho người thứ ba).

- **Thời gian chào bán:** Việc chào bán cổ phần này dự kiến sẽ được thực hiện trong năm 2024 sau khi kết thúc tăng vốn đợt 1. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do HĐQT BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và tiến độ thực hiện các đợt tăng vốn điều lệ.

- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu không đăng ký mua, không nộp tiền mua:**

Trường hợp cổ đông và/ hoặc người nhận chuyển nhượng quyền mua không mua và/ hoặc không mua hết số cổ phiếu chào bán, đã đăng ký mua nhưng không nộp tiền mua cổ phiếu theo đúng thời hạn do HĐQT quy định và số cổ phiếu lẻ phát sinh do nguyên tắc làm tròn xuống (số cổ phiếu chưa phân phối hết), HĐQT có quyền chào bán số cổ phiếu chưa phân phối hết này cho cổ đông khác hoặc cho nhà đầu tư mới do HĐQT lựa chọn bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành về điều kiện, thủ tục và giới hạn sở hữu cổ phần trong Ngân hàng, đảm bảo các điều kiện chào bán, điều kiện về quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư không thuận lợi hơn so với điều kiện chào bán cho cổ đông hiện hữu. Giá chào bán cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư mới không thấp hơn mức giá đã chào bán cho cổ đông hiện hữu (10.000 đồng/cổ phiếu).

Việc xử lý quyền mua lẻ và chào bán số cổ phiếu lẻ tương ứng trong cùng đợt phát hành sẽ do HĐQT quyết định.

Trong trường hợp phát hành cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư khác mà vẫn không phân phối hết số cổ phiếu dự kiến phát hành thì thực hiện tăng vốn điều lệ theo số cổ phiếu thực tế phát hành.

- **Hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phần phát hành sau khi chào bán cho cổ đông hiện hữu sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng.

Cổ phiếu lẻ và cổ phiếu mà cổ đông và/hoặc người nhận chuyển nhượng quyền mua không mua hết được chào bán cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư mới sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 (một) năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán theo quy định tại Khoản 2 Điều 42 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020.

4. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của 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 hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn

Tại thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn, Ngân hàng không có cổ đông nào sở hữu cổ phần từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ.

5. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20%

trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn

Tại thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn, Ngân hàng không có cổ đông và người có liên quan nào sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ.

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định lập danh sách cổ đông và người có liên quan có mức tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của Luật Các TCTD 2024 và quy định của Thống đốc NHNN.

6. Thông tin tổng mức sở hữu cổ phần của Nhà đầu tư nước ngoài trước và sau khi tăng vốn

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 26/03/2024 là 0,0025% vốn điều lệ BAC A BANK. Dự kiến sau khi tăng vốn, tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ như BAC A BANK đã cam kết. Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho HĐQT quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

7. Thời gian dự kiến hoàn thành

Thời gian hoàn thành việc tăng vốn điều lệ như trên thực hiện theo quy định tại Giấy phép/ Chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền.

8. Công bố thông tin

BAC A BANK thực hiện công bố thông tin theo quy định nội bộ của BAC A BANK, quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền (nếu có).

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

- Số vốn điều lệ tăng thêm đợt 2 năm 2023 (895.933.640.000 đồng) sẽ được sử dụng theo Phương án sử dụng vốn nêu tại Nghị quyết của Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023.

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024 là 1.668.497.220.000 đồng được phân bổ sử dụng một phần cho việc tiếp tục mua sắm tài sản cố định, phát triển mạng lưới giao dịch, một phần cho việc nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, phần còn lại để bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

Phương án sử dụng vốn tăng thêm với nguyên tắc ưu tiên theo thứ tự từ trên xuống dưới dự kiến như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Mua sắm tài sản cố định, phát triển mạng lưới	10.000	Trong năm 2024

2	Nâng cấp phần mềm, hạ tầng công nghệ thông tin và mua sắm trang thiết bị tin học	10.000	Trong năm 2024
3	Đầu tư trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu TCTD khác phát hành	500.000	Trong năm 2024
4	Cho vay khách hàng (cho vay vốn kinh doanh khách hàng, cho vay nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, cho vay vốn trung và dài hạn,...)	1.148.497	Giải ngân trong năm 2024
Tổng cộng		1.668.497	

Số tiền dự kiến sử dụng cho từng mục đích nêu trên có thể thay đổi phụ thuộc vào kết quả thực tế, thời gian hoàn thành của việc tăng vốn 2 đợt năm 2024. Phương án sử dụng vốn nêu trên có thể được điều chỉnh linh hoạt để phục vụ cho các sản phẩm/ dịch vụ của Ngân hàng, căn cứ theo tình hình thị trường và nhu cầu thực tế của khách hàng đối với từng sản phẩm/ dịch vụ, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng, thời gian hoàn thành tăng vốn điều lệ và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan.

IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KINH DOANH SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Căn cứ kế hoạch tăng vốn điều lệ, đến ngày 31 tháng 12 năm 2024, vốn điều lệ của Ngân hàng dự kiến đạt **11.523.767.280.000** đồng, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2023 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
I	Các chỉ tiêu hoạt động				
1	Vốn điều lệ (*)	8.334	11.524	3.190	38,28%
2	Tổng tài sản	152.364	163.835	11.471	7,53%
3	Huy động vốn thị trường 1	120.797	126.232	5.435	4,50%
4	Kinh doanh, đầu tư chứng khoán	31.563	32.338	775	2,46%
5	Cho vay khách hàng	99.854	110.339	10.485	10,50%
6	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,92%	<1.5%		
7	Lợi nhuận sau thuế	844	880	36	4,27%
8	ROA	0,61%	0,56%	-0,05%	
9	ROE	8,20%	7,73%	-0,47%	
II	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng (**)				

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ	8,47%	Tuân thủ quy định của NHNN		
2	Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/Vốn điều lệ	0,00%			
3	Tỷ lệ khả năng chi trả				
	- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	14,60%			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo VNĐ	56,41%			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo ngoại tệ	29,23%			
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn	26,32%			
5	Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh/Tổng Nợ phải trả bình quân tháng liền kề	4,46%			
6	Tổng mức góp vốn mua cổ phần	4,61%			
7	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	73,22%			

(*) Vốn điều lệ tăng trong năm 2024 bao gồm vốn điều lệ tăng theo Phương án tăng vốn điều lệ đợt 1 năm 2023 đã thực hiện trong Quý 1/2024 (625.069.980.000 đồng) và Vốn điều lệ tăng theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 (2.564.430.860.000 đồng).

(**) Các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng sẽ thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ và BAC A BANK luôn đảm bảo tuân thủ quy định.

V. TÍNH KHẢ THI CỦA PHƯƠNG ÁN

1. Về tính khả thi của việc tăng vốn điều lệ

Để nâng cao khả năng tài chính, năng lực cạnh tranh của BAC A BANK và đảm bảo lợi ích cho các cổ đông, việc tăng vốn điều lệ là xu hướng tất yếu. Sau khi tăng vốn, BAC A BANK sẽ nâng cao được khả năng nâng cấp, phát triển cơ sở hạ tầng, mở rộng mạng lưới, phát triển đồng bộ, hiện đại theo kịp với xu thế thời đại, như vậy lợi ích của các cổ đông sẽ được đảm bảo.

Theo BCTC đã kiểm toán năm 2023, lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đảm bảo đủ để thực hiện việc tăng vốn điều lệ thêm **620.882.010.000** đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu.

Với tình hình diễn biến của thị trường chứng khoán như hiện nay và uy tín của BAC A BANK vừa được Công ty cổ phần xếp hạng tín nhiệm FiiRatings đánh giá, việc tăng vốn điều lệ thêm 10,00% (tương đương **1.047.615.210.000** đồng) thông qua chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với giá chào bán dự kiến thấp hơn giá thị trường là khả thi.

2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

Năm 2024, BAC A BANK sẽ tiếp tục tập trung đẩy mạnh thực hiện các giải pháp nhằm đạt mục tiêu trở thành một Ngân hàng có hoạt động hiệu quả, an toàn và phát triển bền vững.

BAC A BANK tiếp tục phát huy thế mạnh cho vay đối với các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông, lâm, ngư nghiệp, các ngành sản xuất, chế biến công nghiệp phụ trợ, y tế, giáo dục,...; đồng thời, tăng cường nâng cấp hạ tầng công nghệ nhằm thúc đẩy Ngân hàng phát triển theo hướng đa năng, hiện đại, an toàn bảo mật thông tin; áp dụng quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ, chuẩn mực Việt Nam và Quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ ngân hàng cho nền kinh tế.

3. Về khả năng quản trị, năng lực quản lý, giám sát của BAC A BANK đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động khi tăng vốn điều lệ

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát đều có uy tín, trình độ, kinh nghiệm quản trị ngân hàng và có nhiều tâm huyết, trách nhiệm đóng góp vào sự phát triển của Ngân hàng.

Bên cạnh đó, Ban Tổng giám đốc của Ngân hàng đều là các thành viên có trình độ, được đào tạo bài bản, tác phong làm việc chuyên nghiệp, có đạo đức và có tâm huyết cống hiến vì sự phát triển của Ngân hàng.

Ngoài ra, BAC A BANK đã hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, bao gồm: hệ thống các chính sách, quy chế, quy định, quy trình hướng dẫn cùng bộ phận chức năng về kiểm toán và kiểm soát rủi ro của Ngân hàng trong từng hoạt động nghiệp vụ. Hệ thống kiểm soát nội bộ của BAC A BANK đã đảm bảo đáp ứng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Thông tư 40/2018/TT-NHNN và phù hợp với thực tiễn.

Cơ chế quản trị và điều hành thống nhất, phối hợp thường xuyên và hiệu quả giữa hoạt động của HĐQT và Ban Tổng giám đốc trong điều hành hoạt động kinh doanh là yếu tố quan trọng giúp BAC A BANK phát triển hiệu quả và vững chắc.

VI. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục để thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ theo Phương án nêu trên.

TỜ TRÌNH

V/v: Lựa chọn Tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2025

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**Căn cứ:**

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 và Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á xem xét, thông qua việc giao/ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Tổ chức kiểm toán độc lập thuộc danh sách các Tổ chức kiểm toán được Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán, đáp ứng các điều kiện theo quy định của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 và Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các văn bản sửa đổi, bổ sung/thay thế (nếu có) và các quy định khác của pháp luật có liên quan, để thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2025 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ quy định.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- Lưu: HC, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN****Phạm Hồng Công**

TỜ TRÌNH

V/v: *Sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á*

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 xem xét thông qua một số nội dung như sau:

1. Về việc bổ sung nội dung hoạt động “Lưu ký chứng khoán” vào Giấy phép thành lập và hoạt động

Kể từ quý 4/2023, việc giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ phải được giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX). Do đó, hiện tại để thực hiện các giao dịch mua bán trái phiếu doanh nghiệp cũng như trái phiếu Chính phủ/Chính phủ bảo lãnh, BAC A BANK cần đặt lệnh giao dịch thông qua tổ chức trung gian là công ty chứng khoán.

Để đặt lệnh giao dịch trực tiếp trái phiếu, đáp ứng nhu cầu giao dịch thường xuyên và tiết giảm chi phí cho BAC A BANK, BAC A BANK cần đăng ký thành viên giao dịch đặc biệt của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam.

Quy trình đăng ký thành viên giao dịch đặc biệt của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam như sau:

Bước 1. Đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) và được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán → Bước 2. Đăng ký thành viên lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và được VSDC chấp thuận trở thành thành viên lưu ký → Bước 3. Đăng ký thành viên giao dịch đặc biệt của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam (VNX) và kết nối giao dịch đến HNX.

Điểm a Khoản 1 Điều 57 Luật Chứng khoán quy định điều kiện đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán: “Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán khi đáp ứng các điều kiện sau đây: a) Có Giấy



phép thành lập và hoạt động tại Việt Nam, trong đó có hoạt động lưu ký chứng khoán”.

Mặt khác, điểm c khoản 3 Điều 19a Thông tư số 40/2011/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung) của Thống đốc NHNN quy định ngân hàng thương mại được thực hiện hoạt động lưu ký chứng khoán theo quy định của pháp luật về chứng khoán khi Giấy phép mà Ngân hàng Nhà nước cấp cho ngân hàng thương mại có nội dung hoạt động này và ngân hàng thương mại được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán và được VSDC chấp thuận trở thành thành viên lưu ký.

Hiện tại, Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK chưa có nội dung hoạt động “lưu ký chứng khoán” nên cần phải bổ sung theo đúng quy định.

2. Về việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành

Ngày 18/01/2024, Quốc hội khoá XV đã thông qua Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (Luật Các tổ chức tín dụng 2024) và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024, trong đó có nhiều nội dung hoạt động của ngân hàng thương mại được sửa đổi, bổ sung so với Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành. Hiện nay, NHNN Việt Nam cũng đang xây dựng các dự thảo Thông tư quy định liên quan đến nội dung hoạt động của ngân hàng thương mại. Do đó, Đại hội đồng cổ đông cần phải thông qua chủ trương và giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chủ động quyết định thực hiện các công việc cụ thể liên quan đến sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động và/hoặc cấp đổi Giấy phép và thành lập hoạt động của BAC A BANK; thay đổi, ngành nghề kinh doanh; sửa đổi, bổ sung Điều lệ.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

(i) Thông qua việc bổ sung nội dung hoạt động “Lưu ký chứng khoán” vào Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK;

(ii) Thông qua chủ trương việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành; thay đổi ngành, nghề kinh doanh và sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK sau khi được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi, bổ sung và/ hoặc cấp đổi;

(iii) Giao/ủy quyền Hội đồng quản trị:

- Quyết định việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động cụ thể và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024, các văn bản hướng dẫn thi hành, quy định của pháp luật có liên quan và hướng dẫn của NHNN Việt Nam;

- Quyết định thay đổi ngành, nghề kinh doanh; sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với Giấy phép và thành lập hoạt động của BAC A BANK sau khi được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi;

- Chỉ đạo thực hiện các công việc, thủ tục sửa đổi, bổ sung nội dung vào Giấy phép thành lập và hoạt động; thay đổi ngành, nghề kinh doanh; sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoàng



TỜ TRÌNH

V/v Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết của việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ:

- Ngày 18/01/2024, Quốc hội khoá XV đã thông qua Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (Luật Các tổ chức tín dụng 2024) và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024. Theo kết quả rà soát, đánh giá tác động, Điều lệ BAC A BANK cần phải sửa đổi, bổ sung để đảm bảo tuân thủ, phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng 2024.

- Ngoài ra, thực tế hoạt động tại BAC A BANK cũng đặt ra yêu cầu phải sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ nhằm đảm bảo phù hợp với các quy định khác của pháp luật có liên quan, tạo thuận lợi trong tổ chức, quản trị, điều hành của BAC A BANK.

2. Nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung:

Nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ và dự thảo toàn văn hợp nhất Điều lệ đã được công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- (i) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất Điều lệ của BAC A BANK và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024.
- (ii) Giao/ủy quyền Hội đồng quản trị thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Điều lệ theo các văn bản hướng dẫn thi hành của Luật Các tổ chức tín dụng



2024, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành; chỉ đạo thực hiện các thủ tục thông báo cho cơ quan quản lý Nhà nước và công bố thông tin theo quy định pháp luật.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Trần Thị Thoảng



TỜ TRÌNH

(V/v: Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á)

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á, cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết của việc sửa đổi, bổ sung Quy chế:

- Ngày 18/01/2024, Quốc hội khoá XV đã thông qua Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (Luật Các tổ chức tín dụng 2024) và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024. Việc rà soát, sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024, các quy định pháp luật khác có liên quan, thực tế hoạt động nhằm đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất với việc rà soát, sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
- Đảm bảo tính tuân thủ, phù hợp với thực tiễn hoạt động, hướng tới các chuẩn mực, thông lệ quản trị tốt nhất cho BAC A BANK.

2. Nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung:

Nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung chi tiết theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung và dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á được công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024;
- Giao, uỷ quyền Hội đồng quản trị thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á theo các văn bản hướng dẫn thi



hành của Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VPHĐQT.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Trần Thị Thoảng



TỜ TRÌNH

V/v: Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết của việc sửa đổi, bổ sung Quy chế:

- Ngày 18/01/2024, Quốc hội khoá XV đã thông qua Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (Luật Các tổ chức tín dụng 2024) và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024. Việc rà soát, sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024, các quy định pháp luật khác có liên quan, thực tế hoạt động nhằm đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất với việc rà soát, sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK;

- Xây dựng hành lang pháp lý tạo thuận lợi cho Hội đồng quản trị thực hiện quyền, nghĩa vụ của cơ quan quản trị BAC A BANK.

2. Nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung:

Nội dung sửa đổi, bổ sung chi tiết theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung và dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị được công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung và dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024;

- Giao, ủy quyền Hội đồng quản trị thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị theo các văn bản hướng dẫn thi hành của Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VPHĐQT.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Trần Thị Thoàng

TỜ TRÌNH

(V/v: Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát)

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát, cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết của việc sửa đổi, bổ sung Quy chế:

- Ngày 18/01/2024, Quốc hội khoá XV đã thông qua Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (Luật Các tổ chức tín dụng 2024) và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024. Việc rà soát, sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024, các quy định pháp luật khác có liên quan, thực tế hoạt động nhằm đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất với việc rà soát, sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK;
- Xây dựng hành lang pháp lý để Ban kiểm soát thực hiện giám sát hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK.

2. Nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung:

Nội dung sửa đổi theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung và dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát được công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK.

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024;



- Giao/ủy quyền Ban kiểm soát thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo các văn bản hướng dẫn thi hành của Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành.

Trân trọng kính trình!

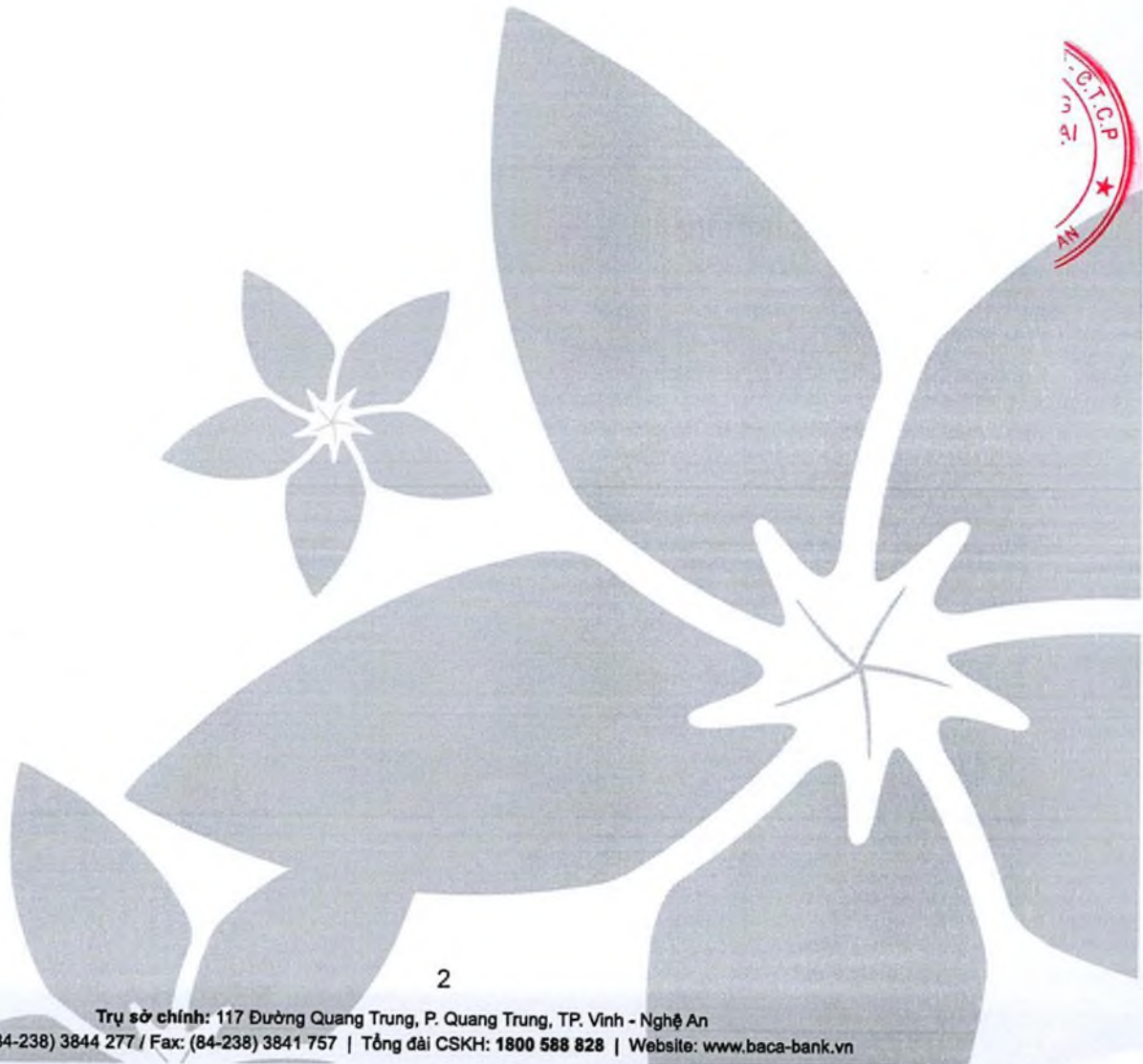
Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: BKS.



TRƯỞNG BAN

Phạm Hồng Công



TỜ TRÌNHV/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á****Căn cứ:**

- Luật Các tổ chức tín dụng 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Dựa vào số liệu trên các Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2023
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con		854.367
1.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng		844.039
2	Trích lập các Quỹ		223.671
	<u>Trong đó:</u>		
2.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL của Ngân hàng	5,00%	42.202
2.2	Quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng	10,00%	84.404
2.3	Quỹ phúc lợi của Ngân hàng	5,00%	42.202
2.4	Quỹ khen thưởng của Ngân hàng	5,00%	42.202
2.5	Quỹ thù lao HĐQT và BKS của Ngân hàng	1,50%	12.661
3	Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và	[1] - [2]	630.696



STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2023
	các công ty con sau khi trích lập các Quỹ		
3.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại của riêng Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ	[1.1] - [2]	620.368
4	Lợi nhuận hợp nhất còn lại chưa chia từ năm trước của Ngân hàng và các công ty con		28.404
4.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại từ năm trước của Ngân hàng		8.245
5	Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức	[3.1] + [4.1]	628.613
6	Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức	(*)	620.882
7	Vốn điều lệ của Ngân hàng	(*)	8.959.336
8	Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức	[3] + [4] - [6]	38.218
8.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức	[5] - [6]	7.731

(*) Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2023 là **620.882.010.000** đồng tương đương với tỷ lệ chia cổ tức dự kiến 6,93% trên số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày lập Tờ trình là **8.959.336.420.000** đồng. Tuy nhiên, Ngân hàng vẫn tiếp tục thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 theo Tờ trình số 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và NHNN Việt Nam chấp thuận tại văn bản số 9269/NHNN-TTGSNH ngày 04/12/2023, dự kiến chào bán **89.593.364** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là **895.933.640.000** đồng. Do vậy, tỷ lệ chia cổ tức thực hiện trong tương lai có thể thay đổi phụ thuộc vào kết quả chào bán cổ phiếu theo Phương án vừa nêu.

Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được năm 2023 của BAC A BANK, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số nội dung sau:

1. Thông qua việc phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023 và phân chia các Quỹ theo nguyên tắc như trên.
2. Giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

(i) Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng thực hiện theo Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 được nêu trong Tờ trình số 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được NHNN Việt Nam chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động.

(ii) Quyết định thời điểm thực hiện và chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm

2023 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các nội dung vừa nêu ở trên.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Trần Thị Thoảng

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua việc niêm yết **Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024)** trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Để tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay nền kinh tế, tăng vốn cấp 2 và đáp ứng các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (“**BAC A BANK**”) đã ban hành Nghị quyết số 141/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023 thông qua phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu ra công chúng lần 2, báo cáo cụ thể như sau:

- Đồng tiền phát hành và thanh toán: Đồng Việt Nam
- Mệnh giá: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/Trái Phiếu
- Loại hình trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Khối lượng phát hành: Tối đa 9.000.000.000.000 (Chín nghìn tỷ) đồng, dự kiến gồm 06 (sáu) đợt. Chi tiết các đợt phát hành dự kiến như sau:

Đợt	Số lượng trái phiếu	Giá trị trái phiếu	Thời điểm phát hành dự kiến
Đợt 1	20.000.000	2.000 tỷ đồng	Từ Quý I - Quý II/2024
Đợt 2	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý IV/2024

Đợt 3	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý II/2025
Đợt 4	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý IV/2025
Đợt 5	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý II/2026
Đợt 6	10.000.000	1.000 tỷ đồng	Quý IV/2026

- Thời điểm phát hành: Dự kiến 06 đợt từ Quý I - Quý II/2024 đến Quý IV/2026 sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng.

- Lãi suất: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi.

- Lãi suất Trái Phiếu Đợt 1 (tương ứng với 3 nhóm trái phiếu):
 - ✓ *Trái Phiếu BAB201-07L: Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm.*
 - ✓ *Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi Suất Tham Chiếu + 1,5%/năm.*
 - ✓ *Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi Suất Tham Chiếu + 1,9%/năm.*

Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thực hiện quyền mua lại tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại tương ứng của mỗi trái phiếu, lãi suất trái phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi kể từ năm thứ 6 đến khi đáo hạn trái phiếu như sau:

- ✓ *Trái Phiếu BAB201-07L: Lãi Suất Tham Chiếu + 3,0%/năm.*
- ✓ *Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi Suất Tham Chiếu + 3,1%/năm.*
- ✓ *Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi Suất Tham Chiếu + 3,2%/năm.*

Trong đó, "Lãi Suất Tham Chiếu": là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Ngày Xác Định Lãi Suất.

Ngày Xác Định Lãi Suất được thông báo chính thức khi thực hiện công bố thông tin theo quy định trước mỗi đợt phát hành.

Trong trường hợp có các lãi suất ưu đãi cho một hoặc một số đối tượng khách hàng cụ thể hoặc cho một hoặc một số mức tiền gửi cụ thể, Lãi Suất Tham Chiếu là mức lãi suất cao nhất được công bố.

- Lãi suất Trái Phiếu từ Đợt 2: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi.

Mức lãi suất được tham chiếu để áp dụng lãi suất cố định và/hoặc lãi suất thả nổi, đảm bảo tối thiểu theo mức như sau:

- ✓ *Mức lãi suất tham chiếu của Ngân hàng TMCP Bắc Á: là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng*

được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của BAC A BANK tại Ngày Xác Định Lãi Suất, hoặc:

- ✓ *Mức lãi suất tham chiếu của Ngân hàng liên quan: là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi cuối kỳ, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (mỗi ngân hàng này được gọi là "Ngân Hàng Tham Chiếu") tại Ngày Xác Định Lãi Suất.*

Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định phương thức xác định lãi suất, lãi suất tham chiếu, biên độ lãi suất (nếu có) và các mức lãi suất chính thức tùy vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành, phù hợp với quy định của BAC A BANK và quy định pháp luật.

- Kỳ hạn: Tối đa 07 (bảy) năm và tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành.

Tổng giá trị phát hành dự kiến là 9.000 tỷ đồng, tương ứng với 2 nhóm kỳ hạn như sau:

- Kỳ hạn tối đa 07 năm (nhóm trái phiếu có ký hiệu cuối là 07L và 07C): giá trị phát hành dự kiến là 7.000 tỷ đồng
- Kỳ hạn tối đa 08 năm (nhóm trái phiếu có ký hiệu cuối là 08C): giá trị phát hành dự kiến là 2.000 tỷ đồng

- Đối tượng mua trái phiếu: Là các tổ chức (bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài, phù hợp với Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định pháp luật có liên quan.

- Phương thức phát hành:

- Trực tiếp phát hành thông qua hệ thống Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK và/hoặc Đại lý phát hành.
- Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền sẽ quyết định phương thức phát hành theo từng đợt tương ứng (nếu có).

Căn cứ theo quy định về chào bán trái phiếu ra công chúng và niêm yết trái phiếu tại Luật Chứng khoán năm 2019 và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024) trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc từng đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ và phù hợp với quy định của Luật

26.0
NG
MAI
IN
A
GHỀ N

TỜ TRÌNH

V/v: Bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Thông tư số 22/2018/TT-NHNN ngày 05/9/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Văn bản số 2775/NHNN-TTGSNH ngày 09/4/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc bầu thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), thành viên Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2024 – 2029 với các nội dung như sau:

1. Lý do của việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS:

Căn cứ quy định Luật Các tổ chức tín dụng 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và Điều lệ BAC A BANK, nhiệm kỳ 2019 – 2024 của HĐQT, BKS sẽ kết thúc và tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 sẽ thực hiện bầu các thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ mới 2024 – 2029.

Hội đồng quản trị đã tiến hành thủ tục thông báo về việc ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 tới các cổ đông; rà soát, đánh giá tiêu chuẩn điều kiện đối với nhân sự dự kiến; lập hồ sơ đề nghị và đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự trước khi bầu tại ĐHĐCĐ theo quy định.

2. Cơ cấu, số lượng nhân sự bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 - 2029:

- Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 05 (năm) thành viên, trong



đó có 01 (một) thành viên độc lập của HĐQT;

- Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 03 (ba) thành viên, trong đó có 02 (hai) thành viên chuyên trách.

3. Danh sách nhân sự bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029:

STT	Họ và tên	Chức danh
I	Danh sách thành viên HĐQT	
1	Trần Thị Thoảng	Thành viên HĐQT
2	Thái Hương	Thành viên HĐQT
3	Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT
4	Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT
5	Hoàng Hồng Hạnh	Thành viên độc lập của HĐQT
II	Danh sách thành viên BKS	
1	Phạm Hồng Công	Thành viên BKS chuyên trách
2	Trần Thị Khánh Chi	Thành viên BKS chuyên trách
3	Nguyễn Thanh Thủy	Thành viên BKS không chuyên trách

(Thông tin chi tiết về các ứng viên bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 đính kèm theo Tờ trình này.)

Hội đồng quản trị trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua các nội dung nêu trên.

Nơi nhận:

- Như trên;

- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Trần Thị Thoảng

**THÔNG TIN ỨNG CỬ VIÊN BẦU
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT
NHIỆM KỲ 2024 – 2029**



I. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

1. Bà Trần Thị Thoảng

- Ngày sinh: 20/03/1958
- Trình độ học vấn: Cử nhân Kế toán trường Đại học Tài chính – Quản trị kinh doanh
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	01/1981 - 09/1990	Ban Tài chính Vật giá thị xã Cẩm Phả, tỉnh Quảng Ninh	Cán bộ
2	10/1990 - 10/2001	Chi cục thuế thị xã Cẩm Phả, tỉnh Quảng Ninh	Cán bộ
3	11/2001 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Chủ tịch Hội đồng quản trị

2. Bà Thái Hương

- Ngày sinh: 12/10/1958
- Trình độ học vấn: Cử nhân Tài chính-Ngân hàng trường Đại học Tài chính – Quản trị kinh doanh
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	12/1980 – 10/1985	Ban vật giá tài chính Hải Phòng	Cán bộ
2	11/1985 – 11/1989	Công ty Vật liệu xây dựng chất đốt Nghệ An	Cán bộ kế toán
3	12/1989 – 08/1994	Công ty TNHH Vật liệu xây dựng Hương Hà	Giám đốc
4	09/1994 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc

3. Ông Võ Văn Quang

- Ngày sinh: 12/07/1959
- Trình độ học vấn: Tiến sĩ kinh tế Học viện Ngân hàng
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
-----	-----------	-----------------	---------

1	02/1982 - 06/1986	Công ty Xây dựng số 02 – Sở Xây Dựng Nghệ An	Kỹ sư xây dựng/Phó giám đốc xí nghiệp 75
2	07/1986 - 10/1992	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Chi nhánh tỉnh Nghệ An	Cán bộ/Phó phòng thẩm định (từ năm 1987)/Phó phòng tín dụng (từ năm 1990)
3	11/1992 - 06/1997	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Cán bộ/Phó Phòng thanh tra các Ngân hàng TMCP (từ năm 1996)
4	06/1997 - 07/2009	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Trưởng Phòng Thanh Tra UBCKNN (từ năm 1997 – 1999)/ Phó Chánh văn phòng (từ 2000 – 2004)/ Chánh Văn phòng (từ 2004 – 2009)
5	07/2009 - 05/2011	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Phó Tổng giám đốc
6	05/2011 - nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Phó Tổng giám đốc

4. Ông Đặng Thái Nguyên

- Ngày sinh: 28/04/1974
- Trình độ học vấn: Cử nhân Học viện Ngân hàng
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	03/1997 - 06/2003	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Nhân viên tín dụng/Trưởng phòng tín dụng
2	06/2003 - 10/2006	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Giám đốc Chi nhánh Thanh Hóa
3	10/2006 - nay	Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt	Tổng giám đốc
4	04/2013 - nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Thành viên HĐQT

5. Bà Hoàng Hồng Hạnh

- Ngày sinh: 06/07/1961
- Trình độ học vấn: Phó tiến sĩ khoa học (nay là Tiến sĩ) trường Đại học Kinh tế quốc dân
- Quá trình công tác:

103255
 AN HÀ
 YONG
 O PHA
 SAC A
 NH-T.NGV

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	09/1986 - 08/1992	Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội	Trợ lý Cán bộ giảng dạy (09/1986-02/1987)/ Cán bộ giảng dạy (02/1987-08/1992)
2	09/1992 - 06/2009	Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam	Cán bộ Hội sở chính (09/1992-02/2000)/Phó trưởng phòng Vốn Hội sở chính (03/2000-08/2002), Trưởng phòng Vốn Hội sở chính (09/2002-12/2006), Trưởng phòng Khách hàng Doanh nghiệp lớn Hội sở chính (01/2007-06/2009)
3	07/2009 - 09/2010	Công ty Quản lý Đầu tư TH	Tổng giám đốc
4	07/2009 - 09/2010	Công ty cổ phần Intimex Việt Nam	Phó Tổng giám đốc
5	10/2010 - 10/2013	Công ty cổ phần Intimex Việt Nam	Tổng giám đốc
6	10/2013 - 03/2015	Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế	Tổng giám đốc
7	04/2015 - 04/2019	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Thành viên độc lập của HĐQT
8	04/2015 - nay	Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế	Tổng giám đốc

II. BAN KIỂM SOÁT

1. Ông Phạm Hồng Công

- Ngày sinh: 08/05/1961
- Trình độ học vấn: Cử nhân Kinh tế công nghiệp trường Đại học kinh tế Quốc dân.
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	01/1984 – 12/1991	Xí nghiệp Xuất khẩu Vật liệu xây dựng Vinh	Trưởng Phòng Kế hoạch

2	01/1992 – 09/1994	Tổng đội Thanh niên Xây dựng kinh tế Vinh	Kế toán trưởng
3	09/1994 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Trưởng Ban Kiểm soát

2. Bà Trần Thị Khánh Chi

- Ngày sinh: 22/02/1990
- Trình độ học vấn: Cử nhân Tài chính – Ngân hàng Học viện Ngân hàng
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	08/2012 – 09/2013	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Chuyên viên quan hệ khách hàng
2	09/2013 – 09/2016	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Giao dịch viên
3	09/2016 – 02/2021	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Nhân viên hậu kiểm
4	02/2021 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Chuyên viên Ban Kiểm toán nội bộ

3. Bà Nguyễn Thanh Thủy

- Ngày sinh: 03/02/1992
- Trình độ học vấn: Thạc sĩ Tài chính – Ngân hàng Học viện Tài chính
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	10/2014 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Chuyên viên Ban Kiểm toán nội bộ

Nghệ An, ngày 22 tháng 04 năm 2024

QUY CHẾ
BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT
NHIỆM KỲ 2024 – 2029

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Thông tư số 22/2018/TT-NHNN ngày 05/09/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Văn bản số 2775/NHNN-TTGSNH ngày 09/4/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;

Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Bắc Á được thực hiện theo các quy định như sau:

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

1. Quy chế này áp dụng cho việc bầu thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), thành viên Ban kiểm soát (BKS) Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) nhiệm kỳ 2024 – 2029 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (Đại hội).
2. Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia bầu cử và thể thức tiến hành bầu cử.

Điều 2. Đối tượng được quyền tham gia bầu cử

Cổ đông hoặc người đại diện theo uỷ quyền của cổ đông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền dự họp và thực hiện quyền bầu cử.

Điều 3. Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát dự kiến bầu:

- Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 05 (năm) thành viên, trong đó có 01 (một) thành viên độc lập của HĐQT;
- Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 03 (ba) thành viên, trong đó có 02 (hai) thành viên chuyên trách.

Điều 4. Danh sách ứng cử viên bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029

- Danh sách ứng cử viên bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024-2029 đáp ứng đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành và các quy định của pháp luật có liên quan; đã thực hiện ứng cử,

để cử theo đúng trình tự, thủ tục và thời hạn theo Thông báo số 06/2024/TB-HĐQT ngày 10/01/2024 của Hội đồng quản trị BAC A BANK và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận tại Văn bản số 2775/NHNN-TTGSNH ngày 09/4/2024.

- Chi tiết Danh sách ứng cử viên bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS theo Trình tự về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029.

Điều 5. Phiếu bầu

- Phiếu bầu do BAC A BANK phát trực tiếp cho cổ đông tham dự tại cuộc họp Đại hội, trên mỗi phiếu bầu có ghi tên cổ đông, mã số cổ đông, số cổ phần sở hữu và tổng số phiếu bầu (đã được tính theo nguyên tắc bầu dồn phiếu), tên của các ứng cử viên để bầu làm thành viên HĐQT, thành viên BKS, có đóng dấu treo của BAC A BANK.
- Cổ đông khi được phát Phiếu bầu phải kiểm tra lại các thông tin ghi trên Phiếu bầu, nếu có sai sót phải thông báo ngay cho Ban kiểm phiếu để được cấp lại Phiếu bầu chính xác.

Điều 6. Cách thức bầu cử

Việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, cụ thể như sau:

1. Trên Phiếu bầu của mỗi cổ đông có ghi **Tổng số phiếu bầu** tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân (x) với số thành viên được bầu của HĐQT hoặc BKS.
- Số lượng ứng cử viên dự kiến bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK là **05** ứng cử viên, theo đó **tổng số phiếu bầu thành viên HĐQT** của mỗi cổ đông bằng tổng số cổ phần sở hữu nhân (x) với 5, cụ thể như sau:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Tổng số phiếu bầu} \\ \text{thành viên HĐQT của} \\ \text{Cổ đông} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Tổng số cổ phần sở} \\ \text{hữu của Cổ đông} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{05} \\ \text{(Số thành viên} \\ \text{HĐQT được bầu)} \\ \hline \end{array}$$

- Số lượng ứng cử viên dự kiến bầu thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK là **03** ứng cử viên, theo đó **tổng số phiếu bầu thành viên BKS** của mỗi cổ đông bằng tổng số cổ phần sở hữu nhân (x) với 3; cụ thể như sau:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Tổng số phiếu bầu} \\ \text{thành viên BKS của} \\ \text{Cổ đông} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Tổng số cổ phần sở} \\ \text{hữu của Cổ đông} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{03} \\ \text{(Số thành viên BKS} \\ \text{được bầu)} \\ \hline \end{array}$$

2. Phiếu bầu phát cho mỗi cổ đông tham dự có ghi sẵn các phần (i) Họ và tên ứng cử viên; (ii) cột **SỐ PHIẾU BẦU** và (iii) cột **BẦU ĐỀU**
- Trường hợp cổ đông bầu đều cho các ứng cử viên, theo đó **Tổng số phiếu bầu** được chia đều cho các ứng cử viên thì cổ đông đánh dấu vào hoặc vào cột **BẦU ĐỀU** cho các ứng cử viên HĐQT, BKS;
- Trường hợp cổ đông bầu số phiếu khác nhau cho mỗi ứng cử viên, theo đó cổ đông dồn hết **Tổng số phiếu bầu** của mình cho một ứng cử viên hoặc phân bổ

cho một số ứng cử viên thì điền chi tiết Số phiếu bầu vào cột **SỐ PHIẾU BẦU** cho từng ứng cử viên HĐQT, BKS. Nếu cổ đông không bầu cho một hoặc một số ứng cử viên thì ghi 0 phiếu hoặc gạch chéo vào cột **SỐ PHIẾU BẦU** tương ứng với họ và tên ứng cử viên. Tổng số lượng phiếu bầu cho một hoặc nhiều ứng cử viên trong danh sách bầu cử đối với trường hợp này không được vượt quá **Tổng số phiếu bầu** được quyền bầu của mỗi cổ đông.

Ví dụ:

Cổ đông A dự đại hội với tổng số cổ phần sở hữu/đại diện là 1.000 cổ phần.

- Cổ đông A sẽ có **Tổng số phiếu bầu** thành viên HĐQT như sau:

5.000 phiếu	=	1.000 Cổ phần	x	05
-------------	---	---------------	---	----

- Cổ đông A sẽ có **"Tổng số phiếu bầu"** thành viên BKS như sau:

3.000 phiếu	=	1.000 Cổ phần	x	03
-------------	---	---------------	---	----

Theo phương thức bầu dồn phiếu, Cổ đông A có thể bầu theo một trong các trường hợp sau với điều kiện tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên không vượt quá 5.000 phiếu bầu thành viên HĐQT và 3.000 phiếu bầu thành viên BKS.

- + Trường hợp bầu đều số phiếu bầu cho tất cả thành viên HĐQT hoặc thành viên BKS (mỗi ứng cử viên 1.000 phiếu) thì cổ đông đánh dấu vào hoặc vào cột **BẦU ĐỀU** cho các ứng cử viên HĐQT, BKS; hoặc
 - + Trường hợp cổ đông bầu số phiếu khác nhau cho mỗi ứng cử viên, cổ đông dồn hết số phiếu 5.000 phiếu cho 01 ứng cử viên HĐQT hoặc 3.000 phiếu cho 01 ứng cử viên BKS; hoặc phân bổ cho một số ứng cử viên HĐQT hoặc BKS (Ứng cử viên X: 2000 phiếu, Ứng cử viên Y: 500 phiếu, Ứng cử viên Z: 0 phiếu....).
- (Chi tiết theo mẫu Phiếu bầu đính kèm Quy chế này)

3. Những trường hợp phiếu bầu được coi là hợp lệ:

- Do BAC A BANK phát trực tiếp tương ứng với mỗi cổ đông tại Đại hội và theo đúng mẫu biểu ban hành kèm theo Quy chế này;
- Bầu đủ số người hoặc ít hơn số lượng thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều 3 Quy chế này;
- Không thuộc trường hợp Phiếu bầu không hợp lệ tại Khoản 3 Điều này.

4. Những trường hợp phiếu bầu được coi là không hợp lệ:

- Phiếu không do BAC A BANK phát ra;
- Phiếu ghi tên ứng cử viên không có trong danh sách bầu cử đã được Đại hội thông qua;
- Tổng số phiếu bầu cho một hoặc nhiều ứng cử viên vượt quá tổng số phiếu được quyền bầu của mỗi cổ đông ghi nhận trên từng Phiếu bầu.



- Phiếu bị rách rời, ghi, tẩy xóa, sửa chữa các nội dung đã in sẵn trên phiếu.
- Phiếu không ký tên và/hoặc không ghi rõ họ tên.

Điều 7. Kiểm phiếu

1. Kiểm phiếu

- Việc kiểm phiếu được tiến hành ngay sau khi kết thúc việc bỏ phiếu;
- Ban Kiểm phiếu phải thống kê, lập biên bản, niêm phong số Phiếu bầu. Ban kiểm phiếu không được gạch xóa, sửa chữa trên Phiếu bầu.

2. Nguyên tắc xác định người trúng cử

- Ứng cử viên trúng cử thành viên HĐQT hoặc thành viên BKS được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều 3 Quy chế này và phải đạt ít nhất trên 51% tổng số phiếu bầu cho từng ứng cử viên trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự họp ĐHĐCĐ.
- Nếu kết quả bầu cử lần thứ nhất không đủ số lượng thành viên HĐQT và/hoặc thành viên BKS thì Đại hội sẽ tiến hành bầu cử tiếp lần hai trong số những ứng cử viên còn lại. Nếu sau khi bầu lần hai vẫn chưa đủ thì Đại hội sẽ biểu quyết bầu lại lần ba hoặc để khuyết thành viên HĐQT, thành viên BKS và bầu bổ sung trong kỳ họp Đại hội tiếp theo nếu ĐHĐCĐ không có ý kiến khác.

3. Công bố kết quả kiểm phiếu

Kết quả bầu cử thành viên HĐQT, thành viên BKS được lập thành Biên bản kiểm phiếu và được công bố ngay tại Đại hội. Kết quả này sẽ được ghi nhận tại Nghị quyết của Đại hội.

Điều 8. Điều khoản thi hành

Quy chế này có hiệu lực sau khi được Đại hội thông qua và chỉ áp dụng cho việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 -2029./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



Trần Thị Thoàng