

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 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 (đã được sửa đổi, bổ sung) 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 01/2025/BB-ĐHĐCĐ ngày 19/4/2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 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 năm 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025;
2. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025;
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch năm 2025.

Điều 2. Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát với một số nội dung cơ bản như sau:

1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2024:
 - Tổng tài sản: 165.608 tỷ đồng;
 - Cho vay khách hàng: 109.553 tỷ đồng;
 - Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 1,24%;
 - Tiền gửi của khách hàng: 122.723 tỷ đồng;
 - Vốn điều lệ: 8.959 tỷ đồng;
 - Lợi nhuận sau thuế: 999 tỷ đồng.
2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2025:

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2025 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2025.

Điều 3. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 với một số nội dung chủ yếu như sau (Chi tiết theo Tờ trình đính kèm):

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 1.011,255 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 999,185 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 99,919 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 99,919 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 49,959 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 49,959 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 14,988 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2024: 689,776 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 7,2%).

Điều 4. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 với một số nội dung cơ bản như sau (Chi tiết theo Tờ trình và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 đính kèm):

1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2024: **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 tại thời điểm lập Tờ trình, Phương án: **9.580.218.430.000** (Chín nghìn năm trăm tám mươi tỷ, hai trăm mười tám triệu, bốn trăm ba mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.770.599.170.000** (Hai nghìn bảy trăm bảy mươi tỷ, năm trăm chín mươi chín triệu, một trăm bảy mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **12.350.817.600.000** (Mười hai nghìn ba trăm năm mươi tỷ, tám trăm mười bảy triệu, sáu trăm 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 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/4/2024, Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024, Nghị quyết số 71/2025/NQ-HĐQT ngày 20/3/2025 của Hội đồng quản trị và văn bản chấp thuận số 10474/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam: **958.021.840.000** (Chín trăm năm mươi tám tỷ, không trăm hai mươi một triệu, tám trăm bốn mươi nghìn) đồng.

2.2. Triển khai phương án tăng vốn điều lệ mỗi năm 2025:

- Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **689.775.730.000** đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 7,20% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình, Phương án là **9.580.218.430.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2024, 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 **1.122.801.600.000** 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.
3. Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ sổ 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 và phương án sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán/đợt phát hành (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 chào bán/đợt phát hành 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 thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024 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 được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, sổ 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 2024 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 2025) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (Đợt 2 năm 2025) không cao hơn mức vốn điều lệ (**12.350.817.600.000** 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, số tiền thu được từ đợt chào bán 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 chào bán/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, cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp, sửa đổi 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 thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2026 (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

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

Điều 7. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á.

(Chi tiết theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á đính kèm Tờ trình).

Điều 8. Thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

Điều 9. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

Điều 10. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 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 10;
- NHNN Việt Nam (để báo cáo);
- UBCKNN; SGDCKHN (để CBTT);
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TOẠ**



TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng 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 2024 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 (đã được sửa đổi, bổ sung) 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 Việt Nam, việc BAC A BANK thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng là cần thiết.

Theo quy định tại Luật Chứng khoán và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ, các trái phiếu BAC A BANK chào bán ra công chúng sẽ phải thực hiện niêm yết trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán và việc niêm yết trái phiếu thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật cũng như đảm bảo tiến độ và kế hoạch chào bán, niêm yết trái phiếu của BAC A BANK, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt chào bán các trái phiếu không phải là trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền do BAC A BANK chào bán ra công chúng (trong khoảng thời gian từ ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 đến ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của BAC A BANK), đảm bảo tuân thủ, phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan.

2. Giao/ủy quyền 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 do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng nêu tại Điểm 1 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 ủy 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 do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên HNX sau khi kết thúc các đợt chào bán.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng

