

Số: 97/2024/CBTT-BAC A BANK

Nghệ An, ngày 21 tháng 11 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

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
 - Email:

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngày 20/11/2024, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á đã ban hành Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT về việc điều chỉnh và triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2024 theo phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK thông qua (nội dung chi tiết theo tài liệu đính kèm).

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử <https://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.

*** Tài liệu đính kèm:**

- Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024 của HĐQT

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ
THÔNG TIN**



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình

Số: *180*/2024/NQ-HĐQTNghệ An, ngày *20* tháng *11* năm 2024**NGHỊ QUYẾT**

(*V/v: Điều chỉnh và triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2024 theo phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK thông qua*)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 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 Luật Doanh nghiệp năm 2020 (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;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2024 số: 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị BAC A BANK số: *179*/2024/BB-HĐQT ngày *20* tháng *11* năm 2024;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Điều chỉnh Phương án tăng vốn năm 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua tại Tờ trình số 57/TTr-HĐQT ngày 22/04/2024 của Hội đồng quản trị.

- Lý do điều chỉnh: Để đảm bảo phương án tăng vốn điều lệ của BAC A BANK năm 2024 phù hợp với việc dừng thực hiện tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 theo hình thức chào bán 89.593.364 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu đã được Hội đồng quản trị thông qua tại Nghị quyết số 177/2024/NQ-HĐQT ngày 15/11/2024.
- Hội đồng quản trị BAC A BANK sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất về việc điều chỉnh phương án tăng vốn năm 2024 đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật.

(*Toàn văn Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 sau khi điều chỉnh đính kèm theo Nghị quyết này*).

Điều 2: Thông qua nội dung triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2024 của BAC



A BANK. Một số nội dung cơ bản như sau:

1. Mức tăng vốn điều lệ mới triển khai trong năm 2024:

- **Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: 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 tối đa: 1.578.903.850.000** (Một nghìn năm trăm bảy mươi tám tỷ, chín trăm linh ba triệu, tám trăm năm mươi nghìn) đồng;
- **Vốn điều lệ tối đa dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: 10.538.240.270.000** (Mười nghìn năm trăm ba mươi tám tỷ, hai trăm bốn mươi triệu, hai trăm bảy mươi nghìn) đồng.

2. Kế hoạch tăng vốn và hình thức tăng vốn cụ thể:

BAC A BANK thực hiện tăng vốn điều lệ từ mức 8.959.336.420.000 đồng lên mức 10.538.240.270.000 đồng dự kiến triển khai trong năm 2024 và 2025, thông qua 02 (hai) đợt tăng vốn sau:

- Đợt 1: Tăng vốn điều lệ thông qua phát hành 62.088.201 cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu.
- Đợt 2: Tăng vốn điều lệ thông qua chào bán thêm 95.802.184 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.
- Việc tăng vốn điều lệ mới năm 2024 được thực hiện chi tiết theo toàn văn Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 sau khi điều chỉnh đính kèm theo Nghị quyết này.

Điều 3: Hội đồng quản trị thống nhất giao/ủy quyền cho Phó chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc BAC A BANK:

- (i) Chỉ đạo/tổ chức thực hiện việc soạn thảo, trình các hồ sơ có liên quan đến việc chấp thuận tăng vốn điều lệ theo Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị BAC A BANK thông qua tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền liên quan theo đúng quy định của pháp luật, đảm bảo hồ sơ tăng vốn được triển khai nhanh chóng, hiệu quả, đảm bảo quyền lợi của các cổ đông;
- (ii) Quyết định việc lập danh sách cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK tại thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ mới năm 2024 đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành.

Điều 4: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính và các Đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 4 (để th/h);
- BKS (để g/s);
- Lưu: VP HĐQT, PC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng

Nghệ An, ngày 20.. tháng 11.. năm 2024

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2024

(Đính kèm Nghị quyết số: 18.0.1/2024/NQ-HĐQT ngày 20.11.2024)

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 tiếp tục bổ sung vốn cho các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng: mở rộng cho vay khách hàng, trong đó tập trung các lĩnh vực ưu tiên theo định hướng chiến lược của Ngân hàng; đầu tư, kinh doanh các loại giấy tờ có giá có độ an toàn cao với mức sinh lời phù hợp, đồng thời có khả năng hỗ trợ thanh khoản khi cần thiết.

- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động của Ngân hàng.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**1. Mức tăng vốn điều lệ**

- 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: **1.578.903.850.000** (Một nghìn năm trăm bảy mươi tám tỷ, chín trăm linh ba triệu, tám trăm năm mươi nghìn) đồng.

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **10.538.240.270.000** (Mười nghìn năm trăm ba mươi tám tỷ, hai trăm bốn mươi triệu, hai trăm bảy mươi nghìn) đồng.

+ Số lượng cổ phần phổ thông dự kiến sau phát hành: **1.053.824.027** cổ phần.

2. Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024

Tăng vốn điều lệ từ mức **8.959.336.420.000** đồng lên mức **10.538.240.270.000** đồng thông qua hai hình thức như sau:

2.1. 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.

- **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 ¹.

- **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.

- **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, Hội đồng quản trị 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	400.445

¹ Khoản 11 Điều 210 Luật Các TCTD 2024: cổ đông và người có liên quan sở hữu cổ phần vượt tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều 63 của Luật Các TCTD 2024 được tiếp tục duy trì cổ phần nhưng không được tăng thêm cổ phần cho đến khi tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của Luật Các TCTD 2024, trừ trường hợp nhận cổ tức bằng cổ phiếu.

STT	Nội dung	Số tiền
	31/12/2023	
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 và năm 2025. 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.

2.2. 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: 958.021.840.000** (Chín trăm năm mươi tám tỷ, không trăm hai mươi một triệu, tám trăm bốn mươi nghìn) đồng theo mệnh giá.

- **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: 95.802.184** 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: 958.021.840.000** 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). HĐQT sẽ quyết định giá chào bán cụ thể trên nguyên tắc đảm bảo hài hoà quyền lợi cổ đông, quyền lợi của Ngân hàng và phù hợp với quy định nội bộ, 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 phiếu này dự kiến sẽ được thực hiện trong năm 2025 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 (dự kiến 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.

3. 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.

4. Danh sách cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn

HĐQT giao/ủy quyền cho Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc quyết định việc lập danh sách cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn phù hợp với quy định của pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền².

5. Thông tin tổng mức sở hữu cổ phần của Nhà đầu tư nước ngoài thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 18/11/2024 là 0,0025% vốn điều lệ BAC A BANK³. 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. HĐQT sẽ 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.

6. 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.

7. 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 dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 là **1.578.903.850.000** đồng được sử dụng để bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng (cho vay khách hàng; đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá).

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

^{2,3} Theo thông tin tại Danh sách cổ đông tại thời điểm ngày 18/11/2024 do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) cung cấp

STT	Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
I	Đợt 1	620.882	
1	Cho vay khách hàng (cho vay nông nghiệp, lâm nghiệp, thủy sản; cho vay công nghiệp chế biến, chế tạo; cho vay bán buôn, bán lẻ;....)	620.882	Trong năm 2025
II	Đợt 2	958.022	
1	Đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá (trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi,...)	458.022	Trong năm 2025
2	Cho vay khách hàng (cho vay nông nghiệp, lâm nghiệp, thủy sản; cho vay công nghiệp chế biến, chế tạo; cho vay bán buôn, bán lẻ;....)	500.000	Trong năm 2025
Tổng cộng		1.578.904	

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.

HĐQT sẽ 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. HĐQT sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất việc thay đổi/điều chỉnh chi tiết phương án sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán theo quy định của pháp luật.

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

Với phương án tăng vốn điều lệ nêu trên, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2024 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	Thực hiện theo phương án đã được HĐQT thông qua		
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%

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
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 (*)				
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%			

(Theo số liệu riêng lẻ)

(*) 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 tiếp tục mở rộng hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng, 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 **958.021.840.000** đồng) thông qua chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với giá chào bán như đã nêu trên 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 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.

