

Số: 30.../TB-HĐQT

Nghệ An, ngày ..02.. tháng ..04.. năm 2021

THÔNG BÁO**TRIỆU TẬP PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021****Kính gửi: Quý vị cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) trân trọng kính mời Quý vị cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021, được tổ chức như sau:

1. Thời gian và địa điểm tổ chức:

- Thời gian tổ chức dự kiến: 08 giờ 30 phút, ngày 26/04/2021
- Địa điểm tổ chức dự kiến: Hội trường tầng 2, Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.

2. Nội dung họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 gồm:**a. Thông qua các Báo cáo:**

- Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021;
- Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021;
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2021;

b. Thông qua các Tờ trình:

- Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2021 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2020;
- Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2021;
- Tờ trình Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK năm 2021;
- Tờ trình Lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2022;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị;
- Tờ trình thông qua Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK;
- Các nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK (nếu có);



3. Khi tham dự họp Đại hội đồng cổ đông, cổ đông tham dự xuất trình:

Quý cổ đông (hoặc người được ủy quyền) khi tham dự Đại hội cần mang theo Bản gốc CMND/ Hộ chiếu/ Căn cước công dân và Giấy xác nhận tham dự/Ủy quyền tham dự ĐHĐCĐ (bản gốc) để làm thủ tục kiểm tra tư cách đại biểu.

4. Mọi thắc mắc liên quan đến Đại hội Quý cổ đông vui lòng liên lạc với:

Văn phòng Hội đồng quản trị BAC A BANK

- Địa chỉ: Số 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.
- Điện thoại: 02383 844277/ Di động: 0903 233 846
- Fax: 02383 841757

5. Ghi chú:

- Thông báo này thay cho Thư mời họp trong trường hợp Quý cổ đông chưa nhận được Thư mời qua đường bưu điện.
- Thông tin cuộc họp, tài liệu, chương trình họp được đăng tải tại trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bắc Á theo địa chỉ: www.baca-bank.vn.

Nơi nhận:

- Cổ đông BACABANK;
- Lưu VPHĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoàng



NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK 2021

Thời gian tổ chức : Từ 08 giờ 30 phút sáng Thứ Hai, ngày 26/04/2021

Địa điểm : Hội trường tầng 2, Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.



STT	Nội dung
I. Thủ tục khai mạc	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cổ đông tiến hành đăng ký họp, nhận tài liệu, thẻ biểu quyết; 2. Tuyên bố lý do – Giới thiệu thành phần tham dự; 3. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông; 4. Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa; 5. Đề xuất và thông qua Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu; 6. Khai mạc Đại hội và Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội, Nội dung chương trình họp Đại hội cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2021;
II. Nội dung Đại hội	<ol style="list-style-type: none"> 1. Thông qua các Báo cáo: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021; ➤ Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021; ➤ Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2021; 2. Thông qua các Tờ trình: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2021 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; ➤ Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2020; ➤ Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2021; ➤ Tờ trình Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK năm 2021; ➤ Tờ trình Lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2022; ➤ Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát; ➤ Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị; ➤ Tờ trình thông qua Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á; ➤ Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK;
III. Nghị giải lao	Các cổ đông nghỉ giải lao;
IV. Thảo luận, Thông qua và Tổng kết Đại hội	<ol style="list-style-type: none"> 1. Đại hội thảo luận, biểu quyết thông qua các Báo cáo và các Tờ trình; 2. Đại diện Ngân hàng Nhà nước phát biểu ý kiến; 3. Tổng Giám đốc phát biểu tổng kết và bế mạc Đại hội; 4. Thông qua Dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội.

ĐĂNG KÝ DỰ HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2021



Kính gửi: Văn phòng Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á

Tên tôi là:

Số CMND /Hộ chiếu/ CCCD/ Giấy CNĐKDN:

Địa chỉ:

Đăng ký tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng TMCP Bắc Á, với tư cách:

1. **Cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á.**

(*) Số cổ phần sở hữu: cổ phần

(Bằng chữ: cổ phần)

2. **Được cổ đông cá nhân sau đây ủy quyền dự họp:**

Họ tên cổ đông:

CMND/Hộ chiếu/CCCD số:

(*) Số cổ phần sở hữu: cổ phần

(Bằng chữ: cổ phần)

3. **Được cổ đông là tổ chức sau đây ủy quyền dự họp:**

Tên tổ chức:

Mã số doanh nghiệp:

(*) Số cổ phần sở hữu: cổ phần

(Bằng chữ: cổ phần)

....., ngày tháng năm

Cá nhân/ Tổ chức/ Cổ đông đăng ký
(Ký và ghi rõ họ tên)

Quý cổ đông lưu ý:

- Đánh dấu (x) vào ô số 1 nếu là cổ đông; đánh dấu (x) vào ô số 2 và/hoặc ô số 3 nếu được cổ đông khác ủy quyền dự họp; (*) không bắt buộc điền thông tin về số cổ phần sở hữu.

- Việc đăng ký dự họp để tiếp đón cổ đông được chu đáo, tránh lãng phí, không thay thế cho thủ tục đăng ký tại đại hội;

- Gửi email/điện thoại/chuyển phát hoặc trực tiếp đăng ký dự họp về Văn phòng HĐQT BAC A BANK chậm nhất đến 17h ngày 21/04/2021.

GIẤY ỦY QUYỀN

Tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021



Kính gửi: Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á

1. Tên cổ đông:

➤ Giấy CMND/Hộ chiếu/CCCD số (đối với Cá nhân):

- Giấy chứng nhận ĐKDN số (đối với pháp nhân):
- Người đại diện của Cổ đông pháp nhân: Ông/Bà.....
- CMND/Hộ chiếu/CCCD số:.....do:..... Cấp ngày
- Địa chỉ:
- Tổng số cổ phần sở hữu:

2. Nay ủy quyền cho Ông/Bà có tên dưới đây: (Đánh dấu X vào mục lựa chọn)

Ông/Bà:.....

 CMND/Hộ chiếu/CCCD số:..... do:.....

 cấp ngày.....

- Bà Trần Thị Thoảng – Chủ tịch HĐQT;
- Bà Thái Hương – Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc;
- Ông Võ Văn Quang – Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc;
- Ông Đặng Thái Nguyên – Thành viên HĐQT;

3. Nội dung ủy quyền:

- Được quyền thay mặt/đại diện/ nhân danh Cổ đông tham dự và biểu quyết/quyết định các vấn đề được thông qua bởi Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bắc Á.
- Ủy quyền này không có thù lao và tự động chấm dứt sau khi phiên họp Đại hội cổ đông kết thúc. Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác.
- Cổ đông cam đoan không có bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện về kết quả biểu quyết của Người được Cổ đông ủy quyền trên đây.

....., ngày tháng năm

Người được ủy quyền
(ký và ghi rõ họ tên)

Cổ đông ủy quyền
(ký và ghi rõ họ tên)

**PHIẾU ĐÓNG GÓP Ý KIẾN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2021**



Kính gửi: Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á

Tên tôi là:

CMND/CCCD/Hộ chiếu số: do:

cấp ngày/...../.....

1. **Cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á.**

(*) Số cổ phần sở hữu: cổ phần
(Bằng chữ: cổ phần)

2. **Được cổ đông cá nhân sau đây ủy quyền dự họp:**

Họ tên cổ đông:

CMND/Hộ chiếu/CCCD số:

(*) Số cổ phần sở hữu: cổ phần
(Bằng chữ: cổ phần)

3. **Được cổ đông là tổ chức sau đây ủy quyền dự họp:**

Tên tổ chức:

Mã số doanh nghiệp:

(*) Số cổ phần sở hữu: cổ phần
(Bằng chữ: cổ phần)

Tôi có ý kiến đóng góp với các nội dung tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021, như sau:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

CỔ ĐÔNG GÓP Ý
(Ký, ghi rõ họ tên)

Quý Cổ đông lưu ý:

- Kính mong các Quý vị cổ đông quan tâm đóng góp gửi ý kiến về BAC A BANK để cùng BAC A BANK xây dựng Ngân hàng ngày càng vững mạnh. Vui lòng gửi về BAC A BANK chậm nhất đến 17 giờ ngày 21/04/2021
- (1), (2), (3) Chỉ điền thông tin nếu có; (*) Không bắt buộc điền thông tin về số cổ phần sở hữu.

**QUY CHẾ
TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2021****Chương I: NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG****Điều 1. Mục tiêu**

1. Đảm bảo nguyên tắc công khai, công bằng dân chủ;
2. Tạo điều kiện thuận lợi cho công tác tổ chức và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK được thực hiện đúng quy định pháp luật hiện hành, hướng dẫn của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
3. Đảm bảo quyền lợi của tất cả các cổ đông cùng các bên có liên quan.

Điều 2. Phạm vi áp dụng

Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 (sau đây gọi tắt là “Đại hội đồng cổ đông” và/hoặc “Đại hội”) của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Sau đây gọi tắt là “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 đồng cổ đông thường niên 2021 của BAC A BANK.

Điều 3. Đối tượng áp dụng

Quy chế này được áp dụng cho tất cả các cổ đông BAC A BANK và các bên tham gia Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của BAC A BANK.

**Chương II: TRÌNH TỰ, THỦ TỤC TRIỆU TẬP VÀ BIỂU QUYẾT TẠI
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****Điều 4. Thẩm quyền triệu tập phiên họp Đại hội đồng cổ đông**

Hội đồng quản trị có quyền triệu tập phiên họp Đại hội cổ đông thường niên theo quy định tại Khoản 1 Điều 27 Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á sửa đổi ngày 24 tháng 09 năm 2020, Khoản 22 Điều 63 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017 và Điều 140 Luật Doanh nghiệp năm 2020.

Điều 5. Thông báo chốt Danh sách cổ đông có quyền dự họp/Thông báo thực hiện quyền dự họp và Thông báo triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông

1. Thông báo Chốt Danh sách cổ đông có quyền dự họp/Thông báo thực

hiện quyền dự họp:

- a) Hội đồng quản trị ấn định Ngày Đăng Ký Cuối Cùng để xác định Danh sách Người sở hữu chứng khoán được hưởng quyền tham dự họp Đại hội cổ đông thường niên năm 2021 của BAC A BANK; Tiến hành gửi Thông báo thực hiện quyền cho Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) chậm nhất 08 Ngày Làm Việc liền trước Ngày Đăng Ký Cuối Cùng ⁽¹⁾;
- b) Hội đồng quản trị (thông qua Văn phòng Hội đồng quản trị) có trách nhiệm Lập Danh sách cổ đông có quyền dự họp dựa trên cơ sở Danh sách tổng hợp phân bổ quyền bỏ phiếu cho người sở hữu chứng khoán do Trung Tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam cung cấp. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không sớm hơn 05 (năm) ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông.
- c) Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân/Giấy chứng minh nhân dân/ Hộ chiếu hoặc giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.
- d) Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục và sao Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi những thông tin sai lệch hoặc bổ sung những thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông. BAC A BANK phải cung cấp kịp thời thông tin Danh sách cổ đông có quyền dự họp, sửa đổi, bổ sung thông tin sai lệch theo yêu cầu của cổ đông; đồng thời chịu trách nhiệm bồi thường thiệt hại phát sinh do không cung cấp hoặc cung cấp không kịp thời, không chính xác thông tin Danh sách cổ đông có quyền dự họp theo yêu cầu.
- e) BAC A BANK có trách nhiệm công bố thông tin về Ngày Đăng Ký Cuối Cùng khi thông qua Quyết định về kế hoạch tổ chức Đại hội thường niên năm 2021 và hướng dẫn thủ tục đăng ký dự họp tới các cổ đông.

2. Giấy mời họp/ Thông báo triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông:²

- a) Hội đồng quản trị (thông qua Văn phòng Hội đồng quản trị) gửi Giấy mời họp/ Thông báo triệu tập họp đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp tại Khoản 1 Điều này chậm nhất 21 (hai mươi một) ngày trước Ngày Khai Mạc Đại hội.
- b) Thông báo mời họp phải có: tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;

¹ Khoản 1.1 Điều 9 Quyết định 02/QĐ-VSD ngày 02/01/2020

² Điều 143 Luật Doanh nghiệp 2020;

tên, địa chỉ thường trú của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp.

- c) Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông, đồng thời công bố thông tin lên website của BAC A BANK, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội.

Kèm theo Thông báo mời họp là các tài liệu có liên quan theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK. Việc gửi tài liệu họp theo thông báo mời họp có thể thay thế bằng phương thức đăng tải lên website của BAC A BANK. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ nơi, cách thức tải tài liệu.

Điều 6. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông³

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 được triệu tập họp lần thứ hai trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông triệu tập lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện ít nhất 33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết;
3. Trường hợp cuộc họp triệu tập lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này thì được triệu tập họp lần thứ ba trong thời hạn hai mươi ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Trong trường hợp này, cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông được tiến hành không phụ thuộc vào số cổ đông dự họp và tỷ lệ số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.
4. Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo Thông báo mời họp theo quy định tại Điều 5 của Quy chế này.

Điều 7. Cách thức đăng ký tham dự Đại hội đồng cổ đông

1. Cổ đông/ Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông tiến hành đăng ký xác nhận tham dự họp theo quy định tại Khoản 1 Điều 5 Quy chế này và hướng dẫn khác (nếu có) của Văn phòng Hội đồng quản trị BAC A BANK gửi cho các cổ đông.
2. Tại Đại hội đồng cổ đông, mỗi cổ đông hay đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tới tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải mang theo Thông báo mời họp, CMND/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu, Giấy tờ chứng minh là người đại diện quản lý phần vốn góp của cổ đông là pháp nhân, Giấy ủy quyền theo mẫu (trường hợp đại diện cho cổ đông cá nhân tham dự họp Đại

³ Điều 145 Luật Doanh nghiệp năm 2020

hội đồng cổ đông).

3. Cổ đông/ Người đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp sẽ được cấp Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu (nếu có) và các tài liệu họp khác.

Điều 8. Thẻ thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông ⁴

1. Trước khi khai mạc cuộc họp, phải tiến hành Đăng ký và kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông;
2. Ban chủ tọa gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị và một số thành viên khác do Đại hội biểu quyết thông qua, có chức năng điều khiển Đại hội.
3. 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 Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.
4. Ban Thư ký Đại hội được Ban Chủ tọa đề cử và được Đại hội biểu quyết thông qua.
5. Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào Ban kiểm phiếu theo đề nghị của chủ tọa cuộc họp.
6. Chương trình và nội dung họp phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trong phiên khai mạc.
7. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều khiển cuộc họp một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp;
8. Biểu quyết:
Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành, không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được chủ tọa công bố ngay khi bế mạc cuộc họp.
9. Cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp đến sau khi cuộc họp đã khai mạc vẫn được đăng ký và có quyền tham gia biểu quyết ngay sau khi đăng ký; trong trường hợp này, hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi;
10. Người triệu tập họp/chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có các quyền sau đây:

⁴ Điều 146 Luật Doanh nghiệp 2020

- a) Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác;
 - b) Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;
11. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp theo quy định đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây:
- a) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
 - b) Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho các cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết;
 - c) Có người dự họp cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.

Thời gian hoãn tối đa không quá 03 ngày, kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc;

12. Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại khoản 8 Điều này, Đại hội đồng cổ đông bầu một người khác trong số những người dự họp để thay thế Chủ tọa điều hành cuộc họp cho đến lúc kết thúc; tất cả các Nghị quyết được thông qua tại cuộc họp đó đều có hiệu lực thi hành.

Điều 9. 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 Đại hội có thể lựa chọn phương pháp điều khiển 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. Trong cùng một thời điểm chỉ có một cổ đông được quyền phát biểu. Trường hợp nhiều cổ đông có ý kiến cùng lúc thì 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 và tập trung vào đúng nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với chương trình Đại hội thông qua. Nội dung ý kiến cổ đông không được vi phạm pháp luật, liên quan đến vấn đề cá nhân hoặc vượt quá quyền hạn của BAC A BANK. Chủ tọa Đại hội có quyền nhắc nhở hoặc đề nghị cổ đông tập trung vào nội dung trọng tâm cần phát biểu để đảm bảo thời gian tổ chức Đại hội và đảm bảo chất lượng thảo luận.

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 02 phút/lần. Nếu quá thời lượng này, Chủ tọa Đại hội có thể yêu cầu cổ đông lập các câu hỏi, kiến nghị thành văn bản. Ban Thư ký Đại hội 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 10. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi có đủ các điều kiện sau đây

1. Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành:⁵
 - 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 khi được số cổ đông đại diện cho ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành.⁶
3. **Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông phải được:**

Công bố thông tin lên Ủy ban chứng khoán Nhà nước⁷, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX)⁸ và đăng tải trên Website: <http://baca-bank.vn> của BAC A BANK trong vòng 24h kể từ thời điểm Nghị quyết được Đại hội đồng cổ đông thông qua;

Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày bế mạc cuộc họp hoặc từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả các nghị quyết/quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến Ngân hàng nhà nước để báo cáo về kết quả cuộc họp.⁹

Điều 11. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông¹⁰

⁵ Điểm c Khoản 3 Điều 59 Luật Các tổ chức tín dụng

⁶ Điểm b Khoản 3 Điều 59 Luật Các tổ chức tín dụng

⁷ Điều 9 Thông tư 96/2020/TT-BTC;

⁸ Điều 9 Thông tư 96/2020/TT-BTC;

⁹ Điều 61 Luật Các Tổ chức tín dụng;

¹⁰ Điều 150 Luật Doanh nghiệp năm 2020.

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi nhận vào Biên bản và có thể được ghi âm hoặc ghi và lưu trữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - Thời gian và địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
 - Chương trình và nội dung cuộc họp;
 - Họ, tên Chủ tọa và thư ký;
 - Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Đại hội đồng cổ đông về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;
 - Số cổ đông và tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp, phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng;
 - Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ phương thức biểu quyết, tổng số phiếu hợp lệ, không hợp lệ, tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
 - Các Nghị quyết đã được thông qua và tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng;
 - Họ, tên, chữ ký của chủ tọa và thư ký.
2. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.
3. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải làm xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.
4. Chủ tọa, thư ký cuộc họp và những người khác ký tên trên biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản.
5. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được Công bố thông tin trên các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) và đăng tải trên Website: <http://baca-bank.vn> của BAC A BANK trong vòng 24h kể từ thời điểm được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
6. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, phụ lục Danh sách cổ đông đăng ký dự họp, toàn văn Nghị quyết đã được thông qua 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;

Chương III: ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 12. Điều khoản chung

1. Dự thảo Quy chế này gồm 3 chương 12 điều; Dự thảo Quy chế sẽ được xin ý kiến cổ đông thông qua tại Đại hội và có hiệu lực kể từ thời điểm được thông qua.
2. Cổ đông và những người tham dự họp Đại hội có trách nhiệm thực hiện các quy định tại Quy chế này.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH

Trần Thị Thoàng

Số:/2021/NQ-ĐHĐCĐ

Nghệ An, ngày tháng năm 2021

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2021

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH 14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Căn cứ Biên bản họp số2021/BB-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 ngày/...../.....,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua các Báo cáo:

- Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021;
(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)
- Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021;
(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2021;
(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)

Điều 2. Thông qua các Tờ trình:

- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
(Chi tiết theo Tờ trình và Báo cáo Tài chính kiểm toán đã được thông qua tại Đại hội);
- Thông qua Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020;
(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội);
- Thông qua Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2022;
(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).
- Tờ trình Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK năm 2021;
(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).
- Tờ trình Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị;
(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).
- Tờ trình thông qua Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á;
(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội);
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK;
(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội);

Điều 3. Thông qua Phương án Tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2021:

1. Mức tăng vốn Điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2020: **7.085.000.000.000** đồng *(Bảy nghìn không trăm tám mươi lăm tỷ đồng)*
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2021: **446.355.000.000** đồng *(Bốn trăm bốn mươi sáu tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng)*
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: **7.531.355.000.000** đồng *(Bảy nghìn, năm trăm ba mươi một tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng)*

2. Hình thức tăng vốn: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức

- 3. 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), 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:
- Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2020 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
 - Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị xử lý số cổ phiếu lẻ phát sinh liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
 - Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục đăng ký tăng Vốn điều lệ liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
 - Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện bổ sung nội dung tăng vốn trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động theo quy định của pháp luật;
 - Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị được chủ động thực hiện các nội dung, công việc khác liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên.

Điều 4. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết 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 có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện các Quyết nghị trên đây 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 4;
- Cơ quan TTGSNH (để báo cáo);
- Sở KHĐT Nghệ An (thực hiện t/đ);
- UBCKNN, SGDCCKHN (để báo cáo);
- Lưu VP HĐQT.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH**

Trần Thị Thoảng

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua các báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán; thông qua kinh phí thù lao năm 2021 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

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

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán

Các báo cáo tài chính năm 2020 (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 Ngân hàng công bố trên website 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 2020 (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 31/12/2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ trong 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 2020 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2019	2020	+/- (%)	2019	2020	+/- (%)
1	Tổng tài sản	107.976	117.302	8,64%	107.890	117.189	8,62%
2	Cho vay khách hàng	72.933	79.440	8,92%	72.933	79.440	8,92%
3	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,69%	0,79%	0,10%	0,69%	0,79%	0,10%
4	Tiền gửi của khách hàng	76.276	86.565	13,49%	76.163	86.442	13,50%
5	Vốn điều lệ	6.500	7.085	9,00%	6.500	7.085	9,00%
6	Lợi nhuận sau thuế	746	585	-21,61%	749	588	-21,57%



Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán.

2. Thông qua kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2021

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 2021 bằng 1,5% (một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2021 theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán.
- 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./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP HĐQT.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng



TỜ TRÌNH

V/v Phân phối lợi nhuận năm 2020

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

- Căn cứ 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;

- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2020 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á,

Dựa vào số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 của Ngân hàng như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2020
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2020		587.794
1.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng 2020		585.152
2	Trích lập các quỹ		126.550
2.1	<u>Trong đó:</u> Quỹ dự trữ bổ sung VĐL của Ngân hàng	5% x [1.1]	29.258
2.2	Quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng	10% x [1.1]	58.515
2.3	Quỹ phúc lợi của Ngân hàng		15.000



STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2020
2.4	Quỹ khen thưởng của Ngân hàng		15.000
2.5	Thù lao HĐQT và BKS của Ngân hàng	1,5% x [1.1]	8.777
3	Lợi nhuận còn lại năm 2020 sau khi trích lập các Quỹ	[1] - [2]	461.244
4	Lợi nhuận hợp nhất còn lại chưa chia từ năm trước của Ngân hàng và các công ty con		84.907
4.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại từ năm trước của Ngân hàng		75.518
5	Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức 2020	[3] + [4]	546.151
6	Vốn điều lệ của Ngân hàng		7.085.000
7	Số lượng cổ phiếu đã phát hành		708.500.000 cp
8	Số lượng cổ phiếu được nhận cổ tức năm 2020		708.500.000 cp
9	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức năm 2020	6,30%	446.355
10	Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức 2020		99.796
10.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức 2020		87.765

Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được trong năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số nội dung sau:

- Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2020 theo nguyên tắc như trên.
- Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2020 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: VPHĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng



NGÂN HÀNG TMCP BẮC ÁSố 25...../TT- HĐQT**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM****Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**Nghệ An, ngày 01... tháng 04... năm 2021**TỜ TRÌNH**

V/v Thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ từ 7.085.000.000.000 đồng lên 7.531.355.000.000 đồng năm 2021

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

Nhằm nâng cao năng lực tài chính cũng như khả năng cạnh tranh của BAC A BANK trong năm 2021 và giai đoạn tiếp theo, việc tăng Vốn điều lệ 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 cơ sở để phát triển bền vững.

Căn cứ chiến lược phát triển của BAC A BANK và xuất phát từ thực tiễn nêu trên, Hội đồng Quản trị BAC A BANK kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc tăng Vốn điều lệ trong năm 2021 như sau:

1. Mức tăng Vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2020: **7.085.000.000.000** đồng (Bảy nghìn, không trăm tám mươi lăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2021: **446.355.000.000** đồng (Bốn trăm bốn mươi sáu tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: **7.531.355.000.000** đồng (Bảy nghìn, năm trăm ba mươi một tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).
- Nguồn tăng Vốn điều lệ: từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2020; trong đó:
 - + Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2020 là: 587.794.682.775 đồng
 - + Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ năm 2020 là: 585.152.100.222 đồng

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 hóa theo Phương án tăng Vốn điều lệ đính kèm.

3. Đề xuất

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ như trên.



Đồng thời, 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 nêu trên (nếu phải chỉnh sửa), 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:

- Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2020 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
- Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị xử lý số cổ phiếu lẻ, cổ phiếu không phân phối hết phát sinh liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục đăng ký tăng Vốn điều lệ liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện bổ sung nội dung tăng vốn trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động theo quy định của pháp luật;
- Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị được chủ động thực hiện các nội dung, công việc khác liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên.

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



Trần Thị Thoàng

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2021

(Đính kèm tờ trình số: 25.../TTr-HĐQT ngày 01/04/2021)

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 đầu tư, 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 31/12/2020: 7.085.000.000.000 đồng (Bảy nghìn, không trăm tám mươi lăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2021: 446.355.000.000 đồng (Bốn trăm bốn mươi sáu tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: 7.531.355.000.000 đồng (Bảy nghìn, năm trăm ba mươi một tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).

2. Nguồn thực hiện, hình thức tăng vốn và đối tượng tăng vốn**2.1. Nguồn thực hiện tăng vốn**

Việc tăng vốn 446.355.000.000 đồng (Bốn trăm bốn mươi sáu tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng) sẽ được lấy từ các nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2020 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:

STT	Nội dung	Số tiền (Triệu VND)
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2020	587.794

	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng 2020	585.152
2	Dự kiến trích lập các quỹ và thù lao HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ 2021 thông qua	126.550
3	Lợi nhuận còn lại năm 2020 sau khi trích lập các Quỹ	461.244
4	Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức	446.355

2.2. Hình thức tăng vốn và đối tượng tăng vốn

a. Thực hiện tăng vốn bằng phát hành thêm 44.635.500 cổ phần (Bốn mươi bốn triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, năm trăm cổ phần) phổ thông với mệnh giá phát hành là 10.000 đồng/cổ phần qua hình thức phát hành cổ phiếu để chia cổ tức, cụ thể như sau:

- Số lượng cổ phần: 44.635.500 cổ phần (Bốn mươi bốn triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn, năm trăm cổ phần) phổ thông tương đương 446.355.000.000 đồng (Bốn trăm bốn mươi sáu tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).
- Đối tượng phát hành: Các cổ đông hiện hữu có tên trong Danh sách cổ đông tại thời điểm chốt quyền.

b. 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, BAC A BANK 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.

c. 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, BAC A BANK không có cổ đông và người có liên quan nào sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ.

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

Loại nguồn vốn	Tổng mức sở hữu cổ phần		Tỷ lệ sở hữu	
	Trước khi tăng vốn (7.085 tỷ)	Sau khi tăng vốn (7.531,355 tỷ)	Trước khi tăng vốn (7.085 tỷ)	Sau khi tăng vốn (7.531,355 tỷ)
Nhà đầu tư nước ngoài	0 cổ phần	0 cổ phần	0%	0%

Tổng cộng:	0 cổ phần	0 cổ phần	0%	0%
-------------------	------------------	------------------	-----------	-----------

3. Thời gian thực hiện

Việc tăng Vốn điều lệ này dự kiến sẽ được hoàn thành trước khi kết thúc năm tài chính 2021. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

4. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu không phân phối hết

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

5. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ

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

6. Thời gian 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.

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Số Vốn điều lệ tăng thêm là 446.355.000.000 đồng (Bốn trăm bốn mươi sáu tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng) được dự kiến phân bổ sử dụng một phần cho việc tiếp tục đầu tư và nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, một phần cho việc xây dựng và phát triển mạng lưới giao dịch, phần còn lại để cấp tín dụng cho các khách hàng thuộc lĩnh vực ưu tiên theo định hướng/chiến lược phát triển của Ngân hàng.

Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm dự kiến như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Danh mục đầu tư	Số vốn đầu tư
1	Đầu tư tài sản cố định và phát triển mạng lưới	30.000
2	Đầu tư khác	10.000
3	Cấp tín dụng cho các khách hàng thuộc lĩnh vực ưu tiên	406.355
Tổng cộng		446.355

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 2021, Vốn điều lệ của Ngân hàng dự kiến đạt 7.531.355.000.000 đồng, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2021 như sau:

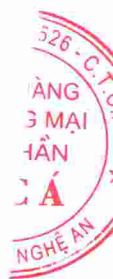
Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2020	KH năm 2021	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
I	Các chỉ tiêu hoạt động				
1	Vốn điều lệ	7.085	7.531,355	446,355	6,3%
2	Vốn chủ sở hữu	8.352	8.907	556	6,65%
3	Tổng tài sản	117.302	125.510	8.208	7,00%
4	Huy động vốn TT1	92.455	99.851	7.396	8,00%
5	Kinh doanh, đầu tư chứng khoán	21.069	20.757	(312)	(1,48%)
6	Cho vay khách hàng (*)	79.440	88.179	8.739	11,00%
7	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,79%	<1.5%		
8	Lợi nhuận sau thuế	585	700	115	19,66%
9	ROA	0,52%	0,6%-0,7%		
10	ROE	7,24%	8%-9%		
II	Các tỷ lệ an toàn hoạt động (*)				
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ	8,30%	Tối thiểu 8%		
2	Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/VĐL	2,67%	Tối đa 5%		
3	Tỷ lệ khả năng chi trả				
	- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	12,67%	Tối thiểu 10%		
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo VNĐ	77,43%	Tối thiểu 50%		
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo ngoại tệ	107,48%	Tối thiểu 10%		
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	36,68%	Tối đa 40%		
5	Tỷ lệ đầu tư TPCP/Tổng NPT bình quân tháng liền kề	8,07%	Tối đa 30%		
6	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	6,17%	Tối đa 40%		
7	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	75,20%	Tối đa 85%		

(*) Chỉ tiêu tăng trưởng của hoạt động Cho vay khách hàng và các tỷ lệ an toàn hoạt động có thể sẽ được thay đổi, điều chỉnh căn cứ theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

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 đầu tư, 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.

Với kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020, việc tăng Vốn điều lệ thêm 446.355.000.000 đồng năm 2021 (từ 7.085.000.000.000 đồng lên 7.531.355.000.000 đồng) thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu là hoàn toàn khả thi.

2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

Năm 2021, 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 tư vấn đầu tư và 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,...

BAC A BANK phát triển theo hướng hiện đại, 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 tài chính, 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 Vốn điều lệ tăng lên 7.531.355.000.000 đồng

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 xây dựng 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.

Với cơ chế quản trị và điều hành thống nhất, phối hợp thường xuyên và hiệu quả giữa hoạt động của Hội đồng Quản trị 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 sẽ chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ theo Phương án nêu trên.

Số26..../TTr-HĐQT

Nghệ An, ngày...01.. tháng .04.. năm 2021

TỜ TRÌNH*V/v: Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK***Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BAC A BANK**

Nhằm nâng cao năng lực tài chính cũng như khả năng cạnh tranh của BAC A BANK trong năm tài chính 2021 và các giai đoạn tiếp theo, Hội đồng quản trị đã có Tờ trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt Phương án tăng vốn Điều lệ của BAC A BANK trong năm 2021.

Để phù hợp với các quy định của pháp luật và thực tiễn hoạt động của Ngân hàng, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK phiên họp thường niên năm 2021 phê chuẩn thông qua những nội dung sau:

1. **Phê duyệt sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK liên quan đến vốn Điều lệ phù hợp với Phương án tăng vốn của BAC A BANK trong năm 2021 trên cơ sở đã được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua và phù hợp với tình hình thực tế;**
2. **Giao/ ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị:**
 - (i) Hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/ toàn bộ nội dung liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK (nếu phải chỉnh sửa), 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 BAC A BANK và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và theo đúng quy định của pháp luật;
 - (ii) Quyết định và đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền về xem xét chấp thuận sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK;



Trên đây là toàn bộ nội dung liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 03 /TTr-BKS-BAC A BANK

Nghệ An, ngày 31 tháng 03 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v lựa chọn đơn vị 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 2022

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Căn cứ:

- Luật các TCTD số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Nghị định số 155/2020/Đ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật chứng khoán;
- Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam 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 BAC A BANK xem xét, thông qua việc ủy quyền và giao cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập có năng lực, kinh nghiệm kiểm toán ngân hàng thương mại, đáp ứng các điều kiện theo Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước 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 của Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2022, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ quy định, trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ danh sách các Công ty kiểm toán độc lập sau:

- Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC;
- Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A\$C;
- Công ty TNHH PKF.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!



TỜ TRÌNH

V/v Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành kèm theo Quyết định số 14/2020/QĐ/BKS-BACABANK

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BAC A BANK

Kể từ ngày 01/01/2021, Luật Chứng khoán 2019, Luật Doanh nghiệp 2020 chính thức có hiệu lực thi hành, theo đó nhiều văn bản pháp luật hướng dẫn được ban hành kèm theo với nhiều nội dung và quy định mới, ảnh hưởng trực tiếp đến vấn đề tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK), do đó, **Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát** ban hành kèm theo Quyết định số 14/2020/QĐ/BKS-BACABANK ngày 08/07/2020 có một số nội dung cần được sửa đổi, bổ sung để phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành.

Để đảm bảo có một hành lang pháp lý và quy chuẩn chung trong việc thực hiện kiểm soát của Ban kiểm soát BAC A BANK, tuân thủ và phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK phiên họp thường niên 2021 xem xét, thông qua:

- Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát BAC A BANK trên cơ sở ban hành Quy chế mới.

- Đại hội đồng cổ đông ủy quyền toàn bộ cho Ban kiểm soát hiệu chỉnh, hoàn chỉnh toàn bộ **Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á** phù hợp với quy định của pháp luật, ký ban hành sau khi đã được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua.

Chi tiết Dự thảo "**Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á**" và "**Phụ lục giải trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát**" theo tài liệu đính kèm.



Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng HĐQT;
- Lưu BKS, KTNB.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Phạm Hồng Công



Số: 27.../TTr-HĐQT

Nghệ An, ngày 01 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH*(V/v: Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung**Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á)***Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Kể từ ngày 01/01/2021, Luật Chứng khoán 2019, Luật Doanh nghiệp 2020 bắt đầu có hiệu lực; theo đó, nhiều văn bản pháp luật hướng dẫn được ban hành kèm theo với nhiều nội dung và quy định mới, ảnh hưởng trực tiếp đến vấn đề tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK). Do đó, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ban hành kèm theo Quyết định số 59/2020/QĐ/HĐQT-BACABANK của Hội đồng quản trị BAC A BANK ngày 24/06/2020 có một số nội dung cần được sửa đổi, bổ sung để phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành.

Để đảm bảo có một hành lang pháp lý và quy chuẩn chung trong việc quản lý điều hành của Hội đồng quản trị BAC A BANK tuân thủ và phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á – phiên họp thường niên 2021 xem xét thông qua việc: Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á trên cơ sở ban hành Quy chế mới.

Đồng thời để thuận tiện cho sửa đổi, bổ sung Quy chế được thực hiện nhanh chóng, hiệu quả kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/thông qua toàn bộ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á phù hợp với quy định của pháp luật.

Chi tiết Dự thảo “Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á” và “Bản Giải trình sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị” theo file đính kèm./.



Trên đây là toàn bộ nội dung liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP HĐQT, BPC.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Số: 28.../TTTr-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Nghệ An, ngày 01...tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH*V/v: Thông qua Dự thảo Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á***Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc ban hành Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á như sau:

1. Sự cần thiết phải ban hành Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á

Trong thời gian vừa qua một số văn bản quy phạm pháp luật đã được ban hành và có hiệu lực kể từ thời điểm ngày 01/01/2021 như: Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán năm 2019, Nghị định 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, Thông tư 116/2020/TT-BTC hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP.

Nhằm bảo đảm bảo hàng lang pháp lý và quy chuẩn chung trong quản trị nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á tuân thủ và phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành và đặc biệt hiện nay BAC A BANK đã niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á – phiên họp thường niên 2021 xem xét thông qua việc ban hành Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á.

(Chi tiết dự thảo Quy chế theo nội dung đính kèm Tờ trình này).

2. Triển khai, thực hiện

Để thuận tiện cho việc hoàn thiện, ban hành Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á được thực hiện nhanh chóng, hiệu quả, kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

➤ Điều chỉnh và thông qua toàn bộ Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á phù hợp với quy định của pháp luật và theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền (nếu có).



➤ Ban hành Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á trên cơ sở dự thảo được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được Hội đồng quản trị điều chỉnh theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền (nếu có).

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng HĐQT;
- Lưu PC.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 29./TT- HĐQT

Nghệ An, ngày 01 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH*V/v: Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK***Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Nghị định 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán;
- Thông tư 116/2020/TT-BTC hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán.

Nhằm đảm bảo Điều lệ của BAC A BANK phù hợp với thực tiễn hoạt động và phù hợp các quy định của pháp luật mới được ban hành trong năm 2020, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á – phiên họp thường niên 2021 xem xét, thông qua các nội dung sau:

1. Xem xét, thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK; Toàn văn Điều lệ hợp nhất các nội dung sửa đổi, bổ sung:

(Chi tiết theo “Dự thảo Điều lệ” và “Phụ lục giải trình sửa đổi, bổ sung điều lệ” đính kèm).

2. Giao, ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- (i) Hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/thông qua toàn bộ Điều lệ phù hợp với quy định của pháp luật;
- (ii) Thực hiện thông báo nội dung Điều lệ sửa đổi, bổ sung tại cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định của pháp luật.



Trên đây là toàn bộ nội dung liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng HĐQT;
- Lưu PC.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng

