

Số: ~~1022~~ /2022/CBTT-BAC A BANK

Nghệ An, ngày 16 tháng 4 năm 2022

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN****Kính gửi:****Ủy ban Chứng khoán Nhà nước**  
**Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội****1. Tên tổ chức: Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bắc Á****- Mã chứng khoán: BAB****- Địa chỉ: 117 Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An****- Điện thoại: 0238.384.4277****Fax: 0238.384.1757****2. Loại thông tin công bố:** Định kỳ 24h Theo yêu cầu Khác**3. Nội dung thông tin công bố:****- Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á;****- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á.***(Nội dung chi tiết theo tài liệu đính kèm).*Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại website: <https://www.baca-bank.vn> – Mục Quan hệ cổ đông/ Công bố thông tin/ Năm 2022.

Chúng tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng thông báo!

**Nơi nhận****- Như kính gửi;****- KTC, Marcom (để CBTT);****- Lưu: HC.****NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN****Chu Nguyên Bình**

Số: 01/2022/BB-ĐHĐCĐ

**BIÊN BẢN****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á****A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC**

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á (BAC A BANK)**
- Địa chỉ: Số 117 đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Mã số doanh nghiệp: 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995, cấp thay đổi lần thứ 33 ngày 07/09/2021.

**B. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM**

- Thời gian: Vào hồi 08 giờ 46 phút, ngày 16 tháng 04 năm 2022.
- Địa điểm: Hội trường Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.

**C. THÀNH PHẦN THAM DỰ:**

- Các cổ đông của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Đại hội vinh dự được đón tiếp các vị lãnh đạo Đại diện Ngân hàng Nhà nước gồm:
  - Bà **Nguyễn Thị Phụng** – Phó Cục trưởng Cục II – Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
  - Bà **Nguyễn Thị Thu Thu** – Giám đốc Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh tỉnh Nghệ An.

Cùng Các Ông/Bà lãnh đạo, cán bộ thuộc Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh tỉnh Nghệ An tham dự Đại hội.

- Lãnh đạo Ngân hàng TMCP Bắc Á.

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

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

- Tổng số cổ đông của BAC A BANK đến thời điểm chốt danh sách cổ đông tham dự họp ngày 15/03/2022 là **1.639** cổ đông (theo Danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán thực hiện quyền bỏ phiếu do Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam lập ngày 15/03/2022).
- Tổng số cổ đông được mời: **1.639** cổ đông.
- Tại thời điểm khai mạc Đại hội, có **132** cổ đông, đại diện cổ đông dự họp trên tổng số **1.639** cổ đông có quyền tham dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho **695.317.774** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **92,26%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Căn cứ vào quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của BAC A BANK, với tỷ lệ tham dự như trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của BAC A BANK là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

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

### 1. Ban Chủ tọa:

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

- Bà Trần Thị Thoảng : Chủ tịch Hội đồng quản trị - Chủ tọa
- Bà Thái Hương : Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc - Thành viên
- Ông Võ Văn Quang : Thành viên Hội đồng quản trị - Thành viên
- Ông Đặng Trung Dũng : Phó Tổng giám đốc thường trực - Thành viên
- Ông Chu Nguyên Bình : Phó Tổng giám đốc - Thành viên

### 2. Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu:

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

#### 2.1. Ban Thư ký Đại hội:

- Bà Hồ Thị Vinh : Trưởng ban
- Ông Đỗ Viết Giáp : Thành viên

## 2.2. Ban Kiểm phiếu:

- Ông Thái Đình Long : Trưởng ban
- Ông Trần Hoàng Minh : Thành viên
- Ông Thái Đình Lượng : Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Xuân : Thành viên
- Bà Nguyễn Diệu Ngân : Thành viên

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

- Sau khi nghe Ban Chủ tọa công bố Chương trình họp và Dự thảo Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2022, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình họp và Dự thảo Quy chế làm việc tại Đại hội.
- Tại Đại hội cũng đã nghe Ban tổ chức trình bày, hướng dẫn cách thức biểu quyết các vấn đề thông qua tại Đại hội.

## III. PHẦN DIỄN BIẾN NỘI DUNG ĐẠI HỘI

### 1. Trình bày các Báo cáo tại Đại hội

- 1.1. Đại hội đã nghe Bà Trần Thị Thoảng – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;
- 1.2. Đại hội đã nghe Ông Phạm Hồng Công – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;
- 1.3. Đại hội đã nghe Ông Đặng Trung Dũng – Phó Tổng giám đốc thường trực đại diện cho Ban Tổng giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2022.

### 2. Trình bày các Tờ trình liên quan đến kế hoạch hoạt động của BAC A BANK:

Được sự phân công của Ban Chủ tọa, Đại hội đã nghe ông Chu Nguyên Bình – Phó Tổng giám đốc trình bày các Tờ trình về những vấn đề sau:

#### 2.1. Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2022 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Xây dựng, ban hành Quy chế tài chính;

##### ➤ Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2021:

- Tổng tài sản: 119.792 tỷ đồng;
- Cho vay khách hàng: 84.598 tỷ đồng;

- Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 0,77%;
- Tiền gửi của khách hàng: 93.440 tỷ đồng;
- Vốn điều lệ: 7.531,355 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 726 tỷ đồng.

➤ **Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2022:**

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2022 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2022 theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

- **Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thông qua việc ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính hiện tại phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và các quy định của pháp luật hiện hành.**

**2.2. Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 với một số nội dung chủ yếu như sau:**

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 726,339 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 723,749 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 36,187 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 72,375 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 36,187 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 36,187 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 10,856 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dùng để chia cổ tức năm 2021: 602,508 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức: 8%).

**2.3. Tờ trình và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 (đính kèm);**

Một số nội dung cơ bản như sau:

➤ **Mức tăng vốn điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2021: 7.531.355.000.000 đồng (Bảy nghìn năm trăm ba mươi một tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2022: 1.822.587.910.000 đồng (Một nghìn tám trăm hai mươi hai tỷ, năm trăm tám mươi bảy triệu, chín trăm mười nghìn đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: 9.353.942.910.000 đồng (Chín nghìn ba trăm năm mươi ba tỷ, chín trăm bốn mươi hai triệu, chín trăm mười nghìn đồng)

➤ **Hình thức tăng vốn:**

- Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu (602.508.400.000 đồng) từ lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2021, 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 (1.220.079.510.000 đồng): dự kiến tỷ lệ phát hành 15% trên tổng số cổ phần đang lưu hành.
- Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
- **Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị:** hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng Vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:
  - Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
  - Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2021 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
  - 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; phương án xử lý cổ phiếu cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu...);
  - Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
  - Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán, Điều lệ của BAC A BANK và

các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của BAC A BANK theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng vốn 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.

**2.4. Tờ trình thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán;**

1. Thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán, đảm bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán và các quy định khác của pháp luật có liên quan.
2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện, Tổng giám đốc tổ chức, triển khai việc niêm yết trái phiếu của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định nội bộ của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

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 của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán.

**2.5. Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023.**

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền 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 (được sửa đổi, bổ sung) 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 BAC A BANK năm 2023, 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 Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG;
- Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

### III. PHẢN THẢO LUẬN

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

Các cổ đông tham dự đã thảo luận và đặt các câu hỏi liên quan đến định hướng phát triển kinh doanh của Ngân hàng trong năm 2022, định hướng giai đoạn 2022 – 2025; tăng trưởng tín dụng; sản phẩm dịch vụ; ứng dụng công nghệ 4.0 trong hoạt động kinh doanh; công tác điều hành lãi suất; huy động và cho vay; thực hiện các chỉ tiêu an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

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

### IV. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Tổng số cổ đông, đại diện cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là 132 cổ đông, đại diện cho 695.317.774 cổ phần (tương ứng với 695.317.774 số phiếu biểu quyết), chiếm 92,26% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của BAC A BANK.

**1. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;**

*Số phiếu biểu quyết tán thành là 695.317.774 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.*

**2. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;**

*Số phiếu biểu quyết tán thành là 695.317.774 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.*

**3. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2022;**

*Số phiếu biểu quyết tán thành là 687.316.795 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,85% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến là: 8.000.979 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,15%.*

**4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2022 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Xây dựng, ban hành Quy chế tài chính;**

*Số phiếu biểu quyết tán thành là 695.317.774 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số*



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

**5. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 683.455.304 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,29% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 11.862.470 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,71%; Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

**6. Thông qua Tờ trình và phương án tăng vốn điều lệ năm 2022;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 682.881.679 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,21% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 12.436.095 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,79%; Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

**7. Thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 693.035.541 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,67% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến là: 2.282.233 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,33%.

**8. Thông qua nội dung lựa chọn tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 695.317.774 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến là: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

(Đính kèm Biên bản họp này là Phụ lục danh mục các Báo cáo, Tờ trình và các tài liệu khác được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022. Phụ lục này là một phần tài liệu không thể tách rời của Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của BAC A BANK).

**V. ĐẠI DIỆN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ PHÁT BIỂU CHỈ ĐẠO**

Bà Thái Hương – Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc BAC A BANK thay mặt Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc phát biểu ý kiến.

**VI. KẾT THÚC ĐẠI HỘI**

Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2022 bế mạc vào lúc 12 giờ 10 phút cùng ngày.

Đại hội cổ đông thường niên 2022 của BAC A BANK đã được tổ chức đúng trình tự, thủ tục theo quy định của pháp luật. Dự thảo Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông được Ban Thư ký Đại hội lập và đọc lại trước toàn thể các cổ đông. Biên bản đã được thông qua với tỷ lệ 100% số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp tán thành.

Biên bản Đại hội được lập thành 05 bản và có giá trị pháp lý như nhau, được lưu tại Trụ sở chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á và gửi đến các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định của pháp luật.

**BAN CHỦ TOA:**



**Thái Hương**



**Trần Thị Thoảng**



**Đặng Trung Dũng**



**Võ Văn Quang**



**Chu Nguyên Bình**

**BAN THƯ KÝ:**



**Hồ Thị Vinh**



**Đỗ Viết Giáp**

## PHỤ LỤC

### DANH MỤC CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH VÀ TÀI LIỆU KHÁC ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2022

(Đính kèm Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 số 01/2022/BB-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á)

STT	Tên Văn bản/Tài liệu
I.	Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2022;
II.	Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2022;
III.	<b>Các Báo cáo tại Đại hội:</b>
1.	Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;
2.	Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;
3.	Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2022;
IV.	<b>Các Tờ trình tại Đại hội:</b>
1.	Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2022 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; xây dựng, ban hành Quy chế tài chính;
2.	Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2021;
3.	Tờ trình thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2022;
3.1.	<i>Phương án tăng vốn đính kèm Tờ trình thông qua phương án tăng vốn;</i>
4.	Tờ trình thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán;
5.	Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023.



Số: 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ

Nghệ An, ngày 16 tháng 04 năm 2022

**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**  
**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 (được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 (được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 29/11/2019 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 số 01/2022/BB-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2022 ngày 16/04/2022.

**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 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;
2. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022.

**Điều 2. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2022 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Xây dựng, ban hành Quy chế tài chính mới với một số nội dung như sau:**

1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2021:
  - Tổng tài sản: 119.792 tỷ đồng;
  - Cho vay khách hàng: 84.598 tỷ đồng;



- Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 0,77%;
- Tiền gửi của khách hàng: 93.440 tỷ đồng;
- Vốn điều lệ: 7.531,355 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 726 tỷ đồng.

2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2022:

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2022 bằng 1,5% (một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2022 theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

3. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thông qua việc ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính hiện tại phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và các quy định của pháp luật hiện hành.

**Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 với một số nội dung chủ yếu như sau:**

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 726,339 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 723,749 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 36,187 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 72,375 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 36,187 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 36,187 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 10,856 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2021: 602,508 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức: 8%).

**Điều 4. Thông qua Tờ trình và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 với một số nội dung cơ bản như sau (Chi tiết theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 đính kèm Tờ trình):**

1. Mức tăng vốn Điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2021: 7.531.355.000.000 đồng (Bảy nghìn năm trăm ba mươi một tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2022: 1.822.587.910.000 đồng (Một nghìn tám trăm hai mươi hai tỷ, năm trăm tám mươi bảy triệu, chín trăm

mười nghìn đồng)

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: 9.353.942.910.000 đồng (*Chín nghìn ba trăm năm mươi ba tỷ, chín trăm bốn mươi hai triệu, chín trăm mười nghìn đồng*)
2. Hình thức tăng vốn:
- Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu (602.508.400.000 đồng) từ lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2021, 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 (1.220.079.510.000 đồng): dự kiến tỷ lệ phát hành 15% trên tổng số cổ phần đang lưu hành.
3. Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
4. Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị: hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng Vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:
- Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
  - Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2021 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
  - 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; phương

án xử lý cổ phiếu cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu...);

- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán, Điều lệ của BAC A BANK và các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của BAC A BANK theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng vốn 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 việc niêm yết trái phiếu BAC A BANK năm 2022, cụ thể:**

1. Thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán, đảm bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán và các quy định khác của pháp luật có liên quan.
2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện, Tổng giám đốc tổ chức, triển khai việc niêm yết trái phiếu của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định nội bộ của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

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 của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán.

**Điều 6. Thông qua nội dung lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023.**

**Điều 7. Nghị quyết này đã được các cổ đông BAC A BANK biểu quyết thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 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 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 7;
- Cơ quan TTGSNH (để báo cáo);
- UBCKNN, SGDCKHN (để CBTT);
- Lưu VP HĐQT, BPC.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoàng**





**CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK 2022**

Thời gian : Từ 08 giờ 30 phút ngày 16/04/2022  
 Địa điểm : Hội trường Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.



Thời gian	Nội dung
07:30 – 8:30	Đăng ký cổ đông dự họp, đón tiếp khách mời, phát thẻ biểu quyết và tài liệu
8:30 – 9:00	<ol style="list-style-type: none"> <li>Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự;</li> <li>Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông;</li> <li>Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa;</li> <li>Đề xuất và thông qua Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu;</li> <li>Khai mạc Đại hội và Thông qua Quy chế làm việc tại Đại hội, Nội dung chương trình họp Đại hội cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2022;</li> </ol>
9:30 – 11:00	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>Trình bày các Báo cáo:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;</li> <li>Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022;</li> <li>Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2022;</li> </ul> </li> <li><b>Trình bày các Tờ trình:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2022 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; Xây dựng, ban hành Quy chế tài chính;</li> <li>Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2021;</li> <li>Tờ trình thông qua phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2022;</li> <li>Tờ trình thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán;</li> <li>Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023;</li> <li>Các nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK (nếu có).</li> </ul> </li> </ol>
11:00 – 11:15	Đại hội nghỉ giải lao
11:15 – 12:00	<ol style="list-style-type: none"> <li>Đại hội thảo luận, biểu quyết thông qua các Báo cáo và các Tờ trình;</li> <li>Báo cáo kết quả kiểm phiếu;</li> <li>Thông qua Dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết;</li> <li>Ban Chủ tọa phát biểu tổng kết và bế mạc Đại hội.</li> </ol>

Nghệ An, ngày 16 tháng 4 năm 2022

**QUY CHẾ**  
**LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022 CỦA**  
**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**

**CHƯƠNG I: NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG**

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

1. Quy chế này áp dụng cho tất cả các cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á (Sau đây gọi tắt là **"BAC A BANK"**) và các bên tham gia Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 (Sau đây gọi tắt là **"Đại hội đồng cổ đông"** và/hoặc **"Đại hội"**) của BAC A BANK.
2. Quy chế này quy định: nguyên tắc làm việc; điều kiện tham dự, tiến hành Đại hội; quyền và nghĩa vụ của các bên tham dự Đại hội; phương thức biểu quyết và thông qua các nội dung tại Đại hội.

**Điều 2. Nguyên tắc làm việc tại Đại hội**

Để công tác tổ chức Đại hội được hiệu quả, an toàn, trật tự, đảm bảo sức khỏe và các quy định phòng, chống dịch COVID-19 theo hướng dẫn của Bộ Y tế, các cổ đông BAC A BANK và các bên tham gia Đại hội phải tuân thủ các nguyên tắc làm việc sau:

1. Tuân thủ theo sự hướng dẫn, điều hành của Ban Chủ tọa, ứng xử văn minh, lịch sự và giữ trật tự tại Đại hội, tôn trọng kết quả làm việc của Đại hội;
2. Không có các biểu hiện sốt, ho, khó thở hoặc các triệu chứng nghi ngờ nhiễm COVID-19 và tuân thủ nguyên tắc 5K trong công tác phòng, chống dịch COVID-19 theo quy định của Bộ Y tế;
3. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội;
4. Tất cả điện thoại di động phải được chuyển sang chế độ không để chuông và hạn chế tối đa việc sử dụng điện thoại trong phòng Đại hội;
5. Không được quay phim, chụp ảnh, ghi âm gây ảnh hưởng đến hoạt động điều hành Đại hội (trừ trường hợp được sự cho phép của Ban Chủ tọa và Ban Tổ chức Đại hội);
6. Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và các quy định tại Quy chế này.

**CHƯƠNG II: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN THAM GIA ĐẠI HỘI**

**Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông/Đại diện theo ủy quyền của Cổ đông**

1. Được nhận thẻ biểu quyết theo mẫu do BAC A BANK phát hành, tài liệu họp và các tài liệu khác theo quy định của BAC A BANK;
2. Được thảo luận, phát biểu và biểu quyết tất cả các vấn đề trong nội dung Chương trình họp Đại hội;
3. Tham dự cuộc họp đúng giờ, trường hợp đến họp sau khi đã khai mạc vẫn có thể đăng ký tham dự và thực hiện biểu quyết, nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội. Trong trường hợp này, hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó không bị ảnh hưởng;

#### **Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa**

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

1. Ban Chủ tọa điều hành Đại hội theo Chương trình họp, Quy chế làm việc đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
2. Duy trì phần thảo luận của các cổ đông. Trả lời những vấn đề cổ đông yêu cầu với phương thức thích hợp. Kết hợp những vấn đề được thảo luận, điều hành thông qua Nghị quyết của Đại hội.
3. Đề xuất Đại hội đồng cổ đông thay đổi chương trình họp; đề xuất Chủ tọa hoãn/tạm dừng họp; thay đổi địa điểm họp; quyết định các biện pháp cần thiết để duy trì trật tự, an ninh đảm bảo an toàn Đại hội.

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

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

1. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông được thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của Ban;
2. Thực hiện kiểm tra tư cách cổ đông đủ điều kiện tham dự Đại hội theo đúng quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ khác của BAC A BANK;
3. Giải đáp thắc mắc, phát hiện và xử lý các vấn đề liên quan đến tư cách cổ đông, Thẻ biểu quyết và các vấn đề liên quan trong suốt thời gian tiến hành Đại hội;
4. Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội;
5. Thực hiện các nhiệm vụ/công việc khác theo sự phân công của Ban Chủ tọa.

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

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

1. Ghi chép đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung, diễn biến của Đại hội;
2. Lập Biên bản và Nghị quyết của Đại hội;
3. Thực hiện các công việc khác theo sự phân công của Ban Chủ tọa.

#### **Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu**

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

1. Hướng dẫn cổ đông/Đại diện theo ủy quyền của cổ đông cách thực hiện biểu quyết các vấn đề tại Đại hội;
2. Kiểm phiếu biểu quyết thông qua các nội dung tại Đại hội và báo cáo kết quả công khai tại Đại hội;
3. Xử lý các vấn đề phát sinh liên quan đến việc thực hiện quyền biểu quyết;
4. Thực hiện các công việc khác theo sự phân công của Ban Chủ tọa.

### **CHƯƠNG III. ĐIỀU KIỆN THAM DỰ, THẺ THỨC TIẾN HÀNH HỌP VÀ BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI**

#### **Điều 8. Điều kiện tham dự Đại hội đồng cổ đông**

1. Cổ đông có tên trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 có quyền trực tiếp tham dự Đại hội hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội;
2. Tại Đại hội đồng cổ đông, mỗi cổ đông/Đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tới tham dự cuộc họp phải xuất trình: Thông báo mời họp, CMND/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu, Giấy ủy quyền (nếu có) để thực hiện thủ tục đăng ký tham dự Đại hội;
3. Các Đại biểu, Khách mời tham dự theo Giấy mời của Ban Tổ chức. Các trường hợp khác phải được sự đồng ý của Ban Tổ chức;
4. Cổ đông/Đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp sẽ được cấp Thẻ biểu quyết và các tài liệu họp khác.

#### **Điều 9. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông**

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

#### **Điều 10. Phương thức biểu quyết tại Đại hội**

Việc biểu quyết các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo chương trình họp được thực hiện thông qua hình thức giơ **Thẻ biểu quyết** theo

mẫu do BAC A BANK phát hành, có ghi mã số của cổ đông để xác định số phiếu biểu quyết tán thành, không tán thành, không có ý kiến.

#### **Điều 11. Điều kiện thông qua Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**

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

#### **Điều 12. Thảo luận và chất vấn tại Đại hội**

1. Căn cứ vào số lượng cổ đông tham dự và thời lượng cho phép của Đại hội, Ban Chủ tọa có thể lựa chọn phương pháp điều 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. Ban Chủ tọa sẽ mời tuần tự từng cổ đông trình bày ý kiến của mình. Trường hợp các cổ đông có cùng ý kiến, hoặc nội dung ý kiến tương tự nhau thì Ban Chủ tọa chỉ giải đáp một lần cho các ý kiến của cổ đông.
2. Cổ đông phát biểu ngắn gọn, tránh trùng lặp, tập trung vào đúng nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với chương trình đã được Đại hội thông qua. Ban Chủ tọa có quyền nhắc nhở hoặc đề nghị cổ đông tập trung vào nội dung trọng tâm cần phát biểu; mời ra khỏi cuộc họp những người không tuân thủ quyền điều hành của Ban Chủ tọa, cố ý gây rối an ninh, trật tự, ngăn cản tính liên tục liền mạch, tiến trình bình thường của Đại hội.
3. Để đảm bảo thời gian tổ chức Đại hội và đảm bảo quyền phát biểu ý kiến của các cổ đông khác, Đại hội thống nhất tổng thời lượng phát biểu của một cổ đông tối đa không quá 02 phút/lần. Nếu quá thời lượng này, Ban Chủ tọa có thể yêu cầu cổ đông lập các câu hỏi, kiến nghị thành văn bản. Ban Thư ký ghi nhận và Hội đồng quản trị trong phạm vi thẩm quyền của mình sẽ trả lời bằng văn bản cho cổ đông trong thời gian sớm nhất.

#### **Điều 13. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Nội dung cuộc họp được lập thành Biên bản, được Ban Thư ký đọc lại trước toàn thể Đại hội và được thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.

25526  
HÀNG  
IG MA  
HÀN  
CÁ  
NGHỆ P

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

#### Chương IV. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

##### Điều 14. Hiệu lực thi hành

Quy chế này gồm 04 Chương 14 Điều được công bố công khai trước Đại hội đồng cổ đông, có hiệu lực thi hành kể từ thời điểm được Đại hội biểu quyết thông qua và có hiệu lực áp dụng tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của BAC A BANK.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA**



*Trần Thị Thoàng*  
**Trần Thị Thoàng**

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ***V/v Kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022***Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á****I. TÌNH HÌNH KINH TẾ CHUNG**

Năm 2021 là năm đầu tiên đất nước bước vào thực hiện kế hoạch kinh tế - xã hội 5 năm giai đoạn 2021-2026, làn sóng dịch Covid-19 lần thứ 4 ảnh hưởng nghiêm trọng đến mọi mặt kinh tế - xã hội. Trước tình hình đó, Đảng, Nhà nước, Chính phủ đã kịp thời cập nhật tình hình, đề ra chủ trương, đường lối, chỉ đạo quyết liệt, đồng bộ các giải pháp chưa từng có tiền lệ, huy động sự vào cuộc của cả hệ thống chính trị từ Trung ương đến địa phương đưa đất nước ta vượt qua giai đoạn khó khăn nhất, nhanh chóng chuyển sang giai đoạn thích ứng an toàn trong kiểm soát dịch bệnh và thúc đẩy phát triển kinh tế.

Bên cạnh đó, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã điều hành đồng bộ các công cụ chính sách tiền tệ để kiểm soát lạm phát (dưới mục tiêu 4% do Quốc hội và Chính phủ đề ra), điều tiết thanh khoản phù hợp, đảm bảo thị trường tiền tệ, sẵn sàng nguồn vốn phục hồi nền kinh tế, lãi suất liên ngân hàng được duy trì ở mức thấp, hỗ trợ các tổ chức tín dụng giảm chi phí vốn để có điều kiện cắt giảm lãi suất cho vay. Ngoài ra, NHNN đã điều chỉnh linh hoạt chỉ tiêu tín dụng đối với các tổ chức tín dụng có khả năng mở rộng tín dụng lành mạnh, thực hiện tốt giảm lãi suất cho vay, kịp thời cung ứng vốn cho doanh nghiệp, người dân. Với hệ thống các chỉ đạo và giải pháp đồng bộ của NHNN, mặc dù chịu ảnh hưởng tiêu cực bởi dịch Covid-19 nhưng tổng dư nợ nền kinh tế đến cuối năm 2021 tăng 13,53% so với cuối năm 2020.

**II. KẾT QUẢ QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BAC A BANK 2021****1. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2021**

- Với những khó khăn môi trường kinh doanh do tình hình đại dịch Covid-19, tuy nhiên các chỉ tiêu kinh doanh (tổng tài sản, vốn điều lệ, huy động vốn, dư nợ cấp tín dụng, tỷ lệ nợ xấu, lợi nhuận trước thuế) về cơ bản đều hoàn thành kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2021 đã thông qua (được thể hiện chi tiết trên Báo cáo của Ban Tổng giám đốc).
- Hội đồng quản trị (HĐQT) đã chỉ đạo, tổ chức thực hiện hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ của BAC A BANK lên 7.531,355 tỷ đồng theo đúng phương án tăng vốn đã được ĐHCĐ thường niên năm 2021 thông qua theo hình thức: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu của BAC A BANK; đảm bảo tuân thủ đúng trình tự, thủ tục... tăng vốn theo quy định của pháp luật có liên quan.

- Ngày 03/3/2021, 708,5 triệu cổ phiếu mã BAB của BAC A BANK chính thức được niêm yết trên sàn HNX; theo đúng lộ trình góp phần minh bạch hóa thông tin, gia tăng giá trị, hình ảnh Ngân hàng trên thị trường.
- Đã phát hành 2.700 tỷ đồng trái phiếu kỳ hạn 3 năm và 700 tỷ đồng trái phiếu tăng vốn cấp 2 nhằm đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn và tỷ lệ sử dụng nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn theo quy định của NHNN.
- Với tầm nhìn chiến lược trở thành một ngân hàng đa năng, hiện đại, BAC A BANK đã triển khai xây dựng Ngân hàng số mang thương hiệu BAC A BANK – Alpha Bank. Ra mắt Internet Banking, Mobile Banking phiên bản mới; phát hành thẻ chip contactless.
- BAC A BANK đã được NHNN chấp thuận thành lập thêm 5 chi nhánh, 4 phòng giao dịch tại địa bàn các tỉnh, mở rộng mạng lưới hoạt động.
- Triển khai Dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN áp dụng chuẩn mực Basel II, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn, nghiệm thu các tài liệu, quy trình, phương pháp, báo cáo...
- Các dự án do BAC A BANK tư vấn đầu tư đã từng bước khẳng định được vị thế thương hiệu trên thị trường trong và ngoài nước, đồng thời hỗ trợ phát triển kinh tế nhiều địa phương trong cả nước; góp phần thúc đẩy trao đổi thương mại, giao lưu kinh tế, mối quan hệ hữu nghị truyền thống, đoàn kết, gắn bó Việt Nam-Liên bang Nga.
- Trong năm 2021, ghi nhận những đóng góp của tập thể và cá nhân, BAC A BANK đã vinh dự được Thống đốc NHNN Việt Nam tặng Bằng khen về thành tích trong công tác phối hợp truyền thông giáo dục tài chính và phổ biến, giáo dục pháp luật về hoạt động ngân hàng. Bà Thái Hương (Anh hùng lao động, Phó chủ tịch HĐQT-Tổng giám đốc BAC A BANK) được tôn vinh tại chương trình Vinh quang Việt Nam năm 2021 do có những đóng góp quan trọng trong phát triển kinh tế và đặc biệt đã truyền cảm hứng, khơi dậy những khát vọng, năng lượng tích cực trong xã hội. Bên cạnh đó, ngày 11/01/2022, bà Thái Hương đã được vinh danh Top 50 phụ nữ châu Á có ảnh hưởng tầm quốc tế của Forbes.
- Hội đồng quản trị BAC A BANK đã ban hành kịp thời chỉ đạo quyết liệt công tác phòng, chống dịch Covid-19; tạo điều kiện cho cán bộ, nhân viên được tiêm đầy đủ vắc-xin phòng Covid-19; có chính sách hỗ trợ cho cán bộ, nhân viên bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh; tuyên truyền nâng cao ý thức tự bảo vệ sức khỏe bản thân, gia đình, bảo vệ sự an toàn cho cán bộ, nhân viên, khách hàng và đảm bảo vận hành hoạt động hệ thống hoạt động liên tục, thông suốt, đáp ứng đầy đủ nhu cầu của khách hàng và tuân thủ các chính sách của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước. BAC A BANK luôn tiên phong đi đầu trong việc ủng hộ công tác phòng, chống dịch Covid-19; đã đóng góp hàng trăm tỷ đồng bao gồm ủng hộ Quỹ Vắc-xin phòng chống Covid-19 Việt Nam, trang thiết bị y tế cho các bệnh viện dã chiến, sửa tươi sạch và đồ uống cho y bác sĩ, học sinh và người dân gặp khó khăn....

## 2. Thù lao, chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị

Thù lao, chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021 được thực hiện theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông. Thành viên HĐQT được hưởng mức thù lao,

0325  
 AN HÀ  
 SONG  
 Ồ PHÁ  
 ẮC  
 NH-T NG



các lợi ích khác (nếu có) theo năng lực chuyên môn, phạm vi công việc được giao, kết quả thực hiện công việc và kết quả hoạt động kinh doanh trong năm của BAC A BANK phù hợp với quy định nội bộ và quy định của pháp luật hiện hành.

### 3. Về công tác quản trị điều hành

- Trong năm 2021, công tác quản trị ngân hàng tiếp tục được HĐQT đặc biệt chú trọng và bám sát các phương châm, nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021, kết quả như sau:
  - ✓ HĐQT đã tổ chức gần 50 cuộc họp và ban hành trên 70 Nghị quyết, Quyết định của HĐQT, trong đó tập trung triển khai các nhiệm vụ quan trọng như: tăng vốn điều lệ; phương án mua nợ, mua lại trái phiếu trước hạn, phát hành trái phiếu riêng lẻ; triển khai dự án Kiosk Banking; kiện toàn cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ của một số đơn vị trực thuộc trụ sở chính; thành lập mới/thay đổi địa điểm đặt trụ sở/cập nhật ngành nghề kinh doanh của các Chi nhánh, Phòng giao dịch, ban hành mới, sửa đổi, rà soát các văn bản nội bộ thuộc cấp có thẩm quyền vv.....nhằm củng cố và phát triển các hoạt động kinh doanh của BAC A BANK;
  - ✓ HĐQT đã thực hiện tích cực vai trò chức năng quản trị điều hành theo đúng quy định. Tăng cường giữ vững sự đoàn kết nội bộ; nâng cao tinh thần gắn bó trách nhiệm của tập thể, quản trị rủi ro, nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật. HĐQT chỉ đạo các hoạt động cơ bản như: đảm bảo tăng trưởng tín dụng theo đúng định hướng, nâng cao chất lượng tín dụng; tập trung tư vấn đầu tư và cho vay các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp, các lĩnh vực sản xuất chế biến, công nghiệp phụ trợ, y tế giáo dục; đánh giá, sắp xếp lại và phát triển mạng lưới; nâng cao năng lực hệ thống quản trị, tổ chức, nhân sự;
  - ✓ HĐQT cũng đã phối hợp với Ban kiểm soát thông qua Ban kiểm toán nội bộ chỉ đạo tổ chức các cuộc kiểm toán định kỳ, đột xuất, giám sát từ xa trong toàn hàng nhằm nâng cao hoạt động giám sát; chỉ đạo nghiêm túc chấp hành các quy định nội bộ, pháp luật đảm bảo cho hoạt động của BAC A BANK luôn được kiểm soát tốt, thể hiện ở các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động của BAC A BANK luôn nằm trong giới hạn cho phép của quy định pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước.

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

- Trong năm 2021, các Công ty con do BAC A BANK sở hữu 100% vốn điều lệ là Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á và Công ty TNHH quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Bắc Á; các thành viên HĐQT BAC A BANK có thực hiện các giao dịch gửi tiền tại BAC A BANK. Các giao dịch được này được thực hiện đúng theo quy định nội bộ của BAC A BANK và các quy định của pháp luật có liên quan.
- Chi tiết về các giao dịch này đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị

BAC A BANK năm 2021 và thực hiện công bố thông tin công khai trên website của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

#### **5. Về hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT**

- Trên cơ sở phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT đảm bảo phát huy tối đa năng lực, kinh nghiệm cũng như khả năng của từng thành viên trong năm 2021, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT triển khai các quyết sách, chiến lược; phối hợp với Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc trong công tác quản trị và giám sát góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của BAC A BANK. Hội đồng quản trị làm việc nghiêm túc, trách nhiệm luôn đặt lợi ích của BAC A BANK lên hàng đầu, thực hiện tốt công tác chỉ đạo điều hành của mình và hoàn thành các chức trách, nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao phó, giúp BAC A BANK phát triển hiệu quả, bền vững.
- Thành viên HĐQT độc lập luôn hoàn thành tốt vai trò của mình trong việc tham gia vào nhiệm vụ, công việc của HĐQT dưới góc độ độc lập và không bị ràng buộc bởi tư tưởng nội bộ, giám sát chặt chẽ quy định hoạt động của HĐQT và tạo nên sự hài hòa trong việc phối hợp kinh nghiệm, trình độ, năng lực chuyên môn của các thành viên HĐQT. Thành viên HĐQT độc lập cũng đã đưa ra những ý kiến khách quan mang tính xây dựng, đóng góp tích cực vào hoạt động của HĐQT BAC A BANK. Sau khi kết thúc năm tài chính 2021, thành viên HĐQT độc lập đánh giá hoạt động của HĐQT BAC A BANK luôn được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật có liên quan.

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

- Hội đồng quản trị nghiêm túc và sát sao trong việc giám sát hoạt động của Ban Tổng giám đốc theo đúng quy định của pháp luật, điều lệ và các quy định nội bộ của BAC A BANK. Đồng thời chỉ đạo, phối hợp với Ban Tổng giám đốc để triển khai các nhiệm vụ, định hướng mà Đại hội đồng cổ đông giao phó.
- Hội đồng quản trị thực hiện trách nhiệm giám sát thường xuyên đối với Ban Tổng giám đốc qua các cuộc họp định kỳ. Trong đó, các thành viên Ban Tổng giám đốc kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các buổi họp, báo cáo tình các mặt hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của HĐQT. Các chỉ đạo của HĐQT luôn được Ban Tổng giám đốc và các đơn vị xác định là nhiệm vụ trọng tâm, cấp bách để tập trung, chú trọng thực hiện.
- Việc giám sát cũng được thông qua cơ chế tiếp nhận, xem xét và xử lý thông tin từ báo cáo của Ban Kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ của BAC A BANK, qua đó giám sát các mặt hoạt động và các rủi ro trong quá trình hoạt động trên toàn hệ thống một cách thường xuyên và chặt chẽ

#### **7. Đánh giá hoạt động của các Ủy ban trực thuộc:**

##### **➤ Ủy ban Quản lý rủi ro**

Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao, tham mưu, tư vấn

cho HĐQT trong việc giám sát Tổng giám đốc trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro: rủi ro tín dụng, hoạt động, thị trường, lãi suất, thanh khoản, tập trung, đặc biệt là tư vấn thành công cho HĐQT trong công tác triển khai các nội dung dự án áp dụng quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II tại BAC A BANK.

Ủy ban thường xuyên phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của BAC A BANK trước các nguy cơ, các rủi ro tiềm ẩn có thể ảnh hưởng đến tổ chức và hoạt động của BAC A BANK, đề xuất các biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro trong ngắn hạn cũng như dài hạn và tham mưu cho HĐQT ban hành các chính sách quản lý rủi ro liên quan đến hoạt động của Ngân hàng.

➤ **Ủy ban Nhân sự**

Ủy ban Nhân sự có chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công tác xây dựng chính sách phát triển nguồn nhân lực: ngắn hạn và dài hạn. Ủy ban Nhân sự đã nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ của BAC A BANK thuộc thẩm quyền của HĐQT về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo, quy trình đánh giá và các chính sách đãi ngộ khác đối với người điều hành, các cán bộ nhân viên của BAC A BANK, đảm bảo chính sách nhân sự của BAC A BANK có thể cạnh tranh với các ngân hàng khác có cùng quy mô và phù hợp với điều kiện, hoàn cảnh thực tế của BAC A BANK.

**III. ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022**

Năm 2022, BAC A BANK tiếp tục thực hiện theo định hướng xuyên suốt là tập trung tư vấn đầu tư và cho vay các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp, các lĩnh vực sản xuất chế biến, công nghệ phụ trợ, y tế, giáo dục, du lịch sinh thái, nghỉ dưỡng, dưỡng lão, tái cấu trúc Nông nghiệp Nông Thôn – là những ngành, nghề đem lại nhiều lợi ích và ý nghĩa cho cộng đồng, xã hội... Xây dựng, phát triển BAC A BANK theo định hướng hiện đại, quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ tài chính. Với các nhiệm vụ quan trọng sau:

**1. Nâng cao chất lượng và hiệu quả công tác quản trị điều hành.**

- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị, điều hành, giám sát của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát đối với các hoạt động của BAC A BANK. Tăng vốn điều lệ nhằm củng cố, nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng được mở rộng, đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn theo Basel II.
- Tăng cường công tác kiểm tra giám sát, đánh giá hoạt động của các Chi nhánh, Công ty con trong hệ thống để phát hiện sớm, cảnh báo và ngăn ngừa kịp thời các rủi ro tiềm ẩn trong quá trình hoạt động.
- Tiếp tục công tác củng cố và hoàn thiện cơ cấu tổ chức trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch; hoàn thiện, rà soát lại hệ thống các văn bản nội bộ và sửa đổi, bổ sung kịp thời cho phù hợp với thực tiễn hoạt động và các quy định mới của pháp luật.
- Duy trì chế độ họp định kỳ và đột xuất để có thể nắm bắt được tình hình hoạt động, cũng như những đề xuất của Ban Tổng giám đốc, trên cơ sở đó có sự điều chỉnh

nhiệm vụ kịp thời và phù hợp.

## **2. Tập trung quản trị điều hành để thực hiện các nhiệm vụ cơ bản trong giai đoạn 2021 – 2025 và trong năm tài chính 2022.**

- Triển khai hiệu quả Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng thực hiện Đề án và các văn bản hướng dẫn của NHNN.
- Tuân thủ các quy định của pháp luật về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro đối với các khoản nợ tại BAC A BANK. Triển khai đồng bộ và quyết liệt các giải pháp nhằm hạn chế nợ xấu mới phát sinh trong bối cảnh nền kinh tế tiếp tục bị tác động tiêu cực bởi dịch Covid-19; đẩy mạnh các biện pháp thu hồi và xử lý nợ xấu.
- Thực hiện tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả; đa dạng hóa sản phẩm cho vay, định hướng tập trung cho vay nông nghiệp nông thôn, ưu tiên hỗ trợ các doanh nghiệp nhỏ và vừa, tín dụng cá nhân, các sản phẩm đặc thù tại từng địa bàn do Ngân hàng tư vấn đầu tư.
- Cân đối nguồn vốn huy động thị trường 1 phù hợp với tình hình sử dụng vốn, ưu tiên tăng trưởng nguồn huy động kỳ hạn dài, nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và đảm bảo hiệu quả kinh doanh. Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần.

## **3. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, mở rộng quy mô hoạt động**

- Tiếp tục tăng cường công tác đào tạo, giảng dạy nội bộ và đào tạo lại cho cán bộ nhân viên để nâng cao chất lượng nguồn nhân lực hiện có, hoàn thiện công tác tổ chức nhân sự, xây dựng các chính sách đãi ngộ và tạo môi trường làm việc thuận lợi để cạnh tranh và thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao cho các đơn vị trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng giao dịch.
- Phát triển mạng lưới của năm 2022 bao gồm khai trương hoạt động các chi nhánh, phòng giao dịch đã được cấp phép; xin cấp phép thành lập mới và rà soát các địa điểm hoạt động chưa hiệu quả để sắp xếp lại cho phù hợp, đồng thời cải tạo nội thất cho các Chi nhánh, phòng giao dịch đã xuống cấp, đảm bảo theo tiêu chuẩn hình ảnh thương hiệu BAC A BANK.

## **4. Lĩnh vực công nghệ thông tin và chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng**

- Phát triển ngân hàng số phù hợp với sự phát triển của thị trường và của BAC A BANK; hoàn thành, đưa vào vận hành hệ thống Kios Banking, hệ thống nhận diện khách hàng tự động eKYC, thẻ tín dụng, ghi nợ; tăng cường nghiên cứu, ứng dụng công nghệ tiên tiến nhằm phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại, tiện lợi; đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán, bảo vệ quyền lợi khách hàng; phòng ngừa, giảm thiểu nguy cơ lợi dụng dịch vụ thanh toán cho các hoạt động vi phạm pháp luật.
- Xây dựng có lộ trình về đầu tư hạ tầng, xây dựng hệ thống lõi, hệ thống phần mềm khai thác thông tin theo kịp tốc độ phát triển Ngân hàng, đồng thời có các phương án dự phòng giảm thiểu tối đa rủi ro của hệ thống công nghệ thông tin.

## **Kính thưa Quý cổ đông!**

Năm 2022 được dự báo sẽ tiếp tục còn nhiều khó khăn, thách thức khi dịch bệnh vẫn tiếp tục diễn biến phức tạp trên phạm vi toàn cầu và trong nước, tuy nhiên với nỗ lực, quyết tâm của HĐQT trong việc bám sát các mục tiêu tăng trưởng, các nhiệm vụ đã được Đại hội đồng cổ đông giao phó, cùng với sự chung tay của Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và sự đoàn kết, nhiệt huyết cống hiến của toàn thể cán bộ nhân viên; sự tin tưởng của Quý vị cổ đông, khách hàng, đối tác sẽ là động lực mạnh mẽ để BAC A BANK cố gắng, nỗ lực và tự tin hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã đề ra, triển khai hiệu quả Đề án cơ cấu lại nợ gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 theo chỉ đạo, hướng dẫn của NHNN Việt Nam, đóng góp tích cực vào Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội giai đoạn 2022-2023, thực hiện kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội và cơ cấu lại nền kinh tế giai đoạn 2021 – 2025.

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

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoảng**



## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**

*V/v Kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022*

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

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành, Điều lệ hiện hành và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm 2021 và trọng tâm công tác năm 2022 của Ban Kiểm soát như sau:

### **I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2021**

#### **1. Tổng kết các cuộc họp của Ban Kiểm soát**

Trong năm 2021, Ban Kiểm soát đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Ngoài ra, Ban Kiểm soát thường xuyên trao đổi, đánh giá đối với các vấn đề liên quan đến việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho mục đích kiểm soát của Ban Kiểm soát. Các cuộc họp của Ban Kiểm soát do Trưởng Ban Kiểm soát triệu tập và có sự tham dự đầy đủ của các thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản họp của Ban Kiểm soát được lập và lưu trữ đầy đủ theo quy định.

Thông qua hoạt động kiểm soát, Ban Kiểm soát đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và hoàn thành tốt nhiệm vụ kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á trong năm 2021.

#### **2. Công tác kiểm toán nội bộ**

Ban Kiểm soát đã giám sát, chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) triển khai hoạt động kiểm toán theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước ("NHNN"), các quy định của pháp luật và Ngân hàng TMCP Bắc Á; Ban Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch theo Chương trình kiểm toán hằng năm, đổi mới phương pháp kiểm toán và ứng dụng công nghệ thông tin nhằm nâng cao chất lượng các cuộc kiểm toán, đồng thời khắc phục những khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid 19. Với những kết quả đạt được của Ban Kiểm toán nội bộ năm 2021 đã đóng góp vào sự ổn định và an toàn trong toàn hệ thống Ngân hàng. Cụ thể:

### **2.1. Chỉ đạo thực hiện hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2021 đã được phê duyệt và xây dựng kế hoạch KTNB năm 2022 đảm bảo tiến độ quy định**

Đối với việc thực hiện kế hoạch KTNB 2021: Trước diễn biến dịch bệnh Covid-19, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Ban KTNB xây dựng các kịch bản kiểm toán ứng phó, thường xuyên cập nhập đánh giá rủi ro các đơn vị nhằm điều chỉnh kế hoạch kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, theo đó điều chỉnh số đơn vị kiểm toán từ 45 Đơn vị/Chi nhánh theo Chương trình kiểm toán ban đầu giảm xuống còn 24 Đơn vị/Chi nhánh và gửi công văn thông báo NHNN theo quy định. Kết quả, Ban KTNB hoàn thành 100% kế hoạch KTNB năm 2021 theo Chương trình kiểm toán đã được điều chỉnh. Qua kết quả kiểm toán cho thấy các đơn vị cơ bản tuân thủ các quy trình, quy định, cơ chế chính sách của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á; các tồn tại, sai sót được Ban KTNB phát hiện đã và đang được các đơn vị nghiêm túc chấn chỉnh và báo cáo khắc phục định kỳ.

Đối với việc xây dựng kế hoạch KTNB năm 2022: Chỉ đạo xây dựng, phê duyệt kế hoạch KTNB năm 2022, báo cáo NHNN đảm bảo tiến độ quy định. Cách thức xây dựng đã có sự đổi mới về nội dung đánh giá rủi ro và điều chỉnh một số chỉ tiêu cho phù hợp hơn.

### **2.2. Chỉ đạo triển khai mô hình kiểm toán theo định hướng rủi ro**

Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Ban KTNB triển khai và hoàn thành quy trình thực hiện kiểm toán theo nguyên tắc định hướng rủi ro. Các hoạt động, quy trình, đơn vị có mức độ rủi ro cao được tập trung nguồn lực, ưu tiên thực hiện kiểm toán trước. Trong bối cảnh dịch bệnh làm việc đi lại gặp nhiều khó khăn, Ban KTNB đã kết hợp linh hoạt các hình thức kiểm toán để kiểm tra, giám sát các đơn vị trong toàn hệ thống, trong đó ưu tiên là kiểm toán từ xa, thông qua việc sử dụng các dữ liệu được lấy từ hệ thống công nghệ thông tin của Ngân hàng và các chứng từ do đơn vị cung cấp; từ đó rà soát, xử lý dữ liệu, trao đổi với đơn vị để đưa ra các vấn đề, rủi ro còn tồn tại, đảm bảo kiểm soát toàn diện các hoạt động tại đơn vị trong toàn hệ thống.

### **3. Hoạt động giám sát tình hình hoạt động, tình hình tài chính**

Trước diễn biến phức tạp dịch bệnh Covid 19 năm 2021, Ban Kiểm soát tiếp tục thường xuyên nắm bắt diễn biến dịch bệnh, các chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước để linh hoạt triển khai, thực hiện công tác giám sát đầy đủ, kịp thời, có chất lượng các nội dung theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á, kết quả cho thấy:

- Về công tác phòng chống dịch và hỗ trợ khách hàng phát triển kinh tế, thông qua việc quán triệt triển khai tuân thủ đầy đủ và nghiêm ngặt về công tác phòng chống dịch Covid 19 trong nội bộ Ngân hàng và trong quá trình tiếp xúc thực hiện giao dịch với khách hàng, ban hành các văn bản nội bộ và triển khai thực hiện Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản sửa đổi, bổ sung của NHNN.

- Trong năm 2021, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã triển khai Dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN áp dụng chuẩn mực Basel II, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn.

- Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) 06 tháng đầu năm 2021 và cả năm 2021, thống nhất với ý kiến và kết quả của Công ty kiểm toán độc lập: Kết quả thẩm định cho thấy các BCTC đã phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

#### **4. Giám sát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc**

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động, giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng; đặc biệt trong việc thực hiện các mục tiêu kinh doanh trong năm 2021 của Ngân hàng đã được ĐHĐCĐ thông qua, kết quả cho thấy:

- Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ có liên quan với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị, điều hành hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á.

- Các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc được ban hành đều phù hợp với quy định của pháp luật, của Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và bám sát Nghị quyết ĐHĐCĐ 2021.

- Trong bối cảnh toàn xã hội bị ảnh hưởng bởi dịch Covid 19, Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc đã xây dựng các chương trình hành động để triển khai đồng bộ, quyết liệt các giải pháp nhằm hoàn thành tốt các mục tiêu và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao. Kết quả các chỉ tiêu kinh doanh về cơ bản đều hoàn thành kế hoạch đã được ĐHĐCĐ năm 2021 thông qua; các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng vẫn luôn được đảm bảo và tuân thủ theo quy định thông tư 22/2019/TT-NHNN và thông tư 41/2016/TT-NHNN.

#### **5. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và các cổ đông**

Trong năm 2021, Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, các cán bộ quản lý khác của Ngân hàng TMCP Bắc Á và Ban Kiểm soát đã phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của nội bộ ngân hàng và vì lợi ích chung của toàn hệ thống. Ban Kiểm soát đã phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong việc thực hiện hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ của ngân hàng.

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

Định kỳ hằng năm, Ban Kiểm soát đã thực hiện báo cáo cổ đông kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định.



## **6. Giao dịch với các bên liên quan**

Trong năm 2021 phát sinh giao dịch gửi tiền của 02 công ty con của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Công ty Kiều Hối, và Công ty AMC), thành viên Hội đồng quản trị, một số thành viên Ban Tổng giám đốc tại Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Tất cả các giao dịch giữa Ngân hàng TMCP Bắc Á và những người có liên quan của Ngân hàng được thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Chi tiết về các giao dịch này đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK năm 2021 và thực hiện công bố thông tin công khai trên website của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

## **7. Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát**

Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 được thực hiện theo đúng phê duyệt tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2021 của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

## **II. KIẾN NGHỊ VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022**

### **1. Kiến nghị của Ban Kiểm soát**

- Thúc đẩy tăng trưởng tín dụng phù hợp, đúng định hướng, an toàn, hiệu quả các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao, đặc biệt cho vay nông nghiệp nông thôn, sản xuất lâm - ngư nghiệp, các lĩnh vực chế biến, công nghiệp phụ trợ, y tế giáo dục và các sản phẩm dịch vụ bán lẻ.

- Tiếp tục xây dựng và triển khai thực hiện các mục tiêu kế hoạch kinh doanh trong năm 2022 an toàn, hiệu quả, hoàn thành các chỉ tiêu theo kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua.

- Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, triển khai quyết liệt các biện pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ tiềm ẩn rủi ro, nợ ngoại bảng thông qua Công ty AMC và các đơn vị kinh doanh nhằm đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đã đề ra, duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới 1,5%.

- Xây dựng và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình ở mức cao hơn, nhằm tăng vốn tự có đảm bảo đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng mở rộng, đáp ứng tốt hơn yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn, đảm bảo được hệ số an toàn vốn theo chuẩn Basel II, tạo tiền đề để tiến tới đáp ứng các yêu cầu cao hơn nữa của Basel III trong những năm tới.

- Thực hiện và bám sát thường xuyên công tác dự báo tình hình nguồn vốn và sử dụng vốn theo kỳ ngắn hạn, trung dài hạn theo tình hình thực hiện tăng vốn tự có, phù hợp với biến động tài sản nhằm có kế hoạch điều chỉnh phù hợp theo các chỉ số an toàn như hệ số CAR, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn,...

- Tiếp tục tập trung thúc đẩy công tác huy động vốn thị trường 1 với quy mô và tăng trưởng phù hợp với tình hình sử dụng vốn, ưu tiên tăng trưởng huy động vốn

kỳ hạn dài, nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.

- Thúc đẩy hoạt động dịch vụ để tăng tỷ trọng thu nhập dịch vụ trong tổng thu nhập thuần thông qua đẩy mạnh phát triển các sản phẩm dịch vụ bán lẻ đến từng đơn vị kinh doanh trong toàn hệ thống như cải tiến, đa dạng hóa và tăng tính tiện ích các sản phẩm dịch vụ, tăng doanh số và thu phí bảo lãnh, đẩy mạnh hoạt động dịch vụ và bán bảo hiểm theo chương trình hợp tác đã ký kết với Dai-ichi.

- Đẩy nhanh triển khai xây dựng kế hoạch phát triển hệ thống Ngân hàng số, phù hợp với sự phát triển của thị trường và của Ngân hàng TMCP Bắc Á; đồng bộ hệ thống để đưa vào vận hành hệ thống thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ, triển khai nhanh chóng và bán sản phẩm đến khách hàng.

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

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

## **2. Định hướng, kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022**

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, tình hình nhân sự Ban KTNB và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ban Kiểm soát xây dựng trọng tâm công tác năm 2022 như sau:

- Tiếp tục công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, NHNN và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á trong việc quản trị, điều hành; giám sát việc tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn; giám sát việc quản trị rủi ro của Ngân hàng TMCP Bắc Á theo Hiệp ước vốn Basel II. Đồng thời giám sát tình hình tuân thủ Nghị quyết ĐHĐCĐ, giám sát quản lý cấp cao theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018, và các văn bản sửa đổi, bổ sung Thông tư 13/2018/TT-NHNN và giám sát khác theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á như: Chỉ đạo triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo chương trình kiểm toán hoạt động năm 2022 đã được phê duyệt, báo cáo về công tác kiểm toán nội bộ năm 2022 và xây dựng chương trình kiểm toán năm 2023 gửi Ngân hàng Nhà nước theo quy định; tiếp tục ứng dụng có hiệu quả mô hình kiểm toán theo định hướng rủi ro và xây dựng hệ thống thông tin phục vụ cho công tác kiểm toán.

- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2022 và cả năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á theo đúng quy định; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- Đề xuất, kiến nghị ĐHCĐ phê duyệt tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023.

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

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

*Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 xem xét và thông qua.*

*Ban Kiểm soát trân trọng báo cáo và kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- HĐQT;
- Tổng giám đốc;
- Lưu: HC, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Phạm Hồng Công**

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH**  
**TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2022****PHẦN I: NHỮNG KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2021****1. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh**

Năm 2021, nền kinh tế đối mặt với thách thức lớn khi dịch bệnh Covid-19 vẫn tiếp tục lan rộng và kéo dài trên khắp cả nước, ảnh hưởng lớn đến hầu hết các lĩnh vực hoạt động sản xuất kinh doanh. Trước những khó khăn do tình hình đại dịch Covid 19 gây ra, BAC A BANK vẫn nỗ lực hết mình để hoàn thành ở mức cao đối với hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông năm 2021 giao. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu cụ thể như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2021	Thực hiện 2021	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch	Tăng trưởng so với 2020
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	125.510	119.900	95,5%	2,2%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	7.531	7.531	100,0%	6,3%
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	99.851	98.874	99,0%	6,9%
4	Tổng cấp tín dụng khách hàng	Tỷ đồng	88.179	86.798	98,4%	9,3%
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	<1,5%	0,77	Đạt KH	
6	Thu từ hoạt động dịch vụ và bảo lãnh	Tỷ đồng	105	100	95,2%	1,0%
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	875	904	103,3%	23,7%
8	Trích lập dự phòng rủi ro tín dụng ròng	Tỷ đồng	205	244	Đủ theo quy định	-3,9%
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	1.375	1.306	95,0%	5,9%
10	Số điểm giao dịch	Địa điểm	155	146	94,2%	0,0%

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

Hoạt động huy động vốn của BAC A BANK năm 2021 được điều hành linh hoạt, bám sát tình hình thị trường vốn, tiếp tục đạt kết quả tăng trưởng tốt, đảm bảo tính thanh khoản và đáp ứng nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Cơ cấu nguồn vốn tiếp tục được duy trì các tỷ trọng hợp lý, thể hiện sự ổn định và bền vững, hiệu quả của nguồn vốn huy động.

Tổng nguồn vốn huy động khách hàng đạt 98.874 tỷ đồng, tăng 6.419 tỷ đồng tương đương tăng 6,9% so với đầu năm, hoàn thành 99,0% kế hoạch, chiếm tỷ trọng 91,5% tổng nguồn vốn huy động. Trong đó: Huy động dân cư đạt 88.457 tỷ đồng,

chiếm tỷ trọng 89,5%, tăng 6,0% so với đầu năm; Huy động Tổ chức kinh tế đạt 10.417 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 10,5%, tăng 16,1% so với đầu năm; Huy động vốn trung dài hạn đạt 52.956 tỷ đồng, tăng 23,5% so với đầu năm, chiếm tỷ trọng 53,6% tổng nguồn vốn huy động khách hàng.

## **2.2. Hoạt động tín dụng, xử lý nợ, đầu tư và tư vấn đầu tư**

Năm 2021, tăng trưởng tín dụng luôn đảm bảo bám sát quy định về giới hạn tín dụng của NHNN, chất lượng tín dụng ngày càng được cải thiện. Nợ xấu tiếp tục được kiểm soát tốt, công tác xử lý nợ xấu hoàn thành mục tiêu đặt ra.

Tổng cấp tín dụng khách hàng đạt 86.798 tỷ đồng, hoàn thành 98,4% kế hoạch đề ra, tăng trưởng 9,2% so với năm 2020. Trong đó, Tổng dư nợ cho vay khách hàng đạt 84.598 tỷ đồng, bao gồm dư nợ cho vay trung dài hạn chiếm tỷ trọng 53,1% và dư nợ cho vay ngắn hạn chiếm tỷ trọng 46,9%.

Tỷ lệ nợ xấu là 0,77% tổng dư nợ, đảm bảo việc kiểm soát tỷ lệ nợ xấu dưới 1,5% theo kế hoạch đề ra. Trong năm, BAC A BANK đã xử lý được 286,8 tỷ đồng nợ xấu bằng các hình thức đôn đốc khách hàng trả nợ, xử lý tài sản đảm bảo và xử lý dự phòng rủi ro.

Tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 20.700 tỷ đồng. Trong đó, phần lớn là đầu tư trái phiếu chính phủ, trái phiếu Tổ chức tín dụng, còn lại là trái phiếu Tổ chức kinh tế và giấy tờ có giá ngắn hạn khác.

Hoạt động tư vấn đầu tư tiếp tục được thúc đẩy cho các dự án liên quan đến nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, y tế, giáo dục, du lịch nghỉ dưỡng. Đây là những lĩnh vực hoạt động mang lại nhiều lợi ích và ý nghĩa rất lớn với phát triển kinh tế xã hội.

## **2.3. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí**

Tổng thu nhập năm 2021 đạt 10.006 tỷ đồng. Trong đó, thu từ lãi và tương đương lãi đạt 9.449 tỷ đồng (chiếm 94,4% tổng thu nhập). Thu nhập từ dịch vụ và bảo lãnh đạt 100 tỷ đồng, hoàn thành 95,3% kế hoạch năm.

Trong năm, BAC A BANK tiếp tục nâng cao hiệu quả trong công tác quản lý, nỗ lực tiết kiệm nhằm kiểm soát chi phí ở mức tối thiểu. Tổng chi phí năm 2021 là 9.112 tỷ đồng, giảm 809 tỷ đồng (tương đương 8,16%) so với năm 2020. Trong đó, chi phí lãi và tương đương lãi là 7.349 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 80,7% tổng chi phí.

Tổng chi phí dự phòng rủi ro đã trích trong kỳ là 283 tỷ đồng. Trong đó, chi dự phòng rủi ro tín dụng 253 tỷ đồng (hoàn nhập dự phòng 9 tỷ đồng), chi dự phòng giảm giá chứng khoán 16,5 tỷ đồng và dự phòng giảm giá khoản góp vốn, mua cổ phần là 13,8 tỷ đồng.

Lợi nhuận trước thuế năm 2021 đạt 904 tỷ đồng, tăng 174 tỷ đồng (tương đương 23,7%) so với năm 2020, đạt 103,3% kế hoạch năm 2021. Lợi nhuận sau thuế đạt 724 tỷ đồng, tăng 23,7% so với năm 2020.

## **2.4. Niêm yết Cổ phiếu BAB trên sàn HNX**

Ngày 03/03/2021, 708,5 triệu cổ phiếu mã BAB của Ngân hàng TMCP Bắc Á đã chính thức được niêm yết trên sàn HNX, sự kiện này đánh dấu bước phát triển quan trọng của Ngân hàng TMCP Bắc Á trong năm 2021. Việc đưa cổ phiếu BAB

niêm yết lên sàn giao dịch chứng khoán đúng lộ trình góp phần khẳng định uy tín, vị thế của BAC A BANK trên thị trường, gia tăng lợi ích cho cổ đông, mở ra một kênh huy động vốn dài hạn, minh bạch hóa thông tin, gia tăng giá trị doanh nghiệp và khả năng tiếp cận các nhà đầu tư mới, là tiền đề để BAC A BANK tiếp tục tăng trưởng mạnh mẽ, toàn diện trong thời gian sắp tới.

## **2.5. Phát triển mạng lưới và công tác nhân sự**

Tính đến hết ngày 31/12/2021, mạng lưới của BAC A BANK có 146 địa điểm giao dịch tại 33 tỉnh thành khắp cả nước, gồm 01 Hội sở, 45 Chi nhánh và 100 Phòng Giao dịch. Trong năm 2021, BAC A BANK được cấp phép mở mới 9 điểm giao dịch bao gồm 5 Chi nhánh tại các địa bàn tỉnh Hoà Bình, Hải Dương, An Giang, Đồng Tháp, Bình Thuận và 4 Phòng Giao dịch tại các địa bàn Huế, Đồng Nai, Phú Yên, Đắk Lắk. Do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, BAC A BANK sẽ triển khai đưa vào hoạt động đối với cả 9 điểm giao dịch này trong những tháng đầu năm 2022.

Trong năm 2021, nhân sự được bổ sung mới đáp ứng kịp thời mục tiêu phát triển mạng lưới và kiểm soát năng suất lao động. Hoạt động đào tạo được triển khai hiệu quả, chất lượng nguồn nhân lực ngày càng được nâng cao và sắp xếp bố trí phù hợp theo từng vị trí. Tính đến thời điểm cuối năm 2021, tổng số nhân viên đạt 2.531 người, tăng 159 nhân sự so với năm 2020.

## **2.6. Công tác quản trị rủi ro**

Trong năm 2021, BAC A BANK đã triển khai Dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN, áp dụng chuẩn mực Basel 2, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn, nghiệm thu hàng loạt các tài liệu, quy trình, phương pháp, báo cáo.

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

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

## **PHẦN II: MỤC TIÊU, NHIỆM VỤ, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022**

### **1. Mục tiêu, nhiệm vụ**

Năm 2022, BAC A BANK tiếp tục phát triển theo hướng hiện đại, hoạt động an toàn, hiệu quả vững chắc có khả năng cạnh tranh lớn dựa trên nền tảng công nghệ, quản trị ngân hàng tiên tiến phù hợp với thông lệ, chuẩn mực Việt Nam và quốc tế nhằm đáp ứng tốt hơn nhu cầu về dịch vụ tài chính, ngân hàng của nền kinh tế. Tập trung nâng cao năng lực tài chính và củng cố năng lực hoạt động, theo hướng an toàn và hiệu quả; phấn đấu trở thành ngân hàng đa năng, theo đuổi chiến lược phát triển bền vững, đặc biệt chú trọng hoạt động tư vấn đầu tư và cho vay các doanh nghiệp trong lĩnh vực ứng dụng công nghệ cao trong nông nghiệp, nông thôn và các ngành phụ trợ cho nông nghiệp, dược liệu sạch, y tế và giáo dục.

255  
HÀ  
NG  
PH  
ÁC  
H-T.N

**Nhiệm vụ cụ thể trong năm 2022 như sau:**

1) Xây dựng và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình ở mức cao hơn, nhằm tăng vốn tự có đảm bảo đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng mở rộng, đáp ứng tốt hơn yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn, đảm bảo được hệ số an toàn vốn theo Basel II, tạo tiền đề cho yêu cầu cao hơn nữa là Basel III trong những năm tới.

2) Thực hiện và bám sát thường xuyên công tác dự báo tình hình nguồn vốn và sử dụng vốn theo kỳ ngắn hạn, trung dài hạn theo tình hình thực hiện tăng vốn tự có, phù hợp với biến động tài sản để có kế hoạch điều tiết phù hợp theo các chỉ số an toàn như hệ số CAR, nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn...

3) Triển khai Hệ thống định giá điều chuyển vốn nội bộ (FTP) trong năm 2022. Đây là một công cụ hữu hiệu giúp đo lường và nâng cao hiệu suất, phân bổ thu nhập lại cho những đóng góp nội bộ ở nhiều cấp độ khác nhau được áp dụng cho các đơn vị kinh doanh tại BAC A BANK.

4) Xây dựng Đề án phát triển Ngân hàng giai đoạn 2021 - 2025. Trên cơ sở kế thừa kết quả đạt được giai đoạn trước, tiếp tục xác định định hướng, mục tiêu, các chỉ tiêu định lượng định tính cho giai đoạn mới tăng trưởng tổng tài sản phù hợp, tăng trưởng quy mô tín dụng ở mức cao hơn gắn với kiểm soát chất lượng tín dụng. Đề ra các giải pháp, chỉ đạo đơn đốc triển khai thực hiện và theo dõi đánh giá kết quả thực hiện theo lộ trình của đề án.

5) Tiếp tục thực hiện cho vay theo đúng định hướng, an toàn, hiệu quả. Tăng cường công tác giám sát hoạt động cho vay để đảm bảo chất lượng tín dụng, đơn đốc thu hồi nợ, đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu. Trích lập dự phòng rủi ro đủ theo quy định.

6) Tiếp tục tập trung thúc đẩy công tác huy động vốn thị trường 1 với quy mô và tăng trưởng phù hợp với tình hình sử dụng vốn, ưu tiên tăng trưởng huy động nguồn kỳ hạn dài, nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.

7) Đẩy nhanh tiến độ triển khai, sớm hoàn thành hệ thống Ngân hàng số phù hợp với sự phát triển của thị trường. Triển khai đồng bộ để đưa vào vận hành hệ thống thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ, nhanh chóng đưa sản phẩm ra thị trường.

8) Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần. Tập trung phát triển các sản phẩm dịch vụ bán lẻ, cải tiến sản phẩm hiện có để thu hút khách hàng. Đầu tư nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ nhằm đáp ứng nhu cầu khách hàng, tiến tới tăng thu phí dịch vụ, nâng cao tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập của Ngân hàng. Đẩy mạnh hoạt động dịch vụ bán bảo hiểm theo chương trình hợp tác đã ký kết với Dai-ichi.

9) Nâng cao chất lượng nhân sự, đảm bảo công tác tuyển dụng đủ và kịp thời. Tìm kiếm nguồn nhân sự chất lượng cao, đáp ứng về tiêu chuẩn và thời gian tuyển dụng nhân sự cho các Chi nhánh, Phòng giao dịch trong năm 2022.

10) Tiếp tục đẩy mạnh quản lý chi phí để nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của các đơn vị trên toàn hệ thống. Tăng cường quản lý chi phí thường xuyên, giám sát thực hiện các định mức chi tiêu, các khoản tạm ứng, các khoản phải thu từ Hội sở đến chi nhánh, tổng hợp đánh giá hiệu quả quản lý chi phí toàn ngân hàng và từng đơn vị kinh doanh.

11) Triển khai xây dựng và đưa vào hoạt động các Chi nhánh và Phòng giao dịch mới đã được cấp phép trong năm 2021 nhưng chưa thực hiện trong những tháng đầu năm 2022 và chuẩn bị các bước để triển khai theo kế hoạch phát triển mạng lưới của năm 2022. Khảo sát, rà soát các địa điểm hoạt động chưa hiệu quả để sắp xếp lại phù hợp, đồng thời cải tạo nội thất cho các chi nhánh, phòng giao dịch đã xuống cấp, đảm bảo theo tiêu chuẩn hình ảnh thương hiệu BAC A BANK.

12) Tiếp tục đầu tư để phát triển hệ thống công nghệ thông tin, duy trì hệ thống hoạt động ổn định, an toàn, bảo mật. Chuẩn bị đầy đủ nhân lực, hạ tầng để phối hợp với đối tác triển khai dự án ngân hàng số theo tiến độ. Xây dựng có lộ trình về đầu tư hạ tầng, xây dựng hệ thống lõi, hệ thống phần mềm khai thác thông tin theo kịp tốc độ phát triển ngân hàng.

13) Nâng cao công tác quản trị rủi ro, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ để ngăn ngừa, cảnh báo, phát hiện kịp thời các sai phạm về hoạt động kinh doanh. Rà soát, sửa đổi, bổ sung các chính sách quản lý rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động. Thực hiện quá trình kiểm soát rủi ro đối với từng sản phẩm tín dụng, từng quy trình, quy chế hoạt động vận hành tác nghiệp.

## 2. Chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2022

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2022	Tăng/ giảm so với 2021 (%)
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	130.000	8,4%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	9.354	24,2%
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	107.773	9,0%
4	Tổng cấp tín dụng khách hàng	Tỷ đồng	95.478	10,0%
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	<1,5%	
6	Thu từ hoạt động dịch vụ và bảo lãnh	Tỷ đồng	120	20,0%
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	1.000	10,6%
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	Tỷ đồng	235	Đủ theo quy định
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	1.479	13,2%
10	Số điểm giao dịch	Địa điểm	166	Tăng 20

Trên đây là Báo cáo tổng kết tình hình hoạt động năm 2021, mục tiêu kế hoạch nhiệm vụ quan trọng năm 2022 của Ban điều hành.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua!





Số: 29./TT- HĐQT

Nghệ An, ngày 25. tháng 03 năm 2022

**TỜ TRÌNH**

V/v Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2022 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; Xây dựng, ban hành Quy chế tài chính

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

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được sửa đổi, bổ sung theo Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (“BAC A BANK”) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 thông qua các nội dung sau:

**1. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán**

Các Báo cáo tài chính năm 2021 (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 2021 (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 31/12/2021, 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 2021 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2020	2021	+/- (%)	2020	2021	+/- (%)
1	Tổng tài sản	117.302	119.900	2,21%	117.189	119.792	2,22%
2	Cho vay khách hàng	79.440	84.598	6,49%	79.440	84.598	6,49%
3	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,79%	0,77%	-0,02%	0,79%	0,77%	-0,02%
4	Tiền gửi của khách hàng	86.565	93.560	8,08%	86.442	93.440	8,10%
5	Vốn điều lệ	7.085	7.531	6,30%	7.085	7.531	6,30%
6	Lợi nhuận sau thuế	585	724	23,69%	588	726	23,57%

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán.

## 2. Thông qua kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022

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 2022 bằng 1,5% lợi nhuận sau thuế năm 2022.

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

## 3. Ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính hiện tại

Để hoạt động của BAC A BANK đảm bảo tuân thủ và phù hợp với quy định mới của pháp luật liên quan đến quy chế tài chính, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á kính trình Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thông qua việc ban hành mới hoặc sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính hiện tại phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và các quy định của pháp luật hiện hành./.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoàng

**TỜ TRÌNH***V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021***Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á****Căn cứ:**

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được sửa đổi, bổ sung theo Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Dựa vào số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 như sau:

*Đơn vị: triệu đồng*

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2021
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con		726.339
	<u>Trong đó:</u>		
1.1	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng		723.749
2	Trích lập các quỹ		191.792
	<u>Trong đó:</u>		
2.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL của Ngân hàng	5%	36.187

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2021
2.2	Quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng	10%	72.375
2.3	Quỹ phúc lợi của Ngân hàng	5%	36.187
2.4	Quỹ khen thưởng của Ngân hàng	5%	36.187
2.5	Quỹ thù lao HĐQT và BKS của Ngân hàng	1,5%	10.856
3	Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ	[1] - [2]	534.547
3.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại của riêng Ngân hàng sau khi trích lập các quỹ	[1.1] - [2]	531.957
4	Lợi nhuận hợp nhất còn lại chưa chia từ năm trước của Ngân hàng và các công ty con		99.796
4.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại từ năm trước của Ngân hàng		87.765
5	Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức	[3.1] + [4.1]	619.722
6	Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức	Tỷ lệ chia cổ tức: 8,00%	602.508
7	Vốn điều lệ của Ngân hàng		7.531.355
8	Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức	[3] + [4] - [6]	31.835
8.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức	[5] - [6]	17.214

Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số nội dung sau:

- Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2021 và phân chia các quỹ 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 chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2021 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

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

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoảng**

**TỜ TRÌNH**V/v Thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ năm 2022**Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á****Căn cứ:**

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, được sửa đổi, bổ sung bởi 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;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Các quy định pháp luật và quy định của nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á có liên quan khác.

Nhằm nâng cao năng lực tài chính cũng như khả năng cạnh tranh của BAC A BANK trong năm 2022 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 bứt phá mạnh mẽ để phát triển bền vững.

Căn cứ chiến lược phát triển Ngân hàng 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 2022 như sau:

**1. Mức tăng Vốn điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2021: **7.531.355.000.000** đồng (Bảy nghìn năm trăm ba mươi một tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2022: **1.822.587.910.000** đồng (Một nghìn tám trăm hai mươi hai tỷ, năm trăm tám mươi bảy triệu, chín trăm mười nghìn đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: **9.353.942.910.000** đồng (Chín nghìn ba trăm năm mươi ba tỷ, chín trăm bốn mươi hai triệu, chín trăm mười nghìn đồng).
- Nguồn tăng Vốn điều lệ: dự kiến tăng Vốn điều lệ từ hai nguồn:
  - ✓ Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu, với tổng giá trị 602.508.400.000 đồng theo mệnh giá từ lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2021, sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.

Theo các Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2021, thông tin về nguồn vốn dùng để tăng vốn điều lệ như sau:

STT	Nội dung	Số tiền (Triệu VND)
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2021	726.339
2	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng năm 2021	723.749
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2021	826.136
4	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của riêng Ngân hàng	811.514
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của riêng Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ năm 2021	619.722

- ✓ Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là 1.220.079.510.000 đồng theo mệnh giá (tỷ lệ phát hành 15% trên tổng số cổ phần đang lưu hành). Giá chào bán dự kiến là 15.000 đồng/cổ phần.

## 2. Kế hoạch tăng Vốn điều lệ chi tiết

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

## 3. Đề xuất

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

- ✓ Phương án tăng Vốn điều lệ đính kèm.
- ✓ Thông qua việc đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
- ✓ Để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc nhanh chóng, hiệu quả, Hội đồng Quản trị kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị: hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng Vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:
  - Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
  - Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2021 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;

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

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

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoảng**



Nghệ An, ngày 25 tháng 3 năm 2022

**PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2022**

(Đính kèm tờ trình số 31.../TTr-HĐQT ngày 25.1.3./2022)

**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 31/12/2021: 7.531.355.000.000 đồng (Bảy nghìn, năm trăm ba mươi một tỷ, ba trăm năm mươi lăm triệu đồng).
- Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: 753.135.500 cổ phần.
- Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: 753.135.500 cổ phần.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa trong năm 2022: 1.822.587.910.000 đồng (Một nghìn tám trăm hai mươi hai tỷ, năm trăm tám mươi bảy triệu, chín trăm mười nghìn đồng).
- Số cổ phần dự kiến phát hành thêm: 182.258.791 (Một trăm tám mươi hai triệu, hai trăm năm mươi tám nghìn, bảy trăm chín mươi một) cổ phần.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: 9.353.942.910.000 đồng (Chín nghìn ba trăm năm mươi ba tỷ, chín trăm bốn mươi hai triệu, chín trăm mười nghìn đồng).
- Số lượng cổ phần phổ thông dự kiến sau phát hành: 935.394.291 (Chín trăm ba mươi lăm triệu, ba trăm chín mươi tư nghìn, hai trăm chín mươi một) cổ phần.

**2. Phương án tăng vốn**

Tăng Vốn điều lệ từ mức 7.531.355.000.000 đồng lên mức 9.353.942.910.000 đồng thông qua hai đợt phát hành 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 tăng thêm:** 602.508.400.000 đồng (Sáu trăm linh hai tỷ, năm trăm linh tám triệu, bốn trăm 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.

- **Tỷ lệ trả cổ tức bằng cổ phiếu:** 8% trên tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành.

- **Số lượng cổ phần phát hành:** 60.250.840 cổ phần phổ thông.

- **Mệnh giá phát hành:** 10.000 đồng/cổ phần.

- **Tổng mệnh giá phát hành:** 602.508.400.000 đồng.

- **Nguồn thực hiện:** từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2021 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:

<b>STT</b>	<b>Nội dung</b>	<b>Số tiền (Triệu VND)</b>
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2021	726.339
2	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng năm 2021	723.749
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2021	826.136
4	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của riêng Ngân hàng	811.514
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của riêng Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ năm 2021	619.722
6	Các nguồn vốn khác có thể sử dụng để bổ sung Vốn điều lệ theo BCTC kiểm toán hợp nhất 2021:	223.018
6.1	Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	215.056
6.2	Quỹ đầu tư phát triển	564
6.3	Thặng dư vốn cổ phần	7.398

- **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 2022. 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.

- **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 Hội đồng Quản trị 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 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.

## **2.2. Đợt 2: Tăng Vốn điều lệ thông qua chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu**

- **Mức Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa:** 1.220.079.510.000 đồng (Một nghìn hai trăm hai mươi tỷ, không trăm bảy mươi chín triệu, năm trăm mười 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 phát hành:** 15% trên tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành.

Theo đó, cổ đông sở hữu mỗi 100 cổ phiếu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông sẽ được nhận 15 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 phần chào bán tối đa:** 122.007.951 cổ phần.

- **Loại cổ phần phát hành:** cổ phần phổ thông.

- **Mệnh giá phát hành:** 10.000 đồng/ cổ phần.

- **Tổng mệnh giá phát hành tối đa:** 1.220.079.510.000 đồng.

- **Giá chào bán dự kiến:** 15.000 đồng/ cổ phiếu.

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

- **Thời gian chào bán:** Việc chào bán cổ phần này dự kiến sẽ được thực hiện trong năm 2022 sau khi kết thúc tăng vốn đợt 1. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị BAC A BANK ("HĐQT") 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 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, HĐQT có quyền chào bán số cổ phiếu còn lại 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 (15.000 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 phần dự kiến phát hành thì thực hiện tăng Vốn điều lệ theo số cổ phần 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 có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với Vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn**

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

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

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 11/03/2022 là 0,0012% vốn điều lệ BAC A BANK. Dự kiến sau khi tăng vốn, tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ như BAC A BANK đã cam kết. Giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

### **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 tăng thêm là 1.822.587.910.000 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 đầu tư trụ sở, phát triển mạng lưới giao dịch, phần còn lại để bổ sung vốn cho hoạt động đầu tư kinh doanh (trong đó ưu tiên vốn cho lĩnh vực ưu tiên theo 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 nhằm tăng năng lực hoạt động (*)	800.000
2	Bổ sung vốn cho hoạt động đầu tư kinh doanh (trong đó ưu tiên vốn cho lĩnh vực ưu tiên theo chiến lược phát triển của Ngân hàng)	1.022.588
<b>Tổng cộng</b>		<b>1.822.588</b>

(\*) Bao gồm việc đầu tư hệ thống, giải pháp công nghệ thông tin, đầu tư trụ sở, phát triển mạng lưới và các đầu tư khác cần thiết cho việc ổn định và phát triển hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

### 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 2022, Vốn điều lệ của Ngân hàng dự kiến đạt 9.353.942.910.000 đồng, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2022 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2021	Kế hoạch năm 2022	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
<b>I</b>	<b>Các chỉ tiêu hoạt động</b>				
1	Vốn điều lệ	7.531	9.354	1.823	24,20%
2	Vốn chủ sở hữu	9.037	11.190	2.153	23,83%
3	Tổng tài sản	119.900	130.879	10.979	9,16%
4	Huy động vốn thị trường 1	94.224	108.761	14.537	15,43%
5	Kinh doanh, đầu tư chứng khoán	20.410	20.614	204	1,00%
6	Cho vay khách hàng (*)	84.598	93.278	8.680	10,26%
7	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,77%	<1,5%		
8	Lợi nhuận sau thuế	724	828	104	14,40%
9	ROA	0,61%	0,70%	0,09%	
10	ROE	8,32%	8,19%	-0,13%	

TT	Chỉ tiêu	Năm 2021	Kế hoạch năm 2022	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
<b>II</b>	<b>Các tỷ lệ an toàn hoạt động</b>				
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ	9,14%	Tuân thủ quy định của NHNN		
2	Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/Vốn điều lệ	1,88%			
3	Tỷ lệ khả năng chi trả				
	- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	12,59%			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo VND	64,02%			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo ngoại tệ	67,28%			
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn	32,58%			
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	3,71%			
6	Tổng mức góp vốn mua cổ phần	5,19%			
7	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	78,43%			

(\*) 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.

Theo BCTC đã kiểm toán năm 2021, lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đảm bảo đủ để thực hiện việc tăng Vốn điều lệ thêm 602.508.400.000 đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu.

Với sự phát triển của thị trường chứng khoán như hiện nay và uy tín của BAC A BANK, việc tăng Vốn điều lệ thêm 15% (tương đương 1.220.079.510.000 đồng) thông qua chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với giá phát hành thấp hơn giá thị trường là hoàn toàn khả thi.

## **2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới**

Năm 2022, 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,... Đồng thời tăng cường đầu tư hạ tầng công nghệ nhằm thúc đẩy Ngân hàng phát triển theo hướng đa năng, hiện đại; 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 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 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.

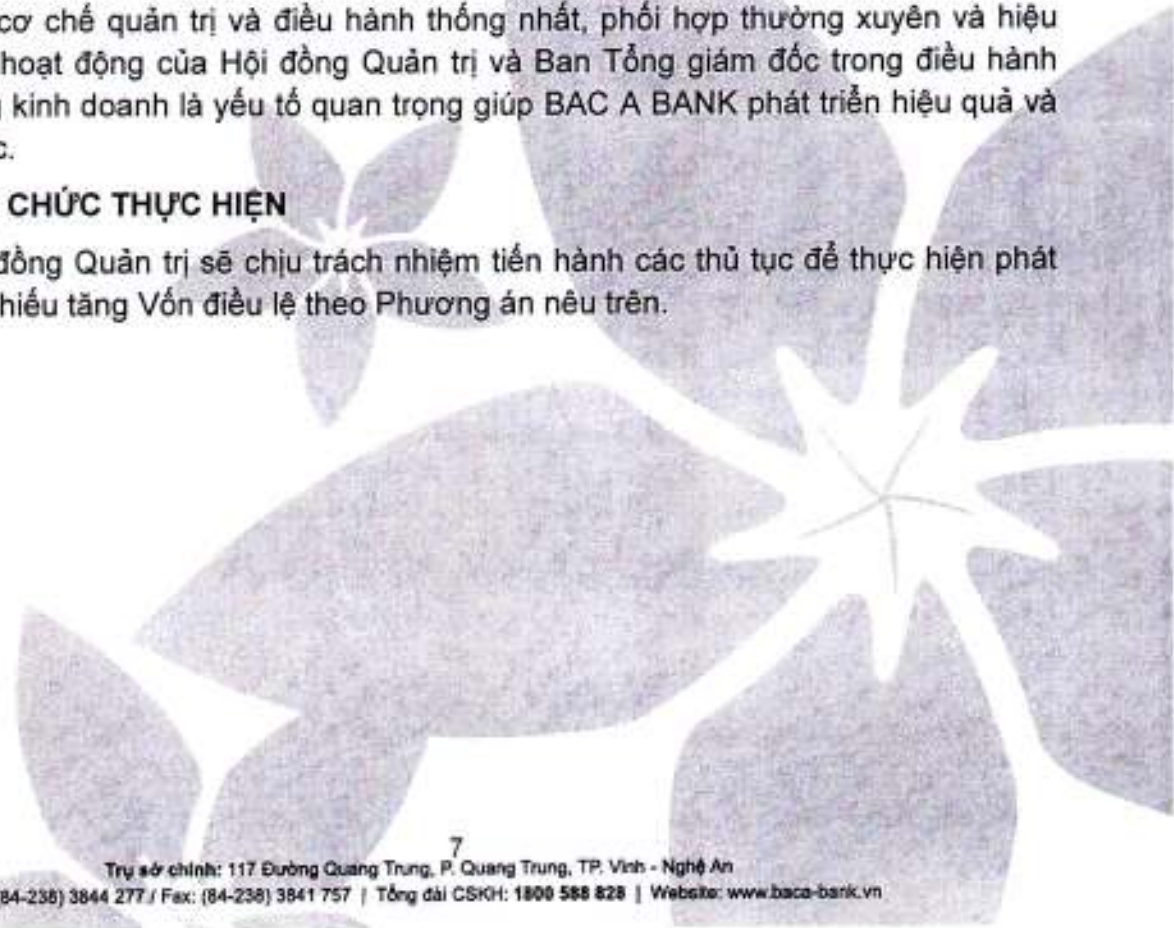
Bên cạnh đó, Ban Tổng giám đốc của Ngân hàng đều là các thành viên có trình độ, được đào tạo bài bản, tác phong làm việc chuyên nghiệp, có đạo đức và có tâm huyết cống hiến vì sự phát triển của Ngân hàng.

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.

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 để thực hiện phát hành cổ phiếu tăng Vốn điều lệ theo Phương án nêu trên.



Số: *22*/TTTr-HĐQTNghệ An, ngày *25* tháng *03* năm 2022**TỜ TRÌNH**

V/v: Thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 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 số 47/2020/QH12, 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, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ("BAC A BANK") đã thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chúng của BAC A BANK năm 2022, báo cáo cụ thể như sau:

- Đồng tiền phát hành và thanh toán: Đồng Việt Nam
- Mệnh giá: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/Trái Phiếu
- Loại hình trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của BAC A BANK theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Khối lượng phát hành: Tối đa 4.000.000.000.000 (Bốn nghìn tỷ) đồng, trong đó:
  - ✓ Kỳ hạn 07 năm: Dự kiến 3.000.000.000.000 (Ba nghìn tỷ) đồng
  - ✓ Kỳ hạn 08 năm: Dự kiến 1.000.000.000.000 (Một nghìn tỷ) đồng
- Thời điểm phát hành: Dự kiến 4 đợt từ Quý II/2022 đến Quý I/2023 sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng.
- Lãi suất: Lãi suất cố định; Lãi suất thả nổi; hoặc kết hợp giữa Lãi suất cố định và Lãi suất thả nổi, cụ thể:  
Lãi suất Trái Phiếu Đợt 1:
  - ✓ Trái Phiếu BAB202201-07L: Cố định 7,5%/năm.
  - ✓ Trái Phiếu BAB202201-07C: Cố định 7,9%/năm.
  - ✓ Trái Phiếu BAB202201-08C: Cố định 8,4%/năm.





Các đợt tiếp theo BAC A BANK sẽ quyết định phương thức xác định và mức lãi suất Trái Phiếu phù hợp tùy vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành Trái Phiếu, phù hợp với quy định của BAC A BANK và NHNN trong từng thời kỳ.

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

- Phương thức phát hành: Phát hành ra công chúng, theo phương thức trực tiếp phát hành thông qua Trụ sở chính và hệ thống Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK và/hoặc Đại lý phát hành (nếu có).

Căn cứ theo quy định về phát hành trái phiếu ra công chúng tại Luật Chứng khoán 2019 và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán, đảm bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện, Tổng giám đốc tổ chức, triển khai việc niêm yết trái phiếu của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định nội bộ của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

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 của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (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**



Số: *03*/TT-BKSNghệ An, ngày *22* tháng *03* năm 2022**TỜ TRÌNH**

V/v: Lựa chọn Tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2023

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

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 và Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN của Ngân hàng nhà nước Việt Nam 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 kinh trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á xem xét, thông qua việc giao/ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập có năng lực, kinh nghiệm kiểm toán ngân hàng thương mại, đáp ứng các điều kiện theo quy định của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước (đã được sửa đổi, bổ sung) và quy định khác của pháp luật có liên quan để thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2023, 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 Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG;
- Công ty TNHH PwC (Việt Nam).



## Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

### Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- Lưu: HC, BKS.

