

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

Kính gửi:

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

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

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngày 22/4/2023, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. Dưới đây là các tài liệu công bố thông tin:

- Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á
- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á

(Nội dung chi tiết theo tài liệu đính kèm).

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bắc Á www.baca-bank.vn – Mục Quan hệ cổ đông/Công bố thông tin/Năm 2023.

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

Trân trọng!

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ

HÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình

Số: 01/2023/BB-ĐHĐCĐ

BIÊN BẢN**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023****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 36 ngày 22/11/2022.

B. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

- Thời gian: Vào hồi 08 giờ 30 phút, ngày 22 tháng 04 năm 2023.
- Địa điểm: Hội trường Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.

C. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

- Các cổ đông của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Đại hội vinh dự được đón tiếp Bà Nguyễn Thị Thu Thu – Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An cùng Các Ông/Bà đại diện Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Nghệ An tham dự Đại hội.
- Lãnh đạo Ngân hàng TMCP Bắc Á.

D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**I. BÁO CÁO KẾT QUẢ KIỂM TRA TƯ 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 21/03/2023 là **1.453** (Bằng chữ: Một nghìn bốn trăm năm mươi ba) 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 cung cấp).
- Tổng số cổ đông được mời: **1.453** cổ đông.

- Tại thời điểm khai mạc Đại hội, có **120** cổ đông/đại diện cổ đông dự họp trên tổng số **1.453** cổ đông có quyền tham dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho **765.058.956** (Bằng chữ: Bảy trăm sáu mươi lăm triệu, không trăm năm mươi tám nghìn, chín trăm năm mươi sáu) cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **94,06%** 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 2023 của BAC A BANK được triệu tập hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

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

1. Ban Chủ tọa:

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

- Bà Trần Thị Thoảng : Chủ tịch Hội đồng quản trị - Chủ tọa
- Bà Thái Hương : Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc - Thành viên
- Ông Võ Văn Quang : Thành viên 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 Việt 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 năm 2023, 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. Phân 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 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023;
- 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 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023;
- 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 2022 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2023.

2. Phân 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 2022 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;

➤ Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2022:

- Tổng tài sản: 128.794 tỷ đồng;
- Cho vay khách hàng: 94.121 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 0,55%;
- Tiền gửi của khách hàng: 96.905 tỷ đồng;
- Vốn điều lệ: 8.133,863 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 832,5 tỷ đồng.

➤ **Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023:**

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2023 theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

2.2. Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 với một số nội dung chủ yếu như sau:

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 832,519 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 826,981 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 41,349 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 82,698 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 37,214 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 37,214 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 12,405 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2022: 625,070 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 7,5%).

2.3. Tờ trình và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 (đính kèm);

Một số nội dung cơ bản như sau:

➤ **Mức tăng vốn điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2022: 8.133.863.400.000 đồng (*Tám nghìn một trăm ba mươi ba tỷ, tám trăm sáu mươi ba triệu, bốn trăm nghìn đồng*).
- Vốn điều lệ tăng thêm từ kết quả triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2022: **200.403.040.000** đồng (*Hai trăm tỷ, bốn trăm linh ba triệu, không trăm bốn mươi nghìn đồng*). BAC A BANK đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và NHNN Việt Nam đang xem xét hồ sơ đề nghị chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động: **8.334.266.440.000** đồng (*Tám nghìn, ba trăm ba mươi tư tỷ, hai trăm sáu mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn đồng*).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023: **1.521.003.620.000** đồng (*Một nghìn năm trăm hai mươi một tỷ, không trăm linh ba triệu, sáu trăm hai mươi nghìn đồng*).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **9.855.270.060.000** đồng (*Chín nghìn tám trăm năm mươi lăm tỷ, hai trăm bảy mươi triệu, không trăm sáu mươi nghìn đồng*).

- **Hình thức tăng vốn theo phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023:**
 - Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **625.069.980.000** đồng theo mệnh giá (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 7,50% trên số vốn điều lệ mới là **8.334.266.440.000** đồng sau khi Ngân hàng hoàn tất các thủ tục tăng vốn theo quy định) từ lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2022, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
 - Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **895.933.640.000** đồng theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.
- 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 theo thực tế phát sinh và yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước (nếu có), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của BAC A BANK, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:
 - Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
 - Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới (sau khi hoàn thành tăng vốn Đợt 2 năm 2022) đã được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chia cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc 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 2022 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;
 - Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (Đợt 1 năm 2023) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (Đợt 2 năm 2023) không cao hơn mức vốn điều lệ

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

- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, 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 sửa đổi, bổ sung điều lệ BAC A BANK

(Chi tiết theo “Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK” đính kèm Tờ trình).

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- Thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Điều lệ theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu có);
- Thông qua toàn văn Điều lệ hợp nhất các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu có) phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

2.5. Tờ trình thông qua Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 với định hướng, mục tiêu: Tiếp tục nâng cao năng lực tài chính, tăng cường công tác quản trị, điều hành và rà soát, củng cố các hoạt động kinh doanh chính; hướng đến mục tiêu trở thành một ngân hàng đa năng, hiện đại với các sản phẩm dịch vụ đa dạng, linh hoạt.

Một số chỉ tiêu kế hoạch chính của BAC A BANK dự kiến tại thời điểm 31/12/2025 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	31/12/2025	Tốc độ tăng trưởng/năm
1	Tổng tài sản	172.000	8,0% - 12,0%
2	Vốn điều lệ	10.300	6,0% - 11,0%
3	Cho vay khách hàng	123.000	8,0% - 12,0%
4	Tiền gửi của khách hàng	136.000	8,0% - 12,0%
5	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)	≥ 8%	Tuân thủ quy định của pháp luật trong từng thời kỳ

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị hoàn thiện, chỉnh sửa, bổ sung, phê duyệt, tổ chức triển khai việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của BAC A BANK theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đảm bảo phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và các quy định pháp luật có liên quan.

2.6. Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024.

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 2024, 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 PKF Việt Nam.

III. PHẦN THẢO LUẬN

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

Các cổ đông tham dự đã thảo luận và đặt các câu hỏi liên quan đến kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2023; công tác điều hành lãi suất; việc thúc đẩy chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng, đảm bảo an ninh, an toàn hệ thống công nghệ thông tin; công tác quản trị rủi ro và các vấn đề liên quan đến hoạt động bảo hiểm nhân thọ, trái phiếu cũng được các cổ đông quan tâm.

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

IV. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Tổng số cổ đông, đại diện cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là **120** cổ đông, đại diện cho **765.058.956** cổ phần (tương ứng với **765.058.956** số phiếu biểu quyết), chiếm **94,06%** 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 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023

Số phiếu biểu quyết tán thành: 765.058.956 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

2. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023

Số phiếu biểu quyết tán thành: 765.058.956 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

3. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2023

Số phiếu biểu quyết tán thành: 765.058.956 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát

Số phiếu biểu quyết tán thành: 765.058.956 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

5. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022

Số phiếu biểu quyết tán thành: 757.191.340 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,97% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành:

7.867.616 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,03%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

6. Thông qua Tờ trình và phương án tăng vốn điều lệ năm 2023

Số phiếu biểu quyết tán thành: 762.324.811 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,64% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 2.734.145 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,36%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

7. Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung điều lệ BAC A BANK

Số phiếu biểu quyết tán thành: 765.058.956 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 ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

8. Thông qua Tờ trình Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của BAC A BANK

Số phiếu biểu quyết tán thành: 765.058.956 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

9. Thông qua 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 2014

Số phiếu biểu quyết tán thành: 745.487.304 phiếu, chiếm tỷ lệ 97,44% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 19.571.652 phiếu, chiếm tỷ lệ 2,56%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

(Đính kèm Biên bản họp này là Phụ lục danh mục các Báo cáo, Tờ trình và các tài liệu khác được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. Phụ lục này là một phần tài liệu không thể tách rời của Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của BAC A BANK).

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

Bà Thái Hương – Anh hùng lao động thời kỳ đổi mới, 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 2023 bế mạc vào lúc 12 giờ cùng ngày.

Đại hội cổ đông thường niên 2023 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.

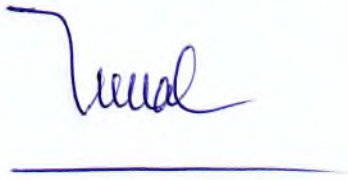
BAN CHỦ TOA:



Thái Hương



Trần Thị Thoảng



Đặng Trung Dũng

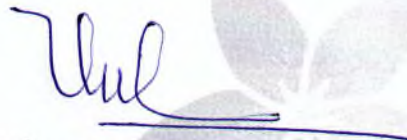


Võ Văn Quang

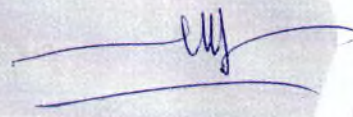


Chu Nguyên Bình

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 2023

(Đính kèm Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 số 01/2023/BB-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2023 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 2023;
II.	Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2023;
III.	Các Báo cáo tại Đại hội:
1.	Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023;
2.	Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023;
3.	Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2023;
IV.	Các Tờ trình tại Đại hội:
1.	Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
2.	Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2022;
3.	Tờ trình thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2023;
3.1.	<i>Phương án tăng vốn đính kèm Tờ trình thông qua phương án tăng vốn;</i>
4.	Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK;
4.1	<i>Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung điều lệ BAC A BANK</i>
5.	Tờ trình thông qua Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của BAC A BANK;
6.	Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024.

Số: 02/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Nghệ An, ngày 22 tháng 04 năm 2023

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
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 01/2023/BB-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Ngân hàng TMCP Bắc Á.

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

1. Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023;
2. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023;
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023.

Điều 2. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát với một số nội dung như sau:

1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2022:
 - Tổng tài sản: 128.794 tỷ đồng;
 - Cho vay khách hàng: 94.121 tỷ đồng;
 - Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 0,55%;
 - Tiền gửi của khách hàng: 96.905 tỷ đồng;
 - Vốn điều lệ: 8.133,863 tỷ đồng;



- Lợi nhuận sau thuế: 832,5 tỷ đồng.
- 2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023:
Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023 bằng 1,5% (một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2023 theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

Điều 3. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 với một số nội dung chủ yếu như sau (Chi tiết theo Tờ trình):

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 832,519 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 826,981 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 41,349 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 82,698 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 37,214 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 37,214 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 12,405 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2022: 625,070 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 7,5%).

Điều 4. Thông qua Tờ trình và phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 với một số nội dung cơ bản như sau (Chi tiết theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 đính kèm Tờ trình):

1. Mức tăng vốn điều lệ
 - Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2022: **8.133.863.400.000** đồng (Tám nghìn, một trăm ba mươi ba tỷ, tám trăm sáu mươi ba triệu, bốn trăm nghìn đồng).
 - Vốn điều lệ tăng thêm từ kết quả triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2022: **200.403.040.000** đồng (Hai trăm tỷ, bốn trăm linh ba triệu, không trăm bốn mươi nghìn đồng). BAC A BANK đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và NHNN Việt Nam đang xem xét hồ sơ đề nghị chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động: **8.334.266.440.000** đồng (Tám nghìn, ba trăm ba mươi tư tỷ, hai trăm sáu mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn đồng).
 - Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023: **1.521.003.620.000** đồng (Một nghìn năm trăm hai mươi một tỷ, không trăm linh ba triệu, sáu trăm hai mươi nghìn đồng).
 - Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **9.855.270.060.000** đồng (Chín nghìn tám trăm năm mươi lăm tỷ, hai trăm bảy mươi triệu, không trăm sáu mươi nghìn đồng).
2. Hình thức tăng vốn theo phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023:

- Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **625.069.980.000 đồng** theo mệnh giá (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 7,50% trên số vốn điều lệ mới là **8.334.266.440.000 đồng** sau khi Ngân hàng hoàn tất các thủ tục tăng vốn theo quy định) từ lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2022, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
 - Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **895.933.640.000 đồng** theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.
3. Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ 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 theo thực tế phát sinh và yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước (nếu có), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của BAC A BANK, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:
 - Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
 - Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới (sau khi hoàn thành tăng vốn Đợt 2 năm 2022) đã được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chia cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc 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 2022 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;
 - Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (Đợt 1 năm 2023) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (Đợt 2 năm 2023) không cao hơn mức vốn điều lệ (**9.855.270.060.000 đồng**) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài; thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời

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

- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, 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 sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK

(Chi tiết theo “Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK” đính kèm Tờ trình).

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Điều lệ theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu có); (ii) Thông qua toàn văn Điều lệ hợp nhất các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu có) phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

Điều 6. Thông qua Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của BAC A BANK với định hướng, mục tiêu: Tiếp tục nâng cao năng lực tài chính, tăng cường công tác quản trị, điều hành và rà soát, củng cố các hoạt động kinh doanh chính; hướng đến mục tiêu trở thành một ngân hàng đa năng, hiện đại với các sản phẩm dịch vụ đa dạng, linh hoạt.

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị hoàn thiện, chỉnh sửa, bổ sung, phê duyệt, tổ chức triển khai việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của BAC A BANK theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đảm bảo phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và các quy định pháp luật có liên quan.

Điều 7. 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 2024.

Điều 8. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

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

Nơi nhận:

- Như Điều 8;
- Cơ quan TTGSNH (để báo cáo);
- UBCKNN, SGDCKHN (để CBTT);
- Lưu: VP HĐQT, BPC.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng

CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK 2023

Thời gian : Từ 08 giờ 30 phút ngày 22/04/2023
 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"> 1. Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự; 2. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông; 3. Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa; 4. Đề xuất và thông qua Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu; 5. 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 2023;
9:30 – 11:00	<p>1. Trình bày các Báo cáo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023; ➤ Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023; ➤ Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2023; <p>2. Trình bày các Tờ trình:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; ➤ Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2022; ➤ Tờ trình thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2023; ➤ Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK; ➤ Tờ trình thông qua phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 của BAC A BANK; ➤ Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024; ➤ Các nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK (nếu có).
11:00 – 11:15	Đại hội nghỉ giải lao
11:15 – 12:00	<ol style="list-style-type: none"> 1. Đại hội thảo luận, biểu quyết thông qua các Báo cáo và các Tờ trình; 2. Báo cáo kết quả kiểm phiếu; 3. Thông qua Dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết; 4. Ban Chủ tọa phát biểu tổng kết và bế mạc Đại hội.

Nghệ An, ngày 22 tháng 4. năm 2023

QUY CHẾ
LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023 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**

- 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 2023 (Sau đây gọi tắt là **"Đại hội đồng cổ đông"** và/hoặc **"Đại hội"**) của BAC A BANK.
- 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 bệnh (nếu có) 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:

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

CHƯƠNG II.
QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA 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:

2900325
GÂN H
LƯƠNG
CỔ PH
BẮC
H-T.NG

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. Cổ đông trực tiếp 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/CCCD/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 giao **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 05 phút/lần. Nếu quá thời lượng này, Ban Chủ tọa có thể yêu cầu cổ đông lập các câu hỏi, kiến nghị thành văn bản. Ban Thư ký ghi nhận và Hội đồng quản trị trong phạm vi thẩm quyền của mình sẽ trả lời bằng văn bản cho cổ đông trong thời gian sớm nhất.

Điều 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.
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 2023 của BAC A BANK.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



Trần Thị Thoảng



BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ*V/v Kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023***Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á****I. TÌNH HÌNH KINH TẾ CHUNG**

Nền kinh tế vừa trải qua hai năm khó khăn do dịch bệnh Covid-19, gây ra tác động không nhỏ tới đời sống kinh tế - xã hội, hoạt động sản xuất kinh doanh của người dân, doanh nghiệp. Nhờ có nhiều biện pháp hỗ trợ phục hồi của Chính phủ, nền kinh tế đang từng bước hồi phục, nhiều doanh nghiệp vực dậy rất nhanh, nhưng vẫn còn không ít doanh nghiệp gặp khó khăn về dòng tiền, thị trường lao động, thiếu hụt nguyên vật liệu, đứt gãy chuỗi cung ứng hàng hóa, chuỗi sản xuất trong nước và quốc tế... Ngoài ra, lạm phát thế giới tăng cao, xu hướng tăng lãi suất, thắt chặt chính sách tiền tệ (CSTT)... đã tác động trực tiếp tới điều hành kinh tế vĩ mô nói chung và điều hành chính sách tiền tệ, hoạt động ngân hàng nói riêng.

Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã chủ động bám sát diễn biến kinh tế vĩ mô, tiền tệ để kịp thời điều chỉnh chính sách, ban hành và triển khai thực hiện đồng bộ, tối ưu các công cụ, giải pháp điều hành CSTT và hoạt động ngân hàng, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát ở mức thấp, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD). Kết thúc năm 2022, tín dụng tăng 14,5%; thị trường tiền tệ, ngoại hối cơ bản ổn định (VND mất giá 3,5%, mặt bằng lãi suất tăng khoảng gần 1%/năm, là mức biến động thấp hơn nhiều so với các nước trên thế giới và khu vực), thanh khoản hệ thống cơ bản được đảm bảo...

II. KẾT QUẢ QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BAC A BANK NĂM 2022**1. Chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2022**

- 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, huy động vốn, dư nợ cấp tín dụng, tỷ lệ nợ xấu, lợi nhuận trước thuế) về cơ bản hoàn thành kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2022 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 đợt 1 của BAC A BANK lên 8.133,863 tỷ đồng thông qua theo hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu của BAC A BANK. Đối với tăng vốn điều lệ đợt 2, do điều kiện khó khăn chung của thị trường chứng khoán, BAC A BANK đã chào bán được 20.040.304 cổ phiếu với giá chào bán: 15.000 đồng/cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu (vốn điều lệ tăng thêm 200.403.040.000 đồng, thặng dư vốn cổ phần 100.201.520.000 đồng). BAC A

BANK đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và NHNN Việt Nam đang xem xét hồ sơ đề nghị chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động. Hội đồng quản trị sẽ báo cáo các cổ đông về việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất theo đúng quy định của pháp luật.

- Mặc dù thị trường trái phiếu gặp nhiều khó khăn nhưng đã phát hành riêng lẻ được 3.500 tỷ đồng trái phiếu kỳ hạn 3 năm và phát hành ra công chúng: 255,95 tỷ đồng trái phiếu 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. BAC A BANK đang tiến hành các thủ tục sau chào bán đối với các trái phiếu phát hành ra công chúng.
- Trong năm 2022, ghi nhận những đóng góp của tập thể và cá nhân, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã tặng Bằng khen cho 04 tập thể và 06 cá nhân thuộc BAC A BANK; Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh Nghệ An tặng Bằng khen cho BAC A BANK về thành tích trong phong trào thi đua lao động, sản xuất, kinh doanh năm 2021, góp phần phát triển kinh tế xã hội tỉnh Nghệ An; nhận danh hiệu "Doanh nghiệp Vì người lao động" năm 2022 do Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam chủ trì, phối hợp với Bộ Lao động-Thương binh và Xã hội cùng Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam, trong đó có bằng khen của Liên đoàn Thương mại và công nghiệp Việt Nam. Bà Thái Hương (Anh hùng lao động, Phó chủ tịch HĐQT-Tổng giám đốc BAC A BANK) được vinh danh trong Top 10 Doanh nhân tiêu biểu năm 2022 và là một trong 6 doanh nhân tiêu biểu có thành tích, đóng góp xuất sắc trong phòng chống đại dịch Covid-19.

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

Thù lao, chi phí hoạt động của HĐQT năm 2022 được thực hiện theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông. Thành viên HĐQT được hưởng mức thù lao, các lợi ích khác (nếu có) theo năng lực chuyên môn, phạm vi công việc được giao, kết quả thực hiện công việc và kết quả hoạt động kinh doanh trong năm của BAC A BANK phù hợp với quy định nội bộ và quy định của pháp luật hiện hành.

3. Về công tác quản trị điều hành

Trong năm 2022, công tác quản trị ngân hàng tiếp tục được HĐQT đặc biệt chú trọng và bám sát các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao/ủy quyền tại phiên họp thường niên năm 2022, kết quả như sau:

- HĐQT đã tổ chức các cuộc họp và ban hành các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT, trong đó tập trung triển khai các nhiệm vụ quan trọng như: tăng vốn điều lệ; phát hành trái phiếu ra công chúng, phát hành trái phiếu riêng lẻ; các vấn đề liên quan đến bổ nhiệm, miễn nhiệm nhân sự; kiện toàn cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ của một số đơn vị trực thuộc trụ sở chính; phát triển mạng lưới; ban hành mới, sửa đổi, rà soát các văn bản nội bộ thuộc cấp có thẩm quyền (trong đó đã ban hành Quy chế tài chính mới theo nhiệm vụ đã được ĐHĐCĐ thường niên giao/ủy quyền) v.v... nhằm củng cố và phát triển các hoạt động kinh doanh của BAC A BANK trên toàn hệ thống;
- 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 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 theo nhiệm vụ đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 giao/ủy quyền. 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 HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp

Trong năm 2022, các Công ty con do BAC A BANK sở hữu 100% vốn điều lệ (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 đã thực hiện các giao dịch tiền gửi tại BAC A BANK. Các giao dịch này được thực hiện đúng theo quy định nội bộ của BAC A BANK và các quy định của pháp luật có liên quan; đã được nêu tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK năm 2022 và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

5. Về hoạt động của các thành viên HĐQT, 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 2022, 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. HĐQT 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 ĐHĐCĐ 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 2022, 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:

- HĐQT 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 ĐHĐCĐ giao phó.
- HĐQT 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 2023

Năm 2023, 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, gia tăng các tiện ích, dịch vụ trên nền tảng Ngân hàng số, 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 HĐQT, 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 giám sát, kiểm soát đối với hoạt động kinh doanh, Khối/Ban/Trung tâm, đơn vị mạng lưới, công ty con để bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật, kịp thời phát hiện và xử lý nghiêm trách nhiệm của tổ chức, cá nhân vi phạm theo quy định của pháp luật.
- Tiếp tục công tác củng cố và hoàn thiện cơ cấu tổ chức trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch; hoàn thiện, rà soát lại hệ thống các văn bản nội bộ và sửa đổi, bổ sung kịp thời cho phù hợp với thực tiễn hoạt động và 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. Thực hiện các nhiệm vụ cơ bản trong giai đoạn 2021 – 2025 và trong năm tài chính 2023.

- 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, các văn bản hướng dẫn của NHNN và Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của BAC A BANK đã được phê duyệt.
- Nghiêm túc chấp hành các quy định của pháp luật về phân loại tài sản có, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro đối với các khoản nợ tại BAC A BANK. Triển khai quyết liệt, đồng bộ các biện pháp phòng ngừa, hạn chế tối đa việc phát sinh mới nợ xấu. Tiếp tục đẩy mạnh công tác xử lý, thu hồi nợ xấu.
- Thực hiện việc tăng trưởng tín dụng trong cả năm với tốc độ hợp lý trên cơ sở đảm bảo khả năng thanh khoản theo quy định, an toàn, hiệu quả; đa dạng hóa sản phẩm cho vay, định hướng tập trung cho vay nông nghiệp nông thôn, ưu tiên hỗ trợ các doanh nghiệp nhỏ và vừa, tín dụng cá nhân, các sản phẩm đặc thù tại từng địa bàn 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.

Kính thưa Quý cổ đông!

Năm 2023 tình hình kinh tế thế giới và trong nước vẫn còn nhiều khó khăn, lạm phát cơ bản đang có xu hướng tăng cao trong khi vẫn cần thực hiện các giải pháp hỗ trợ nền kinh tế, những khó khăn trên thị trường chứng khoán, bất động sản, trái phiếu doanh nghiệp chưa được giải quyết căn bản. 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 hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã đề ra, triển khai hiệu quả Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” theo chỉ đạo, hướng dẫn của NHNN Việt Nam, đóng góp tích cực vào thực hiện Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm giai đoạn 2021 – 2025.

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

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng



BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT*V/v Kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023***Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông****Ngân hàng TMCP Bắc Á thường niên năm 2023**

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 (“ĐHĐCĐ”) Ngân hàng TMCP Bắc Á về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm 2022 và trọng tâm công tác năm 2023 của Ban Kiểm soát như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2022**1. Tổng kết các cuộc họp của Ban Kiểm soát**

Trong năm 2022, 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 2022.

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 (đã được sửa đổi, bổ sung) của Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”); các quy định của pháp luật và Ngân hàng TMCP Bắc Á; Ban KTNB đã hoàn thành vượt kế hoạch theo Chương trình kiểm toán hằng năm nhờ việc đổi mới phương pháp kiểm toán và ứng dụng công nghệ thông tin, từ đó nâng cao hiệu quả, chất lượng các cuộc kiểm toán. Với những kết quả đạt được của Ban KTNB trong năm 2022 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 2022 đã được phê duyệt và xây dựng kế hoạch KTNB năm 2023 đảm bảo tiến độ quy định

Đối với việc thực hiện kế hoạch KTNB 2022: Trong năm 2022, Ban KTNB tiếp tục kết hợp linh hoạt các hình thức kiểm toán để kiểm tra, giám sát các đơn vị trong toàn hệ thống. Kết quả, Ban KTNB đã hoàn thành vượt kế hoạch KTNB năm 2022 theo Chương trình kiểm toán hàng năm. 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 2023: Chỉ đạo xây dựng, phê duyệt kế hoạch KTNB năm 2023, 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 năm 2022, Ban KTNB tiếp tục kết hợp linh hoạt các hình thức kiểm toán để kiểm tra, giám sát các đơn vị, đảm bảo kiểm soát kịp thời, toàn diện các hoạt động tại các đơn vị trong toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á.

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

Trong năm 2022, Ban Kiểm soát đã thực hiện công tác giám sát đầy đủ, kịp thời, có chất lượng các nội dung theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á, cụ thể:

- Trong năm 2022, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã hoàn thành toàn bộ Dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN áp dụng chuẩn mực Basel II, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn, các quy trình, phương pháp, báo cáo.

- Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) 06 tháng đầu năm 2022 và cả năm 2022, 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 2022 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 tình

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 thường niên năm 2022.

- Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc được phân công phân nhiệm rõ ràng, hoạt động tích cực, đưa ra các quyết định quản trị kịp thời và hiệu quả, kết quả hoàn thành ở mức cao đối với hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh toàn hàng được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 giao và các chỉ tiêu an toàn hoạt động đảm bảo đúng theo quy định tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) của Ngân hàng Nhà nước.

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 2022, 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 2022 phát sinh giao dịch tiền gửi 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 2022 và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

7. Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát

Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 được thực hiện theo đúng phê duyệt tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên số 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

II. KIẾN NGHỊ VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

1. Kiến nghị của Ban Kiểm soát

- Tập trung phát triển tín dụng phù hợp, đúng định hướng, an toàn và hiệu quả. Đảm bảo tuân thủ đúng tỷ lệ cấp tín dụng cũng như các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tiếp tục xây dựng và triển khai thực hiện các mục tiêu kế hoạch kinh doanh trong năm 2023 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 đúng lộ trình nhằm tăng vốn tự có đảm bảo đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng mở rộng, đáp ứng tốt hơn yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn.

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

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

- 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 2023

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 2023 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. Đồng thời giám sát tình hình tuân thủ Nghị quyết ĐHĐCĐ, quản lý cấp cao theo Thông tư

13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 (đã được sửa đổi, bổ sung) 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 2023 đã được phê duyệt, báo cáo về công tác kiểm toán nội bộ năm 2023 và xây dựng chương trình kiểm toán năm 2024 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 2023 và cả năm 2023 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 ĐHĐCĐ phê duyệt tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024.

- 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 2022 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 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: BKS.



Phạm Hồng Công

BÁO CÁO**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2023****PHẦN I: NHỮNG KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2022****1. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh**

Năm 2022, nền kinh tế gặp nhiều khó khăn, thách thức trong bối cảnh các cuộc xung đột địa chính trị, thiên tai, dịch bệnh có nhiều diễn biến phức tạp, chuỗi cung ứng toán cầu đứt gãy, lạm phát gia tăng tại nhiều quốc gia trên thế giới. Trong tình hình đó, BAC A BANK đã không ngừng nỗ lực để tăng trưởng ổn định và hoàn thành ở mức cao đối với hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội cổ đông năm 2021 giao. Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu chính như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Thực hiện 2022	Tăng trưởng so với 2021	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	128.914	7,5%	99,2%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	8.134	8,0%	87,0%
3	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	1.032	14,1%	103,2%
4	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	104.883	6,1%	97,3%
5	Tổng cấp tín dụng khách hàng	Tỷ đồng	97.851	12,7%	102,5%
6	Tỷ lệ nợ xấu	%	0,55%	-0,22%	Đạt KH

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

Hoạt động huy động vốn của BAC A BANK năm 2022 được điều hành linh hoạt, bám sát tình hình thị trường vốn, tiếp tục đạt kết quả tăng trưởng ổn định, đảm bảo thanh khoản và đáp ứng nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Cơ cấu nguồn vốn tiếp tục được duy trì các tỷ trọng hợp lý, thể hiện sự ổn định và bền vững, hiệu quả của nguồn vốn huy động.

Tổng nguồn vốn huy động khách hàng đạt 104.883 tỷ đồng, tăng 6.009 tỷ đồng so với năm trước. Trong đó: Huy động dân cư đạt 88.335 tỷ đồng chiếm tỷ trọng 84,2%; Huy động Tổ chức kinh tế đạt 16.548 tỷ đồng, chiếm 15,8%. Huy động vốn trung dài hạn đạt 59.267 tỷ đồng, tăng 11,9% so với năm 2021, chiếm 56,5% tổng huy động vốn từ khách hàng.

2.2. Hoạt động tín dụng và đầu tư

Năm 2022, tăng trưởng tín dụng luôn đảm bảo bám sát quy định về giới hạn tín dụng của NHNN, Tổng cấp tín dụng khách hàng đạt 97.851 tỷ đồng, tăng 11.052

tỷ đồng (tương đương 12,7%) so với đầu năm, hoàn thành 102,5% kế hoạch do Đại hội cổ đông đề ra. Trong đó, Dư nợ cho vay khách hàng đạt 94.121 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 96,2%.

Chất lượng tín dụng ngày càng được cải thiện. Nợ xấu tiếp tục được kiểm soát tốt, công tác xử lý nợ xấu hoàn thành mục tiêu đặt ra. Dư nợ quá hạn (Nhóm 2-5) tại thời điểm 31/12/2022 là 1.131 tỷ đồng, chiếm 1,2% dư nợ cho vay. Trong đó, dư nợ xấu (Nhóm 3-5) là 514 tỷ đồng, chiếm 0,55% tổng dư nợ, giảm 0,22% so với năm trước, đạt mục tiêu khống chế tỷ lệ nợ xấu dưới 1,5%.

Tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 17.745 tỷ đồng. Trong đó, phần lớn là đầu tư trái phiếu chính phủ, trái phiếu Tổ chức tín dụng và giấy tờ có giá ngắn hạn chiếm tỷ trọng 79%, còn lại là trái phiếu Tổ chức kinh tế chiếm tỷ trọng nhỏ.

2.3. Hoạt động dịch vụ

Năm 2022, tổng doanh thu dịch vụ và bảo lãnh của Ngân hàng đạt 138,4 tỷ đồng, tăng 38,3% so với năm 2021, hoàn thành 115,3% kế hoạch được giao.

Trong năm, BAC A BANK tiếp tục đẩy nhanh xây dựng ngân hàng số để đa dạng hóa và tăng tính tiện ích cho khách hàng sử dụng dịch vụ. Cùng với đó, Ngân hàng cũng đã chính thức ra mắt thành công thẻ tín dụng quốc tế BAC A BANK Mastercard đáp ứng nhu cầu ngày càng đa dạng của khách hàng, mở ra một hướng kinh doanh hiệu quả mới cho Ngân hàng.

2.4. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2022 đạt 10.947 tỷ đồng, tăng 944 tỷ đồng, tương đương 9,4% so với năm 2021. Trong đó, thu từ lãi và tương đương lãi đạt 10.330 tỷ đồng (chiếm 94,4% tổng thu nhập).

Trong năm, toàn hệ thống tiếp tục nâng cao hiệu quả trong công tác quản lý, nỗ lực tiết kiệm nhằm kiểm soát chi phí ở mức tối thiểu. Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2022 là 9.802 tỷ đồng. Trong đó, chi phí lãi và tương đương lãi đạt 7.836 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 79,9% tổng chi phí, chi phí hoạt động trong kỳ là 1.713 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 17,5% tổng chi phí.

Lợi nhuận trước thuế năm 2022 đạt 1.032 tỷ đồng, tăng 128 tỷ đồng (tương đương 14,1%) so với năm 2021, đạt 103,2% kế hoạch năm 2022. Lợi nhuận sau thuế đạt 827 tỷ đồng, tăng 14,3% so với năm 2021.

2.5. Phát triển mạng lưới và công tác nhân sự

Trong năm 2022, BAC A BANK đã hoàn thành kế hoạch mở mới 07 Chi nhánh, bao gồm Chi nhánh Hòa Bình, Chi nhánh Hải Dương, Chi nhánh An Giang, Chi nhánh Đồng Tháp, Chi nhánh Bình Thuận, Chi nhánh Sơn Tây, Chi nhánh Phú Thọ và 13 Phòng giao dịch. Tính đến 31/12/2022, mạng lưới của BAC A BANK có 163 điểm giao dịch tại 38 tỉnh thành trên khắp cả nước, gồm 01 Hội sở, 52 Chi nhánh và 110 Phòng giao dịch. Đầu năm 2023, BAC A BANK có thêm 03 Phòng giao dịch chính thức đi vào hoạt động nâng tổng số điểm giao dịch của toàn hệ thống lên 166 điểm.

Tính đến thời điểm cuối năm 2022, tổng số nhân viên đạt 3.200 người, tăng 545 nhân sự so với năm 2022, số lượng nhân sự được bổ sung mới đáp ứng kịp thời

0032
BANK
LƯƠNG
CỔ PH
BAC
INH-T.N

mục tiêu phát triển mạng lưới. Chất lượng nguồn nhân lực ngày càng được nâng cao và công tác đào tạo nhân sự được triển khai hiệu quả.

2.6. Công tác quản trị rủi ro

Tính đến hết năm 2022, BAC A BANK đã hoàn thành toàn bộ Dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN áp dụng chuẩn mực Basel 2, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn, các 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 2023

1. Mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023

Kinh tế thế giới năm 2023 được hầu hết các Tổ chức quốc tế nhận định sẽ tăng trưởng chậm lại ở mức 2,7% trong bối cảnh tình hình lạm phát cao tiếp tục được dự báo kéo dài ở nhiều quốc gia. Trong nước, Quốc hội và Chính phủ đặt mục tiêu cho năm 2023 là tiếp tục ưu tiên giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, thúc đẩy tăng trưởng, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2023 khoảng 6,5%; GDP bình quân đầu người đạt khoảng 4.400 đô la Mỹ, chỉ số giá tiêu dùng tăng khoảng 4,5%.

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

Trước những dự báo khó khăn về kinh tế vĩ mô trong năm tới, BAC A BANK đã xây dựng các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023 như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2023	Tăng so với 2022
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	139.073	Tăng 7,9%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	9.855	Tăng 21,2%
3	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	1.100	Tăng 6,6%
4	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	110.127	Tăng 5,0%
5	Tổng cấp tín dụng khách hàng (*)	Tỷ đồng	Từ 104.700 ~ 107.636	Tăng 7% ~ 10%
6	Tỷ lệ nợ xấu	%	Kiểm soát dưới 1,5%	

(*) Chỉ tiêu tổng cấp tín dụng khách hàng có thể thay đổi phụ thuộc vào hạn mức tăng trưởng do Ngân hàng Nhà nước giao và tình hình thị trường.

2. Giải pháp thực hiện

Năm 2023, BAC A BANK tiếp tục xây dựng và triển khai các mục tiêu kế hoạch kinh doanh an toàn, hiệu quả, thực hiện các giải pháp đồng bộ nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, năng lực tài chính và năng lực quản trị rủi ro.

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

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

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

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

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

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2022 và mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ban điều hành.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua!



Thái Hương

Số: 43./TTr-HĐQT

Nghệ An, ngày 31...tháng 3 năm 2023

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

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

- Luật Các tổ chức tín dụng 2010, sửa đổi, bổ sung 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp 2020, sửa đổi, bổ sung 2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 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 2022 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 2023 thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán

Các Báo cáo tài chính năm 2022 (bao gồm các Báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC (các Báo cáo tài chính này đã được BAC A BANK công bố trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và các phương tiện thông tin đại chúng theo quy định hiện hành).

Theo ý kiến của Công ty kiểm toán, các Báo cáo tài chính năm 2022 (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 31/12/2022, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong các Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất đã được kiểm toán năm 2022 như sau:



Đơn vị: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2021	2022	+/- (%)	2021	2022	+/- (%)
1	Tổng tài sản	119.900	128.914	7,52%	119.792	128.794	7,51%
2	Cho vay khách hàng	84.598	94.121	11,26%	84.598	94.121	11,26%
3	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,77%	0,55%	-0,22%	0,77%	0,55%	-0,22%
4	Tiền gửi của khách hàng	93.560	97.045	3,72%	93.440	96.905	3,71%
5	Vốn điều lệ	7.531	8.134	8,00%	7.531	8.134	8,00%
6	Lợi nhuận sau thuế	724	827	14,26%	726	833	14,62%

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán.

2. Thông qua kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023

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 2023 bằng 1,50% Lợi nhuận sau thuế năm 2023.

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

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng



Số: *..44./TTr-HĐQT*Nghệ An, ngày *31* tháng *3* năm 2023**TỜ TRÌNH**V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á****Căn cứ:**

- Luật Các tổ chức tín dụng 2010, sửa đổi, bổ sung 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp 2020, sửa đổi, bổ sung 2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 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 2022 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Dựa vào số liệu trên các Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2022
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con		832.519
1.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng		826.981
2	Trích lập các Quỹ		210.880
	<u>Trong đó:</u>		
2.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL của Ngân hàng	5,00%	41.349
2.2	Quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng	10,00%	82.698
2.3	Quỹ phúc lợi của Ngân hàng	4,50%	37.214
2.4	Quỹ khen thưởng của Ngân hàng	4,50%	37.214
2.5	Quỹ thù lao HĐQT và BKS của Ngân hàng	1,50%	12.405



STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2022
3	Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ	[1] - [2]	621.639
3.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại của riêng Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ	[1.1] - [2]	616.101
4	Lợi nhuận hợp nhất còn lại chưa chia từ năm trước của Ngân hàng và các công ty con		31.835
4.1	<u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại từ năm trước của Ngân hàng		17.214
5	Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức	[3.1] + [4.1]	633.315
6	Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức	(*)	625.070
7	Vốn điều lệ của Ngân hàng		8.133.863
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]	28.404
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]	8.245

(*) Được sự chấp thuận của NHNN Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, từ ngày 22/02/2023 đến ngày 14/03/2023, BAC A BANK đã thực hiện chào bán thêm 20.040.304 cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu, tương ứng mức vốn điều lệ tăng thêm là 200.403.040.000 đồng. Mức vốn điều lệ sau khi thay đổi là 8.334.266.440.000 đồng. BAC A BANK đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và NHNN Việt Nam đang xem xét hồ sơ đề nghị chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động. Do đó, lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2022 là 625.069.980.000 đồng, tương đương với tỷ lệ chia cổ tức dự kiến 7,50% trên số vốn điều lệ mới sau khi Ngân hàng hoàn tất các thủ tục tăng vốn theo quy định.

Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số nội dung sau:

1. Thông qua việc phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022 và phân chia các Quỹ theo nguyên tắc như trên.
2. Giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

(i) Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới (sau khi hoàn thành tăng vốn Đợt 2 năm 2022) đã được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chia cổ tức dự kiến đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định.

(ii) Quyết định thời điểm thực hiện và chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2022 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



Trần Thị Thoàng



TỜ TRÌNH*V/v: Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023***Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á****Căn cứ:**

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/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;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được sửa đổi, bổ sung theo 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 2023 và giai đoạn tiếp theo, việc tăng vốn điều lệ là hết sức cần thiết để đảm bảo phù hợp với tốc độ tăng trưởng, đảm bảo các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng và tạo 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 Phương án tăng vốn điều lệ trong năm 2023 như sau:

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2022: **8.133.863.400.000** đồng (Tám nghìn một trăm ba mươi ba tỷ, tám trăm sáu mươi ba triệu, bốn trăm nghìn đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **1.721.406.660.000** đồng (Một nghìn bảy trăm hai mươi một tỷ, bốn trăm linh sáu triệu, sáu trăm sáu mươi nghìn đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **9.855.270.060.000** đồng (Chín nghìn tám trăm năm mươi lăm tỷ, hai trăm bảy mươi triệu, không trăm sáu mươi nghìn đồng).
- Việc tăng vốn điều lệ dự kiến từ:
 - + Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ kết quả triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2022: **200.403.040.000** đồng (Hai trăm tỷ, bốn trăm linh ba triệu, không trăm bốn mươi nghìn đồng).

Được sự chấp thuận của NHNN Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, từ ngày 22/02/2023 đến ngày 14/03/2023, BAC A BANK đã thực hiện chào bán thêm **20.040.304** cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu. Vốn điều lệ sau khi thay đổi là **8.334.266.440.000** đồng. BAC A BANK đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và NHNN Việt Nam đang xem xét hồ sơ đề nghị chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động.

+ Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023: **1.521.003.620.000** đồng (Một nghìn năm trăm hai mươi một tỷ, không trăm linh ba triệu, sáu trăm hai mươi nghìn đồng):

✓ Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **625.069.980.000** đồng theo mệnh giá (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức là 7,50% trên số vốn điều lệ mới là **8.334.266.440.000** đồng sau khi Ngân hàng hoàn tất các thủ tục tăng vốn theo quy định) từ lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2022, 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 2022, thông tin về nguồn vốn dùng để tăng vốn điều lệ như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Số tiền
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2022	832.519
2	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng năm 2022	826.981
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2022	864.353
4	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng năm 2022	844.193
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ năm 2022	633.315

✓ Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **895.933.640.000** đồng theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.

2. Kế hoạch tăng vốn điều lệ chi tiết

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

3. Đề xuất

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

- ✓ Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.
- ✓ Thông qua việc đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
- ✓ Để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc nhanh chóng, hiệu quả, Hội đồng quản trị kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền toàn bộ cho Hội

đồng quản trị; hiệu chỉnh/ hoàn chỉnh và/ hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng vốn điều lệ theo thực tế phát sinh và yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước (nếu có), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của BAC A BANK, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:

- Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/ chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;

- Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới (sau khi hoàn thành tăng vốn Đợt 2 năm 2022) đã được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chia cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc 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 2022 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;

- Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (Đợt 1 năm 2023) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (Đợt 2 năm 2023) không cao hơn mức vốn điều lệ (**9.855.270.060.000** đồng) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài; thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; mức giá chào bán cụ thể; tỷ lệ chào bán; chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan; phương án xử lý cổ phiếu cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu...);

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

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

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

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng

Nghệ An, ngày 31 tháng 03 năm 2023

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2023

(Đính kèm Tờ trình số: 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023)

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

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

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

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

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2022: **8.133.863.400.000** đồng (Tám nghìn một trăm ba mươi ba tỷ, tám trăm sáu mươi ba triệu, bốn trăm nghìn đồng).
 - + Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **813.386.340** cổ phần.
 - + Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **813.386.340** cổ phần.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **1.721.406.660.000** đồng (Một nghìn bảy trăm hai mươi một tỷ, bốn trăm linh sáu triệu, sáu trăm sáu mươi nghìn đồng), trong đó:
 - + Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ kết quả triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2022: **200.403.040.000** đồng (Hai trăm tỷ, bốn trăm linh ba triệu, không trăm bốn mươi nghìn đồng) – Chi tiết tại Mục II.2.
 - + Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023: **1.521.003.620.000** đồng (Một nghìn năm trăm hai mươi một tỷ, không trăm linh ba triệu, sáu trăm hai mươi nghìn đồng) – Chi tiết tại Mục II.3.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **9.855.270.060.000** đồng (Chín nghìn tám trăm năm mươi lăm tỷ, hai trăm bảy mươi triệu, không trăm sáu mươi nghìn).

+ Số lượng cổ phần phổ thông dự kiến sau phát hành: **985.527.006** cổ phần.

2. Kết quả triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2022

Được sự chấp thuận của NHNN Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, từ ngày 22/02/2023 đến ngày 14/03/2023, BAC A BANK đã thực hiện chào bán thêm **20.040.304** cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu, tương ứng mức vốn điều lệ tăng thêm là **200.403.040.000** đồng. Vốn điều lệ dự kiến sau khi thay đổi là **8.334.266.440.000** đồng. BAC A BANK đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và NHNN Việt Nam đang xem xét hồ sơ đề nghị chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động theo quy định của pháp luật.

3. Triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023

Tăng vốn điều lệ từ mức dự kiến: **8.334.266.440.000** đồng lên mức **9.855.270.060.000** đồng thông qua hai đợt phát hành như sau:

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

- **Mức vốn điều lệ tăng thêm: 625.069.980.000** đồng (Sáu trăm hai mươi lăm tỷ, không trăm sáu mươi chín triệu, chín trăm tám mươi nghìn đồng).

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định mức tăng vốn điều lệ thông qua hình thức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới (sau khi hoàn thành tăng vốn Đợt 2 năm 2022) đã được Thống đốc NHNN chấp thuận sửa đổi tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chia cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định.

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

- **Tỷ lệ trả cổ tức bằng cổ phiếu:** 7,50% trên tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành.

- **Số lượng cổ phần phát hành: 62.506.998** cổ phần phổ thông.

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

- **Tổng mệnh giá phát hành: 625.069.980.000** đồng.

- **Nguồn thực hiện:** từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2022 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

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

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Số tiền
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2022	832.519
2	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng năm 2022	826.981
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con năm 2022	864.353
4	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng năm 2022	844.193
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ năm 2022	633.315
6	Các nguồn vốn khác có thể sử dụng để bổ sung Vốn điều lệ theo BCTC kiểm toán hợp nhất 2022	259.205
6.1	Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	251.243
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 2023. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị ("HĐQT") BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

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

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

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

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

- **Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 895.933.640.000 đồng** (Tám trăm chín mươi lăm tỷ, chín trăm ba mươi ba triệu, sáu trăm bốn mươi nghìn đồng) theo mệnh giá.

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho HĐQT quyết định mức tăng vốn điều

lệ phù hợp mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ đợt 1 năm 2023 nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (Đợt 2 năm 2023) không cao hơn mức vốn điều lệ (9.855.270.060.000 đồng) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định/ thông qua.

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

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

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

- **Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán tối đa:** 89.593.364 cổ phiếu.

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

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

- **Tổng giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá tối đa:** 895.933.640.000 đồng.

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

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

- **Thời gian chào bán:** Việc chào bán cổ phần này dự kiến sẽ được thực hiện trong năm 2023 sau khi kết thúc tăng vốn đợt 1. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do HĐQT BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

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

Trường hợp cổ đông và/hoặc người nhận chuyển nhượng quyền mua không mua và/hoặc không mua hết số cổ phiếu chào bán, đã đăng ký mua nhưng không nộp tiền mua cổ phiếu theo đúng thời hạn do HĐQT quy định và số cổ phiếu lẻ phát sinh do nguyên tắc làm tròn xuống (số cổ phiếu chưa phân phối hết), HĐQT có quyền chào bán số cổ phiếu chưa phân phối hết này cho cổ đông khác hoặc cho nhà đầu tư mới do HĐQT lựa chọn bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành

về điều kiện, thủ tục và giới hạn sở hữu cổ phần trong Ngân hàng, đảm bảo các điều kiện chào bán, điều kiện về quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư không thuận lợi hơn so với điều kiện chào bán cho cổ đông hiện hữu. Giá chào bán cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư mới không thấp hơn mức giá đã chào bán cho cổ đông hiện hữu (10.000 đồng/cổ phiếu).

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

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

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

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

4. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn

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

5. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn

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

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

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 21/03/2023 là 0,0029% vốn điều lệ BAC A BANK. Dự kiến sau khi tăng vốn, tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ như BAC A BANK đã cam kết. Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

7. Thời gian dự kiến hoàn thành

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

8. Công bố thông tin

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

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

- Số vốn điều lệ tăng thêm đợt 2 năm 2022 (200.403.040.000 đồng) sẽ được sử dụng theo Phương án sử dụng vốn nêu tại Nghị quyết số 157/2022/NQ-HĐQT ngày 31/10/2022 của Hội đồng quản trị BAC A BANK.

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023 là 1.521.003.620.000 đồng được phân bổ sử dụng một phần cho việc tiếp tục mua sắm tài sản cố định, phát triển mạng lưới giao dịch, một phần cho việc nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, phần còn lại để bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

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

Đơn vị: triệu đồng

STT	Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Mua sắm tài sản cố định, phát triển mạng lưới	10.000	Trong năm 2023
2	Nâng cấp phần mềm, hạ tầng công nghệ thông tin và mua sắm trang thiết bị tin học	10.000	Trong năm 2023
3	Đầu tư trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu TCTD khác phát hành	500.000	Trong năm 2023
4	Cho vay khách hàng (cho vay vốn kinh doanh khách hàng, cho vay nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, cho vay vốn trung và dài hạn,...)	1.001.004	Giải ngân trong năm 2023
Tổng cộng		1.521.004	

Số tiền dự kiến sử dụng cho từng mục đích nêu trên có thể thay đổi phụ thuộc vào kết quả thực tế của việc tăng vốn đợt 2 năm 2023 chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Phương án sử dụng vốn nêu trên có thể được điều chỉnh linh hoạt để phục vụ cho các sản phẩm/ dịch vụ của Ngân hàng, căn cứ theo tình hình thị trường và nhu cầu thực tế của khách hàng đối với từng sản phẩm/ dịch vụ, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

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

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

Căn cứ kế hoạch tăng vốn điều lệ, đến ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ của Ngân hàng dự kiến đạt **9.855.270.060.000** đồng, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2023 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	Kế hoạch năm 2023	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
I	Các chỉ tiêu hoạt động				
1	Vốn điều lệ	8.134	9.855	1.721	21,16%
2	Vốn chủ sở hữu	9.780	11.770	1.990	20,35%
3	Tổng tài sản	128.914	139.073	10.159	7,88%
4	Huy động vốn thị trường 1	104.883	110.127	5.244	5,00%
5	Kinh doanh, đầu tư chứng khoán	17.745	17.774	29	0,16%
6	Cho vay khách hàng (*)	94.121	Từ 100.709 đến 103.533	Từ 6.588 đến 9.412	Từ 7,00% đến 10,00%
7	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,55%	<1.5%		
8	Lợi nhuận sau thuế	827	880	53	6,41%
9	ROA	0,66%	0,66%	0,00%	
10	ROE	8,79%	8,17%	-0,62%	
II	Các tỷ lệ an toàn hoạt động				
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ	8,86%			
2	Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/Vốn điều lệ	0,00%			
3	Tỷ lệ khả năng chi trả				
	- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	12,34%			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo VNĐ	65,44%			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo ngoại tệ	75,46%			
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn	31,14%			
			Tuân thủ quy định của NHNN		

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	Kế hoạch năm 2023	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
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	5,41%			
6	Tổng mức góp vốn mua cổ phần	4,77%			
7	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	81,24%			

(*) 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 nâng cấp, phát triển cơ sở hạ tầng, mở rộng mạng lưới, phát triển đồng bộ, hiện đại theo kịp với xu thế thời đại, như vậy lợi ích của các cổ đông sẽ được đảm bảo.

Theo BCTC đã kiểm toán năm 2022, lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đảm bảo đủ để thực hiện việc tăng vốn điều lệ thêm **625.069.980.000** đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu.

Với tình hình diễn biến của thị trường chứng khoán như hiện nay và uy tín của BAC A BANK, việc tăng vốn điều lệ thêm 10,00% (tương đương **895.933.640.000** đồng) thông qua chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với giá chào bán dự kiến thấp hơn giá thị trường là khả thi.

2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

Năm 2023, 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 nâng cấp 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.

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

VI. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

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

Số: *46*.TTTr-HĐQTNghệ An, ngày *31* tháng *03* năm 2023**TỜ TRÌNH****V/v Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK****Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (sửa đổi, bổ sung năm 2017) và văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (sửa đổi, bổ sung năm 2022) và văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Nhằm đảm bảo Điều lệ của BAC A BANK phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020 được sửa đổi, bổ sung năm 2022; đảm bảo thống nhất nội dung đối với một số các quy định nội bộ của BAC A BANK và thực tiễn hoạt động của Ngân hàng, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của BAC A BANK xem xét, thông qua các nội dung sau:

1. Xem xét, thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung một số điều tại Điều lệ hiện hành của BAC A BANK:

(Chi tiết theo “Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK” đính kèm).

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

(i) Thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Điều lệ theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có);

(ii) Thông qua toàn văn Điều lệ hợp nhất các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có) phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.



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

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.



BẢNG RÀ SOÁT NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ BAC A BANK

(Đính kèm Tờ trình số: 46/TTr-HĐQT ngày 31 tháng 03 năm 2023)



STT	Điều	Điều lệ 2022 (hiện hành)	Điều lệ sửa đổi (dự kiến)	Căn cứ sửa đổi, bổ sung
1	Điều 1. Định nghĩa và các từ viết tắt	4. “Luật Doanh nghiệp” là Luật Doanh nghiệp được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 (“Luật Doanh nghiệp 2020”).	Đề xuất chỉnh sửa (cập nhật Luật có hiệu lực) như sau: 4. “Luật Doanh nghiệp” là Luật Doanh nghiệp được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 ngày 11 tháng 01 năm 2022 (“Luật Doanh nghiệp”) . 6. “Luật Chứng khoán” là Luật Chứng khoán được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 (“Luật Chứng khoán”)	Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của luật (trong đó Luật doanh nghiệp) có hiệu lực kể từ ngày 01/03/2022. Bổ sung quy định “Luật Chứng khoán” khi các nội dung tại Điều lệ có liên quan đến Luật Chứng khoán và văn bản hướng dẫn thực hiện Luật Chứng khoán.
		11. “Cổ phiếu” là chứng chỉ do BAC A BANK phát hành hoặc bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK. Cổ phiếu của BAC A BANK có thể là cổ phiếu ghi tên hoặc không ghi tên.	Đề xuất sửa đổi (lược bỏ - gạch ngang) như sau: 11. “Cổ phiếu” là chứng chỉ do BAC A BANK phát hành hoặc bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK. Cổ phiếu của BAC A BANK có thể là cổ phiếu ghi tên hoặc không ghi tên.	- Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Luật Các TCTD và quy định của pháp luật có liên quan. Danh sách người sở hữu chứng khoán do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) cung cấp sẽ ghi nhận số lượng cổ phần thuộc quyền sở hữu của từng cổ đông. - Ngoài ra, thực tế hiện nay BAC A BANK không in cổ phiếu cho cổ đông mà cấp giấy chứng nhận sở hữu cổ phần cho các cổ đông chưa lưu ký.
		15. “Sổ đăng ký cổ đông”	Đề xuất sửa đổi, bổ sung (bổ sung – in đậm, lược bỏ - gạch ngang) như sau: 15. “Sổ đăng ký cổ đông” là một tài liệu bằng	Lược bỏ nội dung “Sổ đăng ký cổ đông của BAC A BANK phải có các nội dung chủ yếu theo quy định của



STT	Điều	Điều lệ 2022 (hiện hành)	Điều lệ sửa đổi (dự kiến)	Căn cứ sửa đổi, bổ sung
		là một tài liệu bằng văn bản, tệp dữ liệu điện tử hoặc cả hai loại này. Sổ đăng ký cổ đông của BAC A BANK phải có các nội dung chủ yếu theo quy định của pháp luật.	văn bản, tệp dữ liệu điện tử hoặc cả hai loại này theo quy định tại Điều 16 của Điều lệ này. Sổ đăng ký cổ đông của BAC A BANK phải có các nội dung chủ yếu theo quy định của pháp luật.	pháp luật” để quy định tại điều khoản khác trong nội dung của Điều lệ (Điều 16).
2	Điều 16. Sổ đăng ký cổ đông	[Chưa có quy định]	<i>Đề xuất bổ sung (in đậm) Điều khoản về Sổ đăng ký cổ đông như sau:</i> 1. Sổ đăng ký cổ đông có thể là văn bản giấy, tệp dữ liệu điện tử hoặc cả hai loại này ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông. Sổ đăng ký cổ đông được lập, lưu giữ bởi BAC A BANK hoặc Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam). 2. Trường hợp cổ đông có thay đổi thông tin địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với BAC A BANK để hướng dẫn, cập nhật vào Sổ đăng ký cổ đông. BAC A BANK không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ liên lạc của cổ đông. 3. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu phù hợp với quy định pháp luật. 4. BAC A BANK phải cập nhật kịp thời thay đổi cổ đông trong sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông và phù hợp với quy định pháp luật có liên quan.	Bổ sung nhằm phù hợp với quy định tại Điều 122 Luật Doanh nghiệp và thực tế hoạt động của BAC A BANK khi cập nhật danh sách người sở hữu chứng khoán (cổ đông) do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) cung cấp.
3	Điều 22. Cổ phiếu	1. Cổ phiếu là chứng chỉ	<i>Đề xuất sửa đổi, bổ sung (lược bỏ - gạch ngang, bổ sung – in đậm):</i> 1. Cổ phiếu là chứng chỉ do BAC A BANK phát	- Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Luật

STT	Điều	Điều lệ 2022 (hiện hành)	Điều lệ sửa đổi (dự kiến)	Căn cứ sửa đổi, bổ sung
		do BAC A BANK phát hành hoặc bút toán ghi sổ xác nhận hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK. Cổ phiếu có thể ghi tên hoặc không ghi tên. Cổ phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:	hành hoặc bút toán ghi sổ xác nhận hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK. Cổ phiếu của BAC A BANK có thể là cổ phiếu ghi tên hoặc không ghi tên. Cổ phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây: 6. Mỗi cổ đông có thể được BAC A BANK cấp giấy chứng nhận sở hữu cổ phần hoặc cách thức khác phù hợp quy định pháp luật để ghi nhận số cổ phần sở hữu.	Các TCTD và quy định của pháp luật có liên quan. Danh sách người sở hữu chứng khoán do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) cung cấp sẽ ghi nhận số lượng cổ phần thuộc quyền sở hữu của từng cổ đông. - Ngoài ra, thực tế hiện nay BAC A BANK không in cổ phiếu cho cổ đông mà cấp giấy chứng nhận sở hữu cổ phần cho các cổ đông chưa lưu ký.
4	Điều 34. Thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông	1. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây: a) Đại hội đồng cổ đông thông qua các nghị quyết thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản; b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản này, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận; c) Các nghị quyết về các	<i>Đề xuất sửa đổi, bổ sung (bổ sung – in đậm, lược bỏ - gạch ngang) như sau:</i> 1. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây: a) Đại hội đồng cổ đông thông qua các nghị quyết thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản; b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản này, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp dự họp chấp thuận; c) Các nghị quyết về các vấn đề sau phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp dự họp chấp thuận gồm:	Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định của Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của luật (trong đó Luật Doanh nghiệp) có hiệu lực kể từ ngày 01/03/2022.

STT	Điều	Điều lệ 2022 (hiện hành)	Điều lệ sửa đổi (dự kiến)	Căn cứ sửa đổi, bổ sung
		vấn đề sau phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận gồm:		
5	Điều 56. Biên bản họp Hội đồng quản trị	2. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả các thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, c, d, đ, e, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực.	<i>Đề xuất bổ sung (in đậm) như sau:</i> 2. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả các thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, c, d, đ, e, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp. Người ký biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị. Chủ tọa, người ghi biên bản chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với BAC A BANK do từ chối ký biên bản họp theo quy định của Luật này, Điều lệ BAC A BANK và pháp luật có liên quan.	Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định của Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của luật (trong đó Luật Doanh nghiệp) có hiệu lực kể từ ngày 01/03/2022.
6	Điều 68. Trách nhiệm và bồi thường	1. Trách nhiệm: Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của BAC A BANK phải có nghĩa vụ chấp hành đúng các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ BAC A	<i>Đề xuất bổ sung (in đậm) như sau:</i> 1. Trách nhiệm: Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của BAC A BANK phải có nghĩa vụ chấp hành đúng các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ BAC A BANK trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm nghĩa vụ của mình gây ra.	- Căn cứ theo quy định tại ND 93/2017/ND-CP: <i>Điều 12. Xử lý tổn thất về tài sản</i> <i>Khi bị tổn thất về tài sản, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xác định nguyên nhân, trách nhiệm và xử lý như sau:</i> 1. Trường hợp do nguyên nhân chủ quan thì người gây ra tổn thất phải bồi thường. Thẩm quyền quyết định mức bồi thường thực hiện theo

STT	Điều	Điều lệ 2022 (hiện hành)	Điều lệ sửa đổi (dự kiến)	Căn cứ sửa đổi, bổ sung
		<p>BANK và các Quy chế nội bộ của BAC A BANK trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm nghĩa vụ của mình gây ra.</p> <p>2. Bồi thường: BAC A BANK sẽ bồi thường toàn bộ chi phí hợp lý về việc khiếu nại, tố tụng liên quan đối với công việc thuộc trách nhiệm được giao của lãnh đạo, cán bộ, nhân viên của BAC A BANK mà những người này phải tham gia, với điều kiện những người này đã thực hiện đúng các quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và các Quy chế của BAC A BANK.</p>	<p>2. Bồi thường: BAC A BANK sẽ bồi thường toàn bộ chi phí hợp lý về việc khiếu nại, tố tụng liên quan đối với công việc thuộc trách nhiệm được giao của lãnh đạo, cán bộ, nhân viên của BAC A BANK mà những người này phải tham gia, với điều kiện những người này đã thực hiện đúng các quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và các Quy chế của BAC A BANK.</p> <p>Khi BAC A BANK bị tổn thất về tài sản và trong trường hợp tổn thất được xác định do nguyên nhân chủ quan của người gây ra tổn thất thì thẩm quyền quyết định mức bồi thường tổn thất về tài sản thực hiện theo quy định nội bộ từng thời kỳ của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật.</p>	<p><u>Điều lệ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Việc xử lý trách nhiệm của người gây ra tổn thất thực hiện theo quy định của pháp luật.</u></p> <p>Do đó, theo quy định nêu trên thì thẩm quyền quyết định mức bồi thường sẽ được quy định tại Điều lệ của TCTD.</p> <p>- Ngoài ra, tại Điều 14 Điều 14 Quy chế tài chính của BAC A BANK ban hành kèm theo Quyết định số 117/2022/QĐ-HĐQT ngày 31/08/2022 đã quy định: <i>Hội đồng xử lý tổn thất tài sản có trách nhiệm xác định rõ nguyên nhân, mức độ thiệt hại, mức bồi thường, trách nhiệm của các tổ chức, cá nhân liên quan và phương án xử lý. Quyết định thành lập và thành phần của Hội đồng xử lý tổn thất tài sản do HĐQT/TGD quyết định tùy thuộc vào giá trị tổn thất (Đối với tổn thất tài sản trên 500 triệu đồng: HĐQT quyết định; Đối với tổn thất tài sản đến 500 triệu đồng: Tổng giám đốc Quyết định.)</i></p> <p>→ Đề xuất bổ sung quy định về thẩm quyền quy định mức bồi thường tại Điều lệ trên cơ sở dẫn chiếu tới văn bản nội bộ nhằm đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.</p>

STT	Điều	Điều lệ 2022 (hiện hành)	Điều lệ sửa đổi (dự kiến)	Căn cứ sửa đổi, bổ sung
7			<p><i>Đề xuất chuyển Điều 77 xuống Chương IX và sửa đổi, bổ sung (in đậm nghiêng) thành Điều 81, Điều 82 như sau:</i></p> <p>Điều 81. Phân chia lợi nhuận sau thuế Sau khi trích lập các quỹ, lợi nhuận giữ lại của BAC A BANK được sử dụng để trả cổ tức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Điều 77 nêu trên được xây dựng căn cứ theo quy định tại Điều 139 Luật Các TCTD. - Tuy nhiên, Điều 23 NĐ 93/2017/NĐ-CP quy định cụ thể hơn về việc phân phối lợi nhuận sau thuế, trong đó ngoài trích lập các quỹ dự trữ theo Điều 139 Luật Các TCTD thì còn giao cho TCTD chủ động thực hiện trích lập các quỹ khác như: Quỹ đầu tư phát triển, quỹ khen thưởng phúc lợi...
8	<p>Chuyển Điều 77. Quỹ dự trữ xuống Chương IX – PHÂN CHIA LỢI NHUẬN VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ thành Điều 81, 82</p>	<p>1. Hằng năm, BAC A BANK phải trích từ lợi nhuận sau thuế để lập và duy trì các quỹ dự trữ sau đây:</p> <p>a) Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích hằng năm theo tỷ lệ 5% lợi nhuận sau thuế. Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ của BAC A BANK;</p> <p>b) Quỹ dự phòng tài chính;</p> <p>c) Các quỹ dự trữ khác theo quy định của pháp luật.</p> <p>2. BAC A BANK không được dùng các quỹ quy định tại khoản 1 Điều này để trả cổ tức cho cổ đông.</p>	<p>Điều 82. Trích lập quỹ</p> <p>1. BAC A BANK trích lập, sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tài chính và các quy định nội bộ có liên quan khác của BAC A BANK, cụ thể:</p> <p>a) Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ theo quy định của pháp luật;</p> <p>b) Trích lập quỹ dự phòng tài chính theo quy định của pháp luật;</p> <p>c) Trích lập các quỹ đầu tư phát triển, quỹ khen thưởng, phúc lợi và các quỹ khác theo Quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>2. Mức trích lập các quỹ trên do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với quy định của pháp luật.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Điều 23 Quy chế tài chính tại BAC A BANK cũng đã quy định cụ thể về việc phân phối lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp. - Mặt khác Điều lệ mẫu của Công ty đại chúng ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC cũng có một mục riêng quy định về nội dung phân phối lợi nhuận <p>→ Do đó, đề nghị sửa đổi nội dung Điều 77 thành Điều 81, 82 theo nội dung nêu trên nhằm phù hợp với quy định tại Điều 23 NĐ 93/2017/NĐ-CP và Quy chế tài chính tại BAC A BANK.</p>

Số: 56/TT- HĐQT

Nghệ An, ngày 17 tháng 4 năm 2023

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua "Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 của Ngân hàng TMCP Bắc Á"

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

- Luật Các tổ chức tín dụng 2010, sửa đổi, bổ sung 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025";
- Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/08/2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng triển khai thực hiện Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025";
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ("BAC A BANK") đã tổ chức xây dựng "Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 của Ngân hàng TMCP Bắc Á" theo yêu cầu của Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ và Quyết định 1382/QĐ-NHNN ngày 02/08/2022 của Ngân hàng Nhà nước với một số định hướng trọng tâm là: tiếp tục nâng cao năng lực tài chính, tăng cường công tác quản trị, điều hành và rà soát, củng cố các hoạt động kinh doanh chính; hướng đến mục tiêu trở thành một ngân hàng đa năng, hiện đại với các sản phẩm dịch vụ đa dạng, linh hoạt.

Một số chỉ tiêu kế hoạch chính của BAC A BANK dự kiến tại thời điểm 31/12/2025 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	31/12/2025	Tốc độ tăng trưởng/năm
1	Tổng tài sản	172.000	8,0% - 12,0%
2	Vốn điều lệ	10.300	6,0% - 11,0%
3	Cho vay khách hàng	123.000	8,0% - 12,0%
4	Tiền gửi của khách hàng	136.000	8,0% - 12,0%
5	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)	≥ 8%	Tuân thủ quy định của pháp luật trong từng thời kỳ



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

(i) Thông qua “*Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 của Ngân hàng TMCP Bắc Á*” với định hướng, mục tiêu như đã nêu trên;

(ii) Giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị hoàn thiện, chỉnh sửa, bổ sung, phê duyệt, tổ chức triển khai việc thực hiện “*Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 của Ngân hàng TMCP Bắc Á*” theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đảm bảo phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và các quy định pháp luật có liên quan.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng



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 2024

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông
Ngân hàng TMCP Bắc Á thường niên 2023

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 (sửa đổi, bổ sung năm 2022) 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 kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á xem xét, thông qua việc giao/ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập 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 2024, 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 PKF Việt Nam.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- Lưu: BKS.

