

ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC CẤP CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CHỈ CÓ NGHĨA LÀ VIỆC ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CỔ PHIẾU ĐÃ THỰC HIỆN THEO CÁC QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT CÓ LIÊN QUAN MÀ KHÔNG HÀM Ý ĐẢM BẢO GIÁ TRỊ CỦA CÔNG TY VÀ GIÁ TRỊ CỦA CHỨNG KHOÁN. MỌI TUYÊN BỐ TRÁI VỚI ĐIỀU NÀY LÀ BẤT HỢP PHÁP.

## BẢN CÁO BẠCH

### NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

(Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995, thay đổi lần thứ 38 ngày 27/02/2024)

**BAC A BANK**

### CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số 148/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 12 tháng 6 năm 2025)

**BẢN CÁO BẠCH NÀY VÀ TÀI LIỆU BỔ SUNG SẼ ĐƯỢC CUNG CẤP TẠI:**

#### **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**

Trụ sở chính: Số 117 Đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An  
Điện thoại: 02383.844277  
Fax: 02383.841757  
Website: <https://www.baca-bank.vn>

#### **CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

Trụ sở chính: Tầng 1 đến Tầng 4, Tòa nhà N02-T2 Khu Đoàn Ngoại Giao, phường Xuân Tảo, quận Bắc Từ Liêm, TP. Hà Nội  
Điện thoại: 024 3974 1771  
Fax: 024 3974 1760  
Website: [www.cts.vn](http://www.cts.vn)

#### **PHỤ TRÁCH CÔNG BỐ THÔNG TIN**

Họ và tên: Chu Nguyên Bình  
Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc  
Điện thoại: 024 3938 6975 (Ext 111)

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**

*(Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995, thay đổi lần thứ 38 ngày 27/02/2024)*

**CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG**

**Tên cổ phiếu:** Cổ phiếu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

**Loại cổ phiếu:** Cổ phiếu phổ thông

**Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phiếu

**Giá chào bán:** 10.000 đồng/cổ phiếu

**Tổng số lượng cổ phiếu chào bán:** 95.802.184 cổ phiếu

**Tổng giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá:** 958.021.840.000 đồng

**Tổ chức kiểm toán:** Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC

Trụ sở: Số 01 Lê Phụng Hiểu, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 024.3824 1990 Fax: 024.3825 3973

Website: [www.aasc.com.vn](http://www.aasc.com.vn)

**Tổ chức Tư vấn:** CTCP Chứng khoán Ngân hàng Công Thương Việt Nam

Trụ sở: Tầng 1 đến Tầng 4, Tòa nhà N02-T2 Khu Đoàn Ngoại Giao, Bắc Từ Liêm, Hà Nội

Điện thoại: 024 3974 1771 Fax: 024 3974 7572

Website: [www.cts.vn](http://www.cts.vn)



## MỤC LỤC

<b>I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH.....</b>	<b>9</b>
1. Tổ chức phát hành – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á.....	9
2. Tổ chức tư vấn – Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam ...	9
<b>II. CÁC NHÂN TỐ RỦI RO.....</b>	<b>9</b>
1. Rủi ro về kinh tế .....	9
2. Rủi ro về pháp luật.....	11
3. Rủi ro đặc thù.....	12
<b>3.1. Rủi ro tín dụng.....</b>	<b>12</b>
<b>3.2. Rủi ro thị trường.....</b>	<b>12</b>
<b>3.3. Rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng.....</b>	<b>13</b>
<b>3.4. Rủi ro hoạt động.....</b>	<b>13</b>
<b>3.5. Rủi ro thanh khoản.....</b>	<b>13</b>
<b>3.6. Rủi ro tập trung.....</b>	<b>13</b>
<b>3.7. Rủi ro từ các hoạt động ngoại bảng.....</b>	<b>14</b>
<b>3.8. Rủi ro đặc thù khác (rủi ro hệ thống công nghệ thông tin).....</b>	<b>14</b>
4. Rủi ro về đợt chào bán.....	15
5. Rủi ro pha loãng.....	15
<b>5.1. Rủi ro pha loãng giá thị trường sau khi chào bán.....</b>	<b>16</b>
<b>5.2. Rủi ro pha loãng thu nhập trên mỗi cổ phiếu (EPS).....</b>	<b>16</b>
<b>5.3. Rủi ro pha loãng giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu.....</b>	<b>17</b>
6. Rủi ro quản trị Ngân hàng .....	17
7. Rủi ro khác.....	17
<b>III. CÁC KHÁI NIỆM.....</b>	<b>19</b>
<b>IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH .....</b>	<b>21</b>
1. Thông tin chung về Tổ chức phát hành .....	21
2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển của Tổ chức phát hành .....	22
3. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng .....	30
4. Cơ cấu quản trị và bộ máy quản lý của Ngân hàng .....	32
<b>4.1 Đại hội đồng cổ đông.....</b>	<b>33</b>

4.2	Hội đồng quản trị .....	34
4.3	Ban kiểm soát.....	37
4.4	Ban Tổng giám đốc.....	40
5.	Thông tin về Công ty mẹ, Công ty con của Tổ chức phát hành, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối đối với Tổ chức phát hành, những Công ty mà Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối.....	46
5.1.	Danh sách Công ty mẹ của Tổ chức phát hành:.....	46
5.2.	Danh sách Công ty con của Tổ chức phát hành trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại: .....	46
5.3.	Danh sách công ty liên kết của Tổ chức phát hành trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại: .....	47
5.4.	Danh sách những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối đối với Tổ chức phát hành trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại: .....	47
5.5.	Danh sách những Công ty mà Tổ chức phát hành nắm giữ quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại: .....	48
6.	Thông tin về quá trình tăng, giảm vốn điều lệ của Ngân hàng.....	48
7.	Thông tin về các khoản góp vốn, thoái vốn lớn của Tổ chức phát hành tại các doanh nghiệp khác trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại .....	51
8.	Thông tin về chứng khoán đang lưu hành: .....	51
8.1.	Cổ phiếu phổ thông: .....	51
8.2.	Cổ phiếu ưu đãi: .....	52
8.3.	Các loại chứng khoán khác: .....	52
9.	Thông tin về tỷ lệ sở hữu nước ngoài: .....	55
10.	Hoạt động kinh doanh.....	56
10.1.	Đặc điểm hoạt động kinh doanh.....	56
10.2.	Tài sản .....	80
10.3.	Quản lý rủi ro và bảo toàn vốn.....	82
10.4.	Thị trường hoạt động.....	84
10.5.	Các dự án phát triển hoạt động kinh doanh.....	86
10.6.	Chiến lược kinh doanh.....	90
11.	Chính sách đối với người lao động.....	91



11.1.	Số lượng lao động.....	91
11.2.	Các chính sách liên quan đến người lao động .....	92
11.3.	Quy chế phát hành cổ phiếu cho người lao động.....	93
12.	Chính sách cổ tức.....	93
13.	Thông tin về tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán gần nhất .....	93
13.1.	Đợt chào bán trái phiếu ra công chúng gần nhất .....	93
13.2.	Đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng của BAC A BANK.....	94
14.	Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Tổ chức phát hành.....	95
14.1.	Trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đến hạn thanh toán hoặc chuyển đổi tại thời điểm 31/12/2024.....	95
14.2.	Thông tin về các hợp đồng thuê đất, sử dụng đất thời điểm 31/12/2024 .....	95
14.3.	Những cam kết chưa thực hiện khác tại thời điểm 31/12/2024.....	95
15.	Các thông tin, nghĩa vụ nợ tiềm ẩn, tranh chấp kiện tụng liên quan tới Tổ chức phát hành có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Tổ chức phát hành, đợt chào bán, giá cổ phiếu chào bán, dự án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán. ....	95
16.	Thông tin về cam kết của Tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích. ....	96
<b>V.</b>	<b>KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ DỰ KIẾN KẾ HOẠCH .....</b>	<b>96</b>
1.	Kết quả hoạt động kinh doanh:.....	96
1.1.	Tóm tắt một số chỉ tiêu về hoạt động sản xuất kinh doanh của Ngân hàng trong 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất .....	96
1.2.	Những nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổ chức phát hành .....	98
2.	Tình hình tài chính.....	99
2.1.	Các chỉ tiêu cơ bản.....	99
2.2.	Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu.....	103
3.	Ý kiến của Tổ chức kiểm toán.....	106
4.	Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận và cổ tức trong năm tiếp theo .....	107
<b>VI.</b>	<b>THÔNG TIN VỀ CỔ ĐÔNG SÁNG LẬP, CỔ ĐÔNG LỚN, THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, THÀNH VIÊN BAN TỔNG GIÁM ĐỐC, KẾ TOÁN TRƯỞNG .....</b>	<b>109</b>
1.	Thông tin về cổ đông sáng lập.....	109



2.	Thông tin về cổ đông lớn.....	109
3.	Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng.....	110
3.1.	Danh sách và sơ yếu lý lịch thành viên Hội đồng quản trị.....	110
3.2.	Danh sách và sơ yếu lý lịch thành viên Ban kiểm soát (BKS).....	118
3.3.	Danh sách và sơ yếu lý lịch Ban Tổng Giám đốc.....	122
3.4.	Danh sách và sơ yếu lý lịch Kế toán trưởng.....	134
<b>VII.</b>	<b>THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN.....</b>	<b>136</b>
1.	Loại cổ phiếu .....	136
2.	Mệnh giá .....	136
3.	Tổng số lượng cổ phiếu đăng ký chào bán .....	136
4.	Tổng giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá.....	136
5.	Giá cổ phiếu chào bán dự kiến .....	136
6.	Phương pháp tính giá cổ phiếu chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.....	136
7.	Phương thức phân phối.....	136
8.	Đăng ký mua cổ phiếu .....	137
8.1.	Số lượng cổ phiếu đăng ký mua tối thiểu.....	137
8.2.	Thời hạn nhận đăng ký.....	137
8.3.	Chuyển nhượng quyền mua .....	137
8.4.	Phương thức xử lý trong trường hợp số lượng cổ phiếu đăng ký mua không đạt mức tối thiểu .....	138
8.5.	Phương thức đăng ký mua cổ phiếu và chuyển nhượng quyền mua .....	138
8.6.	Phương thức thanh toán tiền mua cổ phiếu.....	138
8.7.	Các điều khoản liên quan .....	138
9.	Lịch trình dự kiến phân phối cổ phiếu.....	138
10.	Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng.....	139
11.	Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu:.....	139
12.	Ý kiến của cơ quan có thẩm quyền về đợt tăng vốn điều lệ của Tổ Chức Phát Hành..	140
13.	Hủy bỏ đợt chào bán.....	140
14.	Biện pháp đảm bảo tuân thủ quy định về sở hữu nước ngoài.....	140
15.	Các loại thuế có liên quan.....	140

15.1.	Đối với Tổ chức phát hành .....	140
15.2.	Đối với nhà đầu tư .....	140
16.	Thông tin về các cam kết .....	141
17.	Thông tin về các chứng khoán khác được chào bán, phát hành trong cùng đợt .....	142
<b>VIII.</b>	<b>MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN .....</b>	<b>143</b>
<b>IX.</b>	<b>KẾ HOẠCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN .....</b>	<b>144</b>
1.	Số tiền thu được từ đợt phát hành dự kiến: .....	144
2.	Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán dự kiến .....	144
<b>X.</b>	<b>CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN .....</b>	<b>145</b>
1.	Tổ chức kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023, 2024: .....	145
2.	Tổ chức tư vấn .....	145
<b>XI.</b>	<b>CÁC THÔNG TIN QUAN TRỌNG KHÁC CÓ THỂ ẢNH HƯỞNG ĐẾN QUYẾT ĐỊNH CỦA NHÀ ĐẦU TƯ .....</b>	<b>147</b>
<b>XII.</b>	<b>NGÀY THÁNG, CHỮ KÝ, ĐÓNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH, TỔ CHỨC TƯ VẤN .....</b>	<b>147</b>
<b>XIII.</b>	<b>PHỤ LỤC .....</b>	<b>148</b>



**DANH MỤC BẢNG BIỂU**

Bảng 1: Danh sách công ty con của Tổ chức phát hành.....	46
Bảng 2: Quá trình tăng vốn điều lệ của Ngân hàng.....	48
Bảng 3: Cơ cấu cổ đông của Ngân hàng tại thời điểm 18/03/2025 .....	52
Bảng 4: Các loại chứng khoán đang lưu hành tại ngày 31/05/2025 .....	52
Bảng 5: Cơ cấu thu nhập của BAC A BANK (BCTC hợp nhất) .....	71
Bảng 6: Cơ cấu thu nhập của BAC A BANK (BCTC riêng) .....	72
Bảng 7: Cơ cấu thu nhập thuần của BAC A BANK (BCTC hợp nhất).....	72
Bảng 8: Cơ cấu thu nhập thuần của BAC A BANK (BCTC riêng) .....	73
Bảng 9: Cơ cấu nguồn vốn huy động (BCTC Hợp nhất) .....	74
Bảng 10: Cơ cấu nguồn vốn huy động (BCTC riêng) .....	74
Bảng 11: Cơ cấu nguồn vốn huy động trong và ngoài nước (BCTC Hợp nhất) .....	75
Bảng 12: Cơ cấu nguồn vốn huy động trong và ngoài nước (BCTC riêng).....	75
Bảng 13: Cơ cấu dư nợ cho vay khách hàng theo kỳ hạn (BCTC hợp nhất) .....	75
Bảng 14: Cơ cấu dư nợ cho vay khách hàng theo kỳ hạn (BCTC riêng) .....	75
Bảng 15: Cơ cấu dư nợ cho vay khách hàng theo nhóm nợ (BCTC hợp nhất) .....	76
Bảng 16: Cơ cấu dư nợ cho vay khách hàng theo nhóm nợ (BCTC riêng).....	76
Bảng 17: Tỷ lệ an toàn vốn của BAC A BANK.....	77
Bảng 18: Quỹ dự phòng rủi ro cho vay khách hàng của BAC A BANK (BCTC hợp nhất).....	77
Bảng 19: Quỹ dự phòng rủi ro cho vay khách hàng của BAC A BANK (BCTC riêng).....	77
Bảng 20: Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ.....	77
Bảng 21: Kết quả hoạt động thanh toán trong nước .....	78
Bảng 22: Kết quả hoạt động thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại .....	78
Bảng 23: Cơ cấu các khoản chứng khoán đầu tư (BCTC hợp nhất) .....	79
Bảng 24: Cơ cấu các khoản chứng khoán đầu tư (BCTC riêng) .....	79
Bảng 25: Tình hình các tài sản cố định thuộc sở hữu của BAC A BANK tại ngày 31/12/2024 (BCTC Hợp nhất) .....	80
Bảng 26: Tình hình các tài sản cố định thuộc sở hữu của BAC A BANK tại ngày 31/12/2024 (BCTC riêng) .....	80
Bảng 27: Một số tài sản lớn của BAC A BANK tại ngày 31/12/2024 (BCTC Hợp nhất).....	81



Bảng 28: Một số tài sản lớn của BAC A BANK tại ngày 31/12/2024 (BCTC Riêng) .....	81
Bảng 29: Thị phần của BAC A BANK so với toàn ngành tại thời điểm 31/12/2024 .....	86
Bảng 30: Một số dự án đầu tư quan trọng đã và đang thực hiện của BAC A BANK .....	88
Bảng 31: Cơ cấu lao động của Ngân hàng.....	91
Bảng 32: Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2022 và 2023 .....	93
Bảng 33: Thông tin về những cam kết chưa thực hiện của BAC A BANK tại 31/12/2024.....	95
Bảng 34: Một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh hợp nhất của BAC A BANK .....	96
Bảng 35: Một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh riêng của BAC A BANK.....	96
Bảng 36: Cơ cấu chi phí hoạt động hợp nhất của BAC A BANK.....	97
Bảng 37: Cơ cấu chi phí hoạt động riêng của BAC A BANK .....	98
Bảng 38: Cơ cấu vốn chủ sở hữu của BAC A BANK (BCTC hợp nhất).....	99
Bảng 39: Cơ cấu vốn chủ sở hữu của BAC A BANK (BCTC riêng) .....	99
Bảng 40: Tình hình công nợ (BCTC Hợp nhất) .....	100
Bảng 41: Tình hình công nợ (BCTC riêng).....	101
Bảng 42: Thuế và các khoản thuế phải nộp Nhà nước (BCTC hợp nhất) .....	102
Bảng 43: Thuế và các khoản thuế phải nộp Nhà nước (BCTC riêng).....	102
Bảng 44: Trích lập các quỹ trong năm 2023 và năm 2024 (BCTC hợp nhất).....	103
Bảng 45: Tình hình trích lập các quỹ trong năm 2023, 2024 (BCTC riêng).....	103
Bảng 46: Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu hợp nhất .....	103
Bảng 47: Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu riêng .....	105

## NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH

### I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH

#### 1. Tổ chức phát hành – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Bà: Trần Thị Thoảng

Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị

Bà: Thái Hương

Chức vụ: Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc

Ông: Lê Ngọc Hồng Nhật

Chức vụ: Phó TGD kiêm GD Khối Tài chính - Kế toán

Bà: Nguyễn Hồng Yên

Chức vụ: Kế toán trưởng

*Chúng tôi đảm bảo rằng các thông tin và số liệu trong Bản cáo bạch này là chính xác, trung thực và cam kết chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của những thông tin và số liệu này. Trong phạm vi trách nhiệm và thông tin được biết, chúng tôi đảm bảo không có thông tin hoặc số liệu sai sót mà có thể gây ảnh hưởng đối với các thông tin trong Bản cáo bạch.*

#### 2. Tổ chức tư vấn – Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam

Đại diện: Ông Phạm Ngọc Hiệp

Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc

*(Theo Giấy Ủy quyền số 32/2025/GUQ-CKCT ngày 17/03/2025 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam).*

*Bản cáo bạch này là một phần của hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng do Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam tham gia lập trên cơ sở hợp đồng tư vấn số 04/2025/TVCB/CKCT07 – BAB ngày 03/03/2025 với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á. Trong phạm vi trách nhiệm và thông tin được biết, chúng tôi đảm bảo rằng việc phân tích, đánh giá và lựa chọn ngôn từ trong Bản cáo bạch này đã được thực hiện một cách hợp lý và cẩn trọng dựa trên cơ sở các thông tin và số liệu do Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á cung cấp.*

### II. CÁC NHÂN TỐ RỦI RO

Nhằm mục đích đảm bảo tính minh bạch, công khai, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp cho các Nhà đầu tư, chúng tôi khuyến cáo các nhà đầu tư tham khảo trước phần này để có những đánh giá và quyết định phù hợp trong việc đầu tư của mình đối với cổ phiếu chào bán của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á.

#### 1. Rủi ro về kinh tế

Bất kỳ một nền kinh tế nào cũng luôn chứa đựng những rủi ro nhất định. Những rủi ro đó hình thành từ chính sự biến động của các nhân tố cơ bản trong nền kinh tế: tốc độ tăng trưởng kinh tế, lạm phát, lãi suất, tỷ giá hối đoái... Chính vì vậy, BAC A BANK là một chủ thể tham gia vào nền kinh tế nên cũng không nằm ngoài ảnh hưởng và tác động từ sự thay đổi của những nhân tố đó.

#### *Rủi ro về tăng trưởng GDP*



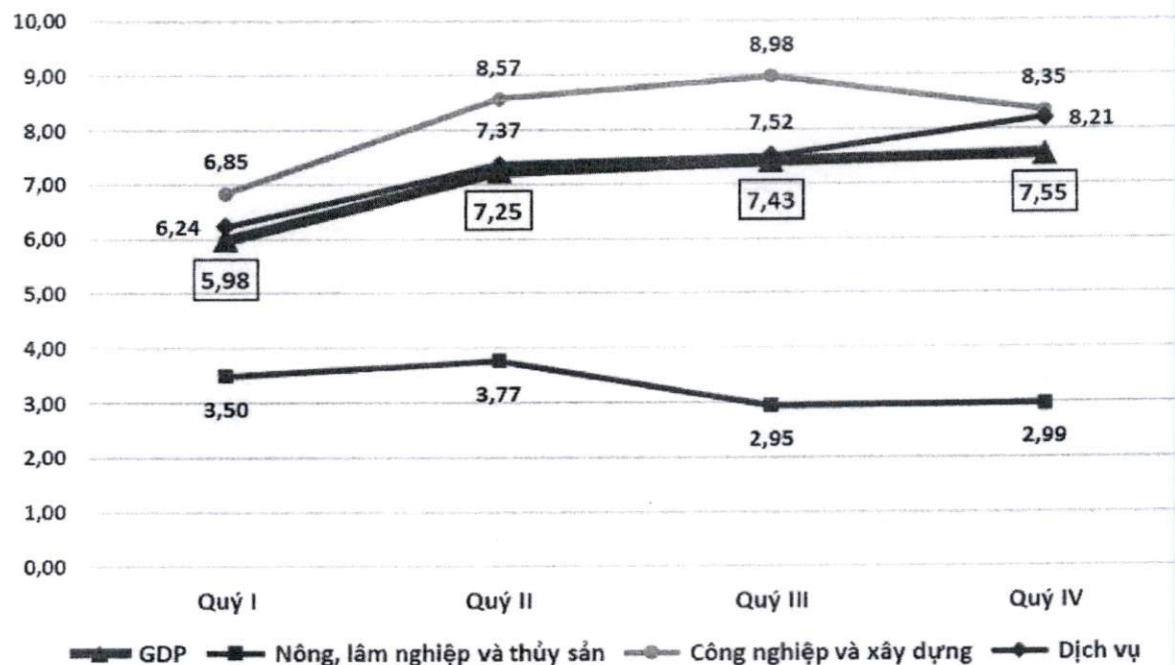
Tốc độ tăng trưởng kinh tế là một trong những nhân tố quan trọng phản ánh khả năng tăng trưởng của hầu hết các ngành nghề và lĩnh vực kinh tế.

Năm 2023, GDP ước tăng 5,05% so với năm trước, chỉ cao hơn tốc độ tăng 2,87% và 2,55% của các năm 2020 và 2021 trong giai đoạn 2011-2023. Trong mức tăng tổng giá trị tăng thêm toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,83%, đóng góp 8,84%; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 3,74%, đóng góp 28,87%; khu vực dịch vụ tăng 6,82%, đóng góp 62,29%.

Theo Tổng cục Thống kê, GDP năm 2024 tăng 7,09% (quý I tăng 5,98%; quý II tăng 7,25%; quý III tăng 7,43%; quý IV tăng 7,55%) so với năm trước, mức tăng này chỉ thấp hơn tốc độ tăng của năm 2018, 2019 và năm 2022 trong giai đoạn 2011-2024. Trong mức tăng chung của toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,27%, đóng góp 5,37% vào tốc độ tăng tổng giá trị tăng thêm của toàn nền kinh tế; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 8,24%, đóng góp 45,17%; khu vực dịch vụ tăng 7,38%, đóng góp 49,46%.

Quý I/2025, GDP tăng 6,93% so với cùng kỳ năm trước, đạt mức tăng cao nhất so với quý I các năm trong giai đoạn 2020-2025. Trong đó, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,74%, đóng góp 6,09% vào mức tăng tổng giá trị tăng thêm của toàn nền kinh tế; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 7,42%, đóng góp 40,17%; khu vực dịch vụ tăng 7,70%, đóng góp 53,74%.

**Tốc độ tăng GDP và VA các khu vực theo quý năm 2024 (%)**



(Nguồn: Tổng cục thống kê)

### **Rủi ro lạm phát**

Lạm phát biến động sẽ ảnh hưởng trực tiếp và gián tiếp đến các chủ thể trong nền kinh tế nói chung và đến hoạt động sản xuất của các doanh nghiệp nói riêng. Rủi ro lạm phát tăng sẽ dẫn đến tăng chi phí sản xuất kinh doanh trong khi giá hàng hóa lại bị ảnh hưởng bởi nhu cầu thị



trường.

Bên cạnh đó, rủi ro lạm phát còn ảnh hưởng đến mức lãi suất chiết khấu sử dụng vốn, làm giảm giá trị dòng tiền hiện tại. Ngược lại, giảm phát cũng tiềm ẩn rủi ro đối với các doanh nghiệp trong nền kinh tế, đi kèm với sự suy giảm nhu cầu thị trường và đình trệ chi tiêu của toàn bộ nền kinh tế.

Hiện nay, Việt Nam đang nằm trong số ít những quốc gia có mức lạm phát trung bình 4-6%. Năm 2023, lạm phát bình quân của Việt Nam tăng 3,25%, đạt mục tiêu do Quốc hội đề ra là kiểm soát lạm phát ở mức 4,5%. Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) năm 2024 tăng 3,63% so với năm trước đó, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra (dưới 4,5%). Dịch vụ vẫn là nhóm đóng góp nhiều nhất vào giá trị tăng thêm của nền kinh tế, trên 49,46%. Theo Tổng cục Thống kê, giá trị tăng thêm khu vực này đạt 7,38% so với năm trước. Trong khi đó, công nghiệp và xây dựng tăng 8,24%, đóng góp 45,17% vào giá trị tăng thêm của nền kinh tế. Còn nông, lâm nghiệp và thủy sản góp 5,37% vào tăng trưởng. Đây là năm thứ 13 liên tiếp Việt Nam duy trì được mức lạm phát một con số kể từ sau khi lạm phát tăng cao năm 2011, góp phần đảm bảo ổn định kinh tế vĩ mô, tạo nền tảng vững chắc cho tăng trưởng kinh tế bền vững, củng cố niềm tin của người dân, doanh nghiệp và nhà đầu tư nước ngoài vào đồng nội tệ và môi trường kinh doanh tại Việt Nam. Thành công trong kiểm soát lạm phát là kết quả của sự phối hợp đồng bộ giữa chính sách tiền tệ (CSTT), chính sách tài khóa (CSTK) và các chính sách kinh tế vĩ mô khác, giữa các bộ, ngành quản lý kinh tế ở Trung ương và các địa phương trong công tác quản lý, điều hành giá, đảm bảo cân đối cung, cầu và lưu thông các mặt hàng trên thị trường và sự phản ứng chủ động, linh hoạt, kịp thời của các cơ quan chức năng trước những diễn biến mới từ thị trường quốc tế và nội địa.

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) tháng 3/2025 giảm 0,03% so với tháng trước; tăng 1,3% so với tháng 12/2024 và tăng 3,13% so với cùng kỳ năm trước. Tính chung Quý I/2025, CPI tăng 3,22% so với cùng kỳ năm trước; lạm phát cơ bản tăng 3,01%.

Hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ, trực tiếp tác động tới chi phí đầu vào của các ngành kinh doanh khác, đồng thời chịu sự ảnh hưởng trực tiếp từ các rủi ro khách quan và nội tại của nền kinh tế. Bất kỳ một sự thay đổi kinh tế nào cũng có thể ảnh hưởng đáng kể và bất lợi đến công việc kinh doanh, tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và triển vọng đột phát hành của BAC A BANK.

## **2. Rủi ro về pháp luật**

BAC A BANK là ngân hàng thương mại cổ phần niêm yết, hoạt động của BAC A BANK chịu sự điều chỉnh trực tiếp và gián tiếp của rất nhiều văn bản pháp luật khác nhau, bao gồm: Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Luật Đầu tư, Luật Đất đai, Luật nhà ở, Luật Kinh doanh bất động sản,... Mỗi luật này lại có một hệ thống văn bản hướng dẫn thi hành bao gồm nhiều nghị định và thông tư, trong đó, các văn bản thường xuyên thay đổi nên việc áp dụng không kịp thời, không chính xác các văn bản pháp luật để điều chỉnh sẽ dẫn đến rủi ro về mặt luật pháp đối với hoạt động ngân hàng.

NHNN quản lý hoạt động kinh doanh của các ngân hàng thương mại và có khả năng tác động đến thị trường tài chính và ngân hàng nói chung. Các nhà đầu tư tiềm năng cần lưu ý rằng



NHNN và các cơ quan quản lý nhà nước khác có thể sẽ ban hành và/ hoặc sửa đổi các chuẩn mực và đưa ra những hướng dẫn, quy định giám sát đối với hoạt động của BAC A BANK. Bản chất và ảnh hưởng của các thay đổi chính sách pháp luật, quy định và pháp lý trong tương lai là không thể dự đoán trước và nằm ngoài khả năng kiểm soát của BAC A BANK. Những thay đổi đó có thể ảnh hưởng bất lợi đến tình hình tài chính và kết quả hoạt động của BAC A BANK.

### **3. Rủi ro đặc thù**

#### **3.1. Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là loại rủi ro dẫn đến tổn thất tài sản của BAC A BANK trong trường hợp khách hàng được cấp tín dụng không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ những cam kết đã nêu tại Hợp đồng tín dụng đã ký.

Nguyên nhân gây ra rủi ro tín dụng có thể xuất phát từ môi trường pháp lý cho hoạt động tín dụng chưa hoàn thiện; thông tin được cung cấp chưa đầy đủ, trung thực; khách hàng cố tình không trả nợ, chủ ý lừa đảo Ngân Hàng; sự suy giảm chung của nền kinh tế khu vực hoặc toàn cầu; việc sụt giảm hiệu quả kinh doanh của khách hàng; thiên tai hoặc dịch bệnh gây tác động tới toàn bộ nền kinh tế toàn cầu, hoặc các yếu tố bất khả kháng khác. Tất cả những rủi ro đó có thể ảnh hưởng đến khả năng thu hồi nợ của BAC A BANK.

#### **3.2. Rủi ro thị trường**

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của các yếu tố thị trường như lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa. Rủi ro thị trường bao gồm:

##### **✓ Rủi ro về lãi suất**

Rủi ro về lãi suất là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất trên thị trường đối với giá trị của giấy tờ có giá, công cụ tài chính có lãi suất, sản phẩm phái sinh lãi suất trên sổ kinh doanh của Ngân hàng dẫn đến khả năng BAC A BANK phải đối mặt với sự suy giảm lợi nhuận hoặc các tổn thất liên quan đến tài sản do sự biến động của lãi suất.

Rủi ro lãi suất được đo lường bằng mức độ chênh lệch (ở từng thời điểm trong tương lai) giữa tổng số dư các khoản cấp tín dụng (tài sản có) mà ngân hàng phải điều chỉnh lãi suất mới, so với tổng số dư các khoản huy động (tài sản nợ) mà ngân hàng phải điều chỉnh lãi suất mới, còn gọi là chênh lệch kỳ điều chỉnh lãi suất (Re-pricing Gap). Do vậy, nếu BAC A BANK phải điều chỉnh tăng lãi suất huy động, trong khi không/chưa điều chỉnh lãi suất cho vay thì dẫn đến giảm thu nhập.

##### **✓ Rủi ro về ngoại hối**

Rủi ro về ngoại hối (rủi ro tỷ giá) là rủi ro gây ra tổn thất cho Ngân Hàng do duy trì các trạng thái ngoại tệ khi tỷ giá biến động bất lợi. Rủi ro ngoại hối phát sinh khi có sự biến động về tỷ giá ngoại hối trên thị trường đối với các khoản mục tài sản Nợ và tài sản Có bằng ngoại tệ tại Ngân Hàng.

##### **✓ Rủi ro giá cổ phiếu**

Rủi ro giá cổ phiếu là rủi ro do biến động bất lợi của giá cổ phiếu trên thị trường đối với giá trị



của cổ phiếu, giá trị chứng khoán phái sinh trên sổ kinh doanh của ngân hàng.

✓ **Rủi ro giá hàng hoá**

Rủi ro giá hàng hoá là rủi ro biến động bất lợi của giá hàng hoá trên thị trường đối với giá trị của sản phẩm phái sinh hàng hoá, giá trị của sản phẩm trong giao dịch giao ngay chịu rủi ro giá hàng hoá của Ngân hàng.

**3.3. Rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng**

Rủi ro về lãi suất là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất trên thị trường đối với giá trị của giấy tờ có giá, công cụ tài chính có lãi suất, sản phẩm phái sinh lãi suất trên sổ kinh doanh của Ngân hàng dẫn đến khả năng BAC A BANK phải đối mặt với sự suy giảm lợi nhuận hoặc các tổn thất liên quan đến tài sản do sự biến động của lãi suất.

Rủi ro lãi suất được đo lường bằng mức độ chênh lệch (ở từng thời điểm trong tương lai) giữa tổng số dư các khoản cấp tín dụng (tài sản có) mà ngân hàng phải điều chỉnh lãi suất mới, so với tổng số dư các khoản huy động (tài sản nợ) mà ngân hàng phải điều chỉnh lãi suất mới, còn gọi là chênh lệch kỳ điều chỉnh lãi suất (Re-pricing Gap). Do vậy, nếu BAC A BANK phải điều chỉnh tăng lãi suất huy động, trong khi không/chưa điều chỉnh lãi suất cho vay thì dẫn đến giảm thu nhập.

**3.4. Rủi ro hoạt động**

Rủi ro hoạt động là rủi ro do các quy trình nội bộ quy định không đầy đủ hoặc có sai sót, do yếu tố con người, do các lỗi, sự cố của hệ thống hoặc do các yếu tố bên ngoài làm tổn thất về tài chính, tác động tiêu cực phi tài chính đối với BAC A BANK (bao gồm cả rủi ro pháp lý). Rủi ro hoạt động không bao gồm:

- Rủi ro danh tiếng là rủi ro do khách hàng, đối tác, cổ đông, nhà đầu tư hoặc công chúng có phản ứng tiêu cực về uy tín của BAC A BANK;
- Rủi ro chiến lược là rủi ro do Ngân Hàng có hoặc không có chiến lược, chính sách ứng phó kịp thời trước các thay đổi môi trường kinh doanh làm giảm khả năng đạt được chiến lược kinh doanh, mục tiêu lợi nhuận của BAC A BANK.

**3.5. Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là rủi ro dẫn đến khả năng BAC A BANK không thể thực hiện hoặc thực hiện nhưng với chi phí cao các nghĩa vụ tài chính đối với khách hàng/đối tác theo các loại tiền tệ mà ngân hàng giao dịch. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân Hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn.

- Rủi ro thanh khoản được đo lường bằng mức độ chênh lệch (ở từng thời điểm trong tương lai) giữa tổng số tiền ngân hàng thu về (tài sản có), so với tổng số tiền ngân hàng phải chi trả (tài sản nợ), còn gọi là chênh lệch kỳ hạn thu chi. Chênh lệch này xảy ra do nhiều nguyên nhân: (i) người gửi tiền và/hoặc người vay tiền không thực hiện đúng thời hạn rút tiền/trả tiền; (ii) ngân hàng muốn đa dạng hoá và tối đa hoá kỳ hạn huy động, kỳ hạn cho vay dùng các khoản huy động ngắn (có lãi suất thấp và luôn sẵn có) để cho vay trung dài hạn (có lãi suất cao và nguồn thường không nhiều).

**3.6. Rủi ro tập trung**



Rủi ro tập trung là rủi ro do BAC A BANK có hoạt động kinh doanh tập trung vào một khách hàng (bao gồm người có liên quan), đối tác, sản phẩm, giao dịch, ngành, lĩnh vực kinh tế, loại tiền tệ ở mức độ có tác động đáng kể đến thu nhập, trạng thái rủi ro của Ngân hàng.

Tại thời điểm 31/12/2024, tổng dư nợ cho vay khách hàng (hợp nhất) của BAC A BANK là 108.228 tỷ đồng và được phân bổ cho vay theo đa dạng, nhiều ngành nghề, lĩnh vực khác nhau của nền kinh tế như: Công nghiệp chế biến, chế tạo; Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản; Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình; Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác; Xây dựng; Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải; Giáo dục và đào tạo và các ngành, lĩnh vực khác.

### **3.7. Rủi ro từ các hoạt động ngoại bảng**

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, BAC A BANK thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho BAC A BANK ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoại bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho BAC A BANK khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà BAC A BANK cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó BAC A BANK cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường là người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được BAC A BANK ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của BAC A BANK phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của BAC A BANK trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

### **3.8. Rủi ro đặc thù khác (rủi ro hệ thống công nghệ thông tin)**

Ngày nay, các ngân hàng thương mại sử dụng hệ thống công nghệ thông tin để thực hiện một số lượng lớn các giao dịch một cách chính xác và kịp thời, cho mục đích lưu trữ và xử lý về cơ bản tất cả các dữ liệu liên quan đến công việc kinh doanh và hoạt động. Việc vận hành tốt hệ thống công nghệ thông tin liên quan đến công tác tài chính - kế toán, quản lý rủi ro, phân tích tín dụng và báo cáo, kế toán, dịch vụ khách hàng và các vấn đề khác, cũng như việc đường truyền thông suốt giữa các đơn vị và trung tâm xử lý dữ liệu chính, có tính quyết định đối với công việc kinh doanh và khả năng cạnh tranh hiệu quả của Ngân Hàng.

Tuy nhiên, các hoạt động kinh doanh có thể bị gián đoạn nghiêm trọng nếu một phần hoặc toàn



bộ hệ thống công nghệ thông tin của BAC A BANK không vận hành tốt. Các sự cố trong vận hành có thể xảy ra vì nhiều lý do, kể cả do các thảm họa thiên tai, mất điện trên diện rộng và virus máy tính. Việc vận hành tốt hệ thống công nghệ thông tin cũng phụ thuộc vào các số liệu chính xác và có thể tin cậy được và các dữ liệu đầu vào khác của hệ thống, mà điều này khó tránh khỏi sai sót do con người gây ra.

Các mạng lưới và hệ thống thông tin của các ngân hàng có thể là mục tiêu tấn công của tin tặc. Điều này có thể sẽ ảnh hưởng đến tính bảo mật và an toàn của cả hệ thống cũng như hoạt động kinh doanh của Ngân Hàng.

Bên cạnh đó, thành công trong tương lai của BAC A BANK sẽ phụ thuộc một phần vào khả năng thích ứng với các tiến bộ của khoa học công nghệ phát triển trên cơ sở sử dụng chi phí một cách hiệu quả và kịp thời. Không có gì đảm bảo rằng Ngân Hàng sẽ triển khai thành công các công nghệ mới một cách hiệu quả hoặc sẽ thích ứng với hệ thống xử lý giao dịch để đáp ứng các yêu cầu của khách hàng hoặc các tiêu chuẩn Ngân hàng đang phát triển. Nếu BAC A BANK không thể thích ứng một cách kịp thời với các điều kiện thị trường thay đổi, các yêu cầu của khách hàng hoặc các thay đổi công nghệ vì lý do kỹ thuật, pháp lý, tài chính hoặc các lý do khác, thì hoạt động kinh doanh, triển vọng, điều kiện tài chính hoặc kết quả hoạt động của Ngân Hàng có thể bị ảnh hưởng bất lợi đáng kể.

#### **4. Rủi ro về đợt chào bán**

Việc huy động vốn thông qua phương thức chào bán cổ phiếu luôn tiềm ẩn những rủi ro nhất định như số lượng chứng khoán chào bán không đạt được mục tiêu đề ra của phương án phát hành hoặc Tổ Chức Phát Hành không thu được số tiền như đã dự kiến, từ đó ảnh hưởng đến việc thực hiện kế hoạch tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng. Bên cạnh đó, khi phát hành thêm cổ phiếu thì Ngân hàng còn phải tính thêm đến rủi ro pha loãng khi số lượng cổ phiếu lưu hành tăng lên trong khi lợi nhuận giữ nguyên hoặc không đạt mức kỳ vọng so với mức vốn điều lệ mới, nghĩa là thu nhập cơ bản trên cổ phiếu (EPS) giảm đi.

Trong bất kỳ một đợt chào bán cổ phiếu nào, khả năng rủi ro trên đều có thể xảy ra. Tuy nhiên, với một chiến lược định hướng phát triển ổn định, năng lực tài chính vững mạnh, có bề dày uy tín và thương hiệu đã được khẳng định nên cổ phiếu của Tổ Chức Phát Hành luôn có sức hấp dẫn trên thị trường và là sự lựa chọn ưu tiên đối với nhà đầu tư. Các tín hiệu tích cực từ nền kinh tế sẽ tạo nên niềm tin của nhà đầu tư vào sự phát triển của Tổ Chức Phát Hành trong giai đoạn tới.

Tuy nhiên, trong trường hợp thị trường bất ngờ có diễn biến xấu hoặc trong trường hợp giá cổ phiếu BAB giảm xuống dưới mức giá chào bán dẫn đến việc các cổ đông có thể không thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán thêm thì số lượng cổ phiếu không phân phối hết sẽ được Hội đồng quản trị Tổ Chức Phát Hành quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn trong các phương án xử lý như: phân phối tiếp cho các cổ đông hiện hữu/Nhà đầu tư khác để đợt phát hành thành công ở mức tối đa.

#### **5. Rủi ro pha loãng**

Trong đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu có thể xuất hiện rủi ro pha loãng, bao gồm:

- i. rủi ro pha loãng giá thị trường sau khi chào bán



- ii. rủi ro pha loãng thu nhập trên mỗi cổ phiếu (EPS)
- iii. rủi ro pha loãng giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu

### 5.1. Rủi ro pha loãng giá thị trường sau khi chào bán

Trong đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu có thể xuất hiện rủi ro pha loãng, giá giao dịch của cổ phiếu sẽ bị pha loãng và được điều chỉnh giảm theo tỷ lệ phát hành và giá phát hành tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán thêm.

Tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán thêm của cổ đông hiện hữu, giá thị trường của cổ phiếu BAB sẽ được Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) điều chỉnh theo công thức sau:

$$\text{Giá tham chiếu ngày XR} = \frac{(\text{Khối lượng cổ phiếu phát hành} \times \text{Giá chào bán}) + (\text{Khối lượng cổ phiếu lưu hành} \times \text{Giá đóng cửa trước ngày XR})}{\text{Số lượng CP đang lưu hành} + \text{Số lượng CP chào bán}}$$

Trong đó:

- + XR: ngày giao dịch không hưởng quyền
- + Giả sử giá cổ phiếu BAB phiên trước ngày giao dịch không hưởng quyền của đợt chào bán là 13.000 đồng/cổ phiếu
- + Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu
- + Giả sử đợt chào bán thành công với tỷ lệ cổ phiếu được phân phối hết là 100% số cổ phiếu chào bán.

Ví dụ: Giả sử giá tham chiếu cổ phiếu trong ngày giao dịch không hưởng quyền mua cổ phiếu trong đợt phát hành tăng vốn là 13.000 đồng/cổ phiếu, số lượng cổ phiếu đang lưu hành là 958.021.843 cổ phiếu, theo phương án phát hành dự kiến, giá cổ phiếu chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu là 10.000 đồng/cổ phiếu. Giá cổ phiếu sẽ bị pha loãng như sau:

Theo cơ chế giao dịch đang được Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội áp dụng, giá điều chỉnh tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền sẽ được tính bằng:

$$\begin{aligned} \text{Giá tham chiếu ngày XR} &= \frac{(95.802.184 \times 10.000) + (958.021.843 \times 13.000)}{95.802.184 + 958.021.843} \\ &= \mathbf{12.727 \text{ đồng/cổ phiếu}} \end{aligned}$$

Như vậy, Giá cổ phiếu trong ngày giao dịch không hưởng quyền sau khi pha loãng và được làm tròn xuống theo quy định của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội là: 12.700 đồng/cổ phiếu.

### 5.2. Rủi ro pha loãng thu nhập trên mỗi cổ phiếu (EPS)

Công thức tính pha loãng EPS dự kiến như sau:

$$\text{EPS pha loãng} = E/Q_{bq}$$

Trong đó:

- + EPS pha loãng: Thu nhập trên mỗi cổ phiếu pha loãng sau đợt chào bán thành công
- + E: Tổng lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông
- + Qbq: Số lượng cổ phiếu đang lưu hành bình quân trong kỳ (sau chào bán)

Như vậy, đợt chào bán cổ phiếu lần này sẽ làm cho số lượng cổ phiếu đang lưu hành của Tổ chức phát hành tăng lên, có thể ảnh hưởng đến thu nhập trên mỗi cổ phiếu của Tổ chức phát hành. Thu nhập cơ bản trên mỗi cổ phiếu có thể giảm xuống nếu tốc độ tăng lợi nhuận thấp hơn tốc độ tăng của số lượng cổ phiếu. Do đó, nhà đầu tư cần có những đánh giá cân trọng về rủi ro này.

### 5.3. Rủi ro pha loãng giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu

Công thức tính giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu (BV) như sau:

$$BV = NVCSH / (Q - CPQ)$$

Trong đó:

- + NVCSH: Nguồn vốn chủ sở hữu
- + Q: Tổng số cổ phiếu đã chào bán
- + CPQ: Tổng số cổ phiếu quỹ

Tại thời điểm kết thúc đợt chào bán, nếu tốc độ tăng của vốn chủ sở hữu thấp hơn tốc độ tăng số lượng cổ phiếu sau đợt chào bán thì giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu sẽ giảm.

Rủi ro từ việc cổ phiếu bị pha loãng sẽ được hạn chế nếu như Ngân hàng sử dụng tối ưu nguồn vốn huy động được, duy trì tốt hoạt động và tăng cường, phát huy thế mạnh của mình để bảo đảm hoạt động kinh doanh tiếp tục tăng trưởng tốt sau đợt chào bán.

## 6. Rủi ro quản trị Ngân hàng

Quản trị ngân hàng liên quan đến những biện pháp nội bộ để điều hành và kiểm soát công ty trong các mối quan hệ giữa Ban Tổng giám đốc và các cổ đông của BAC A BANK với các bên có quyền lợi liên quan.

Rủi ro quản trị ngân hàng thường xảy ra trong trường hợp xung đột lợi ích giữa các mối quan hệ trên, ảnh hưởng đến mục tiêu vì lợi ích công, lợi ích của Tổ Chức Phát Hành. Xung đột lợi ích được thể hiện ở các vấn đề như: giao dịch có nguy cơ tư lợi; lạm dụng tài sản hoặc cơ hội của Tổ Chức Phát Hành phục vụ lợi ích riêng và cạnh tranh với Tổ Chức Phát Hành. Việc không kiểm soát được các xung đột nếu xảy ra sẽ gây thiệt hại lớn cho tài sản, bí mật kinh doanh và cơ hội kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành.

## 7. Rủi ro khác

### Thuế tại Việt Nam

Pháp luật về thuế và các quy định của Việt Nam tiếp tục được bổ sung, hướng dẫn và có thể bị thay đổi do có những vấn đề nảy sinh trong quá trình triển khai và thực hiện. Bất kỳ thay đổi nào về pháp luật thuế của Việt Nam dẫn đến thay đổi nghĩa vụ thuế và tình trạng thuế của BAC A BANK có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.

**Việc xử lý tài sản liên quan đến các thủ tục phá sản có thể mất nhiều thời gian và tốn kém**



Luật phá sản của Việt Nam có thể không được thực thi dễ dàng. Để được tuyên bố phá sản, một doanh nghiệp hoặc các chủ nợ của doanh nghiệp phải có đầy đủ căn cứ chứng minh tình trạng mất khả năng thanh toán và phá sản của doanh nghiệp đó. Các quy định về vấn đề này rất phức tạp và không rõ ràng. Giả sử thẩm phán của vụ việc liên quan cho rằng có đầy đủ căn cứ để tiến hành thủ tục phá sản, thì căn cứ vào các quy định có liên quan, thẩm phán đó có thể ra quyết định về việc phục hồi hoạt động kinh doanh hoặc thanh lý tài sản của doanh nghiệp. Trong trường hợp tòa án ra quyết định phục hồi hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp thì chỉ khi trong giai đoạn phục hồi hoạt động kinh doanh xác định không thể tái cấu trúc doanh nghiệp thì thủ tục phá sản mới chuyển sang lựa chọn thứ hai là thanh lý tài sản của doanh nghiệp đó, trong trường hợp này, chủ nợ có thể yêu cầu bán các tài sản của con nợ. Do đó, thủ tục phá sản có thể bị kéo dài trong một thời gian dài trước khi chủ nợ có thể thu hồi nợ từ con nợ ở Việt Nam.

#### **Rủi ro sự kiện bất khả kháng**

Ngoài các rủi ro nêu trên, một số rủi ro mang tính bất khả kháng như thiên tai, bão lũ, động đất, hạn hán, hoả hoạn, dịch bệnh, chiến tranh, khủng bố mặc dù hiếm khi xảy ra nhưng nếu có sẽ tác động và ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.

*[Phần cuối của trang này được cố ý bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]*

### III. CÁC KHÁI NIỆM

Trong Bản cáo bạch này, những từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:

- Bản cáo bạch : Bản công bố thông tin của Ngân hàng về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh nhằm cung cấp cho nhà đầu tư để đánh giá và đưa ra các quyết định đầu tư chứng khoán
- Cổ đông : Tổ chức hoặc cá nhân sở hữu một hoặc một số cổ phần của Ngân hàng và có đăng ký tên trong sổ đăng ký cổ đông của Ngân hàng
- Cổ phần : Vốn điều lệ được chia thành nhiều phần bằng nhau
- Cổ phiếu : Chứng khoán xác nhận quyền và lợi ích hợp pháp của người sở hữu đối với một phần cổ phần của Ngân hàng
- Cổ tức : Khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác từ nguồn lợi nhuận còn lại của Ngân hàng sau khi thực hiện các nghĩa vụ về tài chính
- Ngân hàng/Tổ chức phát hành/BAC A BANK : Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á
- Tổ chức tư vấn/VietinBank Securities : CTCP Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam
- NHNN : Ngân hàng Nhà nước
- UBCKNN : Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- HNX : Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
- VSDC : Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam
- Thuế TNDN : Thuế thu nhập doanh nghiệp
- Thuế GTGT : Thuế giá trị gia tăng
- BCTC : Báo cáo tài chính
- HĐQT : Hội đồng quản trị
- BKS : Ban Kiểm soát
- TGĐ : Tổng Giám đốc
- DTT : Doanh thu thuần
- CMND/CCCD : Chứng minh nhân dân/ Căn cước công dân




- ĐKDN : Đăng ký doanh nghiệp
- ĐHĐCĐ : Đại hội đồng cổ đông
- CTCP : Công ty cổ phần
- LNST : Lợi nhuận sau thuế
- TNHH : Trách nhiệm hữu hạn
- TCKT : Tài chính kế toán
- TP : Thành phố

*[Phần cuối của trang này được cố ý bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của  
Bản Cáo Bạch]*

#### IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

##### 1. Thông tin chung về Tổ chức phát hành

Tên Công ty:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á
Tên tiếng Anh:	Bac A Commercial Joint Stock Bank
Tên viết tắt:	BAC A BANK
Sàn giao dịch:	HNX
Mã chứng khoán:	BAB
Địa chỉ trụ sở chính:	Số 117 Đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
Người đại diện theo pháp luật:	<b>Bà Thái Hương</b> – Chức vụ: Tổng Giám đốc
Điện thoại:	02383.844277 Fax: 02383.841757
Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:	Số 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995, thay đổi lần thứ 38 ngày 27/02/2025
Vốn điều lệ đăng ký:	9.580.218.430.000 đồng (Chín nghìn, năm trăm tám mươi tỷ, hai trăm mười tám triệu, bốn trăm ba mươi nghìn đồng)
Vốn điều lệ thực góp:	9.580.218.430.000 đồng (Chín nghìn, năm trăm tám mươi tỷ, hai trăm mười tám triệu, bốn trăm ba mươi nghìn đồng)
Website:	<a href="https://www.baca-bank.vn">https://www.baca-bank.vn</a>
Logo:	

**Ngành nghề kinh doanh chính:** Hoạt động trung gian tiền tệ khác.

*Chi tiết: Kinh doanh tiền tệ; Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước; Cung ứng phương tiện thanh toán, Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ, Mở tài khoản: Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác; Tổ chức*



*thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam*

## 2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển của Tổ chức phát hành

BAC A BANK mong muốn trở thành ngân hàng thương mại toàn dân đa năng, có nền tảng hoạt động bền vững, đảm bảo cung cấp các sản phẩm đa dạng và chất lượng phục vụ tốt nhất cho khách hàng. Để thực hiện được mục tiêu đó, BAC A BANK xác định luôn đi đầu trong việc ứng dụng công nghệ thông tin viễn thông và các giải pháp công nghệ trong hoạt động ngân hàng nhằm mang tới giải pháp tài chính mới, phong cách và chất lượng dịch vụ mới, mô hình hoạt động và quản trị tiên tiến. Các cột mốc đáng nhớ của BAC A BANK:

Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
Năm 1994	Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) chính thức được thành lập với Trụ sở chính tại Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.
Năm 1995	Khai trương chi nhánh đầu tiên: Chi nhánh Hà Nội, khởi đầu sự phát triển nhanh chóng về mạng lưới hoạt động của BAC A BANK.
Năm 1999	<ul style="list-style-type: none"><li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong tổ chức thực hiện nhiệm vụ công tác của UBND tỉnh nhiệm kỳ 1994-1999</li><li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua bảo vệ an ninh Tổ quốc 2 năm liên tiếp 1998, 1999</li><li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua thời kỳ đổi mới năm 1990 - 1999</li></ul>
Năm 2002	<ul style="list-style-type: none"><li>- Thủ tướng Chính phủ tặng bằng khen có thành tích trong công tác góp phần vào sự nghiệp xây dựng CNXH và bảo vệ Tổ quốc</li><li>- UBND tỉnh Nghệ An trao tặng Cờ Đơn vị thi đua xuất sắc 2 năm liên tiếp 2001, 2002</li><li>- Bảo hiểm Xã hội Việt Nam tặng bằng khen Thành tích xuất sắc trong phong trào thực hiện nhiệm vụ công tác BHXH từ 2000-2003</li></ul>
Năm 2003	<ul style="list-style-type: none"><li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc qua 4 năm thực hiện Luật Doanh nghiệp năm 2000-2003</li><li>- Bảo hiểm Xã hội tỉnh Nghệ An tặng bằng khen đơn vị thực hiện tốt chính sách BHXH năm 2002</li></ul>
Năm 2004	- Chính thức đánh dấu sự có mặt tại khu vực kinh tế trọng điểm Miền Nam

Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
	với lễ Khai trương Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chính phủ tặng cờ Đơn vị dẫn đầu phong trào thi đua hai năm liên tiếp 2003,2004.</li> <li>- Bộ tài chính trao bằng khen về thành tích chấp hành tốt chính sách thuế.</li> </ul>
Năm 2005	<ul style="list-style-type: none"> <li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong công tác vận động mua công trái giáo dục, trái phiếu Chính phủ năm 2005 trên địa bàn Tỉnh Nghệ An</li> <li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có Thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua yêu nước, hoàn thành các nhiệm vụ công tác, góp phần hoàn thành kế hoạch Nhà nước 05 năm</li> </ul>
Năm 2006	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bộ Tài chính tặng bằng khen có thành tích chấp hành tốt chính sách, pháp luật Thuế 3 năm liên tiếp 2004, 2005, 2006</li> <li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua lao động sản xuất và hoàn thành nhiệm vụ công tác nhiệm kỳ 5 năm (2001-2005)</li> <li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua lao động sản xuất, kinh doanh giỏi, xây dựng Làng nghề giai đoạn năm 2004-2006</li> <li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen Chấp hành tốt chính sách thuế</li> </ul>
Năm 2007	<ul style="list-style-type: none"> <li>- UBND tỉnh Nghệ An trao tặng Cờ Đơn vị thi đua xuất sắc 3 năm liên tiếp 2005, 2006, 2007</li> <li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua sản xuất, kinh doanh năm 2006-2007</li> </ul>
Năm 2008	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chính phủ tặng Bằng khen về thành tích chấp hành tốt chính sách thuế 3 năm liên tục từ 2005-2007.</li> <li>- Hiệp hội Doanh nghiệp vừa và nhỏ Việt Nam tặng Bằng khen về thành tích đóng góp xây dựng, phát triển Hiệp hội.</li> <li>- BAC A BANK được xếp hạng 388 trong Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (VNR500)</li> </ul>
Năm 2009	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chính phủ tặng Bằng khen có thành tích trong công tác sưu tầm và giới thiệu những kỷ vật kháng chiến, góp phần vào sự nghiệp xây dựng CNXH và bảo vệ Tổ quốc</li> <li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ, tiêu biểu năm 2008-2009, góp phần vào sự nghiệp phát triển kinh tế-xã hội tỉnh</li> </ul>



Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
	<p>Nghệ An</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong việc thực hiện nghĩa vụ nộp thuế và chấp hành tốt Luật thuế, trên địa bàn tỉnh Nghệ An năm 2009</li></ul>
Năm 2010	<ul style="list-style-type: none"><li>- Trang bị hệ thống giải pháp ngân hàng lõi (Core Banking), thiết lập nền tảng công nghệ mạnh mẽ để BAC A BANK tạo ra các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại, tăng năng lực cạnh tranh trên thị trường tài chính tiền tệ trong nước.</li><li>- Chính phủ tặng cờ Đơn vị thi đua xuất sắc</li><li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng cờ Đơn vị thi đua xuất sắc; bằng khen về nhiều thành tích giao đoạn 2006-2010; công nhận danh hiệu Tập thể lao động xuất sắc 5 năm liên tiếp 2006-2010.</li><li>- BAC A BANK được xếp hạng 186 trong Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (VNR500).</li></ul>
Năm 2011	<p>Công bố sự kiện ra mắt hệ thống nhận diện thương hiệu mới: Biểu trưng mang hình ảnh hoa sen cách điệu, tượng trưng cho tâm sáng, cho trí tuệ, cho triết lý nhân sinh, sự tận tụy, khát khao vươn lên và lạc quan về tương lai tươi sáng.</p>
Năm 2012	<p>Dự án sữa TH True Milk do BAC A BANK tư vấn đầu tư đã thành công khi chính thức ra mắt thị trường, đặt dấu son chói lọi và tạo nền móng cho ngành công nghiệp sữa tươi sạch Việt Nam.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- BAC A BANK nhận giải thưởng Top 100 sản phẩm dịch vụ tin và dụng năm 2012 do Thời báo kinh tế Việt Nam tổ chức.</li><li>- BAC A BANK được xếp hạng 173 trong Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (VNR500).</li></ul>
Năm 2013	<ul style="list-style-type: none"><li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong hoạt động đầu tư, góp phần vào sự nghiệp phát triển kinh tế, xã hội tỉnh Nghệ An (Quyết định số 570/QĐ-UBND.TĐ ngày 06/02/2013 của Chủ tịch UBND tỉnh Nghệ An)</li><li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng bằng khen có thành tích xuất sắc trong việc thực hiện nghĩa vụ nộp thuế vào ngân sách Nhà nước và chấp hành tốt Luật thuế năm 2013</li></ul>
Năm 2014	<ul style="list-style-type: none"><li>- Nhân kỷ niệm 20 năm ngày thành lập, BAC A BANK vinh dự được nhận cờ thi đua của Chính phủ trao tặng</li><li>- Bà Thái Hương - Tổng Giám đốc BAC A BANK vinh dự được Chủ tịch</li></ul>

Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
	nước trao tặng Huân chương Lao động hạng Ba.
Năm 2015	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sau 21 năm đi vào hoạt động BAC A BANK đã vững vàng phát triển với 94 điểm giao dịch đang hoạt động trên toàn quốc, vốn điều lệ 4.400 tỷ đồng, với 1.448 nhân viên. BAC A BANK cơ bản hoàn thành kế hoạch hoạt động 5 năm (2011-2015) và đạt nhiều kết quả tích cực.</li> <li>- Bà Thái Hương - Tổng Giám đốc BAC A BANK được vinh danh trong Top 50 nữ doanh nhân quyền lực nhất châu Á do tạp chí Forbes uy tín bình chọn.</li> <li>- BAC A BANK lọt Top 100 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam năm 2015.</li> <li>- BAC A BANK giành giải thưởng Top 50 nhãn hiệu nổi tiếng Việt Nam.</li> <li>- BAC A BANK giành giải thưởng Best Business Loans &amp; Financing Bank Việt Nam do tạp chí Global Banking Finance trao tặng.</li> <li>- BAC A BANK giành giải thưởng Ngân hàng vì cộng đồng 2015 do Tập đoàn dữ liệu quốc tế IDG trao tặng.</li> </ul>
Năm 2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>- BAC A BANK nhận giải Top 10 thương hiệu tiêu biểu 2016 do Hội đồng doanh nghiệp Việt Nam trao tặng.</li> <li>- BAC A BANK nhận giải Sản phẩm sáng tạo tiêu biểu năm 2016 và giải Ngân hàng vì cộng đồng do Tập đoàn dữ liệu quốc tế IDG trao tặng (hệ thống giải thưởng ngân hàng tiêu biểu Việt Nam VOBA).</li> <li>- BAC A BANK nhận giải thưởng Ngân hàng dẫn đầu về trách nhiệm xã hội Việt Nam năm 2016 do Tạp chí danh tiếng của Vương Quốc Anh International Finance Magazine bình chọn.</li> </ul>
Năm 2017	<ul style="list-style-type: none"> <li>- BAC A BANK chính thức niêm yết cổ phiếu lên sàn giao dịch chứng khoán UPCOM (Mã cổ phiếu: BAB).</li> <li>- BAC A BANK nhận giải Top 10 thương hiệu dẫn đầu Việt Nam do Hiệp hội khoa học và phát triển doanh nghiệp Việt Nam tổ chức.</li> <li>- BAC A BANK nhận giải thưởng Vì cộng đồng và Ngân hàng tiêu biểu tư vấn đầu tư nông nghiệp công nghệ cao 2017 do Tập đoàn dữ liệu quốc tế IDG trao tặng.</li> <li>- BAC A BANK nhận giải thưởng Ngân hàng tư vấn đầu tư của năm.</li> <li>- Bà Thái Hương - TGD nhận giải Lãnh đạo truyền cảm hứng của năm do tạp chí International Finance Magazine Vương Quốc Anh trao tặng.</li> </ul>
Năm 2018	<ul style="list-style-type: none"> <li>- BAC A BANK nhận giải thưởng Ngân hàng hỗ trợ tư vấn đầu tư công nghệ cao cho nông nghiệp sạch và Ngân hàng có sản phẩm dịch vụ sáng tạo tiêu biểu do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam và Tập đoàn dữ liệu quốc tế IDG trao</li> </ul>



Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
	<p>tặng năm trong các hạng mục Giải thưởng ngân hàng tiêu biểu Việt Nam 2018.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- BAC A BANK vinh dự nhận giải thưởng là 1 trong 200 doanh nghiệp Sao Vàng đất Việt 2018 ngay trong lần đầu tiên tham dự.</li><li>- BAC A BANK tiếp tục nhận giải thưởng Ngân hàng tiên phong trong tư vấn đầu tư các dự án nông nghiệp sạch ở nước ngoài và Bà Thái Hương TGD tiếp tục nhận giải Lãnh đạo truyền cảm hứng của năm trong khuôn khổ Lễ trao giải Ngân hàng tiêu biểu khu vực Châu Á - Thái Bình Dương do tạp chí danh tiếng IFM Vương Quốc Anh tổ chức.</li></ul>
Năm 2019	<ul style="list-style-type: none"><li>- BAC A BANK chính thức được trao Chứng nhận thành viên từ Mastercard - công ty công nghệ và thanh toán hàng đầu trên thị trường toàn cầu.</li><li>- BAC A BANK đã giành giải thưởng “Ngân hàng tiêu biểu về Tín dụng xanh” trong khuôn khổ “Giải thưởng Ngân hàng tiêu biểu Việt Nam 2019 - Vietnam Outstanding Banking Awards 2019” (VOBA) do Tập đoàn Dữ liệu Quốc Tế IDG và Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam phối hợp tổ chức.</li><li>- BAC A BANK long trọng tổ chức Lễ Kỷ niệm 25 năm thành lập (1994 - 2019) và vinh dự đón nhận Huân chương Lao động hạng Ba, danh hiệu thi đua cao quý của Chủ tịch nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam trao tặng và nhiều danh hiệu khác do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban nhân dân tỉnh Nghệ An trao tặng.</li><li>- BAC A BANK giành giải thưởng quốc tế “Most innovative bank for outward FDI Hi-tech agriculture project financing and advisory” của International Finance Awards.</li></ul>
Năm 2020	<ul style="list-style-type: none"><li>- BAC A BANK nhận bằng khen Doanh nghiệp tiêu biểu 2020 của tỉnh Nghệ An.</li><li>- BAC A Bank nhận giải thưởng Ngân hàng Vì Cộng đồng 2020 trong khuôn khổ Giải thưởng Ngân hàng Việt Nam tiêu biểu.</li><li>- BAC A BANK vinh dự là 1 trong 10 đơn vị được nhận bằng khen của Tổng Liên đoàn lao động Việt Nam tại Lễ trao Giải thưởng “Doanh nghiệp tiêu biểu vì Người lao động”.</li><li>- BAC A BANK nhận bằng khen của Bộ trưởng Chủ nhiệm Ủy ban dân tộc, đã có thành tích đồng hành cùng chương trình Lễ tuyên dương học sinh, sinh viên, thanh niên dân tộc thiểu số giai đoạn 2018-2020.</li><li>- Bà Thái Hương, Tổng Giám đốc BAC A BANK đã vinh dự được phong tặng danh hiệu Anh hùng Lao động thời kỳ đổi mới tại Đại hội thi đua yêu nước toàn quốc lần thứ X.</li></ul>



Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
Năm 2021	<ul style="list-style-type: none"><li>- BAC A BANK chính thức niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.</li><li>- Thực hiện mạnh mẽ trách nhiệm với cộng đồng, hỗ trợ phòng chống dịch bệnh và đồng hành, chia sẻ cùng khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid - 19.</li><li>- Ngày 9/4/2021, Lễ Khởi động dự án cung cấp giải pháp và thiết bị Kiosk banking giữa Ngân hàng TMCP Bắc Á và Công ty FPT Information System (FIS) đã chính thức ghi dấu bước tiến quan trọng trong lĩnh vực chuyển đổi số của BAC A BANK. Dự kiến sẽ ra mắt hệ thống Kiosk Banking với các chức năng chính: Mở tài khoản, Đăng ký sinh trắc học, Nộp tiền, Rút tiền,</li><li>- Cũng trong năm 2021, ra mắt BAC A BANK Internet Banking và Mobile Banking phiên bản mới hoàn thiện đầy đủ các tính năng giao dịch và quản lý tài chính mang đến cho khách hàng trải nghiệm thuận tiện với mức chi phí thấp, cạnh tranh.</li><li>- Chuyển đổi thành công toàn bộ cơ sở dữ liệu khách hàng và phát hành thẻ chip contactless với ưu điểm đầy nhanh tốc độ xử lý, rút ngắn thời gian giao dịch; tăng cường bảo mật. Đặc biệt, tính năng thanh toán một chạm giúp hạn chế tiếp xúc, đảm bảo khoảng cách an toàn trong bối cảnh Covid-19 đang diễn biến phức tạp.</li><li>- BAC A BANK đã vinh dự được Thống đốc NHNN Việt Nam tặng Bằng khen về thành tích trong công tác phối hợp truyền thông giáo dục tài chính và phổ biến, giáo dục pháp luật về hoạt động ngân hàng.</li><li>- Bà Thái Hương (Anh hùng lao động, Phó chủ tịch HĐQT-Tổng giám đốc BAC A BANK) được tôn vinh tại chương trình Vinh quang Việt Nam năm 2021 do có những đóng góp quan trọng trong phát triển kinh tế và đặc biệt đã truyền cảm hứng, khơi dậy những khát vọng, năng lượng tích cực trong xã hội.</li><li>- Trong năm 2021, BAC A BANK nỗ lực kiện toàn hệ thống điểm giao dịch rộng khắp toàn quốc, nâng tổng số điểm giao dịch là 154 bao gồm 01 Trụ sở chính, 50 Chi nhánh và 104 Phòng giao dịch được thành lập, trong 3 tháng đầu năm 2022 tiếp tục hoàn thành phê duyệt cấp phép mở mới 02 Chi nhánh và 09 Phòng giao dịch.</li></ul>
Năm 2022	<ul style="list-style-type: none"><li>- BAC A BANK đã hoàn thành giai đoạn I dự án Kiosk Banking, đánh dấu bước ngoặt phát triển quan trọng trong tiến trình chuyển đổi số. Từ ngày 21/7/2022, BAC A BANK chính thức vận hành Kiosk Banking - mô hình giao dịch ngân hàng tự động đầu tiên tại số 9 Đào Duy Anh, quận Đống Đa, TP. Hà Nội, cho phép khách hàng chủ động thao tác, trải nghiệm các dịch vụ</li></ul>



Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
	<p>ngân hàng mà không cần trực tiếp giao dịch tại quầy.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Trong năm 2022, BAC A BANK đã xây dựng mô hình Ngân hàng số mang thương hiệu BAC A BANK - Alpha Bank và bắt đầu triển khai các giai đoạn đầu tiên của dự án, dự kiến sẽ sớm hoàn thành và đưa vào vận hành trong những năm tiếp theo</li> <li>- BAC A BANK đã hoàn thành toàn bộ Dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư 13/NHNN áp dụng chuẩn mực Basel 2, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn, nghiệm thu hàng loạt các tài liệu, quy trình, phương pháp, báo cáo.</li> <li>- BAC A BANK phát hành trái phiếu ra công chúng.</li> <li>- BAC A BANK vinh dự nhận Giải thưởng "Doanh nghiệp tiêu biểu vì Người lao động" lần thứ 3 do Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam trao tặng.</li> <li>- Trong năm 2022, BAC A BANK vinh dự nhận bằng khen của Chủ tịch UBND tỉnh Nghệ An về thành tích trong phong trào thi đua lao động, sản xuất, kinh doanh năm 2021.</li> <li>- Trong năm 2022, BAC A BANK tiếp tục được vinh danh tại Giải thưởng Ngân hàng Việt Nam tiêu biểu 2021 với giải thưởng ý nghĩa Ngân hàng Vì Cộng đồng.</li> <li>- Ngày 09/05/2022, tại Singapore, Tổng Giám Đốc - bà Thái Hương - Nhà sáng lập, Chủ tịch Hội đồng Chiến lược Tập đoàn TH đã được CSRWorks International vinh danh là một trong 10 lãnh đạo nữ tại châu Á trong danh sách nhưng "Phụ nữ vì Phát triển Bền vững" (Asia's Top Sustainability Superwoman 2021).</li> <li>- Ngày 12/10/2022, Tổng Giám Đốc - bà Thái Hương - Nhà sáng lập, Chủ tịch Hội đồng Chiến lược Tập đoàn TH đã được VCCI vinh danh một trong 10 doanh nhân Việt Nam tiêu biểu nhất năm 2022.</li> </ul>
Năm 2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ngân hàng TMCP Bắc Á ra mắt sản phẩm thẻ tín dụng Mastercard với nhiều tính năng nổi bật, chính sách ưu đãi giúp khách hàng sử dụng thuận tiện, dễ dàng, nhanh chóng và góp phần tiết kiệm tối đa chi phí.</li> <li>- UBND tỉnh Nghệ An tặng Cờ Đơn vị dẫn đầu phong trào thi đua năm 2023</li> <li>- Bộ Tài chính biểu dương Ngân hàng TMCP Bắc Á đã nỗ lực vượt khó và có đóng góp vào Ngân sách nhà nước giai đoạn 2020 - 2022</li> <li>- BAC A BANK đã giành giải thưởng "Ngân hàng tiêu biểu về Tín dụng xanh"</li> <li>- BAC A BANK đã giành giải thưởng Doanh nghiệp xuất sắc châu Á tại lễ trao giải Enterprise Asia</li> </ul>

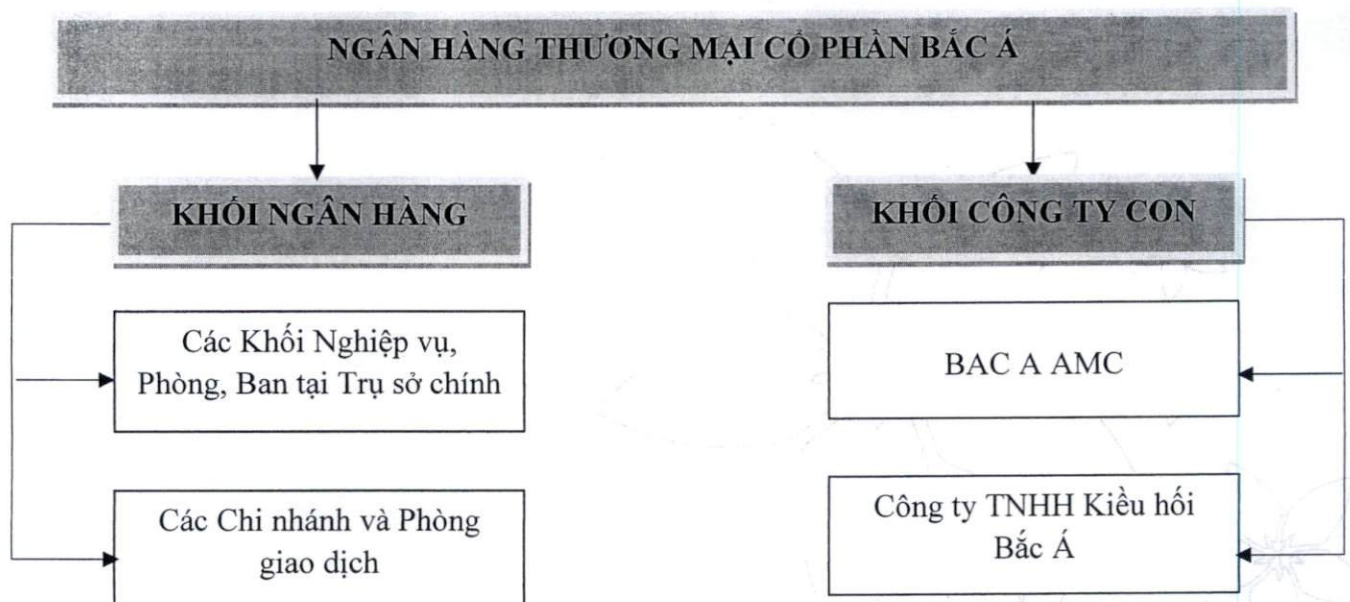
Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- BAC A BANK vinh dự được nhận bằng khen của Tổng Liên đoàn lao động Việt Nam tại Lễ trao Giải thưởng “Doanh nghiệp tiêu biểu vì Người lao động”.</li> <li>- Bộ LĐ-TB và XH tặng bằng khen vì đã thực hiện tốt pháp luật lao động, chăm lo đời sống vật chất, tinh thần cho người lao động năm 2023</li> <li>- BAC A BANK đã giành giải thưởng Nơi làm việc tốt nhất châu Á tại lễ trao giải HRAA</li> <li>- BAC A BANK đã giành giải thưởng “Doanh nghiệp Quan tâm Chăm sóc Nhân viên tuyệt vời nhất” tại lễ trao giải HRAA</li> <li>- BAC A BANK đã giành giải thưởng Ngân hàng có Dịch vụ khách hàng ưu tiên tiêu biểu (Priority Services of the Year) tại Diễn đàn Cấp cao Cố vấn tài chính Việt Nam - Vietnam Wealth Advisor Summit</li> <li>- BAC A BANK được vinh danh là Top 60 Nhà tuyển dụng hàng đầu Việt Nam và Top 10 nơi làm việc tốt nhất Việt Nam do Báo Đầu tư và Viet Research tổ chức</li> <li>- Liên đoàn TM &amp; CN VN (VCCI) tặng bằng khen Đã có thành tích xuất sắc trong hoạt động sản xuất kinh doanh, đóng góp cho sự phát triển cộng đồng doanh nghiệp và kinh tế-xã hội tại địa phương năm 2023.</li> </ul>
Năm 2024	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nhân dịp 30 năm thành lập, BAC A BANK đã vinh dự nhận bằng khen từ Thống đốc NHNN Việt Nam và UBND tỉnh Nghệ An cho các tập thể và cá nhân vì những đóng góp cho sự nghiệp xây dựng và phát triển kinh tế tỉnh Nghệ An cũng như ngành Ngân hàng.</li> <li>- Trong năm 2024, BAC A BANK cũng đã được vinh danh tại nhiều giải thưởng uy tín trong và ngoài nước như: <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Ngân hàng có Dịch vụ Khách hàng ưu tiên tiêu biểu tại Diễn đàn Cấp cao Cố vấn tài chính Việt Nam - Vietnam Wealth Advisor Summit</li> <li>+ Ngân hàng tiêu biểu về Tín dụng xanh</li> <li>+ Doanh nghiệp xuất sắc châu Á tại lễ trao giải Enterprise Asia</li> <li>+ Top 5 Ngân hàng có khối lượng giao dịch ngoại hối lớn nhất Việt Nam</li> <li>+ Doanh nghiệp tiêu biểu ASEAN</li> <li>+ Nơi làm việc tốt nhất châu Á tại lễ trao giải HRAA</li> <li>+ Doanh nghiệp Vì người lao động</li> <li>+ Top 100 Sao Vàng đất Việt</li> <li>+ “Ngân hàng có tốc độ tăng trưởng và chỉ tiêu thẻ tín dụng lớn nhất 2024”</li> </ul> </li> </ul>



Thời gian	Cột mốc đáng chú ý
	do Tổ chức Thẻ quốc tế Mastercard trao tặng
	+ Giải Ba tại Hội thi “Ngân hàng Xanh cho cuộc sống Xanh” do Công đoàn Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổ chức
	- FiiRatings xếp hạng Tín nhiệm Nhà phát hành của BAC A BANK ở mức điểm A- với Triển vọng xếp hạng “Ổn định”, góp phần khẳng định vị thế của BAC A BANK trên thị trường cũng như thể hiện năng lực tài chính của Ngân hàng trước các diễn biến khó lường của nền kinh tế.
	- Trong năm 2024, Anh hùng Lao động Thái Hương – Tổng Giám đốc BAC A BANK, đã nhận được nhiều giải thưởng danh giá như: Visionary CEO of the Year - Nhà lãnh đạo có tầm nhìn xuất sắc; Doanh nhân xuất sắc Châu Á; Top 10 Nhà quản lý giỏi ASEAN 2024; Doanh nhân văn hóa UNESCO thế giới.

### 3. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng

#### Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng



(Nguồn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á)

Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á được tổ chức và hoạt động theo quy định của Luật Doanh nghiệp. Các hoạt động của Ngân hàng tuân thủ quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật các Tổ chức tín dụng và các Luật khác có liên quan.

Tính đến thời điểm lập Bản cáo bạch này, mạng lưới của BAC A BANK bao gồm 187 điểm giao dịch, gồm 01 trụ sở chính, 59 chi nhánh, 127 Phòng giao dịch được thành lập trải dài khắp cả nước.

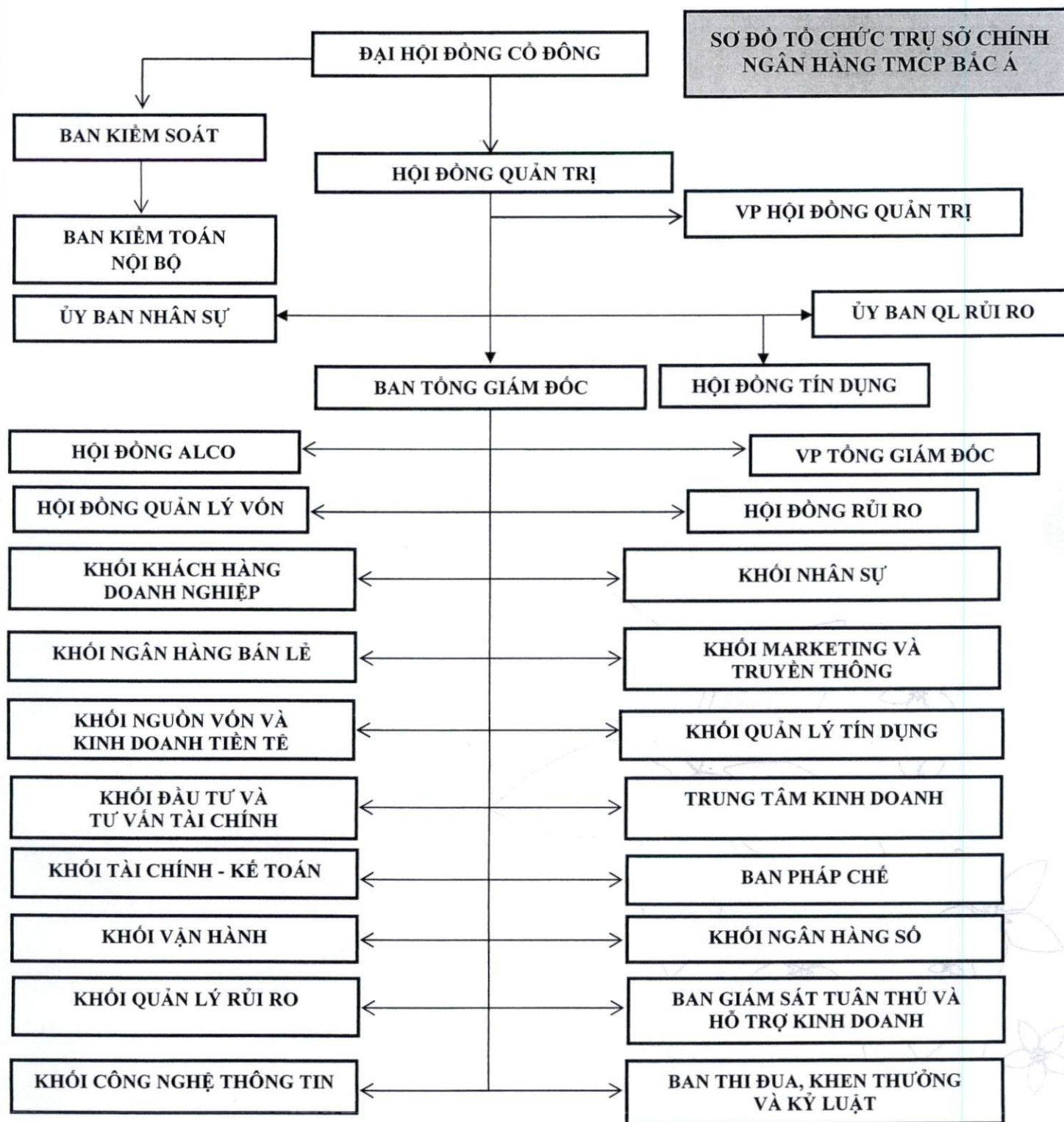
Ngân hàng có 02 công ty con, cụ thể:

STT	Tên Công ty	Địa điểm
1	Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A AMC)	Số 67, Nguyễn Thị Định, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, Hà Nội
2	Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á	Số 9, Đào Duy Anh, Phường Phương Liên, Quận Đống Đa, Hà Nội.

*[Phần cuối của trang này được cố ý bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]*



4. Cơ cấu quản trị và bộ máy quản lý của Ngân hàng



(Nguồn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á được tổ chức và điều hành theo mô hình công ty cổ phần, tuân thủ theo các quy định của pháp luật hiện hành. Cấu trúc Ngân hàng được xây dựng dựa trên chức năng, nhiệm vụ các bộ phận đảm bảo liên kết chặt chẽ, vận hành linh hoạt và phù

hợp với lĩnh vực hoạt động. Hiện tại, cơ cấu bộ máy quản lý của Ngân hàng gồm có:

#### **4.1 Đại hội đồng cổ đông**

Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của BAC A BANK. Đại hội đồng cổ đông hoạt động qua phiên họp thường niên, phiên họp bất thường hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.

Đại hội đồng cổ đông có các nhiệm vụ, quyền hạn sau đây:

- Thông qua định hướng phát triển của BAC A BANK.
- Thông qua Điều lệ, sửa đổi, bổ sung Điều lệ của BAC A BANK.
- Thông qua quy chế quản trị BAC A BANK, quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát.
- Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK.
- Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát.
- Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho BAC A BANK và cổ đông của BAC A BANK.
- Quyết định cơ cấu tổ chức quản lý của BAC A BANK;
- 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.
- Thông qua phương án mua lại cổ phần đã bán.
- Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi.
- Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của BAC A BANK.
- Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
- Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của BAC A BANK.
- Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của BAC A BANK mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% (hai



mười phần trăm) vốn điều lệ trở lên so của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

- Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị trên 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của BAC A BANK, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK.
- 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.
- Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập quy định tại Điều 59 Luật Các tổ chức tín dụng;
- Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BAC A BANK.
- Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định pháp luật có liên quan và Điều lệ BAC A BANK và quy định nội bộ khác của BAC A BANK.

#### **4.2 Hội đồng quản trị**

Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị BAC A BANK, có toàn quyền nhân danh BAC A BANK để quyết định, thực hiện các vấn đề liên quan đến quyền, nghĩa vụ của BAC A BANK trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

Quy định về cơ cấu Hội đồng quản trị tại Điều lệ hiện hành của BAC A BANK (có hiệu lực vào ngày 01/7/2024):

HDQT phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên. Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK. HDQT của BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024) mà không đáp ứng quy định này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ HDQT.

Cơ cấu Hội đồng quản trị hiện tại nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK bầu ngày 27/4/2024 trước khi Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024) theo như thông tin được nêu tại phần Danh sách và sơ yếu lý lịch thành viên Hội đồng quản trị được nêu tại Bản cáo bạch này tiếp tục được hoạt động đến hết nhiệm kỳ của HDQT.

Hội đồng quản trị có các quyền và nhiệm vụ sau đây:

- Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK.
- Quyết định việc thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của BAC A BANK.
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và người điều hành khác thuộc thẩm



quyền theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.

- Cử người đại diện vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.
- Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của BAC A BANK mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định của BAC A BANK thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
- Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 136 của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
- Thông qua các hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK.
- Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hàng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của Ban Tổng giám đốc.
- Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của BAC A BANK phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và pháp luật có liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của BAC A BANK.
- Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên.
- Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán.
- Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi của BAC A BANK.
- Quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK theo phương án được duyệt.
- Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh.
- Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ những nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát.



- Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị; chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông; triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
- Tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.
- Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc.
- Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ sở hữu tại Công ty con, Công ty liên kết do BAC A BANK góp vốn, mua cổ phần;
- Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và quy định nội bộ của BAC A BANK.

Hiện tại, Hội đồng quản trị của Ngân hàng có 05 thành viên với thông tin cụ thể như sau:

TT	Họ và tên	Chức vụ
1	Bà Trần Thị Thoảng	Chủ tịch
2	Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch
3	Ông Võ Văn Quang	Thành viên
4	Ông Đặng Thái Nguyên	Thành viên
5	Bà Hoàng Hồng Hạnh	Thành viên độc lập

HĐQT thành lập các đơn vị làm tham mưu, đề xuất, giúp việc HĐQT trong việc quản trị BAC A BANK, thực hiện chiến lược, kế hoạch kinh doanh; đảm bảo sự phát triển hiệu quả, an toàn và đúng mục tiêu đã đề ra. Hiện nay, có các đơn vị sau:

#### **4.2.1. Ủy ban Nhân sự**

Ủy ban Nhân sự là đơn vị được HĐQT thành lập nhằm tham mưu cho HĐQT các nội dung như sau:

- Tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu nhân sự HĐQT, Người điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của BAC A BANK.
- Tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.
- Tham mưu, đề xuất HĐQT quyết định mức thù lao, thưởng, các lợi ích khác của các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát trên cơ sở được Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền.
- 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, đào tạo nhân sự, quy trình đánh giá và các chính sách đãi ngộ khác đối với Người điều hành, các cán bộ, nhân viên BAC A BANK, đảm bảo chính sách nhân sự của BAC A BANK có thể cạnh tranh với các ngân hàng cùng quy mô và phù hợp với điều kiện, hoàn cảnh thực tế.

- Tham mưu cho HĐQT trong việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, bồi thường, lợi ích khác đối với chức danh thành viên Ban Tổng giám đốc, các chức danh khác thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của HĐQT.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác về nhân sự theo sự phân công, chỉ đạo của HĐQT.

#### **4.2.2. Ủy ban Quản lý rủi ro**

Ủy ban Quản lý rủi ro là đơn vị được HĐQT thành lập nhằm tham mưu và giúp cho HĐQT thực hiện chiến lược kinh doanh an toàn và hiệu quả. Cụ thể như sau:

- Đề xuất, tham mưu cho HĐQT giám sát Tổng giám đốc trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro.
- Đề xuất, tham mưu cho HĐQT giám sát Tổng giám đốc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.
- Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của mình liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK
- Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác theo quy định của Pháp luật.

#### **4.2.3. Hội đồng tín dụng**

Hội đồng tín dụng được thành lập tại Trụ sở chính theo quyết định của HĐQT, thực hiện nhiệm vụ phê duyệt cấp tín dụng và cơ cấu lại thời hạn trả nợ trong phạm vi thẩm quyền, đưa ra các khuyến nghị về định hướng tín dụng trong tương lai và thực hiện nhiệm vụ khác do HĐQT giao.

#### **4.2.4. Văn phòng HĐQT**

Văn phòng HĐQT: là bộ phận trực thuộc HĐQT, chịu sự chỉ đạo trực tiếp của HĐQT, giúp việc và tham mưu cho HĐQT trong việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ của HĐQT. Văn phòng HĐQT hoạt động trên nguyên tắc tuân thủ, tập trung, thực hiện các công tác theo chỉ đạo, điều động, phân công của HĐQT và tham mưu cho HĐQT hoàn thành các chức năng quản trị của HĐQT.

#### **4.3. Ban kiểm soát**

Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ; kiểm soát, đánh giá việc chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.

Quy định về cơ cấu Ban kiểm soát tại Điều lệ hiện hành của BAC A BANK (có hiệu lực vào ngày 01/7/2024)

Ban kiểm soát của BAC A BANK có tối thiểu 05 thành viên, có nhiệm kỳ không quá 05 (năm)



năm. Đến ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024), Ban kiểm soát của BAC A BANK có số lượng thành viên chưa tuân thủ quy định có tối thiểu 05 thành viên được tiếp tục duy trì số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại khoản 2 Điều 44 Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật số 17/2017/QH14 cho đến hết nhiệm kỳ của Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, trừ trường hợp BAC A BANK bầu, bổ nhiệm bổ sung, thay thế thành viên Ban kiểm soát.

Cơ cấu Ban Kiểm soát hiện tại nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK bầu ngày 27/4/2024 trước khi Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024) theo như thông tin được nêu tại phần Danh sách và sơ yếu lý lịch thành viên Ban kiểm soát được nêu tại Bản cáo bạch này tiếp tục được hoạt động đến hết nhiệm kỳ của Ban kiểm soát.

Hiện tại, Ban kiểm soát của Ngân hàng có 03 thành viên với thông tin cụ thể như sau:

TT	Họ và tên	Chức vụ
1	Ông Phạm Hồng Công	Trưởng Ban Kiểm soát
2	Bà Trần Thị Khánh Chi	Thành viên chuyên trách
3	Bà Nguyễn Thanh Thủy	Thành viên không chuyên trách

Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK.
- Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, quy định nội bộ của BAC A BANK về kế toán và báo cáo.
- Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK, có quyền sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc lập và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát.
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của BAC A BANK; 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 can trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.
- Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của BAC A BANK thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị. Định kỳ hằng năm, lập và gửi báo cáo kết quả giám sát cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.



- Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật Các tổ chức tín dụng về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của BAC A BANK.
- Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK khi xét thấy cần thiết hoặc trong các trường hợp sau: (i) Theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông; (ii) Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước hoặc của cổ đông lớn, nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của pháp luật. Việc kiểm tra được thực hiện trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu.
- Kịp thời thông báo cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý, người điều hành BAC A BANK có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của BAC A BANK, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có).
- Lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.
- Đảm bảo phối hợp hoạt động với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và cổ đông.
- Đề xuất, kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp bổ sung, sửa đổi Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
- Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng hoặc vượt quá thẩm quyền được giao hoặc trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này.
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ.
- Kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp bổ sung, sửa đổi, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.
- Chứng kiến Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu nếu được Hội đồng quản trị yêu cầu trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
- Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của BAC A BANK.
- Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các khoản 6, 8 và 11 Điều 63 Điều lệ BAC A BANK và các hành vi vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần, người có liên quan theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.
- Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ này và quy định của BAC A BANK.



- Ban kiểm soát có bộ phận giúp việc là Ban Kiểm toán nội bộ được sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK, được thuê chuyên gia và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ của mình. Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính thích hợp và sự tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong BAC A BANK; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật.

#### **4.4. Ban Tổng giám đốc**

Ban Tổng giám đốc bao gồm Tổng giám đốc và các Phó Tổng giám đốc, do HĐQT bổ nhiệm và có trách nhiệm giải quyết các công việc hàng ngày của BAC A BANK, điều hành mọi hoạt động kinh doanh của BAC A BANK đạt các chỉ tiêu mà ĐHCĐ, HĐQT đã thông qua theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác của BAC A BANK.

Hiện tại, Ban Tổng giám đốc của Ngân hàng có 10 thành viên với thông tin cụ thể như sau:

<b>TT</b>	<b>Họ và tên</b>	<b>Chức vụ</b>
1	Bà Thái Hương	Tổng Giám đốc
2	Ông Nguyễn Trọng Trung	Phó Tổng Giám đốc
3	Ông Chu Nguyên Bình	Phó Tổng Giám đốc
4	Ông Trương Vĩnh Lợi	Phó Tổng Giám đốc
5	Ông Võ Văn Quang	Phó Tổng Giám đốc
6	Ông Nguyễn Việt Hanh	Phó Tổng Giám đốc
7	Ông Lê Ngọc Hồng Nhật	Phó Tổng Giám đốc
8	Ông Nguyễn Ái Dân	Phó Tổng Giám đốc
9	Ông Đặng Trung Dũng	Phó Tổng Giám đốc
10	Bà Thái Thị Nga	Phó Tổng Giám đốc

##### **4.4.1. Tổng Giám đốc**

Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của BAC A BANK; chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị; được Hội đồng quản trị phân công/ủy quyền thực hiện một số nhiệm vụ của Hội đồng quản trị nhằm điều hành hoạt động của BAC A BANK; chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và trước pháp luật về việc thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao phù hợp với quy định nội bộ và quy định của pháp luật hiện hành.

Tổng giám đốc có các quyền hạn và trách nhiệm sau:

- Tổ chức thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.

- Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hằng ngày của BAC A BANK.
- Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả.
- Lập và trình Hội đồng quản trị thông qua hoặc đề báo cáo cấp có thẩm quyền thông qua báo cáo tài chính. Chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác.
- Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin quản lý.
- Báo cáo Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông và cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của BAC A BANK.
- Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, dịch bệnh, địch họa, hỏa hoạn, sự cố hoặc trường hợp cấp bách khác vì lợi ích của BAC A BANK và chịu trách nhiệm về quyết định đó và kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị.
- Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức và hoạt động của BAC A BANK trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền.
- Đề nghị Hội đồng quản trị hợp bất thường theo quy định của Điều lệ BAC A BANK.
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh quản lý, điều hành của BAC A BANK, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
- Ký kết hợp đồng nhân danh BAC A BANK theo quy định của Điều lệ BAC A BANK và quy định nội bộ của BAC A BANK.
- Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh của BAC A BANK.
- Tuyển dụng lao động, quyết định lương, thưởng của người lao động theo thẩm quyền.
- Đại diện cho BAC A BANK trong quan hệ với các cơ quan, tổ chức, cá nhân; trong các quan hệ tố tụng, tranh chấp, giải thể, phá sản.
- Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và quyết định của Hội đồng quản trị.

#### **4.4.2. Các đơn vị giúp việc cho Tổng giám đốc**

**Hội đồng ALCO:** là cơ quan chuyên môn do Tổng giám đốc quyết định thành lập, thực hiện chức năng tham mưu, đề xuất cho Tổng giám đốc giám sát các hoạt động liên quan đến quản lý Tài sản/Nợ phải trả của BAC A BANK bao gồm:

- Quản lý Bảng cân đối tài sản hiệu quả, phù hợp với chính sách quản lý rủi ro;
- Rà soát, đề xuất kế hoạch huy động vốn, kế hoạch sử dụng vốn, nguyên tắc xây dựng giá điều chuyển vốn nội bộ;
- Xây dựng khung lãi suất, khung giá cho các sản phẩm khác để quản lý tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính;



- Kiểm soát hoạt động kinh doanh đảm bảo tuân thủ hạn mức rủi ro thanh khoản, hạn mức rủi ro lãi suất trên Sổ ngân hàng, tổng tài sản tính theo rủi ro lãi suất trên Sổ ngân hàng;
- Các nội dung khác do Tổng giám đốc chỉ đạo từng thời kỳ.

**Hội đồng quản lý vốn:** là cơ quan chuyên môn do Tổng giám đốc quyết định thành lập, thực hiện chức năng tham mưu, đề xuất cho Tổng giám đốc trong việc giám sát các hoạt động liên quan đến công tác đánh giá nội bộ về mức đủ vốn của BAC A BANK, bao gồm:

- Thực hiện công tác đánh giá nội bộ về mức đủ vốn;
- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT về việc xử lý, khắc phục tồn tại, hạn chế về đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác;
- Các nội dung khác do Tổng giám đốc chỉ đạo trong từng thời kỳ

**Hội đồng rủi ro:** là cơ quan chuyên môn do Tổng giám đốc quyết định thành lập, chuyên trách về quản lý rủi ro, thực hiện chức năng tham mưu, đề xuất cho Tổng giám đốc trong việc:

- Lập quy trình, xây dựng và thực hiện chính sách quản lý rủi ro;
- Thực hiện chính sách quản lý rủi ro và đánh giá chính sách quản lý rủi ro;
- Xây dựng và thực hiện hạn mức rủi ro, đề xuất phân bổ hạn mức rủi ro theo từng hoạt động kinh doanh, hoạt động nghiệp vụ, thực hiện các biện pháp xử lý khi không đáp ứng được hạn mức rủi ro;
- Tổ chức thực hiện chỉ đạo của HĐQT trong việc xử lý, khắc phục tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo yêu cầu kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác;
- Tự kiểm tra, đánh giá về quản lý rủi ro và đề xuất HĐQT các biện pháp xử lý, khắc phục;
- Các nhiệm vụ/công việc khác do Tổng giám đốc chỉ đạo từng thời kỳ.

**Văn phòng Tổng giám đốc:** là đơn vị chuyên môn trực thuộc Tổng giám đốc, báo cáo trực tiếp cho Tổng giám đốc. Văn phòng Tổng giám đốc có chức năng tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc thực hiện:

- Thực hiện các công tác tổng hợp báo cáo thông tin hoạt động chung của BAC A BANK; thông báo, đôn đốc, theo dõi đánh giá việc thực hiện các kế hoạch, chỉ đạo giao việc của Tổng giám đốc đối với các đơn vị trong hệ thống;
- Quản lý, hỗ trợ công tác hành chính quản trị toàn hệ thống BAC A BANK và công ty con trực thuộc.

### **Các Khối/Ban chức năng**

Trực thuộc Tổng giám đốc còn có các Khối/Ban chức năng thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh và hỗ trợ hoạt động. Đứng đầu các Khối/Ban là các Giám đốc Khối/Giám đốc Ban có nhiệm vụ triển khai, tổ chức hoạt động theo chức năng, nhiệm vụ của Khối/Ban dưới sự chỉ đạo của Tổng Giám đốc.



### **Khối Ngân hàng bán lẻ**

Khối Ngân hàng bán lẻ tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc về hoạt động ngân hàng bán lẻ, phát triển khách hàng cá nhân; phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng bán lẻ, tín dụng cá nhân, ngân hàng điện tử, thẻ, kiều hối, các sản phẩm bán chéo và chịu trách nhiệm về tính hiệu quả của các sản phẩm, dịch vụ đã ban hành ...; Ban hành các chính sách, quy định, quy trình, hướng dẫn nghiệp vụ liên quan đến sản phẩm, dịch vụ bán lẻ trên toàn hệ thống; Chỉ đạo, tổ chức thực hiện và triển khai các hoạt động ngân hàng bán lẻ tại đơn vị kinh doanh; giám sát, chỉ đạo, điều hành lực lượng bán hàng và đánh giá chất lượng dịch vụ của lực lượng bán hàng tại Đơn vị kinh doanh thông qua các chỉ tiêu Ngân hàng bán lẻ; Đầu mối quản lý và phát triển đối tác của BAC A BANK liên quan đến hoạt động ngân hàng bán lẻ; Thực hiện công tác phát triển hệ thống mạng lưới đơn vị kinh doanh theo chiến lược và kế hoạch được Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc phê duyệt.

### **Khối Khách hàng doanh nghiệp**

Khối Khách hàng doanh nghiệp tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc, Hội đồng quản trị trong việc quản lý, tổ chức hoạt động kinh doanh phù hợp với mục tiêu, định hướng và chiến lược phát triển chung của BAC A BANK và pháp luật hiện hành trong việc: xây dựng chiến lược quản trị, kế hoạch quản lý và phát triển Khách hàng doanh nghiệp (KHDN) và các tổ chức kinh tế khác trên toàn hệ thống BAC A BANK; Quản lý và thúc đẩy hoạt động kinh doanh mảng KHDN trên toàn hệ thống nhằm thực hiện mục tiêu, chiến lược của Khối nói riêng và mục tiêu, chiến lược của BAC A BANK nói chung; Nghiên cứu, xây dựng và phát triển sản phẩm dịch vụ với KHDN; Tìm kiếm, phát triển đối tác và KHDN lớn, phân giao KHDN cho các đơn vị kinh doanh quản lý nhằm phát triển, triển khai các sản phẩm dịch vụ của BAC A BANK; Xây dựng, phân giao và đánh giá chỉ tiêu lực lượng bán hàng KHDN toàn hệ thống.

### **Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ**

Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ quản lý tập trung về vốn (nội và ngoại tệ) nhằm chuyển tất cả các rủi ro về thanh khoản, tỷ giá và lãi suất từ các chi nhánh và đơn vị kinh doanh khác thuộc Trụ sở chính về Khối nguồn vốn và kinh doanh tiền tệ; Quản lý thanh khoản toàn hệ thống BAC A BANK, quản lý vốn với chi phí thấp nhất nhằm tối đa hóa lợi nhuận và giảm thiểu rủi ro thị trường; Kinh doanh vốn và giấy tờ có giá nhằm tối đa hóa lợi nhuận; Tư vấn cho BAC A BANK và các dự án, doanh nghiệp trong việc tiếp cận và vay vốn các nguồn vốn từ nước ngoài và các nguồn vốn khác.

### **Khối Đầu tư và Tư vấn tài chính**

Khối Đầu tư và Tư vấn tài chính tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc về việc xây dựng chiến lược, kế hoạch triển khai, thực hiện, nhằm kiểm tra giám sát và chịu trách nhiệm về kết quả hoạt động đối với các lĩnh vực: đầu tư, quản lý danh mục đầu tư; tư vấn đầu tư và tư vấn tài chính.

### **Khối Tài chính - Kế toán**

Khối Tài chính - Kế toán tham mưu giúp Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị trong các lĩnh vực: nghiên cứu, xây dựng chế độ tài chính, kế toán, quản lý thu chi nội bộ phục vụ hoạt động kinh doanh của BAC A BANK; hướng dẫn tổ chức triển khai các công tác hạch toán, kế toán, kế



toán tổng hợp, kế toán nghiệp vụ, hậu kiểm; quản lý giám sát khoản phải thu, phải trả, thu chi nội bộ hoạt động kinh doanh của BAC A BANK; đầu mối trong công tác mua sắm tài sản; xây dựng và quản lý các loại báo cáo có tính chất tuân thủ gửi các cơ quan hữu quan và cung cấp thông tin cho các đơn vị nội bộ; Xây dựng và quản lý hệ thống thông tin quản trị; Xây dựng, giám sát và đánh giá việc thực hiện kế hoạch kinh doanh của toàn hệ thống; và các nội dung công việc khác theo chức năng nhiệm vụ của Khối.

### **Khối Quản lý Tín dụng**

Khối Quản lý Tín dụng tham mưu, giúp việc cho Tổng Giám đốc và Hội đồng quản trị trong việc: thực hiện nghiệp vụ tái thẩm định các hồ sơ cấp tín dụng theo quy định của pháp luật và BAC A BANK, có ý kiến độc lập nhằm tham mưu, đề xuất cấp tín dụng cho cấp có thẩm quyền phê duyệt quyết định cấp tín dụng an toàn và hiệu quả; thực hiện quản lý tín dụng và quản lý công tác hỗ trợ tín dụng tại chi nhánh; thực hiện quản lý nợ có vấn đề, danh mục nợ có vấn đề tại Chi nhánh; phối hợp, hỗ trợ, giám sát các chi nhánh trong công tác quản lý và xử lý nợ có vấn đề.

### **Khối Vận hành**

Khối Vận hành tham mưu cho Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc về công tác quản lý và phát triển dịch vụ khách hàng, thanh toán, kho quỹ và phát triển sản phẩm tiền gửi của Ngân hàng và các nội dung công việc theo chức năng nhiệm vụ của Khối.

### **Khối Quản lý rủi ro**

Khối Quản lý rủi ro tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc và Hội đồng quản trị trong việc: Hoạch định, xây dựng, tham mưu, nghiên cứu và phát triển chính sách tín dụng nhằm hoàn thiện và bảo đảm hoạt động tín dụng phù hợp với mục tiêu, chiến lược kinh doanh và quản trị rủi ro của pháp luật và BAC A BANK trong từng thời kỳ; xây dựng chính sách và tổ chức triển khai Quản lý rủi ro thị trường, Quản lý rủi ro thanh khoản, Quản lý rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng trong hệ thống BAC A BANK; Xây dựng chính sách và tổ chức triển khai Quản lý rủi ro hoạt động và phòng chống rửa tiền trong hệ thống BAC A BANK; xây dựng chính sách và tổ chức triển khai quản lý giám sát tín dụng trong hệ thống BAC A BANK.

### **Khối Công nghệ thông tin**

Khối Công nghệ thông tin tham mưu giúp việc cho Tổng giám đốc trong công tác đầu tư, triển khai, vận hành và quản trị hệ thống Công nghệ; đầu mối tiếp nhận thông tin và hỗ trợ mọi nghiệp vụ giao dịch trong toàn hệ thống; đầu mối tạo và xử lý số liệu báo cáo trong và ngoài hệ thống; quản trị hệ thống công nghệ thông tin; Phát triển, triển khai các giải pháp ứng dụng Công nghệ thông tin; đảm bảo an toàn; bảo mật công nghệ thông tin trên toàn hệ thống; quản trị hệ thống thiết bị tin học để đáp ứng mọi hoạt động trên toàn hệ thống BAC A BANK; quản trị hệ thống trao đổi thông tin trong và ngoài BAC A BANK.

### **Khối Nhân sự**

Khối Nhân sự tham mưu, giúp việc cho Tổng Giám đốc trong các lĩnh vực có liên quan đến công tác quản trị, phát triển, đào tạo nguồn nhân lực nhằm thực hiện chiến lược, kế hoạch kinh doanh của ngân hàng trong từng thời kỳ.



### **Ban Pháp chế**

Ban Pháp chế thực hiện tham mưu, tư vấn, cập nhật pháp lý cho Ban Tổng giám đốc, Hội đồng quản trị, các đơn vị trong hệ thống BAC A BANK và các công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK, tư vấn pháp luật cho các dự án mà BAC A BANK tư vấn đầu tư, nhằm cảnh báo rủi ro và đảm bảo tuân thủ pháp luật trong các lĩnh vực hoạt động ngân hàng.

### **Ban Thi đua - Khen thưởng - Kỷ luật**

Ban Thi đua - Khen thưởng - Kỷ luật là đơn vị chuyên môn có chức năng tham mưu, giúp việc cho Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc, Hội đồng Thi đua - Khen thưởng trong việc:

- Quản lý, tổ chức thực hiện công tác thi đua, khen thưởng, xử lý kỷ luật và khiếu nại, tố cáo trong hệ thống BAC A BANK theo chiến lược, định hướng phát triển của BAC A BANK trong từng thời kỳ theo đúng quy định của Pháp luật;
- Giám sát việc nghiêm túc thực hiện các chế tài xử lý vi phạm kỷ luật lao động trong hoạt động kinh doanh theo Nội quy lao động, Quy chế và các quyết định có hiệu lực của BAC A BANK và quy định của pháp luật;
- Đầu mối trong công tác tiếp nhận, giải quyết, tổng hợp đơn thư, văn bản khiếu nại, tố cáo của các tập thể, cá nhân trong nội bộ BAC A BANK.

### **Ban Giám sát tuân thủ và Hỗ trợ kinh doanh**

Tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc các vấn đề liên quan tới: Phân tích, đánh giá hoạt động kinh doanh của các đơn vị kinh doanh tại khu vực được phân công nhằm giúp Tổng giám đốc đưa ra các quyết định kịp thời đảm bảo tính phù hợp – an toàn – hiệu quả trong hoạt động kinh doanh của BAC A BANK; Kiểm tra, giám sát, báo cáo kịp thời việc tuân thủ các quy định của pháp luật và các quy chế, quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ của ngân hàng tại các đơn vị kinh doanh được phân công; Hỗ trợ các Khối, Ban/Trung tâm chức năng tại Hội sở trong việc phối hợp và triển khai công việc tới các đơn vị kinh doanh; Hỗ trợ đơn vị kinh doanh trong việc phát triển kinh doanh và nâng cao tính tuân thủ.

### **Khối Marketing và Truyền thông**

Khối Marketing và Truyền thông là đơn vị trực thuộc Trụ sở chính, chịu sự chỉ đạo trực tiếp của Tổng Giám đốc và Hội đồng quản trị, có các chức năng:

- Tham mưu, giúp việc cho Tổng Giám Đốc, Hội đồng quản trị trong việc quản lý, điều hành công tác quản trị và phát triển thương hiệu BAC A BANK.
- Tham mưu, xây dựng và thực hiện chiến lược truyền thông theo đúng định vị thương hiệu và định hướng hoạt động và kinh doanh chung của Ngân Hàng.
- Quản lý hệ thống nhận diện thương hiệu BAC A BANK trên toàn hệ thống.
- Triển khai toàn bộ các hoạt động sự kiện, các chương trình hỗ trợ đối với các nghiệp vụ kinh doanh của Ngân hàng đảm bảo truyền thông hiệu quả và phát triển thương hiệu BAC A BANK.
- Thực hiện các chương trình truyền thông đề quảng bá các sản phẩm, dịch vụ của các Khối.



### **Khối Ngân hàng số**

Tham mưu cho Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị về việc xây dựng, triển khai và vận hành mô hình Ngân hàng số dành cho BAC A BANK; Đề xuất, xây dựng lộ trình chiến lược phát triển Ngân hàng số ngắn hạn, trung hạn và dài hạn cùng các phương thức triển khai và các mục tiêu phát triển kinh doanh của Khối hàng năm; Xây dựng mô hình kinh doanh số bao gồm: (i) Phát triển các sản phẩm, dịch vụ số, (ii) Thiết kế trải nghiệm khách hàng trên nền tảng số, (iii) Quản lý, hỗ trợ thúc đẩy các đơn vị kinh doanh trên Toàn quốc trong công tác thực hiện triển khai, vận hành và bán các sản phẩm/dịch vụ số; Xây dựng cơ chế và quản lý các hoạt động của Khối ngân hàng số, xây dựng và đánh giá KPIs, cơ cấu tổ chức, năng lực nhân sự, trách nhiệm, quyền hạn, kiểm soát nội bộ, chính sách thưởng phạt, quy trình nghiệp vụ, v.v.. phù hợp với công tác vận hành mô hình Ngân hàng số và các quy định liên quan của BAC A BANK; Xây dựng các hệ thống quản trị, hệ thống công nghệ, hệ thống quản lý chất lượng với mục đích quản lý, điều hành hoạt động; Xây dựng các chương trình, dự án cải tiến chiến lược, các chương trình phát triển nguồn lực nhằm nâng cao năng lực hệ thống cũng như hoạt động của Ngân hàng số.

### **Trung tâm kinh doanh**

Trung tâm kinh doanh có chức năng tham mưu cho Ban Tổng Giám đốc về các vấn đề liên quan đến hoạt động kinh doanh của Trung tâm kinh doanh Trụ sở chính, thực hiện các hoạt động kinh doanh của Ngân Hàng theo nội dung giấy phép của Ngân hàng Nhà nước và theo sự uỷ quyền của Tổng Giám đốc, quản lý các hoạt động kinh doanh của các đơn vị phụ thuộc.

Bên cạnh đó, Trung tâm kinh doanh cung cấp các sản phẩm, dịch vụ Ngân Hàng cho khách hàng, nhằm đáp ứng nhu cầu khách hàng và tạo ra doanh thu lợi nhuận cho BAC A BANK.

**5. Thông tin về Công ty mẹ, Công ty con của Tổ chức phát hành, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối đối với Tổ chức phát hành, những Công ty mà Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối**

#### **5.1. Danh sách Công ty mẹ của Tổ chức phát hành:**

Không có.

#### **5.2. Danh sách Công ty con của Tổ chức phát hành trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại:**

**Bảng 1: Danh sách công ty con của Tổ chức phát hành**

STT	Tên Công ty	Địa điểm
1	Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A AMC)	Số 67, Nguyễn Thị Định, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, Hà Nội

2	Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á	Số 9, Đào Duy Anh, Phường Phương Liên, Quận Đống Đa, Hà Nội.
---	-----------------------------	--

**5.2.1. Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC AAMC)**

- Địa chỉ: Số 67, Nguyễn Thị Định, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, Hà Nội
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0104507588 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch đầu tư Thành Phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 03/03/2010.
- Vốn điều lệ theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: 50.000.000.000 đồng (Năm mươi tỷ đồng).
- Lĩnh vực kinh doanh chính: Quản lý nợ và khai thác tài sản bảo đảm nợ vay.
- Người đại diện pháp luật: Ông Nguyễn Thanh Tùng
- Tỷ lệ sở hữu và tỷ lệ biểu quyết của BAC A AMC tại BAC A BANK: 0%
- Tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ của BAC A BANK tại BAC A AMC: BAC A BANK sở hữu 100% vốn điều lệ. Ngành nghề kinh doanh chính: tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng (bao gồm: nợ có tài sản đảm bảo và nợ không có tài sản đảm bảo) và tài sản đảm bảo nợ vay (tài sản thế chấp, cầm cố, tài sản gán nợ, tài sản Tòa án giao Ngân Hàng) liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

**5.2.2. Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á**

- Địa chỉ: Số 9, Đào Duy Anh, Phường Phương Liên, Quận Đống Đa, Hà Nội.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0107983828 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở kế hoạch và đầu tư TP Hà Nội cấp lần đầu ngày 05/09/2017.
- Vốn điều lệ theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: 77.000.000.000 đồng (bảy mươi bảy tỷ đồng).
- Lĩnh vực kinh doanh chính: Cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ.
- Người đại diện pháp luật: Ông Đỗ Viết Giáp
- Tỷ lệ sở hữu và tỷ lệ biểu quyết của Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á tại BAC A BANK: 0 %
- Tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ của BAC A BANK tại Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á: BAC A BANK sở hữu 100% vốn điều lệ. Ngành nghề kinh doanh chính: hoạt động cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ.

**5.3. Danh sách công ty liên kết của Tổ chức phát hành trong 02 năm liên tục liên trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại:**

Không có.

**5.4. Danh sách những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối đối với Tổ**



chức phát hành trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại:

Không có

**5.5. Danh sách những Công ty mà Tổ chức phát hành nắm giữ quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại:**

Trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại, BAC A BANK hiện đang nắm quyền kiểm soát tại 02 công ty con. Thông tin chi tiết về 02 công ty con được nêu tại mục 5.2 nêu trên.

**6. Thông tin về quá trình tăng, giảm vốn điều lệ của Ngân hàng**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á chính thức hoạt động theo mô hình công ty cổ phần từ khi thành lập cho đến nay. Quá trình tăng vốn điều lệ của Ngân hàng tính đến thời điểm hiện tại như sau:

**Bảng 2: Quá trình tăng vốn điều lệ của Ngân hàng**

STT	Thời gian	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng thêm (VND)	Hình thức tăng vốn	Đơn vị cấp phép
1	Năm 1994	-	20.000.000.000	Góp vốn thành lập	Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An và NHNN
2	Năm 1999	9.500.000.000	29.500.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu	NHNN
3	Năm 2000	17.500.000.000	47.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	NHNN
4	Năm 2001	3.000.000.000	50.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu	NHNN
5	Năm 2002	20.000.000.000	70.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	NHNN

STT	Thời gian	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng thêm (VND)	Hình thức tăng vốn	Đơn vị cấp phép
6	Năm 2003	15.000.000.000	85.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu	NHNN
7	Năm 2004	25.000.000.000	110.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	NHNN
8	Năm 2005	90.000.000.000	200.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	NHNN
9	Năm 2006	200.000.000.000	400.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	NHNN
10	Năm 2007	540.000.000.000	940.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới Kết chuyển một phần nguồn thặng dư vốn năm 2006 để bổ sung tăng vốn điều lệ	NHNN
11	Năm 2008-2009	1.180.857.530.000	2.120.857.530.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới Kết chuyển một phần nguồn thặng dư vốn năm 2006 - 2007 để bổ	NHNN



STT	Thời gian	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng thêm (VND)	Hình thức tăng vốn	Đơn vị cấp phép
				sung tăng vốn điều lệ	
12	Năm 2010	879.142.470.000	3.000.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu, đối tác chiến lược và cán bộ nhân viên	NHNN
13	Năm 2014	700.000.000.000	3.700.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán riêng lẻ cho các cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	NHNN và UBCKNN
14	Năm 2015	700.000.000.000	4.400.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán riêng lẻ cho các cổ đông hiện hữu	NHNN và UBCKNN
15	Năm 2016	600.000.000.000	5.000.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức Phát hành cổ phần chào bán riêng lẻ cho các cổ đông hiện hữu, đối tác chiến lược và cán bộ nhân viên	NHNN và UBCKNN
16	Năm 2017 -2018	500.000.000.000	5.500.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức Phát hành cổ phần chào bán riêng lẻ cho các cổ đông hiện hữu	NHNN và UBCKNN

STT	Thời gian	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng thêm (VND)	Hình thức tăng vốn	Đơn vị cấp phép
17	Năm 2019	1.000.000.000.000	6.500.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
18	Năm 2020	585.000.000.000	7.085.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
19	Năm 2021	446.355.000.000	7.531.355.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
20	Năm 2022	602.508.400.000	8.133.863.400.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
21	Năm 2023-2024	825.473.020.000	8.959.336.420.000	Phát hành cổ phần chào bán ra công chúng cho các cổ đông hiện hữu Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
22	Năm 2024-2025	620.882.010.000	9.580.218.430.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	NHNN và UBCKNN

(Nguồn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á)

**7. Thông tin về các khoản góp vốn, thoái vốn lớn của Tổ chức phát hành tại các doanh nghiệp khác trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại**

Trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại, Ngân hàng không có các khoản góp vốn, thoái vốn lớn nào có giá trị từ 10% tổng tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính tại thời điểm thực hiện.

**8. Thông tin về chứng khoán đang lưu hành:**

**8.1. Cổ phiếu phổ thông:**

Căn cứ Danh sách cổ đông do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) chốt tại thời điểm ngày 18/03/2025, cơ cấu cổ đông của Ngân hàng như sau:



**Bảng 3: Cơ cấu cổ đông của Ngân hàng tại thời điểm 18/03/2025**

STT	Tên cổ đông	Số lượng cổ phần phổ thông	Tỷ lệ sở hữu (%)
<b>1</b>	<b>Cổ đông trong nước</b>	<b>957.983.920</b>	<b>99,996</b>
1.1	Tổ chức	34.480.198	3,599
1.2	Cá nhân	923.503.722	96,397
<b>2</b>	<b>Cổ đông nước ngoài</b>	<b>37.923</b>	<b>0,004</b>
2.1	Tổ chức nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	1.340	0
2.2	Cá nhân	36.583	0,004
<b>Tổng cộng</b>		<b>958.021.843</b>	<b>100</b>

(Nguồn: Danh sách cổ đông thực hiện quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 do VSDC chốt tại ngày đăng ký cuối cùng 18/03/2025)

**8.2. Cổ phiếu ưu đãi:**

Không có

**8.3. Các loại chứng khoán khác:**

**Bảng 4: Các loại chứng khoán đang lưu hành tại ngày 31/05/2025**

STT	Mã Trái Phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (tỷ đồng)	Lãi suất (%/năm)	Kỳ hạn (năm)
<b>Tổng</b>			<b>13.217,7</b>		
<b>Trái phiếu riêng lẻ (*)</b>			<b>9.300</b>		
<b>II</b>	<b>Năm 2023</b>				
	<i>Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2</i>				
1	BABL2330003	06/10/2023	100	Lãi suất tham chiếu + 2,8% Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,8%	7 năm

STT	Mã Trái Phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (tỷ đồng)	Lãi suất (%/năm)	Kỳ hạn (năm)
2	BABL2330004	30/10/2023	200	Lãi suất tham chiếu + 2,8% Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,8%	7 năm
III	<b>Năm 2024</b> <i>Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản đảm bảo và không phải nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành.</i>				
1	BABL2427001	25/04/2024	1.000	4,8	3 năm
2	BABL2427004	06/06/2024	1.000	4,7	3 năm
3	BABL2427005	10/06/2024	500	5,5	3 năm
4	BABL2427006	19/06/2024	1.000	5,5	3 năm
5	BABL2427007	30/10/2024	1.000	5,3	3 năm
6	BABL2427008	05/11/2024	1.000	5,2	3 năm
7	BABL2427009	20/11/2024	1.000	5,2	3 năm
8	BABL2427010	02/12/2024	500	5,2	3 năm
III	<b>Năm 2025</b> <i>Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản đảm bảo và không phải nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành.</i>				
1	BAB12501	14/05/2025	1.000	5,4	2 năm
2	BAB12502	15/05/2025	1.000	5,4	2 năm
Trái phiếu công chúng (**)			3.917,7		
I	<b>Năm 2022</b> <i>Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.</i>				



STT	Mã Trái Phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (tỷ đồng)	Lãi suất (%/năm)	Kỳ hạn (năm)
1	BAB202201-08C	19/09/2022	198,55	8,4	8 năm
<b>II</b>	<b>Năm 2023</b> <i>Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.</i>				
1	BAB202202-08C	27/02/2023	5,80	Lãi suất tham chiếu + 1,5% Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,5%	8 năm
2	BAB202203-07C	16/10/2023	153,75	Lãi Suất Tham Chiếu + 1,4%/năm Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,4%	7 năm
3	BAB202203-08C	16/10/2023	59,6	Lãi Suất Tham Chiếu + 1,6%/năm Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,6%	8 năm
<b>III</b>	<b>Năm 2024</b> <i>Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.</i>				
1	BAB201-07L	17/06/2024	900	Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,0%	7 năm
2	BAB201-07C	17/06/2024	600	Lãi Suất Tham Chiếu + 1,5%/năm Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,1%	7 năm
3	BAB201-08C	17/06/2024	500	Lãi Suất Tham Chiếu + 1,9%/năm Từ năm thứ 6	8 năm

STT	Mã Trái Phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (tỷ đồng)	Lãi suất (%/năm)	Kỳ hạn (năm)
				Lãi suất tham chiếu + 3,2%	
4	BAB202-07L	28/10/2024	600	Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,0%	7 năm
5	BAB202-07C	28/10/2024	600	Lãi Suất Tham Chiếu + 1,5%/năm Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,1%	7 năm
6	BAB202-08C	28/10/2024	300	Lãi Suất Tham Chiếu + 1,9%/năm Từ năm thứ 6 Lãi suất tham chiếu + 3,2%	8 năm

(Nguồn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á)

Ghi chú:

(\*) Lãi Suất Tham Chiếu đối với các mã Trái phiếu phát hành Riêng lẻ: dùng để xác định lãi suất cho mỗi Kỳ Tính Lãi, là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (mỗi ngân hàng này được gọi là “Ngân Hàng Tham Chiếu”) tại Ngày Xác Định Lãi Suất.

(\*\*) Lãi Suất Tham Chiếu đối với các mã Trái phiếu phát hành ra công chúng: dùng để xác định lãi suất cho mỗi Kỳ Tính Lãi, là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Ngày Xác Định Lãi Suất. Trong trường hợp có các lãi suất ưu đãi cho một hoặc một số đối tượng khách hàng cụ thể hoặc cho một hoặc một số mức tiền gửi cụ thể, Lãi Suất Tham Chiếu là mức lãi suất cao nhất được công bố.

#### 9. Thông tin về tỷ lệ sở hữu nước ngoài:

- Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Ngân hàng theo quy định của pháp luật:
- + Theo quy định tại Điều 7, Nghị định 01/2014/NĐ-CP ngày 03/01/2014 của Chính phủ



về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam:

*“Điều 7. Tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài:*

- 1. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân nước ngoài không được vượt quá 5% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.*
- 2. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một tổ chức nước ngoài không được vượt quá 15% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam trừ trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều này.*
- 3. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một nhà đầu tư chiến lược nước ngoài không được vượt quá 20% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.*
- 4. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một nhà đầu tư nước ngoài và người có liên quan của nhà đầu tư nước ngoài đó không được vượt quá 20% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.*
- 5. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ của một ngân hàng thương mại Việt Nam. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại một tổ chức tín dụng phi ngân hàng Việt Nam thực hiện theo quy định của pháp luật đối với công ty đại chúng, công ty niêm yết.*
- 6. Trong trường hợp đặc biệt để thực hiện cơ cấu lại tổ chức tín dụng yếu kém, gặp khó khăn, bảo đảm an toàn hệ thống tổ chức tín dụng, Thủ tướng Chính phủ quyết định tỷ lệ sở hữu cổ phần của một tổ chức nước ngoài, một nhà đầu tư chiến lược nước ngoài, tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại một tổ chức tín dụng cổ phần yếu kém được cơ cấu lại vượt quá giới hạn quy định tại các Khoản 2, 3, 5 Điều này đối với từng trường hợp cụ thể.*
- 7. Tỷ lệ sở hữu quy định tại các Khoản 1, 2, 3, 4, 5, 6 Điều này bao gồm cả phần vốn nhà đầu tư nước ngoài ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần.*
- 8. Nhà đầu tư nước ngoài chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi của tổ chức tín dụng Việt Nam sang cổ phiếu phải đảm bảo tỷ lệ sở hữu cổ phần, điều kiện sở hữu cổ phần theo quy định tại Nghị định này.”*

+ Theo công văn số 3564/UBCK-PTTT ngày 13/07/2021 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thì tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa tại BAC A BANK được xác định là 30%.

- Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Ngân hàng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và quy định tại Điều lệ Ngân hàng: Không quy định.

- Tỷ lệ sở hữu nước ngoài của Ngân hàng tại thời điểm hiện tại: Căn cứ Danh sách cổ đông chốt tại ngày 18/03/2025 do VSDC cung cấp, tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài tại BAC A BANK là 0,004%

## **10. Hoạt động kinh doanh**

### **10.1. Đặc điểm hoạt động kinh doanh**

#### **10.1.1. Các sản phẩm, dịch vụ chính của Ngân hàng**



**a) Sản phẩm tiền gửi:**

**❖ Khách hàng cá nhân**

- Tiền gửi không kỳ hạn: là khoản tiền gửi phục vụ khách hàng gửi hoặc rút tiền mặt ngay khi cần.
- Tiền gửi có kỳ hạn: là loại tài khoản tiền gửi được sử dụng với mục đích chủ yếu là hưởng lãi căn cứ vào kỳ hạn gửi, gồm các loại hình tiết kiệm bằng VND, USD, EUR và các loại ngoại tệ khác theo công bố của BAC A BANK trong từng thời kỳ.
- Số dư trên Tài khoản thanh toán: ngoài việc có thể gửi và rút ngay khi cần, khách hàng còn có thể sử dụng các công cụ thanh toán như ủy nhiệm chi, séc, thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử... để chuyển tiền, thanh toán.
- Sản phẩm Tiết kiệm người cao tuổi: dành cho đối tượng khách hàng cá nhân từ 50 tuổi trở lên, kỳ hạn tối thiểu 6 tháng với số tiền tối thiểu 10 triệu đồng (hoặc 500 USD). Đặc điểm sản phẩm là ưu đãi cộng thêm lãi suất.
- Sản phẩm Tiết kiệm sinh lợi mỗi ngày: là sản phẩm tiết kiệm với thời hạn là số ngày theo nhu cầu của khách hàng, kỳ hạn của sản phẩm là 31 đến 395 ngày với số tiền gửi tối thiểu 10 triệu đồng (hoặc 500 USD). Đặc điểm sản phẩm là được hưởng lãi suất hấp dẫn cho kỳ hạn gửi ngày của khách hàng.
- Sản phẩm Tiết kiệm Người xây tổ ấm: là sản phẩm tiết kiệm dành riêng cho khách hàng là nữ giới, kỳ hạn tối thiểu 12 tháng với số tiền tối thiểu 10 triệu đồng. Đặc điểm sản phẩm là ưu đãi cộng thêm lãi suất, tặng phiếu mua hàng TH Truemart và ưu đãi giảm lãi suất khi vay cầm cố sổ tiết kiệm.
- Sản phẩm Tiền gửi trực tuyến: là sản phẩm tiết kiệm có kỳ hạn mà khách hàng thực hiện giao dịch liên quan đến sản phẩm qua hệ thống ngân hàng điện tử (Internet banking, Mobile banking...), dành cho khách hàng muốn chủ động và tiết kiệm thời gian giao dịch tại Ngân hàng và có nhu cầu tích lũy định kỳ, có thể lựa chọn gửi nhiều món nhỏ và muốn đáo hạn vào cùng một thời điểm để đạt được số tiền lớn. Kỳ hạn của sản phẩm linh hoạt, bao gồm Kỳ hạn tháng và Kỳ hạn ngày với số tiền gửi tối thiểu 1 triệu đồng. Đặc điểm sản phẩm là ưu đãi cộng thêm lãi suất và sản phẩm đã nâng cấp thêm tính năng cho phép khách hàng lựa chọn hình thức tất toán tại quầy hoặc tất toán online giúp bảo vệ tài sản của khách hàng trước các hành vi của tội phạm lừa đảo công nghệ cao trên không gian mạng.
- Sản phẩm Tiết kiệm Lực lượng vũ trang: là sản phẩm tiết kiệm dành riêng cho đối tượng khách hàng đang công tác tại quân đội và công an, kỳ hạn tối thiểu 6 tháng với số tiền gửi tối thiểu 1 triệu đồng. Đặc điểm sản phẩm là ưu đãi cộng thêm lãi suất, ưu đãi quà tặng cho con của khách hàng, miễn phí chuyển tiền trong nước.

**❖ Khách hàng doanh nghiệp**

- Số dư trên tài khoản Tiền gửi thanh toán: đáp ứng các nhu cầu nhận và thanh toán của



tổ chức một cách nhanh chóng cùng nhiều tiện ích đi kèm.

- Tiền gửi có kỳ hạn: là khoản tiền gửi mà khách hàng có thể lựa chọn nhiều kỳ hạn khác nhau tại BAC A BANK tùy theo kế hoạch sử dụng vốn của mình, gồm các loại tiền bằng VND, USD, EUR và các loại ngoại tệ khác theo công bố của BAC A BANK trong từng thời kỳ.
- Dịch vụ chi trả lương qua tài khoản: sản phẩm thanh toán lương trực tuyến cho cán bộ công nhân viên qua tài khoản của doanh nghiệp mở tại BAC A BANK.

**b) Sản phẩm tín dụng:**

**❖ Khách hàng cá nhân**

- Cho vay bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng nhu cầu bổ sung vốn kinh doanh thường xuyên hoặc các thương vụ sản xuất, kinh doanh hàng hóa và dịch vụ của cá nhân khách hàng, hộ kinh doanh, doanh nghiệp tư nhân do khách hàng làm chủ.
- Cho vay đầu tư tài sản phục vụ sản xuất kinh doanh: Tài trợ vốn cho khách hàng cá nhân nhằm đáp ứng mục đích đầu tư tài sản phục vụ sản xuất kinh doanh của khách hàng, hộ kinh doanh, doanh nghiệp tư nhân do khách hàng làm chủ. Tài sản đầu tư bao gồm: bất động sản, công trình xây dựng, nhà xưởng, kho bãi, các phương tiện vận tải, máy móc, thiết bị, dây chuyền sản xuất.
- Cho vay tiêu dùng có tài sản đảm bảo: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục đích tiêu dùng như mua sắm vật dụng gia đình, học tập, du lịch, hiếu hỉ, khám chữa bệnh, thiết bị sinh hoạt, ...của khách hàng.
- Cho vay hỗ trợ chi phí du học: Là sản phẩm tín dụng dành cho đối tượng là du học sinh, vợ/chồng, thân nhân du học sinh nhằm đáp ứng nhu cầu thanh toán chi phí du học phát sinh trước và trong quá trình học tập của du học sinh. Chi phí du học bao gồm học phí, sinh hoạt phí, chi phí làm visa, tiền đóng bảo hiểm y tế, tiền vé máy bay, các chi phí hợp lý khác.
- Cho vay mua xe ô tô: tài trợ vốn cho khách hàng vay mua ô tô nhằm đáp ứng mục đích đi lại cho khách hàng và người thân, phục vụ hoạt động kinh doanh (bao gồm cả kinh doanh vận tải, cho thuê xe và phục vụ hoạt động kinh doanh khác) của khách hàng, hộ kinh doanh, doanh nghiệp tư nhân do khách hàng làm chủ.
- Cho vay mua bất động sản đã có giấy chứng nhận chủ quyền: tài trợ vốn cho khách hàng cá nhân nhằm đáp ứng mục đích vay mua bất động sản đã có Giấy chứng nhận chủ quyền nhằm mục đích để ở cho khách hàng hoặc người thân, hoặc phục vụ hoạt động kinh doanh bất động sản của cá nhân khách hàng, hộ kinh doanh, doanh nghiệp tư nhân do Khách hàng làm chủ.
- Cho vay mua bất động sản thuộc dự án đầu tư xây dựng nhà ở: tài trợ vốn cho khách hàng mua bất động sản tại các dự án xây dựng nhà ở gồm nhà ở và đất nền cho bản thân khách hàng và/ hoặc người thân của khách hàng để ở hoặc để phục vụ hoạt động kinh doanh.



- Cho vay xây sửa nhà: tài trợ vốn cho khách hàng có nhu cầu xây dựng nhà, sửa chữa/cải tạo nhà (bao gồm cả mua sắm trang thiết bị và đồ dùng gia đình) để ở hoặc kinh doanh.
- Cho vay đóng học phí không có tài sản bảo đảm tại TH School: tài trợ vốn cho khách hàng dưới hình thức cho vay không có tài sản bảo đảm để đóng học phí cho học sinh học tại Hệ thống trường TH School.
- Cho vay sản xuất nông nghiệp, trồng rau, hoa, quả: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục đích đầu tư, mua sắm tài sản cố định như máy móc công nghệ, đầu tư nhà kính, thuê, mua quyền sử dụng đất trồng rau, hoa, quả của khách hàng và bổ sung vốn lưu động phục vụ cho hoạt động trồng rau, hoa, quả của khách hàng.
- Cho vay sản xuất kinh doanh nông nghiệp: tài trợ vốn nhằm mục đích bổ sung vốn kinh doanh; thanh toán các chi phí mua sắm, xây dựng, sửa chữa, thuê mua tài chính, thuê dài hạn tài sản cố định; Mua, nhận chuyển nhượng bất động sản; Xây dựng mới, sửa chữa nhà; Mua xe ô tô để phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh nông nghiệp của cá nhân hoặc hộ kinh doanh/doanh nghiệp tư nhân do khách hàng làm chủ.
- Cho vay linh hoạt phục vụ kinh doanh: tài trợ vốn nhằm mục đích bổ sung vốn kinh doanh, đầu tư tài sản cố định, mua nhận chuyển nhượng bất động sản, vay xây sửa nhà, mua xe ô tô để phục vụ cho hoạt động kinh doanh của chính khách hàng hoặc hộ kinh doanh/ doanh nghiệp tư nhân do khách hàng làm chủ.
- Cho vay cầm cố sổ dư tài khoản tiết kiệm trực tuyến tại quầy: tài trợ vốn cho khách hàng qua việc cầm cố sổ dư tài khoản tiết kiệm trực tuyến tại BAC A BANK nhằm đáp ứng nhu cầu sử dụng vốn phục vụ mục đích tiêu dùng, phù hợp với các quy định của BAC A BANK và Pháp luật.
- Cho vay cầm cố sổ tiết kiệm: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục phục vụ đời sống như tiêu dùng, mua sắm tài sản, thanh toán dịch vụ... qua việc cầm cố sổ tiết kiệm Việt Nam đồng (VNĐ) hoặc ngoại tệ do BAC A BANK phát hành.
- Cho vay chăn nuôi bò sữa hợp tác với Công ty DaLatMilk: tài trợ vốn cho khách hàng cá nhân nhằm đáp ứng mục đích mua bò sữa giống từ Công ty DaLatMilk để thực hiện chăn nuôi và cung cấp sữa cho Công ty DaLatMilk.
- Cho vay tiêu thương chợ An Đông: tài trợ vốn cho khách hàng là tiểu thương đang kinh doanh tại chợ An Đông nhằm đáp ứng mục đích bổ sung vốn lưu động phục vụ kinh doanh tại chợ, thanh toán tiền thuê/mua địa điểm kinh doanh tại chợ và mục đích cho vay tiêu dùng khác của khách hàng và gia đình khách hàng.
- Cho vay tiêu dùng trả góp từ lương: Đây là sản phẩm cho vay không yêu cầu có tài sản bảo đảm đối với các khách hàng cá nhân có nguồn thu nhập ổn định từ lương, để phục vụ nhu cầu đời sống của khách hàng.
- Cho vay trồng, chăm sóc cây công nghiệp: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục đích bổ sung vốn để trồng, chăm sóc cây công nghiệp; Đầu tư tài sản cố định phục vụ việc



trồng, chăm sóc vườn cây công nghiệp; Bổ sung vốn phục vụ việc thu gom, chế biến các sản phẩm từ vườn cây công nghiệp, vật tư nông nghiệp phục vụ cây công nghiệp.

- Cho vay có tài sản đảm bảo dành cho Cán bộ nhân viên: tài trợ vốn cho các cá nhân là Cán bộ nhân viên BAC A BANK có nhu cầu vay để phục vụ đời sống cho bản thân cán bộ nhân viên đó.
- Cho vay không tài sản bảo đảm dành cho Cán bộ nhân viên: tài trợ vốn cho các cá nhân là Cán bộ nhân viên BAC A BANK dưới hình thức vay không có tài sản bảo đảm nhằm phục vụ đời sống trên cơ sở nguồn thu nợ từ tiền lương, trợ cấp và các khoản thu nhập hợp pháp khác của Cán bộ nhân viên do BAC A BANK chi trả.
- Cho vay có tài sản đảm bảo dành cho Cán bộ nhân viên Công ty Cổ phần Chuối thực phẩm TH: tài trợ vốn cho các cá nhân là Cán bộ nhân viên Công ty Cổ phần Chuối thực phẩm TH có nhu cầu vay để phục vụ đời sống cho bản thân cán bộ nhân viên và gia đình.
- Cho vay không có tài sản bảo đảm dành cho Cán bộ nhân viên Công ty Cổ phần Chuối thực phẩm TH: tài trợ vốn cho các cá nhân là Cán bộ nhân viên Công ty Cổ phần Chuối thực phẩm TH dưới hình thức vay không có tài sản bảo đảm nhằm phục vụ đời sống trên cơ sở nguồn thu nợ từ tiền lương, trợ cấp và các khoản thu nhập hợp pháp khác của Cán bộ nhân viên do Công ty Cổ phần Chuối thực phẩm TH chi trả.
- Cho vay cầm cố trái phiếu do BAC A BANK phát hành: tài trợ vốn cho cá nhân người Việt Nam có nhu cầu vay vốn tại BAC A BANK bảo đảm bằng trái phiếu do BAC A BANK phát hành thuộc sở hữu của khách hàng để phục vụ đời sống, phục vụ hoạt động kinh doanh của chính khách hàng.

❖ **Khách hàng doanh nghiệp**

- Cho vay bổ sung vốn lưu động: Sản phẩm cho vay bổ sung Vốn lưu động để phục vụ cho hoạt động sản xuất kinh doanh như: mua hàng hóa, nguyên vật liệu, các chi phí khác liên quan trực tiếp/gián tiếp đến quá trình sản xuất kinh doanh.
- Cho vay mua xe ô tô đối với khách hàng tổ chức: Cho vay mua ô tô phục vụ đi lại, vận tải nội bộ (Xe không trực tiếp tạo ra doanh thu cho doanh nghiệp từ chính xe đó) và ô tô kinh doanh (Xe trực tiếp tạo ra doanh thu cho doanh nghiệp từ chính xe đó) bao gồm xe ô tô kinh doanh vận tải hành khách, vận tải hàng hóa và kinh doanh dịch vụ cho thuê xe.
- Cho vay cầm cố tài sản đảm bảo là tiền gửi: Phục vụ Khách hàng vay có tài sản đảm bảo là hợp đồng tiền gửi tại BAC A BANK với mục đích sử dụng vốn vay không trái với quy định của Pháp luật.
- Sản phẩm cấp tín dụng cho Khách hàng ngành Dược và Y tế: Phục vụ đối tượng Khách hàng hoạt động sản xuất kinh doanh trong lĩnh vực: Dược phẩm, thiết bị y tế và vật tư y tế. Sản phẩm cung cấp các giải pháp tài chính: Cho vay, phát hành Bảo lãnh, tài trợ thương mại, thanh toán quốc tế, bao thanh toán nội địa và các giải pháp khác.



- Sản phẩm cấp tín dụng dành cho Khách hàng là nhà thầu tham gia dự án của Chủ đầu tư EVN: Phục vụ Doanh nghiệp có nhu cầu cấp tín dụng để thực hiện gói thầu thi công, xây lắp công trình điện, gói thầu cung cấp vật tư, thiết bị điện hoặc gói thầu tư vấn dự án cho các Chủ đầu tư EVN.
- Sản phẩm cấp tín dụng dành cho Khách hàng là nhà thầu tham gia dự án của Chủ đầu tư PVN: Phục vụ Doanh nghiệp có nhu cầu cấp tín dụng để thực hiện các gói thầu thi công, xây lắp các công trình hoặc cung cấp các dịch vụ, vật tư, thiết bị hoặc thực hiện gói thầu tư vấn dự án cho các công trình, dự án của Chủ đầu tư PVN.
- Sản phẩm cấp tín dụng cho Đại lý bán vé máy bay của Hãng hàng không: Phục vụ Doanh nghiệp là đại lý bán vé máy bay cấp 1 của VNA và/hoặc thành viên của IATA có nhu cầu cấp bảo lãnh và/hoặc vay vốn phục vụ hoạt động kinh doanh.
- Sản phẩm cấp tín dụng cho Khách hàng doanh nghiệp có đầu ra sử dụng vốn ngân sách nhà nước: Cung cấp gói giải pháp tài chính bao gồm cho vay, phát hành bảo lãnh, tài trợ thương mại, thanh toán quốc tế, cam kết thu xếp vốn và các giải pháp khác cho Doanh nghiệp tham gia thực hiện các dự án, công trình, hạng mục/hợp đồng/gói thầu có nguồn vốn Ngân sách nhà nước thông qua việc ký kết Hợp đồng với chủ đầu tư/Nhà thầu.
- Sản phẩm tài trợ chuỗi cung ứng cho Nhà sản xuất: Cung cấp gói giải pháp tài chính bao gồm cho vay, phát hành LC, bao thanh toán, phát hành bảo lãnh cho chuỗi các Nhà cung cấp của các Nhà sản xuất đang là Doanh nghiệp đang có quan hệ tín dụng tại BAC A BANK
- Sản phẩm cấp tín dụng hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã: Phục vụ đối tượng khách hàng là hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã trên địa bàn nông thôn hoặc hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực: nông nghiệp, du lịch, thương mại... Sản phẩm cung cấp các giải pháp tài chính bao gồm: Cho vay, phát hành bảo lãnh, phát hành L/C, chiết khấu bộ chứng từ xuất khẩu.
- Cho vay Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ: Phục vụ đối tượng khách hàng thoả mãn điều kiện về doanh thu thuộc phân khúc khách hàng doanh nghiệp siêu nhỏ và vừa theo quy định của BAC A BANK. Mục đích cho vay bao gồm vay bổ sung vốn lưu động và vay đầu tư tài sản cố định,.
- Cấp tín dụng trọn gói dự án: Phục vụ đối tượng khách hàng là chủ đầu tư dự án/nhà thầu chính thực hiện các gói thầu cho Chủ đầu tư theo quy định của BAC A BANK.
- Sản phẩm cấp tín dụng doanh nghiệp sản xuất nông nghiệp công nghệ cao: Phục vụ đối tượng khách hàng doanh nghiệp cần bổ sung vốn lưu động; vay vốn trung, dài hạn để thực hiện việc sản xuất, kinh doanh trong ngành nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao. Sản phẩm bao gồm các giải pháp tài chính sau cho vay thanh toán các khoản tiền, chi phí để thực hiện HĐĐR/HĐĐV được BAC A BANK tài trợ; Phát hành L/C; Phát hành Bảo lãnh.
- Sản phẩm cấp tín dụng cho nhà phân phối của THFC: Phục vụ Nhà phân phối kinh doanh các mặt hàng của THFC. Mục đích cấp tín dụng: Bổ sung vốn lưu động; Đầu tư tài sản cố định, nhà xưởng, máy móc, thiết bị và các mục đích cấp tín dụng khác theo quy định của



BAC A BANK từng thời kỳ.

- Sản phẩm cấp tín dụng cho Khách hàng thương mại đường của THFC: Phục vụ các khách hàng mua hàng hoá là đường của THFC với các chính sách ưu đãi vượt trội khi vay vốn thực hiện thanh toán tiền hàng cho THFC.
- Sản phẩm cấp tín dụng Khách hàng doanh nghiệp thi công xây lắp: Cung cấp giải pháp cấp tín dụng trọn gói phục vụ Doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực xây lắp khi tham gia dự thầu đến giai đoạn thi công hoàn thiện các dự án/công trình.
- Sản phẩm cho vay hợp tác kinh doanh trong nước: Phục vụ khách hàng có nhu cầu vay vốn đầu tư để thực hiện hoạt động đầu tư kinh doanh theo Hợp đồng hợp tác kinh doanh.
- Sản phẩm Cho vay cầm cố Trái phiếu do BAC A BANK phát hành đối với khách hàng doanh nghiệp: Phục vụ Khách hàng có nhu cầu cầm cố Trái phiếu do BAC A BANK phát hành để thực hiện các mục đích/nghiệp vụ/hoạt động không trái với Quy định của Pháp luật theo quy định của Pháp luật và BAC A BANK trong từng thời kỳ.
- Sản phẩm cấp tín dụng cho Khách hàng doanh nghiệp ngành gạo: Sản phẩm cung cấp các gói tín dụng cho các Khách hàng hoạt động trong lĩnh vực liên quan đến ngành gạo như các đơn vị sản xuất chế biến; các đơn vị cung ứng; các đơn vị xuất khẩu với điều kiện cấp tín dụng và các chính sách ưu đãi riêng cho từng nhóm khách hàng và cầm cố/thế chấp tài sản bảo đảm đặc thù của ngành gạo.
- Quy định cho vay khách hàng doanh nghiệp là công ty chứng khoán: Phục vụ khách hàng là Công ty chứng khoán có nhu cầu vay vốn để bổ sung vốn lưu động; đầu tư, mua bán Trái phiếu Chính phủ; đầu tư, mua bán giấy tờ có giá khác mà Pháp luật không cấm.
- Sản phẩm Bao thanh toán nội địa: Cấp tín dụng cho bên bán hàng hoặc bên mua hàng thông qua việc mua lại có bảo lưu quyền truy đòi các khoản phải thu hoặc các khoản phải trả phát sinh từ việc mua, bán hàng hoá, cung ứng dịch vụ theo hợp đồng mua, bán hàng hoá, cung ứng dịch vụ.
- Sản phẩm cấp tín dụng siêu tốc cho Khách hàng doanh nghiệp vi mô: Phục vụ Doanh nghiệp thương mại có doanh thu nhỏ hơn (<) 50 tỷ đồng, các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực khác có doanh thu nhỏ hơn (<) 30 tỷ đồng có nhu cầu được BAC A BANK cấp tín dụng với các điều kiện, chính sách riêng phù hợp với đặc thù của các khách hàng.
- Sản phẩm cho vay đầu tư tài sản cố định dành cho Khách hàng doanh nghiệp: Phục vụ các khách hàng có nhu cầu vay vốn để đầu tư tài sản cố định phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của chính khách hàng.
- Sản phẩm cấp tín dụng theo chuỗi giá trị để đầu tư dự án Bất động sản: Phục vụ tài trợ cho Chủ đầu tư để thực hiện dự án đầu tư kinh doanh bất động sản, tài trợ cho Nhà thầu để thực hiện triển khai dự án và tài trợ cho khách hàng có nhu cầu mua nhà ở thương mại hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất thuộc dự án của Chủ đầu tư mà BAC A BANK đã hợp tác.



- Sản phẩm cấp tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp ngành thủy sản: Cung cấp gói giải pháp tài chính trọn gói, chuyên biệt, phù hợp với đặc thù của Khách hàng có hoạt động mua bán, sơ chế, chế biến, cung ứng, xuất khẩu thủy sản.

**c) Thanh toán quốc tế và Tài trợ thương mại:**

- Sản phẩm chiết khấu Bộ chứng từ xuất khẩu: Phục vụ đối tượng khách hàng là các doanh nghiệp có nhu cầu chiết khấu hối phiếu kèm bộ chứng từ xuất khẩu trước khi đến hạn thanh toán giúp khách hàng giảm thiểu rủi ro trong thanh toán quốc tế.
- Sản phẩm thương lượng thanh toán bộ chứng từ xuất khẩu: Phục vụ đối tượng khách hàng là các doanh nghiệp có nhu cầu đề nghị BAC A BANK mua có kỳ hạn hoặc mua có bảo lưu quyền truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng thu giúp khách hàng hồi nguồn vốn sớm, giảm áp lực tài chính.
- Nghiệp vụ thư tín dụng: Bao gồm phát hành, thanh toán và các dịch vụ khác liên quan đến thư tín dụng L/C. Phục vụ Khách hàng là đơn vị/bên/nhà nhập khẩu được BAC A BANK cấp tín dụng thông qua nghiệp vụ phát hành, xác nhận, thương lượng thanh toán, hoàn trả thư tín dụng để phục vụ cho hoạt động mua bán hàng hoá, dịch vụ.

**d) Bảo lãnh**

BAC A BANK cung cấp đầy đủ, đa dạng các loại bảo lãnh thông qua các sản phẩm như: Sản phẩm cấp tín dụng cho khách hàng thi công xây lắp; Sản phẩm cấp tín dụng cho khách hàng là nhà thầu tham gia dự án của chủ đầu tư EVN; Sản phẩm cấp tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp ngành dược phẩm và thiết bị y tế; Sản phẩm cấp tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp là nhà thầu tham gia dự án của Chủ đầu tư PVN,

**e) Thẻ BAC A BANK**

**❖ Thẻ tín dụng BAC A BANK MASTERCARD**

Thẻ MasterCard được xem là một trong những loại thẻ thanh toán quốc tế phổ biến nhất thế giới, cho phép bạn thanh toán mọi giao dịch cả trong nước và quốc tế. Là thành viên của Mastercard, ngay lập tức chủ thẻ BAC A BANK có thể sử dụng để thanh toán, chi tiêu tại hơn 30 triệu điểm thanh toán bằng bất kỳ loại tiền tệ nào trên thế giới và hoàn toàn yên tâm khi thanh toán thẻ khi mua hàng online tại bất kỳ đâu trên thế giới. Khách hàng sẽ luôn được hỗ trợ bằng việc liên hệ qua CallCenter 24/7 hoặc chủ động qua ứng dụng Mobile App của BAC A BANK. Thẻ giúp Khách hàng:

- Du lịch nước ngoài dễ dàng hơn: Thẻ MasterCard có thể thanh toán hàng hóa dịch vụ tại hơn 30 triệu điểm chấp nhận thẻ toàn cầu gắn thương hiệu MasterCard tại hơn 210 quốc gia và vùng lãnh thổ. Do đó, khi du lịch nước ngoài, Khách hàng chỉ cần mang theo một chiếc thẻ MasterCard mà không cần phải đổi tiền, hay sợ mất cắp khi mang theo tiền mặt bên người.
- Mua sắm và thanh toán dịch vụ nước ngoài ngay tại Việt Nam: Với các ứng dụng,



dịch vụ nước ngoài, các đơn hàng trên web mua sắm nước ngoài, khách hàng có thể dễ dàng thanh toán với thẻ MasterCard mà không cần phải lo lắng về việc đổi ngoại tệ

- Có thể rút tiền ngoại tệ: Khi đi du lịch hay công tác nước ngoài, Khách hàng không cần phải đổi ngoại tệ để mang theo mà chỉ cần đến cây ATM có logo của MasterCard, sau đó nhập mã PIN rồi tiến hành giao dịch.
- Có thêm khoản tiền dự phòng: Khách hàng có thể dùng thẻ tín dụng MasterCard để thanh toán ngay mà không cần phải vay mượn. Ngoài ra, thẻ MasterCard còn có tính năng rút tiền mặt, vì vậy Khách hàng có thể rút tiền nhanh chóng để sử dụng trong một số trường hợp khẩn cấp.
- Nhiều ưu đãi hấp dẫn: Khách hàng sẽ nhận được nhiều ưu đãi hoàn tiền, giảm giá, voucher quà tặng, trả góp 0%,... khi mua sắm và thanh toán với thẻ MasterCard.
- An toàn và bảo mật: Thông tin khách hàng được bảo mật tuyệt đối bởi công nghệ Chip và Dịch vụ xác thực giao dịch trực tuyến 3D secure 2.0 bảo mật theo tiêu chuẩn quốc tế. Nếu bị mất thẻ, bạn chỉ cần khóa tài khoản để bảo vệ số tiền của mình.

• **THẺ BAC A BANK MASTERCARD REWARDS GOLD**

Đây là sản phẩm thẻ được định vị hướng tới phục vụ các Khách hàng có thu nhập vừa phải. Chính sách ưu đãi cho dòng thẻ này cũng vô cùng đa dạng và linh hoạt. Ngay khi sở hữu thẻ này, Khách hàng sẽ được tặng 30 điểm; Thông thường, với mỗi 10.000 đồng thanh toán, Khách hàng sẽ được tích 1 điểm nhưng riêng tại chuỗi cửa hàng TH Truemart, 10.000 đồng chi tiêu sẽ được tích tới 5 điểm. Bên cạnh đó, khi Khách hàng thanh toán vào các ngày lễ đặc biệt như ngày sinh nhật của Khách hàng, 8/3, 20/10, giáng sinh, tết. Khi chi tiêu của Khách hàng sẽ được ưu đãi chiết khấu 10% giá trị giao dịch khi thanh toán tại chuỗi cửa hàng TH Truemart trên toàn quốc. Khi Khách hàng tích lũy đến đủ số điểm quy định, Khách hàng có thể sử dụng để quy đổi ra các phần quà như phiếu mua hàng tại TH Truemart trị giá 50.000, 100.000, 200.000 hoặc quy đổi ra phí thường niên.

• **BAC A BANK MASTERCARD CASHBACK PLATINUM**

Ngay khi Khách hàng sở hữu sản phẩm này, Khách hàng được hưởng vô vàn ưu đãi:

- Ưu đãi hoàn tiền chi tiêu, 5% đối với các giao dịch online và 0,3% đối với các loại hình giao dịch khác, tối đa mỗi tháng được hoàn 500k. Như vậy mỗi năm, Khách hàng được hoàn tiền lên tới 6 triệu đồng
- Đặc quyền ẩm thực: Khách hàng sẽ được chiết khấu lên tới 20% giá trị hóa đơn thanh



- toán tại chuỗi cửa hàng lớn nhất Việt Nam là GoldenGate: Isushi, Ashima, Gogi, Hutong, Vuvuzela
- Chiết khấu 10% khi chi tiêu tại TH Truemart và hơn 1000 điểm ưu đãi khác trên toàn thế giới trong từng thời kỳ
  - Bảo hiểm du lịch toàn cầu: chỉ cần Khách hàng là chủ sở hữu của thẻ này thì Khách hàng hoàn toàn yên tâm du lịch toàn thế giới bằng việc được tặng gói bảo hiểm vô cùng giá trị với rất nhiều chính sách bồi thường, tùy vào tình trạng thiệt hại mà giá trị bồi thường lên tới 11 tỷ 500 triệu đồng/trường hợp. Khi chuyến bay của Anh/Chị bị hoãn, chậm thì từ tiếng thứ 4 sẽ được bồi thường 1 triệu đồng/tiếng. Đối với việc hành lý đến chậm, Khách hàng cũng được bồi thường tương tự như vậy.

#### • DỊCH VỤ THẺ TRÊN ỨNG DỤNG NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ

Khách hàng hoàn toàn chủ động quản lý tài chính của mình vô cùng linh hoạt. Khách hàng có thể truy vấn thông tin thẻ, kích hoạt, khóa, mở thẻ, thanh toán tín dụng, đăng ký, chuyển đổi hình thức trả góp, thay đổi hạn mức sử dụng, đăng ký, hủy đăng ký, thay đổi tỷ lệ dịch vụ trích nợ tự động, bất cứ lúc nào toàn bộ sự chủ động của Khách hàng lên chính ứng dụng Ngân hàng điện tử của BAC A BANK. Sự đa dạng dịch vụ này góp phần đảm bảo tính tiện lợi của Thẻ tín dụng BAC A BANK không thua kém bất cứ dịch vụ của Ngân hàng nào

❖ Thẻ ghi nợ nội địa Chip contactless BAC A BANK – TH Truemart và thẻ ghi nợ nội địa Chip contactless BAC A BANK: là loại thẻ không tiếp xúc tích hợp công nghệ bảo mật theo tiêu chuẩn thế giới cũng như tiêu chuẩn thẻ chip quốc gia VCCS, sử dụng vi mạch chip để lưu giữ thông tin thẻ và chỉ những tổ chức liên quan được cấp phép thì giao dịch mới thành công, mỗi giao dịch sẽ có một mã xác thực riêng... nên giảm thiểu việc đánh cắp thông tin thẻ để tạo các giao dịch giả mạo, gian lận. Thẻ ghi nợ nội địa Chip contactless BAC A BANK giúp Khách hàng dễ dàng trải nghiệm các kênh giao dịch hiện đại và quản lý tài chính khoa học, tiết kiệm thời gian - chi phí. Thẻ ghi nợ nội địa chip contactless BAC A BANK - TH Truemart thanh toán liên kết cùng thương hiệu TH Truemart mang đến cho Khách hàng các phương thức giao dịch linh hoạt, thuận tiện cùng vô vàn chương trình ưu đãi hấp dẫn khi thanh toán tại hệ thống cửa hàng TH Truemart trên toàn quốc.

❖ Lợi ích:

- Rút và chuyển tiền nhanh chóng tại bất kỳ máy ATM nào trên toàn quốc, kể cả tại máy ATM của các ngân hàng khác
- Thanh toán trực tiếp qua máy POS tại các cửa hàng một cách nhanh chóng mà không cần dùng tiền mặt
- Có thể kết hợp với việc sử dụng dịch vụ Internet Banking, Mobile Banking để thực hiện thanh toán chi tiêu, mua sắm online và quản lý số dư một cách trực tuyến



- Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7 qua số tài khoản, qua số thẻ trên ATM giúp người nhận nhận được tiền ngay lập tức
- Tiêu dùng đơn giản, an toàn hơn vì không cần mang theo nhiều tiền mặt bên người
- Quản lý chi tiêu hiệu quả, an toàn thông qua tin nhắn khi có phát sinh giao dịch
- Được hưởng lãi suất cao trên số dư tài khoản
- Nạp tiền vào tài khoản nhanh chóng tại bất kỳ điểm giao dịch nào của ngân hàng phát hành thẻ
- Nhận được nhiều ưu đãi từ các nhà cung cấp dịch vụ khi thanh toán online.

❖ Thẻ ghi nợ nội địa chip contactless BAC A BANK - TH Truemart: bên cạnh những tính năng, lợi ích như thẻ Thẻ ghi nợ nội địa chip contactless BAC A BANK thông thường, thẻ Thẻ ghi nợ nội địa chip contactless BAC A BANK - TH Truemart thanh toán liên kết cùng thương hiệu TH Truemart mang đến cho Quý Khách hàng các phương thức giao dịch linh hoạt, thuận tiện cùng vô vàn chương trình ưu đãi hấp dẫn khi thanh toán tại hệ thống cửa hàng TH Truemart trên toàn quốc.

#### **f) Ngân hàng điện tử**

❖ Internet Banking: là kênh giao dịch cung cấp các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng cho khách hàng thông qua đường link truy cập <https://ebanking.baca-bank.vn/>

❖ Ứng dụng BAC A BANK Mobile Banking: Là ứng dụng Ngân hàng điện tử mà ở đó các sản phẩm và dịch vụ ngân hàng điện tử được cung cấp tới khách hàng thông qua ứng dụng được cài đặt trên điện thoại thông minh của khách hàng. Khách hàng có thể tải và cài đặt ứng dụng trên kho dịch vụ của Apple hoặc Google

❖ Dịch vụ Ngân hàng điện tử gồm các sản phẩm dịch vụ:

- Truy vấn thông tin: quản lý thông tin tài khoản Ngân hàng nhanh chóng, mọi lúc, mọi nơi với các chức năng: Truy vấn thông tin chi tiết số dư và giao dịch tài khoản tiền gửi thanh toán, tiết kiệm không kỳ hạn, tiết kiệm có kỳ hạn; Truy vấn thông tin tài khoản tiền vay tại BAC A BANK.
- Truy vấn lịch sử giao dịch theo các tiêu chí khách hàng lựa chọn, truy vấn địa điểm mạng lưới ATM/phòng giao dịch của BAC A BANK, truy vấn thông tin tỷ giá, lãi suất.
- Biểu đồ tổng hợp số dư từng loại tài khoản khách hàng đang có.
- Chuyển khoản trong cùng hệ thống Ngân hàng: Là phương thức giao dịch Ngân hàng cực kỳ nhanh chóng, tiện lợi giữa các tài khoản cùng hệ thống BAC A BANK.
- Chuyển khoản ngoài hệ thống ngân hàng: Khách hàng có thể thực hiện chuyển khoản đến người thụ hưởng tại bất kỳ ngân hàng khác tại Việt Nam qua kênh Citad hoặc chuyển khoản nhanh 24/7 (kể cả ngoài giờ làm việc của các nhà cung cấp dịch vụ) qua số thẻ và số tài khoản; chuyển khoản nhanh qua mã QR và chuyển khoản qua kênh chuyển khoản thường.

- Chuyển khoản từ thiện: Chuyển khoản tới quỹ Vì tầm vóc Việt với các chương trình khác nhau.
- Chuyển khoản qua giấy tờ tùy thân: chuyển khoản qua Chứng minh nhân dân và Căn cước công dân.
- Tiền gửi trực tuyến: Khách hàng có thể mở tài khoản tiền gửi trực tuyến lĩnh lãi cuối kỳ với lãi suất ưu đãi cao hơn lãi suất tiền gửi tiết kiệm tại quầy. Khách hàng cũng có thể tắt toàn tiền gửi trực tuyến hoặc thực hiện rút gốc một phần theo quy định.
- Thanh toán hoá đơn: Khách hàng có thể thanh toán hoá đơn của hơn 100 nhà cung cấp các dịch vụ thiết yếu, cơ bản như điện, nước, ADSL, Viễn thông, truyền hình, bảo hiểm, ... qua kênh ngân hàng điện tử bằng hình thức thanh toán theo lần hoặc đặt lệnh thanh toán tự động ngay khi phát sinh cước hoá đơn cần thanh toán.
- Dịch vụ QR: Khách hàng có thể thực hiện thanh toán bằng hình thức quét mã QR tại điểm bán hoặc quản lý mã QR tài khoản của mình phục vụ mục đích chuyển tiền.
- SMS Banking: Nhận tin nhắn báo giao dịch tài khoản tự động (tài khoản tiền gửi thanh toán, tài khoản tiết kiệm không kỳ hạn). Nhận tin nhắn báo thông tin các sự kiện, sản phẩm dịch vụ mới, chương trình khuyến mãi, thông báo mới nhất, ... của BAC A BANK.
- Nạp tiền điện thoại và các loại thẻ game, nạp data, ...
- Kết nối ví điện tử, kết nối với các trung gian thanh toán với các ví lớn như Momo, Shopee, Moca, VNPAY, Napas, ...
- Mở tài khoản chứng khoán của Công ty cổ phần Chứng khoán Việt (VSC)
- Mở tài khoản thanh toán, tài khoản ebank, thẻ, sms banking trực tuyến qua hình thức eKYC
- Đăng nhập bằng sinh trắc học như vân tay, khuôn mặt.
- Ngoài ra còn có rất nhiều tiện ích hỗ trợ khách hàng từ tính toán lãi suất, thiết lập cài đặt cá nhân, quản lý tài chính cá nhân.
- Bên cạnh đó hệ thống Ngân hàng điện tử còn cung cấp hệ thống an toàn bảo mật nhiều lớp với nhiều hình thức từ Mật khẩu tĩnh, SMS OTP, Smart OTP nâng cao, ...

**g) Bảo hiểm**

- **Bảo hiểm toàn diện xe ô tô (B - Auto):** Bảo hiểm cho những thiệt hại vật chất do thiên tai, tai nạn bất ngờ, bất khả kháng và không lường trước. Sản phẩm bảo hiểm dành cho khách hàng BAC A BANK với nhiều ưu đãi. Thủ tục tham gia đơn giản; khách hàng lựa chọn mức tham gia và điều kiện bảo hiểm theo nhu cầu. Hệ thống cán bộ giám định bồi thường bao phủ 63 tỉnh thành và các trung tâm dịch vụ khách hàng tập trung tại các Thành phố lớn của cả nước, giải đáp và hỗ trợ thắc mắc của khách hàng kịp thời.
- **Bảo hiểm trách nhiệm dân sự chủ xe cơ giới:** Bảo hiểm trách nhiệm dân sự bảo



hiểm cho những thiệt hại do nguyên nhân sau: Thiệt hại ngoài hợp đồng về sức khỏe, tính mạng và tài sản đối với bên thứ ba do xe cơ giới gây ra; Thiệt hại về sức khỏe, tính mạng của hành khách do xe cơ giới gây ra.

- **Bảo hiểm nhà tư nhân (B - Home):** Bảo hiểm cho những thiệt hại vật chất đối với ngôi nhà và tài sản bên trong ngôi nhà do: Hỏa hoạn, cháy nổ; Sét đánh; Thiên tai; Trộm cướp. Chi trả cho các chi phí: dọn dẹp hiện trường; chi phí chữa cháy; chi phí thuê nhà sau tổn thất. Khách hàng không cần định giá nhà; Phí bảo hiểm thấp, giá trị bồi thường cao; Thủ tục nhanh chóng, đơn giản; Khách hàng lựa chọn mức tham gia và điều kiện bảo hiểm theo nhu cầu.

- **Bảo hiểm khoản vay dành cho khách hàng vay có tài sản bảo đảm (Bảo An tín Dụng):** Công ty Bảo hiểm sẽ thay mặt Người được bảo hiểm chi trả cho BAC A BANK dư nợ khoản vay khi người được bảo hiểm gặp rủi ro do: Tử vong do tai nạn, ốm đau, bệnh tật, mất tích... Từ đó Khách hàng vay sẽ yên tâm trong quá trình vay vốn tại BAC A BANK.

- **Bảo hiểm tín dụng cá nhân dành cho khách hàng vay tín chấp:** Công ty Bảo hiểm sẽ thay mặt Người được bảo hiểm chi trả cho BAC A BANK dư nợ khoản vay khi người được bảo hiểm gặp rủi ro do: Tử vong do tai nạn, ốm đau, bệnh tật. Từ đó khách hàng vay sẽ yên tâm trong quá trình vay vốn tại BAC A BANK.

- **Bảo hiểm sức khỏe (MIC- Care):** là sản phẩm ưu việt giúp mang đến khách hàng và gia đình giải pháp chăm sóc sức khỏe tối ưu, bảo vệ với độ tuổi của khách hàng lên đến 70 với số tiền bảo hiểm tối đa 2 tỷ đồng, điều trị nội trú lên đến 500 triệu đồng/năm với mức tối đa 5 triệu đồng/1 ngày. Chi phí phẫu thuật chi trả 500 triệu đồng/1 năm. Ngoài ra sản phẩm đồng giá với mọi độ tuổi của khách hàng với mạng lưới bảo lãnh phủ khắp 200 bệnh viện trên toàn quốc.

- **Bảo hiểm sức khỏe (B - Care):** sản phẩm giúp khách hàng và gia đình hoàn toàn chủ động với các rủi ro bất ngờ về sức khỏe; Trẻ em từ đủ 60 ngày tuổi đến dưới 07 tuổi có thể tham gia độc lập; Yêu cầu chi trả trực tuyến, xử lý bồi thường nhanh chóng, chính xác trong 05 đến 07 ngày làm việc; Dịch vụ bảo lãnh viện phí ưu việt 24/7 tối đa 30 phút (ngoại trú) và 24h (nội trú) tại hơn 250 cơ sở y tế trên toàn quốc; Bảo lãnh viện phí chỉ cần mang Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân, áp dụng SMS để xác nhận bảo lãnh viện phí; Thời gian chờ với thai sản cá nhân ngắn nhất thị trường 270 ngày.

- **Sản phẩm bảo hiểm tai nạn:** Đối tượng tham gia bảo hiểm là công dân Việt nam có độ tuổi từ 01 đến 65 tuổi. Được bảo vệ trong trường hợp người được bảo hiểm thị thương tật thân thể bất ngờ do tai nạn, xảy ra trong giới hạn địa lý hoàn toàn độc lập với bất kỳ nguyên nhân nào khác dẫn đến tử vong, thương tật hay làm phát sinh chi phí y tế có yêu cầu bồi thường cho các quyền lợi đó.

- **Bảo hiểm du lịch Nội địa:** dành cho các đối tượng khách hàng đi tham quan, nghỉ mát, tắm biển, leo núi...hoặc nghỉ tại các khách sạn, nhà khách trong phạm vi lãnh thổ Việt Nam với đa dạng các quyền lợi bảo vệ: bảo vệ theo chuyến hoặc khách sạn, theo khu vực du lịch, tham gia các hoạt động thể thao chuyên nghiệp với đa dạng các gói bảo vệ và mức phí tương ứng theo nhu cầu đa dạng của khách hàng.



- **Bảo hiểm du lịch Quốc tế:** dành cho các khách hàng lên đến độ tuổi 80, là các công dân Việt Nam, công dân nước ngoài cư trú tại Việt Nam với đa dạng các quyền lợi bảo vệ có thể xảy ra trong chuyến du lịch nước ngoài như: sinh mạng, thương tật, chi phí y tế, cứu trợ y tế, nha khoa, vận chuyển hài cốt, chi phí mai táng, hồi hương, chuyển đi bị trì hoãn, mất giấy tờ thông hành, trách nhiệm cá nhân.
- **Bảo hiểm ung thư vú (B - Pink Care):** Sản phẩm mang đến sự chủ động tài chính cho khách hàng nữ, trước các biến cố liên quan đến bệnh ung thư vú. Số tiền bảo hiểm tối đa là 50 triệu đồng. Thời gian chờ cho quyền lợi bệnh ung thư vú là 180 ngày.
- **An Phúc Hưng Thịnh:** Giải pháp tài chính nhằm sinh lợi với lãi suất công bố luôn theo sát thị trường tài chính Việt Nam đồng thời đảm bảo không thấp hơn mức lãi suất tối thiểu cam kết; Bảo vệ toàn diện: Quyền lợi bảo vệ khi rủi ro tử vong hoặc thương tật toàn bộ và vĩnh viễn; Đáp ứng nhu cầu tài chính ngắn hạn: Nhận được những khoản tiền mặt định kỳ được chi trả mỗi 3 năm hợp đồng; Quyền lợi đáo hạn: Nhận lại toàn bộ Giá trị hợp đồng khi đáo hạn; Đầu tư tài chính, ổn định lâu dài với đội ngũ chuyên gia đầu tư giàu kinh nghiệm. Quyền lựa chọn sớm hoàn tất đóng phí mà vẫn đảm bảo kế hoạch chi tiêu trong ngắn hạn và thực hiện mục tiêu dài hạn của khách hàng. Quyền ưu tiên tuyển sinh vào các trường đại học Quốc Tế Hoa Kỳ Laureate đảm bảo sự phát triển toàn diện của thế hệ tương lai.
- **An Tâm Song Hành:** Giải pháp tài chính tối ưu với quyền lợi bảo vệ trọn đời đến 100 năm; Bảo vệ song hành thêm một người thân mà không tăng phí và linh hoạt thay đổi người được song hành bảo vệ. An Tâm vẹn toàn cho kế hoạch tài chính tương lai: Linh hoạt đóng thêm phí bảo hiểm, Tích lũy hiệu quả và an toàn với mức đầu tư cam kết; Khoản thưởng dành cho khách hàng duy trì hợp đồng và gắn bó dài lâu vô cùng hấp dẫn lên đến 118% giá trị tài khoản hợp đồng; chủ động thay đổi kế hoạch tài chính từ năm hợp đồng thứ 5 trở đi tùy theo khả năng tài chính và nhu cầu thực tế. Đồng thời khách hàng được miễn thăm định sức khỏe khi tăng mức bảo vệ vào những dịp đặc biệt.
- **Đại Gia An Phúc:** Là giải pháp tài chính tập trung vào nhu cầu cần được bảo vệ của khách hàng trước các rủi ro trong cuộc sống. Sản phẩm đặc biệt ưu tiên dành cho các khách hàng là người trụ cột của gia đình có mong muốn thể hiện trách nhiệm với gia đình hoặc các khách hàng có nhu cầu được bảo vệ cao với độ tuổi tham gia đến 65 tuổi, số tiền bảo hiểm tối thiểu 1 tỷ đồng, phí bảo hiểm không đổi trong suốt 10 năm thời hạn hợp đồng. Ngoài ra Khách hàng có thể gia tăng quyền lợi bảo vệ, chăm sóc sức khỏe toàn diện với nhiều sản phẩm bổ trợ đi kèm.
- **Vững Tương Lai:** giải pháp tài chính kết hợp giữa đầu tư và bảo vệ, linh hoạt mệnh giá bảo vệ, duy trì bảo vệ nếu chưa kịp đóng phí, tăng cường bảo vệ với nhiều sản phẩm bổ trợ, linh hoạt quản lý giá trị tài khoản, linh hoạt đầu tư với phí đóng thêm. Khách hàng được hưởng lãi suất đầu tư không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu với quyền lợi thưởng: trả 20% tổng lãi tích lũy của Giá trị tài khoản cơ bản của 5 năm trước đó mỗi 5 năm 1 lần. Quyền lợi đáo hạn: chi trả 100% Giá trị tài khoản tại năm người được bảo hiểm 100 tuổi. Bất kỳ thời điểm nào,



Khách hàng cũng có thể nộp phí bảo hiểm đóng thêm để tang quyền lợi đầu tư. Phí bảo hiểm đóng thêm không vượt quá 05 lần phí bảo hiểm cơ bản. Khách hàng có thể rút tiền từ giá trị tài khoản khi có nhu cầu về tài chính. Đặc biệt, miễn phí rút tiền và giữ nguyên số tiền bảo hiểm trong trường hợp rút tiền từ giá trị tài khoản đóng thêm.

- **Món Quà Phú Quý:** sản phẩm bảo hiểm nhân thọ đóng phí một lần, bảo vệ người được bảo hiểm trước rủi ro tử vong hoặc bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn. Ngoài ra, sản phẩm cũng giúp bên mua bảo hiểm đầu tư phí bảo hiểm phân bổ (là phí bảo hiểm định kỳ sau khi đã trừ đi phí ban đầu) vào Quỹ liên kết chung. Bên mua bảo hiểm sẽ được hưởng khoản lãi tích lũy với lãi suất không thấp hơn Lãi suất cam kết tối thiểu tại từng năm Hợp đồng.

- **Sống Trọn Ước Mơ:** là sản phẩm bảo hiểm kết hợp đầu tư an toàn với lãi suất cam kết, có nhiều ưu điểm vượt trội và nhiều sự lựa chọn về thời hạn đóng phí dành cho khách hàng. Kế hoạch đóng phí linh hoạt đối với khách hàng (từ tối thiểu 03 năm) với nhiều lựa chọn thời hạn hợp đồng, bảo vệ lên tới 100 tuổi (Thời hạn hợp đồng linh hoạt: 10/15/20/25 năm, đến tuổi bảo hiểm 75 hoặc đến tuổi bảo hiểm 100). Khi Hợp đồng đang có hiệu lực, bên mua bảo hiểm sẽ được hưởng khoản lãi tích lũy với lãi suất tích lũy giá trị tài khoản cơ bản và lãi suất tích lũy giá trị tài khoản đóng thêm không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu tại từng năm hợp đồng.

- **Người Trụ Cột:** là giải pháp bảo vệ và dự phòng tối ưu cho người trụ cột với các mục tiêu: tích lũy tài chính, Dự phòng sớm giảm gánh lo, Bảo vệ sức khỏe tối ưu và Bảo vệ tài chính cho cả gia đình. Với mục tiêu tích lũy tài chính, Khách hàng được nhận các quyền lợi: nhận toàn bộ giá trị tài khoản hợp đồng khi đáo hạn, hưởng lãi suất tích lũy từ quỹ liên kết chung với mức tối thiểu cam kết, Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng bảo gồm thưởng định kỳ và thưởng duy trì đặc biệt, ngoài ra khách hàng được giảm 50% tổng phí tham gia của các sản phẩm bổ trợ ở năm hợp đồng thứ 2. Với mục tiêu dự phòng sớm giảm gánh lo: Khách hàng được nhận gói quà tặng chăm sóc sức khỏe đặc biệt nhằm phát hiện sớm các vấn đề về sức khỏe cùng với các dịch vụ chăm sóc y tế ưu tiên. Với mục tiêu bảo vệ sức khỏe tối ưu: Khách hàng được quyền lợi hỗ trợ viện phí và chi phí phẫu thuật cùng quyền lợi hỗ trợ tài chính trước các rủi ro bệnh hiểm nghèo. Với mục tiêu bảo vệ tài chính cho cả gia đình: Khách hàng được bảo vệ sinh mạng do mọi nguyên nhân cũng như gia tăng quyền lợi bảo vệ sinh mạng trước các rủi ro do tai nạn.

- **Hành Trình Hạnh Phúc:** dành cho khách hàng mong muốn có một quỹ tiết kiệm vững chắc; gia tăng bảo vệ gia đình. Trong thời gian hợp đồng đang có hiệu lực, mỗi 3 năm hợp đồng, khách hàng sẽ nhận được khoản tiền thưởng dành cho khách hàng gắn bó dài lâu, tương ứng 3% Số tiền bảo hiểm. Quyền lợi tiền mặt định kỳ này có thể được để lại công ty để nhận lãi tích lũy. Trong trường hợp sự kiện tử vong hoặc thương tật toàn bộ vĩnh viễn xảy ra, khách hàng sẽ nhận được Quyền lợi bảo hiểm giá trị 100% số tiền bảo hiểm và quyền lợi tiền mặt định kỳ (nếu có) tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm.

- **Ngày Mai Sẵn Sàng:** giải pháp khách hàng mong muốn có một quỹ tiết kiệm vững chắc, đảm bảo tương lai học vấn cho con. Đảm bảo tương lai học vấn cho con của khách hàng với quyền lợi học vấn: từ năm 18 tuổi, 100% số tiền bảo hiểm sẽ được tăng đến khách hàng và



con trẻ mỗi năm, trong vòng 4 năm liên tiếp (tổng cộng 400% số tiền bảo hiểm). Năm đáo hạn hợp đồng là năm con của khách hàng đạt 21 tuổi. Quyền lợi tốt nghiệp THPT và tốt nghiệp đại học loại xuất sắc: 20% số tiền bảo hiểm nếu con tốt nghiệp đại học loại “Xuất sắc” trở lên. Và 20% số tiền bảo hiểm được chi trả vào cuối năm hợp đồng khi con đạt 18 tuổi.

- **Chấp Cánh Ước Mơ:** là giải pháp bảo hiểm tích lũy giáo dục nhằm mang lại cho khách hàng giải pháp đảm bảo tương lai học vấn cho con với quỹ học vấn cam kết lên đến 420% STBH, cùng các phần thưởng cho các thành tích học tập tốt của con với 20% STBH nếu con đạt thành tích học xuất sắc, cùng với đó là miễn đóng phí bảo hiểm mà quỹ học vấn của con vẫn nguyên giá trị và hỗ trợ thêm về mặt tài chính khi bố mẹ không may gặp rủi ro với quỹ bảo vệ sinh mạng cho bố mẹ lên tới 500% STBH được trao lại cho con. Lựa chọn thời gian bảo vệ từ 8 đến 21 năm và thời gian đóng phí linh hoạt phù hợp với nhu cầu của khách hàng.

- **An Tâm Tài Chính:** là giải pháp tập trung bảo vệ giá trị sinh mạng cho khách hàng với mệnh giá bảo vệ cao lên đến 10 tỷ đồng, bảo vệ cho khách hàng tối đa đến năm 70 tuổi, mức phí đóng thấp và linh hoạt với kỳ hạn 1 năm và 5 năm, cùng với thủ tục thẩm định đơn giản, khách hàng chỉ cần trả lời 3 câu hỏi về sức khỏe để xét điều kiện tham gia sản phẩm.

#### ***h) Siêu thị tài chính BAC A BANK***

BAC A BANK hướng đến mô hình - siêu thị tài chính một cửa cho khách hàng. Đây là mô hình kinh doanh kết hợp ngân hàng - bảo hiểm (bancassurance), mang lại những tiện ích vượt trội cho khách hàng. Đến với BAC A BANK, khách hàng sẽ được tiếp cận một siêu thị tài chính đúng nghĩa nơi có thể lựa chọn các giải pháp tài chính Ngân hàng phù hợp với từng nhu cầu khác biệt.

Bên cạnh các sản phẩm dịch vụ ngân hàng, khách hàng được tư vấn các sản phẩm bảo hiểm cho chính khách hàng và tài sản của khách hàng: bảo hiểm xe ô tô B-auto, bảo hiểm nhà Bhome, bảo hiểm trách nhiệm, bảo hiểm tài sản, bảo hiểm nhân thọ... Đây là các sản phẩm bảo hiểm do BAC A BANK là đại lý hợp tác với các công ty bảo hiểm, giúp các khách hàng vay vốn yên tâm khi mọi kế hoạch dự định ban đầu sẽ luôn được đảm bảo trong mọi trường hợp.

#### ***10.1.2. Cơ cấu thu nhập của BAC A BANK năm 2023, 2024 và Quý I năm 2025***

**Bảng 5: Cơ cấu thu nhập của BAC A BANK (BCTC hợp nhất)**

*Đơn vị: Tỷ đồng*

Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		Quý I/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	13.384	94,05%	11.812	93,62%	3.200	96,36%
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	138	0,97%	150	1,19%	39	1,17%



Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	264	1,86%	301	2,39%	15	0,45%
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	317	2,23%	314	2,49%	66	1,99%
Thu nhập từ hoạt động khác	99	0,70%	27	0,21%	1	0,03%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	28	0,20%	13	0,10%	0	0,00%
<b>Tổng cộng</b>	<b>14.230</b>	<b>100,00%</b>	<b>12.617</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.321</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 6: Cơ cấu thu nhập của BAC A BANK (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		Quý I/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	13.384	94,09%	11.812	93,70%	3.200	96,44%
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	132	0,93%	139	1,10%	36	1,08%
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	264	1,86%	301	2,39%	15	0,45%
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	317	2,23%	314	2,49%	66	1,99%
Thu nhập từ hoạt động khác	99	0,70%	27	0,21%	1	0,03%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	28	0,20%	13	0,10%	0	0,00%
<b>Tổng cộng</b>	<b>14.224</b>	<b>100,00%</b>	<b>12.606</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.318</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 7: Cơ cấu thu nhập thuần của BAC A BANK (BCTC hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		Quý I/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Thu nhập lãi thuần	2.389	78,40%	3.321	90,69%	874	91,33%
Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	105	3,45%	106	2,89%	22	2,30%
Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	115	3,77%	(68)	(1,86%)	(4)	(0,42%)
Thu nhập thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Thu nhập thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	320	10,50%	284	7,76%	64	6,69%
Thu nhập thuần từ hoạt động khác	90	2,95%	6	0,16%	1	0,10%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	28	0,92%	13	0,35%	0	0,00%
<b>Tổng cộng</b>	<b>3.047</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.662</b>	<b>100,00%</b>	<b>957</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 8: Cơ cấu thu nhập thuần của BAC A BANK (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		Quý I/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Thu nhập lãi thuần	2.378	78,51%	3.313	90,99%	873	91,61%
Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	98	3,24%	93	2,55%	19	1,99%
Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	115	3,80%	(68)	(1,87%)	(4)	(0,42%)
Thu nhập thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Thu nhập thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	320	10,56%	284	7,80%	64	6,72%
Thu nhập thuần từ hoạt động khác	90	2,97%	6	0,16%	1	0,10%
Thu nhập từ góp vốn,	28	0,92%	13	0,36%	0	0,00%



mua cổ phần						
<b>Tổng cộng</b>	<b>3.029</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.641</b>	<b>100,00%</b>	<b>953</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

### 10.1.3. Huy động vốn

#### ❖ Cơ cấu nguồn vốn huy động

**Bảng 9: Cơ cấu nguồn vốn huy động (BCTC Hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		Quý I/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Tiền gửi của KH	118.477	86,65%	122.550	81,44%	124.794	78,04%
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và NHNN	24	0,02%	8	0,01%	6	0,00%
Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.159	8,16%	11.881	7,90%	19.053	11,92%
Phát hành giấy tờ có giá	7.062	5,16%	16.021	10,65%	16.011	10,01%
Vốn khác	10	0,01%	26	0,02%	38	0,02%
<b>Tổng cộng</b>	<b>136.732</b>	<b>100,00%</b>	<b>150.486</b>	<b>100,00%</b>	<b>159.902</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 10: Cơ cấu nguồn vốn huy động (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Tiền gửi của KH	118.634	86,66%	122.723	81,46%	124.974	78,07%
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và NHNN	24	0,02%	8	0,01%	6	0,00%
Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.159	8,15%	11.881	7,89%	19.053	11,90%
Phát hành giấy tờ có giá	7.062	5,16%	16.021	10,63%	16.011	10,00%
Vốn khác	10	0,01%	26	0,02%	38	0,02%
<b>Tổng cộng</b>	<b>136.889</b>	<b>100,00%</b>	<b>150.659</b>	<b>100,00%</b>	<b>160.082</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A

BANK lập)

❖ **Cơ cấu nguồn huy động trong và ngoài nước**

**Bảng 11: Cơ cấu nguồn vốn huy động trong và ngoài nước (BCTC Hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Trong nước	136.732	100,00%	150.486	100,00%	159.902	100,00%
Ngoài nước	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Tổng cộng</b>	<b>136.732</b>	<b>100,00%</b>	<b>150.486</b>	<b>100,00%</b>	<b>159.902</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 12: Cơ cấu nguồn vốn huy động trong và ngoài nước (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Trong nước	136.889	100,00%	150.659	100,00%	160.082	100,00%
Ngoài nước	0	0%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Tổng cộng</b>	<b>136.889</b>	<b>100,00%</b>	<b>150.659</b>	<b>100,00%</b>	<b>160.082</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**10.1.4. Hoạt động tín dụng**

❖ **Theo thời hạn**

**Bảng 13: Cơ cấu dư nợ cho vay khách hàng theo kỳ hạn (BCTC hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Nợ ngắn hạn	47.552	47,62%	51.799	47,28%	50.965	45,84%
Nợ trung hạn	14.447	14,47%	15.369	14,03%	17.119	15,40%
Nợ dài hạn	37.855	37,91%	42.385	38,69%	43.090	38,76%
<b>Tổng cộng</b>	<b>99.854</b>	<b>100,00%</b>	<b>109.553</b>	<b>100,00%</b>	<b>111.174</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 14: Cơ cấu dư nợ cho vay khách hàng theo kỳ hạn (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng



Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Nợ ngắn hạn	47.552	47,62%	51.799	47,28%	50.965	45,84%
Nợ trung hạn	14.447	14,47%	15.369	14,03%	17.119	15,40%
Nợ dài hạn	37.855	37,91%	42.385	38,69%	43.090	38,76%
<b>Tổng cộng</b>	<b>99.854</b>	<b>100,00%</b>	<b>109.553</b>	<b>100,00%</b>	<b>111.174</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

❖ Theo nhóm nợ

**Bảng 15: Cơ cấu dư nợ cho vay khách hàng theo nhóm nợ (BCTC hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Nợ đủ tiêu chuẩn	98.003	98,15%	107.805	98,40%	109.270	98,29%
Nợ cần chú ý	936	0,94%	389	0,36%	498	0,45%
Nợ dưới tiêu chuẩn	171	0,17%	194	0,18%	133	0,12%
Nợ nghi ngờ	229	0,23%	271	0,25%	202	0,18%
Nợ có khả năng mất vốn	515	0,52%	894	0,82%	1.071	0,96%
<b>Tổng cộng</b>	<b>99.854</b>	<b>100,00%</b>	<b>109.553</b>	<b>100,00%</b>	<b>111.174</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 16: Cơ cấu dư nợ cho vay khách hàng theo nhóm nợ (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Nợ đủ tiêu chuẩn	98.003	98,15%	107.805	98,40%	109.270	98,29%
Nợ cần chú ý	936	0,94%	389	0,36%	498	0,45%
Nợ dưới tiêu chuẩn	171	0,17%	194	0,18%	133	0,12%
Nợ nghi ngờ	229	0,23%	271	0,25%	202	0,18%
Nợ có khả năng mất vốn	515	0,52%	894	0,82%	1.071	0,96%
<b>Tổng cộng</b>	<b>99.854</b>	<b>100,00%</b>	<b>109.553</b>	<b>100,00%</b>	<b>111.174</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

❖ **Tỷ lệ an toàn vốn**

**Bảng 17: Tỷ lệ an toàn vốn của BAC A BANK**

Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	31/03/2025
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) - hợp nhất	8,56%	11,19%	10,84%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) - riêng	8,47%	11,10%	10,78%

(Nguồn: BAC A BANK)

❖ **Rủi ro lãi suất và việc phân loại, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng**

**Bảng 18: Quỹ dự phòng rủi ro cho vay khách hàng của BAC A BANK (BCTC hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	31/03/2025
Dự phòng chung	745	815	826
Dự phòng cụ thể	455	509	553
<b>Tổng</b>	<b>1.200</b>	<b>1.324</b>	<b>1.379</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 19: Quỹ dự phòng rủi ro cho vay khách hàng của BAC A BANK (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	31/03/2025
Dự phòng chung	745	815	826
Dự phòng cụ thể	455	509	553
<b>Tổng</b>	<b>1.200</b>	<b>1.324</b>	<b>1.379</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**10.1.5. Hoạt động kinh doanh ngoại tệ và thanh toán**

❖ **Hoạt động kinh doanh ngoại tệ**

**Bảng 20: Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
----------	----------	----------	------------



Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ (Hợp nhất)	115	(68)	(4)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ (Riêng)	115	(68)	(4)

(Nguồn: BCTC riêng và hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng và hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

❖ **Hoạt động thanh toán**

- Hoạt động thanh toán trong nước

**Bảng 21: Kết quả hoạt động thanh toán trong nước**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Số lượng giao dịch			Doanh số thanh toán		
	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Giao dịch chuyển tiền đi	192.327	211.505	51.101	1.433.435	2.392.060	845,95
Giao dịch chuyển tiền đến	173.782	205.904	53.532	1.413.517	2.378.661	841,77

(Nguồn: BAC A BANK)

Lưu ý: Số liệu trên chỉ bao gồm các giao dịch bằng đồng VND thông qua 03 kênh thanh toán: Thanh toán điện tử liên Ngân hàng (Citad), Thanh toán liên ngân hàng song phương điện tử (BIDV), Thanh toán liên ngân hàng đa phương, đa tệ (VCB-Money) và không bao gồm các giao dịch quyết toán lô (Napac).

- Hoạt động thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại

**Bảng 22: Kết quả hoạt động thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại**

Đơn vị: USD

Chỉ tiêu	Số lượng giao dịch			Doanh số thanh toán		
	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Giao dịch chuyển tiền đi và tài trợ nhập khẩu	2.189	2.559	265	140.099.737	153.220.166	30.390.000
Giao dịch chuyển tiền đến tài trợ xuất khẩu	944	1.131	688	58.643.496	62.278.234	20.190.000

(Nguồn: BAC A BANK)

#### 10.1.6. Hoạt động ngân hàng đại lý

Hiện tại, BAC A BANK thiết lập quan hệ thanh toán quốc tế với mạng lưới các ngân hàng đại lý tại nhiều quốc gia nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho công tác phát triển quan hệ quốc tế nói chung và đẩy mạnh hoạt động thanh toán quốc tế nói riêng, thường xuyên phấn đấu đổi mới, tiếp tục tăng cường quan hệ với các ngân hàng ở trong và ngoài nước đáp ứng nhu cầu chuyển tiền và tài trợ thương mại cho các khách hàng.

#### 10.1.7. Hoạt động kinh doanh khác

##### • Hoạt động đầu tư

Đề đa dạng hóa cơ cấu tài sản có, đồng thời tăng nguồn thu và tính thanh khoản cho Ngân hàng, BAC A BANK đã sử dụng hiệu quả nguồn vốn trong hoạt động đầu tư, mua bán Trái phiếu Chính phủ, giấy tờ có giá của các TCTD, TCKT... và các loại chứng khoán, giấy tờ có giá khác.

**Bảng 23: Cơ cấu các khoản chứng khoán đầu tư (BCTC hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Chứng khoán chính phủ	4.127	39,04%	3.696	39,31%	3.465	42,59%
Chứng khoán nợ do TCTD khác trong nước phát hành	3.440	32,54%	2.902	30,87%	2.502	30,76%
Chứng khoán nợ do Tổ chức kinh tế trong nước phát hành	2.866	27,11%	2.666	28,36%	1.916	23,55%
Chứng khoán vốn	137	1,30%	137	1,46%	252	3,10%
<b>Tổng cộng</b>	<b>10.570</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.401</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.135</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 24: Cơ cấu các khoản chứng khoán đầu tư (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		31/03/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng



Chứng khoán chính phủ	4.127	39,04%	3.696	39,31%	3.465	42,59%
Chứng khoán nợ do TCTD khác trong nước phát hành	3.440	32,54%	2.902	30,87%	2.502	30,76%
Chứng khoán nợ do Tổ chức kinh tế trong nước phát hành	2.866	27,11%	2.666	28,36%	1.916	23,55%
Chứng khoán vốn	137	1,30%	137	1,46%	252	3,10%
<b>Tổng cộng</b>	<b>10.570</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.401</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.135</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

## 10.2. Tài sản

### 10.2.1. Chi tiết các tài sản cố định của BAC A BANK

**Bảng 25: Tình hình các tài sản cố định thuộc sở hữu của BAC A BANK tại ngày 31/12/2024 (BCTC Hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Khoản mục	Nguyên giá	Khấu hao/Hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại
<b>1. Tài sản cố định hữu hình</b>	<b>519</b>	<b>347</b>	<b>172</b>
Nhà cửa, vật kiến trúc	63	36	27
Máy móc, thiết bị	258	177	81
Phương tiện vận tải	139	85	54
Thiết bị dụng cụ quản lý	59	49	10
Tài sản cố định hữu hình khác	0	0	0
<b>2. Tài sản cố định vô hình</b>	<b>1.013</b>	<b>126</b>	<b>887</b>
Quyền sử dụng đất	842	10	832
Phần mềm máy tính	171	116	55
Tài sản cố định vô hình khác	0	0	0
<b>Tổng</b>	<b>1.532</b>	<b>473</b>	<b>1.059</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán của BAC A BANK)

**Bảng 26: Tình hình các tài sản cố định thuộc sở hữu của BAC A BANK tại ngày 31/12/2024 (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Khoản mục	Nguyên giá	Khấu hao/Hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại
<b>1. Tài sản cố định hữu hình</b>	<b>515</b>	<b>343</b>	<b>172</b>
Nhà cửa, vật kiến trúc	63	36	27
Máy móc, thiết bị	256	175	81
Phương tiện vận tải	139	85	54
Thiết bị dụng cụ quản lý	57	47	10
Tài sản cố định hữu hình khác	0	0	0
<b>2. Tài sản cố định vô hình</b>	<b>1.009</b>	<b>122</b>	<b>887</b>
Quyền sử dụng đất	842	10	832
Phần mềm máy tính	167	112	55
Tài sản cố định vô hình khác	0	0	0
<b>Tổng</b>	<b>1.524</b>	<b>466</b>	<b>1.058</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024 đã được kiểm toán của BAC A BANK)

#### 10.2.2. Một số tài sản lớn của BAC A BANK

**Bảng 27: Một số tài sản lớn của BAC A BANK tại ngày 31/12/2024 (BCTC Hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Tên tài sản	Nguyên giá	Khấu hao/Hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại
Hệ thống phần mềm core banking	27	27	0
Phần mềm dự án core banking	12	12	0
Phần mềm và chi phí triển khai giải pháp thanh toán Electraswitch	17	17	0
Bản quyền Winpro-HIPT	4	4	0
Phần mềm tăng cường bảo mật hệ thống CNTT	10	5	5

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán của BAC A BANK)

**Bảng 28: Một số tài sản lớn của BAC A BANK tại ngày 31/12/2024 (BCTC Riêng)**



Tên tài sản	Nguyên giá	Khấu hao/Hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại
Hệ thống phần mềm core banking	27	27	0
Phần mềm dự án core banking	12	12	0
Phần mềm và chi phí triển khai giải pháp thanh toán Electraswitch	17	17	0
Bản quyền Winpro-HIPT	4	4	0
Phần mềm tăng cường bảo mật hệ thống CNTT	10	5	5

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024 đã được kiểm toán của BAC A BANK)

### 10.3. Quản lý rủi ro và bảo toàn vốn

#### 10.3.1. Các chính sách quản lý rủi ro đang áp dụng

Hoạt động Quản trị rủi ro và bảo toàn vốn là một trong các vấn đề cốt lõi được BAC A BANK đặc biệt quan tâm, mang tính trọng yếu và xuyên suốt trong mọi hoạt động của Ngân Hàng. Hệ thống quản lý rủi ro được chú trọng xây dựng, phát triển hướng đến các chuẩn mực quốc tế. Nhằm hạn chế tối thiểu các rủi ro và bảo toàn nguồn vốn kinh doanh, Ban Tổng Giám đốc Ngân Hàng cùng với HĐQT xây dựng hệ thống quản lý, phân định rõ các loại rủi ro nhằm theo dõi, quản lý theo hướng chuyên môn hóa từng loại rủi ro trọng yếu như rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường và thanh khoản để nắm bắt kịp thời những rủi ro có khả năng phát sinh, có biện pháp xử lý kịp thời và phù hợp. Bằng việc tổng hợp, phân tích, đánh giá các dữ liệu báo cáo quá khứ từ những năm trước, Ban Tổng Giám đốc Ngân Hàng cùng các Phòng ban liên quan đã chủ động được trong các tình huống rủi ro và hạn chế những rủi ro phát sinh.

#### 10.3.2. Đánh giá tình hình thực hiện, giải pháp khắc phục các tồn tại, hạn chế

Một số các giải pháp áp dụng để tăng cường phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro của BAC A BANK đã triển khai như sau:

- Cơ cấu lại mô hình tổ chức theo hướng hiện đại để bảo đảm kiểm soát và quản lý rủi ro; thành lập các bộ phận quản lý rủi ro về tín dụng, thị trường và rủi ro hoạt động, chọn lựa cán bộ có đủ năng lực trình độ, phẩm chất đạo đức để thực hiện các hoạt động nghiệp vụ, có cơ chế phân quyền, quy định trách nhiệm đối với cán bộ phụ trách và tác nghiệp, phù hợp với năng lực và kinh nghiệm của đội ngũ cán bộ đã được đào tạo thử thách và cơ sở vật chất hiện có, nâng cao năng lực trình độ chuyên môn một cách tương xứng cho đội ngũ cán bộ;
- Rà soát, chỉnh sửa và hoàn thiện các quy trình, quy chế nội bộ phù hợp với quy định của

pháp luật có liên quan. Phân tích các rủi ro có thể xảy ra trong từng quy trình nghiệp vụ để triển khai ngay các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn rủi ro;

- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ. Trong bất kỳ hoàn cảnh và môi trường công tác nào cũng không buông lỏng công tác kiểm tra, kiểm soát việc chấp hành quy chế, quy trình nghiệp vụ và ứng dụng công nghệ mới trong công tác này để kịp thời phát hiện, ngăn ngừa sai phạm, rủi ro;

- Đầu tư thích đáng về đào tạo nghiệp vụ kinh doanh phù hợp với chuẩn mực và kinh nghiệm quốc tế: trang thiết bị tin học viễn thông hiện đại nhằm đảm bảo an toàn, bảo mật và có tính mở; chỉ ra các lĩnh vực kinh doanh mới (tiền tệ tín dụng, ngoại hối, thanh toán chuyển tiền...) khi có khả năng phân tích và kiểm soát được rủi ro; BAC A BANK có chính sách, cơ chế, quy trình tuyển dụng, bố trí, bổ nhiệm, đào tạo cán bộ phù hợp với từng chức năng công việc. Việc không ngừng bồi dưỡng, giáo dục nhằm nâng cao đạo đức nghề nghiệp của cán bộ ngân hàng phải được quán triệt và quan tâm thỏa đáng ở mọi cấp quản lý;

- Triển khai, áp dụng các chuẩn mực và công cụ mới trong quản lý rủi ro;

- Thực hiện việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro theo đúng quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước; nâng cấp hệ thống, đảm bảo việc thực hiện được chính xác và kịp thời, cải tiến hệ thống thông tin báo cáo và quản trị rủi ro; Ban Tổng Giám đốc BAC A BANK luôn khuyến khích cán bộ ngân hàng chủ động báo cáo các tình huống phát sinh rủi ro hoặc tiềm ẩn rủi ro của Ngân Hàng: sẵn sàng đối phó với những vấn đề nảy sinh; kiểm soát những thua lỗ; có gắng củng cố hệ thống khi có rủi ro xảy ra; thường xuyên tổ chức các cuộc họp định kỳ giữa Ban Tổng Giám đốc và lãnh đạo các đơn vị để rà soát công tác quản lý rủi ro của Ngân Hàng.

Năm 2025, BAC A BANK tiếp tục đẩy mạnh triển khai quản lý rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II nhằm tăng cường năng lực quản trị rủi ro:

- Nâng cao quản lý rủi ro tín dụng thông qua công tác thẩm định tín dụng, quản lý tín dụng nhằm gia tăng kiểm soát chặt chẽ ở khâu giải ngân vốn tín dụng, thẩm định giá tài sản để tăng cường quản lý chất lượng tài sản bảo đảm, triển khai nâng cấp hệ thống xếp hạng tín dụng theo đối tượng khách hàng mục tiêu;

- Xây dựng danh mục ngành nghề định hướng hoạt động tín dụng trong năm, quản lý rủi ro theo cây sản phẩm để nâng cao chất lượng tín dụng;

- Thiết lập cơ chế giám sát nợ từ xa thông qua hệ thống cảnh báo sớm nhằm theo dõi đảm bảo việc quản lý nợ được tốt hơn, hạn chế phát sinh nợ xấu;

- Xác lập các hạn mức rủi ro cho các sản phẩm tín dụng (tỷ lệ nợ quá hạn, tỷ lệ nợ xấu...); xây dựng các hạn mức phân quyền phê duyệt cho hoạt động kinh doanh;

- Triển khai mô hình giám sát, xử lý nợ bán lẻ để đáp ứng kịp thời yêu cầu kinh doanh;

- Đối với hoạt động rủi ro vận hành, thị trường và thanh khoản, được chú trọng nhiều hơn



thông qua thiết lập cơ chế cảnh báo rủi ro thị trường, xây dựng các kịch bản tình huống để kiểm tra sức chịu đựng về thanh khoản, xây dựng hệ thống và quy trình tự đánh giá rủi ro chốt kiểm soát (RCSA).

Vốn tại BAC A BANK được phân bổ hiệu quả cho các hoạt động kinh doanh, luôn đáp ứng tỷ lệ vốn an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, để tối ưu hệ số an toàn vốn hơn nữa, BAC A BANK cũng đang thực hiện:

- Cấu trúc lại danh mục tài sản tối ưu nhằm định hướng kinh doanh vào các lĩnh vực, tài sản có hệ số rủi ro thấp;
- Xây dựng các chính sách lãi suất cho vay dựa trên rủi ro đối tượng khách hàng nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh đủ bù đắp cho mức vốn được phân bổ tương ứng;
- Phát triển sản phẩm theo gói nhằm đa dạng hóa dịch vụ, tăng thu từ phí dịch vụ, bù đắp rủi ro mà vẫn cạnh tranh được với thị trường.

#### **10.4. Thị trường hoạt động**

##### ***10.4.1. Mạng lưới chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện***

Mạng lưới hoạt động của BAC A BANK tính đến thời điểm lập bản cáo bạch này bao gồm: 01 Trụ sở chính, 59 chi nhánh và 127 phòng giao dịch được thành lập. BAC A BANK đang từng bước củng cố mạng lưới hoạt động hiện có, phát triển thêm các điểm giao dịch mới để mở rộng mạng lưới phục vụ. Nhằm tăng cường khả năng cạnh tranh trên thị trường nội địa, đáp ứng nhu cầu hội nhập trên thị trường quốc tế, BAC A BANK luôn đề ra mục tiêu và chiến lược phấn đấu nhằm duy trì và phát triển thị phần khách hàng. Việc mở rộng quy mô, mạng lưới hoạt động của BAC A BANK nhằm tăng khả năng tiếp cận các sản phẩm của ngân hàng đến từ đủ các đối tượng khác hàng trên địa bàn và khắp nơi trên cả nước.

##### ***10.4.2. Mạng lưới khách hàng và các loại dịch vụ cho khách hàng***

Địa bàn hoạt động chính của BAC A BANK hiện tại tập trung các trung tâm tài chính tại các tỉnh, thành phố lớn có nhu cầu về các dịch vụ của Ngân Hàng. Các khách hàng chính của BAC A BANK là các khách hàng cá nhân, khách hàng doanh nghiệp, chủ yếu là các doanh nghiệp vừa và nhỏ, các tổ chức tín dụng.

Sau hơn 30 năm hoạt động, BAC A BANK đã từng bước tích lũy lợi nhuận, nâng dần chất lượng của các sản phẩm dịch vụ ngân hàng, tìm kiếm và phát triển số lượng khách hàng của Ngân Hàng. Từ đối tượng khách hàng chính của Ngân Hàng là các cá nhân, tiểu thương, các doanh nghiệp vừa và nhỏ, BAC A BANK còn quan tâm và mở rộng các hoạt động đến các đối tượng khách hàng là các công ty liên doanh, doanh nghiệp nước ngoài hoạt động trong các khu công nghiệp, hỗ trợ sự phát triển các ngành nghề nông, lâm, ngư nghiệp, tiểu thủ công nghiệp và các ngành nghề truyền thống tại các địa phương trong cả nước.

BAC A BANK đã triển khai thêm nhiều loại hình sản phẩm và dịch vụ mới, cải tiến các sản phẩm dịch vụ hiện có, đem đến nhiều sự lựa chọn cho khách hàng, đồng thời nâng cao chất



lượng phục vụ khách hàng, có chính sách ưu đãi các khách hàng giao dịch thường xuyên, khách hàng truyền thống, khách hàng có số dư tiền gửi lớn, mở rộng mạng lưới hoạt động trên khắp cả nước, nhằm định hướng phát triển BAC A BANK trở thành một thương hiệu mạnh và mang đến chất lượng dịch vụ khách hàng ngày một tốt hơn.

#### **10.4.3. Vị thế của Tổ chức phát hành trong ngành**

Trải qua nhiều thăng trầm trong quá trình hình thành phát triển, đến nay BAC A BANK cũng đã đạt được những thành tựu đáng ghi nhận như tốc độ tăng trưởng về dư nợ tín dụng, vốn huy động, chỉ số lợi nhuận, bên cạnh đó BAC A BANK cũng có một số lợi thế nhất định so với các ngân hàng khác.

- Về nguồn nhân lực: Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc là những cán bộ có năng lực và chuyên môn ngân hàng giỏi, có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng. Bên cạnh đó, đội ngũ cán bộ, công nhân viên tại BAC A BANK là lớp trẻ, năng nổ, nhiệt tình, tận tâm, ham học hỏi, hầu hết được đào tạo chính quy về các chuyên môn và nghiệp vụ.

- Hệ thống công nghệ thông tin: BAC A BANK tiếp tục đầu tư triển khai hệ thống công nghệ ngân hàng hiện đại, tạo nền tảng vững chắc hỗ trợ công tác quản trị ngân hàng và phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại. Trong thời gian tới, tiếp tục tăng cường năng lực tài chính, quản trị điều hành, công nghệ thông tin, mở rộng các dịch vụ ngân hàng điện tử, hiện đại hóa ngân hàng tiến tới hội nhập khu vực và thế giới. Đặc biệt, dự án Kiosk Banking và ngân hàng số BAC A BANK AlphaBank đưa vào hoạt động này sẽ giúp ngân hàng mở rộng hơn các dịch vụ kinh doanh và khách hàng sẽ có thêm lựa chọn để tiếp cận với dịch vụ ngân hàng 24/7.

- Nguồn khách hàng: với quy chế quản lý quy trình cấp tín dụng thông thoáng và an toàn, đảm bảo hoàn tất hồ sơ trong thời gian nhanh nhất, BAC A BANK đã hấp dẫn được một lượng lớn các khách hàng, do vậy tỷ lệ lợi nhuận từ lãi vay của BAC A BANK đạt mức cao, đảm bảo mức thu nhập và nâng cao khả năng cạnh tranh của BAC A BANK đối với ngân hàng khác.

- Trong quá trình phát triển BAC A BANK vẫn đang thực hiện củng cố tổ chức hoạt động với nhiều cơ hội và thách thức từ thị trường và các quy định từ NHNN (về phân loại nợ, trích lập dự phòng...) nhưng với định hướng bám sát chiến lược phát triển, mở rộng và đa dạng hóa cơ sở khách hàng, giảm lệ thuộc vào khách hàng lớn, chuyển dịch hệ khách hàng theo hướng tập trung vào các khách hàng nhỏ lẻ, có margin cao hơn và nỗ lực kiểm soát chi phí. Kết thúc năm tài chính 2024 hoạt động của BAC A BANK đã đạt được nhiều kết quả đáng khích lệ, thể hiện qua việc các chỉ tiêu hoạt động chính đều đạt mức tăng trưởng cao, cụ thể:

+ Tổng tài sản (số liệu hợp nhất): tăng trưởng tốt cả về quy mô và chất lượng, tại thời điểm cuối năm 2024 tăng 8,70% so với cuối năm 2023.

+ Hoạt động huy động vốn (số liệu hợp nhất): BAC A BANK luôn duy trì tốc độ tăng trưởng nguồn vốn ổn định, từng bước cơ cấu nguồn vốn theo hướng tăng dần tỷ trọng huy động



trung dài hạn nhằm bảo đảm tính ổn định, an toàn thanh khoản, phù hợp với danh mục cho vay. Tính đến thời điểm 31/12/2024, tổng huy động vốn từ nền kinh tế đạt 127.471 tỷ đồng, tăng 5,66% so với cuối năm 2023; trong đó, tiền gửi của khách hàng chiếm tỷ trọng cao 96,14% đạt mức tăng trưởng 3,44% so với cuối năm 2023.

+ Hoạt động tín dụng: BAC A BANK tập trung phục vụ, tư vấn và cấp tín dụng cho các doanh nghiệp trong lĩnh vực ứng dụng công nghệ cao trong nông nghiệp, nông thôn và các ngành phụ trợ liên quan được Chính phủ khuyến khích trên cơ sở kiểm soát tốt rủi ro. Đến 31/12/2024, dư nợ cho vay khách hàng của BAC A BANK đạt 109.553 tỷ đồng (số liệu hợp nhất), tăng 9,71% so cuối năm 2023.

+ BAC A BANK trích lập đầy đủ các khoản dự phòng rủi ro trong hoạt động theo quy định. Đến năm 2020, BAC A BANK đã mua lại toàn bộ trái phiếu VAMC. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2024 được kiểm soát ở mức 1,24%.

+ Trong các giai đoạn hoạt động, BAC A BANK luôn tuân thủ nghiêm túc các quy định của NHNN, các chỉ số an toàn hoạt động của BAC A BANK luôn đảm bảo tuân thủ các quy định, hệ số an toàn vốn (CAR) luôn cao hơn so với mức yêu cầu tối thiểu 8% của NHNN.

+ Trong giai đoạn sắp tới, BAC A BANK tiếp tục phát triển hoạt động kinh doanh trên cơ sở tăng trưởng bền vững, tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, kiện toàn bộ máy hoạt động, hoàn thiện cơ cấu tổ chức, gia tăng ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động của ngân hàng, mở rộng thêm mạng lưới chi nhánh, phòng giao dịch trên toàn quốc, nhằm nâng cao khả năng cạnh tranh và thị phần của Ngân hàng.

**Bảng 29: Thị phần của BAC A BANK so với toàn ngành tại thời điểm 31/12/2024**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu hợp nhất	Tổng tài sản	Dư nợ cấp tín dụng	Huy động từ nền kinh tế (*)
Số liệu toàn ngành	21.938.271	15.616.213,73	17.914.566
BAC A BANK	165.487	112.219	127.471
Thị phần so với toàn ngành	0,75%	0,72%	0,71

(Nguồn: BAC A BANK tổng hợp, <http://www.sbv.gov.vn/>)

(\*) Chỉ tiêu “Huy động từ nền kinh tế”: (i) Số liệu toàn ngành: chưa loại trừ các khoản phát hành giấy tờ có giá do các Tổ chức tín dụng khác trong nước mua; (ii) Số liệu của BAC A BANK: bao gồm tiền gửi khách hàng và phát hành giấy tờ có giá cho tổ chức kinh tế.

(\*\*) Chỉ tiêu “Dư nợ cấp tín dụng” của BAC A BANK: bao gồm cho vay khách hàng và đầu tư trái phiếu doanh nghiệp.

## 10.5. Các dự án phát triển hoạt động kinh doanh

### 10.5.1. Dự án phát triển mảng dịch vụ cho khách hàng cá nhân



**a) Thẻ tín dụng**

Trung tâm thẻ đang thực hiện dự án triển khai hệ thống thẻ với các sản phẩm thẻ thanh toán mới, phát triển thêm kết nối với các tổ chức thẻ quốc tế MasterCard và JCB, mở rộng hợp tác với các công ty cung cấp dịch vụ để tăng cường các tiện ích sử dụng kết hợp với thẻ nhằm mang lại cho khách hàng trải nghiệm khác biệt về sản phẩm thẻ.

**b) Về dịch vụ Ngân hàng điện tử**

Trung tâm Ngân hàng điện tử triển khai dịch vụ ngân hàng trực tuyến thông qua ứng dụng Mobile Banking và kênh Internet Banking nhằm đa dạng hóa phương thức tiếp cận và sử dụng dịch vụ trực tuyến của ngân hàng. Trong năm những năm gần đây, BAC A BANK luôn tập trung nâng cao chất lượng và đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ và kết nối cụ thể như việc đầu tư nâng cấp hạ tầng, thay đổi thiết kế và trải nghiệm dịch vụ cùng với đó là triển khai các tính năng mới liên quan đến thẻ Tín dụng trên app, tiền gửi trực tuyến, kết nối với các đối tác thanh toán ở nhiều lĩnh vực cung cấp hàng hóa dịch vụ khác nhau nhằm hoàn thiện hệ sinh thái giao dịch chỉ trên 1 ứng dụng mobile banking của ngân hàng. Bên cạnh đó, BAC A BANK rất chú trọng tới đảm bảo an ninh an toàn hệ thống khi triển khai các giải pháp đáp ứng tuân thủ theo Quyết định số 2345/QĐ-NHNN, Thông tư số 17/2024/TT-NHNN, Thông tư số 50/2024/TT-NHNN của NHNN và Nghị định 52/2024/NĐ-CP của Chính Phủ.

Trung tâm Ngân hàng điện tử triển khai dịch vụ ngân hàng trực tuyến thông qua ứng dụng Mobile Banking và kênh Internet Banking nhằm đa dạng hóa phương thức tiếp cận và sử dụng dịch vụ trực tuyến của ngân hàng. Trong năm những năm gần đây, BAC A BANK luôn tập trung nâng cao chất lượng và đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ và kết nối cụ thể như việc đầu tư nâng cấp hạ tầng, thay đổi thiết kế và trải nghiệm dịch vụ cùng với đó là triển khai các tính năng mới liên quan đến thẻ Tín dụng trên app, tiền gửi trực tuyến, kết nối với các đối tác thanh toán ở nhiều lĩnh vực cung cấp hàng hóa dịch vụ khác nhau nhằm hoàn thiện hệ sinh thái giao dịch chỉ trên 1 ứng dụng mobile banking của ngân hàng. Bên cạnh đó, BAC A BANK rất chú trọng tới đảm bảo an ninh an toàn hệ thống khi triển khai các giải pháp đáp ứng tuân thủ theo Quyết định số 2345/QĐ-NHNN, Thông tư số 17/2024/TT-NHNN, Thông tư số 50/2024/TT-NHNN của NHNN và Nghị định 52/2024/NĐ-CP của Chính Phủ.

**c) Sản phẩm, dịch vụ khác dành cho khách hàng cá nhân**

Mục tiêu chính trong năm 2025 của Khối Ngân hàng bán lẻ là tăng trưởng Huy động và Tín dụng theo chiến lược bán lẻ hướng vào đối tượng khách hàng chính là nhóm Hộ Kinh Doanh, nhóm khách hàng vay tín chấp và nhóm khách hàng mua nhà ở. Để làm được điều trên, Khối Ngân hàng bán lẻ đã và đang tiếp tục nghiên cứu và phát triển sản phẩm, dịch vụ kết hợp với các công cụ, phương thức bán hàng chuyên nghiệp, điển hình như sau:

- Về thị trường và đối tượng khách hàng: thực hiện phát triển nhanh cơ sở khách hàng hướng vào đối tượng khách hàng tiền gửi không và có kỳ hạn; khách hàng vay nhỏ lẻ, tiêu dùng, hộ kinh doanh và tín chấp đối với các đơn vị hành chính sự nghiệp.



- Về sản phẩm: phát triển theo hướng đa dạng hoá, đáp ứng linh hoạt nhu cầu, dịch vụ theo từng phân nhóm khách hàng và đặc thù địa phương.
- Về kênh phân phối: đơn giản hoá quá trình tiếp cận và sử dụng sản phẩm, đẩy mạnh các kênh phân phối trực tuyến nhằm nâng cao sự tiện lợi và tiện ích cho khách hàng khi sử dụng sản phẩm dịch vụ.

#### **10.5.2. Dự án phát triển mảng dịch vụ cho khách hàng doanh nghiệp**

Khối Khách hàng doanh nghiệp thực hiện chiến lược phát triển khách hàng phân khúc doanh nghiệp vừa và nhỏ (SME) và khách hàng có quy mô lớn dựa trên am hiểu ngành nghề kinh doanh. Phân khúc này phù hợp với năng lực phục vụ của BAC A BANK đồng thời cũng là phân khúc mang lại sự phát triển bền vững cho Ngân hàng.

- Chủ động nghiên cứu, xây dựng các sản phẩm chương trình cho vay với lãi suất hợp lý kết hợp với việc đổi mới quy trình cho vay theo hướng đơn giản hóa thủ tục vay vốn nhưng vẫn đảm bảo an toàn vốn vay phù hợp với quy định của pháp luật, nâng cao khả năng thẩm định đề rút ngắn thời gian giải quyết cho vay, tạo điều kiện cho doanh nghiệp tiếp cận vốn tín dụng.
- Về thị trường và đối tượng khách hàng: thực hiện phát triển nhanh cơ sở khách hàng.
- Về sản phẩm: thực hiện chiến lược phát triển sản phẩm theo hướng đáp ứng linh hoạt nhu cầu về vốn sản xuất kinh doanh của khách hàng, đồng thời đa dạng hoá về dịch vụ đặc biệt là dịch vụ thanh toán và bảo lãnh nhằm cung cấp trọn gói sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng.
- Về kênh phân phối: Tinh giản hoá thủ tục, hồ sơ khách hàng giao dịch bên cạnh phát triển ngân hàng số (Internet Banking, Mobile Banking...) và hỗ trợ ứng dụng Công nghệ thông tin nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ, trải nghiệm và sự hài lòng cho khách hàng.

**Bảng 30: Một số dự án đầu tư quan trọng đã và đang thực hiện của BAC A BANK**

<b>Lĩnh vực</b>	<b>Tên dự án</b>	<b>Đánh giá tác động của dự án</b>
Tài chính – Kế toán	Điều chuyển vốn nội bộ: Dự án định giá điều chuyển vốn nội bộ (FTP) tại Ngân hàng	Tính toán từng giao dịch mua/bán vốn giữa Hội sở và các đơn vị kinh doanh
	Tỷ lệ an toàn vốn: Dự án cập nhật phương pháp tính tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 22/2023/TT-NHNN	Tuân thủ theo quy định của pháp luật
	Chuẩn mực Báo cáo tài chính quốc tế: Dự án khảo sát thực trạng và đánh giá ảnh hưởng của việc áp dụng chuẩn mực Báo cáo	Đề đạt chuẩn mực quốc tế

	tài chính quốc tế (IFRS)	
Chuyển đổi số nghiệp vụ tại quầy	Dự án Kiosk Banking	<p>Trong những năm vừa qua, thực hiện chủ trương, chỉ đạo của Hội đồng quản trị về công tác chuyển đổi số ngành Ngân hàng, Khối Ngân hàng số đã dần hoàn thiện triển khai kênh Kiosk Banking nhằm số hóa đến 70% nghiệp vụ tại quầy giúp Đơn vị kinh doanh chú trọng hơn vào công tác kinh doanh, bán hàng.</p> <p>Sau gần 03 năm đi vào vận hành chính thức, hệ thống đã ghi nhận được nhiều con số, nhiều tín hiệu tích cực, ngày càng nhiều khách hàng tìm đến hệ thống Kiosk Bank để sử dụng dịch vụ thay vì đến quầy giao dịch.</p> <p>Bên cạnh đó, trong năm 2025 BAC A BANK sẽ thực hiện nghiên cứu và triển khai các sản phẩm/dịch vụ mới trên Kiosk Bank, trong đó tập trung vào các dịch vụ:</p> <p>Dịch vụ thẻ: phát hành thẻ nhanh (khách hàng chỉ mất 15 phút là có thể nhận được thẻ ngay trên máy Kiosk Bank), cấp lại thẻ, nộp tiền qua thẻ, cấp lại PIN, in sao kê</p> <p>Đăng ký sử dụng dịch vụ (phát hành thẻ tín dụng, đăng ký vay vốn theo yêu cầu)</p> <p>Các sản phẩm/dịch vụ mới sẽ giúp nâng cao trải nghiệm khách hàng và sự hài lòng của khách hàng khi sử dụng sản</p>



		phẩm/dịch vụ tại Kiosk Bank.
Chuyển đổi số	Dự án Alpha Bank	Song song với kênh Kiosk Banking, mục tiêu trong năm 2025 Khối Ngân hàng số sẽ hoàn thành triển khai hệ thống Ngân hàng số với tên gọi Alpha Bank tách biệt hoàn toàn với ngân hàng truyền thống. Hệ thống Ngân hàng số mới được xây dựng dựa trên chiến lược công nghệ hiện đại, tiên tiến như: Cloud Computing, AI, Blockchain, Microservice, OpenAPI Các công nghệ này giúp tối ưu hóa tốc độ xử lý giao dịch, nâng cao bảo mật dữ liệu thông tin khách hàng và các sản phẩm/dịch vụ được phục vụ hoàn toàn trên môi trường số, gia tăng trải nghiệm khách hàng tối đa.

#### 10.6. Chiến lược kinh doanh

Trong các tháng tới năm 2025, BAC A BANK tiếp tục thực hiện mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ đa năng hiện đại. Định hướng cụ thể như sau:

- 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.... tập trung phục vụ khách hàng doanh nghiệp phát triển bền vững, trở thành ngân hàng toàn dân - góp phần nâng cao chất lượng sống.
- Xây dựng, phát triển Ngân Hàng theo hướng đa năng - hiện đại, quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ tài chính.
- Tiếp tục xây dựng và triển khai thực hiện các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 an toàn, hiệu quả.
- Tiếp tục thực hiện các giải pháp nâng cao năng lực quản trị điều hành, năng lực quản trị rủi ro, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ.
- Nâng cao năng lực tài chính thông qua các giải pháp tăng quy mô và chất lượng vốn tự có, quyết liệt xử lý nợ xấu, tiếp tục nâng cao chất lượng danh mục tài sản, nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư.
- Thúc đẩy tăng trưởng tín dụng phù hợp, đúng định hướng, hợp lý và hiệu quả, cơ cấu lại

nguồn vốn ngày càng bền vững, phát triển hệ thống mạng lưới, các kênh phân phối, phát triển thị trường và sản phẩm dịch vụ bán lẻ.

- Tiếp tục tăng tính minh bạch trong mọi hoạt động: hiện đại hóa, đầu tư, nâng cấp và đồng bộ hóa hệ thống công nghệ thông tin. Đây mạnh chuyển đổi số toàn diện, tối đa hiệu quả vận hành và tích cực kiện toàn các kênh ngân hàng số với phương thức giao dịch tiên tiến, sản phẩm chuyên biệt đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng.

## 11. Chính sách đối với người lao động

### 11.1. Số lượng lao động

Trong những năm qua, công tác tổ chức cán bộ và bố trí sử dụng lao động của Ngân hàng luôn được quan tâm. Theo Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán, tổng số lao động toàn Ngân hàng đến thời điểm 31/12/2023 là 3.680 người. Theo Báo cáo tài chính năm 2024 do BAC A BANK lập, tổng số lao động đến thời điểm 31/12/2024 là 3.886 người. Số lượng lao động bình quân trong 2 năm 2023 và 2024 là 3.783 người. Đến thời điểm 31/03/2025, tổng số lao động toàn Ngân hàng là 3.949 người. Cơ cấu người lao động cụ thể của BAC A BANK như sau:

**Bảng 31: Cơ cấu lao động của Ngân hàng**

Tiêu chí	Bình quân trong 2 năm liên tục trước năm đăng ký chào bán	Tại thời điểm 31/12/2023	Tại thời điểm 31/12/2024	Tại thời điểm 31/03/2025
<b>Phân theo trình độ học vấn</b>	<b>3.783</b>	<b>3.680</b>	<b>3.886</b>	<b>3.949</b>
• Trình độ trên đại học	166	156	175	179
• Trình độ đại học	3.002	2.929	3.074	3132
• Trình độ cao đẳng, trung cấp	289	281	297	294
• Sơ cấp, trung cấp	11	11	11	11
• Khác	316	303	329	333
<b>Phân theo thời hạn</b>	<b>3.783</b>	<b>3.680</b>	<b>3.886</b>	<b>3.949</b>
• LĐ không thuộc diện ký HĐLĐ	0	0	0	0
• Hợp đồng không xác định thời hạn	2.000	1.896	2.104	2.127
• Hợp đồng xác định thời hạn	1.783	1.784	1.782	1.822

(Nguồn: BAC A BANK)



## **11.2. Các chính sách liên quan đến người lao động**

- Tuyển dụng và sử dụng lao động: công tác tuyển dụng đảm bảo công khai, công bằng và minh bạch. Tuyệt đối không phân biệt, đối xử khi thực hiện tuyển dụng lao động. 100% Người lao động có hợp đồng lao động đúng pháp luật. Thường xuyên tổ chức tuyên truyền, bồi dưỡng pháp luật cho Người lao động. Người lao động làm việc ổn định (tỷ lệ biến động nhân sự dưới 8%/năm).
- Quy chế dân chủ cơ sở và kỷ luật lao động: Thỏa ước Lao động tập thể được xây dựng theo đúng trình tự pháp luật quy định; có nhiều nội dung có lợi hơn cho Người lao động so với quy định của pháp luật. Ngân hàng luôn thực hiện đúng Thỏa ước Lao động tập thể đã ký, đồng thời xây dựng và thực hiện thường xuyên quy chế dân chủ cơ sở. Ngân hàng xây dựng Nội quy lao động và đăng ký đầy đủ với cơ quan có thẩm quyền. Nội quy lao động được niêm yết công khai. Việc xử lý kỷ luật lao động luôn đảm bảo đúng trình tự, thẩm quyền và hình thức. Yêu cầu bồi thường vật chất đúng luật.
- Lương, thưởng cho Người lao động: Ngân hàng có chế độ nâng lương theo đúng quy định. Thu nhập bình quân của Người lao động năm sau cao hơn năm trước. Chế độ thưởng phong phú và cạnh tranh (thưởng tháng lương thứ 13, thưởng năng suất và hiệu quả công việc - KPI, thưởng sáng kiến, cải tiến công việc, thưởng tết, thưởng các ngày lễ trong năm, ...)
- Phụ cấp, phúc lợi cho Người lao động: Ngân hàng xây dựng nhiều chính sách phụ cấp, phúc lợi phong phú và đầy đủ cho Người lao động, đảm bảo cạnh tranh với các đơn vị trong ngành. Phụ cấp: ăn trưa, đi lại, xăng xe, độc hại, trang điểm - dành cho lao động nữ, điện thoại, trách nhiệm, kiêm nhiệm, đặc thù công việc, ...Phúc lợi: Ngân hàng có chế độ thăm quan, nghỉ mát hằng năm, thường xuyên tổ chức các hoạt động văn hóa, thể thao; có chính sách chăm sóc đời sống tinh thần cho Người lao động; đặc biệt, ngoài chế độ BHXH bắt buộc được đóng đầy đủ thì Ngân hàng còn mua bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm tai nạn, thương tật cho tất cả CBNV.
- An toàn và vệ sinh lao động: tổ chức khám sức khỏe định kỳ cho Người lao động theo đúng luật. Tỷ lệ Người lao động được khám sức khỏe định kỳ hằng năm luôn đạt 100,00%. Người lao động được huấn luyện định kỳ về an toàn lao động, phòng chống cháy nổ. Các phương tiện phòng chống cháy nổ được cấp đầy đủ tại các văn phòng làm việc. Ngân hàng luôn đầu tư cải thiện điều kiện làm việc và môi trường làm việc cho CBNV.
- Công tác đào tạo: 100% Người lao động khi gia nhập ngân hàng được đào tạo ngay từ ban đầu với chương trình Hướng dẫn hội nhập để đảm bảo Người lao động sớm hòa nhập với công việc và môi trường làm việc mới. Các khóa đào tạo, tái đào tạo diễn ra thường xuyên, liên tục trong năm nhằm đảm bảo cho Người lao động hoàn thành tốt công việc ở vị trí hiện tại và chuẩn bị sẵn sàng cho việc phát triển lên các vị trí cao hơn trong tương lai. Các hình thức đào tạo tiên tiến được cập nhật giúp Người lao động tiếp cận kiến thức mới mọi lúc, mọi nơi; lan tỏa văn hóa học tập không ngừng trong tổ chức.

- BHXH: 100% Người lao động làm việc theo hợp đồng lao động được tham gia bảo hiểm. Các chế độ BHXH được chi trả kịp thời. Việc trích nộp tiền BHXH, BHYT và BH thất nghiệp được thực hiện đúng hạn và đầy đủ theo mức lương và phụ cấp thực lĩnh hàng tháng.

### 11.3. Quy chế phát hành cổ phiếu cho người lao động

Không có

## 12. Chính sách cổ tức

Chính sách cổ tức của BAC A BANK phụ thuộc vào nhiều yếu tố như: kết quả hoạt động kinh doanh, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và kế hoạch kinh doanh của BAC A BANK trong thời gian tới. Cụ thể về tỷ lệ chi trả cổ tức của BAC A BANK trong năm 2022, 2023 và năm 2024 như sau:

**Bảng 32: Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2022, 2023 và năm 2024**

Năm	2022	2023	2024
Cổ tức	7,5%	6,93%	7,2%
Hình thức chi trả	Trả cổ tức bằng cổ phiếu	Trả cổ tức bằng cổ phiếu	Trả cổ tức bằng cổ phiếu
Tình hình thực hiện	Đã thực hiện	Đã thực hiện	Chưa thực hiện

(Nguồn: BAC A BANK)

## 13. Thông tin về tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán gần nhất

### 13.1. Đợt chào bán trái phiếu ra công chúng gần nhất

Các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng được phê duyệt tại Nghị quyết HĐQT số 141/2023/NQ-HĐQT và Giấy chứng nhận Đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 36/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/04/2024 như sau:

#### **Đợt 2: Trái phiếu BAB202-07L; BAB202-07C; BAB202-08C**

- Tổng mệnh giá đã phát hành: 1.500.000.000.000 đồng
  - ✓ Ký hiệu trái phiếu BAB202-07L: 600.000.000.000 đồng;
  - ✓ Ký hiệu trái phiếu BAB202-07C: 600.000.000.000 đồng;
  - ✓ Ký hiệu trái phiếu BAB202-08C: 300.000.000.000 đồng.
- Ngày kết thúc đợt phát hành: 28/10/2024
- Kỳ hạn: 07 năm và 08 năm
- Mục đích sử dụng vốn và tình hình sử dụng vốn: Tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay nền kinh tế, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.



STT	Nội dung	Số tiền dự kiến sử dụng (đồng)	Số tiền thực tế thu được (đồng)	Số tiền đã sử dụng (đồng)
1	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500.000.000.000	1.500.000.000.000	1.500.000.000.000
	<b>Tổng cộng</b>	<b>1.500.000.000.000</b>	<b>1.500.000.000.000</b>	<b>1.500.000.000.000</b>

### 13.2. Đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng của BAC A BANK

- Được phê duyệt tại:
- + *Nghị Quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2022 và Tờ trình số 31/TTr-HĐQT ngày 25/03/2022 thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ năm 2022.*
- + *Nghị Quyết số 131/2022/NQ-HĐQT của Hội đồng quản trị ngày 26/09/2022 về việc “Triển khai phương án chào bán 122.007.951 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 đã được ĐHĐCĐ BAC A BANK thông qua”*
- + *Nghị Quyết số 157/2022/NQ-HĐQT của Hội đồng quản trị ngày 31/10/2022 về việc “Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán 122.007.951 cổ phiếu ra công chúng đã được Hội đồng quản trị BAC A BANK thông qua”*
- Tổng giá trị vốn huy động dự kiến: 1.830.119.265.000 đồng
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 300.604.560.000 đồng
- Tổng thu ròng từ đợt chào bán (sau khi đã trừ đi chi phí): 300.294.038.000 đồng
- Ngày kết thúc đợt chào bán: 23/03/2023
- Mục đích sử dụng vốn và tình hình sử dụng vốn:

STT	Nội dung	Số tiền dự kiến sử dụng (đồng)	Số tiền đã sử dụng (đồng)
<b>I</b>	<b>Mua sắm tài sản cố định; phát triển mạng lưới</b>	<b>20.000.000.000</b>	<b>20.000.000.000</b>
1	Mua sắm tài sản cố định, phát triển mạng lưới	10.000.000.000	10.000.000.000
2	Trang bị nội thất điểm giao dịch, bảng biểu, kho tiền,...	10.000.000.000	10.000.000.000
<b>II</b>	<b>Đầu tư nâng cấp phần mềm, đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin và trang thiết bị tin học</b>	<b>30.000.000.000</b>	<b>30.000.000.000</b>
1	Đầu tư phần mềm, Core Banking	18.000.000.000	18.000.000.000
2	Đầu tư máy chủ, hạ tầng công nghệ thông tin	12.000.000.000	12.000.000.000

	tin		
<b>III</b>	<b>Đầu tư trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu TCTD khác phát hành</b>	<b>600.000.000.000</b>	<b>250.294.038.000</b>
1	Đầu tư trái phiếu chính phủ bảo lãnh	300.000.000.000	250.294.038.000
2	Đầu tư trái phiếu TCTD khác phát hành	300.000.000.000	-
<b>IV</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>1.180.119.265.000</b>	<b>-</b>
1	Cho vay vốn kinh doanh khách hàng	800.000.000.000	-
2	Cho vay nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao	180.000.000.000	-
3	Cho vay vốn trung và dài hạn	200.119.265.000	-
	<b>Tổng Cộng</b>	<b>1.830.119.265.000</b>	<b>300.294.038.000</b>

**14. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Tổ chức phát hành**

**14.1. Trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đến hạn thanh toán hoặc chuyển đổi tại thời điểm 31/03/2025**

Thông tin chi tiết tại mục IV. 8.3. Các loại chứng khoán khác.

**14.2. Thông tin về các hợp đồng thuê đất, sử dụng đất thời điểm 31/03/2025**

Không có.

**14.3. Những cam kết chưa thực hiện khác tại thời điểm 31/03/2025**

Chi tiết các nghĩa vụ tiềm ẩn và cam kết đưa ra tại ngày 31/03/2025 của BAC A BANK như sau:

**Bảng 33: Thông tin về những cam kết chưa thực hiện của BAC A BANK tại 31/03/2025**

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	31/03/2025
1	Các khoản bảo lãnh	2.678
1.1	Bảo lãnh vay vốn	1.429
1.2	Bảo lãnh khác	1.249
2	Cam kết giao dịch hối đoái	65.226
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	1.405
	<b>Tổng cộng</b>	<b>69.309</b>

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**15. Các thông tin, nghĩa vụ nợ tiềm ẩn, tranh chấp kiện tụng liên quan tới Tổ chức phát hành có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Tổ chức phát hành, đợt chào bán, giá cổ phiếu chào bán, dự án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán.**

Ngoài các thông tin về các cam kết và nghĩa vụ nợ được nêu tại Mục 14 ở trên, theo đánh giá



của BAC A BANK tại thời điểm lập Bản cáo bạch này, BAC A BANK không có phát sinh sự kiện tranh chấp, kiện tụng nào có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng, cũng như ảnh hưởng đến đợt chào bán và giá cổ phiếu chào bán.

**16. Thông tin về cam kết của Tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.**

BAC A BANK cam kết không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.

## V. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ DỰ KIẾN KẾ HOẠCH

### 1. Kết quả hoạt động kinh doanh:

**1.1. Tóm tắt một số chỉ tiêu về hoạt động sản xuất kinh doanh của Ngân hàng trong 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất**

**Bảng 34: Một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh hợp nhất của BAC A BANK**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	% tăng (giảm)	Quý I/2025
Tổng giá trị tài sản	152.243	165.487	8,70%	175.366
Thu nhập lãi thuần	2.389	3.321	39,01%	874
Tổng thu nhập hoạt động	3.047	3.662	20,18%	957
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.213	1.412	16,41%	421
Lợi nhuận trước thuế	1.061	1.260	18,76%	367
Lợi nhuận sau thuế	854	1.011	18,38%	293
Tỷ lệ lợi nhuận dùng để trả cổ tức	72,67%	68,21%	-	-
Tỷ lệ cổ tức	6,93%	7,20%	-	-

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 35: Một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh riêng của BAC A BANK**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	% tăng (giảm)	Quý I/2025
Tổng giá trị tài sản	152.364	165.608	8,69%	175.486
Thu nhập lãi thuần	2.378	3.313	39,32%	873
Tổng thu nhập hoạt động	3.029	3.641	20,20%	952
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng động	1.200	1.397	16,42%	424
Lợi nhuận trước thuế	1.048	1.245	18,80%	369
Lợi nhuận sau thuế	844	999	18,36%	296
Tỷ lệ lợi nhuận dùng để trả cổ tức	73,56%	69,03%	-	-
Tỷ lệ cổ tức	6,93%	7,20%	-	-

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

✓ **Các chỉ tiêu khác:**

**Bảng 36: Cơ cấu chi phí hoạt động hợp nhất của BAC A BANK**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		Quý I/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Chi phí thuế và các khoản phí, lệ phí	23	1,25%	9	0,40%	3	0,56%
Chi phí nhân viên	1.100	60,01%	1.403	62,38%	326	60,93%
Chi về tài sản	249	13,58%	269	11,96%	72	13,46%
Chi hoạt động quản lý công vụ	17	0,93%	31	1,38%	4	0,75%
Chi phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	144	7,86%	172	7,65%	45	8,41%
Chi phí hoạt động khác	300	16,37%	365	16,23%	86	16,07%
<b>Tổng chi phí hoạt động</b>	<b>1.833</b>	<b>100%</b>	<b>2.249</b>	<b>100%</b>	<b>535</b>	<b>100%</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)



**Bảng 37: Cơ cấu chi phí hoạt động riêng của BAC A BANK**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		Quý I/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Chi phí thuế và các khoản phí, lệ phí	23	1,26%	9	0,40%	3	0,57%
Chi phí nhân viên	1.099	60,12%	1.402	62,48%	320	60,49%
Chi về tài sản	248	13,57%	268	11,94%	72	13,61%
Chi hoạt động quản lý công vụ	17	0,93%	31	1,38%	4	0,76%
Chi phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	144	7,88%	172	7,66%	45	8,51%
Chi phí hoạt động khác	297	16,25%	362	16,13%	85	16,07%
<b>Tổng chi phí hoạt động</b>	<b>1.828</b>	<b>100%</b>	<b>2.244</b>	<b>100%</b>	<b>529</b>	<b>100%</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

✓ Ý kiến của Tổ chức kiểm toán độc lập: Chấp nhận toàn bộ

## 1.2. Những nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổ chức phát hành

### 1.2.1. Những nhân tố chính tác động đến tình hình hoạt động kinh doanh của Tổ chức phát hành trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán

#### Năm 2023:

- **Kinh tế toàn cầu:** Cuộc xung đột tại Ukraine kéo dài và khủng hoảng năng lượng tại Liên minh châu Âu (EU); chính sách "Zero Covid" gây suy giảm tăng trưởng tại Trung Quốc; tình trạng đứt gãy các chuỗi cung ứng toàn cầu; chính sách tăng lãi suất của Hoa Kỳ và phản ứng của các đồng tiền lớn khác; nguy cơ suy thoái tại các nền kinh tế lớn đã tác động tiêu cực đến kinh tế Việt Nam.

- **Kinh tế trong nước:** Chính phủ thực thi các chính sách thắt chặt nhằm kiểm soát lạm phát. Hoạt động sản xuất, kinh doanh gặp nhiều khó khăn; các thị trường xuất, nhập khẩu lớn, truyền thống của Việt Nam bị thu hẹp.

- **Ngành ngân hàng:** Phải đối mặt với nhiều thách thức như rủi ro bất ổn tài chính khi một số ngân hàng tại Mỹ, Châu Âu gặp khó khăn, đóng cửa; áp lực lạm phát cao; tăng trưởng

tín dụng chậm lại.

**Năm 2024:**

- **Kinh tế toàn cầu:** Mặc dù vẫn còn nhiều thách thức, kinh tế toàn cầu bắt đầu có dấu hiệu phục hồi.
- **Kinh tế trong nước:** Theo Tổng cục Thống kê, GDP năm 2024 ước tính tăng 7,09% so với năm trước, chỉ thấp hơn tốc độ tăng của các năm 2018, 2019 và 2022 trong giai đoạn 2011-2024.
- **Ngành ngân hàng:** Hoạt động tín dụng tăng trưởng trở lại, nhu cầu vốn của doanh nghiệp và người dân tăng cao. Ngân hàng Nhà nước tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ linh hoạt, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế.

Bối cảnh đó đặt ra nhiều sức ép và thách thức đan xen đối với hoạt động tín dụng của BAC A BANK. Trong bối cảnh như vậy, BAC A BANK vẫn nỗ lực thực hiện các giải pháp tháo gỡ và thúc đẩy hoạt động kinh doanh phát triển an toàn, lành mạnh và bền vững.

**1.2.2. Những biến động lớn có thể ảnh hưởng tới kết quả hoạt động kinh doanh của Tổ chức phát hành kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính gần nhất:** Không có

**2. Tình hình tài chính**

**2.1. Các chỉ tiêu cơ bản**

**2.1.1. Báo cáo về vốn điều lệ, vốn kinh doanh tình hình sử dụng vốn điều lệ, vốn kinh doanh**

**Bảng 38: Cơ cấu vốn chủ sở hữu của BAC A BANK (BCTC hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	% tăng (giảm)	31/03/2025
Vốn của tổ chức tín dụng	8.442	9.067	7,40%	9.688
Vốn điều lệ	8.334	8.959	7,50%	9.580
Thặng dư vốn cổ phần	107	107	0,00%	107
Quỹ của tổ chức tín dụng	919	1.045	13,71%	1.045
Lợi nhuận chưa phân phối	1.508	1.670	10,74%	1.343
<b>Tổng cộng</b>	<b>10.868</b>	<b>11.782</b>	<b>8,41%</b>	<b>12.076</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 39: Cơ cấu vốn chủ sở hữu của BAC A BANK (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng



Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	% tăng (giảm)	31/03/2025
Vốn của tổ chức tín dụng	8.442	9.067	7,40%	9.688
Vốn điều lệ	8.334	8.959	7,50%	9.580
Thặng dư vốn cổ phần	107	107	0,00%	107
Quỹ của tổ chức tín dụng	919	1.045	13,71%	1.045
Lợi nhuận chưa phân phối	1.477	1.628	10,22%	1.303
<b>Tổng cộng</b>	<b>10.838</b>	<b>11.740</b>	<b>8,32%</b>	<b>12.035</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

### 2.1.2. Trích khấu hao tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình được trích theo phương pháp đường thẳng với thời gian khấu hao được ước tính như sau:

Loại tài sản	Số năm
Nhà cửa, vật kiến trúc	08-38
Máy móc và thiết bị	03-13
Phương tiện vận tải	06-11
Thiết bị dụng cụ quản lý	03-05
Phần mềm máy vi tính	03-08

BAC A BANK luôn tuân thủ việc trích khấu hao tài sản cố định theo quy định.

### 2.1.3. Mức lương bình quân

Thu nhập bình quân hàng tháng của người lao động ổn định đều qua các năm, thu nhập bình quân toàn Ngân hàng năm 2023 là 20,30 triệu đồng/người/tháng và năm 2024 là 25,21 triệu đồng/người/tháng. Mức lương này ở mức tương đối cạnh tranh so với các ngân hàng cùng ngành.

### 2.1.4. Tình hình công nợ

**Bảng 40: Tình hình công nợ (BCTC Hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	31/03/2025
<b>I</b>	<b>Tài sản có khác</b>	<b>3.982</b>	<b>4.497</b>	<b>5.651</b>
1	Các khoản phải thu	293	300	502

2	Các khoản lãi, phí phải thu	3.626	4.126	5.079
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-	-
4	Tài sản có khác	63	71	69
<b>II</b>	<b>Các khoản nợ phải trả</b>	<b>141.375</b>	<b>153.704</b>	<b>163.290</b>
1	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	24	8	6
2	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	11.159	11.881	19.053
3	Tiền gửi của khách hàng	118.477	122.550	124.794
4	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	97	-	30
5	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng	10	26	38
6	Phát hành giấy tờ có giá	7.062	16.021	16.011
7	Các khoản nợ khác	4.546	3.220	3.358

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 41: Tình hình công nợ (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	31/03/2025
<b>I</b>	<b>Tài sản có khác</b>	<b>3.980</b>	<b>4.496</b>	<b>5.649</b>
1	Các khoản phải thu	292	299	501
2	Các khoản lãi, phí phải thu	3.626	4.126	5.079
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-	-
4	Tài sản có khác	62	71	68
<b>II</b>	<b>Các khoản nợ phải trả</b>	<b>141.526</b>	<b>153.869</b>	<b>163.451</b>
1	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	24	8	6
2	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	11.159	11.881	19.053
3	Tiền gửi của khách hàng	118.634	122.723	124.974
4	Các công cụ tài chính phái	97	-	30



	sinh và các khoản nợ tài chính khác			
5	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng	10	26	38
6	Phát hành giấy tờ có giá	7.062	16.021	16.011
7	Các khoản nợ khác	4.540	3.210	3.339

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

#### 2.1.5. Các khoản phải nộp theo luật định

BAC A BANK luôn thực hiện nộp đầy đủ các khoản phải nộp theo luật định.

**Bảng 42: Thuế và các khoản thuế phải nộp Nhà nước (BCTC hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Số đã nộp trong kỳ		
		Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
1	Thuế GTGT	16	17	4
2	Thuế TNDN	171	262	86
3	Các khoản phí, lệ phí và cá khoản phải nộp khác	144	142	77
<b>Tổng</b>		<b>331</b>	<b>421</b>	<b>167</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 43: Thuế và các khoản thuế phải nộp Nhà nước (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Số đã nộp trong kỳ		
		Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
1	Thuế GTGT	15	15	3
2	Thuế TNDN	169	259	85
3	Các khoản phí, lệ phí và cá khoản phải nộp khác	144	143	77
<b>Tổng</b>		<b>328</b>	<b>417</b>	<b>165</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

#### 2.1.6. Tình hình trích lập các quỹ

BAC A BANK luôn thực hiện trích lập các quỹ đầy đủ theo quy định pháp luật.

**Bảng 44: Trích lập các quỹ trong năm 2023 và năm 2024 (BCTC hợp nhất)**

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
1	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	41	42	0
2	Trích lập quỹ dự phòng tài chính	83	84	0
3	Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	74	84	0
<b>Tổng</b>		<b>198</b>	<b>210</b>	<b>0</b>

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**Bảng 45: Tình hình trích lập các quỹ trong năm 2023, 2024 (BCTC riêng)**

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
1	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	41	42	0
2	Trích lập quỹ dự phòng tài chính	83	84	0
3	Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	74	84	0
<b>Tổng</b>		<b>198</b>	<b>210</b>	<b>0</b>

(Nguồn: BCTC riêng năm 2023, 2024 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý I/2025 do BAC A BANK lập)

**2.1.7. Những biến động lớn có thể ảnh hưởng tới tình hình tài chính của Tổ chức phát hành kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính gần nhất:** Không có

## 2.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

**Bảng 46: Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu hợp nhất**

Chỉ tiêu	Đơn vị	31/12/2023	31/12/2024
<b>1. Chỉ tiêu vốn</b>			
- Vốn điều lệ	Tỷ đồng	8.334	8.959
- Vốn tự có	Tỷ đồng	13.238	17.458



- Tỷ lệ an toàn vốn	%	8,56	11,19
<b>2. Chất lượng tài sản</b>			
- Tỷ lệ nợ quá hạn	%	1,85%	1,60%
- Tỷ lệ nợ xấu	%	0,92%	1,24%
- (Số dư các khoản cho vay KH+các khoản cho vay các TCTD khác)/Tổng tài sản	%	66,74%	68,36%
- Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản có nội bảng	%	83,21%	82,05%
<b>3. Khả năng thanh toán</b>			
- Tỷ lệ Tài sản có tính thanh khoản cao bình quân/Tổng tài sản bình quân	%	11,56%	11,10%
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung vay dài hạn	%	26,32%	24,97%
- Tỷ lệ dư nợ cho vay/Tổng tiền gửi	%	73,22%	72,85%
<b>4. Kết quả hoạt động kinh doanh</b>			
- Lợi nhuận trước thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	10,15%	11,07%
- Lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản bình quân	%	0,75%	0,81%
- Thu nhập lãi cận biên (NIM)	%	2,00%	2,53%
- Hệ số lợi nhuận sau thuế trên vốn kinh doanh (ROA): Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	%	0,60%	0,65%
- Hệ số lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu (ROE): Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	8,18%	8,88%
- Thu nhập trên cổ phần (EPS)	đồng/cổ phiếu	1.031	1.129
- Thu nhập dịch vụ/Tổng thu nhập	%	0,97%	1,19%
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/Lợi nhuận trước thuế	%	9,90%	8,41%

**Bảng 47: Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu riêng**

Chỉ tiêu	Đơn vị	31/12/2023	31/12/2024
<b>1. Chỉ tiêu vốn</b>			
- Vốn điều lệ	Tỷ đồng	8.334	8.959
- Vốn tự có	Tỷ đồng	13.108	17.316
- Tỷ lệ an toàn vốn	%	8,47	11,10
<b>2. Chất lượng tài sản</b>			
- Tỷ lệ nợ quá hạn	%	1,85%	1,60%
- Tỷ lệ nợ xấu	%	0,92%	1,24%
- (Số dư các khoản cho vay KH+các khoản cho vay các TCTD khác)/Tổng tài sản	%	66,69%	68,31%
- Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản có nội bảng	%	83,14%	81,99%
<b>3. Khả năng thanh toán</b>			
- Tỷ lệ Tài sản có tính thanh khoản cao bình quân/Tổng tài sản bình quân	%	11,55%	11,09%
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn	%	26,32%	24,97%
- Tỷ lệ dư nợ cho vay/Tổng tiền gửi	%	73,22%	72,85%
<b>4. Kết quả hoạt động kinh doanh</b>			
- Lợi nhuận trước thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	10,05%	10,97%
- Lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản bình quân	%	0,74%	0,80%
- Thu nhập lãi cận biên (NIM)	%	1,99%	2,52%
- Hệ số lợi nhuận sau thuế trên vốn kinh doanh (ROA): Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	%	0,61%	0,63%
- Hệ số lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu (ROE): Lợi	%	8,20%	8,85%



nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân			
- Thu nhập trên cổ phần (EPS)	đồng/cổ phiếu	1.013	1.115
- Thu nhập dịch vụ/Tổng thu nhập	%	0,93%	1,10%
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/Lợi nhuận trước thuế	%	9,35%	7,47%

(Nguồn: BAC A BANK)

### 3. Ý kiến của Tổ chức kiểm toán

#### **Ý kiến của Tổ chức kiểm toán Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC tại BCTC hợp nhất năm 2023 đã được kiểm toán:**

Theo ý kiến chúng tôi, Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á tại ngày 31/12/2023, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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 hợp nhất.

#### **Ý kiến của Tổ chức kiểm toán Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC tại BCTC riêng năm 2023 đã được kiểm toán:**

Theo ý kiến chúng tôi, Báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á tại ngày 31/12/2023, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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 hợp nhất.

#### **Ý kiến của Tổ chức kiểm toán Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC tại BCTC hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán:**

Theo ý kiến chúng tôi, Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á tại ngày 31/12/2024, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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 hợp nhất.

#### **Ý kiến của Tổ chức kiểm toán Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC tại BCTC riêng năm 2024 đã được kiểm toán:**

Theo ý kiến chúng tôi, Báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á tại ngày 31/12/2024, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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 hợp nhất.

#### 4. Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận và cổ tức trong năm tiếp theo

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 2025 như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2025	Tăng/giảm so với 2024 (%)
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	182.264	10,06%
2	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	1.300	4,42%
3	Tiền gửi của khách hàng	Tỷ đồng	129.785	5,75%
4	Tổng cấp tín dụng khách hàng	Tỷ đồng	124.598	11,03%
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	Kiểm soát dưới 1,5%	

(Nguồn: Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 số 02/2025/NQ-DHĐCĐ ngày 19/04/2025 của BAC A BANK)

#### Căn cứ để đạt được kế hoạch:

+ 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 đa năng, 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. Ưu tiên tư vấn và cấp tín dụng cho các doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp, dược liệu sạch, y tế và giáo dục; công nghiệp chế biến, chế tạo.

#### + Giải pháp thực hiện:

Năm 2025, 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, cụ thể:

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.

Với những giải pháp nêu trên kế hoạch doanh thu, lợi nhuận và cổ tức của BAC A BANK trong năm 2025 là hoàn toàn khả thi.

**- Đánh giá của Tổ chức tư vấn về kế hoạch doanh thu, lợi nhuận và cổ tức:**

Với tư cách là tổ chức tư vấn, trên cơ sở những thông tin và phân tích số liệu về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á trong những năm vừa qua, Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam xin đưa ra những đánh giá về kế hoạch kinh doanh, lợi nhuận và cổ tức của Ngân hàng như sau:

+ Ngân hàng TMCP Bắc Á hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, đồng thời Ngân hàng không ngừng nghiên cứu và đưa ra những chiến lược phát triển mới, những sản phẩm mới để thúc đẩy hoạt động sản xuất kinh doanh và thu hút khách hàng;

+ Đội ngũ cán bộ quản lý có trình độ, kinh nghiệm là những điều kiện tốt để Ngân hàng hoạt động kinh doanh có hiệu quả.

+ Mặt khác kế hoạch doanh thu và lợi nhuận của Tổ Chức Phát Hành được đưa ra trên cơ sở các dự báo về kinh tế vĩ mô, ngành ngân hàng nói chung và các dự báo về rủi ro tiềm ẩn, cũng như thực trạng và triển vọng kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành nói riêng. Trên cơ sở các kết quả tích cực đã đạt được, hoạt động kinh doanh có lãi trong nhiều năm qua, cũng như tình hình tài chính khả quan hiện nay của Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Tư Vấn nhận thấy khả năng đạt được kế hoạch doanh thu và lợi nhuận năm 2025 của BAC A BANK là có tính khả thi, nếu không gặp phải những rủi ro bất khả kháng và phát sinh các biến động lớn có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến tình hình kinh tế vĩ mô, chu kỳ tăng trưởng và hoạt động kinh doanh của



ngành ngân hàng.

Chúng tôi cũng xin lưu ý rằng các ý kiến nhận xét của chúng tôi được đưa ra với góc độ của một tổ chức tư vấn, dựa trên các thông tin chúng tôi đã thu thập và cách tính toán trên lý thuyết về lĩnh vực tài chính. Những nhận xét đánh giá của chúng tôi không hàm ý đảm bảo giá trị của chứng khoán cũng như tính chắc chắn của những số liệu được dự báo của Ngân hàng. Nhận xét này chỉ mang tính tham khảo với các nhà đầu tư.

## **VI. THÔNG TIN VỀ CỔ ĐÔNG SÁNG LẬP, CỔ ĐÔNG LỚN, THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, THÀNH VIÊN BAN TỔNG GIÁM ĐỐC, KẾ TOÁN TRƯỞNG**

### **1. Thông tin về cổ đông sáng lập**

BAC A BANK được cấp Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995.

Căn cứ theo Khoản 3 Điều 120 Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 quy định: *“Trong thời hạn 03 năm kể từ ngày công ty được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, cổ phần phổ thông của cổ đông sáng lập được tự do chuyển nhượng cho cổ đông sáng lập khác và chỉ được chuyển nhượng cho người không phải là cổ đông sáng lập nếu được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. Trường hợp này, cổ đông sáng lập dự định chuyển nhượng cổ phần phổ thông thì không có quyền biểu quyết về việc chuyển nhượng cổ phần đó”*.

Căn cứ quy định tại Khoản 6 Điều 63 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 (có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/07/2024): *“Trong thời hạn 05 năm kể từ ngày tổ chức tín dụng được cấp Giấy phép, các cổ đông sáng lập phải nắm giữ số cổ phần tối thiểu bằng 50% vốn điều lệ của tổ chức tín dụng; các cổ đông sáng lập là pháp nhân phải nắm giữ số cổ phần tối thiểu bằng 50% tổng số cổ phần do các cổ đông sáng lập nắm giữ.”*

Căn cứ quy định tại Khoản 4 Điều 64 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024: *“Trong thời hạn 05 năm kể từ ngày tổ chức tín dụng được cấp Giấy phép, cổ đông sáng lập chỉ được phép chuyển nhượng cổ phần phổ thông, cổ phần ưu đãi cổ tức cho các cổ đông sáng lập khác với điều kiện bảo đảm các tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều 63 của Luật này.”*

Đến thời điểm hiện tại, BAC A BANK đã hoạt động được hơn 30 năm, do vậy, các Cổ đông sáng lập của Ngân hàng đã hết thời gian bị hạn chế chuyển nhượng (trừ trường hợp Cổ đông sáng lập là Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện phần vốn góp tại tổ chức tín dụng là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK không được chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian đảm nhiệm chức vụ - Theo quy định tại Khoản 1 Điều 64 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024).

### **2. Thông tin về cổ đông lớn**

Căn cứ Danh sách cổ đông do VSDC chốt tại thời điểm ngày 18/03/2025 để tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 của BAC A BANK, Ngân hàng không có cổ đông lớn (bao



gồm cổ đông là cá nhân và cổ đông là tổ chức).

**3. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng**

**3.1. Danh sách và sơ yếu lý lịch thành viên Hội đồng quản trị**

Tại thời điểm lập Bản cáo bạch này, Hội đồng quản trị của Ngân Hàng gồm những thành viên sau:

**Bảng: Danh sách thành viên Hội đồng quản trị**

TT	Họ và tên	Chức vụ
1	Bà Trần Thị Thoảng	Chủ tịch HĐQT
2	Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
3	Ông Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc
4	Ông Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT
5	Bà Hoàng Hồng Hạnh	Thành viên độc lập HĐQT

(Nguồn: BAC A BANK)

**3.1.1. Bà Trần Thị Thoảng - Chủ tịch Hội đồng quản trị**

- Giới tính : Nữ
- Năm sinh : 1958
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Cử nhân
- Năng lực chuyên môn : Cử nhân kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ năm 2001 đến nay: Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 1990 đến 2001: Cán bộ Chi cục thuế thị xã Cẩm Phả, Quảng Ninh
  - Từ năm 1981 đến 1990: Cán bộ Ban tài chính vật giá thị xã Cẩm Phả
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: 29.772.621 cổ phần, chiếm 3,108% Vốn điều lệ

- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: 13.668.410 cổ phần, chiếm 1,427% , trong đó:
  - + Ông Đào Đình Phát (chồng), sở hữu 13.668.410 cổ phần, chiếm 1,427% Vốn điều lệ
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
  - + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Trần Thị Thoảng và những người có liên quan của Bà Trần Thị Thoảng: Không có
  - + Thù lao và các lợi ích khác: Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Bà Trần Thị Thoảng được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị Quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Thù lao	2.970	396	108
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài khoản thù lao cơ bản, thành viên HĐQT có thể được hưởng các khoản phụ cấp và thưởng khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.1.2. Bà Thái Hương - Phó Chủ tịch HĐQT/ Tổng Giám đốc

- Giới tính : Nữ
- Năm sinh : 1958
- Quốc tịch : Việt Nam



- Trình độ học vấn : Cử nhân
- Năng lực chuyên môn : Cử nhân kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ năm 1994 đến nay: Tổng Giám đốc kiêm Phó Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 1989 đến 1994: Giám đốc Công ty TNHH Vật liệu Xây dựng Hương Hà
  - Từ năm 1985 đến 1989: Cán bộ kế toán Công ty Vật liệu Xây dựng Chất đốt Nghệ An
  - Từ năm 1980 đến 1985: Cán bộ Ban vật giá tài chính Hải Phòng
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Tổng Giám đốc kiêm Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: 43.639.002 cổ phần, chiếm 4,555% Vốn điều lệ hữu
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: 103.419.125 cổ phần, chiếm 10,796% Vốn điều lệ, trong đó:
  - + Bà Thái Thị Thanh Bình (em gái), sở hữu 8.018.671 cổ phần, chiếm 0,837% Vốn điều lệ
  - + Ông Lê Hồng Trường (anh rể), sở hữu 4.356.465 cổ phần, chiếm 0,455% Vốn điều lệ
  - + Ông Nguyễn Văn Danh (em rể), sở hữu 29.685.670 cổ phần, chiếm 3,099% Vốn điều lệ
  - + Ông Hoàng Ngọc Hòa (em rể), sở hữu 25.402.025 cổ phần, chiếm 2,652% Vốn điều lệ
  - + Ông Nguyễn Trọng Trung (em rể), sở hữu 35.956.294 cổ phần, chiếm 3,753% Vốn điều lệ
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK:
  - + Ông Nguyễn Trọng Trung (em rể) đang nắm giữ vị trí Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á (Thông tin được nêu tại Mục Ban Tổng giám đốc và Kế toán trưởng)
  - + Ông Đặng Trung Dũng (em rể) đang nắm giữ vị trí Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á (Thông tin được nêu tại Mục Ban Tổng giám đốc và Kế toán trưởng);
  - + Bà Thái Thị Nga (em gái) đang nắm giữ vị trí Phó Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á (Thông tin được nêu tại Mục Ban Tổng giám đốc và Kế toán trưởng)
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
  - + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện

giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Thái Hương và những người có liên quan của Bà Thái Hương: Không có

+ Thù lao và các lợi ích khác: Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Bà Thái Hương được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị Quyết của HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Thù lao	2.475	306	81
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài khoản thù lao cơ bản, thành viên HĐQT có thể được hưởng các khoản phụ cấp và thưởng khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.1.3. Ông Võ Văn Quang – Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1959
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Tiến sỹ
- Năng lực chuyên môn : Tiến sỹ kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ năm 2009 đến nay: Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á kiêm Giám đốc Khối Đầu tư và Tài sản Tài chính
  - Từ năm 1997 đến 2009: Chánh văn phòng Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước
  - Từ năm 1993 đến 1997: Cán bộ/ Phó thanh tra các Ngân hàng TMCP Ngân hàng Nhà nước Việt Nam



- Từ năm 1986 đến 1992: Cán bộ/ Phó Phòng Tín dụng Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Chi nhánh tỉnh Nghệ An
  - Từ năm 1981 đến 1986: Phó Giám đốc Công ty Xây dựng số 02 – Sở Xây Dựng Nghệ An
  - Từ năm 1976 đến 1981: Sinh viên Đại học Xây dựng Hà Nội
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á kiêm Giám đốc Khối Đầu tư và Tư vấn Tài chính
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: 714.556 cổ phần, chiếm 0,075% Vốn điều lệ.
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
- + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Võ Văn Quang và những người có liên quan của Ông Võ Văn Quang: Không có
- + Thù lao và các lợi ích khác: Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Võ Văn Quang được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Thù lao	990	180	54
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài khoản thù lao cơ bản, thành viên HĐQT có thể được hưởng các khoản phụ cấp và thưởng khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có

- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

**3.1.4. Ông Đặng Thái Nguyên – Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc**

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1974
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Thạc sĩ
- Năng lực chuyên môn : Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ tháng 04/2013 đến nay: Thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 2006 đến nay: Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt
  - Từ năm 2003 đến 2007: Giám đốc Chi nhánh Thanh Hóa – Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 1997 đến 2003: Cán bộ Tín dụng – Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: 2.834.390 cổ phần, chiếm 0,296% Vốn điều lệ hữu
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
  - + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Đặng Thái Nguyên và những người có liên quan của Ông Đặng Thái Nguyên: Không có
  - + Thù lao và các lợi ích khác: Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Đặng Thái Nguyên được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Cụ thể như sau:



Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Thù lao	990	180	54
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài khoản thù lao cơ bản, thành viên HĐQT có thể được hưởng các khoản phụ cấp và thưởng khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.1.5. Bà Hoàng Hồng Hạnh – Thành viên độc lập HĐQT

- Giới tính : Nữ
- Năm sinh : 1961
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Tiến sĩ
- Năng lực chuyên môn : Phó tiến sĩ khoa học (nay là Tiến sĩ) trường Đại học Kinh tế quốc dân
- Kinh nghiệm công tác :
  - 04/2024 – nay: Thành viên độc lập của HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á.
  - 04/2015 – nay: Tổng giám đốc: Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế
  - 04/2015 - 04/2019: Thành viên độc lập của HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - 10/2013 - 03/2015: Tổng giám đốc Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế
  - 07/2009 - 09/2010: Phó Tổng giám đốc Công ty cổ phần Intimex Việt Nam
  - 07/2009 - 09/2010: Tổng giám đốc Công ty Quản lý Đầu tư TH
  - 09/1992 - 06/2009: Cán bộ Hội sở chính (09/1992-02/2000)/Phó trưởng phòng Vốn Hội sở chính (03/2000-

08/2002), Trưởng phòng Vốn Hội sở chính (09/2002-12/2006), Trưởng phòng Khách hàng Doanh nghiệp lớn Hội sở chính (01/2007-06/2009) Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam;

- 09/1986 - 08/1992: Trợ lý Cán bộ giảng dạy (09/1986-02/1987)/Cán bộ giảng dạy (02/1987-02/2000) tại Đại học kinh tế quốc dân

- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Thành viên độc lập HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Tổng giám đốc Công ty cổ phần Quản lý đầu tư Quốc tế

- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không

- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không

- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không

- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:

+ Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Hoàng Hồng Hạnh và những người có liên quan của Bà Hoàng Hồng Hạnh: Không có

+ Thù lao và các lợi ích khác: Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Bà Hoàng Hồng Hạnh được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị Quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Thù lao	Không	144	54
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài khoản thù lao cơ bản, thành viên HĐQT có thể được hưởng các khoản phụ cấp và thưởng khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có

- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có

- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh



bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.2. Danh sách và sơ yếu lý lịch thành viên Ban kiểm soát (BKS)

Tại thời điểm lập Bản cáo bạch này, Ban kiểm soát của BAC A BANK bao gồm các thành viên sau:

**Bảng: Thành viên Ban Kiểm soát**

TT	Họ và tên	Chức vụ
1	Ông Phạm Hồng Công	Trưởng Ban Kiểm soát (chuyên trách)
2	Bà Trần Thị Khánh Chi	Thành viên chuyên trách
3	Bà Nguyễn Thanh Thủy	Thành viên không chuyên trách

(Nguồn: BAC A BANK)

Sơ yếu lý lịch thành viên Ban Kiểm soát:

#### 3.2.1. Ông Phạm Hồng Công – Trưởng Ban Kiểm soát (chuyên trách)

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1961
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Cử nhân
- Năng lực chuyên môn : Cử nhân kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ năm 1994 đến nay: Trưởng Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 1992 đến 1994: Kế toán trưởng Tổng đội Thanh niên Xây dựng Kinh tế Vinh
  - Từ năm 1984 đến 1992: Trưởng phòng Kế hoạch – Xí nghiệp Xuất nhập khẩu Vật liệu Xây dựng Vinh
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Trưởng Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: 1.951.894 cổ phần, chiếm 0,204% Vốn điều lệ
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không

- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
- + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Phạm Hồng Công và những người có liên quan của Ông Phạm Hồng Công: Không có
- + Thù lao và các lợi ích khác: Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Phạm Hồng Công được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị Quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Thù lao	1.485	378	122
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài khoản thù lao cơ bản, thành viên BKS có thể được hưởng các khoản phụ cấp và thưởng khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.2.2. Bà Trần Thị Khánh Chi – Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách

- Giới tính : Nữ
- Năm sinh : 1990
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Cử nhân
- Năng lực chuyên môn : Cử nhân tài chính ngân hàng
- Kinh nghiệm công tác :
  - 4/2024 – nay: Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - 02/2021 – 4/2024: Chuyên viên Ban Kiểm toán nội bộ Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - 09/2016 – 02/2021: Nhân viên hậu kiểm Ngân hàng



TMCP Bắc Á

- 09/2013 – 09/2016: Giao dịch viên Ngân hàng TMCP Bắc Á
- 08/2012 – 09/2013: Chuyên viên quan hệ khách hàng Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: 21.491.946 cổ phần, chiếm 2,240% Vốn điều lệ, trong đó:
  - + Ông Nguyễn Đăng Hùng (chồng), sở hữu 12.264.222 cổ phần, chiếm 1,280% Vốn điều lệ
  - + Ông Nguyễn Đăng Ba (bố chồng), sở hữu 9.227.724 cổ phần, chiếm 0,960 % Vốn điều lệ
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
  - + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Trần Thị Khánh Chi và những người có liên quan của Bà Trần Thị Khánh Chi: Không có
  - + Thù lao và các lợi ích khác: Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Bà Trần Thị Khánh Chi được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị Quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Thù lao	Không	72	27
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài khoản thù lao cơ bản, thành viên BKS có thể được hưởng các khoản phụ cấp và thưởng khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có

- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

**3.2.3. Bà Nguyễn Thanh Thủy – Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách**

- Giới tính : Nữ
- Năm sinh : 1992
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn : Thạc sỹ kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - 4/2024 – nay: Thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - 10/2014 – 4/2024: Chuyên viên Ban Kiểm toán nội bộ Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
  - + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Nguyễn Thanh Thủy và những người có liên quan của Bà Nguyễn Thanh Thủy: Không có
  - + Thù lao và các lợi ích khác: Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Bà Nguyễn Thanh Thủy được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị Quyết của ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
--	----------	----------	------------



Thù lao	Không	72	27
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài khoản thù lao cơ bản, thành viên BKS có thể được hưởng các khoản phụ cấp và thưởng khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.3. Danh sách và sơ yếu lý lịch Ban Tổng Giám đốc

**Bảng: Ban Tổng Giám đốc**

TT	Họ và tên	Chức vụ
1	Bà Thái Hương	Tổng Giám đốc
2	Ông Nguyễn Trọng Trung	Phó Tổng Giám đốc
3	Ông Đặng Trung Dũng	Phó Tổng Giám đốc
4	Ông Võ Văn Quang	Phó Tổng Giám đốc
5	Ông Chu Nguyên Bình	Phó Tổng Giám đốc
6	Ông Trương Vĩnh Lợi	Phó Tổng Giám đốc
7	Ông Lê Ngọc Hồng Nhật	Phó Tổng Giám đốc
8	Ông Nguyễn Việt Hanh	Phó Tổng Giám đốc
9	Ông Nguyễn Ái Dân	Phó Tổng Giám đốc
10	Bà Thái Thị Nga	Phó Tổng Giám đốc

(Nguồn: BAC A BANK)

#### 3.3.1. Bà Thái Hương – Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc

Vui lòng xem tại Mục 3.1 tiết 3.1.2. Sơ yếu lý lịch của Thành viên HĐQT.

#### 3.3.2. Ông Nguyễn Trọng Trung – Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính : Nam

- Năm sinh : 1966
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Cử nhân
- Năng lực chuyên môn : Cử nhân kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ năm 2003 đến nay: Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 1994 đến 2003: Kế toán Tổng hợp Ngân hàng TMCP BAC A BANK
  - Từ năm 1989 đến 1994: Kế toán tổng hợp Công ty Vật liệu Xây dựng Chất đốt Nghệ Tĩnh thuộc sở Thương mại Nghệ Tĩnh
  - Từ năm 1986 đến 1989: Kế toán Công ty Vật liệu Xây dựng Chất đốt Nghệ Tĩnh thuộc sở Thương mại Nghệ Tĩnh
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: 35.956.294 cổ phần, chiếm 3,753% Vốn điều lệ
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: 53.667.718 cổ phần, chiếm 5,602%, trong đó:
  - + Bà Thái Hương (chị vợ) sở hữu 43.639.002 cổ phần, chiếm 4,555% vốn điều lệ
  - + Bà Nguyễn Thị Hồng Thủy (em gái) sở hữu 9.522.775 cổ phần, chiếm 0,994% vốn điều lệ
  - + Ông Nguyễn Trọng Dũng (em trai) sở hữu 505.941 cổ phần, chiếm 0,053%
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK:
  - + Bà Thái Hương (chị vợ) đang nắm giữ chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á (Thông tin được nêu tại Mục Hội đồng Quản trị);
  - + Bà Thái Thị Nga (vợ) đang nắm giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc (thông tin được nêu tại Mục 3.3.10)
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
  - + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện



giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Nguyễn Trọng Trung và những người có liên quan của Ông Nguyễn Trọng Trung: Không có

+ Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Nguyễn Trọng Trung được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, các thành viên Ban TGD, có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.3.3. Ông Đặng Trung Dũng – Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1974
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn : Thạc sỹ kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ năm 2016 đến nay: Phó Tổng Giám đốc Thường trực Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 2006 đến 2016: Phó Tổng Giám đốc thường trực Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB)
  - Từ năm 2004 đến 2006: Phó Giám đốc phụ trách Ngân

hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Hà Nội

- Từ năm 2001 đến 2004: Trưởng phòng Tín dụng Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Hà Nội
- Từ năm 1996 đến 2000: Chuyên viên tín dụng Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB)
- Từ năm 1995 đến 1996: Kế toán tổng hợp, Phó Giám đốc Tài chính Công ty VIFOCO tại Hà Nội

- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc thường trực Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không

- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không

- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không

- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: 51.657.673 cổ phần chiếm 5,392% vốn điều lệ, trong đó:

+ Bà Thái Thị Thanh Bình (vợ), sở hữu 8.018.671 cổ phần, chiếm 0,837% Vốn điều lệ;

+ Bà Thái Hương (chị vợ) sở hữu 43.639.002 cổ phần, chiếm 4,555% vốn điều lệ;

- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK:

- Bà Thái Hương (chị vợ) đang nắm giữ chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á (Thông tin được nêu tại Mục Hội đồng Quản trị)

- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:

+ Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Đặng Trung Dũng và những người có liên quan của Ông Đặng Trung Dũng: Không có

+ Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Đặng Trung Dũng được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, các thành viên Ban TGD có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.



- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

#### **3.3.4. Ông Võ Văn Quang**

*Vui lòng xem tại Mục 3.1 tiết 3.1.3. Sơ yếu lý lịch của Thành viên HĐQT.*

#### **3.3.5. Ông Chu Nguyên Bình – Phó Tổng Giám đốc**

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1977
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Tiến sỹ
- Năng lực chuyên môn : Tiến sỹ kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ tháng 03/2008 đến nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ 30/08/2017 đến nay: Chủ tịch Hội đồng Thành viên Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á
  - Từ tháng 03/2006 đến 02/2008: Giám đốc Nguồn vốn Ngân hàng Standard Chartered Việt Nam
  - Từ tháng 05/2003 đến 02/2006: Chuyên viên Kinh doanh vốn và Ngoại tệ Ngân hàng Standard Chartered Việt Nam
  - Từ tháng 05/2002 đến 04/2003: Trưởng phòng Kiểm toán và tư vấn Công ty Kế toán, Kiểm toán, Tư vấn Việt Nam (AACC)
  - Từ tháng 01/2001 đến 05/2002: Kiểm toán viên Công ty Kiểm toán KPMG
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Chủ tịch Hội đồng Thành viên Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: 1.962.021 cổ phần, chiếm 0,205% vốn điều lệ

- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
- + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Chu Nguyên Bình và những người có liên quan của Ông Chu Nguyên Bình: Không có
- + Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Chu Nguyên Bình được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, các thành viên Ban TGD có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.3.6. Ông Trương Vĩnh Lợi – Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1972
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn : Thạc sỹ kinh tế
- Kinh nghiệm công tác : • Từ 03/03/2010 đến nay: Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản –



Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Từ tháng 06/2008 đến nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản lý rủi ro Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Từ tháng 09/1997 đến 05/2008: Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Trung Ương (qua các vị trí nhân viên, phó phòng, trưởng phòng)
- Từ tháng 01/1994 đến 08/1997: Nhân viên Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản lý rủi ro Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không

- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không

- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không

- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không

- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:

+ Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Trương Vĩnh Lợi và những người có liên quan của Ông Trương Vĩnh Lợi: Không có

+ Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Trương Vĩnh Lợi được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, các thành viên Ban TGD, Kế toán trưởng có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có

- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với

BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có

- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

**3.3.7. Ông Lê Ngọc Hồng Nhật – Phó Tổng Giám đốc**

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1976
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn : Thạc sỹ kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ tháng 11/2015 đến nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Tài chính – Kế toán Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 2009 đến 10/2015: Giám đốc Khối Tài chính Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 2008 đến 2009: Phó giám đốc Sở giao dịch Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 2005 đến 2008: Trưởng phòng Tài chính BIDV Hà Tĩnh
  - Từ năm 2003 đến 2005: Trưởng phòng Nguồn vốn – Thẩm định BIDV Hà Tĩnh
  - Từ năm 2002 đến 2003: Phó phòng Nguồn vốn – Thẩm định BIDV Hà Tĩnh
  - Từ tháng 12/1998 đến 2002: Chuyên viên Tín dụng, Thẩm định, Nguồn vốn BIDV Chi nhánh Hà Tĩnh
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Tài chính - Kế toán Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Thành viên Hội đồng thành viên Công ty TNHH Kiều hồi Bắc Á.
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: 1.702.401 cổ phần, chiếm 0,178% vốn điều lệ
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
- + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm



quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Lê Ngọc Hồng Nhật và những người có liên quan của Ông Lê Ngọc Hồng Nhật: Không có

+ Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Lê Ngọc Hồng Nhật được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, các thành viên Ban TGD có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.3.8. Ông Nguyễn Việt Hanh – Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1976
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Cử nhân
- Năng lực chuyên môn : Cử nhân kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ tháng 01/2020 đến nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Vận hành Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ tháng 03/2014 đến 01/2017: Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Ngân hàng Bán lẻ và Khối Hỗ trợ tác nghiệp Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ tháng 10/2006 đến 03/2014: Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Hà Nội
  - Từ năm 2006 đến 10/2006: Phó phòng Nguồn vốn Ngân hàng TMCP Bắc Á – Trụ sở chính
  - Từ năm 2003 đến 2005: Chuyên viên nguồn vốn Vietcombank – Trụ sở chính

- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Vận hành Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
- + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Nguyễn Việt Hanh và những người có liên quan của Ông Nguyễn Việt Hanh: Không có
- + Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Nguyễn Việt Hanh được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, các thành viên Ban TGD có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

### 3.3.9. Ông Nguyễn Ái Dân – Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính : Nam
- Năm sinh : 1970
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Cử nhân



- Năng lực chuyên môn : Cử nhân
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ tháng 02/2016 đến nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Công nghệ Thông tin Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ 01/08/2005 đến 02/2016: Trưởng ban Công nghệ Thông tin Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Trước 01/08/2005: Giám đốc Công nghệ Thông tin Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB)
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Công nghệ Thông tin Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: Không
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
- + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Nguyễn Ái Dân và những người có liên quan của Ông Nguyễn Ái Dân: Không có
- + Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Ông Nguyễn Ái Dân được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, các thành viên Ban TGD có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương

án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

**3.3.10. Bà Thái Thị Nga – Phó Tổng giám đốc**

- Giới tính : Nữ
- Năm sinh : 1971
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Cử nhân
- Năng lực chuyên môn : Cử nhân kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ 03/10/2023 – nay: Phó Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ 2004 - nay: Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt
  - Từ 10/2018 - 02/10/2023: Phó phòng Thẩm định, BAC A BANK Hội sở Vinh
  - Trước 1994 - 10/2018: Phó phòng tín dụng Hội sở Vinh
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: 147.058.127 cổ phần, chiếm 15,351% vốn điều lệ, trong đó:
  - + Ông Nguyễn Trọng Trung (chồng), sở hữu 35.956.294 cổ phần, chiếm 3,753% vốn điều lệ
  - + Ông Lê Hồng Trường (anh rể), sở hữu 4.356.465 cổ phần, chiếm 0,455% vốn điều lệ
  - + Bà Thái Hương (chị gái), sở hữu 43.639.002 cổ phần, chiếm 4,555% vốn điều lệ
  - + Ông Nguyễn Văn Danh (anh rể), sở hữu 29.685.670 cổ phần, chiếm 3,099% vốn điều lệ
  - + Ông Hoàng Ngọc Hòa (anh rể), sở hữu 25.402.025 cổ phần, chiếm 2,652% Vốn điều lệ
  - + Bà Thái Thị Thanh Bình (em gái), sở hữu 8.018.671 cổ phần, chiếm 0,837% Vốn điều lệ
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK:
  - + Bà Thái Hương (chị gái) đang nắm giữ chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á (Thông tin được nêu tại Mục Hội đồng Quản trị);
  - + Ông Nguyễn Trọng Trung (chồng) đang nắm giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc Ngân hàng;
  - + Ông Đặng Trung Dũng (em rể) đang nắm giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc Ngân hàng.



- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
- + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Thái Thị Nga và những người có liên quan của Bà Thái Thị Nga: Không có
- + Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Bà Thái Thị Nga được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, các thành viên Ban TGD có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan

### 3.4. Danh sách và sơ yếu lý lịch Kế toán trưởng

#### Bà Nguyễn Hồng Yến – Kế toán trưởng

- Giới tính : Nữ
- Năm sinh : 1979
- Quốc tịch : Việt Nam
- Trình độ học vấn : Cử nhân
- Năng lực chuyên môn : Cử nhân kinh tế
- Kinh nghiệm công tác :
  - Từ năm 2011 đến nay: Kế toán trưởng Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 2008 đến 2010: Phó phòng kế toán Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 2005 đến 2007: Kế toán viên Ngân hàng TMCP Bắc Á
  - Từ năm 2002 đến 2004: Giao dịch viên Ngân hàng TMCP Bắc Á – Phòng giao dịch Chợ Ga
  - Từ năm 2000 đến 2001: Kế toán Công ty Cổ phần Xây dựng và Dịch vụ Vạn Niên
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Kế toán trưởng Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Chức vụ đang nắm giữ tại các tổ chức khác: Không
- Số lượng chứng khoán sở hữu cá nhân tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán đại diện theo ủy quyền tại BAC A BANK: Không
- Số lượng chứng khoán của người có liên quan tại BAC A BANK: 20.586.878 cổ phần, chiếm 2,149% Vốn điều lệ, trong đó:
  - + Ông Trần Anh Dũng (chồng), sở hữu 3.595.456 cổ phần, chiếm 0,375% Vốn điều lệ
  - + Ông Nguyễn Hồng Tiến (bố chồng), sở hữu 16.991.422 cổ phần, chiếm 1,774% Vốn điều lệ
- Người có liên quan đồng thời là người nội bộ của BAC A BANK: Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK:
  - + Thông tin về các hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ chức phát hành, công ty con của Tổ chức phát hành, công ty do Tổ chức phát hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Nguyễn Hồng Yến và những người có liên quan của Bà Nguyễn Hồng Yến: Không có
  - + Tiền lương và các lợi ích khác: Tiền lương và lợi ích khác trong năm 2023, năm 2024 và Quý I năm 2025 của Bà Nguyễn Hồng Yến được hưởng theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng, cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	Năm 2023	Năm 2024	Quý I/2025
Tiền lương	394,8	496,8	140,4
Tiền thưởng	Không	Không	Không
ESOP	Không	Không	Không

Ngoài lương cơ bản là cơ sở để đóng bảo hiểm xã hội, Kế toán trưởng có thể được hưởng các khoản phụ cấp, thưởng và lợi ích khác (nếu có), phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK hoặc và/ hoặc quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- Các khoản nợ đối với BAC A BANK: Không có
- Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động kinh doanh trong cùng lĩnh vực với BAC A BANK hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của BAC A BANK: Không có
- Phương án kiểm soát xung đột lợi ích: BAC A BANK đảm bảo thực hiện các phương án kiểm soát xung đột lợi ích theo đúng quy định pháp luật và thực hiện công bố thông tin minh bạch trong trường hợp phát sinh đối với những giao dịch có liên quan.

[Phần cuối của trang này được cố ý bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]



## VII. THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN

### 1. Loại cổ phiếu

Cổ phiếu phổ thông

### 2. Mệnh giá

10.000 đồng/cổ phiếu

### 3. Tổng số lượng cổ phiếu đăng ký chào bán

95.802.184 cổ phiếu (Chín mươi lăm triệu, tám trăm linh hai nghìn, một trăm tám mươi tư cổ phiếu)

### 4. Tổng giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá

958.021.840.000 đồng (Chín trăm năm mươi tám tỷ, không trăm hai mươi một triệu, tám trăm bốn mươi nghìn đồng)

### 5. Giá cổ phiếu chào bán dự kiến

10.000 đồng/cổ phiếu (Mười nghìn đồng một cổ phiếu)

### 6. Phương pháp tính giá cổ phiếu chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu

Ngân hàng sử dụng kết hợp các phương pháp Giá trị sổ sách và Giá giao dịch trên thị trường để làm cơ sở cho việc xác định giá chào bán cổ phiếu:

➤ **Giá trị sổ sách tại ngày 31/12/2024:**

$$\begin{array}{l} \text{Giá trị sổ sách/01} \\ \text{cổ phiếu} \end{array} = \frac{\text{Vốn chủ sở hữu}}{\text{Số lượng cổ phiếu đang lưu hành}}$$

Giá trị sổ sách/01 cổ phiếu BAB tại thời điểm 31/12/2024 theo Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2024 là: 12.995 đồng/cổ phiếu

➤ **Giá giao dịch trên thị trường (tại thời điểm HĐQT phê duyệt nội dung Tờ trình số 57/TTr-HĐQT ngày 22/04/2024 v/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ để trình ĐHĐCĐ thường niên 2024 thông qua):**

Giá đóng cửa của cổ phiếu BAB tại ngày 22/04/2024 là 12.100 đồng/cổ phiếu.

Để đảm bảo đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu thành công, chào bán được toàn bộ số cổ phần dự kiến, HĐQT đã thống nhất thông qua giá bán cho cổ đông hiện hữu là 10.000 đồng/01 cổ phiếu. Theo đó, ĐHĐCĐ đã nhất trí thông qua mức giá bán cho cổ đông hiện hữu là 10.000 đồng/01 cổ phiếu.

### 7. Phương thức phân phối

- Hình thức: Chào bán ra công chúng theo phương thức phát hành quyền mua cổ phần cho cổ đông hiện hữu.
- Đối tượng chào bán: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông tại Ngày chốt Danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phần theo quy định.
- Tỷ lệ chào bán: 10%
- Tỷ lệ thực hiện quyền: **10:1** (tại ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền, mỗi 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).



- Nguyên tắc làm tròn: Số lượng cổ phiếu phát hành thêm sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị để đảm bảo tổng số lượng cổ phiếu phân phối không vượt quá tổng số lượng phát hành.

*Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách, Cổ đông A sở hữu 1.234 cổ phiếu, số cổ phiếu chào bán thêm cổ đông A được mua như sau:  $1.234 \times 10\% = 123,4$  cổ phiếu. Sau khi làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu mà Cổ đông A được quyền mua là 123 cổ phiếu.*

- Phương án xử lý số cổ phiếu nhà đầu tư không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (nếu có):

+ 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 phiếu: 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. Việc lựa chọn đối tượng được mua đảm bảo tuân thủ quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020.

## **8. Đăng ký mua cổ phiếu**

### **8.1. Số lượng cổ phiếu đăng ký mua tối thiểu**

Không quy định

### **8.2. Thời hạn nhận đăng ký**

- Sau khi được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán, Tổ Chức Phát hành sẽ công bố thông tin về việc chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng ("**Bản Thông Báo Phát Hành**") theo quy định của pháp luật.

- Thời gian đăng ký mua cổ phiếu sẽ được công bố cụ thể trong Bản Thông Báo Phát Hành. Tổ Chức Phát Hành đảm bảo thời gian đăng ký mua cổ phiếu cho các Nhà đầu tư tối thiểu 20 (hai mươi) ngày.

### **8.3. Chuyển nhượng quyền mua**

Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông hưởng quyền, có thể chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình cho người khác trong thời gian quy định và chỉ



được chuyển nhượng 01 lần. Người nhận chuyển nhượng quyền mua không được chuyển nhượng cho người thứ ba. Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng tự thỏa thuận mức giá chuyển nhượng, thanh toán tiền chuyển nhượng quyền và chịu trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ theo quy định liên quan đến việc chuyển nhượng.

**8.4. Phương thức xử lý trong trường hợp số lượng cổ phiếu đăng ký mua không đạt mức tối thiểu**

Không quy định về tỷ lệ chào bán thành công tối thiểu.

**8.5. Phương thức đăng ký mua cổ phiếu và chuyển nhượng quyền mua**

- Đối với cổ đông đã lưu ký: cổ đông làm thủ tục chuyển nhượng quyền mua và/hoặc đăng ký mua cổ phiếu tại các Thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký.
- Đối với cổ đông chưa lưu ký: cổ đông làm thủ tục chuyển nhượng quyền mua và/hoặc đăng ký mua được thực hiện tại địa điểm sau: Văn phòng Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á - Tầng 6, Tòa nhà Opera Business Center, Số 60 Lý Thái Tổ, phường Trảng Tiễn, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội vào các ngày làm việc trong tuần và xuất trình Chứng minh nhân dân/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu còn hiệu lực.

**8.6. Phương thức thanh toán tiền mua cổ phiếu**

Nhà đầu tư thanh toán tiền mua cổ phiếu qua hình thức chuyển tiền vào tài khoản phong tỏa theo thông tin về tài khoản phong tỏa được trình bày tại Mục 11 Phần VIII tại Bản cáo bạch này.

**8.7. Các điều khoản liên quan**

- Cổ đông sở hữu quyền mua có quyền từ chối mua toàn bộ hoặc một phần số lượng cổ phiếu chào bán theo quyền mua trong thời gian thực hiện quyền.
- Kết thúc thời gian thực hiện quyền, nếu quyền mua không được thực hiện, tất cả các quyền lợi liên quan đến quyền mua sẽ đương nhiên chấm dứt và Tổ chức phát hành không phải thanh toán cho người sở hữu quyền bất cứ một khoản phí nào.
- Người sở hữu quyền mua được bán, cho, tặng toàn bộ hoặc một phần số lượng quyền mua nắm giữ trong thời hạn có hiệu lực, nhưng phải thực hiện thủ tục chuyển nhượng cho người nhận chuyển nhượng theo đúng quy định về chuyển nhượng quyền.

**9. Lịch trình dự kiến phân phối cổ phiếu**

Dự kiến trong năm 2025, sau khi được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận chào bán cổ phiếu ra công chúng. Ngân hàng thực hiện phân phối cổ phiếu cho nhà đầu tư dự kiến tối thiểu 20 (hai mươi) ngày và tối đa trong vòng 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp bắt đầu có hiệu lực. Trong trường hợp cần thiết phải kéo dài hơn quy định trên, Ngân hàng sẽ xin phép UBCKNN cho gia hạn thêm thời gian phân phối cổ phiếu theo đúng quy định pháp luật.

Dự kiến lịch trình phân phối cổ phiếu chào bán như sau:

TT	Nội dung công việc	Dự kiến thời gian thực hiện
1	Nhận giấy chứng nhận Đăng ký chào bán do UBCKNN	D



	cấp	
2	Gửi thông báo chốt danh sách cổ đông tới VSDC chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu	D+2
3	Công bố thông tin về đợt chào bán trên một tờ báo điện tử hoặc báo in trong 03 số liên tiếp	D – D+7
4	Ngày giao dịch không hưởng quyền	D+15
5	Ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông	D+16
6	Tổng hợp danh sách cổ đông để thực hiện phân bổ quyền mua	D+22
7	Các cổ đông hiện hữu tiến hành đăng ký, chuyển nhượng quyền mua và nộp tiền mua cổ phiếu	D+22 – D+50
8	Xử lý cổ phiếu còn dư do cổ đông hiện hữu không đặt mua hết để phân phối tiếp theo Nghị quyết ĐHĐCĐ và Nghị quyết HĐQT	D+50 – D+60
9	Báo cáo kết quả đợt chào bán tới UBCKNN, công bố thông tin theo quy định	D+65
10	Nộp hồ sơ đăng ký chứng khoán bổ sung và đăng ký niêm yết bổ sung	D+68
11	Nhận Giấy chứng nhận lưu ký chứng khoán bổ sung do VSDC cấp và Quyết định chấp thuận niêm yết bổ sung do HNX cấp	D+75
12	Cấp Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần cho các cổ đông chưa lưu ký	D+75 – D+85
13	Giao dịch cổ phiếu chào bán thêm	D+90

Ngân hàng có thể điều chỉnh lịch trình phân phối phù hợp với tình hình thực tế tại thời điểm chào bán.

#### 10. Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng

- Cổ phiếu mới phát hành cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Số cổ phiếu do cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua và số cổ phiếu lẻ (nếu có) được phân phối cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư mới sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 (một) năm kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán theo quy định tại Khoản 2 Điều 42 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ.

#### 11. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu:

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu sẽ được chuyển vào tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu, chi tiết như sau:

- Tên tài khoản: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á
- Số tài khoản: 136000000862



- Ngân hàng mở tài khoản: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Nam Thăng Long

**12. Ý kiến của cơ quan có thẩm quyền về đợt tăng vốn điều lệ của Tổ Chức Phát Hành**

Ngày 24/12/2024, Ngân hàng Nhà nước đã có văn bản số 10474/NHNN-TTGSNH về việc chấp thuận cho BAC A BANK tăng vốn điều lệ. Theo đó, Ngân hàng Nhà nước đã chấp thuận việc BAC A BANK tăng vốn điều lệ tối đa thêm 958.021.840 đồng thông qua chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Phương án đã được Đại hội đồng cổ đông của BAC A BANK thông qua tại Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024.

**13. Hủy bỏ đợt chào bán**

Số tiền thu được từ đợt chào bán không sử dụng để thực hiện dự án nên không thuộc trường hợp bị hủy bỏ đợt chào bán khi không đảm bảo tỷ lệ chào bán thành công tối thiểu 70%.

**14. Biện pháp đảm bảo tuân thủ quy định về sở hữu nước ngoài**

Căn cứ công văn số 3564/UBCK-PTTT ngày 13/07/2021 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về hồ sơ thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Ngân hàng TMCP Bắc Á, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại BAC A BANK là 30%. Điều lệ Ngân hàng không quy định tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài. Căn cứ danh sách cổ đông do VSDC chốt tại ngày 18/03/2025 thì tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại BAC A BANK là 0,004% vốn điều lệ.

Theo phương án được Hội đồng quản trị Ngân hàng thông qua tại Nghị quyết 71/2025/NQ-HĐQT ngày 20/03/2025, để bảo đảm đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài trong đợt chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu, Hội đồng quản trị của Ngân hàng sẽ thực hiện phân phối cổ phiếu theo phương thức sau:

- Thực hiện phân phối cổ phiếu cho các cổ đông có tên trong Danh sách tại ngày đăng ký cuối cùng theo tỷ lệ thực hiện quyền;
- Toàn bộ số lượng cổ phiếu chưa phân phối hết do làm tròn quyền mua hoặc do cổ đông không đăng ký mua/không nộp tiền mua hoặc do các nguyên nhân khác (nếu có) sẽ được Hội đồng quản trị BAC A BANK sẽ ưu tiên phân phối cho nhà đầu tư trong nước, trong trường hợp phân phối cho nhà đầu tư nước ngoài sẽ đảm bảo tuân thủ tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại BAC A BANK không vượt quá 30% theo quy định.

Hội đồng quản trị BAC A BANK cam kết luôn đảm bảo tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa trước, trong và sau đợt chào bán là 30%, đồng thời luôn đảm bảo tuân thủ theo các văn bản quy định liên quan về sở hữu nước ngoài tại các tổ chức tín dụng.

**15. Các loại thuế có liên quan**

**15.1. Đối với Tổ chức phát hành**

Hiện tại, BAC A BANK thực hiện nộp thuế giá trị gia tăng, thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân (cho cả người lao động Việt Nam và nước ngoài), thuế nhà thầu nước ngoài và các loại thuế khác theo quy định của pháp luật hiện hành.

**15.2. Đối với nhà đầu tư**

**15.2.1. Đối với nhà đầu tư cá nhân**

- a) Thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán



- **Đối với nhà đầu tư trong nước:** thuế suất đối với thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán là 0,1% trên giá bán chứng khoán từng lần được quy định tại điểm 2 Điều 16 Nghị định số 12/2015/NĐ-CP ngày 12/02/2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành luật sửa đổi bổ sung một số điều của các Luật về Thuế và sửa đổi, bổ sung một số điều của các Nghị định về Thuế.

- **Đối với nhà đầu tư nước ngoài:** thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán áp dụng thuế suất thuế TNCN 0,1% trên tổng số tiền nhận được từ việc chuyển nhượng được áp dụng theo quy định tại Khoản 2 Điều 20 Thông tư số 111/2013/TT-BTC ngày 01/10/2013 về việc “Thu nhập về đầu tư vốn và thu nhập từ chuyển nhượng vốn”.

**b) Thu nhập từ cổ tức**

- Theo Thông tư số 111/2013/TT-BTC, thu nhập của cá nhân từ cổ tức cũng được xem là thu nhập chịu thuế với mức thuế suất toàn phần là 5%. Trường hợp nhà đầu tư nhận cổ tức bằng tiền mặt, thuế thu nhập cá nhân được tính bằng cổ tức mỗi lần trả nhân với thuế suất 5%.

- Trường hợp nhận cổ tức bằng cổ phiếu hoặc cổ phiếu thưởng, nhà đầu tư chưa phải nộp thuế khi nhận cổ phiếu, nhưng khi tiến hành chuyển nhượng số cổ phiếu này thì nhà đầu tư mới phải thực hiện nghĩa vụ thuế theo quy định tại Nghị định 126/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 của Chính phủ về hướng dẫn Luật Quản lý thuế và Thông tư 111/2013/TT-BTC ngày 15/06/2013 của Bộ Tài Chính về Hướng dẫn Luật thuế thu nhập cá nhân và Nghị định 65/2013/NĐ-CP do Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành.

**15.2.2. Đối với nhà đầu tư tổ chức**

**a) Thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán**

- Tổ chức trong nước: Theo quy định tại Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18/06/2014, thu nhập từ chuyển nhượng vốn, chuyển nhượng chứng khoán là thu nhập khác áp dụng thuế suất thuế TNDN là 20%.

- Riêng đối doanh nghiệp nước ngoài, tổ chức nước ngoài sản xuất kinh doanh tại Việt Nam không theo Luật Doanh nghiệp, Luật Đầu tư thì thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán sẽ nộp thuế TNDN theo tỷ lệ 0,1% trên doanh thu tính thuế theo hướng dẫn tại Thông tư số 103/2014/TT-BTC ngày 06/08/2014.

**b) Thu nhập từ cổ tức**

Được miễn thuế trong trường hợp quy định tại Khoản 6, Điều 4 Luật Thuế Thu nhập doanh nghiệp năm 2008.

**16. Thông tin về các cam kết**

- Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á cam kết thực hiện đăng ký lưu ký chứng khoán bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi hoàn thành đợt chào bán theo quy định của pháp luật.

- Ngân hàng cam kết việc xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu cổ đông từ chối quyền mua hoặc không thực hiện quyền (trường hợp bán cho đối tượng khác) sẽ được thực hiện đảm bảo quy định về tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại Điều 139 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng và các quy định của pháp luật có liên quan khác;



- Toàn bộ số lượng cổ phiếu chưa phân phối hết do làm tròn quyền mua hoặc do cổ đông không đăng ký mua/không nộp tiền mua hoặc do các nguyên nhân khác (nếu có) sẽ được Hội đồng quản trị Ngân hàng tiếp tục chào bán cho các nhà đầu tư khác (bao gồm cả các cổ đông hiện hữu) 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.

- Các tổ chức, cá nhân và người có liên quan được phân phối lại cổ phiếu phải đảm bảo tỷ lệ sở hữu không vượt quá mức sở hữu theo quy định tại điểm a, b khoản 1 Điều 35 Luật Chứng Khoán và đảm bảo các quy định khác theo quy định tại Khoản 2 Điều 195 Luật Doanh nghiệp, Điều 55 Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, các văn bản sửa đổi, bổ sung và các quy định khác có liên quan theo pháp luật hiện hành.

- Ngân hàng cam kết không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.

#### **17. Thông tin về các chứng khoán khác được chào bán, phát hành trong cùng đợt**

Ngày 26/04/2024, BAC A BANK đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 36/GCN-UBCK. Theo đó, thông tin Trái phiếu Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á được chào bán ra công chúng có các nội dung sau:

+ Loại chứng khoán: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 theo các quy định pháp luật.

+ Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng (Một trăm nghìn đồng)/trái phiếu

+ Tổng số lượng trái phiếu chào bán ra công chúng được cấp phép: 90.000.000 (Chín mươi triệu) Trái Phiếu, dự kiến phát hành 06 (sáu) đợt.

+ Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 9.000.000.000.000 đồng (Chín nghìn tỷ đồng).

<b>Đợt phát hành</b>	<b>Số lượng Trái Phiếu</b>	<b>Giá trị phát hành (mệnh giá, đồng)</b>	<b>Thời gian dự kiến chào bán</b>
Đợt 1	20.000.000	2.000.000.000.000	Đã phát hành 2.000.000.000.000 đồng ngày 17/06/2024
Đợt 2	15.000.000	1.500.000.000.000	Đã phát hành 1.500.000.000.000 đồng ngày 28/10/2024
Đợt 3 *	15.000.000	1.500.000.000.000	Quý II/2025
Đợt 4	15.000.000	1.500.000.000.000	Quý IV/2025
Đợt 5	15.000.000	1.500.000.000.000	Quý II/2026
Đợt 6	10.000.000	1.000.000.000.000	Quý IV/2026

\* Hiện BAC A BANK đang nộp hồ sơ đăng ký chào bán Đợt 3 tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

+ Lãi suất Trái Phiếu từ Đợt 2: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi.



Mức lãi suất được tham chiếu để áp dụng lãi suất cố định và/hoặc lãi suất thả nổi, đảm bảo tối thiểu theo mức như sau:

- ✓ *Mức lãi suất tham chiếu của Ngân hàng TMCP Bắc Á: là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của BAC A BANK tại Ngày Xác Định Lãi Suất, hoặc:*
- ✓ *Mức lãi suất tham chiếu của Ngân hàng liên quan: là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi cuối kỳ, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (mỗi ngân hàng này được gọi là “Ngân Hàng Tham Chiếu”) tại Ngày Xác Định Lãi Suất.*

+ Kỳ hạn: Tối đa 07 (bảy) năm và tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành.

Tổng giá trị phát hành dự kiến là **9.000** tỷ đồng, tương ứng với 2 nhóm kỳ hạn như sau:

- ✓ *Kỳ hạn tối đa 07 năm (nhóm trái phiếu có ký hiệu cuối là 07L và 07C): giá trị phát hành dự kiến là 7.000 tỷ đồng*
- ✓ *Kỳ hạn tối đa 08 năm (nhóm trái phiếu có ký hiệu cuối là 08C): giá trị phát hành dự kiến là 2.000 tỷ đồng*

+ Phương thức phát hành: trực tiếp phát hành thông qua hệ thống Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK và/hoặc Đại lý phát hành.

BAC A BANK cam kết sẽ thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin về đợt chào bán theo đúng quy định của pháp luật.

### **VIII. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN**

Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2025 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á đã thông qua mục đích chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của BAC A BANK, cụ thể:

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

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



hàng.

## IX. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN

Chi tiết về phương án sử dụng vốn như sau:

### 1. Số tiền thu được từ đợt phát hành dự kiến:

TT	Đối tượng phát hành	Số lượng CP phát hành	Giá chào bán dự kiến (đồng/CP)	Tổng số tiền thu được dự kiến (VND)
1	Chào bán ra công chúng	95.802.184	10.000	958.021.840.000
	<b>Tổng cộng</b>	<b>95.802.184</b>	<b>10.000</b>	<b>958.021.840.000</b>

Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu dự kiến là 958.021.840.000 đồng, được tính toán dựa trên giả định các đối tượng được chào bán mua hết số cổ phiếu chào bán.

### 2. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán dự kiến

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2025 và Nghị quyết số 120/2025/NQ-HĐQT ngày 07/05/2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng về việc thông qua việc thông qua phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng, Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán sẽ được sử dụng để bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng (đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá; cho vay khách hàng) với nguyên tắc ưu tiên theo thứ tự ưu tiên từ trên xuống dưới như sau:

STT	Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến (VND)	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá (trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi,...)	458.021.840.000	Trong năm 2025
2	Cho vay khách hàng (cho vay nông nghiệp, lâm nghiệp, thủy sản; cho vay công nghiệp chế biến, chế tạo; cho vay bán buôn, bán lẻ; .)	500.000.000.000	Trong năm 2025
	<b>Tổng cộng</b>	<b>958.021.840.000</b>	

- Kế hoạch sử dụng số vốn điều lệ tăng thêm Đợt 2 năm 2024 được lập dựa trên phương án Ngân hàng phát hành thành công. Số tiền dự kiến sử dụng cho từng mục đích nêu trên có thể thay đổi phụ thuộc vào kết quả thực tế, thời gian hoàn thành của việc tăng vốn đợt 2 năm 2024 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.

- Hội đồng quản trị BAC A BANK tùy tình hình thực tế, được quyền quyết định, điều



chính số tiền sử dụng cho từng mục đích nêu trên.

- Hội đồng quản trị sẽ báo cáo cổ đông của Ngân hàng về tiến độ sử dụng vốn thực tế tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

## **X. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN**

### **1. Tổ chức kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023, 2024:**

#### **Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC**

Trụ sở: Số 01 Lê Phụng Hiểu, phường Tràng Tiền, quận Hoàn Kiếm, Tp Hà Nội

Điện thoại: (84-24) 3824 1990

Fax: (84-24) 3825 3973

Website: [www.aasc.com.vn](http://www.aasc.com.vn)

### **2. Tổ chức tư vấn**

#### **CTCP CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

##### **Trụ sở chính**

Địa chỉ: Tầng 1 đến Tầng 4, Tòa nhà N02-T2 Khu Đoàn ngoại giao, phường Xuân Tảo, Quận Bắc Từ Liêm, Tp.Hà Nội.

Điện thoại: (84-24) 3974 1771

Fax: (84-4) 3974 1760

Website: [www.cts.vn](http://www.cts.vn)

##### **Ý kiến của Tổ chức Tư vấn đối với đợt chào bán:**

Với tư cách là tổ chức tư vấn, Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương đã tiến hành thu thập thông tin, nghiên cứu, phân tích một cách thận trọng và chi tiết để đưa ra những đánh giá về đợt chào bán:

- Mục đích của đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu lần này nhằm nâng cao năng lực tài chính để tiếp tục bổ sung vốn cho các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng: mở rộng cho vay khách hàng, trong đó tập trung các lĩnh vực ưu tiên theo định hướng chiến lược của Ngân hàng; đầu tư, kinh doanh các loại giấy tờ có giá có độ an toàn cao với mức sinh lời phù hợp, đồng thời có khả năng hỗ trợ thanh khoản khi cần thiết; Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động của Ngân hàng.

- Khối lượng cổ phần phát hành thêm đợt này là 95.802.184 cổ phiếu (tương đương 10% vốn điều lệ của Ngân hàng, tỷ lệ thực hiện quyền 10:1).

- Giá chào bán cổ phiếu BAB cho cổ đông hiện hữu là 10.000 đồng/cổ phiếu là lợi thế so với giá trị sổ sách và giá thị trường của cổ phiếu BAB:

+ Giá trị sổ sách/01 cổ phiếu BAB tại thời điểm 31/12/2024 theo Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán của BAC A BANK là: 12.995 đồng/cổ phiếu

+ Giá giao dịch trên thị trường (tại thời điểm HĐQT phê duyệt nội dung Tờ trình số 57/TTr-HĐQT ngày 22/04/2024 v/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ để trình ĐHĐCĐ thường niên 2024 thông qua): Giá đóng cửa của cổ phiếu BAB tại ngày 22/04/2024 là 12.100 đồng/cổ phiếu.

Do vậy, tính khả thi của phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ của Ngân hàng là khá cao, Ngân hàng sẽ có đủ nguồn vốn để phát triển quy mô hoạt động kinh doanh.

Với những nhận định trên, Chúng tôi – Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương



Việt Nam cho rằng đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu của BAC A BANK là phù hợp với định hướng và kế hoạch phát triển của Ngân hàng đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, năm 2025 thông qua.

Chúng tôi cũng xin lưu ý rằng, các ý kiến nhận xét nêu trên được đưa ra dưới góc độ đánh giá của một tổ chức tư vấn, dựa trên những cơ sở thông tin được thu thập có chọn lọc mà không hàm ý bảo đảm giá trị của chứng khoán cũng như tính chắc chắn của những số liệu được dự báo.

*[Phần cuối của trang này được cố ý bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]*

**XI. CÁC THÔNG TIN QUAN TRỌNG KHÁC CÓ THỂ ẢNH HƯỞNG ĐẾN QUYẾT ĐỊNH CỦA NHÀ ĐẦU TƯ**

Không có.

**XII. NGÀY THÁNG, CHỮ KÝ, ĐÓNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH, TỔ CHỨC TƯ VẤN**

Nghệ An, ngày 04 tháng 06 năm 2025

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**

**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Trần Thị Thoảng**

**Thái Hương**

**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
KIỂM GIÁM ĐỐC KHỐI TÀI CHÍNH –  
KẾ TOÁN**

**KẾ TOÁN TRƯỞNG**

**Lê Ngọc Hồng Nhật**

**Nguyễn Hồng Yên**

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC TƯ VẤN  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Phạm Ngọc Hiệp**



### **XIII. PHỤ LỤC**

#### **1. Phụ lục I:**

- Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995, thay đổi lần thứ 38 ngày 27/02/2025/2025;
- Giấy phép thành lập và hoạt động số 47/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước cấp ngày 16/04/2019 và Quyết định số 572/QĐ-NHNN ngày 27/02/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

#### **2. Phụ lục II:**

- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2025 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á kèm theo Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ;
- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024 về việc điều chỉnh và triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2024 theo phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thường niên BAC A BANK thông qua;
- Văn bản số 10474/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2024 của Ngân hàng Nhà nước về việc tăng vốn điều lệ của BAC A BANK;
- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 71/2025/NQ-HĐQT ngày 20/03/2025 về việc Triển khai phương án chào bán 95.802.184 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo Phương án tăng vốn điều lệ mới đợt 2 năm 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua;
- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 120/2025/NQ-HĐQT ngày 07/05/2025 về việc thông qua Phương án sử dụng vốn và thông qua nội dung và danh mục hồ sơ đăng ký chào bán.

#### **3. Phụ lục III: Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;**

#### **4. Phụ lục IV: Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất đã được kiểm toán năm 2023, 2024 và Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất Quý I năm 2025 do BAC A BANK lập;**

#### **5. Phụ lục V: Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán gần nhất được kiểm toán.**