Số: 40/2025/CBTT-BAC A BANK

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

SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness
****

Ngày 28 tháng 3 năm 2025
March 28th 2025

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

INFORMATION DISCLOSURE ON THE PORTAL OF THE STATE SECURITIES COMMISSION AND THE HANOI STOCK EXCHANGE

Kính gửi: - **Ủy ban Chứng khoán Nhà nước**
- **Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội**

To: - ***Statue Securities Commission***
- ***Hanoi Stock Exchange***

1. Tên tổ chức/*Name of organization*: Ngân hàng TMCP Bắc Á/*Bac A Commercial Joint Stock Bank*

- Mã chứng khoán/*Stock code*: BAB

- Địa chỉ/ *Address*: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An/ *117 Quang Trung Street, Quang Trung Ward, Vinh City, Nghe An Province*

- Điện thoại/*Telephone*: 0238.3844277 Fax/*Fax*: 0238.3841757

- Website: https://www.baca-bank.vn

2. Nội dung thông tin công bố/ *Contents of the information disclosure*:

Ngân hàng TMCP Bắc Á thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 theo thông tin như sau/ *Bac A Commercial Joint Stock Bank announces the invitation to the Annual General Meeting of Shareholders 2025 according to the following information*:

- Thời gian tổ chức/*Time*: Thứ Bảy, ngày 19 tháng 4 năm 2025/*Saturday, April 19th 2025*

- Địa điểm tổ chức/ *Venue*: Hội trường Khách sạn Xanh, 282 đường Bình Minh, phường Nghi Hương, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An/ *Conference Hall of Green Hotel, 282 Binh Minh Street, Nghi Huong Ward, Vinh City, Nghe An Province*.

3. Tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Mục Quan hệ cổ đông/Công bố thông tin/Năm 2025 theo đường dẫn sau/ *Materials for the Annual General Meeting of Shareholders 2025 are disclosed on the portal of Bac A Commercial Joint Stock Bank – Shareholder Relations/Information Disclosure/2025 at the following link*:

https://www.baca-bank.vn/SitePages/website/quan-he-co-dong.aspx?t=C%C3%B4ng%20b%E1%BB%91%20th%C3%B4ng%20tin&y=2025&s=QHCD&ac=QUAN%20H%E1%BB%86%20C%E1%BB%94%20%C4%90%C3%94NG

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/ *We hereby commit that the information disclosed above is true and accurate, and we take full responsibility before the laws for the contents of the disclosed information.*

Trân trọng!

Best regards,

**** Tài liệu đính kèm/ Attached documents:***

Toàn bộ tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025/ All materials of the Annual General Meeting of Shareholders 2025.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN

THE PERSON AUTHORIZED TO DISCLOSE INFORMATION

M.S.D.N: 2900321526 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
TP.VINH-T.NGHỆ AN

CHU NGUYÊN BÌNH

BAC A BANK

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: 82/2025/TB-HĐQT	*Nghệ An, ngày 28 tháng 3 năm 2025*

THÔNG BÁO
MỜI HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Kính gửi: **Quý cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) trân trọng kính mời Quý cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (Đại hội), được tổ chức như sau:

1. **Thời gian và địa điểm tổ chức:**
   - Thời gian: 08h30, Thứ Bảy, ngày 19 tháng 04 năm 2025 *(Từ 8h00 đến 8h30 đón tiếp và thực hiện thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông).*
   - Địa điểm: Hội trường Khách sạn Xanh, 282 Đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An.
2. **Nội dung họp Đại hội:** *(Theo Chương trình họp đính kèm Thông báo này)*
3. **Thành phần tham dự:** Tất cả các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông (chốt ngày 18/03/2025).
4. **Đăng ký tham dự họp và đóng góp ý kiến**

   Để đảm bảo công tác tổ chức và thuận tiện cho cổ đông tham dự Đại hội, kính đề nghị Quý cổ đông xác nhận dự họp/uỷ quyền dự họp, đóng góp ý kiến chậm nhất **17h00 ngày 11/4/2025** theo một trong các phương thức: email/điện thoại/dịch vụ bưu chính/trực tiếp tới địa chỉ sau:

   Văn phòng Hội đồng quản trị BAC A BANK:
   - Địa chỉ: Số 117 Đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An.
   - Điện thoại: **0903233846** - Bà Hồ Thị Vinh
   - Email: vphdqt@baca-bank.vn
5. **Khi tham dự Đại hội, Quý cổ đông (hoặc người được ủy quyền) vui lòng mang theo:** (i) Bản gốc Giấy mời họp (nếu có); (ii) Bản gốc Căn cước/CCCD/Hộ chiếu còn hiệu lực; (iii) Giấy ủy quyền phù hợp với quy định pháp luật (trong trường hợp được ủy quyền tham dự họp) để thực hiện thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông.
6. **Tài liệu Đại hội:**

   Thông báo mời họp, tài liệu, chương trình họp được đăng tải tại trang thông tin điện tử của BAC A BANK theo địa chỉ: **www.baca-bank.vn** - Mục Quan hệ cổ đông/ Công bố thông tin/ Năm 2025.

   Thông báo này thay cho Giấy mời họp trong trường hợp Quý cổ đông chưa/không nhận được Giấy mời qua đường dịch vụ bưu chính gửi đến địa chỉ đăng ký của Quý cổ đông.

   Trân trọng thông báo và kính mời Quý cổ đông tham dự./.

Nơi nhận: *- Cổ đông BAC A BANK;* *- Lưu: VP HĐQT.*	**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ** **CHỦ TỊCH** NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á **Trần Thị Thoảng**

M.S.D.N: 2900325526 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
TP. VINH-T. NGHỆ AN

BAC A BANK

GIẤY ỦY QUYỀN

Tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

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

1. Tên cổ đông: .....

- MSDN/Căn cước/CCCD/Hộ chiếu số:.....
- Ngày cấp……Nơi cấp: .....
- Người đại diện (đối với Cổ đông là tổ chức): .....
  Căn cước/CCCD/Hộ chiếu số: .....
  Ngày cấp ……Nơi cấp: .....
- Địa chỉ: .....
- Tổng số cổ phần sở hữu: .....

2. Nay ủy quyền cho Ông/Bà có tên dưới đây: *(Đánh dấu X vào ô bên trái tương ứng người được uỷ quyền dự họp)*

	Ông/Bà: ..... Căn cước/CCCD/Hộ chiếu số: ..... Ngày cấp: ……Nơi cấp: ..... Địa chỉ: .....
	Bà Trần Thị Thoảng - Chủ tịch Hội đồng quản trị
	Bà Thái Hương - Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc;
	Ông Võ Văn Quang - Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Phó Tổng giám đốc
	Ông Đặng Thái Nguyên - Thành viên Hội đồng quản trị
	Bà Hoàng Hồng Hạnh – Thành viên độc lập Hội đồng quản trị

3. Nội dung ủy quyền:

- Được quyền đại diện cho Cổ đông tham dự, thảo luận và biểu quyết các vấn đề được thông qua thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 tương ứng với số cổ phần Cổ đông đang sở hữu.
- Ủy quyền này không có thù lao và tự động chấm dứt sau khi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông kết thúc. Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác.
- Cổ đông cam kết không có bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện về nội dung ủy quyền tại văn bản này và kết quả biểu quyết của người được Cổ đông ủy quyền trên đây.

……, ngày ……. tháng …… năm 2025

Người được ủy quyền	**Cổ đông ủy quyền**
(Ký và ghi rõ họ tên)	*(Ký và ghi rõ họ tên/đóng dấu đối với cổ đông là tổ chức)*

M.S.D.N: 2900325526 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
TP. VINH-T. NGHỆ AN

BAC A BANK

ĐĂNG KÝ DỰ HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

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

Tên tôi là: .....

Căn cước/CCCD/Hộ chiếu số: .....

Ngày cấp: ……..……..Nơi cấp: .....

Địa chỉ liên lạc: .....

Đăng ký tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, với tư cách:

1. ☐ **Cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á.**

   (*) Số cổ phần sở hữu: .....cổ phần

   (Bằng chữ: ..... cổ phần)

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

   Họ tên cổ đông:.....

   Căn cước/CCCD/Hộ chiếu số:.....

   Ngày cấp: ……Nơi cấp: .....

   (*) Số cổ phần sở hữu: .....cổ phần

   (Bằng chữ: .....cổ phần)

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

   Tên tổ chức: .....

   Mã số doanh nghiệp: .....

   (*) Số cổ phần sở hữu: .....cổ phần

   (Bằng chữ: ..... cổ phần)

……., ngày ……. tháng …... năm 2025

Người đăng ký
(Ký và ghi rõ họ tên)

Quý cổ đông lưu ý:
- Đánh dấu (x) vào ô số 1 nếu là cổ đông; đánh dấu (x) vào ô số 2 hoặc ô số 3 nếu được cổ đông khác ủy quyền dự họp;
(*) không bắt buộc điền thông tin về số cổ phần sở hữu.
- Việc đăng ký dự họp để tiếp đón cổ đông được chu đáo, tránh lãng phí, không thay thế cho thủ tục đăng ký tại Đại hội;
*- Người đăng ký gửi email/ điện thoại/ dịch vụ bưu chính/ trực tiếp Đăng ký dự họp về Văn phòng Hội đồng quản trị BAC A BANK (theo thông tin liên hệ tại Thông báo mời họp) chậm nhất đến **17h00 ngày 11/04/2025**.*

BAC A BANK

PHIẾU ĐÓNG GÓP Ý KIẾN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

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

Tên tôi là:.....

Căn cước/CCCD/Hộ chiếu số: .....

Ngày cấp: ..... Nơi cấp: .....

Địa chỉ liên lạc: .....

1. ☐ **Cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á.**

   (*) Số cổ phần sở hữu: .....cổ phần

   (Bằng chữ: .....cổ phần)

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

   Họ tên cổ đông: .....

   Căn cước/CCCD/Hộ chiếu số: .....

   Ngày cấp: ..... Nơi cấp: .....

   (*) Số cổ phần sở hữu: ..... cổ phần

   (Bằng chữ: ..... cổ phần)

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

   Tên tổ chức: .....

   Mã số doanh nghiệp: .....

   (*) Số cổ phần sở hữu: ..... cổ phần

   (Bằng chữ: ..... cổ phần)

Tôi có ý kiến đóng góp với Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025, như sau:

.....

.....

.....

.....

.....

NGƯỜI GÓP Ý
(Ký, ghi rõ họ tên)

Quý cổ đông lưu ý:

- *Các Quý vị cổ đông đóng góp gửi ý kiến (nếu có) theo thông tin liên hệ tại Thông báo mời họp chậm nhất đến **17h00 ngày 11/04/2025;***
- *Đánh dấu (x) vào ô số 1 nếu là cổ đông; đánh dấu (x) vào ô số 2 hoặc ô số 3 nếu được cổ đông khác ủy quyền dự họp;*
- *(*) không bắt buộc điền thông tin về số cổ phần sở hữu.*

BAC A BANK

CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2025

Thời gian: Từ 08h00, Thứ Bảy, ngày 19/04/2025

Địa điểm: Hội trường Khách sạn Xanh, 282 Đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An.

Thời gian	Nội dung
8h00 – 8h30	Đăng ký cổ đông dự họp, đón tiếp khách mời, phát thẻ biểu quyết và tài liệu họp.
8h30 – 9h00	- Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần đại biểu tham dự; - Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự họp Đại hội; - Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, Ban Thư ký; - Khai mạc và thông qua nội dung Chương trình họp, Quy chế làm việc tại Đại hội.
9h00 – 11h00	**Các Báo cáo tại Đại hội:** - Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025; - Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025; - Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch năm 2025; **Các Tờ trình tại Đại hội:** - Tờ trình thông qua các Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; - Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2024; - Tờ trình thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2025; - Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2026; - Tờ trình bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của Ngân hàng TMCP Bắc Á; - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á; - Tờ trình thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán; - Tờ trình thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm; - Các nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK (nếu có).
11h00 – 11h15	Đại hội nghỉ giải lao.
11h15 – 12h00	- Đại hội thảo luận, biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình; - Báo cáo kết quả biểu quyết; - Thông qua Dự thảo Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông; - Ban Chủ tọa phát biểu tổng kết và bế mạc Đại hội.

M.S.D.N: 2900325526 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
TP. VINH - T. NGHỆ AN

BAC A BANK

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

MÃ CỔ ĐÔNG

BAB 0001

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

DỰ THẢO

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

Nghệ An, ngày ….. tháng ….. năm 2025

QUY CHẾ
LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025 CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

CHƯƠNG I.
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

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

1. Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ("Đại hội" hoặc "Đại hội đồng cổ đông") của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).
2. Quy chế này quy định cụ thể về nguyên tắc làm việc tại Đại hội, quyền và nghĩa vụ của cổ đông; người tham dự họp Đại hội và các cá nhân, cơ quan điều hành, giúp việc cho Đại hội; điều kiện tham dự; thể thức tiến hành họp Đại hội; phương thức biểu quyết và thông qua các nội dung tại Đại hội.

Điều 2. Nguyên tắc làm việc tại Đại hội

Để công tác tổ chức Đại hội được hiệu quả, an toàn, cổ đông BAC A BANK, người tham dự Đại hội phải tuân thủ các nguyên tắc làm việc sau:

1. Tuân thủ theo sự hướng dẫn, điều hành của Ban Chủ tọa, ứng xử văn minh, lịch sự và giữ trật tự tại Đại hội, tôn trọng kết quả làm việc của Đại hội trên cơ sở tuân thủ theo quy định pháp luật;
2. Đảm bảo sức khoẻ khi tham dự Đại hội;
3. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội;
4. Tất cả điện thoại di động phải được chuyển sang chế độ không để chuông và hạn chế tối đa việc sử dụng điện thoại trong phòng Đại hội;
5. Không được quay phim, chụp ảnh, ghi âm gây ảnh hưởng đến hoạt động điều hành Đại hội (trừ trường hợp được sự cho phép của Ban Chủ tọa và Ban tổ chức Đại hội);
6. Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và các quy định tại Quy chế này.

CHƯƠNG II.
QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG, NGƯỜI THAM DỰ ĐẠI HỘI

Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội

1. Được nhận thẻ biểu quyết do BAC A BANK phát hành, tài liệu họp và các tài liệu khác theo quy định của BAC A BANK sau khi đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban kiểm tra tư cách cổ đông;

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

2. Được thảo luận, phát biểu, đóng góp ý kiến và biểu quyết tất cả các vấn đề trong nội dung Chương trình họp Đại hội;
3. Tham dự cuộc họp đúng giờ, trường hợp đến họp sau khi đã khai mạc vẫn có thể đăng ký tham dự và thực hiện biểu quyết, nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội. Trong trường hợp này, hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó không bị ảnh hưởng.
4. Tuân thủ theo sự điều hành của Ban Chủ tọa và Ban tổ chức Đại hội.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa

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

1. Điều hành Đại hội theo Chương trình họp, Quy chế làm việc đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
2. Đề xuất Đại hội đồng cổ đông thay đổi Chương trình họp; đề xuất Chủ tọa hoãn/tạm dừng họp; thay đổi địa điểm họp; quyết định thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp Đại hội một cách có trật tự, đảm bảo an ninh, an toàn Đại hội đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp;
3. Điều hành phần thảo luận, tham gia ý kiến của các cổ đông và trả lời các vấn đề cổ đông yêu cầu với phương thức thích hợp.

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

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

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

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

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

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

1. Ghi chép đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung, diễn biến của Đại hội;
2. Lập Biên bản và Nghị quyết của Đại hội;
3. Tiếp nhận phiếu đăng ký phát biểu của các cổ đông (nếu có);
4. Thực hiện các công việc khác theo sự phân công của Ban Chủ tọa.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu

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

1. Hướng dẫn cổ đông cách thực hiện biểu quyết các vấn đề tại Đại hội;
2. Thực hiện kiểm phiếu khi Đại hội biểu quyết các vấn đề tại cuộc họp; báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết công khai tại Đại hội theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định của BAC A BANK;
3. Giải đáp thắc mắc, phát hiện và xử lý các vấn đề phát sinh liên quan đến việc kiểm phiếu, Thẻ biểu quyết và các vấn đề liên quan trong suốt thời gian tiến hành Đại hội;
4. Chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác các công việc đã thực hiện;
5. Thực hiện các nhiệm vụ, công việc khác theo sự phân công của Ban Chủ tọa.

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

Điều 8. Điều kiện tham dự họp Đại hội

1. Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội có quyền trực tiếp tham dự họp hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội;
2. Tại Đại hội, cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tới tham dự cuộc họp phải xuất trình: Giấy mời họp (nếu có), bản gốc Căn cước/CCCD/Hộ chiếu còn hiệu lực, Giấy ủy quyền phù hợp với quy định của pháp luật (trong trường hợp được ủy quyền tham dự họp) để thực hiện thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông và đăng ký tham dự Đại hội;
3. Các Đại biểu, Khách mời tham dự theo Giấy mời của Ban Tổ chức. Các trường hợp khác phải được sự đồng ý của Ban Tổ chức.

Điều 9. Điều kiện tiến hành họp Đại hội

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

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Điều 10. Phương thức biểu quyết tại Đại hội

Việc biểu quyết các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo Chương trình họp được thực hiện thông qua hình thức giơ **Thẻ biểu quyết** do BAC A BANK phát hành để xác định số phiếu biểu quyết tán thành, không tán thành, không có ý kiến.

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

1. Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông (bao gồm cả người đại diện theo ủy quyền của cổ đông) đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:

a) 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;

b) 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% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

c) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản BAC A BANK;

2. Các Nghị quyết khác được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông (bao gồm cả người đại diện theo ủy quyền của cổ đông) đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận.

Điều 12. Thảo luận và chất vấn tại Đại hội

1. Căn cứ vào số lượng cổ đông tham dự và thời lượng cho phép của Đại hội, Ban Chủ tọa có thể lựa chọn phương pháp điều hành cuộc họp. Cổ đông tham dự Đại hội phát biểu ý kiến thảo luận, chất vấn bằng cách giơ tay đề nghị phát biểu và được sự đồng ý của Ban Chủ tọa. Ban Chủ tọa sẽ mời tuần tự từng cổ đông trình bày ý kiến của mình. Trường hợp các cổ đông có cùng ý kiến, hoặc nội dung ý kiến tương tự nhau thì Ban Chủ tọa chỉ giải đáp một lần cho các ý kiến của cổ đông.
2. Cổ đông phát biểu ngắn gọn, tránh trùng lặp, tập trung vào đúng nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với chương trình đã được Đại hội thông qua. Ban Chủ tọa có quyền nhắc nhở hoặc đề nghị cổ đông tập trung vào nội dung trọng tâm cần phát biểu; mời ra khỏi cuộc họp những người không tuân thủ quyền điều hành của Ban Chủ tọa, cố ý gây rối an ninh, trật tự, ngăn cản tính liên tục liền mạch, tiến trình bình thường của Đại hội.
3. Để đảm bảo thời gian tổ chức Đại hội và đảm bảo quyền phát biểu ý kiến của các cổ đông khác, Đại hội thống nhất tổng thời lượng phát biểu của một cổ đông tối đa không quá 05 phút/lần. Nếu quá thời lượng này, Ban Chủ tọa có thể yêu cầu cổ đông lập các câu hỏi, kiến nghị thành văn bản. Ban Thư ký ghi nhận và Hội đồng quản trị trong phạm vi thẩm quyền của mình sẽ trả lời bằng văn bản cho cổ đông trong thời gian sớm nhất.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Điều 13. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

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

Chương IV.
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 14. Hiệu lực thi hành

Quy chế này gồm 04 Chương, 14 Điều được công bố công khai trước Đại hội đồng cổ đông, có hiệu lực thi hành kể từ thời điểm được Đại hội biểu quyết thông qua và có hiệu lực áp dụng tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của BAC A BANK.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

Trần Thị Thoảng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**
Số: …… /2025/BC-HĐQT	*Nghệ An, ngày….tháng……năm 2025*
DỰ THẢO	

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v Kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025

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

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. Đặc điểm, tình hình chung

Năm 2024, trong bối cảnh có nhiều khó khăn, thách thức, kinh tế - xã hội nước ta đã khẳng định sự phục hồi nhanh, rõ nét, tháng sau tốt hơn tháng trước, tăng trưởng quý sau cao hơn quý trước, đạt nhiều kết quả nổi bật trên tất cả các lĩnh vực và tốt hơn năm 2023; trong đó đạt và vượt toàn bộ 15 chỉ tiêu Quốc hội đề ra. Kinh tế vĩ mô ổn định, tăng trưởng được thúc đẩy mạnh mẽ, các cân đối lớn được bảo đảm, bội chi ngân sách, các chỉ tiêu an toàn nợ công, nợ Chính phủ thấp hơn nhiều phạm vi cho phép.

Bám sát các Nghị quyết của Đảng, Quốc hội, Chính phủ, chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, NHNN đã chủ động bám sát diễn biến kinh tế thế giới và trong nước để triển khai đồng bộ các giải pháp tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp và người dân tiếp cận vốn tín dụng ngân hàng, phục hồi sản xuất, kinh doanh, góp phần thúc đẩy tăng trưởng gắn với ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, an toàn hoạt động của hệ thống TCTD. Trong năm 2024, lạm phát của Việt Nam là 3,63%, tăng trưởng kinh tế là 7,09%, chính sách tiền tệ của NHNN góp phần quan trọng vào kết quả này.

2. Đánh giá kết quả hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị

2.1. Kết quả chỉ đạo triển khai các nội dung được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua:

a. Về việc chỉ đạo thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2024

HĐQT đã chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2024 đạt được nhiều kết quả khả quan, trong đó các chỉ tiêu: tổng tài sản, huy động vốn khách hàng, lợi nhuận trước thuế hoàn thành vượt kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao; chỉ tiêu cấp tín dụng khách hàng cơ bản hoàn thành kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao *(được thể hiện chi tiết trên Báo cáo của Ban Tổng giám đốc)*.

b. Về việc phân phối lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp

BAC A BANK đã thực hiện trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại năm 2023 theo đúng quy định hiện hành trên cơ sở quyết định của ĐHĐCĐ.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

c. Về kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024

Thực hiện theo phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024. Thành viên HĐQT được hưởng mức thù lao, các lợi ích khác (nếu có) theo năng lực chuyên môn, phạm vi công việc được giao, kết quả thực hiện công việc và kết quả hoạt động kinh doanh trong năm của BAC A BANK phù hợp với quy định nội bộ và quy định của pháp luật hiện hành.

d. Về việc thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ

HĐQT đã chỉ đạo tiếp tục thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 (dự kiến chào bán 89.593.364 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tổng mệnh giá là 895.933.640.000 đồng). Tuy nhiên, do khách quan không mong muốn bởi thời gian xem xét, xử lý hồ sơ tại cơ quan Nhà nước có thẩm quyền kéo dài dẫn đến hết thời hạn có hiệu lực văn bản chấp thuận tăng vốn điều lệ của NHNN Việt Nam nên HĐQT đã quyết định dừng thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 để tập trung thời gian, nguồn lực triển khai thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024 đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua.

BAC A BANK đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ đợt 1 năm 2024 thông qua việc phát hành 62.088.201 cổ phần phổ thông với tổng mệnh giá 620.882.010.000 đồng để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu. Ngày 27/02/2025, Thống đốc NHNN đã có Quyết định số 572/QĐ-NHNN sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK, vốn điều lệ mới là: 9.580.218.430.000 đồng.

Hiện nay, BAC A BANK đang triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2024 thông qua dự kiến chào bán thêm 95.802.184 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu (tổng giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá là: 958.021.840.000 đồng).

e. Phê duyệt và ban hành các văn bản thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ

Trên cơ sở các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua và giao/uỷ quyền, HĐQT đã ban hành các văn bản quan trọng của Ngân hàng, gồm: Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị BAC A BANK. Các văn bản nêu trên sau khi ban hành đều được công bố thông tin theo quy định. Điều lệ gửi báo cáo NHNN Việt Nam theo quy định của Luật Các TCTD 2024.

f. Kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng/ phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2024

- BAC A BANK đã chào bán (2 đợt) **Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2** với tổng giá trị theo mệnh giá 3.500 tỷ đồng (kỳ hạn 7 và 8 năm) theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 36/GCN-UBCK ngày 26/4/2024 của Chủ tịch Uỷ ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) và Nghị quyết số 141/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023 của HĐQT BAC A BANK. BAC A BANK đã hoàn thành các thủ tục đăng ký trái phiếu tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC), niêm yết trái phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) đối với tất cả các trái phiếu đã phát hành.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

- BAC A BANK đã phát hành trái phiếu riêng lẻ với tổng giá trị theo mệnh giá là 8.000 tỷ đồng, kỳ hạn 3 năm.

- Tất cả các trái phiếu do BAC A BANK chào bán/phát hành đều được thanh toán gốc/lãi đầy đủ và đúng hạn theo phương án phát hành.

Tính đến tháng 3/2025, khối lượng trái phiếu chào bán ra công chúng đang lưu hành là 4.708.800.000.000 đồng (bốn nghìn bảy trăm linh tám tỷ tám trăm triệu đồng); khối lượng trái phiếu riêng lẻ đang lưu hành là 8.300.000.000.000 đồng (Tám nghìn ba trăm tỷ đồng).

g. Các nội dung khác được ĐHĐCĐ thông qua

- Ngoài các nội dung nêu trên, năm 2024, HĐQT cũng đã chỉ đạo triển khai các nội dung khác đã được ĐHĐCĐ thông qua như: lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2025; bầu Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT, phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT nhiệm kỳ mới 2024-2029.

- Đối với nội dung bổ sung nội dung hoạt động "lưu ký chứng khoán" vào Giấy phép thành lập và hoạt động: BAC A BANK đã xây dựng dự thảo Quy trình lưu ký chứng khoán để chuẩn bị hồ sơ đề nghị NHNN chấp thuận, đồng thời nghiên cứu để vận hành. Theo đó để triển khai, Ngân hàng cần đáp ứng yêu cầu về hệ thống phục vụ hoạt động lưu ký chứng khoán tương đối phức tạp và tốn nhiều chi phí. Hiện tại, trong danh mục Giấy tờ có giá của BAC A BANK, trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ chiếm tỷ trọng rất nhỏ (chưa đến 10%), nhu cầu đặt lệnh thấp. Do đó, BAC A BANK chưa đề nghị NHNN chấp thuận bổ sung nội dung hoạt động "lưu ký chứng khoán" vào Giấy phép thành lập và hoạt động và chưa tập trung triển khai xây dựng hệ thống phục vụ hoạt động lưu ký. Trong thời gian tới, BAC A BANK vẫn tiếp tục thực hiện qua công ty chứng khoán để đặt lệnh giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ. BAC A BANK sẽ căn cứ nhu cầu giao dịch và thực hiện triển khai hoạt động lưu ký chứng khoán khi cần thiết, đảm bảo hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng.

2.2. Kết quả triển khai các nhiệm vụ lớn của Ngân hàng

a. Thực hiện nghiêm túc các chủ trương, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp vượt qua khó khăn, phục hồi và phát triển

BAC A BANK luôn thực hiện nghiêm túc các chủ trương, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, cố gắng tiết giảm chi phí hoạt động để phấn đấu giảm lãi suất cho vay; thực hiện báo cáo và công bố công khai mức lãi suất cho vay bình quân, chênh lệch lãi suất tiền gửi và cho vay bình quân trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng.

Nhằm chung tay tháo gỡ khó khăn, tái thiết cuộc sống sau bão lũ, BAC A BANK chính thức triển khai gói vay với lãi suất hấp dẫn, linh hoạt, hỗ trợ khách hàng cá nhân (gói tín dụng quy mô 500 tỷ đồng) và doanh nghiệp (gói tín dụng quy mô 1.000 tỷ đồng) bị ảnh hưởng bởi bão Yagi sớm ổn định, khôi phục hoạt động sản xuất kinh doanh. Bên cạnh đó, BAC A BANK cũng đã ban hành Quy định theo Quyết định số

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

1510/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ và Thông tư số 53/2024/TT-NHNN của Thống đốc NHNN về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của bão số 3, ngập lụt, lũ, sạt lở đất sau bão số 3, góp phần giảm áp lực tài chính cho doanh nghiệp, người dân, tạo điều kiện để khách hàng có thể tiếp cận vốn vay mới, có thêm năng lực để khôi phục lại sản xuất, kinh doanh, ổn định đời sống sau bão, lũ.

b. Phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại; thúc đẩy chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng; đảm bảo an ninh, an toàn hệ thống công nghệ thông tin và hệ thống thanh toán

- Năm 2024, BAC A BANK đã tích cực mở rộng mạng lưới hệ thống Kiosk Banking. Hoàn thành việc xây dựng, lắp đặt và đi vào vận hành chính thức 08 quầy giao dịch tự động Kiosk Bank. Đối với dự án ngân hàng số Digital Banking, BAC A BANK đã thành lập Ban dự án Ngân hàng số và bước đầu lựa chọn được đối tác Corebanking Thought Machine, cơ sở hạ tầng của AWS, cũng như xây dựng và thống nhất được chiến lược sản phẩm/dịch vụ theo từng giai đoạn.

- BAC A BANK đã cử cán bộ, nhân viên hỗ trợ Cục Phòng, chống rửa tiền-NHNN Việt Nam hoàn thành giai đoạn 2 của Dự án chuyển đổi số hệ thống xử lý báo cáo dữ liệu phòng chống rửa tiền, là một dự án quan trọng trong việc nâng cao hiệu quả quản lý, giám sát và phòng chống các hoạt động rửa tiền tại Việt Nam.

- Cập nhật, nâng cấp nhiều tính năng mới trong những hệ thống trụ cột; chỉnh sửa, cài đặt lại các tham số của hệ thống Core Banking phù hợp với các văn bản pháp luật. Thiết kế và triển khai hệ thống bảo mật mới tiên tiến, toàn diện cho BAC A BANK với mức độ an toàn và bảo mật thông tin được nâng lên một tầm cao mới, đáp ứng được những đòi hỏi về việc phát triển của ngân hàng.

- Ngân hàng giành giải thưởng “Ngân hàng có tốc độ tăng trưởng chi tiêu thẻ tín dụng lớn nhất tại Việt Nam năm 2024” do tổ chức thẻ quốc tế MasterCard trao tặng. BAC A BANK đã không ngừng đầu tư cho hạ tầng công nghệ, cải tiến và phát triển nhiều sản phẩm dịch vụ ngân hàng số để đáp ứng nhu cầu ngày càng cao, đem lại các tiện ích và trải nghiệm tối ưu nhất cho khách hàng như: Thẻ thanh toán không tiếp xúc Chip Contactless, giải pháp định danh điện tử eKYC, thanh toán trực tuyến qua ứng dụng di động với nhiều lớp bảo mật, thanh toán bằng mã QR Code…

c. Triển khai hiệu quả Phương án cơ cấu lại BAC A BANK giai đoạn 2021-2025

Thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 và các chỉ đạo, hướng dẫn của NHNN Việt Nam, BAC A BANK tiếp tục triển khai hiệu quả các mục tiêu, giải pháp, lộ trình thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 đã được ĐHĐCĐ, HĐQT thông qua.

d. Tiếp tục hoàn thiện và phát triển thể chế

Hệ thống các quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ đã được điều chỉnh và hoàn thiện kịp thời, cập nhật các điểm mới, sửa đổi, bổ sung của Luật Các TCTD 2024 và

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

các văn bản hướng dẫn, các quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng tới mục tiêu tinh gọn, đơn giản hoá quy trình, nâng cao năng lực phản ứng chính sách nhằm bám sát và phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh; kịp thời tháo gỡ, giải quyết khó khăn, đẩy nhanh tốc độ, thời gian xử lý đề nghị của khách hàng.

e. Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu

- Trong bối cảnh kinh tế toàn cầu còn nhiều rủi ro, sức cầu nền kinh tế còn thấp, kinh tế thế giới tăng trưởng chậm tác động mạnh tới nhu cầu hàng hóa xuất khẩu của Việt Nam; tuy nhiên, thực hiện chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, NHNN, năm 2024, tăng trưởng tín dụng của BAC A BANK cải thiện hơn nhiều so với năm 2023, đáp ứng nhu cầu vốn cho nền kinh tế, hỗ trợ phát triển sản xuất, kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên (nông nghiệp nông thôn theo chuỗi giá trị liên kết, ứng dụng công nghệ cao trong sản xuất nông nghiệp, sản xuất nông nghiệp sạch, y tế, giáo dục...).

- Chất lượng tín dụng tiếp tục được kiểm soát chặt chẽ, đặc biệt đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,24%, hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao. BAC A BANK cũng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ theo quy định, tỷ lệ bao phủ nợ xấu đến 31/12/2024 đạt 97,44%.

g. Uy tín, thương hiệu

- Ngày 17/9/2024, BAC A BANK đã long trọng tổ chức Lễ kỷ niệm 30 năm thành lập (1994-2024) tại thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An điểm khởi đầu của một hành trình nhân văn, tràn đầy hoài bão với những bước đi tiên phong, sáng tạo trong lĩnh vực ngân hàng và tư vấn cho các doanh nghiệp phát triển bền vững.

Ghi nhận thành tích của những tập thể và cá nhân đã đóng góp cho hoạt động của Ngân hàng, Thống đốc NHNN Việt Nam đã trao tặng Bằng khen cho BAC A BANK và Bằng khen cho các tập thể, cá nhân thuộc BAC A BANK vì những thành tích xuất sắc trong hoạt động ngành Ngân hàng. Uỷ ban nhân dân tỉnh Nghệ An đã tặng Cờ Thi đua xuất sắc cho BAC A BANK và tặng Bằng khen cho tập thể, cá nhân trực thuộc BAC A BANK vì những thành tích xuất sắc trong sự nghiệp xây dựng và phát triển kinh tế tỉnh Nghệ An.

- BAC A BANK giành giải Ba toàn đoàn của Hội thi “Ngân hàng xanh cho cuộc sống xanh” do Công đoàn Ngân hàng Việt Nam tổ chức. Đây cũng là môi trường để các ngân hàng thương mại có điều kiện giao lưu, học hỏi để có thêm nhiều thông tin cập nhật, toàn diện về tăng trưởng xanh, tín dụng xanh.

- Tại Lễ trao giải HR Asia Awards - Nơi làm việc tốt nhất châu Á 2024, BAC A BANK đã được vinh danh là “Best Companies To Work For In Asia 2024 - Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2024”. Đây là năm thứ hai liên tiếp BAC A BANK được vinh danh tại sự kiện uy tín này với chính sách nhân sự “Vì con người”.

BAC A BANK cũng đã xuất sắc nằm trong danh sách 67 doanh nghiệp được vinh danh “Doanh nghiệp tiêu biểu vì người lao động năm 2024”, đây là lần thứ 5

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

BAC A BANK được xướng tên ở giải thưởng này.

- Với triết lý kinh doanh hướng đến các giá trị phát triển bền vững, BAC A BANK đã được vinh danh "Ngân hàng tiêu biểu về Tín dụng xanh" trong khuôn khổ "Giải thưởng Ngân hàng tiêu biểu Việt Nam 2024 - Vietnam Outstanding Banking Awards 2024" do Tập đoàn Dữ liệu Quốc Tế IDG và Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam phối hợp tổ chức.

- BAC A BANK được vinh danh là đơn vị 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 (VWAS 2024). Đây là năm thứ hai liên tiếp, BAC A BANK đón nhận giải thưởng này vì những sản phẩm dịch vụ, chính sách và quy trình vượt trội phục vụ khách hàng ưu tiên.

- Tại sự kiện Diễn đàn Kinh tế ASEAN diễn ra ở Singapore, BAC A BANK được vinh danh là Top 10 Doanh nghiệp tiêu biểu ASEAN trực thuộc khuôn khổ giải thưởng ASEAN Award 2024 do các đơn vị, tổ chức thương mại uy tín trong khu vực đăng cai tổ chức.

2.3. Các cuộc họp thông qua các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT

HĐQT đã tổ chức các cuộc họp và ban hành 126 Nghị quyết, Quyết định theo thẩm quyền của HĐQT để thông qua, giải quyết các nội dung quan trọng của Ngân hàng như: cấp tín dụng, tăng vốn điều lệ, giao dịch ngoại tệ, đấu thầu tín phiếu, cơ cấu tổ chức, ban hành văn bản định chế nội bộ, mạng lưới hoạt động… Danh mục số lượng các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT đều được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK năm 2024 và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

2.4. Hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT

- Trên cơ sở phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT đảm bảo phát huy tối đa năng lực, kinh nghiệm cũng như khả năng của từng thành viên, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT để thảo luận, quyết định các nội dung, chủ trương lớn thuộc thẩm quyền; phối hợp với Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc trong công tác quản trị và giám sát cấp cao góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của BAC A BANK. Hội đồng quản trị làm việc nghiêm túc, trách nhiệm luôn đặt lợi ích của BAC A BANK lên trên hết, thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát, chỉ đạo việc triển khai các hoạt động kinh doanh và hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn khác được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao phó, giúp BAC A BANK phát triển hiệu quả, bền vững.

- Thành viên HĐQT độc lập luôn hoàn thành tốt vai trò của mình trong việc tham gia vào nhiệm vụ, công việc của HĐQT dưới góc độ độc lập và không bị ràng buộc bởi tư tưởng nội bộ, giám sát chặt chẽ quy định hoạt động của HĐQT và tạo nên sự hài hòa trong việc phối hợp kinh nghiệm, trình độ, năng lực chuyên môn của các

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

thành viên HĐQT. Thành viên HĐQT độc lập cũng đã đưa ra những ý kiến khách quan mang tính xây dựng, đóng góp tích cực vào hoạt động của HĐQT BAC A BANK. Sau khi kết thúc năm 2024, thành viên HĐQT độc lập đánh giá hoạt động của HĐQT BAC A BANK luôn được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật có liên quan.

2.5. Hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban Tổng giám đốc

- Hội đồng quản trị nghiêm túc và sát sao trong việc giám sát hoạt động của Ban Tổng giám đốc theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của BAC A BANK. Đồng thời chỉ đạo, phối hợp với Ban Tổng giám đốc để triển khai các nhiệm vụ, định hướng mà Đại hội đồng cổ đông giao phó.

- Hội đồng quản trị thực hiện trách nhiệm giám sát thường xuyên đối với Ban Tổng giám đốc qua các cuộc họp định kỳ. Trong đó, các thành viên Ban Tổng giám đốc kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các cuộc họp, báo cáo tình hình hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của HĐQT. Các chỉ đạo của HĐQT luôn được Ban Tổng giám đốc và các đơn vị xác định là nhiệm vụ trọng tâm để tập trung, chú trọng thực hiện.

- Việc giám sát cũng được thông qua cơ chế tiếp nhận, xem xét và xử lý thông tin từ báo cáo của Ban Kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ của BAC A BANK, qua đó giám sát các mặt hoạt động và các rủi ro trong quá trình hoạt động trên toàn hệ thống một các thường xuyên và chặt chẽ.

2.6. Hoạt động của các Uỷ ban trực thuộc HĐQT

Hiện tại, BAC A BANK có 02 Uỷ ban trực thuộc HĐQT, bao gồm: Uỷ ban Nhân sự, Uỷ ban Quản lý rủi ro. Năm 2024, Uỷ ban Quản lý rủi ro đã kiện toàn nhân sự do thay đổi thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2024-2029; đồng thời sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Uỷ ban Quản lý rủi ro theo quy định của Thông tư số 34/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Thống đốc NHNN Việt Nam.

Hai Uỷ ban đều thực hiện đầy đủ, kịp thời và hiệu quả chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Uỷ ban, cũng như chủ động tham mưu, tư vấn, giúp việc cho HĐQT đối với các nội dung thuộc thẩm quyền.

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

- Năm 2024, các Công ty con do BAC A BANK sở hữu 100% vốn điều lệ là Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á và Công ty TNHH quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Bắc Á; các thành viên HĐQT BAC A BANK có thực hiện các giao dịch tại BAC A BANK. Các giao dịch được này được thực hiện đúng theo quy định nội bộ của BAC A BANK và các quy định của pháp luật có liên quan.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

- Chi tiết về các giao dịch này đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK năm 2024 và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, phương tiện công bố thông tin của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

II. ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025

- BAC A BANK tiếp tục thực hiện theo định hướng xuyên suốt là tập trung 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, dược liệu sạch, du lịch sinh thái, nghỉ dưỡng, dưỡng lão, tái cấu trúc Nông nghiệp Nông Thôn – là những ngành, nghề đem lại nhiều lợi ích và ý nghĩa cho cộng đồng, xã hội… Xây dựng, phát triển BAC A BANK theo định hướng hiện đại, quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ tài chính.

- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị, điều hành, giám sát của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát đối với các hoạt động của BAC A BANK. Tập trung thực hiện các giải pháp nâng cao năng lực tài chính, tăng vốn điều lệ, nâng cao tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu.

- Triển khai quyết liệt, hiệu quả, hoàn thành Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của BAC A BANK đã được phê duyệt.

- Tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật trên cơ sở đảm bảo quản trị rủi ro thanh khoản và các rủi ro liên quan; đa dạng hóa sản phẩm cho vay, định hướng tập trung cho vay nông nghiệp nông thôn, ưu tiên hỗ trợ các doanh nghiệp nhỏ và vừa, tín dụng cá nhân, các sản phẩm đặc thù tại từng địa bàn hoạt động của BAC A BANK. Hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng kinh tế theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ.

- Rà soát, kiểm soát rủi ro đối với hoạt động kinh doanh tại trụ sở chính và các chi nhánh, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và các chỉ đạo của NHNN về hoạt động huy động vốn, hoạt động cấp tín dụng, hoạt động cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.

- Tiếp tục công tác củng cố và hoàn thiện cơ cấu tổ chức trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch; hoàn thiện, rà soát lại hệ thống các văn bản nội bộ và sửa đổi, bổ sung kịp thời cho phù hợp với thực tiễn hoạt động và các văn bản hướng dẫn Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định mới của pháp luật có liên quan.

- Thực hiện quyết liệt các giải pháp để nâng cao chất lượng tín dụng, phòng ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh; thường xuyên đánh giá nợ xấu, đảm bảo khách quan, trung thực và phản ánh đúng thực trạng chất lượng tín dụng của Ngân hàng.

- Cân đối nguồn vốn huy động thị trường 1 phù hợp với tình hình sử dụng vốn, ưu tiên tăng trưởng nguồn huy động kỳ hạn dài, nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

nguồn vốn và đảm bảo hiệu quả kinh doanh. Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần.

- Tiếp tục triển khai các nhiệm vụ, giải pháp theo Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng và Chiến lược phát triển công nghệ thông tin ngành Ngân hàng, tập trung nghiên cứu, ứng dụng phát triển các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng dựa trên ứng dụng công nghệ số gắn với đảm bảo an ninh, an toàn, bảo vệ quyền lợi người sử dụng dịch vụ.

Kính thưa Quý cổ đông!

Năm 2025 có ý nghĩa đặc biệt quan trọng, là năm tăng tốc, bứt phá, về đích, là năm cuối thực hiện Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm 2021-2025, thực hiện cuộc cách mạng về tinh gọn tổ chức bộ máy, tiến hành Đại hội Đảng các cấp tiến tới Đại hội Đại biểu toàn quốc lần thứ XIV của Đảng và chuẩn bị, củng cố các yếu tố nền tảng, làm tiền đề để nước ta tự tin bước vào kỷ nguyên mới - Kỷ nguyên vươn mình phát triển giàu mạnh, thịnh vượng của dân tộc, hướng tới thực hiện thắng lợi mục tiêu Chiến lược phát triển kinh tế - xã hội 10 năm 2021-2030. Trong khi đó, tình hình thế giới, khu vực dự báo tiếp tục diễn biến rất phức tạp, khó lường; kinh tế thế giới phục hồi chậm, không đồng đều, rủi ro gia tăng. Nền kinh tế nước ta dự báo duy trì đà tăng trưởng tích cực, có những thời cơ, thuận lợi và khó khăn, thách thức đan xen những khó khăn, thách thức nhiều hơn, nhất là từ những yếu tố bất lợi bên ngoài và những hạn chế, bất cập nội tại đã kéo dài nhiều năm.... Tuy nhiên với nỗ lực, quyết tâm, cùng với sự chung tay của Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và sự đoàn kết, nhiệt huyết cống hiến của toàn thể cán bộ nhân viên; sự tin tưởng của Quý vị cổ đông, khách hàng, đối tác sẽ là động lực mạnh mẽ để BAC A BANK cố gắng, nỗ lực và tự tin hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã đề ra, Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của BAC A BANK đã được phê duyệt, đóng góp tích cực vào thành công chung của ngành Ngân hàng.

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

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Trần Thị Thoảng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số:…../2025/BC-BKS	*Nghệ An, ngày.....tháng…..năm 2025*

DỰ THẢO

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

Kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025

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

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành, Điều lệ hiện hành và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK), Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á về kết quả hoạt động năm 2024, định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát như sau:

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2024

1. Cơ cấu nhân sự của Ban kiểm soát

Ban Kiểm soát có 03 thành viên có trình độ chuyên môn và am hiểu về BAC A BANK. Ban Kiểm soát đã thực hiện phân công nhiệm vụ cho từng thành viên để thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

2. Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2024

2.1. Tổng kết các cuộc họp của Ban Kiểm soát

Trong năm 2024, Ban Kiểm soát đã tổ chức 08 cuộc họp triển khai chức năng nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát. Ngoài ra, Ban Kiểm soát thường xuyên trao đổi, đánh giá đối với các vấn đề liên quan đến việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng phục vụ cho mục đích kiểm soát của Ban Kiểm soát. Các cuộc họp của Ban Kiểm soát do Trưởng Ban Kiểm soát triệu tập và có sự tham dự đầy đủ của các thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản họp của Ban Kiểm soát được lập và lưu trữ đầy đủ theo quy định.

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

2.2. Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và cổ đông

Trong năm 2024, Ban Kiểm soát đã tập trung triển khai thực hiện giám sát hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK trong việc tuân thủ các quy định của pháp

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

luật, quy định nội bộ, Điều lệ BAC A BANK, Nghị quyết ĐHĐCĐ, và các văn bản chỉ đạo từ NHNN trong từng thời kỳ. Theo đó Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ có liên quan với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị, điều hành hệ thống BAC A BANK.

Các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành đều phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước, của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và bám sát Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024. Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc đã chỉ đạo toàn hệ thống BAC A BANK triển khai các giải pháp kinh doanh theo đúng định hướng nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2024; đồng thời tăng cường công tác giám sát các hoạt động nghiệp vụ để đảm bảo các hoạt động được diễn ra an toàn và hiệu quả.

Trong năm 2024 các cổ đông (bao gồm cổ đông cá nhân và cổ đông pháp nhân) và những người có liên quan của cổ đông của BAC A BANK sở hữu cổ phần và có biến động về số lượng cổ phần sở hữu do Ngân hàng thực hiện trả cổ tức năm 2022 bằng cổ phiếu nhưng đảm bảo không vượt quá tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước.

Kết quả giám sát hoạt động quản trị điều hành của BAC A BANK trong năm 2024 cho thấy: những khó khăn của nền kinh tế Việt Nam vẫn còn nhiều dư địa, thị trường tài chính tiền tệ vẫn tiếp tục phát sinh những biến động về tỷ giá, lãi suất…, tuy nhiên BAC A BANK đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 được ĐHĐCĐ thông qua, kết quả được thể hiện qua một số chỉ tiêu như sau: Tại thời điểm 31/12/2024, tổng tài sản của BAC A BANK đạt 165.608 tỷ đồng, tăng 8,7% so với 31/12/2023; vốn điều lệ đạt 8.959 tỷ đồng, tăng 7,5% so với 31/12/2023; lợi nhuận trước thuế đạt 1.245 tỷ đồng, tăng 18,9% so với 31/12/2023; tỷ lệ nợ xấu là 1,24%, dưới mức 1,5% theo kế hoạch kinh doanh năm 2023; các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động luôn tuân thủ đúng theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, các Thông tư của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

2.3. Công tác kiểm toán nội bộ

Ban Kiểm soát đã giám sát, chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) triển khai hoạt động kiểm toán theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (đã được sửa đổi, bổ sung), các quy định khác của pháp luật liên quan và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á. Trong năm 2024, Ban KTNB Ngân hàng TMCP Bắc Á đã hoàn thành kế hoạch theo Chương trình kiểm toán hằng năm nhờ việc đổi mới phương pháp kiểm toán và ứng dụng công nghệ tin học, phù hợp với xu hướng công nghệ hoá và chuyển đổi số trong hoạt động Ngân hàng từ đó nâng cao hiệu suất của Kiểm toán viên trên cơ sở tăng tỷ lệ mẫu chọn cho mỗi cuộc kiểm toán và đánh giá chính xác hơn về rủi ro của đối tượng kiểm toán. Cụ thể:

2.3.1. Chỉ đạo thực hiện hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2024 và xây dựng kế hoạch KTNB năm 2025 đảm bảo tiến độ quy định

Đối với việc thực hiện kế hoạch KTNB 2024: Trong năm 2024, Ban KTNB tiếp tục kết hợp linh hoạt các hình thức kiểm toán để kiểm tra, giám sát các đơn vị trong

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

toàn hệ thống. Kết quả, Ban KTNB đã hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2024 theo Chương trình kiểm toán hằng năm. Qua kết quả kiểm toán cho thấy các đơn vị cơ bản tuân thủ các quy trình, quy định, cơ chế chính sách của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á; các tồn tại, sai sót được Ban KTNB phát hiện đã và đang được các đơn vị nghiêm túc chấn chỉnh và báo cáo khắc phục định kỳ.

Đối với việc xây dựng kế hoạch KTNB năm 2025: Chỉ đạo xây dựng, phê duyệt kế hoạch KTNB năm 2025, báo cáo NHNN đảm bảo tiến độ quy định. Cách thức xây dựng đã có sự đổi mới về nội dung đánh giá rủi ro và điều chỉnh một số chỉ tiêu cho phù hợp hơn.

2.3.2. Chỉ đạo triển khai mô hình kiểm toán theo định hướng rủi ro

Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Ban KTNB triển khai và hoàn thành quy trình thực hiện kiểm toán theo nguyên tắc định hướng rủi ro. Các hoạt động, quy trình, đơn vị có mức độ rủi ro cao được tập trung nguồn lực, ưu tiên thực hiện kiểm toán trước, từ đó nâng cao hiệu quả, chất lượng các cuộc kiểm toán. Trong năm 2024, Ban KTNB tiếp tục kết hợp linh hoạt các hình thức kiểm toán để kiểm tra, giám sát các đơn vị, đảm bảo kiểm soát kịp thời, toàn diện các hoạt động tại các đơn vị trong toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á.

2.4. Hoạt động giám sát tình hình hoạt động, tình hình tài chính của BAC A BANK

Trong năm 2024, Ban Kiểm soát đã thực hiện công tác giám sát đầy đủ, kịp thời, có chất lượng các nội dung theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ (6 tháng đầu năm 2024) và báo cáo tài chính năm 2024 của BAC A BANK, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC. Kết quả thẩm định BCTC được trình bày theo đúng quy định của Ngân hàng nhà nước, phù hợp với các chuẩn mực Kế toán Việt Nam, phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

2.5. Hoạt động giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT

Thực hiện trách nhiệm đánh giá, giám sát các giao dịch, hợp đồng giữa BAC A BANK với các bên có liên quan theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ, trên cơ sở yêu cầu các cá nhân, đơn vị cung cấp thông tin về các giao dịch, hợp đồng thuộc đối tượng giám sát, đánh giá, Ban Kiểm soát đã rà soát định kỳ đảm bảo các hợp đồng, giao dịch được phê duyệt đúng thẩm quyền.

2.6. Lập, lưu giữ, cập nhật danh sách những người có liên quan và các giao dịch với các bên liên quan của BAC A BANK

Trong năm 2024, Ban Kiểm soát định kỳ phối hợp và triển khai với các bên có liên quan lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của BAC A BANK, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng mới ban hành.

Cũng trong giai đoạn này, phát sinh các giao dịch của 02 công ty con của BAC A BANK (Công ty Kiều Hối và Công ty AMC), thành viên Hội đồng quản trị và một số thành viên Ban Tổng Giám đốc tại Ngân hàng. Tất cả các giao dịch giữa Ngân hàng và những người có liên quan của Ngân hàng được thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Chi tiết về danh sách người có liên quan, các giao dịch đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK hằng năm và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

2.7. Công tác phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và các cổ đông

Trong năm 2024, Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc, các cán bộ quản lý khác của BAC A BANK và Ban Kiểm soát đã phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của nội bộ ngân hàng và vì lợi ích chung của toàn hệ thống. Ban Kiểm soát đã phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong việc thực hiện hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ của ngân hàng.

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

Định kỳ hằng năm, Ban Kiểm soát đã thực hiện báo cáo cổ đông kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Đồng thời đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định.

2.8. Rà soát, cập nhật và hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ trong hoạt động của Ban Kiểm soát, Ban KTNB

Trên cơ sở Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và Điều lệ BAC A BANK, Ban Kiểm soát đã xây dựng, trình ĐHĐCĐ thông qua và ký ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát có hiệu lực từ ngày 01/07/2024; đồng thời Ban Kiểm soát ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban KTNB ngày 26/07/2024. Bên cạnh đó, Ban Kiểm soát đã và đang tiếp tục triển khai rà soát, đơn giản hoá thủ tục, văn bản chế độ thuộc thẩm quyền Ban Kiểm soát theo định hướng chung của toàn hệ thống.

2.9. Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024 được thực hiện theo đúng phê duyệt tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

II. KIẾN NGHỊ VÀ ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

1. Kiến nghị của Ban Kiểm soát

- Tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu theo hướng an toàn, hiệu quả, hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua.

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

- Xây dựng và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình ở mức cao hơn, nhằm tăng vốn tự có đảm bảo đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng mở rộng, đáp ứng tốt hơn yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn.

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

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

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

2. Định hướng, kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025:

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, tình hình nhân sự Ban KTNB và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ban Kiểm soát xây dựng trọng tâm công tác năm 2025 như sau:

- Tiếp tục công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, các văn bản của NHNN và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á trong việc quản trị, điều hành. Đồng thời giám sát tình hình tuân thủ Nghị quyết ĐHĐCĐ, quản lý cấp cao theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 (các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có) và giám sát khác theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

- Tăng cường giám sát hoạt động, kịp thời nhận diện các rủi ro, phòng ngừa, phát hiện và ngăn chặn kịp thời các rủi ro có thể xảy ra; chủ động phối hợp với các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc để xử lý các vấn đề phát sinh cũng như các rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

- Đẩy mạnh công tác giám sát, rà soát trong việc ban hành, hoàn thiện văn bản, các quy định, chế độ, nguyên tắc và điều kiện trong các công tác nghiệp vụ, đặc biệt là công tác tiền mặt và công tác an toàn kho quỹ.

- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát theo quy định của NHNN, Điều lệ BAC A BANK như: Chỉ đạo và tăng cường triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo chương trình kiểm toán năm 2025 đã được phê duyệt, báo cáo về công tác kiểm toán nội bộ năm 2025 và xây dựng chương trình kiểm toán năm 2026 gửi Ngân hàng Nhà nước theo quy định; tiếp tục ứng dụng có hiệu quả mô hình kiểm toán theo định hướng rủi ro và xây dựng hệ thống thông tin phục vụ cho công tác kiểm toán.

- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2025 và cả năm 2025 của Ngân hàng theo đúng quy định; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

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

- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật, tại Điều lệ BAC A BANK và theo đề xuất của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc BAC A BANK.

Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2024, định hướng kế hoạch hoạt động năm 2025. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 xem xét và thông qua.

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

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Phạm Hồng Công

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Số: ……./2025/BC-BAC A BANK

DỰ THẢO

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

Nghệ An, ngày …… tháng …….. năm 2025

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2025

PHẦN I: NHỮNG KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2024

1. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh

Năm 2024, tình hình kinh tế thế giới có nhiều biến động phức tạp khó lường, căng thẳng địa chính trị leo thang và kéo dài ở một số khu vực đã tác động đến sự tăng trưởng của kinh tế thế giới. Thiên tai, thời tiết cực đoan ảnh hưởng nghiêm trọng đến cuộc sống của dân cư và phát triển kinh tế – xã hội tại nhiều quốc gia, trong đó có Việt Nam. Tuy vậy, kinh tế thế giới đang dần ổn định khi thương mại hàng hóa toàn cầu được cải thiện trở lại, áp lực lạm phát giảm dần, điều kiện thị trường tài chính được nới lỏng, thị trường lao động phục hồi tích cực. Trước những khó khăn và thuận lợi đan xen, BAC A BANK đã không ngừng nỗ lực để tăng trưởng ổn định và hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông giao. Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu chính như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Thực hiện 2024	Tăng trưởng so với 2023	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	*Tỷ đồng*	165.608	8,7%	101,1%
2	Vốn điều lệ	*Tỷ đồng*	8.959	7,5%	90,9%
3	Lợi nhuận trước thuế	*Tỷ đồng*	1.245	18,5%	112,9%
4	Huy động vốn khách hàng	*Tỷ đồng*	127.644	5,7%	101,1%
5	Tổng cấp tín dụng khách hàng	*Tỷ đồng*	112.219	9,2%	99,0%
6	Tỷ lệ nợ xấu	%	1,24%	0,32%	Đạt KH

2. Kết quả thực hiện trên các mặt nghiệp vụ

2.1. Hoạt động huy động vốn

Hoạt động huy động vốn của BAC A BANK năm 2024 được điều hành linh hoạt, bám sát tình hình thị trường vốn, tiếp tục đạt kết quả tăng trưởng cao, đảm bảo thanh khoản và các tỷ lệ an toàn hoạt động, đáp ứng nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Cơ cấu nguồn vốn tiếp tục được duy trì các tỷ trọng hợp lý, thể hiện sự ổn định và bền vững, hiệu quả của nguồn vốn huy động.

Tổng nguồn vốn huy động khách hàng đạt 127.644 tỷ đồng, tăng 6.848 tỷ đồng so với năm trước. Trong đó: Huy động dân cư đạt 121.666 tỷ đồng chiếm tỷ trọng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

95,3%; Huy động tổ chức kinh tế đạt 5.978 tỷ đồng, chiếm 4,7%. Huy động vốn trung dài hạn đạt 44.064 tỷ đồng, chiếm 34,5% tổng huy động vốn từ khách hàng.

2.2. Hoạt động tín dụng và đầu tư

Năm 2024, tăng trưởng tín dụng tuân thủ quy định về giới hạn tín dụng của NHNN, Tổng cấp tín dụng khách hàng đạt 112.219 tỷ đồng, tăng 9.499 tỷ đồng (tương đương 9,3%) so với đầu năm, hoàn thành 99,0% kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông đề ra. Trong đó, Dư nợ cho vay khách hàng đạt 109.553 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 97,6%.

Chất lượng tín dụng vẫn được kiểm soát tốt, dư nợ quá hạn (Nhóm 2-5) tại thời điểm 31/12/2024 là 1.749 tỷ đồng, chiếm 1,60% dư nợ cho vay. Trong đó, dư nợ xấu (Nhóm 3-5) là 1.359 tỷ đồng, chiếm 1,24% tổng dư nợ, đạt mục tiêu khống chế tỷ lệ nợ xấu dưới 1,5%.

Tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 34.000 tỷ đồng. Trong đó, phần lớn là đầu tư trái phiếu chính phủ, trái phiếu Tổ chức tín dụng và giấy tờ có giá ngắn hạn chiếm tỷ trọng 91,8%, còn lại là trái phiếu Tổ chức kinh tế và chứng khoán vốn Tổ chức tín dụng chiếm tỷ trọng nhỏ.

2.3. Hoạt động dịch vụ

Năm 2024, tổng doanh thu dịch vụ và bảo lãnh của Ngân hàng đạt 166 tỷ đồng, tăng 8,4% so với năm 2023, hoàn thành 92% kế hoạch được giao.

Trong năm, BAC A BANK đã tập trung nâng cấp và phát triển các sản phẩm, dịch vụ bán lẻ, ra mắt ứng dụng Mobile Banking phiên bản mới với nhiều tính năng nổi bật nhằm thu hút khách hàng sử dụng dịch vụ và đã đạt được nhiều kết quả tích cực. Tính đến hết năm 2024, số lượng khách hàng cá nhân đạt 938.086 khách hàng, tăng 24,5%, số lượng khách hàng tổ chức kinh tế đạt 12.332 khách hàng tăng 13,9% so với năm 2023, số lượng thẻ tín dụng đạt 28.886 thẻ, số lượng hợp đồng E-Banking đạt 435.616 hợp đồng, tăng 65,7% so với năm 2023.

2.4. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2024 đạt 12.607 tỷ đồng, trong đó thu từ lãi và tương đương lãi đạt 11.812 tỷ đồng (chiếm 93,7% tổng thu nhập).

Trong năm, toàn hệ thống tiếp tục nâng cao hiệu quả trong công tác quản lý, nỗ lực tiết kiệm nhằm kiểm soát chi phí ở mức tối thiểu. Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2024 là 11.210 tỷ đồng. Trong đó, chi phí lãi và tương đương lãi đạt 8.498 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 75,7% tổng chi phí, chi phí hoạt động trong kỳ là 2.244 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 20,0%.

Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng năm 2024 là 151 tỷ đồng. Trong đó, trích lập 275 tỷ đồng và hoàn nhập 123 tỷ đồng.

Lợi nhuận trước thuế năm 2024 đạt 1.245 tỷ đồng, tăng 197 tỷ đồng (tương đương 18,9%) so với năm 2023, đạt 113,2% kế hoạch năm 2024. Lợi nhuận sau thuế đạt 999 tỷ đồng, tăng 18,4% so với năm 2023.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

2.5. Phát triển mạng lưới và công tác nhân sự

Trong năm 2024, BAC A BANK đã hoàn thành kế hoạch mở mới 04 Chi nhánh, bao gồm Chi nhánh Sơn La, Chi nhánh Quảng Nam, Chi nhánh Tây Ninh, Chi nhánh Đắk Nông và 06 Phòng giao dịch. Tại ngày 31/12/2024, mạng lưới của BAC A BANK bao gồm 185 điểm giao dịch tại 46 tỉnh thành trên khắp cả nước, gồm 01 Hội sở, 59 Chi nhánh và 125 Phòng giao dịch.

Tính đến thời điểm cuối năm 2024, tổng số nhân viên đạt 3.797 người, tăng 202 nhân sự so với năm 2023, số lượng nhân sự được bổ sung mới đáp ứng kịp thời mục tiêu phát triển mạng lưới. Chất lượng nguồn nhân lực ngày càng được nâng cao và công tác đào tạo nhân sự được triển khai hiệu quả.

2.6. Công tác quản trị rủi ro

Năm 2024, BAC A BANK đã nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản trị rủi ro thông qua việc hoàn chỉnh mô hình tổ chức, bộ máy hoạt động, ban hành và triển khai thực hiện đầy đủ các quy định, quy trình, quy chế trên mọi mặt nghiệp vụ.

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

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

PHẦN II: MỤC TIÊU, NHIỆM VỤ, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025

1. Mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025

Kinh tế thế giới năm 2025 được dự báo tăng trưởng ổn định nhưng vẫn còn đối mặt với nhiều thách thức lớn do căng thẳng địa chính trị kéo dài và chủ nghĩa bảo hộ thương mại quyết liệt. Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF) dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2025 là 3,3% (Tháng 01/2025), cao hơn mức tăng trưởng 3,2% của năm 2024. Quốc hội và Chính phủ đặt mục tiêu cho năm 2025 là tập trung thúc đẩy tăng trưởng kinh tế gắn với giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2025 đạt 8% trở lên; GDP bình quân đầu người đạt khoảng trên 5.000 đô la Mỹ; tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4,5 - 5%.

Về phương hướng hoạt động, BAC A BANK tiếp tục kiên trì với định hướng xuyên suốt là xây dựng và phát triển ngân hàng theo hướng 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.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

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	Tăng 10,1%
2	Vốn điều lệ	*Tỷ đồng*	10.538	Tăng 17,6%
3	Lợi nhuận trước thuế	*Tỷ đồng*	1.300	Tăng 4,4%
4	Huy động vốn khách hàng	*Tỷ đồng*	135.941	Tăng 6,5%
5	Tổng cấp tín dụng khách hàng	*Tỷ đồng*	124.598	Tăng 11,0%
6	Tỷ lệ nợ xấu	*%*	Kiểm soát dưới 1,5%	

2. 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.

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.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2024 và mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Ban điều hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

TỔNG GIÁM ĐỐC

Thái Hương

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: ……./2025/TTr-HĐQT	*Nghệ An, ngày ……tháng …. năm 2025*

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

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

Căn cứ:

- *Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*
- *Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;*
- *Báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á **("BAC A BANK")** kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán

Các Báo cáo tài chính năm 2024 (bao gồm các Báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC (các Báo cáo tài chính này đã được BAC A BANK công bố trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và các phương tiện thông tin đại chúng theo quy định hiện hành).

Theo ý kiến của Công ty kiểm toán, các Báo cáo tài chính năm 2024 (bao gồm các Báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại ngày 31/12/2024, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong các Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất đã được kiểm toán năm 2024 như sau:

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Đơn vị: Tỷ đồng,%

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2023	2024	+/- (%)	2023	2024	+/- (%)
1	Tổng tài sản	152.364	165.608	8,69%	152.243	165.487	8,70%
2	Cho vay khách hàng	99.854	109.553	9,71%	99.854	109.553	9,71%
3	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,92%	1,24%	0,32%	0,92%	1,24%	0,32%
4	Tiền gửi của khách hàng	118.634	122.723	3,45%	118.477	122.550	3,44%
5	Vốn điều lệ	8.334	8.959	7,50%	8.334	8.959	7,50%
6	Lợi nhuận sau thuế	844	999	18,36%	854	1.011	18,38%

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán.

2. Thông qua kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025

Để tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, chấp thuận thù lao của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2025 bằng 1,50% (Một phẩy năm phần trăm) Lợi nhuận sau thuế năm 2025.

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

Trân trọng kính trình!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

Trần Thị Thoảng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Số: ……./2025/TTr-HĐQT

DỰ THẢO

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

Nghệ An, ngày ……tháng …. năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024

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

Căn cứ:

- *Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*
- *Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;*
- *Báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

Dựa vào số liệu trên các Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 dự kiến như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2024
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con		1.011.255
1.1	*Trong đó:* *Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng*		999.185
2	Trích lập các Quỹ		314.744
	Trong đó:		
2.1	*Quỹ dự trữ bổ sung VĐL của Ngân hàng*	*10,00%*	*99.919*
2.2	*Quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng*	*10,00%*	*99.919*
2.3	*Quỹ phúc lợi của Ngân hàng*	*5,00%*	*49.959*
2.4	*Quỹ khen thưởng của Ngân hàng*	*5,00%*	*49.959*
2.5	*Quỹ thù lao HĐQT và BKS của Ngân hàng*	*1,50%*	*14.988*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2024
3	Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ	[1] - [2]	696.511
3.1	*<u>Trong đó:</u>* *Lợi nhuận còn lại của riêng Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ*	*[1.1] - [2]*	*684.441*
4	Lợi nhuận hợp nhất còn lại chưa chia từ năm trước của Ngân hàng và các công ty con		38.218
4.1	*<u>Trong đó:</u>* *Lợi nhuận còn lại từ năm trước của Ngân hàng*		*7.731*
5	Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức	[3.1] + [4.1]	692.172
6	Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức	(*)	689.776
7	Vốn điều lệ của Ngân hàng	(*)	9.580.218
8	Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức	[3] + [4] - [6]	44.953
8.1	*<u>Trong đó:</u>* *Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức*	*[5] - [6]*	*2.396*

*(*) Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2024 là **689.775.730.000** đồng tương đương với tỷ lệ chia cổ tức dự kiến 7,20% trên số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày lập Tờ trình là **9.580.218.430.000** đồng. Tuy nhiên, Ngân hàng vẫn tiếp tục thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024, các Nghị quyết khác của Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ và văn bản chấp thuận số 10474/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, dự kiến chào bán **95.802.184** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là **958.021.840.000** đồng. Do vậy, tỷ lệ chia cổ tức thực hiện trong tương lai có thể thay đổi phụ thuộc vào kết quả chào bán cổ phiếu theo Phương án vừa nêu.*

Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được năm 2024 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số nội dung sau:

1. Thông qua việc phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024 và phân chia các Quỹ theo nguyên tắc như trên.

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

(i) Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024, các Nghị quyết khác của Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ và đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận tại văn bản số 10474/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2024.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

(ii) Quyết định thời điểm thực hiện và chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối luỹ kế của BAC A BANK năm 2024 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Trần Thị Thoảng

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Số: ……/2025/TTr-HĐQT

DỰ THẢO

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

Nghệ An, ngày … tháng … năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025

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

Căn cứ:

- *Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;*
- *Các quy định pháp luật và quy định của nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á có liên quan khác.*

Nhằm nâng cao năng lực tài chính cũng như khả năng cạnh tranh của BAC A BANK trong năm 2025 và giai đoạn tiếp theo, việc tăng vốn điều lệ là hết sức cần thiết để đảm bảo phù hợp với tốc độ tăng trưởng, đảm bảo các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng và tạo tiền đề cho sự phát triển bền vững.

Căn cứ định hướng hoạt động Ngân hàng và xuất phát từ thực tiễn hoạt động, Hội đồng quản trị BAC A BANK kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ trong năm 2025 như sau:

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2024: **8.959.336.420.000** (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) đồng.

- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình: **9.580.218.430.000** (Chín nghìn năm trăm tám mươi tỷ, hai trăm mười tám triệu, bốn trăm ba mươi nghìn) đồng.

- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.770.599.170.000** (Hai nghìn bảy trăm bảy mươi tỷ, năm trăm chín mươi chín triệu, một trăm bảy mươi nghìn) đồng.

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **12.350.817.600.000** (Mười hai nghìn ba trăm năm mươi tỷ, tám trăm mười bảy triệu, sáu trăm nghìn) đồng.

- Việc tăng vốn điều lệ dự kiến từ:

+ Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024, các Nghị quyết khác của

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận tại Văn bản số 10474/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2024: **958.021.840.000** (Chín trăm năm mươi tám tỷ, không trăm hai mươi mốt triệu, tám trăm bốn mươi nghìn) đồng.

Theo Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024, Ngân hàng dự kiến chào bán **95.802.184** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là **958.021.840.000** đồng. Tuy nhiên, do các thủ tục thực hiện tăng vốn điều lệ kéo dài, Ngân hàng chưa hoàn thành được việc tăng vốn trong năm 2024; Ngân hàng sẽ tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ nêu trên trong năm 2025. Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn này là **10.538.240.270.000** đồng.

+ Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2025: **1.812.577.330.000** (Một nghìn tám trăm mười hai tỷ, năm trăm bảy mươi bảy triệu, ba trăm ba mươi nghìn) đồng. Ngân hàng sẽ thực hiện việc tăng vốn này thông qua 02 hình thức sau:

✓ Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **689.775.730.000** đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 7,20% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình là **9.580.218.430.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2024, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.

Theo các Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2024, thông tin về nguồn vốn dùng để tăng vốn điều lệ như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Số tiền
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con phát sinh trong năm 2024	1.011.255
2	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng phát sinh trong năm 2024	999.185
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31/12/2024	1.670.355
4	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2024	1.627.797
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi thực hiện tăng vốn Đợt 1 năm 2024 và trích lập các Quỹ năm 2024	734.729
6	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của riêng Ngân hàng sau khi thực hiện tăng vốn Đợt 1 năm 2024 và trích lập các Quỹ năm 2024	692.172

✓ Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **1.122.801.600.000** đồng theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.

2. Kế hoạch tăng vốn điều lệ chi tiết

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

3. Đề xuất

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

✓ Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.

✓ Thông qua việc đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.

✓ Để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc nhanh chóng, hiệu quả, Hội đồng quản trị kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị: hiệu chỉnh/ hoàn chỉnh và/ hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:

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

- Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024, các Nghị quyết khác của Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ và Văn bản chấp thuận số 10474/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, nhưng không cao hơn mức chi trả cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2024 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;

- Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (Đợt 1 năm 2025) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (Đợt 2 năm 2025) không cao hơn mức vốn điều lệ (**12.350.817.600.000 đồng**) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

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

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

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

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

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Trần Thị Thoảng

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

DỰ THẢO

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

Nghệ An, ngày ..... tháng..... năm 2025

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2025

(Đính kèm Tờ trình số:...../2025/TTr-HĐQT ngày …./…../2025)

I. SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

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

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

- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2024: **8.959.336.420.000** (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) đồng.

+ Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **895.933.642** cổ phần.

+ Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **895.933.642** cổ phần.

- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Phương án tăng vốn điều lệ: **9.580.218.430.000** (Chín nghìn năm trăm tám mươi tỷ, hai trăm mười tám triệu, bốn trăm ba mươi nghìn) đồng.

+ Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **958.021.843** cổ phần.

+ Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **958.021.843** cổ phần.

- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.770.599.170.000** (Hai nghìn bảy trăm bảy mươi tỷ, năm trăm chín mươi chín triệu, một trăm bảy mươi nghìn) đồng, trong đó:

+ Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024, các Nghị quyết khác của Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ và được Ngân hàng Nhà nước

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Việt Nam chấp thuận tại Văn bản số 10474/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2024: **958.021.840.000** (Chín trăm năm mươi tám tỷ, không trăm hai mươi mốt triệu, tám trăm bốn mươi nghìn) đồng – Chi tiết tại Mục II.2.

+ Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2025: **1.812.577.330.000** (Một nghìn tám trăm mười hai tỷ, năm trăm bảy mươi bảy triệu, ba trăm ba mươi nghìn) đồng – Chi tiết tại Mục II.3.

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **12.350.817.600.000** (Mười hai nghìn ba trăm năm mươi tỷ, tám trăm mười bảy triệu, sáu trăm nghìn) đồng.

+ Số lượng cổ phần phổ thông dự kiến sau phát hành: **1.235.081.760** cổ phần.

2. Tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024

Theo Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024 và Nghị quyết số 71/2025/NQ-HĐQT ngày 20/3/2025 đã được Hội đồng quản trị thông qua, Ngân hàng dự kiến chào bán **95.802.184** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là **958.021.840.000** đồng. Tuy nhiên, do các thủ tục thực hiện tăng vốn điều lệ kéo dài, Ngân hàng chưa hoàn thành được việc tăng vốn trong năm 2024 và sẽ tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ nêu trên trong năm 2025. Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn này là **10.538.240.270.000** đồng.

3. Triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2025

Tăng vốn điều lệ từ mức dự kiến: **10.538.240.270.000** đồng lên mức **12.350.817.600.000** đồng thông qua hai hình thức như sau:

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

- ***Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm:*** **689.775.730.000** (Sáu trăm tám mươi chín tỷ, bảy trăm bảy mươi lăm triệu, bảy trăm ba mươi nghìn) đồng.

- ***Đối tượng phát hành:*** Các cổ đông hiện hữu có tên trong Danh sách cổ đông được thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông phù hợp với quy định pháp luật hiện hành[1].

- ***Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến bằng cổ phiếu:*** 7,20% trên tổng số cổ phần phổ thông tại ngày lập Phương án tăng vốn điều lệ.

- ***Số lượng cổ phần dự kiến phát hành:*** **68.977.573** cổ phần phổ thông.

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

- ***Tổng mệnh giá phát hành dự kiến:*** **689.775.730.000** đồng.

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

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

- ***Nguồn thực hiện:*** từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2024 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

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

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Số tiền
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con phát sinh trong năm 2024	1.011.255
2	Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng phát sinh trong năm 2024	999.185
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31/12/2024	1.670.355
4	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2024	1.627.797
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi thực hiện tăng vốn đợt 1 năm 2024 và trích lập các Quỹ năm 2024	734.729
6	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng sau khi thực hiện tăng vốn đợt 1 năm 2024 và trích lập các Quỹ năm 2024	692.172
7	Các nguồn vốn khác có thể sử dụng để bổ sung Vốn điều lệ theo BCTC kiểm toán hợp nhất tại ngày 31/12/2024	442.647
7.1	*Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ*	*334.794*
7.2	*Quỹ đầu tư phát triển*	*564*
7.3	*Thặng dư vốn cổ phần*	*107.289*

- ***Hạn chế chuyển nhượng:*** Cổ phiếu phổ thông phát hành để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng.

- ***Thời gian dự kiến:*** Việc tăng vốn điều lệ này dự kiến sẽ được thực hiện trong năm 2025 và năm 2026. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị ("HĐQT") BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

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

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

Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ do HĐQT quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Bắc Á số cổ phiếu lẻ này.

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

- ***Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa:*** **1.122.801.600.000** (Một nghìn một trăm hai mươi hai tỷ, tám trăm linh một triệu, sáu trăm nghìn) đồng theo mệnh giá.

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

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

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

- ***Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán tối đa:*** **112.280.160** cổ phiếu.

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

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

- ***Tổng giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá tối đa:*** **1.122.801.600.000** đồng.

- ***Giá chào bán dự kiến:*** 10.000 đồng/cổ phiếu (giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường nhưng đảm bảo không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phiếu).

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

- ***Thời gian chào bán:*** Việc chào bán cổ phiếu này dự kiến sẽ được thực hiện trong năm 2025 và năm 2026 sau khi kết thúc tăng vốn điều lệ Đợt 1. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do HĐQT BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và tiến độ thực hiện các đợt tăng vốn điều lệ.

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

Trường hợp cổ đông và/ hoặc người nhận chuyển nhượng quyền mua không mua và/ hoặc không mua hết số cổ phiếu chào bán, đã đăng ký mua nhưng không nộp tiền mua cổ phiếu theo đúng thời hạn do HĐQT quy định và số cổ phiếu lẻ phát

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

sinh do nguyên tắc làm tròn xuống (số cổ phiếu chưa phân phối hết), HĐQT có quyền chào bán số cổ phiếu chưa phân phối hết này cho cổ đông khác hoặc cho nhà đầu tư mới do HĐQT lựa chọn bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành về điều kiện, thủ tục và giới hạn sở hữu cổ phần trong Ngân hàng, đảm bảo các điều kiện chào bán, điều kiện về quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư không thuận lợi hơn so với điều kiện chào bán cho cổ đông hiện hữu. Giá chào bán cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư mới không thấp hơn mức giá đã chào bán cho cổ đông hiện hữu (dự kiến 10.000 đồng/cổ phiếu).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 18/03/2025 là 0,0040% vốn điều lệ của BAC A BANK. Dự kiến sau khi tăng vốn, tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ như BAC A BANK đã cam kết. Đại hội đồng cổ đông giao/uỷ quyền cho HĐQT quyết định

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

7. Thời gian dự kiến hoàn thành

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

8. Công bố thông tin

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

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

- Số vốn điều lệ tăng thêm Đợt 2 năm 2024 (**958.021.840.000** đồng) sẽ được sử dụng theo Phương án sử dụng vốn nêu tại Nghị quyết của Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có).

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2025 là **1.812.577.330.000** đồng sẽ được sử dụng để bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng (cho vay khách hàng; đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá).

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

Đơn vị: đồng

STT	Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
I	**Đợt 1**	**689.775.730.000**	
1	Cho vay khách hàng (cho vay nông nghiệp, lâm nghiệp, thuỷ sản; cho vay công nghiệp chế biến, chế tạo; cho vay bán buôn, bán lẻ;….)	689.775.730.000	Trong năm 2025 - 2026
II	**Đợt 2**	**1.122.801.600.000**	
1	Đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá (trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi,...)	600.000.000.000	Trong năm 2025 - 2026
2	Cho vay khách hàng (cho vay nông nghiệp, lâm nghiệp, thuỷ sản; cho vay công nghiệp chế biến, chế tạo; cho vay bán buôn, bán lẻ;….)	522.801.600.000	Trong năm 2025 - 2026
Tổng cộng		**1.812.577.330.000**	

Số tiền dự kiến sử dụng cho từng mục đích nêu trên có thể thay đổi phụ thuộc vào kết quả thực tế, thời gian hoàn thành của việc tăng vốn 2 đợt năm 2025. 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

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

của khách hàng đối với từng sản phẩm/ dịch vụ, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng, thời gian hoàn thành tăng vốn điều lệ và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan. HĐQT sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất việc thay đổi/điều chỉnh chi tiết phương án sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán theo quy định của pháp luật (nếu có).

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

Với phương án tăng vốn điều lệ nêu trên, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2025 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
I	**Các chỉ tiêu hoạt động**				
1	Vốn điều lệ	8.959	Thực hiện theo Phương án đã được HĐQT thông qua		
2	Tổng tài sản	165.608	182.264	16.656	10,06%
3	Huy động vốn thị trường 1	127.644	135.941	8.297	6,50%
4	Kinh doanh, đầu tư chứng khoán	34.000	34.340	340	1,00%
5	Cho vay khách hàng	109.553	121.932	12.379	11,30%
6	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	1,24%	<1.5%		
7	Lợi nhuận sau thuế	999	1.040	41	4,10%
8	ROA	0,63%	0,60%	-0,03%	
9	ROE	8,85%	8,20%	-0,65%	
II	**Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng**				
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ	11,10%	Tuân thủ quy định của NHNN (*)		
2	Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/Vốn điều lệ	0,00%			
3	Tỷ lệ khả năng chi trả				
	- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	*11,95%*			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày đồng Việt Nam	*73,94%*			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày ngoại tệ	*60,32%*			

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

4	Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn	24,97%			
5	Tỷ lệ mua, nắm giữ, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	4,00%			
6	Giới hạn góp vốn, mua cổ phần	4,31%			
7	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	72,85%			

(Theo số liệu BCTC riêng lẻ)

(*) Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng sẽ thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ và BAC A BANK luôn đảm bảo tuân thủ quy định.

V. TÍNH KHẢ THI CỦA PHƯƠNG ÁN

1. Về tính khả thi của việc tăng vốn điều lệ

Để nâng cao khả năng tài chính, năng lực cạnh tranh của BAC A BANK và đảm bảo lợi ích cho các cổ đông, việc tăng vốn điều lệ là xu hướng tất yếu. Sau khi tăng vốn, BAC A BANK sẽ tiếp tục mở rộng hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng, phát triển đồng bộ, hiện đại theo kịp với xu thế thời đại, như vậy lợi ích của các cổ đông sẽ được đảm bảo.

Theo BCTC đã kiểm toán năm 2024, lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đảm bảo đủ để thực hiện việc tăng vốn điều lệ thêm **689.775.730.000** đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu.

Với tình hình diễn biến của thị trường chứng khoán như hiện nay và uy tín của BAC A BANK, việc tăng vốn điều lệ thêm 10,00% (tương đương **1.122.801.600.000** đồng) thông qua chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với giá chào bán như đã nêu trên là khả thi.

2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

Năm 2025, BAC A BANK sẽ tiếp tục tập trung đẩy mạnh thực hiện các giải pháp nhằm đạt mục tiêu trở thành một Ngân hàng có hoạt động hiệu quả, an toàn và phát triển bền vững.

BAC A BANK tiếp tục phát huy thế mạnh cho vay đối với các dự án, ngành nghề ứng dụng công nghệ cao trong sản xuất nông, lâm, ngư nghiệp, các ngành sản xuất, chế biến công nghiệp phụ trợ, dược liệu sạch, y tế, giáo dục,…; đồng thời, tăng cường phát triển theo hướng đa năng, hiện đại, an toàn bảo mật thông tin; áp dụng quản trị tiên tiến, phù hợp với các quy định của Việt Nam và thông lệ Quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ ngân hàng cho nền kinh tế.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

3. Về khả năng quản trị, năng lực quản lý, giám sát của BAC A BANK đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động khi tăng vốn điều lệ

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát đều có uy tín, trình độ, kinh nghiệm quản trị ngân hàng và có nhiều tâm huyết, trách nhiệm đóng góp vào sự phát triển của Ngân hàng.

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

Ngoài ra, BAC A BANK đã hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, bao gồm: hệ thống các chính sách, quy chế, quy định, quy trình hướng dẫn cùng bộ phận chức năng về kiểm toán và kiểm soát rủi ro của Ngân hàng trong từng hoạt động nghiệp vụ. Hệ thống kiểm soát nội bộ của BAC A BANK đã đảm bảo đáp ứng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Thông tư 40/2018/TT-NHNN và phù hợp với thực tiễn.

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

VI. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục cần thiết theo quy định và tổ chức thực hiện tăng vốn điều lệ theo Phương án nêu trên.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số:……/2025/TTr-HĐQT	
DỰ THẢO	*Nghệ An, ngày.....tháng.....năm 2025*

TỜ TRÌNH

V/v: Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2026

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

Căn cứ:

- *Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 ("Thông tư 51");*
- *Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á xem xét, thông qua:

(i) Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập là các công ty thuộc danh sách được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán năm 2025 *(theo danh sách đính kèm)* và được cập nhật đến thời điểm lựa chọn;

(ii) Giao/Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán thuộc danh sách tại mục (i) đồng thời đáp ứng các điều kiện quy định tại Thông tư 51 và các quy định pháp luật có liên quan để thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2026 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ quy định pháp luật hiện hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:
- *Như trên;*
- *Lưu: VP HĐQT.*

Trần Thị Thoảng

DANH SÁCH CÔNG TY KIỂM TOÁN ĐƯỢC CHẤP THUẬN KIỂM TOÁN CHO ĐƠN VỊ CÓ LỢI ÍCH CÔNG CHÚNG THUỘC LĨNH VỰC CHỨNG KHOÁN NĂM 2025

(Theo thông báo của UBCKNN[1])

1	CÔNG TY TNHH KPMG (KPMG)
2	CÔNG TY TNHH ERNST & YOUNG VIỆT NAM (E&Y)
3	CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM (DELOITTE)
4	CÔNG TY TNHH PwC VIỆT NAM (PwC)
5	CÔNG TY TNHH HÃNG KIỂM TOÁN AASC (AASC)
6	CÔNG TY TNHH GRANT THORNTON (VIỆT NAM) (GT)
7	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN A&C (A&C)
8	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN - THẨM ĐỊNH GIÁ VÀ TƯ VẤN ECOVIS AFA VIỆT NAM (ECOVIS AFA VIET NAM)
9	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN CPA VIETNAM (CPA VIETNAM)
10	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN CHUẨN VIỆT (CHUẨN VIỆT)
11	CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ TƯ VẤN TÀI CHÍNH KẾ TOÁN VÀ KIỂM TOÁN PHÍA NAM (AASCS)
12	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN AN VIỆT (AN VIỆT CPA)
13	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VACO (VACO)
14	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN SAO VIỆT (SAO VIỆT)
15	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN RSM VIỆT NAM (RSM)
16	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN AFC VIỆT NAM (AFC)
17	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ KẾ TOÁN AAC (AAC)
18	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN NVA (NVA)
19	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ DỊCH VỤ TIN HỌC MOORE AISC (MOORE AISC)
20	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY (UHY)
21	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN NHÂN TÂM VIỆT (NTV)

[1] Theo thông báo của UBCKNN ngày 20/11/2024 tại đường link https://ssc.gov.vn/webcenter/portal/ubck/pages_r/l/chitit?dDocName=APPSSCGOVVN1620150050

22	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ ĐỊNH GIÁ VIỆT NAM (VAE)
23	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN QUỐC TẾ (ICPA)
24	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN BDO (BDO)
25	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN FAC (FAC)
26	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ THẨM ĐỊNH GIÁ VIỆT NAM (AVA)
27	CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ ĐỊNH GIÁ QUỐC TẾ (IAV)

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**
Số: ……./2025/TTr-HĐQT	*Nghệ An, ngày ……tháng …. năm 2025*
DỰ THẢO	

TỜ TRÌNH

V/v bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của Ngân hàng TMCP Bắc Á

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

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 xem xét thông qua một số nội dung như sau:

1. Về việc bổ sung nội dung hoạt động "Tham gia hệ thống thanh toán quốc tế" vào Giấy phép thành lập và hoạt động (Giấy phép)

- Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 quy định về thanh toán không dùng tiền mặt, trong đó:

+ Khoản 20 Điều 3 quy định: "Hệ thống thanh toán quốc tế là hệ thống thanh toán được thành lập ở nước ngoài và cho phép thực hiện các giao dịch thanh toán quốc tế".

+ Khoản 1 Điều 36 quy định: "Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đã tham gia các hệ thống thanh toán quốc tế trước ngày Nghị định này có hiệu lực thi hành được tiếp tục tham gia các hệ thống thanh toán quốc tế đó. Trong thời hạn 24 tháng kể từ ngày Nghị định này có hiệu lực thi hành, ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có trách nhiệm đáp ứng điều kiện kinh doanh quy định tại Điều 21 Nghị định này và hoàn thành thủ tục đề nghị chấp thuận tham gia hệ thống thanh toán quốc tế theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước; quá thời hạn nêu trên, ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải chấm dứt tham gia các hệ thống thanh toán quốc tế không ghi trong Giấy phép".

- Thông tư số 34/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định trình tự, thủ tục, hồ sơ đề nghị cấp bổ sung nội dung hoạt động "Tham gia hệ thống thanh toán quốc tế" vào Giấy phép.

- Hiện nay, BAC A BANK đang triển khai hoạt động thanh toán quốc tế, cung cấp dịch vụ cho phép các doanh nghiệp thực hiện các giao dịch kinh doanh mua bán quốc

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

tế một cách nhanh chóng, thuận lợi; đảm bảo việc chuyển tiền hiệu quả, an toàn giữa các quốc gia khác nhau.

Như vậy, trong thời hạn 24 tháng kể ngày 01/7/2024, BAC A BANK phải hoàn thành thủ tục đề nghị chấp thuận tham gia hệ thống thanh toán quốc tế theo quy định của Thông tư 34/2024/TT-NHNN.

2. Về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép, cấp đổi Giấy phép theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành

Ngày 18/01/2024, Quốc hội khoá XV đã thông qua Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (Luật Các tổ chức tín dụng 2024) và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024, trong đó có nhiều nội dung hoạt động của ngân hàng thương mại được sửa đổi, bổ sung so với Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành. Thống đốc NHNN Việt Nam đã ban hành Thông tư 34/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 quy định trình tự, thủ tục, hồ sơ đề nghị cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép, cấp đổi Giấy phép. Do đó, Đại hội đồng cổ đông cần phải thông qua chủ trương và giao/uỷ quyền cho Hội đồng quản trị chủ động quyết định thực hiện các công việc cụ thể liên quan đến bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của BAC A BANK; sửa đổi, bổ sung Điều lệ.

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

(i) Thông qua việc bổ sung nội dung hoạt động "Tham gia hệ thống thanh toán quốc tế" vào Giấy phép của BAC A BANK;

(ii) Thông qua chủ trương việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của BAC A BANK theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024, Thông tư 34/2024/TT-NHNN, các văn bản hướng dẫn Luật Các tổ chức tín dụng khác (bao gồm các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế); sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với Giấy phép của BAC A BANK sau khi được Thống đốc NHNN chấp thuận bổ sung và/hoặc cấp đổi; thực hiện các thủ tục hành chính khác (nếu có) và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

(iii) Giao/uỷ quyền Hội đồng quản trị:

- Quyết định việc bổ sung nội dung hoạt động cụ thể vào Giấy phép (bao gồm từng hệ thống thanh toán quốc tế) và/hoặc cấp đổi Giấy phép của BAC A BANK theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024, Thông tư 34/2024/TT-NHNN, các văn bản hướng dẫn Luật Các tổ chức tín dụng khác (bao gồm các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế), quy định của pháp luật có liên quan và hướng dẫn của NHNN Việt Nam;

- Quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với Giấy phép của BAC A BANK sau khi được Thống đốc NHNN chấp thuận bổ sung và/hoặc cấp đổi; thực hiện các thủ tục hành chính khác (nếu có) và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

- Chỉ đạo thực hiện các công việc, thủ tục bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép; sửa đổi, bổ sung Điều lệ; thực hiện các thủ tục hành

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

chính khác (nếu có) và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

Trân trọng kính trình!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

Trần Thị Thoảng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: ……./2025/TTr-HĐQT	*Nghệ An, ngày ……tháng …. năm 2025*

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

V/v Sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á

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

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

- *Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

- *Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị cụ thể như sau:

1. Về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị:

- Ngày 18/01/2024, Quốc hội khoá XV đã thông qua Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (Luật Các TCTD) và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024. Các văn bản hướng dẫn Luật Các TCTD đã và sẽ tiếp tục được ban hành. Theo kết quả rà soát, đánh giá tác động, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị cần phải sửa đổi, bổ sung để đảm bảo tuân thủ, phù hợp với quy định của các văn bản hướng dẫn Luật Các TCTD.

- Ngoài ra, thực tế hoạt động tại BAC A BANK cũng đặt ra yêu cầu phải sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị nhằm đảm bảo phù hợp với các quy định khác của pháp luật có liên quan, tạo thuận lợi trong tổ chức, quản trị, điều hành của BAC A BANK.

Chi tiết theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị đính kèm.

2. Về việc sửa đổi Điều lệ trong trường hợp thay đổi địa chỉ đặt trụ sở chính của BAC A BANK do thay đổi địa giới hành chính:

Đảng, Nhà nước đã có chủ trương không tổ chức cấp huyện, tiếp tục sáp nhập đơn vị hành chính cấp xã trong thời gian tới. Điều này dẫn đến địa chỉ đặt trụ sở chính của BAC A BANK có thể sẽ thay đổi.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Điều 8, Thông tư 50/2018/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung) của Thống đốc NHNN Việt Nam đã quy định: Trường hợp thay đổi địa chỉ đặt trụ sở chính của ngân hàng thương mại nhưng không phát sinh thay đổi địa điểm, ngân hàng thương mại, có văn bản đề nghị sửa đổi địa chỉ đặt trụ sở. Ngân hàng Nhà nước có quyết định sửa đổi địa chỉ đặt trụ sở chính của ngân hàng thương mại tại Giấy phép.

Điểm a Khoản 1 Điều 37 Luật Các TCTD quy định ngân hàng thương mại phải thực hiện thủ tục sửa đổi Điều lệ phù hợp với nội dung thay đổi địa chỉ đặt trụ sở chính đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

Điểm b Khoản 3 Điều 67 Luật Các TCTD quy định Đại hội đồng cổ đông có nhiệm vụ, quyền hạn thông qua sửa đổi Điều lệ.

Do đó, để có thể đồng bộ, thống nhất giữa Điều lệ và Giấy phép, việc Đại hội đồng cổ đông giao/uỷ quyền Hội đồng quản trị quyết định sửa đổi Điều lệ trong trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước có quyết định sửa đổi địa chỉ đặt trụ sở chính của BAC A BANK tại Giấy phép do thay đổi địa giới hành chính là cần thiết.

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

(i) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK.

(ii) Giao/uỷ quyền Hội đồng quản trị thực hiện rà soát nội dung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị theo các văn bản hướng dẫn thi hành của Luật Các TCTD, quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành; chỉ đạo thực hiện các thủ tục thông báo cho cơ quan quản lý Nhà nước và công bố thông tin theo quy định pháp luật.

(iii) Giao/uỷ quyền Hội đồng quản trị quyết định sửa đổi Điều lệ trong trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước có quyết định sửa đổi địa chỉ đặt trụ sở chính của BAC A BANK tại Giấy phép do thay đổi địa giới hành chính.

Trân trọng kính trình!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Trần Thị Thoảng

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

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

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
1	**Điều 1. Giải thích thuật ngữ**	**Điều 1. Giải thích thuật ngữ**	
1.1	4. "Luật Doanh nghiệp" là Luật Doanh nghiệp được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 ngày 11 tháng 01 năm 2022 ("Luật Doanh nghiệp").	4. "Luật Doanh nghiệp" là Luật Doanh nghiệp được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 ~~được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 ngày 11 tháng 01 năm 2022~~***và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế Luật này (nếu có)*** ("Luật Doanh nghiệp").	Chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
1.2	5. "Luật Các tổ chức tín dụng" là Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024 ("Luật Các TCTD").	5. "Luật Các tổ chức tín dụng" là Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024 ***và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế Luật này (nếu có)*** ("Luật Các TCTD").	Chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
1.3	6. "Luật Chứng khoán" là Luật Chứng khoán được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 ("Luật Chứng khoán").	6. "Luật Chứng khoán" là Luật Chứng khoán được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 ***và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế Luật này (nếu có)*** ("Luật Chứng khoán").	Chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
1.4	15. "Cổ đông" là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu ít nhất một cổ phần đã phát hành của BAC A BANK và đăng ký tên trong sổ đăng ký cổ đông của BAC A BANK.	15. "Cổ đông" là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu ít nhất một cổ phần đã phát hành của BAC A BANK ~~và đăng ký tên trong sổ đăng ký cổ đông của BAC A BANK.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung nêu trên nhằm phù hợp với quy định tại khoản 3 Điều 4 Luật Doanh nghiệp và thực tế hoạt động của BAC A BANK.
1.5		***24. "Số định danh cá nhân": là dãy số tự***	Đề xuất bổ sung nội dung theo Điều 12;

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
		nhiên gồm 12 chữ số do Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư xác lập cho công dân Việt Nam dùng để cấp thẻ căn cước, thẻ căn cước công dân còn thời hạn.	khoản 1 Điều 46 Luật Căn cước 2023 và để giải thích đối với một số điều khoản có liên quan tại Điều lệ có quy định về nội dung này.
	CHƯƠNG II. VỐN ĐIỀU LỆ, THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ, VỐN HOẠT ĐỘNG	**CHƯƠNG II. VỐN ĐIỀU LỆ, THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ, VỐN ~~HOẠT ĐỘNG CỦA~~ *NGÂN HÀNG***	Đề xuất sửa đổi tên Chương cho phù hợp với nội dung sửa đổi tại Điều 13
2	**Điều 12. Thay đổi vốn điều lệ**	**Điều 12. Thay đổi vốn điều lệ**	
	2. Các hình thức tăng vốn điều lệ của BAC A BANK: a) Tăng từ việc chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật; b) Chào bán cổ phần hoặc phát hành thêm cổ phần để tăng vốn; c) Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với các quy định của pháp luật.	2. Các hình thức tăng vốn điều lệ của BAC A BANK: a) ~~Tăng từ việc chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật~~***Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận lũy kế chưa phân phối và các quỹ khác theo quy định của pháp luật;*** ~~b) Chào bán cổ phần hoặc phát hành thêm cổ phần để tăng vốn;~~ ***b) Chào bán cổ phiếu ra công chúng, chào bán cổ phiếu riêng lẻ;*** ***c) Chuyển đổi từ trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông*** ~~c)~~***d)*** Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với các quy định của pháp luật.	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với điểm b khoản 1 Điều 19 TT34/2024/TT-NHNN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
3	**Điều 13. Vốn hoạt động của BAC A BANK**	**Điều 13. Vốn ~~hoạt động~~ của ~~BAC A BANK~~ *Ngân hàng***	Đề xuất sửa đổi tên của Điều 13 phù hợp với nội dung sửa đổi tại Điều này
	1. Vốn chủ sở hữu: a) Vốn điều lệ; b) Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá theo quy định của pháp luật; c) Thặng dư vốn cổ phần; d) Các quỹ: quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự phòng tài chính; đ) Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối, lỗ lũy kế chưa xử lý; e) Vốn khác thuộc sở hữu của BAC A BANK theo quy định của pháp luật. 2. Vốn huy động: a) Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân; b) Vốn huy động thông qua phát hành các loại giấy tờ có giá; c) Vốn vay các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong và ngoài nước; d) Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; đ) Vốn nhận ủy thác đầu tư; 3. Vốn khác theo quy định của pháp luật.	~~1. Vốn chủ sở hữu:~~ ~~a) Vốn điều lệ;~~ ~~b) Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá theo quy định của pháp luật;~~ ~~c) Thặng dư vốn cổ phần;~~ ~~d) Các quỹ: quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự phòng tài chính;~~ ~~đ) Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối, lỗ lũy kế chưa xử lý;~~ ~~e) Vốn khác thuộc sở hữu của BAC A BANK theo quy định của pháp luật.~~ ~~2. Vốn huy động:~~ ~~a) Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân;~~ ~~b) Vốn huy động thông qua phát hành các loại giấy tờ có giá;~~ ~~c) Vốn vay các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong và ngoài nước;~~ ~~d) Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;~~ ~~đ) Vốn nhận ủy thác đầu tư;~~ ~~3. Vốn khác theo quy định của pháp luật.~~ ***1. Vốn của Ngân hàng bao gồm vốn chủ sở hữu, vốn huy động, vốn khác theo quy***	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại khoản 1 Điều 144 Luật Các TCTD, theo định hướng xây dựng văn bản pháp luật trong thời gian tới, nhằm phù hợp với quy định nội bộ của BAC A BANK và tạo sự linh hoạt trong hoạt động.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
		định của pháp luật[1]. ***2. Các nội dung cụ thể về vốn của Ngân hàng sẽ được thực hiện theo quy định của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.***	
4	**Điều 16. Quyền của cổ đông phổ thông**	**Điều 16. Quyền của cổ đông phổ thông**	
	10. …… c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác, ngày cấp, nơi cấp của từng người đại diện theo uỷ quyền;	10. …… c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, ~~số Chứng minh nhân dân,~~ số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác~~, ngày cấp, nơi cấp~~ của từng người đại diện theo uỷ quyền;	Đề xuất lược bỏ "số Chứng minh nhân dân" do theo Luật căn cước 2023, từ 01/01/2025 CMND không còn giá trị sử dụng.
5	**Điều 17. Nghĩa vụ của cổ đông phổ thông**	**Điều 17. Nghĩa vụ của cổ đông phổ thông**	
	3. …. a) Họ và tên; quốc tịch; số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác; ngày cấp, nơi cấp; số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương của cổ đông là tổ chức; ngày cấp, nơi cấp của giấy tờ này; b) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; quốc tịch; số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác;	3. …. a) Họ và tên; ~~quốc tịch; số chứng minh nhân dân,~~ số định danh cá nhân; ***quốc tịch,*** số hộ chiếu, ~~giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác;~~ ***ngày cấp, nơi cấp của cổ đông là người nước ngoài***; số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương của cổ đông là tổ chức; ngày cấp, nơi cấp của giấy tờ này; b) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; ~~quốc tịch; số chứng minh nhân dân,~~ số định danh cá nhân; ***quốc tịch,***	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định tại điểm c và điểm d khoản 1 Điều 49 Luật Các TCTD.

[1] Khoản 1 Điều 144 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	ngày cấp, nơi cấp; số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương của cổ đông là tổ chức; ngày cấp, nơi cấp của giấy tờ này; Thông tin về người có liên quan là tổ chức, bao gồm: tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương; người đại diện theo pháp luật, mối quan hệ với người cung cấp thông tin;	số hộ chiếu, ~~giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác;~~ ngày cấp, nơi cấp ***đối với người nước ngoài***; ***mối quan hệ với người cung cấp thông tin***~~số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương của cổ đông là tổ chức; ngày cấp, nơi cấp của giấy tờ này;~~ Thông tin về người có liên quan là tổ chức, bao gồm: tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương; người đại diện theo pháp luật, mối quan hệ với người cung cấp thông tin;	
6	**Điều 20. Chuyển nhượng cổ phần**	**Điều 20. Chuyển nhượng cổ phần**	
	4. Trường hợp mua, nhận chuyển nhượng cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn phải được sự chấp thuận bằng văn bản của NHNN trước khi thực hiện các thủ tục chuyển nhượng.	4. Trường hợp mua, nhận chuyển nhượng cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn phải được sự chấp thuận bằng văn bản của NHNN trước khi thực hiện các thủ tục chuyển nhượng. ***Cổ đông, người mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của BAC A BANK có trách nhiệm phối hợp với BAC A BANK thực hiện thủ tục xin chấp thuận đối với nội dung quy định tại điểm này***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại điểm đ, Khoản 1 Điều 37 Luật Các TCTD.
7	**Điều 21. Thừa kế cổ phần**	**Điều 21. Thừa kế cổ phần**	
7.1	2. Sau khi xuất trình đầy đủ các giấy tờ chứng minh quyền thừa kế hợp pháp, người thừa kế thực hiện đăng ký cổ phần được thừa kế tại sổ đăng ký cổ đông và hoàn thiện các thủ tục	2. Sau khi xuất trình đầy đủ các giấy tờ chứng minh quyền thừa kế hợp pháp ***và thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật về thừa kế***, người thừa kế thực hiện việc	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và thực tế hoạt động của BAC A BANK.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	có liên quan khác (nếu có) theo quy định pháp luật để trở thành cổ đông của BAC A BANK. Người thừa kế được hưởng mọi quyền lợi và nghĩa vụ của cổ đông mà họ thừa kế phù hợp với Điều lệ này và pháp luật có liên quan.	nhận thừa kế đối với cổ phần được thừa kế theo quy định của pháp luật và trở thành cổ đông của BAC A BANK ~~đăng ký cổ phần được thừa kế tại sổ đăng ký~~ ~~cổ đông và hoàn thiện các thủ tục có liên quan khác (nếu có) theo quy định pháp luật để trở thành cổ đông của BAC A BANK. Người thừa kế~~ được hưởng mọi ~~quyền lợi và nghĩa vụ~~ ***các quyền và nghĩa vụ*** của cổ đông mà họ ***được*** thừa kế phù hợp với ***quy định của*** Điều lệ này và pháp luật có liên quan.	
7.2	3. Người thừa kế cổ phần của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và người quản lý khác được sở hữu cổ phần nhưng không được đương nhiên thừa kế quyền làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và chức danh quản lý tương đương.	3. Người thừa kế cổ phần của các ***cổ đông là*** thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát***, Tổng giám đốc*** và ~~người~~ ***chức danh*** quản lý khác ~~được sở hữu cổ phần nhưng~~ không ~~được~~ đương nhiên ***được*** thừa kế quyền ~~làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và chức danh quản lý tương đương~~***nắm giữ các chức danh đó***.	Đề xuất sửa đổi bổ sung nhằm làm rõ nghĩa nội dung quy định.
8	**Điều 22. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK**	**Điều 22. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK**	
8.1	1. BAC A BANK có thể mua cổ phần do chính BAC A BANK đã phát hành theo những cách thức, điều kiện, trình tự, thủ tục quy định trong Điều lệ này, Luật Doanh nghiệp và pháp luật về chứng khoán.	1. ***Việc mua lại cổ phần của cổ đông của BAC A BANK phải đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.*** ~~BAC A BANK có thể mua cổ phần do chính BAC A BANK đã phát hành theo những cách thức, điều kiện, trình tự, thủ tục quy định trong Điều lệ này, Luật~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Điều 20 Thông tư 34/2024/TT-NHNN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
		~~Doanh nghiệp và pháp luật về chứng khoán.~~	
8.2	2. BAC A BANK chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số tiền tương ứng với số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định của BAC A BANK	2. BAC A BANK chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số tiền tương ứng với số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm ***tuân thủ*** các ***giới hạn***, tỷ lệ ***đảm bảo*** an toàn trong hoạt động ngân hàng và giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định của BAC A BANK	
8.3		***3. Trình tự, thủ tục và hồ sơ đề nghị mua lại cổ phần của BAC A BANK thực hiện theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.***	
9	**Điều 23. Cổ phiếu**	**Điều 23. Cổ phiếu**	
	1. …. a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK; d) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;	1. …. a) Tên, mã số doanh nghiệp ***và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ***, địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK; d) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, ~~số chứng minh nhân dân~~, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;	- Khoản 2 Điều 27 Luật Các TCTD 2024 quy định: "2. Giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng đồng thời là Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã". - Dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 01/2021/NĐ-CP quy định (Khoản 1 Điều 82): TCTD được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo quy định tại Điều 29 Nghị định số 01/2021/NĐ-CP trước ngày Luật Các TCTD số 32/2024/QH15 có hiệu lực được tiếp tục hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
			doanh nghiệp đã được cấp. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của các TCTD sẽ hết hiệu lực khi NHNN có văn bản chấp thuận việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của TCTD hoặc TCTD có quyết định thay đổi người đại diện theo pháp luật. - BAC A BANK đã được NHNN chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp sẽ chỉ thay đổi đến lần thứ 38. Do đó, đề xuất bổ sung nội dung: "***và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ***" để linh hoạt khi quy định pháp luật thay đổi.
10	**Điều 28. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 28. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	
	2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số hộ chiếu hoặc số giấy tờ pháp lý khác có giá trị tương đương của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.	2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, ~~số chứng minh nhân dân,~~ số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác ~~hoặc số giấy tờ pháp lý khác có giá trị tương đương~~ của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số Quyết định thành lập***, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu đương đương khác***	Đề xuất lược bỏ "số Chứng minh nhân dân" do theo Luật căn cước 2023, từ 01/01/2025 CMND không còn giá trị sử dụng và theo quy định tại Điều 141 Luật Doanh nghiệp.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
		của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.	
11	**Điều 29. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 29. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông**	
11.1	2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại điểm d khoản 4 Điều 27 Điều lệ này có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến BAC A BANK chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.	2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông ~~quy định tại điểm d khoản 4 Điều 27 Điều lệ này~~ ***sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên*** có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến BAC A BANK chậm nhất ~~03 (ba)~~***07 (bảy)*** ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định tại Điều 142 Luật Doanh nghiệp, Điều 18 Điều lệ mẫu Thông tư 116/2020/TT-BTC và thực tế hoạt động của BAC A BANK.
11.2	3. Trường hợp người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này thì chậm nhất là 02 ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông chỉ được từ chối kiến nghị nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây: a) Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại khoản 2 Điều này; b) Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền	3. Trường hợp người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này thì chậm nhất là 02 (hai) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông chỉ được từ chối kiến nghị nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây: a) Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại khoản 2 Điều này; b) Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	quyết định của Đại hội đồng cổ đông;	quyết định của Đại hội đồng cổ đông; ***c) Những vấn đề không phù hợp với quy định tại điều lệ BAC A BANK và/hoặc không phù hợp với các quy định của pháp luật.***	
12	**Điều 30. Mời họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 30. Mời họp Đại hội đồng cổ đông**	
	2. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất 21 (hai mươi mốt) ngày trước ngày khai mạc. Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp.	2. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất 21 (hai mươi mốt) ngày trước ngày khai mạc. Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp ***và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ***; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp.	Đề xuất sửa đổi theo như nội dung đã trình bày tại mục STT 9
13	**Điều 35. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 35. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông**	
13.1	3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; …. c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định	3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp ***và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ***; ….	Đề xuất sửa đổi theo như nội dung đã trình bày tại mục STT 9.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức hoặc họ tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cá nhân đối với đại diện của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;	c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, ~~số chứng minh nhân dân,~~ số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của ***cá nhân đối với*** cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, ***số*** Quyết định thành lập, ***số*** Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác ***của tổ chức***, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức hoặc họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, ~~số chứng minh nhân dân,~~ số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cá nhân đối với đại diện của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;	Đề xuất lược bỏ "số Chứng minh nhân dân" do theo Luật căn cước 2023, từ 01/01/2025 CMND không còn giá trị sử dụng.
13.2	5….. a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;	5….. a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp ***và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ***;	Đề xuất sửa đổi theo như nội dung đã trình bày tại mục STT 9.
14	**Điều 36. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 36. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông**	
	1. ….. a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;	1. ….. a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp ***và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ***;	Đề xuất sửa đổi theo như nội dung đã trình bày tại mục STT 9.
15	**Điều 48. Cung cấp, công bố công khai thông tin đối với thành viên Hội đồng quản**	**Điều 48. Cung cấp, công bố công khai thông tin đối với thành viên Hội đồng quản**	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc	**trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc**	
	1. …. c) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác, mối quan hệ với người cung cấp thông tin;	1. …. c) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; số định danh cá nhân, ~~số chứng minh nhân dân;~~ quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp ***đối với người nước ngoài***, ~~giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác,~~ mối quan hệ với người cung cấp thông tin;	Đề xuất lược bỏ "số Chứng minh nhân dân" do theo Luật căn cước 2023, từ 01/01/2025 CMND không còn giá trị sử dụng.
16	**Điều 52. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị**	**Điều 52. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị**	
		Bổ sung nội dung khoản tại Điều 52: ***12. Phê duyệt Quy chế tài chính/phê duyệt Quy chế tài chính theo uỷ quyền của Đại hội đồng cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.***	- Điều 28 Nghị định 93/2017/NĐ-CP quy định: *"Điều 28. Quy chế tài chính* *Căn cứ vào các văn bản hướng dẫn về chế độ tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài xây dựng quy chế tài chính của mình trình Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị (trường hợp được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền), Hội đồng thành viên phê duyệt để làm căn cứ thực hiện."* - Điều 37 dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 93 quy định: *"Điều 37. Quy chế tài chính* *- 1. Căn cứ quy định tại Nghị định này và*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
			quy định của pháp luật có liên quan, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài xây dựng quy chế tài chính của mình và trình cấp có thẩm quyền theo quy định tại Điều lệ, quy chế nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phê duyệt để làm căn cứ thực hiện." Do đó, để linh hoạt trong hoạt động của BAC A BANK, đề xuất bổ sung thêm vào nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị nội dung: "Phê duyệt Quy chế tài chính/phê duyệt Quy chế tài chính theo uỷ quyền của Đại hội đồng cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ".
17	**Điều 56. Cuộc họp Hội đồng quản trị**	**Điều 56. Cuộc họp Hội đồng quản trị**	
	5. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên. Thông báo mời họp được gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử hoặc phương thức khác, nhưng phải bảo đảm đến	5. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp ***và các tài liệu khác có liên quan (nếu có)*** ~~và phiếu biểu quyết của thành viên.~~ Thông báo mời họp được gửi bằng ~~giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử hoặc~~	Đề xuất lược bỏ nội dung "phiếu biểu quyết của thành viên" và thay bằng "các tài liệu khác có liên quan (nếu có)" để linh hoạt trong việc áp dụng việc biểu quyết thông qua các vấn đề của Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	được địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại BAC A BANK.	phương thức ~~khác, nhưng phải~~ ***phù hợp*** bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại BAC A BANK.	
18	**Điều 57. Biên bản họp Hội đồng quản trị**	**Điều 57. Biên bản họp Hội đồng quản trị**	
	1. ….. a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;	1. ….. a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp ***và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ***;	Đề xuất sửa đổi theo như nội dung đã trình bày tại mục STT 9.
19	**Điều 58. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản**	**Điều 58. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản**	
19.1	1. Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản.	1. Chủ tịch Hội đồng quản trị ***hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền*** quyết định việc ***tổ chức*** lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản ***để thông qua nghi quyết/quyết định của Hội đồng quản trị. Việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có thể được thực hiện theo phương thức văn bản giấy, phương thức điện tử, kết hợp của các phương thức này hoặc các phương thức khác theo quyết định của Chủ tịch Hội đồng quản trị***.	Đề xuất bổ sung nội dung nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK.
19.2	2. Thư ký Hội đồng quản trị chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu	~~2. Thư ký Hội đồng quản trị chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu~~	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại các văn bản nội bộ và thực tế hoạt động tại BAC A BANK.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	kèm theo phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị. 3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của BAC A BANK; b) Mục đích lấy ý kiến; c) Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Hội đồng quản trị; d) Vấn đề cần lấy ý kiến; đ) Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến; e) Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về BAC A BANK; g) Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị. 4. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của thành viên Hội đồng quản trị và gửi về BAC A BANK theo quy định của BAC A BANK. 5. Thư ký Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một thành viên Hội đồng quản trị độc lập. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh	~~kèm theo phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị.~~ ~~3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:~~ ~~a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của BAC A BANK;~~ ~~b) Mục đích lấy ý kiến;~~ ~~c) Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Hội đồng quản trị;~~ ~~d) Vấn đề cần lấy ý kiến;~~ ~~đ) Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;~~ ~~e) Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về BAC A BANK;~~ ~~g) Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị.~~ ~~4. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của thành viên Hội đồng quản trị và gửi về BAC A BANK theo quy định của BAC A BANK.~~ ~~5. Thư ký Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một thành viên Hội đồng quản trị độc lập. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:~~ ~~a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	nghiệp của BAC A BANK; b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến; c) Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng quản trị đã tham gia biểu quyết; d) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến; đ) Các vấn đề đã được thông qua; e) Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát. 6. Thư ký Hội đồng quản trị tham gia vào việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác. 7. Biên bản kết quả kiểm phiếu kèm nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị thông qua dựa trên kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các thành viên Hội đồng quản trị trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu. 8. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản	~~nghiệp của BAC A BANK;~~ ~~b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;~~ ~~c) Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng quản trị đã tham gia biểu quyết;~~ ~~d) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;~~ ~~đ) Các vấn đề đã được thông qua;~~ ~~e) Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.~~ ~~6. Thư ký Hội đồng quản trị tham gia vào việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.~~ ~~7. Biên bản kết quả kiểm phiếu kèm nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị thông qua dựa trên kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các thành viên Hội đồng quản trị trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu.~~ ~~8. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.	~~kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.~~	
19.3		***2. Trình tự, thủ tục lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan và quy định nội bộ của BAC A BANK.***	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại các văn bản nội bộ và thực tế hoạt động tại BAC A BANK.
20	**Điều 75. Sử dụng vốn, tài sản**	**Điều 75. Sử dụng vốn, tài sản**	
20.1	1. BAC A BANK được sử dụng vốn hoạt động để kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, đảm bảo nguyên tắc an toàn và phát triển vốn.	1. BAC A BANK được sử dụng vốn ~~hoạt động~~ ***của Ngân hàng*** để kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng ***và quy định khác của pháp luật có liên quan***, đảm bảo nguyên tắc an toàn và phát triển vốn.	Đề xuất sửa đổi bổ sung phù hợp với nội dung sửa đổi tại Điều 13. Đề xuất bổ sung theo Khoản 2 Điều 144 Luật Các TCTD 2024
20.2	2. BAC A BANK được quyền thay đổi cơ cấu vốn, tài sản phục vụ cho việc phát triển hoạt động kinh doanh.	2. BAC A BANK được quyền thay đổi cơ cấu vốn, tài sản phục vụ cho việc phát triển hoạt động kinh doanh ***theo đúng quy định của pháp luật.***	Đề xuất bổ sung theo Khoản 2 Điều 6 Nghị định 93/2017/NĐ-CP
20.3	3. Việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh hoặc giữa các công ty thành viên độc lập của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của Hội đồng quản trị.	3. Việc điều động vốn, tài sản giữa các ~~chi nhánh hoặc giữa các công ty thành viên độc lập~~ ***đơn vị*** của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của ~~Hội đồng quản trị~~ ***pháp luật và quy định của BAC A BANK trong từng thời kỳ***.	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định nội bộ của BAC A BANK và theo định hướng xây dựng văn bản pháp luật trong thời gian tới.
21	**Điều 76. Thông tin và bảo mật thông tin**	**Điều 76. Thông tin và bảo mật thông tin**	
	6. BAC A BANK không được cung cấp thông	6. BAC A BANK không được cung cấp thông	Đề xuất sửa đổi bổ sung theo Khoản 3

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
	tin khách hàng của BAC A BANK cho tổ chức, cá nhân khác, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.	tin khách hàng của BAC A BANK cho tổ chức, cá nhân khác, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của ~~pháp~~ luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.	Điều 13 Luật Các TCTD.
22	**Điều 84. Thanh lý tài sản của BAC A BANK**	**Điều 84. Thanh lý tài sản của BAC A BANK *trong trường hợp giải thể, chấm dứt hoạt động***	Đề xuất sửa đổi tên Điều này theo Điều 204 Luật các TCTD.
23	**Điều 87. Hiệu lực của Điều lệ**	**Điều 87. Hiệu lực của Điều lệ**	
	1. Điều lệ này được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 và Quyết định số 61/2025/QĐ-HĐQT ngày 03/03/2025 của Hội đồng quản trị về việc ban hành điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Điều lệ này có hiệu lực từ ngày 03/03/2025 và thay thế cho bản Điều lệ cũ trước đây của BAC A BANK.	1. Điều lệ này được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK nhất trí thông qua theo Nghị quyết số ***.....***ngày ***.....***và Quyết định số .....ngày .....của Hội đồng quản trị về việc ban hành điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Điều lệ này có hiệu lực từ ngày .....và thay thế cho bản Điều lệ ~~cũ trước đây~~ ***ban hành ngày 03/03/2025*** của BAC A BANK.	Đề xuất sửa đổi nhằm thuận tiện cho việc theo dõi hiệu lực Điều lệ BAC A BANK.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

BẢNG RÀ SOÁT, GIẢI TRÌNH NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
1	**Điều 4. Cơ cấu của Hội đồng quản trị**	**Điều 4. Cơ cấu của Hội đồng quản trị**	
1.1	1. HĐQT của BAC A BANK phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên. HĐQT phải có ít nhất 02 (hai) thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK.	1. HĐQT của BAC A BANK phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên. ***Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do ĐHĐCĐ quyết định***. HĐQT phải có ít nhất 02 (hai) thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK.	Đề xuất bổ sung nội dung: "***Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do ĐHĐCĐ quyết định"*** **Căn cứ pháp lý**: Khoản 1 Điều 69 Luật Các TCTD
1.2	4. Trường hợp số thành viên của HĐQT không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này thì trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên tối thiểu, BAC A BANK phải bổ sung đủ số lượng thành viên HĐQT.	4. Trường hợp số thành viên của HĐQT không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này thì trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên tối thiểu, BAC A BANK phải ***bầu*** bổ sung, ***bảo đảm*** ~~đủ~~ số ~~lượng~~ thành viên ***tối thiểu của*** HĐQT.	Đề xuất sửa lại cách diễn đạt tại nội dung Khoản 4 Điều 4 Dự thảo Quy chế. **Căn cứ pháp lý:** Khoản 2 Điều 50 Luật Các TCTD
2	**Điều 6. Bộ phận giúp việc của Hội đồng quản trị**	**Điều 6. Bộ phận giúp việc của Hội đồng quản trị**	
2.1	1. Văn phòng Hội đồng quản trị b. HĐQT quyết định cơ cấu, tổ chức hoạt động, chức năng, nhiệm vụ của Văn phòng HĐQT theo từng thời kỳ đảm bảo tuân thủ quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).	1. Văn phòng Hội đồng quản trị b. HĐQT quyết định cơ cấu ~~,~~ tổ chức ~~hoạt động~~, chức năng, nhiệm vụ của Văn phòng HĐQT theo từng thời kỳ đảm bảo tuân thủ quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).	Đề xuất diễn đạt lại nội dung của điểm b Khoản 1 Điều 6 Dự thảo Quy chế.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
3	**Điều 7. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều 7. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị**	
3.1	2. Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: f. Các tiêu chuẩn khác theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).	2. Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: f. Các tiêu chuẩn, ***điều kiện*** khác theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).	Đề xuất diễn đạt lại nội dung của điểm f Khoản 2 Điều 7 Dự thảo Quy chế.
4	**Điều 10. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều 10. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị**	
4.1	2. HĐQT BAC A BANK phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc nhân sự đương nhiên mất tư cách theo quy định tại điểm a, b, c, d, đ, e Khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK;.	2. HĐQT BAC A BANK phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc nhân sự đương nhiên mất tư cách theo quy định tại điểm a, b, c, d, ~~đ, e~~ ***f*** Khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK;.	Đề xuất sửa đổi theo hướng lược bỏ 2 trường hợp đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị tại điểm đ và 3 Khoản 1 Điều 10. **Căn cứ pháp lý:** Khoản 2 Điều 45 Luật Các TCTD
5	**Điều 11. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều 11. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị**	
5.1	1. Trường hợp đương nhiên mất tư cách theo quy định tại Điều 10 Quy chế này, Chủ tịch, Thành viên khác của HĐQT bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:	1. ***Trừ*** trường hợp đương nhiên mất tư cách theo quy định tại Điều 10 Quy chế này, Chủ tịch, Thành viên khác của HĐQT bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:	Đề xuất diễn đạt lại nội dung của Khoản 1 Điều 11 Dự thảo Quy chế.
6	**Điều 14. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng**	**Điều 14. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng**	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	quản trị	**quản trị**	
6.1	1. Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều 26 Điều lệ BAC A BANK;	1. Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều 26 Điều lệ BAC A BANK ***và quy định của pháp luật***;	Đề xuất diễn đạt lại nội dung của Khoản 1 Điều 14 Dự thảo Quy chế theo hướng bổ sung cụm từ ***"và quy định của pháp luật".***
6.2	4. 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, người điều hành, các chức danh khác thuộc thẩm quyền theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị BAC A BANK.	4. 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, người điều hành~~, các chức danh~~ khác thuộc thẩm quyền theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị BAC A BANK.	Đề xuất sửa đổi đề phù hợp với Điều 52 Điều lệ của BAC A BANK.
6.3	8. Quyết định 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 quyết định của ĐHĐCĐ	8. Quyết định 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 ĐHĐCĐ	Đề xuất sửa đổi để phù hợp với Khoản 7 Điều 52 Điều lệ BAC A BANK
6.4	11. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hằng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của T ổng giám đốc;	11. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hằng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của ***Ban*** Tổng giám đốc;	Đề xuất sửa đổi để phù hợp với Khoản 10 Điều 52 Điều lệ BAC A BANK
6.5	12. 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 quy định khác của pháp luật có liên quan, trừ những nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ hoặc của Ban Kiểm soát.	12. 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 ~~quy định khác của~~ pháp luật có liên quan, trừ những nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ ~~hoặc của Ban Kiểm soát~~.	Đề xuất sửa đổi để phù hợp với Khoản 11 Điều 52 Điều lệ BAC A BANK
6.6		Bổ sung nội dung Khoản này: ***13. Phê duyệt Quy chế tài chính/phê duyệt***	**Căn cứ pháp lý**: - Điều 28 Nghị định 93/2017/NĐ-CP

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
		Quy chế tài chính theo uỷ quyền của Đại hội đồng cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ	quy định: Điều 28. Quy chế tài chính Căn cứ vào các văn bản hướng dẫn về chế độ tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài xây dựng quy chế tài chính của mình trình Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị (trường hợp được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền), Hội đồng thành viên phê duyệt để làm căn cứ thực hiện. - Điều 37 dự thảo Nghị định thay thế Nghị định 93 quy định: "Điều 37. Quy chế tài chính - 1. Căn cứ quy định tại Nghị định này và quy định của pháp luật có liên quan, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài xây dựng quy chế tài chính của mình và trình cấp có thẩm quyền theo quy định tại Điều lệ, quy chế nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phê duyệt để làm căn cứ thực hiện." Do đó, để linh hoạt trong hoạt động của BAC A BANK, đề xuất bổ sung thêm vào nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị nội dung: *"Phê duyệt Quy chế tài chính/phê duyệt Quy chế tài chính theo uỷ quyền của Đại hội*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
			đồng cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ". - Dự thảo Điều lệ của BAC A BANK tại Khoản 12, Điều 52 cũng đang dự thảo theo hướng đề xuất bổ sung nội dung này.
6.7		Bổ sung nội dung Khoản này: ***25. 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.***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Khoản 25 Điều 52 Điều lệ BAC A BANK.
6.8	~~26. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác được ĐHĐCĐ giao/ủy quyền thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ hoặc Điều lệ, Quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật.~~	***26. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và quy định tại Điều lệ, quy định nội bộ khác của BAC A BANK.***	Đề xuất diễn đạt lại nội dung quy định tại Điều 26 Dự thảo quy chế theo quy định tại Khoản 24 Điều 52 Điều lệ BAC A BANK.
7	**Điều 15. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường**	**Điều 15. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường**	
	f. Quyết định nội dung theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước khi xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của tổ chức tín dụng;	f. Quyết định nội dung theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước khi xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của ~~tổ chức tín dụng~~ ***BAC A BANK***;	
8	**Điều 20. Họp Hội đồng quản trị**	**Điều 20. Họp Hội đồng quản trị**	
8.1	3. HĐQT có thể họp ít nhất mỗi quý một lần và có thể họp bất thường. HĐQT họp tại trụ sở chính của BAC A BANK hoặc ở nơi khác theo quyết định của Chủ tịch HĐQT;	3. HĐQT ~~có thể~~ họp ít nhất mỗi quý một lần và có thể họp bất thường. HĐQT họp tại trụ sở chính của BAC A BANK hoặc ở nơi khác theo quyết định của Chủ tịch HĐQT;	Đề xuất lược bỏ tránh lặp từ **Căn cứ pháp lý:** Khoản 2 Điều 157 Luật DN
8.2	6. Chủ tịch HĐQT hoặc người triệu tập họp HĐQT phải gửi thông báo mời họp chậm nhất 03	6. Chủ tịch HĐQT hoặc người triệu tập họp HĐQT phải gửi thông báo mời họp chậm nhất	- Đề xuất lược bỏ nội dung về việc phải gửi phiếu biểu quyết kèm theo

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	(ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên HĐQT; Thông báo mời họp được gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương thức điện tử hoặc phương thức khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên HĐQT được đăng ký tại BAC A BANK.	03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và ***các tài liệu khác có liên quan (nếu có)***.~~phiếu biểu quyết của thành viên HĐQT ;~~ Thông báo mời họp được gửi bằng ~~giấy mời, điện thoại, fax, phương thức điện tử hoặc phương thức khác~~***phương thức phù hợp*** nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên HĐQT được đăng ký tại BAC A BANK	thông báo mời họp và sửa đổi như nội dung Dự thảo để tránh quy định cứng tại Quy chế và áp dụng linh hoạt các phương thức biểu quyết để thông qua các vấn đề tại cuộc họp HĐQT. - Đề xuất sửa đổi nội dung về việc thông báo mời họp được gửi bằng các phương thức: giấy mời, điện thoại, fax, phương thức điện tử hoặc phương thức khác và quy định theo hướng HĐQT chủ động lựa chọn phương thức thông báo mời họp theo các phương thức phù hợp để linh hoạt áp dụng trong việc tổ chức họp HĐQT.
9	**Điều 21. Biên bản họp Hội đồng quản trị**	**Điều 21. Biên bản họp Hội đồng quản trị**	
	1… a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của BAC A BANK;	1…. a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của BAC A BANK ***và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ;***	**<u>Căn cứ đề xuất:</u>** - Khoản 2 Điều 27 Luật Các TCTD 2024 quy định: "2. Giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng đồng thời là Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc Giấy chứng nhận đăng ký hợp tác xã". - Dự thảo Nghị định thay thế NĐ 01/2021/NĐ-CP quy định (Khoản 1 Điều 82): TCTD được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo quy định

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
			tại Điều 29 Nghị định số 01/2021/NĐ-CP trước ngày Luật Các TCTD số 32/2024/QH15 có hiệu lực được tiếp tục hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đã được cấp. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của các tổ chức tín dụng (TCTD) sẽ hết hiệu lực khi Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấp thuận việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của TCTD hoặc TCTD có quyết định thay đổi người đại diện theo pháp luật. - BAC A BANK đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp sẽ chỉ thay đổi đến lần thứ 38. Do đó, đề xuất bổ sung nội dung: "**và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ**" để linh hoạt khi quy định pháp luật thay đổi.
10	**Điều 22. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản**	**Điều 22. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản**	
10.1	1. Chủ tịch HĐQT quyết định việc lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản.	1. Chủ tịch HĐQT ***hoặc thành viên HĐQT được Chủ tịch HĐQT uỷ quyền*** quyết định việc ***tổ chức*** lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng	- Đề xuất sửa đổi để phù hợp với quy định nội bộ của BAC A BANK Quy định trình trình ký văn bản thuộc thẩm

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
		văn bản.	quyền ban hành của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ban hành kèm theo Quyết định số 130/2024/QĐ-HĐQT ngày 05/09/2024
10.2	2. Thư ký HĐQT chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên HĐQT;	2. ~~Thư ký~~ ***Văn phòng*** HĐQT chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung ***cần*** xin ý kiến. ***Nội dung Phiếu lấy ý kiến thực hiện theo quy định nội bộ của BAC A BANK về trình ký HĐQT trong từng thời kỳ.*** Phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo ~~phải~~ được gửi ~~bằng~~ ***theo một trong các*** phương thức ~~sau: trực tiếp, qua đường bưu điện, fax, thư điện tử, hoặc phương thức điện tử khác theo quyết định của Chủ tịch HĐQT hoặc thành viên HĐQT được Chủ tịch HĐQT uỷ quyền~~ ***phù hợp nhưng phải*** bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên HĐQT ***đã đăng ký với BAC A BANK***.	- Đề xuất sửa đổi để áp dụng linh hoạt đối với nội dung này theo quy định nội bộ của BAC A BANK trong từng thời kỳ. - Nội dung phải có của Phiếu lấy ý kiến hiện được áp dụng theo Quy định trình ký văn bản thuộc thẩm quyền ban hành của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ban hành kèm theo Quyết định số 130/2024/QĐ-HĐQT ngày 05/09/2024. - Đề xuất sửa đổi phương thức gửi phiếu lấy ý kiến theo các phương thức: trực tiếp, qua đường bưu điện, fax, thư điện tử hoặc phương thức điện tử khác theo quyết định của Chủ tịch HĐQT và quy định theo hướng HĐQT chủ động lựa chọn phương thức gửi phiếu lấy ý kiến theo các phương thức phù hợp để linh hoạt áp dụng trong việc tổ chức họp HĐQT.
10.3	3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp	~~3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:~~ ~~a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh~~	- Đề xuất lược bỏ nội dung Khoản 3 và sửa đổi theo hướng việc lập phiếu lấy ý kiến sẽ được thực hiện theo quy định nội bộ trong từng thời kỳ để linh

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	của BAC A BANK; b. Mục đích lấy ý kiến; c. Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên HĐQT; d. Vấn đề cần lấy ý kiến; e. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến; f. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về BAC A BANK; g. Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch HĐQT;	~~nghiệp của BAC A BANK;~~ ~~b. Mục đích lấy ý kiến;~~ ~~c. Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên HĐQT;~~ ~~d. Vấn đề cần lấy ý kiến;~~ ~~e. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;~~ ~~f. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về BAC A BANK;~~ ~~g. Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch HĐQT;~~	hoạt áp dụng theo quy định nội bộ của BAC A BANK trong từng thời kỳ. - Nội dung về việc lập phiếu lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản hiện được quy định tại Quy định trình ký văn bản thuộc thẩm quyền ban hành của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ban hành kèm theo Quyết định số 130/2024/QĐ-HĐQT ngày 05/09/2024.
	4. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của thành viên HĐQT và gửi về BAC A BANK theo quy định của BAC A BANK;	3. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của thành viên HĐQT và gửi về BAC A BANK ***theo phương thức phù hợp nhưng đảm bảo đến được địa chỉ đã được BAC A BANK thông báo.*** ~~quy định~~ ~~của BAC A BANK.~~	Đề xuất sửa đổi lại quy định về việc các thành viên HĐQT gửi phiếu lấy ý kiến cho HĐQT để linh hoạt áp dụng cho từng thành viên HĐQT theo các phương thức khác nhau nhưng vẫn đảm bảo phù hợp với yêu cầu của BAC A BANK.
10.4	4. Thư ký HĐQT tham gia vào việc lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của Biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác;	4. ~~Thư ký HĐQT tham gia vào việc lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản và n~~Người ~~giám sát~~ ***tham gia*** kiểm phiếu ***và Chủ toạ*** phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của Biên bản kiểm phiếu.~~; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác;~~	Đề xuất sửa đổi nội dung tại Khoản 4 Điều 23 để phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK
10.5	5. Thư ký HĐQT kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một thành	~~5. Thư ký HĐQT kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một~~	- Đề xuất lược bỏ nội dung Khoản 5 và sửa đổi theo hướng việc lập biên

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	viên HĐQT độc lập , Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của BAC A BANK; b. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến; c. Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên HĐQT đã tham gia biểu quyết; d. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến, các vấn đề đã được thông qua; e. Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát;	~~thành viên HĐQT độc lập, Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:~~ ~~a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của BAC A BANK;~~ ~~b. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;~~ ~~c. Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên HĐQT đã tham gia biểu quyết;~~ ~~d. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến, các vấn đề đã được thông qua;~~ ~~e. Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát;~~ ***3. Việc lập Biên bản kiểm phiếu thực hiện theo quy định nội bộ của BAC A BANK về trình ký HĐQT trong từng thời kỳ.***	bản kiểm phiếu sẽ được thực hiện theo quy định nội bộ trong từng thời kỳ để linh hoạt áp dụng theo quy định nội bộ của BAC A BANK trong từng thời kỳ. - Nội dung về việc lập Biên bản kiểm phiếu hiện được quy định tại Quy định trình ký văn bản thuộc thẩm quyền ban hành của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ban hành kèm theo Quyết định số 130/2024/QĐ-HĐQT ngày 05/09/2024.
10.6	5. Biên bản kết quả kiểm phiếu kèm nghị quyết/quyết định của HĐQT thông qua dựa trên kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các thành viên HĐQT trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu.	***4***. ~~Biên bản kết quả kiểm phiếu kèm~~ Nghị quyết/quyết định của HĐQT thông qua dựa trên kết quả kiểm phiếu phải ~~được gửi~~ ***thông báo bằng phương thức phù hợp*** đến các thành viên HĐQT~~trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu~~.	Đề xuất sửa đổi để linh hoạt áp dụng trong hoạt động của HĐQT trong công tác thông báo kết quả kiểm phiếu đến các thành viên HĐQT.
10.7	8. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết, quyết định đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở	**Lược bỏ nội dung** ~~8. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết, quyết định đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm~~	Đề xuất lược bỏ, nội dung về việc lưu trữ những tài liệu này được quy định và thực hiện theo quy định tại Quy định trình ký văn bản thuộc thẩm

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
	chính của BAC A BANK.	~~theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.~~	quyền ban hành của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ban hành kèm theo Quyết định số 130/2024/QĐ-HĐQT ngày 05/09/2024.
11	**Điều 23. Hiệu lực của các nghị quyết, quyết định của HĐQT**	**Điều 23. Hiệu lực của các nghị quyết, quyết định của HĐQT**	
	2. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông, thành viên HĐQT yêu cầu khởi kiện hoặc trực tiếp khởi kiện đối với nghị quyết, quyết định đã được thông qua thì nghị quyết, quyết định bị khởi kiện vẫn tiếp tục được thi hành cho đến khi Tòa án hoặc Trọng tài có quyết định khác.	**Lược bỏ nội dung** ~~2. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông, thành viên HĐQT yêu cầu khởi kiện hoặc trực tiếp khởi kiện đối với nghị quyết, quyết định đã được thông qua thì nghị quyết, quyết định bị khởi kiện vẫn tiếp tục được thi hành cho đến khi Tòa án hoặc Trọng tài có quyết định khác.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này. **Căn cứ đề xuất**: Luật các TCTD năm 2024 và Luật Doanh nghiệp năm 2020 không có quy định cụ thể về nội dung này. Do đó, đề xuất lược bỏ.
12	**Điều 25. Công khai các lợi ích liên quan**	**Điều 25. Công khai các lợi ích liên quan**	
	c. Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân (đối với người có quốc tịch Việt Nam); quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp (đối với người không có quốc tịch Việt Nam); mối quan hệ với người cung cấp thông tin;	c. Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; số định danh cá nhân, ~~số chứng minh nhân dân (đối với người có quốc tịch Việt Nam)~~; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp (đối với ***người nước ngoài*** ~~không có quốc tịch Việt Nam~~); mối quan hệ với người cung cấp thông tin;	Đề xuất lược bỏ để phù hợp với quy định của Luật Căn cước
13	**Điều 30. Hiệu lực thi hành**	**Điều 30. ~~Hiệu lực~~ *Điều khoản* thi hành**	**Đề xuất sửa đổi tên Điều 30 Quy chế**
		1. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ..... tháng ..... năm 2025 và thay thế cho "Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng	Bổ sung nội dung này tại Điều 30 và đổi tên Điều 30 để phù hợp với Quy định nội bộ của BAC A BANK về soạn

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024)*	NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
		quản trị", ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 06 năm 2024.	thảo ban hành văn bản theo Quyết định số 129/2024/QĐ-HĐQT ngày 05/09/2024 của Hội đồng quản trị.
14		***Điều 31. Tổ chức thực hiện***	
		Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, các Đơn vị và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.	Bổ sung Điều 31 để phù hợp với Quy định nội bộ của BAC A BANK về soạn thảo ban hành văn bản theo Quyết định số 129/2024/QĐ-HĐQT ngày 05/09/2024 của Hội đồng quản trị.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**
Số: ……./2025/TTr-HĐQT	*Nghệ An, ngày ……tháng …. năm 2025*

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán

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

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

Để tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay nền kinh tế, tăng vốn cấp 2 và đáp ứng các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Việt Nam, việc BAC A BANK thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng là cần thiết.

Theo quy định tại Luật Chứng khoán và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ, các trái phiếu BAC A BANK chào bán ra công chúng sẽ phải thực hiện niêm yết trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán và việc niêm yết trái phiếu thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật cũng như đảm bảo tiến độ và kế hoạch chào bán, niêm yết trái phiếu của BAC A BANK, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt chào bán các trái phiếu không phải là trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền do BAC A BANK chào bán ra công chúng (*trong khoảng thời gian từ ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 đến ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của BAC A BANK*), đảm bảo tuân thủ, phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan.

2. Giao/ủy quyền Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc tổ chức, triển khai việc niêm yết các Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng nêu tại Điểm 1 trên HNX sau khi kết thúc từng đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc được uỷ quyền lại cho người khác trong phạm vi thẩm quyền và chức năng, nhiệm vụ được giao thực hiện các công việc có liên quan đến công tác niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên HNX sau khi kết thúc các đợt chào bán.

Trân trọng kính trình!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

Trần Thị Thoảng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: ……/2025/TTr-HĐQT	
DỰ THẢO	*Nghệ An, ngày…….. tháng ……. năm 2025*

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm

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

Căn cứ:

- *Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;*
- *Các quy định pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á có liên quan khác.*

Hội đồng quản trị BAC A BANK kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 xem xét, thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (Phương án khắc phục), cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết của việc ban hành Phương án khắc phục

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, có hiệu lực thi hành từ ngày 01/07/2024, quy định như sau:

+ Khoản 1 Điều 143: "*Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm*."

+ Khoản 4 Điều 143: "*Phương án khắc phục quy định tại khoản 1 Điều này phải được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên, chủ sở hữu hoặc cơ quan đại diện chủ sở hữu của ngân hàng thương mại, ngân hàng mẹ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông qua và gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua*."

+ Khoản 7 Điều 143: "*Phương án khắc phục quy định tại Điều này phải được xây dựng, thông qua trước ngày 01 tháng 7 năm 2025 hoặc trong thời hạn 01 năm kể từ ngày được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của ngân hàng thương mại, Giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài.*"

- Ngoài ra, thực tế hoạt động của BAC A BANK cũng đặt ra yêu cầu xây dựng Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm để đảm bảo an toàn, hiệu quả trong quá trình hoạt động và tổ chức quản trị, điều hành của Ngân hàng.

2. Nội dung của Phương án khắc phục

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Căn cứ các quy định liên quan tại Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, Phương án khắc phục của BAC A BANK sẽ bao gồm (nhưng không giới hạn) các nội dung chính sau đây:

- Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng;
- Thực trạng tài chính và hoạt động của Ngân hàng;
- Các biện pháp triển khai nhằm khắc phục từng trường hợp quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật Các tổ chức tín dụng:

+ Số lỗ lũy kế của Ngân hàng lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ;

+ Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;

+ Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục;

+ Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục;

+ Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước.

- Lộ trình, thời hạn thực hiện từng biện pháp khắc phục.

Nội dung của Phương án khắc phục có thể được điều chỉnh cho phù hợp với những sửa đổi, bổ sung theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ và/hoặc hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan trong từng thời kỳ.

3. Đề xuất

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

- Thông qua về mặt chủ trương Phương án khắc phục bao gồm (nhưng không giới hạn) các nội dung chính như đã nêu tại Mục 2, Tờ trình này;
- Giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị hoàn thiện, chỉnh sửa, bổ sung Phương án khắc phục theo ý kiến/hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và/hoặc các cơ quan Nhà nước có thẩm quyềnkhác (nếu có), đảm bảo phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK và các quy định pháp luật có liên quan; tổ chức thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành, báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định.

Trân trọng kính trình!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Trần Thị Thoảng

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: ……/2025/NQ-ĐHĐCĐ	
DỰ THẢO	*Nghệ An, ngày … tháng ….. năm 2025*

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).*
- *Căn cứ Biên bản họp số ……/2025/BB-ĐHĐCĐ ngày ……./……./2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

QUYẾT NGHỊ:

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

1. Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025;
2. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2025;
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch năm 2025.

Điều 2. Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát với một số nội dung cơ bản như sau:

1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2024:

- Tổng tài sản: 165.608 tỷ đồng;
- Cho vay khách hàng: 109.553 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 1,24%;
- Tiền gửi của khách hàng: 122.723 tỷ đồng;
- Vốn điều lệ: 8.959 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 999 tỷ đồng.

2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2025:

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2025 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2025 theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán.

Điều 3. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 với một số nội dung chủ yếu như sau *(Chi tiết theo Tờ trình đính kèm):*

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 1.011,255 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 999,185 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 99,919 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 99,919 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 49,959 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 49,959 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 14,988 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2024: 689,776 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 7,2%).

Điều 4. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 với một số nội dung cơ bản như sau *(Chi tiết theo Tờ trình và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 đính kèm)*:

1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2024: **8.959.336.420.000** (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình, Phương án: **9.580.218.430.000** (Chín nghìn năm trăm tám mươi tỷ, hai trăm mười tám triệu, bốn trăm ba mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.770.599.170.000** (Hai nghìn bảy trăm bảy mươi tỷ, năm trăm chín mươi chín triệu, một trăm bảy mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **12.350.817.600.000** (Mười hai nghìn ba trăm năm mươi tỷ, tám trăm mười bảy triệu, sáu trăm nghìn) đồng.

2. Các đợt chào bán/phát hành dự kiến:

2.1. Tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024, các Nghị quyết khác của Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận tại Văn bản số 10474/NHNN-TTGSNH ngày

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

24/12/2024: **958.021.840.000** (Chín trăm năm mươi tám tỷ, không trăm hai mươi mốt triệu, tám trăm bốn mươi nghìn) đồng.

2.2. Triển khai phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2025

- Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **689.775.730.000** đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 7,20% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình, Phương án là **9.580.218.430.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2024, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.
- Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **1.122.801.600.000** đồng theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.

3. Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.

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

- Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/ chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
- Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Nghị quyết số 180/2024/NQ-HĐQT ngày 20/11/2024, các Nghị quyết khác của Hội đồng quản trị triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ và Văn bản chấp thuận số 10474/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, nhưng không cao hơn mức chi trả cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2024 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

- Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (Đợt 1 năm 2025) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (Đợt 2 năm 2025) không cao hơn mức vốn điều lệ (**12.350.817.600.000 đồng**) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài; thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; mức giá chào bán cụ thể; tỷ lệ chào bán; chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan; phương án xử lý cổ phiếu cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu…);
- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu chào bán/phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp, sửa đổi Điều lệ của BAC A BANK và các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của BAC A BANK theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của BAC A BANK.

Điều 5. **Thông qua nội dung lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2026** *(Chi tiết Tờ trình đính kèm).*

Điều 6. **Thông qua việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của Ngân hàng TMCP Bắc Á** *(Chi tiết Tờ trình đính kèm)*.

Điều 7. **Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á.**

(Chi tiết theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á đính kèm Tờ trình).

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Điều 8. **Thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán** *(Chi tiết Tờ trình đính kèm)*.

Điều 9. **Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm** *(Chi tiết Tờ trình đính kèm).*

Điều 10. **Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.**

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

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TOẠ

Trần Thị Thoảng

Nơi nhận:
- Như Điều 10;
- NHNN Việt Nam (để báo cáo);
- UBCKNN; SGDCKHN (để CBTT);
- Lưu: VP HĐQT.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn