

Số: 02/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Nghệ An, ngày 22 tháng 04 năm 2023

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 (được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 (được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 29/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Căn cứ Biên bản họp số 01/2023/BB-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Ngân hàng TMCP Bắc Á.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

03255
 AN H
 ONG
 PH
 Á
 Á
 H-T.NG

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

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

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

Điều 5. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK

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

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

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

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

Điều 7. Thông qua nội dung lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024.

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

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

Nơi nhận:

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

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng