

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN CẤP ĐĂNG KÝ NIÊM YẾT CHỨNG KHOÁN CHỈ CÓ NGHĨA LÀ VIỆC NIÊM YẾT CHỨNG KHOÁN ĐÃ THỰC HIỆN THEO CÁC QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT LIÊN QUAN MÀ KHÔNG HÀM Ý ĐẢM BẢO GIÁ TRỊ CỦA CHỨNG KHOÁN. MỌI TUYÊN BỐ TRÁI VỚI ĐIỀU NÀY LÀ BẤT HỢP PHÁP.

BẢN CÁO BẠCH

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

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



NIÊM YẾT TRÁI PHIẾU TRÊN SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

MÃ TRÁI PHIẾU: BAB124025

(Quyết định đăng ký niêm yết số/SGDHN-QĐ do Tổng Giám đốc Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội cấp ngày ... tháng ... năm 2024)

Bản cáo bạch này và tài liệu bổ sung sẽ được cung cấp từ ngày.../.../2024 tại:

TỔ CHỨC ĐĂNG KÝ NIÊM YẾT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á



- Trụ sở chính: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
- Điện thoại: 02383.844277 Fax: 02383.841757
- Website: www.baca-bank.vn

TỔ CHỨC TƯ VẤN

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB



- Địa chỉ: Tầng 3, Tòa nhà Léman Luxury, 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. HCM
- Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751
- Website: www.acbs.com.vn

Phụ trách công bố thông tin:

Họ và tên: Chu Nguyên Bình

Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc

Số điện thoại: (024) 3938 6975 (Ext 111)

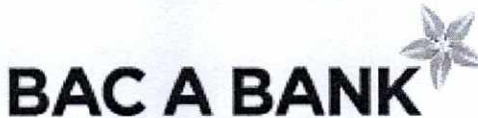
Nghệ An, tháng 12/2024

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN CẤP ĐĂNG KÝ NIÊM YẾT CHỨNG KHOÁN CHỈ CÓ NGHĨA LÀ VIỆC NIÊM YẾT CHỨNG KHOÁN ĐÃ THỰC HIỆN THEO CÁC QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT LIÊN QUAN MÀ KHÔNG HÀM Ý ĐẢM BẢO GIÁ TRỊ CỦA CHỨNG KHOÁN. MỌI TUYÊN BỐ TRÁI VỚI ĐIỀU NÀY LÀ BẤT HỢP PHÁP.

BẢN CÁO BẠCH

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

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



NIÊM YẾT TRÁI PHIẾU TRÊN SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

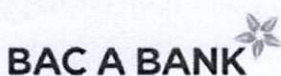
MÃ TRÁI PHIẾU: BAB124025

(Quyết định đăng ký niêm yết số/SGDHN-QĐ do Tổng Giám đốc Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội cấp ngày ... tháng ... năm 2024)

Bản cáo bạch này và tài liệu bổ sung sẽ được cung cấp từ ngày ... / ... /2024 tại:

TỔ CHỨC ĐĂNG KÝ NIÊM YẾT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á



- Trụ sở chính: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
- Điện thoại: 02383.844277 Fax: 02383.841757
- Website: www.baca-bank.vn

TỔ CHỨC TƯ VẤN

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB



- Địa chỉ: Tầng 3, Tòa nhà Léman Luxury, 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. HCM
- Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751
- Website: www.acbs.com.vn

Phụ trách công bố thông tin:

Họ và tên: Chu Nguyễn Bình

Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc

Số điện thoại: (024) 3938 6975 (Ext 111)

Nghệ An, tháng 12/2024

TỔ CHỨC TƯ VẤN



CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB

- Địa chỉ: Tầng 3, Tòa nhà Léman Luxury, 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. HCM
- Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751
- Website: www.acbs.com.vn

TỔ CHỨC KIỂM TOÁN



CÔNG TY TNHH HĂNG KIỂM TOÁN AASC

- Địa chỉ: Số 01 Lê Phụng Hiểu, Tràng Tiền, quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội
- Điện thoại: (024) 3824 1991 Fax: (024) 3825 3973
- Website: www.aasc.com.vn

12.	Chính sách chi trả cổ tức	102
13.	Chính sách vay nợ và thứ tự ưu tiên thanh toán trong thời hạn của Trái phiếu	103
14.	Tình hình hoạt động tài chính.....	103
15.	Thông tin thành viên HĐQT, BKS, Ban TGD và kế toán trưởng	111
16.	Tài sản	134
17.	Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận trong các năm tiếp theo	135
18.	Đánh giá của tổ chức tư vấn về kế hoạch doanh thu và lợi nhuận	137
19.	Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Tổ chức đăng ký niêm yết.....	138
20.	Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan đến Tổ chức đăng ký niêm yết mà có thể ảnh hưởng đến giá cả chứng khoán niêm yết.....	139
V.	TRÁI PHIẾU NIÊM YẾT	140
1.	Loại trái phiếu.....	140
2.	Tên trái phiếu.....	140
3.	Mã trái phiếu.....	140
4.	Mệnh giá.....	140
5.	Tổng số lượng trái phiếu niêm yết.....	140
6.	Số lượng trái phiếu bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật hoặc của Tổ chức đăng ký niêm yết	140
7.	Ngày phát hành.....	140
8.	Ngày Đáo hạn.....	140
9.	Kỳ hạn	140
10.	Xếp hạng tín nhiệm	141
11.	Tổng giá trị niêm yết theo mệnh giá:.....	141
12.	Mục đích phát hành trái phiếu và thực tế sử dụng vốn.....	141
13.	Lãi suất	141
14.	Kỳ hạn trả Lãi, trả Gốc Trái Phiếu	144

NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH

I. CÁC NHÂN TỐ RỦI RO

Nhà đầu tư mua Trái phiếu tự đánh giá mức độ rủi ro trong việc đầu tư Trái Phiếu, hạn chế về giao dịch Trái Phiếu được đầu tư và tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình.

Nhà đầu tư tiềm năng nên cân nhắc kỹ lưỡng các yếu tố rủi ro trình bày trong phần này cùng với những thông tin khác được cung cấp trong Bản Cáo Bạch trước khi đầu tư vào Trái Phiếu. Khi một hoặc nhiều sự kiện nêu dưới đây xảy ra có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính hoặc kết quả hoạt động của Tổ chức đăng ký niêm yết, và có thể ảnh hưởng đến khả năng thanh toán tiền gốc và tiền lãi Trái Phiếu. Những vấn đề khác và những rủi ro khác mà Tổ chức đăng ký niêm yết hiện chưa biết đến hoặc cho là không quan trọng và không được trình bày trong Bản Cáo Bạch cũng có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến khoản đầu tư vào Trái Phiếu.

1. Rủi ro về kinh tế

Kinh tế – xã hội năm 2023 và 9 tháng đầu năm 2024 của nước ta diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới tiếp tục có nhiều biến động phức tạp và bất ổn. Lạm phát toàn cầu mặc dù đã hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao; sự phục hồi chậm và suy giảm nhu cầu tiêu dùng của các đối tác thương mại lớn. Các biến động trong chính trị và vĩ mô thế giới có thể ảnh hưởng đến tình hình kinh tế, môi trường kinh doanh và kết quả hoạt động của BAC A BANK, cụ thể:

- Xung đột Nga-Ukraine và Israel-Hamas tiếp tục kéo dài đã ảnh hưởng nặng nề đến chuỗi cung ứng trên toàn cầu, khiến giá cả nhiều mặt hàng tăng cao đặc biệt là giá năng lượng, giá vàng và giá lương thực.
- Sự bất ổn của một số ngân hàng ở Mỹ, châu Âu ảnh hưởng đến niềm tin của người dân trên thế giới đối với hệ thống ngân hàng khi các ngân hàng Trung ương tiếp tục tăng lãi suất và sử dụng chính sách thắt chặt tiền tệ hơn nữa.
- Trong nước, kinh tế quý III/2024 của nước ta đạt mức tăng trưởng tích cực nhờ chủ trương, chính sách của Đảng, Quốc hội và nỗ lực điều hành, quản lý vĩ mô của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, bộ ngành và địa phương trong bối cảnh khó khăn chung của kinh tế thế giới, tăng trưởng nhiều quốc gia suy thoái. Tốc độ tăng GDP quý III/2024 tăng 7,40% so với cùng kỳ năm trước, GDP chín tháng năm 2024 ước tăng 6,82% so với cùng kỳ năm trước.
- Lạm phát được kiểm soát ở mức phù hợp. CPI tháng 9/2024 tăng 0,29% so với tháng trước, so với tháng 12/2023 tăng 1,40% và so với cùng kỳ năm trước tăng 4,34%. Tính

- Cải cách thể chế còn nhiều vướng mắc, thị trường tài chính phát triển thiếu cân đối; cơ sở hạ tầng chậm được cải thiện; mức độ sẵn sàng về công nghệ và trình độ phát triển của doanh nghiệp còn thấp.

Hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ, trực tiếp tác động tới chi phí đầu vào của các ngành kinh doanh khác, đồng thời chịu sự ảnh hưởng trực tiếp từ các rủi ro khách quan và nội tại của nền kinh tế. Bất kỳ một sự thay đổi kinh tế nào cũng có thể ảnh hưởng đáng kể và bất lợi đến công việc kinh doanh, tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và triển vọng đợt niêm yết và phương án sử dụng vốn từ đợt niêm yết của Tổ chức đăng ký niêm yết. Tuy nhiên, BAC A BANK hàng năm đều phân tích và dự báo triển vọng kinh tế vĩ mô và vĩ mô để đưa ra các kịch bản hoạt động Ngân hàng tương ứng để kịp thời điều chỉnh kế hoạch kinh doanh trên toàn hệ thống.

2. Rủi ro về pháp luật

Ngân hàng là một ngành kinh doanh có điều kiện và nằm dưới sự kiểm soát chặt chẽ của NHNN và các bộ, ngành hữu quan và các thay đổi trọng yếu trong các chính sách quản lý của Nhà nước có thể làm cho hoạt động kinh doanh, triển vọng, điều kiện tài chính và kết quả hoạt động của Tổ chức đăng ký niêm yết chịu ảnh hưởng.

Các ngân hàng tại Việt Nam phải tuân thủ các quy định chi tiết và chịu sự kiểm soát bởi NHNN và hoạt động trong khuôn khổ các quy định đặc thù của lĩnh vực ngân hàng. NHNN có thể thay đổi các quy định hiện hành và có thể ban hành các quy định mới để kiểm soát bất kỳ hoạt động kinh doanh riêng biệt nào. Không có gì đảm bảo rằng các hướng dẫn được NHNN hoặc các cơ quan có thẩm quyền khác ban hành sẽ không ảnh hưởng bất lợi đến hoạt động kinh doanh, triển vọng, điều kiện tài chính và kết quả hoạt động của Tổ chức đăng ký niêm yết.

Tại BAC A BANK, công tác quản lý rủi ro pháp lý/ luật pháp luôn được ưu tiên nhằm nhận diện, đánh giá, kiểm soát, phòng ngừa và giảm thiểu tổn thất, ảnh hưởng bất lợi đến HĐKD và quản trị nội bộ của BAC A BANK, cụ thể như sau:

- BAC A BANK xây dựng hệ thống văn bản chính sách nội bộ quy định về các nguyên tắc, tiêu chuẩn, trình tự, thủ tục, bộ mẫu biểu hợp đồng phải tuân thủ trong quá trình thực hiện các mảng nghiệp vụ để thống nhất áp dụng trong toàn hệ thống, hệ thống văn bản chính sách được rà soát đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật trước khi ban hành.

- Thiết lập hệ thống quản trị rủi ro tín dụng phù hợp;
- Từng bước áp dụng các mô hình quản lý danh mục tín dụng theo phương pháp định lượng phù hợp với thông lệ quốc tế;
- Từng bước hiện đại hóa hệ thống thông tin quản lý nhằm đảm bảo cung cấp kịp thời, đầy đủ và chính xác các thông tin quan trọng về rủi ro và những quyết định, hành động phù hợp với chiến lược quản lý rủi ro;
- Thực hiện phân tích, đánh giá rủi ro và tổ chức thử nghiệm trước khi cung cấp một sản phẩm mới, hoạt động trên thị trường mới nhằm đảm bảo an toàn tín dụng và giảm thiểu rủi ro phát sinh;
- Thực hiện phân tích, đánh giá danh mục tín dụng định kỳ thường xuyên nhằm xác định kịp thời các ngành nghề, sản phẩm, lĩnh vực đang tiềm ẩn nhiều rủi ro nhằm đưa ra các biện pháp quản lý rủi ro phù hợp với chính sách quản trị rủi ro của Tổ chức đăng ký niêm yết trong từng thời kỳ;
- Triển khai hoạt động dự báo những rủi ro có thể phát sinh đối với danh mục tín dụng nhằm lượng hóa được những rủi ro cũng như tổn thất có thể xảy ra trong thời gian tới. Từ đó có hành động xử lý phù hợp, kịp thời;
- Thực hiện đánh giá khả năng chịu đựng rủi ro định kỳ thường xuyên.

Áp dụng triệt để các nguyên tắc nêu trên trong hoạt động quản trị rủi ro tín dụng, chất lượng danh mục tín dụng của Tổ chức đăng ký niêm yết và cụ thể là tỷ lệ nợ xấu luôn được kiểm soát tốt và duy trì trong nhóm ngân hàng có tỷ lệ nợ xấu thấp nhất hệ thống.

b. Rủi ro về thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá vàng, giá chứng khoán và giá hàng hoá trên thị trường. Rủi ro thị trường bao gồm:

✓ Rủi ro về lãi suất

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

Rủi ro lãi suất được đo lường bằng mức độ chênh lệch (ở từng thời điểm trong tương lai) giữa tổng số dư các khoản cấp tín dụng (tài sản có) mà ngân hàng phải điều chỉnh lãi suất

phân tích, Hội đồng ALCO định kỳ lập các báo cáo về thị trường trong nước và quốc tế để đưa ra những nhận định về diễn biến, xu hướng biến đổi của lãi suất trên thị trường cho các cuộc họp định kỳ của Hội đồng ALCO. Dựa trên cơ sở phân tích diễn biến của thị trường, Tổ chức đăng ký niêm yết sẽ quyết định duy trì các mức lãi suất chênh lệch thích hợp trong hoạt động huy động vốn và hoạt động cho vay để định hướng cho các hoạt động của mình. Tổ chức đăng ký niêm yết áp dụng chính sách lãi suất linh hoạt theo tín hiệu của thị trường, thu hẹp chênh lệch kỳ hạn bình quân giữa tài sản có và tài sản nợ.

Tổ chức đăng ký niêm yết quản lý hiệu quả rủi ro lãi suất thông qua Hội đồng ALCO với các biện pháp như sau:

- Đảm bảo Tổ chức đăng ký niêm yết luôn có chính sách, quy trình thực hiện và hạn mức quản lý rủi ro lãi suất rõ ràng và hiệu quả;
- Giám sát và kiểm soát các danh mục tài sản có và tài sản nợ nhạy lãi chính thuộc sở ngân hàng (cho vay, huy động tiền gửi khách hàng và hoạt động liên ngân hàng), mức độ ảnh hưởng của thay đổi lãi suất đến lợi nhuận và giá trị kinh tế của Tổ chức đăng ký niêm yết. Ngoài ra, theo định kỳ tối thiểu hàng tháng, Hội đồng ALCO có thể thực hiện các biện pháp điều chỉnh hợp lý về lãi suất và kỳ hạn huy động, cho vay khách hàng và sử dụng vốn liên ngân hàng phù hợp với những nhận định về tình hình nền kinh tế, môi trường kinh doanh, mức độ cạnh tranh và dự báo tình hình lãi suất trong thời gian tới;
- Xem xét và điều chỉnh định kỳ các yếu tố sau đây nhằm tối ưu hóa thu nhập lãi thuần thông qua việc duy trì cơ cấu và kỳ hạn của tài sản có và nợ nhạy lãi hợp lý:
 - Lãi suất tiền gửi/lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng trên cơ sở xem xét nhu cầu tăng trưởng của Tổ chức đăng ký niêm yết, khả năng và hiệu quả sử dụng vốn, lãi suất của các đối thủ cạnh tranh và quy định của NHNN;
 - Chênh lệch luồng tiền tái định lãi suất của các tài sản có và nợ nhạy lãi phù hợp với các nhận định về tình hình thay đổi lãi suất thị trường trong ngắn và dài hạn.

Tổ chức đăng ký niêm yết vẫn tăng cường huy động vốn, mở rộng các nguồn tín dụng có hiệu quả, mặt khác vẫn có biện pháp đảm bảo cân đối giữa nguồn vốn và sử dụng vốn; kiểm soát chặt chẽ quy mô, cơ cấu tín dụng ngắn hạn, trung và dài hạn bằng VNĐ và ngoại tệ phù hợp với khả năng, kỳ hạn và cơ cấu vốn huy động. Tổ chức đăng ký niêm yết cũng thực hiện áp dụng chính sách lãi suất thả nổi trong nhiều hợp đồng tín dụng trung và dài hạn nhằm giảm thiểu rủi ro lãi suất.

nhân viên trong Ngân Hàng nắm vững quy trình để thực hiện cho đúng quy định. Điều này có vai trò vô cùng quan trọng trong việc giảm thiểu rủi ro trong tác nghiệp của cán bộ.

e. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro dẫn đến khả năng BAC A BANK không thể thực hiện hoặc thực hiện nhưng với chi phí cao các nghĩa vụ tài chính đối với khách hàng/đối tác theo các loại tiền tệ mà ngân hàng giao dịch. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân Hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, BAC A BANK phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân Hàng. Đồng thời, BAC A BANK cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. BAC A BANK cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Theo quy trình quản trị rủi ro hiện nay, việc quản lý rủi ro thanh khoản do Hội đồng ALCO chịu trách nhiệm. Hội đồng này do Tổng giám đốc là Chủ tịch có trách nhiệm giám sát các rủi ro tài chính, bao gồm rủi ro lãi suất, rủi ro hối đoái, rủi ro định giá, rủi ro thanh khoản, và an toàn vốn. Hội đồng ALCO được hỗ trợ bởi bộ phận hỗ trợ ALCO (thuộc Khối Tài chính - Kế toán), bộ phận này có trách nhiệm cung cấp thông tin và dữ liệu cho Hội đồng ALCO, trong đó có các báo cáo tình trạng ròng về lãi suất, phát triển và cập nhật các phương thức và công cụ quản lý rủi ro và quản lý hàng ngày hệ thống mua bán vốn nội bộ của Ngân Hàng.

Tổ chức đăng ký niêm yết quản lý rủi ro thanh khoản thông qua Hội đồng ALCO với các biện pháp:

- Đảm bảo Tổ chức đăng ký niêm yết luôn có chính sách, quy trình thực hiện giám sát và cảnh báo rủi ro cũng như các hạn mức quản lý rủi ro thanh khoản hiệu quả, trong đó quy định rõ quyền và trách nhiệm của các đơn vị có liên quan;
- Đảm bảo Tổ chức đăng ký niêm yết luôn duy trì đủ thanh khoản đáp ứng mọi nhu cầu rút tiền của khách hàng trong điều kiện bình thường và tối thiểu ba Ngày Làm Việc trong sự cố thanh khoản trước khi nhận hỗ trợ từ NHNN và các đối tác;
- Xây dựng chiến lược tạo nguồn thanh khoản, trong đó xem xét về nguồn dự phòng thanh khoản, cơ cấu và kỳ hạn nguồn vốn, dự phóng quy mô có thể huy động vốn từ các nguồn trên và thời gian cần thiết tương ứng. Hội đồng ALCO luôn xác định và

sản; Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình; Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác; Xây dựng; Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải; Giáo dục và đào tạo và các ngành, lĩnh vực khác.

Để phòng ngừa rủi ro tập trung, Tổ chức đăng ký niêm yết xây dựng chiến lược quản lý rủi ro tập trung dựa trên nguyên tắc đa dạng hóa danh mục tín dụng nhằm phân tán rủi ro, tránh tập trung danh mục vào một khách hàng/khách hàng và người có liên quan/ngành/lĩnh vực kinh tế. Định kỳ hàng năm, Tổ chức đăng ký niêm yết thiết lập hạn mức rủi ro tín dụng theo khách hàng; khách hàng và người có liên quan/ngành/lĩnh vực kinh tế phù hợp với các quy định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và quy định về nội bộ; đồng thời, thường xuyên theo dõi cơ cấu danh mục tín dụng đa chiều, tình hình thực hiện hạn mức để có biện pháp xử lý kịp thời đối với các trường hợp vượt quá hạn mức rủi ro tập trung.

g. Rủi ro từ các hoạt động ngoại bảng

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

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

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

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

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Tổ chức đăng ký niêm yết ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc

chính hoặc các lý do khác, thì hoạt động kinh doanh, triển vọng, điều kiện tài chính hoặc kết quả hoạt động của Ngân Hàng có thể bị ảnh hưởng bất lợi đáng kể.

4. Rủi ro đối với Trái phiếu niêm yết

Trái Phiếu không phải là khoản nợ có bảo đảm

Nghĩa vụ thanh toán tiền lãi và tiền gốc Trái Phiếu có thể sẽ được đáp ứng một phần từ lãi thu được từ các hoạt động kinh doanh, nguồn tiền huy động vốn từ nền kinh tế của Tổ chức đăng ký niêm yết, cổ tức và các khoản phân chia khác mà Tổ chức đăng ký niêm yết nhận được từ các công ty con. Tuy nhiên, nghĩa vụ thanh toán tiền lãi và tiền gốc Trái Phiếu của Tổ chức đăng ký niêm yết không được bảo đảm bằng tài sản của các công ty con cũng như bằng bất kỳ tài sản nào của Tổ chức đăng ký niêm yết. Do đó, người sở hữu Trái Phiếu sẽ không có quyền đòi thanh toán trực tiếp bằng các tài sản của các công ty con cũng như các tài sản của Tổ chức đăng ký niêm yết, đồng thời cũng không có quyền ưu tiên hơn so với các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác của Tổ chức đăng ký niêm yết.

Trái Phiếu là nợ thứ cấp

Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ nợ có tính thứ cấp của Tổ chức đăng ký niêm yết. Theo đó, trong trường hợp xảy ra các sự kiện phải thực hiện thanh lý tài sản, thanh toán các khoản nợ... theo quy định của pháp luật, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán Trái Phiếu sau khi Tổ chức đăng ký niêm yết đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác của Tổ chức đăng ký niêm yết. Với điều kiện này, khi xảy ra sự kiện thanh lý tài sản Tổ chức đăng ký niêm yết, đặc biệt trong bối cảnh phá sản, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ chỉ được thanh toán sau chủ nợ của các khoản nợ không phải là nợ thứ cấp của Tổ chức đăng ký niêm yết và có thể sẽ không bảo toàn được vốn đầu tư vào Trái Phiếu.

Lãi theo Trái Phiếu có thể bị tạm ngừng trả

Theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, Tổ chức đăng ký niêm yết được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ. Mặc dù Tổ chức đăng ký niêm yết sẽ dự chi cho tiền lãi theo Trái Phiếu hàng năm, tuy nhiên không có gì bảo đảm rằng Tổ chức đăng ký niêm yết sẽ không phải thực hiện quyền tạm ngừng trả lãi nếu kết quả kinh doanh của Tổ chức đăng ký niêm yết bị ảnh hưởng nghiêm trọng bởi các yếu tố khác, trong đó có các yếu tố rủi ro trình bày trong phần này. Lãi sau khi được tạm ngừng trả, sẽ được kết chuyển sang năm tiếp theo và sẽ được thanh toán theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.

Tính thanh khoản của Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp

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

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

Để giảm thiểu rủi ro, Tổ chức đăng ký niêm yết luôn chủ động tăng cường xây dựng tính hiệu quả của hệ thống quản trị rủi ro, thực hiện nghiêm túc các quy định quản trị nội bộ, thường xuyên tổ chức các chương trình đào tạo về kiểm tra, kiểm soát nội bộ. Đồng thời, Tổ chức đăng ký niêm yết luôn thực hiện đầy đủ trách nhiệm, nghĩa vụ của một công ty đại chúng quy mô lớn trong việc công khai, minh bạch và công bố thông tin định kỳ, bất thường về quản trị công ty theo quy định của pháp luật chứng khoán.

6. Rủi ro khác

Tình hình kinh tế, chính trị, xã hội, pháp lý ở Việt Nam sẽ có ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động kinh doanh của BAC A BANK

Tốc độ tăng GDP quý III/2024 tăng 7,40% so với cùng kỳ năm trước, GDP tăng trưởng cao hơn so với mục tiêu đề ra và được đánh giá ở mức khá so với bình quân chung trên thế giới và khu vực, khi mà các nền kinh tế khác được dự báo là tăng trưởng ở mức rất thấp.

Trong những tháng đầu năm 2024, kinh tế thế giới phục hồi một cách khó khăn, lạm phát dù đã qua đỉnh và dần hạ nhiệt nhưng vẫn còn ở mức cao; nhiều nước tiếp tục xu hướng thắt chặt tiền tệ, tăng nhẹ lãi suất, hoặc ít nhất cũng neo ở vùng lãi suất cao; xung đột địa chính trị kéo dài và gia tăng cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn; sự đổ vỡ của một số ngân hàng tại Mỹ, Thụy Sĩ làm tăng rủi ro thị trường tài chính - ngân hàng toàn cầu, rủi ro nợ xấu và vỡ nợ trên thế giới gia tăng, ngân hàng trở nên thận trọng hơn, cho vay ít đi trong khi cầu tín dụng toàn cầu thấp, làm chậm đà phục hồi kinh tế; rủi ro an ninh năng lượng, lương thực vẫn hiện hữu; giá cả, lạm phát toàn cầu còn ở mức cao, rủi ro tài chính tăng khiến tiến trình phục hồi kinh tế toàn cầu mong manh, thậm chí suy thoái nhẹ xảy ra. Những rủi ro, thách thức này còn tác động tiêu cực đến xuất khẩu, đầu tư, tiêu dùng, du lịch quốc tế và thị trường tài chính - tiền tệ của Việt Nam.

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

1. Tổ chức đăng ký niêm yết

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Bà Trần Thị Thoảng	Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị
Bà Thái Hương	Chức vụ: Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
Ông Chu Nguyên Bình	Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ
Ông Lê Ngọc Hồng Nhật	Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Tài chính - Kế toán
Ông Phạm Hồng Công	Chức vụ: Trưởng Ban Kiểm soát

Chúng tôi đảm bảo rằng các thông tin và số liệu trong Bản cáo bạch này là phù hợp với thực tế mà chúng tôi được biết, hoặc đã điều tra, thu thập một cách hợp lý. Trong phạm vi trách nhiệm và thông tin được biết, chúng tôi đảm bảo không có thông tin hoặc số liệu sai sót mà có thể gây ảnh hưởng đối với các thông tin trong Bản cáo bạch.

2. Tổ chức tư vấn

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB

Đại diện được uỷ quyền: Ông Nguyễn Đức Hoàn

Chức vụ: Tổng Giám đốc

(Theo giấy uỷ quyền số 86.2/QĐ-ACBS.23 ngày 14/12/2023 của Chủ tịch HĐQT)

Bản cáo bạch này là một phần của hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu ra công chúng do Công ty TNHH Chứng khoán ACB tham gia lập trên cơ sở Hợp đồng tư vấn số 0412/HDDV/ACBS-BAB ngày 04/12/2023 ký kết với Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK). Trong phạm vi trách nhiệm và thông tin được biết, chúng tôi đảm bảo rằng việc phân tích, đánh giá và lựa chọn ngôn từ trong Bản Cáo Bạch này đã được thực hiện một cách hợp lý và cẩn trọng phù hợp với các quy định pháp luật Việt Nam hiện hành và dựa trên cơ sở các thông tin và số liệu do Ngân hàng TMCP Bắc Á cung cấp.

TMCP	Thương mại cổ phần
TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
UBCKNN	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
VAMC	Công ty TNHH MTV quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam
VCSH	Vốn chủ sở hữu
VND	Việt Nam Đồng
VSDC	Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam

Hoạt động kinh doanh chính là kinh doanh tiền tệ và các hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Giấy xác nhận về việc thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp (xác nhận thay đổi nội dung ngành nghề kinh doanh) của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) phù hợp với các quy định của pháp luật

- Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
- Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:
 - Cho vay;
 - Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyên nhượng và giấy tờ có giá khác;
 - Bảo lãnh ngân hàng;
 - Phát hành thẻ tín dụng;
 - Bao thanh toán trong nước;
 - Thư tín dụng.
- Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
- Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước:
 - Cung ứng phương tiện thanh toán;
 - Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.
- Mở tài khoản:
 - Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.
- Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
- Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng.
- Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyên nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
- Dịch vụ môi giới tiền tệ.

Năm	Cột mốc đáng nhớ
	tiếp 2003, 2004. - Bộ Tài chính trao bằng khen về thành tích chấp hành tốt chính sách thuế.
Năm 2008	- Chính phủ tặng Bằng khen về thành tích chấp hành tốt chính sách thuế 3 năm liên tục từ 2005-2007. - Hiệp hội Doanh nghiệp vừa và nhỏ Việt Nam tặng Bằng khen về thành tích đóng góp xây dựng, phát triển Hiệp hội. - BAC A BANK được xếp hạng 388 trong Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (VNR500) do Công ty cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (Vietnam Report JSC) công bố.
Năm 2010	- Trang bị hệ thống giải pháp ngân hàng lõi (Core Banking), thiết lập nền tảng công nghệ mạnh mẽ để BAC A BANK tạo ra các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại, tăng năng lực cạnh tranh trên thị trường tài chính tiền tệ trong nước. - Chính phủ tặng cờ Đơn vị thi đua xuất sắc. - Ủy ban nhân dân tỉnh Nghệ An tặng cờ Đơn vị thi đua xuất sắc; bằng khen về nhiều thành tích giao đoạn 2006-2010; công nhận danh hiệu Tập thể lao động xuất sắc 5 năm liên tiếp 2006-2010. - BAC A BANK được xếp hạng 186 trong Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (VNR500) do Công ty cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (Vietnam Report JSC) công bố.
Năm 2011	- Ngày 03/06/2011, Ngân hàng TMCP Bắc Á được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận hồ sơ đăng ký Công ty đại chúng theo Công văn số 1632/UBCK-QLPH của UBCKNN. - Công bố sự kiện ra mắt hệ thống nhận diện thương hiệu mới: Biểu trưng mang hình ảnh hoa sen cách điệu, tượng trưng cho tâm sáng, cho trí tuệ, cho triết lý nhân sinh, sự tận tụy, khát khao vươn lên và lạc quan về tương lai tươi sáng.
Năm 2012	- Dự án sữa TH True Milk do BAC A BANK tư vấn đầu tư đã thành công khi chính thức ra mắt thị trường, đặt dấu son chói lọi và tạo nền móng cho ngành công nghiệp sữa tươi sạch Việt Nam. - BAC A BANK nhận giải thưởng Top 100 sản phẩm dịch vụ tin và dung năm 2012 do Thời báo kinh tế Việt Nam tổ chức. - BAC A BANK được xếp hạng 173 trong Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (VNR500) do Công ty cổ phần Báo cáo Đánh

Năm	Cột mốc đáng nhớ
	<p>ký là 500.000.000 cổ phiếu.</p> <ul style="list-style-type: none">- Ngày 28/12/2017, BAC A BANK chính thức đăng ký giao dịch cổ phiếu trên hệ thống giao dịch UPCOM (Mã cổ phiếu: BAC A BANK) với số lượng 500.000.000 cổ phiếu.- BAC A BANK nhận giải Top 10 thương hiệu dẫn đầu Việt Nam do Hiệp hội khoa học và phát triển doanh nghiệp Việt Nam tổ chức.- BAC A BANK nhận giải thưởng Vì cộng đồng và Ngân hàng tiêu biểu tư vấn đầu tư nông nghiệp công nghệ cao 2017 do Tập đoàn dữ liệu quốc tế IDG trao tặng.- BAC A BANK nhận giải thưởng Ngân hàng tư vấn đầu tư tốt nhất Việt Nam do Tạp chí danh tiếng của Vương Quốc Anh International Finance Magazine bình chọn.- Bà Thái Hương - TGD nhận giải Lãnh đạo truyền cảm hứng của năm do tạp chí International Finance Magazine Vương Quốc Anh trao tặng.
Năm 2018	<ul style="list-style-type: none">- BAC A BANK nhận giải thưởng Ngân hàng hỗ trợ tư vấn đầu tư công nghệ cao cho nông nghiệp sạch và Ngân hàng có sản phẩm dịch vụ sáng tạo tiêu biểu do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam và Tập đoàn dữ liệu quốc tế IDG trao tặng năm trong các hạng mục Giải thưởng ngân hàng tiêu biểu Việt Nam 2018.- BAC A BANK vinh dự nhận giải thưởng là 1 trong 200 doanh nghiệp Sao Vàng đất Việt 2018 ngay trong lần đầu tiên tham dự.- BAC A BANK tiếp tục nhận giải thưởng Ngân hàng tiên phong trong tư vấn đầu tư các dự án nông nghiệp sạch ở nước ngoài và Bà Thái Hương TGD tiếp tục nhận giải Lãnh đạo truyền cảm hứng của năm trong khuôn khổ Lễ trao giải Ngân hàng tiêu biểu khu vực Châu Á - Thái Bình Dương do tạp chí danh tiếng IFM Vương Quốc Anh tổ chức.
Năm 2019	<ul style="list-style-type: none">- BAC A BANK chính thức được trao Chứng nhận thành viên từ Mastercard - công ty công nghệ và thanh toán hàng đầu trên thị trường toàn cầu.- BAC A BANK đã giành giải thưởng “Ngân hàng tiêu biểu về Tín dụng xanh” trong khuôn khổ “Giải thưởng Ngân hàng tiêu biểu Việt Nam 2019 - Vietnam Outstanding Banking Awards 2019” (VOBA) do Tập đoàn Dữ liệu Quốc Tế IDG và Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam phối hợp tổ chức.- BAC A BANK long trọng tổ chức Lễ Kỷ niệm 25 năm thành lập

Năm	Cột mốc đáng nhớ
	<p>nghiệm thuận tiện với mức chi phí thấp, cạnh tranh.</p> <ul style="list-style-type: none">- Chuyển đổi thành công toàn bộ cơ sở dữ liệu khách hàng và phát hành thẻ chip contactless với ưu điểm đẩy nhanh tốc độ xử lý, rút ngắn thời gian giao dịch; tăng cường bảo mật. Đặc biệt, tính năng thanh toán một chạm giúp hạn chế tiếp xúc, đảm bảo khoảng cách an toàn trong bối cảnh Covid-19 đang diễn biến phức tạp.- BAC A BANK đã vinh dự được Thống đốc NHNN Việt Nam tặng Bằng khen về thành tích trong công tác phối hợp truyền thông giáo dục tài chính và phổ biến, giáo dục pháp luật về hoạt động ngân hàng.- Bà Thái Hương (Anh hùng lao động, Phó chủ tịch HĐQT-Tổng giám đốc BAC A BANK) được tôn vinh tại chương trình Vinh quang Việt Nam năm 2021 do có những đóng góp quan trọng trong phát triển kinh tế và đặc biệt đã truyền cảm hứng, khơi dậy những khát vọng, năng lượng tích cực trong xã hội.
Năm 2022	<ul style="list-style-type: none">- Kiên tâm theo đuổi phương châm Vì con người ngay từ khi thành lập cùng với những hành động thiết thực từ định hướng kinh doanh cho tới nhiệm vụ an sinh xã hội; BAC A BANK tiếp tục được vinh danh tại Giải thưởng Ngân hàng Việt Nam tiêu biểu 2021 với giải thưởng ý nghĩa Ngân hàng Vì Cộng đồng (trao giải vào cuối tháng 02/2022).- Ngày 09/05/2022, tại Singapore, Tổng Giám Đốc - bà Thái Hương - Nhà sáng lập, Chủ tịch Hội đồng Chiến lược Tập đoàn TH đã được CSRWorks International vinh danh là một trong 10 lãnh đạo nữ tại châu Á trong danh sách nhưng “Phụ nữ vì Phát triển Bền vững” (Asia’s Top Sustainability Superwoman 2021), ghi nhận những thành tựu của bà trong hành trình dẫn dắt phát triển bền vững trong doanh nghiệp cũng như những đóng góp cho sự phát triển bền vững của nền kinh tế, xã hội, môi trường.- Ngày 12/10/2022, Tổng Giám Đốc - bà Thái Hương - Nhà sáng lập, Chủ tịch Hội đồng Chiến lược Tập đoàn TH đã được VCCI vinh danh một trong 10 doanh nhân Việt Nam tiêu biểu nhất năm 2022.- Tính đến hết năm 2022, tổng số điểm giao dịch của BAC A BANK là 163 điểm, bao gồm 01 Trụ sở chính, 52 Chi nhánh và 110 Phòng giao dịch.

Năm	Cột mốc đáng nhớ
	<p>ASEAN 2024”.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ngày 06/06/2024, BAC A BANK vừa 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) do Báo Đầu tư phối hợp với Cộng đồng Cố vấn tài chính Việt Nam (VWA) tổ chức. 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. - Ngày 25/06/2024, Tại Lễ vinh danh “Doanh nghiệp tiêu biểu vì người lao động năm 2024” do Tổng liên đoàn lao động Việt Nam chủ trì, phối hợp với Bộ Lao động – Thương binh và Xã hội và Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI), giao Báo Lao Động thực hiện, BAC A BANK đã xuất sắc nằm trong danh sách 67 doanh nghiệp được vinh danh. - Ngày 08/08/2024, giải thưởng HR Asia - Best Companies to Work for in Asia 2024 do Tạp chí HR Asia tổ chức đã vinh danh BAC A BANK là "nơi làm việc tốt nhất châu Á 2024” năm thứ hai liên tiếp. Ngoài giải thưởng chính, BAC A BANK còn giành chiến thắng ở 3 hạng mục đặc biệt, bao gồm: "doanh nghiệp có chính sách đa dạng, bình đẳng và hòa nhập nổi bật nhất"; "doanh nghiệp có môi trường làm việc bền vững" và "doanh nghiệp quan tâm chăm sóc nhân viên tuyệt vời nhất".

3. Quá trình tăng, giảm vốn điều lệ của Tổ chức đăng ký niêm yết

Năm 1994, Ngân hàng đi vào hoạt động với mức vốn điều lệ ban đầu là 20 tỷ đồng, đến nay là hơn 8.959 tỷ đồng và trải qua nhiều đợt tăng vốn như sau:

Bảng 2: Quá trình tăng, giảm vốn điều lệ kể từ khi thành lập

Năm tăng vốn	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng (VND)	Hình thức tăng vốn	Cơ sở pháp lý
Năm 1994	20.000.000.000	20.000.000.000	Góp vốn thành lập	<ul style="list-style-type: none"> - Giấy phép hoạt động số 0052/NH-GP do NHNN cấp ngày 01/09/1994 - Đăng ký thành lập công ty số 055719 do UBND tỉnh Nghệ An cấp ngày 06/09/1994
Năm	9.500.000.000	29.500.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông	- Quyết định số 28/2000/QĐ-NHNN5 ngày

Năm tăng vốn	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng (VND)	Hình thức tăng vốn	Cơ sở pháp lý
				của NHNN Chi nhánh Nghệ An
Năm 2007	540.000.000.000	940.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới; kết chuyển một phần nguồn thặng dư vốn năm 2006 để bổ sung tăng vốn điều lệ	- Công văn số 505/NHNN-NGA.1 ngày 23/07/2007 của NHNN Chi nhánh Nghệ An
Năm 2008-2009	1.180.857.530.000	2.120.857.530.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới Kết chuyển một phần thặng dư vốn năm 2006 -2007	- Công văn số 610/NHNN-NGA.1 ngày 28/05/2008 của NHNN Chi nhánh Nghệ An - Công văn số 1124/NHNN-NGA.1 ngày 23/09/2008 NHNN Chi nhánh Nghệ An - Công văn số 782/NHNN-NGA.1 ngày 07/08/2009 của NHNN Chi nhánh Nghệ An - Công văn số 1130/NHNN-NGA.1 ngày 04/12/2009 của NHNN Chi nhánh Nghệ An - Công văn số 9511/NHNN-TTGSNH ngày 03/12/2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2010	879.142.470.000	3.000.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu, đổi tác chiến lược và cán bộ nhân viên	- Công văn số 4385/NHNN-TTGSNH ngày 11/06/2010 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2014	700.000.000.000	3.700.000.000.000	Phát hành cổ phiếu chào bán riêng lẻ cho các cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	- Công văn số 9510/NHNN-TTGSNH ngày 19/12/2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Công văn số 169/UBCK-

Năm tăng vốn	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng (VND)	Hình thức tăng vốn	Cơ sở pháp lý
				UBCKNN - Công văn số 1705/UBCK-QLCB của UBCKNN - Quyết định số 1270/QĐ-NHNN ngày 15/06/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2017-2018	500.000.000.000	5.500.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức Phát hành cổ phiếu chào bán riêng lẻ cho các cổ đông hiện hữu	- Công văn số 10543/NHNN-TTGSNH ngày 26/12/2017 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Công văn số 924/UBCK-QLCB ngày 05/02/2018 của UBCKNN - Công văn số 1732/UBCK-QLCB ngày 26/6/2018 của UBCKNN - Công văn số 3927/UBCK-QLCB ngày 25/6/2018 của UBCKNN - Công văn số 4152/UBCK-QLCB ngày 04/7/2018 của UBCKNN - Quyết định số 691/QĐ-SGDHN ngày 30/10/2018 của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội - Quyết định số 1807/QĐ-NHNN ngày 14/9/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2019	1.000.000.000.000	6.500.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	- Công văn số 5536/NHNN-TTGSNH ngày 18/07/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

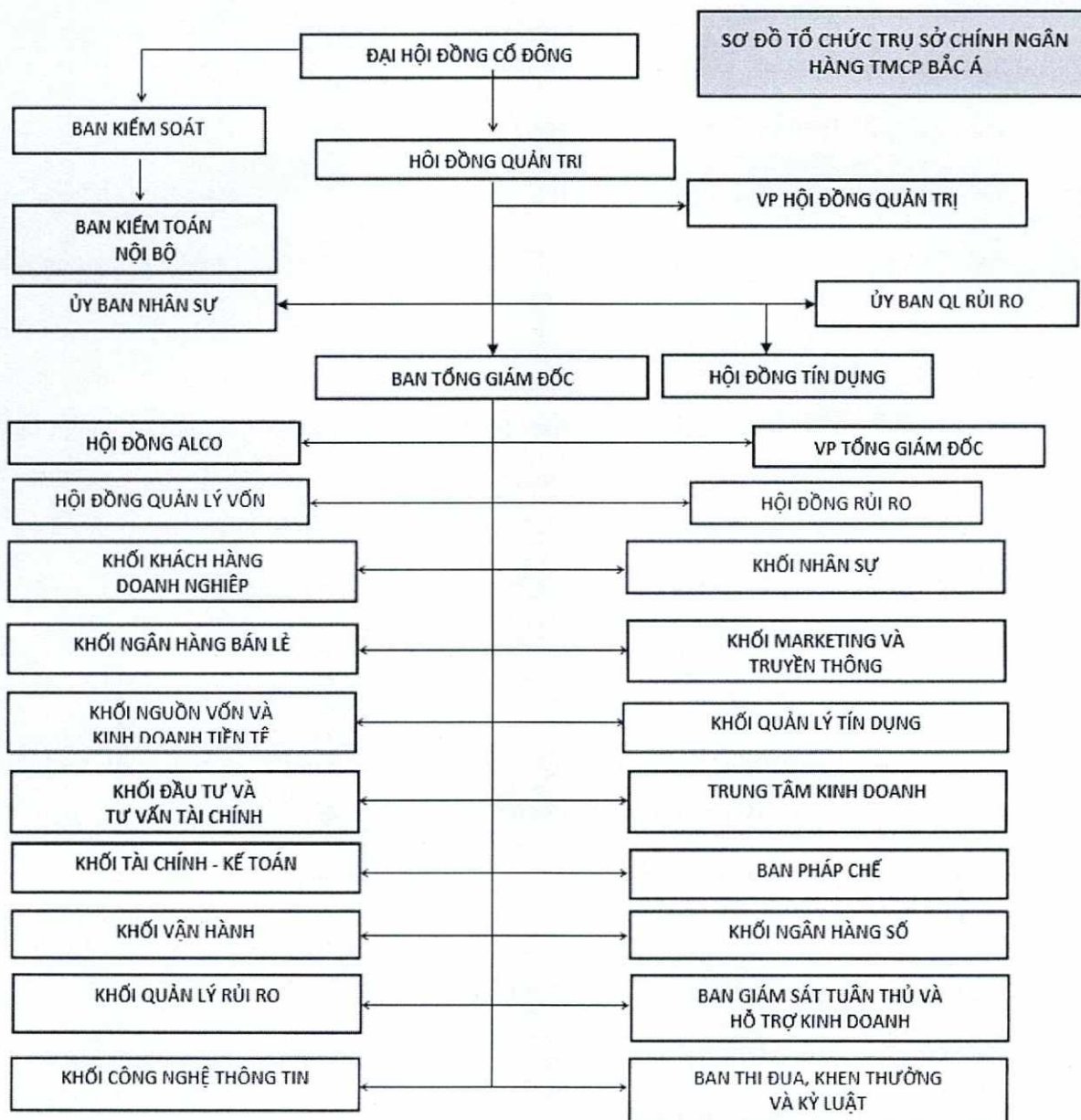
Năm tăng vốn	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng (VND)	Hình thức tăng vốn	Cơ sở pháp lý
2022			chi trả cổ tức	Nhà nước Việt Nam - Công văn số 3620/UBCK-QLCB ngày 13/06/2022 của Ủy ban chứng khoán Nhà nước
Năm 2023	200.403.040.000	8.334.266.440.000	Phát hành cổ phiếu chào bán ra công chúng	- Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng số 11/GCN-UBCK do Chứng khoán Nhà nước cấp cho BAC A BANK ngày 19/01/2023 - Quyết định 1514/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 10/08/2023
Năm 2024	625.069.980.000	8.959.336.420.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	- Công văn số 9280/UBCK-QLCB ngày 25/12/2023 của Ủy ban chứng khoán Nhà nước - Công văn số 9629/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Quyết định 247/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 20/02/2024

- Kể từ khi thành lập đến nay, Ngân hàng không có đợt giảm vốn điều lệ nào.

4. Cơ cấu tổ chức của Tổ Chức Đăng ký Niêm yết

5. Cơ cấu bộ máy quản lý của Tổ Chức Đăng ký niêm yết

Sơ đồ tổ chức của BAC A BANK



(Nguồn: BAC A BANK)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á được tổ chức và điều hành theo mô hình công ty cổ phần, tuân thủ theo các quy định của pháp luật hiện hành. Cấu trúc Ngân hàng được xây dựng dựa trên chức năng, nhiệm vụ các bộ phận đảm bảo liên kết chặt chẽ, vận hành linh hoạt và phù hợp với lĩnh vực hoạt động. Hiện tại, cơ cấu bộ máy quản lý của Ngân hàng gồm có:

Đại Hội đồng cổ đông

- Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK.
- Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản BAC A BANK.
- Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BAC A BANK.
- Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập, quyết định công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của BAC A BANK, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết.
- Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật

Hội đồng Quản trị

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

HDQT phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Hội đồng quản trị phải có ít nhất $\frac{1}{2}$ (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành.

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

- Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
- Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK.
- Quyết định việc thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.

- Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên.
- Lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật.
- Đề nghị Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận các vấn đề theo quy định của pháp luật.
- Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán.
- Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi của BAC A BANK.
- Quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK.
- Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh.
- Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ những nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát.
- Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị; chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông; triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
- Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.
- Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc.
- Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật.

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

Ủy ban Nhân sự

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

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

Văn phòng HĐQT: là cơ quan được HĐQT thành lập, chịu sự chỉ đạo trực tiếp của HĐQT, để giúp HĐQT trong các công việc hành chính, văn phòng; tổng hợp thông tin; quản lý lưu trữ các hồ sơ/tài liệu/văn bản/giấy tờ gốc do HĐQT và/hoặc ĐHĐCĐ ban hành; thư ký; quản lý cổ đông và các hoạt động khác được phân công nhằm hỗ trợ và tham mưu cho HĐQT trong việc thực hiện chức năng quản trị của mình.

Ban kiểm soát (BKS)

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

Ban kiểm soát của BAC A BANK có ít nhất 03 thành viên, trong đó phải có ít nhất $\frac{1}{2}$ (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại BAC A BANK hoặc doanh nghiệp khác.

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

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong việc quản trị, điều hành BAC A BANK; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
- Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ.
- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ; có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
- Thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của BAC A BANK; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cân trọng trong công tác kế toán, thống kê và

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

Ban Tổng Giám đốc

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

Tổng Giám đốc

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

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

- Tổ chức thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
- Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của BAC A BANK.
- Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả.

- Đại diện cho BAC A BANK trong quan hệ với các cơ quan, tổ chức, cá nhân; trong các quan hệ tổ tụng, tranh chấp, giải thể, phá sản.
- Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và quyết định của Hội đồng quản trị.

Giúp việc cho Tổng giám đốc còn có các đơn vị:

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

- Quản lý Bảng cân đối tài sản hiệu quả, phù hợp với chính sách quản lý rủi ro;
- Rà soát, đề xuất kế hoạch huy động vốn, kế hoạch sử dụng vốn, nguyên tắc xây dựng giá điều chuyển vốn nội bộ;
- Xây dựng khung lãi suất, khung giá cho các sản phẩm khác để quản lý tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính;
- Kiểm soát hoạt động kinh doanh đảm bảo tuân thủ hạn mức rủi ro thanh khoản, hạn mức rủi ro lãi suất trên Sổ ngân hàng, tổng tài sản tính theo rủi ro lãi suất trên Sổ ngân hàng;
- Các nội dung khác do Tổng giám đốc chỉ đạo từng thời kỳ.

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

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

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

- Lập quy trình, xây dựng và thực hiện chính sách quản lý rủi ro;
- Thực hiện chính sách quản lý rủi ro và đánh giá chính sách quản lý rủi ro;

hàng bán lẻ; Đầu mối quản lý và phát triển đối tác của BAC A BANK liên quan đến hoạt động ngân hàng bán lẻ; Thực hiện công tác phát triển hệ thống mạng lưới đơn vị kinh doanh theo chiến lược và kế hoạch được Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc phê duyệt.

Khối Khách hàng doanh nghiệp

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

Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ

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

Khối Đầu tư và Tư vấn tài chính

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

Khối Tài chính - Kế toán

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

ứng dụng Công nghệ thông tin; đảm bảo an toàn; bảo mật công nghệ thông tin trên toàn hệ thống; quản trị hệ thống thiết bị tin học để đáp ứng mọi hoạt động trên toàn hệ thống BAC A BANK; quản trị hệ thống trao đổi thông tin trong và ngoài BAC A BANK.

Khối Nhân sự

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

Ban Pháp chế

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

Ban Thi đua - Khen thưởng - Kỷ luật

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

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

Ban Giám sát tuân thủ và Hỗ trợ kinh doanh

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

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

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

6. Danh sách cổ đông

Thông tin về cổ đông lớn nắm giữ trên 5% vốn cổ phần của Tổ chức đăng ký niêm yết:

Tại thời điểm 30/09/2024 và thời điểm ban hành Bản cáo bạch, BAC A BANK không có cổ đông nào nắm giữ trên 5% vốn điều lệ.

Thông tin về cổ đông sáng lập

Theo quy định tại Khoản 3, Điều 120, Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 quy định trong thời hạn 03 năm kể từ ngày công ty được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, cổ đông sáng lập có quyền tự do chuyển nhượng cổ phần của mình cho người không phải cổ đông sáng lập nếu được sự chấp thuận của ĐHĐCĐ. Đến thời điểm hiện nay, các quy định hạn chế chuyển nhượng cổ phần phổ thông của các cổ đông sáng lập đã hết hiệu lực.

Thông tin về cơ cấu cổ đông:

Bảng 4: Cơ cấu cổ đông tính đến thời điểm 30/09/2024

STT	Danh mục	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ sở hữu (%)
1	Trong nước	1.577	895.911.369	99,9975
a	Tổ chức	11	32.244.553	3,5990
b	Cá nhân	1.566	863.666.816	96,3985
2	Nước ngoài	18	22.273	0,0025
a	Tổ chức	3	731	0,0001
b	Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50%	0	0	0

- Địa chỉ: Số 9, Đào Duy Anh, Phường Phương Liên, Quận Đống Đa, Hà Nội.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0107983828 do Sở kế hoạch và đầu tư TP Hà Nội cấp lần đầu ngày 05/09/2017.
- Vốn điều lệ theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: 77.000.000.000 đồng (Bảy mươi bảy tỷ đồng).
- Vốn điều lệ thực góp: 77.000.000.000 đồng (bảy mươi bảy tỷ đồng).
- Tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ tại Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á của BAC A BANK: BAC A BANK sở hữu 100% vốn điều lệ.
- Ngành nghề kinh doanh chính: hoạt động cung ứng dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ; Hoạt động của đại lý đối ngoại tệ.

7.3. Thông tin về những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức Phát Hành:

Không có

7.4. Thông tin về những công ty mà Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối:

Không có

8. Hoạt động kinh doanh

8.1. Đặc điểm hoạt động kinh doanh

Hoạt động chính của BAC A BANK là huy động vốn ngắn, trung và dài hạn theo các hình thức nhận tiền gửi của các tổ chức, cá nhân và các tổ chức tín dụng khác dưới các hình thức tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn và các loại tiền gửi; phát hành chứng chỉ tiền gửi, Trái Phiếu và các giấy tờ có giá khác để huy động vốn của tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài; vay vốn của các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại Việt Nam và của các tổ chức tín dụng nước ngoài; Cấp tín dụng cho tổ chức, cá nhân dưới các hình thức cho vay, chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác, bảo lãnh ngân hàng, phát hành thẻ tín dụng, bao thanh toán trong nước, bao thanh toán quốc tế đối với các ngân hàng được phép thực hiện bao thanh toán quốc tế và các hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

8.1.1. Loại sản phẩm, dịch vụ

Sản phẩm/dịch vụ chính:

được số tiền lớn. Kỳ hạn của sản phẩm linh hoạt, bao gồm Kỳ hạn tháng và Kỳ hạn ngày với số tiền gửi tối thiểu 1 triệu đồng. Đặc điểm sản phẩm là ưu đãi cộng thêm lãi suất.

- ✓ Sản phẩm Tiết kiệm Lực lượng vũ trang: là sản phẩm tiết kiệm dành riêng cho đối tượng khách hàng đang công tác tại quân đội và công an, kỳ hạn tối thiểu 6 tháng với số tiền gửi tối thiểu 1 triệu đồng. Đặc điểm sản phẩm là ưu đãi cộng thêm lãi suất, ưu đãi quà tặng cho con của khách hàng, miễn phí chuyển tiền trong nước và ưu đãi giảm lãi suất khi vay cầm cố sổ tiết kiệm.

- **Khách hàng doanh nghiệp:**

- ✓ Số dư trên tài khoản Tiền gửi thanh toán: đáp ứng các nhu cầu nhận và thanh toán của tổ chức một cách nhanh chóng cùng nhiều tiện ích đi kèm.
- ✓ Tiền gửi có kỳ hạn: là khoản tiền gửi mà khách hàng có thể lựa chọn nhiều kỳ hạn khác nhau tại BAC A BANK tùy theo kế hoạch sử dụng vốn của mình, gồm các loại tiền bằng VND, USD, EUR và các loại ngoại tệ khác theo công bố của BAC A BANK trong từng thời kỳ.
- ✓ Dịch vụ chi trả lương qua tài khoản: sản phẩm thanh toán lương trực tuyến cho cán bộ công nhân viên qua tài khoản của doanh nghiệp mở tại BAC A BANK.

b. Sản phẩm tín dụng

- **Khách hàng cá nhân:**

- ✓ Cho vay bổ sung vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng nhu cầu bổ sung vốn kinh doanh thường xuyên hoặc các thương vụ sản xuất, kinh doanh hàng hóa và dịch vụ của khách hàng.
- ✓ Cho vay đầu tư tài sản phục vụ sản xuất kinh doanh: Tài trợ vốn cho khách hàng cá nhân nhằm đáp ứng mục đích đầu tư tài sản phục vụ sản xuất kinh doanh của khách hàng. Tài sản đầu tư bao gồm: bất động sản, công trình xây dựng, nhà xưởng, kho bãi, các phương tiện vận tải, máy móc, thiết bị, dây chuyền sản xuất của khách hàng.
- ✓ Cho vay tiêu dùng có tài sản đảm bảo: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục đích tiêu dùng như mua sắm vật dụng gia đình, học tập, du lịch, hiếu hỉ, khám chữa bệnh, thiết bị sinh hoạt, ...của khách hàng.

BANK nhằm đáp ứng nhu cầu sử dụng vốn phục vụ mục đích tiêu dùng, phù hợp với các quy định của BAC A BANK và Pháp luật.

- ✓ Cho vay cầm cố sổ tiết kiệm: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục phục vụ đời sống như tiêu dùng, mua sắm tài sản, thanh toán dịch vụ... qua việc cầm cố sổ tiết kiệm Việt Nam đồng (VND) hoặc ngoại tệ do BAC A BANK phát hành.
- ✓ Cho vay chăn nuôi bò sữa hợp tác với Công ty DaLatMilk: tài trợ vốn cho khách hàng cá nhân nhằm đáp ứng mục đích mua bò sữa giống từ Công ty DaLatMilk để thực hiện chăn nuôi và cung cấp sữa cho Công ty DaLatMilk.
- ✓ Cho vay tiêu thương chợ An Đông: tài trợ vốn cho khách hàng là tiểu thương đang kinh doanh tại chợ An Đông nhằm đáp ứng mục đích bổ sung vốn lưu động phục vụ kinh doanh tại chợ, thanh toán tiền thuê/mua địa điểm kinh doanh tại chợ và mục đích cho vay tiêu dùng khác của khách hàng và gia đình khách hàng.
- ✓ Cho vay tiêu dùng trả góp từ lương: Đây là sản phẩm cho vay không yêu cầu có tài sản bảo đảm đối với các khách hàng cá nhân có nguồn thu nhập ổn định từ lương, để phục vụ nhu cầu đời sống của khách hàng.
- ✓ Cho vay trồng, chăm sóc cây công nghiệp: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục đích bổ sung vốn để trồng, chăm sóc cây công nghiệp; Đầu tư tài sản cố định phục vụ việc trồng, chăm sóc vườn cây công nghiệp; Bổ sung vốn phục vụ việc thu gom, chế biến các sản phẩm từ vườn cây công nghiệp, vật tư nông nghiệp phục vụ cây công nghiệp.
- ✓ Cho vay có tài sản đảm bảo dành cho Cán bộ nhân viên: tài trợ vốn cho các cá nhân là Cán bộ nhân viên BAC A BANK có nhu cầu vay để phục vụ đời sống cho bản thân cán bộ nhân viên và gia đình.
- ✓ Cho vay không tài sản bảo đảm dành cho Cán bộ nhân viên: tài trợ vốn cho các cá nhân là Cán bộ nhân viên BAC A BANK dưới hình thức vay không có tài sản bảo đảm nhằm phục vụ đời sống trên cơ sở nguồn thu nợ từ tiền lương, trợ cấp và các khoản thu nhập hợp pháp khác của Cán bộ nhân viên.
- ✓ Cho vay có tài sản đảm bảo dành cho Cán bộ nhân viên Công ty Cổ phần Chuỗi thực phẩm TH: tài trợ vốn cho các cá nhân là Cán bộ nhân viên Công ty Cổ phần

các gói thầu thi công, xây lắp các công trình hoặc cung cấp các dịch vụ, vật tư, thiết bị hoặc thực hiện gói thầu tư vấn dự án cho các công trình, dự án của Chủ đầu tư PVN.

- ✓ Sản phẩm cấp tín dụng cho Đại lý bán vé máy bay của Hãng hàng không: Phục vụ Doanh nghiệp là đại lý bán vé máy bay cấp 1 của VNA và/hoặc thành viên của IATA có nhu cầu cấp bảo lãnh và/hoặc vay vốn phục vụ hoạt động kinh doanh.
- ✓ Sản phẩm cấp tín dụng cho Khách hàng doanh nghiệp có đầu ra sử dụng vốn ngân sách nhà nước: Cung cấp gói giải pháp tài chính bao gồm cho vay, phát hành bảo lãnh, tài trợ thương mại, thanh toán quốc tế, cam kết cấp tín dụng và các giải pháp khác cho Doanh nghiệp tham gia thực hiện các dự án, công trình, hạng mục/hợp đồng/gói thầu có nguồn vốn Ngân sách nhà nước thông qua việc ký kết Hợp đồng với chủ đầu tư/Nhà thầu chính.
- ✓ Sản phẩm tài trợ chuỗi cung ứng cho Nhà sản xuất: Cung cấp gói giải pháp tài chính bao gồm cho vay, phát hành LC, bao thanh toán, phát hành bảo lãnh cho chuỗi các Nhà cung cấp của các Nhà sản xuất đang là Doanh nghiệp đang có quan hệ tín dụng tại BAC A BANK
- ✓ Gói sản phẩm cấp tín dụng hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã: Phục vụ đối tượng khách hàng là hợp tác xã, liên hiệp hợp tác xã trên địa bàn nông thôn kinh doanh trong lĩnh vực: nông nghiệp, du lịch, thương mại. Sản phẩm cung cấp các giải pháp tài chính bao gồm: Cho vay, phát hành bảo lãnh, phát hành L/C.
- ✓ Cho vay Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ: Phục vụ đối tượng khách hàng thoả mãn điều kiện về doanh thu thuộc phân khúc khách hàng doanh nghiệp nhỏ và khách hàng doanh nghiệp vừa theo quy định của BAC A BANK. Mục đích cho vay bao gồm vay bổ sung vốn lưu động, Mua tài sản cố định và máy móc thiết bị; xây dựng, sửa chữa văn phòng, nhà xưởng. Trường hợp vay mua tài sản cố định thì thời hạn vay không vượt quá thời gian khấu hao của tài sản cố định.
- ✓ Cấp tín dụng trọn gói dự án: Phục vụ đối tượng khách hàng là chủ đầu tư dự án/nhà thầu chính cung cấp gói thầu cho Chủ đầu tư theo quy định của Pháp luật.
- ✓ Sản phẩm cấp tín dụng doanh nghiệp sản xuất nông nghiệp công nghệ cao: Phục vụ đối tượng khách hàng doanh nghiệp cần bổ sung vốn lưu động; vay vốn trung, dài hạn để thực hiện việc sản xuất, kinh doanh trong ngành nông nghiệp ứng

từng nhóm khách hàng và cầm cố/thế chấp tài sản bảo đảm đặc thù của ngành gạo.

- ✓ Quy định cho vay khách hàng doanh nghiệp là công ty chứng khoán: Phục vụ khách hàng là Công ty chứng khoán có nhu cầu vay vốn để bổ sung vốn lưu động; đầu tư, mua bán Trái phiếu Chính phủ; đầu tư, mua bán giấy tờ có giá khác mà Pháp luật không cấm.
- ✓ Sản phẩm Bao thanh toán nội địa: Phục vụ Doanh nghiệp có nhu cầu ứng trước khoản phải thu/khoản phải trả phát sinh từ Hợp đồng mua, bán hàng hóa và cung ứng dịch vụ để phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh hợp pháp của Doanh nghiệp.
- ✓ Sản phẩm cấp tín dụng siêu tốc cho Khách hàng doanh nghiệp vi mô: Phục vụ Doanh nghiệp có doanh thu nhỏ hơn (<) 25 tỷ đồng, đặc biệt là các Doanh nghiệp phát triển từ hộ kinh doanh có hệ thống sổ sách còn hạn chế có nhu cầu cấp tín dụng để phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh.
- ✓ Phát hành cam kết cấp tín dụng cho Khách hàng: Phục vụ Khách hàng có nhu cầu chứng minh năng lực tài chính để bổ sung hồ sơ dự thầu nhằm mục đích thực hiện gói thầu/hạng mục dự án sử dụng nguồn vốn theo quy định tại sản phẩm; bổ sung hồ sơ xin cấp phép đầu tư dự án và các mục đích khác theo đề nghị của khách hàng phù hợp với quy định của BAC A BANK và Pháp luật.
- ✓ Quy định nhận tài sản bảo đảm là quyền đòi nợ: Phục vụ khách hàng có nhu cầu sử dụng quyền đòi nợ để đảm bảo cho các nghĩa vụ của khách hàng tại BAC A BANK.

c. Thanh toán quốc tế và Tài trợ thương mại:

- ✓ Sản phẩm chiết khấu Bộ chứng từ xuất khẩu: Phục vụ đối tượng khách hàng là các doanh nghiệp xuất khẩu sử dụng các phương thức thanh toán L/C hoặc phương thức thanh toán nhờ thu chứng từ có nhu cầu ứng trước tiền để phục vụ hoạt động sản xuất/kinh doanh.
- ✓ Sản phẩm Tài trợ L/C quốc tế: Phục vụ Khách hàng là đơn vị/bên/nhà nhập khẩu có nhu cầu được BAC A BANK tài trợ L/C để nhập hàng hoá, máy móc thiết bị, Từ đối tác nước ngoài thông qua hợp đồng ngoại thương.

hàng có thể dễ dàng thanh toán với thẻ MasterCard mà không cần phải lo lắng về việc đổi ngoại tệ

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

- **Thẻ BAC A BANK MASTERCARD REWARDS GOLD**

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

- **BAC A BANK MASTERCARD CASHBACK PLATINUM**

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

hoạt, thuận tiện cùng vô vàn chương trình ưu đãi hấp dẫn khi thanh toán tại hệ thống cửa hàng TH Truemart trên toàn quốc.

Lợi ích:

- ✓ Rút và chuyển tiền nhanh chóng tại bất kỳ máy ATM nào trên toàn quốc, kể cả tại máy ATM của các ngân hàng khác
- ✓ Thanh toán trực tiếp qua máy POS tại các cửa hàng một cách nhanh chóng mà không cần dùng tiền mặt
- ✓ Có thể kết hợp với việc sử dụng dịch vụ Internet Banking, Mobile Banking để thực hiện thanh toán chi tiêu, mua sắm online và quản lý số dư một cách trực tuyến
- ✓ Chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7 qua số tài khoản, qua số thẻ trên ATM giúp người nhận nhận được tiền ngay lập tức
- ✓ Tiêu dùng đơn giản, an toàn hơn vì không cần mang theo nhiều tiền mặt bên người
- ✓ Quản lý chi tiêu hiệu quả, an toàn thông qua tin nhắn khi có phát sinh giao dịch
- ✓ Được hưởng lãi suất cao trên số dư tài khoản
- ✓ Nạp tiền vào tài khoản nhanh chóng tại bất kỳ điểm giao dịch nào của ngân hàng phát hành thẻ
- ✓ Nhận được nhiều ưu đãi từ các nhà cung cấp dịch vụ khi thanh toán online.

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

f. Ngân hàng điện tử

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

- ✓ Dịch vụ QR: Khách hàng có thể thực hiện thanh toán bằng hình thức quét mã QR tại điểm bán hoặc quản lý mã QR tài khoản của mình phục vụ mục đích chuyển tiền.
- ✓ SMS Banking: Nhận tin nhắn báo giao dịch tài khoản tự động (tài khoản tiền gửi thanh toán, tài khoản tiết kiệm không kỳ hạn). Nhận tin nhắn báo thông tin các sự kiện, sản phẩm dịch vụ mới, chương trình khuyến mãi, thông báo mới nhất, ... của BAC A BANK.
- ✓ Nạp tiền điện thoại và các loại thẻ game, nạp data, ...
- ✓ Kết nối ví điện tử, kết nối với các trung gian thanh toán với các ví lớn như Momo, Shopee, Moca, VNPAY, Napas,...
- ✓ Mở tài khoản chứng khoán của Công ty cổ phần Chứng khoán Việt (VSC)
- ✓ Mở tài khoản thanh toán, tài khoản ebank, thẻ, sms banking trực tuyến qua hình thức eKYC
- ✓ Đăng nhập bằng sinh trắc học như vân tay, khuôn mặt
- ✓ Ngoài ra còn có rất nhiều tiện ích hỗ trợ khách hàng từ tính toán lãi suất, thiết lập cài đặt cá nhân, quản lý tài chính cá nhân.
- ✓ Bên cạnh đó hệ thống Ngân hàng điện tử còn cung cấp hệ thống an toàn bảo mật nhiều lớp với nhiều hình thức từ Mật khẩu tĩnh, SMS OTP, Smart OTP nâng cao, ...

g. Bảo hiểm

- **Bảo hiểm toàn diện xe ô tô (B - Auto):** Bảo hiểm cho những thiệt hại vật chất do thiên tai, tai nạn bất ngờ, bất khả kháng và không lường trước được. Sản phẩm bảo hiểm dành cho khách hàng BAC A BANK với nhiều ưu đãi, tặng các điều khoản bổ sung miễn phí; Thủ tục tham gia đơn giản; Khách hàng lựa chọn mức tham gia và điều kiện bảo hiểm theo nhu cầu. Hệ thống cán bộ giám định bồi thường bao phủ 63 tỉnh thành và các trung tâm dịch vụ khách hàng tập trung tại các Thành phố lớn của cả nước, giải đáp và hỗ trợ thắc mắc của khách hàng kịp thời.
- **Bảo hiểm trách nhiệm dân sự chủ xe cơ giới:** Bảo hiểm trách nhiệm dân sự bảo hiểm cho những thiệt hại do nguyên nhân sau: Thiệt hại ngoài hợp đồng về sức khỏe, tính mạng và tài sản đối với bên thứ ba do xe cơ giới gây ra; Thiệt hại về sức khỏe, tính mạng của hành khách do xe cơ giới gây ra.
- **Bảo hiểm nhà tư nhân (B - Home):** Bảo hiểm cho những thiệt hại vật chất đối với ngôi nhà và tài sản bên trong ngôi nhà do: Hòa hoạn, cháy nổ; Sét đánh; Thiên tai;

tật toàn bộ và vĩnh viễn; Đáp ứng nhu cầu tài chính ngắn hạn: Nhận được những khoản tiền mặt định kỳ được chi trả mỗi 3 năm hợp đồng; Quyền lợi đáo hạn: Nhận lại toàn bộ Giá trị hợp đồng khi đáo hạn; Đầu tư tài chính, ổn định lâu dài với đội ngũ chuyên gia đầu tư giàu kinh nghiệm. Quyền lựa chọn sớm hoàn tất đóng phí mà vẫn đảm bảo kế hoạch chi tiêu trong ngắn hạn và thực hiện mục tiêu dài hạn của khách hàng. Quyền ưu tiên tuyển sinh vào các trường đại học Quốc Tế Hoa Kỳ Laureate đảm bảo sự phát triển toàn diện của thế hệ tương lai.

- **An Tâm Song Hành:** Giải pháp tài chính tối ưu với quyền lợi bảo vệ trọn đời đến 100 năm; Bảo vệ song hành thêm một người thân mà không tăng phí và linh hoạt thay đổi người được song hành bảo vệ. An Tâm vẹn toàn cho kế hoạch tài chính tương lai: Linh hoạt đóng thêm phí bảo hiểm, Tích lũy hiệu quả và an toàn với mức đầu tư cam kết; Khoản thưởng dành cho khách hàng duy trì hợp đồng và gắn bó dài lâu vô cùng hấp dẫn lên đến 118% giá trị tài khoản hợp đồng; chủ động thay đổi kế hoạch tài chính từ năm hợp đồng thứ 5 trở đi tùy theo khả năng tài chính và nhu cầu thực tế. Đồng thời khách hàng được miễn thăm định sức khỏe khi tăng mức bảo vệ vào những dịp đặc biệt.
- **An Thịnh Đầu Tư (Cuộc sống thịnh vượng):** giải pháp tài chính ưu việt kết hợp giữa đầu tư và bảo hiểm, vừa bảo vệ, vừa tích lũy với lợi nhuận tốt, danh mục đầu tư uy tín với các cổ phiếu của doanh nghiệp. Bảo vệ trọn đời đến năm 100 tuổi. Tăng giảm mệnh giá bảo vệ tính mạng theo nhu cầu và theo giai đoạn cuộc sống. Được quyền tham gia sản phẩm Bảo hiểm Chăm sóc sức khỏe toàn cầu đến 75 tuổi. Bảo vệ đến 88 bệnh hiểm nghèo. Được bảo vệ trước rủi ro về tai nạn cùng quyền lợi khác. Đặc biệt khách hàng yên tâm khi có thể ủy thác đầu tư cho các chuyên gia đầu tư nhiều năm kinh nghiệm hàng đầu của công ty để gia tăng tài sản với tỷ suất sinh lời hấp dẫn; Tài sản của khách hàng được tăng trưởng thông qua việc lựa chọn linh hoạt giữa 3 quỹ: quỹ bảo toàn, quỹ phát triển và quỹ tăng trưởng.
- **Vững Tương Lai:** giải pháp tài chính kết hợp giữa đầu tư và bảo vệ, linh hoạt mệnh giá bảo vệ, duy trì bảo vệ nếu chưa kịp đóng phí, tăng cường bảo vệ với nhiều sản phẩm bổ trợ, linh hoạt quản lý giá trị tài khoản, linh hoạt đầu tư với phí đóng thêm. Khách hàng được hưởng lãi suất đầu tư không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu với quyền lợi thưởng: trả 20% tổng lãi tích lũy của Giá trị tài khoản cơ bản của 5 năm trước đó mỗi 5 năm 1 lần. Quyền lợi đáo hạn: chi trả 100% Giá trị tài khoản tại năm người được bảo hiểm 100 tuổi. Bất kỳ thời điểm nào, Khách hàng cũng có thể nộp phí

nếu con tốt nghiệp đại học loại “Xuất sắc” trở lên. Và 20% số tiền bảo hiểm được chi trả vào cuối năm hợp đồng khi con đạt 18 tuổi.

h. Siêu thị tài chính BAC A BANK

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

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

8.1.2. Huy động vốn

Huy động vốn là một hoạt động được BAC A BANK rất chú trọng, với mục tiêu bảo đảm vốn cho vay, an toàn thanh khoản và tạo điều kiện tăng nhanh Tài sản nợ, nâng cao vị thế của BAC A BANK trong hệ thống ngân hàng. Các sản phẩm huy động vốn của BAC A BANK khá đa dạng và luôn được phát triển nhằm đáp ứng được mọi loại nhu cầu gửi tiền của dân cư và tổ chức kinh tế bằng đồng ngoại tệ và nội tệ.

Hoạt động huy động vốn đạt kết quả tốt là sự cố gắng nỗ lực của các đơn vị hoạt động kinh doanh tại các chi nhánh, các đơn vị hỗ trợ trong việc xây dựng hình ảnh BAC A BANK, hỗ trợ tốt các hoạt động khác đã ngày càng nâng cao uy tín và hình ảnh của Ngân Hàng đối với khách hàng.

- Cơ cấu nguồn huy động

Bảng 5: Nguồn vốn huy động (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2022		31/12/2023		% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024	
	Số dư	Tỷ trọng (%)	Số dư	Tỷ trọng (%)		Số dư	Tỷ trọng (%)
Tiền gửi của Khách hàng	96.905	83,62%	118.477	86,65%	22,26%	120.002	84,70%

Chỉ tiêu	31/12/2022		31/12/2023		% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024	
	Số dư	Tỷ trọng (%)	Số dư	Tỷ trọng (%)		Số dư	Tỷ trọng (%)
<i>của các TCTD khác</i>							
Tiền vay các TCTD khác	43	0,04%	368	0,27%	755,81%	384	0,27%
Phát hành GTCG	7.838	6,76%	7.062	5,16%	-9,90%	9.521	6,71%
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	3	0,00%	10	0,01%	233,33%	21	0,02%
Tổng cộng	116.029	100,00%	136.889	100,00%	17,98%	141.845	100,000%

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (riêng lẻ)

- Cơ cấu nguồn huy động trong và ngoài nước

Bảng 7: Cơ cấu nguồn huy động trong và ngoài nước (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022		Năm 2023		% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Trong nước	115.889	100,00%	136.732	100,00%	17,99%	141.680	100,00%
Ngoài nước	0	0,00%	0	0,00%	N/A	0	0,00%
Tổng cộng	115.889	100,00%	136.732	100,00%	17,99%	141.680	100,00%

Nguồn: Ngân hàng TMCP Bắc Á

Bảng 8: Cơ cấu nguồn huy động trong và ngoài nước (Riêng lẻ)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022		Năm 2023		% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Trong nước	116.029	100,00%	136.889	100,00%	17,98%	141.845	100,00%
Ngoài nước	0	0,00%	0	0,00%	N/A	0	0,00%

Chỉ tiêu	31/12/2022		31/12/2023		% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Nợ ngắn hạn	43.531	46,25%	47.552	47,62%	9,24%	47.815	46,14%
Nợ trung hạn	14.212	15,10%	14.447	14,47%	1,65%	15.451	14,91%
Nợ dài hạn	36.378	38,65%	37.855	37,91%	4,06%	40.359	38,95%
Tổng cộng	94.121	100,00%	99.854	100,00%	6,09%	103.625	100,00%

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (riêng lẻ)

Theo nhóm nợ:

Nhờ chính sách tín dụng cẩn trọng, BAC A BANK luôn duy trì được tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp so với hệ thống ngân hàng và luôn đáp ứng được yêu cầu về tỷ lệ nợ xấu theo quy định của NHNN Việt Nam. Năm 2024, Ngân Hàng tiếp tục thực hiện xử lý các khoản nợ xấu tồn đọng, cũng như tăng cường chất lượng tín dụng đầu ra nhằm hạn chế thấp nhất việc phát sinh thêm các tài sản xấu. Đến cuối năm 2023, tổng số nợ xấu của BAC A BANK ở mức 916 tỷ đồng, tương đương với tỷ lệ nợ xấu chiếm 0,92%. Tại 9 tháng đầu năm 2024, tổng số nợ xấu của BAC A BANK ở mức 1.375 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu của BAC A BANK tăng nhẹ lên 1,33% tổng dư nợ, tuy nhiên vẫn ở mức rất thấp so với toàn ngành.

Bảng 11: Dư nợ cho vay theo chất lượng tín dụng của BAC A BANK (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2022		31/12/2023		% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Nợ đủ tiêu chuẩn	92.990	98,80%	98.003	98,14%	5,39%	101.715	98,16%
Nợ cần chú ý	617	0,66%	936	0,94%	51,70%	534	0,52%
Nợ dưới tiêu chuẩn	42	0,04%	170	0,17%	304,76%	171	0,17%
Nợ nghi ngờ	50	0,05%	230	0,23%	360,00%	397	0,38%
Nợ có khả năng mất vốn	422	0,45%	515	0,52%	22,04%	807	0,78%
Tổng cộng	94.121	100,00%	99.854	100,00%	6,09%	103.624	100,00%

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (hợp nhất)

Bảng 12: Dư nợ cho vay theo chất lượng tín dụng của BAC A BANK (Riêng lẻ)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2022		31/12/2023		% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Nợ đủ tiêu chuẩn	92.990	98,80%	98.003	98,14%	5,39%	101.715	98,16%

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (hợp nhất)

Bảng 15: Số dư quỹ DPRR cho vay khách hàng của BAC A BANK (Riêng lẻ)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024
Dự phòng chung	703	745	5,97%	771
Dự phòng cụ thể	344	455	32,27%	573
Tổng cộng	1.047	1.200	14,61%	1.344

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (riêng lẻ)

8.1.4. Hoạt động kinh doanh ngoại hối và thanh toán

a. Hoạt động kinh doanh ngoại hối

BAC A BANK đang triển khai thực hiện các dịch vụ thanh toán trong nước và thanh toán quốc tế nhưng do nguyên nhân khách quan dẫn đến hoạt động thanh toán tín dụng thư xuất nhập khẩu và công tác chuyển tiền còn chiếm tỷ trọng nhỏ trong cơ cấu hoạt động của BAC A BANK. Cùng với sự phát triển về quy mô, mạng lưới hoạt động, hạ tầng công nghệ và chất lượng nhân sự... Đến nay, BAC A BANK đã và đang cung cấp đầy đủ và đa dạng các sản phẩm cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp như thanh toán quốc tế, chuyển đổi ngoại tệ.

Bảng 16: Kết quả HĐKD ngoại tệ

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	% Tăng giảm 2023/2022	09 tháng đầu năm 2024
Lãi thuần từ HĐKD ngoại tệ (Hợp nhất)	52	115	121,15%	-81
Lãi thuần từ HĐKD ngoại tệ (Riêng lẻ)	52	115	121,15%	-81

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (hợp nhất và riêng lẻ)

Mối quan hệ với khách hàng truyền thống được BAC A BANK duy trì và quan tâm phát triển, bên cạnh việc tìm kiếm khách hàng thông qua các phương tiện thông tin đại chúng như quảng cáo, băng rôn, tờ rơi, internet... và liên hệ giới thiệu dịch vụ cho khách hàng. Các điểm giao dịch cũng không ngừng tăng cường khai thác tiềm năng, mở rộng thị phần thanh toán của ngân hàng. BAC A BANK đã tổ chức bán các loại ngoại tệ cho hoạt động thanh

Giao dịch chuyển tiền đi	2.340	2.189	-6,45%	1.908	150	140	-6,67%	85
Giao dịch chuyển tiền đến	971	944	-2,78%	838	33	59	78,79%	45

Nguồn: BAC A BANK

8.1.5. Hoạt động ngân hàng đại lý

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

8.1.6. Hoạt động đầu tư

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

Bảng 19: Hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Đầu tư tài chính	31/12/2022	31/12/2023	% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024
Trái phiếu chính phủ	3.882	4.127	6,31%	3.480
Chứng khoán nợ do TCTD khác trong nước phát hành	9.996	24.433	144,43%	20.156
Chứng khoán nợ do TCKT trong nước phát hành	3.730	2.866	-23,16%	2.718
Chứng khoán vốn	137	137	0,00%	137
Tổng cộng	17.745	31.563	77,87%	26.491

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (hợp nhất)

Bảng 20: Hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán (Riêng lẻ)

Đơn vị: tỷ đồng

Đầu tư tài chính	31/12/2022	31/12/2023	% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024
Trái phiếu chính phủ	3.882	4.127	6,31%	3.480
Chứng khoán nợ do TCTD khác trong nước phát hành	9.996	24.433	144,43%	20.156
Chứng khoán nợ do TCKT trong nước phát hành	3.730	2.866	-23,16%	2.718

hành quy chế, quy trình nghiệp vụ và ứng dụng công nghệ mới trong công tác này để kịp thời phát hiện, ngăn ngừa sai phạm, rủi ro;

- Đầu tư thích đáng về đào tạo nghiệp vụ kinh doanh phù hợp với chuẩn mực và kinh nghiệm quốc tế; trang thiết bị tin học viễn thông hiện đại nhằm đảm bảo an toàn, bảo mật và có tính mở; chỉ ra các lĩnh vực kinh doanh mới (tiền tệ tín dụng, ngoại hối, thanh toán chuyên tiền...) khi có khả năng phân tích và kiểm soát được rủi ro; BAC A BANK có chính sách, cơ chế, quy trình tuyển dụng, bố trí, bổ nhiệm, đào tạo cán bộ phù hợp với từng chức năng công việc. việc không ngừng bồi dưỡng, giáo dục nhằm nâng cao đạo đức nghề nghiệp của cán bộ ngân hàng phải được quán triệt và quan tâm thỏa đáng ở mọi cấp quản lý;
- Triển khai, áp dụng các chuẩn mực và công cụ mới trong quản lý rủi ro;
- Thực hiện việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro theo đúng quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước; nâng cấp hệ thống, đảm bảo việc thực hiện được chính xác và kịp thời, cải tiến hệ thống thông tin báo cáo và quản trị rủi ro; Ban Tổng Giám đốc BAC A BANK luôn khuyến khích cán bộ ngân hàng chủ động báo cáo các tình huống phát sinh rủi ro hoặc tiềm ẩn rủi ro của Ngân Hàng: sẵn sàng đối phó với những vấn đề nảy sinh; kiểm soát những thua lỗ; có gắng cùng có hệ thống khi có rủi ro xảy ra; thường xuyên tổ chức các cuộc họp định kỳ giữa Ban Tổng Giám đốc và lãnh đạo các đơn vị để rà soát công tác quản lý rủi ro của Ngân Hàng.

Năm 2024, BAC A BANK tiếp tục đẩy mạnh triển khai quản lý rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II nhằm tăng cường năng lực quản trị rủi ro:

- Nâng cao quản lý rủi ro tín dụng thông qua công tác thẩm định tín dụng, quản lý tín dụng nhằm gia tăng kiểm soát chặt chẽ ở khâu giải ngân vốn tín dụng, thẩm định giá tài sản để tăng cường quản lý chất lượng tài sản bảo đảm, triển khai nâng cấp hệ thống xếp hạng tín dụng theo đối tượng khách hàng mục tiêu;
- Xây dựng danh mục ngành nghề định hướng hoạt động tín dụng trong năm, quản lý rủi ro theo cây sản phẩm để nâng cao chất lượng tín dụng;
- Thiết lập cơ chế giám sát nợ từ xa thông qua hệ thống cảnh báo sớm nhằm theo dõi đảm bảo việc quản lý nợ được tốt hơn, hạn chế phát sinh nợ xấu;
- Xác lập các hạn mức rủi ro cho các sản phẩm tín dụng (tỷ lệ nợ quá hạn, tỷ lệ nợ xấu...), xây dựng các hạn mức phân quyền phê duyệt cho hoạt động kinh doanh;

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

BAC A BANK kế hoạch triển khai thêm nhiều loại hình sản phẩm và dịch vụ mới, cải tiến các sản phẩm dịch vụ hiện có, đem đến nhiều sự lựa chọn cho khách hàng, đồng thời nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng, có chính sách ưu đãi các khách hàng giao dịch thường xuyên, khách hàng truyền thống, khách hàng có số dư tiền gửi lớn, mở rộng mạng lưới hoạt động trên khắp cả nước, nhằm định hướng phát triển BAC A BANK trở thành một thương hiệu mạnh trong chất lượng dịch vụ khách hàng.

8.3.3. Thị phần và khả năng cạnh tranh

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

Bảng 21 : Thị phần của BAC A BANK so với toàn ngành tại thời điểm 30/09/2024

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu hợp nhất	Tổng tài sản	Dư nợ tín dụng	Tiền gửi của khách hàng
Số liệu toàn ngành	21.453.706	14.805.563	14.034.142
BAC A BANK	156.252	103.624	120.167
Thị phần BAC A BANK so với toàn ngành	0,73%	0,70%	0,86%

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

8.4. Các dự án phát triển hoạt động kinh doanh

8.4.1. Mảng khách hàng cá nhân

Thẻ tín dụng

Lĩnh vực	Tên dự án	Tiến độ thực hiện	Đánh giá tác động của dự án
Tài chính – Kế toán	Điều chuyển vốn nội bộ: Dự án định giá điều chuyển vốn nội bộ (FTP) tại Ngân hàng	Đã hoàn thành trong quý 4/2023 và đưa vào vận hành chính thức từ 01/01/2024	Tính toán từng giao dịch mua/ bán vốn giữa Hội sở và các đơn vị kinh doanh
	Chuẩn mực Báo cáo tài chính quốc tế: Dự án khảo sát thực trạng và đánh giá ảnh hưởng của việc áp dụng chuẩn mực Báo cáo tài chính quốc tế (IFRS)	Đang triển khai, thời gian hoàn thành dự kiến đảm bảo tuân thủ yêu cầu áp dụng chuẩn mực BCTC IFRS của NHNN và Bộ Tài chính	Để đạt chuẩn mực quốc tế
Chuyển đổi số nghiệp vụ tại quầy	Dự án Kiosk Banking	Đã hoàn thành trong quý 3/2024	<p>Trong những năm vừa qua, thực hiện chủ trương, chỉ đạo của Hội đồng quản trị về công tác chuyển đổi số ngành Ngân hàng, Khối Ngân hàng số đã dần hoàn thiện triển khai kênh Kiosk Banking nhằm số hóa đến 70% nghiệp vụ tại quầy giúp Đơn vị kinh doanh chú trọng hơn vào công tác kinh doanh, bán hàng.</p> <p>Sau gần 02 năm đi vào vận hành chính thức, hệ thống đã ghi nhận được nhiều con số, nhiều tín hiệu tích cực, ngày càng nhiều khách hàng tìm đến hệ thống Kiosk Bank để sử dụng dịch vụ thay vì đến quầy giao dịch.</p> <p>Dự kiến trong năm 2024, BAC A BANK sẽ triển khai thêm 02 máy ATM+ đặt tại TP. Vinh – Nghệ An (tại số 78 Nguyễn Phong Sắc và Hội sở Vinh), qua đó hoàn thành việc mở rộng và xây dựng mạng lưới hoạt động Kiosk Banking. Bên cạnh đó, trong năm 2024 BAC A BANK sẽ thực hiện nghiên cứu và triển khai các sản phẩm/dịch vụ mới trên Kiosk Bank, trong đó tập trung vào các dịch vụ:</p> <p>Dịch vụ thẻ: phát hành thẻ nhanh (khách hàng chỉ mất 15 phút là có thẻ</p>

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Tăng giảm 2023/2022		9 tháng 2024
			Giá trị	%	
Thu nhập lãi thuần	2.513	2.389	-124	-4,93%	2.482
Tổng thu nhập hoạt động	2.867	3.046	179	6,24%	2.582
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.151	1.213	62	5,39%	976
Lợi nhuận trước thuế	1.039	1.061	22	2,12%	813
Lợi nhuận sau thuế	833	854	21	2,52%	651
Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu	8,50%	7,86%	-0,64%	-7,55%	5,70%

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (hợp nhất)

Bảng 24: Kết quả hoạt động kinh doanh (Riêng lẻ)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Tăng giảm 2023/2022		9 tháng 2024
			Giá trị	%	
Tổng tài sản	128.913	152.364	23.451	18,19%	156.252
Vốn chủ sở hữu	9.780	10.838	1.058	10,82%	11.385
Thu nhập lãi thuần	2.506	2.378	-128	-5,11%	2.477
Tổng thu nhập hoạt động	2.858	3.028	170	5,95%	2.570
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.144	1.200	56	4,90%	968
Lợi nhuận trước thuế	1.032	1.048	16	1,55%	805
Lợi nhuận sau thuế	827	844	17	2,06%	644
Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu	8,46%	7,79%	-0,67%	-7,95%	5,66%

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (riêng lẻ)

nợ quá hạn là 1.909 tỷ đồng (chiếm 1,84% tổng dư nợ), dư nợ xấu là 1.375 tỷ đồng (chiếm 1,33% tổng dư nợ). Tỷ lệ nợ xấu trong 2 năm gần đây tăng nhẹ một phần từ ảnh hưởng tiêu cực của tình hình kinh tế trong và ngoài nước lên khả năng trả nợ của một số khách hàng thuộc phân khúc khách hàng bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác,... Tuy nhiên tỷ lệ nợ xấu vẫn luôn được Ngân hàng nhận thức rất rõ và kiểm soát tốt, không chế tỷ lệ nợ xấu trong ngưỡng an toàn dưới 1,5%. Thực tế, so với thời điểm 30/06/2024, tỷ lệ nợ xấu tại 30/09/2024 đã giảm 0,16%.

Về hoạt động đầu tư, tận dụng cơ hội lợi suất đầu tư tốt trong năm 2023, tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 31.563 tỷ đồng, tăng mạnh 77,87% so với năm 2022, lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư năm 2023 tăng hơn 197% so với 2022. 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 90,5%, còn lại là trái phiếu tổ chức kinh tế và đầu tư cổ phiếu chiếm tỷ trọng nhỏ. 9 tháng năm 2024, tổng giá trị đầu tư đạt 26.491 tỷ đồng (giảm 16,07% so với cuối năm 2023) do một phần danh mục giấy tờ có giá đáo hạn và BAC A BANK cân đối nguồn vốn đảm bảo tỷ lệ sinh lời an toàn của danh mục. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư đạt 86 tỷ đồng (tăng 32,39% so với cùng kỳ năm trước).

Về hoạt động dịch vụ, BAC A BANK đã đẩy mạnh nâng cao chất lượng các dịch vụ ngân hàng truyền thống, đồng thời tập trung triển khai các sản phẩm dịch vụ mới nhằm thu hút khách hàng và tăng cường nguồn thu từ các hoạt động dịch vụ. Lợi nhuận thuần từ hoạt động dịch vụ của Ngân hàng năm 2023 đạt 105 tỷ đồng (tăng 15,38% so với năm 2022), 9 tháng năm Ngân hàng tiếp tục duy trì lợi nhuận từ hoạt động này đạt 80 tỷ đồng.

LNTT và LNST năm 2023 của BAC A BANK đều đạt mức tăng trưởng cao hơn 2% so với năm 2022; tương ứng đạt 1.061 tỷ đồng và 854 tỷ đồng. Lợi nhuận tăng trưởng tốt nhờ kết quả kinh doanh ấn tượng với mức tăng hơn 121% và 199% từ lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và từ mua bán chứng khoán đầu tư. 9 tháng năm 2024, BAC A BANK tiếp tục duy trì hoạt động kinh doanh ổn định với LNTT và LNST tương ứng đạt 813 và 651 tỷ đồng, tăng hơn 46% so với cùng kỳ năm trước nhờ thu nhập lãi thuần tăng 50,88%.

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

9.2. Những nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh của BAC A BANK trong năm báo cáo

trên thế giới có thể gây tác động tiêu cực đến hoạt động kinh doanh của ngành ngân hàng nói chung và BAC A BANK nói riêng;

- Tăng trưởng tín dụng chưa cao do cạnh tranh của hệ thống và các doanh nghiệp chưa kịp phục hồi kinh doanh;
- Sự cạnh tranh giữa các ngân hàng diễn ra ngày càng gay gắt. Hầu hết các tổ chức tín dụng đều tập trung củng cố nội lực, tăng quy mô về vốn, mạng lưới hoạt động, hiện đại hoá công nghệ thông tin, cải tiến về cách thức tiếp cận khách hàng, đưa ra thị trường nhiều sản phẩm đa dạng, linh hoạt, hấp dẫn với hàng loạt các chương trình khuyến mãi;
- Sự xuất hiện của các công ty công nghệ tài chính (Fin-tech) ứng dụng sự bùng nổ của Internet, điện thoại di động, công nghệ điện toán đám mây và các phần mềm mã nguồn mở nhằm tiếp cận tới khách hàng cá nhân với số lượng lớn để cung cấp các dịch vụ thanh toán, đầu tư, cho vay... tương tự như các dịch vụ ngân hàng;

Thực hiện các chính sách miễn, giảm lãi, phí, cơ cấu lại thời hạn trả nợ của NHNN, bên cạnh việc hỗ trợ và đồng hành cùng khách hàng ổn định hoạt động, BAC A BANK vẫn đang nỗ lực tích cực để giảm thiểu tối đa các rủi ro có thể xảy ra, đồng thời vẫn hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã được ĐHCĐ Ngân hàng thông qua trong năm.

10. Vị thế của BAC A BANK so với các ngân hàng khác trong ngành

10.1. Vị thế của BAC A BANK trong ngành

Trải qua hơn 30 năm xây dựng và phát triển, BAC A BANK đang dần khẳng định vị thế vững chắc cũng như uy tín, thương hiệu của mình trên thị trường, tạo dựng được niềm tin đối với khách hàng, là một trong những ngân hàng có tỷ lệ cho vay nông nghiệp nông thôn, lĩnh vực được CP và NHNN ưu tiên cao nhất trong số các NHTM cổ phần. Mỗi năm, BAC A BANK luôn ghi những dấu ấn trên hành trình phát triển của mình.

BAC A BANK đã thực hiện khảo sát các báo cáo tài chính riêng lẻ đến ngày 30/09/2024 của 27 ngân hàng trong nhóm Ngân hàng Thương mại (NHTM) của Việt Nam, trong đó có 04 Ngân hàng thuộc sở hữu Nhà nước và 23 Ngân hàng Thương mại Cổ phần (TMCP). Bao gồm các ngân hàng sau: Vietcombank, Vietinbank, BIDV, VPBank, MBBank, Techcombank, ACB, SHB, HDBank, Sacombank, OCB, VIB, TPBank, LPBank, MSB, Nam A Bank, Eximbank, ABBank, NCB, BVBank, PGBank, KienLongBank, SaiGonBank, VietBank, BAC A BANK, SeaBank, Viet A Bank.

lạm phát cơ bản tăng 2,69% so với cùng kỳ năm 2023, thấp hơn mức tăng CPI bình quân chung (3,88%), dư địa để đạt được mức lạm phát cả năm nay theo mục tiêu Quốc hội đề ra còn khá nhiều. Môi trường lãi suất thấp trong nước có thể sẽ không được duy trì do ảnh hưởng của những biến động của tỷ giá, xung đột địa chính trị,... Riêng đối với ngành ngân hàng, áp lực về chất lượng tài sản, cân đối giữa tăng trưởng tín dụng và quản trị rủi ro, cũng như việc khả năng sinh lời bị ảnh hưởng do sự sụt giảm của các nguồn thu ngoài lãi... cũng là những thách thức riêng mà các ngân hàng đã và sẽ phải tiếp tục đương đầu trong cuối năm 2024 - 2025. Với nội tại liên tục được cải thiện theo thời gian, ngành ngân hàng vẫn cho thấy triển vọng ổn định.

Các triển vọng của Ngành ngân hàng trong năm 2024-2025:

Tăng trưởng tín dụng cải thiện. Theo số liệu thống kê của Ngân hàng Nhà nước, đến 22/10/2024, tăng trưởng tín dụng đạt 9,2% so với cuối năm 2023. NHNN đánh giá, tốc độ tăng trưởng tín dụng đã cải thiện dần qua các tháng và sẽ khả quan trong các tháng cuối năm, tuy nhiên động lực tăng trưởng trong hệ thống các NHTM đang có những phân hoá sâu sắc.

Lãi suất dự báo tăng dần về cuối năm: Làn sóng tăng lãi suất tiết kiệm ngày càng lan rộng kể từ cuối tháng 3/2024 và được dự báo sẽ tăng dần về cuối năm. Dự báo lãi suất huy động tiếp tục gia tăng trong quý 4 khoảng 0,1 - 0,5 điểm phần trăm do yếu tố mùa vụ, những tháng cuối năm, các ngân hàng thường tăng lãi suất tiết nhằm thu hút tiền gửi vào, đảm bảo thanh khoản.

Thanh khoản hệ thống bớt dư thừa: Mặt bằng lãi suất huy động tăng dần đã phản ánh lượng vốn trong hệ thống ngân hàng bớt dư thừa. Đến ngày 22/10/2024, huy động tăng trưởng 5,6%, tín dụng tăng trưởng 9,2% so với đầu năm. Càng về cuối năm, thanh khoản sẽ càng thu hẹp do yếu tố chu kỳ cận tết và các ngân hàng đẩy mạnh giải ngân tín dụng.

Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi của nhóm ngân hàng thương mại gốc nhà nước và ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân cập nhật gần nhất đến 31/08/2024 đều đã ở mức trên 79%, gần với ngưỡng tối đa quy định là 85%. Theo đó, dư địa nguồn vốn để có thể cho vay thêm hiện không còn nhiều.

Tỷ lệ CASA toàn ngành tiếp tục tăng trưởng từ Quý II đến Quý III năm 2024 sau khi sụt giảm tại Quý I: Trước bối cảnh lãi suất tiền gửi có kỳ hạn tăng, nhưng chưa cao, trong khi các kênh đầu tư (vàng, chứng khoán, bất động sản) được cho đang có triển vọng nên nhiều nhà đầu tư chỉ gửi tạm tiền nhàn rỗi ở nhà băng để nắm bắt khi cơ hội đến. Đó cũng là

lực trích lập dự phòng do các ngân hàng vẫn phải trích lập dự phòng 100% nợ tái cơ cấu đến hết năm 2024.

Lợi nhuận toàn ngành tiếp tục tăng trưởng dương: Tổng lợi nhuận trước thuế của 27 ngân hàng thương mại niêm yết đã công bố báo cáo tài chính quý III/2024 là hơn 70.140 tỉ đồng, tăng 17,7% so với cùng kỳ năm 2023. Tín dụng tăng trưởng mạnh mẽ là một trong những động lực thúc đẩy lợi nhuận của nhiều ngân hàng trong quý III vừa qua. Nếu so với cùng kỳ, có đến 14 ngân hàng đạt tốc độ tăng trưởng tín dụng trên 20%.

Các chuyên gia dự báo lợi nhuận trước thuế toàn ngành Ngân hàng giảm tốc trong năm 2024 với tốc độ tăng trưởng đạt khoảng 10%, trong đó có sự phân hóa về triển vọng lợi nhuận giữa các nhóm ngân hàng.

10.3. So sánh về tình hình tài chính và hoạt động kinh doanh với các ngân hàng TMCP cùng ngành nghề

Bảng 25. So sánh một số chỉ tiêu tài chính riêng lẻ lũy kế tới thời điểm 30/09/2024 của BAC A BANK với một số ngân hàng

Đơn vị: Tỷ đồng

Tiêu chí/Mã cổ phiếu niêm yết của các Ngân hàng	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam	Ngân hàng TMCP Nam Á	Ngân hàng TMCP An Bình	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín
Vốn điều lệ	8.959	17.470	13.226	10.350	5.712
VCSH	11.385	24.116	17.781	13.097	8.453
Tổng tài sản	156.252	223.938	239.294	164.115	151.960
Tiền gửi khách hàng	120.167	167.604	152.391	91.128	91.500
Cho vay khách hàng	103.624	159.483	163.780	98.678	91.953
Tổng thu nhập hoạt động	2.570	5.476	6.504	3.033	2.285
LNTT	805	2.369	3.315	252	820

Nguồn: BCTC riêng lẻ quý III năm 2024 của các Ngân hàng

động tập thể đã ký, đồng thời xây dựng và thực hiện thường xuyên quy chế dân chủ cơ sở. Ngân hàng xây dựng Nội quy lao động và đăng ký đầy đủ với cơ quan có thẩm quyền. Nội quy lao động được niêm yết công khai. Việc xử lý kỷ luật lao động luôn đảm bảo đúng trình tự, thẩm quyền và hình thức. Yêu cầu bồi thường vật chất đúng luật.

- Lương, thưởng cho Người lao động: Ngân hàng có chế độ nâng lương theo đúng quy định. Thu nhập bình quân của Người lao động năm sau cao hơn năm trước. Chế độ thưởng phong phú và cạnh tranh (thưởng tháng lương thứ 13, thưởng năng suất và hiệu quả công việc- KPI, thưởng sáng kiến, cải tiến công việc, thưởng tết, thưởng các ngày lễ trong năm, ...). Năm 2022, 2023 thu nhập bình quân hàng tháng của cán bộ, công nhân viên BAC A BANK (hợp nhất) lần lượt là 24,10 và 19,84 triệu đồng/người/tháng. Thu nhập bình quân năm 2023 giảm nhẹ so với năm trước nguyên nhân một phần do ngân hàng thực hiện tiết giảm chi phí hoạt động, hỗ trợ cá nhân và doanh nghiệp theo định hướng của chính phủ và NHNN.
- Phụ cấp, phúc lợi cho Người lao động: Ngân hàng xây dựng nhiều chính sách phụ cấp, phúc lợi phong phú và đầy đủ cho Người lao động, đảm bảo cạnh tranh với các đơn vị trong ngành. Phụ cấp: ăn trưa, đi lại, xăng xe, độc hại, trang điểm- dành cho lao động nữ, điện thoại, trách nhiệm, kiêm nhiệm, đặc thù công việc,... Phúc lợi: Ngân hàng có chế độ thăm quan, nghỉ mát hằng năm, thường xuyên tổ chức các hoạt động văn hóa, thể thao; có chính sách chăm sóc đời sống tinh thần cho Người lao động; đặc biệt, ngoài chế độ BHXH bắt buộc được đóng đầy đủ thì Ngân hàng còn mua bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm tai nạn, thương tật cho tất cả CBNV.
- An toàn và vệ sinh lao động: tổ chức khám sức khỏe định kỳ cho Người lao động theo đúng luật. Tỷ lệ Người lao động được khám sức khỏe định kỳ hằng năm luôn đạt 100,00%. Người lao động được huấn luyện định kỳ về an toàn lao động, phòng chống cháy nổ. Các phương tiện phòng chống cháy nổ được cấp đầy đủ tại các văn phòng làm việc. Ngân hàng luôn đầu tư cải thiện điều kiện làm việc và môi trường làm việc cho CBNV.
- BHXH: 100,00% Người lao động làm việc theo hợp đồng lao động được tham gia bảo hiểm. Các chế độ BHXH được chi trả kịp thời. Việc trích nộp tiền BHXH, BHYT và BH thất nghiệp được thực hiện đúng hạn và đầy đủ theo mức lương và phụ cấp thực lĩnh hằng tháng.
- Công tác đào tạo: 100,00% Người lao động khi gia nhập ngân hàng được đào tạo ngay từ ban đầu với chương trình Hướng dẫn hội nhập để đảm bảo Người lao động sớm hòa nhập với công việc và môi trường làm việc mới. Các khóa đào tạo, tái đào tạo diễn ra thường xuyên, liên tục trong năm nhằm đảm bảo cho Người lao động hoàn thành tốt công việc ở vị trí hiện tại và chuẩn bị sẵn sàng cho việc phát triển lên các vị trí cao hơn trong tương lai. Các hình thức đào tạo tiên tiến được cập nhật giúp Người lao động tiếp cận kiến thức mới mọi lúc, mọi nơi; lan tỏa văn hóa học tập không ngừng trong tổ chức.

12. Chính sách chi trả cổ tức

Bảng 27: Tình hình công nợ (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	30/09/2024
Các khoản phải thu	663	293	392
Các khoản lãi, phí phải thu	2.887	3.626	3.593
Thuế TNDN hoãn lại phải thu	0	0	0
Tài sản có khác	49	63	66
Tổng giá trị tài sản có	3.599	3.982	4.051
Các khoản lãi, phí phải trả	2.624	4.122	2.226
Các khoản phải trả và công nợ khác	480	424	667
Tổng nợ phải trả	3.105	4.546	2.893

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (hợp nhất)

Bảng 28: Tình hình công nợ (Riêng lẻ)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	30/09/2024
Các khoản phải thu	663	292	391
Các khoản lãi, phí phải thu	2.887	3.626	3.593
Thuế TNDN hoãn lại phải thu	0	0	0
Tài sản có khác	49	62	65
Tổng giá trị tài sản có	3.599	3.980	4.049
Các khoản lãi, phí phải trả	2.628	4.128	2.228
Các khoản phải trả và công nợ khác	477	412	659
Tổng nợ phải trả	3.105	4.540	2.887

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (riêng lẻ)

- Trái phiếu chưa đáo hạn

Bảng 29: Danh sách trái phiếu chưa đáo hạn tại 30/11/2024

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Mã Trái Phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành	Lãi suất (%/năm)	Kỳ hạn (năm)
8	BABL2427008	05/11/2024	1.000	5,20	3 năm
9	BABL2427009	20/11/2024	1.000	5,20	3 năm
Trái phiếu công chứng (**)			4.718,85		
I	Năm 2022 <i>Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.</i>				
1	BAB202201-08C	19/09/2022	198,55	8,4	8 năm
II	Năm 2023 <i>Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.</i>				
1	BAB202202-07C	27/02/2023	10,05	LSTC + 1,3% Từ năm thứ 6 LSTC + 3,3%	7 năm
2	BAB202202-08C	27/02/2023	5,80	LSTC + 1,5% Từ năm thứ 6 LSTC + 3,5%	8 năm
3	BAB202203-07L	16/10/2023	791,1	LSTC + 1,2%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,2%	7 năm
4	BAB202203-07C	16/10/2023	153,75	LSTC + 1,4%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,4%	7 năm
5	BAB202203-08C	16/10/2023	59,6	LSTC + 1,6%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,6%	8 năm
III	Năm 2024 <i>Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành</i>				

- Các khoản phải nộp theo luật định

Bảng 30: Các khoản phải nộp theo luật định (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022		Năm 2023		9 tháng năm 2024	
	Số dư đầu năm	Số dư cuối năm	Số dư đầu năm	Số dư cuối năm	Số dư đầu năm	Số dư cuối năm
Thuế GTGT	1	1	1	1	1	1
Thuế TNDN	41	64	64	99	99	54
Các loại thuế khác	6	17	17	16	16	17
Tổng cộng	48	82	82	116	116	72

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (hợp nhất)

Bảng 31: Các khoản phải nộp theo luật định (Riêng lẻ)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022		Năm 2023		9 tháng năm 2024	
	Số dư đầu năm	Số dư cuối năm	Số dư đầu năm	Số dư cuối năm	Số dư đầu năm	Số dư cuối năm
Thuế GTGT	1	1	1	1	1	1
Thuế TNDN	41	63	63	98	98	54
Các loại thuế khác	6	18	18	16	16	16
Tổng cộng	48	82	82	115	115	71

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 và BCTC Quý III năm 2024 (riêng lẻ)

Chỉ tiêu	Hợp nhất			Riêng lẻ		
	Năm 2022	Năm 2023	9 tháng 2024	Năm 2022	Năm 2023	9 tháng 2024
1. Quy mô vốn						
Vốn điều lệ	8.134	8.334	8.959	8.134	8.334	8.959
Tổng tài sản có	128.794	152.243	156.130	128.914	152.364	156.252
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	8,95%	8,56%	10,75%	8,86%	8,47%	10,66%
2. Kết quả hoạt động kinh doanh						
Huy động tiền gửi khách hàng	96.905	118.477	120.002	97.045	118.634	120.167
Dư nợ cho vay khách hàng	94.121	99.854	103.624	94.121	99.854	103.624
Doanh số thu nợ	N/A	N/A	N/A	91.795	95.819	74.966
Nợ quá hạn	1.131	1.854	1.909	1.131	1.854	1.909
Nợ xấu	514	916	1.375	514	916	1.375
Hệ số sử dụng vốn (tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn)	31,14%	26,32%	28,06%	31,14%	26,32%	28,06%
Tỷ lệ bảo lãnh quá hạn/ Tổng số dư bảo lãnh	N/A	N/A	N/A	2,56%	1,10%	0,21%
Tỷ lệ nợ quá hạn/ Tổng dư nợ	1,20%	1,85%	1,84%	1,20%	1,85%	1,84%
Tỷ lệ nợ xấu/ Tổng dư nợ	0,55%	0,92%	1,33%	0,55%	0,92%	1,33%
3. Khả năng thanh khoản						
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	12,37%	14,60%	11,70%	12,34%	14,60%	11,70%
Tỷ lệ dư nợ cho vay/ Tổng tiền gửi (LDR)	81,23%	73,22%	73,50%	81,24%	73,22%	73,50%
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày VNĐ	N/A	N/A	N/A	65,44%	56,41%	99,78%

BAC A BANK

- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Không
- Số cổ phần nắm giữ 27.843.095 cổ phần, chiếm 3,108% Vốn điều lệ
- Số cổ phần đại diện sở hữu Không
- Số cổ phần người có liên quan nắm giữ 16.494.928 cổ phần, chiếm 1,841% Vốn điều lệ, trong đó:
 - + Ông Đào Đình Phát, sở hữu 12.782.578 cổ phần, chiếm 1,427% vốn điều lệ;
 - + Con gái Đào Phương Thảo, sở hữu 3.712.350 cổ phần, chiếm 0,414% vốn điều lệ
- Các khoản nợ với BAC A BANK Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK
 - + Thông tin về giao dịch giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Trần Thị Thoảng và những người có liên quan của Bà Trần Thị Thoảng trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
 - + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Bà Trần Thị Thoảng được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	ESOP	Thưởng cổ phiếu
Năm 2023 (triệu đồng)		
2.970	Không	Không

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

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

- Giới tính Nữ
- Năm sinh 1958
- Quốc tịch Việt Nam
- Trình độ chuyên môn Cử nhân Kinh tế

Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	ESOP	Thưởng cổ phiếu
Năm 2023 (triệu đồng)		
2.475	Không	Không

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

Ông Võ Văn Quang – Thành viên HĐQT

- Giới tính Nam
- Năm sinh 1959
- Quốc tịch Việt Nam
- Trình độ chuyên môn Tiến sỹ Kinh tế
- Quá trình công tác
 - ✓ Từ năm 1976 đến 1981 Sinh viên Đại học Xây dựng Hà Nội
 - ✓ Từ năm 1981 đến 1986 Phó Giám đốc Công ty Xây dựng số 02 – Sở Xây Dựng Nghệ An
 - ✓ Từ năm 1986 đến 1992 Cán bộ/ Phó Phòng Tín dụng Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Chi nhánh tỉnh Nghệ An
 - ✓ Từ năm 1993 đến 1997 Cán bộ/ Phó Phòng thanh tra các Ngân hàng TMCP Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
 - ✓ Từ năm 1997 đến 2009 Chánh văn phòng Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
 - ✓ Từ năm 2009 đến nay Thành viên HĐQT kiêm Phó TGD Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK Thành viên HĐQT - Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Đầu tư và Tư vấn tài chính
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Không
- Số cổ phần nắm giữ 668.247 cổ phần, chiếm 0,075% vốn điều lệ
- Số cổ phần đại diện sở hữu Không

- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK Thành viên HĐQT
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt
- Số cổ phần nắm giữ 2.650.697 cổ phần, chiếm 0,296% vốn điều lệ
- Số cổ phần đại diện sở hữu Không
- Số cổ phần người có liên quan nắm giữ Không
- Các khoản nợ với BAC A BANK Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK
 - + Thông tin về giao dịch giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Đặng Thái Nguyên và những người có liên quan của Ông Đặng Thái Nguyên trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
 - + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Ông Đặng Thái Nguyên được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	ESOP	Thưởng cổ phiếu
Năm 2023 (triệu đồng)		
990	Không	Không

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

Bà Hoàng Hồng Hạnh - Thành viên độc lập HĐQT

- Giới tính Nữ
- Năm 1961
- Quốc tịch Việt Nam
- Trình độ chuyên môn Tiến sĩ khoa học
- Quá trình công tác

công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Hoàng Hồng Hạnh và những người có liên quan của Bà Hoàng Hồng Hạnh trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không

- + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Bà Hoàng Hồng Hạnh được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	Năm 2023 (triệu đồng)	ESOP
Không	Không	Không

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

15.2. Ban kiểm soát

Bảng 36: Danh sách thành viên Ban kiểm soát

STT	Họ và tên	Năm sinh	Chức vụ
1	Ông Phạm Hồng Công	1961	Trưởng Ban kiểm soát
2	Bà Trần Thị Khánh Chi	1990	Thành viên chuyên trách
3	Bà Nguyễn Thanh Thủy	1992	Thành viên không chuyên trách

Nguồn: BAC A BANK

Sơ yếu lý lịch các thành viên Ban kiểm soát:

Ông Phạm Hồng Công - Trưởng Ban kiểm soát

- Giới tính: Nam
- Năm: 1961
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế
- Quá trình công tác:
 - ✓ Từ năm 1984 đến 1992: Trưởng phòng Kế hoạch – Xí nghiệp Xuất nhập khẩu Vật liệu xây dựng Vinh

- ✓ Từ 08/2012 đến 09/2013 Chuyên viên quan hệ khách hàng Ngân hàng TMCP Bắc Á
- ✓ Từ 09/2013 đến 09/2016 Giao dịch viên Ngân hàng TMCP Bắc Á
- ✓ Từ 09/2016 đến 02/2021 Nhân viên hậu kiểm Ngân hàng TMCP Bắc Á
- ✓ Từ 02/2021 đến 04/2024 Chuyên viên Ban Kiểm toán nội bộ Ngân hàng TMCP Bắc Á
- ✓ Từ 04/2024 đến nay Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Không
- Số cổ phần nắm giữ Không
- Số cổ phần người có liên quan nắm giữ 20.100.281 cổ phần, chiếm 2,243% vốn điều lệ, trong đó:
 - + Chồng Nguyễn Đăng Hùng, sở hữu 11.470.594 cổ phần, chiếm 1,280% vốn điều lệ;
 - + Bố chồng Nguyễn Đăng Ba, sở hữu 8.629.687 cổ phần, chiếm 0,963% vốn điều lệ
- Các khoản nợ với BAC A BANK Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK
 - + Thông tin về giao dịch giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Trần Thị Khánh Chi và những người có liên quan của Bà Trần Thị Khánh Chi trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
 - + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Bà Trần Thị Khánh Chi được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	ESOP	Thưởng cổ phiếu
Năm 2023 (triệu đồng)		
Không	Không	Không

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

15.3. Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Bảng 37: Danh sách Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

STT	Họ và tên	Năm sinh	Chức vụ
1	Bà Thái Hương	1958	Tổng Giám đốc
2	Ông Nguyễn Trọng Trung	1966	Phó Tổng Giám đốc
3	Ông Đặng Trung Dũng	1974	Phó Tổng Giám đốc
4	Ông Võ Văn Quang	1959	Phó Tổng Giám đốc
5	Ông Chu Nguyên Bình	1977	Phó Tổng Giám đốc
6	Ông Trương Vĩnh Lợi	1972	Phó Tổng Giám đốc
7	Ông Lê Ngọc Hồng Nhật	1976	Phó Tổng Giám đốc
8	Ông Nguyễn Việt Hanh	1976	Phó Tổng Giám đốc
9	Ông Nguyễn Ái Dân	1970	Phó Tổng Giám đốc
10	Bà Thái Thị Nga	1971	Phó Tổng Giám đốc
11	Bà Nguyễn Hồng Yến	1979	Kế toán trưởng

Nguồn: BAC A BANK

Sơ yếu lý lịch thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng:

Bà Thái Hương – Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc: Sơ yếu lý lịch như trên

Ông Nguyễn Trọng Trung - Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính: Nam
- Năm sinh: 1966
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế
- Quá trình công tác:
 - ✓ Từ 1986 - 1989: Kế toán - Công ty Vật liệu xây dựng chất đốt Nghệ Tĩnh - thuộc sở Thương Mại Nghệ Tĩnh.
 - ✓ Từ 1989 - 1994: Kế toán Tổng hợp - Công ty Vật liệu xây dựng chất đốt Nghệ Tĩnh - thuộc sở Thương Mại Nghệ

- Giới tính Nam
- Năm sinh 1974
- Quốc tịch Việt Nam
- Trình độ chuyên môn Thạc sỹ kinh tế
- Quá trình công tác:
 - ✓ Từ 1995 - 1996 Kế toán tổng hợp, Phó Giám đốc Tài chính Công ty VIFOCO tại Hà Nội
 - ✓ Từ 1996 - 2000 Chuyên viên tín dụng, Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB)
 - ✓ Từ 2001 - 2004 Trưởng Phòng Tín dụng, BAC A BANK Chi nhánh Hà Nội
 - ✓ Từ 2004 - 2006 Phó Giám đốc phụ trách BAC A BANK Chi nhánh Hà Nội
 - ✓ Từ 2006 - 2016 Phó Tổng Giám đốc thường trực, Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB)
 - ✓ Từ 2016 đến nay Phó Tổng Giám đốc Thường trực, BAC A BANK
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK Phó Tổng Giám đốc Thường trực
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Không
- Số cổ phần nắm giữ Không
- Số cổ phần đại diện sở hữu Không
- Số cổ phần người có liên quan nắm giữ 48.309.804 cổ phần, chiếm 5,392% vốn điều lệ, trong đó:
 - + Vợ Thái Thị Thanh Bình, sở hữu 7.498.991 cổ phần, chiếm 0,837% vốn điều lệ
 - + Chị vợ Thái Hương, sở hữu 40.810.813 cổ phần, chiếm 4,555% vốn điều lệ.
- Các khoản nợ với BAC A BANK Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK
 - + Thông tin về giao dịch giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành,

- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH Kiều hồi Bắc Á
 - Số cổ phần nắm giữ 1.834.865 cổ phần, chiếm 0,205% vốn điều lệ
 - Số cổ phần đại diện sở hữu Không
 - Số cổ phần người có liên quan nắm giữ Không
 - Các khoản nợ với BAC A BANK Không
 - Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK
- + Thông tin về giao dịch giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Chu Nguyên Bình và những người có liên quan của Ông Chu Nguyên Bình trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
- + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Ông Chu Nguyên Bình được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	Năm 2023 (triệu đồng)	ESOP
394,8	Không	Không

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

Ông Trương Vĩnh Lợi - Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính Nam
- Năm sinh 1972
- Quốc tịch Việt Nam
- Trình độ chuyên môn Thạc sỹ kinh tế
- Quá trình công tác
 - ✓ Từ 01/1994 - 08/1997: Nhân viên Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam
 - ✓ Từ 09/1997 - 05/2008: Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Trung ương (qua các vị trí nhân viên, phó phòng, trưởng phòng)

- Năm sinh 1976
- Quốc tịch Việt Nam
- Trình độ chuyên môn Cử nhân kinh tế
- Quá trình công tác
 - ✓ Từ 2003 – 2005: Chuyên viên nguồn vốn, Vietcombank Trụ sở chính chính
 - ✓ Từ 2006 - 10/2006: Phó phòng Nguồn vốn, BAC A BANK, Trụ sở chính chính
 - ✓ Từ 10/2006 - 03/2014: Giám đốc BAC A BANK Chi nhánh Hà Nội
 - ✓ Từ 03/2014 - 01/2017: Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Ngân hàng Bán lẻ và Khối Hỗ trợ Tác nghiệp, BAC A BANK
 - ✓ Từ 01/2020 - nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Vận hành, BAC A BANK
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Vận hành
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Không
- Số cổ phần nắm giữ Không
- Số cổ phần đại diện sở hữu Không
- Số cổ phần người có liên quan nắm giữ Không
- Các khoản nợ với BAC A BANK Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK
 - + Thông tin về giao dịch giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Ông Nguyễn Việt Hanh và những người có liên quan của Ông Nguyễn Việt Hanh trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
 - + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Ông Nguyễn Việt Hanh được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác
----------------	--------------

hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	Năm 2023 (triệu đồng)	ESOP
394,8	Không	Không

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

Ông Lê Ngọc Hồng Nhật

- Giới tính: Nam
- Năm sinh: 1976
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Thạc sỹ kinh tế
- Quá trình công tác:
 - ✓ Từ 12/1998 - 2002: Chuyên viên Tín dụng, Thẩm định, Nguồn vốn BIDV CN Hà Tĩnh.
 - ✓ Từ 2002- 2003: Phó phòng Nguồn vốn - Thẩm định BIDV Hà Tĩnh
 - ✓ Từ 2003 - 2005: Trưởng phòng Nguồn vốn - Thẩm định BIDV Hà Tĩnh
 - ✓ Từ 2005 - 2008: Trưởng phòng Tài chính BIDV Hà Tĩnh
 - ✓ Từ 2008 - 2009: PGĐ Sở giao dịch BAC A BANK
 - ✓ Từ 2009 - 10/2015: Giám đốc Khối Tài chính BAC A BANK
 - ✓ Từ 11/2015 - nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Tài chính - Kế toán, BAC A BANK
 - ✓ Từ 08/2017 – nay: Thành viên HĐQT Công ty TNHH Kiều hổi Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Tài chính - Kế toán
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức: Thành viên HĐQT Công ty TNHH Kiều hổi Bắc Á

- ✓ Từ 10/2018 - 02/10/2023: Phó phòng Thẩm định, BAC A BANK Hội sở Vinh
- ✓ Từ 03/10/2023 – nay: Phó Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK Phó Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt
- Số cổ phần nắm giữ Không
- Số cổ phần đại diện sở hữu Không
- Số cổ phần người có liên quan nắm giữ 137.527.475 cổ phần, chiếm 15,350% vốn điều lệ, trong đó:
 - + Ông: Nguyễn Trọng Trung, sở hữu 33.626.012 cổ phần, chiếm 3,753% vốn điều lệ;
 - + Ông Lê Hồng Trường, sở hữu 4.074.128 cổ phần, chiếm 0,455% vốn điều lệ;
 - + Chị gái Thái Hương, sở hữu 40.810.813 cổ phần, chiếm 4,555% vốn điều lệ;
 - + Ông Nguyễn Văn Danh, sở hữu 27.761.779 cổ phần, chiếm 3,099% vốn điều lệ;
 - + Ông Hoàng Ngọc Hòa, sở hữu 23.755.752 cổ phần, chiếm 2,652% vốn điều lệ;
 - + Em gái Thái Thị Thanh Bình, sở hữu 7.498.991 cổ phần, chiếm 0,837% vốn điều lệ
- Các khoản nợ với BAC A BANK Không
- Lợi ích liên quan đối với BAC A BANK
 - + Thông tin về giao dịch giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Thái Thị Nga và những người có liên quan của Bà Thái Thị Nga trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
 - + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Bà Thái Thị Nga được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	ESOP	Thưởng cổ phiếu
Năm 2023 (triệu đồng)		

công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Bà Nguyễn Hồng Yến và những người có liên quan của Bà Nguyễn Hồng Yến trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không

- + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Bà Nguyễn Hồng Yến được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại BAC A BANK trong năm 2023 như sau:

Thù lao cơ bản	Lợi ích khác	
	Năm 2023 (triệu đồng)	ESOP
394,8	Không	Không

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

16. Tài sản

Bảng 38: Tình hình các tài sản lớn thuộc sở hữu của BAC A BANK (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Danh mục	31/12/2022		31/12/2023	
	Nguyên giá	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị còn lại
TSCĐ hữu hình	473	177	505	177
Nhà cửa, vật kiến trúc	71	32	73	32
Máy móc thiết bị	231	88	237	76
Phương tiện vận tải	117	50	135	59
Thiết bị, dụng cụ quản lý	54	8	60	10
Tài sản cố định hữu hình khác	0	0	0	0
TSCĐ vô hình	682	587	987	876
Quyền sử dụng đất	565	556	832	823
Phần mềm máy vi tính	117	28	155	53
TSCĐ vô hình khác	0	0	0	0

	Kế hoạch	% tăng/giảm so với năm trước	Đã thực hiện	% kế hoạch
Thu nhập lãi thuần	2.705	13,8%	2.477	91,6%
Lợi nhuận sau thuế	880	4,3%	644	73,2%
Vốn chủ sở hữu	11.941	10,2%	11.385	95,3%
Tỷ lệ Lợi nhuận sau thuế/ Thu nhập lãi thuần	32,53%	- 8,3%	26,00%	79,9%
Tỷ lệ Lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu bình quân	7,73%	- 5,6%	5,66%	73,2%
Tỷ lệ chi trả cổ tức của Công ty mẹ (*)	N/A	N/A	N/A	N/A

Nguồn: BAC A BANK

Ghi chú: (*) Tỷ lệ chi trả cổ tức của Công ty mẹ năm 2024: BAC A BANK sẽ xây dựng sau khi có kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và trình ĐHĐCĐ thường niên 2025 phê duyệt.

Cấp có thẩm quyền đã thông qua kế hoạch doanh thu, lợi nhuận 2024

Kế hoạch doanh thu và lợi nhuận năm 2024 của BAC A BANK đã được Hội đồng quản trị phê duyệt theo định hướng hoạt động kinh doanh đã được thông qua tại Nghị quyết số 02/2024/NĐ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024.

Kết quả đạt được đến 30/09/2024

Tính đến 30/09/2024, trên BCTC riêng lẻ, thu nhập lãi thuần từ hoạt động kinh doanh đạt 2,477 tỷ đồng, tương ứng 91,6% chỉ tiêu kế hoạch và lợi nhuận sau thuế đạt 644 tỷ đồng, tương ứng 73,2% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024. BAC A BANK kỳ vọng trong thời gian còn lại của năm 2024, nền kinh tế có những dấu hiệu hồi phục nhất định, hoạt động của khách hàng có khởi sắc hơn, qua đó tạo tiền đề giúp thúc đẩy hoạt động kinh doanh của ngân hàng đột phá những tháng cuối năm để hoàn thành tối đa kế hoạch kinh doanh 2024.

Cơ sở để đạt được kế hoạch lợi nhuận và cổ tức

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

Giải pháp thực hiện:

thì kế hoạch doanh thu và lợi nhuận năm 2024 mà BAC A BANK đưa ra là có thể thực hiện được và có tính khả thi.

Chúng tôi cũng xin lưu ý rằng, các ý kiến nhận xét nêu trên được đưa ra dưới góc độ đánh giá của một tổ chức tư vấn, dựa trên những cơ sở thông tin được thu thập có chọn lọc và dựa trên lý thuyết về tài chính chứng khoán mà không hàm ý bảo đảm giá trị của chứng khoán cũng như tính chắc chắn của những số liệu được dự báo. Nhận xét này chỉ mang tính tham khảo với nhà đầu tư, không đảm bảo chắc chắn cho kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh của Ngân Hàng, do đó các nhà đầu tư cần tự nghiên cứu một cách cẩn trọng và tự chịu trách nhiệm trước các quyết định đầu tư của mình.

19. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Tổ chức đăng ký niêm yết

19.1. Trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đáo hạn

Tính đến thời điểm 30/11/2024, số dư trái phiếu BAC A BANK đang lưu hành mà chưa đến hạn thanh toán là 13.018,85 tỷ đồng, trong đó Trái phiếu riêng lẻ là 8.300 tỷ đồng, trái phiếu công chúng là 4.718,85 tỷ đồng, cụ thể như sau:

Bảng 41: Thông tin số dư trái phiếu đã phát hành chưa đáo hạn (tính theo mệnh giá)

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Kỳ hạn	31/12/2022	31/12/2023	30/11/2024
	Trái phiếu riêng lẻ	7.600	5.800	8.300
1	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	900	500	300
2	Trái phiếu thường	6.700	5.300	8.000
	Trái phiếu công chúng	235,4	1.260,4	4.718,85
1	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	235,4	1.260,4	4.718,85
2	Trái phiếu thường	0	0	0
	Tổng giá trị	7.835,4	7.060,4	13.018,85

Nguồn: BAC A BANK

Phát hành trái phiếu là kênh huy động vốn khá hiệu quả của BAC A BANK. Hàng năm, căn cứ trên kế hoạch kinh doanh, Ngân Hàng thực hiện phát hành trái phiếu có kỳ hạn khác nhau đáp ứng nhu cầu đầu tư của khách hàng cũng như nhu cầu sử dụng vốn của Ngân Hàng. Tại thời điểm 30/11/2024, tổng giá trị trái phiếu BAC A BANK đã phát hành nhưng chưa đến hạn thanh toán là 13.018,85 tỷ đồng, bao gồm các trái phiếu có kỳ hạn, ngày phát hành và lãi suất khác nhau. Cho đến nay, BAC A BANK luôn thực hiện nghĩa vụ thanh toán gốc và lãi trái phiếu đầy đủ, đúng hạn. Hiện tại, Ngân Hàng không có trái phiếu chuyển đổi.

V. TRÁI PHIẾU NIÊM YẾT

Các nội dung được trình bày dưới đây là các thông tin, các điều khoản và điều kiện về trái phiếu theo phương án phát hành trái phiếu ra công chúng của BAC A BANK. Với việc mua, nhận chuyển quyền sở hữu, hoặc bằng cách khác đối với trái phiếu và trở thành chủ sở hữu trái phiếu, người sở hữu trái phiếu được xem là đã hiểu và đồng ý với tất cả các nội dung, quy định và chịu sự ràng buộc của các quy định có liên quan tại Bản cáo bạch này và phương án phát hành trái phiếu ra công chúng của BAC A BANK.

1. Loại trái phiếu

Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ chức đăng ký niêm yết theo quy định của pháp luật hiện hành.

2. Tên trái phiếu

Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 2 (BAB202-07C)

3. Mã trái phiếu

BAB124025

4. Mệnh giá

100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.

5. Tổng số lượng trái phiếu niêm yết

6.000.000 Trái phiếu (Sáu triệu Trái Phiếu)

6. Số lượng trái phiếu bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật hoặc của Tổ chức đăng ký niêm yết

Không có

7. Ngày phát hành

28/10/2024 (“Ngày Phát Hành”)

8. Ngày Đáo hạn

28/10/2031 (“Ngày Đáo Hạn”)

9. Kỳ hạn

07 (bảy) năm kể từ Ngày Phát Hành

kết rằng kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành sẽ được áp dụng đối với toàn bộ Trái Phiếu trừ khi có sai sót về số học một cách rõ ràng.

Nếu pháp luật quy định cụ thể mức lãi suất Trái Phiếu tối đa và mức lãi suất Trái Phiếu thỏa thuận tại Bản cáo bạch này cao hơn mức lãi suất tối đa, thì mức lãi suất Trái Phiếu tối đa được phép theo quy định của pháp luật sẽ được áp dụng kể từ ngày quy định đó có hiệu lực.

Ngày Xác Định Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu. Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi.

Theo nguyên tắc trên, lãi suất kỳ tính lãi thứ 01 kể từ (và bao gồm) ngày 28/10/2024 cho đến (nhưng không bao gồm) ngày 28/10/2025 là **7,4%/năm**.

13.2. Xác định tiền lãi trái phiếu

- a. Tổ chức đăng ký niêm yết đồng ý thanh toán lãi phát sinh (“Lãi”) trên Tổng mệnh giá Trái Phiếu nắm giữ kể từ Ngày Phát Hành cho đến, và không bao gồm Ngày Hoàn Trả Cuối Cùng, với mức Lãi Suất Trái Phiếu đối với số ngày thực tế đã trôi qua của mỗi Kỳ Tính Lãi trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày. Công thức tính Lãi cụ thể như sau:

$$\text{Tiền lãi được hưởng trong Kỳ Tính Lãi} = \text{Tổng mệnh giá Trái Phiếu nắm giữ trong Kỳ Tính Lãi} \times \text{Lãi Suất Trái Phiếu (\%/năm)} \times \frac{\text{Số ngày thực tế nắm giữ Trái Phiếu trong Kỳ Tính Lãi}}{365}$$

- b. Tổ chức đăng ký niêm yết sẽ thanh toán khoản Lãi vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi. Khoản Lãi phải thanh toán vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi sẽ là:
- Liên quan đến Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên, khoản Lãi phát sinh kể từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên của Trái Phiếu tương ứng; và
 - Liên quan đến bất kỳ Ngày Thanh Toán Lãi nào sau Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên, khoản Lãi phát sinh kể từ (và bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi liền trước cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi của Trái Phiếu tương ứng đó.
- c. Phạt chậm trả gốc Trái Phiếu: Trong trường hợp vào Ngày Hoàn Trả Cuối Cùng, tiền gốc của Trái Phiếu không được thanh toán đầy đủ hoặc bị từ chối thanh toán do lỗi của Tổ chức đăng ký niêm yết thì khi đó, Trái Phiếu sẽ tiếp tục được hưởng lãi với mức lãi

sang năm tiếp theo nếu việc thanh toán lãi làm cho kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ chức đăng ký niêm yết bị lỗ (“**Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán**”). Việc chậm trả lãi như vậy sẽ không bị coi là vi phạm bất kỳ quy định nào của Trái Phiếu cho bất kỳ mục đích nào. Kỳ Tính Lãi mà Tổ chức đăng ký niêm yết tạm ngừng thanh toán tiền lãi là “**Kỳ Tạm Ngừng**” thanh toán tiền lãi đó.

- Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán sẽ không được nhập vào Gốc và sẽ được hưởng lãi kể từ và bao gồm ngày chậm trả cho đến nhưng không bao gồm ngày hoàn trả thực tế (là ngày Tổ chức đăng ký niêm yết thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán và lãi phát sinh tính trên Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán) và được tính trên số ngày thực tế chậm trả trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.
- Lãi suất áp dụng cho Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh toán là Lãi Suất Trái Phiếu (mức lãi suất này được áp dụng trong suốt thời gian tạm ngừng thanh toán tiền lãi).

14. Kỳ hạn trả Lãi, trả Gốc Trái Phiếu

- Kỳ hạn trả Lãi: Áp dụng chung cho Các Trái Phiếu, Lãi được thanh toán sau hàng năm, định kỳ vào ngày tròn (01) năm liên tục từ Ngày Phát Hành đến Ngày Hoàn Trả Cuối Cùng.
- Kỳ hạn trả Gốc: Tiền Gốc sẽ được hoàn trả bằng 100% mệnh giá của Trái Phiếu tương ứng vào Ngày Hoàn Trả Cuối Cùng.
- Chậm nhất 08 (tám) ngày làm việc trước Ngày Đăng Ký Cuối Cùng, Tổ chức đăng ký niêm yết gửi hồ sơ Thông báo thực hiện quyền đến VSDC. Tổ chức đăng ký niêm yết sẽ thông báo trên trang thông tin điện tử của mình trong vòng 01 (một) ngày làm việc ngay sau khi VSDC đăng thông tin trên trang thông tin điện tử của VSDC về Ngày Đăng Ký Cuối Cùng và Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu và/hoặc Ngày Hoàn Trả Cuối Cùng.

15. Quyền Mua lại Trái phiếu trước hạn

- *Mua lại vào Ngày thực hiện quyền mua lại:*

BAC A BANK có thể mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu. Trong trường hợp này, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu đó cho BAC A BANK và nhận được 100% khoản tiền và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán của Trái Phiếu do

Việc xác định giá trái phiếu có thể khác nhau giữa các nhà đầu tư do lợi suất yêu cầu khác nhau, áp dụng các thông lệ thị trường (market convention) khác nhau trong tính toán và khả năng tiếp cận các thông tin thị trường khác nhau.

Để tính giá trái phiếu, nhà đầu tư có thể tham khảo các bước sau:

- (1) Xác định ngày thanh toán thực tế;
- (2) Xác định số kỳ hưởng lãi coupon còn lại và các ngày nhận lãi coupon;
- (3) Xác định các kỳ hưởng lãi coupon theo lãi suất thả nổi và dự phòng theo mô hình phù hợp (nếu có)
- (4) Xác định mức lãi suất trái phiếu phù hợp (căn cứ lợi suất giao dịch thứ cấp/sơ cấp của tài sản có tính chất tương tự, có thời gian đáo hạn tương tự hoặc trên cơ sở dự báo biến động của đường cong lợi suất);
- (5) Lựa chọn phương thức tính ngày phù hợp theo thông lệ thị trường và loại tài sản;
- (6) Áp dụng công thức nêu trên để tính giá trái phiếu.

Ví dụ minh họa:

Một Trái Phiếu có các đặc tính như sau:

- Mệnh giá: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/trái phiếu
- Ngày phát hành: 28/10/2024
- Ngày đáo hạn: 28/10/2031
- Kỳ tính lãi: định kỳ 01 (một) năm/lần, vào ngày tròn 01 (một) năm kể từ ngày phát hành cho đến (nhưng không bao gồm) ngày đáo hạn
- Lãi suất coupon chưa xác định: Dự báo trong giai đoạn tới chưa có nhiều biến động; giả sử lãi suất áp dụng cho các kỳ tính lãi là 7,4%/năm (Bảy phẩy bốn phần trăm một năm).
- Lợi suất trái phiếu kỳ vọng (k): Bằng tổng của 1,5% và Lãi Suất Tham Chiếu. Trong đó Lãi Suất Tham Chiếu là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Ngày Xác Định Lãi Suất. Trong trường hợp có các lãi suất ưu đãi cho một hoặc một số đối tượng khách hàng cụ thể hoặc cho một hoặc một số mức tiền gửi cụ thể, Lãi Suất Tham Chiếu là mức lãi suất cao nhất được công bố.
- Lãi Suất Tham Chiếu giả định tại ngày niêm yết: 5,9%/năm

Các thông số tính toán được xác định như sau:

- Ngày giao dịch (ngày niêm yết) dự kiến: 31/12/2024
- Số kỳ hưởng lãi và nhận lãi còn lại (n): 7 (Bảy) kỳ, ngày nhận lãi là các ngày 28/10/2025; 28/10/2026; 28/10/2027; 28/10/2028; 28/10/2029; 28/10/2030; 28/10/2031.
- Phương pháp tính ngày: Số ngày năm giữ thực tế của năm dương lịch/365
- Lợi suất trái phiếu kỳ vọng (giả sử bằng với lãi suất coupon): 7,4%/năm (Bảy phẩy bốn phần trăm một năm).

Kỳ thanh toán	1	2	3	4	5	6	7
---------------	---	---	---	---	---	---	---

$$101.260 = \frac{7.400}{(1+k)^{301/365}} + \frac{7.400}{(1+k)^{666/365}} + \frac{7.400}{(1+k)^{1.031/365}} + \frac{7.420}{(1+k)^{1.397/365}} \\
 + \frac{7.400}{(1+k)^{1.762/365}} + \frac{7.400}{(1+k)^{2.127/365}} + \frac{107.400}{(1+k)^{2.492/365}}$$

Áp dụng phương pháp nội suy: $k=7,4\%$. Do đó, $YTM = 7,4\%$.

18. Phương thức thực hiện quyền

Không áp dụng.

19. Đánh giá tác động của tình hình lạm phát đối với trái phiếu niêm yết

Lạm phát được xác định là một trong những chỉ tiêu quan trọng trong điều hành kinh tế vĩ mô ở Việt Nam từ trước đến nay. Trong những năm qua, Chính phủ đã ban hành nhiều chính sách, biện pháp quyết liệt để kiềm chế lạm phát và nhằm ổn định kinh tế vĩ mô. Giá trị trái phiếu được tính toán dựa trên cơ sở chiết khấu dòng tiền phát sinh trong tương lai về thời điểm hiện tại, do đó chịu tác động trực tiếp bởi lãi suất thị trường hay còn gọi là rủi ro lãi suất. Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị trái phiếu sẽ giảm khi lãi suất thị trường tăng, và ngược lại.

Khi tỷ lệ lạm phát tăng, lãi suất thị trường sẽ có xu hướng tăng tương ứng, khiến cho nhà đầu tư đòi hỏi mức sinh lời từ Trái phiếu cao hơn, làm tăng lãi suất chiết khấu, do đó làm giảm trị hiện tại của trái phiếu. Ngược lại, nếu tỷ lệ lạm phát giảm kéo theo lãi suất thị trường giảm làm giảm chi phí đi vay của doanh nghiệp, tăng khả năng thanh toán nợ và trực tiếp làm tăng giá trị trái phiếu. Có thể nhận định rằng, tỷ lệ lạm phát và lãi suất thị trường có mối quan hệ ngược chiều với giá của trái phiếu. Trong trường hợp diễn biến kinh tế vĩ mô trong thời hạn trái phiếu không có biến động bất thường, Trái phiếu niêm yết dự kiến sẽ không chịu ảnh hưởng quá lớn đến từ tình hình lạm phát và lãi suất.

20. Cam kết về tỷ lệ đảm bảo

Không có, vì trái phiếu đăng ký niêm yết là loại trái phiếu không có đảm bảo.

21. Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài

Đối với loại trái phiếu do BAC A BANK đã phát hành và đăng ký niêm yết, hiện tại không có quy định về giới hạn tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài. Tuy nhiên, tùy thuộc vào tình hình thị trường, điều kiện kinh tế xã hội của Việt Nam trong tương lai, NHNN hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác có thể ban hành quy định về giới hạn tỷ lệ sở hữu trái phiếu đối với tổ chức, cá nhân nước ngoài, và khi đó có thể ảnh hưởng tới việc chuyển nhượng trái phiếu từ nhà đầu tư trong nước cho nhà đầu tư nước ngoài.

- Các tổ chức nước ngoài không đáp ứng đủ điều kiện áp dụng phương pháp kê khai thuế Thu Nhập Doanh Nghiệp trên cơ sở kê khai doanh thu chi phí sẽ được khấu trừ và nộp thuế Thu Nhập Doanh Nghiệp trên thu nhập từ lãi thu được từ trái phiếu và thu nhập từ việc chuyển nhượng trái phiếu theo quy định tại Thông tư số 103/2014/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 06/08/2014 và có hiệu lực ngày 01/10/2014 với mức thuế suất áp dụng như sau:
 - ✓ Mức thuế suất áp dụng đối với tiền lãi từ trái phiếu là 5%; và
 - ✓ Mức thuế suất áp dụng đối với thu nhập từ việc chuyển nhượng trái phiếu: 0,1% trên tổng thu nhập doanh thu chuyển nhượng trái phiếu tại thời điểm chuyển nhượng.


22.3. Thuế Giá Trị Gia Tăng

Hiện tại, lãi trái phiếu và thu nhập từ chuyển nhượng trái phiếu không thuộc đối tượng chịu thuế giá trị gia tăng. Trong trường hợp thuế giá trị gia tăng được áp dụng đối với việc chuyển nhượng trái phiếu theo luật Việt Nam sau Ngày Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ phải nộp thuế giá trị gia tăng theo quy định của pháp luật.

22.4. Khấu trừ thuế

- Trường hợp Trái Phiếu chưa được lưu ký tại Thành Viên Lưu Ký của VSDC: các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu sẽ được Tổ chức đăng ký niêm yết thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu sau khi đã khấu trừ bất kỳ loại thuế, phí, lệ phí nào theo quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam. Việc khấu trừ thuế liên quan đến giao dịch Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ theo quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.
- Trường hợp Trái Phiếu đã được lưu ký tại Thành Viên Lưu Ký của VSDC: Việc khấu trừ thuế sẽ theo quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam và quy định của VSDC.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

BAC A BANK 

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



TRẦN THỊ THOẢNG

TỔNG GIÁM ĐỐC

THÁI HƯƠNG

PHÓ TGD KIỂM GIÁM
ĐỐC KHỐI NGUỒN VỐN
VÀ KINH DOANH TIỀN TỆ

CHU NGUYỄN BÌNH

PHÓ TGD KIỂM GIÁM
ĐỐC KHỐI TÀI CHÍNH -
KẾ TOÁN

LÊ NGỌC HỒNG NHẬT

TRƯỞNG BAN KIỂM
SOÁT

PHẠM HỒNG CÔNG

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB

ACBS



TỔNG GIÁM ĐỐC

Bm

Nguyễn Đức Hoàn

