



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

Số: 01/2025/CBTT-BACABANK

Nghệ An, ngày 02 tháng 01 năm 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi:

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

1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Mã chứng khoán: BAB
- Địa chỉ: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Điện thoại: 02383.844277 Fax: 02383.841757

2. Nội dung thông tin công bố:

BAC A BANK: Công bố thông tin về quyết định niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 2 (BAB202-07L) tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội với những tài liệu sau:

- a) Quyết định số 1279/QĐ-SGDHN ngày 30/12/2024 v/v chấp thuận niêm yết trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội với những nội dung sau:
- Mã chứng khoán: BAB124024
 - Mệnh giá: 100.000 đồng/trái phiếu
 - Số lượng chứng khoán niêm yết: 6.000.000 trái phiếu
 - Tổng giá trị chứng khoán niêm yết (theo mệnh giá): 600.000.000.000 đồng
- b) Bản cáo bạch niêm yết trái phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và các tài liệu liên quan.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử www.baca-bank.vn – Mục Quan hệ cổ đông / Công bố thông tin / Năm 2025

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

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu: KNV&KDTT

Tài liệu đính kèm:

- Quyết định số 1279/QĐ-SGDHN ngày 30/12/2024 v/v chấp thuận niêm yết trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
- Bản cáo bạch niêm yết trái phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và các tài liệu liên quan.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ
THÔNG TIN



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyễn Bình

QUYẾT ĐỊNH

**Về việc chấp thuận niêm yết trái phiếu
Ngân hàng TMCP Bắc Á**

**TỔNG GIÁM ĐỐC
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI**

Căn cứ Quyết định số 01/QĐ-HĐTV ngày 30/6/2021 của Hội đồng thành viên Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam về việc thành lập Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội ban hành kèm theo Quyết định số 08/QĐ-HĐTV ngày 09/7/2021 của Hội đồng thành viên Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Quy chế niêm yết và giao dịch chứng khoán niêm yết ban hành kèm theo Quyết định số 17/QĐ-HĐTV ngày 31/3/2022 của Hội đồng thành viên Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;

Căn cứ hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu của Ngân hàng TMCP Bắc Á;

Căn cứ Biên bản Hội đồng Niêm yết ngày 30/12/2024;

Theo đề nghị của Giám đốc Phòng Quản lý Niêm yết.

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Chấp thuận đăng ký niêm yết trái phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội với những nội dung sau:

Tên tổ chức đăng ký niêm yết: Ngân hàng TMCP Bắc Á

Tên tiếng anh: Bac A Commercial Joint Stock Bank

Tên chứng khoán: Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 2 (BAB202-07L)

Loại chứng khoán: Trái phiếu doanh nghiệp

Mã chứng khoán: BAB124024

Mệnh giá: 100.000 đồng/trái phiếu

Số lượng chứng khoán niêm yết: 6.000.000 trái phiếu

(Sáu triệu trái phiếu)

Tổng giá trị chứng khoán niêm yết (theo mệnh giá): 600.000.000.000 đồng

(Sáu trăm tỷ đồng)

Điều 2. Ngân hàng TMCP Bắc Á có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định hiện hành và tuân thủ các quy định của pháp luật về hoạt động giao dịch chứng khoán.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký, Giám đốc Phòng Quản lý Niêm yết và Ngân hàng TMCP Bắc Á chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này. /.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- UBCKNN (để b/c);
- VSDC;
- VNX (để b/c);
- Chủ tịch, TGĐ (để b/c);
- Phòng HTGD, GSGD, TTTT, TH;
- Lưu VT, QLNY (bản).

**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



Đỗ Văn Tâm

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: BAB124024

(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: BAB124024

(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

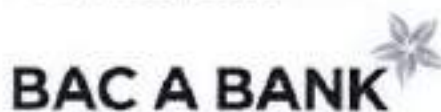
Số điện thoại: (024) 3938 6975 (Ext 111)

Nghệ An, tháng 12/2024

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)

Địa chỉ: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
Điện thoại: 02383.844277 Fax: 02383.841757



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

Tên trái phiếu:	Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Đợt 2 (BAB202-07L)
Loại trái phiếu:	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 BAC A BANK theo quy định của pháp luật hiện hành.
Mã trái phiếu:	BAB124024
Thời điểm đáo hạn:	28/10/2031
Lãi suất:	Tại Ngày Xác Định Lãi Suất, lãi suất của Trái phiếu cho Kỳ Tính Lãi được xác định theo công thức sau: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm. Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thực hiện quyền mua lại tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại của trái phiếu, lãi suất trái phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi kể từ năm thứ 6 đến khi đáo hạn trái phiếu như sau: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,0%/năm. Trong đó, "Lãi Suất Tham Chiếu": dùng để xác định lãi suất cho mỗi Kỳ Tính Lãi, là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Ngày Xác Định Lãi Suất. Trong trường hợp có các lãi suất ưu đãi cho một hoặc một số đối tượng khách hàng cụ thể hoặc cho một hoặc một số mức tiền gửi cụ thể, Lãi Suất Tham Chiếu là mức lãi suất cao nhất được công bố. Tại kỳ tính lãi thứ 01, Lãi Suất Tham Chiếu là 5,9%/năm, theo đó Lãi Suất Trái Phiếu là 7,1%/năm
Tổng số lượng trái phiếu được niêm yết:	6.000.000 (Sáu triệu) trái phiếu
Tổng giá trị trái phiếu niêm yết theo mệnh giá:	600.000.000.000 đồng (Sáu trăm tỷ đồng)
Kỳ trả lãi:	Lãi được thanh toán sau hàng năm, định kỳ vào ngày tròn (01) năm liên tục kể từ Ngày Phát Hành
Mệnh giá:	100.000 VND (Một trăm nghìn Đồng)/Trái Phiếu

TỔ CHỨC TƯ VẤN

ACBS

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

aasc
AAAA TTK

CÔNG TY TNHH HÃNG KIỂM TOÁN AASC

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

MỤC LỤC

I. CÁC NHÂN TỐ RỦI RO	4
1. Rủi ro về kinh tế	4
2. Rủi ro về pháp luật	6
3. Rủi ro đặc thù	7
4. Rủi ro đối với Trái phiếu niêm yết	16
5. Rủi ro quản trị ngân hàng	17
6. Rủi ro khác	18
II. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH	20
1. Tổ chức đăng ký niêm yết	20
2. Tổ chức tư vấn	20
III. CÁC KHÁI NIỆM VÀ TỪ VIẾT TẮT	21
IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC ĐĂNG KÝ NIÊM YẾT	23
1. Thông tin chung về Tổ chức niêm yết	23
2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển	25
3. Quá trình tăng, giảm vốn điều lệ của Tổ chức đăng ký niêm yết	32
4. Cơ cấu tổ chức của Tổ Chức Đăng ký Niêm yết	38
5. Cơ cấu bộ máy quản lý của Tổ Chức Đăng ký niêm yết	40
6. Danh sách cổ đông	56
7. Danh sách những công ty mẹ, công ty con của Tổ Chức đăng ký niêm yết, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức đăng ký niêm yết, những công ty mà Tổ Chức đăng ký niêm yết nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối	57
8. Hoạt động kinh doanh	58
9. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	91
10. Vị thế của BAC A BANK so với các ngân hàng khác trong ngành	96
11. Chính sách đối với người lao động	101

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

15. Quyền Mua lại Trái phiếu trước hạn	144
16. Phương pháp tính giá (Công thức kèm ví dụ minh họa)	145
17. Phương pháp tính lợi suất khi đáo hạn (Công thức kèm ví dụ minh họa).....	147
18. Phương thức thực hiện quyền	148
19. Đánh giá tác động của tình hình lạm phát đối với trái phiếu niêm yết.....	148
20. Cam kết về tỷ lệ đảm bảo	148
21. Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài.....	148
22. Các loại thuế có liên quan.....	149
VI. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI VIỆC NIÊM YẾT	151
1. Tổ chức kiểm toán	151
2. Tổ chức tư vấn	151
VII. PHỤ LỤC	151

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

chung quý II/2024, CPI tăng 2,18% so với cùng kỳ năm trước, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra.

- Trong 9 tháng đầu năm 2024, cán cân thương mại hàng hóa ước tính xuất siêu 20,79 tỷ USD (cùng kỳ năm trước xuất siêu 22,1 tỷ USD).
- Tổng mức bán lẻ hàng hóa và doanh thu dịch vụ tiêu dùng 9 tháng đầu năm 2024 ước đạt 4.703,4 nghìn tỷ đồng, tăng 8,8% so với năm trước (cùng kỳ năm 2023 tăng 10,1%), nếu loại trừ yếu tố giá tăng 5,8% (cùng kỳ năm 2023 tăng 7,6%).

Trong năm 2024, một số rủi ro có khả năng gây ảnh hưởng đến tăng trưởng và ổn định kinh tế Việt Nam bao gồm:

Các rủi ro khách quan:

- Trong năm qua, giá nhiên liệu và thực phẩm trên thế giới đã hạ nhiệt, tuy nhiên vẫn neo tiềm ẩn nhiều rủi ro dẫn đến việc đề chống lạm phát, các ngân hàng trung ương lớn từ Mỹ tới châu Âu đã thực hiện thắt chặt tiền tệ. Trên thực tế, nguy cơ chính trong năm 2024 không phải là lạm phát mà là suy thoái kinh tế, thất nghiệp tăng cao và thu nhập giảm sút. Điều này sẽ ảnh hưởng đến xuất khẩu của Việt Nam sang các thị trường lớn, đồng thời làm giảm FDI từ các thị trường này vào Việt Nam.
- Việc kinh tế Trung Quốc đang gặp khó khăn lớn có thể ảnh hưởng tới hoạt động thương mại và đầu tư giữa hai quốc gia bởi Trung Quốc vẫn đang giữ vững vị trí là đối tác thương mại hàng đầu của Việt Nam.

Các rủi ro nội tại nền kinh tế:

- Những bất ổn của thị trường trái phiếu và đóng băng của thị trường bất động sản kéo dài cũng là dấu hiệu cho thấy áp lực suy thoái sẽ tiếp tục gia tăng trong năm 2024 cho đến khi xuất hiện các cú hích đến từ chính sách nới lỏng tiền tệ và sự hồi phục của các đơn hàng đến từ thị trường xuất khẩu truyền thống của Việt Nam.
- Rủi ro chất lượng tăng trưởng thấp do tiếp tục phụ thuộc vào tích lũy các yếu tố sản xuất như vốn, lao động kỹ năng thấp, tài nguyên thiên nhiên và đặc biệt là các động lực tăng trưởng từ bên ngoài, thiếu tính bền vững và chậm được cải thiện;
- Sức cạnh tranh của nền kinh tế chưa được cải thiện nhiều đặc biệt trong bối cảnh quá trình cơ cấu lại nền kinh tế và thực hiện ba đột phá chiến lược mới có kết quả bước đầu;

- 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.

- Ban Pháp chế tại BAC A BANK tư vấn các vấn đề pháp lý theo quy định pháp luật của Việt Nam đối với hoạt động tổ chức, quản lý và HĐKD, phù hợp với quy định pháp luật.
- BAC A BANK luôn chủ động nghiên cứu, tham gia góp ý dự thảo văn bản quy phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động ngân hàng để nắm bắt các thay đổi của chính sách pháp luật và định hướng HĐKD cho phù hợp; đồng thời kiến nghị với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để quy định chi tiết, hướng dẫn hoặc sửa đổi, bổ sung quy định pháp luật để đảm bảo hành lang pháp lý cho hoạt động ngân hàng.
- Công tác đào tạo, phổ biến, tuyên truyền quy định pháp luật liên quan đến hoạt động ngân hàng luôn được chú trọng để nâng cao hiểu biết, ý thức pháp luật của từng cán bộ trong toàn hệ thống.
- Tổ chức đăng ký niêm yết được tổ chức chuyên nghiệp tư vấn hồ sơ đăng ký niêm yết chứng khoán ra công chúng là Công ty TNHH chứng khoán ACB đảm bảo Bản cáo bạch và hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu ra công chúng được cập nhật và tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật có liên quan.

3. Rủi ro đặc thù

a. Rủi ro về tín dụng

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

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

Việc tối đa hóa hiệu quả hoạt động, tăng trưởng lợi nhuận, cũng như thiết lập tiềm lực tài chính vững mạnh đòi hỏi Tổ chức đăng ký niêm yết phải xây dựng hệ thống quản trị rủi ro tín dụng tốt. Với mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng hiệu quả nhất, đảm bảo tăng trưởng bền vững, Tổ chức đăng ký niêm yết đã và đang duy trì một khung quản trị rủi ro tín dụng đảm bảo các nguyên tắc cơ bản sau:

- 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

mới, so với tổng số dư các khoản huy động (tài sản nợ) mà ngân hàng phải điều chỉnh lãi suất mới, còn gọi là chênh lệch kỳ điều chỉnh lãi suất (Re-pricing Gap). Do vậy, nếu BAC A BANK phải điều chỉnh tăng lãi suất huy động, trong khi không/chưa điều chỉnh lãi suất cho vay thì dẫn đến giảm thu nhập.

✓ **Rủi ro về ngoại hối**

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

Tổ chức đăng ký niêm yết quản lý rủi ro ngoại hối thông qua các biện pháp:

- Đảm bảo Tổ chức đăng ký niêm yết quy định chính sách quản lý rủi ro ngoại hối rõ ràng, trong đó bao gồm cả nhiệm vụ và trách nhiệm của các đơn vị trong công tác quản lý rủi ro ngoại hối từ Hội đồng quản trị đến Ban điều hành và đơn vị kinh doanh;
- Định kỳ tối thiểu hàng năm phê duyệt các hạn mức kinh doanh, bao gồm hạn mức về quy mô kinh doanh và mức ngân lỗ; đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN và khả năng chịu đựng rủi ro của Tổ chức đăng ký niêm yết;
- Thường xuyên cập nhật, phân tích tình hình thị trường, điều kiện kinh tế vĩ mô và dự phóng diễn biến tỷ giá trong thời gian tới, từ đó có kế hoạch điều chỉnh hoạt động kinh doanh phù hợp;
- Bên cạnh đó, để quản trị rủi ro về ngoại hối, BAC A BANK đã thiết lập hệ thống chính sách quản lý tập trung trạng thái ngoại hối của toàn hệ thống về Trụ sở chính. Các chi nhánh đều được đặt hạn mức giao dịch trong ngày và không có trạng thái ngoại hối vào cuối ngày. Tại Trụ sở chính, các trạng thái ngoại hối phát sinh của toàn hệ thống đều được cân bằng kịp thời.

c. Rủi ro lãi suất trên Sổ ngân hàng

Rủi ro lãi suất luôn hiện hữu ảnh hưởng đến tất cả các ngân hàng thương mại nói chung và Tổ chức đăng ký niêm yết nói riêng, chủ yếu do sự chênh lệch kỳ hạn giữa tài sản có (sử dụng vốn) và tài sản nợ (nguồn vốn) khi lãi suất thị trường biến động bất lợi. Rủi ro này sẽ gây ảnh hưởng giảm thu nhập lãi thuần và giá trị kinh tế của Ngân Hàng.

Để phòng tránh loại rủi ro này, trước hết Tổ chức đăng ký niêm yết sử dụng các mô hình tài chính và công cụ khác nhau để giám sát và quản lý rủi ro lãi suất. Dựa trên các mô hình

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 VND 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.

Một chiến lược khác của Tổ chức đăng ký niêm yết là phát triển các dịch vụ tiện ích, các hình thức thanh toán hiện đại để thu hút khách hàng mở tài khoản, thanh toán không dùng tiền mặt nhằm nâng cao chất lượng phục vụ và tăng cường khả năng cạnh tranh trong bối cảnh nhiều biến động về lãi suất trên thị trường.

d. Rủi ro hoạt động

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

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

Để phòng ngừa loại rủi ro này, BAC A BANK đã thực hiện tích hợp các biện pháp kiểm soát rủi ro hoạt động trong các hoạt động hàng ngày của từng phòng ban, của từng quy trình nghiệp vụ. Đồng thời, Ngân Hàng cũng thực hiện được một cơ chế theo ngành dọc nhằm theo dõi, kiểm tra, giám sát các loại rủi ro của từng quy trình, từng lĩnh vực chuyên môn do các Khối chức năng tại Trụ sở chính làm đầu mối tùy theo phân công nhiệm vụ chức năng.

Bên cạnh đó, BACABANK cũng đã từng bước củng cố công tác quản trị thông qua sử dụng hệ thống công nghệ thông tin. Các ứng dụng này giúp giảm thiểu các rủi ro hoạt động thông qua việc lưu chuyển thông tin, đánh giá hoạt động trên quy mô rộng toàn hệ thống Ngân Hàng.

Ngoài ra, trong thời gian qua, quy trình quản lý rủi ro hoạt động của BAC A BANK được theo dõi và kiểm soát thường xuyên bởi Ban kiểm toán nội bộ. Các báo cáo kiểm toán nội bộ được Ban kiểm toán nội bộ báo cáo lên Ban Tổng giám đốc, Ban Kiểm soát và Hội Đồng Quản trị.

Trong những năm qua, BAC A BANK đã chú trọng đến công tác giáo dục tư tưởng, nâng cao đạo đức nghề nghiệp, đào tạo, tập huấn nghiệp vụ với mục đích để mọi cán bộ công

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

giám sát thường xuyên các yếu tố quan trọng ảnh hưởng đến khả năng tạo nguồn thanh khoản của Tổ chức đăng ký niêm yết để đảm bảo khả năng thực tế theo sát dự phóng. Cụ thể, Hội đồng ALCO đảm bảo xem xét định kỳ tối thiểu hàng tháng các yếu tố:

- Cơ cấu tiền gửi khách hàng;
- Khả năng tăng huy động tiền gửi khách hàng, trong đó cân nhắc yếu tố chi phí huy động theo các quy định của NHNN;
- Nguồn vốn cho vay khách hàng đáo hạn trong ngắn hạn;
- Khả năng vay từ thị trường mở và liên ngân hàng (tín chấp và thế chấp);
- Khả năng huy động thanh khoản từ nguồn dự phòng thanh khoản là các tài sản có tính thanh khoản cao như Trái Phiếu Chính phủ và các cổ phiếu niêm yết;
- Các yếu tố về pháp lý, quy định của NHNN và quy trình vận hành liên quan đến việc cầm cố/thế chấp/thanh lý tài sản nhằm tạo nguồn thanh khoản.

- Giám sát và kiểm soát các hoạt động kinh doanh ảnh hưởng đến thanh khoản (cho vay, huy động tiền gửi khách hàng, hoạt động liên ngân hàng) và nhu cầu vốn (chênh lệch luồng tiền thu-chi trong tương lai); từ đó đưa ra các quyết định về huy động và sử dụng vốn hiệu quả, đồng thời phòng ngừa rủi ro thanh khoản ngắn và dài hạn;
- Điều chỉnh biện pháp quản lý thanh khoản phù hợp dựa trên các thay đổi quy định của Luật các TCTD và NHNN, nhận định tình hình thị trường trong ngắn và dài hạn và kết quả kiểm tra mức độ ảnh hưởng của rủi ro thanh khoản trong điều kiện căng thẳng;
- Đảm bảo Tổ chức đăng ký niêm yết có kế hoạch ứng phó sự cố thanh khoản hiệu quả, các đơn vị hiểu rõ và triển khai thông suốt khi kế hoạch được kích hoạt.

f. Rủi ro tập trung

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

Kết thúc Quý III/2024, tổng dư nợ cho vay khách hàng (hợp nhất) của BAC A BANK là 103.624 tỷ đồng và được phân bổ cho vay theo đa dạng, nhiều ngành nghề, lĩnh vực khác nhau của nền kinh tế như: Công nghiệp chế biến, chế tạo; Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy

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

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 ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho 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

và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Tổ chức đăng ký niêm yết phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Tổ chức đăng ký niêm yết trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Để phòng ngừa và giảm thiểu tác động tiêu cực của các loại rủi ro này tới hoạt động kinh doanh, Tổ chức đăng ký niêm yết thường yêu cầu khách hàng ký quỹ hoặc dùng tài sản đảm bảo để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Tổ chức đăng ký niêm yết đánh giá.

h. Rủi ro đặc thù khác (rủi ro hệ thống CNTT)

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

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

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

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

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

4. Rủi ro 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.

Tình thanh khoản của Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp

Không có gì đảm bảo về tính thanh khoản của Trái Phiếu trên thị trường và không có gì bảo đảm rằng thị trường giao dịch cho Trái Phiếu sẽ phát triển trong tương lai. Ngoài ra, Trái Phiếu có thể được giao dịch trên thị trường với giá cao hoặc thấp hơn giá phát hành tùy thuộc vào nhiều yếu tố kể cả lãi suất áp dụng tại thời điểm đó, tình hình hoạt động của Tổ chức đăng ký niêm yết và thị trường đối với những chứng khoán tương tự.

Phát hành thêm chứng khoán

Tùy từng thời điểm, Tổ chức đăng ký niêm yết có thể huy động thêm vốn thông qua các hình thức và cách thức mà Tổ chức đăng ký niêm yết cho là phù hợp, kể cả việc phát hành thêm chứng khoán nợ (với các điều khoản và điều kiện tương tự như Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu này hoặc các điều khoản và điều kiện khác), phụ thuộc vào việc xin được các phê chuẩn, chấp thuận cần thiết theo quy định của pháp luật Việt Nam. Không có gì bảo đảm rằng việc huy động vốn theo các cách thức nêu trên sẽ không ảnh hưởng đến giá Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp.

Bảo hiểm tiền gửi

Nhà đầu tư là tổ chức nên biết rằng Trái Phiếu này không là đối tượng được bảo hiểm theo Chế độ Bảo hiểm Tiền gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Lãi Trái Phiếu có thể phải chịu thuế

Nhà đầu tư cần biết rằng các khoản thanh toán của Tổ chức đăng ký niêm yết cho người sở hữu Trái Phiếu có thể phải chịu thuế và Tổ chức đăng ký niêm yết không có nghĩa vụ đóng thuế đánh trên các khoản thanh toán đó. Tổ chức đăng ký niêm yết có thể phải khấu trừ khoản thuế phải nộp trước khi thanh toán cho người sở hữu Trái Phiếu và nộp các khoản thuế đó cho cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam. Xem thêm phần có tiêu đề “Các loại thuế có liên quan”.

Lãi suất áp dụng cho Trái Phiếu có thể bị giới hạn theo quy định của NHNN

Hiện chưa có quy định cụ thể nào về việc áp dụng trần lãi suất đối với trái phiếu có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên do Tổ chức tín dụng và doanh nghiệp phát hành. Tuy nhiên để thực hiện chính sách tiền tệ linh hoạt theo từng thời kỳ, trong tương lai, NHNN có thể quy định mức trần lãi suất áp dụng đối với trái phiếu doanh nghiệp phát hành và/hoặc trái phiếu do các Tổ chức tín dụng đầu tư và không loại trừ việc quy định mới này có thể bị áp dụng hồi tố đối với các Trái Phiếu.

5. Rủi ro quản trị ngân hàng

Quản trị ngân hàng liên quan đến những biện pháp nội bộ để điều hành và kiểm soát công ty trong các mối quan hệ giữa Ban 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.

Thuế tại Việt Nam

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

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

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

Rủi ro sự kiện bất khả kháng

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

DANH MỤC CÁC YẾU TỐ RỦI RO NÊU TRÊN KHÔNG PHẢI LÀ BẢNG LIỆT KÊ HAY GIẢI THÍCH ĐẦY ĐỦ, TOÀN DIỆN VỀ CÁC RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN VIỆC ĐẦU TƯ VÀO TRÁI PHIẾU. CÁC NHÀ ĐẦU TƯ CẦN CÓ NHỮNG ĐÁNH GIÁ KHÁCH QUAN ĐỂ CÓ THỂ NHẬN ĐỊNH MỘT CÁCH ĐẦY ĐỦ CÁC NHÂN TỐ RỦI RO CÓ THỂ TÁC ĐỘNG ĐẾN VIỆC ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU CỦA TỔ CHỨC ĐĂNG KÝ NIÊM YẾT.

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 Thoáng	Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị
Bà Thái Hương	Chức vụ: Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
Ông Chu Nguyễn 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 ủy 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.

III. CÁC KHÁI NIỆM VÀ TỪ VIẾT TẮT


Trong Bản Cáo Bạch này, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:

Tổ chức đăng ký niêm yết	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á <i>hoặc</i> BAC A BANK <i>hoặc</i> Ngân Hàng
ACBS	Công ty TNHH Chứng khoán ACB <i>hoặc</i> Tổ chức tư vấn
ALCO	Quản lý Tài sản/ Nợ phải trả
BCTC	Báo cáo tài chính
CK	Chứng khoán
CN	Chi nhánh
CNTT, IT	Công nghệ thông tin
DHDCĐ	Đại hội đồng Cổ đông
HĐKD	Hoạt động kinh doanh
HĐQT	Hội đồng quản trị
HO	Trụ sở chính
KHCN	Khách hàng cá nhân
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
LNTT	Lợi nhuận trước thuế
LNST	Lợi nhuận sau thuế
NHNN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
PGD	Phòng Giao dịch
ROAA	Tỉ suất Lợi Nhuận Sau Thuế/Tổng tài sản bình quân
ROEA	Tỉ suất Lợi Nhuận Sau Thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân
TCKT	Tổ chức kinh tế
TCTD	Tổ chức tín dụng
TGD	Tổng Giám đốc

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

IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC ĐĂNG KÝ NIÊM YẾT

1. Thông tin chung về Tổ chức niêm yết

Tên đầy đủ bằng tiếng Việt	: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
Tên viết tắt	: BAC A BANK
Tên viết tiếng Anh	: BAC A COMMERCIAL JOINT STOCK BANK
Logo	
Địa chỉ trụ sở chính	: Số 117 đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An
Điện thoại	: 02383.844277
Fax	: 02383.841757
Website	: www.baca-bank.vn
Vốn điều lệ đăng ký	: 8.959.336.420.000 (Tám nghìn, chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) Việt Nam đồng
Vốn điều lệ thực góp	: 8.959.336.420.000 (Tám nghìn, chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) Việt Nam đồng
Giấy chứng nhận ĐKDN	: 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
Giấy phép thành lập và hoạt động	: Số 47/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi ngày 16/04/2019 và các Quyết định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ của BAC A BANK qua từng thời kỳ
Người đại diện theo pháp luật	: Thái Hương - Tổng giám đốc
Mã cổ phiếu	: BAB
Sàn đăng ký niêm yết	: Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX)
Ngành nghề kinh doanh chính	
-	Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác. Mã ngành: 6419

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 chuyển 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 chuyển 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.

- Phát hành chứng chi tiền gửi, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.
- Ví điện tử.
- Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.
- Mua nợ.
- BAC A BANK thực hiện các hoạt động khác phù hợp với quy định của pháp luật.

2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

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

Bảng 1: Các cột mốc đáng nhớ của BAC A BANK

Năm	Cột mốc đáng nhớ
Năm 1994	Ngân hàng TMCP Bắc Á chính thức được thành lập với Trụ sở chính tại Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.
Năm 1995	- Khai trương chi nhánh đầu tiên: Chi nhánh Hà Nội, khởi đầu sự phát triển nhanh chóng về mạng lưới hoạt động của BAC A BANK.
Năm 2004	- Chính thức đánh dấu sự có mặt tại khu vực kinh tế trọng điểm Miền Nam với lễ Khai trương Chi nhánh TP.Hồ Chí Minh. - Chính phủ tặng cờ Đơn vị dẫn đầu phong trào thi đua hai năm liên

Năm	Cột mốc đáng nhớ
	<p>tiếp 2003, 2004.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bộ Tài chính trao bằng khen về thành tích chấp hành tốt chính sách thuế.
Năm 2008	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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
	giá Việt Nam (Vietnam Report JSC) công bố.
Năm 2014	<ul style="list-style-type: none"> - Nhân kỷ niệm 20 năm ngày thành lập, BAC A BANK vinh dự được nhận Cờ thi đua của Chính phủ trao tặng. - Bà Thái Hương - Tổng Giám đốc BAC A BANK vinh dự được Chủ tịch nước trao tặng Huân chương Lao động hạng Ba.
Năm 2015	<ul style="list-style-type: none"> - Sau 21 năm đi vào hoạt động BAC A BANK đã vững vàng phát triển với 94 điểm giao dịch đang hoạt động trên toàn quốc, vốn điều lệ 4.400 tỷ đồng, với 1.448 nhân viên. BAC A BANK cơ bản hoàn thành kế hoạch hoạt động 5 năm (2011-2015) và đạt nhiều kết quả tích cực. - Bà Thái Hương - Tổng Giám đốc BAC A BANK được vinh danh trong Top 50 nữ doanh nhân quyền lực nhất châu Á do tạp chí Forbes uy tín bình chọn. - BAC A BANK lọt Top 100 doanh nghiệp tư nhân lớn nhất Việt Nam năm 2015 (BAC A BANK đứng thứ 73) do Công ty cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (Vietnam Report JSC) công bố. - BAC A BANK giành giải thưởng Top 50 nhãn hiệu nổi tiếng Việt Nam Trao bởi Viện Sở hữu Trí tuệ (VIPI), Hội Sở hữu Trí tuệ (VIPA). - BAC A BANK giành giải thưởng Best Business Loans & Financing Bank Việt Nam do tạp chí Global Banking Finance trao tặng. - BAC A BANK giành giải thưởng Ngân hàng vì cộng đồng 2015 do Tập đoàn dữ liệu quốc tế IDG trao tặng.
Năm 2016	<ul style="list-style-type: none"> - BAC A BANK nhận giải Top 10 thương hiệu tiêu biểu 2016 do Hội đồng doanh nghiệp Việt Nam trao tặng. - BAC A BANK nhận giải Sản phẩm sáng tạo tiêu biểu năm 2016 và giải Ngân hàng vì cộng đồng do Tập đoàn dữ liệu quốc tế IDG trao tặng (hệ thống giải thưởng ngân hàng tiêu biểu Việt Nam VOBA). - BAC A BANK nhận giải thưởng Ngân hàng dẫn đầu về trách nhiệm xã hội Việt Nam năm 2016 do Tạp chí danh tiếng của Vương Quốc Anh International Finance Magazine bình chọn.
Năm 2017	<ul style="list-style-type: none"> - Ngày 12/10/2017, Ngân hàng TMCP Bắc Á được Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam cấp Giấy chứng nhận Đăng ký Chứng khoán số 195/2017/GCNCP- VSD, với tổng số lượng cổ phiếu đăng

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 lá 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>(1994 - 2019) và vinh dự đón nhận Huân chương Lao động hạng Ba, danh hiệu thi đua cao quý của Chủ tịch nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam trao tặng và nhiều danh hiệu khác do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban nhân dân tỉnh Nghệ An trao tặng.</p> <p>- BAC A BANK giành giải thưởng quốc tế “Most innovative bank for outward FDI Hi-tech agriculture project financing and advisory” của International Finance Awards.</p>
Năm 2020	<p>- BAC A BANK nhận bằng khen Doanh nghiệp tiêu biểu 2020 của tỉnh Nghệ An.</p> <p>- BAC A BANK nhận giải thưởng Ngân hàng Vì Cộng đồng 2020 trong khuôn khổ Giải thưởng Ngân hàng Việt Nam tiêu biểu.</p> <p>- BAC A BANK vinh dự là 1 trong 10 đơn vị được nhận bằng khen của Tổng Liên đoàn lao động Việt Nam tại Lễ trao Giải thưởng “Doanh nghiệp tiêu biểu vì Người lao động”.</p> <p>- BAC A BANK nhận bằng khen của Bộ trưởng Chủ nhiệm Ủy ban dân tộc, đã có thành tích đồng hành cùng chương trình Lễ tuyên dương học sinh, sinh viên, thanh niên dân tộc thiểu số giai đoạn 2018-2020.</p> <p>- Bà Thái Hương, Tổng Giám đốc BAC A BANK đã vinh dự được phong tặng danh hiệu Anh hùng Lao động thời kỳ đổi mới tại Đại hội thi đua yêu nước toàn quốc lần thứ X.</p>
Năm 2021	<p>- Ngày 3/3/2021, BAC A BANK chính thức niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội với số lượng 708.500.000 cổ phiếu.</p> <p>- Thực hiện mạnh mẽ trách nhiệm với cộng đồng, hỗ trợ phòng chống dịch bệnh và đồng hành, chia sẻ cùng khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19.</p> <p>- Ngày 09/04/2021, Lễ Khởi động dự án cung cấp giải pháp và thiết bị Kiosk banking giữa Ngân hàng TMCP Bắc Á và Công ty FPT Information System (FIS) đã chính thức ghi dấu bước tiến quan trọng trong lĩnh vực chuyển đổi số của BAC A BANK. Đến tháng 04/2022, sẽ ra mắt hệ thống Kiosk Banking tại số 60 Lý Thái Tổ và 09 Đào Duy Anh với các chức năng chính: Mở tài khoản, Đăng kí sinh trắc học, Nộp tiền, Rút tiền, ...</p> <p>- Cũng trong năm 2021, ra mắt BAC A BANK Internet Banking và Mobile Banking phiên bản mới hoàn thiện đầy đủ các tính năng giao dịch và quản lý tài chính mang đến cho khách hàng trải</p>

Năm	Cột mốc đáng nhớ
	<p>những 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 đầy nhanh tốc độ xử lý, rút ngắn thời gian giao dịch; tăng cường bảo mật. Đặc biệt, tính năng thanh toán một chạm giúp hạn chế tiếp xúc, đảm bảo khoảng cách an toàn trong bối cảnh Covid-19 đang diễn biến phức tạp. - 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 những “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
Năm 2023	<ul style="list-style-type: none"> - Ngày 21/3/2023, BAC A BANK chính thức ra mắt Thẻ tín dụng quốc tế MasterCard, đáp ứng nhu cầu ngày càng đa dạng và linh hoạt trong chỉ tiêu của khách hàng. - Quý 1/2023, BAC A BANK tiếp tục triển khai dự án Kiosk Banking giai đoạn 2 với sự nâng cấp toàn diện tính năng của máy ATM+, giúp nâng cao trải nghiệm khách hàng, từng bước xây dựng mô hình ngân hàng số. - Cũng ngay đầu năm 2023, BAC A BANK đã được chấp thuận mở thêm 03 chi nhánh mới tại Yên Bái, Điện Biên và Cà Mau, góp phần kiện toàn mạng lưới hoạt động của Ngân hàng với sự hiện diện tại 42 tỉnh thành trên cả nước. - BAC A BANK đã vinh dự giành 02 giải thưởng quan trọng nhất: “Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2023” và “Doanh nghiệp Quan tâm Chăm sóc Nhân viên tuyệt vời nhất” tại Lễ trao giải Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2023 (HR Asia - Best Companies to Work for in Asia). - Với những đóng góp nổi bật trong lĩnh vực tư vấn đầu tư các dự án thuộc lĩnh vực phát triển bền vững, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã vinh dự giành giải “Doanh nghiệp xuất sắc châu Á” trong Asia Pacific Enterprise Awards (APEA) 2023 do Tổ chức phi chính phủ hàng đầu châu Á về Doanh nghiệp, Doanh nhân Enterprise Asia khởi xướng từ năm 2007.
Năm 2024	<ul style="list-style-type: none"> - Với những hoạt động tích cực trên thị trường ngoại hối năm 2023, BAC A BANK đã được vinh danh là một trong 5 Ngân hàng có giao dịch ngoại hối lớn nhất Việt Nam (Top 5 Matching Volume Traded) tại buổi Lễ trao giải Vietnam FX Matching 2024 do Sở Giao dịch chứng khoán London (London Stock Exchange Group - LSEG) trao tặng trong ngày 22/03/2024 - Ngày 01/04/2024, FiiRatings - thành viên của FiiGroup và là đối tác của S&P Global Ratings tại Việt Nam - đã xếp hạng Tin nhiệm dài hạn Nhà phát hành của BAC A BANK ở mức điểm ‘A-’ với Triển vọng xếp hạng “Ổn định”. - Ngày 18/05/2024, Tại sự kiện Diễn đàn Kinh tế ASEAN do Viện Nghiên cứu Phát triển Doanh nhân Việt Nam - ASEAN thuộc Trung ương Hội Nghiên cứu Khoa học Đông Nam Á, phối hợp với các đơn vị, cơ quan, hữu quan tổ chức diễn ra ở Singapore, BAC A BANK được vinh danh là Top 10 “Doanh nghiệp tiêu biểu ASEAN 2024”. Đồng thời, Anh hùng Lao động Thái Hương - Tổng Giám đốc BAC A BANK đã được vinh danh Top 10 “Nhà quản lý giỏi

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	- 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
1999			hiện hữu	19/01/2000 của NHNN
Năm 2000	17.500.000.000	47.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	- Quyết định số 523/2000/QĐ-NHNN5 ngày 26/12/2000 của NHNN
Năm 2001	3.000.000.000	50.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu	- Công văn số 478/NHNN-TH ngày 05/10/2001 của NHNN Chi nhánh Nghệ An
Năm 2002	20.000.000.000	70.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	- Công văn số 574/NHNN-NA ngày 04/11/2002 của NHNN Chi nhánh Nghệ An
Năm 2003	15.000.000.000	85.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu	- Công văn số 889/NHNN-NGA.1 ngày 12/11/2003 của NHNN Chi nhánh Nghệ An
Năm 2004	25.000.000.000	110.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	- Công văn số 696/NHNN-NGA.1 ngày 02/11/2004 của NHNN Chi nhánh Nghệ An
Năm 2005	90.000.000.000	200.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	- Công văn số 403/NHNN-NGA.1 ngày 30/05/2005 của NHNN Chi nhánh Nghệ An - Công văn số 680/NHNN-NGA.1 ngày 30/11/2005 của NHNN Chi nhánh Nghệ An
Năm 2006	200.000.000.000	400.000.000.000	Phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu và cổ đông mới	- Công văn số 442/NHNN-NGA.1 ngày 12/06/2006 của NHNN Chi nhánh Nghệ An - Công văn số 784/NHNN-NGA.1 ngày 13/11/2006 của

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, đối 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
				QLPH ngày 10/01/2014 của UBCKNN - Công văn số 1168/UBCK-QLPH ngày 24/03/2014 của UBCKNN - Quyết định số 1158/QĐ-NHNN ngày 10/6/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2015	700.000.000.000	4.400.000.000.000	Phát hành cổ phiếu chào bán riêng lẻ cho các cổ đông hiện hữu	- Công văn số 597/NHNN-TTGSNH ngày 27/01/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Công văn số 1033/UBCK-QLPH ngày 09/03/2015 của UBCKNN - Công văn số 3323/UBCK-QLPH ngày 19/06/2015 của UBCKNN - Quyết định số 1549/QĐ-NHNN ngày 05/08/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2016	600.000.000.000	5.000.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức Phát hành cổ phiếu chào bán riêng lẻ cho các cổ đông hiện hữu, đối tác chiến lược và cán bộ nhân viên	- Công văn số 9873/NHNN-TTGSNH ngày 24/12/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Công văn số 274/UBCK-QLCB ngày 15/01/2016 của UBCKNN - Công văn số 575/UBCK-QLCB ngày 29/01/2016 của UBCKNN - Công văn số 1500/UBCK-QLCB ngày 30/03/2016 của

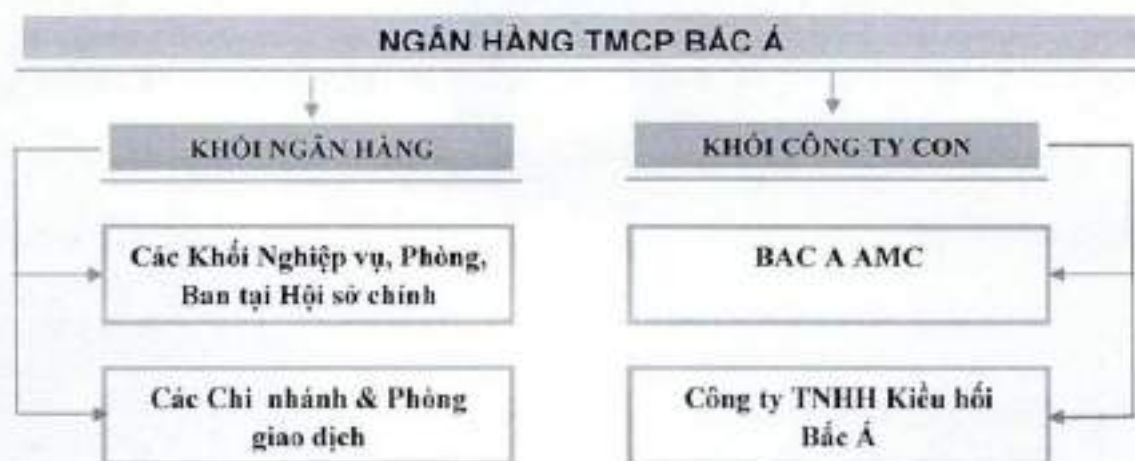
Năm tăng vốn	Giá trị tăng (VND)	Vốn điều lệ sau khi tăng (VND)	Hình thức tăng vốn	Cơ sở pháp lý
				UBCKNN - Công văn số 1705/UBCK-QLCB của UBCKNN - Quyết định số 1270/QĐ-NHNN ngày 15/06/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2017-2018	500.000.000.000	5.500.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả 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 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
				<ul style="list-style-type: none"> - Công văn số 5135/UBCK-QLCB ngày 23/08/2019 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. - Công văn số 6381/UBCK-QLCB ngày 22/10/2019 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước - Quyết định số 2647/QĐ-NHNN ngày 26/12/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2020	585.000.000.000	7.085.000.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	<ul style="list-style-type: none"> - Công văn số 5456/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Công văn số 5103/UBCK-QLCB ngày 20/08/2020 của Ủy ban chứng khoán Nhà nước - Công văn số 5886/UBCK-QLCB ngày 30/09/2020 của Ủy ban chứng khoán Nhà nước - Quyết định số 1957/QĐ-NHNN ngày 19/11/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Năm 2021	446.355.000.000	7.531.355.000.000	Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	<ul style="list-style-type: none"> - Công văn số 4107/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Công văn số 3315/UBCK-QLCB ngày 05/07/2021 của Ủy ban chứng khoán Nhà nước
Năm	602.508.400.000	8.133.863.400.000	Phát hành cổ phiếu để	<ul style="list-style-type: none"> - Công văn số 3673/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng

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



Tính đến thời điểm 30/09/2024, cơ cấu tổ chức của BAC A BANK bao gồm:

Khối Ngân hàng (Công ty mẹ)

- 01 Trụ sở chính đặt tại số 117 đường Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An;
- 55 Chi nhánh và 120 phòng giao dịch được thành lập.

Khối Công ty con

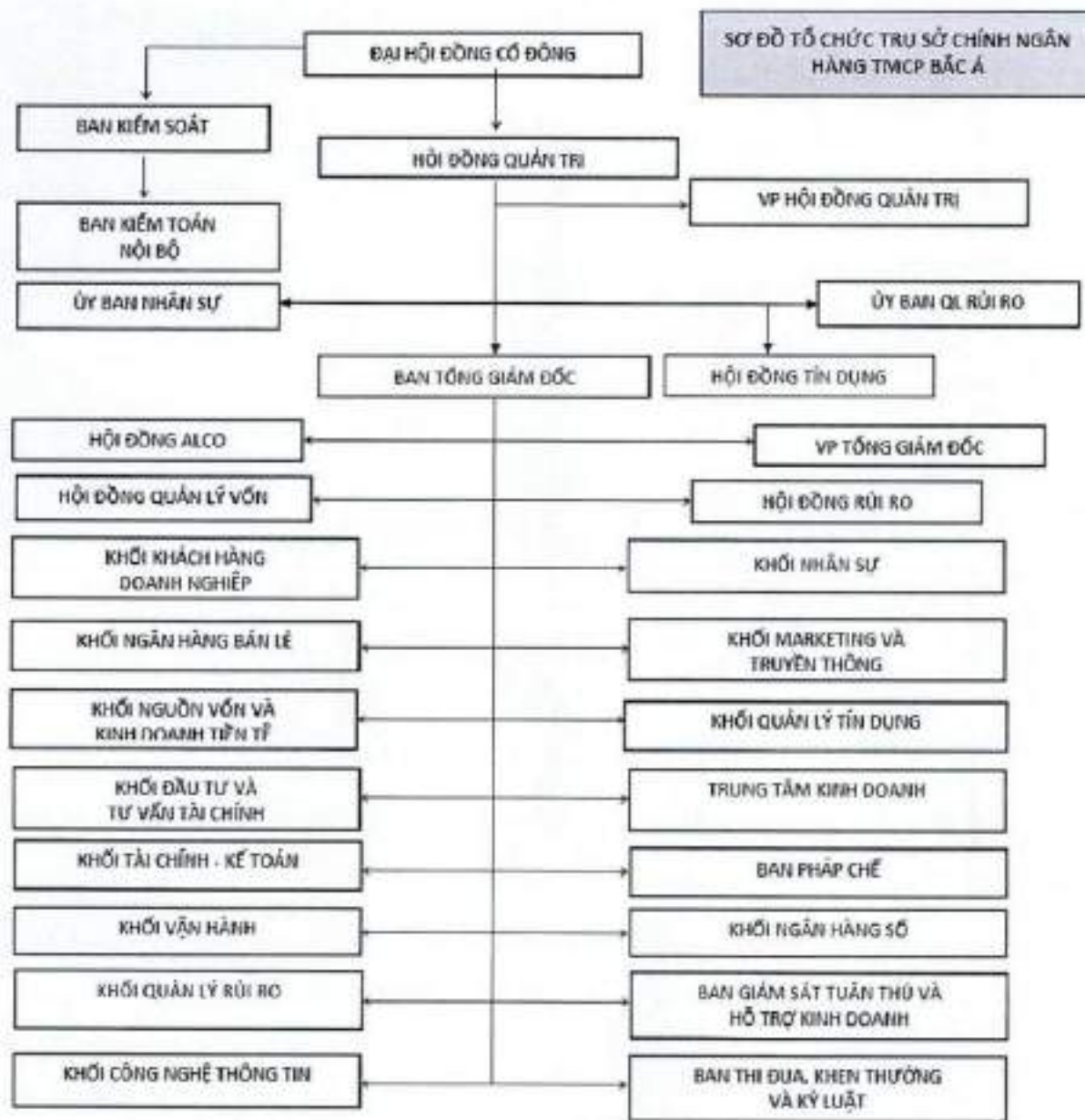
BAC A BANK có 02 công ty con, cụ thể như sau:

Bảng 3: Danh sách công ty con của BAC A BANK

STT	Tên công ty con	Vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu của BAC A BANK tại ngày 30/09/2024
1	Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A AMC)	50 tỷ đồng	100%
2	Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á	77 tỷ đồng	100%

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

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

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

- Thông qua định hướng phát triển của BAC A BANK.
- Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của BAC A BANK.
- Phê chuẩn quy chế quản trị BAC A BANK, quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát.
- Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK.
- Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát.
- Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho BAC A BANK và cổ đông của BAC A BANK.
- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của BAC A BANK;
- Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ, thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán.
- Thông qua việc mua lại cổ phần đã bán.
- Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi.
- Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của BAC A BANK.
- Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
- Quyết định thành lập công ty con.
- Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác 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.

- 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.

- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký Hội đồng quản trị và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.
- Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Cử người đại diện vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.
- Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK quy định tại điểm p khoản 4 Điều 26 của Điều lệ BAC A BANK.
- Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 128 của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK.
- Thông qua các hợp đồng của BAC A BANK với công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK; các hợp đồng của 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 họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết.
- Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; đánh giá hằng năm về hiệu quả làm việc của Ban Tổng giám đốc; đồng thời xem xét những sai phạm (nếu có) của những vị trí quản lý trên gây thiệt hại cho BAC A BANK và nhanh chóng thực hiện các biện pháp khắc phục cần thiết.
- Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của BAC A BANK phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và pháp luật có liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát hoặc của Đại hội đồng cổ đông.
- Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của BAC A BANK.

- Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên.
- 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:

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

Ủy ban Quản lý rủi ro

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

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

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 ĐHCĐ 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 cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và

- lập báo cáo tài chính. Ban kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.
- Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK khi xét thấy cần thiết hoặc theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của pháp luật. Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu.
 - Kịp thời thông báo cho Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý BAC A BANK có hành vi vi phạm; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có.
 - Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.
 - Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.
 - Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của người quản lý quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng/Luật khác có liên quan hoặc vượt quá thẩm quyền được giao theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK.
 - Đề xuất, kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp bổ sung, sửa đổi, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK theo quy định của pháp luật.
 - Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của BAC A BANK; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra hoạt động của BAC A BANK, miễn kiểm toán viên được chấp thuận khi xét thấy cần thiết.
 - Chứng kiến Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu nếu được Hội đồng quản trị yêu cầu trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

- Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị 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.

- Lập và trình Hội đồng quản trị thông qua hoặc đề báo cáo cấp có thẩm quyền thông qua báo cáo tài chính. Chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác. Trình Hội đồng quản trị các vấn đề liên quan đến hoạt động của BAC A BANK theo thẩm quyền.
- Ban hành theo thẩm quyền hoặc được Hội đồng quản trị phân công/ủy quyền ban hành quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo.
- Báo cáo Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông và cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của BAC A BANK.
- Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, dịch bệnh, dịch họa, hỏa hoạn, sự cố hoặc trường hợp cấp bách khác vì lợi ích của BAC A BANK và chịu trách nhiệm về quyết định đó và kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị.
- Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị dưới 10% so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức và hoạt động của BAC A BANK trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền.
- Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường theo quy định của Điều lệ BAC A BANK.
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh quản lý, điều hành của BAC A BANK, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
- Ký kết hợp đồng nhân danh BAC A BANK theo quy định của Điều lệ BAC A BANK và quy định nội bộ của BAC A BANK.
- Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh của BAC A BANK.
- Tuyển dụng, kỷ luật và cho thôi việc các nhân viên của BAC A BANK, quyết định lương và phụ cấp đối với người lao động kể cả cán bộ quản lý theo quy định của BAC A BANK, trừ các trường hợp thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông.

- 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;

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

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

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

Các Khối/Ban chức năng

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

Khối Ngân hàng bán lẻ

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

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

Khối Khách hàng doanh nghiệp

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

Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ

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

Khối Đầu tư và Tư vấn tài chính

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

Khối Tài chính - Kế toán

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

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

Khối Quản lý Tín dụng

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

Khối Vận hành

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

Khối Quản lý rủi ro

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

Khối Công nghệ thông tin

Khối Công nghệ thông tin tham mưu giúp việc cho Tổng giám đốc trong công tác đầu tư, triển khai, vận hành và quản trị hệ thống Công nghệ; đầu mối tiếp nhận thông tin và hỗ trợ mọi nghiệp vụ giao dịch trong toàn hệ thống; đầu mối tạo và xử lý số liệu báo cáo trong và ngoài hệ thống; quản trị hệ thống công nghệ thông tin; Phát triển, triển khai các giải pháp

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

Khối Nhân sự

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

Ban Pháp chế

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

Ban Thi đua - Khen thưởng - Kỷ luật

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

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

Ban Giám sát tuân thủ và Hỗ trợ kinh doanh

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

tại Hội sở trong việc phối hợp và triển khai công việc tới các đơn vị kinh doanh; Hỗ trợ đơn vị kinh doanh trong việc phát triển kinh doanh và nâng cao tính tuân thủ.

Khối Marketing và Truyền thông

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

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

Khối Ngân hàng số

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

Trung tâm kinh doanh

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

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

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 DHDGD. 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

STT	Danh mục	Số lượng cổ đồng	Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ sở hữu (%)
c	Cá nhân	15	21.542	0,0024
3	Cổ phiếu quỹ	0	0	0,0000
	Tổng cộng	1.595	895.933.642	100,0000

Nguồn: Tổng Công ty Lưu ký và Bảo trữ chứng khoán Việt Nam (VSDC)

7. **Danh sách những công ty mẹ, công ty con của Tổ Chức đăng ký niêm yết, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức đăng ký niêm yết, những công ty mà Tổ Chức đăng ký niêm yết nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối**

7.1. **Thông tin về công ty mẹ của Tổ Chức Phát Hành**

Không có

7.2. **Thông tin về công ty con của Tổ Chức Phát Hành**

Ngân Hàng có hai (02) công ty con do Ngân Hàng sở hữu 100% vốn bao gồm:

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A AMC)

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

Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á

- Địa chỉ: Số 9, Đào Duy Anh, Phường Phương Liên, Quận Đống Đa, Hà Nội.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0107983828 do 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:

- Sản phẩm/dịch vụ cho khách hàng cá nhân: tiền gửi, cho vay, thanh toán, dịch vụ thẻ, các dịch vụ Ngân hàng điện tử, bảo hiểm...
- Sản phẩm/dịch vụ dành cho khách hàng doanh nghiệp: tiền gửi, cho vay, thanh toán, bảo lãnh, các dịch vụ Ngân hàng điện tử, bảo hiểm...

a. Sản phẩm tiền gửi

- Khách hàng cá nhân:

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

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

- ✓ 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 số 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.

- ✓ Cho vay hỗ trợ chi phí du học: Là sản phẩm tín dụng dành cho đối tượng là du học sinh, vợ/chồng, thân nhân du học sinh nhằm đáp ứng nhu cầu thanh toán chi phí du học phát sinh trước và trong quá trình học tập của du học sinh. Chi phí du học bao gồm học phí, sinh hoạt phí, chi phí làm visa, tiền đóng bảo hiểm y tế, tiền vé máy bay, các chi phí hợp lý khác.
- ✓ Cho vay mua xe ô tô: tài trợ vốn cho khách hàng vay mua ô tô nhằm đáp ứng mục đích đi lại cho khách hàng và người thân, phục vụ hoạt động kinh doanh (bao gồm cả kinh doanh vận tải, cho thuê xe và phục vụ hoạt động kinh doanh khác) của khách hàng, hộ kinh doanh do khách hàng làm chủ.
- ✓ Cho vay mua bất động sản đã có giấy chứng nhận chủ quyền: tài trợ vốn cho khách hàng cá nhân nhằm đáp ứng mục đích vay mua bất động sản đã có Giấy chứng nhận chủ quyền nhằm mục đích để ở cho khách hàng hoặc người thân, hoặc phục vụ hoạt động kinh doanh bất động sản nhỏ lẻ, không thường xuyên mà Pháp luật không yêu cầu phải thành lập Doanh nghiệp của cá nhân khách hàng, hộ kinh doanh do Khách hàng làm chủ.
- ✓ Cho vay mua bất động sản thuộc dự án đầu tư xây dựng nhà ở: tài trợ vốn cho khách hàng mua bất động sản tại các dự án xây dựng nhà ở gồm nhà ở hình thành trong tương lai và đất nền cho bản thân khách hàng và/ hoặc người thân của khách hàng để ở hoặc để cho thuê.
- ✓ Cho vay xây sửa nhà: tài trợ vốn cho khách hàng có nhu cầu xây mới, sửa, mua nội thất cho căn nhà của khách hàng và gia đình để ở hoặc kinh doanh.
- ✓ Cho vay đóng học phí không có tài sản bảo đảm tại TH School: tài trợ vốn cho khách hàng dưới hình thức cho vay không có tài sản bảo đảm để đóng học phí cho học sinh học tại Hệ thống trường TH School.
- ✓ Cho vay sản xuất nông nghiệp, trồng rau, hoa, quả: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục đích đầu tư, mua sắm tài sản cố định như máy móc công nghệ, đầu tư nhà kính, thuê, mua quyền sử dụng đất trồng rau, hoa, quả của khách hàng và bổ sung vốn lưu động phục vụ cho hoạt động trồng rau, hoa, quả của khách hàng.
- ✓ Cho vay cầm cố sổ dư tài khoản tiết kiệm trực tuyến tại quầy: tài trợ vốn cho khách hàng qua việc cầm cố sổ dư tài khoản tiết kiệm trực tuyến tại BAC A

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

- ✓ Cho vay cầm cố sổ tiết kiệm: tài trợ vốn cho khách hàng nhằm đáp ứng mục phục vụ đời sống như tiêu dùng, mua sắm tài sản, thanh toán dịch vụ... qua việc cầm cố sổ tiết kiệm Việt Nam đồng (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 Chuối thực phẩm TH: tài trợ vốn cho các cá nhân là Cán bộ nhân viên Công ty Cổ phần

Chuỗi thực phẩm TH có nhu cầu vay để phục vụ đời sống cho bản thân cán bộ nhân viên và gia đình.

- ✓ Cho vay không có tài sản bảo đảm 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 cầm cố trái phiếu do BAC A BANK phát hành: tái trợ vốn cho cá nhân người Việt Nam có nhu cầu vay vốn tại BAC A BANK bảo đảm bằng trái phiếu do BAC A BANK phát hành thuộc sở hữu của khách hàng để phục vụ đời sống, phục vụ hoạt động kinh doanh của chính khách hàng.

Khách hàng doanh nghiệp:

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

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

- ✓ Sản phẩm cấp tín dụng cho Đại lý bán vé máy bay của Hãng hàng không: Phục vụ Doanh nghiệp là đại lý bán vé máy bay cấp 1 của VNA và/hoặc thành viên của IATA có nhu cầu cấp bảo lãnh và/hoặc vay vốn phục vụ hoạt động kinh doanh.
- ✓ Sản phẩm cấp tín dụng cho Khách hàng doanh nghiệp có đầu ra sử dụng vốn ngân sách nhà nước: Cung cấp gói giải pháp tài chính bao gồm cho vay, phát hành bảo lãnh, tài trợ thương mại, thanh toán quốc tế, cam kết 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

- dụng công nghệ cao. Sản phẩm bao gồm các giải pháp tài chính sau cho vay thanh toán các khoản tiền, chi phí để thực hiện HDDR/HĐDV được BAC A BANK tài trợ; Phát hành L/C; Phát hành Bảo lãnh.
- ✓ Sản phẩm cấp tín dụng cho nhà phân phối của THFC và các ngành hàng khác: Phục vụ Nhà phân phối kinh doanh các mặt hàng của THFC và đơn vị bán hàng khác cung cấp. Mục đích cấp tín dụng: Bổ sung vốn lưu động; Đầu tư tài sản cố định, nhà xưởng, máy móc, thiết bị và các mục đích cấp tín dụng khác theo quy định của BAC A BANK từng thời kỳ
 - ✓ Sản phẩm cấp tín dụng Khách hàng doanh nghiệp thi công xây lắp: Cung cấp giải pháp cấp tín dụng trọn gói phục vụ Doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực xây lắp khi tham gia dự thầu đến giai đoạn thi công hoàn thiện các dự án/công trình.
 - ✓ Sản phẩm cho vay hợp tác kinh doanh trong nước: Phục vụ khách hàng có nhu cầu vay vốn đầu tư để thực hiện hoạt động đầu tư kinh doanh theo Hợp đồng BCC.
 - ✓ Sản phẩm cho vay bù đắp dành cho Khách hàng doanh nghiệp: Phục vụ Khách hàng vay để hoàn lại số tiền/vốn mà Khách hàng đã sử dụng vốn tự có hoặc vay/mượn hợp pháp từ Bên thứ ba (không bao gồm tổ chức tín dụng) để thanh toán cho phương án vay vốn. Mục đích cho vay bao gồm: Bổ sung vốn lưu động ngắn hạn, Bổ sung vốn trung, dài hạn mua sắm tài sản cố định, đầu tư xây dựng, sửa chữa văn phòng, nhà xưởng (trừ mua ô tô) và mục đích khác không trái quy định của Pháp luật hiện hành.
 - ✓ Sản phẩm Cho vay cầm cố Trái phiếu do BAC A BANK phát hành đối với khách hàng doanh nghiệp: Phục vụ Khách hàng có nhu cầu cầm cố Trái phiếu do BAC A BANK phát hành để thực hiện các mục /nghiệp vụ/hoạt động không trái với Quy định của Pháp luật theo quy định của Pháp luật và BAC A BANK trong từng thời kỳ.
 - ✓ Sản phẩm cấp tín dụng cho Khách hàng doanh nghiệp ngành gạo: Sản phẩm cung cấp các gói tín dụng cho các Khách hàng hoạt động trong lĩnh vực liên quan đến ngành gạo như các đơn vị sản xuất chế biến; các đơn vị cung ứng; các đơn vị xuất khẩu với điều kiện cấp tín dụng và các chính sách ưu đãi riêng cho

- từng nhóm khách hàng và cầm cố/thể 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.

- ✓ Sản phẩm L/C UPAS nội địa: Phục vụ đối tượng khách hàng doanh nghiệp mua hàng hoá/dịch vụ với đối tác trong nước có nhu cầu được BAC A BANK tài trợ L/C UPAS nội địa thanh toán ngay cho Người bán.
- ✓ Sản phẩm L/C UPAS quốc tế: Phục vụ đối tượng khách hàng doanh nghiệp mua hàng hoá/dịch vụ với đối tác nước ngoài có nhu cầu được BAC A BANK tài trợ L/C UPAS, Khách hàng đang mở L/C trả ngay và có nhu cầu chuyển sang mở L/C UPAS, hoặc Khách hàng đang mở L/C trả chậm, có nhu cầu kéo dài thêm thời gian trả chậm và sử dụng L/C UPAS.

d. Bảo lãnh

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

e. Thẻ BAC A BANK

- Thẻ tín dụng BAC A BANK MASTERCARD

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

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

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

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

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

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

- **BAC A BANK MASTERCARD CASHBACK PLATINUM**

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

- ✓ Ưu đãi hoàn tiền chi tiêu.
- ✓ Đặc quyền ẩm thực: Khách hàng sẽ được chiết khấu lên tới 20% giá trị hóa đơn thanh toán tại chuỗi cửa hàng lớn nhất Việt Nam là GoldenGate: Isushi, Ashima, Gogi, Hutong, Vuvuzela.
- ✓ Chiết khấu 10% khi chi tiêu tại TH Truemart và hơn 1000 điểm ưu đãi khác trên toàn thế giới trong từng thời kỳ.
- ✓ Bảo hiểm du lịch toàn cầu: chỉ cần Khách hàng là chủ sở hữu của thẻ này thì Khách hàng hoàn toàn yên tâm du lịch toàn thế giới bằng việc được tặng gói bảo hiểm vô cùng giá trị với rất nhiều chính sách bồi thường, tùy vào tình trạng thiệt hại mà giá trị bồi thường lên tới 11 tỷ 500 triệu đồng/trường hợp. Khi chuyến bay của Anh/Chị bị hoãn, chậm thì từ tiếng thứ 4 sẽ được bồi thường 1 triệu đồng/tiếng. Đối với việc hành lý đến chậm cũng, Khách hàng cũng được bồi thường tương tự như vậy.

DỊCH VỤ THẺ TRÊN ỨNG DỤNG NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ

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

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

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

Lợi ích:

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

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

f. Ngân hàng điện tử

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

- Ứng dụng BAC A BANK Mobile Banking: Là ứng dụng Ngân hàng điện tử mà ở đó các sản phẩm và dịch vụ ngân hàng điện tử được cung cấp tới khách hàng thông qua ứng dụng được cài đặt trên điện thoại thông minh của khách hàng
- Dịch vụ Ngân hàng điện tử gồm các sản phẩm dịch vụ:
 - ✓ Truy vấn thông tin: quản lý thông tin tài khoản Ngân hàng nhanh chóng, mọi lúc, mọi nơi với các chức năng: Truy vấn thông tin chi tiết số dư và giao dịch tài khoản tiền gửi thanh toán, tiết kiệm không kỳ hạn, tiết kiệm có kỳ hạn; Truy vấn thông tin tài khoản tiền vay tại BAC A BANK.
 - ✓ Truy vấn lịch sử giao dịch theo các tiêu chí khách hàng lựa chọn, truy vấn địa điểm mạng lưới ATM/phòng giao dịch của BAC A BANK, truy vấn thông tin tỷ giá, lãi suất,...
 - ✓ Biểu đồ tổng hợp số dư từng loại tài khoản khách hàng đang có.
 - ✓ Chuyển khoản trong cùng hệ thống Ngân hàng: Là phương thức giao dịch Ngân hàng cực kỳ nhanh chóng, tiện lợi giữa các tài khoản cùng hệ thống BAC A BANK.
 - ✓ Chuyển khoản ngoài hệ thống ngân hàng: Khách hàng có thể thực hiện chuyển khoản đến người thụ hưởng tại bất kỳ ngân hàng khác tại Việt Nam qua kênh Citad hoặc chuyển khoản nhanh 24/7 (kể cả ngoài giờ làm việc của các nhà cung cấp dịch vụ) qua số thẻ và số tài khoản; chuyển khoản nhanh qua mã QR và chuyển khoản qua kênh chuyển khoản thường.
 - ✓ Chuyển khoản từ thiện: Chuyển khoản tới quỹ Vì tầm vóc Việt với các chương trình khác nhau.
 - ✓ Chuyển khoản qua giấy tờ tùy thân: chuyển khoản qua Chứng minh nhân dân và Căn cước công dân.
 - ✓ Tiền gửi trực tuyến: Khách hàng có thể mở tài khoản tiền gửi trực tuyến lĩnh lãi cuối kỳ với lãi suất ưu đãi cao hơn lãi suất tiền gửi tiết kiệm tại quầy. Khách hàng cũng có thể tắt toán tiền gửi trực tuyến hoặc thực hiện rút gốc một phần theo quy định.
 - ✓ Thanh toán hoá đơn: Khách hàng có thể thanh toán hoá đơn của hơn 100 nhà cung cấp các dịch vụ thiết yếu, cơ bản như điện, nước, ADSL, Viễn thông, truyền hình, bảo hiểm, ... qua kênh ngân hàng điện tử bằng hình thức thanh toán theo lần hoặc đặt lệnh thanh toán tự động ngay khi phát sinh cước hoá đơn cần thanh toán.

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

g. Bảo hiểm

- **Bảo hiểm toàn diện xe ô tô (B - Auto):** Bảo hiểm cho những thiệt hại vật chất do thiên tai, tai nạn bất ngờ, bất khả kháng và không lường trước 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: Hỏa hoạn, cháy nổ; Sét đánh; Thiên tai;

Trộm cướp. Chi trả cho các chi phí: dọn dẹp hiện trường; chi phí chữa cháy; chi phí thuê nhà sau tổn thất. Khách hàng không cần định giá nhà; Phí bảo hiểm thấp, giá trị bồi thường cao; Thủ tục nhanh chóng, đơn giản; Khách hàng lựa chọn mức tham gia và điều kiện bảo hiểm theo nhu cầu.

- **Bảo hiểm khoản vay dành cho khách hàng vay có tài sản bảo đảm (Bảo An tín Dụng):** Công ty Bảo hiểm sẽ thay mặt Người được bảo hiểm chi trả cho BAC A BANK dư nợ khoản vay khi người được bảo hiểm gặp rủi ro do: Tử vong do tai nạn, ốm đau, bệnh tật, mất tích... Từ đó Khách hàng vay sẽ yên tâm trong quá trình vay vốn tại BAC A BANK.
- **Bảo hiểm tín dụng cá nhân dành cho khách hàng vay tín chấp:** Công ty Bảo hiểm sẽ thay mặt Người được bảo hiểm chi trả cho BAC A BANK dư nợ khoản vay khi người được bảo hiểm gặp rủi ro do: Tử vong do tai nạn, ốm đau, bệnh tật. Từ đó khách hàng vay sẽ yên tâm trong quá trình vay vốn tại BAC A BANK.
- **Bảo hiểm sức khỏe (B - Care):** sản phẩm giúp khách hàng và gia đình hoàn toàn chủ động với các rủi ro bất ngờ về sức khỏe; Trẻ em từ đủ 60 ngày tuổi đến dưới 07 tuổi có thể tham gia độc lập; Yêu cầu chi trả trực tuyến, xử lý bồi thường nhanh chóng, chính xác trong 05 đến 07 ngày làm việc; Dịch vụ bảo lãnh viện phí ưu việt 24/7 tối đa 30 phút (ngoại trú) và 24h (nội trú) tại hơn 250 cơ sở y tế trên toàn quốc; Bảo lãnh viện phí chỉ cần mang Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân, áp dụng SMS để xác nhận bảo lãnh viện phí; Thời gian chờ với thai sản cá nhân ngắn nhất thị trường 270 ngày.
- **Sản phẩm bảo hiểm tai nạn:** Đối tượng tham gia bảo hiểm là công dân Việt nam có độ tuổi từ 01 đến 65 tuổi. Được bảo vệ trong trường hợp người được bảo hiểm thị thương tật thân thể bất ngờ do tai nạn, xảy ra trong giới hạn địa lý hoàn toàn độc lập với bất kỳ nguyên nhân nào khác dẫn đến tử vong, thương tật hay làm phát sinh chi phí y tế có yêu cầu bồi thường cho các quyền lợi đó.
- **Bảo hiểm ung thư vú (B - Pink Care):** Sản phẩm mang đến sự chủ động tài chính cho khách hàng nữ, trước các biến cố liên quan đến bệnh ung thư vú. Số tiền bảo hiểm tối đa là 50 triệu đồng. Thời gian chờ cho quyền lợi bệnh ung thư vú là 180 ngày.
- **An Phúc Hưng Thịnh:** Giải pháp tài chính nhằm sinh lợi với lãi suất công bố luôn theo sát thị trường tài chính Việt Nam đồng thời đảm bảo không thấp hơn mức lãi suất tối thiểu cam kết; Bảo vệ toàn diện: Quyền lợi bảo vệ khi rủi ro Tử vong hoặc Thương

tất 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 đồng 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 hỗ trợ, linh hoạt quản lý giá trị tài khoản, linh hoạt đầu tư với phí đóng thêm. Khách hàng được hưởng lãi suất đầu tư không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu với quyền lợi thưởng: trả 20% tổng lãi tích lũy của Giá trị tài khoản cơ bản của 5 năm trước đó mỗi 5 năm 1 lần. Quyền lợi đáo hạn: chi trả 100% Giá trị tài khoản tại năm người được bảo hiểm 100 tuổi. Bất kỳ thời điểm nào, Khách hàng cũng có thể nộp phí

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

- **Món Quà Phú Quý:** sản phẩm bảo hiểm nhân thọ đóng phí một lần, bảo vệ người được bảo hiểm trước rủi ro tử vong hoặc bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn. Ngoài ra, sản phẩm cũng giúp bên mua bảo hiểm đầu tư phí bảo hiểm phân bổ (là phí bảo hiểm định kỳ sau khi đã trừ đi phí ban đầu) vào Quỹ liên kết chung. Bên mua bảo hiểm sẽ được hưởng khoản lãi tích lũy với lãi suất không thấp hơn Lãi suất cam kết tối thiểu tại từng năm Hợp đồng.
- **Sống Trọn Ước Mơ:** là sản phẩm bảo hiểm kết hợp đầu tư an toàn với lãi suất cam kết, có nhiều ưu điểm vượt trội và nhiều sự lựa chọn về thời hạn đóng phí dành cho khách hàng. Kế hoạch đóng phí linh hoạt đối với khách hàng (từ tối thiểu 03 năm) với nhiều lựa chọn thời hạn hợp đồng, bảo vệ lên tới 100 tuổi (Thời hạn hợp đồng linh hoạt: 10/15/20/25 năm, đến tuổi bảo hiểm 75 hoặc đến tuổi bảo hiểm 100). Khi Hợp đồng đang có hiệu lực, bên mua bảo hiểm sẽ được hưởng khoản lãi tích lũy với lãi suất tích lũy giá trị tài khoản cơ bản và lãi suất tích lũy giá trị tài khoản đóng thêm không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu tại từng năm hợp đồng.
- **Hành Trình Hạnh Phúc:** dành cho khách hàng mong muốn có một quỹ tiết kiệm vững chắc; gia tăng bảo vệ gia đình. Trong thời gian hợp đồng đang có hiệu lực, mỗi 3 năm hợp đồng, khách hàng sẽ nhận được khoản tiền thưởng dành cho khách hàng gần bó dài lâu, tương ứng 3% Số tiền bảo hiểm. Quyền lợi tiền mặt định kỳ này có thể được để lại công ty để nhận lãi tích lũy. Trong trường hợp sự kiện tử vong hoặc thương tật toàn bộ vĩnh viễn xảy ra, khách hàng sẽ nhận được Quyền lợi bảo hiểm giá trị 100% số tiền bảo hiểm và quyền lợi tiền mặt định kỳ (nếu có) tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm.
- **Ngày Mai Sẵn Sàng:** giải pháp khách hàng mong muốn có một quỹ tiết kiệm vững chắc, đảm bảo tương lai học vấn cho con. Đảm bảo tương lai học vấn cho con của khách hàng với quyền lợi học vấn: từ năm 18 tuổi, 100% số tiền bảo hiểm sẽ được tặng đến khách hàng và con trẻ mỗi năm, trong vòng 4 năm liên tiếp (tổng cộng 400% số tiền bảo hiểm). Năm đáo hạn hợp đồng là năm con của khách hàng đạt 21 tuổi. Quyền lợi tốt nghiệp THPT và tốt nghiệp đại học loại xuất sắc: 20% số tiền bảo hiểm

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

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 (%)
Các khoản nợ CP và NHNN	53	0,05%	24	0,02%	-54,72%	346	0,24%
Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.090	9,57%	11.159	8,16%	0,62%	11.790	8,32%
<i>Tiền gửi của các TCTD khác</i>	<i>11.047</i>	<i>9,53%</i>	<i>10.791</i>	<i>7,89%</i>	<i>-2,32%</i>	<i>11.406</i>	<i>8,05%</i>
<i>Tiền vay các TCTD khác</i>	<i>43</i>	<i>0,04%</i>	<i>368</i>	<i>0,27%</i>	<i>755,81%</i>	<i>384</i>	<i>0,27%</i>
Phát hành GTCG	7.838	6,76%	7.062	5,16%	-9,90%	9.521	6,72%
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	115.889	100,00%	136.732	100,00%	17,99%	141.680	100,00%

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

Bảng 6: Nguồn vốn huy động (Riêng lẻ)

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	97.045	83,64%	118.634	86,66%	22,25%	120.167	84,72%
Các khoản nợ CP và NHNN	53	0,05%	24	0,02%	-54,72%	346	0,24%
Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.090	9,56%	11.159	8,15%	0,62%	11.790	8,31%
<i>Tiền gửi</i>	<i>11.047</i>	<i>9,52%</i>	<i>10.791</i>	<i>7,88%</i>	<i>-2,32%</i>	<i>11.406</i>	<i>8,04%</i>

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%

Tổng cộng	116.029	100,00%	136.889	100,00%	17,98%	141.845	100,00%
------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------	----------------	----------------

Nguồn: Ngân hàng TMCP Bắc Á

Đối với hoạt động huy động vốn, Ngân Hàng luôn giữ được đà tăng trưởng quy mô huy động vốn thị trường 1 qua các năm. Trong đó, Ngân Hàng tập trung vào huy động khách hàng cá nhân là đối tượng có lượng tiền gửi ổn định, cơ cấu nguồn vốn theo hướng bền vững và cân đối kỳ hạn nguồn vốn huy động với sử dụng vốn, duy trì hợp lý và đảm bảo an toàn thanh khoản. Trong cơ cấu vốn huy động riêng lẻ tại 30/09/2024, nguồn vốn từ tiền gửi khách hàng chiếm tỷ trọng cao lên tới 84,72% trên tổng vốn huy động, huy động từ tiền gửi và vay các TCTD khác chỉ chiếm 8,31%. Ngân Hàng cũng tăng cường thực hiện huy động vốn từ các kênh khác như phát hành giấy tờ có giá nhằm bổ sung nguồn vốn trung, dài hạn, đồng thời tận dụng được nguồn huy động giá rẻ và luôn đáp ứng được nhu cầu thanh khoản.

8.1.3. Hoạt động tín dụng

Hoạt động tín dụng luôn là lĩnh vực quan trọng nhất của BAC A BANK và luôn chiếm tỷ trọng lớn nhất trên cân đối tài sản, đóng góp nhiều nhất cho lợi nhuận của Ngân Hàng. Do vậy công tác tín dụng luôn được đặc biệt quan tâm, toàn hệ thống nhất quán thực hiện theo đúng định hướng của Ban Lãnh đạo. Tín dụng tăng trưởng đi liền với đó là chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ, tập trung tín dụng cho vay trong lĩnh vực nông - lâm - ngư nghiệp và các ngành sản xuất - chế biến và công nghiệp phụ trợ, y tế và giáo dục. Hiện nay, BAC A BANK được biết đến là một ngân hàng chuyên biệt phục vụ, tư vấn và cấp tín dụng cho các doanh nghiệp trong lĩnh vực ứng dụng công nghệ cao trong nông nghiệp, nông thôn và các ngành phụ trợ liên quan.

Nhằm đảm bảo thanh khoản của Ngân Hàng, BAC A BANK luôn duy trì cơ cấu hợp lý giữa nợ ngắn hạn, trung hạn và dài hạn trong cân đối với cơ cấu nguồn vốn huy động. Theo đó, tỷ lệ cho vay ngắn hạn luôn được duy trì ở mức cao với tỷ lệ cụ thể như sau:

Theo thời hạn:

Bảng 9: Dư nợ cho vay theo kỳ hạn của BAC A BANK (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chi 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 (hợp nhất)

Bảng 10: Dư nợ cho vay theo kỳ hạn 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 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%

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 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 (riêng lẻ)

Tỷ lệ an toàn vốn (CAR):

BAC A BANK luôn bảo đảm và đáp ứng các nguyên tắc về quản trị rủi ro, cũng như tuân thủ đúng các quy định của NHNN về tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động và tỷ lệ an toàn vốn.

Bảng 13: Tỷ lệ an toàn vốn của BAC A BANK

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	% Tăng giảm 2023/2022	30/09/2024
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) – Hợp nhất	8,95%	8,56%	-4,36%	10,75%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) – Riêng lẻ	8,86%	8,47%	-4,40%	10,66%

Nguồn: BAC A BANK

Rủi ro lãi suất và việc phân loại, trích lập DPRR tín dụng:

Rủi ro lãi suất được BAC A BANK thực hiện kiểm soát thông qua việc xác định mức lãi suất cho vay theo nguyên tắc đảm bảo bù đắp chi phí vốn, các chi phí quản lý và trên cơ sở xem xét các yếu tố rủi ro, mặt bằng lãi suất thị trường nhằm đảm bảo khả năng cạnh tranh và hiệu quả kinh doanh của Ngân Hàng.

Bên cạnh đó, nhằm đảm bảo công tác kiểm soát và xử lý nợ xấu, việc trích lập dự phòng rủi ro các khoản vay của khách hàng, công nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại bảng được BAC A BANK nghiêm túc thực hiện theo các quy định của NHNN.

Bảng 14: Số dư quỹ DPRR cho vay khách hàng 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
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 (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 HDKD ngoại tệ

Đơn vị: tỷ đồng

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

toán của Ngân Hàng. Ngoài ra, tổ chức khai thác nguồn vốn trên thị trường liên ngân hàng để bổ sung nguồn vốn hoạt động của Ngân Hàng.

b. Hoạt động thanh toán trong nước

Hoạt động thanh toán trong nước

Công tác chuyển tiền trong toàn hệ thống nhanh, chính xác, hoạt động ngân quỹ an toàn, thu đúng, chi đủ, đáp ứng kịp thời nhu cầu tiền mặt cho khách hàng đã tạo được uy tín và góp phần nâng cao hình ảnh BAC A BANK. Cùng với việc nâng cao chất lượng phục vụ, chất lượng chuyên môn, BAC A BANK cũng đã mở rộng quy mô, mạng lưới hoạt động, nâng cấp hạ tầng công nghệ. Ngoài ra, do là thành viên của hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng của NHNN nên thông qua BAC A BANK, khách hàng có thể chuyển tiền, thanh toán đến các địa phương cả nước trong thời gian ngắn nhất.

Bảng 17: Kết quả hoạt động thanh toán trong nước

Đơn vị: Nghìn tỷ đồng

Chỉ tiêu	Số lượng giao dịch				Doanh số thanh toán			
	Năm 2022	Năm 2023	% Tăng giảm 2023/2022	09 tháng 2024	Năm 2022	Năm 2023	% Tăng giảm 2023/2022	09 tháng 2024
Giao dịch chuyển tiền đi	189.754	192.327	1,36%	155.349	1.006	1.433	42,45%	1.633
Giao dịch chuyển tiền đến	187.642	173.782	-7,39%	142.878	997	1.414	41,83%	1.621

Nguồn: BAC A BANK

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

Hoạt động thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại

BAC A BANK luôn nỗ lực thúc đẩy phát triển thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại. Hết quý III năm 2024, doanh số thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại của BAC A BANK đạt 130 triệu USD.

Bảng 18: Kết quả hoạt động thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại

Đơn vị: Triệu USD

Chỉ tiêu	Số lượng giao dịch				Doanh số thanh toán			
	Năm 2022	Năm 2023	% Tăng giảm 2023/2022	09 tháng 2024	Năm 2022	Năm 2023	% Tăng giảm 2023/2022	09 tháng 2024

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

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 (riêng lẻ)

8.2. Quản lý rủi ro và bảo toàn vốn

a. Các chính sách quản lý rủi ro đang áp dụng

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

b. Đánh giá tình hình thực hiện, giải pháp khắc phục các tồn tại, hạn chế (nếu có)

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

- Cơ cấu lại mô hình tổ chức theo hướng hiện đại để bảo đảm kiểm soát và quản lý rủi ro; thành lập các bộ phận quản lý rủi ro về tín dụng, thị trường và rủi ro hoạt động, chọn lựa cán bộ có đủ năng lực trình độ, phẩm chất đạo đức để thực hiện các hoạt động nghiệp vụ, có cơ chế phân quyền, quy định trách nhiệm đối với cán bộ phụ trách và tác nghiệp, phù hợp với năng lực và kinh nghiệm của đội ngũ cán bộ đã được đào tạo thử thách và cơ sở vật chất hiện có, nâng cao năng lực trình độ chuyên môn một cách tương xứng cho đội ngũ cán bộ;
- Rà soát, chỉnh sửa và hoàn thiện các quy trình, quy chế nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan. Phân tích các rủi ro có thể xảy ra trong từng quy trình nghiệp vụ để triển khai ngay các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn rủi ro;
- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ. Trong bất kỳ hoàn cảnh và môi trường công tác nào cũng không buông lỏng công tác kiểm tra, kiểm soát việc chấp

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

- Đầu tư thích đáng về đào tạo nghiệp vụ kinh doanh phù hợp với chuẩn mực và kinh nghiệm quốc tế; trang thiết bị tin học viễn thông hiện đại nhằm đảm bảo an toàn, bảo mật và có tinh mới; 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; cố gắng củng cố hệ thống khi có rủi ro xảy ra; thường xuyên tổ chức các cuộc họp định kỳ giữa Ban Tổng Giám đốc và lãnh đạo các đơn vị để rà soát công tác quản lý rủi ro của Ngân Hàng.

Năm 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;

- Triển khai mô hình giám sát, xử lý nợ bán lẻ để đáp ứng kịp thời yêu cầu kinh doanh;
- Đối với hoạt động rủi ro vận hành, thị trường và thanh khoản, được chú trọng nhiều hơn thông qua thiết lập cơ chế cảnh báo rủi ro thị trường, xây dựng các kịch bản tình huống để kiểm tra sức chịu đựng về thanh khoản, xây dựng hệ thống & quy trình tự đánh giá rủi ro chốt kiểm soát (RCSA).

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

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

8.3. Thị trường hoạt động

8.3.1. Mạng lưới Chi nhánh

Mạng lưới hoạt động của BAC A BANK tính đến thời điểm 30/09/2024 bao gồm: 01 Trụ sở chính, 55 chi nhánh và 120 phòng giao dịch được thành lập. BAC A BANK đang từng bước củng cố mạng lưới hoạt động hiện có, phát triển thêm các điểm giao dịch mới để mở rộng mạng lưới phục vụ.

Nhằm tăng cường khả năng cạnh tranh trên thị trường nội địa, đáp ứng nhu cầu hội nhập trên thị trường quốc tế, BAC A BANK luôn đề ra mục tiêu và chiến lược phấn đấu nhằm duy trì và phát triển thị phần khách hàng. Việc mở rộng quy mô, mạng lưới hoạt động của BAC A BANK nhằm tăng khả năng tiếp cận các sản phẩm của ngân hàng đến đủ các đối tượng khách hàng trên địa bàn và khắp nơi trên cả nước.

8.3.2. Mạng lưới khách hàng và các loại dịch vụ cho khách hàng

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

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

BAC A BANK 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 toán 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

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

Sản phẩm, dịch vụ khác dành cho Khách hàng cá nhân

Mục tiêu chính trong năm 2024 của Khối Ngân hàng bán lẻ là tăng trưởng Huy động và Tín dụng theo chiến lược bán lẻ hướng vào đối tượng khách hàng chính là nhóm Hộ Kinh Doanh, nhóm cho vay tín chấp và nhóm khách hàng mua nhà ở. Để làm được điều trên, Khối Ngân hàng bán lẻ đã và đang tiếp tục nghiên cứu và phát triển sản phẩm, dịch vụ kết hợp với các công cụ, phương thức bán hàng chuyên nghiệp, điển hình như sau:

- Về thị trường và đối tượng khách hàng: thực hiện phát triển nhanh cơ sở khách hàng hướng vào đối tượng khách hàng tiền gửi không và có kỳ hạn; khách hàng vay nhỏ lẻ, tiêu dùng, hộ kinh doanh và tín chấp đối với các đơn vị hành chính sự nghiệp.
- Về sản phẩm: phát triển theo hướng đa dạng hoá, đáp ứng linh hoạt nhu cầu, dịch vụ theo từng phân nhóm khách hàng và đặc thù địa phương.
- Về kênh phân phối: đơn giản hoá quá trình tiếp cận và sử dụng sản phẩm, đẩy mạnh các kênh phân phối trực tuyến nhằm nâng cao sự tiện lợi và tiện ích cho khách hàng khi sử dụng sản phẩm dịch vụ.

8.4.2. Dự án phát triển mảng dịch vụ cho khách hàng doanh nghiệp

Khối Ngân hàng bán buôn thực hiện chiến lược phát triển khách hàng phân khúc doanh nghiệp vừa và nhỏ (SME). Phân khúc này phù hợp với năng lực phục vụ của BAC A BANK đồng thời cũng là phân khúc mang lại sự phát triển bền vững cho Ngân Hàng.

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

Bảng 22: Các dự án quan trọng đã và đang thực hiện của BAC A BANK

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 thể</p>

			<p>nhận được thẻ ngay trên máy Kiosk Bank), cấp lại thẻ, nộp tiền qua thẻ, cấp lại PIN, in sao kê...</p> <p>Đăng ký sử dụng dịch vụ (phát hành thẻ tín dụng, đăng ký vay vốn theo yêu cầu)</p> <p>Các sản phẩm/dịch vụ mới sẽ giúp nâng cao trải nghiệm khách hàng và sự hài lòng của khách hàng khi sử dụng sản phẩm/dịch vụ tại Kiosk Bank.</p>
Chuyển đổi số	Dự án Alpha Bank	Đang triển khai, dự kiến hoàn thành trong quý 4/2025	<p>Song song với kênh Kiosk Banking, mục tiêu trong năm 2024 Khối Ngân hàng số sẽ hoàn thành triển khai hệ thống Ngân hàng số với tên gọi Alpha Bank tách biệt hoàn toàn với ngân hàng truyền thống. Hệ thống Ngân hàng số mới được xây dựng dựa trên chiến lược công nghệ hiện đại, tiên tiến như: Cloud Computing, AI, Blockchain, Microservice, OpenAPI... Các công nghệ này giúp tối ưu hóa tốc độ xử lý giao dịch, nâng cao bảo mật dữ liệu thông tin khách hàng và các sản phẩm/dịch vụ được phục vụ hoàn toàn trên môi trường số, gia tăng trải nghiệm khách hàng tối đa.</p>

Nguồn: BAC A BANK

9. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

9.1. Tóm tắt một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh trong 02 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất hoạt động kinh doanh

- Kết quả hoạt động kinh doanh:

Bảng 23: Kết quả hoạt động kinh doanh (Hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Tăng giảm 2023/2022		9 tháng 2024
			Giá trị	%	
Tổng tài sản	128.794	152.243	23.449	18,21%	156.130
Vốn chủ sở hữu	9.800	10.868	1.068	10,90%	11.422

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)

Trong 2 năm gần nhất và 9 tháng năm 2024, BAC A BANK luôn thực hiện tốt các mục tiêu kinh doanh, với kết quả ấn tượng của một số chỉ tiêu tài chính hợp nhất cơ bản như sau:

Tổng tài sản hợp nhất của BAC A BANK đến 31/12/2023 đạt 152.243 tỷ đồng, tăng 18,21% so với cùng kì năm 2022. Tổng tài sản năm 2023 tăng do lượng tăng lớn từ danh mục Chứng khoán kinh doanh, Cho vay khách hàng, Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác tăng lần lượt hơn 340%, 6%, 23% so với cuối năm 2022. Sau 9 tháng đầu năm 2024, tổng tài sản hợp nhất tiếp tục tăng trưởng 2,55% so với cuối năm trước, đạt 156.130 tỷ đồng, nhờ lượng tăng 39,56% và 3,78% từ Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và Cho vay khách hàng.

Hoạt động huy động vốn của BAC A BANK được điều hành linh hoạt, bám sát tình hình thị trường vốn, tiếp tục đạt kết quả tăng trưởng cao, đảm bảo thanh khoản và đáp ứng nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Cơ cấu nguồn vốn tiếp tục được duy trì các tỷ trọng hợp lý, thể hiện sự ổn định và bền vững, hiệu quả của nguồn vốn huy động. Tổng tiền gửi khách hàng năm 2023 đạt 118.477 tỷ đồng, tăng 22,26% so với năm 2022. 9 tháng đầu năm 2024 lượng tiền gửi tiếp tục tăng 1,29% lên 120.002 tỷ đồng. Với tiền gửi không kỳ hạn, khối lượng giảm dần 5.127 tỷ đồng tại năm 2023 (giảm 26,51% so với cuối năm 2022) và tiếp tục giảm còn 3.219 tỷ đồng tại 30/09/2024, nguyên nhân do Ngân hàng đã huy động lượng tiền gửi có kỳ hạn dồi dào nên không tập trung mạnh với tiền gửi không kỳ hạn.

Về hoạt động tín dụng, năm 2023, tăng trưởng tín dụng của BAC A BANK tuân thủ quy định về giới hạn tín dụng của NHNN, tổng cấp tín dụng khách hàng đạt 102.720 tỷ đồng, tăng 4.869 tỷ đồng (tương đương 5,0%) so với đầu năm, hoàn thành 95,8% kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông đề ra. Trong đó dư nợ cho vay khách hàng đạt 99.854 (tăng 6,09% so với 2022) chiếm tỷ trọng 97,2%. Tại 30/09/2024 dư nợ cho vay tiếp tục tăng 3,78% lên 103.624 tỷ đồng. BAC A BANK đã xây dựng chính sách tín dụng xuyên suốt với việc định hướng cho vay các lĩnh vực được chính phủ khuyến khích, có tính chất ít rủi ro và biến động, đồng thời hạn chế cho vay các lĩnh vực có rủi ro cao như bất động sản. Ngân hàng đã và đang duy trì ổn định danh mục cho vay với quá bán cấu trúc danh mục đến từ các nhóm ngành có tính chất thiết yếu và ít biến động, phần còn lại phân bổ đều và không có tỷ lệ tập trung lớn vào các nhóm ngành kinh tế khác.

BAC A BANK luôn kiểm soát tốt chất lượng tín dụng và luôn duy trì tỷ lệ nợ xấu ở mức rất thấp. Ngân hàng trích lập đầy đủ các khoản dự phòng rủi ro trong hoạt động theo quy định. Dư nợ quá hạn (nhóm 2-5) tại thời điểm 31/12/2023 là 1.851 tỷ đồng (chiếm 1,85% tổng dư nợ), dư nợ xấu (nhóm 3-5) là 916 tỷ đồng (chiếm 0,92% tổng dư nợ). Đến 30/09/2024, dư

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, khống 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

Năm 2022-2023 đã ghi nhận nhiều chuyển biến lớn trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Những nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Ngân hàng được đánh giá từ góc độ các nhân tố thuận lợi cũng như khó khăn trong năm 2024 như sau:

Những nhân tố thuận lợi:

- NHNN điều hành đồng bộ và linh hoạt các công cụ chính sách tiền tệ, đảm bảo mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, ổn định giá trị đồng tiền;
- Cơ sự chỉ đạo thường xuyên, kịp thời của HĐQT, sự năng động của Ban Tổng Giám đốc và nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, kiên trì với mục tiêu chiến lược đã đề ra;
- BAC A BANK vẫn luôn tuân thủ đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước và duy trì tốc độ phát triển hàng năm. Để đáp ứng nhu cầu kinh doanh trong thời gian tới, BAC A BANK vẫn đang trong tiến trình củng cố tổ chức hoạt động, chuyển đổi số nhằm đáp ứng yêu cầu thị trường và hoạt động kinh doanh trong thời gian tới;
- Thương hiệu BAC A BANK ngày càng khẳng định tính chuyên nghiệp và được nhiều người biết đến, quan hệ ngân hàng ngày càng mở rộng;
- BAC A BANK duy trì nhất quán chính sách cho vay hướng đến nhóm ngành thiết yếu và ít nhạy cảm trước các biến động kinh tế, cùng với chiến lược mở rộng tập khách hàng trong trung hạn;
- Quy trình, quy chế hoạt động đầy đủ tạo hành lang pháp lý cho các nghiệp vụ;
- Hệ thống công nghệ thông tin: BAC A BANK tiếp tục đầu tư triển khai hệ thống công nghệ ngân hàng hiện đại, tạo nền tảng vững chắc hỗ trợ công tác quản trị ngân hàng và phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại. Trong thời gian tới, tiếp tục tăng cường năng lực tài chính, quản trị điều hành, công nghệ thông tin, mở rộng các dịch vụ ngân hàng điện tử, hiện đại hóa ngân hàng tiến tới hội nhập khu vực và thế giới. Đặc biệt, dự án KioskBanking và ngân hàng số BAC A BANK AlphaBank đưa vào hoạt động này sẽ giúp ngân hàng mở rộng hơn các dịch vụ kinh doanh và khách hàng sẽ có thêm lựa chọn để tiếp cận với dịch vụ ngân hàng 24/7.

Những nhân tố bất lợi

- Kinh tế Việt Nam được dự báo vẫn tiềm ẩn nhiều thách thức, rủi ro do ảnh hưởng của tình hình lạm phát do giá nguyên liệu, vận tải, giá xăng dầu tăng cao, căng thẳng chính trị leo thang tại Trung Đông cũng như căng thẳng thương mại giữa các nền kinh tế lớn

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 cùng 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 ĐHĐCĐ 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 dẫn kháng 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.

Về quy mô hoạt động của BAC A BANK so với các TCTD khác tại thời điểm 30/09/2024 (căn cứ số liệu tại báo cáo tài chính riêng lẻ Quý III năm 2024 của 27 ngân hàng):

- Tổng tài sản đạt 156.252 tỷ đồng, xếp hạng 20/27 TCTD khảo sát tăng 2,55% so với cuối năm trước.
- Tổng cho vay khách hàng đạt 103.624 tỷ đồng xếp hạng 19/27 TCTD khảo sát, tăng trưởng 3,78% so với cuối năm trước.
- Huy động vốn từ tiền gửi khách hàng đạt 120.167 tỷ đồng, xếp hạng 19/27 TCTD khảo sát. Tăng trưởng tiền gửi khách hàng 1,29% so với cuối năm trước.
- Vốn chủ sở hữu BAC A BANK đạt 11.385 tỷ đồng, xếp thứ 20/27 TCTD. Tăng trưởng vốn chủ sở hữu 5,05% so với cuối năm trước

Tuy là ngân hàng thuộc nhóm ngân hàng có vốn chủ sở hữu nhỏ trên thị trường nhưng quy mô hoạt động của BAC A BANK ngày càng được cải thiện, xếp hạng các chỉ tiêu quy mô ở mức trung bình thuộc nhóm 19-20 trong 27 TCTD khảo sát. BAC A BANK vẫn luôn duy trì tăng trưởng đều và ổn định so với năm 2023.

Về hiệu quả hoạt động kinh doanh:

- Lợi nhuận trước thuế 9 tháng năm 2024 đạt 805 tỷ đồng, xếp 20/27 TCTD. Mức tăng lợi nhuận trước thuế so với cùng kỳ năm ngoái đạt 47,44%, xếp 6/27 TCTD.
- Bên cạnh đó, tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ cho vay chỉ chiếm 1,33%, đứng thứ 2/27 TCTD có tỷ lệ thấp nhất. Điều này chứng tỏ hiệu quả trong quản trị rủi ro và chất lượng tài sản của Ngân hàng.

Về mạng lưới và số lượng lao động: BAC A BANK thuộc nhóm các ngân hàng tương đối ít điểm giao dịch và số lượng nhân viên thấp so với toàn ngành. Tính đến 30/09/2024, BAC A BANK có 3.687 nhân viên.

Về hình ảnh và thương hiệu: BAC A BANK đang cố gắng xây dựng và củng cố hình ảnh cũng như thương hiệu của mình đối với khách hàng nhằm nâng cao vị thế và tạo sự tin tưởng đối với khách hàng.

10.2. Triển vọng phát triển của ngành

Vượt qua những ảnh hưởng nặng nề của siêu bão Yagi, tổng sản phẩm trong nước (GDP) quý III năm 2024 của Việt Nam vẫn tăng 7,4%, đưa tăng trưởng GDP 9 tháng năm 2024 cán mốc 6,82%, mức tăng khá cao so với cùng kỳ năm 2023. Động lực chủ yếu cho tăng trưởng đến từ xuất khẩu, đầu tư từ nguồn vốn nước ngoài và du lịch. Bình quân 9 tháng năm 2024,

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 để 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

lý do đẩy lượng tiền gửi không kỳ hạn tăng trong quý III/2024. Nhìn chung, tỷ lệ CASA đang có sự phân hóa rất lớn giữa các ngân hàng. Trong môi trường mà hầu hết các ngân hàng đều gia tăng chuyển đổi số và đầu tư công nghệ, sự cạnh tranh giữa các ngân hàng trong việc thu hút nguồn tiền gửi CASA càng trở nên gay gắt. Không chỉ dựa trên sự cải thiện cơ sở hạ tầng và hệ thống thanh toán, việc các ngân hàng lựa chọn phân khúc tín dụng để đẩy mạnh tăng trưởng sẽ quyết định phần lớn kết quả tăng trưởng CASA.

Kỳ vọng NIM sẽ cải thiện: Trong cuối năm 2024, NIM dự kiến sẽ tăng nhờ tín dụng phục hồi và tối ưu hóa tài sản. Ngoài ra, thu nhập ngoài lãi phục hồi mạnh mẽ bao gồm thu nhập từ phí dịch vụ và các khoản thu từ nợ đã xử lý. Tuy nhiên NIM có khả năng sẽ chịu áp lực do các ngân hàng phải cạnh tranh lãi suất cho vay với nhau để tăng trưởng tín dụng, nhưng nhìn chung NIM vẫn sẽ cải thiện so với năm 2023. Tuy nhiên, các ngân hàng có tỷ lệ CASA tốt có thể tiếp tục duy trì mật bằng NIM ở mức cao. Ngoài ra, các chi báo kinh tế vĩ mô tín dụng có thể phục hồi trở lại ở phân khúc bán lẻ và duy trì tăng trưởng cao cho lĩnh vực kinh doanh bất động sản.

Triển vọng thu nhập ngoài lãi ổn định: So với các năm trước, thu nhập ngoài lãi hiện nay của các ngân hàng không thuận lợi bằng do mảng bảo hiểm, trái phiếu doanh nghiệp giảm mạnh và xu hướng miễn giảm phí để thu hút nguồn tiền gửi không kỳ hạn. Dự báo thu nhập ngoài lãi của các nhà băng vẫn âm ảm và chưa thể phục hồi khi dựa chủ yếu vào mảng thu phí và xử lý nợ. Tuy nhiên vẫn có thể kỳ vọng vào con số tăng trưởng ổn định trong cuối năm 2024 - 2025 do mức nền thấp của cùng kỳ 2023 và sự khởi sắc của thị trường chứng khoán. Để gia tăng thu nhập ngoài lãi, các chuyên gia cho rằng xu hướng toàn ngành là tiếp tục đẩy mạnh chuyển đổi số, tăng cường hiệu quả quản trị, tiết giảm chi phí hoạt động để duy trì lợi nhuận và có dư địa giảm tiếp lãi suất.

Tỷ lệ nợ xấu đã có dấu hiệu chững lại: Chất lượng tài sản sẽ được cải thiện hơn do áp lực nợ xấu trong cuối năm 2024 không quá lớn cùng với đã phục hồi của nền kinh tế nói chung. Nợ xấu của một số ngân hàng Quý III đã có dấu hiệu chững lại, không còn tăng mạnh như giai đoạn trước, nhờ đó cũng giúp lợi nhuận được cải thiện hoặc chỉ ít cũng kiểm hãm mức sụt giảm lợi nhuận so với cùng kỳ năm trước. Nợ xấu phát sinh do ảnh hưởng của bão Yagi sẽ chưa quá lớn ở thời điểm hiện tại, tuy nhiên cần thêm thời gian để đánh giá.

Bộ đệm dự phòng nhìn chung vẫn đủ để bao phủ gần như toàn bộ nợ xấu nhưng chưa đủ để bao phủ nợ tái cơ cấu tiềm ẩn chuyển thành nợ xấu. Việc gia hạn nợ tái cơ cấu đến hết năm 2024 có thể giúp chất lượng tài sản không phải chịu thêm áp lực nhưng không làm giảm áp

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. Tin 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

10.4. Đánh giá về sự phù hợp định hướng phát triển của công ty với định hướng của ngành, chính sách của Nhà nước và xu thế chung trên thế giới

Trong bối cảnh nền kinh tế trong nước và thế giới đang chịu nhiều tác động tiêu cực tới hoạt động kinh doanh, quy định quản lý của NHNN ngày càng được thắt chặt để đảm bảo sự an toàn và hiệu quả của toàn hệ thống, nhu cầu của khách hàng ngày càng cao, áp lực cạnh tranh từ các đối thủ ngày càng lớn, BAC A BANK với định hướng chiến lược tăng trưởng bền vững thông qua việc đổi mới mạnh mẽ mô hình tăng trưởng, đổi mới phương thức kinh doanh, nâng cao quản trị tài chính và chất lượng nợ đã đem lại nhiều kết quả tốt.

Đổi mới mô hình tăng trưởng: từ dựa vào lợi thế quy mô là chính, đến nay BAC A BANK đã có bước chuyển mình để tập trung cải thiện chất lượng dịch vụ và hiệu quả hoạt động. Ngân hàng duy trì tốc độ tăng trưởng hợp lý và ưu tiên tăng trưởng mạng khách hàng bán lẻ và SME.

Thay đổi phương thức kinh doanh: BAC A BANK đã chuyển sang phát triển và ứng dụng giải pháp ngân hàng tài chính tổng thể cho khách hàng nhóm khách hàng, phát triển mạnh theo chuỗi liên kết thay vì cung ứng đơn lẻ sản phẩm dịch vụ ngân hàng như trước kia.

Quản trị chi phí hiệu quả: Hoạt động quản trị tài chính của Ngân hàng được nâng cao, phân bổ nguồn lực tài chính bài bản và có hiệu quả hơn.

Quản lý tốt chất lượng tài sản: Trong thời gian qua, BAC A BANK đã tăng cường công tác dự báo và nhận diện sớm rủi ro. Đối với những tài sản có rủi ro, Ngân hàng nhanh chóng đưa ra những phương án để tập trung quản trị đạt hiệu quả tối đa.

Kiến toàn mô hình cơ cấu tổ chức: Bộ máy tổ chức được cơ cấu tinh gọn, tăng cường chuyên môn hóa và đẩy mạnh phối hợp hiệu quả trong mạng lưới.

11. Chính sách đối với người lao động

11.1. Số lượng người lao động trong BAC A BANK

Tổng số người lao động (bao gồm cả các công ty con) tại thời điểm 30/09/2024 là 3.772 người, tăng 2,50% so với cuối năm 2023.

11.2. Chính sách đào tạo, lương thưởng, trợ cấp...

- Tuyển dụng và sử dụng lao động: công tác tuyển dụng đảm bảo công khai, công bằng và minh bạch. Tuyệt đối không phân biệt, đối xử khi thực hiện tuyển dụng lao động. 100,00% Người lao động có hợp đồng lao động đúng pháp luật. Thường xuyên tổ chức tuyên truyền, bồi dưỡng pháp luật cho Người lao động. Người lao động làm việc ổn định (tỷ lệ biến động nhân sự dưới 8%/năm).
- Quy chế dân chủ cơ sở và kỷ luật lao động: Thỏa ước Lao động tập thể được xây dựng theo đúng trình tự pháp luật quy định; có nhiều nội dung có lợi hơn cho Người lao động so với quy định của pháp luật. Ngân hàng luôn thực hiện đúng Thỏa ước Lao

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

- Lương, thưởng cho Người lao động: Ngân hàng có chế độ nâng lương theo đúng quy định. Thu nhập bình quân của Người lao động năm sau cao hơn năm trước. Chế độ thưởng phong phú và cạnh tranh (thưởng tháng lương thứ 13, thưởng năng suất và hiệu quả công việc- KPI, thưởng sáng kiến, cải tiến công việc, thưởng tết, thưởng các ngày lễ trong năm, ...). 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, di 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

Ngân Hàng sẽ chi trả cổ tức cho các cổ đông khi kinh doanh có lãi và đã hoàn thành các nghĩa vụ đối với Nhà nước theo quy định của pháp luật.

Cổ đông sẽ được chi trả cổ tức tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần tương ứng tại BAC A BANK và tùy theo đặc điểm tình hình kinh doanh theo quyết định của ĐHĐCĐ tùy từng thời kỳ.

Tỷ lệ chi trả cổ tức của năm tài chính tùy từng thời kỳ sẽ do ĐHĐCĐ quyết định trên cơ sở đề xuất của HĐQT, căn cứ trên kết quả hoạt động kinh doanh của năm tài chính đó và phương án, kế hoạch hoạt động kinh doanh của năm tới.

Bảng 26: Tỷ lệ trả cổ tức qua các năm

Năm	Tỷ lệ trả cổ tức/mệnh giá cổ phần	Phương thức trả cổ tức
Năm 2021	8%	Cổ phiếu (đã hoàn thành)
Năm 2022	7,5%	Cổ phiếu (đã hoàn thành)
Năm 2023 (*)	6,93%	Cổ phiếu (chưa thực hiện)

Nguồn: BAC A BANK

(*) Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2024 số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 của BAC A BANK đã thông qua tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2023 bằng cổ phiếu với tỷ lệ dự kiến là 6,93% trên tổng số vốn điều lệ. BAC A BANK dự kiến sẽ thực hiện chi trả trong năm 2024.

13. Chính sách vay nợ và thứ tự ưu tiên thanh toán trong thời hạn của Trái phiếu

Để đảm bảo nhu cầu vốn cho hoạt động kinh doanh, tùy từng thời điểm, BAC A BANK có thể huy động thêm nguồn vốn thông qua các công cụ nợ khác theo các phương thức phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Trong thời hạn của Trái phiếu, với việc huy động thêm nguồn vốn theo các chính sách này, BAC A BANK không đảm bảo rằng sẽ không ảnh hưởng bất lợi đến giá của Trái phiếu được niêm yết trên thị trường chứng khoán.

Tại bất cứ thời điểm nào sau khi được phát hành, Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng Tài sản của Tổ Chức Phát Hành. Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành xảy ra các sự kiện phải thực hiện thanh lý tài sản, thanh toán các khoản nợ ... theo quy định của pháp luật có liên quan, Người Sở Hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ chức Phát hành đã thanh toán các khoản nợ và/hoặc nghĩa vụ cho tất cả các chủ nợ khác, Các Trái phiếu phát hành cùng một Đợt Phát hành tại mọi thời điểm có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái phiếu nào.

14. Tình hình hoạt động tài chính

- **Tình hình công nợ**

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)
Tổng			13.018,85		
Trái phiếu riêng lẻ (*)			8.300	Lãi suất tham chiếu, sau đây viết tắt là: LSTC	
I	Năm 2019 <i>Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không phải nợ thứ cấp, có tài sản đảm bảo</i>				
1	BAB1924.0202_3012	30/12/2019	500	7,2	5 năm
II	Năm 2023 - <i>Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản đảm bảo: là các trái phiếu có kỳ hạn 3 năm</i> - <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: là các trái phiếu có kỳ hạn 7 năm</i>				
1	BABL2330003	06/10/2023	100	LSTC + 2,8% Từ năm thứ 6 LSTC + 3,8%	7 năm
2	BABL2330004	30/10/2023	200	LSTC + 2,8% Từ năm thứ 6 LSTC + 3,8%	7 năm
III	Năm 2024 <i>Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản đảm bảo và không phải nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành.</i>				
1	BABL2427001	25/04/2024	1.000	4,80	3 năm
2	BABL2427002	15/05/2024	500	5,10	3 năm
3	BABL2427003	21/05/2024	500	5,20	3 năm
4	BABL2427004	06/06/2024	1.000	4,70	3 năm
5	BABL2427005	10/06/2024	500	5,50	3 năm
6	BABL2427006	19/06/2024	1.000	5,50	3 năm
7	BABL2427007	30/10/2024	1.000	5,30	3 năm

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>				

STT	Mã Trái Phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành	Lãi suất (%/năm)	Kỳ hạn (năm)
<i>theo quy định của pháp luật hiện hành.</i>					
1	BAB201-07L	17/06/2024	900	LSTC + 1,2%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,0%	7 năm
2	BAB201-07C	17/06/2024	600	LSTC + 1,5%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,1%	7 năm
3	BAB201-08C	17/06/2024	500	LSTC + 1,9%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,2%	8 năm
4	BAB202-07L	28/10/2024	600	LSTC + 1,2%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,0%	7 năm
5	BAB202-07C	28/10/2024	600	LSTC + 1,5%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,1%	7 năm
6	BAB202-08C	28/10/2024	300	LSTC + 1,9%/năm Từ năm thứ 6 LSTC + 3,2%	8 năm

Nguồn: BAC A BANK

Ghi chú:

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

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

• 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)

Ngân hàng TMCP Bắc Á thực hiện đầy đủ tất cả nghĩa vụ nộp ngân sách nhà nước theo đúng quy định của pháp luật trong năm 2022 và năm 2023 và 9 tháng năm 2024.

• **Trích lập các quỹ**

Tình hình trích lập các quỹ trong 02 năm gần nhất của BAC A BANK:

Bảng 32: Trích lập các quỹ (hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	30/09/2024
1	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	36	41	42
2	Trích quỹ dự phòng tài chính	72	83	84
3	Thù lao HDQT và BKS	11	12	13
4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	72	75	84

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

Bảng 33: Trích lập các quỹ (Riêng lẻ)

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	30/09/2024
1	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	36	41	42
2	Trích quỹ dự phòng tài chính	72	83	84
3	Thù lao HDQT và BKS	11	12	13
4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	72	75	84

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

BAC A BANK thực hiện đúng và đầy đủ việc trích lập các Quỹ theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo phê duyệt Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK qua từng thời kỳ.

• **Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu**

Bảng 34: Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Đơn vị: tỷ đồng; %

Chỉ tiêu	Hợp nhất			Riêng lẻ		
	Năm 2022	Năm 2023	9 tháng 2024	Năm 2022	Năm 2023	9 tháng 2024

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%

Chỉ tiêu	Hợp nhất			Riêng lẻ		
	Năm 2022	Năm 2023	9 tháng 2024	Năm 2022	Năm 2023	9 tháng 2024
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày ngoại tệ	N/A	N/A	N/A	75,46%	23,23%	43,60%

Nguồn: BAC A BANK

15. Thông tin thành viên HĐQT, BKS, Ban TGD và kế toán trưởng

(Thông tin số lượng cổ phần cập nhật đến ngày 30/09/2024)

15.1. Hội đồng Quản trị

Hội đồng quản trị của Ngân Hàng gồm những thành viên sau:

Bảng 35: Danh sách thành viên HĐQT

STT	Họ và tên	Năm sinh	Chức vụ
1	Bà Trần Thị Thoáng	1958	Chủ tịch HĐQT
2	Bà Thái Hương	1958	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
3	Ông Võ Văn Quang	1959	Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc
4	Ông Đặng Thái Nguyên	1974	Thành viên HĐQT
5	Bà Hoàng Hồng Hạnh	1961	Thành viên độc lập HĐQT

Sơ yếu lý lịch các thành viên Hội đồng quản trị:

Bà Trần Thị Thoáng - Chủ tịch Hội đồng quản trị

- Giới tính: Nữ
- Năm sinh: 1958
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Cử nhân kế toán
- Quá trình công tác:
 - ✓ Từ năm 1981 đến 1990: Cán bộ Ban tài chính vật giá thị xã Cẩm Phá
 - ✓ Từ năm 1990 đến 2001: Cán bộ Chi cục thuế thị xã Cẩm Phá, Quảng Ninh
 - ✓ Từ năm 2001 đến nay: Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại: Chủ tịch Hội đồng Quản trị

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 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)		
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

- Quá trình công tác
 - ✓ Từ năm 1980 đến 1985 Cán bộ Ban vật giá tài chính Hải Phòng
 - ✓ Từ năm 1985 đến 1989 Cán bộ kế toán Công ty Vật liệu xây dựng chất đốt Nghệ An
 - ✓ Từ năm 1989 đến 1994 Giám đốc Công ty TNHH Vật liệu xây dựng Hương Hà
 - ✓ Từ năm 1994 đến nay Tổng Giám đốc kiêm Phó Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK Tổng Giám đốc kiêm Phó Chủ tịch HĐQT
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Không
- Số cổ phần nắm giữ 40.810.813 cổ phần, chiếm 4,555% vốn điều lệ
- Số cổ phần đại diện sở hữu Không
- Số cổ phần người có liên quan nắm giữ 96.716.662 cổ phần, chiếm 10,795% vốn điều lệ, trong đó:
 - + Em gái Thái Thị Thanh Bình, sở hữu 7.498.991 cổ phần, chiếm 0,837% vốn điều lệ;
 - + Anh rể Lê Hồng Trường, sở hữu 4.074.128 cổ phần, chiếm 0,455% vốn điều lệ;
 - + Em rể Nguyễn Văn Danh, sở hữu 27.761.779 cổ phần, chiếm 3,099% vốn điều lệ;
 - + Em rể Hoàng Ngọc Hòa, sở hữu 23.755.752 cổ phần, chiếm 2,652% vốn điều lệ;
 - + Em rể Nguyễn Trọng Trung, sở hữu 33.626.012 cổ phần, chiếm 3,753% 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 Hương và những người có liên quan của Bà Thái Hương trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
 - + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Bà Thái Hương 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)		
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

- 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 Võ Văn Quang và những người có liên quan của Ông Võ Văn Quang trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
 - + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Ông Võ Văn Quang 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	Thương 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.

Ông Đặng Thái Nguyên - Thành viên HĐQT

- Giới tính: Nam
- Năm sinh: 1974
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Quản trị kinh doanh
- Quá trình công tác
 - ✓ Từ năm 1997 đến 2003: Cán bộ Tín dụng – Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Bắc Á
 - ✓ Từ năm 2003 đến 2007: Giám đốc Chi nhánh Thanh Hóa – Ngân hàng TMCP Bắc Á
 - ✓ Từ năm 2006 đến nay: Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng Khoán Việt
 - ✓ Từ 04/2013 - nay: Thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á

- 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

✓ Từ 09/1986 đến 08/1992	Trợ lý Cán bộ giảng dạy (09/1986-02/1987)/Cán bộ giảng dạy (02/1987-02/2000) tại Đại học kinh tế quốc dân
✓ Từ 09/1992 đến 06/2009	Cán bộ Hội sở chính (09/1992-02/2000)/Phó trưởng phòng Vốn Hội sở chính (03/2000-08/2002), Trưởng phòng Vốn Hội sở chính (09/2002-12/2006), Trưởng phòng Khách hàng Doanh nghiệp lớn Hội sở chính (01/2007-06/2009) Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam
✓ Từ 07/2009 đến 09/2010	Tổng giám đốc Công ty Quản lý Đầu tư TH
✓ Từ 07/2009 đến 09/2010	Phó Tổng giám đốc Công ty cổ phần Intimex Việt Nam
✓ Từ 10/2010 đến 10/2013	Tổng giám đốc Công ty cổ phần Intimex Việt Nam
✓ Từ 10/2013 đến 03/2015	Tổng giám đốc Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế
✓ Từ 04/2015 đến 04/2019	Thành viên độc lập của HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á
✓ Từ 04/2015 đến nay	Tổng giám đốc: Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế
✓ Từ 04/2019 đến nay	Thành viên độc lập HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á
• Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK	Thành viên độc lập HĐQT
• Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác	Tổng giám đốc: Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế
• Số cổ phần nắm giữ	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 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	
	ESOP	Thưởng cổ phiếu
Năm 2023 (triệu đồng)		
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 sinh: 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 – Xi 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;
 + Bô 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	
	Năm 2023 (triệu đồng)	ESOP
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.

Bà Nguyễn Thanh Thủy - Thành viên Ban kiểm soát không chuyên trách

- Giới tính: Nữ
- Năm sinh: 1992
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ Kinh tế
- Quá trình công tác
 - ✓ Từ 10/2014 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 không chuyên trách
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Thành viên Ban Kiểm soát không 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: 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 Bà Nguyễn Thanh Thủy và những người có liên quan của Bà Nguyễn Thanh Thủy trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
- + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Bà Nguyễn Thanh Thủy 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

- | | |
|---|--|
| | Tình. |
| ✓ Từ 1994 - 2003: | Kế toán Tổng hợp Ngân hàng TMCP Bắc Á |
| ✓ Từ 2003 - 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 | Không |
| • Số cổ phần nắm giữ | 33.626.012 cổ phần, chiếm 3,753% vốn điều lệ |
| • Số cổ phần đại diện sở hữu | Không |
| • Số cổ phần người có liên quan nắm giữ | 9.378.768 cổ phần, chiếm 1,047% vốn điều lệ.
Trong đó:
+ Em gái Nguyễn Thị Hồng Thủy sở hữu 8.905.616 cổ phần, chiếm 0,994% vốn điều lệ;
+ Em trai Nguyễn Trọng Dũng sở hữu 473.152 cổ phần, chiếm 0,053% 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 Ông Nguyễn Trọng Trung và những người có liên quan của Ông Nguyễn Trọng Trung trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): | Không |
| + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 Ông Nguyễn Trọng Trung 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)		
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 Đặng Trung Dũng - Phó Tổng Giám đốc

• 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,	

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

- + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Ông Đặng Trung Dũng 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)		
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 Chu Nguyên Bình - Phó Tổng Giám đốc

- Giới tính: Nam
- Năm sinh: 1977
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Tiến sỹ kinh tế
- Quá trình công tác
 - ✓ Từ 01/2001 - 05/2002: Kiểm toán viên, Công ty Kiểm toán KPMG
 - ✓ Từ 05/2002 - 04/2003: Trưởng phòng Kiểm toán và tư vấn, Công ty Kế toán, Kiểm toán, Tư vấn Việt Nam (AACC)
 - ✓ Từ 05/2003 - 02/2006: Chuyên viên Kinh doanh Vốn và Ngoại tệ, Ngân hàng Standard Chartered Việt Nam
 - ✓ Từ 03/2006 - 02/2008: Giám đốc Nguồn vốn, Ngân hàng Standard Chartered Việt Nam
 - ✓ Từ 03/2008 - nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ, BAC A BANK
 - ✓ Từ 08/2017 – nay: Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH Kiều hối Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ

- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức: Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH Kiều hối Bắc Á khác
 - 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 Nguyễn Bình và những người có liên quan của Ông Chu Nguyễn 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 Nguyễn 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	
	ESOP	Thưởng cổ phiếu
Năm 2023 (triệu đồng)		
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)

- ✓ Từ 06/2008 - nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản lý rủi ro, BAC A BANK
- ✓ Từ 03/2010 – nay: Thành viên HĐQT Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A AMC)
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản lý rủi ro
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác Thành viên HĐQT Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A AMC)
- 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 Trương Vĩnh Lợi và những người có liên quan của Ông Trương Vĩnh Lợi trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
- + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Ông Trương Vĩnh Lợi 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)		
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 Nguyễn Việt Hạnh

- Giới tính Nam

- 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 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	Thưởng cổ phiếu
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 Nguyễn Ái Dân

- Giới tính: Nam
- Năm sinh: 1970
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Cử nhân
- Quá trình công tác:
 - ✓ Trước 01/08/2005: Giám đốc CNTT Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB)
 - ✓ Từ 01/08/2005 - 02/2016: Trưởng ban CNTT, BAC A BANK
 - ✓ Từ 02/2016 - nay: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối CNTT, BAC A BANK
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối CNTT
- 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 Ái Dân và những người có liên quan của Ông Nguyễn Ái Dân trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): Không
 - + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Ông Nguyễn Ái Dân 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 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 Sứ 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 hối 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 hối Bắc Á

- | | |
|---|---|
| khác | Á |
| • Số cổ phần nắm giữ | 1.592.071 cổ phần, chiếm 0,178% 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 Lê Ngọc Hồng Nhật và những người có liên quan của Ông Lê Ngọc Hồng Nhật trong năm 2023 (đến hết ngày 31/12/2023): | Không |
| + Các khoản thù lao và lợi ích khác trong năm 2023 của Ông Lê Ngọc Hồng Nhật 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)		
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 Võ Văn Quang – Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc: Sơ yếu lý lịch như trên

Bà Thái Thị Nga

- | | |
|-----------------------|---|
| • Giới tính | Nữ |
| • Năm sinh | 29/04/1971 |
| • Quốc tịch | Việt Nam |
| • Trình độ chuyên môn | Cử nhân kinh tế |
| • Quá trình công tác | |
| ✓ Từ 1994 - 10/2018: | Phó phòng tín dụng Hội sở Vinh |
| ✓ Từ 2007 – nay: | Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt |

- ✓ Từ 10/2018 - 02/10/2023: Phó phòng Thẩm định, BAC A BANK Hội sở Vinh
- ✓ 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;
 - + Anh rể 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;
 - + Anh rể Nguyễn Văn Danh, sở hữu 27.761.779 cổ phần, chiếm 3,099% vốn điều lệ;
 - + Anh rể 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)		

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.

Bà Nguyễn Hồng Yến – Kế toán trưởng

- Giới tính: Nữ
- Năm sinh: 1979
- Quốc tịch: Việt Nam
- Trình độ chuyên môn: Cử nhân kinh tế
- Quá trình công tác
 - ✓ Từ năm 2000 đến 2001: Kế toán Công ty CP Xây dựng và Dịch vụ Vạn Niên
 - ✓ Từ năm 2002 đến 2004: Giao dịch viên Ngân hàng TMCP Bắc Á – PGD Chợ ga
 - ✓ Từ năm 2005 đến 2007: Kế toán viên Ngân hàng TMCP Bắc Á
 - ✓ Từ năm 2008 đến 2010: Phó phòng kế toán Ngân hàng TMCP Bắc Á
 - ✓ Từ năm 2011 đến nay: Kế toán trưởng Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Chức vụ đang nắm giữ tại BAC A BANK: Kế toán trưởng
- 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: 19.252.669 cổ phần, chiếm 2,149% Vốn điều lệ, trong đó:
 - + Ông Trần Anh Dũng, sở hữu 3.362.439 cổ phần, chiếm 0,375% vốn điều lệ;
 - + Bà Nguyễn Hồng Tiên, sở hữu 15.890.230 cổ phần, chiếm 1,774% 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 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 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)		
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

Danh mục	31/12/2022		31/12/2023	
	Nguyên giá	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị còn lại
Tổng cộng	1.155	764	1.492	1.053

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 (hợp nhất)

Bảng 39: Tình hình các tài sản lớn thuộc sở hữu của BAC A BANK (Riêng lẻ)

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	469	177	501	176
Nhà cửa, vật kiến trúc	71	32	73	32
Máy móc thiết bị	229	88	235	76
Phương tiện vận tải	117	50	135	59
Thiết bị, dụng cụ quản lý	52	7	58	9
Tài sản cố định hữu hình khác	0	0	0	0
TSCĐ vô hình	679	583	984	876
Quyền sử dụng đất	565	556	833	823
Phần mềm máy vi tính	114	27	151	53
TSCĐ vô hình khác	0	0	0	0
Tổng cộng	1.148	760	1.485	1.052

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2023 (riêng lẻ)

17. Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận trong các năm tiếp theo

Bảng 40: Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận năm 2024

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2024	9 tháng năm 2024
----------	----------	------------------

	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:

Năm 2024, BAC A BANK tiếp tục xây dựng và triển khai các mục tiêu kế hoạch kinh doanh an toàn, hiệu quả, thực hiện các giải pháp đồng bộ nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, năng lực tài chính và năng lực quản trị rủi ro, cụ thể:

- Về nguồn vốn: Xây dựng và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình nhằm tăng vốn tự có đảm bảo đáp ứng quy mô hoạt động, đáp ứng tốt hơn yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn; Tập trung tăng trưởng huy động vốn khách hàng phù hợp với tình hình sử dụng vốn, cơ cấu nguồn vốn huy động theo hướng hiệu quả bền vững.
- Về sử dụng vốn: Nâng cao chất lượng danh mục tài sản, nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư; Tiếp tục thực hiện cho vay theo đúng định hướng, an toàn, hiệu quả; Phát triển đa dạng hóa các sản phẩm cho vay, phân khúc các sản phẩm phù hợp với nguồn vốn theo kỳ hạn, giá vốn, tăng khả năng cạnh tranh trên thị trường; Đẩy mạnh công tác thu hồi nợ, xử lý nợ xấu.
- Tập trung nâng cao chất lượng hoạt động dịch vụ, đẩy nhanh tiến độ hoàn thành Ngân hàng số, gia tăng các tiện ích, dịch vụ trên nền tảng số giúp tăng hiệu suất và cải thiện chất lượng hoạt động, tăng trải nghiệm gắn kết khách hàng với các hoạt động của Ngân hàng nhằm nhanh chóng thu hút và phát triển cơ sở khách hàng theo định hướng đã đề ra.
- Tăng cường công tác quản trị điều hành trên tất cả các mảng hoạt động như: Phát triển mạng lưới, tuyển dụng và đào tạo nhân sự, nâng cấp hạ tầng cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ thông tin, công tác vận hành, truyền thông và quản trị thương hiệu..., đảm bảo toàn bộ hệ thống BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu quả, tối ưu hóa chi phí.
- Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung các chính sách quản lý rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong công tác phát triển tín dụng, vận hành tác nghiệp để ngăn ngừa, cảnh báo và phát hiện kịp thời các sai phạm trong hoạt động kinh doanh.

Với những giải pháp nêu trên kế hoạch doanh thu, lợi nhuận và cổ tức của BAC A BANK trong năm 2024 là hoàn toàn khả thi.

18. Đánh giá của tổ chức tư vấn về kế hoạch doanh thu và lợi nhuận

Với tư cách là một tổ chức tư vấn chuyên nghiệp, Công ty TNHH Chứng khoán ACB (ACBS) đã tiến hành khảo sát, thu thập thông tin, nghiên cứu, phân tích một cách cẩn trọng và hợp lý cần thiết để đưa ra những đánh giá cần thiết về hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.

Dựa trên kết quả kinh doanh của BAC A BANK qua các năm 2022, năm 2023 và 9 tháng đầu năm 2024, khả năng triển khai và vận hành công tác tổ chức, quản lý doanh nghiệp, cùng với việc áp dụng đồng bộ các giải pháp phát triển kinh doanh, ngoại trừ trường hợp không có những biến động bất thường và bất khả kháng tác động đến hoạt động kinh doanh,

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.

19.2. Các cam kết chưa thực hiện khác

Các nghĩa vụ tiềm ẩn và cam kết đưa ra của BAC A BANK như sau:

Bảng 42: Cam kết chưa thực hiện của BAC A BANK

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Hợp nhất			Riêng lẻ		
	31/12/2022	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2022	31/12/2023	30/09/2024
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	1.014	1.512	1.808	1.014	1.512	1.808
Cam kết bảo lãnh vay vốn	273	1.032	989	273	1.032	989
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	0	0	0	0	0	0
Cam kết bảo lãnh khác	741	480	819	741	480	819
Các cam kết đưa ra	29.501	71.978	35.086	29.501	71.978	35.086
Cam kết giao dịch hối đoái	29.294	71.862	34.986	29.294	71.862	34.986
Các cam kết khác	207	116	100	207	116	100
Tổng cộng	30.515	73.490	36.894	30.515	73.490	36.894

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

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

Không có.

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 (BAB202-07L)

3. Mã trái phiếu

BAB124024

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

10. Xếp hạng tín nhiệm

Ngân hàng TMCP Bắc Á tiếp tục được cập nhật kết quả **Xếp hạng Tín nhiệm dài hạn Nhà phát hành** ở mức điểm “A-”, với triển vọng xếp hạng “**Ổn định**” theo Báo cáo Kết quả Xếp hạng Tín nhiệm của Công ty Cổ phần FiiRatings (**FiiRatings**) ngày 01/10/2024.

11. Tổng giá trị niêm yết theo mệnh giá:

600.000.000.000 đồng (Sáu trăm tỷ đồng)

12. Mục đích phát hành trái phiếu và thực tế sử dụng vốn

Mục đích chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 là để tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay nền kinh tế, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.

Tổng giá trị trái phiếu BAC A BANK ký hiệu BAB202-07L đã phát hành là 600 tỷ đồng. Tính đến thời điểm 30/11/2024, BAC A BANK đã sử dụng hết số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

13. Lãi suất

13.1. Lãi Suất Trái Phiếu

Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm.

Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thực hiện quyền mua lại tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại của trái phiếu, lãi suất trái phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi kể từ năm thứ 6 đến khi đáo hạn trái phiếu như sau:

Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,0%/năm.

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

Tổ Chức Phát hành sẽ công bố trên trang thông tin điện tử (website) về kết quả xác định Lãi Suất cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu vào trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi ít nhất 01 (một) Ngày Làm Việc. Những Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý và cam

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 **7,1%/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

suất bằng Lãi Suất Trái Phiếu từ và bao gồm Ngày Hoàn Trả Cuối Cùng cho đến nhưng không bao gồm ngày mà vào ngày đó Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc người được ủy quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan nhận được tất cả các khoản tiền đến hạn liên quan đến gốc Trái Phiếu. Khoản tiền này sẽ được tính theo công thức sau:

$$\text{Số tiền phạt chậm thanh toán gốc} = \text{Số tiền gốc chậm thanh toán} \times \text{Lãi Suất Trái Phiếu (\%/năm)} \times \frac{\text{Số ngày thực tế bị chậm thanh toán}}{365}$$

- d. Phạt chậm trả lãi Trái Phiếu: Trong trường hợp vào Ngày Thanh Toán Lãi, khoản tiền lãi Trái phiếu bị giữ lại hoặc từ chối thanh toán do lỗi của Tổ chức đăng ký niêm yết (ngoại trừ trường hợp quy định tại Điều Kiện 7.3.(g)) thì Tổ chức đăng ký niêm yết phải thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu tiền phạt trên khoản tiền lãi chậm trả của Trái Phiếu với mức lãi suất phạt bằng Lãi Suất Trái Phiếu từ và bao gồm Ngày Thanh Toán Lãi cho đến nhưng không bao gồm, ngày mà vào ngày đó Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc người được ủy quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan nhận được tất cả các khoản tiền đến hạn liên quan đến lãi Trái Phiếu. Khoản tiền này sẽ được tính theo công thức sau:

$$\text{Số tiền phạt chậm thanh toán lãi} = \text{Số tiền lãi chậm thanh toán} \times \text{Lãi Suất Trái Phiếu (\%/năm)} \times \frac{\text{Số ngày thực tế bị chậm thanh toán}}{365}$$

- e. Trong trường hợp vào Ngày Hoàn Trả Cuối Cùng mà Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được tiền thanh toán Lãi và/hoặc Gốc mà không phải do lỗi của Tổ chức đăng ký niêm yết hoặc các Thành Viên Lưu Ký thì số tiền thanh toán Lãi, Gốc đó sẽ được Tổ chức đăng ký niêm yết hoặc các Thành Viên Lưu Ký giữ hộ và không được hưởng lãi.
- f. Trong trường hợp vào Ngày Thanh Toán Lãi, và/hoặc Ngày Hoàn Trả Cuối Cùng không phải là Ngày Lâm Việc, thì ngày thanh toán sẽ là Ngày Lâm việc tiếp theo và Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi hay bất kỳ lợi ích nào khác trên số tiền chậm thanh toán do ngày đến hạn thanh toán không phải là một Ngày Lâm Việc.
- g. Đối với việc ngừng thanh toán tiền lãi Trái Phiếu:
- Trong khoảng thời gian từ Ngày Phát Hành đến Ngày Đáo Hạn, Tổ chức đăng ký niêm yết được quyền ngừng thanh toán tiền Lãi Trái Phiếu khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế

sang năm tiếp theo nếu việc thanh toán lãi làm cho kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn do 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

minh sở hữu sau khi đã khấu trừ thuế thu nhập cá nhân (đối với nhà đầu tư là cá nhân) và các phí có liên quan (nếu có) theo biểu phí dịch vụ của BAC A BANK trong từng thời kỳ. Khi đó Trái Phiếu sẽ bị hủy bỏ và các Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu liên quan sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành từng thời kỳ.

Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu BAB124024 là ngày tròn 18 (mười tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành.

- *Mua lại theo thoả thuận:*

BAC A BANK có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất kỳ lúc nào bằng bất cứ phương thức nào và với bất cứ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định có bán Trái Phiếu của mình cho BAC A BANK hay không. Việc chào mua lại Trái Phiếu theo thoả thuận được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu.

- *Mua lại khi xảy ra sự kiện vi phạm:*

Nếu bất kỳ sự kiện vi phạm nào trong các Sự Kiện Vi Phạm tại Thông tin về đợt chào bán - Bản cáo bạch diễn ra thì bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có thể tuyên bố Trái phiếu đến hạn và BAC A BANK phải mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành.

16. Phương pháp tính giá (Công thức kèm ví dụ minh họa)

Thị giá hay giá của Trái Phiếu (Market value) là giá giao dịch thứ cấp của Trái Phiếu do thị trường quyết định và luôn thay đổi theo quan hệ cung cầu trên thị trường. Giá của Trái Phiếu là giá trị hiện tại của những dòng tiền trong tương lai dự tính thu được từ Trái Phiếu, được chiết khấu về thời điểm hiện tại với tỷ lệ lợi tức yêu cầu thích hợp của mỗi nhà đầu tư. Công thức tổng quát tính giá Trái Phiếu trả lãi theo định kỳ như sau:

$$PV = \sum_{i=1}^n \frac{CF_i}{(1+k)^i} + \frac{FV}{(1+k)^n}$$

Trong đó:

- PV : là giá của trái phiếu
- FV : là Mệnh giá (gốc) của trái phiếu
- CF_i : là lãi của Trái Phiếu nhận kỳ tại trả lãi thứ i
- n : là số kỳ trả lãi còn lại của trái phiếu
- k : là mức sinh lời kỳ vọng đối với lợi suất trái phiếu

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 7,1%/năm (Bảy phẩy một phần trăm một năm).
- Lợi suất trái phiếu kỳ vọng (k): Bằng tổng của 1,2% 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): 7,1%/năm (Bảy phẩy một phần trăm một năm).

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

	28/10/2025	28/10/2026	28/10/2027	28/10/2028	28/10/2029	28/10/2030	28/10/2031
Lãi suất (%/năm)	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1
Dòng tiền lãi (CF_t)	7.100	7.100	7.100	7.119	7.100	7.100	7.100
Tiền gốc trái phiếu (đồng)	0	0	0	0	0	0	100.000
Số ngày năm giữ thực tế (n)	301	666	1.031	1.397	1.762	2.127	2.492
Lợi suất trái phiếu kỳ vọng (k)	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1	7,1

Với các đặc điểm của trái phiếu và giá định nêu trên, giá của trái phiếu tại ngày giao dịch (ngày niêm yết) dự kiến là:

$$PV = \frac{7.100}{(1 + 7,1\%)^{301/365}} + \frac{7.100}{(1 + 7,1\%)^{666/365}} + \frac{7.100}{(1 + 7,1\%)^{1.031/365}} + \frac{7.119}{(1 + 7,1\%)^{1.397/365}} + \frac{7.100}{(1 + 7,1\%)^{1.762/365}} + \frac{7.100}{(1 + 7,1\%)^{2.127/365}} + \frac{107.100}{(1 + 7,1\%)^{2.492/365}}$$

$$PV = 6.710 + 6.265 + 5.849 + 5.476 + 5.099 + 4.761 + 67.051 = 101.211 \text{ (đồng/trái phiếu)}$$

17. Phương pháp tính lợi suất khi đáo hạn (Công thức kèm ví dụ minh họa)

- Lợi suất đáo hạn – YTM (Yield to Maturity) là đại lượng đo lường lợi suất (tỷ suất lợi nhuận) mà nhà đầu tư nhận được từ trái phiếu từ khi mua và nắm giữ trái phiếu đến khi đáo hạn. Nói cách khác, YTM là mức lãi suất làm cho giá trị hiện tại của các dòng tiền mà nhà đầu tư nhận được từ trái phiếu bằng với giá trị đầu tư ban đầu (giá mua/giá trị thị trường của trái phiếu).
- Để xác định YTM, nhà đầu tư có thể áp dụng công thức tương tự công thức tính giá trái phiếu được trình bày tại mục “16 – Phương pháp tính giá” trên đây.

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1 + k)^t} + \frac{FV}{(1 + k)^n}$$

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 trái phiếu giá định: 7,1%/năm (Bảy phẩy một phần trăm một năm)

Các thông số tính toán được xác định như sau:

- Ngày giao dịch (ngày niêm yết) dự kiến: 31/12/2024
- Giá giao dịch dự kiến: 101.211 (đồng/trái phiếu)

Lợi suất trái phiếu khi đáo hạn sẽ được tính như sau:

$$101.211 = \frac{7.100}{(1+k)^{301/365}} + \frac{7.100}{(1+k)^{666/365}} + \frac{7.100}{(1+k)^{1.031/365}} + \frac{7.119}{(1+k)^{1.397/365}} \\
 + \frac{7.100}{(1+k)^{1.762/365}} + \frac{7.100}{(1+k)^{2.127/365}} + \frac{107.100}{(1+k)^{2.492/365}}$$

Áp dụng phương pháp nội suy: $k = 7,1\%$. Do đó, $YTM = 7,1\%$.

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 kiểm 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.

22. Các loại thuế có liên quan

Phần trình bày về thuế trong phần này dựa trên luật hiện hành tại ngày phát hành Bản Cáo Bạch và phụ thuộc vào bất kỳ thay đổi về luật nào mà có thể có hiệu lực hồi tố được ban hành sau ngày phát hành Bản Cáo Bạch. Những nội dung tóm tắt dưới đây không phải là những phân tích có tính toán diện về các điểm cần lưu ý về thuế có thể có ảnh hưởng tới quyết định mua, sở hữu hoặc bán Trái Phiếu và không nhằm mục đích giải quyết các vấn đề về thuế đối với tất cả các Nhà đầu tư, một số Nhà đầu tư (như người môi giới chứng khoán hoặc môi giới mua bán hàng hóa) phải tuân theo các quy định riêng.

22.1. Thuế Thu Nhập Cá Nhân

Thu nhập từ lãi thu được từ Trái Phiếu và thu nhập từ việc chuyển nhượng Trái Phiếu của cá nhân sẽ được xem là thu nhập chịu thuế theo hướng dẫn tại Thông tư số 111/2013/TT-BTC của Bộ Tài Chính ban hành ngày 15/08/2013 và có hiệu lực từ ngày 01/10/2013 được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư số 92/2015/TT-BTC của Bộ Tài Chính ban hành ngày 15/06/2015 và có hiệu lực từ ngày 30/07/2015 và các văn bản quy phạm pháp luật sửa đổi, bổ sung các văn bản đã nêu qua từng thời kỳ và sẽ được khấu trừ thuế với mức thuế như sau:

- Thu nhập từ lãi trái phiếu được xem là thu nhập từ đầu tư vốn. Thuế suất thuế thu nhập cá nhân với thu nhập từ đầu tư vốn là 5%; và
- Thu nhập từ chuyển nhượng trái phiếu được xem là khoản thu nhập từ chuyển nhượng vốn (chứng khoán). Thuế suất thuế thu nhập cá nhân với thu nhập từ chuyển nhượng vốn là 0,1% trên giá chuyển nhượng từng lần.

22.2. Thuế Thu Nhập Doanh Nghiệp

- Các tổ chức được thành lập và hoạt động theo quy định của pháp luật Việt Nam và các tổ chức được thành lập và hoạt động theo pháp luật nước ngoài (tổ chức nước ngoài) đáp ứng đủ điều kiện áp dụng phương pháp kê khai và nộp thuế Thu Nhập Doanh Nghiệp trên cơ sở kê khai doanh thu chi phí theo hướng dẫn tại thông tư số 78/2014/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 18/06/2014 và có hiệu lực từ ngày 02/08/2014, được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư số 96/2015/TT-BTC của Bộ Tài Chính ban hành ngày 22/06/2015 và có hiệu lực từ ngày 06/08/2015 và các văn bản quy phạm pháp luật sửa đổi, bổ sung các văn bản đã nêu qua từng thời kỳ sẽ nộp thuế Thu nhập Doanh Nghiệp ở mức thuế suất là 20% trên lợi nhuận từ năm 2016.

- 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.

VI. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI VIỆC NIÊM YẾT

1. Tổ chức kiểm toán

CÔNG TY TNHH HÃNG KIỂM TOÁN AASC

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

2. 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. Hồ Chí Minh
- Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751
- Website: www.acbs.com.vn

VII. PHỤ LỤC

- Bản sao hợp lệ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp;
- Giấy phép thành lập và hoạt động;
- Nghị quyết ĐHĐCĐ số 02/2024/NQ- ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 thông qua việc niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2;
- Nghị quyết số 141/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu ra công chúng lần 2;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2022 và 2023 đã kiểm toán, Báo cáo tài chính Quý III năm 2024 riêng lẻ và hợp nhất;
- Giới thiệu những văn bản pháp luật liên quan đến tổ chức niêm yết,
- Các tài liệu khác có liên quan.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẠC A

BAC A BANK 

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



TRẦN THỊ THOẢNG

TỔNG GIÁM ĐỐC

THÁI HƯƠNG

PHÓ TGĐ KIỂM GIÁM
ĐỐC KHỎI NGUỒN VỐN
VÀ KINH DOANH TIỀN TỆ

CHU NGUYỄN BÌNH

PHÓ TGĐ KIỂM GIÁM
ĐỐC KHỎI 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



Nguyễn Đức Hoàn



