

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi:

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

- Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK)
 - Mã chứng khoán: BAB
 - Địa chỉ: Số 117 đường Quang Trung, phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An
 - Điện thoại: 0238.3844277 Fax: 0238.3841757
 - Website: <https://www.baca-bank.vn>
 - Email: bacabank_congbothongtin@baca-bank.vn

- Nội dung thông tin công bố

Ngân hàng TMCP Bắc Á công bố thông tin Nghị quyết số 270/2025/NQ-HĐQT ngày 24/12/2025 của Hội đồng quản trị “về việc Điều chỉnh và triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2025 theo phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK thông qua” (nội dung chi tiết theo tài liệu đính kèm).

Thời điểm có hiệu lực: Kể từ ngày 24/12/2025.

- Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK tại đường dẫn: 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.

Trân trọng!

*** Tài liệu đính kèm:**

- Nghị quyết số 270/2025/NQ-HĐQT ngày 24/12/2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN
CÔNG BỐ THÔNG TIN



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình

Số: ~~270~~./2025/NQ-HĐQTNghệ An, ngày ~~24~~ tháng ~~12~~ năm 2025**NGHỊ QUYẾT**

(V/v: Điều chỉnh và triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2025 theo phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK thông qua)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2025 số: 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2025;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị BAC A BANK số: ~~269~~./2025/BB-HĐQT ngày ~~24~~./~~12~~./2025;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 đã được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua tại Tờ trình số 102/2025/TTr-HĐQT ngày 19/04/2025 của Hội đồng quản trị.

- Lý do điều chỉnh: đảm bảo việc triển khai phương án tăng vốn điều lệ mới trong năm 2025 của BAC A BANK phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn hiện tại của Ngân hàng và kết quả triển khai hồ sơ tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2024 theo hình thức chào bán 95.802.184 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu (BAC A BANK chào bán được 45.197.209 cổ phiếu, chỉ đạt 47.18% so với kế hoạch đề ra nên số lượng cổ phiếu đang lưu hành bị thay đổi giảm so phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thông qua).
- Hội đồng quản trị BAC A BANK sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất về việc điều chỉnh phương án tăng vốn năm 2025 đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật.

(Toàn văn Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 sau khi điều chỉnh đính kèm theo Nghị quyết này).

Điều 2: Triển khai thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ mới năm 2025 của BAC A BANK. Một số nội dung cơ bản như sau:

1. Mức tăng vốn điều lệ mới triển khai trong năm 2025:

- **Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: 10.032.190.520.000** (Mười nghìn, không trăm ba mươi hai tỷ, một trăm chín mươi triệu, năm trăm hai mươi nghìn) đồng;
- **Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 1.761.351.690.000** (Một nghìn bảy trăm sáu mươi một tỷ, ba trăm năm mươi một triệu, sáu trăm chín mươi nghìn) đồng;
- **Vốn điều lệ tối đa dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: 11.793.542.210.000** (Mười một nghìn bảy trăm chín mươi ba tỷ, năm trăm bốn mươi hai triệu, hai trăm mười nghìn) đồng.

2. Kế hoạch tăng vốn điều lệ và hình thức tăng vốn điều lệ cụ thể:

BAC A BANK thực hiện tăng vốn điều lệ từ mức 10.032.190.520.000 đồng lên mức 11.793.542.210.000 đồng dự kiến triển khai trong năm 2025 và 2026, thông qua 02 (hai) đợt tăng vốn sau:

- Đợt 1: Tăng vốn điều lệ thông qua phát hành 68.921.149 cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu.
- Đợt 2: Tăng vốn điều lệ thông qua chào bán thêm 107.214.020 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.
- Việc tăng vốn điều lệ mới năm 2025 được thực hiện chi tiết theo toàn văn Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 sau khi điều chỉnh đính kèm theo Nghị quyết này.

Điều 3: Hội đồng quản trị thống nhất giao/ủy quyền cho Phó chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc BAC A BANK:

- (i) Chỉ đạo/tổ chức thực hiện việc soạn thảo, trình các hồ sơ có liên quan đến việc chấp thuận tăng vốn điều lệ theo Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2025 đã được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị BAC A BANK thông qua tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền liên quan theo đúng quy định của pháp luật, đảm bảo hồ sơ tăng vốn điều lệ được triển khai nhanh chóng, hiệu quả, đảm bảo quyền lợi của các cổ đông;
- (ii) Căn cứ theo quy định pháp luật và thông tin sở hữu cổ phần của các cổ đông tại danh sách cổ đông do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp, ký ban hành danh sách cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK tại thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ mới năm 2025 đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành.

Điều 4: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính và các Đơn vị, cá nhân khác có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 4 (để th/h);
- BKS (để biết);
- Lưu: VP HĐQT, PC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng

Nghệ An, ngày 24.. tháng 12 năm 2025

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2025

(Đính kèm Nghị quyết số: 240./2025/NQ-HĐQT ngày 24./12/2025 của Hội đồng quản trị BAC A BANK)

I. SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

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

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

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**1. Mức tăng vốn điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Phương án tăng vốn điều lệ: **10.032.190.520.000** đồng (Mười nghìn không trăm ba mươi hai tỷ, một trăm chín mươi triệu, năm trăm hai mươi nghìn đồng).

+ Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **1.003.219.052** cổ phần.

+ Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **1.003.219.052** cổ phần.

- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **1.761.351.690.000** đồng (Một nghìn bảy trăm sáu mươi một tỷ, ba trăm năm mươi một triệu, sáu trăm chín mươi nghìn đồng).

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.793.542.210.000** đồng (Mười một nghìn bảy trăm chín mươi ba tỷ, năm trăm bốn mươi hai triệu, hai trăm mười nghìn đồng).

- Số lượng cổ phần phổ thông dự kiến sau phát hành: **1.179.354.221** cổ phần.

2. Triển khai Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025

Tăng vốn điều lệ từ mức: 10.032.190.520.000 đồng lên mức 11.793.542.210.000 đồng (Mười một nghìn bảy trăm chín mươi ba tỷ, năm trăm bốn mươi hai triệu, hai trăm mười nghìn đồng) thông qua hai hình thức như sau:

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

- **Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 689.211.490.000 đồng** (Sáu trăm tám mươi chín tỷ, hai trăm mười một triệu, bốn trăm chín mươi nghìn đồng).

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

- **Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến bằng cổ phiếu:** 6,87% trên tổng số cổ phần phổ thông tại ngày lập Phương án tăng vốn điều lệ.

- **Số lượng cổ phần dự kiến phát hành: 68.921.149** cổ phần phổ thông.

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

- **Tổng mệnh giá phát hành dự kiến: 689.211.490.000 đồng.**

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

Thông tin về nguồn tăng vốn theo kết quả kiểm toán của tổ chức kiểm toán độc lập:

Đơn vị: triệu đồng

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

STT	Nội dung	Số tiền
7.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	334.794
7.2	Quỹ đầu tư phát triển	564
7.3	Thặng dư vốn cổ phần	107.289

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

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

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

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

Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ do HĐQT quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Bắc Á số cổ phiếu lẻ này.

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

- **Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa:** 1.072.140.200.000 đồng (Một nghìn không trăm bảy mươi hai tỷ, một trăm bốn mươi triệu, hai trăm nghìn đồng) theo mệnh giá.

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

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

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

- **Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán tối đa:** 107.214.020 cổ phiếu.

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

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

- **Tổng giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá tối đa: 1.072.140.200.000** đồng.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 22/12/2025 là 0,0030% vốn điều lệ của BAC A BANK. Dự kiến sau khi tăng vốn, tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ như BAC A BANK đã cam kết. Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

6. Thời gian dự kiến hoàn thành

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

7. Công bố thông tin

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

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2025 là 1.761.351.690.000 đồng sẽ được sử dụng để bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng (cho vay khách hàng; đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá)

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

Đơn vị: đồng

STT	Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
-----	-----------------------	-----------------	-----------------------------

I	Đợt 1	689.211.490.000	
1	Cho vay khách hàng (cho vay nông nghiệp, lâm nghiệp, thủy sản; cho vay công nghiệp chế biến, chế tạo; cho vay bán buôn, bán lẻ;....)	689.211.490.000	Trong năm 2026
II	Đợt 2	1.072.140.200.000	
1	Đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá (trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi,...)	600.000.000.000	Trong năm 2026
2	Cho vay khách hàng (cho vay nông nghiệp, lâm nghiệp, thủy sản; cho vay công nghiệp chế biến, chế tạo; cho vay bán buôn, bán lẻ;....)	472.140.200.000	Trong năm 2026
Tổng cộng		1.761.351.690.000	

Phương án sử dụng vốn nêu trên được lập dựa trên phương án Ngân hàng phát hành thành công và có thể được điều chỉnh linh hoạt để phục vụ cho các sản phẩm/ dịch vụ của Ngân hàng, căn cứ theo tình hình thị trường và nhu cầu thực tế của khách hàng đối với từng sản phẩm/ dịch vụ, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh chi tiết phương án sử dụng vốn điều lệ mới năm 2025 trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng, thời gian hoàn thành tăng vốn điều lệ và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan. HĐQT phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất việc thay đổi/điều chỉnh chi tiết phương án sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán/đợt phát hành theo quy định của pháp luật (nếu có).

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

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

Đơn vị: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
I	Các chỉ tiêu hoạt động				
1	Vốn điều lệ	8.959	Thực hiện theo Phương án đã được HĐQT thông qua		
2	Tổng tài sản	165.608	182.264	16.656	10,06%
3	Huy động vốn thị trường 1	127.644	135.941	8.297	6,50%
4	Kinh doanh, đầu tư chứng khoán	34.000	34.340	340	1,00%
5	Cho vay khách hàng	109.553	121.932	12.379	11,30%
6	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	1,24%	<1.5%		

7	Lợi nhuận sau thuế	999	1.040	41	4,10%
8	ROA	0,63%	0,60%	-0,03%	
9	ROE	8,85%	8,20%	-0,65%	
II	Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng				
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ	11,10%	Tuân thủ quy định của NHNN (*)		
2	Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/Vốn điều lệ	0,00%			
3	Tỷ lệ khả năng chi trả				
	- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	11,95%			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày đồng Việt Nam	73,94%			
	- Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày ngoại tệ	60,32%			
4	Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn	24,97%			
5	Tỷ lệ mua, nắm giữ, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	4,00%			
6	Giới hạn góp vốn, mua cổ phần	4,31%			
7	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	72,85%			

(Theo số liệu BCTC riêng lẻ)

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

V. TÍNH KHẢ THI CỦA PHƯƠNG ÁN

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

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

Theo BCTC đã kiểm toán năm 2024, lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đảm bảo đủ để thực hiện việc tăng vốn điều lệ thêm **689.211.490.000** đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu.

Với tình hình diễn biến của thị trường chứng khoán như hiện nay và uy tín của BAC A BANK, việc tăng vốn điều lệ thêm 10,00% (tương đương **1.072.140.200.000** đồng) thông qua chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với giá chào bán như đã nêu trên là khả thi.

2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

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

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

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

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

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

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

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

VI. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

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