

Ngày 18 tháng 4 năm 2026
April 18th 2026

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI
INFORMATION DISCLOSURE ON THE PORTAL OF
THE STATE SECURITIES COMMISSION AND THE HANOI STOCK EXCHANGE**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
To: - State Securities Commission
- Hanoi Stock Exchange

1. Tên tổ chức/ *Name of organization*: Ngân hàng TMCP Bắc Á/Bac A Commercial Joint Stock Bank
- Mã chứng khoán/ *Stock code*: BAB
- Địa chỉ/ *Address*: 117 đường Quang Trung, phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An/ 117 Quang Trung Street, Thanh Vinh Ward, Nghe An Province
- Điện thoại/ *Telephone*: 0238.3844277 Fax/ *Fax*: 0238.3841757
- Website: <https://www.baca-bank.vn>

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

Ngày 18/4/2026, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026. Dưới đây là các tài liệu công bố thông tin/ On April 18, 2026, Bac A Commercial Joint Stock Bank held the 2026 Annual General Meeting of Shareholders. Below are the information disclosure documents:

- Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á/ *Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bac A Commercial Joint Stock Bank*
- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á/ *Resolution of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bac A Commercial Joint Stock Bank*

(Nội dung chi tiết theo tài liệu đính kèm)/ *(Detailed as in attached document)*

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bắc Á www.baca-bank.vn – Mục Quan hệ cổ đông/Công bố thông tin/Năm 2026. /This information is published on the website of Bac A Commercial Joint Stock Bank www.baca-bank.vn – Shareholder Relations/Information Disclosure/2026.



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

Trân trọng!/ *Best regards,*

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ
THÔNG TIN**

**THE PERSON AUTHORIZED TO DISCLOSE
INFORMATION**



Chu Nguyên Bình



BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á (BAC A BANK)**
- Địa chỉ: Số 117 đường Quang Trung, Phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An
- Mã số doanh nghiệp: 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995.
- Giấy phép thành lập và hoạt động số 47/GP-NHNN ngày 16/4/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi Giấy phép hoạt động số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994; Quyết định số 1804/QĐ-QLGS5 ngày 31/7/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi nội dung về địa chỉ đặt trụ sở chính tại Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK; Quyết định số 322/QĐ-NHNN ngày 06/3/2026 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK.

B. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

- Thời gian: Vào hồi 08 giờ 45 phút, ngày 18 tháng 4 năm 2026.
- Địa điểm: Hội trường Khách sạn Mường Thanh Grand Cửa Lò, số 232 đường Bình Minh, Phường Cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

C. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

Đại hội vinh dự được đón tiếp:

- Ông Trần Ngọc Toàn - Trưởng phòng Quản lý, giám sát ngân hàng thương mại cổ phần 2 - Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Bà Nguyễn Thị Thu Thu - Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 8;
- Ông Nguyễn Lộc Anh - Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 8;
- Cùng Các Ông/Bà đại diện Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 8 tham dự Đại hội.
- Lãnh đạo Ngân hàng TMCP Bắc Á.
- Các cổ đông của Ngân hàng TMCP Bắc Á;

D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG

Đại hội đã nghe Ông Thái Đình Lượng – Đại diện Ban kiểm tra tư cách cổ đông công bố Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ đông của BAC A BANK đến thời điểm chốt danh sách cổ đông tham dự họp ngày 17/3/2026 là **1.922** (Bằng chữ: Một nghìn chín trăm hai mươi hai) cổ đông (theo Danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán (thực hiện quyền bỏ phiếu) do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp).
- Tổng số cổ đông được mời: **1.922** cổ đông.
- Tại thời điểm khai mạc Đại hội, có **133** cổ đông/đại diện cổ đông dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho **1.039.548.473** (Bằng chữ: Một tỷ, không trăm ba mươi chín triệu, năm trăm bốn mươi tám nghìn, bốn trăm bảy mươi ba) cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **96,96%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Căn cứ vào quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của BAC A BANK, với tỷ lệ tham dự như trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của BAC A BANK được triệu tập hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

II. BẦU BAN CHỦ TỌA, BAN THƯ KÝ, BAN KIỂM PHIẾU VÀ THÔNG QUA CHƯƠNG TRÌNH HỌP, QUY CHẾ LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI

1. Ban Chủ tọa:

Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ tọa để điều hành Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua thành phần Ban Chủ tọa Đại hội gồm những Ông (Bà) có tên như sau:

- | | | |
|-----------------------|--|---------------|
| - Bà Trần Thị Thoảng | : Chủ tịch Hội đồng quản trị | - Chủ tọa; |
| - Bà Thái Hương | : Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc | - Thành viên; |
| - Ông Võ Văn Quang | : Thành viên HĐQT, Phó Tổng giám đốc | - Thành viên; |
| - Ông Đặng Trung Dũng | : Phó Tổng giám đốc Thường trực | - Thành viên; |
| - Ông Chu Nguyên Bình | : Phó Tổng giám đốc | - Thành viên. |

2. Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu:

Để giúp việc cho Ban Chủ tọa và thực hiện công tác kiểm phiếu tại Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban Chủ tọa giới thiệu, 100% số cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua thành phần Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu, gồm các Ông (Bà) có tên sau đây:

2.1. Ban Thư ký Đại hội:

- | | |
|-----------------------|---------------|
| - Bà Ngô Thuỳ Linh | : Trưởng ban; |
| - Ông Trần Hoàng Minh | : Thành viên. |

2.2. Ban Kiểm phiếu:

- Ông Diêu Minh Đức : Trưởng ban;
- Ông Nguyễn Tất Thành : Thành viên;
- Ông Trần Đức Đàn : Thành viên;
- Bà Nguyễn Diệu Ngân : Thành viên;
- Ông Thái Doãn Đàn : Thành viên.

3. Thông qua Chương trình họp và Quy chế làm việc tại Đại hội:

- Sau khi nghe Ban Chủ tọa công bố Chương trình họp và Dự thảo Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình họp và Dự thảo Quy chế làm việc tại Đại hội.
- Tại Đại hội cũng đã nghe Ban tổ chức trình bày, hướng dẫn cách thức biểu quyết các vấn đề thông qua tại Đại hội.

III. PHẦN DIỄN BIẾN NỘI DUNG ĐẠI HỘI

1. Trình bày các Báo cáo tại Đại hội

- 1.1. Đại hội đã nghe **Bà Trần Thị Thoảng** – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026;
- 1.2. Đại hội đã nghe **Ông Phạm Hồng Công** – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026;
- 1.3. Đại hội đã nghe **Ông Đặng Trung Dũng** – Phó Tổng giám đốc Thường trực đại diện cho Ban Tổng giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026.

2. Trình bày các Tờ trình của Hội đồng quản trị theo sự phân công của Ban Chủ tọa:

Đại hội đã nghe ông Chu Nguyên Bình – Phó Tổng giám đốc trình bày các Tờ trình về những vấn đề sau:

- Tờ trình thông qua các Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2026 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
- Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;
- Tờ trình thông qua phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026;
- Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2027;

- Tờ trình bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;
- Tờ trình thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán;
- Tờ trình thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo quy định của Nghị định số 86/2024/NĐ-CP.

IV. PHÂN THẢO LUẬN

Tại Đại hội, các cổ đông đã thảo luận và nhất trí nội dung tại các Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc cùng nội dung các Tờ trình tại Đại hội.

Các cổ đông tham dự đã thảo luận và đặt các câu hỏi liên quan đến: tăng mức vốn điều lệ; cấp tín dụng xanh; chuyển sàn giao dịch cổ phiếu niêm yết; chênh lệch giữa lãi suất huy động vốn và lãi suất cho vay; tình hình huy động vốn; tăng trưởng thu dịch vụ khách hàng; chỉ số an toàn hoạt động; chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng và định hướng giải pháp phát triển ngân hàng ... cũng được các cổ đông quan tâm.

Sau khi trao đổi, Ban Chủ tọa giải đáp các ý kiến của các cổ đông. Những ý kiến đóng góp tích cực của cổ đông cũng đã được Ban Chủ tọa ghi nhận, tiếp thu để hoàn thiện các hoạt động của BAC A BANK ngày một tốt hơn nữa.

V. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH

Tổng số cổ đông, đại diện cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là **133** cổ đông, đại diện cho **1.039.548.473** cổ phần (tương ứng với **1.039.548.473** số phiếu biểu quyết), chiếm **100%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của BAC A BANK.

1. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

2. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025, định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

3. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

4. Thông qua báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2026 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:

4.1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2025:

- Tổng tài sản: 195.936 tỷ đồng;
- Cho vay khách hàng: 126.416 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 1,15%;
- Tiền gửi của khách hàng: 127.190 tỷ đồng;
- Vốn điều lệ: 10.032 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 1.185,5 tỷ đồng.

4.2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026:

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2026.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

5. Thông qua tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2025:

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 1.189,6 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 1.185,5 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 118,55 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 118,55 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 59,3 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 35,6 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ công tác xã hội hoá, từ thiện: 29,6 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 17,8 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2025: 804,105 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 7,5%).

Giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị: Quyết định thời điểm thực hiện và chia

cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025 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.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.028.974.988 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 10.573.485 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,02%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

6. * Thông qua việc không triển khai thực hiện phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2025 theo hình thức chào bán thêm 107.214.020 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu (*Chi tiết theo Tờ trình đính kèm*).

*** Thông qua phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026** (*Chi tiết theo Tờ trình và Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026 đính kèm*).

➤ **Mức tăng vốn điều lệ**

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2025: **10.032.190.520.000** (Mười nghìn không trăm ba mươi hai tỷ, một trăm chín mươi triệu, năm trăm hai mươi nghìn) đồng.
- Mức vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình, Phương án: **10.721.402.010.000** (Mười nghìn bảy trăm hai mươi một tỷ, bốn trăm linh hai triệu, không trăm mười nghìn) đồng.
- Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **804.105.150.000** (Tám trăm linh bốn tỷ, một trăm linh năm triệu, một trăm năm mươi nghìn) đồng.
- Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.525.507.160.000** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi lăm tỷ, năm trăm linh bảy triệu, một trăm sáu mươi nghìn) đồng.
- Việc tăng mức vốn điều lệ dự kiến được thực hiện thông qua phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **804.105.150.000** đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 7,50% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình, Phương án là **10.721.402.010.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.
- Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
- **Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị** hiệu chỉnh/ hoàn chỉnh và/ hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng mức vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý

Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:

- Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;
- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu chào bán/phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp (nếu có), sửa đổi Điều lệ của BAC A BANK và các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của BAC A BANK theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng mức vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng mức vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng mức vốn điều lệ của BAC A BANK.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

7. Thông qua tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm 2027

Lựa chọn Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC là tổ chức kiểm toán độc lập sẽ thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2027 của Ngân hàng TMCP Bắc Á;

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

8. Thông qua tờ trình bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của Ngân hàng TMCP Bắc Á

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

(iii) Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- Quyết định việc bổ sung nội dung hoạt động cụ thể vào Giấy phép (bao gồm từng hệ thống thanh toán quốc tế) và/hoặc cấp đổi Giấy phép của BAC A BANK theo Luật Các tổ chức tín dụng 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung), Thông tư 34/2024/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung), các văn bản hướng dẫn Luật Các tổ chức tín dụng khác (bao gồm các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế), quy định của pháp luật có liên quan và hướng dẫn của NHNN Việt Nam;
- Quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với Giấy phép của BAC A BANK sau khi được Thống đốc NHNN chấp thuận bổ sung và/hoặc cấp đổi; thực hiện các thủ tục hành chính khác (nếu có) và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ;
- Chỉ đạo thực hiện các công việc, thủ tục bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép; sửa đổi, bổ sung Điều lệ; thực hiện các thủ tục hành chính khác (nếu có) và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

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

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

Ngày có hiệu lực thi hành của Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK phù hợp với ngày có hiệu lực thi hành của Thông tư 83/2025/TT-NHNN.

- (ii) Giao/ủy quyền Hội đồng quản trị thực hiện rà soát nội dung Điều lệ, Quy chế

tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành; chỉ đạo thực hiện các thủ tục thông báo cho cơ quan quản lý Nhà nước và công bố thông tin theo quy định pháp luật.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

10. Thông qua tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát

- (i) Thông qua các nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.
- (ii) Giao/Ủy quyền Ban kiểm soát được thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát nhằm bảo đảm phù hợp với Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành, Thông tư số 83/2025/TT-NHNN và các văn bản hướng dẫn thi hành, quy định pháp luật có liên quan khác và/hoặc hướng dẫn của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.039.548.473 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

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

- (i) Thông qua việc niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt chào bán các trái phiếu không phải là trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền do BAC A BANK chào bán ra công chúng (trong khoảng thời gian từ ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 đến ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2027 của BAC A BANK), đảm bảo tuân thủ, phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan.
- (ii) Giao/ủy quyền Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc tổ chức, triển khai việc niêm yết các Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng nêu tại Điểm 11.(i) Biên bản này trên HNX sau khi kết thúc từng đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

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

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.027.382.081 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,83% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 12.166.392 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,17%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

12. Thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo quy định của Nghị định 86/2024/NĐ-CP

(i) Thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo quy định tại Nghị định số 86/2024/NĐ-CP và/hoặc các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế do Chính phủ/Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ban hành trong từng thời kỳ.

Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chủ động phê duyệt thực hiện xuất toán ngoại bảng đối với các khoản nợ đã xử lý rủi ro đủ điều kiện xuất toán ngoại bảng theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

(ii) Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo việc thực hiện xuất toán ngoại bảng đối với các khoản nợ đã xử lý rủi ro hàng năm (nếu có phát sinh) tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên tiếp theo.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 1.025.135.255 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,61% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp; Số phiếu không tán thành: 14.413.218 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,39%; Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

(Đính kèm Biên bản họp này là Phụ lục danh mục các Báo cáo, Tờ trình và các tài liệu khác đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Phụ lục này là một phần tài liệu không thể tách rời của Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của BAC A BANK).

VI. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP, NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Bà Ngô Thuỷ Linh – Trưởng Ban Thư ký trình bày dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.
- Đại hội đã biểu quyết thông qua Biên bản họp, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp tán thành.

VII. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2026 bế mạc vào lúc 12 giờ 30 phút cùng ngày.

Đại hội cổ đông thường niên 2026 của BAC A BANK đã được tổ chức đúng trình tự, thủ tục theo quy định của pháp luật. Biên bản Đại hội được lập thành 03 bản và có giá trị pháp lý như nhau, được lưu tại Trụ sở chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á và gửi đến các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định của pháp luật.

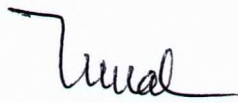
BAN CHỦ TOA:



Thái Hương



Trần Thị Thoảng



Đặng Trung Dũng



Võ Văn Quang



Chu Nguyên Bình

BAN THƯ KÝ:



Trần Hoàng Minh



Ngô Thuỳ Linh

PHỤ LỤC
DANH MỤC CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH VÀ TÀI LIỆU KHÁC ĐƯỢC THÔNG QUA
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2026

(Đính kèm Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026
số 01/2026/BB-ĐHĐCĐ ngày 18/4/2026 của Ngân hàng TMCP Bắc Á)

| STT | Tên Văn bản/Tài liệu |
|------|---|
| I. | Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2026; |
| II. | Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2026; |
| III. | Các Báo cáo tại Đại hội: |
| 1. | Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026; |
| 2. | Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026; |
| 3. | Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026; |
| IV. | Các Tờ trình tại Đại hội: |
| 1. | Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2026 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; |
| 2. | Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2025; |
| 3. | Tờ trình thông qua phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026; |
| 3.1. | <i>Phương án tăng mức vốn điều lệ đính kèm Tờ trình;</i> |
| 4. | Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm 2027. |
| 5. | Tờ trình bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của Ngân hàng TMCP Bắc Á; |
| 6. | Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK; |
| 6.1 | <i>Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung và các dự thảo: Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK;</i> |
| 7. | Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát |
| 7.1 | <i>Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung và dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;</i> |
| 8. | Tờ trình thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán; |
| 9. | Tờ trình thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo quy định của Nghị định số 86/2024/NĐ-CP. |

NGHỊ QUYẾT**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026****NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**

- 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 Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).
- Căn cứ Biên bản họp số 01/2026/BB-ĐHĐCĐ ngày 18/4/2026 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Ngân hàng TMCP Bắc Á.

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

1. Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026;
2. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026;
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026.

Điều 2. Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2026 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát với một số nội dung cơ bản như sau:

1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2025:
 - Tổng tài sản: 195.936 tỷ đồng;
 - Cho vay khách hàng: 126.416 tỷ đồng;
 - Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 1,15%;

- Tiền gửi của khách hàng: 127.190 tỷ đồng;
 - Vốn điều lệ: 10.032 tỷ đồng;
 - Lợi nhuận sau thuế: 1.185,5 tỷ đồng.
2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026:
Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2026.

Điều 3. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 với một số nội dung chủ yếu như sau (Chi tiết theo Tờ trình đính kèm):

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 1.189,6 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 1.185,5 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 118,55 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 118,55 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 59,3 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 35,6 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ công tác xã hội hoá, từ thiện: 29,6 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 17,8 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2025: 804,105 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 7,5%).

Điều 4. 1. Thông qua việc không triển khai thực hiện phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2025 theo hình thức chào bán thêm 107.214.020 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu (Chi tiết theo Tờ trình đính kèm).

2. Thông qua Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026 với một số nội dung cơ bản như sau (Chi tiết theo Tờ trình và Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026 đính kèm):

2.1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2025: **10.032.190.520.000** (Mười nghìn không trăm ba mươi hai tỷ, một trăm chín mươi triệu, năm trăm hai mươi nghìn đồng).
- Mức vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình, Phương án: **10.721.402.010.000** (Mười nghìn bảy trăm hai mươi một tỷ, bốn trăm linh hai triệu, không trăm mười).

ngàn) đồng.

- Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **804.105.150.000** (Tám trăm linh bốn tỷ, một trăm linh năm triệu, một trăm năm mươi ngàn) đồng.
- Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.525.507.160.000** (Mười một ngàn năm trăm hai mươi lăm tỷ, năm trăm linh bảy triệu, một trăm sáu mươi ngàn) đồng.

2.2. Việc tăng mức vốn điều lệ dự kiến được thực hiện thông qua phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **804.105.150.000** đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 7,50% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình, Phương án là **10.721.402.010.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.

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

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

- Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;
- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có

liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;

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

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

Điều 5. Thông qua nội dung lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2027 (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

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

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

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

Điều 8. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.

(Chi tiết theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung và dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đính kèm Tờ trình).

Điều 9. Thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

Điều 10. Thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo quy định của Nghị định 86/2024/NĐ-CP (Chi tiết Tờ trình đính kèm).

Điều 11. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

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

Nơi nhận:

- Như Điều 11;
- NHNN Việt Nam (để báo cáo);
- UBCKNN; SGDCKHN (để CBTT);
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TOẠ**



Trần Thị Thoảng



**CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK 2026**

Thời gian: Từ 08h00, Thứ Bảy, ngày 18 tháng 4 năm 2026

Địa điểm: Hội trường Khách sạn Mường Thanh Grand Cửa Lò, số 232 đường Bình Minh, Phường Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.

| Thời gian | Nội dung |
|---------------|--|
| 8h00 – 8h30 | Đăng ký cổ đông dự họp, đón tiếp khách mời, phát thẻ biểu quyết và tài liệu họp. |
| 8h30 – 9h00 | <ul style="list-style-type: none">- Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần đại biểu tham dự;- Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự họp Đại hội;- Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, Ban Thư ký;- Khai mạc và thông qua nội dung Chương trình họp, Quy chế làm việc tại Đại hội. |
| 9h00 – 11h00 | <p>Các Báo cáo tại Đại hội:</p> <ul style="list-style-type: none">- Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026;- Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026;- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026; <p>Các Tờ trình tại Đại hội:</p> <ul style="list-style-type: none">- Tờ trình thông qua các Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán; kinh phí thù lao năm 2026 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;- Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;- Tờ trình thông qua phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026;- Tờ trình lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2027;- Tờ trình bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của Ngân hàng TMCP Bắc Á;- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á;- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;- Tờ trình thông qua việc niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán;- Tờ trình thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo quy định của Nghị định số 86/2024/NĐ-CP;- Các nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK (nếu có). |
| 11h00 – 11h15 | Đại hội nghỉ giải lao. |
| 11h15 – 12h00 | <ul style="list-style-type: none">- Đại hội thảo luận, biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình;- Báo cáo kết quả biểu quyết;- Thông qua Dự thảo Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông;- Ban Chủ tọa phát biểu tổng kết và bế mạc Đại hội. |

Nghệ An, ngày 18 tháng 4 năm 2026

**QUY CHẾ
LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 CỦA
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**

**CHƯƠNG I.
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG**

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

1. Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (“Đại hội” hoặc “Đại hội đồng cổ đông”) của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).
2. Quy chế này quy định cụ thể về nguyên tắc làm việc tại Đại hội, quyền và nghĩa vụ của cổ đông, người tham dự họp Đại hội và các cá nhân, cơ quan điều hành, giúp việc cho Đại hội; điều kiện tham dự; thể thức tiến hành họp Đại hội; phương thức biểu quyết và thông qua các nội dung tại Đại hội.

Điều 2. Nguyên tắc làm việc tại Đại hội

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

1. Tuân thủ theo sự hướng dẫn, điều hành của Ban Chủ tọa, ứng xử văn minh, lịch sự và giữ trật tự tại Đại hội, tôn trọng kết quả làm việc của Đại hội trên cơ sở tuân thủ theo quy định pháp luật;
2. Đảm bảo sức khỏe khi tham dự Đại hội;
3. Không hút thuốc lá trong hội trường Đại hội;
4. Tất cả điện thoại di động phải được chuyển sang chế độ im lặng;
5. Hạn chế nói chuyện riêng và sử dụng điện thoại di động, máy ảnh, máy quay, thiết bị ghi âm ghi hình khác gây ảnh hưởng đến hoạt động Đại hội;
6. Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và các quy định tại Quy chế này.

CHƯƠNG II.

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

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

1. Được nhận Thẻ biểu quyết do BAC A BANK phát hành, tài liệu họp và các tài liệu khác (nếu có) theo quy định của BAC A BANK sau khi đăng ký tham dự Đại hội với Ban Kiểm tra tư cách cổ đông;
2. Được thảo luận, phát biểu, đóng góp ý kiến và biểu quyết tất cả các vấn đề

trong nội dung Chương trình họp Đại hội theo sự điều hành của Ban Chủ tọa hoặc có ý kiến tại phiếu đóng góp ý kiến gửi Ban Tổ chức Đại hội;

3. Tham dự cuộc họp đúng giờ, trường hợp đến họp sau khi đã khai mạc vẫn có thể đăng ký tham dự và thực hiện biểu quyết, nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội. Trong trường hợp này, hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó không bị ảnh hưởng.
4. Tuân thủ theo sự điều hành của Ban Chủ tọa và Ban Tổ chức Đại hội.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa

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

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

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

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

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

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

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

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

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu

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

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

CHƯƠNG III.

ĐIỀU KIỆN THAM DỰ, THẺ THỨC TIẾN HÀNH HỌP VÀ BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI

Điều 8. Điều kiện tham dự họp Đại hội

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

Điều 9. Điều kiện tiến hành họp Đại hội

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

bảo phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và các quy định nội bộ khác có liên quan.

Điều 10. Phương thức biểu quyết tại Đại hội

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

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

1. Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông (bao gồm cả người đại diện theo ủy quyền của cổ đông) đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:
 - a) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;
 - b) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của BAC A BANK mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - c) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản BAC A BANK;
2. Các Nghị quyết khác được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông (bao gồm cả người đại diện theo ủy quyền của cổ đông) đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận.

Điều 12. Thảo luận và chất vấn tại Đại hội

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

cầu cổ đông lập các câu hỏi, kiến nghị thành văn bản. Ban Thư ký ghi nhận và Hội đồng quản trị trong phạm vi thẩm quyền của mình sẽ trả lời bằng văn bản cho cổ đông trong thời gian sớm nhất.

Điều 13. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

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

CHƯƠNG IV.

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 14. Hiệu lực thi hành

Quy chế này gồm 04 Chương, 14 Điều được công bố công khai trước Đại hội đồng cổ đông, có hiệu lực thi hành kể từ thời điểm được Đại hội biểu quyết thông qua và có hiệu lực áp dụng tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của BAC A BANK.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



Trần Thị Thoảng

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ*V/v Kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026***Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á****A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025****I. Đặc điểm, tình hình chung**

Trong bối cảnh kinh tế toàn cầu tiếp tục đối mặt với nhiều rủi ro, bất định, xuất phát từ các chính sách thuế quan, căng thẳng địa chính trị và lộ trình chính sách tiền tệ khó lường của các ngân hàng trung ương lớn, mặc dù còn nhiều khó khăn nhưng kinh tế Việt Nam tiếp tục là điểm sáng trong khu vực với nhiều kết quả ấn tượng, nhiều chỉ số tăng cao hơn so với cùng kỳ, kinh tế vĩ mô ổn định. Năm 2025 có ý nghĩa đặc biệt quan trọng, là năm tăng tốc, bứt phá, về đích để thực hiện đạt kết quả cao nhất Nghị quyết Đại hội XIII của Đảng và Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm 2021-2025. Đồng thời cũng là năm tích cực chuẩn bị, củng cố nền tảng cho giai đoạn 2026-2030, tạo tiền đề đưa đất nước tiến vào kỷ nguyên mới. Đóng góp vào thành công chung đó có vai trò quan trọng của điều hành chính sách tiền tệ (CSTT) và hoạt động ngân hàng.

Bám sát chủ trương, các nghị quyết của Đảng, Quốc hội, Chính phủ, chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã điều hành CSTT chủ động, linh hoạt, hiệu quả, phối hợp đồng bộ, hài hòa, chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách khác góp phần ưu tiên thúc đẩy mạnh mẽ tăng trưởng kinh tế gắn với giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát. Trong năm 2025, lạm phát cơ bản của Việt Nam là 3,21%, tăng trưởng kinh tế là 8,02%¹, chính sách tiền tệ của NHNN góp phần quan trọng vào kết quả này.

II. Kết quả của HĐQT chỉ đạo triển khai các nội dung được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua:

1. Về việc chỉ đạo thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2025

Hội đồng quản trị (HĐQT) đã chỉ đạo triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2025 đạt được nhiều kết quả khả quan, trong đó: chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế hoàn thành vượt kế hoạch; các chỉ tiêu: tổng tài sản, dư nợ cấp tín dụng hoàn thành kế hoạch đã

¹ Số liệu của Cục Thống kê (Bộ Tài chính) công bố

được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao. Thời điểm cuối năm, do diễn biến của thị trường, các ngân hàng đều tăng lãi suất huy động vốn để cạnh tranh và để phù hợp với tình hình sử dụng vốn nên chỉ tiêu huy động vốn khách hàng tăng trưởng so với năm 2024 và cơ bản đạt kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao (được thể hiện chi tiết trên Báo cáo của Ban Tổng giám đốc).

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

BAC A BANK đã thực hiện trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại năm 2024 theo đúng quy định hiện hành trên cơ sở quyết định của ĐHĐCĐ.

3. Về kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị năm 2025

Thực hiện theo phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên năm 2025. Thành viên HĐQT được hưởng mức thù lao, các lợi ích khác (nếu có) theo năng lực chuyên môn, phạm vi công việc được giao, kết quả thực hiện công việc và kết quả hoạt động kinh doanh trong năm của BAC A BANK phù hợp với quy định của Ngân hàng và quy định của pháp luật hiện hành.

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

- HĐQT đã chỉ đạo hoàn thành tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2024 (chào bán 45.197.209 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tổng mệnh giá là 451.972.090.000 đồng), được Thống đốc NHNN có Quyết định sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK với vốn điều lệ mới là: 10.032.190.520.000 đồng.

Số tiền thu được từ tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2024 đã được sử dụng theo Phương án sử dụng vốn (được ĐHĐCĐ, HĐQT thông qua và công bố thông tin theo quy định) và tổ chức kiểm toán độc lập không có ý kiến ngoại trừ đối với báo cáo sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán.

- Trên cơ sở kết quả thực hiện tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2024 và nhiệm vụ, quyền hạn được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 giao/ủy quyền, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 270/2025/NQ-HĐQT ngày 24/12/2025 điều chỉnh và triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2025 từ 10.032.190.520.000 đồng lên 11.793.542.210.000 đồng thông qua 2 đợt tăng vốn:

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.

Nghị quyết của HĐQT điều chỉnh và triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2025 đã

được công bố thông tin theo quy định và NHNN Việt Nam chấp thuận tại văn bản số 229/NHNN-QLGS ngày 12/01/2026.

- Triển khai tăng vốn điều lệ mới năm 2025, BAC A BANK đã hoàn thành tăng vốn điều lệ đợt 1 năm 2025 (phát hành 68.921.149 cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối năm 2024 để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu) và ngày 06/3/2026 được Thống đốc NHNN có Quyết định sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK với vốn điều lệ mới là: 10.721.402.010.000 đồng.

- BAC A BANK đã rất nỗ lực cố gắng thực hiện tăng vốn điều lệ để nâng cao năng lực tài chính, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu. Tuy nhiên, do nguyên nhân khách quan, chủ quan bởi phải thực hiện các trình tự thủ tục theo quy định tại các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền xem xét, xử lý (đặc biệt là hồ sơ sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép đợt 2 năm 2024 - chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu) nên thời gian thực hiện tăng vốn điều lệ kéo dài, không đạt kế hoạch, tiến độ như mong muốn. Căn cứ vào tình hình thực tế và theo khuyến nghị của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, trường hợp BAC A BANK tiếp tục triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2025 sẽ dẫn đến việc chi trả cổ tức năm 2025 vi phạm quy định tại Khoản 4 Điều 135 Luật Doanh nghiệp và có thể sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định tại Điểm đ Khoản 6 Điều 15 Nghị định 156/2020/NĐ-CP (đã được sửa đổi, bổ sung), bởi vậy HĐQT có văn bản trình ĐHĐCĐ không triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2025 - chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng để tập trung thời gian, nguồn lực thực hiện Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026 thông qua việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức 2025 cho cổ đông hiện hữu.

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

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

6. Kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng/ phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2025

- Năm 2025, BAC A BANK đã phát hành 1.500 tỷ đồng **Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (Đợt 3)**, kỳ hạn 7 năm theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 36/GCN-UBCK ngày 26/04/2024 của Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) và Nghị quyết số 141/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023 của HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á. BAC A BANK đã hoàn thành các thủ tục đăng ký trái phiếu tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán (VSDC), niêm yết trái phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)

đối với tất cả các trái phiếu đã phát hành.

- BAC A BANK đã phát hành trái phiếu riêng lẻ với tổng giá trị theo mệnh giá là 11.000 tỷ đồng (11 đợt), kỳ hạn 2-3 năm.

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

Tính đến tháng 3/2026, khối lượng trái phiếu chào bán ra công chúng đang lưu hành là 4.159.600.000.000 đồng (bốn nghìn một trăm năm mươi chín tỷ sáu trăm triệu đồng); khối lượng trái phiếu riêng lẻ đang lưu hành là 13.000.000.000.000 đồng (Mười ba nghìn tỷ đồng).

7. Các nội dung khác được HĐQT thông qua

- Ngoài các nội dung nêu trên, năm 2025, HĐQT cũng đã chỉ đạo triển khai các nội dung khác đã được HĐQT thông qua như: lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2026; thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của BAC A BANK. Sau khi được HĐQT thông qua/lựa chọn đã gửi báo cáo NHNN Việt Nam theo đúng quy định của Luật Các TCTD 2024, Thông tư 51/2024/TT-NHNN.

- Ngân hàng đã nộp hồ sơ đề nghị cấp bổ sung vào Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK hoạt động tham gia các hệ thống thanh toán quốc tế theo quy định của Thông tư 34/2024/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư 66/2025/TT-NHNN).

III. Kết quả của HĐQT chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện các hoạt động kinh doanh và chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước.

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

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

Nhằm chung tay tháo gỡ khó khăn, tái thiết cuộc sống sau bão lũ, BAC A BANK đã triển khai gói hỗ trợ quy mô 3.000 tỷ đồng hỗ trợ khách hàng cá nhân và doanh nghiệp khắc phục hậu quả thiên tai bão lũ trong năm 2025, với hai nhu cầu vốn trọng tâm: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất, khôi phục kinh doanh, tạm ứng chi phí lương/nhân công và Đầu tư xây dựng, sửa chữa tài sản cố định bị thiệt hại, ảnh hưởng bởi thiên tai. Bên cạnh đó, BAC A BANK cũng đã triển khai các giải

pháp hỗ trợ khách hàng khắc phục hậu quả thiên tai, bão lũ theo chỉ đạo của NHNN Việt Nam.

Với mong muốn hỗ trợ người trẻ kiến tạo sự nghiệp vững chãi và an tâm ổn định cuộc sống, BAC A BANK đã triển khai chính sách cho vay ưu đãi đối với Khách hàng cá nhân đến 35 tuổi. Ngoài ra, BAC A BANK đã triển khai đồng bộ các chương trình/chính sách ưu đãi góp phần đồng hành hỗ trợ khách hàng doanh nghiệp và là công cụ để đơn vị kinh doanh tăng khả năng cạnh tranh, nhận diện BAC A BANK trên thị trường.

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

- Năm 2025, BAC A BANK đã phát triển thêm các tiện ích, dịch vụ của hệ thống Kiosk Banking nhằm tối ưu trải nghiệm khách hàng, giúp gia tăng đáng kể hiệu quả bán sản phẩm dịch vụ thông qua hệ thống Kiosk Banking. Đối với dự án ngân hàng số Alpha Bank, BAC A BANK đã phối hợp với các nhà thầu, đối tác triển khai các phần mềm, hạ tầng, hệ thống theo kế hoạch đề ra.

Khối Ngân hàng số và Giám đốc Khối Ngân hàng số đã được Thống đốc NHNN trao tặng Bằng khen do đã có thành tích xuất sắc đột xuất trong xây dựng, triển khai hệ thống công nghệ thông tin, phòng, chống rửa tiền.

- Triển khai các công việc liên quan đến Ngân hàng điện tử (dự án Ebank 2025 với nhiều nâng cấp bổ sung về tính năng, dự án CRM, dự án chuyển đổi hạ tầng hệ thống ebank, dự án nâng cấp dịch vụ chuyển khoản nhanh 24/7 theo tiêu chuẩn kỹ thuật mới của Napas; triển khai thành công dự án xác thực với khách hàng doanh nghiệp, các kết nối mới với các đối tác mới như Payoo, VNPAY, VBI, ...); đề xuất chủ trương triển khai các giải pháp chuyển đổi số, tự động hóa nghiệp vụ tín dụng.

- Thiết kế và triển khai hệ thống bảo mật mới tiên tiến, toàn diện cho BAC A BANK, cùng với đó mức độ an toàn và bảo mật thông tin của BAC A BANK được nâng lên một tầm cao mới, đáp ứng được những đòi hỏi về việc phát triển của Ngân hàng trong ít nhất 5 năm tới. Triển khai thêm hệ thống máy chủ, hệ thống đĩa lưu trữ dữ liệu phù hợp với sự phát triển của BAC A BANK tầm nhìn đến 2030.

- Ngân hàng giành giải thưởng "Nhà vô địch tăng trưởng thanh toán xuyên biên giới" năm 2025 do tổ chức thẻ quốc tế MasterCard trao tặng. Dự án triển khai thẻ phi vật lý đã được hoạt động trên môi trường thử nghiệm, dự kiến đưa vào vận hành từ năm 2026. Xây dựng và triển khai dự án phát triển thẻ tín dụng quốc tế Mastercard dành cho khách hàng doanh nghiệp.

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

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

Bên cạnh đó, BAC A BANK cũng đã thành công trong việc nâng cao năng lực quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc; củng cố hiệu quả các hoạt động kinh doanh chính; phát triển mạng lưới ngân hàng truyền thống và dịch vụ ngân hàng số; cơ bản đáp ứng được các mục tiêu phát triển tài chính toàn diện, bền vững trên cơ sở ứng dụng công nghệ mới, tiên tiến trong quản trị điều hành và cung ứng sản phẩm, dịch vụ.

4. Tiếp tục hoàn thiện và phát triển thể chế, nâng cao năng lực quản lý rủi ro

Hệ thống các quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ đã được điều chỉnh và hoàn thiện kịp thời, cập nhật các điểm mới, sửa đổi, bổ sung của Luật Các TCTD 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn, các quy định khác của pháp luật có liên quan, hướng tới mục tiêu đơn giản hoá quy trình, nâng cao năng lực phản ứng chính sách nhằm bám sát và phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh; kịp thời tháo gỡ, giải quyết khó khăn, đẩy nhanh tốc độ, thời gian xử lý đề nghị của khách hàng, đa dạng hoá sản phẩm phục vụ khách hàng. Các văn bản được ban hành phù hợp với chính sách quản lý rủi ro, khẩu vị rủi ro của Ngân hàng.

Thực hiện rà soát, thay đổi thường xuyên, bám sát tình hình thực tiễn để kịp thời triển khai chính sách tín dụng, ban hành Sổ tay tín dụng nhằm hệ thống hóa các quy định tín dụng hiện hành, giảm thiểu rủi ro nghiệp vụ. Xây dựng hoàn thiện hệ thống văn bản chính sách quản lý rủi ro hoạt động và phòng chống rửa tiền; chính sách quản lý rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng, rủi ro tập trung trong giao dịch tự doanh. Thực hiện triển khai dự án hệ thống rủi ro thị trường, chuẩn bị các điều kiện để nghiệm thu dự án và triển khai thực tế. Chủ động nghiên cứu, đánh giá tác động và thực hiện tính toán tỷ lệ an toàn vốn (CAR) cùng các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng theo Thông tư 14/2025/TT-NHNN của Thống đốc NHNN, qua đó từng bước triển khai các giải pháp phù hợp, đảm bảo tuân thủ và sẵn sàng đáp ứng yêu cầu theo lộ trình áp dụng Thông tư.

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

- Thực hiện chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, NHNN, năm 2025, tăng trưởng tín dụng của BAC A BANK cải thiện hơn rất nhiều so với năm 2024 (hoàn thành chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng đã được NHNN giao cho Ngân hàng), đáp ứng nhu cầu vốn cho nền kinh tế, hỗ trợ phát triển sản xuất, kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên (nông nghiệp nông thôn theo chuỗi giá trị liên kết, ứng dụng công nghệ cao trong sản xuất

nông nghiệp, sản xuất nông nghiệp sạch, y tế, giáo dục, doanh nghiệp xây lắp, xây dựng hạ tầng...). BAC A BANK đã duy trì mối quan hệ với các đối tác cũ, chăm sóc phục vụ các nhu cầu của khách hàng doanh nghiệp, đưa ra các giải pháp tài chính để gia tăng quy mô hợp tác, tài trợ tối đa hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng, đồng thời tìm kiếm và phát triển thêm nhiều mối quan hệ với các Ban Quản lý dự án Nhà nước, Tập đoàn và Tổng công ty lớn.

- Chất lượng tín dụng tiếp tục được kiểm soát chặt chẽ, đặc biệt đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng ở mức 1,15%, hoàn thành kế hoạch ĐHCĐ giao. BAC A BANK cũng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ theo quy định, tỷ lệ bao phủ nợ xấu đến 31/12/2025 đạt 107,54%.

6. Uy tín, thương hiệu

- Fitch Ratings-một trong ba tổ chức xếp hạng tín nhiệm hàng đầu thế giới, đã lần đầu công bố kết quả xếp hạng tín nhiệm quốc tế cho BAC A BANK ở mức "B+", triển vọng "Ổn định" (là một cột mốc quan trọng đối với BAC A BANK, thể hiện sự công nhận về năng lực tài chính, khả năng quản trị rủi ro và tiềm năng phát triển bền vững của Ngân hàng. Bên cạnh đó, kết quả này tạo nền tảng tích cực để BAC A BANK mở rộng hợp tác quốc tế, đa dạng hóa nguồn vốn, gia tăng uy tín trên thị trường, củng cố niềm tin từ nhà đầu tư trong và ngoài nước).

- Tại Lễ trao giải HR Asia Awards, BAC A BANK đã được vinh danh là "Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2025", đánh dấu năm thứ ba liên tiếp ngân hàng được vinh danh ở giải thưởng uy tín này. Không chỉ giữ vững hạng mục chính, BAC A BANK còn lần thứ hai liên tiếp nhận trọn bộ 3 giải thưởng đặc biệt: Giải thưởng "Most caring"; giải thưởng "Diversity, Equity and Inclusion"; giải thưởng "Sustainable Workplace". Với BAC A BANK, giải thưởng lần này là minh chứng rõ nét cho chiến lược nhân sự "Vì con người" đã được duy trì xuyên suốt hơn ba thập kỷ. Trong hành trình ấy, ngân hàng luôn đặt con người vào vị trí trung tâm của mọi quyết định phát triển, xây dựng chính sách đãi ngộ cạnh tranh, chú trọng phát triển năng lực qua các chương trình đào tạo liên tục, đồng thời gìn giữ một môi trường làm việc nhân văn dựa trên năm giá trị cốt lõi: Tiên phong, Chuyên nghiệp, Đáng tin cậy, Cải tiến không ngừng và Vì Con người.

- BAC A BANK đã được Thủ tướng Chính phủ tặng Bằng khen vì thành tích có nhiều đóng góp xuất sắc trong công tác xã hội và cộng đồng; Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh Nghệ An tặng Bằng khen đã có thành tích xuất sắc đột xuất trong công tác ủng hộ, khắc phục hậu quả các cơn bão xảy ra trên địa bàn tỉnh Nghệ An.

- BAC A BANK đã được tặng các giải thưởng: Ngân hàng của năm- Bank of the Year 2025 (Diễn đàn kinh tế Việt Nam-Asean); Ngân hàng tiêu biểu đồng hành cùng nông nghiệp công nghệ cao (Tập đoàn Dữ liệu Quốc tế IDG); Top 5 ngân hàng có khối lượng giao dịch ngoại hối lớn nhất Việt Nam (Sở giao dịch chứng khoán London).

- Tại chương trình "Thương hiệu dẫn đầu Việt Nam - Vietnam Leading Brands 2025" lần thứ XII, Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) đã vinh dự được xướng tên tại ba hạng mục giải thưởng quan trọng: Top 10 Ngân hàng Dẫn đầu Việt Nam; Ngân hàng Phát triển bền vững; AHLĐ Thái Hương - Tổng giám đốc BAC A BANK được vinh danh là "Doanh nhân Việt Nam tiêu biểu".

- AHLĐ Thái Hương - Tổng giám đốc BAC A BANK được Diễn đàn kinh tế Việt Nam-ASEAN tặng giải thưởng Nhà lãnh đạo xuất sắc ASEAN 2025; Ban Tuyên giáo Trung ương và Đài Truyền hình Việt Nam tặng giải thưởng tôn vinh công hiến, sáng tạo của đội ngũ trí thức nước nhà suốt chiều dài lịch sử.

7. Kiện toàn đội ngũ cán bộ quản lý các cấp, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực

Công tác tuyển dụng tuân thủ theo đúng quy trình, minh bạch, công khai, tiết kiệm tối đa chi phí và đáp ứng kịp thời mục tiêu phát triển mạng lưới, đảm bảo yêu cầu về năng lực, phẩm chất, xây dựng đội ngũ nhân sự chất lượng cao cho Ngân hàng.

Triển khai các chương trình đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đặc biệt là nguồn nhân lực chất lượng cao, nhân lực "số", đội ngũ cán bộ kinh doanh, bán hàng trực tiếp, bám sát nhu cầu của hoạt động kinh doanh và nâng cao trình độ, kỹ năng của người lao động trên toàn hệ thống. Tiến hành nâng cấp hệ thống học tập trực tuyến BAB-ILS, kết hợp hình thức học trực tiếp – CISCO – ZOOM, phát triển đa kênh học tập qua podcast, talkshow, thư viện số; tổ chức thi, sát hạch, kiểm tra kiến thức chuyên môn thường xuyên, đáp ứng nhu cầu đào tạo toàn diện, liên tục cho cán bộ nhân viên.

Thường xuyên rà soát, đánh giá, bổ nhiệm, kiện toàn đội ngũ cán bộ quản lý các cấp. Thực hiện chế độ tiền lương, thưởng, các chế độ phúc lợi, chương trình Bảo hiểm sức khỏe Bảo Việt và khám sức khỏe định kỳ theo đúng chiến lược nhân sự "Vì con người".

8. Rà soát, nâng cao hiệu quả của các đơn vị mạng lưới hoạt động

Việc phân công, phân bổ, giao chỉ tiêu kế hoạch và đánh giá kết quả thực hiện của các đơn vị kinh doanh được thực hiện đồng bộ, kịp thời, đảm bảo kết quả đánh giá chính xác, công bằng, phản ánh đúng tình hình hoạt động kinh doanh của các đơn vị. Ngoài ra, đã nghiên cứu, chỉnh sửa quyết định phân vùng và phân loại đơn vị kinh doanh theo quy mô và công văn đánh giá kế hoạch kinh doanh chi nhánh, phòng giao dịch có hiệu lực triển khai trong năm 2026.

Trên cơ sở rà soát, đánh giá kết quả thực hiện của các đơn vị kinh doanh sẽ có biện pháp kiện toàn, xóa bỏ những đơn vị kinh doanh không hiệu quả, sắp xếp lại hệ thống mạng lưới phù hợp để nâng cao hiệu quả của các đơn vị kinh doanh trên toàn

hệ thống.

9. Tăng cường chỉ đạo hoạt động của các công ty con

- Đối với Công ty TNHH Kiều hối Bắc Á:

Tổng số tiền chi trả kiều hối của Công ty thực hiện đạt 111,5 triệu USD (tương đương 2.940 tỷ đồng), đạt 223% kế hoạch; trong đó tất cả các giao dịch đều được chi trả qua hình thức chuyển khoản. Số tiền chi trả tăng lên cũng như nguồn ngoại tệ nhận về qua BAC A BANK tăng giúp BAC A BANK thu được lợi nhuận chênh lệch tỷ giá và hệ thống ngân hàng có thanh khoản tốt hơn, ổn định lãi suất. Trong năm 2025, công ty tiếp tục tập trung vào thị trường xuất khẩu lao động Đài Loan, Nhật Bản-những thị trường có nhu cầu chuyển khoản cao. Đồng thời, chủ động mở rộng và tối ưu hoá mạng lưới đối tác chiến lược, tìm kiếm cơ hội hợp tác với các đối tác tiềm năng tại Châu Âu, Châu Úc và các thị trường toàn cầu.

- Đối với Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản BAC A BANK (BAC A AMC):

Thực hiện theo chủ trương của lãnh đạo BAC A BANK về việc tăng cường việc chủ động trong hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu của các đơn vị kinh doanh BAC A BANK, nên số vụ việc ủy thác xử lý nợ cho BAC A AMC trong năm 2025 tăng không nhiều. Tổng số vụ việc xử lý nợ phải giải quyết trong năm 2025 là 339 vụ việc. Kết quả thu hồi nợ năm 2025 toàn Công ty là 87,37 tỷ đồng.

Công ty đã thực hiện rà soát các nội dung hoạt động theo quy định tại Thông tư số 31/2025/TT-NHNN ngày 30/9/2025 của Thống đốc NHNN quy định về hoạt động của công ty con, công ty liên kết của tổ chức tín dụng trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản để xây dựng Phương án xử lý đảm bảo tuân thủ quy định và gửi báo cáo NHNN Việt Nam.

IV. Kết quả hoạt động quản trị ngân hàng của HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK:

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

HĐQT đã tổ chức các cuộc họp/lấy ý kiến thành viên HĐQT và ban hành trên 177 Nghị quyết, Quyết định theo thẩm quyền của HĐQT để thông qua, giải quyết các nội dung quan trọng của Ngân hàng như: cấp tín dụng, tăng vốn điều lệ, đề nghị cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động; phát hành trái phiếu riêng lẻ, chứng chỉ tiền gửi; đấu thầu nghiệp vụ thị trường mở NHNN, giao dịch ngoại tệ, cơ cấu tổ chức, ban hành văn bản định chế nội bộ, mạng lưới hoạt động... Danh mục số lượng các cuộc họp/lấy ý kiến thành viên HĐQT và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT đều được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK năm 2025 và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của

BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

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

- Năm 2025, các Công ty con do BAC A BANK sở hữu 100% vốn điều lệ là Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á và Công ty TNHH quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Bắc Á; các thành viên HĐQT BAC A BANK có thực hiện các giao dịch tại BAC A BANK. Các giao dịch này được thực hiện đúng theo quy định của BAC A BANK và các quy định của pháp luật có liên quan.

- Chi tiết về các giao dịch này đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK năm 2025 và thực hiện công bố thông tin công khai trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK, phương tiện công bố thông tin của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

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

- Thực hiện quy định của Luật Các TCTD 2024, HĐQT đã họp và đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT. Chủ tịch HĐQT đã lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT và được các thành viên HĐQT thống nhất thông qua. Trên cơ sở phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT đảm bảo phát huy tối đa năng lực, kinh nghiệm cũng như khả năng của từng thành viên, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp/lấy ý kiến các thành viên của HĐQT để thảo luận, quyết định các nội dung, chủ trương lớn thuộc thẩm quyền; phối hợp với Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc trong công tác quản trị và giám sát của quản lý cấp cao góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh và bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro của BAC A BANK. Hội đồng quản trị làm việc nghiêm túc, trách nhiệm luôn đặt lợi ích của BAC A BANK lên trên hết, thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát, chỉ đạo việc triển khai các hoạt động kinh doanh, các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT và hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn khác được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao phó, giúp BAC A BANK phát triển hiệu quả, bền vững.

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

tính xây dựng, đóng góp tích cực vào hoạt động của HĐQT BAC A BANK. Sau khi kết thúc năm 2025, thành viên độc lập HĐQT đánh giá hoạt động của HĐQT BAC A BANK luôn được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật có liên quan.

- Những tồn tại, hạn chế đã được NHNN chỉ ra qua công tác thanh tra, giám sát sẽ được HĐQT kiểm điểm nghiêm túc, rút bài học kinh nghiệm để nâng cao năng lực quản trị Ngân hàng; tăng cường kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ phân công, điều hành hoạt động kinh doanh hiệu quả; nâng cao chất lượng tham mưu của các Ủy ban của HĐQT.

4. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT

- Hiện tại, BAC A BANK có 02 Ủy ban trực thuộc HĐQT, bao gồm: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro. Năm 2025, Ủy ban Nhân sự đã tham mưu HĐQT quyết định sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Nhân sự theo quy định của pháp luật có liên quan và ý kiến của NHNN Việt Nam.

- Sau khi kết thúc năm 2025, HĐQT đã họp và đánh giá hai Ủy ban đều thực hiện đầy đủ, kịp thời và hiệu quả chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban, cũng như chủ động tham mưu, tư vấn, giúp việc cho HĐQT đối với các nội dung thuộc thẩm quyền.

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

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

- Các thành viên Ban Tổng giám đốc kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các cuộc họp, báo cáo tình hình hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của HĐQT. Các chỉ đạo của HĐQT luôn được Ban Tổng giám đốc và các đơn vị xác định là nhiệm vụ trọng tâm để tập trung, chú trọng thực hiện.

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

- Sau khi kết thúc năm 2025, HĐQT đã họp và đánh giá Ban Tổng giám đốc đã tổ chức thực hiện hiệu quả các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; điều hành hoạt động kinh doanh năm 2025 của BAC A BANK phát triển an toàn, bền vững, hoàn thành tốt các nhiệm vụ được giao, hạn chế rủi ro phát sinh. Kết quả đánh giá về hiệu quả làm việc năm 2025 của từng thành viên Ban Tổng giám

đốc đều đáp ứng tiêu chí hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao.

B. ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2026

- BAC A BANK tiếp tục thực hiện theo định hướng xuyên suốt là tập trung cho vay các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp, các lĩnh vực sản xuất chế biến, công nghệ phụ trợ, y tế, giáo dục, dược liệu sạch, du lịch sinh thái, nghỉ dưỡng, dưỡng lão, tái cấu trúc Nông nghiệp Nông Thôn – là những ngành, nghề đem lại nhiều lợi ích và ý nghĩa cho cộng đồng, xã hội... Xây dựng, phát triển BAC A BANK theo định hướng hiện đại, quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ tài chính.

- Nâng cao năng lực quản trị, điều hành, đề cao vai trò của thành viên độc lập Hội đồng quản trị, đảm bảo tính độc lập trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định. Tập trung thực hiện các giải pháp nâng cao năng lực tài chính, tăng vốn điều lệ, nâng cao tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu.

- Tổng kết việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của BAC A BANK đã được phê duyệt theo chỉ đạo, hướng dẫn cụ thể của NHNN Việt Nam.

- Kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng trong năm 2026 phù hợp với chỉ tiêu cả năm 2026 do NHNN đã thông báo, chỉ đạo cho BAC A BANK và đảm bảo việc tăng trưởng tín dụng phù hợp với khả năng cân đối vốn và tình hình thanh khoản của BAC A BANK.

Đa dạng hóa sản phẩm cho vay, mở rộng, phát triển và tìm kiếm các khách hàng lớn có uy tín, thương hiệu, năng lực tài chính tốt; định hướng tập trung cho vay nông nghiệp nông thôn, ưu tiên hỗ trợ các doanh nghiệp nhỏ và vừa, tín dụng cá nhân, các sản phẩm đặc thù tại từng địa bàn hoạt động của BAC A BANK. Hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, các động lực tăng trưởng kinh tế... theo chủ trương của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và Thống đốc NHNN. Chú trọng đầu tư tín dụng vào các dự án, công trình trọng điểm khả thi phục vụ phát triển kinh tế-xã hội; kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro.

- Nâng cao hiệu lực, hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ, phát huy vai trò, trách nhiệm của kiểm toán nội bộ và bộ phận thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát tuân thủ trong công tác quản trị rủi ro hoạt động của BAC A BANK nhằm kịp thời phát hiện, cảnh báo, ngăn ngừa rủi ro và xử lý những tồn tại, hạn chế góp phần bảo đảm an toàn, hiệu quả, nâng cao chất lượng hoạt động của Ngân hàng. Triển khai thực hiện Thông tư 83/2025/TT-NHNN của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ theo đúng quy định.

- Tiếp tục hoàn thiện, rà soát lại hệ thống các văn bản nội bộ và sửa đổi, bổ sung kịp thời cho phù hợp với thực tiễn hoạt động và các văn bản hướng dẫn Luật Các tổ chức tín dụng 2024, quy định mới của pháp luật.

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

- Cân đối nguồn vốn huy động thị trường 1 phù hợp với tình hình sử dụng vốn, ưu tiên tăng trưởng nguồn huy động kỳ hạn dài, nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và đảm bảo hiệu quả kinh doanh. Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần.

- 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 đề ra; đồng thời tuân thủ định hướng, tiêu chuẩn, quy định của pháp luật và của NHNN trong tiến trình chuyển đổi số.

- Xây dựng /cập nhật/lồng ghép các nhiệm vụ và đẩy mạnh triển khai Kế hoạch/Chiến lược chuyển đổi số phù hợp Chiến lược chuyển đổi số ngành Ngân hàng đến năm 2030; Chiến lược dữ liệu ngành ngân hàng đến năm 2030 và định hướng phát triển, nguồn lực, khả năng của Ngân hàng; trong đó chú trọng đến việc phát triển, cung ứng các sản phẩm, dịch vụ mới, an toàn, tiện ích, theo hướng lấy khách hàng làm trung tâm, tăng cường trải nghiệm khách hàng.

- Tổ chức triển khai các giải pháp an toàn, bảo mật trong hoạt động ngân hàng điện tử nói chung và hoạt động thanh toán trực tuyến nói riêng theo quy định của pháp luật và các văn bản chỉ đạo của NHNN. Rà soát, triển khai đầy đủ phương án bảo đảm an ninh mạng, bảo mật thông tin, an toàn dữ liệu cho các hệ thống thông tin theo quy định; áp dụng những giải pháp, công nghệ tiên tiến và các tiêu chuẩn Việt Nam, quốc tế về an ninh mạng, bảo mật thông tin, an toàn dữ liệu cho hệ thống thông tin; an toàn thông tin là yếu tố bắt buộc tích hợp ngay từ khi thiết kế đối với các hệ thống số, nền tảng số và ứng dụng mới của tổ chức.

Kính thưa Quý cổ đông!

Năm 2026 có ý nghĩa quan trọng, khởi đầu một giai đoạn phát triển mới, là năm diễn ra Đại hội lần thứ XIV của Đảng, tổ chức bầu cử đại biểu Quốc hội khóa XVI và đại biểu Hội đồng nhân dân các cấp nhiệm kỳ 2026-2031, năm đầu triển khai Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm 2026 - 2030, phấn đấu tăng trưởng 2 con số. Trong khi đó, tình hình thế giới dự báo tiếp tục phức tạp, khó lường, tiềm ẩn nhiều rủi ro. Ở trong nước, thời cơ, thuận lợi và khó khăn, thách thức đan xen, nhưng khó khăn, thách thức nhiều hơn, nhất là từ bên ngoài; các vấn đề an ninh phi truyền thống, dịch bệnh, thiên tai, biến đổi khí hậu tiếp tục ảnh hưởng nặng nề... NHNN sẽ điều hành tín dụng

phù hợp với diễn biến kinh tế vĩ mô và thị trường tiền tệ góp phần kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế bền vững, đảm bảo an toàn hoạt động của các TCTD. Tuy nhiên với nỗ lực, quyết tâm, cùng với sự chung tay của Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và sự đoàn kết, nhiệt huyết cống hiến của toàn thể cán bộ nhân viên; sự tin tưởng của Quý vị cổ đông, khách hàng, đối tác sẽ là động lực mạnh mẽ để BAC A BANK cố gắng, nỗ lực và tự tin thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã đề ra, đồng góp tích cực vào thành công chung của ngành Ngân hàng.

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

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

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng

Nghệ An, ngày 10. tháng 4. năm 2026

**BẢO CÁO CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BAC A BANK TRONG NĂM 2025**

Căn cứ Khoản 3 Điều 277, Khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán (đã được sửa đổi, bổ sung), Thành viên độc lập báo cáo đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) trong năm 2025 như sau:

1. Về cơ cấu, số lượng của HĐQT:

HĐQT nhiệm kỳ 2024-2029 gồm có 5 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập. Các thành viên HĐQT đều đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện và đã được NHNN Việt Nam chấp thuận nhân sự dự kiến trước khi bầu. HĐQT BAC A BANK đảm bảo cơ cấu, số lượng theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT:

- Chủ tịch HĐQT đã lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT và được các thành viên HĐQT thống nhất thông qua. Trên cơ sở phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT đảm bảo phát huy tối đa năng lực, kinh nghiệm cũng như khả năng của từng thành viên, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp/lấy ý kiến các thành viên HĐQT để thảo luận, quyết định các nội dung, chủ trương lớn thuộc thẩm quyền. Các cuộc họp được tổ chức đảm bảo trình tự, thủ tục, nội dung theo quy định. Kết thúc các cuộc họp, HĐQT đã ban hành các Nghị quyết/Quyết định để triển khai thực hiện. HĐQT đã họp và đánh giá hiệu quả làm việc năm 2025 của các thành viên HĐQT.

- Chỉ đạo Ban Tổng giám đốc, phối hợp với Ban kiểm soát trong công tác quản trị, kiểm soát, điều hành và giám sát của quản lý cấp cao theo quy định của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung) và các quy định khác của pháp luật có liên quan, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của BAC A BANK. HĐQT làm việc nghiêm túc, trách nhiệm luôn đặt lợi ích của BAC A BANK lên trên hết, thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát, chỉ đạo việc triển khai các hoạt động kinh doanh, các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT và hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn khác được Đại hội đồng cổ đông giao phó, giúp BAC A BANK phát triển hiệu quả, bền vững.

- Các thành viên HĐQT đã tích cực phối hợp, tạo điều kiện để phát huy vai trò của thành viên độc lập Hội đồng quản trị, đảm bảo tính độc lập trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.

- HĐQT đã chỉ đạo thực hiện công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và theo các quy định khác của pháp luật có liên quan.

- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.

- Những tồn tại, hạn chế đã được NHNN chỉ ra qua công tác thanh tra, giám sát sẽ được thành viên độc lập và các thành viên khác của HĐQT kiểm điểm sâu sắc, rút bài học kinh nghiệm để nâng cao năng lực quản trị Ngân hàng; tăng cường kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ phân công, điều hành hoạt động kinh doanh hiệu quả; nâng cao chất lượng tham mưu của các Ủy ban của HĐQT.

Kết luận: Trong năm 2025, HĐQT BAC A BANK luôn được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật có liên quan./.

THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT



Hoàng Hồng Hạnh

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**Kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026****Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi bổ sung, Điều lệ hiện hành và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á ("BAC A BANK"), Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á ("Ban Kiểm soát") xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á ("ĐHĐCĐ") về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026 của Ban Kiểm soát như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2025**1. Tổ chức, hoạt động****1.1. Cơ cấu tổ chức**

Tháng 4/2024, Ban Kiểm soát được ĐHĐCĐ bầu lại cho nhiệm kỳ 2024 - 2029 bao gồm 03 thành viên. Từ thời điểm được bầu đến nay, cơ cấu nhân sự Ban Kiểm soát không có thay đổi. Sau khi kiện toàn, Ban Kiểm soát đã thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên, bảo đảm thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn theo Điều lệ BAC A BANK, Luật Các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung) và các quy định pháp luật khác có liên quan.

Ban kiểm toán nội bộ là bộ phận trực thuộc và chịu sự chỉ đạo trực tiếp của Ban Kiểm soát, thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ theo quy định, góp phần hỗ trợ Ban Kiểm soát trong công tác giám sát, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro của Ngân hàng.

1.2. Tổng kết các cuộc họp của Ban Kiểm soát

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát có 05 cuộc họp để triển khai chức năng nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát theo quy định. Nội dung các cuộc họp tập trung vào đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong kỳ và triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động cho kỳ tiếp theo. Toàn bộ các cuộc họp đều do Trưởng Ban Kiểm soát tổ chức và chủ trì, với sự tham gia đầy đủ của các thành viên Ban Kiểm soát, bảo đảm đủ điều kiện tiến hành và thông qua các nội dung theo quy định. Biên bản họp được lập và lưu giữ đầy đủ theo đúng quy định. Trên cơ sở các nội dung đã thảo luận và thống nhất tại các phiên họp, Ban Kiểm soát đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, góp phần tăng cường hiệu quả công tác quản trị, điều hành và kiểm soát

rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng.

Qua quá trình triển khai hoạt động và các cuộc họp trong năm, Ban Kiểm soát ghi nhận: Trong năm 2025, các thành viên Ban Kiểm soát đã thực hiện nhiệm vụ được giao với tinh thần trách nhiệm, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và định hướng hoạt động của Ngân hàng. Đồng thời, các thành viên tham dự tích cực tham gia thảo luận, đóng góp ý kiến và biểu quyết đối với các vấn đề thuộc chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát.

Bên cạnh những kết quả đạt được, Ban Kiểm soát nghiêm túc tiếp thu, đánh giá và rút kinh nghiệm đối với các hạn chế đã được NHNN chỉ ra qua công tác thanh tra, giám sát trong thời gian vừa qua, đồng thời xác định tăng cường hơn nữa công tác kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ theo định hướng rủi ro, tập trung vào các lĩnh vực/hoạt động tiềm ẩn rủi ro cao, không để rủi ro nhỏ phát sinh thành rủi ro lớn. Cùng với đó, nâng cao chất lượng báo cáo, thực hiện đầy đủ các yêu cầu, khuyến nghị của NHNN, tăng cường ứng dụng công nghệ, phân tích dữ liệu trong giám sát, cảnh báo sớm rủi ro và kịp thời kiến nghị Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc các giải pháp phù hợp, góp phần nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ, bảo đảm hoạt động của BAC A BANK an toàn, lành mạnh.

1.3. Thủ lao, chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát

Thủ lao, chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025 được thực hiện theo đúng phê duyệt tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2025, quy định nội bộ của BAC A BANK và các quy định của pháp luật có liên quan.

2. Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát

2.1. Giám sát tình hình hoạt động, thẩm định báo cáo tài chính của BAC A BANK

❖ Giám sát việc thực hiện theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ

Trong năm 2025, qua công tác giám sát của Ban Kiểm soát về việc triển khai các nội dung theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ cho thấy Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc đã chỉ đạo, tổ chức thực hiện cơ bản đầy đủ các nhiệm vụ, mục tiêu đã đề ra, cụ thể như:

Về việc thực hiện kế hoạch kinh doanh và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025, dưới sự chỉ đạo của Hội đồng quản trị và sự điều hành của Ban Tổng Giám đốc, BAC A BANK đã đạt được nhiều kết quả tích cực trong hoạt động kinh doanh. Trong đó, chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế hoàn thành vượt kế hoạch; các chỉ tiêu như tổng tài sản, dư nợ cấp tín dụng hoàn thành kế hoạch do ĐHĐCĐ giao, cùng với một số chỉ tiêu hoạt động khác tiếp tục duy trì tăng trưởng ổn định. Các chỉ tiêu đảm bảo an toàn hoạt động được duy trì phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước ("NHNN"). Mặt khác, phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 cũng được triển khai phù hợp với Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định có liên quan.

Các nội dung khác theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2025 như: lựa chọn

tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2026; sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị... cũng đã được triển khai theo thẩm quyền, trình tự, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và định hướng hoạt động của Ngân hàng.

❖ **Thẩm định báo cáo tài chính**

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ (6 tháng đầu năm 2025) và báo cáo tài chính năm 2025 của BAC A BANK, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC. Kết quả thẩm định BCTC được trình bày theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, phù hợp với các chuẩn mực Kế toán Việt Nam, phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của BAC A BANK.

2.2. Giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của BAC A BANK trong công tác quản trị, điều hành

Trong năm 2025, qua công tác giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của BAC A BANK trong công tác quản trị, điều hành trên cơ sở quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và các văn bản hướng dẫn, chỉ đạo trong năm của NHNN và các cơ quan có thẩm quyền khác, cho thấy:

- Ban lãnh đạo Ngân hàng đã chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK theo đúng mục tiêu kế hoạch đề ra, cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh cũng như tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, phù hợp với định hướng, chỉ đạo trong năm của NHNN.

- BAC A BANK đã cụ thể hóa các văn bản chỉ đạo của NHNN thành những chương trình, hành động thiết thực, điển hình như triển khai gói hỗ trợ quy mô 3.000 tỷ đồng để hỗ trợ khách hàng nhằm khắc phục hậu quả bão lũ theo chỉ đạo tại Công văn số 9651/NHNN-TD ngày 4/11/2025 và Công văn số 10328/NHNN-TD ngày 25/11/2025; tiếp tục chú trọng triển khai các sản phẩm cho vay phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn, đơn giản hóa quy trình, thủ tục nội bộ, thực hiện các giải pháp tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng trong tiếp cận nguồn vốn tín dụng tại BAC A BANK...

- Công tác phát hành, đăng ký và niêm yết trái phiếu ra công chúng, trái phiếu riêng lẻ tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán (VSDC), Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) được BAC A BANK thực hiện đúng quy định pháp luật, đảm bảo tính minh bạch và tuân thủ pháp luật. Việc thanh toán gốc, lãi cho trái chủ được thực hiện đầy đủ và đúng hạn theo phương án phát hành.

- Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của BAC A BANK đã quan tâm chỉ đạo kiện toàn đội ngũ cán bộ quản lý các cấp, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, bảo đảm công tác tuyển dụng, đào tạo được triển khai bài bản, đáp ứng yêu cầu phát triển của Ngân hàng. Đồng thời, công tác đào tạo, phát triển nhân sự, đặc biệt là nhân lực chất lượng cao được chú trọng, gắn với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh. Việc rà soát, đánh giá hiệu

quả hoạt động của các đơn vị trong toàn hệ thống Ngân hàng được thực hiện thường xuyên, từ đó từng bước kiện toàn, nâng cao hiệu quả hoạt động toàn hệ thống.

- Chỉ đạo triển khai đồng bộ các giải pháp thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025; tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng thông qua việc rà soát danh mục cho vay, đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng và áp dụng các biện pháp phòng ngừa rủi ro phù hợp. Đồng thời, công tác xử lý, thu hồi nợ xấu và các khoản nợ tiềm ẩn rủi ro được đẩy mạnh với sự phối hợp của các đơn vị liên quan. Nhờ đó, chất lượng tín dụng được cải thiện, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức dưới 1,5%, đạt mục tiêu kế hoạch đề ra.

- Hội đồng quản trị của BAC A BANK đã triển khai các phương án tăng vốn theo Nghị quyết ĐHĐCĐ và quy định của pháp luật. Việc triển khai tăng vốn được thực hiện theo đúng thẩm quyền, trình tự quy định, tuy nhiên tiến độ có kéo dài do phải thực hiện các thủ tục chấp thuận tại các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền. Theo đó, trong năm 2025 vốn điều lệ Ngân hàng tăng 1.073 tỷ đồng, đạt 10.032 tỷ đồng tại thời điểm cuối năm, hoàn thành 95,2% kế hoạch.

- Công tác chuyển đổi số và đầu tư, nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin tiếp tục được chú trọng triển khai. Các giải pháp nâng cao chất lượng dịch vụ, mở rộng tiện ích trên nền tảng số được đẩy mạnh, đồng thời tăng cường các biện pháp đảm bảo an toàn hệ thống và bảo mật thông tin, góp phần duy trì hoạt động ổn định, liên tục.

- Công tác kiểm tra, kiểm soát tiếp tục được chú trọng, các hoạt động giám sát, cảnh báo sớm rủi ro được triển khai thường xuyên, góp phần kịp thời phát hiện và xử lý các vấn đề phát sinh, nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro, đảm bảo hoạt động của Ngân hàng tuân thủ quy định và vận hành an toàn, hiệu quả...

2.3. Công tác chỉ đạo và giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ

❖ Về công tác rà soát văn bản quy định nội bộ của BAC A BANK

Theo kết quả rà soát cho thấy trong năm 2025, các văn bản nội bộ của BAC A BANK được xây dựng và ban hành đúng theo quy định nội bộ về soạn thảo, thẩm quyền ban hành và quản lý văn bản, đảm bảo tuân thủ và phù hợp với quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư số 13/2018/TT-NHNN và các văn bản pháp luật khác có liên quan.

❖ Về việc tổ chức, triển khai thực hiện Kế hoạch kiểm toán năm 2025 và xây dựng Kế hoạch kiểm toán năm 2026

Trong năm 2025, bám sát theo định hướng tại các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, công tác kiểm toán nội bộ tại BAC A BANK được triển khai và thực hiện theo đúng Kế hoạch kiểm toán hoạt động nghiệp vụ đã được phê duyệt. Theo đó, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo, giám sát Ban kiểm toán nội bộ tổ chức, thực hiện kiểm toán tại các Chi nhánh trên toàn hệ thống, nội dung kiểm toán tập trung vào các hoạt động nghiệp vụ trọng yếu và các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro cao theo định hướng rủi ro.

Thông qua kết quả kiểm toán nội bộ trong năm 2025 cho thấy về cơ bản, các đơn vị đã tuân thủ cơ chế, quy trình, quy định nội bộ và quy định pháp luật có liên quan. Các tồn

tại, hạn chế phát hiện qua kiểm toán nội bộ đã được các đơn vị nghiêm túc tiếp thu, chấn chỉnh và báo cáo khắc phục định kỳ.

Đồng thời, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo xây dựng và phê duyệt Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026, báo cáo NHNN theo đúng quy định. Kế hoạch tiếp tục được xây dựng trên cơ sở định hướng rủi ro, thông qua việc rà soát, cập nhật và đánh giá một cách hệ thống các tiêu chí, mức độ rủi ro theo từng lĩnh vực, đơn vị. Nội dung kế hoạch tập trung vào các hoạt động, quy trình, đơn vị, các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, các vấn đề cần lưu ý trong hoạt động của Ngân hàng phù hợp với nội dung khuyến nghị, cảnh báo tại các văn bản yêu cầu, chỉ đạo của NHNN.

❖ Về công tác kiện toàn nhân sự, nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ

Hiện nay, đội ngũ kiểm toán viên nội bộ của Ngân hàng cơ bản đáp ứng yêu cầu về số lượng và chất lượng, phù hợp với quy mô hoạt động, mạng lưới Chi nhánh ngân hàng và mức độ rủi ro nghiệp vụ. Tuy nhiên, nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao trong công tác kiểm toán và phù hợp với xu hướng chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng thời gian tới, Ban Kiểm soát định hướng sẽ tiếp tục rà soát, kiện toàn cơ cấu nhân sự, tăng cường đào tạo chuyên sâu, bồi dưỡng kỹ năng nghiệp vụ, công nghệ và kiến thức quản trị rủi ro cho kiểm toán viên nội bộ thông qua các khóa đào tạo nội bộ hoặc cử cán bộ tham gia các khóa học tại các tổ chức uy tín, đồng thời tiếp tục chỉ đạo nghiên cứu, cập nhật, triển khai các công cụ hỗ trợ kiểm toán ứng dụng công nghệ thông tin và phân tích dữ liệu, nhằm nâng cao hiệu quả, chất lượng và tính chủ động trong hoạt động kiểm toán nội bộ.

2.4. Rà soát, cập nhật và hoàn thiện quy định nội bộ của Ban Kiểm soát

Trong năm vừa qua, Ban Kiểm soát đã chú trọng việc tăng cường rà soát hệ thống các quy định nội bộ của Ban Kiểm soát nhằm đảm bảo tính kịp thời, phù hợp với quy định pháp luật và thực tiễn hoạt động. Đồng thời, thường xuyên chỉ đạo, giám sát việc theo dõi, nghiên cứu các dự thảo cũng như các văn bản pháp luật mới ban hành của NHNN để chủ động chuẩn bị cho việc điều chỉnh, bổ sung và cập nhật các quy định nội bộ khi cần thiết, qua đó đảm bảo tính kịp thời và đầy đủ trong quá trình triển khai thực hiện.

2.5. Giám sát các hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị

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

2.6. Lưu giữ, cập nhật danh sách các cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ và người có liên quan của BAC A BANK

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát đã thường xuyên theo dõi và cập nhật danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của BAC A BANK, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên theo quy định nội bộ của BAC A BANK, Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và các quy định pháp luật có liên quan.

Mặt khác, các nội dung trong danh sách nêu trên thuộc diện được yêu cầu báo cáo cơ quan nhà nước có thẩm quyền/công bố thông tin công khai theo quy định pháp luật cũng đã được BAC A BANK thực hiện đầy đủ, kịp thời và đúng quy định, đảm bảo cung cấp thông tin cụ thể, chính xác, minh bạch tới các đối tượng theo yêu cầu.

3. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và cổ đông

Trong năm 2025, Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc luôn phối hợp chặt chẽ, thực hiện đầy đủ quyền hạn và trách nhiệm theo quy định nội bộ và quy định pháp luật có liên quan trong việc vận hành và tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ. Thông qua việc thường xuyên giám sát, đánh giá định kỳ, các cấp lãnh đạo đã kịp thời chỉ đạo hoàn thiện các quy trình nghiệp vụ, khắc phục những hạn chế phát sinh và duy trì văn hóa tuân thủ trong toàn hệ thống. Sự đồng bộ này đảm bảo mọi hoạt động của Ngân hàng luôn tuân thủ quy định pháp luật, hướng tới mục tiêu phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.

Ban Kiểm soát đã báo cáo kết quả thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát trước các cổ đông tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Trong năm 2025, không phát sinh trường hợp yêu cầu kiểm tra sổ sách kế toán, tài liệu hoặc liên quan đến công tác quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK của cổ đông lớn/nhóm cổ đông lớn.

II. KIẾN NGHỊ VÀ ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2026

1. Kiến nghị của Ban Kiểm soát

- Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, triển khai quyết liệt các biện pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ tiềm ẩn rủi ro, phòng ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh; thường xuyên đánh giá nợ xấu, đảm bảo việc ghi nhận, phản ánh chất lượng tín dụng trung thực, khách quan.

- Xây dựng và triển khai phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình phù hợp, nhằm nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng mở rộng và đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn vốn.

- Đẩy nhanh tiến độ hoàn thành dự án 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; đồng thời tuân thủ định hướng, tiêu chuẩn, quy định của pháp luật và của NHNN trong tiến trình chuyển đổi số.

- Tiếp tục đầu tư để nâng cấp, phát triển hạ tầng công nghệ thông tin. Đồng thời

tăng cường các giải pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong hoạt động ngân hàng điện tử và thanh toán trực tuyến; rà soát, hoàn thiện các phương án bảo đảm an ninh mạng, bảo mật thông tin và an toàn dữ liệu theo quy định.

- Tiếp tục chỉ đạo các đơn vị, bộ phận, cá nhân liên quan rà soát, xây dựng và triển khai Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, Thông tư số 83/2025/TT-NHNN và các quy định pháp luật có liên quan, đảm bảo thực hiện đầy đủ các yêu cầu và đúng thời hạn theo quy định của NHNN.

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

2. Định hướng, kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2026

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định và mục tiêu, kế hoạch kinh doanh của BAC A BANK, Ban Kiểm soát xác định định hướng, trọng tâm công tác năm 2026 như sau:

- Tiếp tục nâng cao hiệu quả giám sát công tác quản trị, điều hành và thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2026 của BAC A BANK; đảm bảo tuân thủ Luật Các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung), Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, Thông tư số 83/2025/TT-NHNN thay thế Thông tư số 13/2018/TT-NHNN có hiệu lực từ ngày 01/07/2026 và các văn bản pháp luật khác có liên quan, phù hợp với định hướng, chỉ đạo của NHNN trong từng thời kỳ; đồng thời chủ động phối hợp cùng Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong việc nhận diện sớm, ngăn chặn và xử lý kịp thời các rủi ro phát sinh để đảm bảo hoạt động Ngân hàng hiệu quả, an toàn, bền vững.

- Tiếp tục phát huy vai trò định hướng, chỉ đạo và giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ; đảm bảo việc triển khai Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026 đã được phê duyệt và xây dựng Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2027 gửi Ngân hàng Nhà nước theo đúng quy định.

- Tiếp tục rà soát, cập nhật và hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ bảo đảm tính tuân thủ kịp thời, đầy đủ và phù hợp với các thay đổi của quy định pháp luật và tình hình hoạt động của Ngân hàng.

- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2026 và năm 2026 của Ngân hàng theo đúng quy định; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- Tiếp tục tăng cường công tác đào tạo chuyên sâu, bồi dưỡng nghiệp vụ, công nghệ và kiến thức quản trị rủi ro cho đội ngũ kiểm toán viên; đồng thời nghiên cứu, cập nhật, triển khai các công cụ hỗ trợ kiểm toán ứng dụng công nghệ thông tin và phân tích dữ liệu nhằm nâng cao hiệu quả, chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ.

- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2025 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2026. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 xem xét và thông qua.

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

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Phạm Hồng Công

**PHỤ LỤC 1. CUNG CẤP, CÔNG BỐ CÔNG KHAI THÔNG TIN THEO QUY ĐỊNH TẠI KHOẢN 1 VÀ KHOẢN 4 ĐIỀU 49
LUẬT CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG 2024 (ĐÃ ĐƯỢC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG)**

| STT | Họ và tên/Tên Tổ chức | Chức vụ tại BAC A BANK | Mối quan hệ | CC/CCCD/Hộ chiếu/MSDN | Ngày cấp | Nơi cấp | Địa chỉ liên hệ/Địa chỉ trụ sở | Người đại diện theo pháp luật |
|-----|-------------------------------------|-------------------------|--|-----------------------|------------|---------------------------------------|---|-------------------------------|
| 1 | Trần Thị Thoàng | Chủ tịch HĐQT | Người cung cấp thông tin | | | | | |
| 1.1 | Công ty cổ phần Lộc Phát Quảng Ninh | | Người cung cấp thông tin là cổ đông sở hữu trên 05% vốn điều lệ của công ty | 05700493198 | 10/05/2004 | Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Ninh | Nhà 44, đường Càng Mỏi, Phường Hồng Gai, Tỉnh Quảng Ninh | Trần Xuân Tạc |
| 2 | Thái Hương | Phó Chủ tịch HĐQT | Người cung cấp thông tin | | | | | |
| 2.1 | Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt | | Người cung cấp thông tin là chị ruột của bà Thái Thị Nga giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT công ty | 2900770679 | 23/10/2006 | Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An | Tầng 2, số 107 Nguyễn Thái Học, phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An | Đặng Thái Nguyên |
| 3 | Đặng Thái Nguyên | Thành viên HĐQT | Người cung cấp thông tin | | | | | |
| 3.1 | Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt | | Người cung cấp thông tin là Tổng giám đốc, Người đại diện theo pháp luật của công ty | 2900770679 | 23/10/2006 | Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An | Tầng 2, số 107 Nguyễn Thái Học, phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An | Đặng Thái Nguyên |
| 4 | Hoàng Hồng Hạnh | Thành viên độc lập HĐQT | Người cung cấp thông tin | | | | | |

| STT | Họ và tên/Tên Tổ chức | Chức vụ tại BAC A BANK | Mối quan hệ | CC/CCCD/Hộ chiếu/MSDN | Ngày cấp | Nơi cấp | Địa chỉ liên hệ/Địa chỉ trụ sở | Người đại diện theo pháp luật |
|-----|--|------------------------|--|-----------------------|------------|--|---|-------------------------------|
| 4.1 | Công ty Cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế | | Người cung cấp thông tin là Tổng giám đốc - Người đại diện pháp luật của công ty | 104216155 | 19/10/2009 | Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội | Số 61 Tràng Tiền, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội | Hoàng Hồng Hạnh |
| 5 | Chu Nguyên Bình | Phó Tổng giám đốc | Người cung cấp thông tin | | | | | |
| 5.1 | Công ty TNHH Kiều hoi Bắc Á | | Người cung cấp thông tin là Chủ tịch HĐQT Công ty | 0107983828 | 5/9/2017 | Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội | Số 9 Đào Duy Anh, phường Kim Liên, thành phố Hà Nội | Đỗ Viết Giáp |
| 6 | Trương Vĩnh Lợi | Phó Tổng giám đốc | Người cung cấp thông tin | | | | | |
| 6.1 | Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP Bắc Á | | Người cung cấp thông tin là thành viên HĐQT của Công ty | 0104507588 | 3/3/2010 | Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội | Số 67 phố Nguyễn Thị Định, Phường Yên Hòa, Thành phố Hà Nội | Nguyễn Thanh Tùng |
| 7 | Lê Ngọc Hồng Nhật | Phó Tổng giám đốc | Người cung cấp thông tin | | | | | |
| 7.1 | Công ty TNHH Kiều hoi Bắc Á | | Người cung cấp thông tin là thành viên HĐQT Công ty | 0107983828 | 5/9/2017 | Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội | Số 9 Đào Duy Anh, phường Kim Liên, thành phố Hà Nội | Đỗ Viết Giáp |
| 8 | Nguyễn Trọng Trung | Phó Tổng giám đốc | Người cung cấp thông tin | | | | | |
| 8.1 | Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt | | Người cung cấp thông tin là chồng của bà Thái Thị Nga | 2900770679 | 23/10/2006 | Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An | Tầng 2, số 107 Nguyễn Thái Học, phường | Đặng Thái Nguyên |

| STT | Họ và tên/Tên Tổ chức | Chức vụ tại BAC A BANK | Mối quan hệ | CC/CCCD/Hộ chiếu/MSDN | Ngày cấp | Nơi cấp | Địa chỉ liên hệ/Địa chỉ trụ sở | Người đại diện theo pháp luật |
|-----|----------------------------------|------------------------|---|-----------------------|------------|------------------------------------|---|-------------------------------|
| | | | giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT Công ty | | | | Thành Vinh, tỉnh Nghệ An | |
| 9 | Thái Thị Nga | Phó Tổng giám đốc | Người cung cấp thông tin | | | | | |
| 9.1 | Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt | | Người cung cấp thông tin là Chủ tịch HĐQT Công ty | 2900770679 | 23/10/2006 | Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An | Tầng 2, số 107 Nguyễn Thái Học, phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An | Đặng Thái Nguyên |

Ghi chú: Các thông tin nêu trên được BAC A BANK tiếp nhận, tổng hợp trên cơ sở thông tin do các đối tượng có nghĩa vụ cung cấp theo quy định pháp luật.



Phạm Hồng Công

**PHỤ LỤC 2. CUNG CẤP, CÔNG BỐ CÔNG KHAI THÔNG TIN THEO QUY ĐỊNH TẠI KHOẢN 2 VÀ KHOẢN 4 ĐIỀU 49
LUẬT CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG 2024 (ĐÃ ĐƯỢC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG)**

| STT | Họ và tên cổ đông | Thông tin về sở hữu cổ phần của cổ đông | | Thông tin về sở hữu cổ phần của Người có liên quan của cổ đông | |
|-----|----------------------|---|---|--|---|
| | | Số lượng cổ phần tại BAC A BANK | Tỷ lệ sở hữu cổ phần tại BAC A BANK (%) | Số lượng cổ phần tại BAC A BANK | Tỷ lệ sở hữu cổ phần tại BAC A BANK (%) |
| 1 | Cao Hoài Đức | 16.575.119 | 1,546 | 0 | 0 |
| 2 | Hoàng Ngọc Hoà | 27.147.144 | 2,532 | 66.474.458 | 6.200 |
| 3 | Thái Doãn Năm | 16.093.404 | 1,501 | 29.253.112 | 2.728 |
| 4 | Nguyễn Đình Sơn | 27.150.636 | 2,532 | 0 | 0 |
| 5 | Hoàng Thị Ngọc Huyền | 11.267.904 | 1,051 | 82.353.698 | 7.681 |
| 6 | Nguyễn Đăng Hùng | 14.413.218 | 1,344 | 10.588.384 | 0.988 |
| 7 | Thái Thị Hoa | 14.810.798 | 1,381 | 30.535.718 | 2.848 |
| 8 | Nguyễn Duy Hưng | 16.434.673 | 1,533 | 20.842.411 | 1.944 |
| 9 | Nguyễn Hồng Tiến | 18.158.732 | 1,694 | 82.753.392 | 7.719 |
| 10 | Trần Thị Thoàng | 33.317.322 | 3,108 | 15.445.109 | 1.441 |
| 11 | Nguyễn Thị Linh | 12.409.625 | 1,157 | 84.275.790 | 7.861 |
| 12 | Nguyễn Văn Danh | 31.725.075 | 2,959 | 64.535.310 | 6.019 |
| 13 | Thái Đình Bảy | 15.168.717 | 1,415 | 0 | 0 |
| 14 | Nguyễn Thị Hào | 10.934.071 | 1,020 | 0 | 0 |
| 15 | Nguyễn Công Lưu | 11.849.805 | 1,105 | 0 | 0 |
| 16 | Thái Hương | 46.637.001 | 4,350 | 168.336.165 | 15.701 |



| STT | Họ và tên cổ đông | Thông tin về sở hữu cổ phần của cổ đông | | Thông tin về sở hữu cổ phần của Người có liên quan của cổ đông | |
|-----|----------------------|---|---|--|---|
| | | Số lượng cổ phần tại BAC A BANK | Tỷ lệ sở hữu cổ phần tại BAC A BANK (%) | Số lượng cổ phần tại BAC A BANK | Tỷ lệ sở hữu cổ phần tại BAC A BANK (%) |
| 17 | Nguyễn Thị Hồng | 18.513.385 | 1,727 | 0 | 0 |
| 18 | Đào Đình Phát | 15.445.109 | 1,441 | 33.317.322 | 3,108 |
| 19 | Nguyễn Hữu Nguyên | 21.628.946 | 2,017 | 0 | 0 |
| 20 | Trần Thị Lý | 16.661.320 | 1,554 | 33.387.094 | 3.114 |
| 21 | Nguyễn Trọng Trung | 38.426.491 | 3,584 | 66.405.791 | 6.194 |
| 22 | Thái Thị Nhung | 15.272.648 | 1,425 | 3.767.261 | 0.351 |
| 23 | Nguyễn Tất Huy | 24.043.146 | 2,243 | 0 | 0 |
| 24 | Nguyễn Tất Thành | 14.607.266 | 1,362 | 1.244.279 | 0,116 |
| 25 | Trần Thị Phương Thảo | 11.474.180 | 1,070 | 0 | 0 |
| 26 | Thái Doãn Đức | 12.166.392 | 1,135 | 0 | 0 |

Ghi chú: Số liệu cổ phần và tỷ lệ sở hữu chốt tại thời điểm ngày 17/3/2026.

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT

NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN
BẮC Á
TỈNH NGHỆ AN

Phạm Hồng Công

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026

PHẦN I: NHỮNG KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2025

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

Năm 2025, tình hình kinh tế thế giới có nhiều biến động, cạnh tranh chiến lược giữa các cường quốc, căng thẳng thuế quan bùng phát, xu hướng bảo hộ thương mại gia tăng, thị trường tài chính biến động mạnh. Biến đổi khí hậu gây ra các hiện tượng thời tiết cực đoan, tác động tiêu cực đến đời sống người dân và phát triển kinh tế – xã hội tại Việt Nam cũng như nhiều quốc gia khác. Trong bối cảnh đó, kinh tế thế giới vẫn duy trì mức tăng trưởng trung bình, song có sự phân hóa rõ nét giữa các nền kinh tế. Việt Nam tiếp tục đạt mức tăng trưởng tích cực, tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2025 tăng trưởng 8,02% so với năm trước, kinh tế vĩ mô ổn định, các cân đối lớn được bảo đảm, lạm phát được kiểm soát.

Trước những khó khăn và thuận lợi đan xen, BAC A BANK đã không ngừng nỗ lực để tăng trưởng ổn định và hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông giao. Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu chính như sau:

| TT | Nội dung | Đơn vị tính | Thực hiện năm 2025 | Tăng trưởng so với 2024 | Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch |
|----|------------------------------|-------------|--------------------|-------------------------|---------------------------|
| 1 | Tổng tài sản | Tỷ đồng | 195.936 | 18,3% | 107,5% |
| 2 | Vốn điều lệ | Tỷ đồng | 10.032 | 12,0% | 95,2% |
| 3 | Lợi nhuận trước thuế | Tỷ đồng | 1.468 | 17,8% | 113,0% |
| 4 | Huy động vốn khách hàng | Tỷ đồng | 134.091 | 5,1% | 98,6% |
| 5 | Tổng cấp tín dụng khách hàng | Tỷ đồng | 128.026 | 14,1% | 102,8% |
| 6 | Tỷ lệ nợ xấu | % | 1,15% | -0,09% | Đạt KH |
| 7 | Thu từ dịch vụ và bảo lãnh | Tỷ đồng | 283 | 70,1% | 141,4% |

2. Kết quả thực hiện các hoạt động nghiệp vụ

2.1. Hoạt động huy động vốn

Trong năm 2025, hoạt động huy động vốn của BAC A BANK được điều hành chủ động, linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường vốn, tiếp tục tăng trưởng, đảm bảo thanh khoản và các tỷ lệ an toàn hoạt động, đáp ứng đầy đủ nhu cầu 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 tính ổn định, bền vững và hiệu quả của nguồn vốn huy động.

Huy động vốn khách hàng tại thời điểm 31/12/2025 đạt 134.091 tỷ đồng, hoàn thành 98,6% kế hoạch, tăng 6.446 tỷ đồng so với đầu năm, chiếm tỷ trọng 75,1% tổng nguồn vốn huy động. Trong đó: Huy động dân cư đạt 127.032 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 94,7% huy động vốn khách hàng; Huy động tổ chức kinh tế đạt 7.059 tỷ đồng, chiếm 5,3% huy động vốn khách hàng; Huy động vốn ngắn hạn đạt 67.336 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 50,2% huy động vốn khách hàng; Huy động vốn trung dài hạn đạt 66.755 tỷ đồng, chiếm 49,8% huy động vốn khách hàng.

Huy động vốn trên thị trường liên ngân hàng đạt 44.380 tỷ đồng, tăng 21.391 tỷ đồng so với đầu năm, chiếm tỷ trọng 24,9% tổng nguồn vốn huy động.

2.2. Hoạt động tín dụng và đầu tư

Tăng trưởng tín dụng năm 2025 tuân thủ quy định về giới hạn tín dụng của NHNN, tổng cấp tín dụng khách hàng đạt 128.026 tỷ đồng, tăng 15.807 tỷ đồng (tăng 14,1%) so với đầu năm, hoàn thành 102,8% kế hoạch do Đại hội cổ đông đề ra.

Trong đó, dư nợ cho vay khách hàng đạt 126.416 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 98,7% tổng cấp tín dụng, tăng 16.863 tỷ đồng so với đầu năm. Dư nợ cho vay ngắn hạn đạt 54.009 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 42,7% dư nợ cho vay khách hàng. Dư nợ cho vay trung dài hạn đạt 72.407 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 57,3% dư nợ cho vay khách hàng.

Chất lượng tín dụng tiếp tục được kiểm soát tốt, dư nợ quá hạn (Nhóm 2-5) tại thời điểm 31/12/2025 là 1.824 tỷ đồng, chiếm 1,44% dư nợ cho vay. Trong đó, dư nợ xấu (Nhóm 3-5) là 1.455 tỷ đồng, chiếm 1,15% tổng dư nợ, đạt mục tiêu không chế tỷ lệ nợ xấu dưới 1,5%.

Tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 35.232 tỷ đồng. Trong đó, phần lớn là đầu tư trái phiếu chính phủ, trái phiếu tổ chức tín dụng và giấy tờ có giá ngắn hạn chiếm tỷ trọng 94,7%, còn lại là chứng khoán Tổ chức kinh tế và chứng khoán vốn Tổ chức tín dụng chiếm tỷ trọng nhỏ.

2.3. Hoạt động dịch vụ

BAC A BANK tiếp tục phát triển các sản phẩm, dịch vụ bán lẻ, nâng cấp hệ thống Ngân hàng điện tử, nâng cao chất lượng dịch vụ và tối ưu hóa trải nghiệm của khách hàng trên toàn bộ các kênh giao dịch. Đến hết năm 2025, số lượng khách hàng cá nhân đạt 1.243.128 khách hàng, tăng 32,0%, số lượng khách hàng tổ chức kinh tế đạt 15.676 khách hàng tăng 20,1% so với năm 2024. Toàn hệ thống BAC A BANK quản lý và vận hành 88 máy ATM và có 450 điểm chấp nhận thanh toán thẻ bằng thiết bị POS. Số lượng hợp đồng Internet Banking đạt 741.307 hợp đồng, tăng 70,2% so với năm 2024. Số lượng thẻ tín dụng phát hành đạt 47.104 thẻ.

Nhờ triển khai đồng bộ các giải pháp nâng cao chất lượng và sản phẩm dịch vụ, tổng doanh thu dịch vụ và bảo lãnh của Ngân hàng đạt kết quả tăng trưởng tích

cực. Năm 2025, tổng thu phí dịch vụ và bảo lãnh đạt 282,8 tỷ đồng, tăng 116,6 tỷ đồng (tương đương tăng 70,1%) so với năm 2024, hoàn thành 141,4% kế hoạch.

Trong đó: Thu dịch vụ thanh toán đạt 37,8 tỷ đồng, tăng 8,2% so với năm trước, chiếm tỷ trọng 13,4% trong tổng thu phí dịch vụ; Thu từ hoạt động bảo lãnh đạt 58,9 tỷ đồng, tăng 112,7%, chiếm tỷ trọng 20,8%; Thu từ dịch vụ tư vấn đạt 44,8 tỷ đồng, tăng 821,1%, chiếm tỷ trọng 15,8%; Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm đạt 40,3 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 14,3%; Thu phí từ thẻ tín dụng đạt 41,4 tỷ đồng, tăng 57,6%, chiếm tỷ trọng 14,6%; Thu từ các hoạt động dịch vụ khác đạt 59,6 tỷ đồng, tăng 41,3% so với cùng kỳ năm ngoái.

2.4. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2025 đạt 14.378 tỷ đồng, tăng trưởng 1.771 tỷ đồng, tương đương tăng 14,0% so với năm 2024, hoàn thành 100,8% kế hoạch đề ra. Trong đó, thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự đạt 13.557 tỷ đồng (chiếm 94,3% tổng thu nhập).

Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2025 là 12.667 tỷ đồng, tăng 1.457 tỷ đồng, tương đương tăng 13,0%. Trong đó, chi phí lãi và các chi phí tương tự đạt 10.118 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 79,9% tổng chi phí. Công tác quản lý chi phí tiếp tục được chú trọng, toàn hệ thống đã tích cực triển khai các biện pháp tiết giảm chi phí, nhờ đó chi phí hoạt động trong năm chỉ tăng 57 tỷ đồng (tương đương 2,6%) so với năm 2024 đạt 2.301 tỷ đồng.

Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng năm 2025 là 242 tỷ đồng. Trong đó, trích lập 326 tỷ đồng và hoàn nhập 84 tỷ đồng.

Lợi nhuận trước thuế năm 2025 đạt 1.468 tỷ đồng, tăng 223 tỷ đồng (tương đương 17,9%) so với năm 2024, đạt 113,0% kế hoạch năm 2025. Lợi nhuận sau thuế đạt 1.186 tỷ đồng, tăng 18,6% so với cùng kỳ năm trước.

2.5. Phát triển mạng lưới và công tác nhân sự

Trong năm 2025, BAC A BANK đã hoàn thành mở mới 07 phòng giao dịch. Tại ngày 31/12/2025, mạng lưới hoạt động của BAC A BANK bao gồm 194 điểm giao dịch tại 30/34 tỉnh, thành phố trên toàn quốc, gồm 01 Hội sở, 59 Chi nhánh và 134 Phòng Giao dịch.

Tính đến thời điểm cuối năm 2025, tổng số nhân viên đạt 4.182 người, tăng 385 nhân sự so với năm 2024, số lượng nhân sự được bổ sung mới đáp ứng kịp thời mục tiêu phát triển mạng lưới. Chất lượng nguồn nhân lực ngày càng được nâng cao, công tác đào tạo nhân sự được triển khai hiệu quả.

2.6. Công tác quản trị điều hành, quản trị rủi ro

Năm 2025, BAC A BANK đã nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản trị rủi ro thông qua việc hoàn thiện mô hình tổ chức, kiện toàn bộ máy hoạt động, chuẩn hóa chức năng, nhiệm vụ của từng đơn vị, ban hành và triển khai đồng bộ các quy định, quy trình, quy chế trên mọi mặt nghiệp vụ.

Trong quá trình hoạt động, BAC A BANK tuân thủ tuyệt đối các giới hạn và tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo đủ dư địa để phát triển các hoạt động kinh doanh. Trong đó: Hệ số CAR đạt 10,02%; Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 13,83%; Tỷ lệ cho vay/tổng tiền gửi là 71,42%; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn là 26,04%; các tỷ lệ thanh khoản và tỷ lệ khác đảm bảo thực hiện đúng quy định.

Công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ được tăng cường, kết hợp hiệu quả giữa giám sát từ xa và kiểm tra trực tiếp, kịp thời phát hiện, phòng ngừa và xử lý các sai sót, vi phạm phát sinh, góp phần đảm bảo hoạt động an toàn cho toàn hệ thống.

PHẦN II: KẾT QUẢ THỰC HIỆN ĐỊNH HƯỚNG CỦA HĐQT, KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ CÁC VẤN ĐỀ TẠI KỲ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TRƯỚC

1. Kết quả thực hiện định hướng của Hội đồng quản trị

Năm 2025, Ban Điều hành đã bám sát các định hướng của Hội đồng Quản trị, tập trung triển khai các nhiệm vụ trọng tâm nhằm đảm bảo Ngân hàng hoạt động an toàn và hiệu quả.

BAC A BANK tiếp tục định hướng cấp tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, công nghiệp chế biến, y tế, giáo dục và các ngành kinh tế có giá trị gia tăng, ưu tiên hỗ trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa, khách hàng cá nhân. Tăng trưởng tín dụng được thực hiện trên cơ sở kiểm soát chặt chẽ rủi ro và đảm bảo tuân thủ các quy định.

Ngân hàng đã triển khai quyết liệt, hiệu quả, hoàn thành Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025; tăng cường công tác quản trị rủi ro, kiểm tra, kiểm soát nội bộ nhằm đảm bảo chất lượng tín dụng và an toàn hoạt động; tập trung nâng cao năng lực tài chính, triển khai các giải pháp tăng vốn điều lệ, củng cố nền tảng vốn và các tỷ lệ an toàn. Đồng thời, tiếp tục rà soát, hoàn thiện cơ cấu tổ chức, hệ thống quy định nội bộ, đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật và thực tiễn hoạt động.

2. Kết quả thực hiện các nội dung kiến nghị của Ban Kiểm soát

Trong năm 2025, Ban Điều hành đã nghiêm túc tiếp thu và triển khai các kiến nghị của Ban Kiểm soát nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, tăng cường quản trị rủi ro và đảm bảo sự phát triển an toàn, bền vững của Ngân hàng.

BAC A BANK tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025. Công tác kiểm soát chất lượng tín dụng được tăng cường thông qua việc rà soát danh mục cho vay, đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng và kịp thời áp dụng các biện pháp phòng ngừa rủi ro. Đồng thời, Ngân hàng tích cực phối hợp với Công ty BAC A AMC và các đơn vị liên quan để xử lý, thu hồi các khoản nợ xấu, nợ tiềm ẩn rủi ro. Nhờ đó, chất lượng tín dụng tiếp tục được cải thiện, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát duy trì ở mức dưới 1,5%, đảm bảo mục tiêu quản trị rủi ro đã đề ra.

Ngân hàng đã thực hiện xây dựng lộ trình tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng nhu cầu mở rộng quy mô hoạt động và đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định. Việc tăng cường vốn tự có góp phần nâng cao khả năng chống chịu rủi ro và tạo nền tảng cho sự phát triển bền vững trong các giai đoạn tiếp theo.

Dự án Ngân hàng số và công tác nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin được đẩy mạnh. Ngân hàng tiếp tục đầu tư nâng cấp hệ thống công nghệ, mở rộng các tiện ích và dịch vụ trên nền tảng số nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng và hiệu quả vận hành. Đồng thời, các giải pháp đảm bảo an toàn hệ thống, bảo mật thông tin được tăng cường để duy trì hoạt động ổn định, liên tục.

Bên cạnh đó, công tác quản trị rủi ro, kiểm tra, kiểm soát và kiểm toán nội bộ tiếp tục được chú trọng. Các hoạt động giám sát, cảnh báo sớm rủi ro được triển khai thường xuyên, góp phần kịp thời phát hiện và xử lý các vấn đề phát sinh, đảm bảo hoạt động của Ngân hàng tuân thủ quy định và vận hành an toàn, hiệu quả.

3. Kết quả xử lý các tồn tại, vấn đề tại kỳ Đại hội đồng cổ đông trước

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025, các cổ đông tham dự đã thảo luận, đặt các câu hỏi liên quan đến hoạt động của Ngân hàng và đã được Ban Chủ tọa, Ban Điều hành đã giải đáp ngay tại Đại hội. Đồng thời Ban điều hành đã ghi nhận, tiếp thu các ý kiến đóng góp tích cực của cổ đông để hoàn thiện các hoạt động của BAC A BANK.

Về vấn đề tăng vốn điều lệ: Năm 2025, BAC A BANK đã nỗ lực thực hiện các phương án tăng vốn theo lộ trình đề ra. Theo đó, vốn điều lệ Ngân hàng tăng 1.073 tỷ đồng, đạt 10.032 tỷ đồng tại thời điểm cuối năm, hoàn thành 95,2% kế hoạch. Đồng thời, Ngân hàng đã hoàn thành các thủ tục cấp phép tăng vốn điều lệ theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2025.

Về vấn đề tăng trưởng tín dụng: BAC A BANK đã xây dựng và triển khai các giải pháp đồng bộ ngay từ đầu năm 2025 và đạt được những kết quả tích cực. Tại thời điểm 31/12/2025, tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng đạt 14,1%, hoàn thành 102,8% kế hoạch, bám sát giới hạn tăng trưởng 14,2% do Ngân hàng nhà nước giao.

PHẦN III: MỤC TIÊU, NHIỆM VỤ, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026

1. Mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2026

Tình hình kinh tế thế giới năm 2026 được dự báo tiếp tục đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức do bất ổn địa chính trị gia tăng tại nhiều khu vực, cùng với xu hướng bảo hộ thương mại và các rào cản thuế quan. Tuy nhiên, với kỳ vọng về nới lỏng chính sách tiền tệ tại các nền kinh tế lớn và sự phát triển mạnh mẽ của trí tuệ nhân tạo, Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF) dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2026 đạt khoảng 3,3%, tăng nhẹ so với các dự báo trước đây.

Trong nước, Quốc hội và Chính phủ tiếp tục ưu tiên thúc đẩy tăng trưởng gắn với giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát và bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2026 đạt 10% trở lên; GDP bình quân

đầu người đạt khoảng trên 5.400 – 5.500 đô la Mỹ; tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4,5%.

Trong bối cảnh đó, BAC A BANK tiếp tục kiên định với định hướng xuyên suốt là xây dựng và phát triển theo mô hình ngân hàng đa năng, hiện đại, với nền tảng quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ, chuẩn mực trong nước và quốc tế. BAC A BANK đã xây dựng mục tiêu năm 2026 đảm bảo tăng trưởng ổn định, an toàn, hiệu quả. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh trọng tâm năm 2026 như sau:

| STT | Chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh | Kế hoạch năm 2026 |
|-----|------------------------------|-----------------------|
| 1 | Tổng tài sản | Tăng 8% - 12% |
| 2 | Vốn điều lệ | Tăng 7% - 17% |
| 3 | Lợi nhuận trước thuế | 1.500 – 1.650 tỷ đồng |
| 4 | Huy động vốn khách hàng | Tăng 7% - 11% |
| 5 | Dư nợ cho vay khách hàng | Tăng 8% - 12% |
| 6 | Tỷ lệ nợ xấu | Kiểm soát dưới 1,5% |
| 7 | Thu từ dịch vụ và bảo lãnh | 300 – 350 tỷ đồng |

2. Giải pháp thực hiện

Năm 2026, BAC A BANK tiếp tục xây dựng và triển khai các mục tiêu kế hoạch kinh doanh an toàn, hiệu quả, thực hiện các giải pháp đồng bộ nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, năng lực tài chính và năng lực quản trị rủi ro.

1) Về nguồn vốn: Triển khai phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình, nhằm nâng cao vốn tự có, đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng mở rộng của Ngân hàng; Tăng trưởng huy động vốn phù hợp với tình hình sử dụng vốn, cơ cấu nguồn vốn huy động theo hướng hiệu quả, bền vững; Tập trung triển khai các giải pháp thúc đẩy tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi thanh toán, tăng tỷ lệ CASA, giảm chi phí vốn.

2) Về sử dụng vốn: Nâng cao chất lượng danh mục tài sản, nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư; 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. Trong đó, tiếp tục ưu tiên cấp tín dụng cho các doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp, dược liệu sạch, y tế và giáo dục, công nghiệp chế biến, chế tạo; Nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và đẩy mạnh công tác thu hồi nợ, xử lý nợ xấu.

3) Tập trung triển khai các biện pháp, giải pháp tăng trưởng thu nhập từ hoạt động dịch vụ. Trong đó: nghiên cứu cải tiến, xây dựng các sản phẩm, dịch vụ thanh toán hiện đại; phát triển các hoạt động dịch vụ và ngân hàng bán lẻ; gia tăng các tiện ích, dịch vụ trên nền tảng số; nâng cao chất lượng dịch vụ chăm sóc khách hàng; đẩy nhanh tiến độ dự án Ngân hàng số; nâng cao chất lượng hệ thống Kiosk Banking.

4) Tăng cường công tác quản trị điều hành trên tất cả các mảng hoạt động như: Nâng cao quy mô và hiệu quả hoạt động của hệ thống mạng lưới điểm giao dịch; Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực; Nâng cấp hạ tầng cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ thông tin; Tăng cường công tác quản lý, giám sát chi phí hoạt động; Gia tăng tính hiệu quả trong công tác truyền thông, quản trị thương hiệu.

5) Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện khung 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 cấp tín dụng, vận hành tác nghiệp nhằm kịp thời phát hiện, cảnh báo và ngăn chặn tối đa các sai phạm trong hoạt động kinh doanh.

Trên đây là Báo cáo của Ban điều hành về hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026 của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua!

TỔNG GIÁM ĐỐC

Thái Hương
Thái Hương

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2026 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

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

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (“BAC A BANK”) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán

Các Báo cáo tài chính năm 2025 (bao gồm các Báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán AFC Việt Nam (các Báo cáo tài chính này đã được BAC A BANK công bố trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và các phương tiện thông tin đại chúng theo quy định hiện hành).

Theo ý kiến của Công ty kiểm toán, các Báo cáo tài chính năm 2025 (bao gồm các Báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại ngày 31/12/2025, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong các Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất đã được kiểm toán năm 2025 như sau:



Đơn vị: Tỷ đồng, %

| STT | Chỉ tiêu | Theo BCTC riêng lẻ | | | Theo BCTC hợp nhất | | |
|-----|---------------------------------|--------------------|---------|---------|--------------------|---------|---------|
| | | 2024 | 2025 | +/- (%) | 2024 | 2025 | +/- (%) |
| 1 | Tổng tài sản | 165.608 | 195.936 | 18,31% | 165.487 | 195.820 | 18,33% |
| 2 | Cho vay khách hàng | 109.553 | 126.416 | 15,39% | 109.553 | 126.405 | 15,38% |
| 3 | Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng | 1,24% | 1,15% | -0,09% | 1,24% | 1,15% | -0,09% |
| 4 | Tiền gửi của khách hàng | 122.723 | 127.190 | 3,64% | 122.550 | 127.024 | 3,65% |
| 5 | Vốn điều lệ | 8.959 | 10.032 | 11,98% | 8.959 | 10.032 | 11,98% |
| 6 | Lợi nhuận sau thuế | 999 | 1.186 | 18,72% | 1.011 | 1.190 | 17,71% |

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán.

2. Thông qua kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026

Để tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, chấp thuận thù lao của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2026 bằng 1,50% (Một phẩy năm phần trăm) Lợi nhuận sau thuế năm 2026.

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

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng

TỜ TRÌNH

V/v Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025

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

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Dựa vào số liệu trên các Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 dự kiến như sau:

Đơn vị: triệu đồng

| STT | Nội dung | Nguyên tắc | Năm 2025 |
|-----|---|------------|-----------|
| 1 | Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con | | 1.189.601 |
| 1.1 | <u>Trong đó:</u> Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng | | 1.185.527 |
| 2 | Trích lập các Quỹ | | 379.369 |
| | <u>Trong đó:</u> | | |
| 2.1 | Quỹ dự trữ bổ sung VDL của Ngân hàng | 10,00% | 118.553 |
| 2.2 | Quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng | 10,00% | 118.553 |
| 2.3 | Quỹ khen thưởng của Ngân hàng | 5,00% | 59.276 |
| 2.4 | Quỹ phúc lợi của Ngân hàng | 3,00% | 35.566 |
| 2.5 | Quỹ công tác xã hội hóa, từ thiện | 2,50% | 29.638 |
| 2.6 | Quỹ thù lao HĐQT và BKS của Ngân hàng | 1,50% | 17.783 |

| STT | Nội dung | Nguyên tắc | Năm 2025 |
|-----|--|-----------------|------------|
| 3 | Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ | [1] - [2] | 810.232 |
| 3.1 | <u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại của riêng Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ | [1.1] - [2] | 806.158 |
| 4 | Lợi nhuận hợp nhất còn lại chưa chia từ năm trước của Ngân hàng và các công ty con | (*) | 45.517 |
| 4.1 | <u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại từ năm trước của Ngân hàng | (*) | 2.960 |
| 5 | Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức | [3.1] + [4.1] | 809.118 |
| 6 | Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức | 7,50% | 804.105 |
| 7 | Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày lập Tờ trình | | 10.721.402 |
| 8 | Lợi nhuận còn lại hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức | [3] + [4] - [6] | 51.644 |
| 8.1 | <u>Trong đó:</u> Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng sau khi trích lập các Quỹ và chia cổ tức | [5] - [6] | 5.013 |

(*) Lợi nhuận còn lại (hợp nhất và riêng lẻ) tăng 564 triệu đồng so với Tờ trình số 101/2025/TTr-HĐQT do sự điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 theo Nghị quyết số 270/2025/NQ-HĐQT ngày 24/12/2025.

Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được năm 2025 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số nội dung sau:

1. Thông qua việc phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025 và phân chia các Quỹ theo nguyên tắc như trên.

2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm thực hiện và chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật sau khi Tờ trình này được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026

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

Căn cứ:

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

Căn cứ định hướng hoạt động Ngân hàng và xuất phát từ thực tiễn triển khai tăng mức vốn điều lệ trong thời gian qua, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua một số nội dung như sau:

I. Về việc không triển khai thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2025

- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên BAC A BANK năm 2025 số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2025 đã thông qua Phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2025. Trên cơ sở giao/ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, ngày 24/12/2025, Hội đồng quản trị BAC A BANK đã ban hành Nghị quyết số 270/2025/NQ-HĐQT 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 và đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận tại văn bản số 229/NHNN-QLGS ngày 12/01/2026, cụ thể:

+ Đợt 1: tăng vốn điều lệ thông qua hình thức phát hành cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối năm 2024 tối đa 689.211.490.000 đồng (đã được NHNN chấp thuận sửa nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động).

+ Đợt 2: tăng vốn điều lệ thông qua hình thức chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu tối đa 1.072.140.200.000 đồng (triển khai sau khi hoàn thành tăng vốn Đợt 1 năm 2025).

- BAC A BANK đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ Đợt 1 năm 2025 và Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội đã có thông báo ngày giao dịch đầu tiên cho cổ phiếu thay đổi đăng ký niêm yết BAC A BANK (Ngày giao dịch chính thức: 24/03/2026).

Trường hợp BAC A BANK nộp hồ sơ tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2025 vào ngày 25/03/2026, theo kế hoạch nhanh nhất để có thể hoàn thiện các hồ sơ pháp lý có liên quan đến đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng để tăng vốn điều lệ cũng sẽ rơi vào khoảng trên 06 tháng và phụ thuộc vào ý kiến/quan điểm giải quyết hồ sơ của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Điều này sẽ dẫn đến việc BAC A BANK chậm triển khai kế hoạch trả cổ tức của năm 2025 trong thời hạn 06 tháng kể từ khi kết thúc ĐHĐCĐ thường niên theo quy định của pháp luật. Khi đó BAC A BANK sẽ vi phạm quy định tại Khoản 4, Điều 135, Luật Doanh nghiệp và có thể sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính bằng tiền theo quy định tại Điểm đ, Khoản 6, Điều 15, Nghị định 156/2020/NĐ-CP (đã được sửa đổi, bổ sung).

Do đó, việc không triển khai thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2025 để tập trung thời gian và nguồn lực thực hiện Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026 thông qua việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2025 cho cổ đông hiện hữu là cần thiết.

II. Về Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026

Nhằm nâng cao năng lực tài chính cũng như khả năng cạnh tranh của BAC A BANK trong năm 2026 và giai đoạn tiếp theo, việc tăng mức vốn điều lệ là hết sức cần thiết để đảm bảo phù hợp với tốc độ tăng trưởng, đảm bảo các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng và tạo tiền đề cho sự phát triển bền vững.

Hội đồng quản trị BAC A BANK kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026 như sau:

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2025: **10.032.190.520.000** (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.

+ Số lượng cổ phần ưu đãi: **0** cổ phần.

+ Số lượng cổ phiếu quỹ: **0** cổ phiếu.

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình: **10.721.402.010.000** (Mười nghìn bảy trăm hai mươi một tỷ, bốn trăm linh hai triệu, không trăm mười nghìn) đồng.

+ Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **1.072.140.201** cổ phần.

+ Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **1.072.140.201** cổ phần.

- + Số lượng cổ phần ưu đãi: **0** cổ phần.
- + Số lượng cổ phiếu quỹ: **0** cổ phiếu.
- Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **804.105.150.000** (Tám trăm linh bốn tỷ, một trăm linh năm triệu, một trăm năm mươi nghìn) đồng.
- Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.525.507.160.000** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi lăm tỷ, năm trăm linh bảy triệu, một trăm sáu mươi nghìn) đồng.
- Việc tăng mức vốn điều lệ dự kiến được thực hiện thông qua phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **804.105.150.000** đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 7,50% trên tổng số vốn điều lệ tại ngày lập Tờ trình là **10.721.402.010.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.

Theo các Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2025, thông tin về nguồn vốn dùng để tăng mức vốn điều lệ như sau:

Đơn vị: triệu đồng

| STT | Nội dung | Số tiền |
|-----|---|-----------|
| 1 | Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con phát sinh trong năm 2025 | 1.189.601 |
| 2 | Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng phát sinh trong năm 2025 | 1.185.527 |
| 3 | Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31/12/2025 | 1.924.330 |
| 4 | Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2025 | 1.877.698 |
| 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 2025 và trích lập các Quỹ năm 2025 | 855.749 |
| 6 | Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của riêng Ngân hàng sau khi thực hiện tăng vốn Đợt 1 năm 2025 và trích lập các Quỹ năm 2025 | 809.118 |
| | <u>Trong đó: Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế có thể sử dụng để tăng mức vốn điều lệ</u> | 809.118 |

2. Kế hoạch tăng mức vốn điều lệ chi tiết

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

III. Đề xuất

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc không triển khai thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ Đợt 2 năm 2025 theo hình thức chào bán thêm 107.214.020 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.

Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chỉ đạo, tổ chức thực hiện báo cáo, công bố thông tin về việc không triển khai thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2025 và/hoặc triển khai những công việc khác có liên quan theo quy định của pháp luật và/hoặc theo yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).

2. Thông qua việc tăng mức vốn điều lệ năm 2026, chi tiết như sau:

- Thông qua Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026 đính kèm.
- Thông qua việc đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.

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

- + Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;

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

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

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

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng



Nghệ An, ngày 10 tháng 4 năm 2026

PHƯƠNG ÁN TĂNG MỨC VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2026

(Đính kèm Tờ trình số: 64./2026/TTr-HĐQT ngày 10/4/2026)

I. SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC TĂNG MỨC VỐN ĐIỀU LỆ

Việc BAC A BANK tiếp tục tăng mức 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 MỨC VỐN ĐIỀU LỆ**1. Mức tăng vốn điều lệ**

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2025: **10.032.190.520.000** (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.
 - + Số lượng cổ phần ưu đãi: **0** cổ phần.
 - + Số lượng cổ phiếu quỹ: **0** cổ phiếu.
- Mức vốn điều lệ tại thời điểm lập Phương án tăng mức vốn điều lệ: **10.721.402.010.000** (Mười nghìn bảy trăm hai mươi một tỷ, bốn trăm linh hai triệu, không trăm mười nghìn) đồng.
 - + Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **1.072.140.201** cổ phần.
 - + Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **1.072.140.201** cổ phần.
 - + Số lượng cổ phần ưu đãi: **0** cổ phần.
 - + Số lượng cổ phiếu quỹ: **0** cổ phiếu.
- Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **804.105.150.000** (Tám trăm linh bốn tỷ, một

trăm linh năm triệu, một trăm năm mươi nghìn) đồng.

- Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng mức vốn điều lệ: **11.525.507.160.000** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi lăm tỷ, năm trăm linh bảy triệu, một trăm sáu mươi nghìn) đồng.

- + Số lượng cổ phần phổ thông dự kiến sau phát hành: **1.152.550.716** cổ phần.
- + Số lượng cổ phần ưu đãi: **0** cổ phần.
- + Số lượng cổ phiếu quỹ: **0** cổ phiếu.

2. Hình thức, đối tượng tăng vốn và nguồn thực hiện

- **Hình thức tăng vốn:** tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu.

- **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 hành¹.

- **Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến bằng cổ phiếu:** 7,50% trên tổng số cổ phần phổ thông tại ngày lập Phương án tăng mức vốn điều lệ.

- **Số lượng cổ phần dự kiến phát hành:** **80.410.515** cổ phần phổ thông.

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

- **Tổng mệnh giá phát hành dự kiến:** **804.105.150.000** đồng.

- **Nguồn thực hiện:** từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2025 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 2025 | 1.189.601 |
| 2 | Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ của Ngân hàng phát sinh trong năm 2025 | 1.185.527 |
| 3 | Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31/12/2025 | 1.924.330 |
| 4 | Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế riêng lẻ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2025 | 1.877.698 |

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

| STT | Nội dung | Số tiền |
|-----|---|---------|
| 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 2025 và trích lập các Quỹ năm 2025 | 855.749 |
| 6 | Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của riêng Ngân hàng sau khi thực hiện tăng vốn Đợt 1 năm 2025 và trích lập các Quỹ năm 2025 | 809.118 |
| | <i>Trong đó: Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế có thể sử dụng để tăng mức vốn điều lệ</i> | 809.118 |
| 7 | Các nguồn vốn khác có thể sử dụng để bổ sung Vốn điều lệ theo BCTC kiểm toán riêng lẻ và hợp nhất tại ngày 31/12/2025 | 542.353 |
| 7.1 | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | 434.713 |
| 7.2 | Quỹ đầu tư phát triển | 564 |
| 7.3 | Thặng dư vốn cổ phần | 107.076 |

- **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 phát hành:** Việc tăng mức vốn điều lệ này dự kiến sẽ được thực hiện trong năm 2026. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị ("HĐQT") BAC A BANK quyết định trên cơ sở văn bản chấp thuận/ý kiến 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.

3. Danh sách 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 tại thời điểm thông qua phương án và dự kiến sau khi tăng vốn

Tại thời điểm thông qua phương án 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 của cổ đông đó có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với vốn điều lệ tại thời điểm đề nghị và dự kiến sau khi tăng vốn²

² Thông tin này sẽ được cập nhật tại thời điểm BAC A BANK gửi đề nghị đến các Cơ quan quản lý Nhà nước

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 đề nghị 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 về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài tại thời điểm đề nghị và dự kiến sau khi tăng vốn³

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 17/03/2026 là 0,003% 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 mức vốn điều lệ như trên thực hiện theo quy định tại văn bản chấp thuận/ý kiến của cơ quan có thẩm quyền, quyết định sửa đổi mức vốn điều lệ tại Giấy phép của Ngân hàng Nhà nước.

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 tăng thêm từ việc triển khai Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2026 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...). Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm dự kiến như sau:

Đơn vị: đồng

| STT | Phương án sử dụng vốn | Số tiền dự kiến | Tiền độ sử dụng vốn dự kiến |
|------------------|--|------------------------|-----------------------------|
| 1 | Đầu tư, kinh doanh giấy tờ có giá (trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi,...) | 500.000.000.000 | Trong năm 2026 - 2027 |
| 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;....) | 304.105.150.000 | Trong năm 2026 - 2027 |
| Tổng cộng | | 804.105.150.000 | |

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

³ Thông tin này sẽ được cập nhật tại thời điểm BAC A BANK gửi đề nghị đến các Cơ quan quản lý Nhà nước

Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh chi tiết phương án sử dụng vốn điều lệ năm 2026 trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng 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 phát hành theo quy định của pháp luật (nếu có).

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

Với phương án tăng mức vốn điều lệ nêu trên, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2026 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

| STT | Chỉ tiêu | Năm 2025 | Kế hoạch năm 2026 | Tăng/(giảm) | |
|-----------|---|----------|--|-------------|--------|
| | | | | +/- | % |
| I | Các chỉ tiêu hoạt động | | | | |
| 1 | Vốn điều lệ | 10.032 | Thực hiện theo Phương án đã được ĐHĐCĐ thông qua | | |
| 2 | Tổng tài sản | 195.936 | 215.596 | 19.660 | 10,03% |
| 3 | Huy động vốn thị trường 1 | 134.091 | 145.530 | 11.439 | 8,53% |
| 4 | Kinh doanh, đầu tư chứng khoán | 35.232 | 36.994 | 1.762 | 5,00% |
| 5 | Cho vay khách hàng (CVKH) | 126.416 | 139.058 | 12.642 | 10,00% |
| 6 | Tỷ lệ nợ xấu CVKH | 1,15% | <1,5% | | |
| 7 | Lợi nhuận sau thuế | 1.186 | 1.211 | 25 | 2,11% |
| 8 | ROA | 0,66% | 0,58% | -0,08% | |
| 9 | ROE | 9,48% | 8,37% | -1,11% | |
| 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 | 10,02% | 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 | 13,83% | | | |
| | - Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày đồng Việt Nam | 69,63% | | | |
| | - Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày ngoại tệ | 24,73% | | | |
| 4 | Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn | 26,04% | | | |
| 5 | Tỷ lệ mua, nắm giữ, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh | 3,30% | | | |
| 6 | Giới hạn góp vốn, mua cổ phần | 3,83% | | | |
| 7 | Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi | 71,42% | | | |

(Theo số liệu BCTC riêng lẻ năm 2025 đã kiểm toán)

(*) 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 mức 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 2025, lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đảm bảo đủ để thực hiện việc tăng mức vốn điều lệ thêm **804.105.150.000** đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu. Việc triển khai phương án tăng mức vốn điều lệ nêu trên là hoàn toàn khả thi.

2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

Năm 2026, 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 mức 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: 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 sẽ đảm bảo đáp ứng quy định tại Thông tư 83/2025/TT-NHNN (có hiệu lực thi hành từ ngày 01/07/2026), đồng thời phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK.

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 mức vốn điều lệ theo Phương án nêu trên.

Số: *65* / 2026/TTr-HĐQTNghệ An, ngày *10* tháng *4* năm 2026**TỜ TRÌNH**

V/v Lựa chọn Tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024;
- Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập sẽ thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2027 của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK), cụ thể như sau:

1. Đơn vị được đề xuất lựa chọn:

- Tên tổ chức kiểm toán độc lập: Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC.
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 01 Phố Lê Phụng Hiểu, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.
- Mã số doanh nghiệp/ Mã số thuế: 0100111105.
- Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Thanh Tùng – Tổng giám đốc.

2. Cơ sở đề xuất lựa chọn:

- Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC là tổ chức kiểm toán độc lập đáp ứng đầy đủ các yêu cầu theo quy định tại Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và thuộc danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán theo thông báo hàng năm của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; đồng thời là đơn vị có uy tín, năng lực chuyên môn và kinh nghiệm trong lĩnh vực kiểm toán, đặc biệt đã thực hiện kiểm toán đối với các ngân hàng và tổ chức tín dụng với chất lượng dịch vụ được đánh giá cao.



- Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã có nhiều năm kinh nghiệm thực hiện kiểm toán tại BAC A BANK, am hiểu sâu về các hoạt động của BAC A BANK, luôn phát hành báo cáo kiểm toán đúng hạn và có sự phối hợp tốt trong các kỳ kiểm toán với mức phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với quy mô và yêu cầu kiểm toán của BAC A BANK.

Trên cơ sở đánh giá tổng thể về mức độ tuân thủ quy định pháp luật, năng lực chuyên môn, kinh nghiệm thực tiễn và hiệu quả chi phí, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC là tổ chức kiểm toán độc lập sẽ thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2027 của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng



TỜ TRÌNH

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

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

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

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 xem xét thông qua một số nội dung như sau:

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

Ngân hàng đã nộp hồ sơ đề nghị cấp bổ sung vào Giấy phép của BAC A BANK hoạt động tham gia các hệ thống thanh toán quốc tế theo quy định của Thông tư 34/2024/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung theo Thông tư 66/2025/TT-NHNN), trong đó có hệ thống thanh toán quốc tế của Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng Toàn cầu (SWIFT) và hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ quốc tế (MasterCard). Đây là những trường hợp BAC A BANK đã tham gia hệ thống thanh toán quốc tế trước ngày 01/7/2024 và phải hoàn thành thủ tục bổ sung nội dung tham gia các hệ thống thanh toán quốc tế vào Giấy phép theo quy định tại Thông tư này trong vòng 24 tháng kể từ ngày 01/7/2024.

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

Luật Các tổ chức tín dụng 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành đã quy định nhiều nội dung hoạt động của ngân hàng thương mại

được sửa đổi, bổ sung so với Luật Các tổ chức tín dụng cũ. Thống đốc NHNN Việt Nam đã ban hành Thông tư 34/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 (đã được sửa đổi, bổ sung theo Thông tư 66/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025) quy định trình tự, thủ tục, hồ sơ đề nghị cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép, cấp đổi Giấy phép.

BAC A BANK luôn thường xuyên rà soát để thực hiện bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép, cấp đổi Giấy phép theo đúng quy định của pháp luật hiện hành và nhu cầu thực tế của Ngân hàng.

Do đó, Đại hội đồng cổ đông cần phải tiếp tục thông qua chủ trương và giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chủ động quyết định thực hiện các công việc cụ thể liên quan đến bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép của BAC A BANK; sửa đổi, bổ sung Điều lệ.

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

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

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

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

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

- Quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với Giấy phép của BAC A BANK sau khi được Thống đốc NHNN chấp thuận bổ sung và/hoặc cấp đổi; thực hiện các

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

- Chỉ đạo thực hiện các công việc, thủ tục bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và/hoặc cấp đổi Giấy phép; sửa đổi, bổ sung Điều lệ; thực hiện các thủ tục hành chính khác (nếu có) và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng

TỜ TRÌNH

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

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

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

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK, cụ thể như sau:

- Trong năm 2025 đã có nhiều văn bản quy phạm pháp luật mới được ban hành như: Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp; Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/9/2025 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán; Thông tư số 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (Thông tư 83/2025/TT-NHNN)... Theo kết quả rà soát, đánh giá tác động, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK cần phải sửa đổi, bổ sung để đảm bảo tuân thủ, phù hợp với quy định của các văn bản quy phạm pháp luật mới.

- Ngoài ra, thực tế hoạt động tại BAC A BANK cũng đặt ra yêu cầu phải sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK nhằm thực hiện theo ý kiến chỉ đạo của NHNN Việt Nam, tạo thuận lợi trong tổ chức, quản trị, điều hành của BAC A BANK.

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

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



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

Ngày có hiệu lực thi hành của Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị BAC A BANK phù hợp với ngày có hiệu lực thi hành của Thông tư 83/2025/TT-NHNN.

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

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng



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

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----|--|--|---|
| 1 | Điều 1. Giải thích thuật ngữ | Điều 1. Giải thích thuật ngữ | |
| 1.1 | 12. “Cổ tức” là khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác. | 12. “Cổ tức” là khoản lợi nhuận <i>sau thuế</i> được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền hoặc bằng tài sản khác. | Sửa đổi, bổ sung giải thích từ ngữ về “ <i>cổ tức</i> ” nhằm phù hợp với quy định mới tại điểm a khoản 1 Điều 1 Luật Doanh nghiệp 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung). |
| 2 | Điều 23. Cổ phiếu | Điều 23. Cổ phiếu | |
| 2.1 | <p>1. Cổ phiếu là chứng chỉ do BAC A BANK phát hành hoặc bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK. Cổ phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:</p> <p>a) Tên, mã số doanh nghiệp và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ, địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK;</p> <p>b) Số lượng cổ phần và loại cổ phần;</p> <p>c) Mệnh giá mỗi cổ phần và tổng mệnh giá số cổ phần ghi trên cổ phiếu;</p> <p>d) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương</p> | <p>Đề xuất lược bỏ nội dung quy định về:</p> <p>(i) Khái niệm cổ phiếu</p> <p>(ii) Các nội dung chủ yếu phải có của cổ phiếu</p> <p>Nội dung sau khi sửa đổi, bổ sung như sau:</p> <p><i>1. Cổ phiếu của BAC A BANK phải có các nội dung theo quy định của pháp luật.</i></p> | <p>- Lược bỏ khái niệm “<i>cổ phiếu</i>”</p> <p>Lý do: nội dung này đã được nêu tại khoản 14 Điều 1 Điều lệ BAC A BANK.</p> <p>- Lược bỏ quy định về “<i>Cổ phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:</i>”</p> <p>Lý do: BAC A BANK là công ty cổ phần có cổ phiếu niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán; việc quản lý cổ phiếu và thông tin cổ đông được thực hiện theo hình thức bút toán ghi sổ/dữ liệu điện tử và tuân thủ quy định của pháp luật về chứng khoán. Do đó, quy định về nội dung chi tiết trên cổ phiếu vật lý không còn phù hợp và cần được lược bỏ để đảm bảo tính thống nhất với quy định pháp luật hiện hành.</p> |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----|---|--|--|
| | <p>đương khác, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;</p> <p>đ) Chữ ký của người đại diện theo pháp luật và dấu của BAC A BANK;</p> <p>e) Số đăng ký tại sở đăng ký cổ đông của BAC A BANK và ngày phát hành cổ phiếu;</p> <p>g) Các nội dung khác theo quy định của pháp luật.</p> | | |
| 2.2 | <p>3. Trường hợp cổ phiếu bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông được BAC A BANK cấp lại cổ phiếu theo đề nghị của cổ đông đó. Đề nghị của cổ đông phải bao gồm các nội dung sau đây:</p> <p>a) Thông tin về cổ phiếu đã bị mất; bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác;</p> <p>b) Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại cổ phiếu mới.</p> | <p>5. Trường hợp <i>giấy chứng nhận sở hữu cổ phần</i> bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông được BAC A BANK cấp lại theo đề nghị của cổ đông đó. Đề nghị của cổ đông phải bao gồm các nội dung sau đây:</p> <p>a) Thông tin về <i>Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần</i> đã bị mất; bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác;</p> <p>b) Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại <i>Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần</i> mới.</p> | <p>Đề xuất sửa đổi, bổ sung thay thế quy định về “<i>cổ phiếu</i>” thành “<i>giấy chứng nhận sở hữu cổ phần</i>”.</p> <p>Lý do: nhằm phù hợp với thực tế quản lý cổ phần tại BAC A BANK và phù hợp với quy định tại khoản 4 Điều 23 Điều lệ BAC A BANK: “4. <i>Mỗi cổ đông có thể được BAC A BANK cấp giấy chứng nhận sở hữu cổ phần hoặc cách thức khác phù hợp với quy định của pháp luật để ghi nhận số cổ phần sở hữu.</i>”</p> |
| 3 | Điều 26. Vị trí, nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông | Điều 26. Vị trí, nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông | |
| 3.1 | <p>2. Đại hội đồng cổ đông có các nhiệm vụ, quyền hạn sau đây:</p> | <p><i>Bổ sung nội dung điểm u khoản 2 Điều 26:</i></p> <p>2. Đại hội đồng cổ đông có các nhiệm vụ, quyền hạn sau đây:</p> <p><i>u) Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm</i></p> | <p>Đề xuất bổ sung căn cứ theo quy định tại điểm I khoản 3 Điều 67 Luật Các tổ chức tín dụng.</p> |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|----------|---|--|---|
| | | <i>theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng;</i> | |
| 4 | Điều 50. Trách nhiệm và bồi thường | Điều 50. Trách nhiệm và bồi thường | |
| 4.1 | 1. Trách nhiệm: Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của BAC A BANK phải có nghĩa vụ chấp hành đúng các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ BAC A BANK, các quy định của BAC A BANK trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình và phải chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật và BAC A BANK về những thiệt hại do hành vi vi phạm nghĩa vụ của mình gây ra. | 1. Trách nhiệm: Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của BAC A BANK phải có nghĩa vụ chấp hành đúng các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ BAC A BANK, các quy định của BAC A BANK trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình và phải chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật và BAC A BANK về những thiệt hại do hành vi nghĩa vụ vi phạm của mình gây ra. | Đề xuất bỏ từ “ nghĩa vụ ” tại điều khoản nêu trên. Lý do: - Nhằm đảm bảo tính bao quát về trách nhiệm của người quản lý. - Việc bỏ từ “ nghĩa vụ ” cũng phù hợp với khoản 1 Điều 48 Điều lệ mẫu theo Thông tư 116/2020/TT-BTC: “1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc (Tổng giám đốc) và người điều hành khác vi phạm nghĩa vụ, trách nhiệm trung thực và cẩn trọng, không hoàn thành nghĩa vụ của mình phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm của mình gây ra.” |
| 5 | Điều 52. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị | Điều 52. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị | |
| 5.1 | 23. Phê duyệt Quy chế tài chính/phê duyệt Quy chế tài chính theo uỷ quyền của Đại hội đồng cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ. | 23. Phê duyệt Quy chế tài chính của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành . | Đề xuất sửa đổi, bổ sung về thẩm quyền phê duyệt “ Quy chế tài chính ” thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị theo Điều lệ và quy định nội bộ BAC A BANK. Lý do: Căn cứ theo quy định tại khoản 1 Điều 37 Nghị định 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 quy định: “ <i>tổ chức tín dụng xây dựng quy chế tài chính và trình cấp có thẩm quyền theo quy định</i> ” |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----|--|--|---|
| | | | <i>tại Điều lệ, quy chế nội bộ của tổ chức tín dụng để làm căn cứ thực hiện”.</i> |
| 5.2 | | <i>Bổ sung nội dung Khoản 24 Điều 52</i> 24. Phê duyệt báo cáo hàng năm về kết quả tự kiểm tra, đánh giá hoạt động kiểm soát; thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, thực hiện các chức năng, nhiệm vụ liên quan đến hoạt động kiểm soát, hoạt động quản lý rủi ro, kiểm toán nội bộ và các nội dung khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ và quy định nội bộ của BAC A BANK . | Đề xuất bổ sung điều khoản quy định về chức năng, nhiệm vụ của Hội đồng quản trị liên quan đến hoạt động kiểm soát nội bộ. Lý do: căn cứ theo các quy định tại Thông tư 83/2025/TT-NHNN theo các điều khoản cụ thể dưới đây: - Điểm a khoản 4 Điều 9 - Điểm a khoản 2 Điều 12 - Khoản 1 Điều 14 - Chương III, Chương IV Thông tư 83/2025/TT-NHNN. |
| 6 | Điều 54. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị | Điều 54. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị | |
| 6.1 | | <i>Bổ sung nội dung Khoản 11 Điều 54:</i> 11. Từng thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị. | Đề xuất bổ sung điều khoản quy định về quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị. Lý do: căn cứ theo quy định tại khoản 3 Điều 277 Nghị định 155/2020/NĐ-CP được sửa đổi bởi 245/2025/NĐ-CP. |
| 7 | Điều 57. Biên bản họp Hội đồng quản trị | Điều 57. Biên bản họp Hội đồng quản trị | |
| 7.1 | 1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể cả bằng tiếng nước ngoài, có các nội dung chủ | 1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể cả bằng tiếng nước ngoài, có các nội dung chủ yếu sau đây: | Đề xuất sửa đổi bổ sung nhằm làm rõ nghĩa nội dung quy định và điều chỉnh dẫn chiếu phù hợp với việc bổ sung nội dung mới tại điều khoản. |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/ly do sửa đổi, bổ sung |
|-----|--|--|--|
| | yêu sau đây: i) Họ, tên, chữ ký của chủ tọa và thư ký cùng tất cả thành viên hoặc đại diện theo uỷ quyền dự họp trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này. | i) Họ, tên, chữ ký của chủ tọa và thư ký cùng tất cả thành viên hoặc người đại diện theo uỷ quyền dự họp trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này. | |
| 7.2 | | <i>Bổ sung nội dung khoản 2 Điều 57</i> 2. Ý kiến thảo luận, kết luận liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ trong cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi lại bằng văn bản. | Đề xuất bổ sung quy định về cuộc họp Hội đồng quản trị liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ. Lý do: căn cứ theo quy định tại khoản 3 Điều 4 Thông tư 83/2025/TT-NHNN. |
| 8 | Điều 60. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc | Điều 60. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc | |
| 8.1 | | <i>Bổ sung nội dung khoản 15 Điều 60</i> 15. Phê duyệt báo cáo hàng năm về quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo quy định của Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ và quy định của BAC A BANK. | Đề xuất bổ sung điều khoản về quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc trong phê duyệt báo cáo quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn. Lý do: căn cứ theo quy định tại điểm c khoản 4 Điều 9 Thông tư 83/2025/TT-NHNN. |
| 8.2 | | <i>Bổ sung nội dung khoản 16 Điều 60</i> 16. Thực hiện giám sát của quản lý cấp cao và có trách nhiệm tổ chức thực hiện trong hoạt động kiểm soát, hoạt động quản lý rủi ro, kiểm toán nội bộ và các nội dung khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà | Đề xuất bổ sung điều khoản quy định về quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc liên quan đến hoạt động kiểm soát nội bộ. Lý do: căn cứ theo các quy định tại Thông tư 83/2025/TT-NHNN theo các điều khoản cụ thể dưới đây: - Điểm c khoản 2 Điều 12 - Khoản 2 Điều 14 |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|------|--|--|--|
| | | <i>nước trong từng thời kỳ và quy định nội bộ của BAC A BANK.</i> | - Khoản 2 Điều 25 |
| 9 | Điều 61. Bộ máy giúp việc cho Tổng giám đốc | Điều 61. Bộ máy giúp việc cho Tổng giám đốc | |
| 9.1 | | <i>Bổ sung nội dung Khoản 4 Điều 61</i> <i>4. Tổng giám đốc có hội đồng, bộ phận giúp việc theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và quy định của BAC A BANK về hệ thống kiểm soát nội bộ.</i> | Đề xuất bổ sung theo quy định tại khoản 4 Điều 6 Thông tư 83/2025/TT-NHNN quy định về cơ cấu tổ chức thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ. |
| 10 | Điều 63. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát | Điều 63. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát | |
| 10.1 | | <i>Bổ sung nội dung Khoản 18 Điều 63</i> <i>18. Phê duyệt báo cáo hằng năm, báo cáo đột xuất về kiểm toán nội bộ; thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, thực hiện các chức năng, nhiệm vụ liên quan đến kiểm toán nội bộ và các nội dung khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ và quy định nội bộ của BAC A BANK.</i> | Đề xuất bổ sung nhiệm vụ của Ban kiểm soát liên quan đến kiểm toán nội bộ và giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ theo quy định Thông tư 83/2025/TT-NHNN, cụ thể: - Điểm b khoản 2 Điều 12 - Khoản 1 Điều 72 Thông tư 83/2025/TT-NHNN |
| 11 | Điều 65. Quyền, nghĩa vụ, trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát | Điều 65. Quyền, nghĩa vụ, trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát | Đề xuất điều chỉnh lại tên điều khoản phù hợp với quy định tại Điều 54 Luật Các tổ chức tín dụng, theo đó lược bỏ từ “ <i>trách nhiệm</i> ”. |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|------|---|---|--|
| 11.1 | 9. Các quyền, nghĩa vụ, trách nhiệm khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ này và quy định của BAC A BANK. | 9. Các quyền, nghĩa vụ, trách nhiệm khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ này và quy định của BAC A BANK. | Đề xuất lược bỏ nội dung cum từ “ trách nhiệm ” nhằm đảm bảo thống nhất giữa tiêu đề và nội dung điều khoản. |
| 12 | Điều 67. Cuộc họp Ban kiểm soát | Điều 67. Cuộc họp Ban kiểm soát | |
| 12.1 | | <i>Bổ sung nội dung Khoản 3 Điều 67</i> 3. Ý kiến thảo luận, kết luận liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ trong cuộc họp của Ban kiểm soát phải được ghi lại bằng văn bản. | Đề xuất bổ sung quy định về cuộc họp Ban kiểm soát quản trị liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ. Lý do: Căn cứ theo quy định tại khoản 3 Điều 4 Thông tư 83/2025/TT-NHNN. |
| 13 | Điều 68. Hệ thống kiểm soát nội bộ | Điều 68. Hệ thống kiểm soát nội bộ | |
| 13.1 | 2. BAC A BANK phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để đảm bảo các yêu cầu sau đây: a) Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực; b) Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời; c) Tuân thủ pháp luật và các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ. | 2. BAC A BANK phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để đảm bảo các yêu cầu theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, thông qua quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ và quy định nội bộ của BAC A BANK. | Đề xuất sửa đổi, bổ sung quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ BAC A BANK nhằm phù hợp với Điều 4 Thông tư 83/2025/TT-NHNN. |
| 14 | Điều 75. Sử dụng vốn, tài sản | Điều 75. Sử dụng vốn, tài sản | |
| 14.1 | | <i>Bổ sung nội dung Khoản 5 Điều 75</i> 5. Đối với bất động sản nắm giữ do việc xử lý nợ theo quy định tại khoản 3 Điều 9 Điều lệ này, việc theo dõi, ghi nhận, dùng ghi | Căn cứ quy định khoản 3 Điều 5 Nghị định 135/2025/NĐ-CP quy định: |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----------|--|--|---|
| | | <i>nhận, hạch toán, trích khấu hao được thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK trong từng thời kỳ.</i> | 4. Đối với bất động sản nắm giữ do việc xử lý nợ theo quy định tại khoản 3 Điều 139 Luật Các tổ chức tín dụng: Nội dung bổ sung nhằm phù hợp với quy định của pháp luật được dẫn chiếu nêu trên và quy định nội bộ của BAC A BANK. |
| 15 | Điều 79. Trả cổ tức | Điều 79. Trả cổ tức | |
| 15.1 | 3. Hội đồng quản trị phải lập danh sách cổ đông được nhận cổ tức, xác định mức cổ tức được trả đối với từng cổ phần, thời hạn và hình thức trả chậm nhất 30 (ba mươi) ngày trước mỗi lần trả cổ tức. Thông báo về trả cổ tức phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ đăng ký tất cả cổ đông chậm nhất 15 (mười lăm) ngày trước khi thực hiện trả cổ tức. Thông báo phải ghi rõ tên và địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK; họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số Quyết định thành lập, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại của cổ đông; mức cổ tức đối với từng cổ phần và tổng số cổ tức mà cổ đông đó | 3. Hội đồng quản trị <i>thông qua nghị quyết, quyết định xác định một ngày cụ thể để chốt danh sách cổ đông. Căn cứ theo ngày đó, các cổ đông được quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt hoặc cổ phiếu, nhận thông báo hoặc tài liệu khác theo quy định của pháp luật</i> | Sửa đổi, bổ sung quy định về việc trả cổ tức tại BAC A BANK, theo đó lược bỏ quy định chi tiết về trình tự, thủ tục trả cổ tức. Lý do: Nhằm đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật về doanh nghiệp, chứng khoán và thực tiễn quản lý cổ đông tại BAC A BANK; đồng thời lược bỏ các nội dung mang tính thủ tục, tránh trùng lặp với quy định pháp luật chuyên ngành đồng thời đảm bảo tính linh hoạt trong thực tiễn triển khai. |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----------|--|--|---|
| | được nhận; thời điểm và phương thức trả cổ tức; họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị và người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK. | | |
| 16 | Điều 83. Phá sản BAC A BANK | Điều 83. Phá sản BAC A BANK | |
| 16.1 | 1. Sau khi Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc không áp dụng biện pháp phục hồi khả năng thanh toán hoặc chấm dứt áp dụng biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà BAC A BANK vẫn mất khả năng thanh toán, BAC A BANK phải nộp đơn yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản theo quy định của pháp luật về phá sản. | 1. Sau khi Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc không áp dụng biện pháp phục hồi khả năng thanh toán hoặc chấm dứt áp dụng biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà BAC A BANK vẫn mất khả năng thanh toán, BAC A BANK phải nộp đơn yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản theo quy định của pháp luật về phục hồi , phá sản. | Bổ sung theo quy định tại khoản 5 Điều 86 Luật Phục hồi, phá sản 2025, theo đó cập nhật thuật ngữ và phạm vi điều chỉnh của quy định pháp luật liên quan. |
| 16.2 | 2. Thủ tục phá sản BAC A BANK được thực hiện theo các quy định của pháp luật về phá sản và quy định khác của pháp luật có liên quan. | 2. Thủ tục phá sản BAC A BANK được thực hiện theo các quy định của pháp luật về phục hồi , phá sản và quy định khác của pháp luật có liên quan. | |
| 17 | Điều 87. Hiệu lực của Điều lệ | Điều 87. Hiệu lực của Điều lệ | |
| 17.1 | 1. Điều lệ này được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 BAC A BANK nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/4/2025 và Quyết định số: 268/2025/QĐ-HĐQT ngày 23/12/2025 của Hội đồng quản trị về việc sửa đổi điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Điều lệ này có hiệu lực từ ngày 23/12/2025 và thay thế cho bản Điều lệ ban hành ngày | 1. Điều lệ này được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 BAC A BANK nhất trí thông qua theo Nghị quyết số/NQ-ĐHĐCĐ ngày và Quyết định số:/QĐ-HĐQT ngày của Hội đồng quản trị về việc sửa đổi điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Điều lệ này có hiệu lực từ | Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK. |

| STT | Điều lệ hiện hành | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----|----------------------------|---|---------------------------------------|
| | 07/08/2025 của BAC A BANK. | ngày và thay thế cho bản Điều lệ ban hành ngày của BAC A BANK. | |



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

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|---|--|---|
| 1 | Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng | Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng | |
| 1.1 | 1. Quy chế này quy định về cơ cấu tổ chức nhân sự, nguyên tắc hoạt động, quyền hạn, nghĩa vụ, quy trình làm việc và các mối quan hệ công tác của HĐQT BAC A BANK nhằm thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác của pháp luật có liên quan, để đảm bảo vai trò lãnh đạo hiệu quả của HĐQT trong tổ chức, hoạt động của toàn hệ thống BAC A BANK. | 1. Quy chế này quy định về cơ cấu tổ chức nhân sự, nguyên tắc hoạt động, quyền hạn, nghĩa vụ, quy trình làm việc và các mối quan hệ quản lý, điều hành của HĐQT BAC A BANK nhằm thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác của pháp luật có liên quan, để đảm bảo vai trò lãnh đạo hiệu quả của HĐQT trong tổ chức, hoạt động của toàn hệ thống BAC A BANK. | Đề xuất sửa đổi cách diễn đạt tại Khoản 1 Điều 1 Dự thảo Quy chế. Lý do đề xuất: Phù hợp với nội dung toàn văn của Quy chế. |
| 2 | Điều 2. Giải thích từ ngữ | Điều 2. Giải thích từ ngữ | |
| 2.1 | 1. Trong Quy chế này, các từ ngữ dưới đây có nghĩa như sau: e. “Luật Các tổ chức tín dụng”: Là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024. | 1. Trong Quy chế này, các từ ngữ dưới đây có nghĩa như sau: e. “Luật Các tổ chức tín dụng/Luật Các TCTD”: Là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024 (đã được sửa đổi, bổ sung). | Đề xuất bổ sung quy ước từ viết tắt “Luật Các TCTD” và cum từ “(đã được sửa đổi, bổ sung)”. Lý do đề xuất: - Để áp dụng cho các nội dung chú thích tại Dự thảo Quy chế khi sử dụng cum từ “Luật Các TCTD”; - Phù hợp với việc sửa đổi Luật Các tổ chức tín dụng trong từng thời kỳ. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|---|--|--|
| 2.2 | f. “Giám sát của quản lý cấp cao” : Là việc giám sát của HĐQT đối với kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn; | f. “Hoạt động kiểm soát” là việc giám sát, theo dõi, kiểm tra, tự kiểm soát của cá nhân, bộ phận trong việc thực hiện hoạt động của BAC A BANK theo cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp nhằm tuân thủ quy định của pháp luật, kiểm soát xung đột lợi ích, phát hiện và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm, thiết lập và duy trì văn hóa kiểm soát của BAC A BANK. Hoạt động kiểm soát bao gồm giám sát của quản lý cấp cao và kiểm soát nội bộ. | Đề xuất thay thế giải thích từ ngữ về “Giám sát của quản lý cấp cao” thành “Hoạt động kiểm soát” tại điểm f khoản 1 Điều 2 Dự thảo Quy chế và sử dụng thống nhất trong toàn bộ Quy chế. Căn cứ pháp lý: - Theo quy định tại Thông tư số 83/2025/TT-NHNN đã không có nội dung giải thích từ ngữ về “Giám sát của quản lý cấp cao”, thay vào đó, Thông tư số 83/2025/TT-NHNN quy định riêng nội dung giám sát quản lý cấp cao tại Điều 12. |
| 2.3 | g. “Kiểm soát nội bộ” : Là việc kiểm tra, giám sát đối với các cá nhân, bộ phận trong việc thực hiện cơ chế, chính sách, quy định nội bộ, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, văn hóa kiểm soát nhằm kiểm soát xung đột lợi ích, kiểm soát rủi ro, đảm bảo hoạt động của BAC A BANK đạt được các mục tiêu đề ra đồng thời tuân thủ quy định của pháp luật | g. “Quản lý cấp cao” bao gồm Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc BAC A BANK. | Đề xuất thay thế nội dung giải thích từ ngữ “Kiểm soát nội bộ” thành “Quản lý cấp cao” tại điểm g Khoản 1 Dự thảo Quy chế và sử dụng thống nhất trong toàn bộ Quy chế. Căn cứ pháp lý: - Thông tư 83/2026/TT-NHNN lược bỏ phần giải thích từ ngữ “Kiểm soát nội bộ” và quy định trực tiếp nội dung về “Kiểm soát nội bộ” tại Điều 14 của Thông tư; - Bổ sung giải thích từ ngữ “Quản lý cấp cao” theo khoản 2 Điều 3 Thông tư 83/2025/TT-NHNN. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|--|---|---|
| 2.4 | h. “ Quản lý rủi ro ”: Là việc nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro trong hoạt động của BAC A BANK | h. “ Quản lý rủi ro (quản trị rủi ro) ”: Là việc nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro trong hoạt động của BAC A BANK | Đề xuất bổ sung cum từ “quản trị rủi ro” vào điểm h Khoản 1 Điều 2 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Căn cứ khoản 3 Điều 3 Thông tư 83/2025/TT-NHNN |
| 3 | Điều 3. Vị trí, vai trò, nguyên tắc hoạt động | Điều 3. Vị trí, vai trò, nguyên tắc hoạt động | |
| 3.1 | | 3. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành và Điều lệ của BAC A BANK. | Đề xuất bổ sung vào Khoản 3 Điều 3 Dự thảo Quy chế . Căn cứ pháp lý: Bổ sung nội dung tại Khoản 3 Điều 3 để phù hợp với Khoản 4 Điều 69 Luật Các tổ chức tín dụng, Khoản 5 Điều 51 Điều lệ BAC A BANK. |
| 4 | Điều 4. Cơ cấu của Hội đồng quản trị | Điều 4. Cơ cấu của Hội đồng quản trị | |
| 4.1 | 1. HĐQT của BAC A BANK phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do ĐHĐCĐ quyết định. HĐQT phải có ít nhất 02 (hai) thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK; | 1. HĐQT của BAC A BANK phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do ĐHĐCĐ quyết định. HĐQT phải có tối thiểu 02 (hai) thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK; | Đề xuất sửa đổi lại cách diễn đạt của khoản 1 Điều 4 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Sửa đổi để phù hợp với nội dung của khoản 1 Điều 69 Luật Các tổ chức tín dụng. |
| 5 | Điều 6. Bộ phận giúp việc của Hội đồng quản trị | Điều 6. Bộ phận giúp việc của Hội đồng quản trị | |
| 5.1 | 2. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị a. HĐQT thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng | 2. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị a. HĐQT thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng | Đề xuất bổ sung cum từ “Hội đồng quản trị được thành lập các Ủy ban khác (nếu cần thiết)” vào cuối điểm a Khoản |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|---|--|---|
| | quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. | quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. Hội đồng quản trị được thành lập các Ủy ban khác (nếu cần thiết). | 2 Điều 6 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Điểm b, khoản 5 Điều 50, Luật Các tổ chức tín dụng; khoản 2 Điều 6 Thông tư 83/2025/TT-NHNN |
| 6 | Điều 9. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với Thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị | Điều 9. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với Thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị | |
| 6.1 | | 4. Thành viên HĐQT không được đồng thời đảm nhiệm các chức danh, chức vụ khác tại BAC A BANK, trừ trường hợp đảm nhiệm chức vụ Tổng giám đốc quy định tại điểm a Khoản 2 Điều này, các chức danh, chức vụ tại Hội đồng xử lý rủi ro, các ủy ban do Hội đồng quản trị thành lập | Đề xuất bổ sung nội dung tại Khoản 4 Điều 9 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Tiết (iii) điểm c khoản 1 Điều 5 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN. |
| 7 | Điều 13. Cách thức và thông báo về bầu thành viên Hội đồng quản trị | Điều 13. Cách thức và thông báo về bầu thành viên Hội đồng quản trị | |
| 7.1 | 3. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu giữ chức danh thành viên HĐQT trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày được bầu. Thực hiện công bố thông tin về việc bầu thành viên HĐQT theo các quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK. | 3. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu giữ chức danh thành viên HĐQT trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày được bầu. Thực hiện công bố thông tin về việc bầu thành viên HĐQT theo các quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK. | Đề xuất lược bỏ cụm từ “làm việc” tại nội dung Khoản 3 Điều 13 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Khoản 3 Điều 44 Luật Các tổ chức tín dụng. |
| 8 | Điều 14. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị | Điều 14. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị | |
| 8.1 | 3. Quyết định cơ cấu tổ chức tại Trụ sở chính, Chi | 3. Quyết định cơ cấu tổ chức tại Trụ sở chính, Chi | Đề xuất bổ sung cụm từ “Phòng giao |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cum từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|---|---|--|
| | nhánh, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và Công ty con của BAC A BANK theo đề nghị của Tổng giám đốc, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác. | nhánh, Phòng giao dịch , Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và Công ty con của BAC A BANK theo đề nghị của Tổng giám đốc, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác. | dịch” vào nội dung Khoản 3 Điều 14 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Quyết định 276/2025/QĐ-HĐQT ngày 29/12/2025 về việc cơ cấu tổ chức tại Trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch BAC A BANK. |
| 8.2 | 13. Phê duyệt Quy chế tài chính/phê duyệt Quy chế tài chính theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ. | 13. Phê duyệt Quy chế tài chính của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành . | Đề xuất sửa đổi thẩm quyền của HĐQT liên quan đến việc ban hành Quy chế tài chính. Căn cứ pháp lý: Khoản 1 Điều 37 Nghị định 135/2025/NĐ-CP về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng |
| 8.3 | 24. Phê duyệt chủ trương cung cấp sản phẩm mới, hoạt động trong thị trường mới trên cơ sở đề xuất của Tổng giám đốc. | | Đề xuất lược bỏ nội dung tại Khoản 24 Điều 14 Dự thảo Quy chế. Căn cứ đề xuất: Đây là nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị liên quan đến hoạt động quản lý rủi ro đối với sản phẩm mới. Do đó đề xuất lược bỏ và quy định gộp tại Điều 19 của Dự thảo Quy chế về Giám sát của quản lý cấp cao và trách nhiệm của HĐQT trong hoạt động kiểm soát và hoạt động quản lý rủi ro, hoạt động kiểm toán nội bộ. |
| 8.4 | 26. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định | 26. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định | Đề xuất sửa đổi nội dung Khoản 26 |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|------|---|--|---|
| | của pháp luật, ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và quy định tại Điều lệ và quy định nội bộ khác của BAC A BANK. | của pháp luật, ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và quy định tại Điều lệ, Quy chế này và quy định nội bộ khác của BAC A BANK. | Điều 14 Dự thảo Quy chế. Căn cứ đề xuất: Bổ sung nhằm bao quát các nội dung quy định về thẩm quyền của Hội đồng quản trị được quy định tại các Điều, khoản khác trong Dự thảo Quy chế. |
| 9 | Điều 15. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường | Điều 15. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường | |
| 9.1 | 3. Triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường: HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày xảy ra trường hợp theo quy định tại Điểm b, c Khoản 1 Điều này và trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận được yêu cầu quy định tại các điểm a, d, e, f, g khoản 1 Điều này. Trường hợp HĐQT không triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho BAC A BANK. | 3. Triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường: HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày xảy ra trường hợp theo quy định tại Điểm b, c Khoản 1 Điều này và trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận được yêu cầu quy định tại các điểm d, e, f khoản 1 Điều này. Trường hợp HĐQT không triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho BAC A BANK. | Đề xuất chỉnh sửa lại chính xác trích dẫn điều khoản tại Khoản 3 Điều 15 Dự thảo Quy chế. |
| 10 | Điều 17. Quyền và nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị | Điều 17. Quyền và nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị | |
| 10.1 | 12. Thành viên HĐQT không tham gia xem xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc, trừ trường hợp thành viên HĐQT là Tổng giám đốc | 12. Thành viên HĐQT không tham gia xem xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc. Trường hợp thành viên HĐQT đồng thời là Tổng giám đốc, BAC A BANK phải áp dụng biện pháp kiểm soát để bảo đảm không xảy ra xung đột lợi ích | Đề xuất sửa đổi nội dung Khoản 12 Điều 17 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Tiết (i) điểm c khoản 1 Điều 5 Thông tư 83/2025/TT-NHNN |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|------|--|---|--|
| | | và vẫn duy trì sự giám sát độc lập. | |
| 10.2 | 13. Thành viên HĐQT độc lập của BAC A BANK phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT | 13. Từng thành viên HĐQT độc lập của BAC A BANK phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT | Đề xuất sửa đổi, bổ sung nội dung Khoản 13 Điều 17 Dự thảo Quy chế Căn cứ pháp lý: Khoản 80 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (Sửa đổi, bổ sung Khoản 2 Điều 277 Nghị định 155/2020/NĐ-CP) |
| 10.3 | | 14. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của Người quản lý BAC A BANK theo quy định tại Điều 47 Điều lệ BAC A BANK. | Đề xuất bổ sung thêm nghĩa vụ của các thành viên HĐQT BAC A BANK tại Khoản 14 Điều 17 Dự thảo Quy chế. Căn cứ đề xuất: Thông tư số 83/2025/TT-NHNN chỉ quy định Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ (Điều 67). Thông tư số 20/2025/TT-NHNN hướng dẫn về hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự và trong đơn đề nghị chấp thuận nhân sự cũng có nội dung cam kết về thành viên HĐQT tuân thủ quyền và nghĩa vụ của người quản lý theo quy định nội bộ của BAC A BANK. Hiện tại, Điều lệ cũng đã quy định về tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý BAC A BANK (Điều 41 Điều lệ). Do đó, đề xuất bổ sung thêm nghĩa vụ này của các thành viên HĐQT để lấy |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----------|--|--|---|
| | | | cơ sở tham chiếu đến các quy định về tiêu chuẩn đạo đức của các thành viên HĐQT. Tránh trường hợp Cơ quan quản lý Nhà nước có ý kiến và đề thuận lợi trong trường hợp nộp hồ sơ chấp thuận nhân sự dự kiến khi cần viện dẫn quy định nội bộ điều chỉnh. |
| 10.4 | 15. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK. | 15. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK và quy định nội bộ khác của BAC A BANK. | Đề xuất bổ sung nội dung vào Khoản 15 Điều 17 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Khoản 12 Điều 54 Dự thảo Điều lệ sửa đổi, bổ sung. |
| 11 | Điều 19. Giám sát của quản lý cấp cao | Điều 19. Giám sát của quản lý cấp cao, trách nhiệm của HĐQT trong hoạt động kiểm soát, hoạt động quản lý rủi ro và kiểm toán nội bộ | Đề xuất sửa đổi tên Điều 19 Quy chế |
| 11.1 | HĐQT BAC A BANK thực hiện giám sát cấp cao đối với kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn được thực hiện theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật có liên quan | 1. Phê duyệt Báo cáo hàng năm về kết quả tự kiểm tra, đánh giá hoạt động kiểm soát theo quy định của Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ và quy định nội bộ của BAC A BANK; 2. Thực hiện giám sát của quản lý cấp cao; thực hiện các chức năng, nhiệm vụ liên quan đến hoạt động kiểm soát, hoạt động quản lý rủi ro, kiểm toán nội bộ và các nội dung khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong | Đề xuất sửa đổi toàn bộ nội dung Điều 19 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: - Điểm a Khoản 4 Điều 9 Thông tư 83/2025/TT-NHNN; - Điểm a Khoản 2 Điều 12 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN; - Khoản 1 Điều 14 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN; - Chương III, Chương IV Thông tư số 83/2025/TT-NHNN. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|------|--|--|--|
| | | <i>từng thời kỳ và quy định nội bộ của BAC A BANK.</i> | |
| 12 | Điều 21. Biên bản họp Hội đồng quản trị | Điều 21. Biên bản họp Hội đồng quản trị | |
| 12.1 | | 2. Ý kiến thảo luận, kết luận liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ trong cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi lại bằng văn bản. | Đề xuất bổ sung nội dung vào khoản 2 Điều 21 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: - Khoản 3 Điều 4 Thông tư 83/2025/TT-NHNN |
| 13 | Điều 22. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản | Điều 22. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản | |
| 13.1 | 4. Người tham gia kiểm phiếu và Chủ tọa phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của Biên bản kiểm phiếu. | 4. Những người tham gia kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của Biên bản kiểm phiếu. | Đề xuất sửa đổi Khoản 4 Điều 22 Dự thảo Quy chế. Căn cứ đề xuất: Đảm bảo phù hợp với thực tiễn triển khai quy trình kiểm phiếu đối với việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản. |
| 14 | Điều 29. Mối quan hệ với Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ | Điều 29. Mối quan hệ với Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ | |
| 14.1 | 2. Cơ chế phối hợp của HĐQT và Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong hoạt động kiểm soát nội bộ: a. HĐQT phối hợp với bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với HĐQT; b. HĐQT thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm | 2. Cơ chế phối hợp của HĐQT và Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong hoạt động của BAC A BANK phải đảm bảo: a. HĐQT phối hợp với bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với HĐQT; b. HĐQT thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm | Đề xuất sửa đổi Khoản 2 Điều 29 Dự thảo Quy chế. Căn cứ pháp lý: Khoản 2 Điều 65 Thông tư 83/2025/TT-NHNN |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành theo Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 4 năm 2026) | Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----------|---|---|--|
| | soát đối với HĐQT tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị. | soát đối với HĐQT tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (<i>nếu có</i>) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị. | |
| 15 | Điều 30. Điều khoản thi hành | Điều 30. Điều khoản thi hành | |
| 15.1 | 1. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 29 tháng 04 năm 2025 và thay thế cho “Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị”, ban hành kèm theo Quyết định số 90/2024/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 06 năm 2024 | 1. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày..... <i>tháng.....năm 2026</i> và thay thế cho <i>Quyết định số 115/2025/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 04 năm 2026 của Hội đồng quản trị về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị</i> | Kiến nghị ngày hiệu lực của Quy chế phù hợp với ngày có hiệu lực của Thông tư 83/2025/TT-NHNN và phù hợp với thực tiễn ban hành Quy chế. |



BẢNG RÀ SOÁT, GIẢI TRÌNH NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 39/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/ly do sửa đổi, bổ sung |
|-----|--|--|---|
| 1 | Điều 2. Giải thích từ ngữ | Điều 2. Giải thích từ ngữ | |
| 1.1 | Các từ hoặc thuật ngữ, nếu không được giải thích khác đi trong Quy chế này, có nghĩa như được định nghĩa tại Điều lệ BAC A BANK. | Các từ hoặc thuật ngữ, nếu không được giải thích khác đi trong Quy chế này, có nghĩa như được quy định tại Điều lệ BAC A BANK. | Đề xuất sửa đổi, bổ sung thay cụm từ “ định nghĩa ” thành “ quy định ” trong diễn đạt từ ngữ nhằm đảm bảo thống nhất cách diễn đạt và phù hợp với kỹ thuật xây dựng văn bản. |
| 2 | Điều 6. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông | Điều 6. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông | |
| 2.1 | 2. Đại hội đồng cổ đông thường niên được tổ chức mỗi năm một lần, trong thời hạn 04 (bốn) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Trong trường hợp cần thiết, việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên có thể được gia hạn theo hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có). | 2. Đại hội đồng cổ đông hợp thường niên trong thời hạn 04 (bốn) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Trong trường hợp cần thiết, việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên có thể được gia hạn theo hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có). | Đề xuất sửa đổi, bổ sung bỏ cụm từ “ được tổ chức mỗi năm một lần ” nhằm thống nhất với quy định tại khoản 1 Điều 27 Điều lệ BAC A BANK và quy định tại khoản 1 Điều 67 Luật Các tổ chức tín dụng. |
| 3 | Điều 7. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông | Điều 7. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông | |
| 3.1 | 2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số hộ chiếu hoặc số giấy tờ pháp lý khác có giá trị tương đương của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng | 2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác của tổ chức , địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ | Đề xuất sửa đổi, bổ sung điều chỉnh nội dung thông tin cổ đông nhằm đảm bảo thống nhất quy định pháp luật và quy định của BAC A BANK. Căn cứ pháp lý: Luật Căn cước 2023, Điều 28 Điều lệ BAC A BANK. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----|---|---|--|
| | loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông. | phân từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông. | |
| 4 | Điều 8. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông | Điều 8. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông | |
| 4.1 | 2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông thuộc đối tượng được triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến BAC A BANK chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp. | 2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông thuộc đối tượng được triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến BAC A BANK chậm nhất 07 (bảy) ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp. | Đề xuất sửa đổi quy định về thời gian gửi kiến nghị của cổ đông trước thời điểm khai mạc Đại hội đồng cổ đông từ “ <i>chậm nhất 03 ngày làm việc trước ngày khai mạc</i> ” thành “ <i>chậm nhất 07 ngày làm việc trước ngày khai mạc</i> ” Lý do: nhằm phù hợp với thực tiễn tổ chức Đại hội đồng cổ đông và thống nhất với quy định tại Điều 29 Điều lệ BAC A BANK. |
| 5 | Điều 12. Thẻ thực tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông | Điều 12. Thẻ thực tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông | |
| 5.1 | 3. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký cuộc họp; đề cử ban kiểm phiếu để Đại hội đồng cổ đông thông qua. | 3. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký cuộc họp. | Đề xuất tách nội dung quy định về <i>Ban kiểm phiếu</i> thành khoản riêng nhằm đảm bảo rõ ràng và thống nhất. Căn cứ pháp lý: Điều 146 Luật Doanh nghiệp; Điều 33 Điều lệ BAC A BANK. |
| 5.2 | | <i>4. Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào ban kiểm phiếu theo đề nghị của chủ tọa cuộc họp.</i> | |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----|---|--|---|
| 5.3 | | 5. Chương trình và nội dung họp phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngay trong phiên khai mạc. Chương trình phải xác định thời gian đối với từng vấn đề trong nội dung chương trình họp. | Đề xuất bổ sung quy định về việc thông qua chương trình, nội dung họp tại phiên khai mạc nhằm thống nhất quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK. Căn cứ pháp lý: khoản 3 Điều 33 Điều lệ BAC A BANK và khoản 3 Điều 145 Luật Doanh nghiệp. |
| 5.4 | 6. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc chủ tọa cuộc họp có quyền yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác. Trường hợp có cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh, người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc chủ tọa cuộc họp có quyền trục xuất cổ đông hoặc người đại diện nói trên ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông; | 7. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc chủ tọa cuộc họp có quyền: a. Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác. b. Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. | Đề xuất bổ sung nội dung “ <i>yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người...</i> ” nhằm phù hợp với quy định tại khoản 7 Điều 146 Luật Doanh nghiệp và khoản 6 Điều 33 Điều lệ BAC A BANK. |
| 6 | Điều 13. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông | Điều 13. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông | |
| 6.1 | 2. Chủ tọa và thư ký cuộc họp cùng những thành viên khác ký tên trong biên bản phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp | 2. Chủ tọa và thư ký cuộc họp hoặc người khác ký tên trong biên bản hợp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu | Đề xuất chỉnh sửa quy định về ký biên bản họp nhằm đảm bảo phù hợp với quy định tại Điều 150 Luật Doanh nghiệp và Điều 36 Điều lệ BAC A BANK. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----|--|--|---|
| | thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp. | được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản 1 Điều 36 Điều lệ . Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp. | |
| 6.2 | 3. Biên bản lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý như nhau và được thông qua trước khi kết thúc cuộc họp. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì nội dung biên bản được lập bằng tiếng Việt có hiệu lực áp dụng. | 3. Biên bản lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý như nhau và được thông qua trước khi kết thúc cuộc họp. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản bằng tiếng Việt được áp dụng. | Đề xuất chỉnh sửa nội dung nhằm đảm bảo rõ ràng và thống nhất quy định tại Điều 150 Luật Doanh nghiệp và Điều 36 Điều lệ BAC A BANK. |
| 7 | Điều 14. Điều kiện để nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông được thông qua | Điều 14. Điều kiện để nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông được thông qua | |
| 7.1 | 1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây: c. Đối với quyết định về nội dung quy định tại điểm h và điểm p khoản 2 Điều 26 Điều lệ phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản; | 1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây: c. Đối với nghị quyết , quyết định về nội dung quy định tại điểm h và điểm p khoản 2 Điều 26 Điều lệ phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản; d. Đối với nghị quyết , quyết định về nội dung quy định tại điểm r khoản 2 Điều 26 Điều lệ thì | Đề xuất chỉnh sửa nội dung nhằm đảm bảo thống nhất thuật ngữ và rõ ràng trong áp dụng theo quy định tại khoản 4, khoản 5 Điều 67 Luật Các tổ chức tín dụng và Điều 34 Điều lệ BAC A BANK. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|-----|---|---|---|
| | d. Đối với quyết định về vấn đề quy định tại điểm r khoản 2 Điều 26 Điều lệ thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận; | phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận; | |
| 7.2 | 2. Quyết định về vấn đề quy định tại các điểm a, d, e và r khoản 2 Điều 26 Điều lệ phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. Nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo đến cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày thông qua; việc gửi nghị quyết, quyết định có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK. | 2. Nghị quyết , quyết định về vấn đề quy định tại các điểm a, d, e và r khoản 2 Điều 26 Điều lệ phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. Nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo đến cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày thông qua; việc gửi nghị quyết, quyết định có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK. | |
| 8 | Điều 19. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Hội đồng quản trị | Điều 19. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Hội đồng quản trị | |
| 8.1 | 3. Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với yêu cầu hoạt động trong từng thời kỳ. Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK. | 3. Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 (hai) thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK. | Tại quy định: “... số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với yêu cầu hoạt động trong từng thời kỳ” lược bỏ cụm từ “ phù hợp với yêu cầu hoạt động trong từng thời kỳ ” nhằm đảm bảo thống nhất với quy định tại Điều 69 Luật Các tổ chức tín dụng và Điều 51 Điều lệ BAC A BANK |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|------|---|--|---|
| 9 | Điều 21. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị | Điều 21. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị | |
| 9.1 | 2. Thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập của BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm các chức vụ sau: b. Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của BAC A BANK; | 2. Thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập của BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm các chức vụ sau: b. Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của BAC A BANK <i>hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt;</i> | Bổ sung nội dung “ <i>hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt</i> ” nhằm phù hợp với quy định tại Điều 43 Luật Các tổ chức tín dụng và khoản 2 Điều 43 Điều lệ BAC A BANK về trường hợp ngoại lệ nhằm phù hợp với quy định về chuyển giao bắt buộc. |
| 10 | Điều 25. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị | Điều 25. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị | |
| 10.1 | 2. Nội dung nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị phải được gửi đến Ban kiểm soát để giám sát thực hiện và Ban Tổng giám đốc để biết, thực hiện sau khi ban hành. | 2. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị phải được gửi đến Ban kiểm soát để giám sát thực hiện và Ban Tổng giám đốc để biết, thực hiện sau khi ban hành. | Đề xuất lược bỏ cụm từ “ <i>nội dung</i> ” nhằm đảm bảo tính chuẩn xác trong diễn đạt và thống nhất với thuật ngữ trong Quy chế. |
| 11 | Điều 26. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Ban kiểm soát | Điều 26. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Ban kiểm soát | |
| 11.1 | | <i>4. Ban kiểm soát của BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (1/7/2024) có số lượng thành viên chưa tuân thủ theo quy định tại khoản 3 Điều này được tiếp tục duy trì số lượng thành viên Ban kiểm soát cho đến hết nhiệm kỳ của Ban</i> | Căn cứ quy định chuyển tiếp tại Điều lệ BAC A BANK, bổ sung nội dung nhằm đảm bảo nhằm phù hợp với quy định tại khoản 5 Điều 62 Điều lệ BAC A BANK. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|------|---|--|---|
| | | <i>kiểm soát trừ trường hợp BAC A BANK bầu bổ sung, thay thế thành viên Ban kiểm soát.</i> | |
| 12 | | Bổ sung Điều 32 tại Quy chế: Điều 32. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Tổng giám đốc | |
| 12.1 | | <i>1. Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của BAC A BANK, chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.</i> <i>2. Quyền và nghĩa vụ của Tổng giám đốc theo quy định tại Điều lệ, quy định của BAC A BANK, quy định của pháp luật có liên quan.</i> | Đề xuất bổ sung theo quy định quy định nhằm làm rõ vị trí, vai trò và phạm vi quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc trong điều hành hoạt động của BAC A BANK. Căn cứ pháp lý: khoản 2 Điều 55 Luật Các tổ chức tín dụng và nội dung điều lệ mẫu tại Phụ lục II Thông tư 116/2020/TT-BTC |
| 13 | Điều 36. Phối hợp giữa Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc | Điều 37. Phối hợp giữa Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc | |
| 13.1 | 3. Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban Tổng giám đốc tổ chức triển khai đầy đủ các Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, các quy định của Điều lệ BAC A BANK, quy định của pháp luật, việc thực hiện nghĩa vụ đối với Nhà nước và quản trị, giám sát mọi hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định pháp luật. | 3. Hội đồng quản trị <i>kiểm tra, giám sát</i> Ban Tổng giám đốc tổ chức <i>thực hiện</i> nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, <i>Hội đồng quản trị, thực hiện nhiệm vụ được phân công theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ của BAC A BANK.</i> | Đề xuất sửa đổi, bổ sung theo quy định tại khoản 2 Điều 12 Thông tư 83/2025/TT-NHNN quy định về giám sát của quản lý cấp cao nhằm làm rõ chức năng kiểm tra, giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban Tổng giám đốc. |
| 14 | CHƯƠNG VII. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG, KHEN THƯỞNG, KỶ LUẬT THÀNH VIÊN | CHƯƠNG VII. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG, KHEN THƯỞNG, KỶ LUẬT THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG | Đề xuất sửa đổi, bổ sung cụm từ “ <i>Tổng giám đốc</i> ” thành “ <i>Ban Tổng giám đốc</i> ” nhằm phù hợp với cơ cấu tổ chức thực tế của BAC A |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|------|---|--|---|
| | HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC | QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ <i>BAN TỔNG GIÁM ĐỐC</i> | BANK và đảm bảo thống nhất trong toàn bộ Quy chế. |
| 15 | Điều 39. Đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và Tổng giám đốc | Điều 40. Đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và <i>Ban Tổng giám đốc</i> | |
| 16 | Điều 40. Tiêu chí đánh giá hoạt động | Điều 41. Tiêu chí đánh giá hoạt động | |
| 16.1 | Tiêu chí đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc bao gồm: | Tiêu chí đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc bao gồm: | Đề xuất sửa đổi cụm từ “ <i>thành viên Ban Tổng giám đốc</i> ” thành “ <i>Ban Tổng giám đốc</i> ” nhằm đảm bảo phù hợp với phạm vi đối tượng áp dụng và thống nhất trong Quy chế. |
| 17 | Điều 41. Khen thưởng | Điều 42. Khen thưởng | |
| 17.1 | 1. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc có thành tích trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng và các nhiệm vụ khác được giao sẽ được xem xét, khen thưởng theo quy định của pháp luật và BAC A BANK. | 1. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc có thành tích trong việc quản trị, <i>kiểm soát</i> , điều hành Ngân hàng và các nhiệm vụ khác được giao sẽ được xem xét, khen thưởng theo quy định của pháp luật và BAC A BANK. | Đề xuất bổ sung cụm từ “ <i>kiểm soát</i> ” nhằm đảm bảo phản ánh đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của các đối tượng quản lý, điều hành trong hoạt động của BAC A BANK. |
| 18 | Điều 42. Kỷ luật | Điều 43. Kỷ luật | |
| 18.1 | 1. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc trong quá trình thực thi nhiệm vụ của mình mà vi phạm quy định khác có liên quan của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan của BAC A BANK thì tùy theo tính chất, mức độ và | 1. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc trong quá trình thực thi nhiệm vụ của mình mà vi phạm quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan của BAC A BANK thì tùy theo tính chất, mức độ và hậu quả của hành vi vi phạm sẽ bị xử lý kỷ luật theo quy định của | Đề xuất chỉnh sửa cụm từ “ <i>thành viên Ban Tổng giám đốc</i> ” thành “ <i>Ban Tổng giám đốc</i> ” nhằm đảm bảo bao quát đầy đủ đối tượng áp dụng và thống nhất trong Quy chế. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|------|---|---|---|
| | hậu quả của hành vi vi phạm sẽ bị xử lý kỷ luật theo quy định của pháp luật và/hoặc quy định nội bộ của BAC A BANK. | pháp luật và/hoặc quy định nội bộ của BAC A BANK. | |
| 19 | Điều 46. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc | Điều 47. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc | |
| 19.1 | 1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Các Phó Tổng giám đốc phải công khai các lợi ích liên quan, đồng thời tuân thủ các quy định về xử lý xung đột lợi ích theo quy định của Điều lệ, các quy định nội bộ khác của BAC A BANK và quy định của pháp luật hiện hành. | 1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc phải công khai các lợi ích liên quan, đồng thời tuân thủ các quy định về xử lý xung đột lợi ích theo quy định của Điều lệ, các quy định nội bộ khác của BAC A BANK và quy định của pháp luật hiện hành. | Đề xuất chỉnh sửa cụm từ “ <i>thành viên Ban Tổng giám đốc</i> ” thành “ Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc ” nhằm đảm bảo thống nhất với cách phân định chức danh quản lý, điều hành theo Điều lệ BAC A BANK. |
| 19.2 | 2. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc, và những người có liên quan của các thành viên này không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác. | 2. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và những người có liên quan của các thành viên này không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác. | |
| 19.3 | 3. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa BAC A BANK, công ty con, công ty do | 3. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa BAC A BANK, công ty con, công ty do BAC A BANK nắm quyền | |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/6/2024) | Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung) | Căn cứ pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung |
|------|--|---|--|
| | BAC A BANK nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan của thành viên đó theo quy định của pháp luật. | kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan của thành viên đó theo quy định của pháp luật. | |
| 19.4 | 5. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc và những người có liên quan của các thành viên này không được sử dụng các thông tin chưa được phép công bố của BAC A BANK hoặc tiết lộ cho người khác để thực hiện các giao dịch có liên quan. | 5. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và những người có liên quan của các thành viên này không được sử dụng các thông tin chưa được phép công bố của BAC A BANK hoặc tiết lộ cho người khác để thực hiện các giao dịch có liên quan. | |
| 20 | Điều 51. Điều khoản thi hành | Điều 52. Điều khoản thi hành | |
| 20.1 | | 1. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày/.....2026 và thay thế cho Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ban hành kèm theo Quyết định số 89/2024/QĐ-HĐQT ngày 28/06/2024. | Đề xuất chỉnh sửa nhằm thống nhất với mẫu biểu văn bản nội bộ và đảm bảo tính đồng bộ trong hệ thống văn bản của BAC A BANK. |
| 21 | | Điều 53. Tổ chức thực hiện | |
| 21.1 | | Các 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 Quyết định này./. | Đề xuất chỉnh sửa nhằm thống nhất với mẫu biểu văn bản nội bộ và đảm bảo tính đồng bộ trong hệ thống văn bản của BAC A BANK. |

TỜ TRÌNH

(V/v Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát)

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

- 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 Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Thông tư số 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát, cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết của việc sửa đổi, bổ sung Quy chế:

- Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát nhằm bảo đảm phù hợp với Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, đặc biệt là Thông tư số 83/2025/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (có hiệu lực từ ngày 01/07/2026) (“Thông tư số 83/2025/TT-NHNN”). Đồng thời, việc sửa đổi này cũng nhằm đảm bảo tính đồng bộ, thống nhất với việc rà soát, sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK và phù hợp với thực tế hoạt động của Ngân hàng;
- Xây dựng hành lang pháp lý để Ban kiểm soát thực hiện giám sát hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK và nâng cao hiệu quả hoạt động của Ban kiểm soát.

2. Nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung:

Chi tiết theo Bảng rà soát, giải trình nội dung sửa đổi, bổ sung và Dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đính kèm.

3. Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- Thông qua các nội dung đề nghị sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.

- Giao/Ủy quyền Ban kiểm soát được thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát nhằm bảo đảm phù hợp với Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành, Thông tư số 83/2025/TT-NHNN và các văn bản hướng dẫn thi hành, quy định pháp luật có liên quan khác và/hoặc hướng dẫn của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: BKS.


**TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Phạm Hồng Công



BẢNG RÀ SOÁT, GIẢI TRÌNH NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT



| Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ " <i>in nghiêng, đậm</i> " – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|---|---|---|---|
| QUYẾT ĐỊNH | | | |
| 1.1 | Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành; | Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành; | - Đề xuất bổ sung cụm từ " đã được sửa đổi, bổ sung ". Lý do: nhằm phù hợp và đảm bảo đầy đủ hiệu lực pháp lý của Luật, bao gồm cả các sửa đổi, bổ sung (nếu có). |
| 1.2 | Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2022) và các văn bản hướng dẫn thi hành; | Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành; | - Đề xuất bổ sung cụm từ " Căn cứ " và lược bỏ cụm từ " <i>năm 2022</i> ". Lý do: nhằm phù hợp với thể thức trình bày văn bản và đảm bảo tính bao quát, phù hợp khi có các văn bản sửa đổi, bổ sung liên quan. |
| 1.3 | Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành; | Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành; | - Đề xuất bổ sung cụm từ " Căn cứ " và " đã được sửa đổi, bổ sung ". Lý do: nhằm phù hợp và đảm bảo đầy đủ hiệu lực pháp lý của Luật, bao gồm cả các sửa đổi, bổ sung (nếu có); đồng thời phù hợp với thể thức trình bày văn bản. |
| 1.4 | Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này là "Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát". | Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á, như sau: | - Đề xuất bổ sung nội dung. Lý do: nhằm phù hợp theo thể thức ban hành văn bản định chế của BAC A BANK. |
| 1.5 | Điều 2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 01/07/2024 và thay thế Quyết định số | | - Đề xuất chuyển nội dung này xuống Khoản 1, Điều 29 Dự thảo Quy chế BKS. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|----------|--|---|---|
| | 11/2021/QĐ-BKS ngày 10/05/2021 của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á về việc ban hành “ <i>Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát</i> ”. | | Lý do: nhằm phù hợp theo thể thức ban hành văn bản định chế của BAC A BANK. |
| 1.6 | Điều 3. Các thành viên Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và Khối/Ban/Trung tâm và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./. | | - Đề xuất chuyển nội dung này xuống Điều 30 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: nhằm phù hợp theo thể thức ban hành văn bản định chế của BAC A BANK. |
| 1.7 | QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT (Ban hành kèm theo Quyết định số:...../2024/QĐ-BKS ngày...../...../2024 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á) | | - Đề xuất lược bỏ nội dung. Lý do: nhằm phù hợp theo thể thức ban hành văn bản định chế của BAC A BANK. |
| 2 | Điều 4. Giải thích từ ngữ | Điều 4. Giải thích từ ngữ | |
| 2.1 | d) “ Bộ phận kiểm toán nội bộ ” là Bộ phận kiểm toán nội bộ của BAC A BANK; | d) “ Bộ phận kiểm toán nội bộ ” là Ban kiểm toán nội bộ của BAC A BANK; | - Đề xuất chỉnh sửa điểm d Khoản 1 Điều 4 Dự thảo Quy chế BKS Lý do: nhằm phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK. |
| 2.2 | i) “ Hệ thống kiểm soát nội bộ ” là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của BAC A BANK và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro ⁵ ; | | - Đề xuất lược bỏ nội dung điểm i Khoản 1 Điều 4 Quy chế hiện hành. Căn cứ pháp lý: Thông tư 83/2025/TT-NHNN thay thế Thông tư 13/2018/TT-NHNN không quy định nội dung này. |
| 2.3 | j) “ Giám sát của quản lý cấp cao ” là việc giám sát của Ban kiểm soát đối với Kiểm toán nội bộ | | - Đề xuất lược bỏ nội dung điểm j Khoản 1 Điều 4 Quy chế hiện hành. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|---|---|--|
| | 6. | | Căn cứ pháp lý: Thông tư số 83/2025/TT-NHNN thay thế Thông tư số 13/2018/TT-NHNN không quy định nội dung này. |
| 2.4 | | i) “ Quản lý cấp cao ” bao gồm Hội đồng quản trị; Ban kiểm soát; Tổng giám đốc. ⁵ | - Đề xuất bổ sung nội dung điểm i Khoản 1 Điều 4 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: Khoản 2, Điều 3 Thông tư 83/2025/TT-NHNN. |
| 2.5 | k) “ Quản lý rủi ro ” là việc nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro trong hoạt động của BAC A BANK; | | - Đề xuất lược bỏ nội dung điểm k Khoản 1 Điều 4 Quy chế hiện hành. Lý do: trong Dự thảo Quy chế này không sử dụng cụm từ “ Quản lý rủi ro ”. |
| 2.6 | l) “ Kiểm toán viên nội bộ ” là người thực hiện kiểm toán nội bộ thuộc Bộ phận kiểm toán nội bộ của BAC A BANK; | j) “ Kiểm toán viên nội bộ ” là người thực hiện kiểm toán nội bộ thuộc Ban kiểm toán nội bộ của BAC A BANK ⁶ ; | - Đề xuất chỉnh sửa điểm j Khoản 1 Điều 4 Dự thảo Quy chế. Lý do: để phù hợp với thực tế mô hình hoạt động của BAC A BANK. |
| 2.7 | m) “ Luật Các tổ chức tín dụng ” là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024; | k) “ Luật Các tổ chức tín dụng/Luật Các TCTD ” là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung trong từng thời kỳ; | - Đề xuất sửa đổi nội dung điểm k Khoản 1 Điều 4 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: nhằm phù hợp và đảm bảo đầy đủ hiệu lực pháp lý của Luật, bao gồm cả các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có). |
| 2.8 | n) “ Điều lệ BAC A BANK ” là Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAC A BANK được sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ đang có hiệu lực thi hành. | l) “ Điều lệ BAC A BANK ” là Điều lệ hiện hành của BAC A BANK. | - Đề xuất sửa đổi nội dung, lược bỏ 1 số cụm từ tại điểm l Khoản 1 Điều 4 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: nhằm thống nhất với các văn bản nội bộ khác của BAC A BANK. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|--|---|--|
| 3 | Điều 6. Bộ phận giúp việc của Ban kiểm soát | Điều 6. Bộ phận giúp việc của Ban kiểm soát | |
| | <p>...</p> <p>2. Cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc thực hiện theo Quy định do Ban kiểm soát ban hành.</p> | <p>...</p> <p>2. Cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc thực hiện theo Quy định do Ban kiểm soát ban hành <i>theo các quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ, các quy định pháp luật có liên quan và quy định nội bộ của BAC A BANK</i>.</p> | <p>- Đề xuất bổ sung nội dung Khoản 2, Điều 6 Dự thảo Quy chế BKS.</p> <p>Căn cứ pháp lý: Khoản 3, Điều 6 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN.</p> |
| 4 | Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát⁹ | Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát¹⁰ | |
| 4.1 | 2. Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, quy định nội bộ của BAC A BANK về kế toán, báo cáo; | 2. Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ <i>hàng</i> năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, quy định nội bộ của BAC A BANK về kế toán, báo cáo; | <p>- Đề xuất thay đổi diễn đạt từ “<i>hàng năm</i>” thành “<i>hàng năm</i>”.</p> <p>Lý do: nhằm thống nhất cách diễn đạt trong văn bản và phù hợp với thông lệ soạn thảo văn bản.</p> |
| 4.2 | 9. Lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên, 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; | 9. Lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK, <i>cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên</i> ; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này; | <p>- Đề xuất bổ sung nội dung Khoản 9 Điều 7 Dự thảo Quy chế BKS.</p> <p>Căn cứ pháp lý: Khoản 9 Điều 52 Luật Các tổ chức tín dụng.</p> |
| 4.3 | 11. Chứng kiến Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu nếu được Hội | 11. Chứng kiến, <i>giám sát</i> Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu (nếu | - Đề xuất sửa đổi, bổ sung nội dung Khoản 11 Điều 7 Dự thảo Quy chế BKS. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|----------|---|---|--|
| | 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; | 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; | Căn cứ pháp lý: Khoản 5 Điều 149 Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14. |
| 5 | Điều 8. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát¹⁰ | Điều 8. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát¹¹ | |
| 5.1 | 11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy định nội bộ của BAC A BANK. | 11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế này và quy định nội bộ khác của BAC A BANK. | - Đề xuất sửa đổi, bổ sung nội dung Khoản 11 Điều 8 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: nhằm phù hợp và đảm bảo tham chiếu đầy đủ các văn bản, quy định. |
| 6 | Điều 10. Cung cấp, công bố thông tin công khai¹² | Điều 10. Cung cấp, công bố thông tin công khai¹³ | |
| 6.1 | 1. Thành viên Ban kiểm soát phải cung cấp cho BAC A BANK các thông tin sau đây: ... c) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân (đối với người có quốc tịch Việt Nam); quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp (đối với người không có quốc tịch Việt Nam); mối quan hệ với người cung cấp thông tin; | 1. Thành viên Ban kiểm soát phải cung cấp cho BAC A BANK các thông tin sau đây: ... c) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; số định danh cá nhân (đối với người có quốc tịch Việt Nam); quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp (đối với người không có quốc tịch Việt Nam); mối quan hệ với người cung cấp thông tin; | - Đề xuất lược bỏ cụm từ “số chứng minh nhân dân” tại điểm c Khoản 1 Điều 10 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: nhằm phù hợp với Luật Các tổ chức tín dụng. |
| 7 | Điều 11. Cách thức và thông báo bầu thành viên Ban kiểm soát. | Điều 11. Cách thức và thông báo bầu thành viên Ban kiểm soát. | |
| 7.1 | 1. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên Ban kiểm soát bằng văn bản ¹³ , thông tin liên quan đến các ứng cử viên Ban Kiểm soát | 1. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên Ban kiểm soát bằng văn bản ¹⁴ , thông tin liên quan đến các ứng cử viên Ban kiểm soát được | - Đề xuất bổ sung thêm từ ngữ vào điểm f Khoản 1 Điều 11 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: Khoản 1 Điều 274 Nghị |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|---|--|---|
| | <p>được công bố tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu bao gồm:</p> <p>---</p> <p>f. Các thông tin khác (nếu có) theo yêu cầu cụ thể của BAC A BANK tại từng thời kỳ; BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Ban Kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Ban Kiểm soát (nếu có).¹⁴</p> | <p>công bố tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Ban kiểm soát được công bố tối thiểu bao gồm:</p> <p>---</p> <p>f. Các thông tin khác (nếu có) theo yêu cầu cụ thể của BAC A BANK tại từng thời kỳ; BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Ban kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Ban kiểm soát (nếu có).¹⁵</p> | định 155/2020/NĐ-CP. |
| 8 | Điều 12. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ¹⁵ | Điều 12. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ¹⁶ | |
| 8.1 | <p>8. Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của Công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu</p> | <p>8. Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của Công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc (Giám đốc) hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo</p> | <p>- Đề xuất sửa đổi cập nhật các chức danh tại khoản 8 Điều 12 Dự thảo Quy chế BKS.</p> <p>Căn cứ pháp lý: Khoản 1 Điều 42 Luật Các TCTD năm 2024 và Luật hợp tác xã hiện hành.</p> |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----|---|---|---|
| | câu nhiệm vụ; | yêu cầu nhiệm vụ; | |
| 9 | Điều 15. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát¹⁸ | Điều 15. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát¹⁹ | |
| 9.1 | <p>Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát phải bao gồm các quy tắc sau đây:</p> <p>a) Chính trực: thực hiện công việc được giao một cách thẳng thắn, trung thực;</p> <p>b) Khách quan: thực hiện công việc được giao khách quan; đánh giá công bằng không vì lợi ích cá nhân hoặc lợi ích của người khác;</p> <p>c) Bảo mật: tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK;</p> <p>d) Trách nhiệm: thực hiện công việc được giao đảm bảo tiến độ và chất lượng;</p> <p>e) Thận trọng: thực hiện công việc được giao một cách thận trọng trên cơ sở đánh giá các yếu tố sau đây:</p> <p>(i) Mức độ phức tạp, tầm quan trọng của nội dung công việc;</p> <p>(ii) Khả năng xảy ra các sai sót nghiêm trọng trong quá trình thực hiện.</p> | <p>Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát <i>tối thiểu</i> bao gồm các <i>nguyên tắc</i> sau đây:</p> <p>a) Chính trực: thực hiện công việc được giao một cách thẳng thắn, trung thực;</p> <p>b) Khách quan: thực hiện công việc được giao <i>một cách</i> khách quan; đánh giá công bằng không vì lợi ích cá nhân hoặc lợi ích của người khác;</p> <p>c) Bảo mật: tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK;</p> <p>d) Trách nhiệm: thực hiện công việc được giao đảm bảo tiến độ và chất lượng;</p> <p>e) Thận trọng: thực hiện công việc được giao một cách thận trọng trên cơ sở đánh giá các yếu tố sau đây:</p> <p>(i) Mức độ phức tạp, tầm quan trọng của nội dung <i>được kiểm toán nội bộ</i>;</p> <p>(ii) Khả năng xảy ra các sai sót nghiêm trọng trong quá trình thực hiện <i>kiểm toán nội bộ</i>.</p> | <p>- Đề xuất bổ sung, chỉnh sửa diễn đạt câu từ tại Điều 15 Dự thảo Quy chế BKS.</p> <p>Căn cứ pháp lý: Điều 67 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN.</p> |
| 10 | Điều 17. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát²⁰ | Điều 17. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát²¹ | |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|------|--|---|---|
| 10.1 | 1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 16 Quy chế này, Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây: a. Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức và gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK; | 1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 16 Quy chế này, Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây: a. Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK; | - Đề xuất lược bỏ từ “và” tại điểm a Khoản 1 Điều 17 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: điểm a Khoản 1 Điều 46 Luật Các tổ chức tín dụng. |
| 11 | Điều 18. Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban Kiểm soát ²¹ | Điều 18. Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát ²² | |
| 11.1 | 1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK vi phạm quy định tại Điều 13 Quy chế này và khoản 10 Điều 48 của Luật Các tổ chức tín dụng hoặc quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao hoặc không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 14 của Quy chế này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết. 2. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 Điều này phải tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm cá nhân khi có yêu | 1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK vi phạm quy định tại Điều 13 Quy chế này và khoản 10 Điều 48 của Luật Các tổ chức tín dụng hoặc quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao hoặc không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 14 của Quy chế này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết. 2. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 Điều này phải tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm cá nhân khi có yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK. | - Đề xuất sửa đổi nội dung câu chữ tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 18 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: nhằm phù hợp với ngữ cảnh “ <i>quyền, nghĩa vụ</i> ” và bảo đảm tính thống nhất trong toàn văn bản. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----------|---|---|--|
| | câu của Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK. | | |
| 12 | Điều 21. Thông qua quyết định của Ban kiểm soát | Điều 21. Thông qua quyết định của Ban kiểm soát | |
| 12.1 | 6. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, Mã số doanh nghiệp của BAC A BANK; | 6. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, Mã số doanh nghiệp của BAC A BANK và/hoặc nội dung khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ; | - Đề xuất bổ sung nội dung điểm a Khoản 6 Điều 21 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: Khoản 2 Điều 120 Nghị định số 168/2025/NĐ-CP về đăng ký doanh nghiệp. |
| 13 | Điều 22. Biên bản họp của Ban kiểm soát | Điều 22. Biên bản họp của Ban kiểm soát | |
| 13.1 | 1. Cuộc họp Ban kiểm soát phải được ghi biên bản đầy đủ, rõ ràng và chi tiết. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập bằng tiếng Việt, phải được người ghi biên bản và tất cả các thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp ký tên, phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của biên bản. 2. Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi Biên bản cuộc họp Ban kiểm soát cho các thành viên Ban kiểm soát và Biên bản đó sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của Biên bản đó trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày gửi biên bản. 3. Các biên bản cuộc họp Ban kiểm soát phải được lưu giữ và bảo quản tại Ban kiểm soát | 1. Cuộc họp Ban kiểm soát phải được ghi biên bản đầy đủ, rõ ràng và chi tiết. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập bằng tiếng Việt, phải được người ghi biên bản và tất cả các thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp ký tên, phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của biên bản. 2. Ý kiến thảo luận, kết luận liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ trong cuộc họp của Ban kiểm soát phải được ghi lại bằng văn bản²⁴. 3. Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi Biên bản cuộc họp Ban kiểm soát cho các thành viên Ban kiểm soát và Biên bản đó sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội | - Đề xuất bổ sung nội dung Khoản 2, Điều 22 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: Khoản 3 Điều 4 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|------|--|--|--|
| | nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát ²³ . 4. Trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, Ban kiểm soát tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu theo quy định pháp luật. | dung của Biên bản đó trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày gửi biên bản. 4. Các biên bản cuộc họp Ban kiểm soát phải được lưu giữ và bảo quản tại Ban kiểm soát nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát ²⁶ . 5. Trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, Ban kiểm soát tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu theo quy định pháp luật. | |
| 14 | Điều 23. Giám sát của quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ ²⁴ | Điều 23. Giám sát của quản lý cấp cao và trách nhiệm của Ban Kiểm soát đối với kiểm toán nội bộ | |
| 14.1 | Ban kiểm soát thực hiện giám sát đối với kiểm toán nội bộ bao gồm: 1. Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ; 2. Giám sát bộ phận kiểm toán nội bộ trong việc: (i) Thực hiện kiểm toán nội bộ; (ii) Rà soát, đánh giá tính hiệu quả của kiểm toán nội bộ và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trường kiểm toán nội bộ; (iii) Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của kiểm toán nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác; 3. Các nội dung khác do Ban kiểm soát quy | 1. <i>Phê duyệt báo cáo hằng năm về kiểm toán nội bộ theo quy định của Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ, báo cáo đột xuất về kiểm toán nội bộ theo quy định nội bộ của BAC A BANK</i> ²⁶ ; 2. <i>Thực hiện giám sát của quản lý cấp cao; thực hiện các chức năng, nhiệm vụ liên quan đến kiểm toán nội bộ và các nội dung khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ, quy định nội bộ của Ban kiểm soát và quy định nội bộ khác của BAC A BANK</i> ²⁷ . | - Đề xuất sửa đổi toàn bộ nội dung Điều 23 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: khoản 1 Điều 72 và điểm b khoản 2 Điều 12 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----------|--|--|--|
| | định. | | |
| 15 | Điều 24. Trình báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên²⁵ | Điều 24. Trình báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên²⁸ | |
| 15.1 | Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại điểm d và điểm đ khoản 2 Điều 139 Luật Doanh nghiệp, ngoài ra phải đảm bảo có các nội dung sau: 1. Thủ lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát theo quy định tại khoản 3 Điều 172 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ BAC A BANK; | Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại điểm d và điểm đ khoản 3 Điều 139 Luật Doanh nghiệp, ngoài ra phải đảm bảo có các nội dung sau: 1. Thủ lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều 172 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ BAC A BANK; | - Đề xuất chỉnh sửa lại trích dẫn điều khoản tại nội dung Điều 24 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: Điều 139 Luật Doanh nghiệp. - Đề xuất lược bỏ cụm từ “khoản 3” tại khoản 1 Điều 24 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: theo quy định tại Điều 290 Nghị định 155/2020/NĐ-CP. |
| 16 | Điều 26. Quyền được cung cấp thông tin và tiếp cận thông tin của thành viên Ban kiểm soát²⁷ | Điều 26. Quyền được cung cấp thông tin và tiếp cận thông tin của thành viên Ban kiểm soát³⁰ | |
| 16.1 | ... 2. Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của BAC A BANK lưu giữ tại trụ sở Chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên BAC A BANK làm việc. | ... 2. Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của BAC A BANK lưu giữ tại trụ sở chính , chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên BAC A BANK làm việc. | - Đề xuất sửa cụm từ “ trụ sở Chính ” thành “ trụ sở chính ”. Lý do: nhằm chuẩn hóa cách viết hoa theo quy định văn bản hành chính. |
| 17 | Điều 27. Bảo mật thông tin | Điều 27. Bảo mật thông tin | |
| 17.1 | ... | ... | |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----------|---|---|--|
| | 3. Việc bảo mật thông tin vẫn được thực hiện sau khi thành viên Ban kiểm soát đã kết thúc nhiệm kỳ hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại Quy chế này. | 3. Việc bảo mật thông tin vẫn được thực hiện sau khi thành viên Ban kiểm soát đã kết thúc nhiệm kỳ <i>hoặc đương nhiên mất tư cách</i> hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại Quy chế này. | - Đề xuất bổ sung cụm từ “ hoặc đương nhiên mất tư cách ” vào Khoản 3 Điều 27 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: nhằm điều chỉnh nghĩa vụ bảo mật thông tin đối với cả trường hợp thành viên Ban kiểm soát đương nhiên mất tư cách. |
| 18 | Điều 28. Các mối quan hệ làm việc của Ban kiểm soát | Điều 28. Các mối quan hệ làm việc của Ban kiểm soát | |
| 18.1 | 3. Quan hệ với Hội đồng quản trị: a. Hội đồng quản trị bảo đảm chế độ cung cấp thông tin cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan. b. Hội đồng quản trị phối hợp với Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Hội đồng quản trị. c. Kết quả giám sát và kiểm toán nội bộ cùng những kiến nghị, đề xuất (nếu có) của Ban kiểm soát được gửi tới Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên khác của Hội đồng quản trị để xem xét, chỉ đạo thực hiện và báo cáo kết quả thực hiện. d. Ban kiểm soát tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị về các vấn đề được nêu trong báo cáo của Ban kiểm soát trước khi gửi Đại hội đồng cổ đông. | 3. Quan hệ với Hội đồng quản trị: a. Hội đồng quản trị bảo đảm chế độ cung cấp thông tin cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan. b. <i>Ban kiểm soát thực hiện cơ chế phối hợp với Hội đồng quản trị theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ và quy định nội bộ khác của BAC A BANK.³¹</i> c. <i>Hội đồng quản trị thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.³²</i> d. Ban kiểm soát tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị về các vấn đề được nêu trong báo cáo | - Đề xuất sửa đổi điểm b Khoản 3 Điều 28 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: điểm a khoản 2 Điều 65 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN. - Đề xuất sửa đổi điểm c Khoản 3 Điều 28 Dự thảo Quy chế BKS. Căn cứ pháp lý: điểm a khoản 3 Điều 65 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|------|---|---|--|
| | | của Ban kiểm soát trước khi gửi Đại hội đồng cổ đông. | |
| 18.2 | <p>4. Quan hệ với Ban Tổng Giám đốc:</p> <p>a. Ban Tổng Giám đốc đảm bảo chế độ cung cấp thông tin, thực hiện báo cáo định kỳ cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Tổng giám đốc thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của Ban kiểm soát;</p> <p>b. Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Tổng Giám đốc mời đại diện Ban kiểm soát tham dự họp Ban Tổng Giám đốc hoặc các cuộc họp khác.</p> <p>c. Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của BAC A BANK, Ban Tổng giám đốc cần báo cáo Ban kiểm soát.</p> <p>d. Kết quả giám sát và kiểm toán nội bộ cùng những kiến nghị, đề xuất (nếu có) của Ban kiểm soát được gửi tới Tổng giám đốc và các thành viên trong Ban Tổng giám đốc có liên quan để xem xét, chỉ đạo thực hiện và báo cáo kết quả thực hiện</p> | <p>4. Quan hệ với Ban Tổng Giám đốc:</p> <p>a. Ban Tổng Giám đốc đảm bảo chế độ cung cấp thông tin, thực hiện báo cáo định kỳ cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Tổng giám đốc thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của Ban kiểm soát.</p> <p>b. Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Tổng Giám đốc mời đại diện Ban kiểm soát tham dự họp Ban Tổng Giám đốc hoặc các cuộc họp khác.</p> <p>c. Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của BAC A BANK, Ban Tổng giám đốc cần báo cáo Ban kiểm soát.</p> <p>d. <i>Ban kiểm soát thực hiện cơ chế phối hợp với Tổng giám đốc theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ và quy định nội bộ khác của BAC A BANK³³. Tổng giám đốc tiếp nhận báo cáo nội bộ về kiểm toán nội bộ, tổ chức thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Tổng giám đốc tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và báo cáo Ban kiểm</i></p> | <p>- Đề xuất sửa đổi điểm d, Khoản 4 Điều 28 Dự thảo Quy chế BKS.</p> <p>Căn cứ pháp lý: theo điểm a khoản 3 Điều 65 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN.</p> |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|------|--|---|---|
| | | <i>soát kết quả thực hiện các kiến nghị³⁴.</i> | |
| 18.3 | 5. Quan hệ với các đơn vị trong hệ thống BAC A BANK: c. Các đơn vị (các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính/các đơn vị trực thuộc của BAC A BANK) thực hiện cơ chế phối hợp hoạt động với Ban kiểm soát theo quy định nội bộ của BAC A BANK. | 5. Quan hệ với các đơn vị trong hệ thống BAC A BANK: c. Các đơn vị (các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính/các đơn vị trực thuộc của BAC A BANK) thực hiện cơ chế phối hợp hoạt động với Ban kiểm soát theo quy định <i>pháp luật và quy định</i> nội bộ của BAC A BANK. | - Đề xuất bổ sung cụm từ “ pháp luật và quy định ” vào nội dung điểm c Khoản 5 Điều 28 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: nhằm đầy đủ các căn cứ pháp lý khi thực hiện cơ chế phối hợp giữa Ban kiểm soát với các đơn vị. |
| 19 | Điều 29. Hiệu lực thi hành | Điều 29. Điều khoản thi hành | Đề xuất sửa tên Điều 29 Dự thảo Quy chế nhằm phù hợp nội dung điều khoản |
| 19.1 | 1. Những vấn đề chưa được đề cập đến trong Quy chế này sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ khác của BAC A BANK. 2. Trong trường hợp có sự khác nhau giữa Quy chế này với Điều lệ BAC A BANK và/hoặc các quy định của pháp luật về cùng một vấn đề thì các quy định pháp luật và/hoặc của Điều lệ BAC A BANK sẽ được ưu tiên áp dụng. Những nội dung nào trong Quy chế này trái với quy định của pháp luật thì đương nhiên hết hiệu lực thi hành. 3. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế này do Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua. | 1. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 01/07/2026 và thay thế Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/6/2024 của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á về việc ban hành “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát”. 2. Những vấn đề chưa được đề cập đến trong Quy chế này sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ khác của BAC A BANK. 3. Trong trường hợp có sự khác nhau giữa Quy chế này với Điều lệ BAC A BANK và/hoặc các quy định của pháp luật về cùng một vấn đề thì các quy định pháp luật và/hoặc của Điều lệ BAC A BANK sẽ được ưu tiên áp dụng. Những nội dung nào trong Quy chế này trái với quy định của pháp luật | - Đề xuất bổ sung nội dung Khoản 1 Điều 29 Dự thảo Quy chế, đồng thời ngày hiệu lực từ 01/07/2026. Lý do/Căn cứ pháp lý: phù hợp với ngày có hiệu lực của Thông tư số 83/2025/TT-NHNN và thể thức ban hành văn bản định chế của BAC A BANK. |

| STT | Quy chế hiện hành (Ban hành kèm theo Quyết định số 13/2024/QĐ-BKS ngày 28/06/2024) | Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ “ <i>in nghiêng, đậm</i> ” – Đề xuất bổ sung | Căn cứ pháp lý/Lý do sửa đổi |
|-----------|---|--|--|
| | | thì đương nhiên hết hiệu lực thi hành. 4. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế này do Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua. | |
| 20 | | Điều 30. Tổ chức thực hiện | |
| 20.1 | | Các thành viên Ban kiểm soát, 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 Quyết định này. | - Đề xuất bổ sung nội dung Điều 30 Dự thảo Quy chế BKS. Lý do: phù hợp theo thể thức ban hành văn bản định chế nội bộ mới của BAC A BANK. |

TỜ TRÌNH

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

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

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

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

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

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

1. Thông qua việc niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt chào bán các trái phiếu không phải là trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền do BAC A BANK chào bán ra công chúng (trong khoảng thời gian từ ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 đến ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2027 của BAC A BANK), đảm bảo tuân thủ, phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan.

2. Giao/ủy quyền Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc tổ chức, triển khai việc niêm yết các Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bắc Á chào bán ra công chúng nêu tại Điểm 1 trên HNX sau khi kết thúc

từng đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

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

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng



TỜ TRÌNH

V/v thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo quy định của
Nghị định số 86/2024/NĐ-CP

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

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17/6/2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 của Chính phủ Quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu, phải thoái;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (ĐHĐCĐ) của BAC A BANK xem xét, thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng như sau:

1. Điều 12 Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 của Chính phủ quy định:

“1. Sau thời gian tối thiểu 05 (năm) năm, kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và sau khi đã thực hiện tất cả các biện pháp để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được quyết định xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng.

Các khoản nợ được xuất toán ra khỏi ngoại bảng phải theo dõi trong hệ thống quản trị của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định về trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm hàng hóa dịch vụ công trình xây dựng tại doanh nghiệp trong thời hạn tối thiểu là 10 (mười) năm kể từ ngày quyết định xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng, trừ các khoản nợ mà khách hàng là tổ chức đã phá sản, giải thể theo quy định của pháp luật và sau khi thanh lý, xử lý toàn bộ tài sản hoặc khách hàng là cá nhân đã chết, bị tuyên bố mất tích theo quyết định của Tòa án và đã xử lý xong di sản, nghĩa vụ của người này theo quy định của pháp luật.

.....

3. Đối với tổ chức tín dụng là công ty cổ phần, việc xuất toán nợ ra khỏi ngoại bảng quy định tại khoản 1 Điều này chỉ được thực hiện khi đáp ứng các điều kiện sau đây:

a) Có hồ sơ, tài liệu chứng minh đã thực hiện tất cả các biện pháp thu hồi nợ nhưng không thu được nợ;

b) Phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua".

2. Việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và xuất toán khỏi ngoại bảng đối với các hồ sơ cấp tín dụng là một nghiệp vụ ngân hàng bình thường và phát sinh thường xuyên, thời gian thực hiện có thể không trùng với thời gian tổ chức ĐHĐCĐ thường niên hàng năm. Vì vậy, để chủ động trong hoạt động kinh doanh, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

(i) Thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo quy định tại Nghị định số 86/2024/NĐ-CP và/hoặc các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế do Chính phủ/Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ban hành trong từng thời kỳ.

Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chủ động phê duyệt thực hiện xuất toán ngoại bảng đối với các khoản nợ đã xử lý rủi ro đủ điều kiện xuất toán ngoại bảng theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

(ii) Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo việc thực hiện xuất toán ngoại bảng đối với các khoản nợ đã xử lý rủi ro hàng năm (nếu có phát sinh) tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên tiếp theo.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng