

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á
Số: 02/NQ/ĐHČĐ-BACABANK

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

Vinh, ngày 20 tháng 06 năm 2020

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2020

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Căn cứ Biên bản họp số 01/BB-ĐHČĐ-BACABANK của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 ngày 20/06/2020;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua các Báo cáo:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2020;
(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)
- Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và trọng tâm hoạt động năm 2020;
(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)
- Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019 và trọng tâm hoạt động năm 2020;
(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)

Điều 2. Thông qua các Tờ trình :

- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2019 (Chi tiết theo Báo cáo Tài chính kiểm toán đã được thông qua tại Đại hội);

- Thông qua Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.
(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội);

- Thông qua Tờ trình về chi trả thù lao/ ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2020 và lựa chọn Công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020.

(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).

- Tờ trình Hủy kế hoạch phát hành cổ phiếu thưởng ESOP theo Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2019 của BAC A BANK;

(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).

- Tờ trình Niêm yết Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á trên thị trường chứng khoán Việt Nam theo Công văn 1222/NHNN-TTGSNN ngày 27/02/2020;

(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).

- Tờ trình Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK năm 2020;

(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).

- Tờ trình Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK;

(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).

- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Quyết định số 49/2019/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/04/2019;

(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).

- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK ban hành theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 22/04/2019 và Quyết định số 124/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/10/2019;

(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội).

Điều 3. Thông qua Phương án Tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2020:**1. Mức tăng vốn Điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2019: **6.500.000.000.000** đồng (Sáu nghìn năm trăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2020: **585.000.000.000** đồng (Năm trăm tám mươi lăm tỷ đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: **7.085.000.000.000** đồng (Bảy nghìn không trăm tám mươi lăm tỷ đồng).

2. Hình thức tăng vốn: phát hành cổ phiếu để chia cổ tức**3. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền/giao toàn bộ cho Hội đồng Quản trị:** hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/ toàn bộ Phương án tăng Vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa), 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:

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2019 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xử lý số cổ phiếu lẻ phát sinh liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục đăng ký tăng Vốn điều lệ liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện bổ sung nội dung tăng vốn trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động theo quy định của pháp luật; Các/mọi nội dung, công việc khác liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên.

Điều 4. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và toàn thể cổ đông BAC A BANK có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện các Quyết nghị trên đây 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:

- Các cổ đông BACABANK;
- NHNN Nghệ An (để báo cáo);
- Sở KHĐT Nghệ An (thực hiện t/d);
- UBCKNN (để báo cáo);
- Ban Kiểm soát,
- Lưu Văn phòng HĐQT;

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT**



Trần Thị Thoảng



BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC**

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**
- Địa chỉ: Số 117 Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Mã số doanh nghiệp: 2900.325.526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch & Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995.

B. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

- Thời gian: Vào hồi 8 giờ 35 phút, ngày 20 tháng 06 năm 2020.
- Địa điểm: Hội trường tầng 2, Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, xã Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.

C. THÀNH PHẦN THAM DỰ

1. Đại hội vinh dự được đón tiếp các vị lãnh đạo Đại diện Ngân hàng Nhà nước gồm:
 - Bà Nguyễn Thị Phụng – Cục phó cục 2 – Cơ quan thanh tra giám sát – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 - Bà Võ Thị Thu Hương – Trưởng phòng tổng hợp – Cục 2 – Cơ quan TTGS – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 - Bà Nguyễn Thị Thu Thu – Giám đốc Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh tỉnh Nghệ An
 - Ông Nguyễn Lộc Anh – Chánh thanh tra – Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh tỉnh Nghệ An
 - Cùng các Ông, Bà đại diện cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và địa phương cùng tham dự Đại hội
2. Về dự Đại hội có các cổ đông; Ban điều hành; đại diện Chi bộ Đảng; đại diện của tổ chức công đoàn; Đoàn thanh niên BAC A BANK.

D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**I. BÁO CÁO KẾT QUẢ KIỂM TRA TỰ CÁCH CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Biên bản Kiểm tra tự cách cổ đông tham dự cuộc họp do Ông Thái Đình Long – Thành viên Ban kiểm soát, trình bày: đến thời điểm khai mạc Đại hội có 118 trên tổng số 151 cổ đông dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho 596.575.920 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 91.73% tổng vốn Điều lệ. Căn cứ vào quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bắc Á, với tỷ lệ tham dự như trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 được phép tiến hành theo đúng quy định của pháp luật.

II. BẦU BAN CHỦ TỌA, BAN THƯ KÝ VÀ THÔNG QUA CHƯƠNG TRÌNH 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 và có mặt tại Đại hội biểu quyết nhất trí thông qua Ban chủ tọa đại hội như sau:

- Bà Trần Thị Thoảng : Chủ tịch Hội đồng quản trị
- Bà Thái Hương : Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc
- Ông Võ Văn Quang : Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông Đặng Trung Dũng : Phó Tổng giám đốc thường trực
- Ông Lê Ngọc Hồng Nhật : Phó Tổng giám đốc

2. Ban Thư ký Đại hội và Ban kiểm phiếu:

Để giúp việc cho Ban chủ tọa, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban chủ tọa giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua các thành viên Ban thư ký và Ban kiểm phiếu gồm các ông/ bà có tên sau đây:

2.1. Ban Thư ký kiêm kiểm phiếu biểu quyết:

- Bà Hồ Thị Vinh : Trưởng ban
- Ông Đỗ Viết Giáp : Thành viên

2.2. Giám sát Kiểm phiếu:

- Ông Phạm Hồng Công : Trưởng Ban Kiểm soát

3. Thông qua Chương trình nghị sự:

Sau khi nghe Ban chủ tọa công bố chương trình Đại hội, (chương trình này cũng đã được gửi đến các cổ đông trước khi Đại hội), 100% Cổ đông có

quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã nhất trí biểu quyết thông qua chương trình làm việc của Đại hội đồng cổ đông.

III. PHẦN DIỄN BIẾN NỘI DUNG ĐẠI HỘI

1. PHẦN TRÌNH BÀY CÁC BÁO CÁO – TỜ TRÌNH

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 năm 2019 và trọng tâm hoạt động năm 2020;

- Trong năm qua Hội đồng quản trị (HĐQT) nhất quán với phương châm hoạt động: Tăng trưởng bền vững – hiệu quả - an toàn, BAC A BANK tiếp tục bám sát chiến lược phát triển và các mục tiêu kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Hội đồng quản trị đã tập trung chỉ đạo Ban điều hành và toàn hệ thống phát huy thế mạnh, khắc phục khó khăn, tồn tại, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường trong ngành tài chính tiền tệ, từng bước nỗ lực hoàn thành những kết quả quan trọng
- Hội đồng Quản trị tiếp tục chỉ đạo, giám sát và điều chỉnh kịp thời hoạt động của Ban điều hành và toàn hệ thống ngân hàng để đạt và vượt các mục tiêu cơ bản của năm tài chính 2020 với các nội dung trọng tâm như sau:
 - + Nâng cao chất lượng và hiệu quả công tác quản trị điều hành.
 - + Chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện Đề án tái cơ cấu ngân hàng giai đoạn 2017 - 2020 đã được NHNN phê duyệt, hoàn thành các bước theo lộ trình để đạt kết quả theo yêu cầu của Đề án theo mục tiêu đã đề ra.
 - + Tập trung khắc phục những khó khăn về hoạt động kinh doanh do tác động của đại dịch Covid 2019, tiếp tục thực hiện các chính sách hỗ trợ khách hàng theo định hướng của Chính phủ, NHNN đề ra.
 - + Vận hành giải pháp tính toán an toàn vốn theo chuẩn mực Basel 2 đảm bảo đúng quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, duy trì chỉ số CAR luôn cao hơn mức tối thiểu và còn biên độ để mở rộng hoạt động kinh doanh. Chỉ đạo thực hiện hoàn thành Dự án theo quy định Thông tư số 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng thương mại nhằm tăng cường hệ thống quản trị rủi ro và tăng hiệu quả quản trị hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
 - + Phát triển mạng lưới của năm 2020 bao gồm mở rộng mạng lưới và rà soát các địa điểm hoạt động chưa hiệu quả để sắp xếp lại cho phù hợp, đồng thời cải tạo nội thất cho các chi nhánh, phòng giao dịch đã xuống cấp, đảm bảo theo tiêu chuẩn hình ảnh thương hiệu BAC A BANK.
 - + Tập trung các nguồn lực và tiếp tục triển khai nâng cấp hạ tầng Công nghệ thông tin, tiếp tục đẩy mạnh ứng dụng công nghệ và thực hiện chiến lược phát triển ngân hàng số; đáp ứng nhu cầu thực tiễn và phát triển của xã hội.

(Chi tiết theo Báo cáo đính kèm)

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 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020;

Trong năm 2019, Ban Kiểm soát đã hoàn thành tốt các công tác: Giám sát tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK trong việc quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc; Ban hành các văn bản nội bộ cho hoạt động nghiệp vụ của Ban kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ; Thành lập các Đoàn kiểm toán nội bộ đến trực tiếp các đơn vị kinh doanh; Thẩm định báo cáo tài chính của BAC A BANK; Lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và những người có liên quan của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành theo quy định; Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát quy định tại Điều lệ BAC A BANK, của pháp luật, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của Tổng giám đốc BAC A BANK;

(Chi tiết theo Báo cáo đính kèm).

1.3. Đại hội đã nghe Ông Đặng Trung Dũng – Phó Tổng thường trực đại diện cho Ban điều hành trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2020;

*** Kết quả hoạt động trong năm 2019**

Năm 2019 là cột mốc quan trọng đánh dấu BAC A BANK 25 năm hình thành và phát triển với tổng Tài sản - Nguồn vốn của Ngân hàng đạt gần 108.000 tỷ đồng, vượt qua mốc 100.000 tỷ đồng là một Ngân hàng quy mô vừa có chất lượng tài sản và hiệu quả hoạt động tốt. Vốn điều lệ Ngân hàng cũng tăng thêm 1.000 tỷ đồng đạt mức 6.500 tỷ đồng. Các chỉ tiêu kế hoạch khác năm 2019 như Tổng huy động vốn, Tỷ lệ nợ xấu, Tổng dư nợ, Thu dịch vụ, Lợi nhuận,... đều đạt mức hoàn thành kế hoạch cao và cao hơn mục tiêu theo lộ trình của Phương án Tái cơ cấu đến năm 2020 đã đề ra.

***Kế hoạch hoạt động năm 2020:**

TT	Nội dung	Kế hoạch 2020	Tăng/Giảm so với 2019 (%)
1	Tổng tài sản	115.530	7,0%
2	Vốn điều lệ	7.085	9%
3	Huy động vốn khách hàng	89.830	9,0%
4	Dư nợ cho vay khách hàng *	80.220	10,0%

5	Tỷ lệ nợ xấu	<1,5%	
6	Thu từ dịch vụ	90	
7	Lợi nhuận trước thuế	700	
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	340	Trích đủ theo quy định
9	Chi phí hoạt động	1.224	11%
10	Số điểm giao dịch (hiện là 137)	146	Tăng 09 điểm

(*): Dư nợ cho vay tối đa không tăng trưởng quá hạn mức theo Thông báo của NHNN.

1.4. Các nội dung trình Đại hội cổ đông

Đại hội đã nghe Ông Lê Ngọc Hồng Nhật – Phó Tổng giám đốc đọc các Tờ trình về các vấn đề sau:

- Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2019;
- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2019;
- Tờ trình kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2020 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020.
- Tờ trình Hủy kế hoạch phát hành cổ phiếu thưởng ESOP theo Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2019 của BAC A BANK;
- Tờ trình Niêm yết Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á trên thị trường chứng khoán Việt Nam theo Công văn 1222/NHNN-TTGSNN ngày 27/02/2020;
- Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2020;
- Tờ trình Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK năm 2020;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Quyết định số 49/2019/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/04/2019;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK ban hành theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 22/04/2019 và Quyết định số 124/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/10/2019;

III. PHÂN THẢO LUẬN

Tại Đại hội các Cổ đông đã thảo luận và nhất trí các nội dung của các Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành.

Các cổ đông tham dự đã thảo luận và đặt các câu hỏi liên quan đến định hướng phát triển kinh doanh của Ngân hàng trong năm 2020, Phương án tái cơ cấu; Kết quả xử lý nợ xấu theo Nghị quyết số 42; Tình hình mua bán nợ và xử lý nợ của Bac A Bank với Công ty mua bán nợ VAMC; Công tác triển khai đáp ứng yêu cầu của Basel II.....

Sau khi trao đổi, Đoàn Chủ tịch giải đáp các thắc mắc của các cổ đông một cách thỏa đáng và ghi nhận tất cả những ý kiến cổ đông đã đóng góp tích cực để hoàn thiện các hoạt động của Ngân hàng ngày một phát triển hơn.

IV. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Tổng số cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là 118 trên tổng số 151 cổ đông dự họp, đại diện cho 596.575.920 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 100% số cổ đông/ đại diện ủy quyền cho cổ đông có quyền biểu quyết tham dự họp.

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và trọng tâm hoạt động năm 2020;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019 và trọng tâm hoạt động năm 2020;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

3. Thông qua Báo cáo Tổng kết hoạt động kinh Doanh năm 2019, Phương hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2020.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

4. Thông qua Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 593.678.495 phiếu, chiếm 99,51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 2.897.425 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

5. Thông qua Tờ trình về Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2019.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

6. Thông qua Tờ trình về Kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2020 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 587.027.082 phiếu, chiếm 98,40% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 9.548.838 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

7. Thông qua Tờ trình Hủy kế hoạch phát hành cổ phiếu thưởng ESOP theo Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2019 của BAC A BANK;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

8. Thông qua Tờ trình Niêm yết Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á trên thị trường chứng khoán Việt Nam theo Công văn 1222/NHNN-TTGSNN ngày 27/02/2020;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 589.717.068 phiếu, chiếm 98,85% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 6.858.852 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

9. Thông qua Tờ trình Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2020;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

10. Thông qua Tờ trình Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK năm 2020;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

11. **Thông qua Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

12. **Thông qua Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Quyết định số 49/2019/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/04/2019;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

13. **Thông qua Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK ban hành theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 22/04/2019 và Quyết định số 124/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/10/2019;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

V. ĐẠI DIỆN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ PHÁT BIỂU CHỈ ĐẠO

Bà Thái Hương – Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc thay mặt Hội đồng quản trị và Ban Điều hành lên phát biểu và bế mạc đại hội.

VI. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Đại hội cổ đông thường niên 2020 của Ngân hàng TMCP Bắc Á đã được tổ chức theo đúng trình tự, thủ tục pháp luật quy định. Thay mặt cho Ban Thư ký – Trưởng Ban Thư ký lên đọc Biên bản Đại hội và đã được các cổ đông thông qua với tỷ lệ 100% số cổ đông có quyền biểu quyết tham dự họp tại Đại hội.

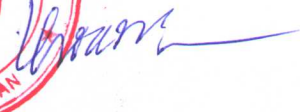
Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thường niên năm 2020 bế mạc vào lúc 11 giờ 30 phút cùng ngày. Biên bản Đại hội được lập thành 05 bản chính và có giá trị pháp lý như nhau.

Biên bản Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK được lập và lưu tại Trụ sở chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á và gửi đến các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

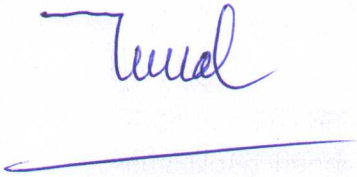
ĐOÀN CHỦ TỊCH:



Thái Hương



Trần Thị Thoảng



Đặng Trung Dũng



Võ Văn Quang



Lê Ngọc Hồng Nhật

BAN THƯ KÝ:



Hồ Thị Vinh



Đỗ Viết Giáp



BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020

PHẦN I: NHỮNG KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2019**1. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh**

Năm 2019, là cột mốc quan trọng đánh dấu BAC A BANK 25 năm hình thành và phát triển với tổng Tài sản - Nguồn vốn của Ngân hàng đạt gần 108.000 tỷ đồng, vượt qua mốc 100.000 tỷ đồng là một Ngân hàng quy mô vừa có chất lượng tài sản và hiệu quả hoạt động tốt. Vốn điều lệ Ngân hàng cũng tăng thêm 1.000 tỷ đồng đạt mức 6.500 tỷ đồng. Các chỉ tiêu kế hoạch khác năm 2019 như Tổng huy động vốn, Tỷ lệ nợ xấu, Tổng dư nợ, Thu dịch vụ, Lợi nhuận,... đều đạt mức hoàn thành kế hoạch cao và cao hơn mục tiêu theo lộ trình của Phương án Tái cơ cấu đến năm 2020 đã đề ra.

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu cụ thể như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Thực hiện 2019	Tăng trưởng so với 2018	Kế hoạch 2019	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	107,975	11.2%	109,320	98.8%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	6,500	18.2%	6,550	99.2%
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	82,410	11.4%	85,075	96.9%
4	Dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	72,933	14.0%	73,817	98.8%
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	0.68%		<1.5%	Đạt kế hoạch
6	Thu từ dịch vụ	Tỷ đồng	114.78	11,5%	145.20	79.0%
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	929	10.6%	920	100.9%
8	Trích dự phòng rủi ro	Tỷ đồng	163	-68.1%	163	Đủ theo quy định
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	1,102	26.5%	1,006	109.5%
10	Số điểm giao dịch	Địa điểm	137	7.9%	138	99.3%

2. Kết quả thực hiện trên các mặt nghiệp vụ**2.1. Hoạt động huy động vốn**

Tổng nguồn vốn huy động khách hàng đến 31/12/2019 đạt 82.410 tỷ đồng, tăng 8.432 tỷ đồng (tương đương tăng 11,4%) so với đầu năm, hoàn thành 97% kế hoạch. Chiếm tỷ trọng 84,7% tổng nguồn vốn huy động.

Trong đó: Huy động dân cư đạt 75.108 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 91,14% tổng huy động từ khách hàng và tăng 6,5% so với đầu năm; Huy động Tổ chức kinh tế đạt 7.302 tỷ đồng, chiếm 8,86% tổng huy động từ khách hàng, tăng 111,07% so đầu năm; Huy động vốn trung dài hạn đạt 45.741 tỷ đồng, chiếm 55,5% tổng huy động vốn từ khách hàng.

Nhằm tăng trưởng nguồn vốn và đáp ứng nhu cầu vốn trung dài hạn, trong năm, Ngân hàng đã tổ chức phát hành thành công 4.883 tỷ đồng Chứng chỉ tiền gửi và Trái phiếu cho đối tượng khách hàng cá nhân và các tổ chức kinh tế.

Huy động vốn trên thị trường liên ngân hàng đạt 14.854 tỷ đồng, tăng 1.336 tỷ đồng so với đầu năm.

Công tác điều hành huy động vốn trong năm được điều hành linh hoạt, bám sát tình thị trường vốn và nhu cầu vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

2.2. Hoạt động tín dụng, đầu tư và xử lý nợ

Năm 2019, tăng trưởng tín dụng luôn đảm bảo bám sát quy định về giới hạn tín dụng của NHNN, chất lượng tín dụng tiếp tục được cải thiện. Nợ xấu tiếp tục được kiểm soát tốt, công tác xử lý nợ xấu hoàn thành mục tiêu đặt ra.

Tổng dư nợ cho vay khách hàng đến 31/12/2019 đạt 72.933 tỷ đồng, tăng 8.954 tỷ đồng (tương đương 13,9%) so với đầu năm, hoàn thành 98,8% kế hoạch tăng trưởng tín dụng mà HĐQT đề ra, nằm trong và bám sát giới hạn tăng trưởng tín dụng 15% của NHNN giao. Trong đó, dư nợ cho vay trung dài hạn đạt 41.550 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 56,97% tổng dư nợ. Dư nợ cho vay ngắn hạn đạt 31.383 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 43,03% tổng dư nợ cho vay khách hàng.

Tổng dư nợ quá hạn (Nhóm 2-5) ước 546 tỷ đồng, chiếm 0,75% tổng dư nợ. Trong đó, dư nợ xấu (Nhóm 3-5) là 498 tỷ đồng, chiếm 0,68% tổng dư nợ, đạt mục tiêu khống chế tỷ lệ nợ xấu < 1,5%.

Trong năm đã xử lý được 114,8 tỷ đồng nợ xấu. Trong đó: Đơn đốc khách hàng trả nợ là 55,9 tỷ đồng; xử lý bằng hình thức sử dụng trích lập dự phòng rủi ro là 0 tỷ đồng; nợ đã xử lý hạch toán ngoại bảng thu hồi được 52,5 tỷ đồng ghi vào thu nhập, nợ xấu đã bán nợ cho VAMC thu hồi được 6,4 tỷ đồng.

2.3. Hoạt động đầu tư, góp vốn và tư vấn đầu tư

Đầu tư giấy tờ có giá: Tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 18.246 tỷ đồng, tăng 161 tỷ đồng (tương đương 0,89%) so với năm 2018. Trong đó, đầu tư trái phiếu chính phủ đạt 8.266 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 45,3% tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá); đầu tư trái phiếu TCTD đạt 6.370 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 34,91%) phần lớn là trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; Trái phiếu VAMC đang nắm giữ là 473 tỷ đồng, giảm 14 tỷ đồng so với đầu năm.

Góp vốn đầu tư dài hạn: Đến thời điểm cuối năm 2019, giá trị góp vốn là 397,7 tỷ đồng giảm 33 tỷ đồng (tương đương -7,67%) so với năm 2018.

Hoạt động tư vấn đầu tư tiếp tục được thúc đẩy cho các dự án liên quan đến nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, y tế, giáo dục. Đây là những lĩnh vực hoạt động mang lại lợi ích và ý nghĩa rất lớn với phát triển kinh tế xã hội. Đồng thời tư vấn đầu tư là hoạt động có đóng góp thúc đẩy cho kết quả thu dịch vụ của Ngân hàng.

2.4. Các hoạt động dịch vụ ngân hàng và kinh doanh ngoại tệ

Tổng doanh thu dịch vụ đạt 114,78 tỷ đồng, tăng 11,8 tỷ đồng so với năm 2018, hoàn thành 79% kế hoạch năm. Trong đó, thu từ dịch vụ tư vấn đạt 50 tỷ đồng, thu đại lý bảo hiểm đạt 15,6 tỷ đồng, thu dịch vụ thanh toán, thẻ và các dịch vụ khác đạt 49,18 tỷ đồng.

Hoạt động kinh doanh ngoại tệ đạt doanh số mua 18.850 tỷ đồng/ doanh số bán 18.832 tỷ đồng. Lãi kinh doanh ngoại tệ trên cân đối đạt 31 tỷ đồng.

2.5. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2019 đạt 9.298 tỷ đồng. Trong đó, thu từ lãi và tương đương lãi đạt 8.928 tỷ đồng (chiếm 96,02% tổng thu nhập), tăng 1.351 tỷ đồng (tương đương 17,83%) so với năm 2018.



Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2019 là 8.338 tỷ đồng, tăng 1.074 tỷ đồng (tương đương 14,78%) so với năm 2018. Trong đó, chi phí lãi và tương đương lãi đạt 6.977 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 83,68% tổng chi phí.

Trong năm, toàn hệ thống tiếp tục nâng cao hiệu quả trong công tác quản lý, nỗ lực tiết kiệm nhằm kiểm soát chi phí ở mức tối thiểu.

Tổng chi phí dự phòng rủi ro đã trích trong kỳ đạt 163 tỷ đồng. Trong đó, chi dự phòng Nợ phải thu khó đòi chiếm 63 tỷ đồng, chi dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng trái phiếu VAMC là 100 tỷ đồng.

Lợi nhuận trước thuế năm 2019 đạt 929 tỷ đồng, tăng 89 tỷ đồng (tương đương 10,59%) so với năm 2018. Lợi nhuận sau thuế đạt 746 tỷ đồng, tăng 10,19% so với năm 2018 và đạt 101,4% kế hoạch cả năm.

3. Hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu theo lộ trình năm 2019 Phương án Tái cơ cấu giai đoạn 2017 – 2020 đã được NHNN thông qua.

Với định hướng rõ ràng, BAC A BANK đề ra các chỉ tiêu, mục tiêu phát triển cụ thể đến năm 2020 và đến nay 2019, BAC A BANK đã hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu đề ra với 12/14 chỉ tiêu định lượng và nhiều chỉ tiêu định tính.

Nằm trong lộ trình Phương án Tái cơ cấu, BAC A BANK đã hoàn thành đúng thời hạn Dự án Xây dựng quy trình, quy chế, rà soát dữ liệu và giải pháp tính toán vốn áp dụng chuẩn mực Basel 2 theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT- NHNN.

4. Đầu tư công nghệ thông tin và phát triển ngân hàng bán lẻ đa năng

Hệ thống công nghệ thông tin tiếp tục được đầu tư cập nhật, nâng cấp để đáp ứng theo quy mô phát triển của Ngân hàng. Hệ thống hoạt động ổn định trong suốt cả năm.

BAC A BANK trở thành thành viên chính thức gia nhập MASTER CARD, tạo tiền đề thực hiện Dự án thanh toán thẻ tín dụng quốc tế trong năm 2020.

Nhiều sản phẩm tiền gửi, tiền vay, thẻ, ngân hàng điện tử phục vụ khách hàng được triển khai trong năm mang lại hiệu quả tốt.

5. Tiếp tục mở rộng quy mô mạng lưới hoạt động. Chất lượng nguồn nhân lực được củng cố, bộ máy tổ chức nhân sự dần được hoàn thiện.

Trong năm 2019, mạng lưới hoạt động được bổ sung thêm 10 điểm giao dịch gồm 4 Chi nhánh và 6 Phòng giao dịch. Tính đến 31/12/2019, BAC A BANK có mạng lưới 137 điểm giao dịch, gồm Hội sở, 40 chi nhánh, 96 Phòng giao dịch tại 31 tỉnh thành trên toàn quốc.

Tiếp tục thực hiện chiến lược không ngừng nâng cao chất lượng nguồn nhân lực đảm bảo hiệu quả cho hoạt động kinh doanh. Trong năm 2019, nhân sự tiếp tục được sắp xếp lại, bổ sung thêm nguồn nhân lực phù hợp. Tính đến cuối năm 2019, tổng số lượng nhân viên đạt 2.150 người, tăng 270 nhân sự so với năm 2018.

5. Các tỷ lệ an toàn hoạt động

Tính đến cuối năm, các giới hạn và tỷ lệ an toàn hoạt động quy định tại Thông tư 36, Thông tư 06, Thông tư 19 được Ngân hàng thực hiện đúng và vẫn còn biên độ giới hạn để đảm bảo cho hoạt động kinh doanh. Đáng chú ý, trong năm 2019, BAC A BANK đã thực hiện đúng lộ trình đưa Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/ Vốn điều lệ về dưới 5%, đáp ứng yêu cầu của NHNN và quy định tại Thông tư 36.

PHẦN II: MỤC TIÊU, NHIỆM VỤ, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2020

Kinh tế thế giới chịu ảnh hưởng nặng nề bởi đại dịch Ncovid 2019 và được dự báo sẽ suy thoái trong năm 2020 với mức tăng trưởng âm khoảng -2,3%. Kinh tế Việt Nam chịu tác động mạnh về cả cung và cầu, do đó dự báo với kịch bản tích cực nhất GDP của nước ta tăng trưởng trong năm 2020 ở mức 5,4-5,6% (Chính phủ đề ra từ đầu năm là 6,8%).

Lĩnh vực hoạt động ngân hàng trong năm 2020 chịu tác động gián tiếp và có độ trễ bởi khó khăn chung của nền kinh tế theo đó nhu cầu tín dụng của khách hàng giảm, rủi ro nợ xấu gia tăng do khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động kinh doanh và chính sách ưu đãi cho vay ứng cứu. Ngoài ra, doanh thu và lợi nhuận của hệ thống ngân hàng trong năm 2020 sẽ giảm do thực hiện chính sách hoãn, giãn nợ và giảm lãi, phí hỗ trợ khách hàng.

Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh đã xây dựng từ đầu năm, Ban điều hành xây dựng kế hoạch năm 2020 có điều chỉnh phù hợp với tình hình hoạt động và dự báo môi trường kinh doanh năm 2020, được Hội đồng quản trị phê duyệt và trình Đại hội cổ đông thông qua tại Đại hội hôm nay như sau:

1. Các nhiệm vụ quan trọng cụ thể

1) Năm 2020 là năm cuối thực hiện Đề án Tái cơ cấu hoạt động giai đoạn 2016 - 2020, do đó cần tập trung thúc đẩy và có các giải pháp để hoàn thành các chỉ tiêu theo lộ trình đã xây dựng. Đồng thời rà soát, cơ cấu lại các cấu phần tài sản - nguồn vốn đảm bảo tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn theo chuẩn Basel II được quy định tại thông tư 41 bắt đầu thực hiện từ đầu năm 2020.

2) Tiếp tục tập trung thúc đẩy công tác huy động vốn thị trường 1 với quy mô và tăng trưởng phù hợp với tình hình sử dụng vốn, ưu tiên tăng trưởng huy động nguồn kỳ hạn dài, nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.

3) Tiếp tục thực hiện cho vay theo đúng định hướng, thúc đẩy phát triển tín dụng tại các chi nhánh. Tăng cường công tác giám sát hoạt động cho vay để đảm bảo chất lượng tín dụng, đôn đốc thu hồi nợ, đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu. Trích lập dự phòng rủi ro đủ theo quy định. Thực hiện các chính sách hỗ trợ khách hàng hoạt động kinh doanh bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid 2019 theo chỉ đạo của Chính phủ và NHNN phù hợp với khả năng của BAC A BANK.

4) Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần của Ngân hàng. Khởi động lại Dự án ngân hàng số. Phát triển các sản phẩm dịch vụ hiện đại, tăng khả năng cạnh tranh cho các sản phẩm dịch vụ trên thị trường.

5) Nâng cao chất lượng nhân sự, đảm bảo công tác tuyển dụng đủ và kịp thời. Tiếp tục tìm kiếm nguồn nhân sự chất lượng cao, đáp ứng về tiêu chuẩn và thời gian tuyển dụng nhân sự cho các Chi nhánh, Phòng giao dịch trong năm 2020.

7) Tăng cường tiết kiệm chi phí quản lý, góp phần giảm thiểu sự sụt giảm lợi nhuận do tình hình dịch bệnh làm giảm nhu cầu thị trường và thực hiện các giải pháp hỗ trợ khách hàng.

8) Chuẩn bị các bước để triển khai theo kế hoạch phát triển mạng lưới của năm 2020 và rà soát các địa điểm hoạt động chưa hiệu quả để sắp xếp lại phù hợp, đồng thời cải tạo nội thất cho các chi nhánh, phòng giao dịch đã xuống cấp, đảm bảo theo tiêu chuẩn hình ảnh thương hiệu BAC A BANK.

9) Tiếp tục đầu tư để phát triển hệ thống công nghệ thông tin, duy trì hệ thống hoạt động ổn định, an toàn, bảo mật. Hoàn thành các Dự án nâng cấp hệ thống quản lý giao dịch Internet Banking, Dự án chuyển đổi sang thẻ chip, Dự án nâng cấp hạ tầng và phần mềm Core Banking.

10) Nâng cao công tác quản trị rủi ro, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ để ngăn ngừa, cảnh báo, phát hiện kịp thời các sai phạm về hoạt động kinh doanh. Hoàn thành Dự án áp dụng triển khai theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN quy định về Hệ thống kiểm soát nội bộ, theo chuẩn mực quản trị rủi ro Basel 2.

2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản của BAC A BANK

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Nội dung	Kế hoạch 2020	Tăng/ giảm so với 2019 (%)
1	Tổng tài sản	115.530	7,0%
2	Vốn điều lệ	7.085	9%
3	Huy động vốn khách hàng	89.830	9,0%
4	Dư nợ cho vay khách hàng *	80.220	10,0%
5	Tỷ lệ nợ xấu	<1,5%	
6	Thu từ dịch vụ	90	
7	Lợi nhuận trước thuế	700	
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	340	Trích đủ theo quy định
9	Chi phí hoạt động	1.224	11%
10	Số điểm giao dịch (hiện là 137)	146	Tăng 09 điểm

* Dư nợ cho vay tối đa không tăng trưởng quá hạn mức theo Thông báo của NHNN.

Trên đây là Báo cáo tổng kết tình hình hoạt động năm 2019, mục tiêu kế hoạch nhiệm vụ quan trọng năm 2020 của Ban tổng giám đốc.

Trân trọng!

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á
TỔNG GIÁM ĐỐC



Thái Hương

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

(Về việc thực hiện nhiệm vụ quyền hạn năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020)

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

Năm 2019, nền kinh tế thế giới chịu ảnh hưởng của nhiều yếu tố bất ổn. So với dự báo đầu năm 2019, hầu hết các số liệu của Ngân hàng Thế giới (WB), Quỹ Tiền tệ quốc tế (IMF), Tổ chức Hợp tác và Phát triển kinh tế (OECD) đều cho thấy tăng trưởng của nền kinh tế thế giới trong năm 2019 giảm, chỉ ở mức 2,9% (thấp hơn mức 3,6% năm 2018). Tăng trưởng thương mại quốc tế cũng chỉ đạt 2,5%, mức thấp nhất trong vòng 3 năm trở lại đây.

Mặc dù vậy, năm 2019 được đánh giá là một năm “bứt phá” của nền kinh tế trong nước, với những chuyển biến tích cực, đạt nhiều kết quả nổi bật. Cụ thể:

Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2019 đạt kết quả ấn tượng, tăng trưởng kinh tế năm 2019 đạt 7,02%, vượt mục tiêu của Quốc hội đề ra từ 6,6-6,8%. Đây là năm thứ hai liên tiếp tăng trưởng kinh tế Việt Nam đạt trên 7% kể từ năm 2011. Mức tăng trưởng năm nay tuy thấp hơn mức tăng 7,08% của năm 2018 nhưng cao hơn mức tăng của các năm 2011 – 2017. Kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát được kiểm soát thấp nhất trong 3 năm qua. Chính sách tài khóa, tiền tệ tiếp tục được điều hành chủ động, linh hoạt. Ngân hàng Nhà nước đã ban hành một loạt các văn bản, chính sách chỉ đạo sát sao về tăng trưởng tín dụng, điều hành, ổn định lãi suất tăng cường hoạt động an toàn, bền vững cho các Ngân hàng TMCP. Đối với Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) trong năm 2019, là năm hoạt động hiệu quả, các bộ chỉ tiêu cơ bản hoàn thành. Kết quả cụ thể như sau:

I. KẾT QUẢ QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BAC A BANK 2019**1. Chỉ đạo công tác điều hành hoạt động kinh doanh**

- Hội đồng quản trị (HĐQT) tập trung chỉ đạo Ban điều hành bám sát mục tiêu kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và theo lộ trình của Phương án tái cơ cấu đến năm 2020, linh hoạt theo diễn biến của thị trường để điều hành hoạt động kinh doanh hiệu quả và đạt được những kết quả quan trọng:
- ✓ Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính hoàn thành ở mức cao, trong đó: Vốn điều lệ tăng thêm 1.000 tỷ đồng đạt 6.500 tỷ đồng và sẽ hoàn thành mục tiêu tăng lên 7.000 tỷ đồng vào năm 2020; Lợi nhuận đạt 928 tỷ đồng, tăng 10,5%,



đạt 101% kế hoạch; Hoàn thành mục tiêu mở rộng mạng lưới gồm 4 Chi nhánh và 06 Phòng giao dịch nâng số địa điểm giao dịch trên toàn quốc lên 137 địa điểm. Nguồn nhân lực được củng cố và đảm bảo tốt cho công tác hoạt động kinh doanh. Tất cả các tỷ lệ an toàn vốn được đảm bảo theo quy định của Ngân hàng nhà nước (NHNN) và còn biên độ giới hạn cho hoạt động kinh doanh.

- ✓ Thực hiện Phương án tái cơ cấu giai đoạn 2017 - 2020 đã được NHNN thông qua, đến năm 2019 đã cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu thực hiện theo lộ trình thực gồm 12/14 chỉ tiêu định lượng và nhiều chỉ tiêu định tính. BAC A BANK cũng đã hoàn thành giải pháp tính toán vốn áp dụng theo chuẩn mực Basel 2 theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN theo đúng thời hạn. Đồng thời đã triển khai xây dựng Dự án theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN về Hệ thống kiểm soát nội bộ để áp dụng và hoạt động theo đúng lộ trình.
- ✓ Năm 2019, nhân dịp kỷ niệm 25 năm thành lập, BAC A BANK đã vinh dự đón nhận Huân chương Lao động hạng Ba của Chủ tịch nước. Đón nhận cờ Thi đua xuất sắc và bằng khen của UBND tỉnh Nghệ an cho tập thể và các cá nhân. Bên cạnh đó, cũng đã giành giải thưởng “Ngân hàng tiêu biểu về Tín dụng xanh” trong khuôn khổ “Giải thưởng Ngân hàng tiêu biểu Việt Nam 2019” (VOBA) do Tập đoàn IDG và Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam phối hợp tổ chức.

2. Về công tác quản trị điều hành

Trong năm 2019, tiếp tục phương châm hoạt động Tăng trưởng bền vững - hiệu quả - an toàn. Công tác quản trị ngân hàng được HĐQT đặc biệt chú trọng và bám sát các phương châm, nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông giao phó/ủy quyền, với những hoạt động nổi bật. Bao gồm:

- ✓ Trong năm 2019, HĐQT đã tiến hành tổ chức khoảng 50 phiên họp. Trong đó, chủ yếu liên quan đến việc triển khai kế hoạch tăng vốn Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt; kiện toàn bộ máy hoạt động của BAC A BANK (thành lập các Hội đồng xử lý rủi ro tín dụng, Hội đồng xử lý rủi ro đầu tư...); kiện toàn hoạt động và vận hành đối với hệ thống mạng lưới các Chi nhánh, Phòng giao dịch trên toàn hệ thống BAC A BANK....nhằm củng cố và phát triển mọi mặt hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.
- ✓ HĐQT BAC A BANK đã thực hiện tích cực vai trò chức năng quản trị điều hành theo đúng quy định. Tăng cường giữ vững sự đoàn kết nội bộ; nâng cao tinh thần gắn bó trách nhiệm của tập thể, quản trị rủi ro, nghiêm túc tuân thủ các quy định của Pháp luật. HĐQT chỉ đạo các hoạt động cơ bản như: đảm bảo tăng trưởng tín dụng theo đúng định hướng, nâng cao chất lượng tín dụng; tập trung tín dụng vào những khách hàng đủ mạnh có những sản phẩm đạt chất lượng tốt phục vụ cho nhu cầu trong nước và xuất khẩu; đánh giá, sắp xếp lại và phát triển mạng lưới; nâng cao năng lực hệ thống quản trị, tổ chức, nhân sự;

- ✓ HĐQT cũng đã phối hợp với Ban kiểm soát thông qua Ban kiểm toán nội bộ chỉ đạo tổ chức các chương trình kiểm toán toàn diện; thường kỳ, đột xuất trong toàn hàng và công ty con trực thuộc nhằm nâng cao hoạt động giám sát; chỉ đạo nghiêm túc chấp hành các quy định nội bộ, Pháp luật đảm bảo cho hoạt động của BAC A BANK luôn được kiểm soát tốt nhất thể hiện ở các chỉ số hoạt động của BAC A BANK luôn nằm trong giới hạn cho phép của Ngân hàng Nhà nước.
- ✓ Năm 2019, tại phiên họp thường niên, được sự chấp thuận của Ngân hàng nhà nước bằng văn bản, BAC A BANK đã tiến hành bầu lại các thành viên của HĐQT và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019-2024. Về cơ cấu, Hội đồng quản trị không có gì thay đổi, gồm 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập. Tập thể HĐQT luôn tích cực tham gia đóng góp ý kiến và đưa ra các khuyến nghị nhằm góp phần nâng cao hoạt động quản trị, xây dựng định hướng hoạt động của ngân hàng.

3. Hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban điều hành:

- Hội đồng quản trị nghiêm túc và sát sao trong việc giám sát hoạt động của Tổng giám đốc, Ban điều hành theo đúng quy định của pháp luật, điều lệ và quy chế Quản trị, điều hành Ngân hàng. Đồng thời chỉ đạo, phối hợp với Ban điều hành để triển khai các nhiệm vụ, định hướng mà Đại hội đồng cổ đông giao phó.
- Đồng thời, Ban điều hành cũng đã chủ động nắm bắt những chuyển biến tích cực của nền kinh tế trong nước, trên cơ sở các định hướng của HĐQT cũng như bám sát các mục tiêu chiến lược trung, dài hạn và các mục tiêu cụ thể của năm 2019 đã được giao, hoàn thành tốt các nhiệm vụ, kế hoạch kinh doanh của mình.

4. Đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị:

Trên cơ sở phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT trong năm 2019, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, làm việc nghiêm túc, trách nhiệm luôn đặt lợi ích của tổ chức lên hàng đầu, thực hiện tốt công tác chỉ đạo điều hành của mình và hoàn thành các chức trách và nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao phó, giúp BAC A BANK phát triển hiệu quả, bền vững.

5. Đánh giá hoạt động của các Ủy ban trực thuộc:

➤ Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban quản lý rủi ro đã hoàn thành tốt công tác tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc xử lý các vấn đề liên quan đến công tác quản trị rủi ro cho toàn hệ thống bao gồm các công tác tham mưu chính sách: rủi ro thanh khoản, lãi suất, thị trường, đặc biệt là tư vấn thành công cho HĐQT trong công tác triển khai các nội dung dự án áp dụng quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II tại BAC A BANK

➤ Ủy ban Nhân sự

Ủy ban nhân sự có chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công tác xây dựng chính sách phát triển nguồn nhân lực: ngắn hạn và dài hạn. Ủy ban nhân sự đã chủ động đề xuất: bổ nhiệm, miễn nhiệm, luân chuyển, điều chuyển cán bộ thuộc phân cấp thẩm quyền và tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh, trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu các chức danh thành viên HĐQT của BAC A BANK, nhiệm kỳ 2019-2024 với sự tham gia của thành viên HĐQT độc lập mới được bầu tại phiên họp thường niên của BAC A BANK trong năm 2019.

II. PHƯƠNG HƯỚNG, MỤC TIÊU HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020

Trên cơ sở những kết quả đạt được của năm 2019, trước những khó khăn thách thức của kinh tế toàn cầu và trong nước do ảnh hưởng của đại dịch bệnh Covid-19. Quán triệt chủ trương của Đảng và chủ trương của Chính phủ tại Nghị quyết số 01/NQ-CP, 02/NQ-CP ngày 01/01/2020 và Chỉ thị số 01/CT-NHNN về thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm ngành ngân hàng trong năm 2020, với tinh thần trách nhiệm cao nhất, HĐQT tiếp tục chỉ đạo, giám sát và điều chỉnh kịp thời hoạt động của Ban điều hành và toàn hệ thống ngân hàng để đạt và vượt các mục tiêu cơ bản của năm tài chính 2020 với các nội dung:

1. Nâng cao chất lượng và hiệu quả công tác quản trị điều hành.

- Tiếp tục tập trung nguồn lực để hoàn thành kế hoạch đã đặt ra trong năm 2020;
- Tăng cường công tác kiểm tra giám sát, đánh giá hoạt động của các chi nhánh, Công ty con trong hệ thống để phát hiện sớm, cảnh báo và ngăn ngừa kịp thời các rủi ro tiềm ẩn trong quá trình hoạt động.
- Tiếp tục công tác củng cố và hoàn thiện bộ máy hoạt động. Tiếp tục hoàn thiện quy chế hoạt động của HĐQT, rà soát lại hệ thống các văn bản nội bộ và có phương án sửa đổi, bổ sung kịp thời cho phù hợp với thực tiễn hoạt động và các quy định mới của pháp luật.
- Duy trì chế độ họp định kỳ và đột xuất để có thể nắm bắt được tình hình hoạt động, cũng như những đề xuất của Ban điều hành, trên cơ sở đó có sự điều chỉnh nhiệm vụ kịp thời và phù hợp.

2. Tập trung quản trị điều hành để thực hiện các nhiệm vụ cơ bản trong năm 2020

- Chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện Đề án tái cơ cấu ngân hàng giai đoạn 2017 - 2020 đã được NHNN phê duyệt, hoàn thành các bước theo lộ trình để đạt kết quả theo yêu cầu của Đề án theo mục tiêu đã đề ra.

- Tập trung khắc phục những khó khăn về hoạt động kinh doanh do tác động của đại dịch Covid 2019, tiếp tục thực hiện các chính sách hỗ trợ khách hàng theo định hướng của Chính phủ, NHNN đề ra.
- Chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực, cố gắng thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2020 được Đại hội cổ đông thông qua.

3. Nâng cao chất lượng quản trị rủi ro trên toàn hệ thống

- Vận hành giải pháp tính toán an toàn vốn theo chuẩn mực Basel 2 đảm bảo đúng quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, duy trì chỉ số CAR luôn cao hơn mức tối thiểu và còn biên độ để mở rộng hoạt động kinh doanh. Chỉ đạo thực hiện hoàn thành Dự án theo quy định Thông tư số 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng thương mại nhằm tăng cường hệ thống quản trị rủi ro và tăng hiệu quả quản trị hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Tiếp tục xây dựng, bổ sung phù hợp các quy chế, chế tài để quản trị rủi ro trên toàn bộ hoạt động của ngân hàng. Tăng cường công tác tuyên truyền giáo dục nhận thức cho cán bộ nhân viên về các rủi ro trong hoạt động ngân hàng, nâng cao chất lượng hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm ngăn ngừa, ngăn chặn triệt để những sai sót và các biểu hiện tiêu cực, gian lận tại Ngân hàng.

4. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, mở rộng quy mô hoạt động

- Tiếp tục tăng cường công tác đào tạo, giảng dạy nội bộ và đào tạo lại cho cán bộ nhân viên để nâng cao chất lượng nguồn nhân lực hiện có, hoàn thiện công tác tổ chức nhân sự, xây dựng các chính sách đãi ngộ và tạo môi trường làm việc thuận lợi để cạnh tranh và thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao.
- Phát triển mạng lưới của năm 2020 bao gồm mở rộng mạng lưới và rà soát các địa điểm hoạt động chưa hiệu quả để sắp xếp lại cho phù hợp, đồng thời cải tạo nội thất cho các chi nhánh, phòng giao dịch đã xuống cấp, đảm bảo theo tiêu chuẩn hình ảnh thương hiệu BAC A BANK.

5. Lĩnh vực công nghệ thông tin

Tập trung các nguồn lực và tiếp tục triển khai nâng cấp hạ tầng Công nghệ thông tin, tiếp tục đẩy mạnh ứng dụng công nghệ và thực hiện chiến lược phát triển ngân hàng số; đáp ứng nhu cầu thực tiễn và phát triển của xã hội.

Kính thưa Quý cổ đông!

Năm 2020, đối diện với những khó khăn và thách thức rất lớn về môi trường kinh doanh và thách thức của hệ quả suy thoái nền kinh tế toàn cầu do đại dịch COVID-19 gây ra. Tuy nhiên, với nỗ lực, quyết tâm của HĐQT trong việc bám sát các mục tiêu tăng trưởng, các nhiệm vụ đã được Đại hội đồng cổ đông giao phó, đồng thời phát huy những lợi thế, tiềm lực sẵn có. Cùng với sự chung tay của Ban

Điều hành và sự đoàn kết, nhiệt huyết cống hiến của hơn 2.000 cán bộ nhân viên; sự tin tưởng của Quý vị cổ đông, khách hàng, đối tác là động lực mạnh mẽ để BAC A BANK cố gắng, nỗ lực và tự tin hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã đề ra.

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.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á
BAN KIỂM SOÁT
Số 01 /2020/BC-BKS**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
Độc lập - Tự do - Hạnh phúcVinh, ngày 25 tháng 5 năm 2020**BÁO CÁO**
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông của Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng, Luật doanh nghiệp, Điều lệ và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bắc Á các nội dung sau:

1. Hoạt động và kết quả giám sát hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2019

- Ban Kiểm soát đã thực hiện công tác giám sát tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bắc Á trong việc quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á, kết quả cho thấy:

+ Các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành đều phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và đã góp phần đẩy mạnh, nâng cao hiệu quả hoạt động Ngân hàng.

+ Hội đồng quản trị, Ban điều hành được phân công phân nhiệm rõ ràng, hoạt động tích cực, đưa ra các quyết định quản trị kịp thời và hiệu quả, đồng thời tổ chức, triển khai hoàn thành hầu hết các kế hoạch kinh doanh năm 2019 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Tính đến thời điểm 31/12/2019, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch năm 2019 và các chỉ tiêu an toàn hoạt động đảm bảo đúng theo quy định tại Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của Ngân hàng Nhà nước.

- Trong năm 2019 Ban Kiểm soát đã ban hành các văn bản nội bộ cho hoạt động nghiệp vụ của Ban kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ; hoàn thành các nhiệm vụ được giao trên cơ sở thực hiện đúng quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK ngày 20/05/2019.

- Bên cạnh đó, Ban Kiểm soát đã thành lập các Đoàn kiểm toán nội bộ để thực hiện Chương trình kiểm toán hoạt động nghiệp vụ năm 2019 tại các Chi nhánh và Công ty trực thuộc trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á, kết quả các đơn vị trong Ngân hàng TMCP



Bắc Á thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

- Thực hiện nhiệm vụ thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) 06 tháng đầu năm 2019 và cả năm 2019 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, kết quả thực hiện cho thấy các BCTC của Ngân hàng TMCP Bắc Á đã thực hiện chế độ tài chính – kế toán theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, Bộ tài chính, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính và hoạt động của Ngân hàng.

- Ngoài ra, Ban Kiểm soát thực hiện một số chức năng, nhiệm vụ khác như: Hoàn thành tốt chức năng nhiệm vụ lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và những người có liên quan của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành theo quy định.

2. Kiến nghị của Ban Kiểm soát

2.1 Ban Kiểm soát kiến nghị Hội đồng quản trị và Ban điều hành:

- Trước những ảnh hưởng của dịch Covid 19 tới nền kinh tế, Ngân hàng TMCP Bắc Á cần rà soát, đánh giá lại các khoản cấp tín dụng của cá nhân, doanh nghiệp bị ảnh hưởng nặng nề bởi dịch bệnh. Từ đó đưa ra các phương án cụ thể nhằm hỗ trợ và chia sẻ khó khăn với khách hàng, tạo điều kiện cho khách hàng khôi phục hoạt động sản xuất kinh doanh, tránh rủi ro nợ xấu tăng cao.

- Tập trung phát triển tín dụng cho các lĩnh vực ưu tiên, lĩnh vực sản xuất kinh doanh, đặc biệt là cho vay để duy trì và khôi phục các ngành, lĩnh vực bị ảnh hưởng bởi dịch... Song song đó cần tiếp tục kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, đặc biệt là các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro.

- Xây dựng các kịch bản kinh doanh chi tiết nhằm mục tiêu đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, không để gián đoạn trong mọi tình huống. Đồng thời rà soát, xây dựng các quy định áp dụng công nghệ để giảm thiểu các giao dịch trực tiếp trong cung ứng, sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của Ngân hàng TMCP Bắc Á, tăng cường cung cấp dịch vụ ngân hàng điện tử đến khách hàng.

- Nâng cao hệ thống phần mềm công nghệ thông tin để đảm bảo cho hoạt động ngân hàng an toàn, bảo mật, hoạt động thông suốt và xây dựng hệ thống dự phòng đảm bảo trong những trường hợp xấu có thể xảy ra, không làm ảnh hưởng đến hoạt động Ngân hàng.

- Đẩy mạnh công tác huy động vốn từ dân cư và tổ chức kinh tế tại các Chi nhánh, Phòng giao dịch trong toàn bộ hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á. Thúc đẩy hoạt động dịch vụ để nâng cao tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần của Ngân hàng.

2.2 Tại Đại hội này, Ban Kiểm soát kiến nghị Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua báo cáo của Ban kiểm soát
- Thông qua Dự thảo “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á”, Ủy quyền cho Ban kiểm soát cập nhật, hiệu chỉnh, sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á; Hoàn thiện cơ cấu tổ chức và các quy định nội bộ đối với Ban kiểm toán nội bộ.

3. Phương hướng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát năm 2020

- Tiếp tục giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á trong việc quản trị, điều hành trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á theo quy định tại Khoản 01, Điều 64, Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á.
- Tiếp tục thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát theo quy định tại Khoản 03, Điều 64, Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á như: Triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo chương trình kiểm toán hoạt động năm 2020, báo cáo về công tác kiểm toán nội bộ năm 2020 và xây dựng chương trình kiểm toán năm 2021 gửi Ngân hàng Nhà nước theo quy định...
- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2020 và cả năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bắc Á theo đúng quy định.
- Tăng cường hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, trong đó có tập trung kiểm tra, giám sát việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư số 01/2020/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước ngày 13/3/2020 nhằm hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid 19.
- Tiếp tục chỉ đạo đối với Ban kiểm toán nội bộ trong công tác giám sát từ xa đối với hoạt động tín dụng, hoạt động kho quỹ và giấy tờ có giá (phôi sổ tiết kiệm, phôi bảo lãnh, tài sản bảo đảm là sổ tiết kiệm)...
- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật, tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và theo đề xuất của Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Trên đây là báo cáo về thực hiện nhiệm vụ năm 2019 và phương hướng nhiệm vụ năm 2020 của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 xem xét và thông qua.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu Ban kiểm soát.

TM. BAN KIỂM SOÁT
Trưởng ban



Phạm Hồng Công

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua các báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán.

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua các báo cáo tài chính năm 2019 (bao gồm các báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PKF Việt Nam (các báo cáo tài chính này đã được Ngân hàng công bố trên website của BAC A BANK và các phương tiện thông tin đại chúng).

Theo ý kiến của Công ty kiểm toán, các báo cáo tài chính năm 2019 (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 31/12/2019, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ trong 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 2019 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2018	2019	+/- (%)	2018	2019	+/- (%)
1	Tổng tài sản	97.115	107.976	11,18%	97.029	107.890	11,19%
2	Cho vay khách hàng	63.979	72.933	14,00%	63.979	72.933	14,00%
3	Quỹ DPRR tín dụng	(594)	(655)	10,23%	(594)	(655)	10,23%
4	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,76%	0,69%	-0,07%	0,76%	0,69%	-0,07%
5	Chứng khoán đầu tư	15.986	15.110	-5,48%	15.986	15.110	-5,48%
6	Tiền gửi của khách hàng	72.644	76.276	5,00%	72.534	76.163	5,00%
7	Vốn điều lệ	5.500	6.500	18,18%	5.500	6.500	18,18%
8	Lợi nhuận sau thuế	677	746	10,26%	677	749	10,70%

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thuởng



Vinh, ngày 22. tháng 05. năm 2020

TỜ TRÌNH

Về việc phân phối lợi nhuận năm 2019

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Dựa vào số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2019
I	Lợi nhuận trước thuế sau DPRR		929.284
1	Thu nhập không chịu thuế		15.297
2	Thu nhập chịu thuế		913.987
	- Thuế TNDN	20%	182.797
II	Lợi nhuận sau thuế		746.487
1	Trích các quỹ		139.973
	- Quỹ dự trữ bổ sung VDL	5% LNST	37.324
	- Quỹ dự phòng tài chính	10% LNST	74.649
	- Quỹ phúc lợi	0,5 tháng lương bình quân	14.000
	- Quỹ khen thưởng	0,5 tháng lương bình quân	14.000
2	Thù lao HĐQT và BKS	1,5% LNST	11.197
3	Chia lãi cổ đông bằng cổ phiếu		585.000
	- Vốn điều lệ cuối kỳ		6.500.000
	- Tỷ lệ chia cổ tức/VDL		9,00%
4	Lợi nhuận để lại		10.316

Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được năm 2019 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. Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2019 theo nguyên tắc như trên.

2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2019 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.

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: VT

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á
Số: ~~47~~ /TTr-HĐQT-BACABANK

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

Vinh, ngày 28 tháng 05 năm 2020

TỜ TRÌNH

V/v thông qua kinh phí thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát BAC A BANK và lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Thứ nhất: Về thù lao của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2020

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 2020 bằng 1,5% Lợi nhuận sau thuế năm 2020.

Đại hội 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.

Thứ hai: Về lựa chọn Đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020

Kính trình Đại hội ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phối hợp với Ban Kiểm soát lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020, phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á
Số ...~~41~~.../TTr-HĐQT-BACABANK

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

Vinh, ngày 28... tháng 05... năm 2020

TỜ TRÌNH

V/v: Hủy kế hoạch phát hành cổ phiếu thưởng ESOP theo Nghị quyết số 02/2019/NQ/ĐHCD-BACABANK

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG 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 2020 thông qua việc hủy kế hoạch Phát hành cổ phiếu thưởng cho CBNV (ESOP) theo Nghị quyết số 02/2019/NQ/ĐHCD-BACABANK. Cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết của việc hủy kế hoạch Phát hành cổ phiếu thưởng CBNV (ESOP) theo Nghị quyết số 02/2019/NQ/ĐHCD-BACABANK:

Ngày 22/04/2019, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của BAC A BANK đã thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ từ **5.500.000.000.000** đồng lên **6.550.000.000.000** đồng tại Nghị quyết số 02/2019/NQ/ĐHCD-BACABANK, theo 02 phương thức: (i) Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức và thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu; và (ii) Phát hành cổ phiếu thưởng cho CBNV (ESOP);

Ngày 26/12/2019, BAC A BANK hoàn tất việc tăng vốn điều lệ giai đoạn 1 và ghi nhận sửa đổi trong Giấy phép hoạt động số 2647/QĐ-NHNN lên **6.500.000.000** đồng theo hình thức Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức và thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Do gần kết thúc năm tài chính 2019 nên BAC A BANK không có đủ thời gian để hoàn tất các thủ tục theo quy định của Pháp luật liên quan đến việc tăng vốn đợt 02 theo phương thức Phát hành cổ phiếu thưởng ESOP.

2. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Phê duyệt hủy kế hoạch phát hành cổ phiếu thưởng ESOP theo Nghị quyết số 02/2019/NQ/ĐHCD-BACABANK và sẽ lựa chọn thời điểm phù hợp để thực hiện chính sách ESOP trong thời gian về sau.

Trân trọng kính trình.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thảo

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: .51./TTr-HĐQT-BACABANK

Vinh, ngày 28 tháng 05 năm 2020

TỜ TRÌNH

V/v Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK ban hành theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 22/04/2019 và Quyết định số 124/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/10/2019)

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BAC A BANK

Căn cứ vào nhu cầu thực tiễn quản lý điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK). Để đảm bảo hành lang pháp lý nội bộ tuân thủ quy định pháp luật hiện hành và phù hợp với thực tiễn quản trị, điều hành của BAC A BANK. Qua quá trình rà soát và cập nhật văn bản quy phạm pháp luật thường niên điều chỉnh các nội dung liên quan đến hoạt động của BAC A BANK, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á – phiên họp thường niên 2020 xem xét thông qua các nội dung sau:

1. Phê chuẩn việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK ban hành theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 22/04/2019 và Quyết định số 124/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/10/2019 và hợp nhất ban hành mới. (Chi tiết “**Dự thảo Điều lệ**” và “**Phụ lục giải trình sửa đổi điều lệ**” đính kèm).
2. Ủy quyền/giao cho Hội đồng Quản trị được toàn quyền: (i) hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/thông qua toàn bộ Điều Lệ phù hợp với quy định của pháp luật; và (ii) thực hiện thông báo nội dung Điều lệ sửa đổi tại cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trong thời gian quy định;

Trân trọng,**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Văn phòng HĐQT;
- Lưu BKS, PC.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**CHỦ TỊCH****Trần Thị Thảo**

BẢNG PHỤ LỤC GIẢI TRÌNH VÀ RÀ SOÁT NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ

(Bản Điều lệ ban hành kèm theo Nghị quyết số/NQ-ĐHĐCĐ-BACABANK ngày/...../2019 và Quyết định số/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày/...../2019)



Lưu ý Căn cứ pháp lý để rà soát:

1. Văn bản pháp luật :

Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi bổ sung năm 2017;

- Luật Doanh nghiệp năm 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành (Sau đây gọi là “LDN”);;
- Luật Chứng khoán năm 2006, sửa đổi bổ sung năm 2010 (Sau đây gọi là “Luật chứng khoán”);
- Nghị định 71/2017/NĐ-CP về quản trị Công ty đại chúng;
- Thông tư 22/2019/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Nghị định 93/2017/NĐ-CP quy định về Chế độ tài chính của Tổ chức tín dụng;
- Thông tư số 155/2015/TT-BTC về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Quyết định số 606/QĐ-SGDHN về việc ban hành quy chế công bố thông tin tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội.

2. Văn bản nội bộ BAC A BANK:

- Giấy phép số 47/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho BAC A BANK ngày 16/04/2019;
- Quyết định chấp thuận số 2647/QĐ-NHNN ngày 26/12/2019 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn Điều lệ, tên viết tắt tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á (Sau đây gọi là “Giấy phép sửa đổi”);
- Điều lệ tổ chức và hoạt động ban hành ngày 25/10/2019 của BAC A BANK (Sau đây gọi là “Điều lệ BAB”);

II. Nội dung rà soát:

STT	ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	DIỄN GIẢI NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CĂN CỨ PHÁP LÝ
1.	Khoản 4 Điều 3. Tên Ngân hàng	Khoản 4 Điều 3. Tên Ngân hàng		
	4. Tên viết tắt bằng tiếng Anh: BAC A BANK	4. Tên viết tắt: BAC A BANK	Ghi nhận thống nhất với nội dung chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền tại: (i) Giấy phép sửa đổi và (ii) Giấy chứng nhận ĐK doanh nghiệp hiện hành của Ngân hàng.	- Căn cứ quyết định chấp thuận số 2647/QĐ-NHNN ngày 26/12/2019 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam chấp thuận sửa đổi nội dung Giấy phép hoạt động của BAC A BANK; - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp BAB cấp thay đổi lần thứ 31 ngày 31/10/2019.
2.	Điều 4. Địa chỉ	Điều 4. Địa chỉ		
	Địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK: 117 phố Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Điện thoại: 0238.3844277 Fax: 0238.3841757 Website: http://www.baca-	Địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK: 117, đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Điện thoại: 0238.3844277 Fax: 0238.3841757 Website: http://www.baca-bank.vn	Ghi nhận thống nhất với nội dung tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hiện hành của Ngân hàng	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp BAB cấp thay đổi lần thứ 31 ngày 31/10/2019.

	bank.vn			
3.	Điều 12. Vốn hoạt động của BAC A BANK	Điều 12. Vốn hoạt động của BAC A BANK		
	Điều 12. Vốn hoạt động của BAC A BANK 1. Vốn chủ sở hữu: a) Vốn Điều lệ; b) Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá theo quy định của pháp luật; c) Thặng dư vốn cổ phần; d) Các quỹ dự trữ bổ sung vốn Điều lệ, quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ, quỹ dự phòng tài chính; đ) Lợi nhuận được để lại; e) Vốn tài trợ, vốn ủy thác đầu tư để cho vay theo các chương trình, dự án có mục tiêu riêng của Chính phủ giao 2. Vốn huy động: a) Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân; b) Vay các tổ chức tín dụng trong	Điều 12. Vốn hoạt động của BAC A BANK 1. Vốn chủ sở hữu a) Vốn điều lệ; b) Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá theo quy định của pháp luật; c) Thặng dư vốn cổ phần; d) Các quỹ: quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự phòng tài chính; đ) Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối, lỗ lũy kế chưa xử lý; e) Vốn khác thuộc sở hữu của BAC A BANK theo quy định của pháp luật. 2. Vốn huy động a) Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân; b) Vốn huy động thông qua phát hành các loại giấy tờ có giá;	Điều chỉnh, bổ sung một số cụm từ để tương thích theo Điều 4 Nghị định 93/2017/NĐ-CP	- Căn cứ Điều 4 Nghị định 93/2017/NĐ-CP quy định về Chế độ tài chính của Tổ chức tín dụng: “Điều 4. Vốn hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài - Nghị định 93/2017/NĐ-CP về chế độ tài chính của TCTD 1. Vốn chủ sở hữu: a) Vốn điều lệ hoặc vốn được cấp; b) Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá; c) Thặng dư vốn cổ phần; d) Các quỹ: Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự phòng tài chính; đ) Lợi nhuận lũy kế chưa

	và ngoài nước c) Vay NHNN; d) Phát hành các giấy tờ có giá; 3. Vốn khác theo quy định của pháp luật.	c) Vốn vay các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và ngoài nước; d) Vốn vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; e) Vốn nhận ủy thác đầu tư; f) Vốn huy động khác theo quy định của pháp luật. 3. Vốn khác theo quy định của pháp luật.		phân phối, lỗ lũy kế chưa xử lý; e) Vốn khác thuộc sở hữu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. 2. Vốn huy động: a) Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân; vốn huy động thông qua phát hành các loại giấy tờ có giá; b) Vốn nhận ủy thác đầu tư;”
4.	Điều 14. Tỷ lệ bảo đảm an toàn	Điều 14. Tỷ lệ bảo đảm an toàn		
	1. BAC A BANK phải duy trì các tỷ lệ bảo đảm an toàn sau đây: a) Tỷ lệ khả năng chi trả; b) Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ; c) Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn;	1. BAC A BANK phải duy trì các tỷ lệ bảo đảm an toàn sau đây: a) Tỷ lệ khả năng chi trả; b) Tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ; c) Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn;	- Đề xuất lược bỏ cụm nội dung: “tối thiểu” tại điểm b khoản 1 Điều 14 Điều lệ; - Lược bỏ điểm e Khoản 1 Điều 14 Điều lệ hiện hành; - Bổ sung điểm e, f, g, và h khoản 1 Điều 14 Dự thảo Điều lệ sửa đổi: “e) Tỷ lệ mua, đầu tư trái	- Lược bỏ điểm e Khoản 1 Điều 14: Lý do: không còn phù hợp với Điều 130 Luật các TCTD sửa đổi, bổ sung năm 2017. - Bổ sung điểm e, f, g và h khoản 1 Điều 14 Dự thảo Điều lệ sửa đổi căn cứ:

d) <i>Trạng thái ngoại tệ, vàng tối đa so với vốn tự có;</i> đ) <i>Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi;</i> e) Các tỷ lệ tiền gửi trung, dài hạn so với tổng dư nợ cho vay trung, dài hạn; 2. <i>BAC A BANK khi tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia phải nắm giữ số lượng tối thiểu giấy tờ có giá được phép cầm cố theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.</i> 3. <i>Tổng số vốn của BAC A BANK đầu tư vào tổ chức tín dụng khác, công ty con của BAC A BANK dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần và các khoản đầu tư dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần nhằm nắm quyền kiểm soát các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, bảo hiểm, chứng khoán phải trừ khỏi vốn tự có khi tính các tỷ lệ an toàn.</i> 4. Trong trường hợp BAC A BANK không đạt hoặc có khả năng không đạt tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều này, BAC A BANK	d) Trạng thái ngoại tệ, vàng tối đa so với vốn tự có; đ) Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi; e) Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; f) Giới hạn góp vốn, mua cổ phần; g) Hạn chế, giới hạn cấp tín dụng; h) Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.	<i>phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh;</i> <i>f) Giới hạn góp vốn, mua cổ phần;</i> <i>g) Hạn chế, giới hạn cấp tín dụng;</i> <i>h) Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.”</i> - Lược bỏ khoản 4 Điều 14 Điều lệ hiện hành;	Điều 130 Luật các TCTD sửa đổi bổ sung năm 2017 và; Điều 1 Thông tư 22/2019/TT-NHNN - Lược bỏ quy định tại Khoản 4 Điều 14: quy định này đã bị bãi bỏ theo Khoản 24 Điều 1 Luật các TCTD sửa đổi 2017.
--	--	---	--

	<i>phải báo cáo Ngân hàng Nhà nước giải pháp, kế hoạch khắc phục để bảo đảm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định.</i>			
5.	Khoản 2 và Khoản 3 Điều 18. Tỷ lệ sở hữu cổ phần	Khoản 2 và Khoản 3 Điều 18. Tỷ lệ sở hữu cổ phần		
	2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của BAC A BANK, trừ các trường hợp theo quy định của pháp luật; 3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá 20% vốn điều lệ của BAC A BANK.	2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của BAC A BANK, trừ các trường hợp sau đây: a) Sở hữu cổ phần tại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại được cấp có thẩm quyền phê duyệt; sở hữu cổ phần của BAC A BANK tại công ty con, công ty liên kết quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 103, khoản 3 Điều 110 của Luật Các tổ chức tín dụng; b) Sở hữu cổ phần nhà nước tại tổ chức tín dụng cổ phần hóa; c) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 2 Điều 16 của Luật Các tổ chức tín dụng 3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ	- Đề xuất bổ sung chi tiết các trường hợp loại trừ tại Khoản 2 và 3 Điều 18;	- Căn cứ quy định tại Điều a, b Khoản 2 Điều 55 và cụm viển dẫn tại Khoản 3 Điều 55 Luật TCTD sửa đổi, bổ sung 2017; “Điều 55. Tỷ lệ sở hữu cổ phần 2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng, trừ các trường hợp sau đây: a) Sở hữu cổ phần tại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại được cấp có thẩm quyền phê duyệt; sở hữu cổ phần của tổ chức tín dụng tại công ty con,

		phần vượt quá 20% vốn điều lệ của BAC A BANK, trừ các trường hợp theo quy định tại điểm a, b và c khoản 2 Điều 55 Luật Các tổ chức tín dụng. Cổ đông lớn của BAC A BANK và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng khác và ngược lại.		công ty liên kết quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 103, khoản 3 Điều 110 của Luật này; b) Sở hữu cổ phần nhà nước tại tổ chức tín dụng cổ phần hóa; 3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá 20% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng, trừ trường hợp quy định tại các điểm a, b và c khoản 2 Điều này. Cổ đông lớn của một tổ chức tín dụng và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng khác.”
6.	Điều 21. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông	Điều 21. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK		
	1. Cổ đông biểu quyết phản đối quyết định về việc tổ chức lại	1. Việc mua lại cổ phần của cổ đông của BAC A BANK phải đảm bảo tuân	- Đề nghị gộp 02 điều khoản Điều 21 và Điều 22	- Căn cứ Điều 30 Thông

BAC A BANK hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK có quyền yêu cầu BAC A BANK mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu BAC A BANK mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến BAC A BANK trong thời hạn mười ngày làm việc, kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định về các vấn đề quy định tại khoản này. 2. BAC A BANK phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại khoản 1 Điều này với giá do Hội đồng quản trị quyết định trong thời hạn chín mươi ngày, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trường hợp không thỏa thuận được về giá thì cổ đông đó có thể bán cổ phần cho người khác hoặc các bên có thể yêu cầu một tổ chức định giá chuyên nghiệp định giá. BAC A BANK giới thiệu ít nhất ba tổ chức định giá chuyên nghiệp để cổ đông lựa	thủ các quy định của pháp luật. 2. BAC A BANK chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định; trường hợp mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của BAC A BANK thì phải xin ý kiến Ngân hàng Nhà nước. 3. Trình tự, thủ tục và hồ sơ đề nghị mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của ngân hàng thương mại cổ phần thực hiện theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước.	thành 01 Điều khoản . Và ghi nhận nội dung gộp theo tinh thần chung của Điều 30 Thông tư 40/2011/TT-NHNN. Lý do: (i) Cá 02 Điều khoản tại Điều lệ hiện hành đang được điều chỉnh chung theo tinh thần quy định tại VB PI chuyên ngành là: Điều 57 LTCTD 2017 và Điều 30 Nghị định 40/2011/TT-NHNN. (ii) Việc tách 02 Điều khoản như Điều lệ hiện tại chỉ phù hợp với quy định của LDN (iii) Việc viện dẫn nội dung tại Điều 22 Điều lệ hiện hành chỉ áp dụng theo tinh thần LDN 2014, nhưng BAB đã là công ty đại chúng và có giao dịch chứng khoán Upcom do vậy các giao dịch liên quan đến mua lại cổ phần	tư 40/2011/TT-NHNN; - Căn cứ Điều 30 Luật chứng khoán; - Căn cứ Điều 39, Điều 40 Thông tư 162/2015/TT-BTC; - Điều 37, Điều 38 Nghị định 58/2012/NĐ-Cp sửa đổi bổ sung bởi Nghị định 60/2015/NĐ-CP về hướng dẫn Luật Chứng khoán; - Điều 57 Luật các TCTD sửa đổi, bổ sung năm 2017.
---	--	--	---

	chọn và lựa chọn đó là quyết định cuối cùng		cổ phiếu của chính BAB để làm cổ phiếu quỹ còn chịu sự chi phối bởi nhiều hệ thống văn bản pháp lý chuyên ngành khác áp dụng cho công ty đại chúng quy mô lớn;	
7.	Điều 22. Mua lại cổ phần theo quyết định của BAC A BANK	[Lược bỏ]		
	BAC A BANK có quyền mua lại không quá 30% tổng số cổ phần phổ thông đã bán, một phần hoặc toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức đã bán theo quy định sau đây: 1. Hội đồng quản trị có quyền quyết định mua lại không quá 10% tổng số cổ phần của từng loại đã được chào bán trong mỗi mười hai tháng. Trong trường hợp khác, việc mua lại cổ phần do Đại hội đồng cổ đông quyết định; 2. Hội đồng quản trị quyết định giá mua lại cổ phần. Đối với cổ phần phổ thông, giá mua lại không được cao hơn giá thị trường tại thời điểm mua lại, trừ	Như đề xuất gộp Điều khoản nêu trên.		

trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này. Đối với cổ phần loại khác, nếu BAC A BANK và cổ đông có liên quan không có thoả thuận khác thì giá mua lại không được thấp hơn giá thị trường; 3. BAC A BANK có thể mua lại cổ phần của từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ cổ phần của họ trong BAC A BANK. Trong trường hợp này, quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK phải được thông báo bằng phương thức bảo đảm đến được tất cả cổ đông trong thời hạn ba mươi ngày, kể từ ngày quyết định đó được thông qua. Thông báo phải có tên, địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK, tổng số cổ phần và loại cổ phần được mua lại, giá mua lại hoặc nguyên tắc định giá mua lại, thủ tục và thời hạn thanh toán, thủ tục và thời hạn để cổ đông chào bán cổ phần của họ cho BAC A BANK. Cổ đông đồng ý bán lại cổ phần phải gửi chào bán cổ phần của mình bằng phương thức bảo đảm			
---	--	--	--

	đến được BAC A BANK trong thời hạn ba mươi ngày, kể từ ngày thông báo. Chào bán phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, số Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc số đăng ký kinh doanh của cổ đông là tổ chức; số cổ phần sở hữu và số cổ phần chào bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. BAC A BANK chỉ mua lại cổ phần được chào bán trong thời hạn nói trên.			
8.	Điều 24. Phát hành trái phiếu	Điều 24. Phát hành trái phiếu		
	1. BAC A BANK có quyền phát hành trái phiếu, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK. Riêng việc phát hành trái phiếu chuyển đổi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được Thống đốc	Ngoài việc tuân thủ theo quy định tại Luật Doanh nghiệp năm 2014, việc phát hành giấy tờ có giá, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác của BAC A BANK phải đảm bảo các quy định sau: 1. Tuân thủ quy định của Luật Các Tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan;	Đề xuất sửa lại toàn bộ Điều khoản này theo hướng ghi nhận chung quy định PL, không liệt kê chi tiết như Điều lệ hiện hành để phù hợp với thực tiễn điều chỉnh áp dụng của văn bản PL hiện hành.	- Căn cứ Văn bản hợp nhất số 05/VBHN-NHNN ngày 03/02/2020 về quy định phát hành Trái phiếu....; - Căn cứ Nghị định 163/2018/NĐ-CP phát hành trái phiếu riêng lẻ;

Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản. 2. BAC A BANK không được quyền phát hành trái phiếu trong các trường hợp sau đây, trừ trường hợp pháp luật về chứng khoán có quy định khác: a) Không thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành, không thanh toán hoặc thanh toán không đủ các khoản nợ đến hạn trong ba năm liên tiếp trước đó; b) Tỷ suất lợi nhuận sau thuế bình quân của ba năm liên tiếp trước đó không cao hơn mức lãi suất dự kiến trả cho trái phiếu định phát hành Việc phát hành trái phiếu cho các chủ nợ là tổ chức tài chính được lựa chọn không bị hạn chế bởi các quy định tại điểm a và điểm b khoản này. 3. Hội đồng quản trị có quyền quyết định loại trái phiếu, tổng giá trị trái phiếu và thời điểm phát hành, nhưng phải báo cáo Đại hội	2. Đối với trái phiếu chuyển đổi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phát hành; Thủ tục, hồ sơ phát hành trái phiếu chuyển đổi được thực hiện theo quy định của NHNN và các quy định của Pháp luật hiện hành khác có liên quan	Cụ thể: 1. Nội hàm điều khoản này đang được điều chỉnh khá chuyên sâu và chi tiết của nhiều VBPL bao gồm cả văn bản PL chuyên ngành. 2. Phát hành trái phiếu có nhiều hình thức: Riêng lẻ, Công chúng, chuyển đổi, kèm chứng quyền... ==> mỗi hình thức có hướng dẫn riêng về cách thức thực hiện, phê duyệt.	- Điều 127 Luật DN 2014 về phát hành trái phiếu; - Thông tư 33/2019/TT-NHNN về phát hành trái phiếu, giấy tờ có giá...; - Nghị định số 90/2011/NĐ-CP về phát hành trái phiếu doanh nghiệp; - Luật TCTD: quy định rải rác thẩm quyền phát hành của ĐHCĐ, HĐQT.
---	--	--	--

	đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất. Báo cáo phải kèm theo tài liệu và hồ sơ giải trình quyết định của Hội đồng quản trị về phát hành trái phiếu.			
9.	Điều 28. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông	Điều 28. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông		
	[Không có]	7. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước: Trường hợp xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của BAC A BANK, Ngân hàng Nhà nước có quyền yêu cầu Hội đồng quản trị của BAC A BANK triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường và quyết định về nội dung Ngân hàng Nhà nước yêu cầu.	Đề xuất bổ sung Khoản 7 Điều 28	- Căn cứ quy định tại Điều 60 LTCTD 2017: “Điều 60. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Trường hợp xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của tổ chức tín dụng cổ phần, Ngân hàng Nhà nước có quyền yêu cầu Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng cổ phần triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường và quyết định về nội dung Ngân hàng Nhà nước yêu cầu.”

10.	Điều 35. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông	Điều 35. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông		
	[không có]	3. Trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết tán thành.	Đề xuất bổ sung Khoản 3 Điều 35	- Căn cứ quy định tại Khoản 4 Điều 144 Luật Doanh nghiệp năm 2014: “Trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết tán thành; tỷ lệ cụ thể do Điều lệ công ty quy định”.
11.	Khoản 3 và Khoản 4 Điều 41. Nhiệm vụ và quyền hạn chung	Khoản 3 và Khoản 4 Điều 41. Nhiệm vụ và quyền hạn chung		
	3. Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của BAC A BANK; chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị, chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và trước pháp luật về việc thực hiện các quyền	3. Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của BAC A BANK; chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị, chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và trước pháp luật về việc thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao. Tổng giám đốc được Hội đồng quản	Dựa trên thực tế hoạt động, kiến nghị xem xét bổ sung thêm phần nội dung tại khoản 3 và 4 Điều 41 Điều lệ.	

	và nhiệm vụ được giao. 4. Việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch và các thành viên khác trong Hội đồng quản trị, Trưởng ban và các thành viên khác trong Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK phải được thông báo đến Ngân hàng Nhà nước	trị phân công/ủy quyền thực hiện một số nhiệm vụ của Hội đồng quản trị nhằm điều hành hoạt động của BAC A BANK phù hợp với quy định nội bộ và quy định của pháp luật hiện hành. 4. Việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch và các thành viên khác trong Hội đồng quản trị, Trưởng ban và các thành viên khác trong Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK phải được thông báo đến Ngân hàng Nhà nước theo đúng trình tự, thủ tục Luật định.		
12.	Khoản 2 Điều 42. Bầu, bổ nhiệm các chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc	Khoản 2 Điều 42. Bầu, bổ nhiệm các chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc		
	2. Trên cơ sở danh sách đề cử của các cổ đông đối với các chức danh này, Hội đồng quản trị thẩm định điều kiện, tiêu chuẩn; lập danh sách ứng cử viên đối với các chức danh dự kiến bầu và gửi NHNN. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng, ứng cử viên đối với thành viên	2. Trên cơ sở danh sách đề cử của các cổ đông đối với các chức danh này, Hội đồng quản trị thẩm định điều kiện, tiêu chuẩn; lập danh sách ứng cử viên đối với các chức danh dự kiến bầu và gửi NHNN chấp thuận bằng văn bản. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng, ứng cử viên đối với thành viên Hội đồng	Đề xuất bổ sung cụm từ “chấp thuận bằng văn bản” tại Khoản 2 Điều 42	Diễn giải cụ thể phương thức NHNN chấp thuận danh sách dự kiến bầu các thành viên HĐQT, BKS

	Hội đồng quản trị (bao gồm cả thành viên Hội đồng quản trị độc lập), thành viên Ban kiểm soát hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này. Đối với các ứng cử viên không đảm bảo điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.	quản trị (bao gồm cả thành viên Hội đồng quản trị độc lập), thành viên Ban kiểm soát hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này. Đối với các ứng cử viên không đảm bảo điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.		
13.	Điều 44. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ	Điều 44. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ		
	[Không có]	4. Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc của BAC A BANK không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.	Đề xuất bổ sung Khoản 4 Điều 44 Điều lệ hoạt động	Căn cứ quy định tại Khoản 3 Điều 34 Luật các TCTD “3. Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) và các chức danh tương đương của tổ chức tín dụng không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản

				trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của tổ chức tín dụng. Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) và các chức danh tương đương của tổ chức tín dụng không được đồng thời là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác”
14.	Điều 45. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của BAC A BANK	Điều 45. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của BAC A BANK		
	1. Thành viên Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 43 Điều lệ này;	1. Thành viên Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 43 Điều lệ này; b) Có đạo đức nghề nghiệp;	Đề xuất lược bỏ quy định tại Điểm đ Khoản 1 Điều 45	Điều 50 Luật các TCTD 2017, thông tư số 22/2018/TT-NHNN và các văn bản pháp luật khác không thấy có quy định về điều kiện này.

b) Có đạo đức nghề nghiệp; c) Có bằng đại học trở lên; d) Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; đ) Là cá nhân sở hữu hoặc người được ủy quyền đại diện sở hữu ít nhất 5% vốn điều lệ của BAC A BANK, trừ trường hợp là thành viên độc lập của Hội đồng quản trị hoặc có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc có ít nhất 03 năm là người quản lý của tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp hoạt động trong ngành bảo hiểm, chứng khoán, kế toán;	c) Có bằng đại học trở lên; d) Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;		
--	--	--	--

	<i>kiểm toán hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kiểm toán hoặc kế toán</i>			
15.	Điều 48. Thay thế Tổng giám đốc trong trường hợp khẩn cấp	Điều 48. Thay thế Tổng giám đốc trong trường hợp khẩn cấp		
	1. Trong thời hạn một (01) ngày làm việc kể từ ngày Tổng giám đốc bị xác định đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều 46 Điều lệ này, hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi chưa có người thay thế, Hội đồng quản trị phải có quyết định cử ngay một Phó Tổng giám đốc điều hành hoạt động của BAC A BANK để đảm bảo BAC A BANK hoạt động ổn định, liên tục và có văn bản báo cáo NHNN (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát và NHNN chi nhánh). Người được cử điều hành BAC A BANK phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ được giao trong thời gian đảm nhận nhiệm vụ này. 2. Trong thời hạn tối đa sáu mươi	[Lược bỏ]	Điều này có quy định gốc từ Điều 21 Thông tư 06/2010/TT-NHNN đã bị thay thế bởi Thông tư 50/2018/TT-NHNN. Trước đó, Điều 21 Thông tư 06/2010/TT-NHNN cũng đã bị bãi bỏ bởi khoản 2 Điều 16 Thông tư 22/2018/TT-NHNN.	Khoản 2 Điều 16 Thông tư 22/2018/TT-NHNN.

	(60) ngày kể từ ngày Tổng giám đốc bị đương nhiên mất tư cách, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị phải tiến hành các thủ tục đề nghị Thống đốc NHNN chuẩn y việc bổ nhiệm Tổng giám đốc mới theo quy định.			
16.	Điều 55. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị	Điều 55. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị		
	[Không có]	11. Chủ tịch ủy quyền bằng văn bản cho Phó Chủ tịch hoặc một thành viên Hội đồng quản trị thực hiện các quyền và nhiệm vụ của mình trong thời gian Chủ tịch vắng mặt hoặc trong các trường hợp khác phù hợp với quy định của pháp luật và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc BAC A BANK biết về việc ủy quyền này. Trường hợp không có người được ủy quyền thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số các thành viên tạm thời thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số	Đề xuất bổ sung Khoản 11 Điều 55	Căn cứ quy định tại Khoản 4 Điều 152 LDN 2014: "4. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc quy định tại Điều lệ công ty. Trường hợp không có người được ủy quyền thì các thành viên còn lại bầu một người

trong số các thành viên tạm thời giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số”

17.	Điều 61. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc	Điều 61. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc		
	5. Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo. 7. Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, dịch họa, hỏa hoạn, sự cố và chịu trách nhiệm về quyết định đó và kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị.	5. Ban hành theo thẩm quyền hoặc được HĐQT phân công/ủy quyền ban hành quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo. 7. Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, dịch bệnh, dịch họa, hỏa hoạn, sự cố hoặc trường hợp cấp bách khác vì lợi ích của BAC A BANK và chịu trách nhiệm về quyết định đó và kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị 8. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị dưới 10% so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	1. Đề xuất bổ sung một số từ, cụm từ tại khoản 5 và khoản 7 Điều 61: Lý do: để phù hợp hơn với thực tế hoạt động. 2. Bổ sung khoản 8 Điều 61: Lý do: Bổ sung phù hợp thực tế hoạt động. Điều lệ hiện nay chưa quy định cụ thể nội dung này nên gây khó khăn khi đối tác hỏi về thẩm quyền/hạn mức ký của Tổng Giám đốc	

18.	Điều 64. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát	Điều 64. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát		
		11. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật	Đề xuất bổ sung Khoản 11 Điều 64	Đề xuất bổ sung như một điều khoản dự phòng cho hoạt động của BAC A BANK.
19.	Khoản 3 Điều 70. Kiểm toán nội bộ	Khoản 3 Điều 70. Kiểm toán nội bộ		
	3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo kịp thời cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và gửi Tổng giám đốc BAC A BANK, đồng thời gửi cho Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh).	3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo kịp thời cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và gửi Tổng giám đốc BAC A BANK, đồng thời gửi cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định pháp luật hiện hành (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh).	Đề xuất bổ sung cụm từ <i>"Theo quy định của pháp luật hiện hành"</i> tại nội dung Khoản 3 Điều 70 Lý do: Báo cáo NHNN về hệ thống kiểm soát nội bộ có nhiều loại hình báo cáo và thời điểm nộp báo cáo khác nhau. Việc ghi nhận nội dung đề xuất nêu trên sẽ bao hàm được quy định chi tiết các loại hình báo cáo được liệt kê tại Điều 7 Thông tư 13/2018/TT-NHNN.	Căn cứ hướng dẫn tại Điều 7 Thông tư 13/2018/TT-NHNN: Điều 7. Báo cáo Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ 1. Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải lập báo cáo bằng văn bản giấy và gửi trực tiếp hoặc qua dịch vụ bưu chính đến Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) về hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định

				tại khoản 2, 3 và 4 Điều này. d) Báo cáo hằng năm về kiểm toán nội bộ theo Phụ lục số 05 ban hành kèm theo Thông tư này, báo cáo đột xuất về kiểm toán nội bộ. 3. Thời hạn gửi báo cáo: b) Đối với báo cáo quy định tại điểm d khoản 2 Điều này: (i) Trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, ngân hàng thương mại gửi báo cáo kiểm toán nội bộ của năm tài chính; (ii) Trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày kết thúc kiểm toán nội bộ, chi nhánh ngân hàng nước ngoài gửi báo cáo kiểm toán nội bộ của năm tài chính. Trường hợp không kiểm toán nội bộ trong năm tài chính, chi nhánh ngân hàng nước
--	--	--	--	--

				ngoài không phải gửi báo cáo; (iii) Trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày kết thúc kiểm toán nội bộ đột xuất, ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài gửi báo cáo kiểm toán nội bộ đột xuất.”
20.	Khoản 1 Điều 73. Thiết lập và duy trì hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ	Khoản 1 Điều 73. Thiết lập và duy trì hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ		
	1. 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 được xây dựng phù hợp với hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra.	1. 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 được xây dựng phù hợp với hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và kiểm toán nội bộ.	Đề xuất cập nhật khái niệm về hệ thống kiểm soát nội bộ.	Căn cứ theo quy định tại Khoản 1 Điều 3 TT số 13/2018/TT-NHNN. “Điều 3. Giải thích từ ngữ Trong Thông tư này, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau: 1. 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 ngân hàng thương mại, chi nhánh

				ngân hàng nước ngoài được xây dựng phù hợp với quy định tại Luật các tổ chức tín dụng, Thông tư này và các quy định của pháp luật có liên quan và được tổ chức thực hiện nhằm kiểm soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và kiểm toán nội bộ.”
21.	Khoản 2 Điều 73. Thiết lập và duy trì hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ	Khoản 2 Điều 73. Thiết lập và duy trì hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ		
	2. Tổng giám đốc phải thiết lập hệ thống kiểm soát nội bộ giúp Tổng giám đốc điều hành thông suốt, an toàn và đúng pháp luật mọi hoạt động nghiệp vụ của	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	- Lược bỏ cụm nội dung “Tổng giám đốc” , “thiết lập” và cụm nội dung “giúp Tổng giám đốc điều hành thông suốt, an toàn và đúng pháp luật mọi hoạt động nghiệp vụ của BAC	Căn cứ Khoản 2 Điều 40 LTCTD 2017 2. Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để bảo đảm các yêu cầu sau

	BAC A BANK. Việc xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ là để bảo đảm 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 quy chế, quy trình, quy định nội bộ.	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 quy chế, quy trình, quy định nội bộ.	A BANK” tại khoản 2 Điều 73 Điều lệ nhằm tương thích với quy định tại Khoản 2 Điều 40 Luật TCTD 2017	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 quy chế, quy trình, quy định nội bộ.”
22.	Điều 74. Bộ phận kiểm soát nội bộ chuyên trách	Điều 74. Bộ phận kiểm soát nội bộ chuyên trách		
	1. Tùy theo quy mô, mức độ, phạm vi và đặc thù hoạt động của mình, BAC A BANK tự xem xét, quyết định thành lập bộ phận kiểm tra, kiểm soát nội bộ chuyên	[Lược bỏ]	Điều này có quy định gốc tại Điều 8 QUY CHẾ KIỂM TRA, KIỂM SOÁT NỘI BỘ CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG Ban hành kèm	Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

trách, chịu sự điều hành trực tiếp của Tổng giám đốc. Trong mọi trường hợp, dù có hay không có bộ phận kiểm soát nội bộ chuyên trách, BAC A BANK phải thiết lập, duy trì, tổ chức thực hiện hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ theo các quy định của pháp luật. 2. Bộ phận kiểm soát nội bộ chuyên trách có trách nhiệm kiểm tra, giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật và các quy chế, quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ của BAC A BANK; giúp Tổng giám đốc thực hiện việc tự kiểm tra để tổng hợp, rà soát, đánh giá tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm phát hiện, ngăn ngừa và kịp thời kiến nghị xử lý những tồn tại, sai phạm trong mọi hoạt động nghiệp vụ, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của pháp luật, đảm bảo BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu		theo Quyết định số 36/2006/QĐ-NHNN, đã hết hiệu lực từ 2012, bị thay thế bởi Thông tư 44/2011/TT-NHNN và bây giờ là Thông tư 13/2018/TT-NHNN.	
--	--	--	--

	<i>quả, đúng pháp luật.</i>			
23.	Điều 82. Công khai báo cáo tài chính	Điều 82. Công khai báo cáo tài chính		
	<i>BAC A BANK phải công bố Báo cáo tài chính đã được kiểm toán trong thời hạn 10 ngày, kể từ ngày tổ chức kiểm toán ký báo cáo kiểm toán nhưng không vượt quá 90 ngày, kể từ ngày kết thúc năm tài chính</i>	BAC A BANK phải thực hiện công bố thông tin liên quan đến Báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán, báo cáo tài chính bán niên, Báo cáo tài chính quý và các tài liệu khác trong thời hạn theo những quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật liên quan.	Sửa đổi để linh động hơn trong hoạt động và không phải sửa đổi, bổ sung điều lệ trong trường hợp các văn bản pháp luật điều chỉnh trực tiếp hết hiệu lực và/hoặc bị sửa đổi bổ sung bởi văn bản pháp luật khác.	



Vinh, ngày ..28... tháng ..05.. năm 2020

TỜ TRÌNH

V/v: Niêm yết Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á trên thị trường chứng khoán Việt Nam theo Văn bản số 1222/NHNN-TTGSNN ngày 27/02/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/07/2017 về việc phê duyệt Đề án “**Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020**” và Quyết định số 242/QĐ-TTg ngày 28/02/2019 về việc Phê duyệt Đề án “**Cơ cấu lại thị trường chứng khoán và thị trường bảo hiểm đến năm 2020 và định hướng đến năm 2025**”, ngày 27/02/2020 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành văn bản số 1222/NHNN-TTGSNN ngày 27/02/2020 về việc thực hiện đăng ký giao dịch trên Upcom, niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán Việt Nam, theo đó, Ngân hàng Nhà nước có ý kiến chỉ đạo đối với các Ngân hàng thương mại cổ phần đã đăng ký giao dịch nhưng chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam thì phải: triển khai thực hiện việc niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán, đảm bảo hoàn thành việc niêm yết trong năm 2020 theo đúng chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước tại Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 và quy định của pháp luật có liên quan.

Hiện tại cổ phiếu BAB của BAC A BANK đã đăng ký lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và đăng ký giao dịch (Upcom) tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX). Nay, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt các nội dung sau:

1. Thông qua phê duyệt chủ trương niêm yết toàn bộ số lượng cổ phiếu đang lưu hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á với mã chứng khoán BAB trên thị trường chứng khoán Việt Nam và sửa đổi, bổ sung toàn văn Điều lệ của BAC A BANK cho phù hợp với việc niêm yết cổ phiếu của BAC A BANK tại Sở giao dịch Chứng khoán đã lựa chọn cùng các quy định pháp luật có liên quan áp dụng đối với công ty niêm yết.

2. Để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc nhanh chóng, hiệu quả. Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị về việc lựa chọn, quyết định xây dựng, thay đổi, điều chỉnh, bổ sung Phương án triển khai thực hiện niêm yết cổ phiếu BAC A BANK trên thị trường chứng khoán Việt Nam, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các nội dung sau:

- Lựa chọn các đơn vị tư vấn liên quan đến việc niêm yết và đăng ký niêm yết;
- Quyết định lựa chọn Sở giao dịch Chứng khoán để thực hiện việc niêm yết; thời điểm niêm yết và giá cổ phiếu BAC A BANK tại ngày giao dịch đầu tiên nhằm mang lại lợi ích cao nhất cho cổ đông của BAC A BANK, phù hợp với tình hình thị trường đồng thời tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan;
- Phê duyệt hồ sơ đăng ký niêm yết và các hồ sơ, văn bản, tài liệu liên quan;
- Phối hợp với các đơn vị tư vấn thực hiện các thủ tục và công việc cần thiết theo các quy chế liên quan và quy định của pháp luật;
- Toàn quyền quyết định và thực hiện: chỉnh sửa, bổ sung Điều lệ theo yêu cầu của UBCK Nhà nước, Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và/hoặc Sở giao dịch Chứng khoán đã lựa chọn (nếu có), và/hoặc khi có các thay đổi có liên quan của pháp luật, và/hoặc khi Bộ tài chính, Ngân hàng Nhà nước ban hành Điều lệ mẫu có hiệu lực và áp dụng đối với BAC A BANK; ủy quyền rà soát, hoàn thiện và ban hành Điều lệ của BAC A BANK theo quy định;
- Toàn quyền quyết định và thực hiện: Soạn thảo, chỉnh sửa, bổ sung (nếu có) và ban hành Quy chế quản trị nội bộ BAC A BANK cho phù hợp với việc BAC A BANK đã niêm yết cổ phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán đã lựa chọn; rà soát, hoàn thiện và ban hành Quy chế quản trị nội bộ BAC A BANK để áp dụng theo quy định;
- Thực hiện các công việc khác để niêm yết cổ phiếu của BAC A BANK tại Sở Giao dịch Chứng khoán đã lựa chọn phù hợp với tình hình hoạt động thực tế của Ngân hàng và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng

TỜ TRÌNH

V/v: Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

Nhằm đáp ứng tuân thủ lộ trình tăng vốn theo Đề án tái cơ cấu của các Tổ chức tín dụng nói chung và Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) nói riêng theo định hướng chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước. Đồng thời, nhằm nâng cao năng lực tài chính cũng như khả năng cạnh tranh của BAC A BANK trong năm 2020 và các giai đoạn tiếp theo. Hội đồng quản trị đã có Tờ trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt Phương án tăng vốn Điều lệ của BAC A BANK trong năm 2020.

Để phù hợp với các quy định của pháp luật và thực tiễn hoạt động của Ngân hàng, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn thông qua những nội dung sau:

1. **Phê duyệt sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK liên quan đến vốn Điều lệ phù hợp với Phương án tăng vốn của BAC A BANK trong năm 2020 và/ hoặc tình hình thực tế;**
2. **Giao/ ủy quyền toàn bộ Hội đồng quản trị:**
 - (i) Hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/ toàn bộ nội dung liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK (nếu phải chỉnh sửa), 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 BAC A BANK và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật;
 - (ii) Quyết định và đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền về xem xét chấp thuận sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK;
 - (iii) Quyết định và thực hiện trình Cơ quan có thẩm quyền về đăng ký kinh doanh việc bổ sung, điều chỉnh các thông tin về cổ đông, vốn điều lệ cùng các thông tin khác khi có phát sinh thay đổi trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của BAC A BANK;



Trân trọng kính trình.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- VP HĐQT;
- Lưu HCVT; PC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: .02../TTr-BKS-BACABANK

Vinh, ngày .01.tháng 06 năm 2020

TỜ TRÌNH

V/v Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BAC A BANK

Căn cứ vào nhu cầu thực tiễn hoạt động quản trị và kiểm soát của Ban Kiểm soát TMCP Bắc Á (BAC A BANK); Xét **Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát** ban hành kèm theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK ngày 20.1.05./2019 một số nội dung hiện chưa phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành.

Để đảm bảo có một hành lang pháp lý và quy chuẩn chung trong việc quản trị và kiểm soát của Ban kiểm soát BAC A BANK tuân thủ và phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành. Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á, phiên họp thường niên 2020, xem xét thông qua Dự thảo “Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát BAC A BANK” trên cơ sở sẽ ban hành Quy chế mới thay thế Quy chế hiện hành; Đồng thời để thuận tiện cho sửa đổi, bổ sung Quy chế được thực hiện nhanh chóng, hiệu quả, kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông Ủy quyền toàn bộ cho Ban kiểm soát tiếp thu ý kiến của Đại hội, cập nhật, hiệu chỉnh, sửa đổi, bổ sung và Ký ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Chi tiết Dự thảo “**Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á**” và “**Phụ lục giải trình sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát**” theo file đính kèm.

Trân trọng,

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng HĐQT;
- Lưu BKS, PC.





BẢNG PHỤ LỤC GIẢI TRÌNH

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

(Ban hành kèm theo Quyết định số 14/2019/QĐ-BKS-BACABANK của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á ngày 20/05/2019)

A. Căn cứ pháp lý để rà soát:

1. Các văn bản Pháp luật:

- Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Sửa đổi bổ sung năm 2017 (Sau đây gọi chung là “Luật TCTD”);
- Luật doanh nghiệp số Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 (Sau đây gọi là “LDN”);
- Nghị định 71/2017/NĐ-CP Hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng;
- Thông tư 95/2017/TT-BTC Hướng dẫn một số điều của Nghị định số 71/2017/NĐ-CP
- Thông tư 13/2018/TT-NHNN Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

2. Văn bản nội bộ BAC A BANK:

- Điều lệ BAC A BANK ban hành ngày 25/10/2019;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK của Ban kiểm soát BacABank ngày 20/05/2019 (Sau đây gọi là “Quy chế BKS”);

B. Nội dung rà soát:

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH (*) (QĐ 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK)	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (**) (Dự thảo bản Quy chế BKS)	CƠ SỞ/LÝ DO
1	Khoản 3, Điều 3. Nguyên tắc tổ chức, hoạt động	Khoản 3, Điều 3. Nguyên tắc tổ chức, hoạt động	
	3. Tất cả các báo cáo, kết luận, kiến nghị của Ban kiểm soát gửi cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và các cơ quan Nhà nước phải được thảo luận tập thể trong Ban kiểm soát và có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị.	Chỉnh sửa nội dung khoản 3, Điều 3 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là khoản 3, Điều 3): 3. Các báo cáo của Ban kiểm soát gửi cho Đại hội đồng cổ đông, các cơ quan Nhà nước phải được thảo luận tập thể trong Ban kiểm soát và có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi gửi báo cáo.	- Căn cứ: Khoản 4 Điều 45 Luật TCTD; - Đề xuất: Lược bỏ các nội dung đề xuất cụ thể nêu dưới và diễn giải lại hành văn của điều khoản. + Lược bỏ cụm “Hội đồng quản trị, Ban Điều hành”. Lý do: Ban Kiểm soát (BKS) chỉ có nghĩa vụ phải báo cáo cho Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) hoặc có thể tham khảo ý kiến Hội đồng quản trị (HĐQT) mà không có nghĩa vụ phải báo cáo HĐQT.
2	Điều 4. Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo		
	Điều 4. Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo a) Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014; b) Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa 12 thông qua ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017; c) Nghị định 71/2017/NĐ-CP ngày 06/06/2017	Lược bỏ Điều khoản và ghi nhận nội dung này tại BẢNG KIỂM SOÁT VÀ QUẢN LÝ VĂN BẢN ĐỊNH CHẾ	- Lý do: Nhằm đồng bộ cách thức trình bày và nâng cao hiệu quả quản lý văn bản nội bộ BAC A BANK

	Hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng và Thông tư 95/2017/TT-BTC hướng dẫn một số điều Nghị định số 71/2017/NĐ-CP; d) Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; e) Điều lệ của BAC A BANK; f) Các tài liệu liên quan khác.		
3	Điều 8. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát	Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát	
	1. Nhiệm vụ: b) 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, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo; c) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ;	Sửa đổi nội dung mục b, c, khoản 1, Điều 8 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là mục b, c, khoản 1, Điều 7): 1. Nhiệm vụ b) Ban hành Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, kế hoạch kiểm toán nội bộ, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ; định kỳ hàng năm xem xét lại Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo; c) Quyết định cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ. Quy định tiêu chuẩn của kiểm toán viên nội bộ. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ theo quy định có liên quan của pháp luật, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và các quy định nội bộ khác của BAC A BANK	- Căn cứ: Điều 68 và Điều 69 Thông tư 13/2018/TT-NHNN. - Đề xuất: + Mục b, khoản 1, Điều 8 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là mục b, khoản 1, Điều 7): Bổ sung nội dung để phù hợp với quy định tại khoản 2, Điều 68 Thông tư 13/2018/TT-NHNN. + Mục c, khoản 1, Điều 8 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là mục c, khoản 1, Điều 7): Bổ sung nội dung để phù hợp với quy định tại khoản 1, Điều 68 và khoản 1, Điều 69 Thông tư 13/2018/TT-NHNN.
4	Khoản 4, Điều 9. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát	Khoản 4, Điều 8. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát	

	4. Thay mặt Ban kiểm soát yêu cầu Hội đồng quản trị họp bất thường khi cần thiết để thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát; thay mặt Ban kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường khi Hội đồng quản trị, <u>thành viên Hội đồng quản trị</u>, vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của người quản lý quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng/Luật khác có liên quan hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK <u>và các quy định của pháp luật</u>;	4. Thay mặt Ban kiểm soát yêu cầu Hội đồng quản trị họp bất thường khi cần thiết để thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát; thay mặt Ban kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường khi Hội đồng quản trị <u>có quyết định</u> vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của người quản lý quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng/Luật khác có liên quan hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK;	- Căn cứ: Khoản 9, Điều 45 Luật TCTD <i>"9. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật này hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ của tổ chức tín dụng".</i> - Đề xuất: + Lược bỏ các cụm: "<u>thành viên Hội đồng quản trị</u>"; "<u>và các quy định của pháp luật</u>"; + Bổ sung cụm: "<u>có quyết định</u>".
5	Khoản 5, Điều 9. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát	Khoản 5, Điều 8. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát	
	5. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, <u>Ban Điều hành</u>, phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết;	<i>Chỉnh sửa nội dung khoản 5, Điều 9 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là khoản 5, Điều 8):</i> 5. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết;	- Căn cứ: Khoản 5 Điều 46 Luật TCTD, quyền và nghĩa vụ của Trưởng Ban Kiểm soát <i>"5. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết."</i> - Đề xuất: lược bỏ cụm "Ban Điều hành"
6	Điều 21. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát	Điều 20. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát	
	5. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức phải có	<i>Chỉnh sửa nội dung khoản 5, 7, Điều 21 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là khoản 5, 7, Điều 20):</i> 5. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn gửi đến Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát.	- Căn cứ: Khoản 3, 5 Điều 68 Điều lệ BAC A BANK 2019. - Đề xuất: + Chỉnh sửa khoản 5 Điều 21 Quy chế

	đơn gửi đến Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát <u>trước khi ngừng thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình ít nhất bốn mươi lăm (45) ngày. Trong thời hạn tối đa năm (05) ngày kể từ ngày nhận đơn từ chức của Trưởng ban kiểm soát, Ban kiểm soát phải tổ chức họp để xem xét quyết định</u> 7. Trường hợp bị giảm quá 1/3 (một phần ba) số thành viên Ban kiểm soát hoặc không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định của Điều lệ, trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.	Trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày nhận đơn, Ban kiểm soát phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm và bầu Trưởng ban kiểm soát theo quy định hiện hành. 7. Trường hợp bị giảm quá 1/3 (một phần ba) số thành viên Ban kiểm soát hoặc không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định của Điều lệ, trong thời hạn không quá 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.	BKS hiện hành (tại Dự thảo là khoản 5 Điều 20) để phù hợp với khoản 3 Điều 68 Điều lệ BAC A BANK 2019 + Thay đổi thời gian tối đa tại khoản 7, Điều 21 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo Quy chế BKS là khoản 7 Điều 20) từ <i>15 (mười lăm) ngày</i> thành <i>60 (sáu mươi) ngày</i> để phù hợp với khoản 5 Điều 68 Điều lệ BAC A BANK 2019
7	Điều 23: Thù lao và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát	Điều 22: Thù lao và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát	
	Thù lao, <u>tiền lương</u> và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định trên cơ sở kết quả, hiệu quả kinh doanh và phù hợp với quy định sau	Thù lao và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định trên cơ sở kết quả, hiệu quả kinh doanh và phù hợp với quy định sau	- Căn cứ: Khoản 2 Điều 59 Luật TCTD và thống nhất theo Khoản 3 Điều 52 Điều lệ BAC A BANK 2019. - Đề xuất: lược bỏ cụm "<u>tiền lương</u>" - Lý do: thành viên BKS hoạt động theo chế độ nhiệm kỳ. Tiền thù lao do ĐHĐCĐ quyết định mức chi trả theo từng năm. Thành viên BKS không ký HĐLĐ với BAC A BANK nên không áp dụng theo thang bảng lương của BAC A BANK như với các lao động khác.
8	Mục 04: Quy định về tổ chức và hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ	[Bỏ quy định Mục 04]	
	[Toàn bộ quy định tại Mục 4: Từ điều 30 đến Điều 36]	[Bỏ quy định Mục 04: Từ điều 30 đến Điều 36]	- Căn cứ: Quy chế tổ chức và hoạt động Ban kiểm toán nội bộ số

			15/2019/QĐ-BKS-BACABANK ngày 31/05/2019. - Lý do: Ban Kiểm soát đã ban hành riêng quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ.
9	Khoản 3, 4, Điều 39: Các mối quan hệ của Ban kiểm soát	Khoản 3, 4, Điều 31: Các mối quan hệ của Ban kiểm soát	
	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, <u>quy định quản trị nội bộ của BAC A BANK</u> và các quy định khác có liên quan. b) Ban Kiểm soát thực hiện giám sát và kiểm toán nội bộ và thực hiện thông báo kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. Khi nhận được kết quả giám sát, kiểm toán và những đề xuất, kiến nghị của Ban Kiểm soát, Hội đồng Quản trị sẽ xem xét để đưa ra kết luận. <u>Ban kiểm soát theo dõi việc thực hiện các kết luận của Hội đồng Quản trị.</u>	<i>Bổ sung nội dung mục a, b, khoản 3, Điều 39 Quy chế BKS hiện tại (Tương ứng mục a, c, khoản 3, Điều 31 Dự thảo quy chế BKS) và bổ sung nội dung mục a, b, c, e, khoản 4, Điều 39 Quy chế BKS hiện hành (Tương ứng mục a, b, c, g, khoản 4, Điều 31 Dự thảo Quy chế BKS) và thêm mục b, khoản 3; mục e, f, khoản 4, Điều 31 Dự thảo quy chế BKS. Nội dung thay đổi như sau:</i> 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) Ban Kiểm soát thực hiện giám sát và kiểm toán nội bộ và thực hiện thông báo kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. Khi nhận được kết quả giám sát, kiểm toán và những đề xuất, kiến nghị của Ban Kiểm soát đối với Hội đồng Quản trị (nếu có), Hội đồng Quản trị sẽ xem xét để đưa ra kết luận, tổ chức thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát và thông báo cho Ban Kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.	- Căn cứ: Điều 65 Thông tư 13/2018/TT-NHNN - Đề xuất: + Chỉnh sửa mục a, khoản 3, Điều 39 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là mục a, khoản 3, Điều 31) vì nội dung “các quy định khác có liên quan” đã bao hàm đầy đủ. + Tại Dự thảo thêm mục b, khoản 3, Điều 31 theo hướng HĐQT phối hợp với Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ, đảm bảo phù hợp với quy định tại khoản 2.a Điều 65 Thông tư 13/2018/TT-NHNN. + Chỉnh sửa mục b, khoản 3, Điều 39 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là mục c, khoản 3, Điều 31) nhằm phù hợp với quy định tại khoản 2.b Điều 65 Thông tư 13/2018/TT-NHNN. + Chỉnh sửa mục a, c, khoản 4, Điều

	4. Quan hệ với Ban Điều hành a) Ban Điều hành đảm bảo chế độ cung cấp thông tin cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK, <u>quy định quản trị nội bộ của BAC A BANK</u> và các quy định khác có liên quan. b) Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Điều hành mời <u>Trưởng Ban kiểm soát hoặc thành viên</u> Ban kiểm soát tham dự họp Ban Điều hành hoặc các cuộc họp khác. c) Ban Điều hành thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK, quy chế này, <u>quy định quản trị nội bộ</u> và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Điều hành 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 Trưởng Ban kiểm soát. e) Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. <u>Ban Điều hành thông báo cho Ban kiểm soát những chỉ đạo, ý kiến của mình đối với những vấn đề Ban kiểm soát đã có báo cáo, kiến nghị để Ban kiểm soát theo dõi</u>	4. Quan hệ với Ban Điều hành a) Ban Điều hành đảm bảo 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) Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Điều hành mời <u>đại diện</u> Ban kiểm soát tham dự phiên họp Ban Điều hành hoặc các cuộc họp khác. c) Ban Điều hành thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK, quy chế này và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Điều hành 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 Trưởng Ban kiểm soát. e) Tổng giám đốc phối hợp Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Tổng giám đốc. f) Tổng giám đốc chỉ đạo bộ phận quản lý rủi ro và các bộ phận có liên quan cung cấp đầy đủ thông tin về rủi ro cho Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ để phục vụ việc lập kế hoạch kiểm toán nội bộ. g) Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. 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 soát kết quả thực hiện các kiến nghị.	39 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là mục a, c, khoản 4, Điều 31) vì nội dung <i>“các quy định khác có liên quan”</i> đã bao hàm đầy đủ. + Chỉnh sửa mục b, khoản 4, Điều 39 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là mục b, khoản 4, Điều 31): Lược bỏ cụm: <i>“Trưởng Ban kiểm soát hoặc thành viên”</i> thay thế bằng cụm <i>“đại diện”</i> + Tại Dự thảo thêm mục e, f, khoản 4, Điều 31 đảm bảo phù hợp với quy định tại khoản 3.a, Điều 65 Thông tư 13/2018/TT-NHNN. + Chỉnh sửa mục e, khoản 4, Điều 39 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là mục g, khoản 4, Điều 31) nhằm phù hợp với quy định tại khoản 3.a.(iii) Điều 65 Thông tư 13/2018/TT-NHNN.
--	--	--	---

10	Khoản 1, Điều 41: Hiệu lực thi hành	Khoản 1, Điều 33: Hiệu lực thi hành	
	1. Quy chế này có hiệu lực thi hành sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn, được Ban kiểm soát ký ban hành và thay thế Quyết định số <u>10/QĐ/BKS-BacABank ngày 31/ 05 /2018</u> của Trưởng Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á.	<i>Chỉnh sửa nội dung khoản 1, Điều 41 Quy chế BKS hiện hành (tại Dự thảo là khoản 1, Điều 33) như sau:</i> 1. Quy chế này có hiệu lực thi hành sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn, được Ban kiểm soát ký ban hành và thay thế Quyết định số <u>14/2019/QĐ/BKS-BACABANK ngày 20/05/2019</u> của Trưởng Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á.	Đề xuất ghi nhận cụm nội dung: <u>"14/2019/QĐ/BKS-BACABANK ngày 20/05/2019"</u> trong trường hợp Dự thảo sửa đổi Quy chế này được ĐHCĐ thường niên BAC A BANK thông qua.

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM****Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 52../TTr-HĐQT-BACABANK

Vinh, ngày 28 tháng 05 năm 2020

TỜ TRÌNH

V/v Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Quyết định số 49/2019/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/04/2019

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

Căn cứ vào nhu cầu thực tiễn quản lý điều hành hoạt động kinh doanh của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK); Xét **Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á** ban hành kèm theo Quyết định số 49/2019/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/04/2019 một số nội dung hiện chưa phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành.

Để đảm bảo có một hành lang pháp lý và quy chuẩn chung trong việc quản lý điều hành của Hội đồng quản trị BAC A BANK tuân thủ và phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á – phiên họp thường niên 2020 xem xét thông qua việc: Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK trên cơ sở ban hành Quy chế mới.

Đồng thời để thuận tiện cho sửa đổi, bổ sung Quy chế được thực hiện nhanh chóng, hiệu quả kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/thông qua toàn bộ **Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á** phù hợp với quy định của pháp luật.

Chi tiết Dự thảo “**Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á**” và “**Bản Giải trình sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị**” theo file đính kèm.

Trân trọng,

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng HĐQT;
- Lưu BKS, PC.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoàng

BẢNG PHỤ LỤC GIẢI TRÌNH RÀ SOÁT NỘI DUNG SỬA ĐỔI QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BAC A BANK



(Ban hành kèm theo Quyết định số 49/2019/QĐ-HĐQT-BACABANK của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á ngày 25/04/2019)

A. Căn cứ pháp lý để rà soát:

1. Các văn bản Pháp luật:

- Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Sửa đổi bổ sung năm 2017 (Sau đây gọi chung là “Luật TCTD”);
- Luật doanh nghiệp số Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 (Sau đây gọi là “LDN”);
- Nghị định 96/2015/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều của Luật Doanh nghiệp;
- Nghị định 71/2017/NĐ-CP hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng;
- Thông tư 13/2018/TT-NHNN Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi bổ sung;

2. Văn bản nội bộ BAC A BANK:

- Điều lệ BAC A BANK hiện hành;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành theo Quyết định số 49/2019/QĐ/HĐQT-BACABANK của Hội đồng quản trị BAC A BANK ngày 25/4/2019 (Sau đây gọi là “Quy chế HĐQT”);

B. Nội dung rà soát:



STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH (ban hành kèm theo QĐ 49/2019/QĐ/HĐQT-BACABANK)	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Dự thảo bản Quy chế HĐQT)	CƠ SỞ/LÝ DO
1	Mục “Tài liệu liên quan” - BẢNG KIỂM SOÁT VÀ QUẢN LÝ VĂN BẢN ĐỊNH CHẾ	Mục “Tài liệu liên quan” - BẢNG KIỂM SOÁT VÀ QUẢN LÝ VĂN BẢN ĐỊNH CHẾ	
	Thông tư 13/2018/TT-NHNN Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.	Thông tư 13/2018/TT-NHNN Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi bổ sung	- Đề xuất bổ sung cụm từ <u>“và các văn bản sửa đổi bổ sung”</u> Lý do: Thông tư 13/2018/TT-NHNN được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư 40/2018/TT-NHNN và Thông tư 14/2019/TT-NHNN.
2	Điều 2: Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo		Đề xuất lược bỏ điều khoản
	1.Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014; 2.Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017; 3.Nghị định số 96/2015/NĐ-CP ngày 19/10/2015 của Chính phủ Quy định chi	[Lược bỏ]	Lý do: các căn cứ pháp lý liên tục thay đổi theo quy định pháp luật, mặt khác nội dung này đã được ghi nhận ở Mục “Tài liệu liên quan” tại BẢNG KIỂM SOÁT VÀ QUẢN LÝ VĂN BẢN ĐỊNH CHẾ

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH (ban hành kèm theo QĐ 49/2019/QĐ/HĐQT-BACABANK)	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Dự thảo ban Quy chế HĐQT)	CƠ SỞ/LÝ DO
	tiết một số Điều của Luật Doanh nghiệp; 4.Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 06 tháng 06 năm 2017 của Chính phủ hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng; 5.Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; 6.Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAC A BANK.		
3	Khoản 1, Điều 6: Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị	Khoản 1, Điều 5: Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị	Đề xuất lược bỏ một phần nội dung điều khoản
	1. Nhiệm kỳ của HĐQT là 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. Thành viên HĐQT có thể được bầu hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế (ngoại trừ thành viên HĐQT độc lập sẽ theo quy định/điều chỉnh bởi pháp luật hiện hành). Thành viên HĐQT có thể bị miễn nhiệm, bãi nhiệm hoặc được Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên bị bãi nhiệm, miễn nhiệm trong thời hạn nhiệm kỳ;	1. Nhiệm kỳ của HĐQT là 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. Thành viên HĐQT có thể được bầu hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.	- Lược bỏ cụm nội dung: “(ngoại trừ thành viên HĐQT độc lập sẽ theo quy định/điều chỉnh bởi pháp luật hiện hành). - Lược bỏ cụm nội dung: “Thành viên HĐQT có thể bị miễn nhiệm, bãi nhiệm hoặc được Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên bị bãi nhiệm, miễn nhiệm trong thời hạn nhiệm kỳ”

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH (ban hành kèm theo QĐ 49/2019/QĐ/HĐQT-BACABANK)	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Dự thảo bản Quy chế HĐQT)	CƠ SỞ/LÝ DO
			- Lý do: Căn cứ Điều 150 Luật DN 2014, Điều 43 LTCTD 2017, Nghị định 71/2017/NĐ-CP về công ty đại chúng; TT 22/2018/TT-NHNN về nhân sự không có quy định chuyên biệt ngoại trừ đối với thành viên HĐQT độc lập như trong quy chế hiện tại quy định.
4	Khoản 2, Điều 10: Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với Thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị	Khoản 2, 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	Đề xuất bổ sung nội dung điều khoản
	2. Thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của BAC A BANK.	2. Thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của BAC A BANK hoặc là thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó.	- Bổ sung cụm : “hoặc là thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó” - Lý do: Tham chiếu nội dung quy định tại Điểm b khoản 1 Điều 44 Điều lệ BAC A BANK; và Khoản 1 Điều 34 Luật các tổ chức tín dụng ¹ .

¹ **Khoản 1 Điều 34 Luật các TCTD 2017:** “1. Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên của tổ chức tín dụng không được đồng thời là người điều hành của tổ chức tín dụng đó và của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị của quỹ tín dụng nhân dân đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị của ngân hàng hợp tác xã. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên của tổ chức tín dụng không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của tổ chức tín dụng đó hoặc là thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó.”

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH (ban hành kèm theo QĐ 49/2019/QĐ/HĐQT-BACABANK)	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Dự thảo ban Quy chế HĐQT)	CƠ SỞ/LÝ DO
5	Khoản 1, Điều 11: Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị	Khoản 1, Điều 10: Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị	Đề xuất lược bỏ một phần nội dung điều khoản
	1. Thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK sẽ đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT trong các trường hợp sau: a. Mất năng lực hành vi dân sự; chết; bị Tòa án có thẩm quyền tuyên bố là mất tích, chết theo quy định của pháp luật;	1. Thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK sẽ đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT trong các trường hợp sau: a. Mất năng lực hành vi dân sự; chết;	- Lược bỏ cụm: “bị Tòa án có thẩm quyền tuyên bố là mất tích, chết theo quy định của pháp luật;” - Lý do: + Căn cứ điểm a, khoản 1 Điều 35² Luật TCTD 2017: trường hợp “bị tòa án tuyên bố là mất tích” không thuộc trường hợp đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT. + Căn cứ Điều 68 và Điều 71 BLSD 2015: điều kiện để Tòa tuyên 01 cá nhân là mất tích hay chết phải thỏa mãn thời hạn luật định là 02 năm đối với mất tích và 02 -05 năm đối với chết. Do vậy căn cứ Điểm c Khoản 1 Điều 12 Quy chế này thì Thành viên HĐQT đã bị miễn nhiệm theo quy chế nội bộ của BAB và quy định của LTDCT 2017 mà không cần chờ có Quyết định của Tòa mới thực hiện việc bác tư cách thành viên HĐQT

² Khoản 1 Điều 35 Luật TCTD: Điều 35. Đương nhiên mất tư cách

“1. Các trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc):
a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết;”

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH (ban hành kèm theo QĐ 49/2019/QĐ/HĐQT-BACABANK)	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Dự thảo ban Quy chế HĐQT)	CƠ SỞ/LÝ DO
6	Điều 13: Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị	Điều 12: Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị	Đề xuất: bổ sung từ ngữ tại khoản 1.3; lược bỏ khoản 1.6 và 1.7
	1.3. Quyết định thành lập Chi nhánh, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của BAC A BANK theo quy định của pháp luật	1.3. Quyết định việc thành lập Chi nhánh, Phòng giao dịch, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và quyết định các nội dung khác có liên quan đến mạng lưới hoạt động của BAC A BANK thuộc nhiệm vụ của Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật	- Sửa đổi khoản 1.3 Điều 13 tại Dự thảo Quy chế nêu bên. - Lý do: nhằm phù hợp quy định tại Thông tư 21/2013/TT-NHNN về mạng lưới hoạt động của Ngân hàng thương mại và thực tế hoạt động của BAC A BANK.
	1.6. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông việc HĐQT bổ nhiệm Tổng giám đốc	[Lược bỏ]	Lý do: - Theo quy định của pháp luật thì nội dung này chỉ yêu cầu gửi Thông báo cho NHNN theo Thông tư 22/2018/TT-NHNN.
	1.7. Quyết định chiến lược, chính sách kinh doanh, quản lý kinh doanh, kế hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hàng năm của BAC A BANK	[Lược bỏ]	Lý do: - Nội dung này được dẫn chiếu từ Luật doanh nghiệp 2014. Luật chuyên ngành - Luật các TCTD 2017 không có yêu cầu.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH (ban hành kèm theo QĐ 49/2019/QĐ/HĐQT-BACABANK)	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Dự thảo bản Quy chế HĐQT)	CƠ SỞ/LÝ DO
7	Khoản 2, Điều 14. Chủ tịch Hội đồng quản trị	Khoản 2, Điều 13. Chủ tịch Hội đồng quản trị	Đề xuất bổ sung thêm nội dung vào điều khoản
	2. Chủ tịch HĐQT có các quyền hạn và nhiệm vụ sau đây: o) Ủy quyền bằng văn bản cho một trong số thành viên HĐQT đảm nhiệm công việc của mình trong thời gian vắng mặt	2. Chủ tịch HĐQT có các quyền hạn và nhiệm vụ sau đây: o) Ủy quyền bằng văn bản cho một trong số thành viên HĐQT đảm nhiệm công việc của mình trong thời gian vắng mặt; trường hợp không có người được ủy quyền, các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một trong số các thành viên tạm thời thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số.	- Bổ sung cụm nội dung: “trường hợp không có người được ủy quyền, các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một trong số các thành viên tạm thời thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số.” - Lý do: nhằm phù hợp với quy định tại Khoản 4 Điều 152 Luật Doanh nghiệp 2014³

³ Khoản 4 Điều 152 Luật Doanh nghiệp 2014: “Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc quy định tại Điều lệ công ty. Trường hợp không có người được ủy quyền thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên tạm thời giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số”

Vinh, ngày 28... tháng 05... năm 2020

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ lên 7.085.000.000.000 đồng (Bảy nghìn không trăm tám mươi lăm tỷ đồng)

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Nhằm nâng cao năng lực tài chính cũng như khả năng cạnh tranh của BAC A BANK trong năm 2020 và giai đoạn tiếp theo, việc tăng Vốn điều lệ hết sức cần thiết để đảm bảo phù hợp với tốc độ tăng trưởng, đảm bảo các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng và tạo cơ sở bứt phá mạnh mẽ để phát triển bền vững.

Căn cứ chiến lược phát triển Ngân hàng và xuất phát từ thực tiễn nêu trên, Hội đồng Quản trị BAC A BANK kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc tăng Vốn điều lệ trong năm 2020 như sau:

1. Mức tăng Vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2019: **6.500.000.000.000** đồng (Sáu nghìn năm trăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2020: **585.000.000.000** đồng (Năm trăm tám mươi lăm tỷ đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: **7.085.000.000.000** đồng (Bảy nghìn không trăm tám mươi lăm tỷ đồng).
- Nguồn tăng Vốn điều lệ: từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2019;

2. Kế hoạch tăng Vốn điều lệ chi tiết

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

3. Đề xuất

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ như trên. Đồng thời, 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 ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/ toàn bộ Phương án tăng Vốn điều lệ nêu trên (nếu phải chỉnh sửa), 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



đồng và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2019 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xử lý số cổ phiếu lẻ phát sinh liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục đăng ký tăng Vốn điều lệ liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện bổ sung nội dung tăng vốn trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động theo quy định của pháp luật;
- Các/mọi nội dung, công việc khác liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Thị Thoảng



Vinh, ngày 28 tháng 05 năm 2020

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2020

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ lên 7.085.000.000.000 đồng (Bảy nghìn không trăm tám mươi lăm tỷ đồng), cụ thể như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

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

- Nâng cao năng lực tài chính để đầu tư, nâng cấp hệ thống hạ tầng, xây dựng trụ sở, hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng;
- Nâng cao khả năng mở rộng và phát triển mạng lưới;
- Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng Vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2019: 6.500.000.000.000 đồng (Sáu nghìn năm trăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2020: 585.000.000.000 đồng (Năm trăm tám mươi lăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: 7.085.000.000.000 đồng (Bảy nghìn không trăm tám mươi lăm tỷ đồng).

2. Nguồn thực hiện, hình thức tăng vốn và đối tượng tăng vốn

2.1. Nguồn thực hiện tăng vốn

Việc tăng vốn thêm 585.000.000.000 đồng (Năm trăm tám mươi lăm tỷ đồng) sẽ được lấy từ các nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2019.

2.2. Hình thức tăng vốn và đối tượng tăng vốn

Thực hiện tăng vốn bằng phát hành thêm 58.500.000 cổ phần (Năm mươi tám triệu năm trăm nghìn cổ phần) phổ thông có ghi danh với mệnh giá phát hành là 10.000 đồng/cổ phần qua hình thức phát hành cổ phiếu để chia cổ tức, cụ thể như sau:

- Số lượng cổ phần: 58.500.000 cổ phần (Năm mươi tám triệu năm trăm nghìn cổ phần) phổ thông có ghi danh tương đương 585.000.000.000 đồng (Năm trăm tám mươi lăm tỷ đồng).
- Nguồn thực hiện: lấy từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2019, 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.
- Đối tượng phát hành: Các cổ đông hiện hữu có tên trong Danh sách cổ đông tại thời điểm chốt quyền.

3. Thời gian thực hiện

- Việc tăng Vốn điều lệ này dự kiến sẽ được hoàn thành trước khi kết thúc năm tài chính 2020. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

4. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu không phân phối hết

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

5. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ

- 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 Hội đồng Quản trị quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Bắc Á số cổ phiếu lẻ này.

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Số Vốn điều lệ tăng thêm là 585.000.000.000 đồng (Năm trăm tám mươi lăm tỷ đồng) được dự kiến phân bổ sử dụng một phần cho việc tiếp tục đầu tư và nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, một phần cho việc xây dựng và phát triển mạng lưới giao dịch, phần còn lại để cấp tín dụng cho các khách hàng thuộc lĩnh vực ưu tiên theo định hướng/chiến lược phát triển của Ngân hàng.

Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm dự kiến như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Danh mục đầu tư	Số vốn đầu tư
1	Đầu tư tài sản cố định và phát triển mạng lưới	30
2	Đầu tư khác	10
3	Cấp tín dụng cho các khách hàng thuộc lĩnh vực ưu tiên	545
Tổng cộng		585

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

Căn cứ kế hoạch tăng Vốn điều lệ, đến ngày 31 tháng 12 năm 2020, Vốn điều lệ của Ngân hàng dự kiến đạt 7.085.000.000.000 đồng, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2020 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2019	KH năm 2020	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
I	Các chỉ tiêu hoạt động				
1	Vốn điều lệ	6.500	7.085	585	9,00%
2	Vốn chủ sở hữu	7.806	8.340	534	6,85%
3	Tổng tài sản	107.976	115.530	7.554	7,00%
4	Huy động vốn TT1	82.410	89.830	7.420	9,00%
5	Kinh doanh, đầu tư chứng khoán	18.246	15.000	(3.246)	-17,79%
6	Cho vay khách hàng	72.933	80.220	7.287	9,99%
7	Quỹ DPRR tín dụng	(655)	(759)	(104)	15,86%
8	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,69%	<1,5%		
9	Lợi nhuận sau thuế	746	560	(186)	-24,98%
10	Số điểm giao dịch	137	146	9	6,57%
11	Số nhân viên cuối kỳ	2.149	2.398	249	11,59%

TT	Chỉ tiêu	Năm 2019	KH năm 2020	Tăng/(giảm)	
				+/-	%
12	ROA	0,73%	0,5%-0,6%		
13	ROE	10,03%	6,0%-6,8%		
II	Các tỷ lệ an toàn hoạt động				
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ	10,04%	Tối thiểu 8%		
2	Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/VĐL	4,59%	Tối đa 5%		
3	Tỷ lệ khả năng chi trả				
	- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	16,18%	Tối thiểu 10%		
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo (VNĐ)	82,23%	Tối thiểu 50%		
	- Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo ngoại tệ	-23,22%	Tối thiểu 10% nếu dương		
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	36,47%	Tối đa 45%		
5	Tỷ lệ đầu tư TPCP/Tổng NPT bình quân tháng liền kề	8,16%	Tối đa 30%		
6	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	7,65%	Tối đa 40%		

V. TÍNH KHẢ THI CỦA PHƯƠNG ÁN

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

Để nâng cao khả năng tài chính, năng lực cạnh tranh của BAC A BANK và đảm bảo lợi ích cho các cổ đông, việc tăng Vốn điều lệ là xu hướng tất yếu. Sau khi tăng vốn BAC A BANK sẽ nâng cao được khả năng đầu tư, phát triển cơ sở hạ tầng, mở rộng mạng lưới, 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.

Với kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, việc tăng Vốn điều lệ thêm 585.000.000.000 đồng năm 2020 (từ 6.500.000.000.000 đồng lên 7.085.000.000.000 đồng) thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu là hoàn toàn khả thi.

2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

Năm 2020, BAC A BANK sẽ tiếp tục tập trung đẩy mạnh thực hiện chiến lược phát triển giai đoạn 2016 - 2020 để đạt mục tiêu trở thành một Ngân hàng có quy mô tăng trưởng lành mạnh và có chất lượng, hiệu quả cao.

BAC A BANK tiếp tục phát huy thế mạnh tư vấn đầu tư và cho vay đối với các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông, lâm, ngư nghiệp, các ngành sản xuất, chế biến công nghiệp phụ trợ, y tế, giáo dục,...

BAC A BANK phát triển theo hướng hiện đại, quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ, chuẩn mực Việt Nam và Quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ tài chính, 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 Vốn điều lệ tăng lên 7.085.000.000.000 đồng

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 Điều hành 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 xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ bao gồm hệ thống các chính sách, quy chế, quy định, quy trình hướng dẫn cùng bộ phận chức năng về kiểm toán và kiểm soát rủi ro của Ngân hàng trong từng hoạt động nghiệp vụ.

Với cơ chế quản trị và điều hành thống nhất, phối hợp thường xuyên và hiệu quả giữa hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành trong điều hành hoạt động kinh doanh là yếu tố quan trọng giúp BAC A BANK phát triển nhanh và vững chắc.

VI. ĐỀ XUẤT

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ như trên.

Đồng thời, 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 ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/ toàn bộ Phương án tăng Vốn điều lệ nêu trên (nếu phải chỉnh sửa), 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:

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2019 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xử lý số cổ phiếu lẻ phát sinh liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục đăng ký tăng Vốn điều lệ liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện bổ sung nội dung tăng vốn trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động theo quy định của pháp luật;
- Các/mọi nội dung, công việc khác liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ nêu trên.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoàng

