

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY

(6 tháng cuối năm 2013)

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

- Tên công ty đại chúng: Ngân hàng TMCP Bắc Á
- Địa chỉ: Số 117, Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Điện thoại: 038.3844277
- Fax: 038.3841757
- Email: bacabank_congbothongtin@baca-bank.vn
- Vốn điều lệ: 3.000.000.000.000 đồng
- Mã chứng khoán (nếu có):

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị:**1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị:**

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Bà Trần Thị Thoảng	Chủ tịch	8/8	100%	
2	Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch	8/8	100%	
3	Ông Lê Thanh Nghị	Thành viên HĐQT độc lập	8/8	100%	
4	Ông Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT	8/8	100%	
5	Ông Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT	8/8	100%	

2. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc:

Hội đồng quản trị thực hiện nghiêm túc và sát sao việc giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc theo đúng quy định của Pháp luật, điều lệ Ngân hàng và quy chế Quản trị, điều hành Ngân hàng.

Hội đồng quản trị thực hiện trách nhiệm giám sát đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành qua các cuộc họp định kỳ. Tổng Giám đốc tham dự đầy đủ các buổi họp, đưa ý kiến xây dựng quan

trọng, đề xuất các kế hoạch trình Hội đồng quản trị; trên cơ sở đó, HĐQT đưa ra các quyết định kịp thời hoặc phân cấp, phân quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện, triển khai thực hiện.

Việc giám sát cũng được thực hiện thông qua tiếp nhận, xem xét và xử lý thông tin từ báo cáo của Ban kiểm soát, ban kiểm toán nội bộ của Ngân hàng.

3. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:

Tính đến thời điểm 31/12/2013, Ngân hàng Bắc Á có các tiểu ban Hội đồng Quản trị gồm có: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý Tài sản Có – Tài sản Nợ (ALCO).

3.1. Ủy ban Quản lý rủi ro:

Hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro do HĐQT ban hành ngày 15 tháng 11 năm 2012. Ủy ban Quản lý rủi ro có chức năng, nhiệm vụ như sau:

- Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc ban hành mới/sửa đổi bổ sung các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của HĐQT liên quan đến công tác quản trị/quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Bắc Á.

- Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng Bắc Á trước những nguy cơ, các rủi ro tiềm ẩn có thể ảnh hưởng đến tổ chức, hoạt động của Ngân hàng và đề xuất các biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.

- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng Bắc Á để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất đối với HĐQT về những yêu cầu thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định, phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do Hội đồng quản trị giao.

3.2. Ủy ban Nhân sự:

Hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban nhân sự do HĐQT ban hành ngày 15 tháng 11 năm 2012. Ủy ban Nhân sự có chức năng, nhiệm vụ sau:

- Tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu nhân sự HĐQT, Người điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của BacABank.

- Tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và Người điều hành ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ BacABank.

- Nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ của ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn

nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác đối với Người điều hành, các cán bộ, nhân viên của ngân hàng.

- Xem xét, đề xuất kế hoạch ngân sách năm cho nhân viên; tỷ lệ phần trăm trong ngân sách dành cho các hạng mục chi phí như lương, thưởng, đào tạo, hoạt động ngoại khóa trình HĐQT phê duyệt.

- Quyết định lựa chọn các đối tác tham gia và nội dung dự án hợp tác, tư vấn liên quan đến lĩnh vực nhân sự.

- Xem xét quyết định việc ban hành các quy định nội bộ của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn, đào tạo nhân sự, quy trình đánh giá và các chính sách đãi ngộ khác đối với Người điều hành, các cán bộ cao cấp, nhân viên của BacABank, đảm bảo chính sách nhân sự của BacABank có thể cạnh tranh với các ngân hàng khác có cùng quy mô và phù hợp với điều kiện, hoàn cảnh thực tế.

- Thẩm định năng lực nhân sự và tham mưu cho HĐQT trong việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, bồi thường, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc và các phó Tổng Giám đốc, các cán bộ quản lý cao cấp, các chức danh khác thuộc thẩm quyền phán quyết của HĐQT.

- Thực hiện các nhiệm vụ khác về nhân sự theo phân công, chỉ đạo của HĐQT.

3.3. Ủy ban Quản lý Tài sản Có – Tài sản Nợ (ALCO):

Hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý Tài sản Có – Tài sản Nợ Ngân hàng TMCP Bắc Á do HĐQT ban hành ngày 26 tháng 02 năm 2009. Ủy ban Quản lý Tài sản Có – Tài sản Nợ có chức năng, nhiệm vụ sau:

- Đảm bảo toàn bộ Tài sản Có – Tài sản Nợ trên Bảng cân đối kế toán của ngân hàng về quy mô, cơ cấu luôn được kiểm soát, phù hợp với mục tiêu, hạn mức và chính sách quản lý của Ngân hàng.

- Đánh giá thực hiện, phát hiện, đo lường những rủi ro thị trường đã và sẽ gặp phải rủi ro lãi suất (rủi ro lãi suất nguồn vốn, lãi suất sử dụng vốn, lãi suất điều chuyển vốn nội bộ), rủi ro thanh khoản, mức độ an toàn vốn và các loại rủi ro khác ảnh hưởng tới hiệu quả kinh doanh.

- Quyết định các chính sách, các hạn mức về quản trị Tài sản Có – Tài sản Nợ, đảm bảo tăng trưởng hiệu quả và bền vững.

- Đánh giá định kỳ việc thực hiện các chính sách mục tiêu, hạn mức đã được quyết định bởi cuộc họp ALCO lần trước về quản lý rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất, rủi ro tỷ giá, về định giá điều chuyển vốn nội bộ.

- Đánh giá sự phù hợp của Bảng cân đối kế toán về quy mô tăng trưởng, về cơ cấu Tài sản Có – Tài sản Nợ so với chiến lược và chính sách kinh doanh của Ngân hàng, cũng như với quy định của NHNN.

- Xem xét mức độ phù hợp của chính sách, chỉ tiêu, hạn mức đang thực hiện trước diễn biến về thị trường hiện tại và tương lai.

- Dự báo diễn biến thị trường và rủi ro thị trường.

- Xác lập và quyết định những chính sách, những mục tiêu, những hạn mức, cơ cấu Tài sản Có – Tài sản Nợ trong thời gian tới nhằm đạt hiệu quả kinh doanh tối ưu và oan toàn.

- Xử lý các tình huống đặc biệt trong trường hợp nhận được báo cáo đột biến từ các thành viên ALCO hoặc từ các đơn vị trong Ngân hàng.

- Giám sát thường xuyên việc chấp hành các chính sách, các chỉ tiêu các hạn mức do ALCO quy định về quản lý Tài sản Có – Tài sản Nợ đối với các đơn vị trong Ngân hàng.

Trong 06 tháng cuối năm 2013 các tiêu ban thuộc Hội đồng Quản trị đã hoạt động theo quy chế của Ngân hàng và hoạt động theo đúng thẩm quyền của từng tiêu ban theo quy chế đã đề ra.

II. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị:

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	25/2013/QĐ- HĐQT-BacABank	22/8/2013	Thay đổi địa điểm Phòng giao dịch số 27
2	27/2013/NQ- HĐQT-BacABank	28/08/2013	Thay đổi tên một số Phòng giao dịch Ngân hàng TMCP Bắc Á
3	29/2013/QĐ- HĐQT-BacABank	13/09/2013	Ban hành quy trình ký văn bản thuộc thẩm quyền ban hành của Hội Đồng Quản trị
4	40/2013/NQ- HĐQT-BacABank	14/09/2013	Bổ sung nội dung mua, bán trái phiếu trong Giấy phép thành lập và hoạt động, thông qua đề án xin cấp phép kinh doanh trái phiếu
5	35/2013/NQ- HĐQT-BacABank	30/09/2013	Tăng vốn điều lệ năm 2013, thông qua tiêu chí và danh sách lựa chọn đối tượng được chào bán
6	37/2013/NQ- HĐQT-BacABank	22/10/2013	Thông qua phương án mua 11% cp công ty CP quản lý quỹ đầu tư MB (MB Capital) và cử người đại diện quản lý phần vốn góp
7	44/2013/NQ- HĐQT-BacABank	31/10/2013	Thành lập Hội đồng xử lý rủi ro tín dụng quý 4.2013
8	45/2013/NQ- HĐQT-BacABank	11/11/2013	Lựa chọn đơn vị kiểm toán

III. Thay đổi danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng theo quy định tại khoản 34, Điều 6, Luật Chứng khoán:

STT	Tên tổ chức/ cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ ĐKKD	Ngày cấp CMND/ ĐKKD	Nơi cấp CMND/ ĐKKD	Địa chỉ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do
	(không)									

26
AN
CỔ
VN

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan:

1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan:

STT	Cổ đông và người có liên quan	Địa chỉ thường trú	Chức vụ tại Ngân hàng	Số CMND/ ĐKKD	Ngày cấp	Nơi cấp	Tỷ lệ sở hữu cổ phần (%)	Ghi chú
1	Trần Thị Thoảng	Cẩm Đông, Cẩm Phả, Quảng Ninh	Chủ tịch HĐQT	100473670	13/05/2009	Quảng Ninh	5,188	
	Đào Đình Phát	Cẩm Đông, Cẩm Phả, Quảng Ninh		100.646.913	14/6/2000	Quảng Ninh	1,505	
2	Thái Hương	Phường Hưng Bình, Vinh, Nghệ An	Phó Chủ tịch HĐQT / TGD	186086406	09/03/2003	Nghệ An	6,998	
	Nguyễn Thị Loan	Phường Hưng Bình, Vinh, Nghệ An		180.796.200		Nghệ An	2,346	
	Thái Thị Lương	Khối 14, Hưng Phúc, Vinh, Nghệ An		180.804.168	2/11/2007	Nghệ An	0,204	
	Thái Thị Thanh Bình	A202-G2 Thành Công, Hà Nội		012.655.241	11/1/2003	Hà Nội	0,344	
3	Nguyễn Trọng Trung	Hưng Bình, Vinh, Nghệ An	Phó Tổng Giám đốc	181519338	25/06/2002	Nghệ An	4,170	
	Nguyễn Trọng Dũng	Hưng Bình, Vinh, Nghệ An		181.842.850		Nghệ An	0,822	
	Nguyễn Thị Hồng Thủy	Hưng Bình, Vinh, Nghệ An		181.518.682		Nghệ An	0,914	
4	Võ Văn Quang	2/44 Hàm Từ Quan, Hoàn Kiếm, Hà nội	Ủy viên HĐQT / Phó TGD	012430041	30/03/2001	Hà Nội	0,060	
5	Đặng Thái Nguyên	Số 5A, khu nhà 96 Định Công, phường Phương Liệt, Thanh Xuân, Hà Nội	Thành viên HĐQT	013.537.819	28/05/2012	Hà Nội	0,25	



2. Giao dịch cổ phiếu:

Stt	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với cổ đông nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
	(không)						

3. Các giao dịch khác: (các giao dịch của cổ đông nội bộ/ cổ đông lớn và người liên quan với chính Công ty)

Không có.

V. Các vấn đề cần lưu ý khác

Không có.

Ngân hàng TMCP Bắc Á trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu HC, VP HĐQT

KT. CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
PHÓ CHỦ TỊCH



Thái Hương