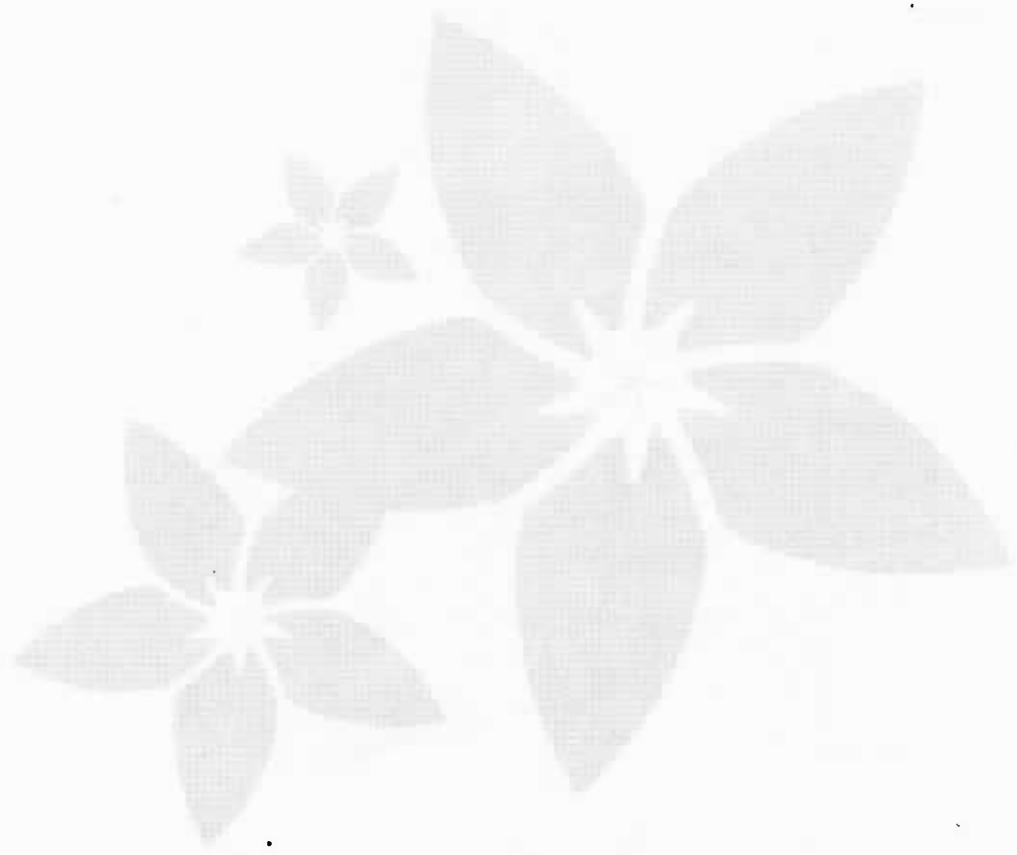


DANH MỤC TÀI LIỆU

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013

STT	Văn bản/ Tài liệu
1.	Chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013
2.	BÁO CÁO
2.1.	Báo cáo của Hội đồng Quản trị về Tình hình hoạt động kinh doanh năm 2012 và Kế hoạch hoạt động năm 2013
2.2.	Báo cáo của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013



CHƯƠNG TRÌNH HỌP

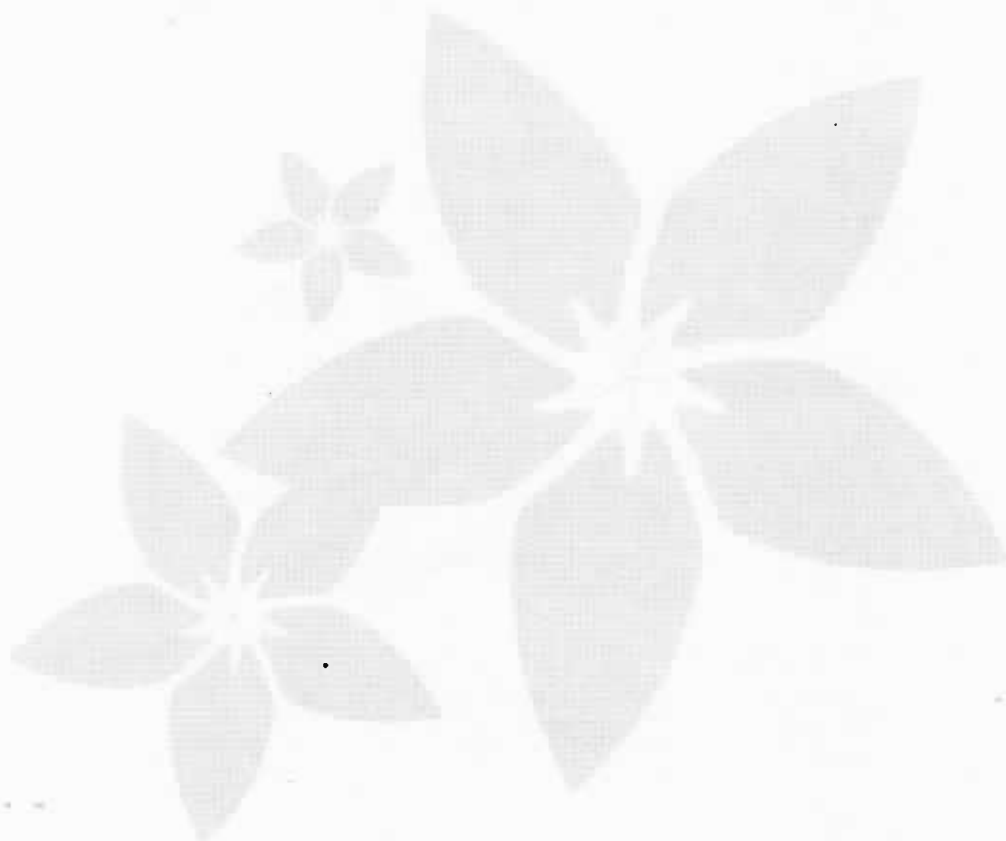
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013

THỜI GIAN	NỘI DUNG
07h30 - 08h00	Đón tiếp Quý vị Đại biểu và Cổ đông
08h00 - 09h00	Văn nghệ chào mừng Đại hội
	Trình chiếu Clip về hoạt động của Bac A Bank
	Nghi thức và khai mạc Đại hội
	Tuyên bố khai mạc Đại hội
	Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông
	Giới thiệu đại biểu, bầu Đoàn Chủ tịch và Ban thư ký
	Thông qua nội dung chương trình Đại hội.
09h00 - 09h30	Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2012 và phương hướng hoạt động năm 2013
09h30 - 09h50	Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2012
09h50 - 10h30	Thảo luận
10h30 - 10h45	Hội đồng Quản trị trình bày các Tờ trình trước Đại hội và xin biểu quyết
10h45 - 11h30	Bầu cử thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2013 - 2018
11h45 - 12h00	Công bố kết quả bầu cử.
12h00 - 12h15	Đại diện Ngân hàng Nhà nước phát biểu
12h15 - 12h30	Bế mạc Đại hội
12h45	Đại biểu và các cổ đông ăn trưa tại Khách sạn.

BÁO CÁO

**Báo cáo của Hội đồng Quản trị về Tình hình hoạt động kinh doanh năm 2012
và Kế hoạch hoạt động năm 2013**

**Báo cáo của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á
tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013**



BÁO CÁO

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2012

VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2013

PHẦN I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2012

Kinh tế thế giới năm 2012 chưa có dấu hiệu hồi phục và tăng trưởng trở lại khi mà cuộc khủng hoảng nợ công ở châu Âu tiếp tục sa lầy không có lối thoát thực sự rõ ràng, nền kinh tế của một số cường quốc như Mỹ, Nhật Bản, Trung Quốc, Ấn Độ, Brazil ... đều không giữ được tăng trưởng lạc quan như những năm trước.

Năm 2012 cũng là một năm khó khăn của nền kinh tế Việt Nam, nhiệm vụ trọng tâm là ưu tiên kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, duy trì mức tăng trưởng một cách hợp lý gắn với đổi mới mô hình tăng trưởng và tái cơ cấu nền kinh tế, nâng cao chất lượng, hiệu quả và sức cạnh tranh. Do đó, đã xuất hiện những chuyển động tích cực hỗ trợ và thúc đẩy cơ cấu lại nền kinh tế, chuẩn bị thể và lực cho giai đoạn phát triển tiếp theo, cao hơn, bền vững và hiệu quả hơn.

Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu kinh tế vĩ mô cơ bản năm 2012:

- Tốc độ tăng trưởng kinh tế (GDP) đạt 5,03% so với năm 2011 là mức đạt được thấp nhất trong vòng 13 năm qua. Chỉ số giá tiêu dùng CPI tăng 6,81% thấp hơn nhiều so với mức tăng 11,75% của năm 2010 và mức tăng 18,13% của năm 2011. Nguyên nhân chủ yếu là do sức mua giảm, sản xuất đình trệ, sức cầu yếu, dẫn đến chỉ số CPI giảm.
- Kim ngạch xuất khẩu đạt tỷ 114,6 USD tăng 18,3%, kim ngạch nhập khẩu đạt 114,3 tỷ USD tăng 7,1%, Việt Nam lần đầu tiên xuất siêu kể từ năm 1993, nguyên nhân chính do kim ngạch nhập khẩu thấp. Tỷ giá ngoại tệ ổn định cả năm, dự trữ ngoại hối tăng, cán cân thanh toán quốc tế thặng dư.
- Thị trường chứng khoán trầm lắng, thị trường bất động sản tiếp tục đóng băng kéo theo nhiều hệ lụy ảnh hưởng tiêu cực đến nền kinh tế.
- Các doanh nghiệp tiếp tục làm ăn cực kỳ khó khăn, sản xuất kinh doanh bị đình trệ, cả nước có khoảng 55.000 doanh nghiệp giải thể, phá sản trong năm 2012.

Hoạt động ngân hàng - thị trường tiền tệ năm 2012.

Với nhiều khó khăn, thách thức do những tác động bất lợi của kinh tế vĩ mô trong và ngoài nước, hệ thống ngân hàng bước vào năm 2012 trong điều kiện thanh khoản căng thẳng, rủi ro tiềm ẩn lớn, một số Ngân hàng có nguy cơ mất khả năng chi trả, mặt bằng lãi suất ở mức cao, cạnh tranh huy động vốn trên thị trường gay gắt do nhu cầu thanh khoản lớn, nợ xấu có chiều hướng gia tăng.

Trước thực trạng đó, NHNN đã triển khai các giải pháp chỉ đạo, điều hành nhằm đảm bảo thanh khoản, ổn định thị trường tiền tệ, thị trường ngoại tệ, vàng, giảm nhanh mặt bằng lãi suất và tái cơ cấu hệ thống ngân hàng.

Một số diễn biến nổi bật của thị trường tài chính tiền tệ trong năm vừa qua:

- Tổng dư nợ tín dụng toàn hệ thống ngân hàng tăng 8,91% so với đầu năm, thấp hơn dự kiến tăng 15 - 17% và là mức tăng thấp nhất trong nhiều năm qua. Tổng phương tiện thanh toán tăng 22,4% so với cuối năm 2011, cao hơn mức định hướng đề ra từ đầu năm là 14 - 16%.
- Thực hiện cơ chế phân thành 4 nhóm ngân hàng và giao chỉ tiêu tăng tín dụng nhằm hạn chế tín dụng và xác định các ngân hàng yếu kém cần tái cơ cấu. Tuy nhiên, do tăng trưởng tín dụng thấp, sau đó NHNN đã điều chỉnh cho phép tăng trưởng tín dụng phù hợp với tình hình thực tế trong sáu tháng cuối năm.
- Các mức lãi suất điều hành đã từng bước được cắt giảm, trong đó, trần lãi suất huy động giảm từ 14% về 8%/năm đối với kỳ hạn ngắn. Mặt bằng lãi suất trên thị trường đã giảm tương ứng 4 - 6%, thanh khoản được cải thiện rõ rệt.
- Nợ xấu trở thành vấn đề nổi cộm, được ví như “cục máu đông” của nền kinh tế. Xử lý nợ xấu là yêu cầu bức thiết với nhiều giải pháp đã và đang triển khai, trong đó có phương án thành lập công ty quản lý tài sản (VAMC).
- Đề án Tái cơ cấu hệ thống TCTD được NHNN tiếp tục chủ trì thực hiện, trong đó nổi cộm là vấn đề xử lý nợ xấu và thực hiện cơ cấu lại 9 NHTMCP yếu kém.
- Thị trường vàng bắt đầu được NHNN siết chặt quản lý, những cơ sở kinh doanh vàng miếng phải được cấp phép bởi NHNN. Thị trường ngoại tệ ổn định, tỷ giá ít biến động so với đầu năm 2012.
- Hầu hết các ngân hàng đều không đạt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh, tổng tài sản bị sụt giảm, nợ xấu tăng cao, chi phí dự phòng lớn, tổng lợi nhuận toàn ngành chỉ đạt 50% so với năm 2011, thậm chí có một số Ngân hàng bị lỗ... Đi cùng với thực tế trên là các đợt cắt giảm lương/thưởng cũng như nhân sự của nhiều Ngân hàng khiến cho thị trường lao động trong ngành Ngân hàng có nhiều biến động phức tạp.

I - TÌNH HÌNH THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU CƠ BẢN TRONG NĂM 2012.

ĐÁNH GIÁ CHUNG:

Trước những khó khăn, thách thức và nhiều diễn biến bất thường của nền kinh tế nói chung và thị trường tài chính tiền tệ nói riêng, với sự nỗ lực cao nhất của tập thể cán bộ nhân viên BAC A BANK, chúng ta rất tự hào về những kết quả đạt được. Thành quả của sự nỗ lực không ngừng đó chính là chúng ta đã bảo đảm thanh khoản cho Ngân hàng, từng bước đưa BAC A BANK vượt qua những giai đoạn khó khăn nhất, hoạt động ổn định, an toàn và phát triển bền vững.

CÁC CHỈ TIÊU CƠ BẢN: (Theo Báo cáo đã được kiểm toán năm 2012)

- Vốn điều lệ: 3.000 tỷ đồng, không tăng so với đầu năm.
- Tổng tài sản - nguồn vốn đạt 33.759 tỷ đồng, tăng 31,4% so với năm 2011 và hoàn thành 99,3 % kế hoạch năm.
- Huy động vốn từ dân cư và tổ chức kinh tế đạt 29.039 tỷ đồng, tăng 209% so với năm 2011 và hoàn thành 104,4% kế hoạch năm.
- Tổng cho vay khách hàng đạt 21.938 tỷ đồng, tăng 34% so với năm 2011 và hoàn thành 98,8% kế hoạch năm.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 55,7 tỷ đồng, hoàn thành 14% kế hoạch năm.

- Các chỉ tiêu về chất lượng hoạt động năm 2012:
 - Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE): 1,45%
 - Tỷ lệ lợi nhuận trên tổng tài sản có bình quân (ROA): 0,16%
- Các chỉ tiêu về an toàn vốn tại thời điểm 31/12/2012:
 - Tỷ lệ an toàn vốn CAR: 12,46%
 - Tỷ lệ khả năng chi trả ngay quy đổi VND: 18.20
 - Tỷ lệ khả năng chi trả từ 2-7 ngày VND: 1,13
 - Tỷ lệ khả năng chi trả từ 2-7 ngày USD: 4.52
 - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn 11,59%
 - Tỷ lệ nợ xấu trong tổng dư nợ: 4%

• Hoạt động tư vấn đầu tư, thu xếp vốn được xem là đặc thù và ưu thế của BAC A BANK tiếp tục được phát huy hiệu quả, từ đó từng bước tạo dựng cho Ngân hàng một thể hệ khách hàng phát triển bền vững.

• Về phát triển mạng lưới: Hệ thống mạng lưới đạt 80 điểm giao dịch, tăng thêm 12 điểm giao dịch gồm 1 Chi nhánh và 11 phòng giao dịch trực thuộc.

• Số lượng nhân sự tăng thêm 347 người, nâng tổng số cán bộ nhân viên toàn hệ thống lên 1.270 người.

• Hoạt động của Công ty AMC ngày càng ổn định và phát huy hiệu quả.. Tổng số nợ xấu đã thu hồi nợ xấu đạt 98,9 tỷ đồng. Công tác định giá tài sản và các hoạt động mua bán nợ trong và ngoài hệ thống đáp ứng yêu cầu do Hội đồng thành viên đưa ra. Bộ máy tổ chức tiếp tục được kiện toàn nhằm đáp ứng yêu cầu đặc thù của các công việc nghiệp vụ.

• Hình ảnh thương hiệu BAC A BANK ngày càng chiếm được tình cảm và lòng tin của đông đảo khách hàng.

II - TÌNH HÌNH THỰC HIỆN CÁC NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM TRONG NĂM 2012.

1. Tình hình huy động vốn:

Tổng huy động vốn khách hàng đến ngày 31/12/2012 đạt 29.039 tỷ đồng, tăng 19.647 tỷ đồng tương đương tăng 209% so với đầu năm, vượt mức kế hoạch đặt ra, đạt 104% kế hoạch cả năm. Trong đó:

+ Tiền gửi dân cư đạt 26.925 tỷ đồng, tăng 18.778 tỷ đồng tương đương tăng 231% so với đầu năm. Đây là nguồn huy động chiếm tỷ trọng chủ yếu trong tổng huy động vốn.

+ Tổng vốn huy động thị trường 2 ở mức 1.274 tỷ đồng, giảm 11.010 tỷ tương ứng tỷ lệ giảm 90% so với đầu năm. Tỷ trọng huy động thị trường 2 đã giảm mạnh so với đầu năm, khả năng thanh khoản cao, đã trả hết các khoản nợ vay NHNN, nợ vay liên ngân hàng, vay BIDV đến hạn.

Kết quả huy động vốn của các đơn vị điển hình: Chi nhánh Hà Nội tăng 3.451 tỷ đồng; Chi nhánh Hồ Chí Minh tăng 2.968 tỷ đồng; Chi nhánh Thái Hà tăng 1.768 tỷ đồng; Kim Liên tăng 1.761 tỷ đồng; Thăng Long tăng 1.744 tỷ đồng; Hà Thành tăng 1.648 tỷ đồng. Còn lại các Chi nhánh có mức tăng dưới 1.500 tỷ đồng. Một số Chi nhánh có mức tăng thấp gồm Kiên Giang, Quảng Bình và Cần Thơ có mức tăng lần lượt là 37 tỷ, 71 tỷ và 99 tỷ.

Hạn chế của công tác huy động vốn: Nguồn vốn huy động cao nhưng chiếm tỷ trọng lớn là tiền gửi ngắn hạn chủ yếu kỳ hạn từ 1 đến 3 tháng, vì vậy cơ cấu kỳ hạn vẫn chưa thật sự bền vững, ngoài ra vẫn còn tồn tại một số nguồn vốn có tính chất thị trường 2.

2. Sử dụng vốn:

- Hoạt động tín dụng:

Đến 31/12/2012 tổng dư nợ cho vay của BAC A BANK là 21.938 tỷ đồng tăng 5.590 tỷ đồng tương ứng mức tăng 34% so với cuối năm 2011. Trong đó: Dư nợ ngắn hạn 16.774 tỷ đồng, tăng 37%, Dư nợ trung và dài hạn 5.163 tỷ đồng tăng 26%.

Tốc độ tăng trưởng tín dụng của BAC A BANK phù hợp với chỉ tiêu được NHNN giao. Định hướng phát triển tín dụng của Ngân hàng là tiếp tục tập trung ưu tiên vốn cấp tín dụng phục vụ cho các doanh nghiệp sản xuất kinh doanh áp dụng công nghệ cao trong nông nghiệp, nông thôn, công nghiệp hỗ trợ... vì vậy phù hợp với định hướng và chính sách phát triển kinh tế mà Chính phủ đề ra, hạn chế tối đa cho vay lĩnh vực phi sản xuất như bất động sản, chứng khoán...

Về chất lượng tín dụng: Tổng dư nợ xấu (từ nhóm 3 đến nhóm 5) là 878 tỷ đồng tăng gần 780 tỷ đồng so với cuối năm 2011 chiếm 4% tổng dư nợ. Nợ xấu tăng, một mặt do tình hình khó khăn chung của nền kinh tế, mặt khác cần tập trung, tăng cường hơn nữa công tác theo dõi, quản lý nợ, thu hồi nợ.

Đến ngày 31/12/2012, số dư quỹ dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập đạt 251 tỷ đồng, mức trích trong năm 2012 là 110 tỷ đồng. Ngân hàng đã thực hiện trích lập theo đúng quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.

Về công tác quản trị rủi ro tín dụng: BAC A BANK đã áp dụng chính sách tăng trưởng tín dụng bền vững, nâng cao chất lượng tín dụng thông qua các biện pháp cơ cấu lại danh mục cho vay, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng thông qua hệ thống quy trình, quy chế và bộ máy tổ chức phù hợp.

Về công tác thu hồi nợ xấu: Một số chi nhánh đã chủ động công tác thu hồi nợ xấu và đạt được những kết quả tốt. Bên cạnh đó, với chức năng chuyên trách của mình, Công ty AMC cũng đã xử lý và thu hồi được tổng số tiền 98,9 tỷ đồng nợ xấu được chuyển giao.

- Hoạt động đầu tư, góp vốn:

- Tổng giá trị đầu tư Trái phiếu là 1.979 tỷ đồng, trong đó chủ yếu là Trái phiếu chính phủ (1.561 tỷ đồng), tăng 272 tỷ đồng so với đầu năm.

- Góp vốn đầu tư dài hạn đạt 973 tỷ đồng giảm gần 19 tỷ đồng tương đương 2% so với đầu năm và đã sát với tỷ lệ quy định của NHNN.

- Đầu tư tài sản cố định: Tổng nguyên giá tài sản cố định đã đầu tư mua sắm đạt 273 tỷ đồng, tăng 25 tỷ đồng, tương ứng mức tăng 10% so với năm 2011.

3. Về công tác quản trị, điều hành, giám sát:

Trong công tác quản trị, điều hành: Hội đồng Quản trị đã có nhiều chủ trương, định hướng và hỗ trợ kịp thời giúp các hoạt động của BAC A BANK được triển khai theo đúng kế hoạch, các chính sách được thực thi nghiêm túc theo đúng lộ trình đã được phê duyệt, đồng thời cũng bám sát diễn biến thị trường để đưa ra những quyết sách điều chỉnh linh hoạt.

Về công tác giám sát, Hội đồng Quản trị phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát thông qua bộ máy giúp việc thực hiện kiểm tra kiểm soát tình hình hoạt động của các đơn vị kinh doanh và kịp

thời có các chỉ đạo phù hợp tới Ban điều hành và các đơn vị nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và hạn chế rủi ro. Hội đồng Quản trị đã tích cực chỉ đạo việc chấp hành nghiêm túc các quy định của Nhà nước, bảo đảm hoạt động kinh doanh của BAC A BANK luôn được kiểm soát trong hành lang pháp lý cho phép.

Về bộ máy tham mưu, giúp việc cho Hội đồng Quản trị: hiện tại các Ủy ban Quản trị Rủi ro và Ủy ban Nhân sự đã được thành lập và đi vào vận hành. Điều này sẽ tạo điều kiện cho Hội đồng Quản trị của Ngân hàng hoạt động hiệu quả hơn, bám sát hơn quá trình hoạt động kinh doanh trong toàn hệ thống.

Trong quá trình làm việc, các thành viên Hội đồng Quản trị thường xuyên trao đổi trực tiếp và thẳng thắn với Ban điều hành và các cán bộ quản lý để hỗ trợ tháo gỡ khó khăn, kịp thời có những điều chỉnh cần thiết để hỗ trợ thúc đẩy phát triển hoạt động kinh doanh.

Năm 2012 là năm cuối cùng trong nhiệm kỳ 5 năm (2008 - 2013) của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát BAC A BANK, một nhiệm kỳ mà thị trường tài chính tiền tệ nước ta đã phải đương đầu và trải qua với những cuộc khủng hoảng kinh tế khốc liệt nhất. Vì vậy có thể khẳng định các thành viên Hội đồng Quản trị cũng như Ban kiểm soát đã hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ của mình để từng bước đưa BAC A BANK vượt qua nhiều sóng gió, nhiều cam go, thử thách và đạt được những thành quả như ngày hôm nay. Chúng ta tin rằng, với nền tảng hiện có và định hướng kinh doanh phù hợp, BAC A BANK sẽ phát triển mạnh mẽ trong thời gian tiếp theo.

4. Một số mặt hoạt động khác:

- Trong năm 2012, một số *sản phẩm dịch vụ mới* ra đời, khởi điểm cho việc cung cấp đa dạng các sản phẩm tiện ích cho khách hàng của BAC A BANK, như: Internet Banking, SMS Banking, thẻ đồng thương hiệu với TH True Milk, mở rộng thêm mạng lưới ATM, POS... Số lượng thẻ đã phát hành 23.792 thẻ, trong đó có 20.575 thẻ đã được kích hoạt và 18.684 thẻ có giao dịch; Số lượng máy ATM: 19 máy, trong thời gian tới tăng lên 41 máy; Số lượng điểm chấp nhận thẻ do BacABank triển khai (POS): 98 điểm trong toàn quốc.

Chúng ta đang từng bước đưa ra ngày càng nhiều hơn các sản phẩm dịch vụ có tích hợp hàm lượng công nghệ cao để đem lại những trải nghiệm mới, tốt nhất cho khách hàng bên cạnh việc nâng cao chất lượng dịch vụ, tính chuyên nghiệp và thái độ, tinh thần phục vụ của đội ngũ cán bộ nhân viên BAC A BANK. Tăng cường công tác bán chéo sản phẩm giữa các sản phẩm của BAC A BANK và giữa BAC A BANK với các doanh nghiệp mà Ngân hàng tư vấn đầu tư.

- Nằm trong Dự án thay đổi *hệ thống nhận diện thương hiệu mới*, trong năm 2012 chúng ta đã hoàn thành việc thay đổi hệ thống bảng hiệu, cải tạo nội thất, thay đổi đồng phục, ấn chỉ, theo quy chuẩn thiết kế mới nhằm đem đến cho khách hàng trải nghiệm về một ngân hàng tiên phong, chuyên nghiệp và hiện đại... Ngoài các hoạt động truyền thông đại chúng, hoạt động truyền thông nội bộ cũng được thực hiện quyết liệt, thông qua các khóa tập huấn để giới thiệu Hình ảnh thương hiệu & bộ tiêu chuẩn 5S. Bên cạnh đó, Bản tin nội bộ BAC A BANK chính thức ra đời như một kênh thông tin hữu ích, góp phần xây dựng văn hóa Ngân hàng. Vì vậy, hình ảnh BAC A BANK với tôn chỉ "Giữ tâm sáng để vươn xa rộng khắp" đã và đang ngày càng ghi được dấu ấn tốt đẹp và tạo lòng tin cho khách hàng.
- Về *công tác đào tạo*: tiếp tục đẩy mạnh công tác đào tạo lại, đã thành lập Trung tâm đào tạo của Ngân hàng và đưa vào vận hành từ Quý 3/2012. Vì vậy, trong năm chúng ta đã tổ chức nhiều đợt đào tạo và đào tạo lại cho cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống và bước đầu đã bồi dưỡng và nâng cao kiến thức nghiệp vụ, ý thức, kỷ luật làm việc trong hoạt động kinh doanh.

- *Về công tác quản trị rủi ro*: đã tiến hành rà soát lại toàn bộ công tác quản trị rủi ro, tập trung chủ yếu vào các mảng rủi ro trong hoạt động tín dụng, rủi ro tác nghiệp, thanh khoản và hệ thống công nghệ thông tin. Qua đó tiếp tục hoàn thiện cơ chế kiểm tra, giám sát chặt chẽ và phát huy hiệu quả.
 - *Về công tác kiểm toán nội bộ*: công tác kiểm toán nội bộ tiếp tục được tiến hành thường xuyên và liên tục, Ban Kiểm toán đã tiến hành nhiều cuộc kiểm toán theo định kỳ và đột xuất tại nhiều Chi nhánh, bao gồm: 07 chi nhánh trên địa bàn Hà Nội, hai chi nhánh trên địa bàn thành phố Hồ Chí Minh và đầu năm nay tiếp tục thực hiện tại Chi nhánh Đà Nẵng ..., qua đó bảo đảm tính tuân thủ cũng như khả năng dự báo, phòng ngừa rủi ro, chấn chỉnh và khắc phục kịp thời các thiếu sót. Ban kiểm toán Nội bộ đã làm rõ một số sai phạm trong hoạt động ngân hàng và đề xuất biện pháp xử lý; chất lượng các đợt kiểm toán ngày càng được nâng cao, đội ngũ cán bộ kiểm toán được nâng cao cả về số lượng và chất lượng.
- Bên cạnh đó, trong năm 2012 NHNN Nghệ An cũng đã tiến hành thanh tra định kỳ tại Hội sở Ngân hàng Bắc Á và nhiều Chi nhánh trên toàn quốc. Qua công tác thanh tra NHNN Nghệ An cũng như Ngân hàng Nhà nước các tỉnh đã giúp cho BAC A BANK nhìn nhận được những mặt hạn chế, những tồn tại cần khắc phục từ đó có biện pháp chấn chỉnh để nâng cao hiệu quả sử dụng vốn, bảo đảm tính hiệu quả, an toàn và phát triển bền vững.
- *Hoạt động của Công ty AMC*: Tổng giá trị thu hồi nợ xấu được chuyển giao đạt 98,9 tỷ đồng, tăng 75,6 tỷ đồng so với năm 2011. Mua bán nợ 11 khoản ngoài hệ thống, tiền phí thu được là 1,67 tỷ đồng. Thực hiện 567 vụ việc thẩm định tài sản đảm bảo để hỗ trợ cho các đơn vị kinh doanh.
 - *Hoạt động xã hội, thiện nguyện, "Uống nước nhớ nguồn"* vốn là truyền thống tốt đẹp của BAC A BANK từ trước tới nay, thể hiện trách nhiệm với xã hội và cộng đồng. Trong năm 2012, tiếp tục có nhiều đóng góp tích cực, có giá trị lớn về vật chất và tinh thần, như: Chương trình mổ tim cho trẻ em nghèo tại Nghệ An - Tổng kinh phí tài trợ 5 tỷ đồng; Chương trình "Áo ấm mùa đông", thăm và tặng quà cho trẻ em nghèo tại huyện Văn Yên, tỉnh Yên Bái; Trao học bổng cho sinh viên nghèo vượt khó; Tài trợ kinh phí chạy thận cho 02 bệnh nhân suy thận tại Nghệ An; Thăm và tặng quà bà mẹ Việt Nam anh hùng...

5. Kết quả kinh doanh:

- *Tổng thu nhập* năm 2012 đạt hơn 4.982 tỷ đồng, tăng 814 tỷ đồng, tương đương tăng 119% so với cả năm 2011.
 - *Tổng chi phí* là 4.926 tỷ đồng, tăng 958 tỷ đồng, tương đương tăng 124% so với tổng chi phí cả năm 2011. Tổng chi phí hoạt động năm 2012 là 586 tỷ đồng, tăng gần 209 tỷ đồng so với năm 2011. Chi phí hoạt động có mức tăng cao do quá trình mở rộng đầu tư công nghệ, bổ sung nhân lực, mở rộng mạng lưới, ra sản phẩm mới và đầu tư ban đầu cho thương hiệu mới BAC A BANK.
 - *Lợi nhuận trước thuế* năm 2012 đạt 55,7 tỷ đồng, giảm 144 tỷ so với năm 2011. Như vậy, kết quả kinh doanh năm 2012 đạt thấp so với năm 2011 và so với kế hoạch đề ra từ đầu năm.
- Lợi nhuận đạt thấp do những nguyên nhân sau đây:
- + Xu hướng chung về lợi nhuận của các NHTM trên thị trường năm 2012 giảm mạnh, toàn hệ thống giảm trên 60% lợi nhuận so với năm 2011, BAC A BANK cũng không ngoại lệ.
 - + Nhằm khơi thông vốn tín dụng và thực hiện các mục tiêu kinh tế vĩ mô, Ngân hàng Nhà nước đã thực hiện quy định trần lãi suất huy động, đồng thời quy định trần lãi suất cho vay

một số lĩnh vực và chỉ đạo các NHTM giảm các lãi suất cho vay về 12% - 15%. Do đó, Chênh lệch lãi suất cho vay và tiền gửi bị thu hẹp lại đáng kể.

+ Nợ xấu tăng so với đầu năm nên chi phí về Dự phòng rủi ro tín dụng tăng.

+ Trong điều kiện căng thẳng về thanh khoản kéo dài từ năm 2011 đến nửa đầu năm 2012, Ngân hàng phải vay trên thị trường liên ngân hàng với mức lãi suất rất cao, làm cho chi phí vốn tăng đột biến.

+ Ngân hàng đã hoàn thành việc thay đổi hệ thống bảng hiệu, cải tạo nội thất cho gần 70 địa điểm giao dịch làm cho chi phí đầu tư tăng, ngoài ra chi phí quảng bá hình ảnh sau khi thay đổi hệ thống nhận diện thương hiệu cũng tăng, đồng thời thực hiện phân bổ các khoản chi phí đã thanh toán cho nhà tư vấn thương hiệu nước ngoài ...

Tuy nhiên, nếu đặt trong hoàn cảnh toàn ngành Ngân hàng Việt Nam phải đối mặt với cuộc chiến thanh khoản khốc liệt, vấn đề tái cơ cấu, nợ xấu tăng cao, hàng chục ngàn doanh nghiệp phá sản và giải thể thì kết quả mà BAC A BANK đạt được có thể nói là cực kỳ ấn tượng so với nhiều Ngân hàng khác. Điều quan trọng là chúng ta đã vượt qua sóng giũ và tìm được lối đi riêng cho mình cũng như xác định được mục tiêu cần hướng đến. Điều quan trọng là chúng ta có đủ nội lực để đạt được mục tiêu đó và Hội đồng Quản trị cũng như tập thể cán bộ nhân viên BAC A BANK mong muốn tiếp tục nhận được sự tin tưởng của Quý vị cổ đông để chúng tôi yên tâm hoàn thành sứ mệnh của mình.

6. Một số tồn tại:

Bên cạnh những thành quả đạt được, vẫn còn tồn tại nhiều vấn đề cần phải khắc phục trong thời gian tiếp theo. Cụ thể:

- Do những khó khăn khách quan của nền kinh tế và BAC A BANK đang trong giai đoạn tái cơ cấu, mở rộng đầu tư, thay đổi nhận diện thương hiệu nên Kết quả kinh doanh chưa đạt so với quy mô vốn, tổng tài sản và chỉ tiêu kế hoạch đề ra.
- Nguồn vốn huy động đạt mức tăng trưởng cao, tuy nhiên kỳ hạn huy động vốn còn ngắn so với sử dụng vốn và tính ổn định về nền tảng vốn chưa cao.
- Nợ xấu tuy còn trong ngưỡng an toàn nhưng phát sinh tăng so với đầu năm, công tác quản lý nợ, thu hồi nợ xấu chưa đạt như mong muốn.
- Hệ thống hạ tầng công nghệ thông tin mặc dù đã được đầu tư nâng cấp đáng kể nhưng vẫn chưa đáp ứng yêu cầu mở rộng, phát triển sản phẩm và phục vụ công tác quản trị Ngân hàng.
- Các sản phẩm mới ra nên còn chiếm thị phần rất thấp và công tác thị trường chưa được chú trọng, thu nhập từ hoạt động dịch vụ tiếp tục đạt thấp. Đặc biệt là kết quả triển khai dự án phát hành thẻ chưa đạt được kỳ vọng, số lượng thẻ phát hành ra chưa tương xứng với quy mô đã đầu tư cũng như tiềm lực của BAC A BANK.
- Do khó khăn chung về kinh tế, nên một số khoản đầu tư dài hạn chưa hiệu quả. Ban điều hành cần xem xét một số khoản mục đầu tư không hiệu quả để có phương án thoái vốn, từng bước hướng danh mục đầu tư vào các ngành nghề trong lĩnh vực an sinh xã hội.
- Cần tiếp tục ban hành, hoàn thiện dần các quy trình quy chế như công tác quản trị rủi ro tác nghiệp, chưa có hệ thống giám sát chất lượng dịch vụ, tính tuân thủ quy trình nghiệp vụ của cán bộ nhân viên, rủi ro con người, rủi ro đạo đức vẫn còn tiềm ẩn và có nguy cơ tăng cao và ảnh hưởng đến danh tiếng của Ngân hàng Bắc Á.

PHẦN II. KẾ HOẠCH VÀ NHIỆM VỤ NĂM 2013

I - MÔI TRƯỜNG KINH DOANH VÀ ĐỊNH HƯỚNG MỤC TIÊU CỦA NGÂN HÀNG BẮC Á.

1. Môi trường kinh doanh năm 2013:

Kinh tế thế giới năm 2013 dự báo sẽ tiếp tục có nhiều khó khăn, diễn biến phức tạp và tiềm ẩn nhiều rủi ro; thương mại toàn cầu phục hồi chậm, tăng trưởng kinh tế thấp, đặc biệt là các thị trường xuất khẩu chính của Việt Nam như Mỹ, khu vực các nước sử dụng đồng tiền chung Euro.

Đối với nước ta: Quốc hội và Chính phủ đề ra mục tiêu tổng quát năm 2013 là Tăng cường ổn định kinh tế vĩ mô; lạm phát thấp hơn, tăng trưởng cao hơn năm 2012. Đẩy mạnh thực hiện 3 đột phá chiến lược gắn với tái cơ cấu nền kinh tế, chuyển đổi mô hình tăng trưởng. Một số giải pháp cụ thể:

- Tổng sản phẩm trong nước (GDP) tăng khoảng 5,5%. Kim ngạch xuất khẩu tăng khoảng 10%, Nhập siêu khoảng 8%, bội chi ngân sách nhà nước không quá 4,8% GDP. Tốc độ tăng giá tiêu dùng (CPI) khoảng 8%.
- Thực hiện chính sách tiền tệ, tài khoá chặt chẽ, linh hoạt; gắn kết chính sách tài khoá với chính sách tiền tệ theo mục tiêu tăng cường ổn định vĩ mô và đảm bảo tăng trưởng hợp lý. Kiểm soát lãi suất, tỷ giá, thị trường vàng; cải thiện cán cân thanh toán quốc tế và tăng dự trữ ngoại hối, kiểm soát chặt chẽ thu chi, đầu tư công, đẩy mạnh xuất khẩu, kiểm soát chặt các mặt hàng nhập khẩu không khuyến khích.
- Tập trung tháo gỡ khó khăn thúc đẩy phát triển sản xuất kinh doanh cho các doanh nghiệp sản xuất. Hỗ trợ doanh nghiệp vay vốn với lãi suất hợp lý, thực hiện các biện pháp đồng bộ giải quyết nợ xấu, hàng tồn kho.

Một số định hướng Chính sách tiền tệ năm 2013 của NHNN:

- Điều hành linh hoạt và đồng bộ các công cụ chính sách tiền tệ, đảm bảo kiểm soát cung ứng tiền, các chỉ tiêu tiền tệ, góp phần kiểm soát lạm phát và hỗ trợ tăng trưởng kinh tế khoảng theo mục tiêu của Chính phủ.
- Tiếp tục kiểm soát tăng trưởng tín dụng ở mức khoảng 12% để đảm bảo mở rộng tín dụng đi đôi với an toàn, hiệu quả, ưu tiên cho vay lĩnh vực hoạt động kinh doanh, đặc biệt là nông nghiệp nông thôn, không kiểm soát cho vay đối với lĩnh vực không khuyến khích.
- Tiếp tục thực hiện Đề án tái cơ cấu hệ thống TCTD. Đánh giá chất lượng tín dụng, xử lý nợ xấu, thành lập Công ty Quản lý tài sản. Triển khai các quy định liên quan đến an toàn hoạt động theo chuẩn mực cao hơn, tiến hành thanh tra, giám sát và xử lý vi phạm. Tiếp tục đẩy mạnh triển khai phương án cơ cấu lại các ngân hàng yếu kém.

2. Định hướng, mục tiêu của BAC A BANK:

Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước đã phê duyệt và triển khai Đề án Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2011 - 2015. Theo đó, BAC A BANK đã lập Đề án Định hướng phát triển Ngân hàng giai đoạn 2012 - 2015 với định hướng, mục tiêu và các giải pháp cơ bản như sau:

Cơ cấu lại căn bản và toàn diện Cân đối tài sản của Ngân hàng theo hướng an toàn, lành mạnh và phát triển bền vững. Mục tiêu đến năm 2015 Bắc Á phát triển theo hướng hiện đại, hoạt động an toàn, hiệu quả vững chắc có năng lực cạnh tranh lớn dựa trên nền tảng công nghệ, quản trị ngân hàng tiên tiến phù hợp với thông lệ, chuẩn mực quốc tế về hoạt động ngân hàng nhằm đáp ứng tốt hơn nhu cầu về dịch vụ tài chính, ngân hàng của nền kinh tế.

Trong giai đoạn tới, Ngân hàng Bắc Á tập trung lành mạnh hoá tài chính và củng cố năng lực hoạt động, cải thiện mức độ an toàn, hiệu quả. Phấn đấu đến cuối năm 2015, BAC A BANK trở thành ngân hàng hàng đầu trong nước trong lĩnh vực cho vay nhóm các doanh nghiệp vừa và nhỏ áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông, lâm, ngư nghiệp và các ngành sản xuất, chế biến, ngành y tế và giáo dục.

II - CÁC CHỈ TIÊU HOẠT ĐỘNG CHÍNH NĂM 2013.

Căn cứ vào định hướng, mục tiêu và các giải pháp hoạt động, Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trình Đại hội cổ đông thông qua các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2013 như sau:

Stt	Chỉ tiêu	KH 2013	Tăng/ giảm so với 2012
1	Vốn điều lệ	3.700	33,3%
2	Tổng tài sản	42,500	22%
3	Tiền gửi khách hàng	37,200	28%
4	Dư nợ tối đa	24.570	12%
5	Dư nợ trung dài hạn tối đa	7,700	12%
6	Tỷ lệ nợ xấu	3,5%	
7	Thu từ dịch vụ	24	20%
8	Lợi nhuận sau thuế	300	
9	Trích DPRR tín dụng	100	
10	Chi phí hoạt động	550	
11	Số điểm giao dịch	94	
12	Số nhân viên cuối kỳ	1.402	10%
13	Số lượng thẻ phát hành lũy kế	68,000	222%

III - GIẢI PHÁP CƠ BẢN THỰC HIỆN KẾ HOẠCH NĂM 2013.

Nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2013 là tiếp tục quá trình tự tái cơ cấu mọi mặt hoạt động của BAC A BANK, hướng hoạt động của BAC A BANK theo đúng định hướng và mục tiêu đề ra. Về cơ bản phải chuyển dịch cơ cấu tài sản - nguồn vốn theo hướng an toàn, hiệu quả, ưu tiên tập trung tư vấn, đầu tư, cho vay vào các lĩnh vực sản xuất trong nông nghiệp - nông thôn ứng dụng công nghệ cao và các lĩnh vực an sinh xã hội khác mà Chính phủ đang khuyến khích. Các nhóm giải pháp cụ thể như sau:

1. Nhóm giải pháp về kinh doanh:

- Đối với tài sản Có:

+ Tăng trưởng dư nợ tín dụng hợp lý hiệu quả, ưu tiên vốn tín dụng cho khách hàng là các doanh nghiệp vừa và nhỏ áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông - lâm - ngư nghiệp và các ngành sản xuất - chế biến và công nghiệp phụ trợ, y tế và giáo dục. Xây dựng chính sách lãi suất cạnh tranh, xây dựng chính sách sản phẩm khai thác sâu thế hệ khách hàng hiện hữu, đẩy mạnh việc phát triển khách hàng mới, gắn tăng trưởng tín dụng với nâng cao chất lượng tín dụng theo hướng bền vững, kiểm soát nợ xấu.

- + Tập trung quản lý nâng cao chất lượng hoạt động cho vay nhằm hạn chế tối đa rủi ro. Quản lý chặt chẽ đảm bảo tỷ lệ nợ xấu trong ngắn hạn dưới 5% và từng bước xử lý duy trì dưới 3% tổng dư nợ tín dụng. Trích đúng, trích đủ quỹ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định.
- + Chuyển dịch cơ cấu kỳ hạn cho vay phù hợp với kỳ hạn huy động vốn, không tăng tỷ trọng đầu tư, cho vay dài hạn.
- + Chú trọng công tác xử lý nợ xấu một cách triệt để, Ngân hàng sẽ tập trung xử lý nợ xấu bằng các giải pháp đồng bộ trong đó nhấn mạnh việc thực hiện các biện pháp sau:
 - o Thường xuyên đôn đốc Công ty AMC thu hồi đối với các khoản nợ đã được ủy thác xử lý;
 - o Chỉ đạo các Chi nhánh thường xuyên rà soát các khoản nợ có dấu hiệu rủi ro để khoanh vùng, có biện pháp xử lý sớm; trường hợp Chi nhánh không xử lý được khoản nợ quá hạn trên 06 tháng, phải chuyển sang Công ty AMC để thu hồi nợ
 - o Nhanh chóng bán, chuyển nhượng, đưa vào khai thác, sử dụng đối với các tài sản đã thu hồi được từ các khoản nợ đã xử lý.
- + Hoạt động đầu tư: xây dựng lại chiến lược đầu tư, cơ cấu danh mục hợp lý, thoái vốn hoặc tái cơ cấu danh mục đầu tư không hiệu quả, chỉ ưu tiên cho các lĩnh vực phù hợp với định hướng khuyến khích đầu tư của Chính phủ.
- + Tăng lượng nắm giữ trái phiếu Chính phủ để đảm bảo khả năng thanh khoản cũng như là một kênh đầu tư sinh lời có tính an toàn cao.
- + Tiếp tục đầu tư vào tài sản cố định phù hợp với quy mô, tốc độ mở rộng, phát triển mạng lưới giao dịch của ngân hàng.
- **Đối với tài sản Nợ:**
 - + Tăng quy mô và chất lượng Vốn tự có của Ngân hàng bảo đảm mức vốn tự có không thấp hơn mức theo quy định của pháp luật và đáp ứng đầy đủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của pháp luật.
 - + Tiếp tục tập trung các giải pháp tích cực, hiệu quả để đạt mức tăng trưởng cao về huy động vốn khách hàng trên thị trường 1; bám sát diễn biến thị trường để có chính sách điều hành linh hoạt, luôn đảm bảo thanh khoản tốt nhất cho Ngân hàng trong mọi thời điểm.
 - + Cơ cấu lại nguồn vốn bền vững theo hướng tăng tỷ trọng các nguồn vốn trung và dài hạn, giảm ở mức tối đa sự phụ thuộc vào nguồn vốn trên thị trường liên ngân hàng.
 - + Triển khai lực lượng nhân viên quan hệ khách hàng đến từng chi nhánh, từng phòng giao dịch nhằm thực hiện các biện pháp thu hút khách hàng tiềm năng, chăm sóc tốt nhất khách hàng hiện tại. Trả lương cho đội ngũ nhân viên quan hệ khách hàng theo kết quả kinh doanh thực hiện hàng tháng.
 - + Ban hành các chính sách động viên, khuyến khích, khen thưởng trong nội bộ cho những tập thể, cá nhân có thành tích tốt trong huy động vốn.
 - + Triển khai thực hiện huy động vốn thông qua phát hành trái phiếu khi thị trường thuận lợi nhằm cơ cấu lại kỳ hạn nguồn vốn.
 - + Duy trì, phát triển các quan hệ tiền gửi, tiền vay trên thị trường liên ngân hàng với số dư ở mức hợp lý, từ đó tìm kiếm các cơ hội kinh doanh, gia tăng lợi nhuận.

2. Cơ cấu lại hệ thống quản trị, tổ chức, nhân sự:

- Tiếp tục phát huy các thế mạnh của Hội đồng quản trị hiện nay, nâng cao các điều kiện, tiêu chuẩn về năng lực quản trị, kinh nghiệm công tác và trình độ chuyên môn đối với các chức

danh lãnh đạo, quản lý chủ chốt của Ngân hàng nhằm bảo đảm đáp ứng được yêu cầu công tác quản trị và điều hành hoạt động nghiệp vụ Ngân hàng hiện nay. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đã và đang tìm kiếm một số đối tác chiến lược nước ngoài để gia nhập cổ đông nhằm tận dụng những lợi thế về khả năng quản trị và điều hành tiên tiến trên thế giới.

- Tiếp tục vận hành và nâng cao chất lượng hoạt động của các bộ máy như ALCO, Ủy ban quản lý rủi ro, Ủy ban các vấn đề về nhân sự, Hội đồng tín dụng ...
- Phát triển các hệ thống quản trị rủi ro phù hợp với các nguyên tắc, chuẩn mực của Ủy ban Basel, trong đó tập trung vào các hệ thống quản trị rủi ro thanh khoản, rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường (giá cả, lãi suất, tỷ giá) và rủi ro tác nghiệp; phát triển hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ; thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro phù hợp với thông lệ và mức độ rủi ro tín dụng; nâng cao năng lực đánh giá, thẩm định tín dụng và quản lý giám sát rủi ro tín dụng của Ngân hàng.
- Cơ cấu, sắp xếp lại các bộ phận chức năng kinh doanh, quản trị, điều hành; sắp xếp, bố trí hợp lý cán bộ và phát triển đội ngũ cán bộ quản lý và kinh doanh ngân hàng có trình độ cao, ý thức trách nhiệm và đạo đức nghề nghiệp tốt. Tăng cường vai trò của Trung tâm Đào tạo BAC A BANK nhằm thực hiện chiến lược nguồn nhân lực chất lượng cao trong giai đoạn tới.
- Tăng tính minh bạch hóa hoạt động ngân hàng thông qua việc áp dụng cơ chế mới về công bố thông tin của Ngân hàng.
- Tiếp tục nâng cao vai trò Ban kiểm toán nội bộ, tăng cường cả về số lượng và chất lượng công tác kiểm toán nội bộ tại các Đơn vị kinh doanh bảo đảm các khâu của quy trình nghiệp vụ được kiểm soát, ngăn ngừa và phát hiện kịp thời rủi ro; độc lập, khách quan với công tác quản trị, điều hành. Tiếp tục tuyển dụng bổ sung cán bộ có kinh nghiệm từ các Công ty kiểm toán có uy tín, đào tạo và tập huấn nghiệp vụ cho đội ngũ cán bộ hiện có.
- Nâng cao chất lượng nhân sự, tăng năng suất lao động, tiến hành quy hoạch nguồn cán bộ quản lý, thực hiện chiến lược quản trị thành tích, quản trị nhân tài. Xây dựng và ban hành các chính sách phát triển nguồn nhân lực như chính sách tiền lương, tiền thưởng và phúc lợi gắn với kết quả kinh doanh của từng đơn vị và cá nhân, tuân thủ chính sách tuyển dụng và đào tạo đáp ứng tốt nhu cầu nguồn lực cho hoạt động kinh doanh.
- Đẩy mạnh và nâng cao công tác đào tạo và đào tạo lại nhằm nâng cao trình độ chuyên môn, kỹ năng làm việc cũng như để bắt kịp với sự phát triển của các công nghệ và ứng dụng mới trong hoạt động của Ngân hàng.

3. Các nhóm giải pháp khác:

- Đa dạng và nâng cao chất lượng dịch vụ ngân hàng, từng bước chuyển dịch theo hướng giảm bớt sự phụ thuộc của tổng thu nhập vào hoạt động tín dụng. Từng bước tự động hóa quy trình nghiệp vụ, chú trọng phát triển các sản phẩm dịch vụ điện tử. Đẩy mạnh hơn nữa công tác phát hành thẻ.
- Đẩy mạnh hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin, phục tốt chiến lược mở rộng và phát triển sản phẩm dịch vụ mới.
- Mở rộng phạm vi và quy mô hoạt động của Ngân hàng, đẩy mạnh phát triển mạng lưới chi nhánh, điểm giao dịch tại các khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa khi có chính sách phát triển mạng lưới của NHNN; có biện pháp để tái cơ cấu các Chi nhánh, phòng giao dịch hoạt động kém hiệu quả.

- Triển khai các Dự án nâng cao chất lượng vận hành, chất lượng dịch vụ, tiếp tục chấn chỉnh, nâng cao chất lượng phục vụ, phong cách giao dịch, rút ngắn thời gian giao dịch với khách hàng. Nâng cao chất lượng thẩm định và quản trị rủi ro, quản lý tài chính ...
- Đồng bộ hình ảnh thương hiệu mới trên toàn hệ thống, xây dựng văn hóa doanh nghiệp, đổi mới phong cách, chất lượng phục vụ khách hàng. Tiếp tục duy trì hoạt động marketing và truyền thông hợp lý nhằm hỗ trợ cho các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, tăng cường hoạt động truyền thông nội bộ.
- Kiểm soát chặt chẽ chi phí vốn, chi phí hoạt động tại các đơn vị kinh doanh, nâng cao ý thức tiết kiệm, chống lãng phí. Hoàn thiện chính sách về thu chi tài chính và có cơ chế để giám sát từ xa hiệu quả.

Trên đây là báo cáo của Hội đồng Quản trị về tình hình hoạt động kinh doanh của BAC A BANK trong năm 2012 và những mục tiêu, giải pháp thực hiện kế hoạch trong năm 2013.

Thay mặt Hội đồng quản trị, Tôi chân thành cảm ơn sự giúp đỡ quý báu của hệ thống Ngân hàng Nhà nước từ Trung ương tới địa phương; các cơ quan ban ngành; các cổ đông và đặc biệt là các khách hàng, đối tác đã tin tưởng và trao gửi niềm tin cho BAC A BANK; chúng tôi xin hứa sẽ nỗ lực hết mình để không phụ lại niềm tin đó.

Trân trọng!

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

PHÓ CHỦ TỊCH



THÁI HƯƠNG

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2013

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;;
- Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định trong Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Căn cứ kết quả công tác thanh kiểm tra của Ban Kiểm soát đối với các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2012.

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội cổ đông về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm tra báo cáo tài chính năm 2012 của Ngân hàng TMCP Bắc Á như sau:

I - HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Các cuộc họp trong năm

- Phiên họp lần 1 (ngày 22/03/2012): Triển khai kế hoạch công tác năm 2012
- Phiên họp lần 2 (ngày 12/07/2012):
 - + Thẩm tra báo cáo tài chính của Ngân hàng Bắc Á đến 30/06/2012
 - + Triển khai kế hoạch kiểm toán các đơn vị trong toàn hệ thống 6 tháng cuối năm 2012
- Phiên họp lần 3 (ngày 25/09/2012):
 - + Chỉ đạo thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ Quý IV/2012, trong đó chú trọng đánh giá hệ thống kiểm tra, kiểm soát trong thực hiện các quy trình, nghiệp vụ Ngân hàng.
 - + Rà soát, đôn đốc các chi nhánh trong toàn hệ thống thực hiện xong kiến nghị thanh tra các cấp.
- Phiên họp lần 4 (ngày 25/12/2012):
 - + Đánh giá các công việc Ban Kiểm soát đã thực hiện trong năm, đã thực hiện đúng kế hoạch và trọng tâm công việc liên quan đến công tác kiểm toán nội bộ, công tác tổ chức, kiểm soát chi phí điều hành, kiểm tra báo cáo tài chính, phối hợp hoạt động với Hội đồng quản trị và Ban điều hành.
 - + Triển khai kế hoạch thẩm tra báo cáo tài chính của Ngân hàng đến 31/12/2012.
 - + Thông qua kế hoạch kiểm tra kiểm toán nội bộ năm 2013.

2. Tình hình triển khai công việc trong năm

2.1. Về giám sát hoạt động hệ thống

- Ban Kiểm soát sử dụng bộ máy Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm toán nội bộ thường xuyên và liên tục. Đối tượng kiểm toán là các chi nhánh, phòng giao dịch, các khối phòng ban tại Hội sở và các công ty trực thuộc. Việc kiểm toán được thực hiện theo kế

hoạch hàng năm và theo các yêu cầu cần thiết cấp bách của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc.

- Trong năm đã tổ chức kiểm toán tình hình hoạt động của 32 đơn vị là chi nhánh, phòng giao dịch, khối, phòng ban tại Hội sở.
- Chất lượng công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ được nâng cao hơn, nội dung kiểm toán và các kiến nghị đề xuất tập trung vào quy trình nghiệp vụ và hệ thống kiểm soát nhằm ngăn ngừa, hạn chế rủi ro vận hành, tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước và của Ngân hàng Bắc Á.
- Các yêu cầu chỉnh sửa, các kiến nghị của thanh tra các cấp được giám sát thực hiện cơ bản hoàn tất đến cuối năm 2012.

2.2. Sự phối hợp hoạt động của Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành

- Trong năm, Ban Kiểm soát phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị và Ban điều hành để thực hiện nhiệm vụ và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng. Ban Kiểm soát đã tham dự các phiên họp của Hội đồng quản trị, Trưởng Ban Kiểm soát tham dự các phiên họp của Hội đồng quản trị, Trưởng Ban Kiểm soát tham dự các phiên họp của Thường trực Hội đồng quản trị với Ban điều hành, đã tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến vào các nội dung, các quyết định của phiên họp.
- Tổng Giám đốc và thành viên Ban Điều hành cung cấp các thông tin báo cáo và dữ liệu liên quan để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.
- Ban Kiểm soát thông qua bộ máy Kiểm toán nội bộ đã thực hiện việc giám sát hoạt động của hệ thống liên quan đến việc chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước về các hệ số an toàn vốn và quản lý rủi ro, quản lý quỹ và an toàn kho quỹ... chấp hành các quy định của BAC A BANK về cho vay, huy động vốn, giao dịch ngân quỹ, kinh doanh vàng, ngoại tệ, chi tiêu nội bộ...
- Ban Kiểm toán nội bộ đã được bổ sung tương đối đủ nhân lực có trình độ chuyên môn đảm bảo đáp ứng yêu cầu công việc.

2.3. Thẩm tra báo cáo tài chính

- Ban Kiểm soát thông qua các thành viên chuyên trách thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hạch toán kế toán trong toàn hệ thống Ngân hàng Bắc Á 6 tháng đầu năm và cuối năm 2012.
- Ban Kiểm soát đã thẩm tra báo cáo tài chính của Ngân hàng và công ty trực thuộc đến 31/12/2012 trình Đại hội cổ đông.

II - KẾT QUẢ THẨM TRA BÁO CÁO TÀI CHÍNH

1. Nhận xét về báo cáo tài chính

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo quyết định số 1913/2005/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước.
- Các báo cáo tài chính được lập đúng biểu mẫu ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007-NHNN ngày 18/04/2007 của Ngân hàng Nhà nước.
- Báo cáo tài chính của Ngân hàng đã trình bày trung thực, hợp lý tình hình tài chính đến ngày 31/12/2012 và phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho các tổ chức tín dụng.

2. Về tài sản và nguồn vốn

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2011	Năm 2012	
			Kế hoạch	Thực hiện
1	Tổng Tài sản - Nguồn vốn	25.343	27.930	33.759
2	Cho vay khách hàng	16.348	18.800	21.938
	Tỷ lệ nợ xấu	<1,5%	<3%	4%
3	Tổng Huy động vốn thị trường 1	9.392	18.376	29.039
4	Góp vốn đầu tư	992	1.000	973
5	Đầu tư Trái phiếu Chính phủ	1.537	2.000	1.561
6	Vốn điều lệ:	3.000	3.000	3.000
7	Lợi nhuận trước thuế	200	400	55,7
8	Số điểm giao dịch	68	100	80
9	Số cán bộ nhân viên	978	1.200	1.270

3. Đánh giá các mặt hoạt động

Qua kiểm tra, kiểm soát cho thấy nhìn chung việc chấp hành các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và nội bộ về chế độ kế toán tài chính, tín dụng, tiền tệ kho quỹ ... trong toàn hệ thống Ngân hàng Bắc Á được thực hiện tương đối đầy đủ, nghiêm túc. Các sai sót, tồn tại được phát hiện qua công tác kiểm soát nội bộ và kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước gần như đã được các đơn vị chấn chỉnh.

- *Về hoạt động tài chính kế toán:* Công tác hạch toán kế toán chấp hành theo đúng quy định, các chứng từ kèm theo đảm bảo tính hợp lệ hợp pháp. Tài liệu chứng từ và sổ sách kế toán được đóng và lưu trữ đầy đủ, khoa học. Các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động luôn đảm bảo đúng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (tỷ lệ an toàn vốn bình quân: 14%, tỷ lệ khả năng chi trả ngay: 17%, Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn sử dụng để cho vay trung, dài hạn: 13%, tỷ lệ góp vốn mua cổ phần/vốn tự có: 39%)
- *Hoạt động tiền tệ - kho quỹ:* Nhìn chung các đơn vị trong toàn hệ thống Ngân hàng Bắc á chấp hành nghiêm túc công tác quản lý kho quỹ, vận chuyển, giao nhận tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá, mở đầy đủ các loại sổ sách về nghiệp vụ ngân quỹ như sổ nhật ký, sổ ra vào kho, sổ theo dõi giấy tờ có giá... Hệ thống két bạc, kho tiền được trang bị, xây dựng theo đúng tiêu chuẩn, mỗi đơn vị đều được trang bị xe chuyên dụng để vận chuyển tiền.
- *Hoạt động tín dụng:* Ngân hàng đã thực hiện kiểm soát chặt chẽ nghiệp vụ tín dụng bằng nhiều hình thức như: sử dụng linh hoạt công cụ hạn mức phán quyết tín dụng cấp cho các đơn vị trong hệ thống, tái thẩm định chặt chẽ các khoản cho vay vượt hạn mức, rà soát khách hàng để phân loại nợ và lập kế hoạch thu hồi nợ đối với những khoản nợ đến hạn trả cũng như các khoản nợ quá hạn, tăng cường công tác kiểm tra giám sát từ xa ... do vậy đã

hạn chế được nhiều rủi ro, hạn chế phát sinh nợ quá hạn mới. Cùng với sự biến động lãi suất của thị trường, lãi suất cho vay đối với khách hàng đang có dư nợ cũng được điều chỉnh kịp thời, đảm bảo ổn định mức chênh lệch giữa lãi suất huy động vốn và cho vay.

- *Hoạt động huy động vốn:* Trong bối cảnh các ngân hàng thương mại cạnh tranh khốc liệt trên thị trường vốn bằng nhiều hình thức: khuyến mãi, lách trần lãi suất..., công tác huy động vốn gặp rất nhiều khó khăn. Tuy nhiên vốn huy động của Ngân hàng Bắc Á vẫn tiếp tục tăng trưởng, chấp hành nghiêm túc trần lãi suất của Ngân hàng Nhà nước.

- *Hoạt động quản trị và điều hành:*

Hoạt động quản trị và điều hành của Ngân hàng trong năm qua cơ bản đảm bảo mục tiêu an toàn hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước, không có sự việc nào xảy ra ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động Ngân hàng. Trong năm qua Hội đồng quản trị, Ban điều hành Ngân hàng thường xuyên quan tâm quản trị ngân hàng về tổ chức bộ máy, mở rộng và phát triển mạng lưới hoạt động, tìm kiếm thị trường, mở rộng hoạt động kinh doanh, ban hành tương đối đầy đủ và đồng bộ hệ thống văn bản về tổ chức bộ máy, quy chế hoạt động và các mặt nghiệp vụ, đảm bảo cho hoạt động của Ngân hàng tuân thủ theo quy định của pháp luật, có cơ chế khen thưởng kỷ luật kịp thời nhằm tăng cường động viên, khuyến khích tinh thần làm việc của cán bộ nhân viên đồng thời xử lý các sai phạm cụ thể gây ảnh hưởng đến lợi ích và uy tín của Ngân hàng. Điều này đã tạo ra hành lang pháp lý tương đối đầy đủ, bảo đảm cho hoạt động ngân hàng phát triển lành mạnh, an toàn, hiệu quả và tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật.

Tuy nhiên bên cạnh những kết quả đạt được vẫn còn một số tồn tại trong các hoạt động nghiệp vụ tại các đơn vị, cụ thể:

- *Về tài chính kế toán:* Còn tồn tại trong việc quản lý tài sản, việc thực hiện quy trình tác nghiệp một số nơi chưa chặt chẽ, thanh toán lãi tiền gửi cho khách hàng chưa chính xác....
- *Về hoạt động tín dụng:* Một số hồ sơ pháp lý của khách hàng tại một số đơn vị chưa đầy đủ (thiếu giấy tờ chứng minh năng lực tài chính, mục đích sử dụng vốn, khả năng trả nợ của khách hàng...); công tác thẩm định cho vay, kiểm tra sau cho vay, tài sản đảm bảo tiền vay cần được chú trọng hơn nữa để đảm bảo theo đúng quy định và an toàn tài sản cho Ngân hàng. Việc phân loại nợ còn một số bất cập, một số đơn vị chưa đẩy mạnh công tác xử lý và thu hồi nợ đến hạn, đặc biệt những khoản nợ quá hạn trả nợ...
- *Về cổ đông, cổ phần:* Còn tồn tại việc cổ đông sở hữu cổ phần vượt quá tỷ lệ cho phép (5%).

Các tồn tại trên đây đã được Ban Kiểm soát thông báo và kiến nghị đến Hội đồng quản trị bằng văn bản và tại các cuộc họp định kỳ của Hội đồng quản trị. Đến cuối năm 2012 cơ bản các tồn tại đã được các đơn vị chỉnh sửa.

III - KIẾN NGHỊ

Thông qua kết quả kiểm tra, kiểm soát năm 2012 và những vấn đề tồn tại trong hoạt động kinh doanh cần được tháo gỡ trong thời gian tới, Ban Kiểm soát xin đưa ra một số kiến nghị sau đây:

- Hội đồng quản trị cần rà soát lại toàn bộ hệ thống văn bản pháp luật của ngân hàng đã ban hành để chỉnh sửa, bổ sung kịp thời cho phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và phù hợp với tình hình thực tế.

- Thực hiện chính sách tuyển dụng và đào tạo cán bộ nhân viên toàn hệ thống có đủ năng lực, trình độ đảm đương tốt công việc được giao. Chú trọng công tác giám sát thực hiện quy trình tác nghiệp tại các đơn vị (chi trả lãi cho khách hàng, thực hiện các chương trình khuyến mãi, cho vay...)
- Cần có chính sách để phát triển các hoạt động dịch vụ ngân hàng, tạo sự đa dạng trong hoạt động nghiệp vụ, tăng tỷ trọng thu nhập từ hoạt động dịch vụ trong tổng thu nhập của Ngân hàng.

TM/ BAN KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG BẮC Á

TRƯỞNG BAN



PHẠM HỒNG CÔNG