

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY**06 tháng đầu năm 2015****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
- Mã chứng khoán (nếu có):

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

Trong 06 tháng đầu năm 2015, HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á đã tổ chức 19 phiên họp để định hướng chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng trong kỳ và xem xét quyết định các công việc, chuyên đề cụ thể thuộc thẩm quyền của HĐQT.

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	19/19	100%	
2	Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch	19/19	100%	
3	Ông Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT	19/19	100%	
4	Ông Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT	19/19	100%	
5	Bà Hoàng Hồng Hạnh	Thành viên HĐQT	19/19	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 và Ban điều hành theo đúng quy định của Pháp luật, điều lệ Ngân hàng 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.

Hội đồng Quản trị thực hiện trách nhiệm giám sát thường xuyên 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, báo cáo

tình hình mọi mặt hoạt động của Ngân hàng cũng như các kế hoạch sắp tới. Bên cạnh đó, Tổng Giám đốc cũng 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, qua đó giám sát các mặt hoạt động với rủi ro đi kèm một cách thường xuyên và chặt chẽ.

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

Tính đến thời điểm 30/06/2015, các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị của Ngân hàng Bắc Á gồm có: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý Tài sản Có – Tài sản Nợ (ALCO).

➤ 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 đã thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao; xem xét, đánh giá và 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 của Ngân hàng Bắc Á.

Ủy ban có nhiệm vụ thường xuyên phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng Bắc Á trước các 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.

Ủy ban cũng 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.

➤ Ủy ban Nhân sự:

Ủy ban nhân sự được thành lập từ năm 2012 và 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 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 Ngân hàng. Đồng thời, 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 Ngân hàng.

Ủy ban nhân sự 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, đảm bảo chính sách nhân sự của Ngân hàng có thể cạnh tranh với các ngân hàng khác có cùng quy mô và phù hợp với điều kiện, hoàn cảnh thực tế.

Bên cạnh đó, 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 và thực hiện các nhiệm vụ khác về nhân sự theo phân công, chỉ đạo của HĐQT.

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

Ủy ban Quản lý Tài sản Có – Tài sản Nợ (ALCO) được thành lập từ năm 2009 và 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 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; Quyết định các chính sách, các hạn mức về quản trị Tài sản Có – Tài sản Nợ, đảm bảo tăng trưởng hiệu quả, bền vững, cũng như đảm bảo sự phù hợp với diễn biến thị trường, rủi ro thị trường hiện tại và tương lai.

Định kỳ, Ủy ban đánh giá việc thực hiện các chính sách mục tiêu, hạn mức đã được quyết định về quản lý các loại rủi ro ảnh hưởng tới hiệu quả kinh doanh, mức độ an toàn vốn, về định giá điều chuyển vốn nội bộ và 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. Mặt khác, Ủy ban ALCO sẽ xử lý các tình huống đặc biệt trong trường hợp nhận được báo cáo bất thường từ các thành viên ALCO hoặc từ các đơn vị trong Ngân hàng.

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

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	01/2015/NQ- HĐQT-BacABank	14/1/2015	Phê duyệt và trình đại hội đồng cổ đông kế hoạch kinh doanh năm 2015
2	05/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	16/1/2015	Bổ sung nghiệp vụ “Mua bán nợ” và “Môi giới tiền tệ”, thông qua “Đề án cấp phép thực hiện nghiệp vụ Mua bán nợ và Môi giới tiền tệ”
3	06/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	16/1/2015	Ban hành Quy định về Mua bán nợ tại Ngân hàng TMCP Bắc Á
4	08/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	22/1/2015	Thành lập văn phòng HĐQT của Ngân hàng TMCP Bắc Á
5	10/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	4/2/2015	Thay đổi tên và địa chỉ trụ sở của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Đà Nẵng – PGD Sơn Trà
6	12/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	5/2/2015	Thay đổi tên và địa chỉ trụ sở của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Hải Phòng – PGD Ngô Quyền
7	14/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	6/2/2015	Thay đổi địa chỉ trụ sở của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Quảng Bình – PGD Đồng Phú
8	16/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	9/2/2015	Điều chỉnh địa chỉ trụ sở của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Đà Nẵng – PGD Đống Đa

9	18/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	10/2/2015	Thay đổi địa chỉ trụ sở của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Quảng Ninh
10	20/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	11/2/2015	Thay đổi địa chỉ trụ sở của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Đồng Anh
11	21A/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	27/2/2015	Ban hành quy định quản lý rủi ro thanh khoản trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á
12	25/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	28/3/2015	Thông qua đơn từ nhiệm thành viên HĐQT độc lập của ông Lê Thanh Nghị và phê duyệt danh sách ứng viên dự kiến bầu bổ sung làm thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2013 – 2018
13	28/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	25/3/2015	Thay đổi tên và địa chỉ trụ sở của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Cần Thơ – PGD Ô Môn
14	32/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	31/3/2015	Tổ chức đại hội đồng cổ đông thường niên 2015
15	33B/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	01/04/2015	Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán 2014
16	38/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	15/4/2015	Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập
17	40/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	20/4/2015	Bầu bổ sung chức danh thành viên độc lập và phân công công tác, nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Bắc Á nhiệm kỳ 2013 – 2018
18	41/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thay đổi địa chỉ trụ sở của Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh Cầu Giấy – PGD số 17
19	44/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Diễn Châu trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Diễn Châu
20	45/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Quỳnh Hợp trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Quỳnh Hợp
21	46/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Quỳnh Lưu trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Quỳnh Lưu
22	47/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Thái Thịnh trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Thái Thịnh
23	48/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Đền Lừ trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Đền Lừ
24	49/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Trường Chinh trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Trường Chinh
25	50/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Ngọc Lâm trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Ngọc Lâm
26	51/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Tràng Tiền trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Tràng Tiền

27	52/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	19/5/2015	Thành lập Phòng giao dịch Trung Sơn trên cơ sở chuyển đổi điểm giao dịch Trung Sơn
28	59/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	20/6/2015	Thành lập HĐ xử lý rủi ro tín dụng năm 2015
29	61/2015/QĐ- HĐQT-BacABank	23/6/2015	Sửa đổi nội dung vốn điều lệ trong giấy phép hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á

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)									

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	Ghi chú
1	Trần Thị Thoảng	Cẩm Đông, Cẩm Phả, Quảng Ninh	Chủ tịch HĐQT	100.473.670	13/05/2009	Quảng Ninh	
	Đào Đình Phát	Cẩm Đông, Cẩm Phả, Quảng Ninh		100.646.913	14/6/2000	Quảng Ninh	
2	Thái Hương	Phường Hưng Bình, Vinh, Nghệ An	Phó Chủ tịch HĐQT / TGD	186.086.406	09/03/2003	Nghệ An	
	Thái Thị Thanh Bình	A202-G2 Thành Công, Hà Nội		012.655.241	11/1/2003	Hà Nội	
3	Nguyễn Trọng Trung	Hưng Bình, Vinh, Nghệ An	Phó Tổng Giám đốc	181.519.338	25/06/2002	Nghệ An	
	Nguyễn Trọng Dũng	Hưng Bình, Vinh, Nghệ An		181.842.850		Nghệ An	
	Nguyễn Thị Hồng Thủy	Hưng Bình, Vinh, Nghệ An		181.518.682		Nghệ An	
4	Võ Văn Quang	2/44 Hàm Tử Quan, Hoàn Kiếm, Hà nội	Ủy viên HĐQT / Phó TGD	012.430.041	30/03/2001	Hà Nội	
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	

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 có)						

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**



Thái Hương