

**CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG****Kính gửi:**

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

## 1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Mã chứng khoán: BAB
- Địa chỉ: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Điện thoại: 0238.3844277 Fax: 0238.3841757
- Email:

## 2. Nội dung thông tin công bố:

Ngày 22 tháng 04 năm 2019 tại Hội trường tầng 3, Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, xã Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã tổ chức thành công Đại hội cổ đông thường niên năm 2019.

Do vậy, Ngân hàng TMCP Bắc Á xin công bố thông tin liên quan đến **“Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2019”**.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử <https://baca-bank.vn> – Mục Quan hệ cổ đông / Công bố thông tin / Năm 2019.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

**\* Tài liệu đính kèm**

- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2019 số 02/2019/NQ/ĐHCD-BACABANK

**NGƯỜI ỦY QUYỀN CÔNG BỐ  
THÔNG TIN****PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**  
*Chu Nguyễn Bình*

Vinh, ngày 22 tháng 04 năm 2019

**NGHỊ QUYẾT**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK NĂM 2019**

- 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 Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của BAC A BANK ngày 22/04/2019;

**QUYẾT NGHỊ:**

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2019;  
*(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)*
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;  
*(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)*
- Điều 3.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;  
*(Chi tiết theo Báo cáo đã được thông qua tại Đại hội)*
- Điều 4.** Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2018.  
*(Chi tiết theo Báo cáo Tài chính kiểm toán đã được thông qua tại Đại hội)*
- Điều 5.** Thông qua Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018.  
*(Chi tiết theo Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội)*
- Điều 6.** Thông qua Tờ trình về chi trả thù lao/ ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS và lựa chọn Công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019;



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

**Điều 7. Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều BAC A BANK năm 2019;**

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

**Điều 8. Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm Soát Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2019;**

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

**Điều 9. Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2019;**

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

**Điều 10. Thông qua Tờ trình tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2019;**

**1. Mức tăng vốn Điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2018: **5.500.000.000.000** đồng *(Năm nghìn năm trăm tỷ đồng)*.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2019: **1.050.000.000.000** đồng *(Một nghìn không trăm năm mươi tỷ đồng)*.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: **6.550.000.000.000** đồng *(Sáu nghìn năm trăm năm mươi tỷ đồng)*.

**2. Hình thức tăng vốn:**

- Phát hành cổ phiếu để thưởng cổ phiếu cho CBNV; và
- Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức và thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu;

**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 2018 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 thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ 2018 thông qua theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 24/04/2018.

2552  
HÀ  
NG  
PH  
Á  
NH-T

- 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 11. Thông qua Tờ trình thay đổi tên viết tắt trên Giấy phép hoạt động của BAC A BANK;**

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

**Điều 12. Thông qua việc Bầu thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát BAC A BANK nhiệm kỳ 2019 – 2024:**

**a. Bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 -2024 đối với các ông/bà có tên sau:**

- Bà Thái Hương trúng cử với tỷ lệ là 118,31% tổng số phiếu bầu;
- Bà Trần Thị Thoáng trúng cử với tỷ lệ là 108,48% tổng số phiếu bầu;
- Ông Võ Văn Quang trúng cử với tỷ lệ là 98,99% tổng số phiếu bầu;
- Ông Nguyễn Hữu Phàng trúng cử với tỷ lệ là 87,41% tổng số phiếu bầu;
- Ông Đặng Thái Nguyên trúng cử với tỷ lệ là 86,80% tổng số phiếu bầu;

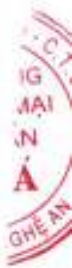
**b. Bầu thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 - 2024 đối với các ông/bà có tên sau:**

- Ông Phạm Hồng Công trúng cử với tỷ lệ là 104,69% tổng số phiếu bầu;
- Bà Trương Thị Kim Thư trúng cử với tỷ lệ là 98,55% tổng số phiếu bầu;
- Ông Thái Đình Long trúng cử với tỷ lệ là 96,76% tổng số phiếu bầu;

Sau kết quả bầu trên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát sẽ họp để bầu/ bổ nhiệm các chức danh và phân công nhiệm vụ trong Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

**Điều 13. Thông qua Tờ trình về ủy quyền/Giao cho HĐQT thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK năm 2019.**

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



**Điều 14.** 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/đ);
- UBCKNN (để báo cáo);
- Ban Kiểm soát,
- Lưu Văn phòng HĐQT;

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



**Trần Thị Thuồng**

Số: 01.../2019/BB/ĐHĐCĐ-BACABANK

**BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019****A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC**

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**
- Địa chỉ: Số 117 Quang Trung, Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Mã số doanh nghiệp: 2900.325.526 do 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 30 phút, Thứ Hai, ngày 22 tháng 04 năm 2019
- Địa điểm: Hội trường tầng 3 Khách sạn Xanh, số 282 đường Bình Minh, Phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

**C. THÀNH PHẦN THAM DỰ**

1. Các cổ đông của Ngân hàng TMCP Bắc Á
2. Đại biểu khách mời:

Đại hội vinh dự được đón tiếp các vị lãnh đạo Đại diện Ngân hàng Nhà nước gồm:

- Bà Nguyễn Thị Thu Thu - Giám đốc Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh tỉnh Nghệ An.
- Ông Trần Minh Hải – Phó Phòng Tổng hợp Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh tỉnh Nghệ An;

3. Về dự Đại hội còn có các Đại diện Ban điều hành; Chi bộ Đảng; Đại diện của tổ chức Công Đoàn; Đoàn thanh niên Ngân hàng TMCP Bắc Á.

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

Căn cứ Biên bản Kiểm tra tư 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 121 trên tổng số 143 cổ đông dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho

507.808.472 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 92,33% 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 2019 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 Thoáng : 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 Chu Nguyên Bình : Phó Tổng giám đốc

### **2. Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu Đại hội**

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 như sau:

#### **Ban Thư ký đại hội**

- Bà Hồ Thị Vinh : Trưởng ban
- Ông Chu Văn Hoàng : Thành viên

#### **Ban kiểm phiếu**

- Bà Nguyễn Hải Yến : Trưởng Ban Kiểm phiếu
- Bà Võ Thị Huyền My : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Bà Nguyễn Thị Xuân : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Ông Đỗ Việt Giáp : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Ông Trần Hoàng Minh : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Ông Thái Đình Lượng : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Ông Trần Đức Đan : Thành viên Ban Kiểm phiếu

**Giám sát quá trình 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. PHÂN DIỄN BIẾN NỘI DUNG ĐẠI HỘI****1. PHÂN TRÌNH BÀY CÁC BÁO CÁO – TỜ TRÌNH****1.1. Đại hội đã nghe Bà Trần Thị Thoàng – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;**

- Trong năm qua 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 2019 với các nội dung trọng tâm như sau:
- + Tiếp tục chỉ đạo thực hiện các nội dung Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2017 – 2020 đã được NHNN thông qua;
- + Nâng cao năng lực tài chính thông qua các giải pháp tăng quy mô và chất lượng vốn tự có, đáp ứng đầy đủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; Đẩy mạnh hoạt động nhằm cơ cấu lại Tài sản có – Tài sản nợ theo hướng tích cực, bền vững và an toàn;
- + Tiếp tục phát triển mạng lưới ở những địa bàn có tiềm năng phát triển kinh tế, đồng thời sắp xếp, cơ cấu lại những đơn vị kinh doanh kém hiệu quả;
- + Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị điều hành, tổ chức bộ máy hoạt động và quản trị rủi ro. Coi trọng công tác bồi dưỡng và đào tạo cán bộ để phát triển đội ngũ cán bộ các cấp vừa có tài vừa có đức, làm nòng cốt, tài nguyên cho BAC A BANK;



- + Đẩy nhanh lộ trình áp dụng các nguyên tắc, chuẩn mực của Basel II trong công tác quản trị rủi ro của Ngân hàng nhằm đáp ứng yêu cầu quản trị của BAC A BANK và tuân thủ quy định của NHNN.

(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 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;**

Trong năm 2018, 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 2018 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2019;**

**\* Kết quả hoạt động trong năm 2018:**

Chấp hành các tỷ lệ an toàn hoạt động: Hầu hết các giới hạn và tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN thực hiện đúng và vẫn còn biên độ giới hạn để đảm bảo cho hoạt động kinh doanh. Hệ số CAR đạt 11,15% so với Quy định tối thiểu 9%; Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 18,32% so với Quy định tối thiểu 10%; Tỷ lệ cho vay/ tổng tiền gửi 73,79% so với Quy định tối đa 80%; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn là 39,64% so với Quy định tối đa 40%; các chỉ tiêu khác đảm bảo thực hiện đúng quy định, riêng chỉ tiêu Tỷ lệ cho vay đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/ Vốn điều lệ giảm dần theo Điều khoản chuyển tiếp và lộ trình đăng ký với NHNN.

**\*Kế hoạch hoạt động năm 2019:**

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2019	Tăng/ giảm so với 2018 (%)	Ghi chú
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	109.320	12,6%	
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	6.550	19,1%	
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	85.075	15,0%	
4	Dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	73.600	15,0%	(*)

5	Tỷ lệ nợ xấu	%	<1.5%		
6	Thu từ dịch vụ	Tỷ đồng	145	42,2%	
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	920	9,5%	
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	Tỷ đồng	350	(Đủ theo qđ)	
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	1.006	15,5%	
10	Số điểm giao dịch	Địa điểm	138	Tăng 11 điểm	

**1.4. Các nội dung trình Đại hội cổ đông**

Đại hội đã nghe Ông Chu Nguyên Bình – Phó Tổng giám đốc được sự Ủy quyền của Hội đồng quản trị đọc các Tờ trình về các vấn đề sau:

- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2018;
- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2018.
- Tờ trình Kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2019 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2019.
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK năm 2019;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm Soát BAC A BANK năm 2019;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK năm 2019;
- Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2019;
- Tờ trình thông qua việc thay đổi tên viết tắt trên Giấy phép hoạt động của BAC A BANK;
- Tờ trình ủy quyền cho Hội đồng quản trị thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông năm 2019;

**2. BẦU BỔ THÀNH VIÊN HĐQT- BKS NHIỆM KỲ 2019 -2024**

Căn cứ Công văn số 2281/NHNN-TTGSNH về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2019-2024 của BAC A BANK ngày 02/04/2019.

Căn cứ Tờ trình miễn nhiệm các thành viên HĐQT – BKS nhiệm kỳ 2013 - 2018 và bầu thành viên HĐQT- BKS nhiệm kỳ 2019 -2024 của Hội đồng quản trị BAC A BANK ngày 02/04/2019;

Đại hội đồng cổ đông đã tiến hành bầu cử theo phương thức dồn phiếu đối với ứng viên. Sau khi kết thúc bầu cử, Đại diện Ban kiểm phiếu Bà Nguyễn Hải Yến – Trưởng Ban kiểm phiếu đã công bố kết quả những ứng viên sau đã trúng cử làm thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á nhiệm kỳ mới như sau:

**2.1. Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 -2024:**

- Bà Thái Hương trúng cử với tỷ lệ là 118,31% tổng số phiếu bầu;
- Bà Trần Thị Thoảng trúng cử với tỷ lệ là 108,48% tổng số phiếu bầu;
- Ông Võ Văn Quang trúng cử với tỷ lệ là 98,99% tổng số phiếu bầu;
- Ông Nguyễn Hữu Phàng trúng cử với tỷ lệ là 87,41% tổng số phiếu bầu;
- Ông Đặng Thái Nguyên trúng cử với tỷ lệ là 86,80% tổng số phiếu bầu;

## **2.2. Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 -2024:**

- Ông Phạm Hồng Công trúng cử với tỷ lệ là 104,69% tổng số phiếu bầu;
- Bà Trương Thị Kim Thư trúng cử với tỷ lệ là 98,55% tổng số phiếu bầu;
- Ông Thái Đình Long trúng cử với tỷ lệ là 96,76% tổng số phiếu bầu;

Sau kết quả bầu như trên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát sẽ họp và bầu ra các chức danh và phân công nhiệm vụ theo quy định của pháp luật

## **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 sôi nổi thảo luận và đặt một số câu hỏi liên quan đến định hướng phát triển của ngân hàng trong năm 2019; Định hướng phát triển dịch vụ bán lẻ; Định hướng phát triển ứng dụng khoa học công nghệ 4.0 trong hoạt động của ngân hàng, lộ trình triển khai tiêu chuẩn 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 121 trên tổng số 143 cổ đông dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho 507.808.472 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 92,33% vốn điều lệ.

1. **Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;**

*Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 2018, Phương hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2019.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 2018.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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

**5. Thông qua Tờ trình về Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2018.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 2019 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2019.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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

**7. Thông qua Tờ trình tăng vốn điều lệ năm 2019;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 Sửa đổi Điều lệ năm 2019;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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

**9. Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát năm 2019;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019;**

*Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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. **Tờ trình thông qua việc thay đổi tên viết tắt trên Giấy phép hoạt động của BAC A BANK;**

*Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 ủy quyền cho HĐQT thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ năm 2019;**

*Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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. NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC – CHI NHÁNH NGHỆ AN PHÁT BIỂU CHỈ ĐẠO**

Tại Đại hội, Bà Nguyễn Thị Thu Thu – Giám đốc Ngân hàng Nhà nước tỉnh Nghệ An đã phát biểu ghi nhận và chúc mừng BAC A BANK đạt được những kết quả, thành tích tốt trong nhiệm kỳ 2013 – 2018 như gần như tất cả các chỉ tiêu đều có tăng trưởng tốt như lợi nhuận sau thuế, thu dịch vụ tăng trưởng tốt, nợ xấu giảm; Đảm bảo được lộ trình niêm yết UpCom theo quy định; thực hiện nghiêm túc các khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền, tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành trong quá trình hoạt động.....

Bà Thái Hương thay mặt Hội đồng quản trị đã ghi nhận các ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh Nghệ An.

**VI. KẾT THÚC ĐẠI HỘI**

Đại hội cổ đông thường niên 2019 của BAC A BANK 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 2019 bế mạc vào lúc 12 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 BAC A BANK và gửi đến các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

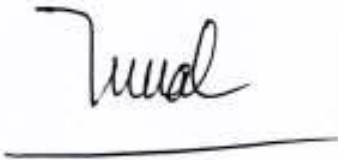
**ĐOÀN CHỦ TỊCH:**



**Thái Hương**



**Trần Thị Thoàng**



**Đặng Trung Dũng**



**Võ Văn Quang**

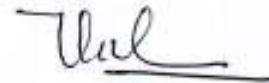


**Chu Nguyên Bình**

**BAN THƯ KÝ:**



**Chu Văn Hoàng**



**Hồ Thị Vinh**



**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH  
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2018  
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019**

**PHẦN I: KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2018**

Trong năm 2018, toàn hệ thống BAC A BANK đã phấn đấu hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh như sau:

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Thực hiện 2018	Kế hoạch 2018	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	97.115	101.094	96,06%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	5.500	6.000	91,67%
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	73.978	74.782	98,9%
4	Dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	63.979	63.812	100,3%
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	0,76%	<1,5%	Đạt kế hoạch
6	Thu từ dịch vụ	Tỷ đồng	102	100	102,0%
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	840	825	101,82%
8	Trích dự phòng rủi ro	Tỷ đồng	274	310	Đủ theo quy định
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	871	883	98,64%
10	Số điểm giao dịch	Địa điểm	127	127	100%

**Đánh giá kết quả thực hiện trên các mặt hoạt động nghiệp vụ****1. Nguồn vốn**

Tổng Nguồn vốn - Tài sản năm 2018 của Ngân hàng đạt 97.115 tỷ đồng, tăng 5.255 tỷ đồng, tương ứng tăng 5,72% so với năm 2017, hoàn thành 96,1% kế hoạch đề ra. Bao gồm:

**1.1. Nguồn vốn chủ sở hữu:**

Tổng vốn chủ sở hữu đạt 7.076 tỷ đồng, tăng 708 tỷ đồng, tương ứng tăng 11,12% so với năm 2017. Trong đó, Vốn điều lệ đạt 5.500 tỷ đồng, các quỹ 400 tỷ đồng và Lợi nhuận chưa phân phối đạt 1.169 tỷ đồng. Vốn điều lệ chưa tăng lên 6.000 tỷ đồng theo kế hoạch do thực hiện hoàn thành thủ tục tăng vốn lên 5.500 năm trước chậm nên không kịp tăng lên 6.000 tỷ đồng trong năm 2018 như kế hoạch.

**1.2. Hoạt động huy động vốn:**

Tổng nguồn vốn huy động khách hàng đến 31/12/2018 đạt 73.978 tỷ đồng, tăng 9.510 tỷ đồng (tương đương tăng 14,75%) so với đầu năm, hoàn thành 99% kế hoạch.

Huy động vốn trên thị trường liên ngân hàng đạt 13.518 tỷ đồng, giảm 5.425 tỷ đồng, tương đương giảm 28,64% so với đầu năm.

Huy động vốn đáp ứng đủ cho nhu cầu hoạt động kinh doanh, thanh khoản duy trì và đảm bảo tốt trong cả năm. Cơ cấu nguồn vốn theo kỳ hạn có chuyển biến tích cực theo hướng bền vững hơn khi chuyển dịch từ nguồn vốn huy động ngắn hạn sang trung dài hạn. Tỷ trọng huy động vốn trung dài hạn tăng từ 50,2% năm 2017 lên 59,9% năm 2018, tăng trưởng 36,99% so với đầu năm. Do đó, giới hạn tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn đã giảm từ 45% xuống dưới 40% theo quy định mới của NHNN.

## **2. Sử dụng vốn:**

### **2.1. Hoạt động tín dụng và xử lý nợ**

Tăng trưởng tín dụng trong năm 2018 ở mức hợp lý theo mức giao của NHNN, định hướng của HĐQT và của Ban lãnh đạo ngân hàng. Chất lượng tín dụng đảm bảo tốt và ngày càng chuyển biến tích cực.

- Tổng dư nợ cho vay khách hàng đến 31/12/2018 đạt 63.979 tỷ đồng, tăng 8.492 tỷ đồng (tương đương 15,3%) so với đầu năm, hoàn thành 100,3% kế hoạch tăng trưởng tín dụng mà HĐQT đề ra và nằm trong giới hạn tăng trưởng tín dụng của NHNN giao.

- Tổng dư nợ quá hạn (Nhóm 2 – 5) là 528 tỷ đồng, chiếm 0,83% tổng dư nợ. Trong đó, dư nợ xấu là 488 tỷ đồng, chiếm 0,76% tổng dư nợ, đạt mục tiêu khống chế tỷ lệ nợ xấu <1,5%.

- Trong năm đã xử lý được 279,2 tỷ đồng nợ xấu, tăng 113 tỷ đồng (tương đương 68%) so với năm 2017. Nợ đã xử lý hạch toán ngoại bảng thu hồi được 104,5 tỷ đồng ghi vào thu nhập. Trong đó, số thu hồi nợ xấu đã xử lý bằng dự phòng rủi ro là 89,9 tỷ đồng và số thu hồi nợ xấu đã bán nợ cho VAMC là 14,5 tỷ đồng.

### **2.2. 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 18.085 tỷ đồng, giảm 1.457 tỷ đồng (tương đương -7,46%) so với năm 2017. Trong đó, đầu tư trái phiếu chính phủ đạt 8.778 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 48,54% tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá); đầu tư trái phiếu TCTD đạt 6.720 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 37,16%) phần lớn là trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; Đầu tư Chứng chỉ tiền gửi 1.970 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 10,89%); Trái phiếu VAMC đang nắm giữ là 487 tỷ đồng, giảm 108 tỷ đồng so với đầu năm.

- Góp vốn đầu tư dài hạn: Đến thời điểm cuối năm 2018, giá trị góp vốn đầu tư dài hạn là 430,7 tỷ đồng, tăng 16 tỷ đồng (tương đương 3,86%) so với năm 2017.

- Hoạt động tư vấn đầu tư tiếp tục thực hiện cho các dự án hoạt động trong lĩnh vực nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao. Ngoài việc góp phần hỗ trợ thành công cho việc triển khai các dự án có ý nghĩa rất lớn về kinh tế xã hội thì hoạt động này đã mang lại giá trị từ việc thu phí dịch vụ tư vấn, góp phần tích cực vào kết quả của hoạt động thu dịch vụ của Ngân hàng.

### **2.3. Các hoạt động dịch vụ ngân hàng và kinh doanh ngoại tệ**



- Tổng doanh thu dịch vụ (bao gồm thu phí bảo lãnh) năm 2018 đạt 102 tỷ đồng, tăng 20,53 tỷ đồng so với năm 2017, hoàn thành 102% kế hoạch năm. Có được kết quả này là nhờ trong năm qua, toàn ngân hàng đã đẩy mạnh triển khai các hoạt động dịch vụ, trong đó hoạt động thu phí tư vấn đầu tư đạt kết quả tốt.

- Hoạt động kinh doanh ngoại tệ đạt doanh số mua bán 17.300 tỷ USD. Lãi kinh doanh ngoại tệ trên cân đối đạt 16,7 tỷ đồng.

#### **2.4. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí**

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2018 đạt 8.073 tỷ đồng. Trong đó, thu từ lãi và tương đương lãi đạt 7.588 tỷ đồng (chiếm 92,7% tổng thu nhập), tăng 775,9 tỷ đồng (tương đương 11,4%) so với năm 2017.

Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2018 là 6.958 tỷ đồng, tăng 878 tỷ đồng (tương đương 14,4%) so với năm 2017. Trong đó, chi phí lãi và tương đương lãi đạt 5.896 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 80,2% tổng chi phí.

Tổng chi phí hoạt động là 871 tỷ đồng, tăng 112 tỷ đồng tương tăng 14,76% so với năm 2017. Toàn hệ thống đã thực hiện tốt công tác thực hành tiết kiệm, chống lãng phí, nâng cao hiệu quả sử dụng và kiểm soát chặt chẽ chi phí hoạt động.

Tổng chi phí dự phòng rủi ro đã trích trong kỳ là 274 tỷ đồng. Trong đó, chi dự phòng Nợ phải thu khó đòi chiếm 262,2 tỷ đồng, chi dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng trái phiếu VAMC là 105,5 tỷ đồng.

Lợi nhuận trước thuế năm 2018 đạt 840 tỷ đồng, tăng 112 tỷ đồng (tương đương 15,4%) so với năm 2017. Lợi nhuận sau thuế đạt 677 tỷ đồng, tăng 15,5% so với năm 2017 và đạt 102,58% kế hoạch cả năm.

#### **3. Các hoạt động khác**

- Chấp hành các tỷ lệ an toàn hoạt động: Hầu hết các giới hạn và tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN thực hiện đúng và vẫn còn biên độ giới hạn để đảm bảo cho hoạt động kinh doanh. Hệ số CAR đạt 11,15% so với Quy định tối thiểu 9%; Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 18,32% so với Quy định tối thiểu 10%; Tỷ lệ cho vay/ tổng tiền gửi 73,79% so với Quy định tối đa 80%; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn là 39,64% so với Quy định tối đa 40%; các chỉ tiêu khác đảm bảo thực hiện đúng quy định, riêng chỉ tiêu Tỷ lệ cho vay đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/ Vốn điều lệ giảm dần theo Điều khoản chuyển tiếp và lộ trình đăng ký với NHNN.

- Công tác phát triển nguồn nhân lực và đào tạo: Tổng số cán bộ nhân viên toàn hệ thống đến 31/12/2018 là 1.997 người, tăng 424 người so với năm 2017. Trong năm đã thực hiện 28 khóa đào tạo gồm 70 lớp nhằm nâng cao trình độ và kỹ năng cho cán bộ nhân viên.

- Phát triển mạng lưới: Đến nay, BAC A BANK có mạng lưới 127 điểm giao dịch, hoàn thành 100% kế hoạch phát triển mạng lưới năm 2018, gồm Hội sở, 37 chi nhánh, 89 Phòng giao dịch tại 27 tỉnh thành trên toàn quốc.

- Công nghệ thông tin: Hệ thống công nghệ thông tin tiếp tục được đầu tư cập nhật mới, phát triển thêm các tính năng quan trọng đối với các hệ thống đang tồn tại để đáp ứng theo kịp sự phát triển về quy mô và tốc độ hiện đại hóa ngân hàng. Công tác vận hành hệ thống ổn định, không có các sự cố lớn ảnh hưởng đến hoạt động.

- Năm 2018, Ngân hàng liên tục nhận được những giải thưởng có uy tín như: "Giải thưởng Ngân hàng hỗ trợ tư vấn đầu tư công nghệ cao cho nông nghiệp sạch 2018" và "Giải thưởng Ngân hàng có sản phẩm, dịch vụ sáng tạo tiêu biểu năm 2018" với Gói sản phẩm Tài trợ doanh nghiệp sản xuất nông nghiệp công nghệ cao do IDG Vietnam và Hiệp hội ngân hàng Việt Nam trao tặng; "Giải thưởng Sao Vàng đất Việt 2018" do Hội Doanh nhân trẻ Việt Nam phối hợp cùng Hội Liên hiệp Thanh niên Việt Nam trao tặng; vinh dự là 1 trong 10 đơn vị xếp hạng cao nhất được vinh danh trong "Bảng xếp hạng Doanh nghiệp tiêu biểu vì Người lao động 2018" được nhận bằng khen của Bộ LĐTB&XH.

## PHẦN II: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019

Ban điều hành xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2019, được Hội đồng Quản trị phê duyệt và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Đại hội này như sau:

### 1. Các chỉ tiêu kế hoạch cơ bản

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2019	Tăng/ giảm so với 2018 (%)	Ghi chú
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	109.320	12,6%	
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	6.550	19,1%	
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	85.075	15,0%	
4	Dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	73.600	15,0%	(*)
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	<1.5%		
6	Thu từ dịch vụ	Tỷ đồng	145	42,2%	
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	920	9,5%	
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	Tỷ đồng	350	(Đủ theo qđ)	
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	1.006	15,5%	
10	Số điểm giao dịch	Điểm	138	Tăng 11 điểm	

(\*) - Chỉ tiêu kế hoạch tăng trưởng tín dụng: Nếu được Ngân hàng Nhà nước cho phép điều chỉnh tăng trưởng dư nợ tín dụng trong năm.

### 2. Các nhiệm vụ cụ thể

(1) Tiếp tục đẩy mạnh công tác huy động vốn từ dân cư và tổ chức kinh tế, chú trọng nguồn vốn huy động kỳ hạn dài, khuyến khích tăng trưởng nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và nâng cao hiệu quả kinh doanh,

(2) Thực hiện cho vay theo định hướng, tập trung phát triển tín dụng tại các chi nhánh cùng với đó là 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.

(3) Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần của Ngân hàng. Đẩy nhanh việc triển khai Dự án Ngân hàng số.

(4) Triển khai các bước thực hiện đề án Basel II theo đúng lộ trình quy định của NHNN tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với TCTD (theo phương pháp tiêu chuẩn của Basel II) và thông tư số 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của NHTM,

(5) Tiếp tục ưu tiên phát triển nguồn nhân lực nội bộ hiện có, thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao từ bên ngoài để bổ sung nhân sự cho hoạt động kinh doanh.

(6) Tiếp tục quản lý chi phí hoạt động thiết thực, theo phương thức thực hành tiết kiệm, chống lãng phí để nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh trên toàn hệ thống,

(7) Tiếp tục thực hiện kế hoạch phát triển mạng lưới của năm 2019 (dự kiến năm 2019 mở mới 03 chi nhánh và 07 PGD)

(8) 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,

(9) Nâng cao công tác quản trị rủi ro, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ để ngăn ngừa, cảnh báo rủi ro, phát hiện kịp thời các sai phạm về hoạt động kinh doanh,

(10) Thực hiện các hoạt động kỷ niệm chào mừng 25 năm thành lập BAC A BANK. Theo đó, cần đẩy mạnh công tác truyền thông, hỗ trợ truyền thông đến các chi nhánh, các địa bàn địa phương, đặc biệt quan tâm hơn nữa địa bàn miền Nam.

***Trên đây là Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2019,***

***Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua !***

TM. BAN ĐIỀU HÀNH  
TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI  
CỔ PHẦN  
**BAC A**  
TP. VINH, T. NGHỆ AN  
Thái Hương

CP

**TỜ TRÌNH**

V/v Thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ lên 6.550.000.000.000 đồng (Sáu nghìn năm trăm năm mươi 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 2019 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 2019 như sau:

**1. Mức tăng Vốn điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2018: **5.500.000.000.000** đồng (Năm nghìn năm trăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2019: **1.050.000.000.000** đồng (Một nghìn không trăm năm mươi tỷ đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: **6.550.000.000.000** đồng (Sáu nghìn năm trăm năm mươi tỷ đồng).
- Nguồn tăng Vốn điều lệ:
- + **550.000.000.000 đồng** từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2018;
- + **500.000.000.000 đồng** từ lợi nhuận sau thuế còn lại năm 2017 và từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK. Việc tăng Vốn điều lệ này đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 24/04/2018 và dự kiến hoàn thành trong năm 2018, nâng mức Vốn điều lệ lên 6.000 tỷ đồng.

Tuy nhiên, đến tháng 10/2018, Ngân hàng mới hoàn thiện việc tăng vốn từ 5.000 tỷ lên 5.500 tỷ đồng. Do chỉ còn 2 tháng là kết thúc năm tài chính 2018 nên việc chuẩn bị hồ sơ, hoàn tất thủ tục tăng vốn lên 6.000 tỷ đồng là quá ngắn và không thể hoàn thành trong năm 2018 như dự kiến.

Để thuận tiện trong việc chuẩn bị hồ sơ và hoàn tất thủ tục tăng vốn điều lệ năm 2019, HĐQT trình ĐHĐCĐ cho phép thực hiện kế hoạch tăng vốn theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK trong năm 2019 và là một phần trong Phương án tăng Vốn điều lệ năm 2019 với hình thức và nguồn thực hiện như đã được ĐHĐCĐ thông qua.



## 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

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ, đồng thời để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc 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/ 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 2018 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 thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ 2018 thông qua theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 24/04/2018.
- 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 Thoàng

**PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2019****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 6.550.000.000.000 đồng (Sáu nghìn năm trăm năm mươi 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 31/12/2018: 5.500.000.000.000 đồng (Năm nghìn năm trăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2019: 1.050.000.000.000 đồng (Một nghìn không trăm năm mươi tỷ đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: 6.550.000.000.000 đồng (Sáu nghìn năm trăm năm mươi tỷ đồng).
- Nguồn tăng Vốn điều lệ:

- + **550.000.000.000** đồng từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2018;
- + **500.000.000.000** đồng từ lợi nhuận sau thuế còn lại năm 2017 và từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK. Việc tăng Vốn điều lệ này đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 24/04/2018 và dự kiến hoàn thành trong năm 2018, nâng mức Vốn điều lệ lên 6.000 tỷ đồng.

Tuy nhiên, đến tháng 10/2018, Ngân hàng mới hoàn thiện việc tăng vốn từ 5.000 tỷ lên 5.500 tỷ đồng. Do chỉ còn 2 tháng là kết thúc năm tài chính 2018 nên việc chuẩn bị hồ sơ, hoàn tất thủ tục tăng vốn lên 6.000 tỷ đồng là quá ngắn và không thể hoàn thành trong năm 2018 như dự kiến.

Để thuận tiện trong việc chuẩn bị hồ sơ và hoàn tất thủ tục tăng vốn điều lệ năm 2019, HĐQT trình ĐHĐCĐ cho phép thực hiện kế hoạch tăng vốn theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK trong năm 2019 và là một phần trong Phương án tăng Vốn điều lệ năm 2019 với hình thức và nguồn thực hiện như đã được ĐHĐCĐ thông qua.

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

### **2.1. Nguồn thực hiện tăng vốn**

Việc tăng vốn thêm **1.050.000.000.000 đồng (Một nghìn không trăm năm mươi tỷ đồng)** sẽ được lấy từ các nguồn sau:

- Lợi nhuận sau thuế năm 2017: 490.453.000.000 đồng
- Lợi nhuận sau thuế năm 2018: 550.000.000.000 đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ: 9.547.000.000 đồng

### **2.2. Hình thức tăng vốn và đối tượng tăng vốn**

Thực hiện tăng vốn bằng phát hành thêm 105.000.000 cổ phần phổ thông có ghi danh với mệnh giá phát hành là 10.000 đồng/cổ phần qua các hình thức sau:

- **Thường cổ phiếu cho CBNV:**

- Số lượng cổ phần: **5.000.000 cổ phần** phổ thông có ghi danh tương đương **50.000.000.000 đồng**.
- Nguồn thực hiện: lấy từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2017 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: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quy định đối tượng thưởng và mức thưởng phù hợp với định hướng phát triển của Ngân hàng.
- **Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức và thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu:**
  - Số lượng cổ phần: **100.000.000 cổ phần** phổ thông có ghi danh tương đương **1.000.000.000.000 đồng**.
  - Nguồn thực hiện: lấy từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2017, năm 2018 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 và từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK
  - 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 2019. 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 1.050.000.000.000 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 cho hoạt động đầu tư góp vốn và cho vay trung dài hạn cho các khách hàng vay để đầu tư



vào các ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong các lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn.

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	60
2	Đầu tư góp vốn mua cổ phần	30
3	Cho vay trung dài hạn lĩnh vực ưu tiên	960
<b>Tổng cộng</b>		<b>1.050</b>

#### 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 2019, Vốn điều lệ của Ngân hàng dự kiến đạt 6.550.000.000.000 đồng, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2019 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2018	KH năm 2019	Tăng/(giảm) năm 2019 so với năm 2018	
				Số tuyệt đối	% tăng/giảm
<b>I</b>	<b>Các chỉ tiêu hoạt động</b>				
1	Vốn điều lệ	5.500	6.550	1.050	19,09%
2	Vốn chủ sở hữu	7.076	7.887	811	11,47%
3	Tổng tài sản	97.115	109.320	12.205	12,57%
4	Huy động vốn TT1	73.978	85.075	11.097	15,00%
5	Tiền gửi & cho vay TCTD	10.826	11.970	1.144	10,57%
6	Kinh doanh, đầu tư	18.085	19.550	1.465	8,10%

	chứng khoán				
7	Cho vay khách hàng	63.979	73.600	9.621	15,04%
8	Quỹ DPRR tín dụng	(594)	(944)	(350)	58,92%
9	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,76%	<1,5%		
10	Lợi nhuận sau thuế	677	736	59	8,71%
11	Số điểm giao dịch	127	138	11	8,66%
12	Số nhân viên cuối kỳ	1.997	2.170	173	8,66%
13	ROA	0,72%	0,7% - 0,8%		
14	ROE	10,07%	9,3% - 10%		
15	CAR	11,15%	10,76%		
II	<b>Các tỷ lệ an toàn hoạt động</b>	Đảm bảo tuân thủ theo quy định của NHNN			
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	11,15%	Tối thiểu 9%		
2	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	18,32%	Tối thiểu 10%		
3	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày VND	84,74%	Tối thiểu 50%		
4	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày ngoại tệ	-45,11%	Tối thiểu 10%		
5	Tỷ lệ nv ngắn hạn cho vay trung dài hạn	39,64%	Tối đa 45%		
6	Tỷ lệ đầu tư trái phiếu chính phủ/tổng NPT bình quân tháng liền kề trước đó	10,31%	Tối đa 30%		
7	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	9,49%	Tối đa 40%		

8	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	73,79%	Tối đa 80%		
---	--	--------	------------	--	--

## 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 hai năm 2017, 2018 và số dư Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK, việc tăng Vốn điều lệ thêm 1.050.000.000.000 đồng trong năm 2019 từ 5.500.000.000.000 đồng lên 6.550.000.000.000 đồng thông qua việc thưởng cổ phiếu cho CBNV, phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu là hoàn toàn khả thi.

### 2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

Năm 2019, 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 6.550.000.000.000 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**

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ, đồng thời để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc 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/ 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 2018 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 thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ 2018 thông qua theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 24/04/2018;
- 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**

123456789

**TỜ TRÌNH****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VỀ VIỆC MIỄN NHIỆM THÀNH VIÊN HĐQT – BKS NHIỆM KỲ 2013 – 2018 VÀ BẦU THÀNH VIÊN HĐQT - BKS NHIỆM KỲ 2019 – 2024**

Hiện nhiệm kỳ 2013 – 2018 của các Thành viên HĐQT -BKS Ngân hàng TMCP Bắc Á (Bac A Bank) chuẩn bị kết thúc. Nhằm đảm bảo cho công tác bầu cử nhân sự cấp cao của Bac A Bank nhiệm kỳ mới được diễn ra thuận lợi, vừa đảm bảo lựa chọn được các nhân sự ưu tú, có phẩm chất tư cách đạo đức, có chuyên môn, nghiệp vụ và kinh nghiệm quản trị điều hành; vừa đảm bảo tuân thủ đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ Ngân hàng về quy trình bầu/bổ nhiệm. Hội đồng quản trị Bac A Bank kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

- 1. Thông qua nội dung Miễn nhiệm các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát Bac A Bank nhiệm kỳ 2013 – 2018.**

Lý do miễn nhiệm: hết thời hạn nhiệm kỳ theo quy định của pháp luật và quy định Điều lệ Ngân hàng.

- 2. Thông qua bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát Bac A Bank nhiệm kỳ 2019 – 2024 như sau:**

- a. Danh sách dự kiến thành viên Hội đồng quản trị:

STT	Họ tên ứng viên	Chức danh dự kiến bầu
1	Bà Thái Hương	Thành viên Hội đồng quản trị
2	Bà Trần Thị Thoảng	Thành viên Hội đồng quản trị
3	Ông Võ Văn Quang	Thành viên Hội đồng quản trị
4	Ông Đặng Thái Nguyên	Thành viên Hội đồng quản trị
5	Ông Nguyễn Hữu Phàng	Thành viên Hội đồng quản trị độc lập

- b. Danh sách dự kiến thành viên Ban kiểm soát:

STT	Họ tên ứng viên	Chức danh dự kiến bầu
1	Ông Phạm Hồng Công	Thành viên Ban kiểm soát
2	Bà Trương Thị Kim Thư	Thành viên Ban kiểm soát
3	Ông Thái Đình Long	Thành viên Ban kiểm soát

Thông tin chi tiết về các ứng viên thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới nêu trên được đính kèm theo Tờ trình này.



Hội đồng quản trị kính trình Đại hội xem xét thông qua nội dung miễn nhiệm và tiến hành bầu các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới tại phiên họp Đại hội cổ đông thường niên năm 2019 của Ngân hàng.

**Nơi nhận:**

- Đại hội đồng cổ đông;
- Văn phòng HĐQT, Ban TGD, BKS;
- Lưu PC, VT./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**TỜ TRÌNH**

*Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ*

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

Nhằm chủ động và giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh trong năm 2019 và trong thời gian giữa hai kỳ đại hội, Hội đồng quản trị Bac A Bank kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông như sau:

1. Quy định, phân công nội bộ về tổ chức hoạt động, chức năng, trách nhiệm, quyền hạn của Hội đồng quản trị, các cơ quan/ ủy ban giúp việc, các thành viên Hội đồng quản trị trong phạm vi các nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo Điều lệ Ngân hàng và theo văn bản Ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.
2. Quy định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh Doanh của Bac A Bank từng thời kỳ.
3. Thông qua việc mua lại cổ phần đã bán trong phạm vi giới hạn số cổ phần mà Ngân hàng được mua lại theo quy định của pháp luật.
4. Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của Ngân hàng Bac A Bank ghi trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Ngân hàng Bac A Bank với Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Cổ đông lớn, Người có liên quan của người quản lý, Thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Bac A Bank; công ty con, công ty liên kết của Bac A Bank.
5. Thông qua Phương án góp vốn, mua cổ phần của Doanh nghiệp, Tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với Vốn điều lệ của Bac A Bank ghi trong Báo cáo Tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
6. Quyết định phương án phát hành trái phiếu cũng như tiến hành các thủ tục phát hành trái phiếu theo quy định của pháp luật hiện hành.
7. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của Bac A Bank có giá trị từ 20% vốn điều lệ Bac A Bank trở lên ghi trong Báo cáo Tài chính đã được kiểm toán gần nhất.





Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện các nội dung nêu trên (nếu có phát sinh) trước Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.

**Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét chấp thuận!**

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thảo**



**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

*(Về việc thực hiện nhiệm vụ quyền hạn năm 2018 và kế hoạch hoạt động năm 2019)*

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

**Thay mặt Hội đồng quản trị, tôi xin trình bày Báo cáo kết quả hoạt động năm 2018, mục tiêu nhiệm vụ năm 2019 của Hội đồng quản trị (HĐQT) như sau:**

**Phần I. Kết quả điều hành quản trị của BAC A BANK 2018****1. Về kết quả chỉ đạo thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh**

Trong năm qua 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 như sau:

- Toàn hệ thống BAC A BANK đã nỗ lực hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018. Các chỉ tiêu đạt và vượt kế hoạch gồm: Huy động vốn thị trường 1 đạt 73.978 tỷ đồng đạt 99% kế hoạch; Dư nợ tín dụng đạt 63.979 tỷ đồng đạt 100% kế hoạch; Lợi nhuận trước thuế đạt 840 tỷ đồng đạt 102% kế hoạch; Thu dịch vụ đạt 102 tỷ đồng đạt 102% kế hoạch; Tỷ lệ nợ xấu 0,76% vượt kế hoạch dưới 1,5%; Trích đủ 100% Dự phòng rủi ro theo Quy định; Mạng lưới 127 điểm giao dịch đạt 100% kế hoạch.

- Năm 2018, BAC A BANK được Ngân hàng Nhà nước đã chính thức thông qua và giao cho Hội đồng quản trị phê duyệt Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2017 – 2020. Kết thúc năm, đã hoàn thành các chỉ tiêu cơ bản của Phương án theo lộ trình.

**2. Về hoạt động quản trị điều hành**

- Hội đồng quản trị 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. Trong năm qua HĐQT chỉ đạo rà soát, hoàn thiện các quy trình, chính sách, văn bản quy phạm nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành; phục vụ cho quá trình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng được vận hành chuẩn mực theo hành lang an toàn pháp lý.



- Hội đồng quản trị 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 loại và phát triển mạng lưới; nâng cao năng lực hệ thống quản trị, tổ chức, nhân sự; từng bước đầu tư, cải tạo hạ tầng công nghệ thông tin tạo tiền đề Dự án Ngân hàng số triển khai và phát triển trong những năm tiếp theo.

- Hội đồng quản trị 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.

- Về cơ cấu, số lượng thành viên Hội đồng quản trị không có gì thay đổi, gồm 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập. Tập thể Hội đồng quản trị 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.

- Trong năm 2018, Hội đồng quản trị BAC A BANK đã tiến hành tổ chức các cuộc họp liên tục với khoảng 50 phiên họp, để định hướng chỉ đạo Ban điều hành, xem xét quyết định các công việc, củng cố và phát triển mọi hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

### **3. Về hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị đối với Tổng giám đốc:**

- Hội đồng quản trị đã 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.

- Trên cơ sở phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên Hội đồng quản trị trong năm 2018 vừa qua các thành viên Hội đồng quản trị hoàn thành tốt vai trò nhiệm vụ của mình; chỉ đạo Ban điều hành hoàn thành các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh; kịp thời đưa ra các quyết sách phù hợp với hoạt động của BAC A BANK, giúp BAC A BANK phát triển hiệu quả, bền vững.

### **Phần II. Phương hướng, mục tiêu hoạt động năm 2019**

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 2019 với các nội dung trọng tâm như sau:

Tập trung chỉ đạo toàn hệ thống thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019 được thông qua tại Đại hội này.

Tiếp tục chỉ đạo thực hiện các nội dung Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2017 – 2020 đã được NHNN thông qua, hoàn thành các bước theo lộ trình để đạt kết quả theo yêu cầu của Đề án theo mục tiêu đã đề ra. Cụ thể:

- Tiếp tục Nâng cao năng lực tài chính thông qua các giải pháp tăng quy mô và chất lượng vốn tự có, đáp ứng đầy đủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu. Thực hiện các biện pháp đồng bộ nhằm nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát chặt chẽ trước và sau khi cho vay và triển khai công tác xử lý nợ một cách quyết liệt. Thiết lập các hạn mức, tỷ lệ cấp tín dụng phù hợp với mức độ rủi ro và quy mô tín dụng của BAC A BANK. Nâng cao hiệu quả của hoạt động đầu tư.

- Tiếp tục Đẩy mạnh hoạt động nhằm cơ cấu lại Tài sản có – Tài sản nợ theo hướng tích cực, bền vững và an toàn. Đối với Tài sản có, đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng hợp lý, hiệu quả, quy mô tăng trưởng tín dụng phù hợp với tăng trưởng nguồn vốn, đảm bảo kế hoạch kinh doanh và trong giới hạn cho phép của NHNN, ưu tiên vốn tín dụng cho ngành, lĩnh vực Nhà nước khuyến khích. Sàng lọc, thoái vốn đối với các đơn vị kinh doanh không hiệu quả hoặc không thuộc lĩnh vực ưu tiên. Đối với Tài sản Nợ, tăng trưởng và cơ cấu lại nguồn vốn bền vững theo hướng tăng tỷ trọng các nguồn vốn trung và dài hạn, không phụ thuộc vào vốn liên ngân hàng. Nâng cao tính ổn định và bền vững khả năng chi trả, duy trì tỷ lệ dư nợ tín dụng so với huy động vốn trong mức quy định. Tiếp tục phát triển mạng lưới ở những địa bàn có tiềm năng phát triển kinh tế, đồng thời sắp xếp, cơ cấu lại những đơn vị kinh doanh kém hiệu quả.

- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị điều hành, tổ chức bộ máy hoạt động và quản trị rủi ro thông qua việc hoàn thiện sơ đồ bộ máy tổ chức từ Hội đồng quản trị đến các đơn vị kinh doanh, hoàn thiện và triển khai có hiệu quả chính sách, chế độ, quy trình quy chế. Củng cố sắp xếp lại bộ máy tổ chức, bổ sung nhân sự phù hợp với yêu cầu công việc và mở rộng mạng lưới. Coi trọng công tác bồi dưỡng và đào tạo cán bộ để phát triển đội ngũ cán bộ các cấp vừa có tài vừa có đức, làm nòng cốt, tài nguyên cho BAC A BANK.

- Đẩy nhanh lộ trình áp dụng các nguyên tắc, chuẩn mực của Basel II trong công tác quản trị rủi ro của Ngân hàng nhằm đáp ứng yêu cầu quản trị của BAC A BANK và tuân thủ quy định của NHNN.

### ***Kính thưa Quý cổ đông!***

Năm 2019, là cột mốc đánh dấu 25 năm hình thành, phát triển của BAC A BANK. Trải qua chặng đường dài với nhiều khó khăn và thách thức, đến nay đã đạt được mức tăng trưởng bền vững trên mọi mặt hoạt động và hoàn thành các chỉ tiêu tài chính cơ bản so với kế hoạch đặt ra. Hòa cùng không khí thi đua thành tích chào mừng cột mốc đáng nhớ 25 năm, với khí thế quyết tâm đồng hành của Hội đồng quản trị, Ban điều hành cùng với sự đoàn kết, nhiệt huyết cống hiến của gần 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 tự tin hiện thực hóa những kế hoạch trong tương lai.

18.0  
19.0  
20.0  
21.0  
22.0  
23.0  
24.0  
25.0  
26.0  
27.0  
28.0  
29.0  
30.0  
31.0  
32.0  
33.0  
34.0  
35.0  
36.0  
37.0  
38.0  
39.0  
40.0  
41.0  
42.0  
43.0  
44.0  
45.0  
46.0  
47.0  
48.0  
49.0  
50.0  
51.0  
52.0  
53.0  
54.0  
55.0  
56.0  
57.0  
58.0  
59.0  
60.0  
61.0  
62.0  
63.0  
64.0  
65.0  
66.0  
67.0  
68.0  
69.0  
70.0  
71.0  
72.0  
73.0  
74.0  
75.0  
76.0  
77.0  
78.0  
79.0  
80.0  
81.0  
82.0  
83.0  
84.0  
85.0  
86.0  
87.0  
88.0  
89.0  
90.0  
91.0  
92.0  
93.0  
94.0  
95.0  
96.0  
97.0  
98.0  
99.0  
100.0

Thay mặt Hội đồng quản trị BAC A BANK tôi xin trân trọng bày tỏ lòng biết ơn chân thành đến Quý 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**

**CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoàng**





## BÁO CÁO

### HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018

**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 Ngân hàng TMCP Bắc Á (BKS) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 Ngân hàng TMCP Bắc Á các nội dung như sau:

#### **1. Hoạt động và kết quả giám sát hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2018**

- 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 2018 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Tính đến thời điểm 31/12/2018, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 như: Chỉ tiêu tổng tài sản, chỉ tiêu huy động vốn, chỉ tiêu lợi nhuận sau thuế, chỉ tiêu nợ xấu... và các chỉ tiêu an toàn hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á đảm bảo đúng theo quy định tại Thông tư 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của Ngân hàng Nhà nước.

- Trong năm 2018, 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 10/QĐ/BKS-BacABank ngày 31/05/2018.

- Bên cạnh đó, Ban Kiểm soát đã thành lập các Đoàn kiểm toán nội bộ đến trực tiếp các đơn vị kinh doanh để kiểm toán toàn bộ các hoạt động nghiệp vụ phát sinh tại các Chi

nhánh, Phòng giao dịch và công ty trực thuộc trong toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á, như kiểm toán hoạt động tín dụng, hoạt động kho quỹ, hoạt động huy động vốn, công tác hậu kiểm... , kết quả toàn các đơn vị trong Ngân hàng TMCP Bắc Á thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước, các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 06 tháng đầu năm 2018 và cả năm 2018 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 (Chi tiết kết quả thực hiện theo Phụ lục đính kèm).

- 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:**

- Đẩy mạnh phát triển tín dụng trong những ngành nghề nông nghiệp, ứng dụng công nghệ cao, y tế và giáo dục... và tiếp tục kiểm soát chất lượng tín dụng, không làm tăng tỷ lệ nợ xấu.

- Nâng cao hiệu quả các dự án mà Ngân hàng tư vấn đầu tư và tăng thu phí dịch vụ đối với hoạt động này để góp phần nâng tỷ lệ thu phí dịch vụ trong tổng thu nhập của Ngân hàng.

- Đẩy mạnh phát triển sản phẩm đối với các khách hàng doanh nghiệp, mục đích để tăng số dư tiền gửi không kỳ hạn của những khách hàng này góp phần làm giảm lãi suất cho vay đối với các 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

- Nâng cao hiệu quả hoạt động huy động vốn của các Chi nhánh và Phòng giao dịch trong toàn bộ hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á.

### **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 và Ủy quyền cho Ban kiểm soát cập nhật, hiệu chỉnh, sửa đổi và bổ sung quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á, và 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 2019**

- 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.

- Ban hành và gửi NHNN Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước.

- 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 kiểm tra kiểm toán định kỳ hoạt động kinh doanh, thẩm định báo cáo tài chính 2019 theo đúng quy định; theo dõi và kiến nghị cảnh báo việc tuân thủ các giới hạn về hoạt động kinh doanh và về quản trị điều hành cho Hội đồng quản trị.

- 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 yêu cầu của Hội đồng Quản trị, đề nghị của Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á.

*Trên đây là báo cáo về thực hiện nhiệm vụ năm 2018 và phương hướng nhiệm vụ năm 2019 của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 xem xét và thông qua.*

*Ban Kiểm soát 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**



**PHỤ LỤC**  
**MỘT SỐ CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH VÀ TỶ LỆ AN TOÀN HOẠT ĐỘNG**  
**TẠI THỜI ĐIỂM 31/12/2018**

(Kèm theo báo cáo Số ...../2019/BC-BKS ngày 30 tháng 03 năm 2019)

STT	Chỉ tiêu	31/12/2017 (Tỷ VNĐ)	31/12/2018 (Tỷ VNĐ)	Tăng/giảm	Hoàn thành so với kế hoạch
1	Tổng tài sản	91.782	97.021	5,71%	96,0%
2	Huy động vốn	64.369	73.880	14,78%	98,8%
3	Tổng dư nợ cấp tín dụng	55.487	63.979	15,30%	100%
4	Lợi nhuận trước thuế	742	842	13,48%	102%
5	Lợi nhuận sau thuế	602	677	12,46%	
6	Tỷ lệ nợ xấu	0,63%	0,76%		Dưới 1,5%
		<b>Quy định của NgHNN</b>		<b>Thực hiện đến 31/12/2018</b>	
7	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	Tối thiểu 10%		18,32%	
8	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày VNĐ	Tối thiểu 50%		84,74%	
9	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung hạn	Tối đa 45%		39,64%	
10	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	Tối đa 40%		9,49%	
11	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	Tối đa 80%		73,79%	
12	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	Tối thiểu 9%		11,15%	

Vinh, ngày 30 tháng 03 năm 2019

**TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**



**PHẠM HỒNG CÔNG**

**TỜ TRÌNH**

V/v thông qua các báo cáo tài chính năm 2018 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 2018 (bao gồm các báo cáo hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC (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 2018 (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 31/12/2018, 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 2018 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2017	2018	+/- (%)	2017	2018	+/- (%)
1	Tổng tài sản	91.860	97.115	5,7%	91.782	97.029	5,7%
2	Cho vay khách hàng	55.488	63.979	15,3%	55.488	63.979	15,3%
3	Quý DPRR tín dụng	(613)	(594)	-3,2%	(613)	(594)	-3,2%
4	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,63%	0,76%		0,63%	0,76%	
5	Chứng khoán đầu tư	18.406	15.986	-13,1%	18.406	15.986	-13,1%
6	Tiền gửi của khách hàng	63.517	72.644	14,4%	63.415	72.534	14,4%
7	Vốn điều lệ	5.000	5.500	10,0%	5.000	5.500	10,0%
8	Lợi nhuận sau thuế	586	677	15,6%	602	677	12,5%



Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu VT.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoảng**



**TỜ TRÌNH**

Về việc phân phối lợi nhuận năm 2018

**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;
- Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á.

Dựa vào số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2018
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế sau DPRR</b>		<b>840.072.430.215</b>
1	Thu nhập không chịu thuế		25.349.612.400
2	Thu nhập chịu thuế		814.722.817.815
	- Thuế TNDN	20%	162.944.563.563
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>677.127.866.652</b>
1	Trích các quỹ		108.340.458.664
	- Quỹ dự trữ bổ sung VDL	5% LNST	33.856.393.333
	- Quỹ dự phòng tài chính	10% LNST	67.712.786.665
	- Quỹ phúc lợi	0,5% LNST	3.385.639.333
	- Quỹ khen thưởng	0,5% LNST	3.385.639.333
2	Thù lao HĐQT và BKS	1,5% LNST	10.156.918.000
3	Chia lãi cổ đông bằng cổ phiếu		550.000.000.000
	- Vốn điều lệ cuối kỳ		5.500.000.000.000
	- Tỷ lệ chia cổ tức/VDL		10%
4	Lợi nhuận để lại		8.630.489.988



Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được năm 2018 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 2018 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 2018 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  
CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoảng**



**NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**

Số: 50 /TTr-HĐQT-BacABank

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

Vinh, ngày 02 tháng 04 năm 2019

### **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 2019

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

#### **Thứ nhất: Về thù lao của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2019**

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 2019 bằng 1,5% Lợi nhuận sau thuế năm 2019.

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 2019**

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 2019, 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: ...32.../TTTr-HĐQT-BacABank**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM****Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**Vinh, ngày ..02..tháng 04... năm 2019**TỜ TRÌNH****V/v Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK****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 Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK), cùng với sự thay đổi của các quy định pháp luật trong thời gian qua như Thông tư số 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Thương mại ngày 18/05/2018;

Để đảm bảo có một hành lang pháp lý và quy chuẩn chung trong việc quản lý điều hành của 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 2019 xem xét thông qua việc: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK và ban hành mới.

Đồng thời để thuận tiện cho sửa đổi, bổ sung Điều lệ 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 **Điều Lệ của Ngân hàng TMCP Bắc Á** phù hợp với quy định của pháp luật.

Chi tiết Dự thảo "**Điều lệ TMCP Bắc Á**" và "**Bản Giải trình sửa đổi điều lệ Ngân hàng BAC A BANK**" 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 Thoảng**



## BẢNG GIẢI TRÌNH RÀ SOÁT ĐIỀU LỆ BAC A BANK

(Ban hành kèm theo Tờ trình số: ... 32 ... /TT-Tr-HĐQT-BacABank ngày ... 22 ... / 14 / 2019)

### Căn cứ pháp lý để rà soát:

- 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 16/6/2010;
- Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017;
- Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2014;
- Luật chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội thông qua ngày 29/06/2006 và Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010;
- 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 số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018;

Điều khoản	Điều lệ hiện hành	Căn cứ pháp lý	Nội dung đề xuất sửa đổi
<b>Điều 7. Nội dung và phạm vi hoạt động</b>	<p>1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.</p> <p>2. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài.</p> <p>3. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:</p> <p>a) Cho vay;</p>	<p>Phụ lục 01a kèm theo Thông tư 17 quy định mẫu Giấy phép thành lập và hoạt động của ngân hàng thương mại (BAC A BANK hiện đang xin cấp đổi và bổ sung Giấy phép theo Phụ lục 1a này) quy định nội dung hoạt động khác về câu chữ so với Điều 7 Điều lệ và có thêm một số hoạt động mới mà Điều lệ chưa quy định như: Ví điện tử, Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa.</p>	<p>Sau khi BAC A BANK được cấp đổi và bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, sửa đổi Điều 7 Điều lệ theo các nội dung hoạt động ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động mà BAC A BANK được cấp. Cụ thể các hoạt động sau:</p> <p><b>“Điều 7. Nội dung và phạm vi hoạt động</b></p> <p>1) Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và</p>



	<p>b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;</p> <p>c) Bảo lãnh ngân hàng;</p> <p>d) Phát hành thẻ tín dụng;</p> <p>đ) Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế đối với các ngân hàng được phép thực hiện thanh toán quốc tế;</p> <p>e) Các hình thức cấp tín dụng khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.</p> <p>.....</p>	<p>Đồng thời theo điểm a, khoản 4, Điều 29 Luật các TCTD 2010 quy định: "a)18 Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của tổ chức tín dụng phù hợp với thay đổi đã được chấp thuận"</p> <p>Và theo điểm c, điều 18b Văn bản hợp nhất TT 40/2011 và TT 17/2018/TT-NHNN quy định:</p> <p>c) Ngân hàng thương mại phải thực hiện sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với nội dung Giấy phép cấp đổi, cấp bổ sung và thực hiện đăng ký với Ngân hàng Nhà nước theo quy định tại khoản 3 Điều 27 Thông tư này.</p>	<p>các loại tiền gửi khác.</p> <p>2) Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:</p> <p>a) Cho vay;</p> <p>b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;</p> <p>c) Bảo lãnh ngân hàng;</p> <p>d) Phát hành thẻ tín dụng;</p> <p>đ) Bao thanh toán trong nước.</p> <p>3) Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.</p> <p>4) Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước:</p> <p>a) Cung ứng phương tiện thanh toán;</p> <p>b) Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.</p> <p>5) Mở tài khoản:</p> <p>a) Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;</p> <p>b) Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài</p>
--	---	---	---

			<p>khác.</p> <p>6) Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.</p> <p>7) Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.</p> <p>8) Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.</p> <p>9) Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.</p> <p>10) Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.</p> <p>11) Dịch vụ môi giới tiền tệ.</p> <p>12) Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p>13) Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo</p>
--	--	--	---

			<p>quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p>14) Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p>15) Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p>16) Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</p> <p>17) Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.</p> <p>18) Ví điện tử.</p> <p>19) Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.</p> <p>20) Mua nợ.</p>
--	--	--	--

			21) Các hoạt động khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận".
<b>Khoản 2 Điều 35. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông</b>	<p>2. Quyết định về các vấn đề dưới đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, bao gồm:</p> <p>Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK</p>	Bổ sung nội dung cho phù hợp thực tiễn hoạt động của Ngân hàng.	<p>2. Quyết định về các vấn đề dưới đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, bao gồm:</p> <p>Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK trừ những trường hợp có văn bản hướng dẫn cụ thể của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến nội dung này;</p>
<b>Đoạn đầu tiên điều 36</b>	Phương thức bầu dồn phiếu quy định tại điểm d khoản 2 điều 35 của Điều lệ này được quy định cụ thể như sau:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Điều 35 Điều lệ Bac A Bank hiện hành</li> <li>- Cập nhật đính chính trích dẫn.</li> </ul>	Phương thức bầu dồn phiếu quy định tại điểm d khoản 1 điều 35 của Điều lệ này được quy định cụ thể như sau:
<b>Điều 53. Hội đồng quản trị và cơ cấu Hội đồng quản trị</b>	1.Hội đồng quản trị phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị cần đảm bảo sự cân đối giữa các thành viên nắm giữ các chức danh điều hành với các thành viên độc lập, trong đó tối thiểu một	<p><b>Luật các TCTD 2010:</b></p> <p>"Điều 62. Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng là công ty cổ phần</p> <p>1. Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng là công ty cổ phần phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên,</p>	Tại Khoản 1 Điều 53 Điều lệ hiện hành phù hợp với quy định Pháp luật và thực tế tại BAC A BANK. Do tại khoản 1 Điều 53 đã quy định "có ít nhất 01 thành viên độc lập". Tại câu sau là "trong đó tối thiểu một phần ba (1/3) tổng số thành viên Hội đồng quản trị là thành viên độc

	<p>phần ba (1/3) tổng số thành viên Hội đồng quản trị là thành viên độc lập.</p>	<p>trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Hội đồng quản trị phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành tổ chức tín dụng.</p> <p>2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá một phần ba tổng số thành viên Hội đồng quản trị của một tổ chức tín dụng là công ty cổ phần, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước”.</p> <p><b>Luật DN 2014:</b></p> <p><b>Điều 150. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Hội đồng quản trị</b></p> <p>1. Hội đồng quản trị có từ 03 đến 11 thành viên. Điều lệ công ty quy định cụ thể số lượng thành viên Hội đồng quản trị.</p> <p>2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên độc lập Hội đồng quản trị không quá 05 năm và có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Số lượng, thời hạn cụ thể của nhiệm kỳ, số thành viên Hội đồng quản trị phải thường trú ở Việt Nam do Điều lệ công ty quy định.</p>	<p>lập” =&gt; Hai câu mâu thuẫn về tỷ lệ.</p> <p>Kiến nghị sửa: Sửa lại nội dung này theo Luật các TCTD 2010 vì thời điểm hiện tại BAC A BANK đáp ứng đủ theo Luật. cụ thể như sau: “1. Hội đồng quản trị phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Hội đồng quản trị phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành”.</p>
--	--	---	---

		<p><b><u>Thông tư 95/2017/TT-NHNN:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Điều 3, của Thông tư 95/2017/TT-NHNN ngày 22/09/2017 quy định Điều lệ công ty: "Công ty đại chúng tham chiếu Điều lệ mẫu tại Phụ lục số 01 Thông tư này để xây dựng Điều lệ công ty, đảm bảo phù hợp với quy định của Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán, Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 6 tháng 6 năm 2017 của Chính phủ hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng và quy định pháp luật hiện hành".</li><li>- Khoản 2, Điều 26 Điều lệ mẫu ban hành kèm theo Thông tư 95/2017/TT-NHNN ngày 22/09/2017. "Trường hợp công ty đại chúng chưa niêm yết hoạt động theo mô hình quy định tại điểm b khoản 1 Điều 134 Luật doanh nghiệp, cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị của công ty đồng thời phải đảm bảo ít nhất một phần năm (1/5) tổng số thành viên Hội đồng quản trị là thành viên độc lập. Trường hợp số thành viên Hội đồng quản trị của công ty có ít hơn (05) năm người, công ty phải đảm bảo có một thành viên Hội đồng quản trị là thành viên độc lập"</li></ul>	
--	--	---	--

<p><b>Điều 71. Bỏ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh của kiểm toán nội bộ</b></p>	<p>1. Người đứng đầu bộ máy kiểm toán nội bộ của BAC A BANK (gọi tắt là Trưởng Kiểm toán nội bộ) do HĐQT bổ nhiệm, miễn nhiệm theo đề nghị của Trưởng Ban kiểm soát.</p> <p>2. Phó trưởng Kiểm toán nội bộ và các chức danh khác của kiểm toán nội bộ do HĐQT bổ nhiệm, miễn nhiệm theo đề nghị của Trưởng Ban kiểm soát trên cơ sở đề xuất của Trưởng Kiểm toán nội bộ</p>	<p><b>Nội dung tại Điều 71 là căn cứ theo Điều 14 Thông tư 44/2011/TT-NHNN đã hết hiệu lực bởi Khoản 3, Điều 73 TT 13/2018/TT-NHNN cụ thể:</b></p> <p>"3. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của tổ chức tín dụng chi nhánh ngân hàng nước ngoài như sau:</p> <p>a) Sửa đổi Điều 1 như sau:</p> <p>"Thông tư này quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của tổ chức tín dụng (trừ ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài)".</p> <p>- <b>Khoản 1, Điều 68, TT 13/2018/TT-NHNN quy định như sau:</b></p> <p><i>"Điều 68. Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của bộ phận kiểm toán nội bộ</i></p> <p><i>1. Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ của ngân hàng thương mại do Ban kiểm soát quyết định theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng và Thông tư này"</i></p> <p>⇒ <b>Quy định trên đồng nghĩa với</b></p>	<p>Kiến nghị sửa lại Điều 71 Điều lệ hiện hành theo đúng quy định tại Khoản 1, Điều 68, TT 13/2018/TT-NHNN, cụ thể như sau:</p> <p><i>"Điều 71. Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của bộ phận kiểm toán nội bộ</i></p> <p><i>Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ của ngân hàng thương mại do Ban kiểm soát quyết định theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng và quy định của Ngân hàng Nhà nước".</i></p>
--	---	--	--

		BKS quyết định tất cả các chức danh của Kiểm toán nội bộ	
<p><b>Điều 72. Tiêu chuẩn đối với người làm công tác kiểm toán nội bộ</b></p>	<p>1. Kiểm toán viên nội bộ phải có đủ các tiêu chuẩn sau:</p> <p>a) Có phẩm chất trung thực, ý thức chấp hành pháp luật và sự nhìn nhận khách quan;</p> <p>b) Có kiến thức, hiểu biết chung về pháp luật, về quản trị kinh doanh và các nghiệp vụ ngân hàng;</p> <p>c) Có bằng cử nhân các chuyên ngành phù hợp, có kiến thức đầy đủ và luôn được cập nhật về các lĩnh vực được giao thực hiện kiểm toán nội bộ;</p> <p>d) Có khả năng thu thập, phân tích, đánh giá và tổng hợp thông tin;</p> <p>đ) Có kiến thức, kỹ năng về kiểm toán nội bộ;</p> <p>e) Có kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng hoặc làm công tác kiểm toán tối thiểu là 03 năm.</p> <p>g) Tuân thủ quy tắc đạo đức nghề nghiệp theo quy định của pháp luật về kiểm toán nội bộ;</p> <p>h) Các tiêu chuẩn khác do BAC A BANK quy định trong các văn bản khác.</p>	<p><b>Điều 72 tại điều lệ hiện hành là theo Điều 13 của TT 44/2011/TT-NHNN đã hết hiệu lực được thay bởi Điều 66 và Điều 67 Thông tư TT 13/2018/TT-NHNN cụ thể như sau:</b></p> <p>Điều 66. Tiêu chuẩn đối với thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ</p> <p>1. Thành viên Ban kiểm soát của ngân hàng thương mại phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng.</p> <p>2. Ngân hàng thương mại phải có tiêu chuẩn đối với kiểm toán viên nội bộ đáp ứng các yêu cầu sau đây:</p> <p>a) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có bằng đại học trở lên về ngành công nghệ thông tin hoặc chuyên ngành phù hợp đối với kiểm toán viên công nghệ;</p> <p>b) Có kinh nghiệm làm việc trực tiếp trong ngành ngân hàng, tài chính, kế toán, kiểm toán tối thiểu là 02 năm đối với kiểm toán viên nội bộ và 03 năm đối với Trưởng kiểm toán nội bộ; có kinh nghiệm làm việc trong ngành công nghệ thông tin tối thiểu là 02</p>	<p><b>Kiểm nghị sửa lại Điều 72 cụ thể như sau:</b></p> <p><b>Điều 72:</b></p> <p><i>“Điều 72. Tiêu chuẩn đối với kiểm toán viên nội bộ</i></p> <p><i>Kiểm toán viên nội bộ phải đạt các tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật và quy định của Ban Kiểm soát”</i></p> <p>Vi dự thảo Quy định Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát đã có nội dung quy định về tiêu chuẩn đối với Kiểm toán viên nội bộ và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Kiểm toán viên nội bộ theo Điều 66, Điều 67 TT 13/2018/TT-NHNN</p>



	<p>3. Ngoài các tiêu chuẩn quy định tại điểm a, b, d, đ, g và điểm h khoản 1 Điều này, Trưởng kiểm toán nội bộ và Phó trưởng kiểm toán nội bộ tối thiểu phải có bằng đại học thuộc các chuyên ngành ngân hàng, tài chính, kế toán, kiểm toán và có kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng tối thiểu là 05 năm.</p>	<p>năm đối với kiểm toán viên công nghệ.</p> <p>3. Tiêu chuẩn của kiểm toán viên nội bộ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện theo quy định của ngân hàng mẹ.</p> <p>Điều 67. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ</p> <p>1. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ (bao gồm cả Trưởng kiểm toán nội bộ và các chức danh khác của bộ phận kiểm toán nội bộ) của ngân hàng thương mại phải tối thiểu bao gồm các quy tắc sau đây:</p> <p>a) Chính trực: thực hiện công việc được giao một cách thẳng thắn, trung thực;</p> <p>b) Khách quan: thực hiện công việc được giao khách quan; đánh giá công bằng không vì lợi ích cá nhân hoặc lợi ích của người khác;</p> <p>c) Bảo mật: tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;</p> <p>d) Trách nhiệm: thực hiện công việc được giao đảm bảo tiến độ và chất lượng;</p> <p>đ) Thận trọng: thực hiện công việc được</p>	
--	--	---	--

		<p>giao một cách thận trọng trên cơ sở đánh giá các yếu tố sau đây:</p> <p>(i) Mức độ phức tạp, tầm quan trọng của nội dung được kiểm toán nội bộ;</p> <p>(ii) Khả năng xảy ra các sai sót nghiêm trọng trong quá trình thực hiện kiểm toán nội bộ.</p> <p>2. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của kiểm toán viên nội bộ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện theo quy định của ngân hàng mẹ”</p>	
<p><b>Điều 75. Các yêu cầu và nguyên tắc hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ</b></p>	<p>1. Mọi rủi ro có nguy cơ gây ảnh hưởng xấu đến hiệu quả và mục tiêu hoạt động của BAC A BANK đều phải được nhận dạng, đo lường, đánh giá một cách thường xuyên, liên tục để kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và có biện pháp quản lý rủi ro thích hợp. Mỗi khi có sự thay đổi về các mục tiêu kinh doanh, các sản phẩm, dịch vụ và các hoạt động kinh doanh mới, BAC A BANK phải rà soát, nhận dạng các rủi ro liên quan để xây dựng, sửa đổi, bổ sung các cơ chế, quy trình, quy định kiểm soát nội bộ phù hợp.</p> <p>2. Hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ là một phần không tách rời của các hoạt động hàng ngày của BAC A BANK. Cơ chế kiểm tra, kiểm soát nội bộ được thiết kế,</p>	<p><b>Điều 75 Điều lệ Hiện hành căn cứ vào Điều 4 của TT 44/2011/TT-NHNN đã hết hiệu lực.</b></p> <p><b>Điều 5, TT 13/2018/TT-NHNN đã quy định về yêu cầu đối với hệ thống kiểm soát nội bộ, cụ thể như sau:</b></p> <p><b>Điều 5. Yêu cầu đối với hệ thống kiểm soát nội bộ</b></p> <p>1. Hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải đáp ứng các yêu cầu sau:</p> <p>a) Yêu cầu quy định tại khoản 2 Điều 40 Luật các tổ chức tín dụng;</p> <p>b) Phù hợp với quy mô, điều kiện và mức độ phức tạp trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân</p>	<p>Đề xuất:</p> <p>Bỏ toàn bộ Điều 75 của Điều lệ hiện hành vì pháp luật không bắt buộc quy định nội dung này trong Điều lệ, đồng thời Ngày 17/12/2018 HĐQT BAC A BANK đã ban hành quyết định 153/2018/QĐ-BACABANK về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á tuân thủ Thông tư 13/2018/TT-NHNN.</p>

<p>cải đặt, tổ chức thực hiện ngay trong mọi quy trình nghiệp vụ, tại tất cả các đơn vị, bộ phận của BAC A BANK dưới nhiều hình thức như:</p> <p>a) Cơ chế phân cấp ủy quyền rõ ràng, minh bạch; đảm bảo tách bạch nhiệm vụ, quyền hạn của các cá nhân, các bộ phận trong BAC A BANK.</p> <p>b) Cơ chế kiểm tra chéo giữa các cá nhân, các bộ phận cùng tham gia một quy trình nghiệp vụ.</p> <p>c) Quy định về hạn mức rủi ro cụ thể đối với từng cá nhân, bộ phận trong việc thực hiện các giao dịch.</p> <p>d) Quy trình và cơ chế thẩm định, kiểm tra, chấp thuận và duyệt cho phép thực hiện các giao dịch; đảm bảo một quy trình nghiệp vụ phải có ít nhất 02 cán bộ tham gia, không có cá nhân nào có thể một mình tiến hành thực hiện và quyết định một quy trình nghiệp vụ, một giao dịch cụ thể, ngoại trừ những giao dịch trong hạn mức được BAC A BANK cho phép phù hợp với quy định của pháp luật.</p> <p>3. Cơ chế phân cấp ủy quyền phải được thiết lập, thực hiện một cách hợp lý, cụ thể, rõ ràng, tránh các xung đột lợi ích; đảm bảo một cán bộ không đảm nhiệm</p>	<p>hàng nước ngoài;</p> <p>c) Có đủ nguồn lực về tài chính, con người, công nghệ thông tin để đảm bảo hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ;</p> <p>d) Xây dựng, duy trì văn hóa kiểm soát, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp cho ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</p> <p>2. Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải có quy định nội bộ tuân thủ theo quy định tại Điều 93 Luật các tổ chức tín dụng, trong đó phải đảm bảo các yêu cầu sau đây:</p> <p>a) Phù hợp với quy định tại Thông tư này và quy định của pháp luật có liên quan;</p> <p>b) Thẩm quyền ban hành:</p> <p>(i) Đối với ngân hàng thương mại: Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên ban hành quy định về tổ chức, quản trị và hoạt động của ngân hàng thương mại, trừ các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, chủ sở hữu; Ban kiểm soát ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; Tổng giám đốc (Giám đốc) ban hành các quy chế, quy trình, thủ tục tác nghiệp (sau đây gọi là quy trình nội bộ);</p> <p>(ii) Đối với chi nhánh ngân hàng nước ngoài: Tổng giám đốc (Giám đốc) ban hành</p>	
--	---	--

<p>cùng một lúc những cương vị, nhiệm vụ có mục đích, quyền lợi mâu thuẫn hoặc chồng chéo với nhau; đảm bảo mọi cán bộ trong BAC A BANK không có điều kiện để thao túng hoạt động, bưng bít thông tin phục vụ các mục đích cá nhân hoặc che dấu các hành vi vi phạm quy định của pháp luật và quy định nội bộ.</p> <p>4. Đảm bảo chấp hành chế độ hạch toán, kế toán theo quy định và phải có hệ thống thông tin nội bộ về tài chính, về hoạt động, về tình hình tuân thủ trong BAC A BANK và tình hình kinh tế, thị trường bên ngoài hợp lý, tin cậy, kịp thời nhằm phục vụ cho công tác quản trị, điều hành có hiệu quả.</p> <p>5. Hệ thống thông tin, tin học của BAC A BANK phải được giám sát, bảo vệ một cách hợp lý, an toàn và phải có cơ chế quản lý dự phòng độc lập (back-up) nhằm xử lý kịp thời những tình huống bất ngờ như thiên tai, cháy, nổ... để đảm bảo hoạt động kinh doanh thường xuyên, liên tục của BAC A BANK.</p> <p>6. Đảm bảo mọi cán bộ, nhân viên của BAC A BANK đều phải quán triệt được tầm quan trọng của hoạt động kiểm soát nội bộ; vai trò của từng cá nhân trong quá trình kiểm soát nội bộ có liên quan đến</p>	<p>quy định nội bộ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của ngân hàng mẹ hoặc sử dụng quy định nội bộ của ngân hàng mẹ ban hành;</p> <p>c) Đáp ứng các yêu cầu và nội dung về hoạt động kiểm soát quy định tại Điều 14, khoản 1 và 2 Điều 15 Thông tư này;</p> <p>d) Được đánh giá định kỳ theo quy định tại Thông tư này và quy định của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài về tính thích hợp, tuân thủ quy định của pháp luật và sửa đổi, bổ sung (nếu cần thiết).</p> <p>3. Hệ thống kiểm soát nội bộ phải có 03 tuyến bảo vệ độc lập như sau:</p> <p>a) <i>Tuyến bảo vệ thứ nhất</i> có chức năng nhận dạng, kiểm soát và giảm thiểu rủi ro do các bộ phận sau thực hiện:</p> <p>(i) Các bộ phận kinh doanh (bao gồm cả bộ phận phát triển sản phẩm), các bộ phận có chức năng tạo ra doanh thu khác; các bộ phận có chức năng thực hiện các quyết định có rủi ro;</p> <p>(ii) Các bộ phận có chức năng phân bổ hạn mức rủi ro, kiểm soát rủi ro, giảm thiểu rủi ro (thuộc bộ phận kinh doanh hoặc bộ phận độc lập) đối với từng loại hình giao dịch, hoạt động kinh doanh;</p>	<p>28</p> <p>NG</p>
---	---	---------------------

<p>chức năng nhiệm vụ của bản thân họ và phải tham gia thực hiện một cách đầy đủ và có hiệu quả các quy định, quy trình kiểm soát nội bộ liên quan.</p> <p>7. Người điều hành các bộ phận, đơn vị nghiệp vụ, các cá nhân có liên quan phải thường xuyên xem xét, đánh giá về tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; mọi khiếm khuyết của hệ thống này phải được báo cáo kịp thời với cấp quản lý trực tiếp; những khiếm khuyết lớn có thể gây tổn thất hoặc nguy cơ rủi ro phải được báo cáo ngay cho Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Ban kiểm soát.</p> <p>8. Tất cả các cá nhân, các bộ phận ở mọi cấp của BAC A BANK phải thường xuyên, liên tục kiểm tra và tự kiểm tra việc thực hiện các quy định, quy trình nội bộ có liên quan và phải chịu trách nhiệm về kết quả thực hiện hoạt động nghiệp vụ của mình trước BAC A BANK và pháp luật.</p> <p>9. Lãnh đạo tại các đơn vị, bộ phận của BAC A BANK phải báo cáo, đánh giá về kết quả kiểm soát nội bộ tại đơn vị mình; đề xuất biện pháp xử lý đối với những tồn tại, bất cập (nếu có) gửi lãnh đạo cấp quản lý trực tiếp theo định kỳ hoặc đột xuất theo yêu cầu của lãnh đạo cấp quản lý trực tiếp.</p>	<p>(iii) Bộ phận nhân sự, bộ phận kế toán;</p> <p>b) <i>Tuyển bảo vệ thứ hai</i> có chức năng xây dựng chính sách quản lý rủi ro, quy định nội bộ về quản trị rủi ro, đo lường, theo dõi rủi ro và tuân thủ quy định pháp luật do các bộ phận sau đây thực hiện:</p> <p>(i) Bộ phận tuân thủ quy định tại Điều 18 Thông tư này;</p> <p>(ii) Bộ phận quản lý rủi ro quy định tại Điều 22 Thông tư này;</p> <p>c) <i>Tuyển bảo vệ thứ ba</i> có chức năng kiểm toán nội bộ do bộ phận kiểm toán nội bộ thực hiện theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng và Thông tư này.</p> <p>4. Ý kiến thảo luận (ý kiến thống nhất và không thống nhất) và kết luận về hệ thống kiểm soát nội bộ trong cuộc họp của Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát, Ủy ban quản lý rủi ro, Ủy ban nhân sự, Hội đồng rủi ro, Hội đồng quản lý vốn, Hội đồng quản lý tài sản/nợ phải trả (Hội đồng ALCO) phải được ghi lại bằng văn bản.</p> <p>5. Việc đánh giá độc lập đối với hệ thống kiểm soát nội bộ được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</p>	
---	---	--

<p><b>Điều 81. Báo cáo</b></p>	<p>1. BAC A BANK phải thực hiện chế độ báo cáo theo quy định của pháp luật về kế toán, thống kê và báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.</p> <p>2. Ngoài báo cáo quy định tại khoản 1 Điều này, BAC A BANK có trách nhiệm báo cáo kịp thời bằng văn bản với Ngân hàng Nhà nước trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Phát sinh diễn biến không bình thường trong hoạt động nghiệp vụ có thể ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh doanh của BAC A BANK;</p> <p>b) Có thay đổi về tổ chức, quản trị, điều hành, tình hình tài chính của cổ đông lớn và các thay đổi khác có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.</p> <p>3. Trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, BAC A BANK phải gửi Ngân hàng Nhà nước các báo cáo hằng năm theo quy định của pháp luật.</p>	<p><b>Điều c, khoản 2, Điều 141 Luật sửa đổi Luật các TCTD 2017 quy định như sau:</b></p> <p><b>“c)Thay đổi tên chi nhánh của tổ chức tín dụng; tạm ngừng hoạt động kinh doanh dưới 05 ngày làm việc; niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước”</b></p>	<p>Kiểm Nghị:</p> <p>Bổ sung thêm Điểm c, Khoản 2 Điều 81, phù hợp với quy định của Luật sửa đổi Luật các TCTD 2017 cụ thể như sau:</p> <p>“1. BAC A BANK phải thực hiện chế độ báo cáo theo quy định của pháp luật về kế toán, thống kê và báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.</p> <p>2. Ngoài báo cáo quy định tại khoản 1 Điều này, BAC A BANK có trách nhiệm báo cáo kịp thời bằng văn bản với Ngân hàng Nhà nước trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Phát sinh diễn biến không bình thường trong hoạt động nghiệp vụ có thể ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh doanh của BAC A BANK;</p> <p>b) Có thay đổi về tổ chức, quản trị, điều hành, tình hình tài chính của cổ đông lớn và các thay đổi khác có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.</p> <p>c) Thay đổi tên chi nhánh của BAC A BANK; tạm ngừng hoạt động kinh doanh dưới 05 ngày làm việc; niêm yết cổ phiếu trên thị trường</p>
--------------------------------	---	---	--

			<p><b>chứng khoán trong nước”.</b></p> <p>3. Trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, BAC A BANK phải gửi Ngân hàng Nhà nước các báo cáo hằng năm theo quy định của pháp luật.</p>
--	--	--	---



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Số: .../TT-BKS-BacABank



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

Vinh, ngày 29 tháng 03 năm 2019.

### 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 10/QĐ/BKS-BacABank)

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

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 10/QĐ/BKS-BacABank hiện không còn 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 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 2019 xem xét thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Bac A Bank.

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 hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/thông qua toàn bộ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát phù hợp với quy định của pháp luật.

Chi tiết Dự thảo "**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.

**TM.BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Phạm Hồng Công**





## BẢNG PHỤ LỤC GIẢI TRÌNH RÀ SOÁT NỘI DUNG SỬA ĐỔI QUY CHẾ LÀM VIỆC CỦA BAN KIỂM SOÁT

(Ban hành kèm theo Quyết định số 10/QĐ-BKS-BACABANK của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á ngày 24/.../05/2018.)

**Căn cứ pháp lý để rà soát:**

**1. Các văn bản Pháp luật:**

- Luật doanh nghiệp số Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13;
- Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Sửa đổi bổ sung năm 2017;
- Nghị định 71/2017/ND-CP; Thông tư 95/2017/TT-BTC hướng dẫn một số điều Nghị định số 71/2017/ND-CP;
- Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

**2. Văn bản nội bộ Bac A Bank:**

- Điều lệ Bac A Bank hiện hành;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Quyết định số 10/QĐ/BKS-BacABank của Ban kiểm soát BacABank ngày 31/05/2018.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH (QĐ 10/QĐ/BKS-BacABank)	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG (Dự thảo bản Quy chế BKS)	CƠ SỞ/LÝ DO
1	Điều 4. Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo	Điều 4. Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo	
	c) Nghị định 71/2017/ND-CP ngày 06/06/2017 Hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng;	Bổ sung nội dung Khoản c và thêm Khoản d, Điều 4, nội dung thay đổi như sau:  c) Nghị định 71/2017/ND-CP ngày 06/06/2017 Hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng và Thông tư 95/2017/TT-BTC	Bổ sung thêm Thông tư 95/2017/TT-BTC và Thông tư 13/2018/TT-NHNN do BAC A BANK thuộc đối tượng áp dụng của 02 thông tư này

		<p>hướng dẫn một số điều Nghị định số 71/2017/NĐ-CP;</p> <p>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;</p>	
2	Điều 5. Giải thích từ ngữ	Điều 5. Giải thích từ ngữ	
	<p><b>h) “Hệ thống kiểm soát nội bộ”</b> 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 các quy định của pháp luật 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;</p>	<p><i>Bổ sung nội dung Mục h, Khoản 1 cũ (tương ứng Mục i, Khoản 1 mới) và bổ sung thêm các Mục d, j, k, m của Khoản 1 như sau:</i></p> <p><b>d) “Bộ phận kiểm toán nội bộ”</b> là Bộ phận kiểm toán nội bộ của BAC A Bank;</p> <p><b>i) “Hệ thống kiểm soát nội bộ”</b> 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 quy định tại Luật các tổ chức tín dụng 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. <b>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.</b></p> <p><b>j) “Giám sát của quản lý cấp cao”</b> là việc giám sát của Ban kiểm soát đối với Kiểm toán nội bộ.</p>	<p>- Mục d, Khoản 1: Bổ sung để phù hợp với thực tế mô hình hoạt động của BAC A BANK</p> <p>- Mục i, Khoản 1 (tức Mục h, Khoản 1 cũ): Sửa theo Khoản 1 Điều 3 Thông tư 13/2018/TT-NHNN</p> <p>- Mục j, Khoản 1: Bổ sung theo Khoản 2 Điều 3 Thông tư 13/2018/TT-NHNN</p> <p>- Mục k, Khoản 1: Bổ sung theo Khoản 4 Điều 3 Thông tư 13/2018/TT-NHNN</p> <p>- Mục m, Khoản 1: Bổ sung theo Khoản 21 Điều 3 Thông tư 13/2018/TT-NHNN</p>

		<p>k) “<i>Quản lý rủi ro</i>” là việc nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro trong hoạt động của BAC A BANK.</p> <p>m) “<i>Kiểm toán viên nội bộ</i>” là người thực hiện kiểm toán nội bộ thuộc Bộ phận kiểm toán nội bộ của BAC A BANK.</p>	
3	Điều 7. Bộ máy giúp việc của Ban Kiểm soát	Điều 7: Bộ máy giúp việc của Ban Kiểm soát	
	<p>2. Chức năng, nhiệm vụ cụ thể của bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ thực hiện theo Quy định riêng do Ban kiểm soát ban hành <del>trừ những vấn đề, nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật.</del></p>	<p><i>Sửa đổi Khoản 2 như sau:</i></p> <p>2. Chức năng, nhiệm vụ cụ thể của bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ thực hiện theo Quy định riêng do Ban kiểm soát ban hành.</p>	<p>- Do Ban kiểm soát độc lập và không phụ thuộc vào thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị</p>
4	Điều 8. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát	Điều 8. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát	
		<p><i>Bổ sung thêm Mục i, Khoản 1</i></p> <p>i) Các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.</p> <p><i>Bỏ Mục c, Khoản 2. Các mục trong Khoản 2 được đánh lại như sau:</i></p> <p>2. Quyền hạn:</p>	<p>- Bổ sung nội dung Mục i, Khoản 1 nhằm đầy đủ.</p> <p>- Bỏ Mục c, Khoản 2, Điều 8 vì Điều 45 Luật TCTD quy định về chức năng, nhiệm vụ</p>

	<p>2. Quyền hạn:</p> <p>a) Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường theo quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK.</p> <p>b) Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định 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 theo quy định tại Điều lệ của BAC A BANK và các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và pháp luật có liên quan;</p> <p>e) <del>Kiến nghị biện pháp bổ sung, sửa đổi, cải tiến hoạt động tài chính của BAC A BANK theo quy định của pháp luật.</del></p> <p>d) Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.</p>	<p>a) Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường theo quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK.</p> <p>b) Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định 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 theo quy định tại Điều lệ của BAC A BANK và các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và pháp luật có liên quan;</p> <p>c) Các quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.</p>	<p>vụ của Ban kiểm soát không có nội dung này. Nội dung này có quy định gốc từ Nghị định 49/2000/NĐ-CP nhưng đã hết hiệu lực.</p>
5	Điều 9. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát	Điều 9. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát	
	<del>4. Thay mặt Ban kiểm soát ký báo cáo</del>	<del>Bỏ nội dung Khoản 4 và bổ sung nội dung khoản</del>	- Bỏ Khoản 4, Điều 9 vì Điều 46 Luật

	<p><del>sau khi đã tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị để trình Đại hội đồng cổ đông</del></p> <p>12. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật</p>	<p>11 (tương ứng khoản 12 cũ) như sau:</p> <p>11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, <b>Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.</b></p>	<p>TCTD quy định nhiệm vụ quyền hạn của thành viên Ban Kiểm soát không có nội dung này. Mặt khác khoản 3 đã bao gồm nội dung này.</p> <p>- Bổ sung nội dung Khoản 11, Điều 9 (tương ứng Khoản 12, Điều 9 cũ) nhằm đầy đủ hơn.</p>
6	<b>Điều 10. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát</b>	<b>Điều 10. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát</b>	
	<p>8. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật</p>	<p><i>Bổ sung nội dung Khoản 8</i></p> <p>8. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, <b>Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.</b></p>	<p>- Bổ sung nội dung Khoản 8, Điều 10 nhằm đầy đủ hơn.</p>
7	<b>Điều 12. Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan</b>	<b>Điều 12. Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan</b>	
	<p>1. Thành viên Ban kiểm soát phải kê khai các lợi ích liên quan của mình với BAC A BANK bao gồm:</p> <p>a) Tên, địa chỉ, trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp <b>giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp</b>, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và Người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần hoặc</p>	<p><i>Sửa đổi nội dung Mục a, b và bỏ Mục c, Điều 1, sửa đổi nội dung Khoản 2, 3 và thêm Khoản 4 như sau:</i></p> <p>1. Thành viên Ban kiểm soát phải công khai các lợi ích liên quan của mình với BAC A BANK bao gồm:</p> <p>a) Tên, địa chỉ, trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp <b>giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh</b>, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và Người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ</p>	<p>- Sửa đổi bổ sung nội dung Khoản 1 theo Điều 39 trong luật TCTD để thống nhất về mặt câu từ, đầy đủ nội dung.</p> <p>- Thêm Khoản 4 để đầy đủ theo Điều 39 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật TCTD.</p>

<p>ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên từ 5% vốn Điều lệ trở lên.</p> <p>b) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp <b>giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp</b>, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đang là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc).</p> <p><del>e) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp mà những Người có liên quan của họ cùng sở hữu hoặc sở hữu riêng phần vốn góp hoặc cổ phần trên 10% vốn điều lệ.</del></p> <p>2. Việc công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin <del>liên quan; việc sửa đổi, bổ sung phải được thông báo với BAC A BANK trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày có sửa đổi, bổ sung tương ứng.</del></p> <p>3. Việc kê khai quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này phải được thông báo cho Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên và được niêm yết, lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.</p>	<p>phần hoặc ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên từ 5% vốn Điều lệ trở lên.</p> <p>b) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp <b>giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh</b>, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đang là thành viên Hội đồng Quản trị, <b>thành viên Hội đồng thành viên</b>, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc).</p> <p>2. Việc công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.</p> <p>3. BAC A BANK phải công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này định kỳ hàng năm cho Đại hội đồng cổ đông và được niêm yết, lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK;</p> <p>4. BAC A BANK phải thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước các thông tin quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày BAC A BANK nhận được</p>	
--	--	--

28  
NG  
MA  
IN  
A  
3H

		thông tin công khai theo quy định tại khoản 2 Điều này.	
8	<b>Điều 15. Ứng cử, đề cử của thành viên Ban kiểm soát.</b>	<b>Điều 15. Ứng cử, đề cử của thành viên Ban kiểm soát.</b>	
	<p>1. Thông tin liên quan đến các ứng viên Ban kiểm soát (trong danh sách dự kiến đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận) được công bố tối thiểu bảy (07) ngày trước ngày triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên này trước khi bỏ phiếu. Thông tin liên quan đến các ứng viên Ban kiểm soát được công bố tối thiểu bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Họ tên, ngày tháng năm sinh;</li> <li>b) Trình độ chuyên môn;</li> <li>c) Quá trình công tác;</li> <li>d) Tên các Công ty mà ứng viên đang</li> </ul>	<p><i>Sửa đổi nội dung Khoản 1, Khoản 2 và Khoản 3 như sau:</i></p> <p>1. Trường hợp đã xác định được trước ứng viên, thông tin liên quan đến các ứng viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu <b>10 ngày</b> trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên này trước khi bỏ phiếu. Thông tin liên quan đến ứng viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;</li> <li>b) Trình độ chuyên môn;</li> <li>c) Quá trình công tác;</li> <li>d) Các thông tin khác (nếu có) <b>theo yêu cầu cụ thể của BAC A BANK tại từng thời kỳ;</b></li> </ul>	<p>- Sửa đổi nội dung thống nhất theo Nghị định 71/2017/NĐ-CP về quản trị công ty đối với công ty đại chúng do BAC A BANK là công ty cổ phần đại chúng thuộc đối tượng áp dụng của ND này (Nghị định 71)</p>

	<p>nắm giữ chức vụ thành viên Ban kiểm soát và các chức danh quản lý khác;</p> <p>e) Các lợi ích có liên quan tới BAC A BANK (nếu có);</p> <p>f) Các thông tin khác (nếu có).</p> <p>2. Các ứng viên Ban kiểm soát có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác và hợp lý của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát.</p> <p>3. Các cổ đông nắm giữ cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất sáu (06) tháng tính đến thời điểm chốt danh sách cổ đông dự họp có quyền gộp số quyền biểu quyết để đề cử các ứng viên Ban kiểm soát. Việc đề cử ứng viên Ban kiểm soát mà các cổ đông sau khi gộp số quyền biểu quyết có quyền đề cử phải tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.</p>	<p><b>BAC A BANK phải đảm bảo cổ đông có thể tiếp cận thông tin về các công ty mà ứng viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Ban Kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng viên Ban Kiểm soát (nếu có).</b></p> <p>2. Các ứng viên Ban kiểm soát có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác và hợp lý của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, <b>trung thành, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK</b> nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát.</p> <p>3. Các cổ đông nắm giữ cổ phần <b>phổ thông</b> trong thời hạn liên tục ít nhất sáu (06) tháng tính đến thời điểm chốt danh sách cổ đông dự họp có quyền gộp số quyền biểu quyết để đề cử các ứng viên Ban kiểm soát. Việc đề cử ứng viên Ban kiểm soát mà các cổ đông sau khi gộp số quyền biểu quyết có quyền đề cử phải tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.</p>	
9	Điều 16. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ	Điều 16. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ	



		<p>Bổ sung 2 Khoản mới là Khoản 13 và 14 như sau:</p> <p><b>13. Làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của BAC A BANK;</b></p> <p><b>14. Là thành viên hay nhân viên của công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của BAC A BANK trong ba (03) năm liền trước đó;</b></p>	- Bổ sung theo Khoản 2 Điều 37 Thông tư 95/2017/TT-BTC ban hành ngày 22/09/2017
10	Điều 18. Tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Ban kiểm soát	Điều 18. Tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Ban kiểm soát	
	<p>5. Không phải là người có liên quan của người quản lý BAC A BANK;</p> <p>6. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm (đối với thành viên Ban kiểm soát chuyên trách);</p> <p>7. Các tiêu chuẩn và điều kiện khác quy định tại Điều lệ của BAC A BANK và quy định pháp luật.</p> <p>8. Ban kiểm soát có ít nhất 01 (một) thành viên là kế toán viên hoặc kiểm toán viên. Trưởng Ban kiểm soát là người có chuyên môn về kế toán.</p>	<p><i>Bổ sung thêm 01 Khoản mới (theo đó sẽ đánh số thứ tự lại các Khoản từ Khoản 5) như sau:</i></p> <p><b>5. Không được giữ chức vụ quản lý của BAC A BANK, không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của BAC A BANK, trừ trường hợp điều lệ BAC A BANK có quy định khác;</b></p> <p>6. Không phải là người có liên quan của người quản lý BAC A BANK;</p> <p>7. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm (đối với thành viên Ban kiểm soát chuyên trách);</p> <p>8. Ban kiểm soát có ít nhất 01 (một) thành viên là kế toán viên hoặc kiểm toán viên. Trưởng Ban kiểm soát là người có chuyên môn về kế toán.</p> <p>9. Các tiêu chuẩn và điều kiện khác quy định</p>	- Bổ sung Khoản 5 mới theo Điều 164 Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13

		tại Điều lệ của BAC A BANK và quy định pháp luật.	
11	Chưa có	Điều 19. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát	
		<i>Bổ sung chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát</i>	Bổ sung Điều 19 theo Điều 67 Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018
12	Điều 19. Dương nhiên mất tư cách	Điều 20. Dương nhiên mất tư cách	
			Điều 19 cũ chuyển thành Điều 20 mới
13	Điều 20. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát	Điều 21. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát	
	<p>1. Thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (<del>trong đó nêu rõ lý do xin từ chức</del>) gửi Hội đồng Quản trị Ban kiểm soát BAC A BANK trước khi ngừng thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình ít nhất bốn mươi lăm (45) ngày;</p> <p>c) Không tham gia các cuộc họp của Ban kiểm soát trong 06 (sáu) tháng liên tục (trừ trường hợp bất khả kháng);</p> <p>d) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều</p>	<p><i>Sửa đổi nội dung Khoản 1, 2 và 5, theo đó Điều 21 (tức Điều 20 cũ) được trình bày như sau:</i></p> <p>1. Thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b) Có đơn xin từ chức và <b>được chấp thuận</b>;</p> <p>c) Không thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình trong 06 (sáu) tháng liên tục (trừ trường hợp bất khả kháng);</p> <p>d) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện</p>	<p>- Sửa đổi bổ sung Điều 21 (tức Điều 20 cũ) theo Điều 169 Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13</p> <p>- Sửa đổi nội dung Khoản 5 vì theo Khoản 4 Điều 6 Quy chế đang quy định 60 ngày bắt buộc BAC A BANK (ĐHDCĐ) phải bầu bổ sung xong thành viên BKS bị khuyết. Do vậy thời gian cho BKS, HĐQT phê chuẩn nên nằm trong khung của 60 ngày này.</p>

<p>kiện theo quy định tại Điều 18 Quy chế này;</p> <p>e) Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật (nếu có).</p> <p>2. <del>Trường hợp Ban kiểm soát vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của mình có nguy cơ gây thiệt hại cho BAC A BANK thì</del> Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông để xem xét và miễn nhiệm <b>Ban kiểm soát đương nhiệm</b> và bầu Ban kiểm soát mới thay thế.</p> <p>3. Trong trường hợp khuyết thành viên Ban kiểm soát mà những thành viên Ban kiểm soát còn lại không có chuyên môn về tài chính kế toán, Trưởng Ban kiểm soát đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường để bầu bổ sung.</p> <p>4. Trong trường hợp Trưởng Ban kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách, trong thời hạn không quá mười lăm (15) ngày kể từ ngày Trưởng Ban kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách, các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban kiểm soát để bầu một thành viên Ban kiểm soát (đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định hiện hành) làm Trưởng Ban kiểm soát.</p> <p>5. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ</p>	<p>theo quy định tại Điều 18 Quy chế này;</p> <p>e) <b>Không hoàn thành nhiệm vụ, công việc được phân công;</b></p> <p>f) <b>Vi phạm nghiêm trọng hoặc vi phạm nhiều lần nghĩa vụ của Thành viên Ban Kiểm soát theo quy định tại Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK.</b></p> <p>g) <b>Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</b></p> <p>h) Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật (nếu có).</p> <p>2. Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông để xem xét và miễn nhiệm/ <b>bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát thuộc quy định tại Khoản 1, khoản 2 Điều này</b> và bầu Ban kiểm soát mới thay thế.</p> <p>3. Trong trường hợp khuyết thành viên Ban kiểm soát mà những thành viên Ban kiểm soát còn lại không có chuyên môn về tài chính kế toán, Trưởng Ban kiểm soát đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường để bầu bổ sung.</p> <p>4. Trong trường hợp Trưởng Ban kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách, trong thời hạn không quá mười lăm (15) ngày kể từ ngày Trưởng Ban kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách, các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức</p>	
--	--	--

10/11  
VIA  
S  
C  
B  
N

	<p>chức phải có đơn gửi đến Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát. <b>Trong thời hạn tối đa sáu mươi (60) ngày</b> 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>và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm và bầu Trưởng Ban kiểm soát thay thế theo quy định hiện hành.</u> Trưởng họp các thành viên Ban kiểm soát còn lại không phải là cổ đông, trong thời hạn <u>mười lăm (15) ngày</u> (kể từ ngày nhận đơn xin từ chức Trưởng Ban Kiểm soát) Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng Quản trị triệu tập Đại hội đồng Cổ đông để quyết định số thành viên Ban kiểm soát phù hợp với quy định của Điều lệ BAC A BANK và bầu thành viên Ban kiểm soát trong số các cổ đông của BAC A BANK, sau đó tiến hành thủ tục bầu Trưởng Ban kiểm soát.</p>	<p>họp Ban kiểm soát để bầu một thành viên Ban kiểm soát (đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định hiện hành) làm Trưởng Ban kiểm soát.</p> <p>5. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn gửi đến Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát trước khi ngừng thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình ít nhất <b>bốn mươi lăm (45) ngày.</b> 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</p>	
14	Điều 21. Chế độ làm việc của Ban kiểm soát và kiểm soát viên	Điều 22. Chế độ làm việc của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát	
		Sửa “Kiểm soát viên” thành “Thành viên Ban kiểm soát”	Căn cứ sửa đổi theo Luật các TCTD, trong quy chế này sử dụng từ “Thành viên Ban kiểm soát”
15	Chưa có	Điều 28. Giám sát của quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ	
		Ban kiểm soát thực hiện giám sát đối với	Thêm Điều 28 mới theo Khoản 1 Điều 13

		<p>kiểm toán nội bộ bao gồm:</p> <p>a) Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ;</p> <p>b) Giám sát bộ phận kiểm toán nội bộ trong việc:</p> <p>(i) Thực hiện kiểm toán nội bộ;</p> <p>(ii) Rà soát, đánh giá tính hiệu quả của kiểm toán nội bộ và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng kiểm toán nội bộ;</p> <p>(iii) Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của kiểm toán nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác;</p> <p>c) Các nội dung khác do Ban kiểm soát quy định.</p>	Thông tư 13/2018/TT-NHNN
16	Chưa có	<b>Điều 29. Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên</b>	
		<p>Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại điểm d và điểm đ khoản 2 Điều 136 Luật doanh nghiệp, ngoài ra phải đảm bảo có các nội dung sau:</p> <p>1. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban kiểm soát và từng thành viên Ban</p>	<p>Thêm Điều 29 Quy chế mới theo Điều 10 Nghị định 71/2017/NĐ-CP</p>

		<p>Kiểm soát theo quy định tại khoản 3 Điều 167 Luật doanh nghiệp và Điều lệ BAC A BANK;</p> <p>2. Tổng kết các cuộc họp của Ban kiểm soát và các kết luận, kiến nghị của Ban kiểm soát;</p> <p>3. Kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của BAC A BANK;</p> <p>4. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các người điều hành khác của BAC A BANK;</p> <p>5. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cổ đông.</p>	
17	Chưa có	<p style="text-align: center;"><b>MỤC 04</b></p> <p style="text-align: center;"><b>QUY ĐỊNH VỀ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BỘ PHẬN KIỂM TOÁN NỘI BỘ</b></p>	<p>Thêm MỤC 04 theo Điều 69 TT13/2018/TT-NHNN. Theo đó Điều 69 Thông tư 13 quy định: “Quy định nội bộ của Ban kiểm soát của Ngân hàng thương mại phải có quy định về kiểm toán nội bộ”</p>
		<p><b>Điều 30. Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của Bộ phận kiểm toán nội bộ</b></p> <p><i>1. Cơ cấu tổ chức:</i></p> <p>a) Bộ phận kiểm toán nội bộ của BAC A BANK trực thuộc Ban kiểm soát và chịu sự chi đạo trực tiếp của Ban kiểm soát;</p> <p>b) Căn cứ quy mô, mức độ, phạm vi và đặc điểm hoạt động của BAC A BANK Ban kiểm</p>	

		<p>soát quyết định về cơ cấu tổ chức của Bộ phận kiểm toán nội bộ;</p> <p><b>2. Nhiệm vụ:</b></p> <p>a) Thực hiện kiểm toán nội bộ đối với Trụ sở chính, Chi nhánh và Đơn vị phụ thuộc khác của BAC A BANK;</p> <p>b) Xây dựng, rà soát để trình Ban kiểm soát ban hành, sửa đổi, bổ sung:</p> <p>(i) Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ;</p> <p>(ii) Quy định nội bộ của Ban kiểm soát;</p> <p>(iii) Kế hoạch kiểm toán nội bộ;</p> <p>c) Theo dõi, đánh giá việc thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, các cá nhân, bộ phận;</p> <p>d) Thực hiện các kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác đối với kiểm toán nội bộ;</p> <p>e) Lập báo cáo về kiểm toán nội bộ cho cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định hiện hành và Điều 36 quy chế này.</p> <p><b>3. Quyền hạn:</b></p> <p>a) Được trang bị nguồn lực cần thiết (nhân lực, tài chính, tài sản và các công cụ khác);</p> <p>b) Được cung cấp các thông tin, tài liệu, hồ sơ cần thiết cho công tác kiểm toán nội bộ, bao gồm cả các văn bản, biên bản họp của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc;</p>	
--	--	---	--

		<p>c) Được phỏng vấn các cá nhân về nội dung liên quan đến kiểm toán nội bộ; kiến nghị cấp có thẩm quyền theo quy định nội bộ của BAC A BANK xử lý đối với hành vi bất hợp tác của cá nhân, bộ phận trong quá trình thực hiện kiểm toán nội bộ;</p> <p>d) Được tham dự các cuộc họp nội bộ theo Điều lệ và quy định nội bộ của BAC A BANK.</p> <p><b>4. Trách nhiệm</b></p> <p>a) Bảo mật tài liệu, thông tin theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK;</p> <p>b) Chịu trách nhiệm trước Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ được giao;</p> <p>c) Kiểm toán viên nội bộ chịu trách nhiệm trước pháp luật và trước Trường Bộ phận kiểm toán nội bộ về nhiệm vụ kiểm toán được giao.</p>	
		<p><b>Điều 31. Tiêu chuẩn kiểm toán viên nội bộ</b></p> <p>1. Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có bằng đại học trở lên về ngành công nghệ thông tin hoặc chuyên ngành phù hợp đối với kiểm toán viên công nghệ.</p> <p>2. Có kinh nghiệm làm việc trực tiếp trong ngành ngân hàng, tài chính, kế toán, kiểm toán tối thiểu là 02 năm đối với kiểm toán viên nội bộ và 03 năm đối với Trưởng kiểm toán nội bộ; có kinh nghiệm làm việc trong ngành công nghệ thông tin tối thiểu là 02 năm đối với kiểm toán viên công</p>	



		<p>nghệ.</p>	
		<p><b>Điều 32. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của kiểm toán viên nội bộ</b></p> <p>1. Chính trực: thực hiện công việc được giao một cách thẳng thắn, trung thực;</p> <p>2. Khách quan: thực hiện công việc được giao khách quan; đánh giá công bằng không vì lợi ích cá nhân hoặc lợi ích của người khác;</p> <p>3. Bảo mật: tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;</p> <p>4. Trách nhiệm: thực hiện công việc được giao đảm bảo tiến độ và chất lượng;</p> <p>5. Thận trọng: thực hiện công việc được giao một cách thận trọng trên cơ sở đánh giá các yếu tố sau đây:</p> <p>a) Mức độ phức tạp, tầm quan trọng của nội dung được kiểm toán nội bộ;</p> <p>b) Khả năng xảy ra các sai sót nghiêm trọng trong quá trình thực hiện kiểm toán nội bộ.</p>	
		<p><b>Điều 33. Nội dung kiểm toán nội bộ</b></p> <p>1. Kiểm tra, đánh giá độc lập việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định nội bộ về giám sát quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, cá nhân, bộ phận, bao gồm cả việc xác định tồn tại, hạn chế và nguyên</p>	

		<p>nhân.</p> <p>2. Rà soát, đánh giá độc lập tính thích hợp, tuân thủ quy định của pháp luật của cơ chế, chính sách, quy định nội bộ về giám sát quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, bao gồm cả việc xác định các tồn tại, hạn chế và nguyên nhân.</p> <p>3. Đề xuất, kiến nghị đối với cấp có thẩm quyền và các bộ phận liên quan để xử lý các tồn tại, hạn chế.</p> <p>4. Các nội dung khác theo quy định nội bộ của Bộ phận kiểm toán nội bộ.</p>	
		<p><b>Điều 34. Kế hoạch kiểm toán nội bộ</b></p> <p>1. Kiểm toán nội bộ được thực hiện định kỳ hằng năm và đột xuất theo quy định nội bộ của Ban kiểm soát.</p> <p>2. Kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm được Ban kiểm soát ban hành theo đề nghị của Trưởng Bộ phận kiểm toán nội bộ sau khi tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc. Việc lập kế hoạch kiểm toán nội bộ phải đảm bảo đáp ứng:</p> <p>a) Nguyên tắc định hướng theo rủi ro: Các hoạt động, quy trình, bộ phận phải được đánh giá mức độ rủi ro (cao, trung bình và thấp) theo quy định nội bộ của Ban kiểm soát. Các hoạt động, quy trình, bộ phận có mức độ rủi ro cao được tập trung nguồn lực, ưu tiên thực hiện kiểm toán trước và được kiểm toán ít nhất mỗi năm một lần;</p>	

		<p>b) Đảm bảo tính toàn diện: Các hoạt động, quy trình, bộ phận đều phải được kiểm toán nội bộ. Các hoạt động, quy trình, bộ phận có mức độ trọng yếu theo quy định nội bộ của Ban kiểm soát phải được kiểm toán ít nhất mỗi năm một lần;</p> <p>c) Có dự phòng về nguồn lực, thời gian để thực hiện kiểm toán nội bộ đột xuất;</p> <p>d) Kế hoạch kiểm toán định kỳ hằng năm phải được điều chỉnh khi có thay đổi trọng yếu về quy mô hoạt động, trạng thái rủi ro hoặc nguồn lực kiểm toán nội bộ theo quy định nội bộ của Ban kiểm soát.</p> <p>3. Kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm phải được ban hành trước ngày 15 tháng 12 của năm trước và bao gồm các nội dung: phạm vi kiểm toán, đối tượng kiểm toán, các mục tiêu kiểm toán, thời gian kiểm toán, nguồn lực kiểm toán (bao gồm cả việc thuê chuyên gia, tổ chức bên ngoài) để thực hiện kiểm toán nội bộ và các nội dung khác do BAC A BANK quy định.</p>	
		<p><b>Điều 35. Quy định về việc thuê chuyên gia, tổ chức bên ngoài để thực hiện kiểm toán nội bộ</b></p> <p>1. Trong quá trình thực hiện kiểm toán nội bộ nếu thiếu nguồn lực, Bộ phận kiểm toán nội bộ đề xuất việc thuê chuyên gia, tổ chức bên ngoài để thực hiện kiểm toán nội bộ lên cấp có thẩm quyền phê duyệt.</p> <p>2. Việc thuê chuyên gia, tổ chức bên ngoài</p>	

		<p>phải đáp ứng tối thiểu các yêu cầu sau:</p> <p>a) Chuyên gia, tổ chức bên ngoài phải có năng lực, khả năng đáp ứng các yêu cầu, mục tiêu đề ra của hoạt động kiểm toán nội bộ;</p> <p>b) Hợp đồng thuê chuyên gia, tổ chức bên ngoài phải đảm bảo chặt chẽ, đầy đủ, bảo vệ quyền sở hữu và bảo mật cơ sở dữ liệu, thông tin khách hàng và quyền chấm dứt hợp đồng; hợp đồng phải nêu rõ trách nhiệm cụ thể của chuyên gia, tổ chức bên ngoài được thuê và có điều khoản xử lý tranh chấp theo quy định của pháp luật.</p> <p>3. Bộ phận kiểm toán nội bộ phối hợp với chuyên gia, tổ chức bên ngoài trong việc thực hiện kiểm toán nội bộ và báo cáo kết quả lên Ban kiểm soát sau khi kết thúc hoạt động kiểm toán.</p>	
		<p><b>Điều 36. Báo cáo nội bộ về kiểm toán nội bộ</b></p> <p>1. Bộ phận kiểm toán nội bộ phải lập báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ theo quy định tại khoản 2 Điều này và báo cáo kết quả tự đánh giá kiểm toán nội bộ theo quy định tại khoản 3 Điều này như sau:</p> <p>a) Sau khi kết thúc kiểm toán nội bộ, Bộ phận kiểm toán nội bộ trình Ban kiểm soát phê duyệt báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ để gửi Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc theo quy định nội bộ của Ban kiểm soát;</p> <p>b) Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Bộ phận kiểm toán nội bộ</p>	

32  
N  
M  
P  
A  
7.1

		<p>trình Ban kiểm soát báo cáo kết quả tự đánh giá kiểm toán nội bộ theo quy định nội bộ của Ban kiểm soát.</p> <p>2. Nội dung báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (kiểm toán nội bộ định kỳ hằng năm và kiểm toán nội bộ đột xuất) bao gồm các nội dung sau đây:</p> <p>a) Tình hình thực hiện nội dung, phạm vi kiểm toán trong năm tài chính;</p> <p>b) Việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, cá nhân, bộ phận;</p> <p>c) Sự phù hợp, tuân thủ quy định của pháp luật và quy định tại Thông tư này của cơ chế, chính sách, quy định nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn;</p> <p>d) Các tồn tại, hạn chế được phát hiện khi thực hiện kiểm toán nội bộ và các kiến nghị đối với cấp có thẩm quyền và các bộ phận liên quan;</p> <p>e) Các nội dung khác.</p> <p>3. Nội dung báo cáo kết quả tự đánh giá kiểm toán nội bộ bao gồm các nội dung sau đây:</p> <p>a) Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ kiểm toán nội bộ trong năm báo cáo; rà soát, đánh giá lại (bao gồm đề nghị sửa đổi, bổ sung) quy định nội bộ của Ban kiểm soát; đề xuất và kiến nghị (nếu có);</p>	
--	--	---	--

55  
TÀI  
G  
H  
C  
N

		<p>b) Tình hình thực hiện các kiến nghị của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, cá nhân, bộ phận đối với kiểm toán nội bộ trong năm báo cáo;</p> <p>c) Tình hình thực hiện các kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác đối với kiểm toán nội bộ trong năm báo cáo;</p> <p>d) Các nội dung khác.</p>	
18	<p>Mục IV</p> <p><b>QUYỀN ĐƯỢC CUNG CẤP THÔNG TIN, TIẾP CẬN THÔNG TIN VÀ MỐI QUAN HỆ CỦA BAN KIỂM SOÁT</b></p>	<p>MỤC 05</p> <p><b>QUYỀN ĐƯỢC CUNG CẤP THÔNG TIN, TIẾP CẬN THÔNG TIN VÀ MỐI QUAN HỆ CỦA BAN KIỂM SOÁT</b></p>	
19	<p>Điều 29. Các mối quan hệ của Ban kiểm soát</p>	<p>Điều 39. Các mối quan hệ của Ban kiểm soát</p>	

	<p>3. Quan hệ với Hội đồng quản trị:</p> <p>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, quy định quản trị nội bộ của BAC A BANK và các quy định khác có liên quan.</p> <p>b) Ban kiểm soát thực hiện giám sát, 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. Ban kiểm soát theo dõi việc thực hiện các kết luận của Hội đồng quản trị.</p> <p>c) Ban kiểm soát thực hiện thẩm định các báo cáo Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK. Hội đồng quản trị đảm bảo Ban kiểm soát có đủ thông tin và thời gian cần thiết để thực hiện thẩm định các báo cáo này.</p> <p>d) Ban kiểm soát tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị về các vấn đề được nêu trong báo cáo của Ban kiểm soát trước</p>	<p><i>Thêm Mục e, Khoản 3 và Bỏ nội dung Quan hệ với Người quản lý BAC A BANK tại Khoản 4, nội dung sửa đổi như sau:</i></p> <p>3. Quan hệ với Hội đồng quản trị:</p> <p>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, quy định quản trị nội bộ của BAC A BANK và các quy định khác có liên quan.</p> <p>b) Ban kiểm soát thực hiện giám sát, kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo 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. Ban kiểm soát theo dõi việc thực hiện các kết luận của Hội đồng quản trị.</p> <p>c) Ban kiểm soát thực hiện thẩm định các báo cáo Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK. Hội đồng quản trị đảm bảo Ban kiểm soát có đủ thông tin và thời gian cần thiết để thực hiện thẩm định các báo cáo này.</p> <p>d) Ban kiểm soát tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị về các vấn đề được nêu trong báo cáo của Ban kiểm soát trước khi gửi Đại hội đồng cổ đông.</p> <p><b>e) Hội đồng quản trị thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản</b></p>	<p>- Thêm nội dung Mục e, Khoản 3 theo Khoản 2b, Điều 65 Thông tư 13/2018/TT-NHNN</p> <p>- Bỏ nội dung Quan hệ đối với Người quản lý tại Khoản 4 vì Khoản 3 Điều này đã thể hiện mối quan hệ với người quản lý của BAC A BANK rồi, (HDQT là 1 thành phần của người quản lý BAC A BANK)</p>
--	--	--	--

<p>khi gửi Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>4. Quan hệ với Ban Điều hành và <u>Người quản lý BAC A BANK</u>:</p> <p>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, quy định quản trị nội bộ của BAC A BANK và các quy định khác có liên quan.</p> <p>b) Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Điều hành và <u>Người quản lý BAC A BANK</u> mời Trưởng Ban kiểm soát hoặc thành viên Ban kiểm soát tham dự họp Ban Điều hành hoặc các cuộc họp khác.</p> <p>c) Ban Điều hành và <u>Người quản lý BAC A BANK</u> thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK, quy chế này, quy định quản trị nội bộ và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Điều hành và <u>Người quản lý BAC A BANK</u> 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.</p>	<p>trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.</p> <p>4. Quan hệ với Ban Điều hành:</p> <p>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, quy định quản trị nội bộ của BAC A BANK và các quy định khác có liên quan.</p> <p>b) Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Điều hành mời Trưởng Ban kiểm soát hoặc thành viên Ban kiểm soát tham dự họp Ban Điều hành hoặc các cuộc họp khác.</p> <p>c) Ban Điều hành thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK, quy chế này, quy định quản trị nội bộ 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.</p> <p>d) Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của BAC A BANK, Ban Điều hành cần báo cáo Ban kiểm soát.</p> <p>e) Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết</p>	
---	---	--



	<p>d) Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của BAC A BANK, Ban Điều hành và <del>Người quản lý BAC A BANK</del> cần báo cáo Ban kiểm soát.</p> <p>e) Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ và thực hiện thông báo kết quả kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. 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 thông báo, kiến nghị để Ban kiểm soát theo dõi.</p>	<p>quả kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. 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.</p>	
--	---	--	--

**NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**Số: ...33.../TTr-HĐQT-BacABankVinh, ngày ..12..tháng 04.. năm 2019**TỜ TRÌNH**

V/v Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK (Ban hành kèm theo Quyết định số 62/2018/QĐ-HĐQT-BacABank)

**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 62/2018/QĐ-HĐQT-BacABank một số nội dung hiện không còn 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 2019 xem xét thông qua việc: Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK và ban hành 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 BAC A BANK hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/thông qua toàn bộ **Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á** phù hợp với các quy định nội bộ, Điều lệ hoạt động của BAC A BANK và các quy định của pháp luật hiện hành.

Chi tiết Dự thảo nội dung "**Quy chế 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 số 62/2018/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 16/05/2018**" theo file đính kèm.

**Trân trọng,****Nơi nhận:**

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

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ****Trần Thị Thoàng**



## BẢNG GIẢI TRÌNH

(Sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị số 62/2018/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 16/05/2018)

### Căn cứ pháp lý để rà soát:

- Căn cứ 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, Luật sửa đổi bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước;

Điều khoản	Quy chế số 62/2018/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 16/05/2018	Căn cứ pháp lý	Nội dung đề xuất sửa đổi
Tài liệu liên quan	Tài liệu bên ngoài	Bổ sung: Thông tư Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài số 13/2018/TT – NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước	Bổ sung theo quy định Pháp luật
Điều 1	<b>Điều 1: Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng</b> Quy chế này quy định về tổ chức, hoạt động, trách nhiệm, quy trình làm việc và các mối quan hệ công tác của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á nhằm thực hiện chức năng, nhiệm vụ và	Bỏ nội dung “đối tượng áp dụng” nếu tại tiêu đề tên Điều 1 của Quy chế.	Lý do : Nội dung Điều 1 không quy định về đối tượng áp dụng của Quy chế

	quyền hạn của Hội đồng quản trị theo Điều lệ BAC A BANK và các quy định của pháp luật, để đảm bảo vai trò lãnh đạo hiệu quả của Hội đồng quản trị trong tổ chức và hoạt động của toàn hệ thống BAC A BANK.		
Điều 2	Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo	Bổ sung: Thông tư Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài số 13/2018/TT – NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước	Bổ sung theo quy định Pháp luật
Điều 3	<b>Giải thích từ ngữ</b>	<i>Bổ sung:</i> <b>“f. Giám sát của quản lý cấp cao”:</b> Là việc giám sát của Hội đồng quản trị đối với kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn. <b>g. “Kiểm soát nội bộ”:</b> Là việc kiểm tra, giám sát đối với các cá nhân, bộ phận trong việc thực hiện cơ chế, chính sách, quy định nội bộ, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, văn hóa kiểm soát nhằm kiểm soát xung đột lợi ích, kiểm soát rủi ro, đảm bảo hoạt động của BAC A BANK đạt được	Bổ sung theo Khoản 2, điều 3, TT 13/2018/TT-NHNN  Bổ sung theo Khoản 3, Điều 3, TT 13/2018/TT-NHNN

		<p>các mục tiêu đề ra đồng thời tuân thủ quy định của pháp luật.</p> <p>h. <b>“Quản lý rủi ro”</b>: Là việc nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro trong hoạt động của BAC A BANK.</p> <p>i. <b>“Người điều hành”</b>: Bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh.</p>	<p>Bổ sung theo Khoản 4, Điều 3, TT 13/2018/TT-NHNN</p> <p>Bổ sung theo Khoản 32, Điều 4, Luật các TCTD</p>
Điều 5	Hội đồng quản trị phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị cần đảm bảo sự cân đối giữa các thành viên nắm giữ các chức danh điều hành với các thành viên độc lập, trong đó tối thiểu một phần ba (1/3) tổng số thành viên Hội đồng quản trị là thành viên độc lập	Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng là công ty cổ phần phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Hội đồng quản trị phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành tổ chức tín dụng.	Sửa lại theo Điều 62, Luật các TCTD 2010
Khoản 2, Điều 8	<p>Điều 8: Bộ máy giúp việc Hội đồng quản trị</p> <p>2. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng</p>	<p><i>Đề xuất sửa đổi bổ sung như sau:</i></p> <p>HĐQT thành lập và duy trì các Ủy ban giúp việc sau: Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự, <u>mỗi ủy ban có ít nhất</u></p>	Căn cứ theo Điểm a, khoản 1, Điều 9, TT 13/2018/TT-NHNN

	quản trị a. HĐQT thành lập và duy trì các Ủy ban giúp việc sau: Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự. Ngoài các Ủy ban giúp việc trên, HĐQT có thể thành lập các Ủy ban giúp việc khác nếu thấy cần thiết	<u>trên một phần hai (1/2) số thành viên có quyền biểu quyết là thành viên không phải người điều hành.</u> Ngoài các Ủy ban giúp việc trên, HĐQT có thể thành lập các Ủy ban giúp việc khác (nếu thấy cần thiết);	
Điều 13	Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị	<i>Bổ sung:</i> Phê duyệt chủ trương cung cấp sản phẩm mới, hoạt động trong thị trường mới trên cơ sở đề xuất của Tổng giám đốc	Đoạn (i) điểm b, khoản 1, Điều 26 TT 13/2018/TT-NHNN
Điều 15	Quyền và Nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị	<i>Bổ sung:</i> Thành viên Hội đồng quản trị không tham gia xem xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị là Tổng giám đốc	Căn cứ bổ sung theo tiết (i), điểm b, khoản 1, Điều 15, TT 13/2018/TT-NHNN
Điều 17	Bổ sung	<b>Điều 17. Giám sát của quản lý cấp cao</b>  1. Giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm soát nội bộ  Hội đồng quản trị giám sát Tổng	Điều 10, Điều 11 Thông tư 13/2018/TT-NHNN

1003  
SẢN  
LƯỢNG  
: 0 P  
3A  
/NH.1

		<p>giám đốc trong việc:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Tổ chức thực hiện hoạt động kiểm soát, vận hành và duy trì hệ thống thông tin quản lý và cơ chế trao đổi thông tin;</li> <li>b. Duy trì văn hóa kiểm soát và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của BAC A BANK;</li> <li>c. Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về kiểm soát nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác;</li> <li>d. Xử lý các hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm quy định nội bộ và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp;</li> <li>đ. Các nội dung khác do Hội đồng quản trị quy định.</li> </ul> <p>2. Giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro</p> <p>Hội đồng quản trị giám sát Tổng giám đốc trên cơ sở đề xuất, tham mưu của Ủy ban quản lý rủi</p>	
--	--	--	--

5526  
HÀNG  
G M  
HÀNG  
Á  
NGHỀ

		<p>ro trong việc:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro;</li> <li>b. Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác;</li> <li>c. Các nội dung khác do Hội đồng quản trị quy định.</li> </ul>	
Điều 27	Mối quan hệ với Ban Kiểm soát	<p><b>Sửa và bổ sung thành:</b></p> <p><b>Điều 28. Mối quan hệ với Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>5. Cơ chế phối hợp của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong hoạt động kiểm soát nội bộ: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Hội đồng quản trị phối hợp với 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;</li> </ul> </li> </ul>	<p>Căn cứ theo Khoản 2, Điều 65 TT 13/2018/TT-NHNN đồng thời do Bổ sung thêm Điều 17 nên kết cấu văn bản bị dịch chuyển các Điều sau Điều 17</p>





		b) Hội đồng quản trị thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.	
--	--	--	--