

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY**

Năm 2020

**Kính gửi:**

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch chứng khoán

- Tên công ty: **Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á**
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 117, đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Điện thoại: 0238.3844277
- Fax: 0238.3841757
- Email: [bacabank\\_congbothongtin@baca-bank.vn](mailto:bacabank_congbothongtin@baca-bank.vn)
- Vốn điều lệ: 7.085 tỷ đồng
- Mã chứng khoán: BAB
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc.
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Đã thực hiện

**I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông**

Ngân hàng TMCP Bắc Á đã tổ chức phiên họp ĐHCĐ thường niên và thông qua Nghị quyết đại hội đồng cổ đông thường niên vào ngày 20/06/2020.

STT	Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung
1	02/NQ/ĐHCĐ-BACABANK	20/06/2020	Nghị quyết đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020

**II. Hội đồng quản trị****1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị**

Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại ngày 31/12/2020 như sau:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ (thành viên HĐQT độc lập, thành viên HĐQT không điều hành)	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Bà Trần Thị Thoảng	Chủ tịch	22/04/2019	
2	Bà Thái Hương	Phó Chủ tịch	22/04/2019	

3	Ông Võ Văn Quang	Thành viên	22/04/2019	
4	Ông Đặng Thái Nguyên	Thành viên	22/04/2019	
5	Ông Nguyễn Hữu Phàng	Thành viên độc lập	22/04/2019	

## 2. Các cuộc họp HĐQT

Trong năm 2020, Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Bắc Á đã tổ chức 37 cuộc họp với tỷ lệ tham dự của các thành viên Hội đồng quản trị như sau:

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự
1	Bà Trần Thị Thoảng	37/37	100%	
2	Bà Thái Hương	37/37	100%	
3	Ông Võ Văn Quang	37/37	100%	
4	Ông Đặng Thái Nguyên	37/37	100%	
5	Ông Nguyễn Hữu Phàng	37/37	100%	

## 3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Giám đốc

Hội đồng quản trị thực hiện nghiêm túc và sát sao việc giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban điều hành theo đúng quy định của Pháp luật, điều lệ Ngân hàng và quy chế Quản trị, điều hành Ngân hàng; đồng thời chỉ đạo, phối hợp với Tổng Giám đốc và Ban điều hành để triển khai các nhiệm vụ, định hướng mà Đại hội đồng cổ đông giao phó.

Hội đồng quản trị thực hiện trách nhiệm giám sát thường xuyên đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành qua các cuộc họp định kỳ. Tổng Giám đốc tham dự đầy đủ các buổi họp, báo cáo tình hình mọi mặt hoạt động của Ngân hàng cũng như các kế hoạch sắp tới. Bên cạnh đó, Tổng Giám đốc cũng đưa ý kiến xây dựng quan trọng, đề xuất các kế hoạch trình Hội đồng quản trị; trên cơ sở đó, HĐQT đưa ra các quyết định kịp thời hoặc phân cấp, phân quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện, triển khai thực hiện.

Việc giám sát cũng được thực hiện thông qua tiếp nhận, xem xét và xử lý thông tin từ báo cáo của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm toán nội bộ của Ngân hàng, qua đó giám sát các mặt hoạt động với rủi ro đi kèm một cách thường xuyên và chặt chẽ.

## 4. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị

Tại ngày 31/12/2020, các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Bắc Á gồm có: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO).

### ➤ Ủy ban Quản lý rủi ro:

Hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro do HĐQT ban hành ngày 09/08/2016. Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao; xem xét, đánh giá và tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành mới/sửa đổi bổ sung các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của HĐQT liên quan đến công tác quản trị/quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng Bắc Á.

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

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

➤ **Ủy ban Nhân sự:**

Ủy ban nhân sự được thành lập từ năm 2012 và hoạt động theo “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Nhân sự” do HĐQT ban hành ngày 31/12/2018 (thay thế các văn bản đã ban hành trước đây). Ủy ban Nhân sự tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu nhân sự HĐQT, Người điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của Ngân hàng. Đồng thời, tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và Người điều hành ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Ủy ban nhân sự nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ của ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác đối với Người điều hành, các cán bộ, nhân viên của ngân hàng, đảm bảo chính sách nhân sự của Ngân hàng có thể cạnh tranh với các ngân hàng khác có cùng quy mô và phù hợp với điều kiện, hoàn cảnh thực tế.

Bên cạnh đó, xem xét, đề xuất kế hoạch ngân sách năm cho nhân viên; tỷ lệ phần trăm trong ngân sách dành cho các hạng mục chi phí như lương, thưởng, đào tạo, hoạt động ngoại khóa trình HĐQT phê duyệt; quyết định lựa chọn các đối tác tham gia và nội dung dự án hợp tác, tư vấn liên quan đến lĩnh vực nhân sự và thực hiện các nhiệm vụ khác về nhân sự theo phân công, chỉ đạo của HĐQT.

➤ **Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO):**

Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO) được thành lập từ năm 2009 và hoạt động theo “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Có Ngân hàng TMCP Bắc Á” do HĐQT ban hành ngày 26 tháng 02 năm 2009.

Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Có có chức năng đảm bảo toàn bộ Tài sản Có – Tài sản Nợ trên Bảng cân đối kế toán của ngân hàng về quy mô, cơ cấu luôn được kiểm soát, phù hợp với mục tiêu, hạn mức và chính sách quản lý của Ngân hàng; Quyết định các chính sách, các hạn mức về quản trị Tài sản Có – Tài sản Nợ, đảm bảo tăng trưởng hiệu quả, bền vững, cũng như đảm bảo sự phù hợp với diễn biến thị trường, rủi ro thị trường hiện tại và tương lai.

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

**5. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị**

Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua trong năm 2020 gồm có:

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1	01/QĐ - HĐQT - BAB	16/01/2020	Sửa đổi 1 số điều quy chế phân quyền, phê duyệt cấp tín dụng, quy	100%

			định cho vay, quy chế bảo lãnh tại BAB	
2	03/QĐ - HĐQT - BAB	17/01/2020	Mua sắm tài sản cố định	100%
3	04/QĐ - HĐQT - BAB	21/01/2020	Ban hành quy định về Chính sách khung quản lý rủi ro hoạt động	100%
4	06/QĐ - HĐQT - BAB	05/02/2020	Thay đổi người đại diện pháp luật Công ty TNHH Kiều hồi Bắc Á	100%
5	07/QĐ - HĐQT - BAB	05/02/2020	Thay đổi nhân sự liên quan của Công ty TNHH Kiều hồi Bắc Á	100%
6	08/QĐ - HĐQT - BAB	05/02/2020	Thay đổi nhân sự liên quan của Công ty TNHH Kiều hồi Bắc Á	100%
7	09/QĐ - HĐQT - BAB	05/02/2020	Thay đổi nhân sự liên quan của Công ty TNHH Kiều hồi Bắc Á	100%
8	10/QĐ - HĐQT - BAB	25/02/2020	Ban hành quy định các giới hạn, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng của BAB	100%
9	11/QĐ - HĐQT - BAB	25/02/2020	Ban hành quy định cho vay của BAB	100%
10	12/QĐ - HĐQT - BAB	25/02/2020	Ban hành quy định tỷ lệ ký quỹ, tỷ lệ đảm bảo tối thiểu phát hành cam kết bảo lãnh và thu phí tại BAB	100%
11	13/QĐ - HĐQT - BAB	25/02/2020	Ban hành quy chế bảo lãnh	100%
12	16/QĐ - HĐQT - BAB	28/02/2020	Kế hoạch tổ chức đại hội cổ đông năm 2020	100%
13	16A/QĐ - HĐQT - BAB	13/03/2020	Thành lập hội đồng cơ cấu lại thời hạn miễn, giảm, phí KHDN	100%
14	17/QĐ - HĐQT - BAB	18/03/2020	Thành lập hội đồng cơ cấu lại thời hạn trả nợ	100%
15	18/QĐ - HĐQT - BAB	18/03/2020	Ban hành quy định thẩm định tài sản đảm bảo tại BAB	100%
16	20/QĐ - HĐQT - BAB	19/03/2020	Gia hạn kế hoạch tổ chức đại hội cổ đông năm 2020	100%
17	21A/QĐ - HĐQT - BAB	27/03/2020	Thành lập Hội đồng cơ cấu thời hạn trả nợ KHDN	100%
18	23/QĐ - HĐQT - BAB	23/04/2020	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Hà Thành	100%
19	24/QĐ - HĐQT - BAB	23/04/2020	Thành lập Khối Ngân hàng Bán buôn (thay thế các văn bản ban hành trước đây)	100%
20	25/QĐ - HĐQT - BAB	23/04/2020	Ban hành chức năng, nhiệm vụ, tổ chức bộ máy khối Ngân hàng Bán buôn (thay thế các văn bản ban hành trước đây)	100%
21	27/QĐ - HĐQT - BAB	27/04/2020	Thay đổi địa điểm CN Huế	100%
22	32/QĐ - HĐQT - BAB	05/04/2020	Ban hành Quy chế kiểm soát thay đổi cơ cấu cổ đông lớn và người có liên quan, cơ chế giám sát sự chi phối của cổ đông lớn và người có liên quan	100%
23	34/QĐ - HĐQT - BAB	05/05/2020	Thay đổi địa điểm PGD Thái Thịnh - CN Thái Hà	100%

24	35/QĐ - HĐQT - BAB	07/05/2020	Ban hành Quy chế quản lý và sử dụng con dấu trong Ngân hàng Bắc Á (Thay thế QĐ 05/QĐ – HĐQT - BACABANK ngày 22/01/2019)	100%
25	37/QĐ - HĐQT - BAB	11/05/2020	Thay đổi địa điểm CN Vũng Tàu	100%
26	39/QĐ - HĐQT - BAB	12/05/2020	Thông qua Phương án Phát hành trái phiếu lần 1 năm 2020	100%
27	41/QĐ - HĐQT - BAB	20/05/2020	Nghị quyết phê duyệt và TT đại hội cổ đông năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2020	100%
28	43/QĐ - HĐQT - BAB	28/05/2020	Thời gian hợp ĐH CĐ năm 2020	100%
29	55/QĐ - HĐQT - BAB	02/06/2020	Ban hành quy định về soạn thảo, ban hành và quản lý văn bản của BAB	100%
30	57/QĐ - HĐQT - BAB	27/03/2020	Thành lập hội đồng cơ cấu lại thời hạn trả nợ	100%
31	59/QĐ - HĐQT - BAB	24/06/2020	Thông qua ban hành quy chế của HĐQT	100%
32	60B/QĐ - HĐQT - BAB	25/06/2020	Điều chỉnh phương án tăng vốn, triển khai kế hoạch tăng vốn	100%
33	61/QĐ - HĐQT - BAB	08/07/2020	Thành lập ban Công nghệ tài chính số	100%
34	62/QĐ - HĐQT - BAB	08/07/2020	Ban hành quy định chức năng, nhiệm vụ và tổ chức bộ máy Ban Công nghệ tài chính số	100%
35	62B/QĐ - HĐQT - BAB	10/07/2020	Thay đổi địa điểm PGD Thuận An	100%
36	62C/QĐ - HĐQT - BAB	10/07/2020	Thay đổi địa điểm PGD Tam Điệp	100%
37	66/QĐ - HĐQT - BAB	24/07/2020	Thay đổi địa điểm PGD Bình Tân - Khánh Hòa	100%
38	68/QĐ - HĐQT - BAB	31/07/2020	Thay đổi địa điểm PGD Khâm Thiên - CN Thái Hà	100%
39	70/QĐ - HĐQT - BAB	31/07/2020	Phê duyệt kết quả phân loại nợ và trích lập DPRR quý 2 năm 2020	100%
40	71/QĐ - HĐQT - BAB	05/08/2020	Ban hành chức năng, nhiệm vụ tổ chức của TTKD Hội sở (thay thế các văn bản ban hành trước đây)	100%
41	72/QĐ - HĐQT - BAB	11/08/2020	Sửa đổi 1 số điều của Quy định cho vay của Ngân hàng Bắc Á	100%
42	74/QĐ - HĐQT - BAB	21/08/2020	Thông qua ngày ĐKCC để thực hiện quyền nhận cổ tức 2019 bằng cổ phiếu để tăng vốn	100%
43	76/QĐ - HĐQT - BAB	24/08/2020	Thay đổi địa điểm CN Hóc môn	100%
44	78/QĐ - HĐQT - BAB	26/08/2020	Thay đổi địa điểm CN Nam Định	100%
45	80/QĐ - HĐQT - BAB	18/09/2020	Thông qua Phương án xử lý cổ phiếu lẻ để tăng vốn	100%
46	83/NQ - HĐQT - BAB	23/9/2020	Thành lập chi nhánh Phú Thọ	100%
47	84/NQ - HĐQT - BAB	23/9/2020	Thành lập chi nhánh Hòa Bình	100%
48	85/NQ - HĐQT - BAB	23/9/2020	Thành lập chi nhánh An Giang	100%
49	86/NQ - HĐQT - BAB	23/9/2020	Thành lập chi nhánh Bình Thuận	100%

50	87/NQ - HĐQT - BAB	23/9/2020	Thành lập chi nhánh Đồng Tháp	100%
51	89/NQ - HĐQT - BAB	24/9/2020	Thành lập PGD An Đông - CN Huế	100%
52	90/NQ - HĐQT - BAB	24/9/2020	Thành lập PGD Long Thành - Đồng Nai	100%
53	91/NQ - HĐQT - BAB	24/9/2020	Thành lập PGD Sơn Hòa - CN Phú Yên	100%
54	92/NQ - HĐQT - BAB	24/9/2020	Thành lập PGD Khánh Xuân - CN Đắk Lắk	100%
55	94/QĐ - HĐQT - BAB	24/9/2020	Đăng ký Tăng Vốn điều lệ sau khi tăng vốn bằng hình thức phát hành cổ phiếu	100%
56	94B/NQ - HĐQT - BAB	25/09/2020	Triển khai thực hiện việc niêm yết cổ phiếu BAB lên SGD Chứng khoán HN	100%
57	96/QĐ - HĐQT - BAB	06/10/2020	Thoái vốn đầu tư dài hạn	100%
58	98/QĐ - HĐQT - BAB	06/10/2020	Thoái vốn đầu tư dài hạn	100%
59	100/QĐ - HĐQT - BAB	15/10/2020	Phê duyệt kết quả phân loại nợ và trích lập DPRR quý 3 năm 2020	100%
60	101/QĐ - HĐQT - BAB	22/10/2020	Thành lập hội đồng cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm rủi ro	100%
61	102/QĐ - HĐQT - BAB	22/10/2020	Thay đổi cơ cấu nhân sự của Ủy ban Quản lý rủi ro	100%
62	103/QĐ - HĐQT - BAB	22/10/2020	Ban hành quy định về phân loại tài sản có, mức trích và phương pháp trích lập DPRR (thay thế các văn bản ban hành trước đây)	100%
63	105/QĐ - HĐQT - BAB	22/10/2020	Thay đổi địa điểm PGD 21 chi nhánh Hàng Đậu	100%
64	107/QĐ - HĐQT - BAB	27/10/2020	Sửa đổi nội dung Vốn điều lệ trong giấy phép ĐKKD	100%
65	111/QĐ - HĐQT - BAB	02/11/2020	Thành lập hội đồng xử lý rủi ro từ quỹ DPRR năm 2020	100%
66	113/QĐ - HĐQT - BAB	02/11/2020	Sử dụng quỹ dự phòng rủi ro để xử lý DPRR	100%
67	113B/QĐ - HĐQT - BAB	06/11/2020	Thay đổi địa điểm PGD Nghi Phú - CN Vinh	100%
68	113C/QĐ - HĐQT - BAB	06/11/2020	Quy định chức năng, nhiệm vụ của Ban Pháp chế (thay thế các văn bản ban hành trước đây)	100%
69	115/QĐ - HĐQT - BAB	16/11/2020	Thay đổi địa điểm CN Hoài Đức	100%
70	116/QĐ - HĐQT - BAB	16/11/2020	Thay đổi địa điểm CN Thanh Trì	100%
71	117/QĐ - HĐQT - BAB	16/11/2020	Thay đổi địa điểm CN Bắc Ninh	100%
72	132/QĐ - HĐQT - BAB	04/12/2020	Đổi tên Ban công nghệ tài chính số thành Ban ngân hàng số	100%
73	133/QĐ - HĐQT - BAB	04/12/2020	Ban hành Quy định chức năng nhiệm vụ, tổ chức bộ máy của Ban ngân hàng số	100%
74	135/QĐ - HĐQT -	10/12/2020	Thông qua mức chi trả thù lao của	100%

	BAB		HĐQT, BKS	
75	139/QĐ – HĐQT - BAB	15/12/2020	Thành lập chi nhánh Hải Dương	100%
76	141/QĐ – HĐQT - BAB	28/12/2020	Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập BCTC và hoạt động của hệ thống KSNB năm 2021	100%

### III. Ban Kiểm soát

#### 1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Ông Phạm Hồng Công	Trưởng Ban Kiểm soát	22/04/2019	Cử nhân
2	Bà Trương Thị Kim Thu	Thành viên chuyên trách	22/04/2019	Cử nhân
3	Ông Thái Đình Long	Thành viên chuyên trách	22/04/2019	Cử nhân

#### 2. Cuộc họp của Ban Kiểm soát

Trong năm 2020, Ban Kiểm soát của Ngân hàng TMCP Bắc Á đã tổ chức 4 cuộc họp định kỳ với tỷ lệ tham dự và tỷ lệ biểu quyết đều là 100%, cụ thể như sau:

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Phạm Hồng Công	04/04	100%	100%	
2	Bà Trương Thị Kim Thu	04/04	100%	100%	
3	Ông Thái Đình Long	04/04	100%	100%	

Ngoài việc tổ chức các cuộc họp định kỳ nêu trên, các thành viên Ban Kiểm soát thường xuyên tiến hành trao đổi, thống nhất, quyết định các nội dung, công việc thuộc chức năng nhiệm vụ được giao theo quy định.

#### 3. Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát đối với HĐQT, Ban điều hành và cổ đông

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động và việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ BAC A BANK trong việc quản trị, điều hành BAC A BANK, đặc biệt trong việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2020 của BAC A BANK đã được ĐHCĐ thông qua.

Qua kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ trong năm 2020, Ban Kiểm soát ghi nhận HĐQT, Ban điều hành đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, điều lệ của BAC A BANK và các quy định nội bộ có liên quan với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống BAC A BANK.

Các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành đều phù hợp với quy định của pháp luật, của NHNN, điều lệ BAC A BANK và bám sát Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông 2020. HĐQT và Ban điều hành đã chỉ đạo toàn hệ thống BAC A BANK triển khai các giải pháp kinh doanh hiệu quả, phù hợp với diễn biến phức tạp của dịch Covid -19 nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2020; bên cạnh đó, hoàn thiện bộ máy cơ cấu tổ chức của BAC A BANK theo hướng hoạt động an toàn, hiệu quả và hoàn thiện khung quản lý rủi ro theo chuẩn mực Basel II.

HĐQT đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 vào ngày 20/06/2020 và chỉ đạo Tổng Giám đốc và Ban điều hành nghiêm túc tổ chức, triển khai thực hiện Kế hoạch kinh

doanh năm 2020 đã được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua tại Nghị quyết số 02/NQ/ĐHCĐ-BACABANK.

Trong năm 2020, các cổ đông lớn (bao gồm Cổ đông cá nhân và Cổ đông pháp nhân) và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Ban điều hành BAC A BANK tham gia góp vốn cổ phần không vượt tỷ lệ quy định góp vốn của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước.

#### 4. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với hoạt động của HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác

Trong năm 2020, Hội đồng quản trị, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác của BAC A BANK và Ban Kiểm soát đã phối hợp hoạt động và trao đổi thông tin đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của BAC A BANK và vì lợi ích chung của toàn hệ thống. Ban Kiểm soát đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban điều hành trong việc thực hiện hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ của ngân hàng. Các thành viên Ban Kiểm soát được HĐQT, Ban Điều hành và các đơn vị trong hệ thống cung cấp tài liệu và thông tin cần thiết phục vụ công tác của Ban kiểm soát. Định kỳ Ban kiểm soát đã gửi tới HĐQT, Ban điều hành kết quả giám sát, kết quả kiểm toán nội bộ tại các đơn vị; HĐQT, Ban điều hành đã xem xét, chỉ đạo các cá nhân, đơn vị liên quan triển khai các nội dung kiến nghị, đề xuất của Ban Kiểm soát góp phần nâng cao chất lượng, an toàn và hiệu quả trong hoạt động của BAC A BANK.

#### 5. Hoạt động khác của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát quản lý cấp cao theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN đối với hoạt động kiểm toán nội bộ; thẩm định báo cáo tài chính cuối năm 2019 và 06 tháng đầu năm 2020; thực hiện lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và lưu giữ, cập nhật thông tin khi có sự thay đổi.

### IV. Ban điều hành

Ban điều hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại ngày 31/12/2020 gồm có các thành viên sau:

STT	Thành viên Ban điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
1	Bà Thái Hương	12/10/1958	Cử nhân kinh tế	17/03/1994
2	Ông Đặng Trung Dũng	01/06/1974	Thạc sỹ kinh tế	28/07/2016
3	Ông Nguyễn Trọng Trung	14/04/1966	Cử nhân kinh tế	15/05/2003
4	Ông Chu Nguyên Bình	02/01/1977	Tiến sỹ kinh tế	01/03/2008
5	Ông Trương Vĩnh Lợi	30/10/1972	Thạc sỹ kinh tế	30/05/2008
6	Ông Võ Văn Quang	12/07/1959	Tiến sỹ kinh tế	24/04/2013
7	Ông Nguyễn Việt Hạnh	16/10/1976	Cử nhân kinh tế	05/03/2015
8	Ông Nguyễn Quốc Đạt	02/09/1976	Cử nhân kinh tế	15/09/2015
9	Ông Lê Ngọc Hồng Nhật	10/05/1976	Thạc sỹ kinh tế	01/05/2016
10	Ông Nguyễn Ái Dân	10/10/1970	Cử nhân	01/06/2017

## V. Kế toán trưởng

Kế toán trưởng của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại ngày 31/12/2020 là bà Nguyễn Hồng Yến.

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
Bà Nguyễn Hồng Yến	22/10/1979	Cử nhân kinh tế	16/05/2011

## VI. Đào tạo về quản trị công ty

Trong năm 2020, Trung tâm Đào tạo của Ngân hàng TMCP Bắc Á đã triển khai các khóa đào tạo dành cho Ban điều hành và các cán bộ quản lý của Ngân hàng, trong đó tập trung vào nội dung chính là xây dựng và phát triển các kỹ năng lãnh đạo và kỹ năng quản lý từ cơ bản đến nâng cao.

Khóa đào tạo về kỹ năng lãnh đạo dành cho các Phó Tổng giám đốc là thành viên Ban điều hành, Giám đốc các Khối/Ban/Trung tâm tại Hội sở, Giám đốc và Phó giám đốc các chi nhánh, với nội dung chính là: xây dựng nền tảng thành công của người lãnh đạo; nghệ thuật đối nhân xử thế; tìm hiểu và chia sẻ giá trị cốt lõi; tạo động lực làm việc cho nhân viên và xử lý linh động trong nhiều tình huống khác nhau.

Khóa đào tạo về kỹ năng quản lý dành cho các Trưởng/Phó Phòng tại Hội sở, Giám đốc chi nhánh, phòng giao dịch và các Trưởng/Phó phòng tại chi nhánh, tập trung vào các nội dung chính như: xây dựng nền tảng thành công của người quản lý, lập và thực thi kế hoạch, xây dựng tinh thần đoàn kết, hướng về mục tiêu chung của BAC A BANK... và một số nội dung cơ bản khác của kỹ năng lãnh đạo.

Nhìn chung, các khóa đào tạo về quản trị Ngân hàng trong năm 2020 vừa qua đã được Trung tâm Đào tạo triển khai thành công bằng cả hai hình thức đào tạo trực tuyến và đào tạo tập trung, chất lượng và hiệu quả khóa học được đánh giá cao, nội dung khóa học có sự đổi mới phù hợp với nhu cầu và từng giai đoạn phát triển của Ngân hàng TMCP Bắc Á nói riêng và ngành ngân hàng Việt Nam nói chung.

**VII. Danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng và giao dịch của người có liên quan của công ty với chính công ty**

**1. Danh sách về người có liên quan của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại ngày 31/12/2020**

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số giấy NSH*	Địa chỉ trụ sở chính/Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do	Mối quan hệ liên quan với Ngân hàng
1	Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á			0107983828	Số 9 Đào Duy Anh, Phương Liên, Đống Đa, Hà Nội	05/09/2017			Công ty con
2	Công ty TNHH quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á			0104507588	Số 67 phố Nguyễn Thị Định, Phường Trung Hoà, Quận Cầu Giấy, Hà Nội	03/03/2010			Công ty con
3	Trần Thị Thoảng		Chủ tịch HĐQT		Tổ 5 khu Lán Ga, Phường Cẩm Đông, thành phố Cẩm Phả, tỉnh Quảng Ninh	29/03/2003			
	Tên người có liên quan của Bà Trần Thị Thoảng								
	Đào Đình Phát					29/03/2003			
	Đào Phương Thảo					29/03/2003			
	Đào Thanh Tùng					29/03/2003			
	Đào Nguyệt Tâm					29/03/2003			
	Nguyễn Đức Thọ					29/03/2003			
	Đào Phương Ngân					29/03/2003			
	Trần Xuân Thắng					29/03/2003			
	Trần Thị Sớm					29/03/2003			
	Trần Thị Thành					29/03/2003			

	Lê Văn Sơn					29/03/2003			
	Trần Thị Khay					29/03/2003			
	Trần Văn Đạc					29/03/2003			
	Trần Xuân Tạc					29/03/2003			
4	<b>Thái Hương</b>		<b>Phó chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám Đốc</b>			<b>15/03/1994</b>			
Tên người có liên quan của Bà Thái Hương									
	Nguyễn Thị Loan					15/03/1994			
	Nguyễn Việt Hà					15/03/1994			
	Nguyễn Việt Quang					15/03/1994			
	Trần Thị Như Trang					15/03/1994			
	Nguyễn Đức Nam					15/03/1994			
	Nguyễn Thu Thảo					15/03/1994			
	Nguyễn Đức Thành					15/03/1994			
	Thái Thị Lan					15/03/1994			

	Lê Hồng Trường					15/03/1994			
	Thái Thị Lương					15/03/1994			
	Hoàng Ngọc Hòa					15/03/1994			
	Thái Thị Dương					15/03/1994			
	Nguyễn Văn Danh					15/03/1994			
	Thái Thị Nga					15/03/1994			
	Nguyễn Trọng Trung					15/03/1994			
	Thái Thị Thanh Bình					15/03/1994			
	Đặng Trung Dũng					15/03/1994			
5	<b>Võ Văn Quang</b>		<b>Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc</b>			<b>24/04/2013</b>			
	Tên người có liên quan của Ông Võ Văn Quang								
	Lương Văn Đạo					24/04/2013			
	Từ Thị Châu					24/04/2013			

	Lương Thị Thu Hà					24/04/2013			
	Võ Diệu Linh					24/04/2013			
	Võ Hoàng Nam					24/04/2013			
	Võ Kim Sinh					24/04/2013			
	Trương Thanh Tùng					24/04/2013			
	Võ Thị Bích Hòa					24/04/2013			
	Nguyễn Thanh Tùng					24/04/2013			
	Võ Thị Thanh Bình					24/04/2013			
	Hoàng Quang Vinh					24/04/2013			
	Võ Thị Hồng Vinh					24/04/2013			
	Hồ Sỹ Thành					24/04/2013			
<b>6</b>	<b>Đặng Thái Nguyên</b>					<b>24/04/2013</b>			
	Tên người liên quan đến Ông Đặng Thái Nguyên								
	Phạm Thị Liên					24/04/2013			
	Vương Đình Mậu					24/04/2013			

	Võ Thị Thanh					24/04/2013			
	Vương Thị Thu Hiền					24/04/2013			
	Đặng Vương Hương Thảo					24/04/2013			
	Đặng Vương Gia Linh					24/04/2013			
	Đặng Vương Minh Châu					24/04/2013			
	Đặng Thái Tinh					24/04/2013			
	Phạm Thị Thu Hiền					24/04/2013			
	Đặng Thị Tuyết					24/04/2013			
	Lê Văn Hải					24/04/2013			
7	<b>Nguyễn Hữu Phàng</b>				<b>Thành viên HDQT độc lập</b>		<b>24/04/2019</b>		
Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Hữu Phàng									
	Nguyễn Thị Thân						24/04/2019		
	Nguyễn Thị Thanh Loan						24/04/2019		
	Nguyễn Tiến Phương						24/04/2019		
	Nguyễn Thị Thu Thùy						24/04/2019		
	Lê Hữu Hoàng						24/04/2019		

	Nguyễn Hữu Cư				24/04/2019			
	Nguyễn Thị Hiền				24/04/2019			
	Lê Thị Dung				24/04/2019			
	Nguyễn Hữu Long				24/04/2019			
	Nguyễn Thị Tứ				24/04/2019			
	Nguyễn Văn Tôn				24/04/2019			
<b>8</b>	<b>Phạm Hồng Công</b>		<b>Trưởng ban kiểm soát</b>		<b>15/03/1994</b>			
Tên người liên quan đến Ông Phạm Hồng Công								
	Phạm Bá				15/03/1994			
	Chu Thị Sâm				15/03/1994			
	Bùi Thị Duyên				15/03/1994			
	Nguyễn Thị Vân				15/03/1994			
	Phạm Hồng Anh				15/03/1994			
	Phạm Hồng Yên				15/03/1994			
	Nguyễn Thị Ngọc Ánh				15/03/1994			
	Phạm Thu Hoài				15/03/1994			
	Hồ Sỹ Toàn				15/03/1994			
	Phạm Anh Đức				15/03/1994			
	Trần Thị Diệu Quỳnh				15/03/1994			

	Phạm Anh Tuấn					15/03/1994			
	Nguyễn Thị Thùy Dung					15/03/1994			
<b>9</b>	<b>Thái Đình Long</b>		<b>Thành viên BKS</b>			<b>14/04/2008</b>			
	Tên người liên quan đến Ông Thái Đình Long								
	Thái Đình Sáu					14/04/2008			
	Nguyễn Thị Luận					14/04/2008			
	Nguyễn Thị Hanh					14/04/2008			
	Lê Thu Hồng					14/04/2008			
	Thái Lê Huyền Trang					14/04/2008			
	Thái Đình Khôi					14/04/2008			
	Thái Thị Vân					14/04/2008			
	Nguyễn Công Sơn					14/04/2008			
	Thái Thị Sơn					14/04/2008			
	Thái Đình Hải					14/04/2008			
	Nguyễn Thị Phương Thúy					14/04/2008			
	Thái Đình Hồng					14/04/2008			

	Nguyễn Thị Tú Oanh					14/04/2008			
<b>10</b>	<b>Trương Thị Kim Thư</b>		<b>Thành viên BKS</b>			<b>18/05/2014</b>			
	Tên người liên quan đến Bà Trương Thị Kim Thư								
	Phan Thị Duyệt					18/05/2014			
	Phan Hưng					18/05/2014			
	Phạm Thị Liên					18/05/2014			
	Phan Trí Nghĩa					18/05/2014			
	Phan Trương Trí Minh					18/05/2014			
	Phan Quỳnh Mai					18/05/2014			
	Phan Trí Phúc					18/05/2014			
	Trương Đình Thuận					18/05/2014			
	Ông Thị Loan					18/05/2014			
	Trương Thị Thu					18/05/2014			
	Trương Thị Thanh					18/05/2014			
	Trương Thị Bích Thủy					18/05/2014			
	Nguyễn Lương					18/05/2014			
	Trương Thị Diệu Thúy					18/05/2014			
	Nguyễn Trường Sơn					18/05/2014			

	Trương Đình Thông				18/05/2014			
	Phan Thị Hoài				18/05/2014			
<b>11</b>	<b>Đặng Trung Dũng</b>		<b>Phó tổng giám đốc thường trực</b>		<b>28/07/2016</b>			
	Tên người liên quan đến Ông Đặng Trung Dũng							
	Đặng Minh Mẫn				28/07/2016			
	Đinh Thị Cảnh				28/07/2016			
	Nguyễn Thị Loan				28/07/2016			
	Thái Thị Thanh Bình				28/07/2016			
	Trần Gia Hưng				28/07/2016			
	Đặng Thị Hiền Anh				28/07/2016			
	Đặng Nam Khánh				28/07/2016			
	Đặng Thị Tuyết Mai				28/07/2016			
	Đặng Văn Tính				28/07/2016			
	Đặng Thanh Hùng				28/07/2016			
	Lương Thị Thúy Hoàn				28/07/2016			
<b>12</b>	<b>Chu Nguyên Bình</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>		<b>01/03/2008</b>			
	Tên người liên quan đến Ông Chu Nguyên Bình							
	Chu Học Hiệu				01/03/2008			
	Nguyễn Thị Bích Lộc				01/03/2008			

	Lê Thị Phương Hoài					01/03/2008			
	Trần Thị Thanh Tâm					01/03/2008			
	Chu Hà An					01/03/2008			
	Chu Nguyên Bảo					01/03/2008			
	Chu Bảo Anh					01/03/2008			
	Chu Thị Hà Thanh					01/03/2008			
	Nguyễn Việt Thắng					01/03/2008			
	Chu Nguyên Thắng					01/03/2008			
	Nguyễn Thị Kiều Oanh					01/03/2008			
<b>13</b>	<b>Lê Ngọc Hồng Nhật</b>					<b>01/05/2016</b>			
	Lê Ngọc Minh					01/05/2016			
	Đoàn Thị Minh					01/05/2016			
	Phan Thị Thân					01/05/2016			
	Nguyễn Thị Anh					01/05/2016			
	Lê Ngọc Bảo Châu					01/05/2016			
	Lê Khánh					01/05/2016			

	Lê Ngọc Hồng Vũ				01/05/2016			
	Nguyễn Thị Bích Ngọc				01/05/2016			
	Lê Vũ Hằng				01/05/2016			
	Nguyễn Trinh Út				01/05/2016			
	Lê Bích Ngọc				01/05/2016			
	Trương Quốc Hưng				01/05/2016			
<b>14</b>	<b>Trương Vĩnh Lợi</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>		<b>30/05/2008</b>			
Tên người liên quan đến Ông Trương Vĩnh Lợi								
	Trương Ngọc Liên				30/05/2008			
	Lê Thị Kha				30/05/2008			
	Nguyễn Xuân Toái				30/05/2008			
	Bùi Thúy Minh				30/05/2008			
	Nguyễn Thị Mai				30/05/2008			
	Trương Việt Cường				30/05/2008			
	Trương Vĩnh Thịnh				30/05/2008			
	Trương Thị Yến				30/05/2008			
	Bùi Nguyễn Hoàng				30/05/2008			
	Trương Vĩnh Hải				30/05/2008			
	Nguyễn Thị Hiền				30/05/2008			

	Trương Vĩnh Thắng					30/05/2008			
	Nguyễn Thị Lan					30/05/2008			
<b>15</b>	<b>Nguyễn Việt Hanh</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>			<b>05/03/2015</b>			
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Việt Hanh								
	Nguyễn Văn Huyền					05/03/2015			
	Trần Thị Gái					05/03/2015			
	Vũ Thị Thư					05/03/2015			
	Vũ Thị Thanh Thủy					05/03/2015			
	Nguyễn Ngọc Khánh					05/03/2015			
	Nguyễn Gia Khang					05/03/2015			
	Nguyễn Vũ Thái					05/03/2015			
	Nguyễn Thị Huyền					05/03/2015			
	Hoàng Mạnh Hiếu					05/03/2015			
	Nguyễn Việt Dũng					05/03/2015			
	Nguyễn Thị Hương Giang					05/03/2015			
	Nguyễn Việt Hạnh					05/03/2015			
<b>16</b>	<b>Nguyễn Ái Dân</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>			<b>01/06/2017</b>			
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Ái Dân								
	Chu Thị Toàn					01/06/2017			
	Trần Thị Mỹ					01/06/2017			

	Phạm Quỳnh Anh					01/06/2017			
	Nguyễn Ái Linh					01/06/2017			
	Nguyễn Quốc Anh					01/06/2017			
	Nguyễn Thị Tuyên					01/06/2017			
	Nguyễn Mạnh Liêm					01/06/2017			
	Đặng Thị Long					01/06/2017			
	Nguyễn Thị Tản					01/06/2017			
	Ngô Tùng					01/06/2017			
	Nguyễn Thị Doãn					01/06/2017			
	Võ Anh Tuấn					01/06/2017			
	Nguyễn Thị Tản					01/06/2017			
	Dương Văn Mậu					01/06/2017			
	Nguyễn Văn Duyệt					01/06/2017			
	Vũ Anh Đức					01/06/2017			
17	<b>Nguyễn Trọng Trung</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>			<b>15/03/2003</b>			
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Trọng Trung								
	Ngô Thị Thuận					15/03/2003			
	Nguyễn Thị Loan					15/03/2003			
	Thái Thị Nga					15/03/2003			
	Nguyễn Trọng Chính					15/03/2003			
	Nguyễn Thái Bảo Trâm					15/03/2003			
	Nguyễn Thái Nam Kiệt					15/03/2003			

	Nguyễn Thị Hồng Thùy					15/03/2003			
	Đặng Sỹ Hải					15/03/2003			
	Nguyễn Thị Ngân					15/03/2003			
	Bùi Ngọc Đức					15/03/2003			
	Nguyễn Trọng Dũng					15/03/2003			
	Phạm Thị Phương Thảo					15/03/2003			
	Nguyễn Thị Hà					15/03/2003			
	Nguyễn Quang Trung					15/03/2003			
<b>18</b>	<b>Nguyễn Quốc Đạt</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>			<b>15/09/2015</b>			
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Quốc Đạt								
	Nguyễn Sơn Cát					15/09/2015			
	Nguyễn Thị Xuân					15/09/2015			
	Phan Thái Ngân					15/09/2015			
	Nguyễn Thị Tuyết					15/09/2015			
	Phan Thị Bích Liên					15/09/2015			
	Nguyễn Quốc Hưng					15/09/2015			
	Nguyễn Quốc Thắng					15/09/2015			
	Nguyễn Quang Vinh					15/09/2015			
	Nguyễn Thị Dung					15/09/2015			
	Nguyễn Thị Lan					15/09/2015			

	Trần Văn Hữu				15/09/2015			
	Nguyễn Quốc Hiền				15/09/2015			
	Cao Thị Châu Thủy				15/09/2015			
19	<b>Nguyễn Hồng Yến</b>		<b>Kế toán trưởng</b>		<b>16/05/2011</b>			
	Tên người liên quan đến Bà Nguyễn Hồng Yến							
	Nguyễn Hồng Tiến				16/05/2011			
	Trần Thị Ngoạn				16/05/2011			
	Trần Văn Thân				16/05/2011			
	Vũ Thị Kim Liên				16/05/2011			
	Trần Anh Dũng				16/05/2011			
	Trần Thu Uyên				16/05/2011			
	Trần Hà Anh				16/05/2011			
	Trần Gia Long				16/05/2011			
	Nguyễn Hồng Dũng				16/05/2011			
	Phạm Thị Hồng Hóa				16/05/2011			
	Nguyễn Hồng Minh				16/05/2011			
	Hoàng Thị Sinh				16/05/2011			

**2. Giao dịch giữa công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ tại ngày 31/12/2020**

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với Ngân hàng	Số Giấy NSH*	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với Ngân hàng	Số Nghị quyết/ Quyết định của ĐHĐCĐ/ HĐQT... thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành)	Tổng giá trị giao dịch (triệu đồng)	Ghi chú
1	Công ty TNHH Kiều Hối Bắc Á	Công ty con	0107983828	Số 9 Đào Duy Anh, Phương Liên, Đống Đa, Hà Nội			82.113	Tiền gửi tại Ngân hàng
2	Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Bắc Á	Công ty con	0104507588	Số 67 phố Nguyễn Thị Định, Phường Trung Hoà, Quận Cầu Giấy, Hà Nội			40.640	Tiền gửi tại Ngân hàng
3	Trần Thị Thoảng	Chủ tịch HĐQT					1	Tiền gửi tại Ngân hàng
4	Thái Hương	PCT HĐQT kiêm Tổng Giám Đốc					5.952	Tiền gửi tại Ngân hàng
5	Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc					155	Tiền gửi tại Ngân hàng
6	Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT					70	Tiền gửi tại Ngân hàng
7	Nguyễn Hữu Phàng	Thành viên HĐQT					413	Tiền gửi tại Ngân hàng
8	Nguyễn Trọng Trung	Phó Tổng giám đốc					325	Tiền gửi tại Ngân hàng
9	Chu Nguyên Bình	Phó Tổng giám đốc					312	Tiền gửi tại Ngân hàng

10	Lê Ngọc Hồng Nhật	Phó Tổng giám đốc					302	Tiền gửi tại Ngân hàng
11	Trương Vĩnh Lợi	Phó Tổng giám đốc					136	Tiền gửi tại Ngân hàng
12	Nguyễn Quốc Đạt	Phó Tổng giám đốc					394	Tiền gửi tại Ngân hàng
13	Nguyễn Việt Hanh	Phó Tổng giám đốc					3.742	Tiền gửi tại Ngân hàng
14	Nguyễn Ái Dân	Phó Tổng giám đốc					243	Tiền gửi tại Ngân hàng
15	Phạm Hồng Công	Trưởng Ban kiểm soát					1	Tiền gửi tại Ngân hàng
16	Trương Thị Kim Thư	TV Ban kiểm soát					110	Tiền gửi tại Ngân hàng
17	Thái Đình Long	TV Ban Kiểm soát					110	Tiền gửi tại Ngân hàng

**3. Giao dịch giữa người nội bộ công ty, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty nắm quyền kiểm soát**

Không có.

**4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác**

**4.1. Giao dịch giữa công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây (tính tại thời điểm lập báo cáo)**

Trong năm 2020, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã ký kết hợp đồng kinh tế với Công ty cổ phần Chứng khoán Việt – công ty do ông Đặng Thái Nguyên (thành viên HĐQT của Ngân hàng) làm Tổng Giám đốc. Theo đó, Công ty cổ phần Chứng khoán Việt đã cung cấp cho BAC A BANK dịch vụ tư vấn, hoàn thiện hồ sơ niêm yết cổ phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và tiến hành các thủ tục chính thức giao dịch sau khi được chấp thuận niêm yết. Tổng giá trị của hợp đồng này là 500 triệu đồng.

**4.2. Giao dịch giữa công ty với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành**

Không có.

**4.3. Các giao dịch khác của công ty (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác**

Không có.

**VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ**

**1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ tại ngày 31/12/2020**

STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số CMND/Hộ chiếu	Địa chỉ liên hệ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ (%)	Ghi chú
1	Trần Thị Thoảng		Chủ tịch HĐQT			22.560.673	3,184	
	Tên người có liên quan của Bà Trần Thị Thoảng							
	Đào Đình Phát					10.357.455	1,462	
	Đào Phương Thảo					3.008.040	0,425	
	Đào Thanh Tùng							
	Đào Nguyệt Tâm							
	Nguyễn Đức Thọ							
	Đào Phương Ngân							
	Trần Xuân Thắng							
	Trần Thị Sóm							
	Trần Thị Thành							
	Lê Văn Sơn							
	Trần Thị Khay							
	Trần Văn Đạc							
	Trần Xuân Tạc							

2	<b>Thái Hương</b>		<b>Phó chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám Đốc</b>			<b>30.430.602</b>	<b>4,295</b>	
	Tên người có liên quan của Bà Thái Hương							
	Nguyễn Thị Loan							
	Nguyễn Việt Hà							
	Nguyễn Việt Quang							
	Trần Thị Như Trang							
	Nguyễn Đức Nam							
	Nguyễn Thu Thảo							
	Nguyễn Đức Thành							
	Thái Thị Lan							
	Lê Hồng Trường					3.296.581	0,465	
	Thái Thị Lương							
	Hoàng Ngọc Hòa					18.795.839	2,653	
	Thái Thị Dương							

	Nguyễn Văn Danh					22.163.785	3,128	
	Thái Thị Nga							
	Nguyễn Trọng Trung					26.863.187	3,792	
	Thái Thị Thanh Bình					5.536.224	0,781	
	Đặng Trung Dũng							
<b>3</b>	<b>Võ Văn Quang</b>		<b>Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc</b>			<b>471.784</b>	<b>0,067</b>	
Tên người có liên quan của Ông Võ Văn Quang								
	Lương Văn Đạo							
	Từ Thị Châu							
	Lương Thị Thu Hà							
	Võ Diệu Linh							
	Võ Hoàng Nam							

	Võ Kim Sinh							
	Trương Thanh Tùng							
	Võ Thị Bích Hòa							
	Nguyễn Thanh Tùng							
	Võ Thị Thanh Bình							
	Hoàng Quang Vinh							
	Võ Thị Hồng Vinh							
	Hồ Sỹ Thành							
<b>4</b>	<b>Đặng Thái Nguyên</b>		<b>Thành viên HDQT</b>			<b>1.973.595</b>	<b>0,279</b>	
	Tên người liên quan đến Ông Đặng Thái Nguyên							
	Phạm Thị Liên							
	Vương Đình Mậu							
	Võ Thị Thanh							
	Vương Thị Thu Hiền							
	Đặng Vương Hương Thảo							
	Đặng Vương Gia Linh							

	Đặng Vương Minh Châu							
	Đặng Thái Tinh							
	Phạm Thị Thu Hiền							
	Đặng Thị Tuyết							
	Lê Văn Hải							
5	<b>Nguyễn Hữu Phàng</b>		<b>Thành viên HDQT độc lập</b>					
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Hữu Phàng							
	Nguyễn Thị Thân							
	Nguyễn Thị Thanh Loan							
	Nguyễn Tiên Phương							
	Nguyễn Thị Thu Thủy					88.721	0,013	
	Lê Hữu Hoàng							
	Nguyễn Hữu Cư							
	Nguyễn Thị Hiền							
	Lê Thị Dung							
	Nguyễn Hữu Long							

	Nguyễn Thị Tứ							
	Nguyễn Văn Tôn							
<b>6</b>	<b>Phạm Hồng Công</b>		<b>Trưởng ban kiểm soát</b>			<b>1.339.712</b>	<b>0,189</b>	
	Tên người liên quan đến Ông Phạm Hồng Công							
	Phạm Bá							
	Chu Thị Sâm							
	Bùi Thị Duyên							
	Nguyễn Thị Vân							
	Phạm Hồng Anh							
	Phạm Hồng Yên							
	Nguyễn Thị Ngọc Ánh							
	Phạm Thu Hoài							
	Hồ Sỹ Toàn							
	Phạm Anh Đức							
	Trần Thị Diệu Quỳnh							
	Phạm Anh Tuấn							
	Nguyễn Thị Thùy Dung							
<b>7</b>	<b>Thái Đình Long</b>		<b>Thành viên BKS</b>					
	Tên người liên quan đến Ông Thái Đình Long							

Thái Đình Sáu								
Nguyễn Thị Luận								
Nguyễn Thị Hạnh								
Lê Thu Hồng								
Thái Lê Huyền Trang								
Thái Đình Khôi								
Thái Thị Vân								
Nguyễn Công Sơn								
Thái Thị Sơn								
Thái Đình Hải								
Nguyễn Thị Phương Thúy								
Thái Đình Hồng								
Nguyễn Thị Tú Oanh								

8	<b>Trương Thị Kim Thư</b>		<b>Thành viên BKS</b>			<b>2.285.703</b>	<b>0,323</b>	
Tên người liên quan đến Bà Trương Thị Kim Thư								
	Phan Thị Dung							
	Phan Hưng							
	Phạm Thị Liên							
	Phan Trí Nghĩa							
	Phan Trương Trí Minh							
	Phan Quỳnh Mai							
	Phan Trí Phúc							
	Trương Đình Thuận							
	Ông Thị Loan							
	Trương Thị Thu							
	Trương Thị Thanh							
	Trương Thị Bích Thủy							
	Nguyễn Lương							
	Trương Thị Diệu Thúy							
	Nguyễn Trường Sơn							
	Trương Đình Thông							

	Phan Thị Hoài						
9	<b>Đặng Trung Dũng</b>		<b>Phó tổng giám đốc thường trực</b>				
	Tên người liên quan đến Ông Đặng Trung Dũng						
	Đặng Minh Mẫn						
	Đinh Thị Cảnh						
	Nguyễn Thị Loan						
	Thái Thị Thanh Bình				5.536.224	0,781	
	Trần Gia Hưng						
	Đặng Thị Hiền Anh						
	Đặng Nam Khánh						
	Đặng Thị Tuyết Mai						
	Đặng Văn Tính						
	Đặng Thanh Hùng						
	Lương Thị Thúy Hoàn						
10	<b>Chu Nguyên Bình</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>			<b>1.295.123</b>	<b>0,183</b>
	Tên người liên quan đến Ông Chu Nguyên Bình						
	Chu Học Hiệu						
	Nguyễn Thị Bích Lộc						
	Lê Thị Phương Hoài						

	Trần Thị Thanh Tâm						
	Chu Hà An						
	Chu Nguyên Bảo						
	Chu Bảo Anh						
	Chu Thị Hà Thanh						
	Nguyễn Việt Thắng						
	Chu Nguyên Thắng						
	Nguyễn Thị Kiều Oanh						
11	<b>Lê Ngọc Hồng Nhật</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>			<b>1.133.234</b>	<b>0,160</b>
Tên người liên quan đến Ông Lê Ngọc Hồng Nhật							
	Lê Ngọc Minh						
	Đoàn Thị Minh						
	Phan Thị Thân						
	Nguyễn Thị Anh						
	Lê Ngọc Bảo Châu						
	Lê Khánh						
	Lê Ngọc Hồng Vũ						
	Nguyễn Thị Bích Ngọc						

	Lê Vũ Hằng							
	Nguyễn Trinh Út							
	Lê Bích Ngọc							
	Trương Quốc Hưng							
<b>12</b>	<b>Trương Vĩnh Lợi</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>					
Tên người liên quan đến Ông Trương Vĩnh Lợi								
	Trương Ngọc Liên							
	Lê Thị Kha							
	Nguyễn Xuân Toái							
	Bùi Thúy Minh							
	Nguyễn Thị Mai							
	Trương Việt Cường							
	Trương Vĩnh Thịnh							
	Trương Thị Yên							
	Bùi Nguyễn Hoàng							
	Trương Vĩnh Hải							
	Nguyễn Thị Hiền							
	Trương Vĩnh Thắng							

	Nguyễn Thị Lan							
<b>13</b>	<b>Nguyễn Việt Hanh</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>					
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Việt Hanh							
	Nguyễn Văn Huyền							
	Trần Thị Gái							
	Vũ Thị Thư							
	Vũ Thị Thanh Thủy							
	Nguyễn Ngọc Khánh							
	Nguyễn Gia Khang							
	Nguyễn Vũ Thái							
	Nguyễn Thị Huyền							
	Hoàng Mạnh Hiếu							
	Nguyễn Việt Dũng							
	Nguyễn Thị Hương Giang							
	Nguyễn Việt Hạnh							
<b>14</b>	<b>Nguyễn Ái Dân</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>					
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Ái Dân							
	Chu Thị Toàn							
	Trần Thị Mỹ							
	Phạm Quỳnh Anh							

	Nguyễn Ái Linh						
	Nguyễn Quốc Anh						
	Nguyễn Thị Tuyền						
	Nguyễn Mạnh Liêm						
	Đặng Thị Long						
	Nguyễn Thị Tân						
	Ngô Tùng						
	Nguyễn Thị Doãn						
	Võ Anh Tuấn						
	Nguyễn Thị Tân						
	Dương Văn Mậu						
	Nguyễn Văn Duyệt						
	Vũ Anh Đức						
<b>15</b>	<b>Nguyễn Trọng Trung</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>			<b>26.863.187</b>	<b>3,792</b>
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Trọng Trung						
	Ngô Thị Thuận						
	Nguyễn Thị Loan						
	Thái Thị Nga						
	Nguyễn Trọng Chính						
	Nguyễn Thái Bảo Trâm						
	Nguyễn Thái Nam Kiệt						
	Nguyễn Thị Hồng Thùy					7.216.033	1,018

	Đặng Sỹ Hải							
	Nguyễn Thị Ngân							
	Bùi Ngọc Đức							
	Nguyễn Trọng Dũng					383.386	0,054	
	Phạm Thị Phương Thảo							
	Nguyễn Thị Hà							
	Nguyễn Quang Trung							
<b>16</b>	<b>Nguyễn Quốc Đạt</b>		<b>Phó Tổng giám đốc</b>					
	Tên người liên quan đến Ông Nguyễn Quốc Đạt							
	Nguyễn Sơn Cát							
	Nguyễn Thị Xuân							
	Phan Thái Ngân							
	Nguyễn Thị Tuyết							
	Phan Thị Bích Liên							
	Nguyễn Quốc Hưng							
	Nguyễn Quốc Thắng							
	Nguyễn Quang Vinh							
	Nguyễn Thị Dung							
	Nguyễn Thị Lan							

	Trần Văn Hữu						
	Nguyễn Quốc Hiến						
	Cao Thị Châu Thủy						
17	Nguyễn Hồng Yến		Kế toán trưởng				
	Tên người liên quan đến Bà Nguyễn Hồng Yến						
	Nguyễn Hồng Tiến					12.875.519	1,817
	Trần Thị Ngoạn						
	Trần Văn Thân						
	Vũ Thị Kim Liên						
	Trần Anh Dũng					2.428.358	0,343
	Trần Thu Uyên						
	Trần Hà Anh						
	Trần Gia Long						
	Nguyễn Hồng Dũng						
	Phạm Thị Hồng Hóa						
	Nguyễn Hồng Minh						
	Hoàng Thị Sinh						

**2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty**

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ 01/01/2020		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ 31/12/2020		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ (%)	Số cổ phiếu	Tỷ lệ (%)	
<b>1</b>	<b>Trần Thị Thoảng</b>	<b>Chủ tịch HĐQT</b>	<b>20.697.866</b>	<b>3,184</b>	<b>22.560.673</b>	<b>3,184</b>	<b>Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu</b>
Tên người có liên quan của Bà Trần Thị Thoảng sở hữu cổ phiếu của BAB							
	Đào Đình Phát	Chồng	9.502.253	1,462	10.357.455	1,462	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
	Đào Phương Thảo	Con gái	2.759.670	0,425	3.008.040	0,425	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
<b>2</b>	<b>Thái Hương</b>	<b>Phó chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc</b>	<b>27.917.984</b>	<b>4,295</b>	<b>30.430.602</b>	<b>4,295</b>	<b>Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu</b>
Tên người có liên quan của Bà Thái Hương sở hữu cổ phiếu của BAB							
	Lê Hồng Trường	Anh rể	3.033.287	0,465	3.296.581	0,465	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
	Hoàng Ngọc Hòa	Em rể	17.243.889	2,653	18.795.839	2,653	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
	Nguyễn Văn Danh	Em rể	20.333.748	3,128	22.163.785	3,128	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
	Nguyễn Trọng Trung	Em rể	24.645.126	3,792	26.863.187	3,792	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
	Thái Thị Thanh Bình	Em gái	5.079.105	0,781	5.536.224	0,781	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
<b>3</b>	<b>Võ Văn Quang</b>	<b>Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám Đốc</b>	<b>432.830</b>	<b>0,067</b>	<b>471.784</b>	<b>0,067</b>	<b>Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu</b>
<b>4</b>	<b>Đặng Thái Nguyên</b>	<b>Thành viên HĐQT</b>	<b>1.810.638</b>	<b>0,279</b>	<b>1.973.595</b>	<b>0,279</b>	<b>Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu</b>
<b>5</b>	<b>Nguyễn Hữu Phàng</b>	<b>Thành viên HĐQT độc lập</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Tên người có liên quan của Ông Nguyễn Hữu Phàng sở hữu cổ phiếu của BAB							
	Nguyễn Thị Thu Thủy	Con gái	81.396	0,013	88.721	0,013	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
<b>6</b>	<b>Phạm Hồng Công</b>	<b>Trưởng ban kiểm soát</b>	<b>1.229.094</b>	<b>0,189</b>	<b>1.339.712</b>	<b>0,189</b>	<b>Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu</b>
<b>7</b>	<b>Trương Thị Kim</b>	<b>Thành viên BKS</b>	<b>2.096.976</b>	<b>0,323</b>	<b>2.285.703</b>	<b>0,323</b>	<b>Tăng do nhận cổ</b>

	<b>Thư</b>						<b>tức bằng cổ phiếu</b>
<b>8</b>	<b>Chu Nguyên Bình</b>	<b>Phó tổng giám đốc</b>	<b>1.188.187</b>	<b>0,183</b>	<b>1.295.123</b>	<b>0,183</b>	<b>Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu</b>
<b>9</b>	<b>Lê Ngọc Hồng Nhật</b>	<b>Phó tổng giám đốc</b>	<b>1.039.665</b>	<b>0,160</b>	<b>1.133.234</b>	<b>0,160</b>	<b>Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu</b>
<b>10</b>	<b>Nguyễn Trọng Trung</b>	<b>Phó tổng giám đốc</b>	<b>24.645.126</b>	<b>3,792</b>	<b>26.863.187</b>	<b>3,792</b>	<b>Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu</b>
<b>Tên người có liên quan của Ông Nguyễn Trọng Trung sở hữu cổ phiếu của BAB</b>							
	Nguyễn Thị Hồng Thùy	Em gái	6.620.214	1,018	7.216.033	1,018	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
	Nguyễn Trọng Dũng	Em trai	351.731	0,054	383.386	0,054	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
<b>11</b>	<b>Nguyễn Hồng Yên</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Tên người có liên quan của Bà Nguyễn Hồng Yên sở hữu cổ phiếu của BAB</b>							
	Nguyễn Hồng Tiên	Bố đẻ	11.812.403	1,817	12.875.519	1,817	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu
	Trần Anh Dũng	Chồng	2.227.852	0,343	2.428.358	0,343	Tăng do nhận cổ tức bằng cổ phiếu

**IX. Các vấn đề cần lưu ý khác**

Không có.

Ngân hàng TMCP Bắc Á trân trọng báo cáo!

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: KTC, HC, VP HĐQT

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



**Thái Hương**

