

**THÔNG BÁO  
MỜI HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG KỲ HỌP THƯỜNG NIÊN NĂM 2018****Kính gửi: Quý vị cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Hội đồng quản trị Ngân hàng Bắc Á (BacABank) trân trọng kính mời quý vị cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018, được tổ chức như sau:

**1. Thời gian và địa điểm tổ chức:**

- Thời gian tổ chức dự kiến: 08 giờ 30 phút, sáng Thứ Ba, ngày 24 tháng 04 năm 2018.
- Địa điểm tổ chức dự kiến: Hội trường tầng 3, Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, xã Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.

**2. Nội dung họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 gồm:**

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2018;
- Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017 và trọng tâm hoạt động năm 2018;
- Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017 và trọng tâm hoạt động năm 2018;
- Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2017;
- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2017.
- Tờ trình Kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2018.
- Tờ trình Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2018;
- Tờ trình thông qua việc Sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh của Ngân hàng;
- Tờ trình Bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và cấp đổi Giấy phép BacABank nhằm phù hợp với hoạt động và quy định của pháp luật;
- 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 ĐHCĐ Bac A Bank;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát;
- Các nội dung khác.



**3. Tài liệu họp:**

Gửi kèm theo Thông báo mời họp này là Mẫu biểu đăng ký họp, Giấy ủy quyền, Phiếu đóng góp ý kiến (các tài liệu khác sẽ được phát tại Đại hội và cập nhật trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bắc theo địa chỉ: [www.baca-bank.vn](http://www.baca-bank.vn).

**4. Đăng ký tham dự và đóng góp ý kiến:**

Quý cổ đông thực hiện xác nhận/đăng ký dự họp chậm nhất đến 17h ngày 16/04/2018 theo phương thức sau: email/ fax/ điện thoại/ chuyển phát hoặc trực tiếp về Văn phòng Hội đồng quản trị BacABank - Địa chỉ: Số 117 đường Quang Trung, thành phố Vinh, Nghệ An. Điện thoại: 02383 844277 - Fax: 02383 841757.

**5. Ghi chú:**

- Thông báo này thay cho Thư mời họp trong trường hợp Quý cổ đông chưa nhận được Thư mời qua đường bưu điện.
- Cổ đông hoặc nhóm cổ đông giữ trên 10% tổng số cổ phần phổ thông trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng có quyền kiến nghị các vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội thì gửi kiến nghị bằng văn bản về Văn phòng Hội đồng quản trị BacABank trước ngày khai mạc đại hội, chậm nhất là 03 ngày làm việc trước ngày khai mạc Đại hội.
- Quý cổ đông (hoặc người được ủy quyền) khi tham dự Đại hội cần mang theo CMND/ Hộ chiếu và Giấy xác nhận tham dự/ủy quyền tham dự ĐHCĐ (bản gốc) để làm thủ tục kiểm tra tư cách đại biểu.

**Nơi nhận:**

- Cổ đông BacABank;
- Lưu VPHĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoảng**



**ĐĂNG KÝ DỰ HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018****Kính gửi: VĂN PHÒNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BAC A BANK**

Tên tôi là: .....

Số CMND /Hộ chiếu/ Căn cước công dân/ ĐKKD: .....

Địa chỉ: .....

Đăng ký tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, với tư cách:

1.  **Cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á.**

(\*) Số cổ phần sở hữu: ..... cổ phần (Bằng chữ: ..... cổ phần)

2.  **Được cổ đông cá nhân sau đây ủy quyền dự họp:**

Họ tên cổ đông: ..... CMND (Hộ chiếu) số: .....

(\*) Số cổ phần sở hữu: ..... cổ phần (Bằng chữ: ..... cổ phần)

3.  **Được cổ đông là tổ chức sau đây ủy quyền dự họp:**

Tên tổ chức: .....

(\*) Số cổ phần sở hữu: ..... cổ phần (Bằng chữ: ..... cổ phần)

....., ngày ..... tháng ..... năm 2018

**Cá nhân/ Tổ chức/ Cổ đông đăng ký**  
(Ký và ghi rõ họ tên)

**Quý cổ đông lưu ý:**

- Đánh dấu (x) vào ô số 1 nếu là cổ đông; đánh dấu (x) vào ô số 2 và/hoặc ô số 3 nếu được cổ đông khác ủy quyền dự họp; (\*) không bắt buộc điền thông tin về số cổ phần sở hữu.
- Việc đăng ký dự họp để tiếp đón cổ đông được chu đáo, tránh lãng phí, không thay thế cho thủ tục đăng ký tại đại hội;
- Gửi fax đăng ký dự họp về Văn phòng HĐQT BacABank chậm nhất đến 17h ngày ...../...../2018

**NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BAC A BANK 2018**

Thời gian tổ chức : Từ 08 giờ 30 phút sáng Thứ Ba, ngày 24/04/2018

Địa điểm : Hội trường tầng 3 Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, xã Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An

STT	Nội dung
<b>I. Thủ tục khai mạc</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cổ đông tiến hành đăng ký họp, nhận tài liệu, Thẻ biểu quyết</li> <li>2. Tuyên bố lý do – Giới thiệu thành phần tham dự</li> <li>3. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông.</li> <li>4. Giới thiệu và thông qua thành phần Đoàn Chủ tịch.</li> <li>5. Đề xuất và thông qua Ban Thư ký Đại hội.</li> <li>6. Khai mạc Đại hội và Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội và Nội dung chương trình nghị sự;</li> </ol>
<b>II. Nội dung Đại hội</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>1. Thông qua các Báo cáo:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2018;</li> <li>- Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017 và trọng tâm hoạt động năm 2018;</li> <li>- Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017 và trọng tâm hoạt động năm 2018;</li> </ul> </li> <li><b>2. Thông qua các Tờ trình:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2017;</li> <li>- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2017.</li> <li>- Tờ trình Kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2018.</li> <li>- Tờ trình Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2018;</li> <li>- Tờ trình thông qua việc Sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh của Ngân hàng;</li> <li>- Tờ trình Bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và cấp đổi Giấy phép BacABank nhằm phù hợp với hoạt động và quy định của pháp luật;</li> <li>- 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 ĐHĐCĐ Bac A Bank;</li> <li>- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị;</li> <li>- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát;</li> <li>- Các nội dung khác.</li> </ul> </li> </ol>
<b>III. Nghị giải lao</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Các cổ đông nghỉ giải lao;</li> </ol>
<b>IV. Thảo luận, Thông qua và Tổng kết Đại hội</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Đại hội thảo luận, biểu quyết thông qua các Báo cáo và các Tờ trình.</li> <li>2. Đại diện Ngân hàng Nhà nước Nghệ An phát biểu ý kiến;</li> <li>3. Tổng Giám đốc phát biểu tổng kết và bế mạc Đại hội.</li> <li>4. Thông qua Dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội.</li> </ol>

**BAC A BANK** 

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
THƯỜNG NIÊN 2018**

**MÃ CỔ ĐÔNG**

**BAB**



**PHIẾU ĐÓNG GÓP Ý KIẾN**  
**Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018**

**Kính gửi: Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Tên tôi là:.....

CMND số:..... do:..... cấp ngày .../.../.....

(1) là đại diện của Cổ đông Pháp nhân:.....

(2) Giấy CNĐKDN số:..... do..... cấp ngày.../.../.....

Địa chỉ:.....

(3) Số cổ phần sở hữu:.....(Bằng chữ: .....cổ phần)

**Tôi có ý kiến đóng góp với đại hội đồng cổ đông thường niên 2018, như sau:**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**CỔ ĐÔNG GÓP Ý**  
*( Ký, ghi rõ họ tên)*

**Quý Cổ đông lưu ý:**

- Kính mong các Quý vị cổ đông quan tâm đóng góp gửi ý kiến về BAC A BANK để cùng BAC A BANK xây dựng Ngân hàng ngày càng vững mạnh. Vui lòng gửi về BAC A BANK chậm nhất đến .... giờ ngày .... / ... / 2018
- (1), (2), (3) Chỉ điền thông tin nếu có; Không bắt buộc điền thông tin về số cổ phần sở hữu.

Số: ...../NQ/ĐHCD-BACABANK

Vinh, ngày ..... tháng ..... năm 2018



**DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á NĂM 2018**

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2014;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên BacABank ngày ...../...../2018;

**QUYẾT NGHỊ:**

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2018;
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017 và trọng tâm hoạt động năm 2018;
- Điều 3.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017 và trọng tâm hoạt động năm 2018;
  - 1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017:  
.....
  - 2. Kế hoạch hoạt động kinh Doanh năm 2018:  
.....
- Điều 4.** Thông qua Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2017;
- Điều 5.** Thông qua phân phối lợi nhuận năm 2017.
- Điều 6.** Thông qua Tờ trình kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2018.
- Điều 7.** Thông qua Tờ trình Phương án tăng vốn điều lệ năm 2018;
- Điều 8.** Thông qua Tờ trình Sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh của Ngân hàng;



- Điều 9.** Thông qua Tờ trình Bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và cấp đổi Giấy phép BacABank nhằm phù hợp với hoạt động và quy định của pháp luật;
- Điều 10.** Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban Kiểm Soát.
- Điều 11.** Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị.
- Điều 12.** 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 Bac A Bank;
- Điều 13.** Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành chịu trách nhiệm triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này.
- 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.

**Nơi nhận:**

- Các cổ đông BacABank;
- NHNN Nghệ An (để báo cáo);
- Sở KHĐT Nghệ An (thực hiện t/đ);
- UBCKNN, VSD, HNX (để báo cáo);
- Văn phòng HĐQT;
- Lưu BKS, PC./.

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

**Trần Thị Thoảng**







## GIẤY ỦY QUYỀN

**Kính gửi:** Văn phòng Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á

**1. Tên cổ đông:** .....

Số CMND/Hộ chiếu/ĐKKD: .....

Địa chỉ: .....

Họ tên người đại diện (trường hợp là cổ đông pháp nhân theo Khoản 1, Điều 15, Luật Doanh nghiệp 2014): .....

Chức vụ tại tổ chức: .....

Tổng số cổ phần sở hữu: .....

### 2. Nay Tôi ủy quyền cho:

2.1. Ông/Bà: .....

CMND/Hộ chiếu: .....

2.2. Hoặc Cổ đông có thể ủy quyền cho Hội đồng quản trị BacABank theo danh sách:

<i>Người nhận ủy quyền</i>	<i>Chức danh</i>	<i>Số CMND</i>	<i>Đồng ý (X)</i>
1. Bà Trần Thị Thoảng	Chủ tịch HĐQT	100473620	
2. Bà Thái Hương	Phó chủ tịch HĐQT kiêm TGD	013668666	
3. Ông Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT	012430041	
4. Ông Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT	013537819	
5. Bà Hoàng Hồng Hạnh	Thành viên HĐQT	010451555	

### 3. Nội dung ủy quyền:

Được quyền thay thế tôi tham dự và biểu quyết/ quyết định các/mọi vấn đề được thông qua bởi Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Ủy quyền này không có thù lao và tự động chấm dứt sau khi phiên họp Đại hội cổ đông kết thúc.

....., ngày ..... tháng ..... năm 2018

**Bên ủy quyền**  
(ký và ghi rõ họ tên)

**Bên nhận ủy quyền**  
(ký và ghi rõ họ tên)

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

(Về việc thực hiện nhiệm vụ quyền hạn năm 2017 và kế hoạch hoạt động năm 2018)

**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 2017, mục tiêu nhiệm vụ năm 2018 của Hội đồng quản trị như sau:**

Năm 2017, kinh tế thế giới được đánh giá phục hồi tốt hơn, tăng trưởng kinh tế ước đạt 3,6% (cao hơn 0,5 điểm % so với năm 2016) nhờ sự gia tăng đầu tư, thương mại và sản xuất công nghiệp. Các nền kinh tế chủ chốt đều có sự phục hồi vững chắc đóng vai trò dẫn dắt tăng trưởng kinh tế toàn cầu.

Kinh tế Việt Nam tăng trưởng (GDP) năm 2017 đạt 6,81%, vượt mục tiêu và tăng cao nhất trong các năm từ 2011 - 2016 nhờ sự cải thiện mạnh về cả tổng cung và tổng cầu của nền kinh tế. Góp chung vào những kết quả đạt được trong năm 2017, Ngân hàng Nhà nước đã thực hiện đồng bộ, linh hoạt các công cụ CSTT để ổn định thị trường tiền tệ, góp phần kiểm soát lạm phát, tạo điều kiện thuận lợi để TCTD giảm lãi suất cho vay và tăng cường khả năng cung ứng tín dụng cho nền kinh tế. Quá trình cơ cấu lại hệ thống các TCTD và xử lý nợ xấu giai đoạn 2 (2016-2020) được ngành Ngân hàng quan tâm triển khai, cùng với việc Quốc hội ban hành Nghị Quyết 42 tạo lập cơ sở pháp lý thuận lợi hơn cho việc xử lý nợ xấu. Kết quả tái cơ cấu và xử lý nợ xấu bước đầu đã giúp hệ thống ngân hàng tiếp tục duy trì sự ổn định, ngăn ngừa nguy cơ gây mất an toàn hệ thống. Qua đó tiếp tục củng cố niềm tin của người dân đối với hệ thống ngân hàng và đóng góp thiết thực vào quá trình tái cơ cấu tổng thể nền kinh tế.

**Phần I. Kết quả điều hành quản trị của BAC A BANK 2017****1. Kết quả điều hành kế hoạch kinh doanh**

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, đã nỗ lực hoàn thành những kết quả quan trọng như sau:

**Hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2017**

Toàn hệ thống BAC A BANK đã nỗ lực phấn đấu hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017, trong đó, một số chỉ tiêu hoàn thành vượt kế hoạch và đạt cao nhất so với các năm trước đây gồm: Tổng tài sản đạt 91.860 tỷ



đồng, tăng 21% so với đầu năm, đạt 101% Kế hoạch; Dự nợ tín dụng tăng 15,4% đạt 99% Kế hoạch; Lợi nhuận trước thuế đạt 728 tỷ đồng, tăng 14%, đạt 104% Kế hoạch; Thu dịch vụ đạt 82 tỷ đồng, tăng 197% đạt 102% Kế hoạch; và Trích Dự phòng rủi ro đạt 296 tỷ đồng, tăng 362,5%, đạt 118,5% Kế hoạch.

Bên cạnh đó, BAC A BANK tuân thủ trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước về các chỉ số an toàn trong hoạt động. Các chỉ số về hiệu quả kinh doanh (ROE, ROA) tiếp tục năm sau cao hơn năm trước và trong nhóm ngân hàng TMCP có chỉ số tốt.

### ***Năm bản lề tiếp tục thực hiện Đề án TCC cho giai đoạn phát triển 2016 – 2020***

Sau khi thực hiện thành công Đề án Tái cơ cấu giai đoạn 2011 – 2015, BAC A BANK tiếp tục đẩy mạnh các nội dung tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 để đạt mục tiêu trở thành một ngân hàng có quy mô vừa, tăng trưởng lành mạnh, chất lượng và hiệu quả cao. Tiếp tục củng cố, nâng cao năng lực quản trị điều hành, năng lực tài chính, năng lực công nghệ, năng lực cạnh tranh,... Năm 2017 đã thực hiện hoàn thành các nội dung mục tiêu, kế hoạch đề ra theo lộ trình thực hiện của Đề án.

### ***Tiếp tục mở rộng mạng lưới hoạt động, bổ sung củng cố bộ máy tổ chức nhân sự***

BAC A BANK được Ngân hàng Nhà nước tiếp tục cấp phép mở rộng mạng lưới hoạt động thêm 23 điểm giao dịch gồm 5 chi nhánh và 18 phòng giao dịch trong năm 2017 và ngay từ đầu năm 2018 được cấp phép thêm 5 chi nhánh.

Đến 31/12/2017, BAC A BANK có mạng lưới 109 điểm giao dịch, gồm Hội sở, 28 chi nhánh, 80 phòng giao dịch tại 20 tỉnh thành trên toàn quốc với đội ngũ cán bộ nhân viên 1.573 người, cơ cấu tổ chức bộ máy được củng cố, nâng cấp, sắp xếp lại phù hợp.

### ***Năm tiếp nối thành công của các dự án do BAC A BANK tư vấn đầu tư***

Năm 2017 là năm tiếp nối thành công của các Dự án do BAC A BANK tư vấn đầu tư, điển hình là Tổ hợp chăn nuôi bò sữa và chế biến tại Nga đã hoàn thành cụm trang trại, cánh đồng nguyên liệu và nhập đàn bò đầu tiên. Bộ sản phẩm nước uống thảo dược TH true Herbal từ dự án Dược liệu sạch và Hương liệu sạch ra mắt thị trường trong nước. Gần đây nhất, Tập đoàn TH viết tiếp kỳ tích với sự kiện ra mắt bộ sản phẩm sữa hạt TH true NUT.

### ***Các giải thưởng được trao tặng***

Năm 2017, Lãnh đạo và Ngân hàng tiếp tục nhận được những giải thưởng có uy tín gồm: Giải thưởng “Ngân hàng Tư vấn đầu tư tốt nhất và Lãnh đạo truyền cảm hứng nhất năm 2017” do Tạp chí International Finance Magazine trao tặng, Giải thưởng “Ngân hàng tiêu biểu trong Phát triển bền vững vì cộng đồng 2017”, Giải

thường “Ngân hàng tiêu biểu tư vấn đầu tư nông nghiệp công nghệ cao 2017” do Tổ chức dữ liệu quốc tế IDG trao tặng.

### ***BAC A BANK niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán UPCOM***

Năm 2017 đánh dấu thêm một bước phát triển của BAC A BANK khi cổ phiếu được niêm yết lên sàn chứng khoán Upcom. Việc đưa cổ phiếu BAB lên sàn nhằm khẳng định uy tín, vị thế của BAC A BANK trên thị trường, tiếp cận thêm một kênh huy động vốn dài hạn, minh bạch hóa thông tin, gia tăng giá trị doanh nghiệp và khả năng tiếp cận các nhà đầu tư mới.

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

Năm 2017, Hội đồng quản trị BACABANK 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. 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 lại và phát triển mạng lưới; nâng cao năng lực hệ thống quản trị, tổ chức, nhân sự;

Trong năm 2017, 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 Bắc Á luôn được kiểm soát tốt nhất thể hiện ở các chỉ số hoạt động của Bắc Á luôn nằm trong giới hạn cho phép của Ngân hàng Nhà nước.

Năm 2017, về cơ cấu, Hội đồng Quản trị (HĐQT) không có gì thay đổi, gồm 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập. Tập thể HĐQT 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 2017; Hội đồng quản trị BAC A BANK tiến hành tổ chức các cuộc họp liên tục với khoảng 40 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.

#### ***\* Hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị đối với Tổng giám đốc:***

Hội đồng Quản trị 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 cổ đông giao phó.

Trên cơ sở phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên Hội đồng quản trị trong năm 2017 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 2018**

Kiên định với định hướng chiến lược mà ngân hàng đã dày công xây dựng, đó là quyết tâm trở thành một ngân hàng đa năng, vừa cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng chất lượng cao, an toàn, hiệu quả, bền vững, vừa không ngừng đổi mới nhằm tiếp cận và đáp ứng yêu cầu của cuộc cách mạng 4.0 trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng. Không ngừng nâng cao hiệu quả nghiệp vụ tư vấn đầu tư cho các doanh nghiệp để xây dựng một thể hệ khách hàng phát triển bền vững cùng ngân hàng, đặc biệt ưu tiên đối với các doanh nghiệp hoạt động trong 5 lĩnh vực cốt lõi là: nông nghiệp (nhất là nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao), y tế, giáo dục, dược liệu sạch và chăm sóc sức khỏe. Trên cơ sở đó, tiếp tục củng cố và phát triển sâu rộng hơn nữa 5 giá trị cốt lõi của ngân hàng, đó là: Tiên phong - Chuyên nghiệp - Đáng tin cậy - Cải tiến không ngừng - Vì Con người.

Hội đồng Quản trị sẽ luôn đổi mới và nâng cao năng lực quản trị điều hành để 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 2018 với các nội dung:

### **1. Hoàn thiện bộ máy tổ chức của Hội đồng quản trị nhằm nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động của Hội đồng quản trị**

- Hoàn thiện bộ máy tổ chức của Hội đồng quản trị theo quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Phân công nhiệm vụ của từng thành viên

phù hợp với năng lực, sở trường và lĩnh vực công tác để phát huy tối đa sự đóng góp của từng thành viên HĐQT

- Tiếp tục hoàn thiện quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị, duy trì chế độ sinh hoạt, chế độ họp định kỳ và đột xuất để có thể nắm bắt được tình hình hoạt động, cũng như những đề xuất của Ban điều hành, trên cơ sở đó có sự điều chỉnh nhiệm vụ kịp thời và phù hợp

### **2. Nâng cao chất lượng quản trị điều hành để thực hiện các nhiệm vụ cơ bản trong năm 2018**

- Tiếp tục thực hiện Đề án tái cơ cấu ngân hàng giai đoạn 2016 – 2020 nhằm kiện toàn bộ máy tổ chức, củng cố và nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị, tiết kiệm chi phí hoạt động, nâng cao năng suất và chất lượng lao động. Trong quá trình thực hiện cần tiến hành rà soát và đánh giá thường xuyên nhằm phát huy những ưu điểm, đồng thời có sự điều chỉnh kịp thời đối với những mặt còn hạn chế

và chưa phù hợp để quá trình tái cơ cấu ngân hàng đạt được kết quả theo đúng yêu cầu và lộ trình mà ngân hàng đã đặt ra

- Xác định một cách rõ ràng, chủ động các mục tiêu, chiến lược của ngân hàng trong năm 2018 và các năm tiếp theo là trở thành ngân hàng có quy mô đủ lớn, đưa thể hệ các doanh nghiệp mà ngân hàng tư vấn đầu tư lên một tầm cao mới, đáp ứng yêu cầu hội nhập với quốc tế.

- Mở rộng mạng lưới hoạt động của ngân hàng: trong năm 2018, tiếp tục phát triển mạng lưới hoạt động của ngân hàng, mở thêm chi nhánh và các điểm giao dịch, đặc biệt là tại các địa bàn, nơi đang có các dự án do ngân hàng tư vấn đầu tư nhằm cung cấp một cách nhanh chóng, kịp thời và hiệu quả nhất những sản phẩm dịch vụ ngân hàng đa dạng và tiện ích cho khách hàng, từ đó góp phần nâng cao vị thế của ngân hàng cả về chiều rộng và chiều sâu

- Nâng cao chất lượng hoạt động, dịch vụ ngân hàng: Đẩy mạnh hoạt động ngân hàng bán lẻ. Phát triển đa dạng các loại hình dịch vụ ngân hàng hiện đại, tiếp tục đẩy mạnh đầu tư phát triển ngân hàng số nhằm đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng trong sự phát triển của cuộc cách mạng 4.0 trong ngành ngân hàng

### **3. Luôn luôn coi trọng công tác quản trị rủi ro trên toàn hệ thống**

- Xây dựng quy chế, chế tài phù hợp để quản trị rủi ro trên toàn bộ hoạt động của ngân hàng: tiền gửi, tiền vay, vận hành, thanh toán,...

- Thường xuyên giáo dục nhận thức về quản trị rủi ro đến từng bộ phận, từng cá nhân, nhân viên ngân hàng để nâng cao nhận thức việc phòng tránh rủi ro là nhiệm vụ, là trách nhiệm của mỗi người, đề cao nhận thức phòng tránh là ưu tiên hàng đầu

- Nâng cao chất lượng hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm ngăn ngừa, ngăn chặn triệt để những sai sót và các biểu hiện tiêu cực, gian lận tại ngân hàng

### **4. Nâng cao chất lượng đội ngũ nhân viên tại ngân hàng**

- Phải nhận thức sâu sắc con người là chủ thể trong mọi hoạt động, do đó ngân hàng muốn hoạt động hiệu quả thì yếu tố tiên quyết là phải có được nguồn nhân lực có trình độ cao và có phẩm chất đạo đức tốt. Muốn vậy thì công tác tuyển dụng nhân sự là khâu đầu vào của ngân hàng phải luôn được coi trọng và phát triển để đạt hiệu quả cao nhất

- Tăng cường công tác đào tạo và đào tạo lại cho cán bộ nhân viên để nâng cao chất lượng nguồn nhân lực hiện có, hoàn thiện công tác tổ chức nhân sự, xây dựng các chính sách đãi ngộ và tạo môi trường làm việc thuận lợi để cạnh tranh và thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao.

## 5. Chú trọng xây dựng văn hóa doanh nghiệp ở ngân hàng

Từ khi thành lập đến nay, Ngân hàng TMCP Bắc Á luôn tự hào là ngân hàng đã xây dựng thành công bản sắc văn hóa doanh nghiệp trên cơ sở những giá trị cốt lõi của ngân hàng, cùng với sự gắn kết sức mạnh nguồn lực trong toàn hệ thống tạo nên nền tảng phát triển bền vững và ổn định. Trong giai đoạn hội nhập kinh tế quốc tế mạnh mẽ như hiện nay thì văn hóa doanh nghiệp lại càng trở nên quan trọng, bởi thông qua văn hóa doanh nghiệp sẽ là cách ngân hàng tiếp cận nhanh nhất, gần gũi nhất đối với khách hàng, bạn bè và công chúng. Do đó, việc không ngừng hoàn thiện văn hóa ứng xử, đề cao tinh thần trách nhiệm, sự cầu tiến, sự phối hợp, hợp tác giải quyết công việc của từng bộ phận, từng nhân viên trong ngân hàng là đòi hỏi ngày càng cao để ngân hàng ngày càng phát triển.

### ***Kính thưa Quý cổ đông!***

Năm 2017 đã qua đi với những khó khăn thách thức BAC A BANK 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. Qua 24 năm hình thành và phát triển với những lợi thế, tiềm lực sẵn có, 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.

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



**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 02/2016/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 02/2016/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 2018 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 GIẢI TRÌNH RÀ SOÁT QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT



### **Căn cứ pháp lý để rà soát:**

- Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010;
- Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017

Điều khoản	Quy định hiện hành	Căn cứ pháp lý	Nội dung đề xuất sửa đổi
<b>Điều 4:</b> <b>Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo</b>	b. 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 một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày ngày 20 tháng 11 năm 2017 có hiệu lực ngày 15/01/2018	b. 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 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017;
	c. Thông tư 121/2012/TT-BTC ngày 26/07/2012 quy định về quản trị Công ty áp dụng cho Công ty đại chúng;	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 có hiệu lực ngày 01/8/2017 thay thế Thông tư 121/2012/TT-BTC ngày 26/07/2012 quy định về quản trị Công ty áp dụng cho Công ty đại chúng;	c. 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;



<p><b>Điều 5. Giải thích từ ngữ</b></p>	<p>e "<b>Người có liên quan</b>" là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>(i) Công ty mẹ với Công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại;</p> <p>(ii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc của tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại;</p> <p>(iii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;</p> <p>(iv) Cá nhân với vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của người này;</p> <p>(v) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân theo quy định tại điểm (iv) khoản này của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu</p>	<p>Bổ sung điểm g vào khoản 28 Điều 4 như sau:</p> <p>"g) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được xác định theo quy định nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát đối với từng trường hợp cụ thể".</p>	<p>Đề xuất bổ sung theo điểm g, khoản 28, Điều 4 Luật các TCTD như sau:</p> <p>e. "<b>Người có liên quan</b>" là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>(i) Công ty mẹ với Công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại;</p> <p>(ii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc của tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại;</p> <p>(iii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;</p> <p>(iv) Cá nhân với vợ, chồng, cha,</p>
---	---	---	--

	<p>từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;</p> <p>(vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm (i), (ii), (iii), (iv) và (v) khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau;</p>		<p>mẹ, con, anh, chị, em của người này;</p> <p>(v) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân theo quy định tại điểm (iv) khoản này của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;</p> <p>(vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm (i), (ii), (iii), (iv) và (v) khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau;</p> <p>(vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được xác định theo quy định nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát đối với từng trường hợp cụ thể.</p>
<p>f. "<b>Luật các Tổ chức Tín dụng</b>" là 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 tháng 6 năm 2010</p>	<p>Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017 có hiệu lực ngày</p>	<p><b>Đề xuất sửa đổi:</b></p> <p>f. "<b>Luật các Tổ chức Tín dụng</b>" là Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 được</p>	

		15/01/2018	Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017.
<b>Điều 8. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát</b>		<i>Bổ sung theo Khoản 9 Điều 1 Luật các TCTD sửa đổi năm 2017</i>  2b. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ; <sup>1</sup>	<b>Đề xuất bổ sung:</b> <b>Điều 8. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát</b> Ban kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau: <b>1. Nhiệm vụ:</b> a) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ; <sup>2</sup>  b)
<b>Điều 16. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ</b>		<i>Khoản 6, Điều 1, Luật sửa đổi Luật các TCTD 2017 bổ sung như sau:</i>  12. Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về	Điều 16. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ  Những người sau đây không được là thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK:  .....  12. Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn

<sup>1</sup> Bổ sung theo Khoản 9 Điều 1 Luật các TCTD sửa đổi năm 2017

<sup>2</sup> Bổ sung theo Khoản 9 Điều 1 Luật các TCTD sửa đổi năm 2017

		xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng <sup>3</sup> ;	theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng
<b>Điều 31. Hiệu lực thi hành</b>			Bổ sung  4. Những nội dung nào trong Quy chế này trái với quy định của pháp luật thì đương nhiên hết hiệu lực thi hành.

<sup>3</sup> Được bổ sung bởi Khoản 6, Điều 1, Luật sửa đổi Luật các TCTD 2017



**NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**

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

Số: *51*.../TTTr-HĐQT-BacABank

Vinh, ngày *9*...tháng *4*. năm 2018

**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 82/2016/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 82/2016/QĐ-HĐQT-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 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 2018 xem xét thông qua việc: sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị 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 Hội đồng Quản trị 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 quy định của pháp luật.

Chi tiết Dự thảo "**Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á**" 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 QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



### Căn cứ pháp lý để rà soát:

- Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010;
- Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017

Điều khoản	Quy định hiện hành	Căn cứ pháp lý	Nội dung đề xuất sửa đổi
Điều 2: Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo	2. 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 một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày ngày 20 tháng 11 năm 2017 có hiệu lực ngày 15/01/2018	2. 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 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017;
	4. Thông tư 121/2012/TT-BTC ngày 26/07/2012 quy định về quản trị Công ty áp dụng cho Công ty đại chúng;	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 có hiệu lực ngày 01/8/2017 thay thế Thông tư 121/2012/TT-BTC ngày 26/07/2012 quy định về quản trị Công ty áp dụng cho Công ty đại chúng;	4. 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;
Điều 3: Giải thích	e. "Luật các Tổ chức tín dụng": Là Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội Chủ nghĩa Việt Nam	Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua	e. "Luật các Tổ chức tín dụng": Là Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội Chủ nghĩa



từ ngữ	thông qua ngày 16/06/2010	ngày ngày 20 tháng 11 năm 2017 có hiệu lực ngày 15/01/2018	Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017;
Điều 9: Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị	d) Là cá nhân sở hữu hoặc người được ủy quyền đại diện sở hữu ít nhất 5% vốn điều lệ của BAC A BANK, trừ trường hợp là thành viên độc lập của HĐQT hoặc có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc có ít nhất 03 năm là người quản lý của tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp hoạt động trong ngành bảo hiểm, chứng khoán, kế toán, kiểm toán hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kiểm toán hoặc kế toán.	<b>Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng</b> ... 10. Sửa đổi, bổ sung điểm c và bổ sung điểm d vào khoản 1 Điều 50 như sau: "c) Có bằng đại học trở lên; d) Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán."	<b>Sửa đổi điểm d và bổ sung điểm đ Khoản 1 Điều 9:</b> d. Có bằng đại học trở lên. đ. Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.
Điều 10: Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với Thành viên Hội đồng quản trị,		<b>Sửa theo Luật sửa đổi bổ sung Luật CTCTD 2017:</b> 7. Bổ sung khoản 4 vào Điều 34 như sau: "4. Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc	Bổ sung khoản 4: 4. Chủ tịch Hội đồng quản trị BAC A BANK không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.



<p>Chủ tịch Hội đồng quản trị</p>		<p>(Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác."</p>	
<p>Điều 13. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị</p>	<p>1. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm trước các cổ đông về kết quả hoạt động của BAC A BANK và có các nhiệm vụ và quyền hạn sau đây:</p> <p>1.1. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;</p> <p>1.2. Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều 28 Điều lệ BAC A BANK:</p> <p>.....</p> <p>e. Quyết định mức thù lao, thưởng và <u>ác lợi</u> ích khác đối với từng thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát và trên cơ sở ngân sách hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát đã được Đại hội cổ đông thông qua;</p>	<p><b>Điều 1. Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng</b></p> <p>...</p> <p>16. Sửa đổi, bổ sung khoản 5 Điều 63 như sau:</p> <p>"5. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc), Kế toán trưởng, Thư ký Hội đồng quản trị và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị."</p>	<p><b>Sửa lỗi chính tả tại Điểm e Khoản 1.2 và bổ sung Khoản 1.5 Điều 13:</b></p> <p>e. Quyết định mức thù lao, thưởng và <u>các lợi</u> ích khác đối với từng thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát và trên cơ sở ngân sách hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát đã được Đại hội cổ đông thông qua;</p> <p>.....</p> <p>1.5. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký Hội đồng quản trị và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.</p>
<p>Điều 19. Thông qua Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị</p>	<p>3. Thông qua Nghị quyết/ Quyết định của HĐQT tại cuộc họp:</p> <p>Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số thành viên dự họp chấp thuận; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch Hội đồng quản trị;</p>	<p>Điều chỉnh/Bổ sung phù hợp thực tiễn</p>	<p>3. Nghị quyết/ Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, <u>bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền</u>; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến <u>của người chủ toạ cuộc họp</u>.</p>

Vinh, ngày 04 tháng 04 năm 2018

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018****Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông 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 xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 các nội dung như sau:

**PHẦN I  
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017****1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BacABank trong việc quản trị, điều hành BacABank.**

Căn cứ vào Khoản 01 Điều 64 Điều lệ BacABank, Ban kiểm soát đã thực hiện công tác giám sát tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BacABank trong việc quản trị và điều hành, cụ thể như sau:

- Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Bắc Á bao gồm 5 thành viên với cơ cấu nhân sự ổn định, không có thay đổi so với năm 2016. Các thành viên Hội đồng quản trị được phân công phân nhiệm rõ ràng. Các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành đều phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ BacABank và bám sát Nghị quyết Đại hội cổ đông 2016.

- Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã chủ động, nghiêm túc tổ chức, triển khai thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2017 đã được Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2017 thông qua tại Nghị quyết số 02/2017/NQ/ĐHCD-BacABank ngày 15/04/2017; đã giao chỉ tiêu kế hoạch cho từng đơn vị kinh doanh năm 2017 trong toàn hệ thống BacABank; đã tiến hành sơ kết, tổng kết, đánh giá, chỉ đạo kịp thời, xem xét, giải quyết các vướng mắc trong việc tổ chức, triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh tại các đơn vị.

- Toàn hệ thống BacABank thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, của NHNN, các quy định nội bộ của BacABank. Mỗi hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ hoạt động đều được kiểm soát đảm bảo tuân thủ và an toàn.

**2. Ban hành đầy đủ và tuân thủ thực hiện quy định nội bộ của Ban kiểm soát**

Trong năm 2017, 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 02/QĐ-BKS-BacABank ngày 08/09/2016.

### **3. Thực hiện chức năng kiểm soát, kiểm toán nội bộ theo quy định, cụ thể như sau:**

#### **3.1. Thực hiện công tác kiểm toán nội bộ trực tiếp tại chỗ và giám sát từ xa:**

- Trong năm 2017, Ban kiểm soát đã thành lập các Đoàn kiểm toán nội bộ đến trực tiếp các đơn vị kinh doanh để kiểm tra các hoạt động như: kiểm toán hoạt động kho quỹ, kiểm toán công tác thu chi tài chính-kế toán, kiểm toán hoạt động huy động vốn, kiểm toán hoạt động cấp tín dụng, kiểm toán công tác hậu kiểm, luân chuyển và kiểm soát chứng từ hàng ngày, công tác lưu trữ chứng từ.

- Đánh giá công tác kiểm toán nội bộ tại chỗ: Trong các cuộc kiểm toán nội bộ, Ban kiểm toán nội bộ đã phát hiện một số thiếu sót, tồn tại của các đơn vị trong các hoạt động nghiệp vụ thông qua đó đưa ra các báo cáo/biên bản kiến nghị để các đơn vị được kiểm toán chỉnh sửa, khắc phục kịp thời. Hoạt động này đã góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh và giảm thiểu rủi ro liên quan trong các hoạt động của Ngân hàng.

#### **3.2. Thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 06 tháng đầu năm 2017 và cả năm 2017 của BacABank**

Kết quả thực hiện cho thấy BacABank 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 BacABank.

### **4. Thực hiện các nhiệm vụ khác của Ban kiểm soát**

- Ban kiểm soát đã 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 HĐQT, BKS, 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 BacABank, của pháp luật, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của Tổng giám đốc BacABank.

## **PHẦN II**

### **KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA BACABANK NĂM 2017**

#### **1. Giám sát báo cáo tài chính**

- Ban kiểm soát đã thực hiện việc giám sát và thẩm định BCTC hợp nhất 06 tháng đầu năm và báo cáo tài chính năm 2017 của Ngân hàng.

- Việc thẩm định dựa trên đầy đủ các quy định của pháp luật, các báo cáo và tài liệu đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC.

- Kết quả cho thấy BCTC hợp nhất 2017 của BacABank đã thực hiện theo chế độ tài chính - kế toán của Ngân hàng Nhà nước, Bộ tài chính, phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính và hoạt động của BacABank.

- Tính đến thời điểm 31/12/2017, kết quả cho thấy Ngân hàng đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch tài chính cơ bản, như sau:

+ Tổng tài sản đạt 91.782 tỷ đồng, tăng 20,86 % so với năm 2016, hoàn thành 100 % so với kế hoạch;

+ Huy động vốn đạt 64.369 tỷ đồng, tăng 6,19% so với năm 2016, hoàn thành 89,2% so với kế hoạch;

+ Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt 55.487 tỷ đồng, tăng 15,35 % so với năm 2016, hoàn thành 100 % so với kế hoạch;

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 742 tỷ đồng, tăng 18,52% so với năm 2016, hoàn thành 106% so với kế hoạch

+ Lợi nhuận sau thuế đạt 602 tỷ đồng, tăng 20,4% so với năm 2016;

+ Tỷ lệ nợ xấu 0,63%, dưới 3% so với kế hoạch.

- Các chỉ tiêu an toàn hoạt động của BacABank đảm bảo đúng theo quy định tại Thông tư 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động của TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi bổ sung, như: tỷ lệ dự trữ thanh khoản đạt 14,32% (quy định của NHNN là 10%); Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu: 11,14% (quy định của NHNN là 9%);

## **2. Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành**

- Đánh giá về kết quả giám sát cho thấy, về cơ bản Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã triển khai nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BACABANK, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông góp phần đẩy mạnh và 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 2017 đã được Đại hội đồng cổ đông đã thông qua.

- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã phối hợp chặt chẽ, đảm bảo Ban Kiểm soát có đầy đủ quyền thực hiện chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát.

### PHẦN III KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

#### 1. Ban kiểm soát kiến nghị HĐQT 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.
- Nâng cao hiệu quả hoạt động huy động vốn của các Chi nhánh và Phòng giao dịch
- Tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin góp phần đảm bảo hệ thống thông tin phục vụ kịp thời công tác quản trị điều hành và nâng cao hiệu quả hoạt động.

#### 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, bổ sung quy chế hoạt động của Ban kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ BacABank.

### PHẦN IV PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018

- Tiếp tục giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ BacABank trong việc quản trị, điều hành trong hệ thống BacABank theo quy định tại Khoản 01 Điều 64 Điều lệ BacABank;
- Báo cáo kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2019 của BacABank vào tháng 12/2018 gửi NHNN, theo quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Tiếp tục thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban kiểm soát theo quy định tại Khoản 03 Điều 64 Điều lệ BacABank như kiểm tra kiểm toán định kỳ hoạt động kinh doanh, thẩm định báo cáo tài chính 2018 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

- Trong năm 2018, công tác giám sát từ xa cũng sẽ được thực hiện 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 BacABank và theo yêu cầu của HĐQT, đề nghị của Tổng giám đốc BacABank.

*Trên đây là báo cáo về thực hiện nhiệm vụ năm 2017 và phương hướng nhiệm vụ năm 2018 của Ban kiểm soát, Ban kiểm soát BacABank Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 xem xét và thông qua.*

*Ban kiểm soát trân trọng báo cáo và kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp !*

**Nơi nhận:**

- Như trên ;
- HĐQT ;
- Tổng Giám đốc ;
- Lưu Ban kiểm soát.



**Phạm Hồng Công**

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH  
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017  
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2018**

**PHẦN I: KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2017**

Trong năm 2017, toàn hệ thống BAC A BANK đã phấn đấu hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh.

**Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch như sau:**

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2017	Thực hiện 2017	% Tăng/giảm so 2016	% Hoàn thành KH
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	91.142	91.860	20,94%	100,8%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	5.500	5.000	10%	90,9%
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	72.191	64.467	6,37%	89,3%
4	Dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	55.797	55.487	15,35%	99,4%
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	< 3%	0,63%	ĐN 0,81%	Đạt KH
6	Thu từ dịch vụ	Tỷ đồng	80	82	3 lần	102,4%
7	Tỷ lệ thu dịch vụ/ TN thuần	%	5,3%	4,6%	ĐN 2,6%	92%
8	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	700	728	14,08%	104%
9	Trích dự phòng rủi ro	Tỷ đồng	250	296	362,5%	118,57%
10	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	800	759	8,81%	94,9%
11	Số điểm giao dịch	Điểm	125	109	Tăng 7 điểm	87%

**Đánh giá kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2017:**

Trong 11 chỉ tiêu kế hoạch quan trọng, có 7 chỉ tiêu quan trọng đã thực hiện đạt hoặc vượt kế hoạch gồm: Chỉ tiêu Tổng tài sản đạt 100,8% kế hoạch, chỉ tiêu lợi nhuận đạt 104% kế hoạch, chỉ tiêu Dư nợ cho vay đạt xấp xỉ 100% kế hoạch, chỉ tiêu Nợ xấu ở mức 0,63% thấp hơn kế hoạch, chỉ tiêu thu dịch vụ đạt 102,4%, Chỉ tiêu trích lập dự phòng đạt 120% kế hoạch, trích đủ theo quy định, Chỉ tiêu chi phí hoạt động đạt thấp hơn kế hoạch cả năm.

Có một số chỉ tiêu chưa đạt gồm có: Chỉ tiêu Huy động vốn chỉ đạt 89,3% số dư kế hoạch cuối kỳ; Chỉ tiêu Vốn điều lệ chưa đạt do vấn đề thủ tục cấp phép mặc dù nguồn vốn tăng chủ yếu là cổ tức đã có sẵn, sẽ hoàn thành trong quý 1/2018; Chỉ tiêu mạng lưới đã được cấp phép đạt 100% kế hoạch và đã hoàn thành việc khai trương hoạt động trong quý 1/2018; Chỉ tiêu Tỷ lệ thu dịch vụ/ Thu nhập thuần đạt 4,9% so với kế hoạch là 5,3%.



## **Đánh giá kết quả thực hiện trên các mặt hoạt động nghiệp vụ**

### **1. Nguồn vốn**

Tổng Nguồn vốn - Tài sản năm 2017 của Ngân hàng đạt 91.860 tỷ đồng, tăng 15.908 tỷ đồng, tương ứng tăng 20,94% so với năm 2016. Hoàn thành 100,8% kế hoạch đề ra. Trong đó:

#### **1.1. Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ đến thời điểm 31/12/2017 đạt 5.000 tỷ đồng, chưa đạt kế hoạch tăng lên 5.500 tỷ đồng do một số lý do về thủ tục thực hiện. Đến hết quý 1/2018, đã hoàn thành thủ tục và tăng đột 1 lên 5.462 tỷ đồng.

Vốn điều lệ cần thiết phải tiếp tục tăng lên theo lộ trình trong thời gian tới để đáp ứng các mục tiêu của kế hoạch giai đoạn 2016 – 2020 về tăng trưởng tổng tài sản, phát triển hệ thống, tăng năng lực tài chính và đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.

#### **1.2. Hoạt động huy động vốn:**

Tổng nguồn vốn huy động khách hàng đến 31/12/2017 đạt 64.467 tỷ đồng, tăng 3.858 tỷ đồng (tương đương tăng 6,37%) so với đầu năm, hoàn thành 89,3% kế hoạch.

Huy động vốn trên thị trường liên ngân hàng đạt 18.943 tỷ đồng, tăng 11.377 tỷ đồng tương đương tăng 150% so với đầu năm. Chênh lệch ròng bình quân tiền gửi thị trường 2 năm 2017 là 1.363 tỷ đồng.

Mặc dù huy động vốn chưa đạt kế hoạch năm 2017 nhưng Nguồn 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 tăng từ 33,3% năm 2017 lên 38,8% năm 2017, tăng trưởng 42,52% so với đầu năm)

### **2. Sử dụng vốn**

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

Tăng trưởng tín dụng trong năm 2017 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 31/12/2017 đạt 55.487 tỷ đồng, tăng 7.385 tỷ đồng (tương đương 15,35%) so với đầu năm, hoàn thành xấp xỉ 100% kế hoạch tăng trưởng tín dụng và nằm trong giới hạn tăng trưởng tín dụng 16% của NHNN giao.

- Tổng dư nợ quá hạn (Nhóm 2 – 5) là 393 tỷ đồng, chiếm 0,71% tổng dư nợ (giảm 0,19% so với đầu năm). Trong đó, dư nợ xấu là 351,1 tỷ đồng, chiếm 0,63% tổng dư nợ (giảm 0,18% so với đầu năm), đạt mục tiêu khống chế tỷ lệ nợ xấu <2%.

- Trong năm đã xử lý được 165,2 tỷ đồng nợ xấu, đạt hơn 200% chỉ tiêu tự xử lý nợ đã đăng ký với NHNN. Tổng dư nợ xấu đã bán VAMC là 588,2 tỷ đồng, giảm so đầu năm 12,6 tỷ đồng do thu được từ khách hàng và trong năm không phát sinh bán nợ cho VAMC. Nợ đã xử lý hạch toán ngoại bảng thu hồi được 33,6 tỷ đồng ghi vào thu nhập.



### **2.3. 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 19.542 tỷ đồng, tăng 2.016 tỷ đồng (tương đương 11,5%) so với năm 2016. Trong đó, đầu tư trái phiếu chính phủ đạt 11.167 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 57,14% tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá); đầu tư trái phiếu TCTD đạt 7.590 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 38,84%) phần lớn là trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; đầu tư trái phiếu Tổ chức kinh tế là 190 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 0,97%). Trái phiếu VAMC đang nắm giữ là 596 tỷ đồng, giảm 16 tỷ đồng so với đầu năm.

- Góp vốn đầu tư dài hạn: Đến thời điểm cuối năm 2017 giá trị góp vốn đầu tư dài hạn là 415 tỷ đồng, tăng 58 tỷ đồng (tương đương 16,3%) so với năm 2016. Nguyên nhân tăng là do trong năm 2017 ngân hàng góp vốn thành lập Công ty TNHH kiều hối Bắc Á.

- Hoạt động tư vấn đầu tư tiếp tục thực hiện thành công 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. Điển hình là các Dự án: Tổ hợp chăn nuôi bò sữa và chế biến sữa TH tại Liên bang Nga hoàn thành xây dựng cụm trang trại, cánh đồng nguyên liệu và nhập đàn bò đầu tiên. Ra mắt bộ sản phẩm nước uống thảo dược TH true Herbal từ dự án Dược liệu sạch và Hương liệu sạch; Khởi công các dự án: Sản xuất rau củ quả hữu cơ và gạo chất lượng cao tại Thái Bình; Nhà máy nước Núi Tiên; Chăn nuôi bò sữa công nghệ cao tại Hà Giang, Phú Yên; Nhà máy chế biến quả và đồ uống Sơn La... và nhiều dự án ứng dụng công nghệ cao khác đang triển khai. Gần đây nhất, Tập đoàn TH viết tiếp kỳ tích với sự kiện ra mắt bộ sản phẩm sữa hạt TH true NUT.

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

- Tổng doanh thu từ dịch vụ năm 2017 đạt 82 tỷ đồng, tăng 50 tỷ đồng so với năm 2016, hoàn thành 102,5% kế hoạch năm. Đóng góp lớn vào hoàn thành kế hoạch thu phí dịch vụ trong năm là nhờ kết quả thu tốt từ dịch vụ tư vấn đầu tư.

- Hoạt động kinh doanh ngoại tệ đạt doanh số mua bán 21,81 tỷ USD. Lãi kinh doanh ngoại tệ trên cân đối đạt 25,7 tỷ đồng.

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

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2017 đạt 7.106 tỷ đồng. Trong đó, thu từ lãi và tương đương lãi đạt 6.812 tỷ đồng, tăng 20,8% so với năm 2016. Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2017 là 5.323 tỷ đồng, tăng 20,1%) so với năm 2016.

Tổng chi phí hoạt động là 759 tỷ đồng, tăng 61 tỷ đồng, tương ứng tăng 8,7% so với năm 2016. Mức tăng chi phí hoạt động thấp là do trong năm tiếp tục tăng cường giám sát quản lý chi phí để đảm bảo tính hiệu quả và tiết kiệm.

Tổng chi phí dự phòng rủi ro đã trích trong kỳ là 296 tỷ đồng đạt 120% kế hoạch đề ra. Trong đó, chi dự phòng Nợ phải thu khó đòi chiếm 169 tỷ đồng, chi dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng trái phiếu VAMC là 127 tỷ đồng.

Lợi nhuận trước thuế năm 2017 đạt 728 tỷ đồng, tăng 90 tỷ đồng (tương đương 14,08%) so với năm 2016. Lợi nhuận sau thuế đạt 586 tỷ đồng, tăng 14,3% so với năm 2016 và đạt 104,6% kế hoạch cả năm.

### 3. Một số 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 11,14% so với Quy định tối thiểu 9%; Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 14,32% so với Quy định tối thiểu 10%; Tỷ lệ cho vay/ tổng tiền gửi 70% so với Quy định tối đa 80%; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn là 41,66% so với Quy định tối đa 45%; 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: Xác định nguồn nhân lực là một trong những nhân tố quan trọng để xây dựng và phát triển BAC A BANK, do đó công tác phát triển và đào tạo Nguồn nhân lực được quan tâm và chú trọng. Tổng số cán bộ nhân viên toàn hệ thống đến 31/12/2017 là 1.573 người, tăng 112 người so với năm 2016. Trong năm đã thực hiện 20 khóa đào tạo gồm 106 lớp nhằm nâng cao trình độ và kỹ năng cho cán bộ nhân viên.

- Phát triển mạng lưới: Tổng số địa điểm giao dịch đến 31/12/2017 là 109 địa điểm giao dịch bao gồm Hội sở Vinh, 28 Chi nhánh và 80 điểm giao dịch trên 20 tỉnh thành trong toàn quốc. Trong năm 2017, mở mới thêm 02 chi nhánh tại Ninh Bình và Bình Dương. Đầu năm 2018, tiếp tục khai trương 03 chi nhánh tại Khánh Hòa, Phú Yên và Vũng Tàu, khai trương 11 Phòng giao dịch gồm 01 PGD tại Hà Nội, 03 PGD tại Vĩnh Phúc và 01 PGD tại Hà Tĩnh, 03 PGD tại Kiên Giang, 01 PGD tại Quảng Bình, 02 PGD tại Quảng Ninh. Ngay từ đầu năm 2018, BAC A BANK được NHNN tiếp tục cấp phép mở mới thêm 5 chi nhánh tại Nghệ An, Lào Cai, Thái Bình, Đắc Lắc, Đồng Nai.

- Công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật: Hệ thống công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật 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 trong năm 2017 ổn định, không có các sự cố lớn ảnh hưởng đến hoạt động.

- Ngày 26/12/2017, BAC A BANK khai trương niêm yết cổ phiếu trên sàn chứng khoán Upcom. Việc đưa cổ phiếu BAB lên sàn nhằm khẳng định uy tín, vị thế của BAC A BANK trên thị trường, tiếp cận thêm một kênh huy động vốn dài hạn, minh bạch hóa thông tin, gia tăng giá trị doanh nghiệp và khả năng tiếp cận các nhà đầu tư mới.

- Năm 2017, tiếp tục nhận được những giải thưởng có uy tín gồm: Giải thưởng "Ngân hàng Tư vấn đầu tư tốt nhất và Lãnh đạo truyền cảm hứng nhất năm 2017" do Tạp chí International Finance Magazine trao tặng, Giải thưởng "Ngân hàng tiêu biểu trong Phát triển bền vững vì cộng đồng 2017", Giải thưởng "Ngân hàng tiêu biểu tư vấn đầu tư nông nghiệp công nghệ cao 2017" do Tổ chức dữ liệu quốc tế IDG trao tặng.

## PHẦN II: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2018

Ban điều hành xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2018, 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	Kế hoạch 2018	Tăng/ giảm so với 2017 (%)
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	101.094	10,1%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	6.000	20%
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	74.782	16%
4	Dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	63.812	15%
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	<1,5%	
6	Thu từ dịch vụ	Tỷ đồng	100	22,3%
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	825	12,8%
8	Trích dự phòng rủi ro	Tỷ đồng	310	(Đủ theo qđ)
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	883	16,4%
10	Số điểm giao dịch	Điểm	127	Tăng 18 điểm

### 2. Các nhiệm vụ cụ thể

(1) - Về công tác huy động vốn: Tiếp tục đẩy mạnh công tác huy động vốn từ dân cư và tổ chức kinh tế, khuyến khích tăng trưởng nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và nâng cao hiệu quả kinh doanh Thực hiện các giải pháp để tăng quy mô và tăng huy động kỳ hạn dài, tăng tỷ trọng huy động vốn TCKT, từng bước giảm dần giá vốn; Xây dựng gói chính sách ưu đãi, hấp dẫn song song với việc xây dựng chính sách chăm sóc khách hàng VIP, tiến hành phân lớp khách hàng chi tiết hơn để thúc đẩy huy động vốn trong năm 2018 và những năm tiếp theo.

(2) - Về hoạt động cho vay và xử lý nợ xấu: Thực hiện cho vay theo định hướng của HĐQT và mức tăng trưởng được giao của NHNN. Tăng cường 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; Đẩy mạnh công tác hỗ trợ tín dụng để thúc đẩy tín dụng tại các Chi nhánh. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, thực hiện quyết liệt các biện pháp thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu, duy trì tỷ lệ nợ xấu theo kế hoạch đề ra, trích lập dự phòng rủi ro đủ theo quy định.

(3) - Về công tác phát triển nguồn nhân lực: 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 của các đơn vị. Tiếp tục rà soát xây dựng, bổ sung đầy đủ và hoàn thiện các chính sách nhân sự, nâng cao chất lượng hiệu quả công tác tuyển dụng

(4) - Công tác tư vấn đầu tư: Tiếp tục thực hiện tốt công tác tư vấn đầu tư gồm các nội dung tư vấn như: Lập báo cáo đầu tư cho các dự án; Tư vấn cấp giấy chứng nhận đầu tư/ quyết định chủ trương đầu tư; Tư vấn lập đề án/ phương án sản xuất kinh doanh; Tư vấn hoàn thiện thủ tục pháp lý; Tư vấn thu xếp vốn; Tư vấn về các chính sách liên quan đến hoạt động đầu tư như thuế, đất đai, môi trường, các chính sách hỗ trợ đầu tư,... Phấn đấu hoàn thành kế hoạch thu phí dịch vụ tư vấn đầu tư đã đề ra từ đầu năm.

(5) - **Về hoạt động dịch vụ:** Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần. Tiếp tục tập trung đầu tư phát triển, nâng cao chất lượng sản phẩm, hạ tầng công nghệ. Thúc đẩy thực hiện Dự án ngân hàng số và Thẻ tín dụng.

(6) - **Quản lý chi phí:** Tiếp tục đẩy mạnh quản lý chi phí hoạt động để nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của các đơn vị trên toàn hệ thống. Tăng cường quản lý chi phí thường xuyên, giám sát thực hiện các quy định thu chi nội bộ, tổng hợp đánh giá hiệu quả quản lý chi phí toàn ngân hàng và từng đơn vị kinh doanh.

(7) - **Phát triển mạng lưới:** Khẩn trương hoàn thành xây dựng cải tạo địa điểm, chuẩn bị cơ sở vật chất và tuyển dụng nhân sự để đưa các Chi nhánh, Phòng giao dịch đã được cấp phép đi vào hoạt động sớm. Tiếp tục tìm kiếm, khảo sát khả năng mở rộng mạng lưới tại các địa bàn tiềm năng, hoàn thành các thủ tục xin cấp phép theo kế hoạch đề ra.

(8) - **Công nghệ thông tin:** 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; Cải tiến các tính năng hiện có để nâng cao tính tiện dụng các nghiệp vụ hiện tại, đầu tư bổ sung các tính năng mới để đáp ứng tốc độ phát triển của ngân hàng; Xây dựng lộ trình cải tiến công nghệ phù hợp với xu thế phát triển công nghệ hiện nay.

(9) - **Quản trị rủi ro:** 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. Tham gia quá trình kiểm soát rủi ro đối với từng sản phẩm, từng quy trình, quy chế hoạt động vận hành tác nghiệp; Lập kế hoạch kiểm tra, kiểm toán nội bộ trong năm và triển khai thực hiện, chú trọng vào những đơn vị, những mảng nghiệp vụ có đánh giá mức độ rủi ro cao; Xử lý nghiêm các sai phạm, vi phạm đạo đức nghề nghiệp.

(10) - **Truyền thông Quảng bá thương hiệu:** Thực hiện tốt công tác truyền thông, quảng bá thương hiệu, công tác xã hội, thiện nguyện, tham gia các giải thưởng bình chọn của một số tổ chức uy tín trong nước và quốc tế... nhằm tiếp tục nâng cao hình ảnh, uy tín, vị thế thương hiệu BAC A BANK trên thị trường.

*Trên đây là Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2018.*

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

TM. BAN ĐIỀU HÀNH  
TỔNG GIÁM ĐỐC



Vinh, ngày 9 tháng 4 năm 2018

**TỜ TRÌNH**

Về việc phân phối lợi nhuận năm 2017

**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 2017 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Dựa vào số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Nội dung	Nguyên tắc	Năm 2017
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế sau DPRR</b>		<b>728.347.153.904</b>
1	Thu nhập không chịu thuế		14.690.439.486
2	Thu nhập chịu thuế		713.656.714.418
	- Thuế TNDN	20%	142.731.342.884
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>585.615.811.020</b>
1	Trích các quỹ		93.698.529.763
	- Quỹ dự trữ bổ sung VDL	5% LNST	29.280.790.551
	- Quỹ dự phòng tài chính	10% LNST	58.561.581.102
	- Quỹ phúc lợi	0,5% LNST	2.928.079.055
	- Quỹ khen thưởng	0,5% LNST	2.928.079.055
2	Thù lao HĐQT và BKS	0,25% LNST	1.464.039.528
3	Chương trình thưởng cổ phiếu cho CBNV		50.000.000.000
4	Chia lãi cổ đông bằng cổ phiếu		440.453.000.000
	- Vốn điều lệ cuối kỳ		5.000.000.000.000
	- Tỷ lệ chia cổ tức/VDL		8,80906%
5	Lợi nhuận để lại		241.730

Căn cứ kết quả kinh doanh đã đạt được năm 2017 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 2017 theo nguyên tắc như trên.
2. Đối với chương trình thưởng cổ phiếu cho CBNV hiện đang làm việc tại BAC A BANK, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng





**TỜ TRÌNH**

V/v thông qua các báo cáo tài chính năm 2017 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 2017 (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 2017 (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 31/12/2017, 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 2017 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Theo BCTC riêng lẻ			Theo BCTC hợp nhất		
		2016	2017	+/- (%)	2016	2017	+/- (%)
1	Tổng tài sản	75.952	91.860	20,94%	75.938	91.782	20,86%
2	Cho vay khách hàng	48.102	55.488	15,35%	48.102	55.488	15,35%
3	DPRR tín dụng	(444)	(613)	38,05%	(444)	(613)	38,05%
4	Tỷ lệ nợ xấu	0,81%	0,63%	-0,18%	0,81%	0,63%	-0,18%
5	Chứng khoán đầu tư	17.398	18.406	5,80%	17.398	18.406	5,80%
6	Tiền gửi của khách hàng	59.159	63.517	7,37%	59.157	63.415	7,20%
7	Vốn điều lệ	5.000	5.000	0,00%	5.000	5.000	0,00%
8	Lợi nhuận sau thuế	513	586	14,27%	501	602	20,33%



Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thông qua các báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu VT.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Trần Thị Thoảng*  
**Trần Thị Thoảng**





**NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**

Số: 44 /TTr-HĐQT-BacABank

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

Vinh, ngày 9 tháng 4 năm 2018

**TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**

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 2018

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

**Thứ nhất: Về thù lao của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2018**

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 2018 bằng 1,5% Lợi nhuận sau thuế năm 2018.

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 2018**

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 2018, 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**

**TỜ TRÌNH**

V/v Thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ lên 6.000.000.000.000 đồng  
(Sáu nghìn 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 2018 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 2018 như sau:

**1. Mức tăng Vốn điều lệ**

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2017: 5.000.000.000.000 đồng (Năm nghìn tỷ đồng).
- Vốn điều lệ đã được NHNN cho phép tăng theo Công văn số 10543/NHNN-TTGSNH ngày 26/12/2017 là 5.500.000.000.000 đồng (Năm nghìn năm trăm tỷ đồng).

Thực hiện chủ trương đã được NHNN phê duyệt trong Công văn số 10543/NHNN-TTGSNH, Ngân hàng đã hoàn thành việc tăng vốn Đợt 1- tăng thêm 462.049.000.000 đồng (Bốn trăm sáu mươi hai tỷ, không trăm bốn mươi chín triệu đồng) vào ngày 15 tháng 03 năm 2018, nâng mức Vốn điều lệ của Ngân hàng lên 5.462.049.000.000 đồng (Năm nghìn bốn trăm sáu mươi hai tỷ, không trăm bốn mươi chín triệu đồng). Ngân hàng đang thực hiện các thủ tục cần thiết để hoàn thành việc tăng vốn Đợt 2 - tăng thêm 37.951.000.000 đồng (Ba mươi bảy tỷ, chín trăm năm mươi một triệu đồng) nhằm đưa vốn điều lệ của Ngân hàng lên 5.500.000.000.000 đồng (Năm nghìn năm trăm tỷ đồng).

- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng) từ nguồn 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 hiện hành và từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: 6.000.000.000.000 đồng (Sáu nghìn tỷ đồng).



## 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 chào bán, 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

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, đảm bảo 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 và thưởng cổ phiếu cho CBNV từ nguồn 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 hiện hành;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện việc thưởng cổ phiếu cho CBNV, đảm bảo tính công bằng, dựa trên sự đóng góp và cam kết gắn bó lâu dài của CBNV đối với sự phát triển của Ngân hàng;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định thời gian hạn chế chuyển nhượng đối với số lượng cổ phiếu phát hành thưởng cho CBNV;
- 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  
NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
BẮC Á  
TP. VINH - T. NGHỆ

*Thị Thoàng*

Trần Thị Thoàng

**PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2018**

**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 6.000.000.000.000 đồng (Sáu nghìn 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 31/12/2017: 5.000.000.000.000 đồng (Năm nghìn tỷ đồng).
- Vốn điều lệ đã được NHNN cho phép tăng theo Công văn số 10543/NHNN-TTGSNH ngày 26/12/2017 là 5.500.000.000.000 đồng (Năm nghìn năm trăm tỷ đồng).

Thực hiện chủ trương đã được NHNN phê duyệt trong Công văn số 10543/NHNN-TTGSNH, Ngân hàng đã hoàn thành việc tăng vốn Đợt 1- tăng thêm 462.049.000.000 đồng (Bốn trăm sáu mươi hai tỷ, không trăm bốn mươi chín triệu đồng) vào ngày 15 tháng 03 năm 2018, nâng mức Vốn điều lệ của Ngân hàng lên 5.462.049.000.000 đồng (Năm nghìn bốn trăm sáu mươi hai tỷ,



không trăm bốn mươi chín triệu đồng). Ngân hàng đang thực hiện các thủ tục cần thiết để hoàn thành việc tăng vốn Đợt 2 - tăng thêm 37.951.000.000 đồng (Ba mươi bảy tỷ, chín trăm năm mươi một triệu đồng) nhằm đưa Vốn điều lệ của Ngân hàng lên 5.500.000.000.000 đồng (Năm nghìn năm trăm tỷ đồng).

- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng) từ nguồn 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 hiện hành và từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: 6.000.000.000.000 đồng (Sáu nghìn tỷ đồng).

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

### **2.1. Nguồn thực hiện tăng vốn**

Việc tăng vốn thêm 500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng) sẽ được lấy từ các nguồn sau:

- Lợi nhuận sau thuế năm 2017 : 490.453.000.000 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 50.000.000 cổ phần phổ thông có ghi danh với mệnh giá phát hành là 10.000 đồng/cổ phần qua các hình thức sau:

- Thưởng 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: Các cán bộ nhân viên của BAC A BANK hiện đang làm việc tại BAC A BANK. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện việc thưởng cổ phiếu cho CBNV đảm bảo tính công bằng, dựa trên sự đóng góp và cam kết gắn bó lâu dài của CBNV đối với sự 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: 45.000.000 cổ phần phổ thông có ghi danh tương đương 450.000.000.000 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 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 2018. 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 trên cơ sở tuân thủ các quy định có liên quan của pháp luật hiện hành.

## III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Số Vốn điều lệ tăng thêm là 500.000.000.000 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 nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin	30
2	Đầu tư xây dựng mạng lưới giao dịch	30
3	Đầu tư góp vốn mua cổ phần	20
4	Cho vay trung dài hạn lĩnh vực ưu tiên	420
<b>Tổng cộng</b>		<b>500</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 2018, Vốn điều lệ của Ngân hàng dự kiến đạt 6.000.000.000.000 đồng, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2018 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2017	KH năm 2018	Tăng/(giảm) năm 2018 so với năm 2017		Ghi chú
				Số tuyệt đối	% tăng/giảm	
<b>I</b>	<b>Các chỉ tiêu hoạt động</b>					
1	Vốn điều lệ	5.000	6.000	1.000	20,00%	
3	Tổng tài sản	91.860	101.094	9.234	10,05%	
4	Huy động vốn thị trường 1	64.467	74.782	10.315	16,00%	
5	Cho vay khách hàng	55.488	63.812	8.324	15,00%	[*]
6	DPRR tín dụng	613	643	30	4,89%	
7	Tỷ lệ nợ xấu	0,67%	<1,5%			
8	Lợi nhuận sau thuế	586	660	74	12,63%	
9	Số điểm giao dịch	109	127	18	16,51%	
10	Số nhân viên cuối kỳ	1.573	1.743	170	10,81%	
11	ROA	0,70%	0,7% - 0,8%			
12	ROE	9,61%	9,3% - 10,0%			
13	CAR	11,14%	11,00%			
<b>II</b>	<b>Các tỷ lệ an toàn hoạt động</b>	Đảm bảo tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước				

[\*]: Ngày 13/02/2018, Ngân hàng Nhà Nước ban hành Công văn số 1078/NHNN-CSTT, theo đó NHNN chấp thuận tỷ lệ tăng trưởng dư nợ tín dụng tối đa của Ngân hàng Bắc Á đến ngày 31/12/2018 là 15%.

## 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 năm 2017 và số dư Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK, việc tăng Vốn điều lệ thêm 500.000.000.000 đồng trong năm 2018 từ 5.500.000.000.000 đồng (theo mức Vốn điều lệ đã được NHNN phê duyệt trong Công văn số 10543/NHNN-TTGSNH) lên 6.000.000.000.000 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 2018, BAC A BANK sẽ 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 6.000.000.000.000 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 và thưởng cổ phiếu cho CBNV từ nguồn 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 hiện hành;



- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện thường cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện việc thường cổ phiếu cho CBNV đảm bảo tính công bằng, dựa trên sự đóng góp và cam kết gắn bó lâu dài của CBNV đối với sự phát triển của Ngân hàng;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định thời gian hạn chế chuyển nhượng đối với số lượng cổ phiếu phát hành thường cho CBNV;
- 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**

**CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoảng**

**TỜ TRÌNH**

V/v Sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Giấy phép hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á

**Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BACABANK**

Căn cứ nội dung Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi năm 2017, sửa đổi, bổ sung một số nội dung liên quan đến hoạt động điều hành như: Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ; Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ; Tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của BAC A BANK; Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan; Nhiệm vụ, quyền hạn Ban Kiểm soát, ...

Căn cứ quy định tại Điều 29 Luật Các TCTD 2010 (được sửa đổi tại Luật sửa đổi Luật các Tổ chức tín dụng 2017), Thông tư 06/2010/TT-NHNN ngày 26/02/2010, Luật Doanh nghiệp 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành, BAC A BANK thực hiện thủ tục xin chấp thuận thay đổi Giấy phép hoạt động của Ngân hàng tại Ngân hàng Nhà nước. Như vậy, việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ sẽ đảm bảo hoạt động của BAC A BANK phù hợp với tình hình thực tiễn; đáp ứng tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành và đảm bảo hành lang pháp lý cơ sở trong việc tổ chức, quản trị, điều hành nội bộ của Bac A Bank.

Kính trình Đại hội cổ đông thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Mục 4 Giấy phép hoạt động số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994 của Ngân hàng TMCP Bắc Á và một số điều khoản trong điều lệ để phù hợp với hoạt động thực tế của Bac A Bank và sửa đổi mới của Luật sửa đổi bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 như: Khoản 1 Điều 10 Điều lệ về Vốn điều lệ, Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ (Điều 43); Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ (Điều 44); Tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của BAC A BANK (Điều 45); Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan (Điều 51); Nhiệm vụ, quyền hạn Ban Kiểm soát (Điều 64), ...

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 hồ sơ liên quan đến sửa đổi Điều lệ và Giấy phép hoạt động nêu trên (nếu phải chỉnh sửa).



(Tài liệu kèm theo: Bản giải trình sửa đổi, bổ sung điều lệ)

Trân trọng,

Nơi nhận:

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoàng





Số: 49 /TTr-HĐQT-BacABank

Vinh, ngày 9. tháng 4. năm 2018

**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 2018 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!

**Trân trọng,**

**Nơi nhận:**

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



**Trần Thị Thoảng**

