

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BAC A BANK.**  
(Về việc thực hiện nhiệm vụ quyền hạn năm 2016 và kế hoạch hoạt động 2017)

**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 2016, mục tiêu nhiệm vụ năm 2017 của Hội đồng quản trị như sau:

Năm 2016 là năm kinh tế thế giới phục hồi chậm hơn dự báo, tăng trưởng thương mại toàn cầu giảm mạnh, hoạt động của thị trường hàng hóa kém sôi động, giá cả hàng hóa thế giới ở mức thấp đã ảnh hưởng đến kinh tế nước ta, nhất là hoạt động xuất nhập khẩu và thu ngân sách Nhà nước. Đứng trước tình hình đó, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã điều hành chính sách tiền tệ hợp lý tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng ổn định lãi suất huy động, có điều kiện phấn đấu giảm lãi suất cho vay, hỗ trợ việc phát hành thành công khối lượng lớn trái phiếu chính phủ với lãi suất thấp, hỗ trợ ổn định tỷ giá và đảm bảo kiểm soát lạm phát. Ngân hàng Nhà nước tiếp tục thực hiện mục tiêu tái cơ cấu hệ thống ngân hàng giai đoạn 2 từ 2016 – 2021 trong đó trọng tâm là giảm nợ xấu, tiếp tục xử lý các ngân hàng yếu kém và các giải pháp đổi mới hoạt động, nâng cao năng lực quản trị theo thông lệ quốc tế, nâng cao năng lực cạnh tranh.

Đối với BAC A BANK trong năm 2016, tiếp tục bám sát các mục tiêu kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, kiên định chiến lược: Tái cơ cấu, phát triển bền vững; Hội đồng quản trị đã tập trung chỉ đạo Ban điều hành và toàn hệ thống phát huy mọi thế mạnh; khắc phục khó khăn nỗ lực hoàn thành tốt hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh.

**1. Kết quả điều hành quản trị của BAC A BANK**

**1.1. Kết quả điều hành kế hoạch kinh doanh**

- Tổng tài sản – Nguồn vốn đạt gần 76.000 tỷ đồng, tăng 19,63% so đầu năm, đạt 107% kế hoạch. Cơ cấu tài sản – nguồn vốn chuyển biến tích cực theo hướng tăng tỷ trọng tài sản sinh lời, tăng chất lượng, hiệu quả sử dụng vốn, tăng tỷ trọng nguồn vốn bền vững kỳ hạn dài, giá vốn đầu ra – đầu vào hợp lý.



- Huy động vốn đạt hơn 60.000 tỷ đồng, tăng 12,64%, hoàn thành 98,5% kế hoạch. Nguồn vốn tuy chưa đạt 100% kế hoạch, nhưng có dư đảm bảo thanh khoản tốt và đáp ứng đầy đủ nhu cầu tín dụng và đầu tư.

- Dự nợ tín dụng đạt hơn 48.000 tỷ đồng, tăng 15%, hoàn thành 100% kế hoạch và trong giới hạn tăng trưởng tín dụng cho phép của NHNN. Công tác xử lý nợ đạt kết quả tốt, nợ xấu ở mức 0,81% trên tổng dư nợ, thấp hơn kế hoạch 3%.

- Lợi nhuận sau thuế 512 tỷ đồng, tăng 42,66% so với năm 2015, đạt 128% kế hoạch. Lợi nhuận năm 2016 đạt mức vượt kế hoạch và cao nhất trong 5 năm qua.

- Về các chỉ số an toàn theo Thông tư 36/NHNN: Hệ số an toàn vốn (Car) đạt 12,8% (quy định tối thiểu 9%), các chỉ tiêu khác theo điều trong giới hạn quy định, 2 chỉ tiêu điều chỉnh giảm dần theo đúng lộ trình.

- Các chỉ số hiệu quả: Tỷ lệ Lợi nhuận sau thuế / Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) đạt 9,45%; Tỷ lệ Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản bình quân (ROA) đạt 0,73%. Các chỉ số này đều cao hơn các năm trước và cao hơn mức bình quân toàn hệ thống.

## **1.2. Về hoạt động của Hội đồng Quản trị:**

### **\* Hoạt động điều hành chung:**

Năm 2016, kế thừa những thành quả đạt được của giai đoạn phát triển 2011-2015, Hội đồng Quản trị tập trung chỉ đạo thực hiện chiến lược kế hoạch phát triển giai đoạn mới 2016 – 2020. Dựa trên những thế mạnh đã có Hội đồng quản trị đã tổ chức thực hiện các mục tiêu chiến lược tiếp theo, đưa BAC A BANK lên tầm cao mới với mô hình 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. Trong chiến lược này, 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 ....

Hội đồng quản trị chỉ đạo sát sao các đơn vị thực hiện đầy đủ chế độ thông tin báo cáo; triển khai thực hiện các cuộc họp đột xuất thường kỳ đưa ra những định hướng chỉ đạo Ban điều hành thực hiện tốt các chỉ tiêu đã thông qua tại kỳ Đại hội cổ đông. Hội đồng quản trị vẫn kiên định lựa chọn hướng đi riêng cho BAC A BANK đó là tư vấn đầu tư và cấp tín dụng cho một lớp khách hàng phát triển chuyên sâu và bền vững trong lĩnh vực nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao và công nghiệp phụ trợ: y tế, giáo dục, dược liệu. Điển hình như các Dự án Trường TH School, Dự án Tổ

hợp chăm sóc sức khỏe công nghệ cao tại Hà Nội ..... và lớp khách hàng doanh nghiệp đó đã ngày càng khẳng định được tên tuổi hoạt động trong nước và quốc tế.

Trong năm 2016, 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 2016, về cơ cấu, Hội đồng Quản trị (HĐQT) có 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 2016; Hội đồng quản trị BAC A BANK tiến hành tổ chức các cuộc họp liên tục với 43 phiên họp, ban hành 81 nghị quyết/quyết định 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 2016 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.

**2. Phương hướng, mục tiêu hoạt động năm 2017**

Trong bối cảnh hiện tại, số hóa cùng lúc tạo ra cho ngân hàng những cơ hội cũng như thách thức đối với mục tiêu phát triển và tăng trưởng lợi nhuận. Công nghệ đang dần ảnh hưởng mạnh mẽ đến cách vận hành ngân hàng và công tác quản trị nguồn nhân lực cũng ngày càng liên quan mật thiết đến cách thức ngân hàng kết nối với khách hàng. Nắm bắt xu hướng, để chủ động chuẩn bị để đón lấy cơ hội này, năm 2017 sẽ là năm bản lề BAC A BANK tập trung đẩy mạnh thực hiện chiến lược phát triển giai đoạn 2016 - 2020 để đạt mục tiêu trở thành ngân hàng số đầu tiên tại Việt Nam.

BAC A BANK tiếp tục phát huy thế mạnh tư vấn đầu tư và cho vay đối với các lớp khách hàng phát triển chuyên sâu và bền vững trong lĩnh vực nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao: với những sản phẩm nông nghiệp hữu cơ chất lượng, phù hợp với xu hướng thị trường; phục vụ cho nhu cầu trong nước và xuất khẩu

Hội đồng quản trị chỉ đạo sát sao Ban điều hành và toàn hệ thống nỗ lực tối đa triển khai các giải pháp thực hiện các mục tiêu chiến lược đề ra, phấn đấu đạt và vượt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017 được thông qua tại Đại hội này.

**Các nội dung cơ bản trong chỉ đạo điều hành của HĐQT gồm:**

- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị điều hành, củng cố tổ chức, nhân sự: Nâng cao điều kiện, tiêu chuẩn về năng lực quản trị, kinh nghiệm công tác và trình độ chuyên môn đối với đội ngũ lãnh đạo, chủ chốt. Vận hành và nâng cao chất lượng hoạt động các ủy ban như Ủy ban ALCO, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban nhân sự... Tăng cường công tác đào tạo và đào tạo lại cho cán bộ nhân viên, tuyển dụng bổ sung các vị trí, chức danh còn thiếu. Từng bước cải tiến và ban hành thực hiện các chính sách phát triển nhân sự về đánh giá xếp loại, khen thưởng, kỷ luật, tiền lương, phúc lợi, chế độ đãi ngộ, thu hút nhân lực, v.v...

- Tiếp tục tăng trưởng và chuyển dịch cơ cấu tài sản – nguồn vốn theo hướng tích cực, bền vững và hiệu quả thông qua các giải pháp tăng quy mô và chất lượng vốn tự có (dự kiến tăng vốn điều lệ thêm 500 tỷ đồng), đẩy mạnh huy động vốn, tăng trưởng tín dụng đúng định hướng, chất lượng tín dụng tốt, quyết liệt xử lý nợ xấu, cơ cấu lại danh mục tài sản, công nợ, nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư; Phát triển hệ thống mạng lưới, các kênh phân phối, phát triển thị trường và sản phẩm dịch vụ bán lẻ; Tiếp tục nâng cao mức độ nhận biết thương hiệu.

- Quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ: Tăng cường công tác quản trị rủi ro về tín dụng, rủi ro thị trường, thanh khoản, rủi ro hoạt động, đẩy mạnh công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế và phát hiện kịp thời các sai phạm trong hoạt động kinh doanh. Kịp thời ban hành và triển khai các quy trình quy chế còn thiếu trong các mặt hoạt động nghiệp vụ.

- Công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật: Tiếp tục đầu tư vào các dự án công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật cho các hoạt động nghiệp vụ, các sản phẩm dịch vụ nhằm tiến một bước về hiện đại hóa công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật.

- Tiếp tục nâng cao tính công khai, minh bạch hóa trong mọi hoạt động, thực hiện nghiêm túc, đúng quy định chế độ công bố thông tin; Thực hiện đúng lộ trình niêm yết cổ phiếu trên sàn UPCOM theo quy định.



**Kính thưa Quý cổ đông!**

Năm 2016 đã qua đi với nhiều 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 23 năm hình thành và phát triển với những lợi thế, tiềm lực sẵn có, cùng với sự đoàn kết chung tay đồng lòng 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.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Thị Thoảng**

