

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

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

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

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

Trong năm qua HĐQT nhất quán với phương châm hoạt động: Tăng trưởng bền vững – hiệu quả - an toàn, BAC A BANK tiếp tục bám sát chiến lược phát triển và các mục tiêu kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Hội đồng quản trị đã tập trung chỉ đạo Ban điều hành và toàn hệ thống phát huy thế mạnh, khắc phục khó khăn, tồn tại, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường trong ngành tài chính tiền tệ, từng bước nỗ lực hoàn thành những kết quả quan trọng như sau:

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

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

2. Về hoạt động quản trị điều hành

- Hội đồng quản trị BAC A BANK đã thực hiện tích cực vai trò chức năng quản trị điều hành theo đúng quy định. Tăng cường giữ vững sự đoàn kết nội bộ; nâng cao tinh thần gắn bó trách nhiệm của tập thể, quản trị rủi ro, nghiêm túc tuân thủ các quy định của Pháp luật. Trong năm qua HĐQT chỉ đạo rà soát, hoàn thiện các quy trình, chính sách, văn bản quy phạm nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành; phục vụ cho quá trình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng được vận hành chuẩn mực theo hành lang an toàn pháp lý.



- Hội đồng quản trị chỉ đạo các hoạt động cơ bản như: đảm bảo tăng trưởng tín dụng theo đúng định hướng, nâng cao chất lượng tín dụng; tập trung tín dụng vào những khách hàng đủ mạnh có những sản phẩm đạt chất lượng tốt phục vụ cho nhu cầu trong nước và xuất khẩu; đánh giá, sắp xếp loại và phát triển mạng lưới; nâng cao năng lực hệ thống quản trị, tổ chức, nhân sự; từng bước đầu tư, cải tạo hạ tầng công nghệ thông tin tạo tiền đề Dự án Ngân hàng số triển khai và phát triển trong những năm tiếp theo.

- Hội đồng quản trị cũng đã phối hợp với Ban kiểm soát thông qua Ban kiểm toán nội bộ chỉ đạo tổ chức các chương trình kiểm toán toàn diện; thường kỳ, đột xuất trong toàn hàng và công ty con trực thuộc nhằm nâng cao hoạt động giám sát; chỉ đạo nghiêm túc chấp hành các quy định nội bộ, Pháp luật đảm bảo cho hoạt động của BAC A BANK luôn được kiểm soát tốt nhất thể hiện ở các chỉ số hoạt động của BAC A BANK luôn nằm trong giới hạn cho phép của Ngân hàng Nhà nước.

- Về cơ cấu, số lượng thành viên Hội đồng quản trị không có gì thay đổi, gồm 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập. Tập thể Hội đồng quản trị luôn tích cực tham gia đóng góp ý kiến và đưa ra các khuyến nghị nhằm góp phần nâng cao hoạt động quản trị, xây dựng định hướng hoạt động của ngân hàng.

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

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

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

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

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

Hội đồng Quản trị tiếp tục chỉ đạo, giám sát và điều chỉnh kịp thời hoạt động của Ban điều hành và toàn hệ thống ngân hàng để đạt và vượt các mục tiêu cơ bản của năm tài chính 2019 với các nội dung trọng tâm như sau:

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

3255
V H A
ING
PH
AC
H-T.N

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

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

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

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

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

Kính thưa Quý cổ đông!

Năm 2019, là cột mốc đánh dấu 25 năm hình thành, phát triển của BAC A BANK. Trải qua chặng đường dài với nhiều khó khăn và thách thức, đến nay đã đạt được mức tăng trưởng bền vững trên mọi mặt hoạt động và hoàn thành các chỉ tiêu tài chính cơ bản so với kế hoạch đặt ra. Hòa cùng không khí thi đua thành tích chào mừng cột mốc đáng nhớ 25 năm, với khí thế quyết tâm đồng hành của Hội đồng quản trị, Ban điều hành cùng với sự đoàn kết, nhiệt huyết cống hiến của gần 2.000 cán bộ nhân viên; sự tin tưởng của Quý vị cổ đông, khách hàng, đối tác là động lực mạnh mẽ để BAC A BANK tự tin hiện thực hóa những kế hoạch trong tương lai.

76
V.G
MAI
N
4
HỆ AN

Thay mặt Hội đồng quản trị BAC A BANK tôi xin trân trọng bày tỏ lòng biết ơn chân thành đến Quý Ngân hàng Nhà nước, Quý vị cổ đông; đối tác; khách hàng đã luôn ủng hộ, tin tưởng và đồng hành với BAC A BANK trong những năm vừa qua.

Xin chúc các Quý vị sức khỏe; chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Thị Thoảng

