

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.

