

Vinh, ngày 30 tháng 03 năm 2019



BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông của 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 Ngân hàng TMCP Bắc Á (BKS) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 Ngân hàng TMCP Bắc Á các nội dung như sau:

1. Hoạt động và kết quả giám sát hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2018

- Ban Kiểm soát đã thực hiện công tác giám sát tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bắc Á trong việc quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á, kết quả cho thấy:

+ Các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành đều phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và đã góp phần đầy mạnh, 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 2018 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Tính đến thời điểm 31/12/2018, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 như: Chỉ tiêu tổng tài sản, chỉ tiêu huy động vốn, chỉ tiêu lợi nhuận sau thuế, chỉ tiêu nợ xấu... và các chỉ tiêu an toàn hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á đảm bảo đúng theo quy định tại Thông tư 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của Ngân hàng Nhà nước.

- Trong năm 2018, 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 10/QĐ/BKS-BacABank ngày 31/05/2018.

- Bên cạnh đó, Ban Kiểm soát đã thành lập các Đoàn kiểm toán nội bộ đến trực tiếp các đơn vị kinh doanh để kiểm toán toàn bộ các hoạt động nghiệp vụ phát sinh tại các Chi

nhánh, Phòng giao dịch và công ty trực thuộc trong toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á, như kiểm toán hoạt động tín dụng, hoạt động kho quỹ, hoạt động huy động vốn, công tác hậu kiểm... , kết quả toàn các đơn vị trong Ngân hàng TMCP Bắc Á thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước, các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 06 tháng đầu năm 2018 và cả năm 2018 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, kết quả thực hiện cho thấy các BCTC của Ngân hàng TMCP Bắc Á 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 Ngân hàng (Chi tiết kết quả thực hiện theo Phụ lục đính kèm).

- Ngoài ra, Ban Kiểm soát thực hiện một số chức năng, nhiệm vụ khác như: 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 Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành theo quy định.

2. Kiến nghị của Ban Kiểm soát

2.1 Ban Kiểm soát kiến nghị Hội đồng quản trị 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 và tăng thu phí dịch vụ đối với hoạt động này để góp phần nâng tỷ lệ thu phí dịch vụ trong tổng thu nhập của Ngân hàng.

- Đẩy mạnh phát triển sản phẩm đối với các khách hàng doanh nghiệp, mục đích để tăng số dư tiền gửi không kỳ hạn của những khách hàng này góp phần làm giảm lãi suất cho vay đối với các khách hàng.

- Nâng cao hệ thống phần mềm công nghệ thông tin để đảm bảo cho hoạt động ngân hàng an toàn, bảo mật, hoạt động thông suốt và xây dựng hệ thống dự phòng đảm bảo trong những trường hợp xấu có thể xảy ra không làm ảnh hưởng đến hoạt động Ngân hàng

- Nâng cao hiệu quả hoạt động huy động vốn của các Chi nhánh và Phòng giao dịch trong toàn bộ hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á.

2.2 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 và bổ sung quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á, và hoàn thiện cơ cấu tổ chức và các quy định nội bộ đối với Ban kiểm toán nội bộ.

3. Phương hướng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát năm 2019

- Tiếp tục giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á trong việc quản trị, điều hành trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á theo quy định tại Khoản 01 Điều 64 Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á.

- Ban hành và gửi NHNN Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bắc Á, theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước.

- Tiếp tục thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát theo quy định tại Khoản 03, Điều 64, Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á như kiểm tra kiểm toán định kỳ hoạt động kinh doanh, thẩm định báo cáo tài chính 2019 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.

- Tiếp tục chỉ đạo đối với Ban kiểm toán nội bộ trong công tác giám sát từ xa 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 Ngân hàng TMCP Bắc Á và theo yêu cầu của Hội đồng Quản trị, đề nghị của Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Trên đây là báo cáo về thực hiện nhiệm vụ năm 2018 và phương hướng nhiệm vụ năm 2019 của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 xem xét và thông qua.

Ban Kiểm soát kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp./

Nơi nhận:

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

TM. BAN KIỂM SOÁT

Trưởng ban



Phạm Hồng Công

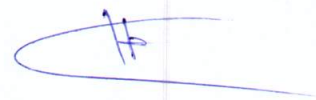
PHỤ LỤC
MỘT SỐ CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH VÀ TỶ LỆ AN TOÀN HOẠT ĐỘNG
TẠI THỜI ĐIỂM 31/12/2018

(Kèm theo báo cáo Số/2019/BC-BKS ngày 30 tháng 03 năm 2019)

STT	Chỉ tiêu	31/12/2017 (Tỷ VNĐ)	31/12/2018 (Tỷ VNĐ)	Tăng/giảm	Hoàn thành so với kế hoạch
1	Tổng tài sản	91.782	97.021	5,71%	96,0%
2	Huy động vốn	64.369	73.880	14,78%	98,8%
3	Tổng dư nợ cấp tín dụng	55.487	63.979	15,30%	100%
4	Lợi nhuận trước thuế	742	842	13,48%	102%
5	Lợi nhuận sau thuế	602	677	12,46%	
6	Tỷ lệ nợ xấu	0,63%	0,76%		Dưới 1,5%
		Quy định của NgHNN		Thực hiện đến 31/12/2018	
7	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	Tối thiểu 10%		18,32%	
8	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày VNĐ	Tối thiểu 50%		84,74%	
9	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung hạn	Tối đa 45%		39,64%	
10	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	Tối đa 40%		9,49%	
11	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	Tối đa 80%		73,79%	
12	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	Tối thiểu 9%		11,15%	

Vinh, ngày 30 tháng 03 năm 2019

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



PHẠM HỒNG CÔNG