

Số: /2018/BC-NHNA-03

Tp.Hồ Chí Minh, ngày tháng 04 năm 2018

BÁO CÁO

TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2017

& KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2018

PHẦN A. BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2017

I. MÔI TRƯỜNG KINH DOANH:

Kinh tế Việt Nam tăng trưởng ngoạn mục trong năm 2017 với các chỉ số: GDP đạt 6,81%; CPI bình quân tăng 3,53%; lạm phát được kiểm soát 3,52%; tỷ lệ thất nghiệp là 2,24%. Tổng thu ngân sách Nhà nước đến thời điểm 15/12/2017 đạt 1.104 nghìn tỷ đồng; tổng chi ngân sách Nhà nước đạt 1.220 nghìn tỷ đồng; bội chi ngân sách nhà nước là 116 nghìn tỷ đồng, giảm 76 nghìn tỷ đồng (-40%) so với cùng kỳ năm 2016.

Năm 2017 cũng ghi nhận một kỷ lục mới của xuất nhập khẩu Việt Nam khi tổng mức lưu chuyển hàng hóa xuất, nhập khẩu vượt mốc 400 tỷ USD. Tính đến hết ngày 15/12/2017, kim ngạch xuất khẩu của cả nước đạt 204 tỷ USD; tăng 36,06 tỷ USD (+21,5%) so với cùng kỳ năm 2016; kim ngạch nhập khẩu của cả nước đạt 201,28 tỷ USD; tăng 35,3 tỷ USD (+21,3%) so với cùng kỳ năm 2016; cán cân thương mại hàng hóa xuất siêu 2,72 tỷ USD.

Nền kinh tế có sự chuyển biến tích cực khi có 126.859 doanh nghiệp đăng ký thành lập mới với tổng vốn đăng ký là 1.296 nghìn tỷ đồng, tăng 15,2% về số doanh nghiệp và tăng 45,4% về số vốn đăng ký; vốn đăng ký bình quân một doanh nghiệp thành lập mới đạt 10,2 tỷ đồng, tăng 26,2%.

Song song với sự tăng trưởng ngoạn mục của nền kinh tế, ngành ngân hàng cũng khép lại một năm đầy thành công: Lãi suất cho vay đối với các lĩnh vực ưu tiên giảm khoảng 0,5 – 1% so với đầu năm; Tính đến cuối năm, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 14,5%; tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 18,17%. Thanh khoản của hệ thống ngân hàng ổn định. Dự trữ ngoại hối tăng lên mức kỷ lục 51,5 tỷ USD. Nợ xấu được kiểm soát và tiếp tục duy trì ở dưới mức 3%. Trong năm 2017, ngành ngân hàng đã xử lý được 70.000 tỷ đồng nợ xấu.

II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH:

1. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh chính:

Đvt: tỷ đồng, %

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2017	31/12/2017	% KH
1	Tổng tài sản	50.000	54.440	109%
2	Huy động vốn TCKT & DC	41.000	41.753	102%
3	Dư nợ cho vay TCKT & DC	32.000	36.346	114%
4	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	70	301	430%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤3%	1,12%	Đạt

- **Tổng tài sản:**

Quy mô tổng tài sản đạt 54.440 tỷ đồng, tăng 11.588 tỷ đồng (+27,04%) so cuối năm 2016, đạt 109% kế hoạch năm 2017.

- **Công tác Huy động:**

Tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá đạt 41.753 tỷ đồng, tăng 7.638 tỷ đồng (+22,4%) so đầu năm, đạt 102% kế hoạch năm 2017.

- **Công tác Cho vay:**

Cho vay TT1 đạt 36.346 tỷ đồng, đạt 114% kế hoạch năm. Chất lượng tín dụng được Ngân hàng Nam Á kiểm soát chặt chẽ với tỷ lệ nợ xấu là 1,12%.

- **Lợi nhuận trước thuế:**

Kết thúc năm 2017, lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng Nam Á đạt 301 tỷ đồng hoàn thành chỉ tiêu kế hoạch năm. Trong đó, đóng góp vào lợi nhuận chủ yếu là thu thuần từ lãi, chiếm tỷ trọng 74% và thu từ các hoạt động khác bao gồm các khoản thu từ dịch vụ, kinh doanh ngoại hối, đầu tư, góp vốn chiếm tỷ trọng 26%. Trong năm, Ngân hàng Nam Á đã trích lập đầy đủ dự phòng rủi ro theo quy định.

2. Tuân thủ các giới hạn, tỉ lệ an toàn hoạt động:

Các tỷ lệ và giới hạn đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng luôn được giám sát chặt chẽ, đảm bảo tuân thủ quy định của Thông tư số 36/2014-TT-NHNN và các thông tư điều chỉnh liên quan. Các tỷ lệ này được duy trì ổn định trong cả năm và tại ngày 31/12/2017 có các giá trị như sau:

Nội dung	Thời điểm 31/12/2017	Quy định NHNN
• Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	12,63%	$\geq 9\%$
• Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	13,9%	$\geq 10\%$
• Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn	32,37%	$\leq 45\%$
• Giới hạn góp vốn, mua cổ phần	17,37%	$\leq 40\%$
• Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi (LDR)	75,00%	$\leq 80\%$

3. Kết quả đạt được trong công tác quản trị, điều hành:

3.1. Tái cơ cấu tổ chức, mô hình hoạt động, nâng cao chất lượng nhân sự:

Trong năm 2017, Nam A Bank đã tiến hành tái cấu trúc bộ máy ngân hàng theo dòng sản phẩm và hướng đến mục tiêu nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng phù hợp với mọi hoạt động của ngân hàng. Tiến hành thực hiện tái cấu trúc bộ máy tại các phòng ban nghiệp vụ hội sở theo hướng tinh gọn, chuyên môn phù hợp với nhu cầu phát triển của Ngân hàng. Trong đó cũng đã thành lập Trung tâm thẻ và Tài chính vi mô nhằm chuyên nghiệp và đẩy mạnh công tác bán lẻ khách hàng. Ban hành chức năng, nhiệm vụ mới và cơ chế vận hành, phối hợp giữa các đơn vị trên toàn hệ thống Nam A Bank.

Con người là nhân tố quan trọng là yếu tố then chốt cho sự phát triển của ngân hàng. Do đó, Nam A Bank luôn đổi mới, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, phát triển đội ngũ nhân lực có chất lượng cao, không ngừng nâng cao phương pháp đào tạo, tổ chức các khóa đào tạo nội bộ và bên ngoài nhằm củng cố phát triển hơn nữa nghiệp vụ, nâng cao đạo đức nghề nghiệp của cán bộ nhân viên ngân hàng.

3.2. Công tác quản lý rủi ro và xử lý nợ xấu:

Quản lý rủi ro và xử lý nợ xấu luôn được Nam A Bank quan tâm hàng đầu. Trong năm 2017, Nam A Bank đã đẩy mạnh rà soát hiệu chỉnh, đồng thời triển khai ban hành các quy chuẩn, quy định về an toàn và quản lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng, tăng cường công tác cảnh báo từ xa thông qua bảng tin, thông báo và các buổi tập huấn chia sẻ về công tác an toàn trong các hoạt động của ngân hàng.

Công tác thu hồi, xử lý nợ được triển khai chặt chẽ, quyết liệt với sự phối hợp đồng bộ giữa Hội sở và các Chi nhánh, phòng giao dịch. Năm 2017, tỷ lệ nợ xấu là 1,12% hoàn toàn nằm trong mức an toàn và kiểm soát của Ngân hàng Nam Á. Ngân hàng Nam Á tiếp tục nghiên cứu từng bước triển khai và áp dụng các tiêu chuẩn về an toàn vốn, quản trị tài chính theo lộ trình thực hiện Basel II của NHNN.

3.3. Nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, tạo nền tảng vững chắc thúc đẩy hoạt động kinh doanh:

Xác định mục tiêu tiên phong công nghệ là nền tảng nhằm giúp hoạt động ngân hàng phát triển nhanh, hội nhập đồng thời tạo lợi thế cạnh tranh trong giai đoạn công nghệ 4.0 đang diễn ra trên Thế giới và Việt Nam rất mạnh mẽ. Không nằm ngoài lệ đó, trong năm 2017 Nam A Bank tiếp tục đầu tư nguồn lực cho công nghệ ngân hàng, triển khai các dự án trọng điểm “Ngân hàng số - Digital Banking”, các dự án “Tài chính Vi Mô – Microfinance” và “Bán hàng qua điện thoại – Telesales” cũng sẽ được triển khai trong năm 2018. Tiếp tục nghiên cứu mở rộng nâng cao tiện ích, phát triển ứng dụng thông minh đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ đáp ứng nhu cầu công nghệ của khách hàng. Hoạt động công nghệ thông tin luôn đảm bảo vận hành ổn định, xuyên suốt, an toàn và bảo mật cao trên toàn hệ thống.

3.4. Phát triển Thương hiệu:

Năm 2017 tiếp tục đẩy mạnh công tác truyền thông quảng bá thương hiệu và quan hệ công chúng nhằm nâng cao vị thế và uy tín Nam A Bank; song song vẫn đảm bảo yêu cầu về sử dụng ngân sách hợp lý giúp tiết kiệm chi phí cho Ngân hàng.

Thương hiệu Nam A Bank cũng đã được định vị khá rõ nét bằng sự tinh tế sang trọng và cũng đầy chuyên nghiệp thể hiện từng bước qua cung cách phục vụ và chăm sóc khách hàng tại các điểm giao dịch trên toàn hệ thống Ngân hàng Nam Á.

Kết thúc năm, Ngân hàng đã nhận được nhiều giải thưởng trong nước và quốc tế có uy tín như: Top 10 “Doanh nghiệp tiêu biểu APEC 2017”, Top 10 “Thương hiệu dẫn đầu Việt Nam 2017”, “Thương hiệu hài lòng khách hàng – CSI: 2017”, “Thương hiệu gia đình tin dùng 2017”, “Best Customer Service Retail Bank in Vietnam 2017”,..... qua đó cho thấy uy tín và thương hiệu của Nam A Bank ngày càng được khẳng định trên thị trường ngành Tài chính Ngân hàng Việt Nam.

Kết luận: Nam A Bank đã khép lại năm 2017 với những kết quả kinh doanh khả quan như: Tổng tài sản tăng 27,2%, đạt 109% kế hoạch; Huy động vốn tăng 22,6%, đạt 102% kế hoạch; Cho vay tăng 51,2%, đạt 114% kế hoạch; Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 301 tỷ đồng vượt kế hoạch đề ra. Nam A Bank đã kiểm soát tốt tỷ lệ nợ xấu, nợ quá hạn, cũng như đã hoàn thành 100% hệ thống mạng lưới về chuẩn nhận diện thương hiệu. Những kết quả đáng khích lệ trên thể hiện định hướng đúng đắn của Nam A Bank và sự chuyển biến mạnh mẽ trong các mặt hoạt động Ngân hàng. Năm 2018 Nam A Bank tiếp tục phát huy những điểm mạnh, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh. Tập thể Nam A Bank cùng nhau đoàn kết, kế thừa truyền thống, vững tin và tiến bước hoàn thành các mục tiêu đã đề ra.

PHẦN B: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2018

I. DỰ BÁO CÁC YẾU TỐ ẢNH HƯỞNG HOẠT ĐỘNG NGÀNH NGÂN HÀNG NĂM 2018:

Năm 2018 dự báo các yếu tố tác động đến nền kinh tế vĩ mô của Việt Nam nói chung cũng như Ngành ngân hàng nói riêng như: (i) Xu hướng tăng lãi suất của FED, (ii) Chiến tranh mậu dịch giữa các cường quốc kinh tế tăng (iii) Cuộc đàm phán Brexit kéo dài, làn sóng chủ nghĩa bảo hộ lên cao, (iv) Căng thẳng khu vực Trung Đông, (v) Biến đổi khí hậu, ...

Trước tình hình đó, nhằm đảm bảo các mục tiêu phát triển kinh tế xã hội năm 2018 & định hướng chiến lược giai đoạn 2016-2020, Chính Phủ tiếp tục chỉ đạo NHNN điều hành chính sách tiền tệ chủ động và phục vụ cho tăng trưởng kinh tế, đồng thời phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa, chú trọng cải thiện chất lượng tăng trưởng, nâng cao tính tự chủ nền kinh tế, tập trung tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp, thúc đẩy sản xuất kinh doanh.

Đối với ngành ngân hàng, dự báo 2018 sẽ tiếp tục ổn định và tích cực hơn: tăng trưởng tín dụng từ mức 16-20% và nỗ lực kéo giảm mặt bằng lãi suất; tiếp tục ưu tiên chính sách giải ngân các lĩnh vực nông nghiệp – nông thôn, tài trợ xuất khẩu, công nghiệp hỗ trợ, công nghệ cao và doanh nghiệp vừa & nhỏ và doanh nghiệp khởi nghiệp.

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH 2018:

1. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính: Một số chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu trong năm 2018 được đưa ra như sau:

- Tổng tài sản đạt **66.000** tỷ đồng, tăng 21%.
- Huy động vốn TCKT & DC đạt **55.000** tỷ đồng, tăng 31%.
- Tăng trưởng tín dụng đạt **42.000** tỷ đồng, tăng 16%.
- Số lượng thẻ tín dụng đạt **50.000** thẻ.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt **320** tỷ đồng.
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu theo quy định (**≤3%**).

2. Định hướng điều hành và giải pháp điều hành trọng tâm trong năm 2018:

a. Nhóm giải pháp đảm bảo kế hoạch kinh doanh:

- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức, đẩy nhanh tiến trình tái cấu trúc nhanh chóng ổn định cơ cấu tổ chức để tập trung cho hoạt động kinh doanh.
- Tiếp tục tái cấu trúc tài sản có và tài sản nợ tăng tỷ trọng tài sản có sinh lời. Kiểm soát và

ngăn chặn nợ quá hạn, đồng thời quyết liệt xử lý nợ xấu để nhanh chóng thu hồi vốn – lãi, tăng thu nhập cho ngân hàng .

- Quản trị và hài hòa cân đối tỷ lệ huy động ngắn hạn/dài hạn, cho vay ngắn hạn/trung hạn để đảm bảo tăng biên độ sinh lời trong năm 2018
- Đẩy mạnh phát triển hoạt động kinh doanh ngoại hối trên toàn hệ thống.
- Tập trung tăng trưởng vào hai phân khúc khách hàng cá nhân và khách hàng SME, tận dụng cơ hội tăng trưởng vào các phân khúc khác trên cơ sở cân đối nguồn lực và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.
- Triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm bức phá trong kinh doanh, thường xuyên tổ chức các chiến dịch bán hàng trong suốt năm 2018.
- Hiện thực hóa mục tiêu “Tiên phong công nghệ” qua các giải pháp công nghệ trên nền tảng Digital Banking và cụ thể hóa bằng các chỉ tiêu tăng trưởng nền tảng định lượng: như số lượng khách hàng, tần suất sử dụng ...

b. Nhóm giải pháp củng cố phát triển:

- Thực hiện nghiên cứu và đưa ra các tiêu chuẩn thời gian vận hành của từng nghiệp vụ tác nghiệp, trong đó chú trọng tiêu chuẩn thời gian vận hành qua đó rút ngắn thời gian giao dịch đối với khách hàng nhằm đảm bảo định hướng “dịch vụ tốt” .
- Phát triển nhanh các sản phẩm và dịch vụ tài chính hiện đại trên nền tảng công nghệ tiên tiến nhằm nâng cao mức độ đóng góp thu nhập của các sản phẩm có tính năng cao, đồng thời tạo thêm tiện ích và giá trị tăng thêm cho khách hàng.
- Nâng tầm hoạt động truyền thông và quảng bá thương hiệu với việc triển khai hoạt động cộng đồng một cách thiết thực có chiều sâu & nhân văn, ý nghĩa nhằm nâng tầm vị thế, hình ảnh hơn nữa của Nam A Bank trên thị trường.
- Thực hiện công tác quản trị chi phí trên quan điểm đúng mục đích, đủ nhu cầu, tránh lãng phí. Kết hợp với các giải pháp cải cách thủ tục hành chính mạnh mẽ tinh gọn thủ tục, tiến đến hệ thống văn phòng thông minh, hiện đại.

c. Nhóm giải pháp đảm bảo an toàn hoạt động:

- Công tác cảnh báo và ngăn ngừa rủi ro được chú trọng hàng đầu, trong đó đặc biệt lưu ý đến rủi ro truyền thông và rủi ro tín dụng.
- Chủ động và quyết liệt trong công tác xử lý nợ xấu và chú trọng các món dư nợ lớn.
- Công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ được triển khai định kỳ/đột xuất với tần suất cao hơn, phát huy công tác tự kiểm tra – chấn chỉnh, phát hiện sai sót chỉnh sửa ngay trong quá trình thực hiện công việc, đảm bảo không ảnh hưởng công đoạn tiếp theo.

Kết luận: Kết thúc 2017 Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành tốt tại hầu hết chỉ tiêu kế hoạch trọng yếu đề ra, qua đó đã tạo thêm niềm tin vững chắc để ngân hàng bước năm kế hoạch 2018, trong đó Nam A Bank đề ra kế hoạch với tổng tài sản ước đạt 66.000 tỷ, tăng 21%; Huy động ước đạt 55.000 tỷ, tăng 31%, Cho vay ước đạt 42.000 tỷ tăng 16%; tỷ lệ nợ xấu $\leq 3\%$.

Trước những thách thức môi trường kinh tế trong và ngoài nước, sự cạnh tranh trong ngành ngày càng cao. Do đó, bằng sự quyết tâm, đoàn kết của toàn thể cán bộ nhân viên, Ban lãnh đạo, cùng sự ủng hộ tin tưởng của Quý cổ đông và Hội đồng quản trị, Ngân hàng Nam Á hoàn toàn tự tin thực hiện thắng lợi nhiệm vụ kế hoạch năm 2018 đề ra, tiến đến đưa Nam A Bank trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại, vững mạnh, đáp ứng đầy đủ về các dịch vụ tài chính ngân hàng tại Việt Nam.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Cổ đông NHNA;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: VP.TGD.

Trần Ngọc Tâm