

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH  
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017  
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2018**

**PHẦN I: KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAC A BANK NĂM 2017**

Trong năm 2017, toàn hệ thống BAC A BANK đã phấn đấu hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh.

**Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch như sau:**

| TT | Nội dung                    | Đơn vị tính | Kế hoạch 2017 | Thực hiện 2017 | % Tăng/giảm so 2016 | % Hoàn thành KH |
|----|-----------------------------|-------------|---------------|----------------|---------------------|-----------------|
| 1  | Tổng tài sản                | Tỷ đồng     | 91.142        | 91.860         | 20,94%              | 100,8%          |
| 2  | Vốn điều lệ                 | Tỷ đồng     | 5.500         | 5.000          | 10%                 | 90,9%           |
| 3  | Huy động vốn khách hàng     | Tỷ đồng     | 72.191        | 64.467         | 6,37%               | 89,3%           |
| 4  | Dư nợ cho vay khách hàng    | Tỷ đồng     | 55.797        | 55.487         | 15,35%              | 99,4%           |
| 5  | Tỷ lệ nợ xấu                | %           | < 3%          | 0,63%          | ĐN 0,81%            | Đạt KH          |
| 6  | Thu từ dịch vụ              | Tỷ đồng     | 80            | 82             | 3 lần               | 102,4%          |
| 7  | Tỷ lệ thu dịch vụ/ TN thuần | %           | 5,3%          | 4,6%           | ĐN 2,6%             | 92%             |
| 8  | Lợi nhuận trước thuế        | Tỷ đồng     | 700           | 728            | 14,08%              | 104%            |
| 9  | Trích dự phòng rủi ro       | Tỷ đồng     | 250           | 296            | 362,5%              | 118,57%         |
| 10 | Chi phí hoạt động           | Tỷ đồng     | 800           | 759            | 8,81%               | 94,9%           |
| 11 | Số điểm giao dịch           | Điểm        | 125           | 109            | Tăng 7 điểm         | 87%             |

**Đánh giá kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2017:**

Trong 11 chỉ tiêu kế hoạch quan trọng, có 7 chỉ tiêu quan trọng đã thực hiện đạt hoặc vượt kế hoạch gồm: Chỉ tiêu Tổng tài sản đạt 100,8% kế hoạch, chỉ tiêu lợi nhuận đạt 104% kế hoạch, chỉ tiêu Dư nợ cho vay đạt xấp xỉ 100% kế hoạch, chỉ tiêu Nợ xấu ở mức 0,63% thấp hơn kế hoạch, chỉ tiêu thu dịch vụ đạt 102,4%, Chỉ tiêu trích lập dự phòng đạt 120% kế hoạch, trích đủ theo quy định, Chỉ tiêu chi phí hoạt động đạt thấp hơn kế hoạch cả năm.

Có một số chỉ tiêu chưa đạt gồm có: Chỉ tiêu Huy động vốn chỉ đạt 89,3% số dư kế hoạch cuối kỳ; Chỉ tiêu Vốn điều lệ chưa đạt do vấn đề thủ tục cấp phép mặc dù nguồn vốn tăng chủ yếu là cổ tức đã có sẵn, sẽ hoàn thành trong quý 1/2018; Chỉ tiêu mạng lưới đã được cấp phép đạt 100% kế hoạch và đã hoàn thành việc khai trương hoạt động trong quý 1/2018; Chỉ tiêu Tỷ lệ thu dịch vụ/ Thu nhập thuần đạt 4,9% so với kế hoạch là 5,3%.

## **Đánh giá kết quả thực hiện trên các mặt hoạt động nghiệp vụ**

### **1. Nguồn vốn**

Tổng Nguồn vốn - Tài sản năm 2017 của Ngân hàng đạt 91.860 tỷ đồng, tăng 15.908 tỷ đồng, tương ứng tăng 20,94% so với năm 2016. Hoàn thành 100,8% kế hoạch đề ra. Trong đó:

#### **1.1. Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ đến thời điểm 31/12/2017 đạt 5.000 tỷ đồng, chưa đạt kế hoạch tăng lên 5.500 tỷ đồng do một số lý do về thủ tục thực hiện. Đến hết quý 1/2018, đã hoàn thành thủ tục và tăng đột 1 lên 5.462 tỷ đồng.

Vốn điều lệ cần thiết phải tiếp tục tăng lên theo lộ trình trong thời gian tới để đáp ứng các mục tiêu của kế hoạch giai đoạn 2016 – 2020 về tăng trưởng tổng tài sản, phát triển hệ thống, tăng năng lực tài chính và đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.

#### **1.2. Hoạt động huy động vốn:**

Tổng nguồn vốn huy động khách hàng đến 31/12/2017 đạt 64.467 tỷ đồng, tăng 3.858 tỷ đồng (tương đương tăng 6,37%) so với đầu năm, hoàn thành 89,3% kế hoạch.

Huy động vốn trên thị trường liên ngân hàng đạt 18.943 tỷ đồng, tăng 11.377 tỷ đồng tương đương tăng 150% so với đầu năm. Chênh lệch ròng bình quân tiền gửi thị trường 2 năm 2017 là 1.363 tỷ đồng.

Mặc dù huy động vốn chưa đạt kế hoạch năm 2017 nhưng Nguồn vốn đáp ứng đủ cho nhu cầu hoạt động kinh doanh, thanh khoản duy trì và đảm bảo tốt trong cả năm, cơ cấu nguồn vốn theo kỳ hạn có chuyển biến tích cực theo hướng bền vững hơn khi chuyển dịch từ nguồn vốn huy động ngắn hạn sang trung dài hạn (tỷ trọng tăng từ 33,3% năm 2017 lên 38,8% năm 2017, tăng trưởng 42,52% so với đầu năm)

### **2. Sử dụng vốn**

#### **2.2. Hoạt động tín dụng và xử lý nợ**

Tăng trưởng tín dụng trong năm 2017 ở mức hợp lý theo mức giao của NHNN, định hướng của HĐQT và của Ban lãnh đạo ngân hàng. Chất lượng tín dụng đảm bảo tốt và ngày càng chuyển biến tích cực.

- Tổng dư nợ cho vay khách hàng đến 31/12/2017 đạt 55.487 tỷ đồng, tăng 7.385 tỷ đồng (tương đương 15,35%) so với đầu năm, hoàn thành xấp xỉ 100% kế hoạch tăng trưởng tín dụng và nằm trong giới hạn tăng trưởng tín dụng 16% của NHNN giao.

- Tổng dư nợ quá hạn (Nhóm 2 – 5) là 393 tỷ đồng, chiếm 0,71% tổng dư nợ (giảm 0,19% so với đầu năm). Trong đó, dư nợ xấu là 351,1 tỷ đồng, chiếm 0,63% tổng dư nợ (giảm 0,18% so với đầu năm), đạt mục tiêu khống chế tỷ lệ nợ xấu <2%.

- Trong năm đã xử lý được 165,2 tỷ đồng nợ xấu, đạt hơn 200% chỉ tiêu tự xử lý nợ đã đăng ký với NHNN. Tổng dư nợ xấu đã bán VAMC là 588,2 tỷ đồng, giảm so đầu năm 12,6 tỷ đồng do thu được từ khách hàng và trong năm không phát sinh bán nợ cho VAMC. Nợ đã xử lý hạch toán ngoại bảng thu hồi được 33,6 tỷ đồng ghi vào thu nhập.

### **2.3. Hoạt động đầu tư, góp vốn và tư vấn đầu tư**

- Đầu tư giấy tờ có giá: Tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 19.542 tỷ đồng, tăng 2.016 tỷ đồng (tương đương 11,5%) so với năm 2016. Trong đó, đầu tư trái phiếu chính phủ đạt 11.167 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 57,14% tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá); đầu tư trái phiếu TCTD đạt 7.590 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 38,84%) phần lớn là trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; đầu tư trái phiếu Tổ chức kinh tế là 190 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 0,97%). Trái phiếu VAMC đang nắm giữ là 596 tỷ đồng, giảm 16 tỷ đồng so với đầu năm.

- Góp vốn đầu tư dài hạn: Đến thời điểm cuối năm 2017 giá trị góp vốn đầu tư dài hạn là 415 tỷ đồng, tăng 58 tỷ đồng (tương đương 16,3%) so với năm 2016. Nguyên nhân tăng là do trong năm 2017 ngân hàng góp vốn thành lập Công ty TNHH kiều hối Bắc Á.

- Hoạt động tư vấn đầu tư tiếp tục thực hiện thành công cho các dự án hoạt động trong lĩnh vực nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao. Ngoài việc góp phần hỗ trợ thành công cho việc triển khai các dự án có ý nghĩa rất lớn về kinh tế xã hội thì hoạt động này đã mang lại giá trị từ việc thu phí dịch vụ tư vấn, góp phần tích cực vào kết quả của hoạt động thu dịch vụ của Ngân hàng. Điển hình là các Dự án: Tổ hợp chăn nuôi bò sữa và chế biến sữa TH tại Liên bang Nga hoàn thành xây dựng cụm trang trại, cánh đồng nguyên liệu và nhập đàn bò đầu tiên. Ra mắt bộ sản phẩm nước uống thảo dược TH true Herbal từ dự án Dược liệu sạch và Hương liệu sạch; Khởi công các dự án: Sản xuất rau củ quả hữu cơ và gạo chất lượng cao tại Thái Bình; Nhà máy nước Núi Tiên; Chăn nuôi bò sữa công nghệ cao tại Hà Giang, Phú Yên; Nhà máy chế biến quả và đồ uống Sơn La... và nhiều dự án ứng dụng công nghệ cao khác đang triển khai. Gần đây nhất, Tập đoàn TH viết tiếp kỷ tích với sự kiện ra mắt bộ sản phẩm sữa hạt TH true NUT.

### **2.4. Các hoạt động dịch vụ ngân hàng và kinh doanh ngoại tệ**

- Tổng doanh thu từ dịch vụ năm 2017 đạt 82 tỷ đồng, tăng 50 tỷ đồng so với năm 2016, hoàn thành 102,5% kế hoạch năm. Đóng góp lớn vào hoàn thành kế hoạch thu phí dịch vụ trong năm là nhờ kết quả thu tốt từ dịch vụ tư vấn đầu tư.

- Hoạt động kinh doanh ngoại tệ đạt doanh số mua bán 21,81 tỷ USD. Lãi kinh doanh ngoại tệ trên cân đối đạt 25,7 tỷ đồng.

### **2.5. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí**

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2017 đạt 7.106 tỷ đồng. Trong đó, thu từ lãi và tương đương lãi đạt 6.812 tỷ đồng, tăng 20,8% so với năm 2016. Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2017 là 5.323 tỷ đồng, tăng 20,1%) so với năm 2016.

Tổng chi phí hoạt động là 759 tỷ đồng, tăng 61 tỷ đồng, tương ứng tăng 8,7% so với năm 2016. Mức tăng chi phí hoạt động thấp là do trong năm tiếp tục tăng cường giám sát quản lý chi phí để đảm bảo tính hiệu quả và tiết kiệm.

Tổng chi phí dự phòng rủi ro đã trích trong kỳ là 296 tỷ đồng đạt 120% kế hoạch đề ra. Trong đó, chi dự phòng Nợ phải thu khó đòi chiếm 169 tỷ đồng, chi dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng trái phiếu VAMC là 127 tỷ đồng.

Lợi nhuận trước thuế năm 2017 đạt 728 tỷ đồng, tăng 90 tỷ đồng (tương đương 14,08%) so với năm 2016. Lợi nhuận sau thuế đạt 586 tỷ đồng, tăng 14,3% so với năm 2016 và đạt 104,6% kế hoạch cả năm.

### **3. Một số hoạt động khác**

- Chấp hành các tỷ lệ an toàn hoạt động: Hầu hết các giới hạn và tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN thực hiện đúng và vẫn còn biên độ giới hạn để đảm bảo cho hoạt động kinh doanh. Hệ số CAR đạt 11,14% so với Quy định tối thiểu 9%; Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 14,32% so với Quy định tối thiểu 10%; Tỷ lệ cho vay/ tổng tiền gửi 70% so với Quy định tối đa 80%; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn là 41,66% so với Quy định tối đa 45%; các chỉ tiêu khác đảm bảo thực hiện đúng quy định, riêng chỉ tiêu Tỷ lệ cho vay đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/ Vốn điều lệ giảm dần theo Điều khoản chuyển tiếp và lộ trình đăng ký với NHNN.

- Công tác phát triển nguồn nhân lực và đào tạo: Xác định nguồn nhân lực là một trong những nhân tố quan trọng để xây dựng và phát triển BAC A BANK, do đó công tác phát triển và đào tạo Nguồn nhân lực được quan tâm và chú trọng. Tổng số cán bộ nhân viên toàn hệ thống đến 31/12/2017 là 1.573 người, tăng 112 người so với năm 2016. Trong năm đã thực hiện 20 khóa đào tạo gồm 106 lớp nhằm nâng cao trình độ và kỹ năng cho cán bộ nhân viên.

- Phát triển mạng lưới: Tổng số địa điểm giao dịch đến 31/12/2017 là 109 địa điểm giao dịch bao gồm Hội sở Vinh, 28 Chi nhánh và 80 điểm giao dịch trên 20 tỉnh thành trong toàn quốc. Trong năm 2017, mở mới thêm 02 chi nhánh tại Ninh Bình và Bình Dương. Đầu năm 2018, tiếp tục khai trương 03 chi nhánh tại Khánh Hòa, Phú Yên và Vũng Tàu, khai trương 11 Phòng giao dịch gồm 01 PGD tại Hà Nội, 03 PGD tại Vĩnh Phúc và 01 PGD tại Hà Tĩnh, 03 PGD tại Kiên Giang, 01 PGD tại Quảng Bình, 02 PGD tại Quảng Ninh. Ngay từ đầu năm 2018, BAC A BANK được NHNN tiếp tục cấp phép mở mới thêm 5 chi nhánh tại Nghệ An, Lào Cai, Thái Bình, Đắk Lắk, Đồng Nai.

- Công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật: Hệ thống công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật tiếp tục được đầu tư cập nhật mới, phát triển thêm các tính năng quan trọng đối với các hệ thống đang tồn tại để đáp ứng theo kịp sự phát triển về quy mô và tốc độ hiện đại hóa ngân hàng. Công tác vận hành hệ thống trong năm 2017 ổn định, không có các sự cố lớn ảnh hưởng đến hoạt động.

- Ngày 26/12/2017, BAC A BANK khai trương niêm yết cổ phiếu trên 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.

- Năm 2017, 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 thưởng "Ngân hàng tiêu biểu tư vấn đầu tư nông nghiệp công nghệ cao 2017" do Tổ chức dữ liệu quốc tế IDG trao tặng.

## PHẦN II: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2018

Ban điều hành xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2018, được Hội đồng Quản trị phê duyệt và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Đại hội này như sau:

### 1. Các chỉ tiêu kế hoạch cơ bản

| TT | Nội dung                 | Đơn vị  | Kế hoạch 2018 | Tăng/ giảm so với 2017 (%) |
|----|--------------------------|---------|---------------|----------------------------|
| 1  | Tổng tài sản             | Tỷ đồng | 101.094       | 10,1%                      |
| 2  | Vốn điều lệ              | Tỷ đồng | 6.000         | 20%                        |
| 3  | Huy động vốn khách hàng  | Tỷ đồng | 74.782        | 16%                        |
| 4  | Dư nợ cho vay khách hàng | Tỷ đồng | 63.812        | 15%                        |
| 5  | Tỷ lệ nợ xấu             | %       | <1,5%         |                            |
| 6  | Thu từ dịch vụ           | Tỷ đồng | 100           | 22,3%                      |
| 7  | Lợi nhuận trước thuế     | Tỷ đồng | 825           | 12,8%                      |
| 8  | Trích dự phòng rủi ro    | Tỷ đồng | 310           | (Đủ theo qđ)               |
| 9  | Chi phí hoạt động        | Tỷ đồng | 883           | 16,4%                      |
| 10 | Số điểm giao dịch        | Điểm    | 127           | Tăng 18 điểm               |

### 2. Các nhiệm vụ cụ thể

(1) - **Về công tác huy động vốn:** Tiếp tục đẩy mạnh công tác huy động vốn từ dân cư và tổ chức kinh tế, khuyến khích tăng trưởng nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và nâng cao hiệu quả kinh doanh Thực hiện các giải pháp để tăng quy mô và tăng huy động kỳ hạn dài, tăng tỷ trọng huy động vốn TCKT, từng bước giảm dần giá vốn; Xây dựng gói chính sách ưu đãi, hấp dẫn song song với việc xây dựng chính sách chăm sóc khách hàng VIP, tiến hành phân lớp khách hàng chi tiết hơn để thúc đẩy huy động vốn trong năm 2018 và những năm tiếp theo.

(2) - **Về hoạt động cho vay và xử lý nợ xấu:** Thực hiện cho vay theo định hướng của HĐQT và mức tăng trưởng được giao của NHNN. Tăng cường giám sát hoạt động cho vay để đảm bảo chất lượng tín dụng, đôn đốc thu hồi nợ, đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu; Đẩy mạnh công tác hỗ trợ tín dụng để thúc đẩy tín dụng tại các Chi nhánh. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, thực hiện quyết liệt các biện pháp thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu, duy trì tỷ lệ nợ xấu theo kế hoạch đề ra, trích lập dự phòng rủi ro đủ theo quy định.

(3) - **Về công tác phát triển nguồn nhân lực:** Tiếp tục ưu tiên phát triển nguồn nhân lực nội bộ hiện có, thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao từ bên ngoài để bổ sung nhân sự cho hoạt động kinh doanh của các đơn vị. Tiếp tục rà soát xây dựng, bổ sung đầy đủ và hoàn thiện các chính sách nhân sự, nâng cao chất lượng hiệu quả công tác tuyển dụng

(4) - **Công tác tư vấn đầu tư:** Tiếp tục thực hiện tốt công tác tư vấn đầu tư gồm các nội dung tư vấn như: Lập báo cáo đầu tư cho các dự án; Tư vấn cấp giấy chứng nhận đầu tư/ quyết định chủ trương đầu tư; Tư vấn lập đề án/ phương án sản xuất kinh doanh; Tư vấn hoàn thiện thủ tục pháp lý; Tư vấn thu xếp vốn; Tư vấn về các chính sách liên quan đến hoạt động đầu tư như thuế, đất đai, môi trường, các chính sách hỗ trợ đầu tư,... Phấn đấu hoàn thành kế hoạch thu phí dịch vụ tư vấn đầu tư đã đề ra từ đầu năm.

(5) - **Về hoạt động dịch vụ:** Thúc đẩy hoạt động dịch vụ, tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập thuần. Tiếp tục tập trung đầu tư phát triển, nâng cao chất lượng sản phẩm, hạ tầng công nghệ. Thúc đẩy thực hiện Dự án ngân hàng số và Thẻ tín dụng.

(6) - **Quản lý chi phí:** Tiếp tục đẩy mạnh quản lý chi phí hoạt động để nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của các đơn vị trên toàn hệ thống. Tăng cường quản lý chi phí thường xuyên, giám sát thực hiện các quy định thu chi nội bộ, tổng hợp đánh giá hiệu quả quản lý chi phí toàn ngân hàng và từng đơn vị kinh doanh.

(7) - **Phát triển mạng lưới:** Khẩn trương hoàn thành xây dựng cải tạo địa điểm, chuẩn bị cơ sở vật chất và tuyển dụng nhân sự để đưa các Chi nhánh, Phòng giao dịch đã được cấp phép đi vào hoạt động sớm. Tiếp tục tìm kiếm, khảo sát khả năng mở rộng mạng lưới tại các địa bàn tiềm năng, hoàn thành các thủ tục xin cấp phép theo kế hoạch đề ra.

(8) - **Công nghệ thông tin:** Tiếp tục đầu tư để phát triển hệ thống công nghệ thông tin, duy trì hệ thống hoạt động ổn định, an toàn, bảo mật; Cải tiến các tính năng hiện có để nâng cao tính tiện dụng các nghiệp vụ hiện tại, đầu tư bổ sung các tính năng mới để đáp ứng tốc độ phát triển của ngân hàng; Xây dựng lộ trình cải tiến công nghệ phù hợp với xu thế phát triển công nghệ hiện nay.

(9) - **Quản trị rủi ro:** Nâng cao công tác quản trị rủi ro, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ để ngăn ngừa, cảnh báo rủi ro, phát hiện kịp thời các sai phạm về hoạt động kinh doanh. Tham gia quá trình kiểm soát rủi ro đối với từng sản phẩm, từng quy trình, quy chế hoạt động vận hành tác nghiệp; Lập kế hoạch kiểm tra, kiểm toán nội bộ trong năm và triển khai thực hiện, chú trọng vào những đơn vị, những mảng nghiệp vụ có đánh giá mức độ rủi ro cao; Xử lý nghiêm các sai phạm, vi phạm đạo đức nghề nghiệp.

(10) - **Truyền thông Quảng bá thương hiệu:** Thực hiện tốt công tác truyền thông, quảng bá thương hiệu, công tác xã hội, thiện nguyện, tham gia các giải thưởng bình chọn của một số tổ chức uy tín trong nước và quốc tế... nhằm tiếp tục nâng cao hình ảnh, uy tín, vị thế thương hiệu BAC A BANK trên thị trường.

*Trên đây là Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2018.*

*Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua !*

TM. BAN ĐIỀU HÀNH  
TỔNG GIÁM ĐỐC

