

**BÁO CÁO
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2016
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017****PHẦN I: KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BACABANK NĂM 2016****1. Kết quả hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2016**

Phát huy những kết quả đạt được của giai đoạn phát triển 2011 - 2015, toàn hệ thống BAC A BANK đã nỗ lực hoàn thành đạt và vượt hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2016, tạo tiền đề cho giai đoạn phát triển mới năm 2016 - 2020.

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu cơ bản như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Nội dung	Thực hiện 2016	Kế hoạch 2016	Tỷ lệ hoàn thành so KH
1	Tổng tài sản	75.952	71.000	107%
2	Vốn điều lệ	5.000	5.000	100%
3	Huy động vốn khách hàng	60.159	61.045	98,5%
4	Dư nợ cho vay khách hàng	48.102	48.017	100%
5	Tỷ lệ nợ xấu	0,81%	<2%	100%
6	Xử lý nợ xấu (phần tự xử lý)	98,5	96,9	102%
7	Thu từ dịch vụ	27,6	35	79%
8	Lợi nhuận sau thuế	512	400	128%
9	Trích dự phòng rủi ro	154	154	100%
10	Chi phí hoạt động	698	640	109%
11	Số điểm giao dịch	102	102	100%
12	Số nhân viên cuối kỳ	1.461	1.615	90%

2. Đánh giá kết quả hoạt động trên các mặt nghiệp vụ**2.1. Hoạt động Nguồn vốn**

Tổng Nguồn vốn – Tài sản toàn Ngân hàng đạt 75.952 tỷ đồng, tăng 12.481 tỷ đồng tương đương tăng 19,7% so với năm 2015, đạt 107% kế hoạch đề ra. Trong đó:

2.1.1 Nguồn vốn chủ sở hữu:

Tổng vốn chủ sở hữu đạt 5.818 tỷ đồng, tăng 808 tỷ đồng, tương ứng tăng 16,1% so với năm 2015. Trong đó, Vốn điều lệ đạt 5.000 tỷ đồng, các quỹ 235 tỷ đồng và Lợi nhuận chưa phân phối đạt 575 tỷ đồng.

Vốn điều lệ trong năm tăng từ 4.400 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng do thực hiện kế hoạch tăng vốn năm 2015 thêm 600 tỷ đồng, hoàn thành tăng vào đầu năm 2016.

Với mục tiêu, kế hoạch giai đoạn 2016 – 2020 về tăng trưởng tổng tài sản, dư nợ vay, đáp ứng nhu cầu đầu tư mở rộng hoạt động và mạng lưới kinh doanh thì cần có lộ trình tăng vốn điều lệ tương ứng để tiếp tục tăng năng lực tài chính và đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN).

2.1.2 Hoạt động huy động vốn khách hàng

Tổng huy động vốn từ cá nhân và tổ chức kinh tế đạt 60.159 tỷ đồng, tăng 6.752 tỷ đồng, tương ứng tăng 12,64% so với năm 2015, hoàn thành 98,5% kế hoạch. Huy động vốn từ khách hàng chưa hoàn thành 100% kế hoạch nhưng nguồn vốn đáp ứng được theo mức tăng trưởng tín dụng và đầu tư, đảm bảo hiệu quả hoạt động kinh doanh.

Huy động vốn trong năm 2016 tăng trưởng phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn, nguồn vốn đáp ứng tốt cho hoạt động kinh doanh và có dư đảm bảo thanh khoản. Tỷ trọng nguồn vốn trung và dài hạn tăng chiếm 38% trên tổng vốn huy động tăng cao so với năm 2015 là 29% cho thấy cơ cấu nguồn vốn ngày càng bền vững và đáp ứng tỷ lệ quy định về tỷ trọng nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn.

2.1.3 Nguồn vốn liên ngân hàng

Huy động vốn thị trường liên ngân hàng (thị trường 2) với doanh số huy động và cho vay lớn, số dư cuối năm đạt 7.138 tỷ đồng, tăng 4.631 tỷ đồng, tương đương tăng 185% so với đầu năm. Hoạt động kinh doanh vốn trên thị trường 2 năm qua đạt kết quả tốt, đóng góp vào kết quả kinh doanh và thực hiện điều hòa vốn hiệu quả.

2.2. Hoạt động Sử dụng vốn

2.2.1 Hoạt động tín dụng và xử lý nợ

Tăng trưởng tín dụng năm 2016 bám sát quy định về giới hạn tăng trưởng của NHNN. Chất lượng tín dụng tiếp tục được bảo đảm và nâng cao, BAC A BANK đã hoàn thành tốt chỉ tiêu kế hoạch tự xử lý nợ xấu.

Tổng dư nợ cho vay khách hàng đến 31/12/2016 đạt 48.102 tỷ đồng, tăng 6.347 tỷ đồng, tương đương tăng 15% so với đầu năm, hoàn thành 100% kế hoạch tăng trưởng tín dụng và không vượt giới hạn quy định của NHNN giao. Trong đó, dư nợ cho vay trung dài hạn đạt 34.529 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 71,8% tổng dư nợ. Dư nợ cho vay ngắn hạn đạt 13.573 tỷ đồng chiếm tỷ trọng 28,2% tổng dư nợ cho vay khách hàng.

Tổng dư nợ quá hạn (Nhóm 2 – 5) là 434,9 tỷ đồng, chiếm 0,9% tổng dư nợ. Trong đó, dư nợ xấu là 390,2 tỷ đồng, chiếm 0,81% tổng dư nợ, nằm trong kế hoạch <2%.

Tổng số nợ xấu đã xử lý trong năm đạt 98,5 tỷ đồng, hoàn thành chỉ tiêu tự xử lý đăng ký với NHNN là 96,9 tỷ đồng. Dư nợ xấu đã bán cho VAMC đến thời điểm cuối năm là 601,3 tỷ đồng, giảm 21,45 tỷ đồng so với đầu năm 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 đạt 49,4 tỷ đồng được ghi nhận vào thu nhập.

2.2.2 Hoạt động đầu tư, góp vốn

Đầu tư giấy tờ có giá: Tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá đạt 17.526 tỷ đồng, tăng 2.360 tỷ đồng, tương đương 15,56% so với năm 2015. Trong đó, đầu tư trái phiếu chính phủ đạt 11.067 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 63,14% tổng giá trị đầu tư giấy tờ có giá); đầu tư trái phiếu

TCTD 5.180 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 29,55%, phần lớn trái phiếu này được Chính phủ bảo lãnh); đầu tư trái phiếu TCKT là 539 tỷ đồng (chiếm tỷ trọng 3,1%).

Góp vốn đầu tư dài hạn: Đến thời điểm 31/12/2016 giá trị góp vốn đầu tư dài hạn là 313,6 tỷ đồng, giảm 72,4 tỷ đồng, tương đương giảm 18,75% so với năm 2015. Nguyên nhân giảm do thoái vốn một số công ty theo lộ trình tái cơ cấu.

2.3. Hoạt động tư vấn đầu tư, dịch vụ và kinh doanh ngoại tệ

Về hoạt động tư vấn đầu tư, với định hướng phát triển là tư vấn đầu tư và cấp tín dụng cho thế hệ khách hàng hoạt động trong lĩnh vực ứng dụng công nghệ cao trong nông nghiệp, nông thôn, y tế, giáo dục... Hoạt động tư vấn đầu tư đã có thành công đối với nhiều dự án phát triển bền vững, cải thiện chất lượng sống như chế biến sữa sạch, dược liệu sạch, rau củ quả sạch, trường học, bệnh viện đạt tiêu chuẩn hàng đầu quốc tế ngay tại Việt Nam. Điển hình là các dự án: Dự án TH true milk, Dự án dược liệu TH Herbal, TH School, Dự án rau quả sạch FVF,...

Về hoạt động dịch vụ, Tổng doanh thu dịch vụ cả năm chỉ đạt 27,6 tỷ đồng, đạt 79% kế hoạch, chưa đáp ứng mục tiêu đề ra về giá trị thu nhập do nhiều sản phẩm dịch vụ vẫn miễn phí với khách hàng, công tác mở rộng thị trường và phát triển sản phẩm vẫn còn nhiều hạn chế. Hoạt động dịch vụ bán lẻ đã có bước tăng trưởng khởi đầu và đem lại nguồn thu, tuy nhiên do thị phần còn rất nhỏ nên chưa cải thiện tổng mức thu dịch vụ.

Hoạt động kinh doanh ngoại tệ đạt doanh số mua bán 12,5 tỷ USD, Lãi kinh doanh ngoại tệ trên cân đối đạt 17,33 tỷ đồng.

2.4. Kết quả kinh doanh và quản lý chi phí

Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh năm 2016 đạt 5.920 tỷ đồng tăng 900 tỷ đồng tương đương tăng 19% so năm 2015. Tổng chi phí cho hoạt động kinh doanh năm 2016 là 5.283 tỷ đồng, tăng 694 tỷ đồng, tương đương tăng 15,12% so với năm 2015.

Tổng chi phí hoạt động là 698 tỷ đồng, tăng 134 tỷ đồng, tương đương 23,75% so với năm 2015. Chi phí hoạt động tăng phù hợp với mức tăng quy mô tổng tài sản, nhân sự và mạng lưới. Chi phí quản lý bình quân so với quy mô tổng tài sản, mạng lưới đạt thấp hơn mức bình quân thị trường góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh.

Tổng các khoản dự phòng rủi ro đã trích đủ 100% là 154,2 tỷ đồng, bao gồm Dự phòng rủi ro tín dụng, dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng trái phiếu VAMC.

Lợi nhuận trước thuế năm 2016 đạt 638 tỷ đồng, tăng 185 tỷ đồng, tương đương tăng 41% so với năm 2015. Lợi nhuận sau thuế đạt 512 tỷ đồng, tăng 42,7% so với năm 2015 và đạt 128% kế hoạch cả năm.

2.5. Một số mặt nghiệp vụ khác

- Các tỷ lệ an toàn trong hoạt động: Đến thời điểm 31/12/2016 hầu hết các giới hạn và tỷ lệ an toàn hoạt động quy định tại Thông tư 36 thực hiện đúng và còn biên độ giới hạn để đảm bảo cho hoạt động kinh doanh. Hệ số Car đạt 12,8% (Quy định tối thiểu 9%), tỷ lệ dự trữ thanh khoản 18,2% (Quy định tối thiểu 10%), tỷ lệ cho vay/tổng tiền gửi 72,95% (Quy định tối đa 80%), tỷ lệ nguồn vốn NH/cho vay TDH 42,65% (Quy định tối đa 50%, lộ trình giảm về 40% cuối năm 2017), các chỉ tiêu khác đảm bảo đúng quy định, đúng lộ trình giảm.

- Hoạt động quản trị rủi ro: Mô hình quản trị rủi ro tiếp tục được hoàn thiện và cải tiến để phù hợp với thực trạng và định hướng kinh doanh của Ngân hàng Bắc Á. Các chính sách về quản lý rủi ro cho các mặt hoạt động được bổ sung và sửa đổi nhằm kiểm soát chặt chẽ để đảm bảo phòng ngừa và ngăn chặn được các rủi ro trên toàn hệ thống.

- Phát triển nhân lực, đào tạo: Chú trọng đào tạo bồi dưỡng để phát triển nguồn nhân lực tại chỗ, đồng thời có chính sách thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao. Từng bước bổ sung, hoàn thiện đồng bộ các chính sách phát triển nhân lực như chính sách về lương, thưởng, đánh giá nhân lực, chế độ phúc lợi, đãi ngộ,...

Tổng số cán bộ nhân viên là 1.461 người, tăng 69 người, trong đó tuyển mới là 162 người, nghỉ việc là 93 người. Trong năm đã thực hiện 22 khóa đào tạo gồm 96 lớp với 2.368 lượt học viên tham dự, tăng 712 lượt, tương ứng tăng 42,9% so với năm 2015.

- Phát triển mạng lưới: Đến cuối năm 2016 có 97 chi nhánh, phòng giao dịch trên toàn quốc, đã mở mới thêm 04 chi nhánh tại Thái Nguyên, Bắc Giang, Hà Nam và Đà Lạt. Đầu năm 2017 đã khai trương thêm 05 PGD nâng tổng số điểm giao dịch lên 102 đến nay.

- Công nghệ thông tin: Hệ thống công nghệ thông tin được tiếp tục được đầu tư để cập nhật, nâng cấp từ hạ tầng đến các phần mềm hệ thống và đã đáp ứng được yêu cầu ngày càng cao của hoạt động ngân hàng. Trong năm 2016, hệ thống hoạt động ổn định, không để xảy ra các sự cố lớn ảnh hưởng đến hoạt động của Ngân hàng.

- Năm 2016, BAC A BANK vinh dự được nhận các giải thưởng: “Sản phẩm ngân hàng sáng tạo tiêu biểu” cho sản phẩm “Tiết kiệm người cao tuổi”; giải thưởng “Ngân hàng vì cộng đồng”; và giải thưởng “Ngân hàng dẫn đầu về trách nhiệm xã hội” vì những đóng góp tích cực về các hoạt động an sinh xã hội và tư vấn đầu tư cho các dự án phát triển bền vững, mang lại giá trị cốt lõi “vì con người”, vì sức khỏe cộng đồng.

PHẦN II: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017

Ban điều hành xây dựng Kế hoạch kinh doanh năm 2017, 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

Đơn vị tính: Tỷ đồng

TT	Nội dung	Kế hoạch 2017	Tăng/ giảm so với 2016 (%)
1	Tổng tài sản	91.142	20%
2	Vốn điều lệ	5.500	10%
3	Huy động vốn khách hàng	72.191	20%
4	Dư nợ cho vay khách hàng	55.283	16%
5	Tr. đó: Dư nợ trung và dài hạn	39.719	15%
6	Tỷ lệ nợ xấu	<3%	
7	Thu từ dịch vụ	80	190%
8	Tỷ lệ thu dịch vụ/ LN thuần	5,3%	Năm 2016 là 2%
9	Lợi nhuận trước thuế	700	10%
10	Trích dự phòng rủi ro	250	(Đủ theo qđ)

11	Chi phí hoạt động	800	15%
12	Chi phí lương và phụ cấp	336	20%
13	Số điểm giao dịch (hiện là 102)	125	Tăng 23 điểm
14	Số nhân viên cuối kỳ	2.000	Tăng 539

2. Các nhiệm vụ quan trọng cụ thể:

Thực hiện theo định hướng, mục tiêu đề ra của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị, Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên sẽ nỗ lực tối đa, quyết tâm thúc đẩy toàn diện hoạt động kinh doanh nhằm thực hiện đạt và vượt các chỉ tiêu kế hoạch trên mọi mặt công tác, gồm: Công tác kế hoạch, triển khai thực hiện kế hoạch và đánh giá kết quả thực hiện; Công tác phát triển các chương trình, sản phẩm dịch vụ ngân hàng; Công tác truyền thông, quảng bá, quảng cáo; Công tác nhân sự, chính sách lương, thưởng, phúc lợi; Công tác vận hành, dịch vụ khách hàng; Quản trị rủi ro; Công nghệ thông tin; Thẩm định, hỗ trợ tín dụng; Pháp chế; Điều hòa vốn; Lãi suất; Tài chính, kế toán; Kiểm toán nội bộ v.v.. **Với các nhiệm vụ quan trọng cụ thể như sau:**

1) Kiện toàn mô hình tổ chức hoạt động: Căn cứ vào cơ cấu tổ chức hoạt động đã được phê duyệt, ưu tiên đào tạo, bồi dưỡng, phát triển nguồn nhân lực hiện tại để sắp xếp phù hợp vào các vị trí chức danh tại các Khối/ Ban/ Phòng/ Trung tâm/ Chi nhánh/ Phòng giao dịch. Tuyển dụng bổ sung nhân sự cho các đơn vị còn thiếu theo định biên được duyệt.

2) Triển khai rà soát, bổ sung hoàn thiện các quy trình, quy chế nghiệp vụ: Các đơn vị tại Hội sở xây dựng kế hoạch, tiến độ thực hiện ban hành, sửa đổi, bổ sung các chính sách/ quy trình/ quy chế liên quan đến chức năng nhiệm vụ của mình và tổ chức việc hướng dẫn, đào tạo, giám sát việc thực hiện và đánh giá kết quả, hiệu quả thực hiện các chính sách/ quy trình/ quy chế đã ban hành.

3) Thuê nhóm tư vấn cùng Ngân hàng thực hiện Đề án nhân sự tổng thể để triển khai các chính sách phát triển nguồn nhân lực có tính chuyên sâu cho từng vị trí và định biên công việc. Ưu tiên phát triển nguồn nhân lực nội bộ hiện có, thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao từ bên ngoài cho các vị trí, định biên còn thiếu. Từng bước xây dựng, bổ sung, hoàn thiện đồng bộ các chính sách phát triển nguồn nhân lực.

4) Tiếp tục thực hiện các giải pháp đẩy mạnh công tác huy động vốn từ dân cư và tổ chức kinh tế, gồm: Thực hiện các chương trình, sản phẩm huy động vốn có hiệu quả, phù hợp vào các phân khúc, đối tượng khách hàng; Bám sát, theo dõi diễn biến thị trường để điều hành lãi suất linh hoạt, đúng quy định NHNN; Giảm dần giá vốn trong điều kiện thị trường bình thường và có dư thừa vốn, tăng huy động kỳ hạn dài, tăng tỷ trọng huy động vốn TCKT; Ban hành đổi mới chính sách điều chuyển vốn nội bộ (FTP).

5) Tăng cường tín dụng theo định hướng của HĐQT và chỉ tiêu của NHNN giao. Hưởng ứng và đăng ký gói tín dụng chương trình tín dụng nông nghiệp công nghệ cao của Chính phủ, đồng thời tăng trưởng dư nợ, phát triển khách hàng vay đối với ngành nghề khác. Tiếp tục tăng cường công tác quản lý khách hàng vay vốn, giám sát chất lượng tín dụng, đôn đốc thu hồi nợ, lãi đến hạn, nợ quá hạn, nợ xấu. Trích lập đầy đủ dự phòng rủi ro, duy trì tỷ lệ nợ xấu theo kế hoạch mục tiêu 2017 đề ra.

6) Tiếp tục cơ cấu lại danh mục và nâng cao chất lượng tài sản có, cơ cấu lại danh mục cho vay đầu tư, cho vay đảm bảo thực hiện theo đúng định hướng ưu tiên của BAC A BANK và đảm bảo hiệu quả và an toàn hoạt động của Ngân hàng.

7) Tiếp tục phát huy thế mạnh tư vấn đầu tư các dự án phát triển bền vững về nông nghiệp công nghệ cao, y tế, giáo dục, năng lượng sạch,... Đồng thời, đẩy mạnh phát triển dịch vụ ngân hàng. Triển khai Dự án Ngân hàng điện tử để đầu tư các giải pháp phát triển sản phẩm dịch vụ bán lẻ, hiện đại, tiếp tục cải tiến, nâng cấp hệ thống công nghệ đang có. Triển khai Dự án phát hành thẻ tín dụng.

8) Thực hiện quản lý chi phí hiệu quả, tiết kiệm để góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của các đơn vị và trên toàn hệ thống đảm bảo chi phí hiệu quả, tiết kiệm, chặt chẽ, quy định phân quyền và các định mức chi phí phù hợp. Giám sát thường xuyên việc tuân thủ quy định Quy chế tài chính, thu chi nội bộ.

9) Thực hiện kế hoạch mở rộng mạng lưới năm 2017 dự kiến tăng thêm 5 chi nhánh và 18 phòng giao dịch, với rất nhiều công việc từ thủ tục cấp phép, khảo sát tìm kiếm mặt bằng kinh doanh, đầu tư cơ sở vật chất, thiết bị, tuyển dụng, đào tạo nhân sự, tổ chức khai trương đi vào hoạt động, truyền thông quảng bá,...

10) Tiếp tục đầu tư để phát triển hệ thống công nghệ thông tin, đảm bảo hệ thống hoạt động ổn định, an toàn, bảo mật. Khảo sát hiện trạng và lập quy hoạch, kế hoạch phát triển hạ tầng công nghệ thông tin cho giai đoạn 2016 – 2021.

11) Rà soát, bổ sung, sửa đổi, hoàn thiện các chính sách quản lý rủi ro. Tham gia quá trình kiểm soát rủi ro và thực hiện giám sát đối với từng sản phẩm tín dụng, từng quy trình, quy chế vận hành. Lập kế hoạch kiểm tra, kiểm toán nội bộ và triển khai thực hiện, chú trọng vào những đơn vị, những mảng nghiệp vụ có đánh giá mức độ rủi ro cao.

12) Thực hiện công tác truyền thông, quảng bá thương hiệu, công tác an sinh xã hội, tham gia các giải thưởng bình chọn của một số tổ chức uy tín trong nước và quốc tế,... góp phần nâng cao hình ảnh, uy tín, vị thế của BAC A BANK trên thị trường.

Trên đây là Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2017.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!



Thái Hương