

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Về Kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2017 và

Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2018

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2017

- Căn cứ vào số liệu Báo cáo tài chính hợp nhất năm tài chính 2018 đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán;
- Căn cứ vào tình hình thực tế của Sacombank cũng như dự kiến những biến động của kinh tế thế giới và kinh tế Việt Nam trong năm 2018.

Ban Điều hành Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về Kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank trong năm tài chính 2017 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh trong năm 2018 như sau:

I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017:

Năm 2017, bất chấp tác động từ các vấn đề chính trị - xã hội, kinh tế toàn cầu tiếp tục phục hồi mạnh mẽ, đạt mức tăng trưởng cao nhất trong 6 năm trở lại đây (tăng 3,6%) nhờ sự tích cực của các đầu tàu kinh tế lớn.

Kinh tế Việt Nam được đánh giá khá thành công với GDP tăng 6,81%. Đồng thời, cải cách kinh tế được đẩy mạnh, tăng cường công khai minh bạch, phòng chống tham nhũng, môi trường kinh doanh được cải thiện đáng kể. Các công cụ chính sách tiền tệ được thực hiện đồng bộ, linh hoạt, góp phần ổn định thị trường tiền tệ, kiểm soát lạm phát, tạo điều kiện thuận lợi để tổ chức tín dụng giảm lãi suất cho vay và tăng cường khả năng cung ứng tín dụng cho nền kinh tế, góp phần hỗ trợ tăng trưởng kinh tế: tín dụng ước tăng 18,17%, huy động tăng 16,5%. Vấn đề nợ xấu được quan tâm xử lý, Nghị quyết 42 về xử lý nợ xấu được Quốc hội thông qua là hành lang pháp lý quan trọng, tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu và tài sản bảo đảm.

Trong bối cảnh tích cực của nền kinh tế, dù tình hình nội tại Sacombank vẫn còn nhiều khó khăn và thách thức khi bắt đầu triển khai Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, nhưng với sự quyết tâm nỗ lực tái cơ cấu, Sacombank đã nắm bắt nhanh cơ hội thị trường và tạo được những bước đột phá trong hoạt động kinh doanh. Các chỉ tiêu kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông giao trong năm 2017 cơ bản được hoàn thành; quản trị điều hành hiệu quả theo hướng công khai, minh bạch; năng suất và hiệu suất lao động, các chỉ số sinh lời được cải thiện,... Kết quả ấy đánh dấu bước khởi đầu khá thành công trên lộ trình thực hiện Đề án tái cơ cấu.

1. Về tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch ĐHCĐ giao năm 2017:

- Tổng tài sản hợp nhất đạt 368.469 tỷ đồng, tăng 11,0% so với đầu năm, đạt 95,8% Kế hoạch (KH).
- Tổng nguồn vốn huy động hợp nhất đạt 338.432 tỷ đồng, tăng 11,0%, đạt 95,0% KH. Trong đó, huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 325.461 tỷ đồng, tăng 11,6%, đạt 92,6% KH.
- Tổng dư nợ tín dụng hợp nhất đạt 225.595 tỷ đồng, tăng 12,5%; nếu loại bán nợ VAMC, tăng 19,2%, đạt 100,2% KH. Trong đó, cho vay khách hàng đạt 222.947 tỷ đồng, tăng 12,1%; nếu loại bán nợ VAMC tăng 18,9%, đạt 100,4% KH.
- Tỷ lệ Nợ xấu là 4,59%, giảm 2,22% so với năm trước (6,81%).
- Số dư dự phòng rủi ro là 5.510 tỷ đồng, tăng 4,0% so đầu năm (tương đương 213 tỷ đồng). Trong năm 2017, Sacombank đã thực hiện trích lập dự phòng và phân bổ lãi dự thu theo năng lực tài chính là 905 tỷ đồng, vượt 235 tỷ so với mục tiêu kế hoạch tại Đề án.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 1.492 tỷ đồng, gấp 9,6 lần so năm trước, đạt 255% KH.
- Các chỉ số sinh lời cải thiện đáng kể:

	Năm 2016	Năm 2017
- ROE (%)	0,40%	5,20%
- ROA (%)	0,03%	0,34%
- EPS (đồng/cổ phiếu)	35	555

- Các chỉ số an toàn có nhiều cải thiện, đều đạt theo quy định của NHNN và nội bộ của Sacombank, trong đó:

	Năm 2016	Năm 2017
- Tỷ lệ an toàn vốn (CAR hợp nhất) (%)	10,82%	11,30%
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn (%)	47,67%	39,44%
- Tỷ lệ cấp tín dụng trên tổng tiền gửi (%)	65,26%	65,78%

- Hoạt động Công ty/ Ngân hàng con:

Năm 2017, các Công ty/ Ngân hàng con tiếp tục chú trọng đẩy mạnh phát triển các hoạt động kinh doanh chính, kiểm soát rủi ro, tăng cường phối hợp bán chéo sản phẩm và hỗ trợ Ngân hàng mẹ trong các lĩnh vực có liên quan. Nhờ đó, quy mô và hiệu quả kinh doanh của đa số các Đơn vị có nhiều cải thiện so với năm trước và đạt tốt so với kế hoạch đề ra. Cụ thể về lợi nhuận trước thuế:

- ✓ Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản – SBA: đạt 98,3 tỷ đồng, 109,2% KH;
- ✓ Công ty Cho thuê tài chính – SBL: đạt 76,4 tỷ đồng, 103,4% KH;
- ✓ Công ty Vàng bạc đá quý – SBJ: lỗ 3,8 tỷ đồng;
- ✓ Công ty Kiều hối – SBR: đạt 8,7 tỷ đồng, 118,4% KH.

- ✓ Sacombank Lào: đạt 1,37 triệu USD, 101,2%KH.
- ✓ Sacombank Cambodia Plc: đạt 1,74 triệu USD, 102,8%KH.

2. Về nội dung thực hiện phương án tái cơ cấu 2016-2025:

Trong năm đầu tiên triển khai phương án tái cơ cấu sau sáp nhập, Sacombank đã tích cực bám sát các nội dung của Đề án, nỗ lực triển khai, điều hành hoạt động ổn định, chấn chỉnh xử lý tồn tại, sau hơn 7 tháng tính từ thời điểm Đề án tái cơ cấu Sacombank được phê duyệt, Sacombank đã thực hiện một số nội dung trọng yếu sau:

- Hoàn tất công tác tái cấu trúc bộ máy hoạt động trên tinh thần quản lý tập trung, điều hành phân cấp, tinh gọn bộ máy. Quản trị điều hành theo hướng công khai, minh bạch; tạo môi trường làm việc thân thiện, gắn bó cho cán bộ nhân viên;
- Duy trì và phát triển hoạt động kinh doanh, vận hành hệ thống an toàn và thông suốt, chú trọng nâng cao năng suất và hiệu suất lao động, giao KPIs cụ thể đến từng nhân viên và có cơ chế kiểm soát tốt. Kết quả: Huy động tăng cao, đảm bảo tăng trưởng tín dụng theo đúng định hướng. Các nguồn thu nhập tiếp tục ổn định, thu lãi thuần đã phục hồi tăng trưởng (tăng 32,3%); đặc biệt thu dịch vụ truyền thống tăng vượt bậc (tăng 29,6%); Lợi nhuận trước thuế riêng Sacombank vượt kế hoạch Đề án, đạt 1.484 tỷ đồng (359,2%KH);
- Tích cực tái cơ cấu danh mục tài sản, nâng cao năng lực quản lý rủi ro và kiểm soát chất lượng tín dụng; cải thiện vốn tự có và các tỷ lệ an toàn trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN);
- Tăng cường các hoạt động liên doanh, liên kết, chính thức ký kết hợp đồng đại lý bảo hiểm độc quyền 20 năm với Dai-ichi Life Việt Nam vào ngày 06/09/2017;
- Quyết liệt xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng; ký kết thoả thuận hợp tác với VAMC về việc xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật. Kết quả, trong năm Sacombank đã xử lý/ thu hồi 19.665 tỷ đồng nợ xấu và tài sản tồn đọng (bao gồm gốc và lãi); trong đó có 15.365 tỷ đồng thuộc Đề án;
- Thực hiện trích dự phòng và phân bổ khoản lãi dự thu vượt kế hoạch Đề án (#135,1%KH);
- Quản trị chi phí trên tinh thần tiết giảm, ưu tiên các chi phí phục vụ kinh doanh và nâng cao đời sống vật chất cho cán bộ nhân viên, tạo sự đồng hành gắn bó;
- Chú trọng rà soát, sắp xếp mạng lưới theo kế hoạch đã được NHNN chấp thuận. Thực hiện rà soát và xây dựng lại Đề án tổng thể Tái cơ cấu mạng lưới hoạt động đến năm 2022 và hướng đến năm 2025.

Hiện tại, Sacombank vẫn còn tồn tại một số điểm cần lưu ý sau đây để có những giải pháp khắc phục kịp thời, góp phần đẩy nhanh tiến trình tái cơ cấu hoạt động sau sáp nhập:

- Danh mục nợ xấu và tài sản tồn đọng vẫn còn khá cao, cần tiếp tục thực hiện những giải pháp quyết liệt hơn nhằm giảm tỷ lệ nợ xấu xuống dưới 3%, đồng thời rút ngắn lộ trình xử lý nợ xấu xuống khoảng 1/2 chặng đường thực hiện Đề án đã được NHNN phê duyệt;
- Giải quyết dứt điểm các khoản đầu tư vướng luật theo đúng tiến độ Đề án, đảm bảo hoạt động công khai, minh bạch;
- Khẩn trương triển khai nhanh công tác tái bố trí mạng lưới nhằm củng cố mạng lưới hoạt động sau sáp nhập, tăng hiệu quả hoạt động tạo ra lợi nhuận và mang lại kết quả kinh doanh tốt nhất để rút ngắn thời gian hoàn tất Đề án Tái cơ cấu.

II. VỀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRONG NĂM 2018:

Kinh tế thế giới năm 2018 được dự báo tiếp tục xu hướng tăng trưởng tích cực với động lực tăng trưởng vẫn đến từ các nền kinh tế hàng đầu; Kinh tế Việt Nam dự kiến đạt mức tăng trưởng ổn định, lạm phát tiếp tục được kiểm soát. Chính sách tiền tệ sẽ được điều hành linh hoạt, với mục tiêu giảm mặt bằng lãi suất cho nền kinh tế. Quản lý hiệu quả thị trường ngoại tệ, vàng, tạo điều kiện gia tăng dự trữ ngoại hối và giữ vững ổn định vĩ mô.

Trên cơ sở những dự báo như trên, bám sát chủ trương của Chính phủ, NHNN và các mục tiêu của Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, cũng như dựa trên các kết quả đạt được trong năm 2017; Sacombank đã xây dựng kế hoạch kinh doanh tổng thể 2018 theo định hướng "TÁI CƠ CẤU THEO HƯỚNG AN TOÀN – TẠO NỀN TẢNG VỮNG CHẮC ĐỂ ĐẨY MẠNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH", với phương châm hành động "Tiến bước – Tiên phong" và quan điểm quản trị điều hành "Công khai – Minh bạch". Theo đó, một số chỉ tiêu kế hoạch hợp nhất chủ yếu trong năm 2018 được định lượng như sau:

1. Một số chỉ tiêu tài chính & an toàn hoạt động trọng yếu:

- Tổng tài sản đạt 430.900 tỷ đồng, tăng 16,9% so năm 2017;
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 399.100 tỷ đồng, tăng 17,9%. Trong đó, huy động từ TCKT&DC đạt 392.500 tỷ đồng, tăng 20,6%;
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 255.200 tỷ đồng, tăng 13,1%. Trong đó, cho vay khách hàng đạt 252.600 tỷ đồng, tăng 13,3%;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 1.838 tỷ đồng, tăng 23,2%;
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu dưới 3%;
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.

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

- Bám sát Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, triển khai quyết liệt các phương án tái cơ cấu nhằm hoàn thành tốt nhất các mục tiêu đã đề ra;

- Nâng cao vị thế của Sacombank, gia tăng thị phần và xếp hạng tín nhiệm trên thị trường; đẩy mạnh hoạt động truyền thông theo định hướng chiến lược dài hạn; đổi mới và chuẩn hóa thương hiệu;
- Hoàn thiện bộ máy tổ chức, tạo sự tiên phong, năng động, linh hoạt và sáng tạo trong kinh doanh;
- Nâng cao chất lượng dịch vụ; chấn chỉnh và hoàn thiện công tác chăm sóc khách hàng;
- Cải tiến và phát triển các sản phẩm đa dạng và phù hợp với nhu cầu thị trường, chú trọng sản phẩm đặc thù vùng miền, mang tính cạnh tranh cao; quan tâm đến hoạt động ngân hàng số và ngân hàng đầu tư;
- Quyết liệt đẩy mạnh và tạo đột phá về quy mô và hiệu quả hoạt động trên toàn hệ thống; đẩy nhanh tốc độ tăng trưởng thu dịch vụ; chú trọng khai thác triệt để dịch vụ bảo hiểm;
- Nâng cao năng suất lao động và hiệu suất kinh doanh; tiến hành định biên theo hướng tăng nhân sự phục vụ trực tiếp hoạt động kinh doanh; cải tiến cơ chế lương/ thưởng theo năng suất/ KPIs;
- Nhanh chóng thực hiện tái cấu trúc mạng lưới / nhân sự nhằm đảm bảo các đơn vị hoạt động hiệu quả, cũng như triệt để khai thác tiềm năng thị trường; đẩy mạnh công tác tái cấu trúc tại các Công ty con và Ngân hàng con;
- Tập trung kiểm soát, thu hồi nợ quá hạn và xử lý nợ xấu, nợ bán VAMC;
- Tăng cường quản lý rủi ro và giám sát hoạt động, bảo đảm các chỉ số an toàn theo quy định; từng bước triển khai ứng dụng Basel II;
- Tối ưu hóa và tiết giảm chi phí trên tinh thần tiết kiệm, đáp ứng đúng nhu cầu, đúng thời điểm: ưu tiên chi phí kinh doanh, chi phí hiện đại hoá; gắn liền chi phí với hiệu quả mang lại.

Kính thưa Đại hội,

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động năm 2017 và định hướng năm 2018. Sacombank đã trải qua một năm đầy thử thách trước những thông tin bất lợi và khối lượng khá lớn những tồn đọng cần xử lý của năm đầu triển khai Đề án tái cơ cấu, nhưng bằng sự quyết tâm, Sacombank đã vững vàng vượt qua mọi khó khăn, lần lượt giải quyết triệt để từng vấn đề, đảm bảo hoạt động ngân hàng ổn định, an toàn và có nhiều cải thiện với những bước hồi phục vững chắc, đánh dấu bước khởi đầu khá thành công.

Tái cấu trúc là cả một quá trình, do đó chặng đường phía trước tiếp tục sẽ phải đương đầu với không ít khó khăn, thách thức. Nhưng với những thành quả đạt được và sự nghiêm túc đúc rút những bài học kinh nghiệm trong thời gian qua, đặc biệt với sự kiên nhẫn đồng hành của Quý cổ đông, khách hàng, nhà đầu tư và sự hỗ trợ của NHNN tiếp tục dành cho Sacombank, chúng tôi tin rằng Sacombank sẽ tự tin tiếp bước trong chặng đường tiếp theo, trước mắt hoàn thành tốt các

mục tiêu và nhiệm vụ trọng tâm năm 2018, tạo những bước đột phá mới, hoàn thành xuất sắc mục tiêu Đề án trong thời gian sớm nhất.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT; P.Kế hoạch

TM. BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN ĐỨC THẠCH ĐIỂM