



NGÂN HÀNG NAM Á

DANH MỤC TÀI LIỆU ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 24 VÀ NHIỆM KỶ VII (2016 – 2021) CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG TMCP NAM Á

Ngày 15 tháng 4 năm 2016

STT	Nội dung tài liệu	Số trang
01	Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016	07 trang
02	Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2015 và định hướng công tác quản trị năm 2016	05 trang
03	Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả quản trị hoạt động ngân hàng nhiệm kỳ VI (2011-2016) và định hướng công tác quản trị nhiệm kỳ VII (2016-2021)	07 trang
04	Báo cáo của Chủ tịch Hội đồng quản trị về việc đánh giá hiệu quả làm việc của các thành viên Hội đồng quản trị trong năm 2015	02 trang
05	Báo cáo của Chủ tịch Hội đồng quản trị về việc đánh giá hiệu quả hoạt động của các Ủy ban của Hội đồng quản trị trong năm 2015 (Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý)	03 trang
06	Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên lần 24 và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2015 của Ngân hàng TMCP Nam Á	06 trang
07	Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng Nam Á nhiệm kỳ VI (2011-2016)	03 trang
08	Báo cáo kết quả kiểm toán độc lập năm 2015	08 trang

09	Phương án phân phối lợi nhuận năm 2015	01 trang
10	Tờ trình về việc tăng vốn điều lệ năm 2016	01 trang
11	Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á	06 trang
12	Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Á	02 trang
13	Tờ trình về phương án đầu tư, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật và cơ sở vật chất mạng lưới năm 2016	01 trang
14	Tờ trình về việc mở rộng mạng lưới năm 2016	01 trang
15	Tờ trình về ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm tài chính 2016	01 trang
16	Tờ trình về việc thực hiện niêm yết chứng khoán	01 trang
17	Tờ trình số lượng thành viên dự kiến bầu vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ VII (2016-2021)	01 trang

STT	Nội dung tài liệu đính kèm	Số trang
01	Bản giải trình về các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng TMCP Nam Á	04 trang
02	Dự thảo Quy chế đề cử, ứng cử và bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á	07 trang



NGÂN HÀNG NAM Á

Hội Sở

201-203 Cách Mạng Tháng Tám, Quận 3, TP.HCM
[T] 08. 3929 6699 - [F] 08. 3929 6688 - [Hotline] 1900 6679
[W] www.namabank.com.vn - [Swift Code] NAMAUVX

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: ~~2304~~2016/BC-NHNA-03

Tp. Hồ Chí Minh, ngày ~~31~~ tháng ~~05~~ năm 2016

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH 2016

PHẦN 1: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2015

Năm 2015, kinh tế toàn cầu diễn ra trong bối cảnh thị trường có những bất ổn, kinh tế thế giới vẫn đối mặt với nhiều rủi ro lớn với các nhân tố khó lường: Triển vọng kinh tế khu vực Eurozone chưa thật lạc quan; Thương mại toàn cầu sụt giảm do tổng cầu yếu; Giá dầu thô giảm mạnh dẫn đến giá cả hàng hóa có xu hướng giảm nhanh, ảnh hưởng đến các nước xuất khẩu; Sự giảm giá đồng Nhân dân tệ; Sự sụt giảm của kinh tế Trung Quốc... đã ảnh hưởng chung tới môi trường phát triển kinh tế toàn cầu. Do đó, kinh tế thế giới vẫn đang phục hồi chậm và chưa lấy lại được đà tăng trưởng.

Kinh tế - xã hội trong nước năm 2015¹ trên đà phục hồi, có nhiều chuyển biến tích cực, tạo thế và lực mới để tăng trưởng cao hơn trong giai đoạn tới, cụ thể: (i) Tăng trưởng GDP vượt kế hoạch ($\Delta 6,68\%$); (ii) CPI được kiểm soát và duy trì ở mức thấp ($\Delta 0,63\%$); (iii) Kim ngạch hàng hóa xuất khẩu đạt 162,4 tỷ USD ($\Delta 8,1\%$); (iv) Vốn đầu tư phát triển toàn xã hội phân bổ hợp lý và sử dụng có hiệu quả ($\Delta 12\%$).

Về hoạt động ngành ngân hàng: nhờ việc triển khai đồng bộ và quyết liệt các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ (CSTT), ngành ngân hàng cũng đã có những dấu hiệu chuyển biến tích cực: Tổng phương tiện thanh toán tăng 13,55%; Huy động vốn tăng 13,59%; Tín dụng tăng 17,17%; Mặt bằng lãi suất thị trường tiếp tục giảm khoảng 0,2-0,5%/năm, hỗ trợ tích cực cho hoạt động sản xuất kinh doanh; Thị trường ngoại tệ tiếp tục được giữ ổn định, niềm tin vào đồng tiền Việt Nam được củng cố...

Về việc triển khai Đề án Cơ cấu lại hệ thống các Tổ chức tín dụng (TCTD), sau gần 04 năm thực hiện, ngành Ngân hàng về cơ bản đã đạt được các mục tiêu Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các TCTD giai đoạn 2011 - 2015". Sự an toàn, ổn định của hệ thống các TCTD đã được duy trì và cải thiện cơ bản, đã và đang thực hiện các bước cơ cấu toàn diện các Ngân hàng thương mại (NHTM) yếu kém... Bên cạnh đó, các giải pháp xử lý nợ xấu đã phát huy tác dụng, góp phần quan trọng nâng cao chất lượng tín dụng và giảm tỷ lệ nợ xấu so với tổng dư nợ. Đến ngày 30/11/2015, khoảng 99,6% nợ xấu của các TCTD ước tính tại thời điểm cuối tháng 9/2012 đã được xử lý, chất lượng tín dụng được cải thiện; nợ xấu toàn hệ thống đã được đưa về mức 2,72%, hoàn thành mục tiêu đề ra. Kết quả xử lý nợ xấu đạt được đã góp phần quan trọng cải thiện thanh khoản, giảm mặt bằng lãi suất, mở rộng khả năng tăng trưởng tín dụng nhằm hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho sản xuất kinh doanh, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế.

¹ Tổng cục thống kê

Trong tình hình đó, Ngân hàng Nam Á (NHNA) đã luôn theo sát các định hướng chung của Ngành, thực hiện tăng trưởng các chỉ tiêu an toàn - hiệu quả - bền vững, hoàn thành tốt các nội dung trong phương án cơ cấu lại... và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 của NHNA nhìn chung khá toàn diện:

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

Đvt: tỷ đồng, %

	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2015	Thực hiện 31/12/2015	So KH (%)
1	Tổng tài sản	35.000	35.470	101,3%
2	Huy động Thị trường 1 (TT1)	23.500	24.368	103,7%
3	Dư nợ cho vay TT1	21.000	20.866	99,4%
4	Lợi nhuận trước thuế (LNTT)	240	252	105,2%
5	Tỷ lệ nợ nhóm 2	≤3%	2,19%	Đạt
6	Tỷ lệ nợ xấu	≤3%	0,91%	Đạt

1.1. Tổng tài sản:

Tổng tài sản đạt 35.470 tỷ đồng, đạt 101,3% kế hoạch năm. Trong đó: Tài sản có sinh lời chiếm tỷ trọng 91,9%, đạt 32.613 tỷ đồng; Tài sản không sinh lời² chiếm tỷ trọng 8,1%, đạt 2.857 tỷ đồng.

1.2. Huy động vốn:

Huy động TT1 đạt 24.368 tỷ đồng, thực hiện 103,7% kế hoạch năm. Cơ cấu như sau:

- ✓ Theo loại tiền: Huy động VND đạt 23.583 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 96,8%; Còn lại USD, EUR và các ngoại tệ khác quy đổi VND là 785 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 3,2%.
- ✓ Theo đối tượng khách hàng: Huy động Khách hàng cá nhân (KHCCN) đạt 18.224 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 74,8%; Huy động Khách hàng doanh nghiệp (KHCCDN) đạt 4.461 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 18,3% và đối tượng khác là 1.683 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 6,9%.
- ✓ Theo loại hình tiền gửi: tiền gửi có kỳ hạn đạt 23.575 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng cao nhất trong tổng nguồn vốn huy động TT1 (96,7%); tiền gửi không kỳ hạn đạt 700 tỷ (2,9%). Một phần nhỏ khác là tiền ký quỹ và tiền gửi vốn chuyên dùng đạt 93 tỷ đồng (0,4%).

1.3. Công tác Cho vay:

Dư nợ cho vay TT1 đạt 20.866 tỷ đồng, thực hiện 99,4% kế hoạch năm. Cơ cấu cho vay như sau:

- Theo loại tiền: cho vay bằng VND đạt 20.572 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng chủ yếu 98,6%; cho vay bằng USD là 294 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 1,4%.
- Theo kỳ hạn: cho vay ngắn hạn đạt 11.312 tỷ đồng chiếm tỷ trọng 54,2%; cho vay trung & dài hạn đạt 9.554 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 45,8%.

1.4. Kết quả kinh doanh:

Tổng thu nhập thuần năm 2015 đạt 1.084,6 tỷ đồng, so cùng kỳ năm trước tăng 38,4%, chủ yếu là thu thuần từ lãi đạt 979,8 tỷ đồng; thu thuần từ dịch vụ đạt 42,9 tỷ đồng. Tổng chi phí hoạt động là 832,1 tỷ đồng, so cùng kỳ năm 2014 tăng 53,7%.

² Tài sản không sinh lời bao gồm: Tiền tồn quỹ, Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, Tài sản cố định, Tài sản có khác.