

# BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH VÀ KPI ASM

Giới thiệu

KQKD theo Khu vực

Phân tích KQKD

Tổng quan KPI ASM

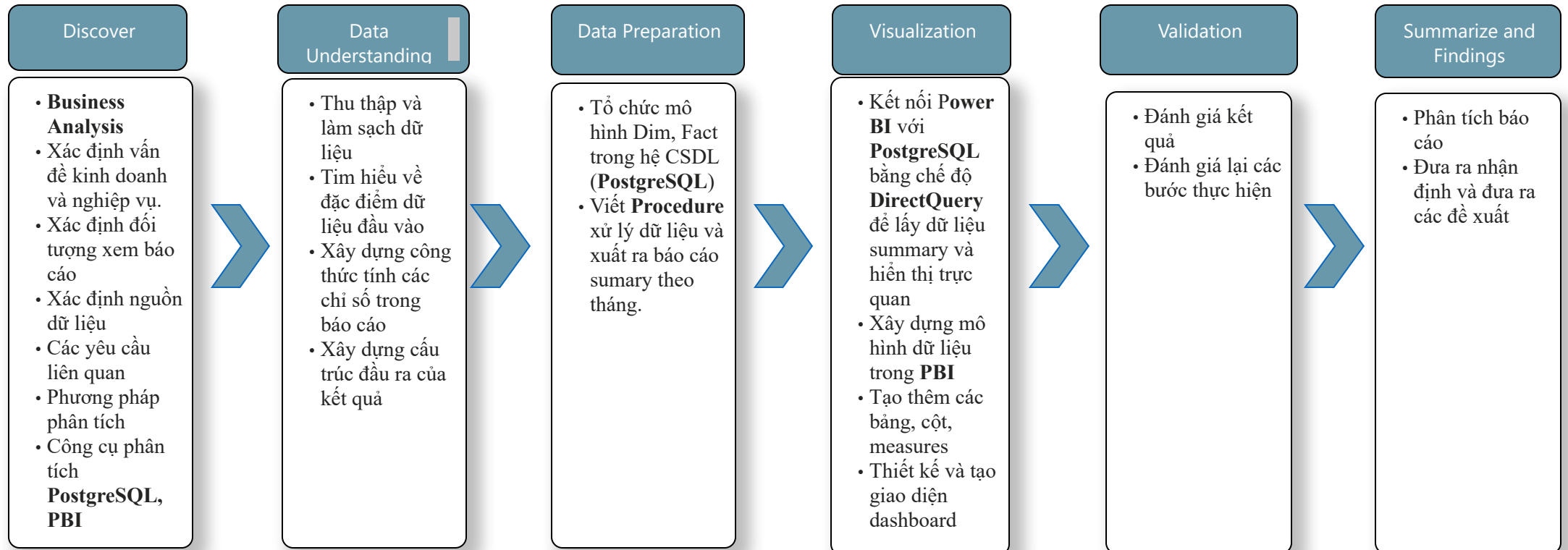
Top 10, Bot 10 NVKD

Glossary

## I. GIỚI THIỆU

- Bảng báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (Báo cáo lãi lỗ) của ngân hàng là một trong là 1 trong những tài liệu tài chính chính yếu, cung cấp cái nhìn tổng quan về hiệu suất tài chính của ngân hàng trong một khoảng thời gian nhất định. Báo cáo này giúp cho các bên liên quan như nhà đầu tư, chủ sở hữu và cơ quan quản lý hiểu được nguồn thu, chi phí và cuối cùng là lợi nhuận của ngân hàng.
- Báo cáo KPI ASM (Key Performance Indicators - Chỉ số hiệu suất chính) của các quản lý vùng trong 1 báo cáo thường là 1 công việc quan trọng để đánh giá hiệu suất và định hình chiến lược kinh doanh của tổ chức.
- Phân tích kết quả kinh doanh để đo lường các chỉ số tài chính để đánh giá hiệu quả kinh doanh giữa các khu vực và hỗ trợ ra quyết định quản lý và tối ưu nguồn lực.

## II . QUY TRÌNH THỰC HIỆN PHÂN TÍCH DỮ LIỆU





**Nhận xét:**

**1. Lợi nhuận:**

- Tây Nam Bộ lãi cao nhất (66,059.76), Đông Nam Bộ lỗ (-15,659.43).
- Các vùng khác lãi thấp hoặc trung bình.

**2. Hiệu suất:**

- Tây Nam Bộ và Nam Trung Bộ dẫn đầu về hiệu suất/nhân sự và vốn.
- Đông Nam Bộ và Tây Bắc Bộ kém hiệu quả.

**3. Chi phí:**

- Tây Nam Bộ chi phí cao nhất, nhưng doanh thu lớn nên vẫn có lãi.
- Đông Nam Bộ chi phí cao nhưng doanh thu không đủ bù đắp → lỗ.

**Kết luận:** Tập trung phát triển Tây Nam Bộ, Nam Trung Bộ; điều chỉnh mạnh Đông Nam Bộ và nâng cao hiệu quả các vùng còn lại.

| Tiêu chí  | Bắc Trung Bộ | Đông Bắc Bộ | ĐB Sông Hồng | Đông Nam Bộ | Nam Trung Bộ | Tây Bắc Bộ  | Tây Nam Bộ   |
|---|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| <div>⊕</div> <b>A. Lợi nhuận trước thuế (A)</b>         | 50,399.70    | 162,937.73  | 267,455.46   | 112,336.79  | 193,308.50   | 69,677.60   | 800,767.59   |
| <div>⊖</div> <b>B. Thu nhập từ hoạt động thẻ (I)</b>    | 162,547.11   | 602,463.79  | 793,905.62   | 880,771.02  | 451,623.83   | 336,881.73  | 2,089,794.16 |
| B1. Lãi trong hạn (1)                                   | 153,035.88   | 552,446.57  | 742,214.05   | 808,443.68  | 418,133.08   | 313,098.26  | 1,939,436.65 |
| B2. Lãi quá hạn (2)                                     | 6.21         | 496.40      | 684.90       | 1,819.38    | 422.04       | 421.26      | 498.11       |
| B3. Phí Bảo hiểm (3)                                    | 468.06       | 16,817.18   | 7,229.87     | 18,496.93   | 9,809.00     | 4,241.15    | 29,352.57    |
| B4. Phí tăng hạn mức (4)                                | 7,864.56     | 27,797.97   | 38,058.73    | 41,172.23   | 21,124.79    | 16,067.24   | 97,964.22    |
| B5. Phí thanh toán chậm, thu từ ngoại bảng, khác... (5) | 1,172.40     | 4,905.67    | 5,718.07     | 10,838.80   | 2,134.92     | 3,053.82    | 22,542.61    |
| <div>⊖</div> <b>C. Chi phí thuần KDV (II)</b>           | -38,326.10   | -117,689.22 | -146,920.85  | -153,862.29 | -73,153.66   | -73,799.45  | -380,127.11  |
| C1. DT Nguồn vốn (6)                                    | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         |
| C2. CP vốn TT 2 (7)                                     | -2,754.71    | -8,457.33   | -10,556.97   | -11,061.85  | -5,257.80    | -5,305.60   | -27,318.69   |
| C3. CP vốn TT 1 (8)                                     | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         |
| C4. CP vốn CCTG (9)                                     | -35,571.39   | -109,231.89 | -136,363.88  | -142,800.44 | -67,895.86   | -68,493.85  | -352,808.42  |
| <div>⊖</div> <b>D. Chi phí thuần hoạt động khác</b>     | -12,723.71   | -39,800.67  | -48,488.12   | -61,425.19  | -24,792.32   | -25,068.40  | -128,756.53  |
| D1. DT Fintech (10)                                     | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         |
| D2. DT tiểu thương, cá nhân (11)                        | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         |
| D3. DT Kinh doanh (12)                                  | 13.54        | 41.74       | 52.09        | 65.10       | 25.91        | 26.31       | 133.67       |
| D4. CP hoa hồng (13)                                    | -184.55      | -566.89     | -700.04      | -840.62     | -347.64      | -352.99     | -1,813.81    |
| D5. CP thuần KD khác (14)                               | -12,552.70   | -39,275.52  | -47,840.17   | -60,649.67  | -24,470.59   | -24,741.72  | -127,076.39  |
| D6. CP hợp tác kd tàu (net) (15)                        | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         |
| <div>⊕</div> <b>E. Tổng thu nhập hoạt động</b>          | 111,497.32   | 444,973.90  | 598,496.65   | 665,483.54  | 353,677.88   | 238,013.90  | 1,580,910.50 |
| <div>⊖</div> <b>F. Tổng chi phí hoạt động</b>           | -29,988.80   | -80,310.15  | -119,778.09  | -128,999.99 | -49,820.24   | -53,241.60  | -234,306.35  |
| F1. CP thuế, phí (16)                                   | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         | 0.00        | 0.00         |
| F2. CP nhân viên (17)                                   | -26,419.99   | -70,579.50  | -105,669.25  | -113,361.07 | -43,770.49   | -46,806.44  | -205,170.26  |
| F3. CP quản lý (18)                                     | -1,094.83    | -2,824.22   | -4,410.52    | -4,590.65   | -1,759.48    | -1,916.54   | -8,004.39    |
| F4. CP tài sản (19)                                     | -2,473.98    | -6,906.43   | -9,698.32    | -11,048.27  | -4,290.27    | -4,518.62   | -21,131.70   |
| <div>⊕</div> <b>G. Chi phí dự phòng</b>                 | -31,108.78   | -201,726.03 | -211,263.10  | -424,146.77 | -110,549.14  | -115,094.67 | -545,836.57  |
| <div>⊕</div> <b>H Số lượng nhân sự ( Sale Manager )</b> | 25.00        | 40.00       | 110.00       | 75.00       | 25.00        | 35.00       | 55.00        |

Tháng báo cáo

All

Giới thiệu

KQKD theo  
Khu vực

Phân tích KQKD

Tổng quan KPI  
ASMTop 10, Bot 10  
NVKD

Glossary

**Nhận xét:****1.Khu vực nổi bật nhất: Nam Trung Bộ**

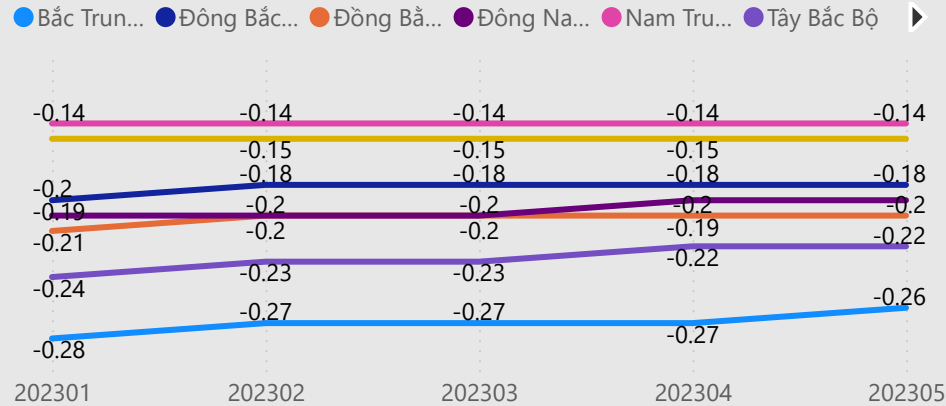
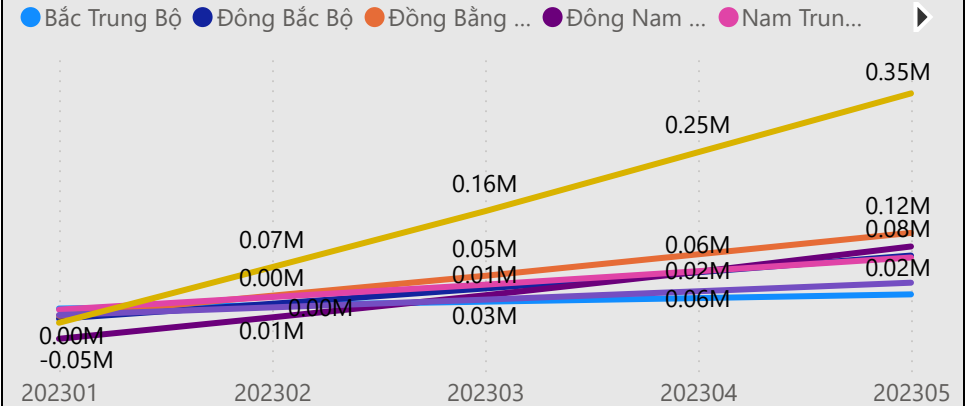
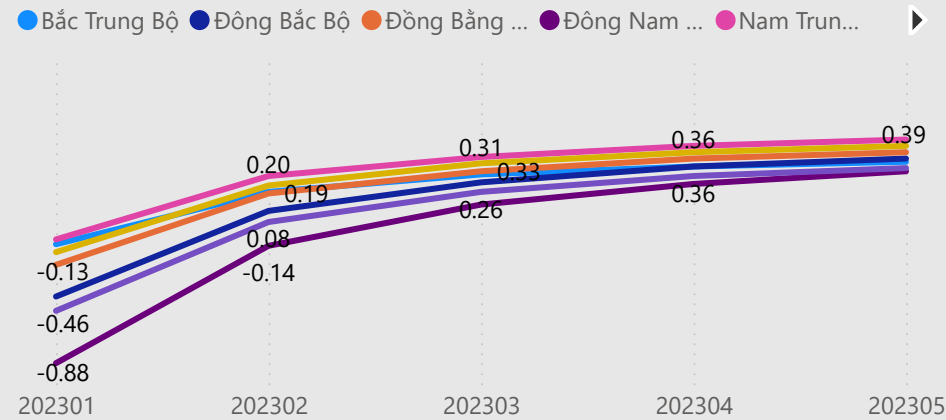
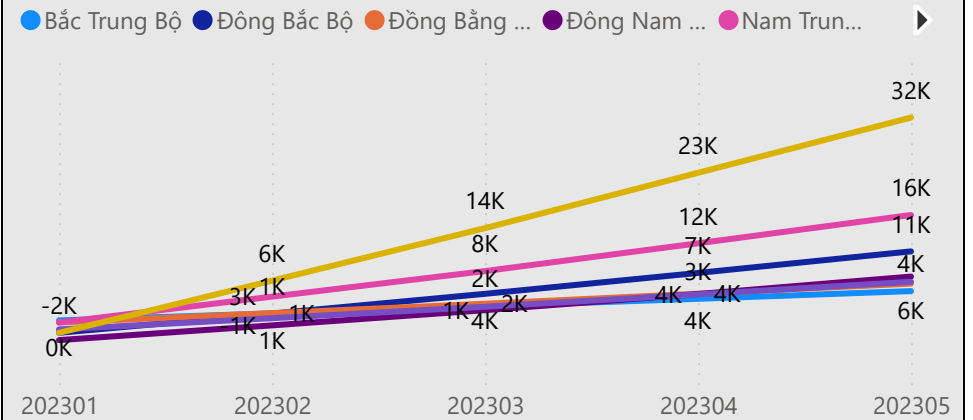
- Lợi nhuận, Margin, Hiệu suất nhân sự đều dẫn đầu.
- Tuy nhiên, CIR cao → chi phí hoạt động chưa tối ưu

**2.Khu vực cần cải thiện: Bắc Trung Bộ**

- CIR tốt (chi phí thấp), nhưng lợi nhuận và hiệu suất thấp
- Đông Bắc Bộ → Các chỉ số trung bình, chưa có điểm nổi bật

**3.Vùng tăng trưởng tốt: Đồng Bằng Sông Hồng & Nam Bộ**

- Hiệu quả hoạt động đồng đều, ổn định
- Đông Nam Bộ → Hồi phục mạnh, từ lỗ sang có lãi và tăng margin rõ rệt

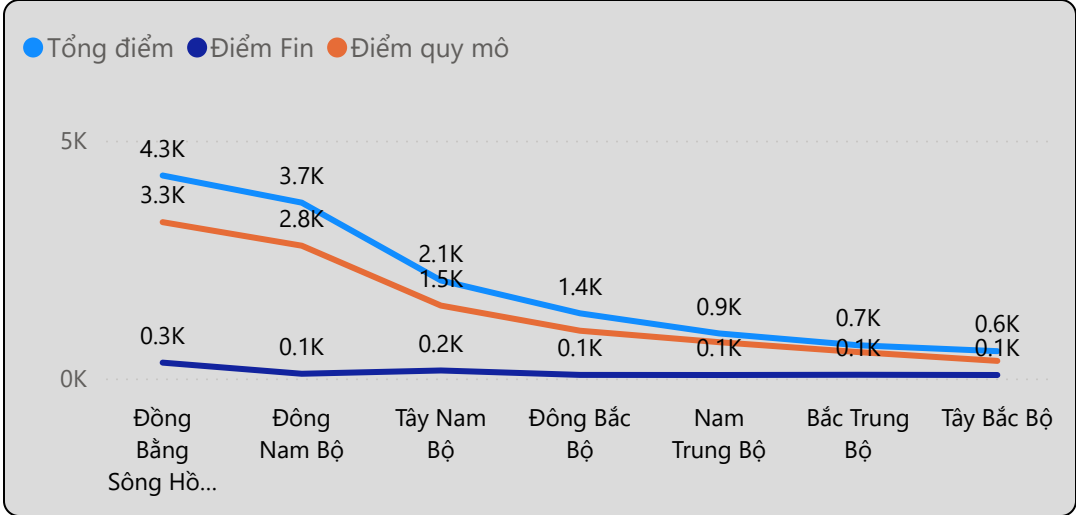
**CIR****Lợi nhuận trước thuế****Margin****Hiệu suất Bình Quân/Nhân sự**

| Tháng báo cáo | Khu vực             | Sale_name        | Tổng điểm | Hạng Tổng | ltn_avg          | Hạng theo ltn | psdn_avg | Hạng theo psdn | approval_rate_avg | Hạng theo approval_rate |
|---------------|---------------------|------------------|-----------|-----------|------------------|---------------|----------|----------------|-------------------|-------------------------|
| 202305        | Tây Bắc Bộ          | Phạm Thị Lan     | 37        | 1         | 2,123,958,547.50 | 7             | 151.50   | 5              | 3.25              |                         |
| 202305        | Tây Bắc Bộ          | Hoàng Thị Thuận  | 55        | 2         | 2,110,776,372.00 | 8             | 133.50   | 10             | 0.53              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Hoàng Văn Nam    | 74        | 3         | 2,900,884,736.00 | 1             | 175.50   | 2              | 0.47              |                         |
| 202305        | Tây Bắc Bộ          | Nguyễn Văn Sơn   | 84        | 4         | 1,540,904,507.50 | 15            | 80.50    | 23             | 0.89              |                         |
| 202305        | Tây Bắc Bộ          | Trần Văn Thắng   | 87        | 5         | 1,353,769,674.50 | 19            | 125.50   | 13             | 0.42              |                         |
| 202305        | Tây Bắc Bộ          | Lê Thu Thủy      | 90        | 6         | 1,455,274,978.00 | 17            | 75.00    | 26             | 1.88              |                         |
| 202305        | Tây Bắc Bộ          | Nguyễn Văn Hải   | 92        | 7         | 2,141,613,157.00 | 6             | 61.00    | 32             | 1.06              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Nguyễn Văn Khánh | 96        | 8         | 2,188,652,717.00 | 4             | 179.50   | 1              | 0.37              |                         |
| 202305        | Bắc Trung Bộ        | Nguyễn Thị Hồng  | 102       | 9         | 2,548,286,164.00 | 2             | 152.00   | 4              | 0.56              |                         |
| 202305        | Đông Bắc Bộ         | Trần Văn Hùng    | 107       | 10        | 1,122,268,842.00 | 26            | 71.50    | 28             | 0.46              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Nguyễn Thị Mai   | 107       | 10        | 2,087,842,409.00 | 9             | 126.50   | 12             | 0.45              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Trần Văn Anh     | 112       | 12        | 1,941,348,747.00 | 11            | 135.50   | 9              | 0.41              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Nguyễn Thị Thanh | 113       | 13        | 1,303,398,161.50 | 20            | 139.50   | 8              | 0.45              |                         |
| 202305        | Bắc Trung Bộ        | Đặng Văn Đức     | 122       | 14        | 2,254,842,049.00 | 3             | 132.50   | 11             | 0.46              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Đinh Thị Huệ     | 122       | 14        | 1,910,695,713.00 | 12            | 113.00   | 14             | 0.41              |                         |
| 202305        | Tây Nam Bộ          | Trần Thị Thu     | 123       | 16        | 1,227,024,080.00 | 23            | 101.50   | 16             | 0.43              |                         |
| 202305        | Tây Bắc Bộ          | Lê Thị Hương     | 126       | 17        | 2,182,875,230.50 | 5             | 77.00    | 25             | 0.28              |                         |
| 202305        | Bắc Trung Bộ        | Phạm Minh Tuấn   | 127       | 18        | 1,977,145,358.50 | 10            | 146.00   | 6              | 0.44              |                         |
| 202305        | Nam Trung Bộ        | Hoàng Thị Hà     | 127       | 18        | 1,521,773,101.50 | 16            | 171.00   | 3              | 0.41              |                         |
| 202305        | Tây Nam Bộ          | Lê Thị Ánh       | 132       | 20        | 999,661,767.50   | 30            | 90.50    | 19             | 0.45              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Nguyễn Văn Đoàn  | 137       | 21        | 1,147,041,011.50 | 25            | 91.50    | 18             | 0.45              |                         |
| 202305        | Nam Trung Bộ        | Đỗ Thị Thu       | 143       | 22        | 1,283,818,193.50 | 22            | 140.00   | 7              | 0.39              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Lê Thị Hà        | 145       | 23        | 1,415,326,764.00 | 18            | 83.50    | 20             | 0.39              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Vũ Thị Mai       | 145       | 23        | 1,631,302,214.00 | 13            | 108.00   | 15             | 0.31              |                         |
| 202305        | Bắc Trung Bộ        | Lê Thị Linh      | 147       | 25        | 1,603,098,502.50 | 14            | 100.50   | 17             | 0.46              |                         |
| 202305        | Đông Bắc Bộ         | Hoàng Văn Bình   | 150       | 26        | 876,385,359.50   | 35            | 71.00    | 29             | 0.30              |                         |
| 202305        | Đồng Bằng Sông Hồng | Lê Thị Thảo      | 155       | 27        | 1,222,052,760.00 | 24            | 90.50    | 19             | 0.35              |                         |

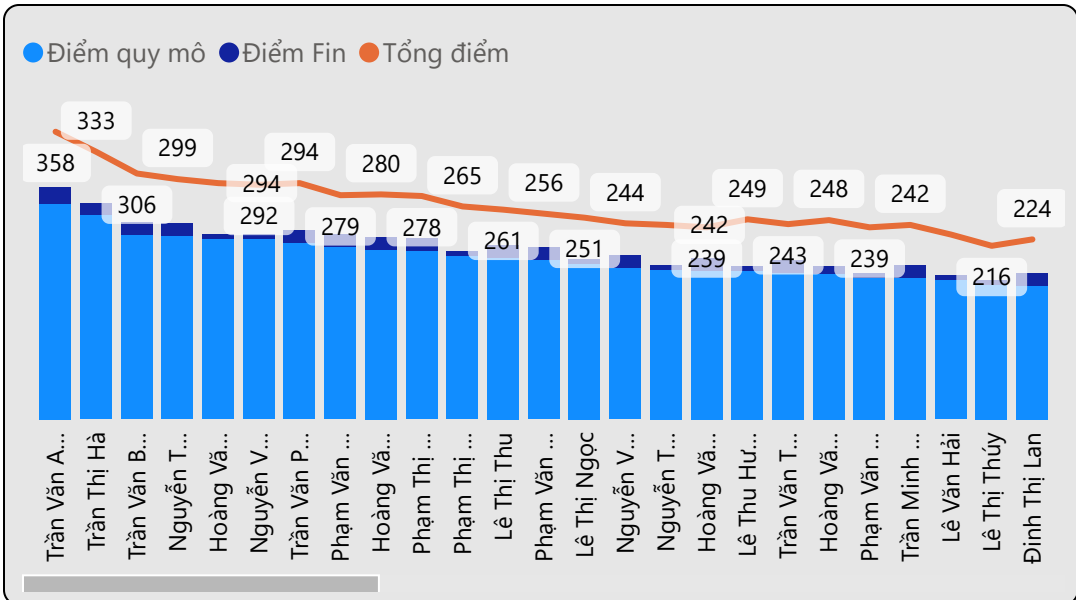
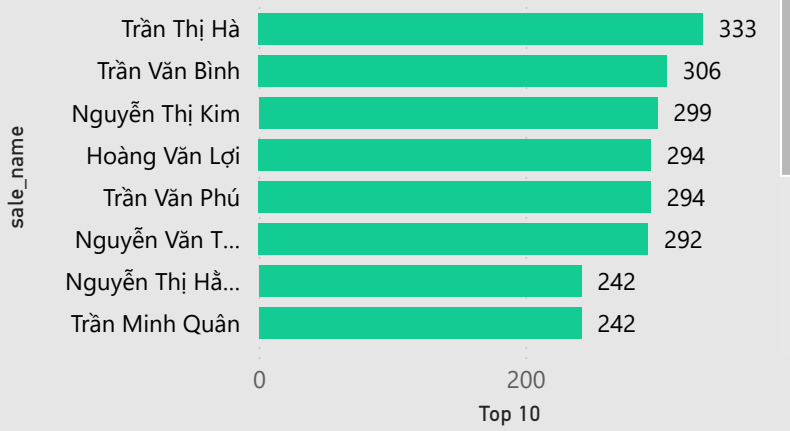
Nhận xét:

Theo Khu vực:

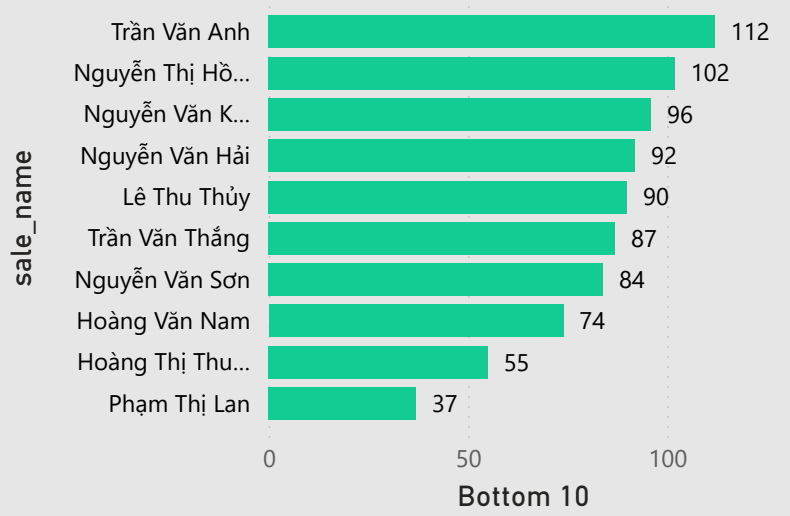
- **Đồng Bằng Sông Hồng & Đông Nam Bộ:** Dẫn đầu về tổng điểm và quy mô hoạt động.
- Các vùng còn lại (**Tây Nam Bộ, Bắc Trung Bộ, Tây Bắc Bộ...**) có hiệu quả và quy mô **thấp**, cần cải thiện.



Top 10 by sale\_name



Bottom 10 by sale\_name





#### Mục tiêu:

- Ban điều hành muốn biết được hiệu quả kinh doanh của doanh nghiệp và các khu vực mạng lưới trên toàn quốc cũng như đánh giá năng lực của các nhân sự(ASM)

#### Input:

- **File fact\_kpi\_asm**: Dữ liệu thô về hiệu suất bán hàng hàng tháng của ASM.
- **File fact\_kpi\_month\_raw\_data**: Ghi nhận số dư cuối cùng của các hoạt động thẻ vào cuối mỗi tháng.
- **File fact\_txn\_month\_raw\_data**: Ghi nhận thu nhập và chi phí phát sinh từ các hoạt động tài chính của doanh nghiệp trong sổ cái kế toán tổng hợp.

#### Output:

- Đánh giá toàn diện tình hình kinh doanh của các khu vực mạng lưới trên toàn quốc.
- Đánh giá nhân sự (ASM) dựa trên các chỉ số tài chính và chỉ số kinh doanh.
- Tổng hợp và phân bổ chi phí theo năm, phân tích tình hình chi tiêu của các khu vực mạng lưới, đánh giá mức độ hiệu quả.
- Phân tích và xếp hạng hiệu suất của từng ASM dựa trên các chỉ số tài chính và kinh doanh.

#### Giải thích từ viết tắt:

- **DVML**: Đơn vị mạng lưới
- **NVKD**: Nhân viên kinh doanh
- **Chi phí thuần KDV**: Chi phí thuần Kinh doanh vốn
- **CP vốn TT 2, CP vốn TT 1**: Chi phí vốn Thị Trường 2, Chi phí vốn Thị Trường 1
- **CP vốn CCTG**: Chi phí Chứng Chỉ Tiền Gửi
- **DT Fintech**: Doanh Thu từ FinTech
- **CIR**: Cost to Income Ratio
- **Mã cấu trúc về TXN trong GL**: Mã cấu trúc về Transaction trong General Ledger
- **ASM**: Area Sales Manager
- **PTKD**: Phát triển kinh doanh
- **NPL**: Non performance loan
- **WO**: Write off
- **DSM**: District Sale Manager
- **PSDN**: Phát sinh dư nợ
- **POS**: Point of Sale
- **HS**: Hiệu suất
- **SDCK**: Số dư cuối kì
- **GL**: General Ledger
- **BQ**: Bình quân
- **SM**: Sales manager
- **Thu khác - Phi không thanh toán MAD - DVML**: Thu khác - phí không thanh toán Min Amount Due - Đơn Vị Mạng Lưới
- **Cac khoản chi đóng góp khác theo che do - BHTN - DVML**: Các khoản chi đóng góp khác theo chế độ - Bảo Hiểm Thất Nghiệp - Đơn Vị Mạng Lưới.
- **Tra lại phát hành GTCG bang VND - HEAD**: Trả lại phát hành Giấy Tờ Có Giá bang VND - Hội Sở