

Hà Nội, ngày 4 tháng 12 năm 2013

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2013

Kính thưa Quý Cổ đông !

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (NHCT) trân trọng cảm ơn Quý Cổ đông đã quan tâm, hợp tác và ủng hộ sự phát triển của NHCT trong thời gian vừa qua.

Hội đồng Quản trị xin báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2013 như sau:

1. Sự cần thiết phải điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2013

1.1. Tình hình chung

Năm 2013, do tác động của khủng hoảng tài chính, suy thoái kinh tế toàn cầu và kinh tế trong nước suy giảm, hoạt động đầu tư, thương mại, sản xuất kinh doanh trì trệ và hệ lụy là hoạt động kinh doanh ngân hàng gặp rất nhiều khó khăn. Với vai trò là NHTM trụ cột của ngành ngân hàng, trong năm 2013, NHCT VN đã chung tay cùng toàn ngành thực hiện tích cực và hiệu quả các chủ trương chính sách của Đảng, Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước (NHNN). Mặt bằng lãi suất cho vay đối với tất cả các đối tượng khách hàng, đặc biệt trong lĩnh vực kinh tế Chính phủ khuyến khích ưu tiên phát triển giảm mạnh, đã làm cho mức chênh lệch thu nhập chi phí của hệ thống ngân hàng và NHCT bị giảm đáng kể. Khó khăn của doanh nghiệp và nền kinh tế đã ảnh hưởng mạnh đến khả năng hoàn thành kế hoạch của hệ thống ngân hàng nói chung, trong đó có NHCT VN.

Bên cạnh đó, năm 2013 là năm NHCT thực hiện quyết liệt mục tiêu nâng cao quản trị rủi ro theo chuẩn quốc tế. Thực hiện triển khai đổi mới đồng bộ từ mô hình tín dụng đến quy trình phê duyệt tín dụng, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng thông qua các cơ chế chính sách khá thận trọng. Từ các yếu tố nêu trên và cùng với các nguyên nhân khách quan của nền kinh tế đến nay tình hình thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh của NHCT tuy có tăng trưởng nhưng mức đạt được còn xa so với kế hoạch ĐHCĐ. Để đảm bảo kế hoạch phù hợp với tình hình diễn biến thực tế của thị trường hiện tại, NHCT VN đề trình Đại hội đồng cổ đông điều chỉnh một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2013 phù hợp theo điều kiện thực tế của thị trường là rất cần thiết.

1.2. Các yếu tố ảnh hưởng đến quy mô dư nợ và huy động vốn

Tổng cầu giảm, hàng tồn kho của doanh nghiệp và công nợ của nền kinh tế tăng cao, dẫn đến nợ xấu ngân hàng gia tăng và nhu cầu tín dụng ngân hàng bị giảm thấp. Những khó khăn của nền kinh tế đã ảnh hưởng tiêu cực đến sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp. Doanh nghiệp gặp khó khăn phải thu hẹp quy mô hoạt động, hạn chế vay vốn đồng thời rút giảm tiền gửi tại các ngân hàng để tự cân đối vốn kinh doanh, nhiều doanh nghiệp lâm vào tình trạng hết sức khó khăn tạm dừng hoặc ngừng sản xuất kinh doanh, giải thể, phá sản. Đây là nguyên nhân quan trọng khiến doanh nghiệp giảm quy mô vay vốn và nợ xấu của hệ thống ngân hàng tăng cao. Điều này đã gây nhiều trở ngại đến tăng trưởng tín dụng, tính đến cuối tháng 9/2013, tăng trưởng tín dụng toàn ngành chỉ đạt mức 6,82%¹.

Tình hình huy động vốn năm 2013 cũng không thuận lợi do chính sách tiền tệ thắt chặt của NHNN, Ngân sách Nhà nước thâm hụt và các doanh nghiệp khó khăn đầu ra nên hạn chế nguồn thu, rút giảm tiền gửi ngân hàng. Trong khi đó khối các NHTM CP, trong đó có NHTM thuộc diện tái cơ cấu, mua bán, sáp nhập, chi nhánh/NH nước ngoài... với chiến lược mở rộng quy mô kinh doanh, tăng trưởng tín dụng cùng điều kiện nói lỏng dẫn đến tình trạng cạnh tranh nguồn vốn diễn ra gay gắt ở một số địa bàn.

Đối với NHCT VN, tính đến 30/9/2013, tổng tài sản tăng 5% so với đầu năm; tổng nguồn vốn tăng 1,2%; dư nợ cho vay và đầu tư tăng 5,1%; trong đó dư nợ tín dụng tăng 5,9%.

1.3. Các yếu tố làm giảm lợi nhuận hoạt động kinh doanh ngân hàng

Năm 2013, kinh tế toàn cầu tiếp tục suy giảm, kinh tế trong nước gặp nhiều khó khăn, để khôi phục SXKD, tăng trưởng kinh tế, Chính phủ và NHNN đã chỉ đạo một loạt các giải pháp nhằm chia sẻ

¹ <http://www.tapchitaichinh.vn/Bao-cao-va-thong-ke-tai-chinh/Tinh-hinh-kinh-te-Viet-Nam-10-thang-nam-2013/34758.tctc>

khó khăn, hỗ trợ doanh nghiệp khôi phục và phát triển SXKD. Bám sát chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, NHCT đã chủ động tiết giảm mạnh chi phí, liên tục điều chỉnh giảm lãi suất cho vay nhằm chia sẻ và hỗ trợ doanh nghiệp nhanh chóng giải phóng hàng tồn kho, khôi phục và phát triển SXKD. NHCT đã dành một khối lượng vốn lớn với lãi suất ưu đãi (cao nhất ở mức trần là 9%/năm), để kịp thời cho vay với lãi suất thấp hơn đối với các lĩnh vực kinh tế Chính phủ khuyến khích (Nông nghiệp nông thôn, thu mua tạm trữ lúa gạo, sản xuất chế biến hàng xuất khẩu, doanh nghiệp vừa & nhỏ, công nghiệp hỗ trợ, công nghệ cao, các dự án trọng điểm quốc gia,...). Các mức lãi suất cho vay đối với khu vực kinh tế này đều thuộc các Chương trình/Gói tín dụng với lãi suất ưu đãi thực tế đã làm giảm thu nhập từ lãi, giảm lợi nhuận đáng kể của NHCT VN. Song, với năng lực quản trị điều hành hoạt động kinh doanh, chủ động ứng phó diễn biến thị trường, **chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế của NHCT đến thời điểm hiện tại vẫn đạt mức cao nhất ngành ngân hàng.**

Bên cạnh đó, thực hiện Chỉ thị 03/CT-NHNN ngày 18/7/2013; công văn 8986/NHNN-TTGNH ngày 29/11/2013 của NHNN yêu cầu các TCTD tăng cường việc trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý nợ xấu; tiết giảm chi phí hoạt động để trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ, phân loại nợ và cơ cấu lại nợ theo đúng quy định của pháp luật. Theo đó, NHNN yêu cầu các TCTD **xem xét, điều chỉnh chỉ tiêu lợi nhuận năm 2013 ở mức hợp lý để tạo điều kiện thuận lợi cho việc xử lý nợ xấu trong năm 2013.** Tuân thủ các chỉ đạo này của NHNN, các TCTD nói chung và NHCT nói riêng sẽ phải trích tối đa quỹ DPRR trong năm 2013 do đó sẽ làm ảnh hưởng lớn đến lợi nhuận trước thuế.

Mặc dù, điều kiện kinh tế khó khăn, NHCT luôn là NHTM đi đầu và tích cực thực hiện các chủ trương, chính sách của Chính phủ và NHNN. NHCT tiếp tục đẩy mạnh huy động và khai thác các nguồn vốn trong nước và quốc tế để đáp ứng nhu cầu vốn của nền kinh tế, thực hiện tiết giảm chi phí đầu vào để giảm mạnh lãi suất cho vay giúp doanh nghiệp có khả năng tiếp cận tốt hơn các khoản tín dụng với chi phí hợp lý và đưa ra các Chương trình/Gói tín dụng với lãi suất ưu đãi nhằm khôi phục và phát triển SXKD. Việc giảm lãi suất cho vay đã khiến chênh lệch lãi suất đầu ra – đầu vào (NIM) của NHCT giảm đáng kể. Ngoài ra thu nhập ròng từ lãi bị thu hẹp do qui mô tín dụng bị sụt giảm, thu dịch vụ cũng giảm thấp do khách hàng thu hẹp SXKD, hạn chế sử dụng sản phẩm dịch vụ ngân hàng, toàn thị trường dư thừa vốn khả dụng dẫn tới các cuộc đua cạnh tranh giảm lãi suất cho vay làm cho mức chênh lệch lãi suất đầu vào đầu ra (NIM) càng bị sức ép giảm thấp hơn.

2. Phương án điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2013

Từ các nguyên nhân nêu trên, căn cứ vào khả năng thực hiện của hệ thống NHCT, Hội đồng Quản trị NHCT kính trình Đại hội Đồng cổ đông phê duyệt phương án điều chỉnh một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2013 như sau:

TT	Chỉ tiêu (tỷ đồng)	Thực hiện 2012	Kế hoạch 2013 đã được ĐHĐCĐ thông qua		Thực hiện 30/09/2013	Kế hoạch 2013 điều chỉnh đề nghị ĐHĐCĐ thông qua	
			Tuyệt đối	% tăng so với TH 2012		Tuyệt đối	% tăng so với TH 2012
1	Tổng Tài sản	503.530	555.000	10%	528.609	535.000	6,2%
2	Tổng dư nợ và đầu tư	467.879	524.000	12%	491.728	503.000	7,5%
3	Dư nợ tín dụng (*)	405.743	450.000	11%	429.894	438.000	8,0%
4	Nguồn vốn huy động	460.082	495.000	8%	465.851	475.000	3,2%
5	Vốn điều lệ	26.218	37.234	42%	32.661	37.234	42,0%
6	Lợi nhuận trước thuế	8.168	8.600	5%	7.047	7.500	-8,2%
7	ROA	1,69%	1,5-1,8%		1,4%	1,3-1,5%	
8	ROE	19,9%	15-18%		12,6%	13-15%	
9	Tỷ lệ chia cổ tức	16%	12%			10%	

(*): Dư nợ tín dụng lấy theo tiêu chí của NHNN tại CV 674/ NHNN-CSTT ngày 13/02/2012

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Trân trọng cảm ơn sự hợp tác của Quý Cổ đông!



Phạm Huy Hùng