

# PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

## TÀI SẢN CÓ

Tổng tài sản của NHCTVN đến 31/12/2006 là 135.363 tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2005 và là một trong số các ngân hàng thương mại có quy mô tài sản lớn nhất trong hệ thống ngân hàng Việt Nam.

Năm 2006, cơ cấu tài sản của ngân hàng được chuyển dịch theo hướng an toàn và hiệu quả hơn. Tổng dư nợ cho vay và đầu tư kinh doanh đạt 125.089 tỷ đồng, so với năm 2005 tăng 21% và chiếm tỷ trọng 92,4%/tài sản có. Trong đó:

- Dư nợ cho vay và các khoản ứng trước khách hàng là 80.152 tỷ đồng, so với năm 2005 tăng trưởng 7,4%, về tỷ trọng chiếm 59,2%/tổng tài sản, giảm 5,3%. Năm 2006, NHCTVN thực hiện cơ cấu lại danh mục cho vay, sàng lọc khách hàng, giảm thiểu khách hàng có tình hình tài chính yếu kém.
- Hoạt động đầu tư kinh doanh có kỳ hạn ngắn trên thị trường liên ngân hàng phát triển hơn năm 2005. NHCTVN gia tăng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng bán buôn trên thị trường tiền tệ liên ngân hàng và là nhà tạo lập thị trường, thể hiện qua số dư tại thời điểm 31/12/2006 tăng 94,4% so với năm trước, chiếm tỷ trọng 15,9%/tổng tài sản.
- Đầu tư vào chứng khoán chiếm tỷ trọng 12,08% tổng tài sản, tăng 1,1% so với năm trước. Tăng đầu tư vào các loại giấy tờ có giá trung dài hạn, nhằm cơ cấu lại danh mục tài sản theo hướng tăng tài sản có thu nhập ổn định và hạn chế rủi ro.
- Dự trữ và tiền gửi thanh toán tại NHNN là 7.057 tỷ đồng, bằng 5,6% nguồn vốn huy động và chiếm 5,2% tài sản có (bao gồm tiền mặt, tiền gửi dự trữ bắt buộc và tiền gửi thanh toán), giảm 2,7% so với năm 2005, thể hiện NHCTVN đã quản lý vốn khả dụng chặt chẽ và có hiệu quả hơn.

## TÀI SẢN NỢ

Tổng tài sản nợ của NHCTVN đến 31/12/2006 đạt 129.756 tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2005, cơ cấu tài sản nợ được thay đổi theo hướng hiệu quả, bền vững hơn. Tổng nguồn vốn huy động 126.624 tỷ đồng, so với năm 2005 tăng 16,7% và chiếm tỷ trọng 97,6%/tài sản nợ, trong đó:

- Tiền gửi của khách hàng với số dư 99.683 tỷ đồng, là khoản nợ có tỷ trọng lớn nhất chiếm 76,8%/tài sản nợ và liên tục tăng trưởng qua các năm và so với năm 2005 tăng 18%.
- Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác 26.568 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 20,5% tài sản nợ và tăng 11% so với năm 2005. Đây là nguồn tiền gửi và vay từ các tổ chức tài chính và tín dụng khác, trước đây chỉ mang tính chất tài khoản

- thanh toán, nay cùng với sự phát triển thị trường tiền tệ liên ngân hàng, những khoản tiền gửi này còn mang tính chất đầu tư.
- Nguồn vốn vay từ Ngân hàng Nhà nước thể hiện các khoản vay khắc phục hậu quả bão lụt, các khoản cho vay để bù đắp nợ khoanh, nợ thanh toán công nợ, vay thực hiện Dự án Hiện đại hoá ngân hàng và Hệ thống thanh toán. Nguồn vốn này chiếm tỷ trọng thấp (0,3%) trong tài sản nợ và có xu hướng giảm.
  - Các khoản phải trả khác chiếm tỷ trọng 0,9%/tài sản nợ.

### ***VỐN CHỦ SỞ HỮU***

NHCTVN là Ngân hàng Thương mại 100% sở hữu Nhà nước nên vốn chủ sở hữu được hình thành từ vốn Nhà nước giao (vốn điều lệ) và vốn tự bổ sung từ lợi nhuận để lại trong quá trình hoạt động kinh doanh. Nguồn vốn chủ sở hữu ngày càng được cải thiện đáng kể. Tính đến 31/12/2006, vốn chủ sở hữu đạt 5.607 tỷ đồng, tăng 607 tỷ đồng so với năm 2005. Theo đó, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) là 5,18% (tính theo QĐ 457/2005/QĐ-NHNN ngày 19/4/2005), thấp hơn 0,89% so với năm 2005, do trong năm 2006 tài sản có điều chỉnh theo mức độ rủi ro tăng cao hơn so với mức tăng vốn tự có. Việc tăng vốn điều lệ và tăng vốn chủ sở hữu trong quá trình hoạt động kinh doanh có tác động tích cực đến quá trình nâng cao năng lực tài chính của NHCTVN trong những năm qua, thể hiện qua một số chỉ tiêu tài chính: ROA tăng qua các năm, cụ thể 31/12/2000 là 0,27% đến 31/12/2006 đạt 0,44%; ROE được cải thiện, 31/12/2000 là 7,56% đến năm 2006 là 10,7%.

Thực hiện theo chỉ đạo của NHNNVN, NHCTVN đã lập Phương án bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo nguồn để thực hiện giải pháp cổ phần hoá NHCTVN. Theo đó, NHCTVN sẽ được Chính phủ bổ sung tăng vốn điều lệ đạt tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trên 8%, đảm bảo yêu cầu thực hiện cổ phần hoá cuối năm 2007.

### ***KHẢ NĂNG THANH KHOẢN***

Tỷ lệ dư nợ cho vay/tiền gửi khách hàng đến 31/12/2006 là 80,4%, phản ánh NHCTVN thực hiện cho vay nền kinh tế chủ yếu bằng nguồn vốn huy động từ khách hàng, là nguồn tiền gửi mang tính ổn định cao. Tỷ lệ dư nợ cho vay nền kinh tế trên nguồn vốn huy động ổn định, đạt 63,3%.

Chỉ số tài sản có “lỏng” trên tổng tài sản đạt 30,7%, tăng cao hơn so với mức 27% của năm 2005. Tài sản có “lỏng” chủ yếu là các loại chứng khoán có tính thanh khoản cao, dễ dàng chuyển hoá thành tiền hoặc trở thành vật bảo đảm để vay vốn khi cần thiết. Bao gồm các giấy tờ có giá sẵn sàng để bán như tín phiếu kho bạc, tín phiếu NHNN, trái phiếu Chính phủ, tiền gửi ngắn hạn trên thị trường liên ngân hàng, tiền mặt và tiền gửi thanh toán tại NHNN. Như vậy, có thể khẳng định rằng NHCTVN đã duy trì được khả năng thanh khoản cao.

Năm 2007, Dự án quản lý dữ liệu tập trung đã được hoàn tất, NHCTVN sẽ triển khai ứng dụng phần mềm để lập báo cáo về khả năng chi trả (Theo QĐ 457/2005/QĐ-NHNN). Theo đó, NHCTVN sẽ nâng cao chất lượng quản lý khả năng thanh khoản, phòng ngừa rủi ro thanh khoản trong hệ thống.