

16/10/2024

CHUYÊN VIÊN PHÂN TÍCH

Nguyễn Thị Thảo Vy
vynghuyen@phs.vn

NGÀNH NGÂN HÀNG GIỮ VỮNG VAI TRÒ TRỤ CỘT CỦA NỀN KINH TẾ

- Dưới tác động của bão số 3, Chất lượng tài sản của ngân hàng bị ảnh hưởng khi nhiều tài sản đảm bảo bị tàn phá, tình hình thu hồi nợ và xử lý tài sản gặp nhiều trở ngại.
- NHNN đã ban hành dự thảo Thông tư hỗ trợ khách hàng do ảnh hưởng của bão số 3, cho phép các nhà ngân hàng được cơ cấu hạn trả nợ tối đa 1 năm với khách vay bị ảnh hưởng bởi bão Yagi.
- Dự thảo Thông tư tạo điều kiện để người dân và doanh nghiệp có thêm thời gian khôi phục dòng tiền kinh doanh. Qua đó, hỗ trợ nền kinh tế phục hồi và giảm khả năng hình thành nợ xấu trong tương lai.
- Chúng tôi ước tính nếu những gói tín dụng này được áp dụng triệt để, thì ngành ngân hàng đã chủ động giảm khoảng 6,000 tỷ đồng LNTT, tương đương mức giảm khoảng 2%LNTT năm 2024 và ảnh hưởng chủ yếu đến nhóm Ngân hàng Quốc doanh (VCB, BID, CTG & Agribank). PHS vẫn duy trì quan điểm tích cực đối với triển vọng ngành ngân hàng.

Bão Yagi đi qua nhưng những ảnh hưởng đến nền kinh tế vẫn còn đó

Bão Yagi được đánh giá là cơn bão mạnh nhất đổ bộ vào đất liền Việt Nam trong 70 năm qua, đã gây ra thiệt hại trên cả nước, đặc biệt là các tỉnh Quảng Ninh, Hải Phòng, Hà Nội, Thái Nguyên, Yên Bái. Theo thống kê của NHNN, đến ngày 25/9, tổng dư nợ bị ảnh hưởng bởi bão số 3 của tất cả các tỉnh, thành phố là 165 nghìn tỷ đồng (tương đương 1.1% tín dụng toàn nền kinh tế) với hơn 94 nghìn khách hàng chịu ảnh hưởng. Sau bão, chất lượng tài sản của ngân hàng – vốn dĩ đã suy giảm nặng nề vì sự suy yếu của nền kinh tế - dự kiến càng bị ảnh hưởng khi nhiều tài sản đảm bảo bị tàn phá, tình hình thu hồi nợ và xử lý tài sản gặp nhiều trở ngại dưới tác động của mưa bão.

Cập nhật những điểm chính trong Dự thảo thông tư

NHNN đã ban hành dự thảo Thông tư hỗ trợ khách hàng do ảnh hưởng của bão số 3, cho phép các nhà ngân hàng được cơ cấu hạn trả nợ tối đa 1 năm với khách vay bị ảnh hưởng bởi bão Yagi. Dự thảo Thông tư tạo điều kiện để người dân và doanh nghiệp có thêm thời gian khôi phục dòng tiền kinh doanh. Qua đó, hỗ trợ nền kinh tế phục hồi và giảm khả năng hình thành nợ xấu trong tương lai.

Đánh giá tác động đến ngành Ngân hàng

Thực tế, từ trước khi NHNN công bố bản dự thảo Thông tư nêu trên, ngành ngân hàng cũng đã có những nỗ lực để hỗ trợ khách hàng. Theo thống kê của NHNN, đã có 32/40 ngân hàng đăng ký gói tín dụng với tổng số tiền là 405 nghìn tỷ đồng, lãi suất giảm từ 0.5-2% để hỗ trợ doanh nghiệp và người dân chịu tác động bởi bão số 3.

Chúng tôi ước tính nếu những gói tín dụng này được áp dụng triệt để, thì ngành ngân hàng đã chủ động giảm khoảng 6,000 tỷ đồng LNTT, tương đương mức giảm khoảng 2%LNTT năm 2024 và ảnh hưởng chủ yếu đến nhóm Ngân hàng Quốc doanh (VCB, BID, CTG & Agribank). **PHS vẫn duy trì quan điểm tích cực đối với triển vọng ngành ngân hàng.**