

Nhu cầu vốn đang tăng trở lại

09:57 25/03/2025

Theo ông Võ Hoàng Hải, Phó tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Nam A Bank, cầu tín dụng đang dần trở lại và tín dụng sẽ tăng trưởng tích cực từ cuối quý II năm nay.



Ông Võ Hoàng Hải, Phó tổng giám đốc Nam A Bank

Mặt bằng lãi suất đang duy trì ở mức thấp, theo ông, liệu có điều chỉnh thời gian tới?

Với chủ trương Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước yêu cầu các ngân hàng tiết giảm chi phí để giảm lãi suất cho vay, hỗ trợ doanh nghiệp, kích cầu tín dụng, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế đạt 8% trở lên thì mặt bằng lãi suất khó có thể tăng trong năm nay. Vả lại, hiện Ngân hàng Nhà nước cũng tạo điều kiện khá tích cực trên thị trường mở khi cung cấp nguồn vốn giá rẻ, với thời gian đến 90

ngày, lãi suất chỉ có 4%/năm, điều này tạo điều kiện tốt cho các ngân hàng về mặt thanh khoản để có thể đáp ứng tốt nhất nhu cầu vốn cho doanh nghiệp và người dân, với lãi suất ở mức thấp.

Mặt bằng lãi suất huy động cũng từng bước giảm theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về việc giảm chi phí đầu vào. Do đó, mức lãi suất cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp hiện nay dao động ở khoảng 4 - 6%/năm và khách hàng cá nhân ở mức 6 - 8%/năm. Hiện áp lực tỷ giá đã phần nào hạ nhiệt, Cục Dự trữ liên bang Mỹ (Fed) khả năng sẽ cắt giảm 2 lần lãi suất USD trong năm nay, tạo dư địa cho chính sách tiền tệ của Việt Nam tiếp tục duy trì nới lỏng, ngân hàng đưa dòng vốn rẻ ra thị trường.

Theo ông, sức hấp thụ vốn của nền kinh tế có cải thiện trong năm 2025?

Hoạt động tín dụng cũng đã có dấu hiệu tích cực trong những tháng đầu năm. Cụ thể, đến 12/3/2025, tín dụng tăng 1,24% so với cuối năm 2024, theo số liệu của Ngân hàng Nhà nước và kỳ vọng cải thiện dần từ cuối quý II/2025 trở đi. Bởi thông thường, nhu cầu vốn của khách hàng dần tăng cao trong các quý cuối năm, đặc biệt trong bối cảnh mặt bằng lãi suất thấp, thị trường bất động sản dần hồi phục... Ngân hàng và các công ty tài chính cũng dần đẩy mạnh cho vay tiêu dùng cá nhân.

Thị trường bất động sản đang ấm dần, thanh khoản cũng cải thiện, nhất là khi lãi suất thấp, tín dụng mua nhà sẽ tăng và ngân hàng cũng dễ dàng hơn trong xử lý tài sản đảm bảo.



Với lợi thế nguồn vốn dồi dào, Nam A Bank đang đẩy nhiều gói vốn rẻ vào nền kinh tế

Năm 2025, Nam A Bank được cấp hạn mức tăng trưởng tín dụng ra sao và Ngân hàng kỳ vọng sẽ đạt được bao nhiêu vào cuối năm nay?

Hạn mức tín dụng Nam A Bank được Ngân hàng Nhà nước cấp từ đầu năm là 16%. Trong hai tháng đầu năm nay, tăng trưởng huy động vốn thị trường 1 của Ngân hàng là 13% (tương đương gần 22.000 tỷ đồng), trong khi tăng trưởng tín dụng mới đạt khoảng 4%. Do đó, với nguồn vốn huy động tăng trưởng tích cực và kế hoạch kinh doanh đưa ra cho năm 2025 ở mức 5.000 tỷ đồng trước thuế, chúng tôi kỳ vọng đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng, tận dụng cơ hội để mở rộng thị phần cho vay, với các gói vốn giá rẻ được đẩy vào nền kinh tế.

Lãi suất cho vay của Nam A Bank hiện chỉ quanh mức 6 - 7%/năm trong năm đầu đối với khách hàng doanh nghiệp. Đặc biệt, với khoản vay ngắn hạn 3 - 6 tháng, lãi suất còn linh hoạt hơn và tham chiếu từ lãi suất cho vay liên ngân hàng nên Ngân hàng cũng chỉ áp dụng mức 5 - 6%/năm. Đồng thời, Ngân hàng và khách hàng cũng dần thay đổi về quan niệm lãi suất. Nếu xem xét tổng thể lợi ích của một doanh nghiệp mang lại cao (CASA, tiền gửi, thanh toán quốc tế, chi lương qua tài khoản, ngoại tệ...) thì lãi suất ưu đãi hơn. Chẳng hạn, với doanh nghiệp xuất khẩu thủy sản, hiện Nam A Bank cho vay bằng ngoại tệ với lãi suất chỉ 3%/năm.

Các ngân hàng phải tiết giảm chi phí để giảm lãi suất cho vay, kích thích tăng trưởng tín dụng nên biên lãi ròng (NIM) thu về sẽ co hẹp. Đó có phải là lý do để Nam A Bank cân nhắc chỉ tiêu kinh doanh đưa ra trong năm nay, thưa ông?

Để đẩy mạnh tăng trưởng quy mô tín dụng, nhất là trong bối cảnh thị trường hiện nay, ngân hàng phải tiết giảm chi phí và chấp nhận giảm NIM (NIM của Nam A Bank năm 2024 vào khoảng 3,7% và hiện điều chỉnh xuống 3,5%) để giảm lãi suất cho vay.

Thực tế hiện nay, ngân hàng nào cũng phải cạnh tranh để giữ và mở thị phần tín dụng nên rất khó cho vay với lãi suất cao. Vì thế, để đẩy được tín dụng ra thị trường, lãi suất cho vay phải phù hợp mới kích được cầu vốn. Điều này phần nào tác động lên kết quả hoạt động, nhưng khi tín dụng tăng sẽ thúc đẩy được nguồn thu ngoài lãi tăng, góp phần vào lợi nhuận. Do đó, tín dụng phải vào thị trường càng sớm càng tốt thì mới có thể thúc đẩy tăng trưởng lợi nhuận của ngân hàng.

Còn về chỉ tiêu lợi nhuận của Nam A Bank, Hội đồng quản trị luôn đưa ra hai chỉ tiêu. Trong đó, chỉ tiêu lợi nhuận trình cổ đông năm nay ở mức 5.000 tỷ đồng trước thuế, tăng 10% so với năm trước, nhưng chỉ tiêu phấn đấu của Ban điều hành là khoảng 5.500 tỷ đồng, tăng thêm 10% như thực tế qua các năm.

Năm qua, Nam A Bank đạt lợi nhuận 4.545 tỷ đồng, tăng 12% so với chỉ tiêu đại hội cổ đông giao là 4.000 tỷ đồng trước thuế.

Với mục tiêu kinh doanh đưa ra năm nay, cơ sở nào để Ngân hàng có thể đạt được?

Hội đồng quản trị và Ban điều hành Nam A Bank đã có sự tính toán, cân nhắc khi đưa ra mục tiêu lợi nhuận 5.000 tỷ đồng trước thuế trong năm 2025. Chúng tôi kỳ vọng, mỗi quý, Ngân hàng đạt 1.200 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế, có thể cải thiện dần vào cuối năm. Bởi thông thường, cầu vốn tín dụng tăng cao trong nửa cuối năm, thúc đẩy nguồn thu ngoài lãi, đóng góp tích cực vào lợi nhuận, nhất là khi Nam A Bank đã đẩy mạnh số hóa trong những năm qua cũng mang lại hiệu suất tích cực.

Tỷ lệ nguồn thu ngoài lãi đóng góp vào lợi nhuận của Ngân hàng hiện nay vào khoảng 13% và phấn đấu tăng lên 20%. Trong năm nay, Ngân hàng cũng đẩy mạnh việc bán chéo sản phẩm bảo hiểm và theo chuỗi giá trị ngành nghề. Bên cạnh đó, việc đẩy mạnh xử lý thu hồi nợ cũng tác động lên lợi nhuận khi nguồn dự phòng được hoàn nhập, đồng thời đẩy mạnh hoạt động mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu do các định chế tài chính phát hành.

Mặc dù vậy, còn có khó khăn nhất định, nhất là khi tín dụng chưa thể tăng mạnh như kỳ vọng, do sức hấp thụ vốn của nền kinh tế còn chậm, dù lãi suất giảm. Vả lại, cùng với tăng trưởng tín dụng, nợ xấu cũng phải được kiểm soát, nhằm hạn chế tối đa rủi ro khiến ngân hàng phải gia tăng dự phòng. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng phải từng bước đẩy mạnh xử lý nợ xấu.

Hiện tỷ lệ bao phủ nợ xấu của Nam A Bank là 53% và mục tiêu chúng tôi đưa ra là đạt 60% trong năm nay nhằm tiệm cận với mức trung bình của ngành. Đó cũng là lý do Ngân hàng cân nhắc trong xây dựng kế hoạch lợi nhuận, làm sao để hài hòa trong bối cảnh tập trung hỗ trợ tăng trưởng và nâng tỷ lệ bao phủ nợ xấu, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) cũng như đảm bảo được các chỉ tiêu hoạt động được an toàn.

Các năm qua, Nam A Bank đã thu hút nguồn vốn từ các định chế tài chính nước ngoài. Trong thời gian tới, Ngân hàng có kế hoạch gọi vốn ngoại?



Để thu hút được nguồn vốn từ các định chế tài chính nước ngoài, ngân hàng chúng tôi phải đáp ứng được các chuẩn mực quốc tế (chuẩn mực rủi ro Basel III, báo cáo tài chính quốc tế IFRS, xếp hạng tín nhiệm Fitch Ratings, Moody's Ratings, ESG, Báo cáo phát triển bền vững). Năm nay, Nam A Bank dự kiến sẽ tiếp tục thu hút 200 triệu USD từ các định chế tài chính nước ngoài và hiện đã làm việc xong với các bên.

Với nguồn vốn này, Ngân hàng có điều kiện để đẩy mạnh nguồn vốn giá rẻ ra thị trường, nhất là tín dụng xanh và cho vay liên quan đến ESG, hỗ trợ phụ nữ... Thực tế, nhiều năm qua, Nam A Bank đã “xanh hóa” danh mục tín dụng, liên tục xây dựng thêm danh mục sản phẩm tín dụng xanh đa dạng; triển khai chuỗi giá trị tín dụng xanh, với trọng tâm vào các ngành nông nghiệp, thủy sản và năng lượng tái tạo. Ngân hàng cũng đặt mục tiêu đưa tỷ trọng tín dụng xanh lên 20 - 25% (gấp 2 - 3 lần tỷ trọng hiện tại).

Còn về việc thu hút nguồn vốn từ cổ đông chiến lược, theo kế hoạch đưa ra trong năm nay, Nam A Bank sẽ phát hành 2.000 tỷ đồng trái phiếu cho các cổ đông. Đây là loại trái phiếu chuyển đổi để hưởng lãi/coupon cố định trong thời gian nắm giữ và trong điều kiện cho phép, có thể xem xét chuyển đổi thành cổ phần.

Trân trọng cảm ơn ông!

PV