



Báo cáo ngành Vietinbank Securities

Báo cáo cập nhật năm 2017 Ngành Ngân hàng Việt Nam

04/2018

2 Tổng quan ngành

3 Sức hấp dẫn ngành

3 Tóm tắt báo cáo

4 Các yếu tố tác động chính

4 *Yếu tố tác động tín dụng*

5 *Yếu tố tác động huy động*

6 *Lãi suất*

8 *Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn*

9 *Xử lý nợ xấu và vai trò của VAMC*

10 *Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) và lộ trình áp dụng Basel II*

12 Tình hình kinh doanh

28 Dự báo ngành

30 Điều kiện kinh doanh

30 Pháp luật và chính sách

32 Số liệu thống kê

32 Cập nhật chỉ số các ngân hàng năm 2017

Tổng quan ngành

Một số chỉ tiêu chính

Tổng tài sản
10.001.790 tỷ đồng
 (+17,62% YoY)

Vốn chủ sở hữu
714.106 tỷ đồng
 (+11,64% YoY)

(31/12/2017)
Vốn điều lệ
512.429 tỷ đồng
 (+4,91% YoY)

Tăng trưởng tín dụng
+19,0% YoY
 ROA
0,69%

Tăng trưởng huy động
+16,9% YoY
 ROE
10,20%

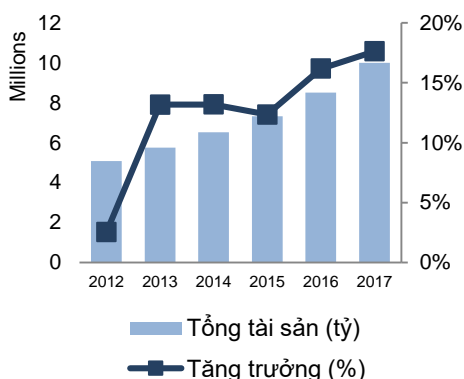
LDR
87,3%
 CAR
12,23%

Xếp hạng tín nhiệm

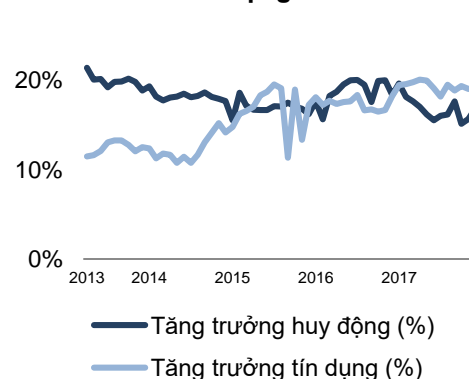
Triển vọng “**Tích cực**”
 Tổ chức xếp hạng tín nhiệm Moody's – Tháng 10/2017

15 Ngân hàng Thương mại nằm trong danh sách 500 ngân hàng mạnh nhất khu vực Châu Á – Thái Bình Dương (Tạp chí The Asian Banker – Năm 2017)

Tổng tài sản toàn hệ thống

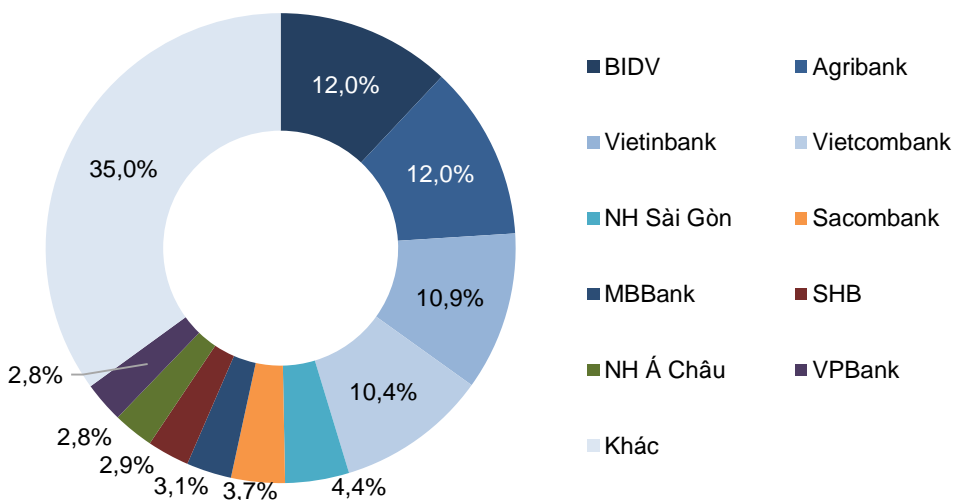


Tăng trưởng huy động và tín dụng



(Nguồn: SBV, FiinPro)

Tỷ trọng tổng tài sản hệ thống NH năm 2017



54 Tổ chức tín dụng trong ngành

04 Ngân hàng Thương mại Nhà nước; 28 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tư nhân; 02 Ngân hàng liên doanh; 16 Công ty tài chính; 01 Ngân hàng chính sách xã hội; 01 Ngân hàng hợp tác xã; 02 tổ chức tín dụng khác

Cấu trúc ngành

Chu kỳ ngành	Phát triển	Pháp luật và chính sách	Cao
Biến động doanh thu	Trung bình cao	Bước nhảy khoa học kỹ thuật	Cao
Mức độ tập trung vốn	Cao	Rào cản gia nhập	Trung bình
Hỗ trợ ngành	Cao	Thương mại toàn cầu	Thấp
Mức độ tập trung ngành	Thấp	Mức độ cạnh tranh	Trung bình

Sức hấp dẫn ngành

Tóm tắt báo cáo | Các yếu tố tác động chính | Tình hình kinh doanh | Dự báo ngành

Tóm tắt báo cáo

Năm 2017 nhìn chung là một năm thành công của ngành ngân hàng khi hoàn thành và vượt hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch đặt ra từ đầu năm, đóng góp tích cực vào sự phát triển của nền kinh tế vĩ mô.

Thanh khoản của hệ thống tổ chức tín dụng được duy trì ổn định mặc dù tăng trưởng tín dụng (+19,0% YoY) cao hơn tăng trưởng huy động (+16,9% YoY) nhờ việc Ngân hàng Nhà nước tăng cung tiền thông qua mua ròng ngoại tệ. Dự trữ ngoại hối đạt mức cao kỷ lục lên 3 tháng giá trị nhập khẩu (Ngân hàng nhà nước đã mua ròng 13 tỷ USD trong năm 2017, nâng tổng dự trữ ngoại hối lên khoảng 52 tỷ USD).

Lãi suất tiếp tục xu hướng giảm, hỗ trợ phát triển sản xuất kinh doanh. Lãi suất liên ngân hàng trong năm 2017 đạt mức thấp nhất trong 5 năm trở lại đây (bình quân lãi suất liên ngân hàng qua đêm năm 2017 khoảng 2,3%). Bên cạnh đó, mặt bằng lãi suất huy động, cho vay tiếp tục được duy trì ổn định.

Nghị quyết 42/2017/QH14 được ban hành, áp dụng trong 05 năm kể từ ngày 15/08/2017 tạo hành lang pháp lý cho vấn đề xử lý nợ xấu và cải thiện khả năng bán các tài sản thế chấp theo giá thị trường của VAMC.

Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) của toàn hệ thống ngân hàng đạt 11,1%. Các ngân hàng vẫn đang chịu áp lực tăng vốn lớn để đáp ứng yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo tiêu chuẩn Basel II.

Nhóm NHTM Tư nhân (đặc biệt là các đơn vị tập trung vào mảng bán lẻ (ACB, TCB) và có thêm Công ty tài chính tiêu dùng (VPB, HDB) đều đạt tốc độ tăng trưởng lợi nhuận vượt trội so với trung bình ngành cùng hiệu quả hoạt động ấn tượng; từ đó dần tiệm cận với mức lợi nhuận của nhóm NHTM Nhà nước (BID, CTG và VCB).

Tín dụng và huy động năm 2018 được dự báo sẽ tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng cao.

Bán lẻ sẽ là nhân tố chính thúc đẩy tăng trưởng của ngành ngân hàng trong thời gian tới.



Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương ('VietinBankSc') là một công ty chứng khoán được cấp giấy phép với đầy đủ các chức năng nghiệp vụ.

VietinBankSc được niêm yết trên sàn GDCK Tp. Hồ Chí Minh (HOSE) với mã giao dịch "CTS"

306 Bà Triệu, Hai Bà Trưng, Hà Nội
T 024 3974 1771
F 024 3974 1760
W www.vietinbanksc.com.vn

Lưu ý sử dụng

Báo cáo này được cung cấp bởi Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương ('VietinBankSc'), và được sử dụng chủ yếu cho khách hàng công ty, tuân theo nghiêm ngặt các điều khoản sử dụng. VietinBankSc không có bất kỳ cam kết cá nhân nào về tính đầy đủ và chính xác của dữ liệu hay thông tin có trong báo cáo này. Công ty từ chối trách nhiệm cũng như phủ nhận tất cả trách nhiệm pháp lý (ngoại trừ những trách nhiệm không thể phủ nhận theo luật pháp) đối với bất kỳ tổn thất hay thiệt hại nào được gây ra hoặc phát sinh với bất cứ cá nhân nào, bất nguồn từ

việc sử dụng hoặc tin tưởng vào số liệu và thông tin trong báo cáo. Bản quyền báo cáo thuộc sở hữu của VietinBankSc. Báo cáo được cung cấp dựa trên cơ sở người dùng đồng ý không sao chép các tài liệu, thông tin trong báo cáo để sử dụng với mục đích riêng. Trong trường hợp người sử dụng sử dụng hoặc trích dẫn tài liệu thông tin trong báo cáo này trong các giấy tờ, báo cáo, hay ý kiến để chuẩn bị cho bất kỳ ai khác, người sử dụng phải đồng ý trích dẫn nguồn tài liệu là từ VietinBankSc.

Copyright 2013 VietinBankSc