

HIỆU QUẢ KINH DOANH CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VIỆT NAM SAU ĐỀ ÁN “CƠ CẤU LẠI HỆ THỐNG CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG GẮN VỚI XỬ LÝ NỢ XẤU GIAI ĐOẠN 2016 - 2020”

✍ HOÀNG THỊ MINH CHÂU*

Ngày nhận: 05/05/2018

Ngày phản biện: 30/05/2018

Ngày duyệt đăng: 15/06/2018

Tóm tắt: Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19 tháng 7 năm 2017 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020” được các tổ chức tín dụng thực hiện quyết liệt, đặc biệt là các ngân hàng thương mại, với các giải pháp đa dạng, linh hoạt. Sau một năm thực hiện Đề án, hiệu quả kinh doanh của các NHTM đã tăng trưởng ấn tượng, niềm tin của thị trường tài chính, của các nhà đầu tư trong và ngoài nước, và của khách hàng đã tăng cao. Nợ xấu được xử lý quyết liệt, tỷ lệ nợ xấu giảm. Bài viết này đánh giá hiệu quả hoạt động của một số ngân hàng thương mại sau Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020” và một số triển vọng cho năm 2018.

Từ khóa: Hiệu quả kinh doanh ngân hàng; xử lý nợ xấu

BUSINESS EFFICIENCY OF VIETNAM COMMERCIAL BANKS AFTER THE SCHEME FOR “RESTRUCTURING SYSTEM OF CREDIT INSTITUTIONS ASSOCIATED WITH SETTLEMENT OF BAD DEBTS IN THE PERIOD OF 2016-2020”

Abstract: Decision No. 1058/QĐ-TTg dated July 19, 2017 of the Prime Minister on approving Scheme for “Restructuring system of credit institutions associated with settlement of bad debts in the period of 2016 - 2020” is drastically implemented by credit institutions, especially commercial banks, with diversified and flexible solutions. After one year of implementation of the Scheme, the business efficiency of commercial banks has grown impressively, the confidence of the financial market, of the investors in the country and abroad, and of the customer has increased highly. Bad debts are dealt with decisively, bad debt ratio decreases. This paper reviews the performance of some commercial banks after the Scheme for “Restructuring system of credit institutions associated with settlement of bad debts in the period of 2016 - 2020” and some prospects for 2018.

Keywords: Business transaction results; Debugging debence.

Theo số liệu của Ngân hàng Nhà nước, thống kê đến 31/12/2017, tổng tài sản của hệ thống tổ chức tín dụng đạt trên 10 triệu tỷ đồng, tăng 17,62% so với cuối 2016. Trong khi, dư nợ tín dụng đạt 6.370.509 tỷ đồng (tính đến tháng 11/2017), tăng 15,71% so với cuối năm 2016. Trong đó, nhóm Ngân hàng Thương mại Nhà nước chi phối (Vietcombank, VietinBank, BIDV, Agribank) và 3 ngân hàng không đồng (tỷ trọng thấp) có tổng tài sản đạt 4,57 triệu tỷ đồng, tăng trưởng tới 18,34% và chiếm non nửa của cả hệ thống. Tính đến hết năm 2017, ước tính tỷ lệ nợ xấu nội bảng của toàn hệ thống các TCTD là 2,3%; tỷ lệ nợ xấu và nợ tiềm ẩn thành nợ xấu, bao gồm cả nợ xấu nội bảng, nợ xấu ngoại bảng, nợ xấu đã bán cho VAMC,... so với tổng dư nợ ước tính giảm xuống còn 7,91% so với mức 10,08% cuối 2016. Đây là kết quả rất tích cực của các tổ chức tín dụng trong xử lý nợ xấu gắn với tái cơ cấu, triển khai áp dụng thông lệ quốc tế trong quản trị rủi ro.

Kết quả tái cơ cấu gắn liền với xử lý nợ xấu của một số Ngân hàng thương mại điển hình

Bảng kết quả tái cơ cấu của một số ngân hàng đến 31/12/2017

Đơn vị: nghìn tỷ đồng; %

TT	Ngân hàng	Tổng tài sản	Dư nợ	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ lệ nợ xấu (%)
1	Vietcombank	1.003	543	11,3	1,11
2	BIDV	1.177	1.136	8,8	1,61
3	Agribank	1.200	900	5	1,54
4	VPBank	278	196	8,1	2,89
5	Vietinbank	1.095	840	9,2	1,13
6	Techcombank	269	181	8	1,6
7	VIB	123	90	1,4	2,49
8	ACB	284	196	2,6	0,71
9	MB	313	188	4,6	1,1
10	TPBank	124	200	1,2	0,87
11	SHB	278	196	1,9	1,9

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất hết năm 2017 của các NHTM)

* Trường Đại học Công Đoàn

Điển hình về tái cơ cấu gắn liền với xử lý nợ xấu đó là Vietcombank. Ngay từ cuối năm 2016, đầu năm 2017 Vietcombank đã mua lại toàn bộ hơn 4.300 tỷ đồng nợ xấu từ VAMC để tự xử lý bằng nguồn lực tài chính của mình, vượt 3 năm so với kế hoạch đề ra. Vietcombank trong năm 2017 đã thu hồi nợ ngoại bảng đạt 2.180 tỷ đồng. Chất lượng tín dụng được Vietcombank kiểm soát với tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,11%, giảm 0,35% so với cuối năm 2016.

Chỉ số lợi nhuận trên tổng tài sản và lợi nhuận trên vốn (ROAA, ROAE) đạt tương ứng là 0,98% và 17,78%. Lợi nhuận trước thuế đạt 11.337 tỷ đồng, tăng 32,9% so với năm 2016, thực hiện 116% kế hoạch 2017 và là con số cao nhất từ trước tới nay. Đồng thời con số hơn 11.000 tỷ đồng cũng là lợi nhuận cao nhất của một NHTMCP Việt Nam trong cùng thời điểm và đạt được cho đến thời điểm này.

BIDV đến hết năm 2017, có quy mô tổng tài sản đạt 1.176.000 tỷ đồng, tăng 16,7% so với 2016; Tổng nguồn vốn huy động đạt 1.106.517 tỷ đồng, tăng trưởng 17,9% so với 2016; Tổng dư nợ tín dụng và đầu tư đạt 1.136.778 tỷ đồng, tăng 18% so với 2016, tương đương mức tăng của toàn ngành và đây là mức tăng an toàn, đảm bảo chất lượng của BIDV; Sau trích lập dự phòng và các khoản khác, lợi nhuận trước thuế hợp nhất toàn hệ thống BIDV đạt 8.800 tỷ đồng, hoàn thành 113,5% kế hoạch, cao nhất từ trước tới nay. Các chỉ số ROA, ROE đều hoàn thành kế hoạch. BIDV được các tổ chức định hạng tín nhiệm quốc tế như Standard and Poor's (S&P) và Moody's đánh giá có triển vọng ổn định và tích cực, nằm trong nhóm các ngân hàng có bậc xếp hạng tín nhiệm cao nhất Việt Nam.

Đến hết năm 2017, lợi nhuận trước thuế của VietinBank ước đạt 9.206 tỷ đồng, tỷ suất sinh lời ROE và ROA lần lượt là 12% và 1%. VietinBank đã phát hành 4.200 tỷ đồng trái phiếu thứ cấp, đây là khối lượng trái phiếu thứ cấp lớn nhất từ trước tới nay. VietinBank cũng là NHTM đầu tiên chuyển đổi thành công hệ thống CoreBanking - dự án lớn và được xem là có độ phức tạp nhất trong ngành. Năm 2017, VietinBank mua lại 7.000 tỷ đồng nợ xấu từ VAMC, tỷ lệ nợ xấu năm 2017: 1,13%

Cũng tính đến hết năm 2017, Agribank có mức tăng trưởng lợi nhuận 20%, đạt mức kỷ lục 5.018 tỷ đồng. Tổng tài sản của Agribank cũng đã chính thức vượt con số 1 triệu tỷ đồng, đạt gần 1,2 triệu tỷ đồng. Dư nợ cho vay nền kinh tế tăng 17,6% so với năm 2016, đạt gần 900.000 tỷ đồng, trong đó dư nợ cho vay nông nghiệp - nông thôn đạt 650.000

tỷ đồng, chiếm 73,6% dư nợ. Tỷ lệ nợ xấu nội bảng là 1,54%. Riêng số tiền nộp ngân sách Nhà nước đạt 1.200 tỷ đồng.

Nhiều ngân hàng có kết quả kinh doanh ấn tượng nhờ tái cơ cấu toàn diện

VPBank mới niêm yết cổ phiếu trên sàn chứng khoán từ giữa năm 2017 nhưng giá cổ phiếu của VPBank đã tăng mạnh cuối năm 2017 và đầu năm 2018 do những đánh giá của thị trường về hiệu quả kinh doanh tăng trưởng mạnh của NHTM này.

Tính đến cuối năm 2017 VPBank đạt tổng tài sản gần 278 nghìn tỷ, tăng 21% so với đầu năm. Số dư nợ cho vay khách hàng (cho vay khách hàng và trái phiếu doanh nghiệp) tổng cộng hơn 196 nghìn tỷ, tăng 24% so với đầu năm. Huy động vốn khách hàng (huy động tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá, chứng chỉ tiền gửi) đạt 200 nghìn tỷ đồng, tăng 16%.

Lợi nhuận trước thuế của VPBank hợp nhất là 8.100 tỷ, tăng 64% so với năm 2016. Trong đó đóng góp của Fe Credit chiếm khoảng 51%. Tỷ lệ lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) và lợi nhuận trên tổng tài sản (ROA) đạt tương ứng 27,57% và 2,54%.

Trong những năm gần đây, tăng trưởng của VPBank cao hơn so với bình quân thị trường, trong đó tổng tài sản tăng bình quân 22% trong giai đoạn từ 2012 tới nay. Đến hết năm 2017 tỷ lệ nợ xấu của VPBank là 2,89% ngân hàng hợp nhất, còn ngân hàng riêng lẻ là 2,33%. Trong năm 2017, VPBank đã tăng được vốn điều lệ lên mức hơn 15.700 tỷ đồng, qua đó nâng vốn chủ sở hữu lên gần 29.700 tỷ đồng. Hệ số CAR của VPBank ở mức 14,4% và nếu tính theo Basel II thì ở mức 11,8%, tăng đáng kể so với mức 9,4% của năm 2016.

Giá cổ phiếu của Techcombank cũng tăng giá rất mạnh trên thị trường OTC, có giá cao nhất thuộc nhóm ngân hàng. Năm 2017 Techcombank tiếp tục đạt kết quả kinh doanh ấn tượng, là năm thứ 3 liên tiếp có lợi nhuận tăng gấp đôi và vượt 60% so với chỉ tiêu đại hội cổ đông giao, đạt 8.036 tỷ đồng. Techcombank đang có lợi nhuận ngang với VPBank dù không có mảng tín dụng tiêu dùng.

Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) của Techcombank đạt 30,71%, gấp đôi so với năm 2016; lợi nhuận trên tổng tài sản (ROA) đạt 2,69%, đây là mức cao đối với một NHTM không chỉ ở Việt Nam mà còn trong khu vực.

Dư nợ tín dụng tại thời điểm cuối năm 2017 của Techcombank ở mức hơn 181 nghìn tỷ đồng, tăng 15,9% so với đầu năm. Tỷ lệ cho vay trên huy động ở mức hơn 76,6%. Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) ở mức 12,68%. Về hoạt động xử lý nợ xấu, đến hết

năm 2017 Techcombank đã trích lập dự phòng toàn bộ dư nợ đã bán cho VAMC và đưa tỷ lệ nợ xấu về mức thấp 1,6% trên tổng dư nợ. Trong năm 2017, Techcombank đã mua lại toàn bộ 2.922 tỷ đồng trái phiếu VAMC theo kế hoạch đề ra.

Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam - Eximbank tuy niêm yết cổ phiếu trên sàn chứng khoán khá lâu, nhưng đã từng bị NHNN đặt trong tình trạng kiểm soát đặc biệt, song kết thúc năm 2017, vượt qua nhiều khó khăn đã đạt được những kết quả rất tích cực. Các chỉ tiêu kinh doanh chủ yếu của Eximbank trong năm 2017 đều đạt và vượt kế hoạch, đặc biệt lợi nhuận trước thuế đạt hơn 1.000 tỷ đồng gấp hơn 2,5 lần năm 2016 và đạt trên 169% kế hoạch.

Theo báo cáo tài chính năm 2017 của NHTMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB) đã công bố công khai, lợi nhuận trước thuế đạt 1.407 tỷ đồng, gấp hơn 2 lần so với cùng kỳ năm trước và đạt 187% so với kế hoạch. Tính đến 31/12/2017, tổng tài sản của VIB đạt 123 nghìn tỷ đồng, tăng 18% so với năm ngoái. Dư nợ tín dụng đạt gần 90 nghìn tỷ đồng và duy trì mức tăng trưởng 25% trong 3 năm liên tiếp kể từ 2015 đến nay. VIB đã mua lại 1.336 tỷ đồng nợ xấu từ VAMC để thực hiện các biện pháp thu hồi và xử lý.

Năm 2017, VIB là NHTM CP đầu tiên đưa cổ phiếu lên sàn chứng khoán với mức giá 17.000 đồng. Kết thúc năm, cổ phiếu của VIB đạt mức tăng trên 40%, là cổ phiếu duy nhất trên sàn UpCOM chào sàn năm 2017 (cùng Kienlongbank, LienVietPostBank và BacABank) duy trì mức tăng cao như vậy. Thậm chí tính đến thời điểm tròn 1 năm kể từ khi cổ phiếu chào sàn, VIB đã tăng giá hơn 70%, hiện trên 29.000 đồng/cổ phiếu, trở thành một trong những cổ phiếu có biến động ấn tượng nhất.

Khi lên sàn chứng khoán, VIB đã đề ra mục tiêu tăng trưởng 30% mỗi năm trong giai đoạn 5 năm 2017-2021 ở các chỉ số chính như lợi nhuận, doanh thu và quản trị nợ xấu dưới 3%. Tuy nhiên năm đầu tiên là 2017 VIB đã đạt mức lợi nhuận tăng trưởng 100% tức vượt gấp 3 lần so với dự kiến. Doanh thu tăng 30% cùng với tốc độ tăng trưởng của ngân hàng bán lẻ đạt 83% - mức tăng trưởng tốt nhất 5 năm gần đây.

Tính đến hết năm 2017, tổng tài sản của Sacombank đạt hơn 364.000 tỷ đồng, tăng 10,6% so với đầu năm; tổng số vốn huy động và dư nợ tín dụng đều tăng trưởng tốt lần lượt là 11,4% và 12,6%. Tỷ suất sinh lời của Sacombank được cải thiện giúp tạo nguồn lực tài chính để xử lý các tổn động.

Kết thúc năm 2017, HDBank, đạt quy mô lợi nhuận trước thuế là 2.420 tỷ đồng, tăng 2,1 lần so với năm

trước. HDBank đưa ra kế hoạch tăng trưởng lợi nhuận khoảng 37% mỗi năm trong giai đoạn 2018- 2021, riêng năm 2018, kế hoạch sẽ lãi tới hơn 3.920 tỷ đồng. Tăng trưởng khiêm tốn hơn nhưng có quy mô kết quả kinh doanh khá lớn, đó là hết năm 2017.

ACB là một trong số ít NHTM CP có mức tăng rất cao giá cổ phiếu trên thị trường chứng khoán thời gian qua. Đến hết ngày 31/12/2017, ACB có tổng tài sản hợp nhất đạt 284.316 tỷ đồng, tăng 21,7%, tương đương 50.635 tỷ đồng so với đầu năm. Dư nợ cho vay khách hàng cũng tăng 21,7% lên 196.617 tỷ đồng vào cuối năm. Trong khi đó, huy động tiền gửi của khách hàng tăng chậm hơn, với mức tăng 16,6% đạt 241.393 tỷ đồng. Tiền gửi và vay TCTD khác tăng mạnh lên 15.453 tỷ đồng, gấp 6,9 lần so với thời điểm đầu năm.

Thu nhập lãi thuần cả năm 2017 đạt 8.458 tỷ đồng, tăng 22,7% so với năm 2016. Hoạt động dịch vụ của ACB cũng đem về 1.188 tỷ đồng, tăng 25,8%. Nhờ kết quả kinh doanh ở các mảng đều lạc quan hơn năm trước đó, lợi nhuận trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng của ACB tăng vọt tới 81% so với năm 2016 và đạt 5.221 tỷ đồng. Sau khi trừ đi 2.565 tỷ đồng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng, lợi nhuận trước thuế đạt mức 2.656 tỷ đồng, tăng 59,3% so với năm trước đó và vượt 20% kế hoạch đặt ra trong Đại hội cổ đông hồi tháng 4/2017. Lợi nhuận sau thuế được ghi nhận là 2.118 tỷ đồng.

Nợ xấu tuyệt đối tại thời điểm 31/12/2017 giảm 31 tỷ so với đầu năm xuống 1.389 tỷ đồng, trong đó nợ nhóm 5 - nợ có khả năng mất vốn giảm mạnh 24,67% xuống còn 788 tỷ đồng. Tỷ lệ nợ xấu của ACB tiếp tục được giữ ở mức thấp với 0,71% trên tổng dư nợ.

Ngân hàng TMCP Quân đội (MB - MBB) có mức tăng giá cổ phiếu trên thị trường chứng khoán thấp hơn một số NHTM CP khác. Tính đến ngày 31/12/2017, MB đạt tổng tài sản hơn 313.877 tỷ đồng, tăng 22,5% so với cuối năm 2016. Dư nợ hơn 188.000 tỷ đồng. Huy động vốn khách hàng của MB năm 2017 đạt hơn 220.176 tỷ đồng, tăng 13% so với năm 2016.

Trong hoạt động kinh doanh, lãi thuần của MB trong quý 4 năm 2017 đạt 3.245 tỷ đồng, tăng 42,2% so với cùng kỳ và lũy kế cả năm 2017 cũng tăng trên 40,6% đạt hơn 11.218 tỷ đồng. Tổng thu nhập từ hoạt động của MB đạt 13.867 tỷ đồng, tăng lần lượt 26,2% và 40,7% so với cùng kỳ năm 2016. Chi phí và dự phòng rủi ro tăng mạnh trong quý cuối năm, trong đó riêng chi phí tăng gần gấp rưỡi so với cùng kỳ 2016, nên dẫn đến lợi nhuận trước thuế giảm đáng kể. Lợi nhuận trước thuế cả năm chỉ

còn tăng 26,4% và đạt 4.615 tỷ đồng. Về sự sụt giảm lợi nhuận, chủ yếu xuất phát từ chính sách xử lý triệt để nợ xấu quá khứ và do tuân thủ quy định về hạch toán lợi nhuận với trường hợp thoái vốn tại công ty con. MB đã hoàn thành trích lập 100% giá trị trái phiếu đặc biệt của VAMC. Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát tốt ở mức chưa đến 1,2% trên dư nợ, giảm so với mức 1,31% đầu năm.

TPBank cũng có kết quả kinh doanh tăng trưởng rất ấn tượng do kết quả tái cơ cấu mạnh mẽ trong năm 2017. Sau khi trích lập đầy đủ dự phòng rủi ro, lợi nhuận năm 2017 của TPBank đạt 1.205 tỷ đồng, đạt 155,6% so với kế hoạch năm và tăng trưởng 70,5% so với lợi nhuận của năm 2016. Tổng tài sản của nhà băng cũng đạt trên 124 nghìn tỷ đồng so với trên 105,8 tỷ đồng trong cùng kỳ năm trước, mức tăng trưởng gần 18%. Tăng trưởng tín dụng đạt 71,295 nghìn tỷ đồng, đạt 103% kế hoạch năm và tăng gần 22% so với năm 2016, tỷ lệ nợ xấu tại TPBank được kiểm soát ở 0,87%, nằm trong nhóm NHTM có chất lượng tín dụng tốt nhất trên thị trường. Nhờ áp dụng lãi suất hợp lý cùng dịch vụ chuyên nghiệp, nhiều tiện ích gia tăng, TPBank nhận được sự ủng hộ mạnh mẽ của người dân và doanh nghiệp, với tổng số vốn huy động từ các tổ chức và dân cư đạt 115 nghìn tỷ đồng, tăng 17,5% so với cùng kỳ.

Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) tính đến 31/12/2017, tổng tài sản đạt 277.994 tỷ đồng, tăng 19% so với thời điểm đầu năm, tiếp tục khẳng định vị thế Top 5 NHTM cổ phần tư nhân lớn nhất Việt Nam.

Cũng tính đến 31/12/2017, huy động vốn từ tổ chức và dân cư của SHB đạt 212.519 tỷ đồng, trong đó tiền gửi tiết kiệm dân cư chiếm tỷ trọng trên 60% thể hiện tính ổn định, bền vững trong tăng trưởng nguồn vốn huy động của SHB. Cùng với tăng trưởng về huy động vốn, tổng dư nợ cho vay khách hàng tính đến thời điểm 31/12/2017 đạt 196.131 tỷ đồng, tăng 21% so với đầu năm. Hoạt động tín dụng tiếp tục tập trung vào các lĩnh vực ưu tiên của nền kinh tế theo định hướng của Chính phủ và NHNN, những ngành nghề ít chịu rủi ro. Nhờ đó, hoạt động kinh doanh của SHB luôn đạt hiệu quả cao, chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ và tỷ lệ nợ xấu được duy trì ở mức an toàn chỉ 1,9%. Bên cạnh đó, các tỷ lệ an toàn hoạt động của SHB luôn đạt và vượt so với tiêu chuẩn của NHNN, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) đạt 12%, cao hơn mức quy định của NHNN (9%).

Cũng tính đến hết năm 2017, tổng lợi nhuận trước thuế của SHB đạt 1.938 tỷ đồng, tăng 66% so với năm 2016 và vượt 11% kế hoạch. Trong năm 2017

SHB đạt tăng trưởng ở hầu hết các chỉ tiêu kinh doanh, đẩy mạnh phát triển các dịch vụ ngân hàng, xây dựng các gói sản phẩm phù hợp với nhu cầu riêng cho từng phân khúc khách hàng nhằm mang đến cho khách hàng sự toàn diện cả về lợi ích và giá trị vượt trội.

Các NHTM CP khác cũng đạt mức tăng trưởng lợi nhuận cao trong năm 2017, LienvietpostBank cho biết đến hết tháng 12/2017 đã vượt mốc 1.768 tỷ đồng lợi nhuận, vượt trên 20% theo kế hoạch...

Nhìn lại năm 2017 có thể thấy, quá trình xử lý nợ xấu của các TCTD được đẩy nhanh hơn, đặc biệt trong những tháng cuối năm. Các TCTD hạn chế chuyển nợ sang VAMC, xử lý nợ xấu qua các hình thức như bán nợ, phát mại tài sản bảo đảm, sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng và các hình thức khác được đẩy mạnh hơn. Kết quả của quá trình đó là lợi nhuận của các TCTD tăng vững chắc.

Theo báo cáo của Ủy ban giám sát tài chính Quốc gia (NFSC), trong năm 2017, thu nhập lãi thuần từ hoạt động tín dụng tăng 33,1% so với năm 2016, chiếm 79,1% tổng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh (năm 2016 chiếm 76,4%). Tỷ lệ thu nhập lãi cận biên (NIM) ước tăng từ 2,74% (năm 2016) lên gần 3% (năm 2017).

Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ tăng 34,7%, ngoài các khoản tăng phí từ dịch vụ thanh toán, một số TCTD ký kết các hợp đồng hợp tác độc quyền, toàn diện với những công ty bảo hiểm lớn, kỳ hạn lên tới 10 - 15 năm, dự kiến đem lại nguồn thu dịch vụ và hoa hồng lớn trong thời gian tới. Tỷ lệ chi phí hoạt động so với tổng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh giảm so với năm 2016, ở mức 44,8%, trong khi năm 2016 là 49,4%. Lợi nhuận trước trích lập DPRRTD ước tính tăng 30,9% so với năm 2016. Chi phí DPRRTD tăng 20,2% so với năm 2016; tỷ lệ chi phí DPRRTD so với lợi nhuận trước trích lập là 53,6%, trong khi tỷ lệ này của năm 2016 là 58,2%.

Triển vọng năm 2018

Trong năm 2018, dựa trên nền của kinh tế vĩ mô, kinh nghiệm sau hơn 4 tháng thực hiện Nghị quyết 42 của Quốc hội, kết quả xử lý nợ xấu và hiệu quả kinh doanh đạt được năm 2017, các TCTD Việt Nam tiếp tục giảm quy mô nợ xấu nội bảng, ngoại bảng,... Đây cũng là cơ hội để các NHTM giảm lãi suất cho vay trong nền kinh tế. Với dự kiến tăng trưởng tín dụng năm 2018 tương đương hoặc cao hơn năm 2017, tín dụng vẫn là mảng đem lại nguồn thu lớn nhất cho các NHTM. NIM có thể không tăng hay chỉ tăng nhẹ. Tuy nhiên tỷ trọng thu từ dịch vụ phi tín dụng có xu hướng tiếp tục tăng lên.

(Xem tiếp trang 73)

nghiệm, giúp đỡ những người cùng cảnh ngộ, cùng nhau vượt qua hoàn cảnh vươn lên trở thành người có ích cho gia đình và xã hội.

3. Kết luận

Dù gặp phải rất nhiều khó khăn và thách thức nhưng tỉnh Quảng Bình đã luôn nỗ lực, quyết tâm trong việc thực hiện chính sách ASXH và mang lại những kết quả đáng khích lệ. Bước đầu xây dựng hệ thống an sinh xã hội đa dạng và toàn diện, phát triển rộng khắp từ thành thị đến nông thôn, đặc biệt các xã vùng sâu vùng xa. Các lĩnh vực xã hội đạt được nhiều thành tựu quan trọng, tỷ lệ bao phủ BHYT đã vượt chỉ tiêu, tăng diện bao phủ của BHXH, cứu trợ kịp thời, hiệu quả cho các đối tượng khó khăn, nâng cao đời sống vật chất và tinh thần cho các đối tượng người có công với cách mạng, góp phần củng cố lòng tin của nhân dân và ổn định chính trị - xã hội.

Bên cạnh đó, quá trình triển khai còn có những hạn chế làm ảnh hưởng đến thực hiện chính sách ASXH đó là công tác chỉ đạo tổ chức thực hiện của các cấp chính quyền tỉnh Quảng Bình chưa thực sự đồng nhất, hiệu quả, còn xảy ra tình trạng chông chéo giữa các cấp triển khai thực hiện và các sở ban ngành liên quan; đội ngũ cán bộ làm công tác ASXH chưa đáp ứng yêu cầu về chuyên môn và nghiệp vụ, còn có tình trạng tiêu cực, những thiếu sót trong việc triển khai chính sách, làm ảnh hưởng đến hiệu quả của chính sách, giảm mức độ lòng tin nhân dân về chính sách của Đảng và Nhà nước.

Để khắc phục những yếu kém trong việc thực hiện chính sách ASXH trong thời gian tới, tỉnh Quảng Bình cần phải thực hiện những giải pháp như phát huy tính chủ động, sáng tạo của Đảng bộ, chính quyền trong việc xây dựng chương trình, kế hoạch thực hiện chính sách ASXH thống nhất, đồng bộ, hiệu quả. Chú trọng đào tạo, phát triển đội ngũ cán bộ trong lĩnh vực ASXH, nhất là vùng sâu, vùng xa. Nâng cao nhận thức người dân về chính sách ASXH và phát huy vai trò “tự an sinh” của đối tượng hưởng ASXH để phát huy tính chủ động của người dân khi tham gia chính sách ASXH. Thực hiện được giải pháp trên sẽ phát huy được những lợi thế, tiềm năng của địa phương, xây dựng hệ thống ASXH vững mạnh đưa tỉnh Quảng Bình phát triển nhanh bền vững. □

Tài liệu tham khảo

1. Bảo hiểm xã hội tỉnh Quảng Bình, (2017), Báo cáo tình hình nhiệm vụ năm 2017, phương hướng nhiệm vụ năm 2018, Quảng Bình.

2. Bảo hiểm xã hội tỉnh Quảng Bình, (2017) Báo cáo số 210/BC-BHXH về việc thực hiện Nghị quyết số 21-NQ/TW về “Tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với công tác BHXH, BHYT, Quảng Bình.
3. Bảo hiểm xã hội tỉnh Quảng Bình, (2017) Báo cáo tình hình thực hiện BHXH năm 2017, phương hướng nhiệm vụ năm 2018, Quảng Bình.
4. Cục thống kê tỉnh Quảng Bình, (2017), Niên giám thống kê năm 2017, Nxb Thống kê, Hà Nội.
5. Đảng bộ tỉnh Quảng Bình (2015), Văn kiện Đại hội đại biểu Đảng bộ tỉnh Quảng Bình lần thứ XVI, nhiệm kỳ 2015 - 2020, Quảng Bình.
- 6,7,8. Sở Lao động Thương binh và Xã hội, (2017), Báo cáo kết quả thực hiện công tác Bảo trợ xã hội năm 2017, kế hoạch năm 2018, Quảng Bình.
9. Sở Lao động Thương binh và Xã hội, (2017), Báo cáo tình hình công tác, lao động người có công với cách mạng tỉnh Quảng Bình năm 2017, Quảng Bình.
10. Sở Lao động Thương binh và Xã hội, (2018), Báo cáo tổng hợp số lượng người có công, số 05/BC-SLĐTBXH ngày 05 tháng 01 năm 2018, Quảng Bình.
11. Sở Lao động Thương binh và Xã hội, (2017), Báo cáo kết quả thực hiện công tác giảm nghèo bền vững năm 2017, Quảng Bình.
12. Ủy ban nhân dân tỉnh Quảng Bình, (2017), Báo cáo tình hình kinh tế xã hội tỉnh Quảng Bình năm 2017, Quảng Bình.

HIỆU QUẢ KINH DOANH CỦA...

(Tiếp theo trang 56)

Các NHTM tiếp tục phát triển dịch vụ bán lẻ, mở rộng cho vay tiêu dùng.

Trong năm 2018, các NHTM tiếp tục hoàn thiện các tiêu chí, các nội dung áp dụng Basel II, nhiều NHTM tiếp tục tăng vốn chủ sở hữu, nâng cao chất lượng kiểm soát nội bộ, rà soát các quy định về quản trị điều hành.

Theo quyết định số 58/2016/QĐ-TTg, Agribank sẽ được cổ phần hóa và Nhà nước chỉ còn nắm giữ 65% vốn điều lệ trong giai đoạn 2016-2020. Các bước triển khai cổ phần hóa Agribank đang được xúc tiến mạnh mẽ từ năm 2018. Đây là NHTM NN cuối cùng thực hiện cổ phần hóa, dự kiến sẽ có nhiều bất ngờ. Sẽ có thêm nhiều NHTM CP niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán. □

Tài liệu tham khảo

1. Ủy ban giám sát tài chính quốc gia: www.nfsc.gov.vn
2. NHNN: www.sbv.gov.vn
3. Tổng cục Thống kê: www.gso.gov.vn
4. Báo cáo tài chính hợp nhất hết năm 2017 của các NHTM CP đã nêu trong các biểu đồ, Hà Nội, tháng 4/2018 và [http://cafef.vn/](http://www.cafef.vn/)