

MỘT SỐ KẾT QUẢ CHÍNH

CỦA CUỘC ĐIỀU TRA XU HƯỚNG KINH DOANH CỦA CÁC TCTD

Quý III năm 2026

- Cuộc điều tra được tiến hành từ ngày 25/5/2026 đến ngày 10/6/2026. Đối tượng là toàn bộ các TCTD và chi nhánh NHNNg tại Việt Nam, tỷ lệ trả lời đạt 98,3%.

- Kết quả điều tra được phân tích dựa trên phương pháp cân bằng (Balance Method) và các TCTD được gán trọng số dựa trên tương quan về quy mô tổng tài sản của TCTD hoặc dư nợ tín dụng hoặc huy động vốn tùy theo tính chất câu hỏi.

(1) Theo kết quả điều tra từ các TCTD, mặt bằng rủi ro tổng thể của các nhóm khách hàng được các TCTD nhận định tiếp tục “tăng” trong quý II/2026 và được kỳ vọng tăng chậm lại trong quý III/2026. Đánh giá tổng thể năm 2026, các TCTD dự báo mặt bằng rủi ro tổng thể của các nhóm KH tăng so với năm 2025, trong đó hai nhóm KH dễ tổn thương hơn là “Công ty cổ phần, TNHH, doanh nghiệp tư nhân” và nhóm “Doanh nghiệp nhỏ và vừa”.

Với nhận định trên, các TCTD cho biết đã điều chỉnh tăng nhẹ giá bình quân sản phẩm dịch vụ, bao gồm cả lãi suất biên và phí dịch vụ trong năm 2026 để bù đắp rủi ro.

(2) Các TCTD nhận định nhu cầu sử dụng dịch vụ ngân hàng (gồm nhu cầu gửi tiền, sử dụng dịch vụ thanh toán và vay vốn) của khách hàng trong Quý II/2026 “cải thiện” mạnh hơn so với Quý I/2026. Trong đó, nhu cầu vay vốn được nhận định “cải thiện” nhiều nhất, trong khi nhu cầu gửi tiền và nhu cầu thanh toán được nhận định tiếp tục cải thiện nhưng ở mức thấp hơn quý trước. Một tín hiệu kinh tế quan trọng là sự chuyển dịch dòng vốn với nhu cầu vay vốn của nhóm khách hàng là tổ chức kinh tế (doanh nghiệp) đã vượt qua nhóm khách hàng cá nhân để trở thành động lực tăng trưởng chính. Trong Quý III/2026 và cả năm 2026, các TCTD kỳ vọng nhu cầu sử dụng dịch vụ ngân hàng của khách hàng sẽ tiếp tục “cải thiện” mạnh hơn so với dự kiến tại kỳ điều tra trước, trong đó nhu cầu vay vốn tiếp tục

được các TCTD kỳ vọng “cải thiện” nhiều hơn nhu cầu gửi tiền và thanh toán.

(3) Theo nhận định của các TCTD, thanh khoản của hệ thống ngân hàng trong quý II/2026 tiếp tục duy trì trạng thái “tốt”, tuy nhiên có biểu hiện thu hẹp nhẹ. Các TCTD dự báo tình hình thanh khoản sẽ tiếp tục cải thiện trong quý III/2026 và cả năm 2026, năm 2027.

(4) Tại kỳ điều tra lần này, các TCTD đã điều chỉnh giảm 1,6 đpt đối với kỳ vọng về tăng trưởng huy động vốn xuống còn 14,3% và giảm 1,5 đpt đối với kỳ vọng về tăng trưởng tín dụng xuống còn 14,5% trong năm 2026 so với kỳ vọng ghi nhận tại kỳ điều tra trước, đồng thời kỳ vọng tăng trưởng bình quân 4,2% trong quý III/2026 đối với cả huy động vốn và dư nợ tín dụng.

Huy động vốn ngắn hạn vẫn được dự báo tăng trưởng cao hơn dài hạn, tuy nhiên tín dụng trung và dài hạn được dự báo tăng trưởng cao hơn ngắn hạn, phản ánh cấu trúc tín dụng đang dịch chuyển sang các dự án đầu tư tài sản cố định và hạ tầng phù hợp với định hướng hỗ trợ tăng trưởng bền vững của Chính phủ.

(5) Theo kết quả điều tra, tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng của toàn hệ thống tiếp tục xu hướng giảm nhẹ, tuy nhiên, tốc độ giảm có biểu hiện chững lại trong quý II/2026, nhưng được kỳ vọng cải thiện trở lại trong quý III/2026.

(6) Tình hình kinh doanh tổng thể và lợi nhuận trước thuế của hệ thống ngân hàng trong quý II/2026 được các TCTD nhận định tiếp tục có sự cải thiện so với quý trước và duy trì tương đối ổn định

nhưng vẫn chưa đạt được mức kỳ vọng tại cuộc điều tra trước. Hoạt động kinh doanh được kỳ vọng tiếp tục cải thiện trong quý III/2026, đồng thời triển vọng cả năm 2026 được đánh giá lạc quan. Trên cơ sở đó, trong năm 2026, 84,1% TCTD kỳ vọng lợi nhuận trước thuế tăng trưởng dương so với năm 2025, bên cạnh đó, vẫn có 10,6% TCTD lo ngại lợi nhuận tăng trưởng âm trong năm 2026 và 5,3% TCTD kỳ vọng lợi nhuận không thay đổi.

(7) Các nhân tố nội tại tiếp tục đóng vai trò hỗ trợ tích cực đối với hoạt động kinh doanh của các TCTD với 69,9%-76,8% các TCTD đánh giá và kỳ vọng các nhân tố nội tại góp phần cải thiện tình hình kinh doanh trong quý II/2026 và cả năm 2026, cùng với đó mức độ lạc quan cũng được điều chỉnh tăng so với kỳ điều tra trước. Bên cạnh đó, triển vọng ảnh hưởng từ các nhân tố khách quan tiếp tục được đánh giá tích cực hơn so với kỳ điều

tra trước với 67% các TCTD đánh giá các nhân tố khách quan đã có tác động “cải thiện” tình hình kinh doanh của đơn vị. Dự kiến cho cả năm 2026, tỷ lệ TCTD kỳ vọng các nhân tố khách quan tác động “cải thiện” tăng lên 72,3%.

(8) Về thị trường lao động của ngành ngân hàng: Tại thời điểm cuối quý II/2026, tỷ lệ các TCTD thiếu lao động đã giảm đáng kể so với thời điểm cuối quý I/2026 (23,9% TCTD nhận định đang thiếu lao động, thấp hơn tỷ lệ 27,2% TCTD nhận định tại thời điểm cuối quý I/2026). Trong quý II/2026, các TCTD cho biết tiếp tục có xu hướng tuyển thêm lao động (với 43,9% TCTD cho biết đã tuyển thêm lao động, 26,4% TCTD đã cắt giảm lao động). Dự kiến trong quý III/2026 và cả năm 2026, 50-52,7% TCTD dự kiến tuyển thêm lao động để phục vụ yêu cầu hoạt động của TCTD.

VỤ DỤ BÁO, THỐNG KÊ