

Tỷ lệ Casa ảnh hưởng như thế nào đến lợi nhuận của các Ngân hàng?

Phạm Thị Trà My – SV BUH

Các Ngân hàng có lợi nhuận cao đều là những Ngân hàng có tỷ lệ Casa cao. Do vậy, thấy rõ được tỷ lệ Casa có ảnh hưởng trực tiếp đến lợi nhuận của Ngân hàng. Vậy tỷ lệ Casa là gì? Và tỷ lệ này có tác động như thế nào đến sự cạnh tranh giữa các Ngân hàng hiện nay?

Đầu tiên, trả lời cho câu hỏi tỷ lệ Casa là gì? Casa (Current Account Savings Account) được định nghĩa là tiền gửi không kỳ hạn. Đây chính là loại tiền gửi ngân hàng mà khách hàng chủ động gửi, rồi thanh toán thường xuyên và hưởng lãi suất không kỳ hạn với lợi suất rất thấp (0.1% – 0.5%) được tính qua ngày. Casa kết hợp các lợi ích của cả tài khoản séc và tài khoản tiết kiệm. Nó là dấu hiệu cho thấy một thị trường cạnh tranh, trong đó các ngân hàng cần cung cấp các sản phẩm mới để thu phục khách hàng.

$$\text{Tỷ lệ Casa} = \frac{\text{Huy động không kỳ hạn}}{\text{Tổng nguồn vốn huy động}}$$



Ảnh minh họa

Tầm quan trọng của Casa đối với các ngân hàng

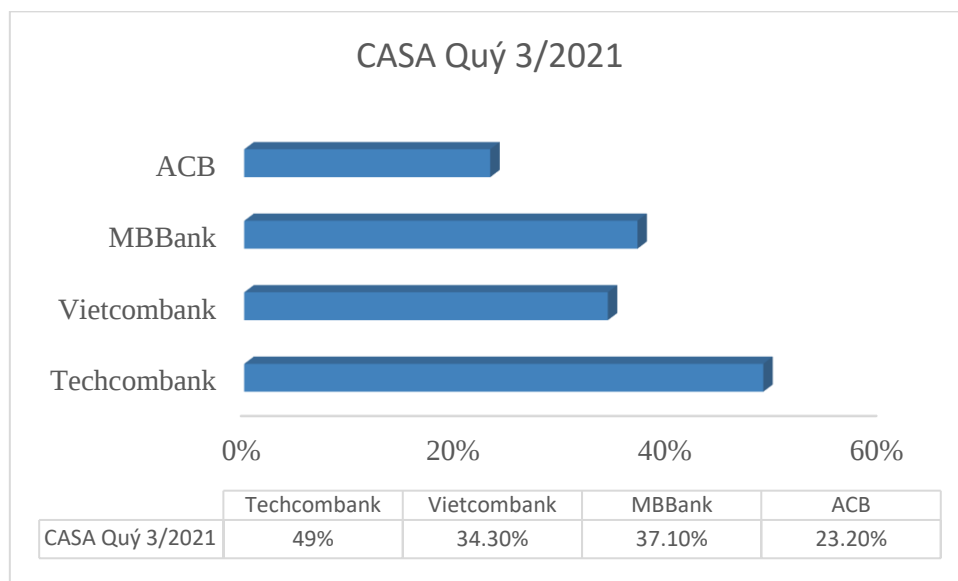
Tỷ lệ Casa có thể được coi là tỷ lệ quan trọng nhất của ngân hàng, nó quyết định rất nhiều đến vị thế, hiệu quả kinh doanh lâu dài của một ngân hàng.

Khi một ngân hàng có Casa cao sẽ giúp cho Giá vốn ngân hàng thấp (giống như giá vốn của các ngành sản xuất); sẽ giúp cho NIM (net Interest margin) hay Biên lợi nhuận cao hơn; sẽ giúp ngân hàng lựa chọn được khách hàng thấp, và có dư địa phát triển nhiều sản phẩm mới (vì khi Casa cao giá vốn huy động thấp, nên ngân hàng có thể cho vay với lãi suất thấp hơn những ngân hàng khác tạo rủi ro thấp); đồng thời, chứng minh rằng ngân hàng có nhiều dịch vụ mới, ứng dụng công nghệ tốt. Điều này giúp cho ngân hàng có lợi thế cạnh tranh mạnh để thu được kết quả kinh doanh cao.

Nâng cao tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn/tổng tiền gửi khách hàng (Casa) - loại tiền gửi có mức lãi suất thấp nhất, thường chỉ từ 0,1-0,8%/năm, được xem là một trong những giải pháp giảm chi phí vốn tối ưu. Tỷ lệ này càng lớn thì ngân hàng càng huy động được nhiều nguồn vốn rẻ, từ đó, giúp cải thiện tỷ lệ thu nhập lãi thuần (NIM). Mặt khác, tỷ lệ này cũng gián tiếp phản ánh hiệu quả của chính sách phát triển sản phẩm, dịch

vụ tiện ích trong thu hút và tạo nền tảng khách hàng. Tuy nhiên, trong cuộc đua Casa, nhiều ngân hàng vẫn giữ vị trí đầu bảng từ trước đến nay, còn một số ngân hàng vẫn hụt hơi.

Theo thống kê, kết thúc quý 3/2021, top 3 ngân hàng có tỷ lệ CASA đạt mức cao nhất đó là Techcombank, MBBank và Vietcombank. Với lợi thế về thương hiệu, lịch sử, nhóm ngân hàng này đang thu hút được lượng tiền gửi không kỳ hạn lớn nhất.



Biểu đồ thể hiện top 3 Ngân hàng có tỷ lệ Casa cao nhất quý 3/2021

Các ngân hàng đang làm gì để "hút" được nhiều Casa?

Câu trả lời tùy vào chiến lược của mỗi ngân hàng, nhưng có điểm chung các NHTM đang hướng đến: phát triển ngân hàng số, nâng cao trải nghiệm cho khách hàng ở tất cả các sản phẩm, dịch vụ...

Khi dịch vụ ngân hàng điện tử, đặc biệt là dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt phát triển mạnh mẽ thì nhu cầu mở “tài khoản Casa” càng nhiều. Khách hàng dùng tài khoản này để thanh toán không chỉ những dịch vụ thiết yếu (điện, nước, internet, truyền hình...) mà cả những hóa đơn mua sắm hàng hóa từ những món đồ nhỏ lẻ, đến sản phẩm xa xỉ... thì tất yếu số dư trong tài khoản Casa của mỗi khách hàng cũng tăng. Đặc biệt, khi COVID-19 xuất hiện khiến nhu cầu giao dịch không tiếp xúc tăng; lãi suất tiết kiệm ở mức thấp kỷ lục cũng là điều kiện thuận lợi để các NHTM tăng tỷ lệ Casa.



Ảnh minh họa

Gần đây nhất là dịch vụ miễn phí chuyển tiền online của các Ngân hàng Vietcombank, BIDV đang làm xôn xao mạng dư luận bởi hành động này của 2 Ngân hàng. Chắc có lẽ, nhiều người đoán được hành động này với mục đích là chạy theo thời đại để có thể phát triển. Tuy nhiên, có một lý do chính mà không phải ai cũng có thể đoán hoặc biết được, đó là các Ngân hàng làm như vậy vì tỷ lệ Casa. Sao lại nói như vậy? Bởi Vietcombank và BIDV là 2 trong 4 Ngân hàng top đầu Việt Nam, có lượng khách hàng rất lớn và lượng khách hàng sử dụng dịch vụ online cũng chiếm phần đông trong số đó. Và một điều mà không thể phủ nhận khi có nhiều cá nhân, đặc biệt là học sinh, sinh viên ưu tiên sử dụng các loại ví điện tử như Momo, zalopay... hơn dịch vụ chuyển tiền trên app banking của Ngân hàng. Nguyên nhân chính là do dịch vụ miễn phí chuyển của các loại ví điện tử. Do vậy, khi mà Vietcombank và BIDV, áp dụng dịch vụ miễn phí chuyển này, sẽ tạo ra hiệu ứng rất lớn trong việc ưu tiên sử dụng app banking của Ngân hàng để nhanh chóng và thuận tiện hơn. Điều này sẽ trực tiếp làm tăng tỷ lệ casa và đem lại lợi nhuận “khủng” cho Ngân hàng.