Đổi mới, nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng tại Kienlongbank Cần Thơ

TÔ THIỆN HIỂN*

Bài viết khái quát thực trạng hoạt động tín dụng tại Ngân hàng thương mại Cổ phần Kiên Long - Chi nhánh TP. Cần Thơ (sau đây gọi tắt là Kienlongbank Cần Thơ) trong giai đoạn 2018-2020. Từ đó, tác giả đề xuất một số giải pháp nhằm đổi mới, nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng tại Kienlongbank Cần Thơ từ nay đến năm 2025, góp phần phát triển kinh tế - xã hội của địa phương.

THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG

Kết quả đạt được

Công tác huy động vốn

Số liệu ở Bảng 1 cho thấy, kết quả huy động vốn của Kienlongbank Cần Thơ trong giai đoạn 2018-2020. Cụ thể: Số dư huy động vốn năm 2018 là 3.795.483 triệu đồng; đến năm 2019 là 4.612.598 triệu đồng, tăng 21,53% so với năm 2018. Năm 2020 là 5.360.782 triệu đồng, tăng 16,22% so với năm 2019.

Số dư vốn huy động tăng liên tục tăng cho thấy, Kienlongbank Cần Thơ tiếp tục khẳng định vị thế là một kênh "giữ tiền" được lựa chọn hàng đầu của khách hàng. Niềm tin đối với khách hàng ngày càng được nâng cao chính là nền tảng quan trọng để Chi nhánh thực hiện các mục đích sử dụng vốn, trong đó chủ yếu là cấp tín dụng theo đúng chức năng trung gian tài chính của ngân hàng thương mại.

Có được sự tăng trưởng này là do Kienlongbank Cần Thơ đã xây dựng đề án huy động vốn và kế hoạch chăm sóc khách hàng rất tốt. Đặc biệt, chú trọng tăng cường huy động vốn tại chỗ, trong đó chú trọng huy động vốn từ dân cư vì đây là nguồn vốn nhàn rỗi và sử dụng có hiệu quả hơn nguồn vốn của ngân hàng. Với nhiều hình thức huy động đa dạng, như: phát hành sổ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, với nhiều kỳ hạn và hình thức trả lãi khác nhau, cùng với việc kết hợp nhiều chương trình tiết kiệm dự thưởng nhân các ngày lễ lớn trong năm, ngày thành lập ngành. Ngoài ra, Ngân hàng còn áp dụng nhiều hình thức khuyến mãi, tặng quà cũng như chính sách hậu mãi, qua đó đã giữ được khách hàng truyền thống và phát triển thêm khách hàng mới.

Cho vay vốn

Cho vay vốn là hoạt động quan trọng nhất của ngân hàng, chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng tài sản, phản ánh hoạt động đặc trưng của ngân hàng là cho vay và hoạt động này cũng mang lại nguồn thu nhập lớn nhất cho ngân hàng, song song đó nó cũng chứa đựng nhiều rủi ro.

Số liệu ở Bảng 2 cho thấy, giai đoạn 2018-2020, doanh số cho vay của Kienlongbank Cần Thơ tăng trưởng liên tục. Cụ thể: Doanh số cho vay vốn năm 2018 là 1.951.615 triệu đồng; năm 2019 là 2.314.140 triệu đồng, tăng 18,58% so với năm 2018; năm 2020 là 2.590.550 triệu đồng, tăng 11,94% so với năm 2019. Có được kết quả như vậy là do, Ngân hàng luôn quan tâm trong công tác lập kế hoạch, định hướng phát triển cho vay, sao cho phù hợp với sự chỉ đạo của ngân hàng,

BẢNG 1: HUY ĐỘNG VỐN TẠI KIENLONGBANK CẦN THƠ GIAI ĐOẠN 2018-2020

Chỉ tiêu	Năm 2018 (triệu đồng)	Năm 2019 (triệu đồng)	Năm 2020 (triệu đồng)	So sánh			
				2019/2018		2020/2019	
				Số tiền (triệu đồng)	Tỷ lệ (%)	Số tiền (triệu đồng)	Tỷ lệ (%)
Tổng huy động vốn	3.795.483	4.612.598	5.360.782	817.115	21,53	748.184	16,22
Tiền gửi không kỳ hạn	35.142	40.058	52.115	4.916	13,99	12.057	30,10
Tiền gửi có kỳ hạn	3.760.341	4.572.540	5.308.667	812.199	21,60	736.127	16,10

Nguồn: Kienlongbank Cần Thơ

* TS., Trường Đại học An Giang

BẢNG 2: DOANH SỐ CHO VAY VỐN TẠI KIENLONGBANK CẦN THƠ GIAI ĐOẠN 2018-2020

Chỉ tiêu	Năm 2018 (triệu đồng)	Năm 2019 (triệu đồng)	Năm 2020 (triệu đồng)	So sánh			
				2019/2018		2020/2019	
				Số tiền (triệu đồng)	Tỷ lệ (%)	Số tiền (triệu đồng)	Tỷ lệ (%)
Tổng doanh số cho vay	**1.951.615**	**2.314.140**	**2.590.550**	**362.525**	**18,58**	**276.410**	**11,94**
Ngắn hạn	1.092.904	1.342.201	1.472.210	249.297	22,81	130.009	9,69
Trung và dài hạn	858.711	971.939	1.118.340	113.228	13,19	146.401	15,06

BẢNG 3: TÌNH HÌNH NỢ QUÁ HẠN THEO THỜI HẠN TẠI KIENLONGBANK CẦN THƠ GIAI ĐOẠN 2018-2020

Chỉ tiêu	Năm 2018 (triệu đồng)	Năm 2019 (triệu đồng)	Năm 2020 (triệu đồng)	So sánh			
				2019/2018		2020/2019	
				Số tiền (triệu đồng)	Tỷ lệ (%)	Số tiền (triệu đồng)	Tỷ lệ (%)
Ngắn hạn	5.121	5.935	4.850	814	15,90	(1.085)	(18,28)
Trung và dài hạn	4.362	4.663	4.019	301	6,90	(644)	(13,81)
Tổng	**9.483**	**10.598**	**8.869**	**1.115**	**11,76**	**(1.729)**	**(16,31)**

Nguồn: Kienlongbank Cần Thơ

vừa nâng cao hiệu quả kinh doanh, vừa thúc đẩy nền kinh tế phát triển. Doanh số cho vay tăng liên tục cho thấy, Kienlongbank Cần Thơ tiếp tục là một trong những đơn vị chủ chốt trên thị trường cung ứng vốn của địa phương, thị phần ngày càng được củng cố và mở rộng, đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn vay của nền kinh tế.

Số nợ quá hạn hoạt động tín dụng

Số liệu ở Bảng 3 cho thấy, trong giai đoạn 2018-2020, chỉ tiêu nợ quá hạn của Kienlongbank Cần Thơ có sự biến động tăng/giảm bất thường. Cụ thể: năm 2018, nợ quá hạn ngắn hạn là 5.121 triệu đồng; Năm 2019, nợ quá hạn ngắn hạn tăng 15,90% so với năm 2018; Năm 2020, nợ quá hạn ngắn hạn đã giảm xuống là 4.850 triệu đồng, tương ứng giảm 18,28% so với năm 2019. Doanh số cho vay ngắn hạn có sự biến động tăng trong năm, nhưng nợ quá hạn ngắn hạn có sự biến động tăng/giảm cho thấy, chất lượng tín dụng ngắn hạn vẫn đang được Ngân hàng kiểm soát ở mức tốt. Công tác thu nợ của cán bộ, nhân viên ngân hàng có sự tích cực hơn trong giai đoạn 2018-2020. Nợ quá hạn ngắn hạn tính đến năm 2020 đã giảm cho thấy, hoạt động tín dụng ngắn hạn của Ngân hàng ít rủi ro. Trong khi đó, số nợ quá hạn trung và dài hạn thấp hơn nợ ngắn hạn. Điều này cho thấy, tín dụng trung và dài hạn của Ngân hàng có chất lượng hơn so với tín dụng ngắn hạn.

Một số hạn chế, tồn tại

Công tác huy động vốn của Kienlongbank Cần Thơ có sự tăng trưởng, tuy nhiên, sự tăng trưởng này chưa bền vững. Tỷ lệ số dư huy động vốn trên dư nợ cho vay có sự cải thiện, nhưng vẫn còn ở mức hạn chế làm ảnh hưởng đến khả năng tự cân đối dư nợ của Chi nhánh. Chi nhánh vẫn còn sử dụng nguồn vốn điều hòa là nguồn vốn có chi phí cao hơn vốn huy động. Dư nợ tăng trưởng ổn định, nhưng xét về cơ cấu dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng, thì cho vay cá nhân vẫn đang chiếm một tỷ rất cao và thực trạng tại Chi nhánh cũng cho thấy, hoạt động tín dụng của nhóm khách hàng này xấu đi.

MỘT SỐ ĐỀ XUẤT

Nhằm đổi mới, nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng tại Kienlongbank Cần Thơ trong giai đoạn từ nay đến năm 2025, tác giả đề xuất một số giải pháp như sau:

Một là, tổ chức, điều hành công tác tổ chức hoạt động tín dụng. Kienlongbank Cần Thơ cần tiếp tục đẩy mạnh công tác tổ chức phối hợp giữa các phòng/ban và đặc biệt là sự quản lý của trưởng đơn vị. Điều này rất quan trọng, vì khi đó, sự phối hợp nhịp nhàng tại đơn vị sẽ tạo ra sự nhất quán trong thực hiện chính sách thực thi tín dụng. Cán bộ thẩm định phải bố trí sao cho hợp lý, tránh sự chồng chéo, đảm bảo sắp xếp cán bộ có đủ trình độ, năng lực, chuyên môn, trách nhiệm làm công tác này. Phân công cán bộ thẩm định cũng phải căn cứ vào trình độ, kinh nghiệm, thế mạnh của từng người.

Hai là, nghiên cứu đề xuất và vận dụng linh hoạt chính sách liên quan khách hàng cá nhân. Kienlongbank Cần Thơ cần chủ động đề xuất cũng như kiến nghị với Hội sở nhằm thực hiện chiến lược giá cạnh tranh, hợp lý trên địa bàn Cần Thơ căn cứ dựa vào thế mạnh của Kienlongbank Cần Thơ cũng như đặc thù khách hàng tại địa bàn TP. Cần Thơ. Bên cạnh chiến lược sản phẩm, thì chiến lược giá là chiến lược cũng hết sức quan trọng trong cạnh tranh. Bên cạnh đó, cần định kỳ thực hiện khảo sát giá các ngân hàng trên địa bàn để xem lại chính sách giá của Ngân hàng, từ đó đưa ra chiến lược phù hợp.

Ba là, nâng cao năng lực, trình độ trách nhiệm của đội ngũ cán bộ thẩm

định. Trình độ, năng lực, kinh nghiệm cũng như đạo đức nghề nghiệp là nhân tố rất quan trọng, ảnh hưởng trực tiếp đến chất lượng công tác thẩm định. Sự thành công trong hoạt động tín dụng phụ thuộc vào năng lực và trách nhiệm của cán bộ tín dụng. Cán bộ tín dụng là người quản lý toàn bộ số vốn từ khâu đầu tư cho đến khi hợp đồng tín dụng được kết thúc. Do đó, cán bộ tín dụng của Ngân hàng cần tiếp tục trau dồi kiến thức, nhằm thành thạo chuyên môn nghiệp vụ ngân hàng, nhất là nghiệp vụ tín dụng. Ngoài ra, cần liên tục cập nhật các kiến thức tổng thể về kinh tế thị trường, nhanh nhạy nắm bắt thông tin, am hiểu về pháp luật.

Bốn là, tiếp tục đầu tư, nâng cấp trang thiết bị công nghệ thông tin phục vụ cho công tác cấp tín dụng. Trong thời đại phát triển công nghệ số, đòi hỏi ngành ngân hàng phải thích ứng với sự thay đổi của thị trường công nghệ, bên cạnh việc mỗi nhân viên phải tự trau dồi, học hỏi nâng cao trình độ tin học của bản thân, thì việc đầu tư, nâng cấp trang thiết bị phục vụ cho công tác cấp tín dụng của Kienlongbank Cần Thơ cũng vô cùng quan trọng. Theo đó, Chi nhánh cần định kỳ rà soát, kiểm tra các hệ thống thiết bị máy móc đã cũ, hư hỏng để kịp thời thay thế, sửa chữa, nâng cấp, tránh để tình trạng bị tụt hậu về công nghệ.

Năm là, tăng chất lượng khai thác và sử dụng thông tin tín dụng của khách hàng. Cụ thể là: Cần nghiên cứu sử dụng linh hoạt các thông tin tín dụng về khách hàng trước, trong và sau khi cấp tín dụng, cần chú trọng kết hợp đối sánh thông tin tài chính và thông tin phi tài chính, nhằm kiểm tra độ tin cậy khi sử dụng, qua đó, đảm bảo hiệu quả các khoản tín dụng. Cần thiết lập kho dữ liệu thông tin khách hàng để tái sử dụng khi cần, thực hiện lưu trữ và có kế hoạch sử dụng bằng nhiều cách khác nhau, kết hợp kế hoạch lưu tài liệu giấy với tài liệu điện tử nhằm tạo thuận lợi khi lưu trữ, cũng như trích xuất sử dụng khi cần thiết cho việc ra quyết định tín dụng.

Ngân hàng thương mại Cổ phần Kiên Long - Chi nhánh TP. Cần Thơ

Sáu là, quan tâm đến khả năng trả nợ của khách hàng hơn là quan tâm đến tài sản đảm bảo. Nghiệp vụ tín dụng xuất hiện dựa trên "chữ tín" của người có nhu cầu cần vốn để ngân hàng cấp phát tín dụng. Do đó, nguồn gốc để hạn chế rủi ro từ hoạt động tín dụng, thì đòi hỏi Ngân hàng phải coi trọng vấn đề thẩm định khả năng trả nợ của khách hàng, chứ không phải quan trọng tài sản đảm bảo. Do vậy, để giải quyết vốn vay cho khách hàng, thì Ngân hàng cần thiết phải phân tích hiệu quả của phương án sản xuất, kinh doanh để vay vốn và khả năng trả nợ của khách hàng.

Bảy là, sử dụng công cụ bảo hiểm cho tất cả các khoản vay cá nhân. Việc cung cấp các sản phẩm bảo hiểm cho tất cả các khoản vay vốn, giúp giảm thiểu tổn thất không thu hồi được nợ của Kienlongbank Cần Thơ đối với các khoản cho vay bị rủi ro không lường trước được, giúp cho chất lượng tín dụng không bị xấu đi. Đồng thời, có thể tham gia cung cấp sản phẩm bảo hiểm nhân thọ hoặc phi nhân thọ cho khách hàng cá nhân.❑

TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (2020). *Chỉ thị số 01/CT-NHNN, ngày 03/01/2020 về thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2020*

2. Kienlongbank Cần Thơ (2018-2020). *Báo cáo thường niên các năm 2018, 2019, 2020*

3. Bùi Diệu Anh (2013). *Giáo trình Hoạt động kinh doanh ngân hàng*, Nxb Phương Đông

4. Nguyễn Đăng Dờn (2014). *Nghiệp vụ ngân hàng thương mại*, Nxb Thống kê

5. Thái Văn Đại (Chủ biên) và Nguyễn Văn Thép (2017). *Nghiệp vụ kinh doanh NHTM*, Nxb Đại học Cần Thơ

6. Trần Ái Kết (Chủ biên) (2018). *Lý thuyết Tài chính - Tiền tệ*, Trường Đại học Cần Thơ

7. Nguyễn Văn Tiến (2012). *Giáo trình Quản trị ngân hàng thương mại*, Nxb Thống kê