NÂNG CAO HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

Phùng Thị Thu Hà[*], Đỗ Thị Bắc
Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh - ĐH Thái Nguyên

TÓM TẮT

Hoạt động của các ngân hàng trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên trong thời gian qua rất sôi động và cạnh tranh giữa các ngân hàng ngày càng trở nên khốc liệt. Để giữ vững thị phần và thực hiện các phương châm hoạt động "Chất lượng - Tăng trưởng bền vững - Hiệu quả an toàn" thì việc nâng cao hiệu quả sử dụng vốn là yêu cầu cấp bách đối với bản thân ngân hàng BIDV – Chi nhánh Thái Nguyên. Bài viết với nội dung một số giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng vốn tại BIDV – Chi nhánh Thái Nguyên đã tập trung giải quyết một số vấn đề như sau: Đánh giá được thực trạng hiệu quả sử dụng vốn tại BIDV – Chi nhánh Thái Nguyên. Phân tích được các chỉ tiêu, các nguyên nhân khiến cho hiệu quả sử dụng vốn tại BIDV – Chi nhánh Thái Nguyên chưa đạt được kì vọng so với năng lực hiện có. Từ đó đề xuất một số giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng vốn tại BIDV – Chi nhánh Thái Nguyên.

Từ khóa: *BIDV Thái Nguyên, hiệu quả, nâng cao, ngân hàng thương mại, sử dụng vốn*

ĐẶT VẤN ĐỀ

BIDV Thái Nguyên là Chi nhánh cấp một trực thuộc BIDV, được thành lập theo Nghị định 233/NĐ – TC – TCCB ngày 27/5/1957 về việc thành lập các Chi nhánh Ngân hàng Kiến thiết. Sau gần 55 năm hoạt động, với các tên gọi khác nhau cho phù hợp với chức năng nhiệm vụ và địa giới hành chính thì thương hiệu BIDV đã có chỗ đứng vững chắc trên thị trường tài chính của tỉnh Thái Nguyên. Để giữ vững thị phần dịch vụ, nâng cao hiệu quả kinh doanh, xây dựng được cơ cấu nguồn vốn hợp lý, ổn định, từ đó tiến hành sử dụng vốn hiệu quả là mục tiêu hàng đầu đặt ra cho ngân hàng. Việc nghiên cứu một cách có hệ thống các nội dung và từ đó đưa ra các biện pháp, giải pháp nâng cao hiệu quả sử dụng vốn là một nhu cầu khách quan và phù hợp với thực tế của các NHTM nói chung và của BIDV Thái Nguyên nói riêng trong tiến trình mở cửa, hội nhập quốc tế và phát triển bền vững.

THỰC TRẠNG VỀ HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN – CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN

Thực trạng hoạt động ngân quỹ tại BIDV – Chi nhánh Thái Nguyên

Lượng dự trữ liên tục tăng với tốc độ nhanh chóng 81,36% trong năm 2013 và tiếp tục lại tăng lên một cách đáng kể trong năm tiếp theo. Đến 31/12/2014 thì tổng lượng dự trữ đạt 380,57 tỷ đồng, trong đó dự trữ tiền mặt là 246,30 tỷ, chiếm 64,72%. Tổng lượng dự trữ tăng lên hơn so với cùng kỳ năm 2013 là 120,71 tỷ, trong khi đó tiền dự trữ gửi tại NHNN là 134,27 tỷ giảm hơn so với lượng dự trữ cùng kỳ năm trước là 111,89 tỷ. Dự trữ bằng VNĐ là 274,20 tỷ chiếm 72,05% tổng dự trữ, giảm 20,08 tỷ so với cùng kỳ năm 2013. Như vậy năm 2014 lượng dự trữ có tăng lên nhưng tốc độ tăng giảm hơn năm trước, lượng dự trữ tăng liên tục như vậy bởi lượng tiền huy động của Ngân hàng tăng lên trong 3 năm liền là rất cao, để đảm bảo an toàn và đáp ứng đủ nhu cầu khách hàng Ngân đã tăng lượng dự trữ cân xứng với nguồn huy động. Tuy nhiên an toàn với sinh lời luôn song hành cùng nhau.

Thực trạng hoạt động tín dụng tại BIDV – Chi nhánh Thái Nguyên

Cũng như các tổ chức tín dụng khác, hoạt động cho vay của BIDV – Chi nhánh Thái Nguyên chiếm một tỷ trọng lớn trong tổng tài sản có, tạo ra khoảng gần khoảng 80% lợi nhuận cho Ngân hàng nên Ngân hàng rất quan tâm đến công tác tín dụng, không ngừng hoàn thiện quy trình tín dụng, nâng cao chuyên môn nghiệp vụ, đề cao công tác thẩm định cũng như các biện pháp quản lý rủi ro tín dụng. Với quan điểm mở rộng tín dụng phải gắn với an toàn trong cho vay.

[*] Tel: 09… …52; Email: ha.nhum.anh@gmail.com

Bảng 01: *Tình hình dữ trữ và thanh toán*

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	2013/2012		2014/2013	
				Số tiền	±%	Số tiền	±%
Dự trữ và thanh toán	204,98	371,75	380,57	166,77	81,36	8,82	2,37
I - Phân loại theo tiền dự trữ và tiền gửi NHNN							
- Tiền mặt	88,16	125,59	246,3	37,43	42,46	120,71	96,11
Tỷ trọng (%)	43	33,78	64,72				
- Tiền gửi NHNN	116,82	246,16	134,27	129,34	110,72	-111,89	-45,45
Tỷ trọng (%)	57	66,22	35,28				
II- Phân loại theo loại tiền							
- VNĐ	174,41	294,28	274,2	119,87	68,73	-20,08	-6,82
- Ngoại tệ	30,58	77,47	106,37	46,89	153,34	28,9	37,30

Nguồn BIDV Thái Nguyên

Đối tượng vay vốn chủ yếu của ngân hàng là các doanh nghiệp với tỷ trọng dư nợ cao nhất và tốc độ tăng dư nợ cho vay của nhóm khách hàng này liên tục tăng tuy nhiên tốc độ tăng trong 3 năm trở lại đây đã có xu hướng chậm lại. Sản phẩm tín dụng khách hàng doanh nghiệp của chi nhánh có lợi thế, có tính cạnh tranh cao về chất lượng dịch vụ và giá cả. Hơn nữa các dịch vụ đi kèm sản phẩm tín dụng doanh nghiệp như thanh toán quốc tế, bảo lãnh của chi nhánh được nhiều khách hàng quan tâm sử dụng.

Trong tổng dư nợ phân loại theo thời gian thì chỉ tiêu dư nợ cho vay ngắn hạn chiếm tỷ trọng cao, trong 3 năm liên tục đều trên 50% tổng dư nợ. Tuy nhiên ngân hàng cần chú ý phát triển dư nợ cho vay theo trung và dài hạn để đảm bảo nguồn thu cho ngân hàng.

Bảng 02 *Tình hình sử dụng vốn của BIDV Chi nhánh Thái Nguyên (Giai đoạn 2011-2014)*

ĐVT: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	2011	2012	2013	2014	So sánh (%)		
						2012/2011	2013/2012	2014/2013
1	Tổng dư nợ tín dụng BQ	3 178,00	4 125,00	4 777,00	4 130,00	129,8	115,81	118
2	Tổng dư nợ tín dụng CKy	3 494,52	4 407,00	4 945,00	4 739,00	126,11	112,21	119
3	Tỷ trọng dư nợ so với khối NHTM	1,29	1,29	1,31	1,34			
4	Tỷ trọng dư nợ so với cụm địa bàn (%)	15,4	15,9	17	18			
5	**Phân loại cơ cấu tín dụng**							
5.1	*Theo kỳ hạn*	3 494,52	4 407,00	4 945,00	4 769,00	126,11	112,21	119,00
	Dư nợ cho vay ngắn hạn	2 540,52	2 874,00	3 376,00	3 625,00	113,13	117,47	138,41
	Dư nợ cho vay trung và dài hạn	954	1 533,00	1 569,00	1 114,00	160,69	12,35	121,10
5.2	*Theo đối tượng khách hàng*	3 494,52	4 407,00	4 945,00	4 769,00	126,11	112,21	119,00
	Dư nợ của KH DN	3 228,84	4 017,00	4 404,00	4 184,00	124,41	19,63	19,50
5.3	Dư nợ của KH cá nhân	265,68	390,00	541,00	585,00	146,79	138,72	141,00
	Theo loại tiền	3 494,52	4 407,00	4 945,00	4 769,00	126,11	112,21	119,00
	VND	3 204,52	3 756,00	4 285,00	4 596,00	117,21	114,08	117,00
	Ngoại tệ quy đổi	290,00	651,00	660,00	173,00	224,48	101,38	26,21

Nguồn BIDV Thái Nguyên

Công tác thu hồi nợ quá hạn

Từ 2012 – 2014 Nợ quá hạn giảm từ 22,48 tỷ năm 2012 xuống 17,80 tỷ năm 2013 Việc giảm này chứng to ngân hàng rất chu trọng đến công tác thu nợ, quy trình xét duyệt cho vay đã được quan tâm thực sự Trong suốt qua trình hoạt động, ngân hàng luôn tuân thủ tuyệt đối các quy định về hoạt động tín dụng do Ngân hang Nha nước ban hành và các quy chế của BIDV về cho vay và đảm bảo tiền vay Công tác phân loại và đánh giá khách hàng, phân loại khoản vay, hệ thống phê duyệt và kiểm soát tín dụng được ban lãnh đạo ngân hàng đặc biệt chú trọng.

Vì vậy, chất lượng tín dụng của ngân hàng luôn ở mức an toàn, tỷ lệ nợ qua hạn rất nhỏ, dưới 0 5% .

Bảng 03: *Tỷ lệ nợ quá hạn 2012 – 2014*

Đơn vị Tỷ đồng

Năm	2012	2013	2014	2013 2012		2014/2013	
				Số tiền	+%	Số tiền	+%
Tổng dư nợ	4.407 00	4 945 00	4 739,00	538	12,21%	-206	-4,17%
Nợ qua hạn	22,48	17,8	14 56	-4 67	-20,79%	-3,24	-18%
Tỷ trọng nợ qua hạn (%)	0,51	0,36	0 31				

Nguồn BIDV Thái Nguyên

Bảng 04: *Đánh giá khả năng sinh lời*

Đơn vị tỷ đồng

Chỉ tiêu	2011	2012	2013	2014
1 LNR sau thuế		49 20	71 94	77,25
2 Tổng tài sản	2 936 53	3 706,08	4 603 81	5 852,54
3 Tổng TS bình quân		3 321 31	4 154,95	5 228 17
4 Vốn CSH	104,79	287,39	464 71	527 70
5 Vốn CSH bình quân		195 99	375,95	496 21
6 ROA=(1) (3) (%)		1 48	1,73	1,48
7 ROE = (1) (5) (%)		25 10	19 14	15,57

Nguồn BIDV Thái Nguyên

Dịch vụ the

Hoạt động nghiệp vụ the trong năm 2014 có những bước tăng trưởng khá tốt Tổng số the ATM đã phát hành 80 390 the trong đó số the phát hành mới trong năm là 12 200 the tăng 17,89% so với năm 2013. Thu rong dịch vụ the năm 2014 là 2 600 triệu đồng tăng 18,18% so với năm 2013 Hiện chi nhanh có 13 máy ATM do được lựa chọn kỹ vị trí nên đo phát huy hiệu quả hoạt động của các máy Số giao dịch bình quân là 436 giao dịch may ngày và doanh số giao dịch bình quân 960 trđ may ngày Các tính năng dịch vụ trên ATM, POS dần được hoàn thiện và gia tăng nhiều tiện ích cho chủ the

Các tỷ lệ phản ánh khả năng sinh lời chủ yếu

Thông qua số liệu trên ta thấy ROA năm 2013 tăng hơn nhiều so với năm 2012, từ 1,48 lên 1,73 nhưng sang năm 2014 thì tỷ lệ này có giảm xuống đạt 1,48 điều này cũng dễ hiểu bởi năm 2013 tốc độ tăng trưởng của nền kinh tế cao và ổn định hơn So với mặt bằng chung cho các NHTM Việt Nam trong 3 năm gần đây cho thấy BIDV Thai Nguyên sử dụng tài sản có tương đối có hiệu quả Tỷ lệ ROE của BIDV Thai Nguyên là cao nhưng lại có xu hướng giảm xuống qua các năm, năm 2013 tỷ lệ này giảm xuống trong khi ROA tăng lên cao, điều này lại cho thấy hoạt động kinh doanh của ngân hang ngày càng an toàn và có khả năng độc lập hơn

ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN TẠI BIDV THAI NGUYÊN

Qua nghiên cứu về hiệu quả sử dụng vốn tại BIDV Thai Nguyên có thể đánh giá như sau

Về ưu điểm

- Sử dụng vốn ở NH trong thời gian qua nhìn chung là an toàn Tỷ lệ nợ qua hạn nhỏ và dưới 5% .

Chất lương tín dụng nói riêng cũng như toàn bô hoạt động sử dụng vốn nói chung của Ngân hàng trong thời gian qua được nâng cao một bước theo hướng chất lượng hơn.

- Ngân hàng đang tiếp tục và cũng cố phát triển mối quan hệ truyền thống với các tổ chức chính phủ và phi chính phủ bên ngoài

- Tiếp tục phát triển công nghệ thông tin cung cấp nhiều sản phẩm dịch vụ cho khách hàng

- Đẩy mạnh công tác truyền thông và công tác quan hệ quần chúng

Hạn chế

- Chưa xử lý được dứt điểm các khoản nợ quá hạn nguyên nhân là do việc phát mại tài sản thế chấp rất khó khăn đòi hỏi phải có một thời gian để tiến hành từng bước, một công việc đòi hỏi phải có nhiều cấp thẩm quyền và cơ quan luật hỗ trợ thêm

- Công tác thẩm định dự án vay vốn còn thiếu kinh nghiệm

Nhiều dự án mới chỉ dừng lại ở các thủ tục hành chính theo các quy định trong điều lệ quản lý đầu tư và xây dựng, chưa đi sâu phân tích đánh giá được về mặt thị trường tiêu thụ sản phẩm, về thiết bị và công nghệ sản xuất, các yếu tố đầu vào để đảm bảo chất lượng sản phẩm, về giá thành và giá bán hàng hóa trong nước và xuất khẩu, các điều kiện để đảm bảo an toàn vốn vay...

Nguyên nhân

- Công tác quản lý vốn sau khi cho vay chưa chú trọng

- Chất lương thông tin chưa đảm bảo

- Quy mô hoạt động của ngân hàng chưa mở rộng

- Trình độ, trang thiết bị của ngân hàng còn hạn chế

GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN TẠI BIDV THÁI NGUYÊN

Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng ngân hàng

Nếu khâu thẩm định được thực hiện tốt thì các nhà quản trị ngân hàng sẽ đưa ra được những quyết sách đúng đắn. Tuy nhiên, để làm được điều đo các Ngân hàng cần phải.

- Thực hiện thu thập và xử lý thông tin một cách chính xác.

- Phân tích tài chính đơn vị vay vốn.

- Đánh giá tính khả thi của phương án, dự án sản xuất kinh doanh và trình đồ của người điều hành.

Giám sát việc sử dụng vốn sau cho vay

Để tăng cường công tác này, Chi nhánh cần phải.

- Hoàn thiện các quy định liên quan đến giám sát sau cho vay

- Thường xuyên theo dõi diễn biến dư nợ của khách hàng, trạng thái nợ của hợp đồng tín dụng

- Kiểm tra sử dụng vốn vay theo định kỳ và đột xuất (khi phát hiện khách hàng có dấu hiệu rủi ro)

- Định kỳ hàng năm, phân tích tình hình sản xuất kinh doanh, tài chính và quan hệ tín dụng của khách hàng, kết hợp với việc phân tích bảo đảm nợ vay, chấm điểm và xếp hạng tín dụng khách hàng

Nâng cao chất lượng thu thập và xử lý thông tin tín dụng

Cần nâng cao chất lương thu nhập và xử lý thông tin báo chí thông qua các biện pháp cụ thể như: Cập nhật thông tin báo chí, thiết lập mối quan hệ với một số cơ quan thông tấn báo chí nhằm nắm bắt thêm những thông tin có liên quan đến công tác tín dụng. .

Chi nhánh cần thành lập một bô phận chuyên môn độc lập thực hiện thu thập, phân tích, xử lý thông tin tín dụng tại hội sở để quản lý thông tin của tất cả các khách hàng của toàn hệ thống

Mở rộng hoạt động của Chi nhánh

Ngoài việc chi nhánh cần mở rông thêm các phòng giao dịch, trang bi thêm cơ sở vật chất cho người dân dễ dàng tiếp cận và sư dụng các dịch vụ của NH thì NH cần phải đa dạng hóa các sản phẩm phục vụ, đưa ra các chính sách khuyến khích người dân, các sản phẩm ưu đãi hơn các NH khác trên cùng địa bàn. Đa dạng hoá các hình thức tín dụng của ngân hàng bao gồm cả đa dạng hoá về ngành cho

vay, phương thức cho vay và loại tiền vay.

Hiện đại hóa công nghệ ngân hàng phục vụ hoạt động sử động vốn

Trong thời đại ngày nay việc áp dụng công nghệ, khoa học kỹ huật trong lĩnh vực ngân hàng đã trở thành vấn đề sống còn và đã làm cho bộ mặt các NHTM thay đổi. Nếu tốc độ thanh toán nhanh sẽ góp phần đẩy nhah tốc độ luân chuyển vốn, làm tăng hiệu qủa kinh doanh của khách hàng, qua đó nâng cao uy tín của ngân hàng Trong thời gian qua Chi nhánh đã được đầu tư nhiều công nghệ mới khá hiện đại nhưng trong thời gian tới cần đầu tư hơn nữa để có thể thu hút được nhiều khách hàng sử dụng các dịch vụ của ngân hàng đặc biệt là dịch vụ thanh toán và chuyển tiền

KẾT LUẬN

Với các ngân hàng thương mại, vốn huy động có vai trò rất quan trọng, vừa có tính chất vốn, vừa có tính chất là nguyên liêu của quá trình kinh doanh. Nguồn vốn huy đông quyết định đến hầu hết các mặt hoạt đông của ngân hàng thương mại như quy mô, thời hạn, cơ cấu tài sản và các hoạt đông dịch vụ ngoại bảng tổng kết tài sản, từ đó quyết định đến khả năng sinh lời và mức độ rủi ro của ngân hàng. Bài viết đã làm rõ được thực trạng, nguyên nhân và đưa ra các giải pháp nâng cao hiệu quả sử đụng vốn tại BIDV Thái Nguyên Có ý nghĩa thiết thực đối với BIDV Thái Nguyên để canh tranh, tồn tại, đứng vững trên thị trường.

TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. PGS TS Phan Thị Thu Hà (2010), Quản trị ngân hàng thương mại, Nxb Giao thông vận tải
2 Báo cáo kết qủa kinh doanh của NHĐT&PT chi nhánh Thái Nguyên các năm 2012 - 2014
3 Thông tư số 06/2010 TT-NHNN ngày 26 02 2010 của Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam hướng dẫn về tổ chức, quản trị, điều hành, vốn điều lệ,chuyển nhượng cổ phần, bổ sung, sửa đổi giấy phep, điều lệ của ngân hang thương mại.

SUMMARY

IMPROVE EFFICIENCY IN BANK CAPITAL INVESTMENT AND DEVELOPMENT OF VIETNAM (BIDV) BRANCH THAI NGUYEN

Phung Thi Thu Ha*, Do Thi Bac
College of Economics and Business Administration - TNU

Banking activities of Thai Nguyen province in recent years is very dynamic and competition among banks is becoming increasingly fierce To maintain its market share and fulfill the motto "Quality - Sustainable growth - Effective safety", the enhanced efficiency of capital is urgently required for the bank itself BIDV - Expenses Thai Nguyen branch Posts with content some solutions to improve the efficiency of capital use in BIDV - Thai Nguyen Branch has focused on solving some of the problems as follows Assessing the current situation in the capital efficiency BIDV - Expenses Thai Nguyen branch The analysis is the norm the reason for the efficient use of capital in the Bank - Thai Nguyen Branch has not reached expectations than existing capacity Since then propose some solutions to improve the efficiency of capital use in BIDV - Thai Nguyen Branch
Keywords: *Thai Nguyen, BIDV, Efficient, Advanced, Commercial banks, Using funds*

Ngày nhận bài 13 01 2016, Ngày phan biên 29 02 2016, Ngày duyệt đăng 15 6 2016
Phan biện khoa học: *TS Hà Quang Trung – Trường Đại học Nông Lâm - ĐHTN*

* *Tel 0985 380582 Email ha nhum anh@gmail com*