

Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu - Chi nhánh Trà Vinh

Nguyễn Ngô Ngọc Thảo¹, Đặng Thị Hân Ly²

Ngày nhận bài: 19/01/2026 | Ngày gửi phản biện: 26/01/2026 | Ngày duyệt đăng: 12/02/2026

Tóm tắt: Bài viết xem xét các cơ sở lý thuyết tổng quát về chất lượng tín dụng cũng như các vấn đề lý thuyết cụ thể liên quan đến việc đánh giá chất lượng tín dụng. Tác giả sử dụng phương pháp thống kê mô tả và so sánh kết hợp với các kỹ thuật phân tích, dựa trên việc phân tích dữ liệu từ các thông tin, tài liệu và báo cáo đã công bố. Nghiên cứu về việc nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu - Chi nhánh Trà Vinh trong giai đoạn 2022 - 2024 đánh giá các kết quả đạt được cũng như những hạn chế và thách thức hiện có. Đồng thời, nghiên cứu đề xuất các giải pháp để nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu - Chi nhánh Trà Vinh.

Từ khóa: Tín dụng, giải pháp, Ngân hàng Thương mại Á Châu, Trà Vinh.

Solutions to Improve Credit Quality at Asia Commercial Bank - Tra Vinh Branch

Abstract: In Vietnam's current socialist-oriented market economy, the commercial banking system plays a crucial role in mobilizing and distributing capital for the economy. Through credit activities, banks act as a bridge between those with idle capital and those in need of capital, contributing to the promotion of production, business, consumption, investment, and social development. However, this is also a field with many inherent risks that can directly affect the operational efficiency and reputation of banks if credit quality is not ensured. Based on the analysis and evaluation of indicators related to credit quality and the identification of factors affecting credit quality at Asia Commercial Bank - Tra Vinh Branch, the authors have proposed solutions to improve credit quality at Asia Commercial Bank - Tra Vinh Branch.

Keywords: Credit quality, solutions, Asia Commercial Bank, Tra Vinh.

1. Mở đầu

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu (ACB) là một trong những ngân hàng thương mại cổ phần hàng đầu tại Việt Nam, với định hướng hoạt động an toàn, hiệu quả và hiện đại. Chi nhánh ACB Trà Vinh, mặc dù là đơn vị cấp chi nhánh, nhưng đã có nhiều đóng góp tích cực cho sự phát triển kinh tế - xã hội của tỉnh Vĩnh Long, đặc biệt là trong lĩnh vực cung ứng vốn cho doanh nghiệp vừa và nhỏ, hộ kinh doanh cá thể và khách hàng cá nhân. Tuy nhiên, trong thời gian qua, hoạt động tín dụng tại chi nhánh vẫn còn gặp một số khó khăn như: chất lượng thẩm định tín dụng chưa đồng đều, tỷ lệ nợ xấu có xu hướng biến động, công tác kiểm tra sau cho vay chưa thật sự chặt chẽ,... Xuất phát từ thực tiễn đó, chủ đề được lựa chọn nhằm phân tích thực trạng và đề xuất các giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu - Chi nhánh Trà Vinh.

2. Phương pháp nghiên cứu

Phương pháp thu thập số liệu: Sử dụng các tài liệu, báo cáo ngành ngân hàng, các văn bản quy định liên quan đến tín dụng của Ngân hàng Nhà nước và các nghiên cứu khoa học trước đó để đối chiếu và bổ sung thông tin.

Phương pháp phân tích dữ liệu: Sử dụng phương pháp so sánh tương đối, so sánh tuyệt đối qua các biểu đồ, bảng số liệu từ thông tin thu thập để đưa ra các nhận xét, đánh giá. Nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu - Chi nhánh Trà Vinh.

^{1,2} Đại học Trà Vinh

3. Kết quả nghiên cứu

Trong thời gian vừa qua, Ngân hàng Thương mại Cổ Phần Á Châu – Chi nhánh Trà Vinh đã đạt được nhiều thành quả lớn trong mọi mặt, hoàn thành các chỉ tiêu đề ra trong kế hoạch. Chi nhánh ACB Trà Vinh, tiếp tục giữ vững, duy trì tốc độ tăng trưởng ổn định, bền vững và đạt được nhiều kết quả kinh doanh hết sức khả quan. Sau khi hoàn thành các mục tiêu đề ra trong năm 2024 và chuyên môn hóa các khối nghiệp vụ nhằm tập trung vào từng đối tượng và phân khúc khách hàng khác nhau để mang lại hiệu quả cao trong năm 2025. Sự thay đổi này bước đầu mang lại thành công lớn cho kết quả kinh doanh của chi nhánh.

Bảng 1. Lợi nhuận từ hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu - Chi nhánh Trà Vinh giai đoạn 2022-2024

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	Chênh lệch 2023/2022		Chênh lệch 2024/2023	
				Số tiền	%	Số tiền	%
Lợi nhuận từ hoạt động tín dụng	12.013	13.007	9.786	994	8,2	-3.221	-24,8
Dư nợ bình quân	162.751	179.475	193.224	16.724	10,2	13.749	7,6
Lợi nhuận từ HĐTD/ Dư nợ bình quân	7,38	7,24	5,06	-1,4	-	-2,18	-

Số liệu Bảng 1 cho thấy, trong giai đoạn 2022 - 2024, hoạt động tín dụng có sự biến động đáng kể cả về quy mô và hiệu quả sinh lời. Cụ thể, lợi nhuận từ hoạt động tín dụng tăng từ 12.013 triệu đồng năm 2022 lên 13.007 triệu đồng năm 2023, tương ứng mức tăng 8,2%. Đây là tín hiệu tích cực, phản ánh việc mở rộng tín dụng hiệu quả và khả năng kiểm soát chi phí tốt trong năm 2023. Tuy nhiên, năm 2024, lợi nhuận tín dụng giảm mạnh xuống còn 9.786 triệu đồng, giảm 3.221 triệu đồng, tương đương 24,8% so với năm trước. Sự sụt giảm này cho thấy hiệu quả hoạt động tín dụng đang chịu nhiều áp lực, có thể bắt nguồn từ việc tăng chi phí dự phòng rủi ro, lãi suất cho vay giảm, hoặc chất lượng tín dụng suy giảm dẫn đến lợi nhuận thực nhận thấp hơn.

Nhìn chung hoạt động tín dụng trong giai đoạn này có xu hướng tăng trưởng về quy mô nhưng giảm sút về hiệu quả sinh lời. Để cải thiện tình hình, cần rà soát lại cơ cấu danh mục tín dụng, tăng cường quản trị rủi ro, đồng thời tối ưu hóa chi phí vốn và lãi suất cho vay. Bên cạnh đó, việc đa dạng hóa sản phẩm tín dụng và chuyển dịch sang các phân khúc khách hàng có biên lợi nhuận cao hơn cũng là hướng đi quan trọng nhằm phục hồi tỷ suất lợi nhuận và đảm bảo tăng trưởng bền vững trong các năm.

3.1. Kết quả đạt được

Trong giai đoạn 2022 - 2024, Chi nhánh ACB Trà Vinh đã đạt được kết quả tích cực trong việc mở rộng quy mô tín dụng. Sự tăng trưởng ổn định này cho thấy chi nhánh đã đáp ứng tốt nhu cầu vốn của khách hàng cá nhân, hộ kinh doanh và doanh nghiệp nhỏ trên địa bàn. Nguyên nhân chủ yếu là do chi nhánh triển khai chính sách tín dụng linh hoạt, mở rộng các sản phẩm cho vay tiêu dùng và sản xuất kinh doanh, đồng thời đơn giản hóa thủ tục vay vốn, nâng cao chất lượng tư vấn của cán bộ tín dụng, qua đó thu hút thêm nhiều khách hàng mới.

Nợ quá hạn tại Chi nhánh ACB Trà Vinh giai đoạn 2022 - 2024 được kiểm soát ngày càng tốt. Kết quả này đạt được nhờ chi nhánh tăng cường công tác giám sát sau cho vay, chủ động nhắc nợ, đôn đốc thu hồi nợ đúng hạn và kịp thời cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng gặp khó khăn tạm thời. Chất lượng tín dụng của chi nhánh được thể hiện rõ qua diễn biến tỷ lệ nợ xấu. Năm 2022, nợ xấu chiếm 0,17% tổng dư nợ, phản ánh chất lượng tín dụng rất tốt. Tuy nhiên, do ảnh hưởng của suy giảm kinh tế và khủng hoảng tài chính, nợ xấu năm 2023 tăng mạnh lên 3,24% tổng dư nợ. Sang năm 2024, nhờ các

biện pháp kiểm soát rủi ro và xử lý nợ quyết liệt, nợ xấu đã giảm xuống còn 2,39%. Nguyên nhân giúp nợ xấu được cải thiện là do chi nhánh chủ động phân loại nợ, trích lập dự phòng đầy đủ, tăng cường thu hồi và xử lý nợ xấu, đồng thời siết chặt công tác thẩm định đối với các khoản vay mới.

Hiệu suất sử dụng vốn của chi nhánh trong giai đoạn 2022 - 2024 luôn duy trì ở mức cao. Mặc dù có xu hướng giảm, nhưng chỉ tiêu này vẫn luôn lớn hơn 100%, cho thấy chi nhánh sử dụng vốn huy động hiệu quả, không để vốn bị ứ đọng.

Tốc độ luân chuyển vốn tín dụng của chi nhánh đạt mức khá cao trong giai đoạn nghiên cứu. Năm 2022, vòng quay vốn tín dụng đạt 1,85 vòng/năm; sang năm 2023 tăng mạnh lên 2,61 vòng/năm. Tuy nhiên, sang năm 2024, vòng quay vốn giảm xuống còn 1,75 vòng/năm. Dù vậy, mức vòng quay vốn vẫn phản ánh khả năng thu hồi vốn tương đối tốt của chi nhánh.

Lợi nhuận từ hoạt động tín dụng của Chi nhánh ACB Trà Vinh có sự biến động trong giai đoạn 2022 - 2024. Nguyên nhân chủ yếu là do lãi suất cho vay giảm, chi phí dự phòng rủi ro tăng và hiệu quả sinh lời trên mỗi đồng vốn cho vay bị thu hẹp trong bối cảnh kinh tế khó khăn.

3.2. Hạn chế

Mặc dù đến năm 2024 tỷ lệ nợ xấu của chi nhánh đã giảm xuống 2,39%, song vẫn cho thấy sự biến động lớn trong giai đoạn nghiên cứu.

Cơ cấu nợ xấu của chi nhánh là tỷ trọng nợ nhóm 5 (nợ có khả năng mất vốn) vẫn ở mức cao. Năm 2024 chiếm tới 76,6% tổng nợ xấu. Điều này cho thấy công tác xử lý nợ xấu chưa thực sự triệt để, nhiều khoản nợ đã kéo dài và khó có khả năng thu hồi. Hiệu suất sử dụng vốn của chi nhánh giảm dần từ 155,69% năm 2022 xuống 126,41% năm 2023 và còn 118,71% năm 2024. Mặc dù vẫn duy trì trên 100%, song xu hướng giảm cho thấy hiệu quả sử dụng vốn chưa được tối ưu.

Vòng quay vốn tín dụng của chi nhánh có sự biến động khá rõ rệt, tăng mạnh từ 1,85 vòng/năm năm 2022 lên 2,61 vòng/năm năm 2023, nhưng lại giảm xuống 1,75 vòng/năm năm 2024. Sự sụt giảm này phản ánh khả năng thu hồi vốn trong năm 2024 chưa cao. Tỷ lệ lợi nhuận từ hoạt động tín dụng trên dư nợ bình quân giảm liên tục từ 7,38% năm 2022 xuống 7,24% năm 2023 và chỉ còn 5,06% năm 2024. Điều này cho thấy hiệu quả sinh lời của hoạt động tín dụng đang bị thu hẹp.

4. Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ Phần Á Châu – Chi nhánh Trà Vinh

Định hướng nâng cao chất lượng tín dụng của chi nhánh

Trong thời gian tới, chi nhánh cần định hướng tăng trưởng tín dụng theo hướng thận trọng, hiệu quả, ưu tiên chất lượng hơn số lượng. Hoạt động tín dụng cần gắn chặt với năng lực quản trị rủi ro, phù hợp với đặc điểm kinh tế địa phương, tập trung vào các khách hàng có tình hình tài chính lành mạnh, phương án sản xuất – kinh doanh khả thi và khả năng trả nợ ổn định..

Kiểm soát và ổn định tỷ lệ nợ xấu

Chi nhánh cần nâng cao chất lượng công tác thẩm định tín dụng ngay từ khâu đầu vào. Việc thẩm định không nên chỉ dựa vào giá trị tài sản bảo đảm mà cần đánh giá toàn diện năng lực tài chính, lịch sử tín dụng, mức độ ổn định thu nhập và dòng tiền trả nợ của khách hàng. Đối với khách hàng cá nhân, đặc biệt là hộ kinh doanh cá thể, cán bộ tín dụng cần phân tích kỹ nguồn thu nhập chính, phụ thuộc thị trường tiêu thụ và mức độ biến động theo mùa vụ, từ đó đánh giá đúng khả năng trả nợ trong các kịch bản bất lợi của nền kinh tế.

Tăng cường xử lý nợ nhóm 5 và thu hồi nợ xấu

Chi nhánh cần tiến hành rà soát và phân loại chi tiết từng khoản nợ nhóm 5 theo nguyên nhân phát sinh, khả năng thu hồi và tình trạng pháp lý của tài sản bảo đảm. Việc phân loại cụ thể sẽ giúp ngân hàng xây dựng phương án xử lý phù hợp cho từng khoản vay, tránh áp dụng biện pháp xử lý mang tính dàn trải, kém hiệu quả.

Hạn chế nợ quá hạn ngắn hạn

Chi nhánh cần nâng cao chất lượng công tác thẩm định thời hạn vay và phương án trả nợ ngay từ đầu. Việc xác định kỳ hạn trả nợ cần phù hợp với chu kỳ sản xuất – kinh doanh và dòng tiền thực tế của khách hàng, tránh tình trạng ấn định kỳ hạn trả nợ cứng nhắc dẫn đến khách hàng gặp khó khăn trong việc trả nợ đúng hạn. Đối với các khoản vay phục vụ sản xuất theo mùa vụ, cán bộ tín dụng cần linh hoạt trong việc xây dựng lịch trả nợ, gắn với thời điểm thu hồi vốn của khách hàng.

Nâng cao hiệu quả sử dụng vốn

Chi nhánh cần xây dựng kế hoạch huy động và sử dụng vốn phù hợp với nhu cầu tín dụng thực tế. Việc huy động vốn cần gắn chặt với khả năng giải ngân và cơ cấu tín dụng của chi nhánh, tránh tình trạng huy động vốn vượt quá khả năng cho vay dẫn đến vốn nhàn rỗi, làm giảm hiệu quả sử dụng vốn và gia tăng chi phí lãi phải trả.

Đẩy nhanh tốc độ luân chuyển vốn tín dụng

Chi nhánh cần tăng cường công tác quản lý các khoản vay đến hạn. Cán bộ tín dụng cần chủ động lập danh sách các khoản vay sắp đáo hạn, phân loại theo mức độ rủi ro và khả năng trả nợ của khách hàng để có phương án xử lý phù hợp. Việc chủ động tiếp cận khách hàng trước thời điểm đến hạn không chỉ giúp ngân hàng nắm bắt sớm khả năng trả nợ mà còn tạo điều kiện đề tư vấn, hỗ trợ khách hàng trong trường hợp gặp khó khăn tạm thời, từ đó hạn chế tình trạng chậm trả nợ.

Nâng cao hiệu quả sinh lời từ hoạt động tín dụng

Chi nhánh cần cơ cấu lại danh mục tín dụng theo hướng nâng cao lợi nhuận nhưng vẫn đảm bảo an toàn. Cụ thể, cần từng bước giảm tỷ trọng các khoản vay có mức sinh lời thấp, đồng thời ưu tiên phát triển các sản phẩm tín dụng có biên lợi nhuận cao hơn như cho vay tiêu dùng, cho vay hộ kinh doanh cá thể và cho vay cá nhân có tài sản bảo đảm. Việc chuyển dịch cơ cấu tín dụng hợp lý sẽ giúp cải thiện tỷ suất sinh lời trên mỗi đồng vốn cho vay, qua đó nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng.

Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ tín dụng

Chi nhánh cần xây dựng kế hoạch đào tạo chuyên sâu, bài bản và thường xuyên cho đội ngũ cán bộ tín dụng. Nội dung đào tạo không chỉ dừng lại ở kiến thức nghiệp vụ tín dụng cơ bản mà cần mở rộng sang các kỹ năng phân tích dòng tiền, đánh giá phương án vay vốn, thẩm định tài sản bảo đảm và nhận diện sớm rủi ro tín dụng. Việc đào tạo nên gắn liền với thực tiễn hoạt động của chi nhánh, tập trung vào các nhóm khách hàng đặc thù trên địa bàn tỉnh Vĩnh Long như hộ kinh doanh cá thể, khách hàng cá nhân hoạt động trong lĩnh vực nông nghiệp, thủy sản – những lĩnh vực chịu ảnh hưởng mạnh bởi yếu tố mùa vụ và biến động thị trường.

Tài liệu tham khảo

1. Nguyễn Ngọc Hân (2019). Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Kiến Thụy. Trường Đại học Văn Hiến. Thành phố Hồ Chí Minh.
2. Võ Thị Thảo Huyền (2023). Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam chi nhánh Vũng Liêm. Đại học Trà Vinh. Thành phố Vĩnh Long.
3. Nguyễn Minh Kiều (2011). Nghiệp vụ Ngân hàng Thương mại. NXB Lao động Xã hội.
4. Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB) (2025). Báo cáo thường niên năm 2024 (Lưu hành nội bộ).
5. Nguyễn Hữu Nhật (2018). Thực trạng và giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Ngân hàng BIDV Chi nhánh Thành Vinh. Trường Đại học Bách khoa Hà Nội. Hà Nội.
6. Quốc hội (2024). Luật số 32/2024/QH15, Các Tổ chức tín dụng.
7. Mạch Ngọc Ngân Tâm (2023). Nâng cao chất lượng tín dụng khách hàng cá nhân tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu (ACB). Trường Đại học Tài chính – Marketing. Thành phố Hồ Chí Minh.
8. Phạm Thị Như Ý (2024). Phân tích chất lượng tín dụng trong cho vay khách hàng cá nhân tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Trà Vinh. Đại học Trà Vinh. Thành phố Vĩnh Long.