

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

PHẠM QUANG TÙNG

QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY
TẠI SACOMBANK THÁI NGUYÊN

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60 34 04 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS Nguyễn Đình Long

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực.

Tác giả luận văn

Phạm Quang Tùng

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: **“Quản lý hoạt động cho vay tại Sacombank Thái Nguyên”** tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu Nhà trường, Phòng Quản lý Đào tạo, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn **PGS.TS. Nguyễn Đình Long**. Qua quá trình nghiên cứu đề tài thầy đã góp ý và định hướng rõ ràng giúp em hoàn thiện đề tài luận văn một cách hoàn thiện nhất.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của cán bộ nhân viên Ngân hàng Sacombank Thái Nguyên, đặc biệt là ban lãnh đạo Công ty, các phòng ban đã giúp đỡ và cung cấp cho tôi những tài liệu quý báu. Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

Thái Nguyên, ngày 5 tháng 12 năm 2015

Tác giả luận văn

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	i
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	iv
DANH MỤC BẢNG, BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ.....	v
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Những đóng góp mới của đề tài	2
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1 Cơ sở lý luận về NHTM và hoạt động cho vay tại NHTM.....	4
1.1.1 Về NHTMCP.....	4
1.1.2. Hoạt động cho vay của NHTM.....	6
1.1.3. Quản lý hoạt động cho vay của NHTM.....	10
1.1.4 Nội dung quản lý hoạt động cho vay	15
1.2. Cơ sở thực tiễn quản lý hoạt động cho vay.....	25
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý hoạt động cho vay của ngân hàng một số nước trên thế giới.....	25
1.2.2. Bài học đối với Việt Nam	27
1.2.3 Kinh nghiệm quản lý hoạt động cho vay của một số ngân hàng tại Việt Nam.....	29
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	31
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	31
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	31
2.2.2 Phương pháp xử lý thông tin	32
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	33
2.3 Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	34

Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI SACOMBANK THÁI NGUYÊN	39
3.1. Tổng quan về Sacombank	39
3.1.1. Giới thiệu sơ lược về Sacombank chi nhánh Thái Nguyên	39
3.1.2. Chức năng nhiệm vụ	39
3.1.3. Bộ máy tổ chức	42
3.1.4. Kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank.....	43
3.2. Thực trạng quản lý hoạt động cho vay tại Sacombank Thái Nguyên	44
3.2.1. Quản lý nguồn vốn cho vay	44
3.2.2. Quản lý chính sách khách hàng vay và lĩnh vực đầu tư cho vay.....	47
3.2.4. Quản lý điều kiện và giới hạn cho vay	51
3.2.5. Quản lý mạng lưới	54
3.2.6. Quản lý chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng	54
3.2.7. Quản lý chính sách nhận biết và quản lý nợ có vấn đề.....	58
3.2.8 Các nhân tố ảnh hưởng tới quản lý hoạt động cho vay	59
3.3. Đánh giá thực trạng quản lý hoạt động cho vay tại Sacombank CN Thái Nguyên	63
3.3.1. Những kết quả đạt được.....	63
3.3.2. Những vấn đề chưa đạt được và nguyên nhân.....	69
3.4. Phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý hoạt động cho vay tại Sacombank Thái Nguyên	70
3.4.1. Nhân tố bên trong Sacombank.....	70
3.4.2. Nhân tố bên ngoài Sacombank	71
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI SACOMBANK CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN	73
4.1. Định hướng hoạt động cho vay ngân hàng và quản lý hoạt động cho vay của Sacombank Thái Nguyên.....	73
4.1.1. Định hướng phát triển chung	73
4.1.2. Định hướng quản lý hoạt động cho vay.....	73
4.1.3. Yêu cầu hoàn thiện quản lý hoạt động cho vay	74
4.1.4. Mục tiêu	74
4.2. Giải pháp đã thực hiện tại Sacombank Thái Nguyên.....	75

4.2.1. Hoàn thiện chính sách quản lý cho vay phù hợp với chuẩn mực và thông lệ quốc tế	75
4.2.2. Hoàn thiện chính sách huy động vốn.....	77
4.3 Các giải pháp cần thực hiện trong thời gian tới	79
4.3.1.Thiết lập và điều chỉnh tỷ lệ an toàn cho vay phù hợp với điều kiện kinh doanh của Sacombank Thái Nguyên	79
4.3.2. Xây dựng và quản lý một số chính sách cho vay đặc thù đối với Sacombank trên địa bàn Tỉnh Thái Nguyên	80
4.3.3. Thiết lập chính sách phát triển hệ thống bán buôn trong hoạt động cho vay	81
4.3.4. Phát triển mạng lưới, đổi mới tổ chức bộ máy quản lý cho vay đáp ứng nhu cầu tiếp nhận vốn cho vay và phù hợp với khả năng quản lý	82
4.3.5. Đổi mới chính sách quản lý và điều hành cho vay	84
4.3.6. Một số giải pháp khác	88
KẾT LUẬN	90
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	91

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CBTD	: Cán bộ tín dụng
CIC	: Trung tâm thông tin tín dụng của NHNN
CN	: Chi nhánh
CNH, HĐH	: Công nghiệp hóa, hiện đại hóa
DN	: Doanh nghiệp
DNNN	: Doanh nghiệp nhà nước
KT-XH	: Kinh tế xã hội
NHCSXH	: Ngân hàng chính sách xã hội
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NHTMCP	: Ngân hàng thương mại cổ phần
NQH	: Nợ quá hạn
QTDND	: Quỹ tín dụng nhân dân
RRTD	: Rủi ro tín dụng
Sacombank	: Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín
SX- KD	: Sản xuất - kinh doanh
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TDNH	: Tín dụng ngân hàng
TSN-TSC	: Tài sản nợ - tài sản có

DANH MỤC BẢNG, BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Bảng:

Bảng 3.1: Tình hình hoạt động kinh doanh tại Sacombank (Tỷ đồng).....	43
Bảng 3.2. Diễn biến tỷ trọng lãi suất cho vay từ 2012-2015	49
Bảng 3.3. Tình hình nợ quá hạn tại Sacombank từ 2012 - 2015 (trđ)	57

Biểu đồ:

Biểu đồ 3.1: Cơ cấu nhân sự Sacombank chi nhánh Thái Nguyên.....	43
Biểu đồ 3.2: Lợi nhuận sau thuế Sacombank Thái Nguyên.....	44
Biểu đồ 3.3: Tình hình vốn điều lệ tại Sacombank từ 2013 đến nay.....	45
Biểu đồ 3.4: Tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động tại Sacombank từ 2012 đến nay.	46
Biểu đồ 3.5. Hiệu suất sử dụng vốn của Sacombank giai đoạn 2012 - 2015 (tỷ đồng).....	47
Biểu đồ 3.6: Dư nợ cho vay Sacombank Thái Nguyên giai đoạn 2012 - nay.....	48
Biểu đồ 3.7: Dư nợ cho vay theo mảng cá nhân và doanh nghiệp tại Sacombank từ 2012-2015.....	49
Biểu đồ 3.8. Một số chỉ tiêu cơ bản phản ánh sự phát triển của Sacombank Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2015 (Đơn vị: tỷ đồng).....	66

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức Sacombank CN Thái Nguyên năm 2015.....	43
------------------------------------------------------------------	----

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Qua quá trình hình thành và phát triển, hoạt động cho vay của hệ thống ngân hàng thương mại (NHTM) nước ta đã có nhiều đóng góp quan trọng cho sự phát triển nền kinh tế nhiều thành phần của đất nước như: kiềm chế lạm phát, thúc đẩy tăng trưởng GDP với tốc độ cao và ngày càng ổn định, chuyển dịch cơ cấu kinh tế theo hướng công nghiệp hóa, hiện đại hóa... Tuy nhiên, trong những năm vừa qua, do hậu quả của khủng hoảng kinh tế thế giới và trong khu vực, Việt Nam cũng nằm trong vòng xoáy của cuộc khủng hoảng này, hàng nghìn doanh nghiệp thua lỗ, đóng cửa, đã kéo theo hệ lụy nhiều ngân hàng phải đóng cửa, sáp nhập. Các khoản nợ xấu của các ngân hàng thương mại tăng cao đã làm thất thoát của cả hệ thống ngân hàng và của toàn bộ nền kinh tế. Vậy làm thế nào để quản lý tốt các khoản cho vay, giảm nợ xấu? Đây là câu hỏi mà tất cả các NHTM trong thời gian qua phải trả lời và thực hiện.

Tỉnh Thái Nguyên là nơi có số lượng NHTM cổ phần tương đối lớn, cạnh tranh trong hoạt động cho vay khá cao. Được thành lập từ năm 2011, Sacombank Thái Nguyên đã có những đóng góp tích cực trong việc thúc đẩy phát triển kinh tế - xã hội, nâng cao chất lượng hoạt động của các Ngân hàng TMCP trên địa bàn, đặc biệt là hoạt động cho vay.

Trong xu hướng nâng cao khả năng cạnh tranh, mở cửa hội nhập với thị trường dịch vụ ngân hàng trong khu vực và quốc tế, NHTM cổ phần ở tỉnh Thái Nguyên nói chung và Sacombank nói riêng cần thực hiện nhiều giải pháp hoàn thiện quy trình quản lý về hoạt động cho vay, giảm thiểu rủi ro nhưng vẫn đảm bảo việc tăng trưởng tín dụng. Đây vẫn đang là vấn đề nhận được sự quan tâm lớn của các nhà quản lý ngân hàng.

Từ trước đến nay đã có một số đề tài và công trình nghiên cứu về cho vay, tuy nhiên chưa có đề tài nào nghiên cứu cụ thể và có tính cập nhật về quản lý hoạt động cho vay tại Sacombank Thái Nguyên. Từ thực tế đó luận văn đã chọn đề tài: "**Quản lý hoạt động cho vay tại Sacombank Thái Nguyên**" để nghiên cứu.

2. Mục tiêu nghiên cứu

2.1 Mục tiêu chung

Mục tiêu chung của đề tài nghiên cứu là hệ thống hóa cơ sở lý luận về quản lý hoạt động cho vay, chỉ ra thực trạng tại Sacombank Thái Nguyên từ đó đưa ra những giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả trong công tác quản lý hoạt động cho vay tại Sacombank Thái Nguyên.

2.2 Mục tiêu cụ thể

Với mục tiêu nghiên cứu của luận văn tập trung cho việc nâng cao khả năng quản lý hoạt động cho vay của Sacombank Thái Nguyên cụ thể như sau:

1- Hệ thống hóa và làm rõ những vấn đề lý luận cơ bản về quản lý hoạt động cho vay

2- Phân tích và đưa ra chỉ tiêu đánh giá hiệu quả quản lý hoạt động cho vay.

3- Khái quát kinh nghiệm về quản lý hoạt động cho vay của một số nước, trên cơ sở đó rút ra một số bài học kinh nghiệm bổ ích đối với Sacombank Thái Nguyên.

4- Phân tích và làm rõ thực trạng quản lý hoạt động cho vay của Sacombank Thái Nguyên từ đó đánh giá hiệu quả quản lý hoạt động cho vay của Sacombank Thái Nguyên.

5- Đề xuất các giải pháp về hoàn thiện và nâng cao hiệu quả quản lý hoạt động cho vay của Sacombank Thái Nguyên.

3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

3.1. Đối tượng nghiên cứu

- Đối tượng nghiên cứu: Luận văn tập trung vào nghiên cứu công tác quản lý hoạt động cho vay tại Sacombank Thái Nguyên.

3.2. Phạm vi nghiên cứu

+ Phạm vi không gian: tại Sacombank Thái Nguyên

+ Phạm vi thời gian: Thực trạng được tập trung nghiên cứu là giai đoạn 2012 - 2015.

4. Những đóng góp mới của đề tài

Những nội dung mới đạt được trong nghiên cứu của luận văn là:

- Quản lý hoạt động cho vay của Sacombank dưới khía cạnh tăng trưởng bền vững lợi nhuận và gắn phát triển thị phần với kiểm soát tín dụng, hạn chế rủi ro

- Có cách tiếp cận mới đối với hoạt động quản lý của Sacombank trên địa bàn Thái Nguyên. Những nguyên nhân có tính xác thực và mang tính đặc thù của Sacombank ở Thái Nguyên.

- Đề nghị hoàn thiện chính sách quản lý tín dụng phù hợp với các chuẩn mực và thông lệ quốc tế; xây dựng và quản lý một số chính sách tín dụng đặc thù đối với Thái Nguyên cũng như thiết lập chính sách phát triển hệ thống bán buôn trong hoạt động tín dụng; đổi mới chính sách quản lý và điều hành tín dụng.