

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

NGÔ TRUNG HIẾU

QUẢN LÝ THU HỒI VỐN VAY
TẠI NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI,
CHI NHÁNH QUẢNG NINH

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2016

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

NGÔ TRUNG HIẾU

QUẢN LÝ THU HỒI VỐN VAY
TẠI NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI,
CHI NHÁNH QUẢNG NINH

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60. 34. 04. 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. PHÍ VĂN KỶ

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn: ***“Quản lý thu hồi vốn vay tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, chi nhánh Quảng Ninh”*** là công trình nghiên cứu khoa học, độc lập của tôi. Các số liệu nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2016

Tác giả luận văn

NGÔ TRUNG HIẾU

LỜI CẢM ƠN

Luận văn được hoàn thành sau quá trình học tập tại Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên và quá trình nghiên cứu của bản thân tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội - Chi nhánh Quảng Ninh.

Tôi xin chân thành cảm ơn Quý Thầy cô giáo Trường Đại học Kinh tế & Quản trị Kinh doanh Đại học Thái Nguyên đã tận tâm giảng dạy, truyền đạt những kiến thức quý báu cho tôi trong suốt thời gian tôi theo học ở trường. Đồng thời tôi xin cảm ơn Ban Giám đốc, cán bộ nhân viên tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội - Chi nhánh Quảng Ninh đã giúp đỡ, hỗ trợ tôi trong thời gian nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Đặc biệt tôi xin chân thành cảm ơn **TS. Phí Văn Kỹ** - người đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn cho tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2016

Tác giả luận văn

NGÔ TRUNG HIẾU

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC BẢNG, SƠ ĐỒ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của luận văn	2
5. Bố cục của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN QUẢN LÝ THU	
HỒI VỐN VAY TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Cơ sở lý luận	4
1.1.1. Khái niệm, chức năng và hoạt động của ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Khái niệm, hoạt động cho vay của NHTM	6
1.1.3. Công tác quản lý thu hồi vốn vay	13
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng công tác thu hồi vốn vay đối với các ngân hàng thương mại.....	21
1.2. Cơ sở thực tiễn	26
1.2.1. Kinh nghiệm về công tác quản lý thu hồi vốn vay đối với các Ngân hàng thương mại của Việt Nam	26
1.2.2. Bài học rút ra cho Ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh	28
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	33
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	33
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	33

2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	33
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	33
2.2.3. Phương pháp phân tích.....	34
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	35
2.3.1. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá thực trạng phát triển hoạt động tín dụng tại SHB chi nhánh Quảng Ninh	35
2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá công tác thu hồi vốn vay, mức độ xử lý các khoản vay	38
2.3.3. Các chỉ tiêu đánh giá công tác quản lý thu hồi vốn vay và kiểm soát tín dụng ngân hàng	40
Chương 3. THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ THU HỒI VỐN TẠI NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI, CHI NHÁNH QUẢNG NINH TRONG THỜI GIAN 2012-2014	42
3.1. Khái quát về ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh	42
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển	42
3.1.2. Cơ cấu tổ chức bộ máy.....	44
3.1.3. Phân tích tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng SHB Chi nhánh Quảng Ninh giai đoạn 2012-2014.....	47
3.2. Thực trạng công tác quản lý thu hồi vốn vay tại Ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh	54
3.2.1. Lập kế hoạch	54
3.2.2. Tổ chức thu hồi vốn vay.....	55
3.2.3. Các biện pháp xử lý khoản vay khó thu hồi.....	59
3.2.4. Hoạt động kiểm tra, kiểm soát	64
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng hưởng đến hoạt động thu hồi vốn vay tại ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh.....	65
3.3.1. Các yếu tố ngoài ngân hàng.....	65
3.3.2. Các yếu tố từ phía khách hàng	68

3.3.3. Các yếu tố từ phía ngân hàng.....	69
3.4. Đánh giá về công tác thu hồi vốn vay tại ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh.....	72
3.4.1. Những kết quả đạt được.....	72
3.4.2. Những tồn tại trong công tác quản lý thu hồi vốn vay tại Ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh.....	73
3.4.3. Nguyên nhân của những tồn tại trong công tác quản lý thu hồi vốn vay tại ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh.....	74
3.4.3.1. Nguyên nhân chủ quan.....	74
3.4.3.2. Nguyên nhân khách quan.....	77
Chương 4. MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO CÔNG TÁC QUẢN LÝ THU HỒI VỐN VAY TẠI NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI, CHI NHÁNH QUẢNG NINH.....	79
4.1. Định hướng phát triển của ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh giai đoạn 2015-2020.....	79
4.2. Một số giải pháp nâng cao hiệu quả công tác thu hồi vốn vay tại ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh.....	81
4.2.1. Nâng cao chất lượng tín dụng, thực hiện đúng quy trình cho vay.....	81
4.2.2. Đổi mới cơ chế chính sách cho vay và hình thức thu hồi vốn vay.....	88
4.2.3. Hoàn thiện công tác quản trị nguồn nhân lực.....	89
4.2.4. Chủ động ngăn ngừa những khoản nợ có thể dẫn đến nợ quá hạn và có những biện pháp xử lý thích hợp đối với những khoản nợ quá hạn.....	91
4.2.5. Tích cực tham gia mua bán nợ và phát triển thị trường nợ.....	93
4.2.6. Phát triển mạng lưới công nghệ thông tin hiện đại.....	94
4.2.7. Sử dụng hiệu quả các công cụ bảo hiểm tiền vay.....	94
4.3. Kiến nghị.....	94
4.3.1. Đối với Ngân hàng SHB hội sở.....	94
4.3.2. Kiến nghị các cấp lãnh đạo tỉnh Quảng Ninh.....	95

4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước	96
KẾT LUẬN	96
TÀI LIỆU THAM KHẢO	98

DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT

STT	KÝ HIỆU	NỘI DUNG
1	CNTT	Công nghệ thông tin
2	DN	Doanh nghiệp
3	DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
4	NHTM	Ngân hàng thương mại
5	SHB	Ngân hàng Sài Gòn-Hà Nội
6	SXKD	Sản xuất kinh doanh
7	TMCP	Thương mại cổ phần

DANH MỤC BẢNG, SƠ ĐỒ

Bảng:

Bảng 1.1.	Phân loại các khoản vay của ngân hàng	15
Bảng 3.1.	Tăng trưởng về tổng tài sản của SHB chi nhánh Quảng Ninh giai đoạn 2012-2014	47
Bảng 3.2.	Tăng trưởng về vốn của SHB chi nhánh Quảng Ninh giai đoạn 2012-2014.....	48
Bảng 3.3.	Thị phần huy động vốn thị trường 1 của SHB Quảng Ninh giai đoạn 2012-2014.....	48
Bảng 3.4.	Kết quả cho vay - thu hồi vốn vay	49
Bảng 3.5.	Tăng trưởng về lợi nhuận của SHB chi nhánh Quảng Ninh giai đoạn 2012-2014	50
Bảng 3.6.	Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời của SHB chi nhánh Quảng Ninh giai đoạn 2012-2014	51
Bảng 3.7.	Kết quả hoạt động tín dụng của SHB chi nhánh Quảng Ninh giai đoạn 2012 - 2014	53
Bảng 3.8.	Kế hoạch thu hồi vốn vay tại ngân hàng SHB chi nhánh Quảng Ninh.....	54
Bảng 3.10.	Doanh số cho vay.....	56
Bảng 3.11.	Tình hình thu hồi vốn vay của SHB chi nhánh Quảng Ninh	57
Bảng 3.12.	Kết quả thu hồi vốn theo phân loại các khoản vay	58
Bảng 3.13.	Tình hình trích lập dự phòng của ngân hàng SHB - Chi nhánh Quảng Ninh năm 2014.....	63

Sơ đồ:

Sơ đồ 1.1.	Quy trình cho vay - thu hồi vốn vay	16
Sơ đồ 2.1:	Mô hình tổ chức của ngân hàng TMCP Sài Gòn Hà Nội, chi nhánh Quảng Ninh	46