CÁC BIỆN PHÁP PHÁP LÝ NHẰM HẠN CHẾ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG

*(TỪ THỰC TIỄN NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG)*

(Phần 5)

**Chương 2**

**THỰC TRẠNG CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO TRONG**

**HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN**

**CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG THỜI GIAN QUA**

**2.1 Giới thiệu chung về Ngân hàng TMCP Sài Gòn Chi nhánh Đà Nẵng**

**2.1.1 Quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Chi nhánh Đà Nẵng**

Tiền thân của SCB là ngân hàng TMCP Quế Đô, được thành lập vào ngày 30.6.1992. Sau thời gian hoạt động, ngân hàng TMCP Quế Đô hầu như không tiến triển và lâm vào tình trạng thua lỗ kéo dài. Đến ngày 8.4.2003, ngân hàng chính thức đổi tên thành SCB theo Quyết định số 336/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Sự đổi tên thương hiệu đã mang đến cho SCB một diện mạo mới, chấm dứt thời kỳ làm ăn thua lỗ của ngân hàng TMCP Quế Đô trước nay. Ngày 26.12.2011, nhằm tái cấu trúc hệ thống ngân hàng thương mại, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã tiếp tục có Quyết định số 2716/QĐ-NHNN về việc hợp nhất ba ngân hàng TMCP Đệ Nhất, Việt Nam Tín nghĩa và Sài Gòn hợp nhất với nhau, gom ba ngân hàng thành một ngân hàng. Sự sáp nhập lần này là sự thay đổi căn bản thứ hai trong lịch sử thành lập và hoạt động của SCB.

SCB Đà Nẵnglà một Chi nhánh trực thuộc và cũng là Chi nhánh đầu tiên tại miền Trung của SCB. SCB Đà Nẵng đã chính thức khai trương và hoạt động từ ngày 12.3.2007, có trụ sở chính tại địa chỉ số 256 Trần Phú, phường Phước Ninh, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng. Tọa lạc tại trung tâm thành phố với lượng dân cư đông đúc, là một cơ hội cho SCB Đà Nẵng phát triển sản phẩm dịch vụ của mình đến với thị trường Đà Nẵng. Tuy nhiên, SCB Đà Nẵng cũng không tránh khỏi những thách thức to lớn khi ra đời muộn trên thị trường Đà Nẵng vì có nhiều ngân hàng đang hoạt động mạnh mẽ và đang chiếm lĩnh thị phần lớn. Qua hơn 05 năm hoạt động và phấn đấu không ngừng, SCB Đà Nẵng đã dần khẳng định vị trí và thương hiệu của mình trên thị trường Đà Nẵng và các vùng lân cận về chất lượng phục vụ cũng như sự đa dạng về sản phẩm.

**2.1.2 Cơ cấu tổ chức và tình hình hoạt động tín dụng của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Chi nhánh Đà Nẵng**

**2.1.2.1 Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Chi nhánh Đà Nẵng**

Tính đến ngày 30.6.2012 [12], SCB Đà Nẵng hiện nay có gần 100 cán bộ nhân viên. Trong đó, có Ban lãnh đạo, Phòng Kinh doanh Tín dụng, Phòng Kế toán - Tài chính, Bộ phận Hỗ trợ tín dụng, Bộ phận Tổ chức - Hành chính và 06 Phòng giao dịch trực thuộc được thành lập theo thứ tự thời gian như Phòng Giao dịch Lê Duẩn, Phòng Giao dịch Hàm Nghi, Phòng Giao dịch Phan Đăng Lưu, Phòng Giao dịch Hoàng Diệu, Phòng Giao dịch Liên Chiểu và Phòng Giao dịch Sơn Trà. Có thể tóm tắt sơ đồ tổ chứcminh họa sau đây:

**Ban lãnh đạo**

Phòng

Kế toán - Tài chính

Phòng

Kinh doanh Tín dụng

Bộ phận Hỗ trợ tín dụng

Bộ phận Tổ chức - Hành chính

Các Phòng Giao dịch…

*Bảng 2.1 Sơ đồ cơ cấu tổ chức của SCB Đà Nẵng.*

Nhìn chung, với số lượng nhân sự hiện nay có thể thấy SCB Đà Nẵng là một trong những Chi nhánh lớn của SCB nói chung và trên địa bàn thành phố Đà Nẵng nói riêng.

**2.1.2.2 Tình hình hoạt động tín dụng của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Chi nhánh Đà Nẵng**

Khủng hoảng kinh tế trong các năm 2008, 2009 đã gây ảnh hưởng mạnh đến các doanh nghiệp. Nhiều doanh nghiệp lâm vào tình trạng phá sản, phát sinh nợ quá hạn, nợ xấu tại SCB Đà Nẵng thời gian qua như sau:

*Phát sinh nợ quá hạn, nợ xấu:* Giai đoạn đầu từ năm 2007 - 2009, nợ quá hạn tại SCB Đà Nẵng bắt đầu phát sinh năm 2008 là 61.226 triệu đồng, chiếm 9,95% tổng dư nợ, trong đó nợ xấu là 55.230 triệu đồng chiếm 8,97% tổng dư nợ. Nợ quá hạn năm 2009 là 55.311 triệu đồng, chiếm 10,01% tổng dư nợ, giảm 5.955 triệu đồng *(tương đương 9,73%)* so với năm 2008 và toàn bộ là nợ xấu [6]. Có thể tóm tắt tình hình nợ quá hạn và nợ xấu; chất lượng tín dụng tại SCB Đà Nẵng qua 03 năm đầu tiên như sau:

 *Đơn vị tính: Triệu đồng*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Chỉ tiêu** | **Năm 2007** | **Năm 2008** | **Năm 2009** |
| Tổng dư nợ | 338.223 | 396.368 | 391.432 |
| Nợ quá hạn | 0 | 61.226 | 55.311 |
| Tỷ lệ nợ quá hạn/ Dư nợ | 0 | 9,95% | 10,01% |
| Nợ xấu | 0 | 55.230 | 55.311 |
| Tỷ lệ nợ xấu / Dư nợ | 0 | 8,97% | 10,01% |

*Bảng 2.2 Tình hình nợ quá hạn, nợ xấu*

*tại SCB Đà Nẵng trong những năm đầu hoạt động 2007 - 2009.*

 *Đơn vị tính: Triệu đồng*



*Bảng 2.3 Chất lượng tín dụng tại SCB Đà Nẵng trong những năm*

*đầu hoạt động 2007 - 2009.*

Giai đoạn từ năm 2010 đến tháng 02.2012, tình hình hoạt động tín dụng tiếp tục gặp nhiều khó khăn. Năm 2010, công tác tiếp thị khách hàng mới do lãi suất cho vay của SCB rất cao cùng với cơ chế chính sách về định giá, phí, giải ngân chưa cạnh tranh so với thị trường chung. Đến cuối năm 2011, do khó khăn thanh khoản nên SCB Đà Nẵng đã ngưng cấp tín dụng cho khách hàng kể cả khách hàng cũ vay hạn mức đến hạn. Do đó, một số khách hàng lớn của SCB Đà Nẵng đã chuyển sang giao dịch với các ngân hàng khác.

Trong năm 2011, dư nợ tín dụng cuối kỳ đạt 396 tỷ đồng, giảm 13,7% so với năm 2010, tương ứng giảm 63 tỷ đồng. Nguyên nhân dư nợ giảm chủ yếu là do thu nợ vay trung dài hạn đến kỳ thanh toán trong năm hơn 43 tỷ đồng của các Công ty như Công ty Cổ phần *(viết tắt là CP)* Sân Gôn, Công ty Trách nhiệm hữu hạn *(viết tắt là TNHH)* Sức Trẻ, Công ty CP Bình Vinh… đồng thời giảm cho vay ngắn hạn hơn 19 tỷ đồng do một số khách hàng tất toán hồ sơ vay ngắn hạn chuyển sang ngân hàng khác. Dư nợ cho vay trung dài hạn năm 2011 mặc dù giảm xuống hơn 43 tỷ đồng so với năm 2010 nhưng tỷ trọng trong cơ cấu nợ tăng lên và chiếm hơn 90% dư nợ cho vay toàn Chi nhánh. Thực tế với dư nợ 39 tỷ đồng nợ vay ngắn hạn, ngoài dư nợ cho vay cầm cố sổ tiết kiệm còn lại là khoản nợ ngắn hạn đã quá hạn của Công ty CP Gạch men Anh Em. Trong năm 2011, SCB Đà Nẵng cũng đã tích cực thu hồi nợ quá hạn và nợ xấu. Trong đó, đã thu hồi 14,8 tỷ nợ xấu phát sinh trong các năm trước, tổng lãi quá hạn đã thu hồi 05 tỷ đồng. Tuy nhiên, trong 6 tháng cuối năm 2011 đã phát sinh tăng 167 tỷ đồng nợ quá hạn khi khoản vay của Công ty TNHH Sức Trẻ *(20 tỷ đồng)* chuyển sang quá hạn do chậm thanh toán trên 10 ngày và đặc biệt là khoản nợ hơn 147 tỷ đồng của Công ty CP Gạch men Anh Em chuyển sang nhóm nợ xấu do khách hàng gặp khó khăn trong kinh doanh dẫn đến không đảm bảo thanh toán nợ vay ngắn hạn cũng như trung hạn cho ngân hàng. Ðây chính là nguyên nhân đưa tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu của SCB Đà Nẵng tăng lên ở mức cao, với tỷ lệ nợ quá hạn là 44,64% và nợ xấu là 39,60%, cao hơn nhiều lần so với tỷ lệ nợ quá hạn 5,29% của năm 2010 [13, 4].

Dư nợ tín dụng cuối kỳ tháng 01.2012 đạt 391 tỷ đồng, giảm 05 tỷ đồng so với ngày 31.12.2011. Nguyên nhân là SCB tiếp tục ngưng giải ngân cho khách hàng ngoài đối tượng vay cầm cố Sổ tiết kiệm, giấy tờ có giá. Dư nợ trung dài hạn tiếp tục giảm hơn 01 tỷ đồng, lũy kế giảm 4,3 tỷ đồng từ thu hồi các khoản vay đến hạn của các Công ty như Công ty CP Bình Vinh, Công ty CP Indochina và Công ty TNHH Sức Trẻ. Hiện nay, dư nợ ngắn hạn *(38,6 tỷ đồng)* chủ yếu là do nợ ngắn hạn quá hạn của Công ty CP Gạch men Anh Em và một số món vay cầm cố Sổ tiết kiệm tại SCB Đà Nẵng và các Phòng Giao dịch trực thuộc. Tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu chiếm lần lượt 44,85% và 40,05% trên tổng dư nợ, tương đương tháng trước và tăng nhẹ so với đầu năm 2012 do tổng dư nợ giảm. Trong tháng 02 năm 2012, SCB Đà Nẵng đã thu hồi được 200 triệu nợ xấu từ Công ty CP Gạch men Anh Em. Tổng cộng trong 02 tháng đầu năm 2012, SCB Đà Nẵng đã thu hồi được 1.052 triệu đồng nợ quá hạn, gồm 852 triệu đồng nợ quá hạn nhóm 02 của Công ty TNHH Sức Trẻ và gần 200 triệu đồng nợ xấu nhóm 04 của Công ty CP Gạch men Anh Em [13, 5]. Có thể tóm tắt tình hình nợ quá hạn đến tháng 02 năm 2012 của SCB Đà Nẵng như sau:

 *Đơn vị tính: Triệu đồng*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nợ****nhóm** | **Tên khách hàng** | **Dư nợ đầu tháng** | **Phát sinh tăng****trong****tháng** | **Phát sinh giảm trong tháng** | **Ghi chú** |
| 2 | Công ty TNHH Sức Trẻ | 18.788 | 0 | 0 | Đang thử thách. |
| 4 | Công ty CP Gạch men Anh Em | 147.634 | 0 | 200 |  |
| 5 | Nguyễn Văn Sỹ | 53 | 0 | 0 | Đang thi hành án. |
| 5 | Công ty TNHH Phúc Ngọc Minh | 96 | 0 |  | Đang thi hành án. |
| 5 | Công ty TNHH Nhật Lệ | 0 | 0 |  | Nợ xử lý bằng dự phòng rủi ro. |
| 5 | Công ty CP Xây dựng điện VNECO7 | 9.015 | 0 |  | Đang thi hành án. |
|  | **Tổng cộng** | **175.586** | **0** | **200** |  |

*Bảng 2.4 Tình hình nợ quá hạn đến tháng 02.2012 của SCB Đà Nẵng.*

*Nguyên nhân phát sinh nợ quá hạn, nợ xấu và biện pháp xử lý:*

Công ty TNHH Sức Trẻ: Công ty chậm thanh toán gốc dài hạn đến hạn ngày 27.7.2011 do nguồn tiền về chậm. Khách hàng đã thanh toán đầy đủ sau đó 17 ngày, hiện tại không còn nợ quá hạn gốc tại SCB và đang trong giai đoạn thử thách để chuyển về nhóm 1.

Công ty CP Gạch Men Anh Em: Trong thời gian qua, Kế toán trưởng của Công ty đã nghỉ việc. Ban lãnh đạo không có chính sách tài chính phù hợp dẫn đến cơ cấu sử dụng vốn của doanh nghiệp không hợp lý *(vốn lưu động trong năm 2010 âm 9,7 tỷ đồng)*. Tình hình khó khăn chung của thị trường ngành vật liệu xây dựng đã tác động mạnh đến Công ty, nguồn thu không đủ để thanh toán nợ vay ngân hàng. Năm 2011, theo báo cáo sơ bộ Công ty đã lỗ khoảng 12 tỷ đồng nên mất khả năng thanh toán. Hiện nay, SCB Đà Nẵng đã cử nhân sự giám sát nhà máy.

 Công ty TNHH Thương mại và Dịch vụ Phúc Ngọc Minh: Công ty hoàn toàn mất khả năng thanh toán, do tình hình kinh doanh bị thua lỗ, tài sản thế chấp là xe ô tô đang sữa chữa tại Garage Ninh nhưng chưa thanh toán cho Garage. Mặc dù SCB Đà Nẵng và Phòng Xử lý thu hồi nợ của SCB đã rất tích cực, thiện chí làm việc với Garage Ninh trong việc thống nhất chi phí để thực hiện kê biên phát mãi tài sản bảo đảm. Tuy nhiên, chủ Garage Ninh không hợp tác. SCB Đà Nẵng đã thông báo vấn đề này cho cơ quan Thi hành án thành phố Đà Nẵng và đề nghị cưỡng chế kê biên nhưng đến nay cơ quan Thi hành án thành phố Đà Nẵng vẫn chưa ra quyết định cưỡng chế kê biên.

Công ty TNHH Nhật Lệ: Hiện tại Công ty không còn dư nợ nội bảng do đã sử dụng dự phòng 179 triệu đồng để xử lý rủi ro. SCB Đà Nẵng cũng đã phối hợp với Phòng Xử lý thu hồi nợ làm việc với lãnh đạo Công ty và Ông Hoàng Quốc Cường *(nguyên nhân viên tín dụng SCB Đà Nẵng)* yêu cầu thanh toán phần nợ gốc còn lại và lãi phát sinh nhưng Công ty không còn tài sản và không còn khả năng thanh toán. Ông Cường cũng không đưa ra được phương án trả nợ cho SCB Đà Nẵng. SCB Đà Nẵng đã gửi đơn tố cáo và cung cấp thông tin liên quan của Ông Cường lên cơ quan Công an đề nghị truy tố hình sự. Công an quận Hải Châu thành phố Đà Nẵng đã có công văn từ chối thụ lý hồ sơ và đề nghị SCB Đà Nẵngchuyển hồ sơ cho Tòa án nhân dân thành phố Đà Nẵng thụ lý, giải quyết.

Công ty CP Xây dựng điện VNECO7: Nguồn thu nhập của Công ty không ổn định và do Công ty xây dựng nên công nợ thường không thu được theo đúng tiến độ. Công ty cam kết thanh toán 5,5 tỷ đồng nhưng chỉ thanh toán được 300 triệu đồng. SCB Đà Nẵngphối hợp với Phòng xử lý thu hồi nợ làm việc với cơ quan Thi hành án quận Liên Chiểu thành phố Đà Nẵng đề nghị phát mãi tài sản nhưng cơ quan Thi hành án quận Liên Chiểu thành phố Đà Nẵng vẫn chưa ra quyết định cưỡng chế kê biên.

Khách hàng Nguyễn Văn Sỹ: Khách hàng thua lỗ trong việc kinh doanh dẫn đến nguồn trả nợ không đảm bảo. Khách hàng nhiều lần cam kết trả nợ nhưng không thực hiện. SCB Đà Nẵngđã nhiều lầnlàm việc với gia đình của khách hàng. Đại diện gia đình cam kết trong thời gian tới sẽ thanh toán dứt điểm nợ quá hạn cho SCB Đà Nẵng…

Với phương châm luôn đồng hành cùng khách hàng, SCB Đà Nẵng đã từng bước tháo gỡ khó khăn cùng khách hàng, tìm hiểu nguyên nhân phát sinh dư nợ quá hạn, đưa ra các phương pháp xử lý phù hợp như điều chỉnh lại kỳ hạn nợ thích hợp với tình hình sản xuất kinh doanh của khách hàng; đã góp phần đưa dư nợ quá hạn trở lại nợ nhóm 1 với tổng dư nợ gần 21 tỷ đồng. Điều này vừa tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng tiếp tục sản xuất kinh doanh, mặt khác giúp SCB Đà Nẵng ổn định dư nợ, giảm nợ quá hạn và giữ chân được khách hàng. SCB Đà Nẵng đang ngày càng nâng cao công tác quản trị rủi ro trong cho vay nhằm bảo đảm tăng trưởng tín dụng đi đôi với chất lượng tín dụng.