

## PHẦN NỘI DUNG CHI TIẾT

### CHƯƠNG 1: GIỚI THIỆU VỀ ĐƠN VỊ THỰC TẬP

#### 1.1 Lịch sử hình thành và phát triển của Sacombank – Chi nhánh Tân Bình – PGD Ông Tạ

##### 1.1.1 Giới thiệu tổng quan về Sacombank

Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín ( tên giao dịch : Sacombank ) là một ngân hàng thương mại cổ phần của Việt Nam, được thành lập vào năm 1991 trên cơ sở hợp nhất 4 tổ chức tín dụng là Ngân hàng Phát triển Kinh tế Gò Vấp, HTX tín dụng Lữ Gia, Tân Bình và Thành Công với các nhiệm vụ chính là huy động vốn, cấp tín dụng và thực hiện các dịch vụ của Ngân hàng.

Trụ sở chính ban đầu của Sacombank nằm trên đường Nguyễn Oanh, nay là chi nhánh Gò Vấp. Đến tháng 4 năm 1999, trụ sở chính của Sacombank được điều chuyển về tòa nhà Sacombank tại số 278 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, Tp Hồ Chí Minh.

Sacombank ra đời trong bối cảnh của cuộc khủng hoảng tín dụng đầu năm 1990 với số vốn điều lệ ban đầu là 3 tỷ đồng và hoạt động chủ yếu tại vùng ven Thành phố Hồ Chí Minh. Trải qua gần 30 năm xây dựng và hoạt động, đến nay Sacombank đã phát triển lớn mạnh theo mô hình Ngân hàng bán lẻ với một mạng lưới rộng khắp cả nước và mở rộng sang các nước Đông Dương với 570 điểm giao dịch trên toàn hệ thống tại Việt Nam, Lào, Campuchia sau khi khai trương 4 chi nhánh ở 4 tỉnh phía Bắc gồm Lào Cai, Ninh Bình, Nam Định và Thái Bình.

Đến cuối tháng 3/2020, với mức vốn điều lệ 18.852 tỷ đồng, Sacombank nằm trong top 10 ngân hàng có vốn điều lệ cao nhất về mạng lưới hoạt động cũng như tốc độ tăng trưởng trong hoạt động kinh doanh. Trong suốt quá trình hoạt động, Sacombank luôn kiên định với chiến lược phát triển, mở ra những lối đi riêng và trở thành ngân hàng tiên phong trong nhiều lĩnh vực.

Sơ lược về hình thành và phát triển của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín ( Sacombank) :

- Năm 1991: Sacombank là một trong những Ngân hàng TMCP đầu tiên được thành lập tại Thành phố Hồ Chí Minh với vốn ban đầu là 3 tỷ đồng.
- Năm 1993: Là Ngân hàng TMCP đầu tiên của thành phố Hồ Chí Minh khai trương chi nhánh tại Hà Nội.
- Năm 1999: Khánh thành tòa nhà trụ sở tại 278 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TP Hồ Chí Minh.
- Năm 2008:
  - Là Ngân hàng TMCP đầu tiên của Việt Nam khai trương chi nhánh tại Lào.
  - Thành lập công ty đá quý vàng bạc Sacombank-SBJ.
- Năm 2009: Khai trương chi nhánh Phnôm Pênh, hoàn thành việc mở rộng mạng lưới tại khu vực Đông Dương.
- Năm 2011: Sacombank vinh dự đón nhận Huân chương Lao động hạng Ba của Chủ tịch Nước.
- Năm 2013: Được tạp chí The Asset và Tạp chí International Finance Magazine ( IFM) bình chọn là “Ngân hàng nội địa tốt nhất Việt Nam” và “Ngân hàng bán lẻ tốt nhất Việt Nam”.
- Năm 2015: Sacombank tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường để thông qua Đề án sát nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam ( Southern Bank).
- Năm 2016: Sacombank được cấp Giấy chứng nhận Hệ thống Quản lý chất lượng theo tiêu chuẩn ISO.
- Năm 2017: Sacombank hợp tác với Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam ( Dai-ichi Life Việt Nam) với thời hạn 20 năm.
- Năm 2019: Thành lập 4 chi nhánh tại các tỉnh Thái Bình, Ninh Bình, Nam Định và Lào Cai.
- Thông tin Ngân hàng:

- Tên Tiếng Việt: Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín
  - Tên Tiếng Anh: Saigon Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank
  - Tên viết tắt: Sacombank
  - Mã cổ phiếu: STB
  - Vốn điều lệ: 18.852.157.000.000 đồng
  - Địa chỉ trụ sở chính: 278 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TP Hồ Chí Minh
  - Điện thoại: (84-8) 39 320 420
  - Website: www.sacombank.com.vn
- **Ngành nghề kinh doanh:**
- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn của các tổ chức, dân cư dưới các hình thức gửi tiền có kì hạn, không kì hạn, chứng chỉ tiền gửi
  - Tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước, vay vốn của các tổ chức tín dụng khác
  - Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn
  - Chiết khấu trái phiếu, thương phiếu và các giấy tờ có giá
  - Hùn vốn và liên doanh theo phát luật
  - Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng
  - Kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế
  - Huy động vốn từ nước ngoài và các dịch vụ khác

### **1.1.2 Tổng quan về Chi nhánh Tân Bình**

- Địa chỉ: 224 Lê Văn Sỹ, Phường 1, Quận Tân Bình, TP Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: 02839907202
- Số Fax: 02839907205

Cùng với sự phát triển của nền kinh tế nước ta thì việc gia tăng nhu cầu vay vốn từ các doanh nghiệp sản xuất kinh doanh, cũng như việc thu hút nguồn vốn nhàn rỗi là điều tất yếu. Năm bắt cơ hội ấy Sacombank đã mở rộng mạng lưới phân phối để

đáp ứng cho nhu cầu về vốn của các doanh nghiệp và cá nhân. Sacombank chi nhánh Tân Bình được hình thành trong bối cảnh đó. Sacombank chi nhánh Tân Bình được thành lập từ hợp tác xã tín dụng Tân Bình, lúc đất nước đang chuyển sang nền kinh tế thị trường, hoạt động tài chính gặp nhiều khó khăn, với cơ cấu tổ chức đơn giản, sự nỗ lực hết mình, trong thời gian qua Sacombank chi nhánh Tân Bình từng bước vươn lên và đã đạt được những kết quả đáng ghi nhận đóng góp vào sự phát triển chung của đại gia đình Sacombank.

Chính thức thành lập vào ngày 01/06/1992; đến nay, Sacombank chi nhánh Tân Bình là một trong những chi nhánh lớn nhất của Sacombank. Với những nỗ lực không ngừng, sự đóng góp tích cực của đội ngũ NV, Sacombank chi nhánh Tân Bình đã, đang và sẽ đẩy mạnh mọi hoạt động kinh doanh nhằm giữ vững vị thế của mình trên thương trường.

Hiện nay chi nhánh Tân Bình đặt tại địa chỉ 224 Lê Văn Sỹ, Phường 1, Quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh, với nhiệm vụ là kinh doanh và chịu trách nhiệm quản lý chi nhánh cấp 2 và các phòng giao dịch trực thuộc góp phần tạo nên sự hoạt động nhịp nhàng trong hệ thống Sacombank.

Hiện tại ngoài chi nhánh chính, Sacombank chi nhánh Tân Bình đã mở thêm 09 phòng giao dịch trực thuộc, với hơn 250 NV giàu kinh nghiệm, có kiến thức trình độ chuyên môn, có trách nhiệm cao trong công việc qua đó đã góp phần đáng kể cho sự phát triển của Sacombank.

Các phòng giao dịch trực thuộc chi nhánh Tân Bình:

➤ Phòng giao dịch Ông Tạ

Địa chỉ 785-785A Cách mạng Tháng Tám, phường 6, Quận Tân Bình, TP.HCM

➤ Phòng giao dịch Lữ Gia

Địa chỉ 2/8 Cư xá Lữ Gia, phường 5, Quận 11, TP.HCM

➤ Phòng giao dịch ETOWN

Địa chỉ Tòa nhà ETOWN 364 Cộng Hoà, Quận Tân Bình, TP.HCM

➤ Phòng giao dịch Lãng Cha Cả

Địa chỉ 315 Hoàng Văn Thụ, phường 2, Quận Tân Bình, TP.HCM

➤ Phòng giao dịch Thanh Bình

Địa chỉ 170 Lý Thường Kiệt, phường 7, Quận Tân Bình, TP.HCM

➤ Phòng giao dịch Lạc Hồng

Địa chỉ 1016 Lạc Long Quân, Phường 8, Quận Tân Bình, TP.HCM

➤ Phòng giao dịch Cộng Hòa

Địa chỉ 298 Cộng Hòa, phường 13, Quận Tân Bình, TP.HCM

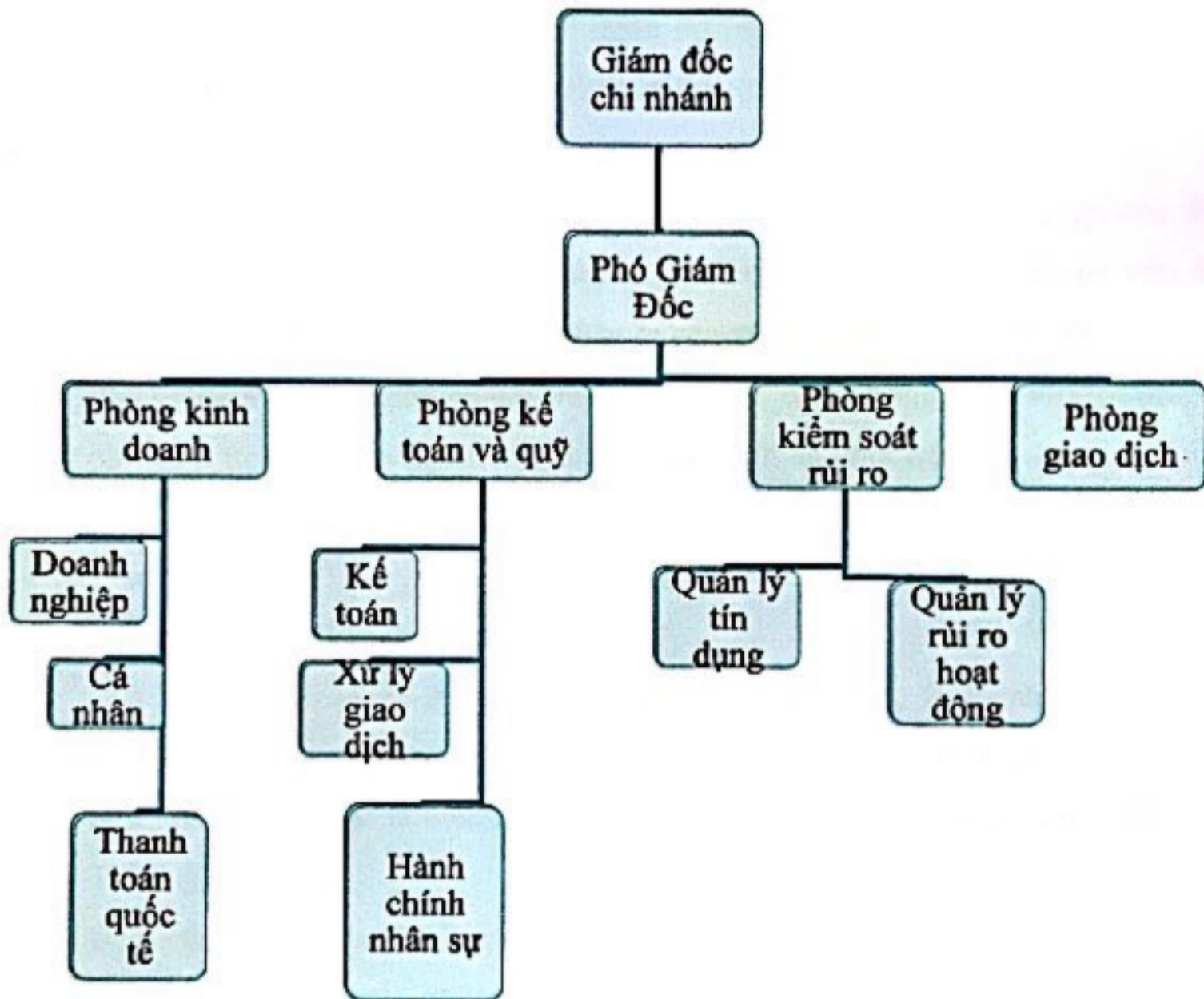
➤ Phòng giao dịch Bà Quẹo

Địa chỉ 476 Trường Chinh, phường 13, Quận Tân Bình, TP.HCM

➤ Phòng giao dịch Bàu Cát

Địa chỉ 210-203-205 Bàu Cát, phường 14, Quận Tân Bình, TP.HCM

### 1.1.3 Cơ cấu tổ chức của Sacombank – Chi nhánh Tân Bình – PGD Ông Tạ



Sơ đồ 1.1 Sơ đồ cơ cấu tổ chức của ngân hàng Sacombank – Chi nhánh Tân Bình – PGD Ông Tạ

Chức năng và các nhiệm vụ của phòng ban:

➤ Giám đốc chi nhánh:

- Giám đốc chi nhánh là chức danh do Hội sở bổ nhiệm. Giám đốc thực hiện nhiệm vụ theo phân quyền và ủy quyền của Tổng giám đốc NHTMCP Sài Gòn Thương Tín trong phạm vi quyền hạn được giao.

- Giám đốc là người phụ trách và chịu trách nhiệm chính về kết quả hoạt động kinh doanh của chi nhánh.
  - Trực tiếp điều hành và quyết định toàn bộ các hoạt động của Chi nhánh, chịu trách nhiệm về việc thực hiện các chỉ tiêu hoạt động của Ngân hàng cấp trên giao.
- Phó giám đốc chi nhánh:
- Phó giám đốc là chức danh thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của Tổng giám đốc. Phó giám đốc phụ trách kinh doanh, thay mặt Giám đốc phụ trách công việc của đơn vị khi Giám đốc đi vắng (phải có phân quyền và uỷ quyền của Giám đốc).
  - Phó giám đốc chịu trách nhiệm trước Giám đốc việc những công việc được giao phó nằm trong quyền hạn trách nhiệm của mình và chịu trách nhiệm trước pháp luật.
- Phòng kinh doanh
- Bộ phận quản lý khách hàng doanh nghiệp:
 

Là bộ phận thực hiện giao dịch trực tiếp với khách hàng là doanh nghiệp. Thực hiện các nghiệp vụ liên quan đến tín dụng, quản lý các sản phẩm tín dụng phù hợp với chế độ, thể lệ hiện hành và hướng dẫn của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.
  - Bộ phận quản lý khách hàng cá nhân:
 

Các hoạt động của phòng kinh doanh khách hàng cá nhân cũng giống như phòng kinh doanh khách hàng doanh nghiệp, chỉ khác đối tượng phục vụ của phòng cá nhân là cá thể như: cho vay tiêu Thương , cho vay phục vụ đời sống, vay nông nghiệp,... và trong công tác thẩm định của phòng cá nhân phải thu thập: nghiên cứu hồ sơ, xác minh nhân thân, nguồn thu nhập dùng để trả nợ, tài sản đảm bảo,... của khách hàng cho vay bất động sản và tiêu dùng, tham gia thực hiện việc giải ngân, thu nợ đối với nghiệp vụ cho vay cán bộ công nhân viên và góp chợ theo quy định của Ngân hàng.
  - Bộ phận thanh toán quốc tế:

Thực hiện công tác tiếp thị, thu thập ý kiến đóng góp của khách hàng, đề xuất cho Giám đốc chi nhánh các biện pháp cải tiến nhằm tăng cường năng lực cạnh tranh và phát triển thị phần.

Hướng dẫn khách hàng tất cả các nghiệp vụ liên quan đến thanh toán quốc tế.

Kiểm tra về mặt kỹ thuật, thẩm định và đề xuất phát hành, tu chỉnh, thanh toán, thông báo L/C và trong thực hiện các phương thức thanh toán quốc tế khác.

Lập thủ tục thanh toán cho nước ngoài và nhận thanh toán từ nước ngoài theo yêu cầu của khách hàng.

Mua bán ngoại tệ phục vụ nhu cầu khách hàng theo quy định, quy chế kinh doanh ngoại hối của Ngân hàng. Thực hiện việc chuyển tiền phi mậu dịch ra nước ngoài... Xây dựng kế hoạch tháng, năm; đánh giá tình hình thực hiện và đề xuất cho Giám đốc chi nhánh các biện pháp khắc phục các khó khăn trong công tác.

#### ➤ Phòng kế toán và quỹ

- Bộ phận xử lý giao dịch

Thực hiện các nghiệp vụ tiền gửi thanh toán và các dịch vụ khác có liên quan đến tài khoản tiền gửi thanh toán theo yêu cầu của khách hàng.

Thực hiện các nghiệp vụ tiền gửi tiết kiệm.

Thực hiện các nghiệp vụ: chuyển tiền nhanh nội địa, chi tiền kiểu hối, chi trả chuyển tiền phi mậu dịch,...

- Bộ phận kế toán

Bộ phận kế toán và bộ phận kho quỹ thực hiện công tác xây dựng và kiểm tra chế độ tài chính kế toán, quản lý tiền mặt, ứng và thu tiền cho việc thanh toán của Chi nhánh đối với nội bộ Ngân hàng và các Ngân hàng khác. Bên cạnh đó là việc tổng hợp kế hoạch kinh doanh tài chính toàn Chi nhánh và quản lý kho quỹ.

- Bộ phận hành chính, nhân sự

Tiếp nhận, phân phối, phát hành và lưu trữ văn thư.

Thực hiện mua sắm, tiếp nhận, quản lý, phân phối tất cả các loại tài sản, vật phẩm liên quan đến hoạt động Chi nhánh.

Tham mưu, theo dõi thực hiện chi phí điều hành trên cơ sở có kế hoạch đã được duyệt.

Chịu trách nhiệm tổ chức và theo dõi kiểm tra công tác áp tải tiền, bảo vệ an ninh, phòng cháy chữa cháy và bảo đảm tuyệt đối an toàn cơ sở vật chất trong và ngoài giờ làm việc.

Xây dựng kế hoạch tuyển dụng nhân sự hàng năm căn cứ vào kế hoạch mở rộng mạng lưới và kết quả định biên của Chi nhánh.

➤ Phòng kiểm soát rủi ro

- Hỗ trợ công tác tín dụng
- Kiểm soát lại hồ sơ cấp tín dụng và phản hồi lại cho Ban lãnh đạo Chi nhánh những vấn đề chưa đúng quy định (nếu có).
- Hoàn chỉnh hồ sơ và lập thủ tục giải ngân, thu phí (nếu có); hợp đồng tín dụng, hợp đồng bảo đảm, giấy nhận nợ; tiếp nhận bản chính giấy tờ sở hữu tài sản đảm bảo và các giấy tờ có liên quan.
- Tham gia cùng bộ phận thẩm định doanh nghiệp/ cá nhân kiểm tra sử dụng vốn định kỳ và đột xuất sau khi cho vay đối với khách hàng có nợ xấu.
- Lập thủ tục giải chấp tài sản đảm bảo.
- Quản lý danh mục cho vay, bảo lãnh
- Kiểm soát chặt chẽ tình hình nợ gia hạn, nợ quá hạn, đề xuất các biện pháp giảm thiểu nợ quá hạn, nợ không thu được lãi.

➤ Phòng giao dịch

Là đơn vị trực thuộc chi nhánh, có con dấu hạch toán báo sổ, được phép thực hiện một phần các nội dung hoạt động của chi nhánh theo ủy quyền của Giám đốc chi nhánh theo khuôn khổ quy định của NHNN. Nhìn chung, cơ cấu tổ chức của Sacombank – Chi nhánh Tân Bình khá chặt chẽ. Nhiệm vụ và vai trò của

các phòng ban được phân công rõ ràng đúng người đúng việc giúp ban Giám đốc chi nhánh có thể dễ dàng kiểm tra giám sát hoạt động của ngân hàng. Bên cạnh đó Giám đốc luôn quan tâm đến nhân viên, và đôn đốc nhân viên hoàn thành nhiệm vụ được giao nhằm đạt chỉ tiêu mà Chi nhánh đề ra.