



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI





NỘI DUNG

- I. ĐỊNH NGHĨA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI (NHTM)
- II. PHÂN LOẠI NHTM
- III. CÁC CHỨC NĂNG CỦA NHTM
- IV. CÁC NGHIỆP VỤ CỦA NHTM
- V. RỦI RO VÀ CÁC BIỆN PHÁP GIẢM THIỂU
- VI. MỘT SỐ ĐIỂM MẠNH, YẾU, THÁCH THỨC, CƠ HỘI VÀ GIẢI PHÁP



I. ĐỊNH NGHĨA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

Ngân hàng thương mại (ngân hàng trung gian) là tổ chức kinh doanh tiền tệ mà hoạt động chủ yếu và thường xuyên là nhận tiền gửi của khách hàng với trách nhiệm hoàn trả và sử dụng số tiền đó để cho vay, thực hiện nghiệp vụ chiết khấu và làm phương tiện thanh toán.



II. PHÂN LOẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

- ✓ NHTM nhà nước
- ✓ NHTM cổ phần
- ✓ NH liên doanh
- ✓ Chi nhánh NH nước ngoài
- ✓ NH 100% vốn nước ngoài



Ngân hàng thương mại Nhà nước

- Ngân hàng Chính sách Xã hội Việt Nam
- Ngân hàng Phát triển Việt Nam
- Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
- Ngân hàng phát triển nhà đồng bằng sông Cửu Long
- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam



Ngân hàng thương mại cổ phần đô thị

- Ngân hàng Á Châu ACB
- Ngân hàng Đông Á DAB
- Ngân hàng TMCP An Bình ABBank
- Ngân hàng Kỹ Thương Việt Nam Techcombank
- Ngân hàng Quân Đội MB
- Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Sacombank
- Ngân hàng Việt Nam Thương tín VietBank
- Ngân hàng TMCP Ngoại thương Vietcombank
- Ngân hàng Xuất nhập khẩu EIB



Ngân hàng 100% vốn đầu tư nước ngoài

- HSBC (Việt Nam) HSBC
- Standard Chartered Việt Nam
- ANZ Việt Nam ANZ
- Shinhan Việt Nam SHBVN
- Hong Leong Việt Nam HLBVN



Ngân hàng liên doanh tại Việt Nam

- Ngân hàng Indovina IVB
- Ngân hàng Việt – Nga VRB
- Ngân hàng ShinhanVina SVB
- VID Public Bank VID PB
- Ngân hàng Việt – Thái VSB



CANTHO UNIVERSITY

Chi nhánh ngân hàng nước ngoài

- Ngân hàng Bangkok



III. CHỨC NĂNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

**Trung
gian
tín
dụng**

**Trung
gian
thanh
toán**

**Tạo
bút tậ**

**Cung
cấp
dịch
vụ tài
chính**



Trung gian tín dụng





Trung gian thanh toán





Trung gian thanh toán

- Ngân hàng cất giữ tiền và thực hiện các khoản thu chi theo sự ủy nhiệm của khách hàng
- Giấy bạc thay cho tiền kim loại
- Các công cụ lưu thông tín dụng thay cho giấy bạc (séc, chuyển ngân, thẻ thanh toán)
- Thanh toán và chuyển tiền điện tử



Trung gian thanh toán

Ngân Hàng

TK Khách hàng A

200.000

100.000

100.000

TK Khách hàng B

300.000

100.000

400.000



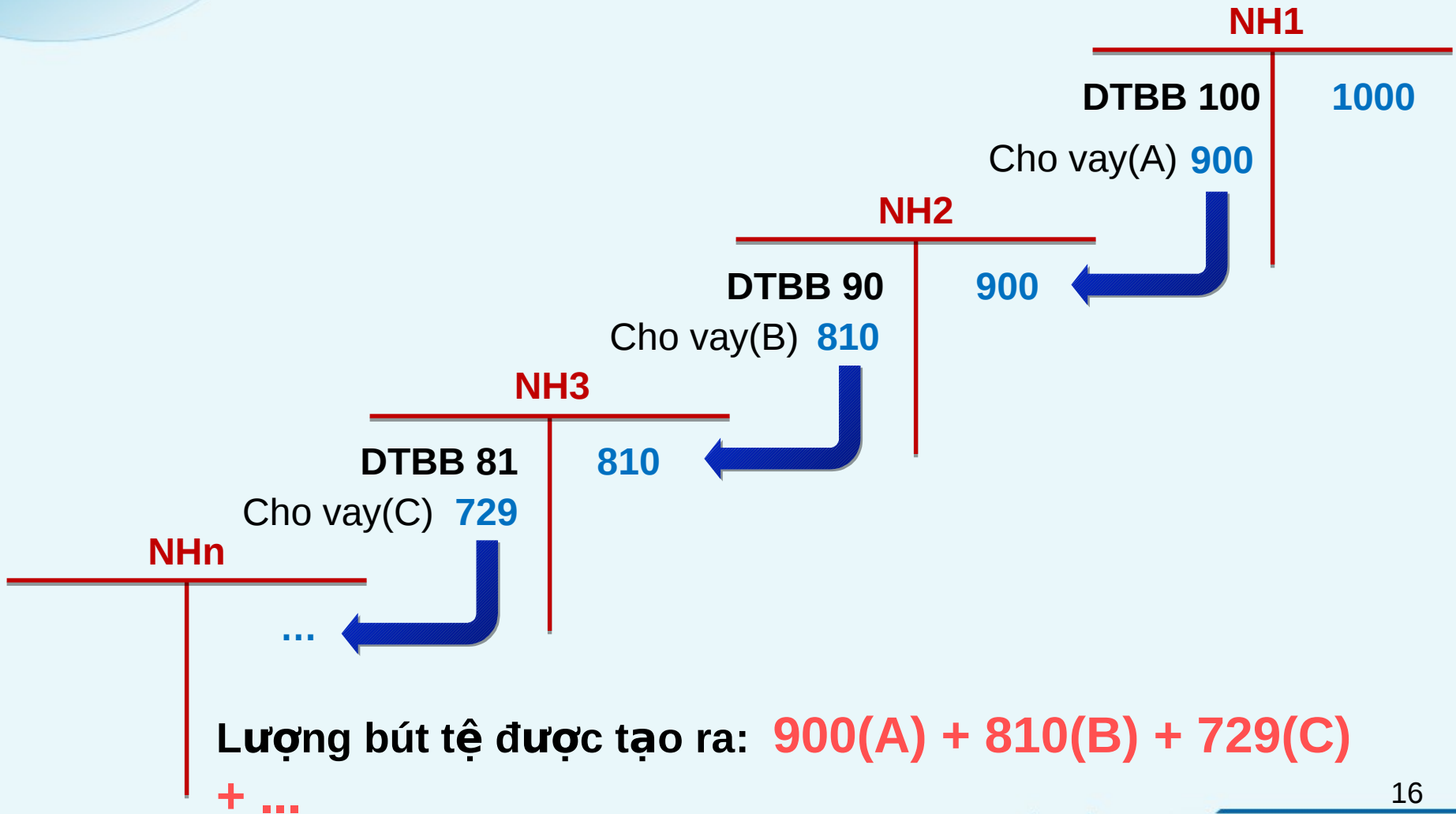


Tạo bút tệ

Quá trình tạo tiền của NHTM được thực hiện thông qua hoạt động tín dụng và nhờ vào việc các NHTM hoạt động trong cùng một hệ thống



Tạo bút tệ





Cung cấp các dịch vụ tài chính

- Tư vấn về tài chính và đầu tư cho các doanh nghiệp, làm đại lý phát hành chứng khoán, thực hiện việc mua bán chứng khoán cho khách hàng.
- Bảo quản an toàn vật có giá cho khách hàng
- Dịch vụ tín thác đối với cá nhân
- Dịch vụ ủy thác thanh lý tài sản



IV. CÁC NGHIỆP VỤ CỦA NHTM

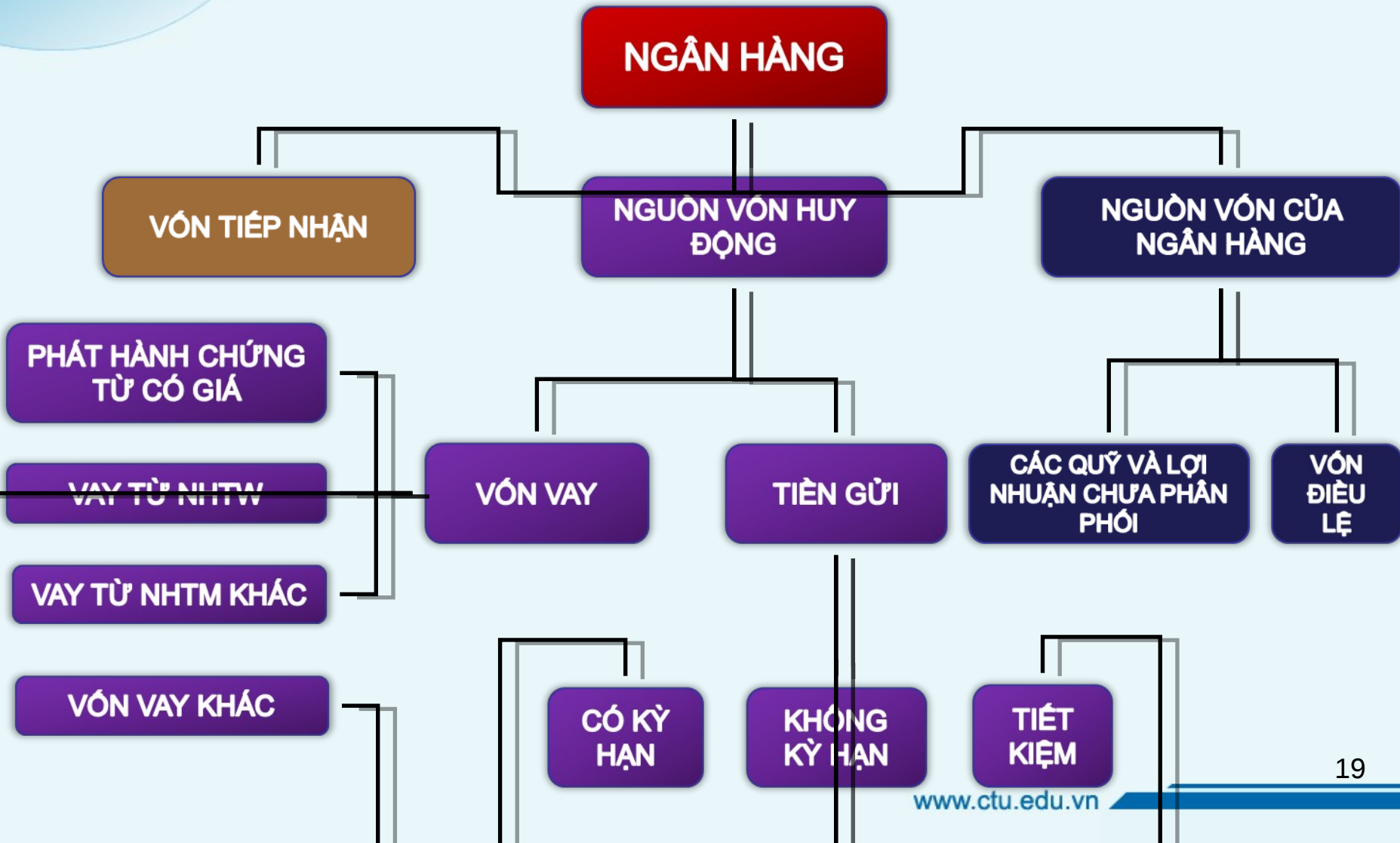
**NV TẠO VỐN
(HUY ĐỘNG VỐN)**

**NGHIỆP VỤ
SỬ DỤNG VỐN**

**NV TRUNG GIAN
(NV KINH DOANH)**



Nghiệp vụ tạo vốn





Nghiệp vụ sử dụng vốn

- Thiết lập dự trữ
 - Tại quỹ
 - Tại các ngân hàng thương mại khác
 - Tại NHTW
 - Đầu tư vào giấy tờ có giá
- Nghiệp vụ tín dụng
 - Cho vay
 - Tín dụng thuê mua; tín dụng đầu tư
 - Bảo lãnh
 - Tín dụng thế chấp
 - Chiết khấu
 - Tín dụng ứng trước vào tài khoản
- Nghiệp vụ tín dụng tiêu dùng
- Nghiệp vụ đầu tư



Nghiệp vụ trung gian nghiệp vụ kinh doanh

- ✓ Chuyển tiền
- ✓ Thu hộ
- ✓ Ủy thác
- ✓ Mua bán hộ
- ✓ Kinh doanh vàng, bạc đá quý
- ✓ Làm tư vấn về tiền tệ, tài chính



V. RỦI RO VÀ CÁC BIỆN PHÁP GIẢM THIỂU RỦI RO

- Rủi ro thanh khoản
- Rủi ro tín dụng
- Rủi ro lãi suất
- Rủi ro hối đoái



V. RỦI RO VÀ CÁC BIỆN PHÁP GIẢM THIỂU RỦI RO

Rủi ro thanh khoản

Tiền gửi
(1)

Cho vay
(2)



Trả nợ
(4)

Thu nợ
(3)



V. RỦI RO VÀ CÁC BIỆN PHÁP GIẢM THIỂU RỦI RO

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là sự xuất hiện các biến cố không bình thường do chủ quan hoặc khách quan làm cho người đi vay không trả được nợ vay và lãi vay cho NH theo đúng những điều kiện ghi trên hợp đồng tín dụng.



V. RỦI RO VÀ CÁC BIỆN PHÁP GIẢM THIỂU RỦI RO

Rủi ro lãi suất

Xảy ra khi có sự không ăn khớp giữa lãi suất huy động và lãi suất cho vay



V. RỦI RO VÀ CÁC BIỆN PHÁP GIẢM THIỂU RỦI RO

Rủi ro hối đoái

Rủi ro trong việc giao dịch ngoại hối xuất phát từ tỷ giá hối đoái của các loại tiền tệ khác nhau do tác động của kinh tế hoặc chính trị của đất nước



V. RỦI RO VÀ CÁC BIỆN PHÁP GIẢM THIỂU RỦI RO

Biện pháp giảm thiểu rủi ro

ĐA DẠNG HÓA

CHUYỂN RỦI RO

**TĂNG CƯỜNG THU THẬP
THÔNG TIN VỀ KHÁCH HÀNG**



Đa dạng hóa

Hướng các hoạt động tín dụng đến đa dạng mà các hậu quả của các hoạt động tín dụng đó không liên quan với nhau chặt chẽ giúp loại trừ một số rủi ro.



Chuyển rủi ro

- ✓ Mua bảo hiểm cho vay
- ✓ Cho vay đồng tài trợ: hình thức nhiều ngân hàng cùng cho vay một khách hàng có một dự án với nhu cầu vốn lớn và nhiều rủi ro
- ✓ Bán rủi ro: chuyển rủi ro cho các chủ thể có khả năng chịu đựng rủi ro



CANTHO UNIVERSITY

TĂNG CƯỜNG THU THẬP THÔNG TIN VỀ KHÁCH HÀNG



VI. MỘT SỐ ĐIỂM MẠNH, YẾU, THÁCH THỨC, CƠ HỘI VÀ GIẢI PHÁP

ĐIỂM MẠNH

- ✓ Có hệ thống mạng lưới chi nhánh rộng khắp.
- ✓ Am hiểu về thị trường trong nước.
- ✓ Đội ngũ khách hàng khá đông đảo.
- ✓ Chiếm thị phần lớn về hoạt động tín dụng, huy động vốn và dịch vụ.
- ✓ Có sự hỗ trợ từ phía NHTW
- ✓ Môi trường pháp lý thuận lợi.
- ✓ Hầu hết đều đang thực hiện hiện đại hóa ngân hàng.



VI. MỘT SỐ ĐIỂM MẠNH, YẾU, THÁCH THỨC, CƠ HỘI VÀ GIẢI PHÁP

ĐIỂM YẾU

- ✓ Bộ máy quản lý công kênh
- ✓ Chảy máu chất xám
- ✓ Quy mô vốn hoạt động còn nhỏ nên chưa thực hiện được mục tiêu kinh doanh một cách hoàn chỉnh.
- ✓ Sản phẩm dịch vụ chưa đa dạng, lĩnh vực kinh doanh chủ yếu là tín dụng, nợ quá hạn cao, nhiều rủi ro.



VI. MỘT SỐ ĐIỂM MẠNH, YẾU, THÁCH THỨC, CƠ HỘI VÀ GIẢI PHÁP

CƠ HỘI

- ✓ Có điều kiện tranh thủ vốn, công nghệ.
- ✓ Thúc đẩy đổi mới hệ thống
- ✓ Học hỏi kinh nghiệm
- ✓ Mở rộng quan hệ quốc tế, nâng cao vị thế
- ✓ Có cơ hội trao đổi, hợp tác, thu hút đầu tư nước ngoài
- ✓ Bắt buộc các NHTM phải chuyên môn hóa sâu hơn về các nghiệp vụ



VI. MỘT SỐ ĐIỂM MẠNH, YẾU, THÁCH THỨC, CƠ HỘI VÀ GIẢI PHÁP

THÁCH THỨC

- ✓ Áp lực cạnh tranh
- ✓ Chịu tác động mạnh của thị trường tài chính thế giới khi hội nhập
- ✓ Vấn đề cần quan tâm hàng đầu là nguồn nhân lực và các cơ chế khuyến khích làm việc tại ngân hàng hiện nay



VI. MỘT SỐ ĐIỂM MẠNH, YẾU, THÁCH THỨC, CƠ HỘI VÀ GIẢI PHÁP

GIẢI PHÁP

- ✓ Cơ cấu lại hệ thống NH
- ✓ Chiến lược nhân sự
- ✓ Chăm sóc khách hàng
- ✓ Hiện đại hóa công nghệ ngân hàng

