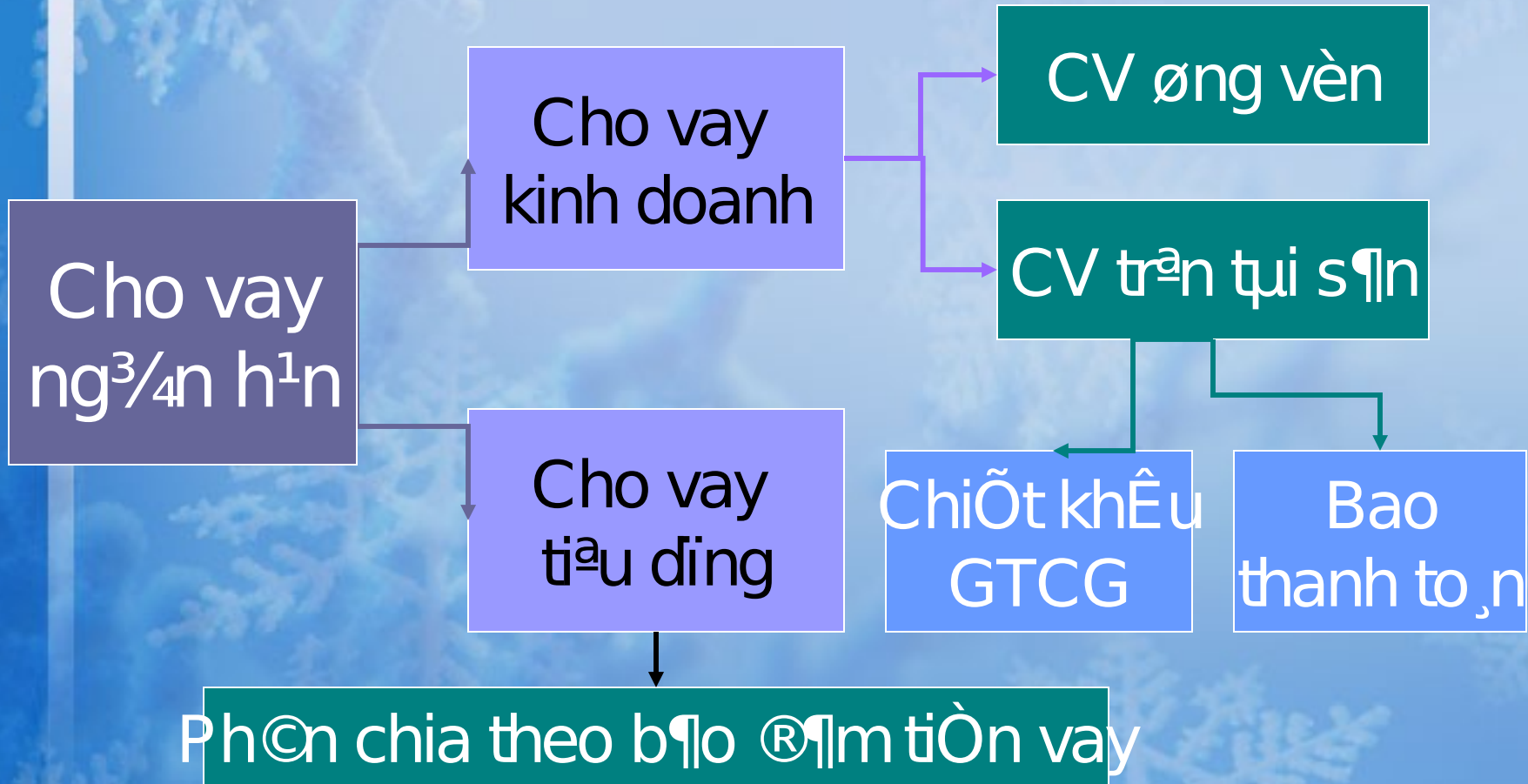


Chương 3

Cho vay $ng^{3/4n}$ h^{1n}

của NHTM

Các loại cho vay



Nội dung chính

1. Cho vay kinh doanh

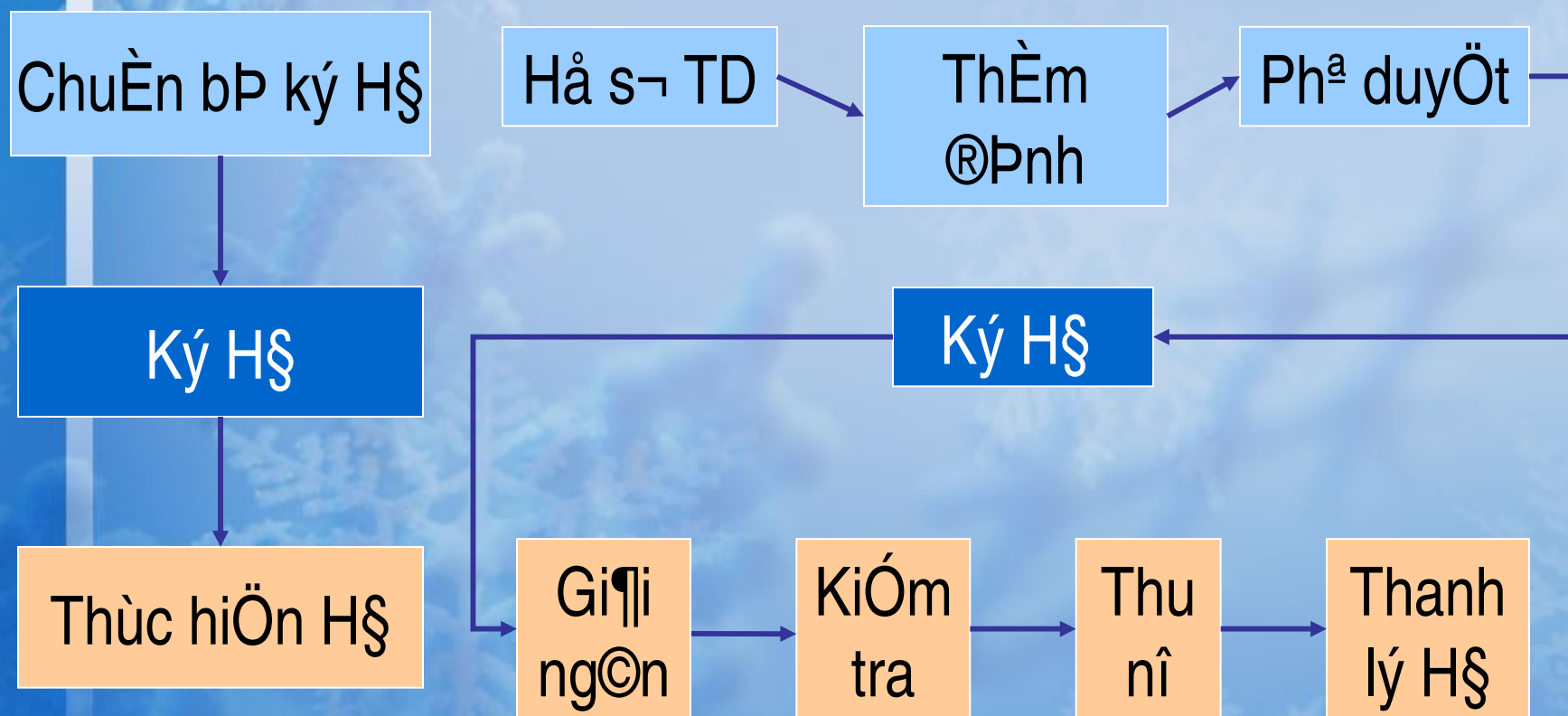
1.1. Cho vay ngắn hạn

1.2. Chiết khấu giấy tờ có giá,

1.3. Bảo thanh toán

2. Cho vay tiêu dùng

1.1. Cho vay òng vèn



Hả s↯
tÝn dông

Hả s↯
ph, p lý
(Phô lôc 1A)

Chøng minh n'ng
lúc ph, p luËt d©n
sù, n'ng lúc hụnh
vi d©n sù cũa
kh, ch hụng

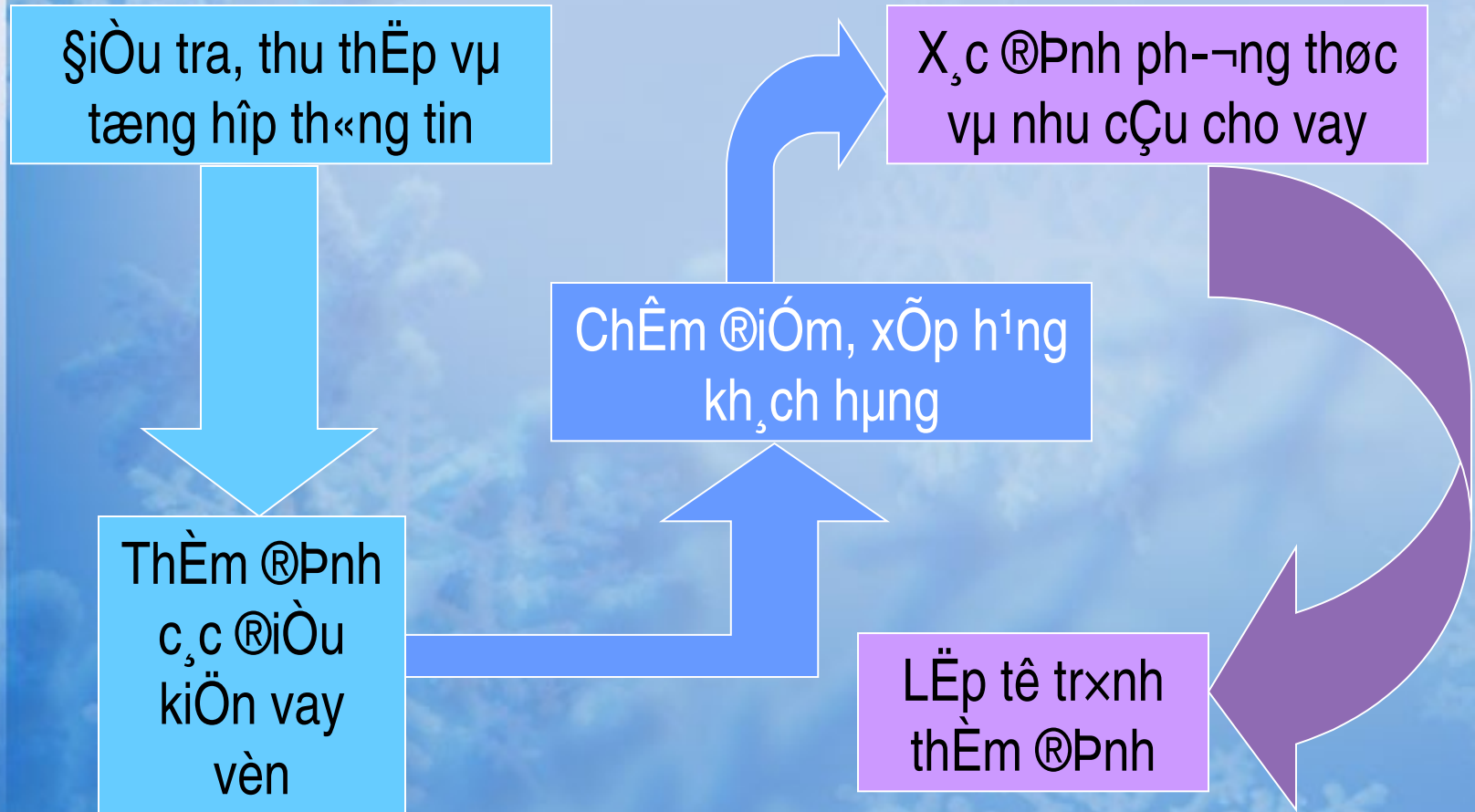
Hả s↯
kho¶n vay
(Phô lôc 1B)

Ph¶n, nh ph--ng, n
vay vèn, txnh hxnh
kinh doanh vµ kh¶
n'ng tụi chÝnh cũa
kh, ch hụng

Hả s↯
®¶m b¶o tiÒn vay
(Phô lôc 1C)

Chøng minh kh¶
n'ng thùc hiËn c, c
biËn ph, p ®¶m
b¶o tiÒn vay cũa
kh, ch hụng

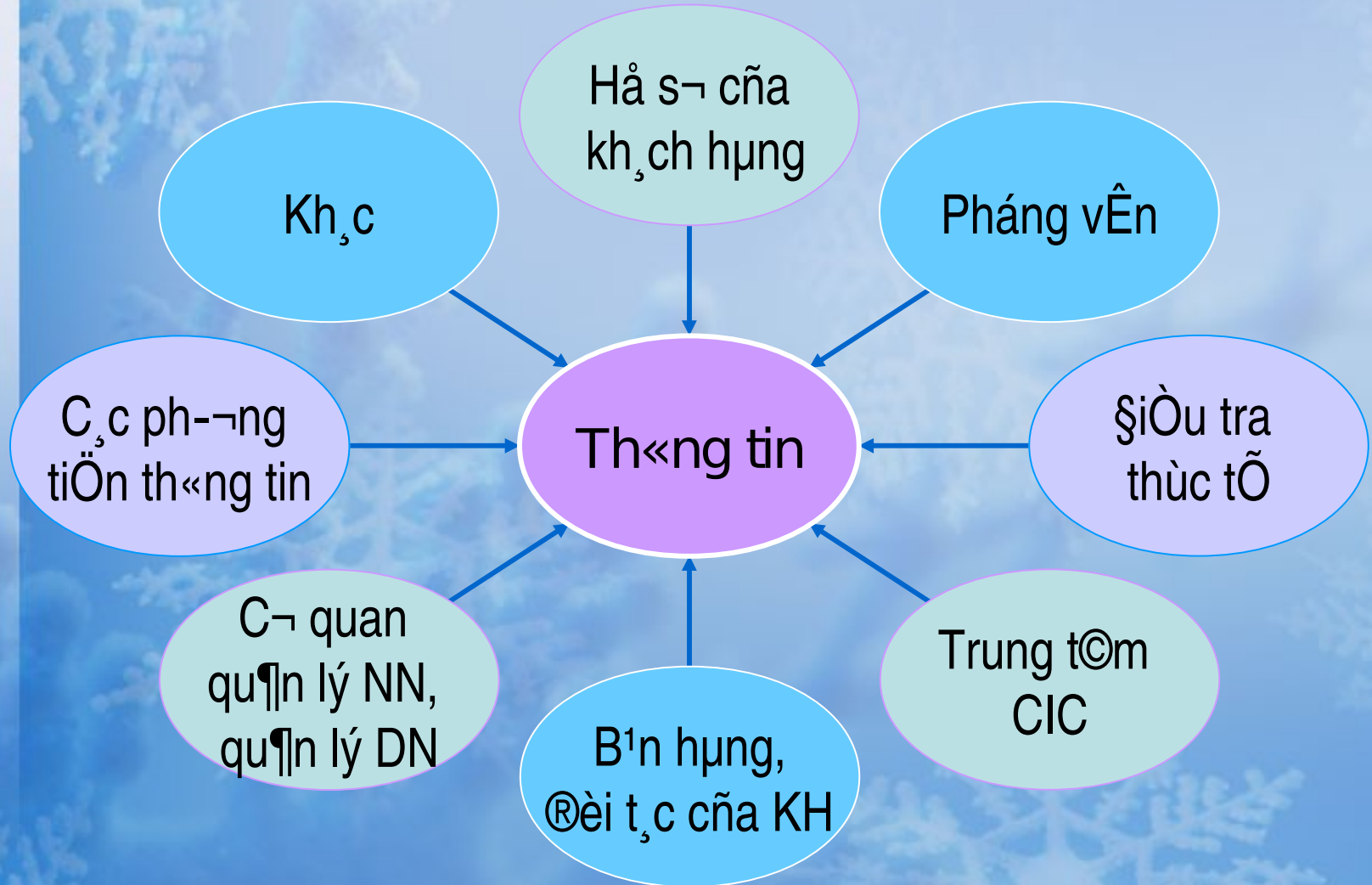
Thêm ®Pnh tÝn dông



thu thập vụ tæng híp Th«ng Tin

- Th«ng tin vÒ kh, ch húng vay vèn:
 - ✓ Ban l·nh ®¹o cña kh, ch húng: n"ng lúc, trxn h ®é, kinh nghiÖm...
 - ✓ Trxn h hxn h tui s¶n, kü thuËt, c«ng nghÖ: Trxn h ®é c«ng nghÖ, chËt l-îng, thêi gian sø dông...
 - ✓ Trxn h hxn h ho¹t ®éng, tui chÝnh (*Phô lôc 2A*):
 - ✓ Tui s¶n b¶o ®¶m (*Phô lôc 2B*)
- Th«ng tin vÒ ph-ng ,n s¶n xuËt kinh doanh (*Phô lôc 2C*)
- Th«ng tin vÒ c-ch Ö, chÝnh s, ch cña ngun h, Nhụ n-íc liªn quan Ön dù ,n, ph-ng ,n

thu thập vụ tæng híp T.Tin



Nội dung
thêm ®pnh

Thêm ®pnh
ph-~~ng~~ ụng SXKD
(Phô lôc 2I)

Thêm ®pnh
kh, ch hụng

Thêm ®pnh
®m b 10
ti 0n vay

TÝnh c, ch vụ
kh ụng n ụng qu ụng lý
(Phô lôc 2D)

Txnh hxnh
ho 1t ®éng
(Phô lôc 2E, 2G)

Txnh hxnh
tụi chÝnh
(Phô lôc 2H)

Quan h 0
v ớ c, c TCTD



TÝnh c, ch vµ kh¶ n¶ng qu¶n lý

Yªu cÇu: CBTD ph¶i biÕt c, c chÝnh x, c c, c th«ng tin vÒ kh, ch hµng:

- ✓ Doanh nghiÖp nµo?: tªn, ®Pa chØ, ngµnh nghÒ kinh doanh chñ yÕu, quy m«, c¬ cÊu vµ m« h×nh tæ chøc ho¹t ®éng, sè l-îng, c¬ cÊu vµ tr×nh ®é tay nghÒ cña ®éi ngò lao ®éng vµ c, n bé qu¶n lý
- ✓ Ai lµ chñ doanh nghiÖp: tr×nh ®é chuyªn m«n, phÈm chÊt ®¹o ®øc, uy tÝn ®èi vói nh©n viªn vµ c, c b¹n hµng, kinh nghiÖm, n¶ng lùc tæ chøc qu¶n lý ®iÒu hµnh vµ sù nh¹y c¶m trong s¶n xuÊt kinh doanh.

TÝnh c, ch vµ kh¶ năng qu¶n lý

- TÝnh c, ch

□ Tr, ch nhiÖm, tÝnh trung thùc, môc ®Ých vay vèn nghiãm tót, kÕ ho¹ch tr¶ nî râ rùng lµ nh÷ng tiãu chuÈn t¹o dùng lãn tÝnh c, ch vµ uy tÝn cũa kh, ch húng trong c, ch nhxn nhËn cũa c, n bé tÝn dõng

- Kh¶ năng qu¶n lý

□ C, n bé tÝn dõng ph¶i ch³⁄c ch³⁄n r»ng kh, ch húng cũa ®ñ năng lúc vay vèn vµ cũa ®ñ t- c, ch ph, p lý trong viÖc ký kÕt híp ®ãng vay vèn



Tính hình hoạt động ngân hàng

Khả năng của NH nắm giữ và ra mắt cơ quỹ tiền tệ của NH nắm giữ của họ và khả năng kinh doanh của họ, chi phí

- Các bé tỷ lệ đồng phần nên biết:
- ✓ Các sản phẩm chính yếu, thị trường, KH truyền thống, kim ngạch vụ gì, thị trường XNK trong thời gian gần đây
- ✓ Tính hình hiện tại cũng như những xu hướng tiến triển gần đây trong hoạt động kinh doanh của KH, thấy mức độ tăng trưởng của những thay đổi trong nền kinh tế và ví dụ cho vay



Tính hành tại chính

Cần có phần tỷ ch: Bảng Cân ãi kã to, B, o c, o kã qu
KD



Cãng cõ phõn tỷ ch: C, c chõ tiãu tại chính



Thãng tin tại chính: Khã ãng thanh to, Khã ãng trã ãi;
Kã quã hoãt ãng; Khã ãng sinh lã



Kã luã: Tính hành tại chính tãt hay xãu



Quyã ãnh: Cho vay hay khãng cho vay

b¶ng c©n ®èi k to,n

T¶i s¶n	270	Ngun vèn	440
A. T¶i s¶n ng^{3/4}n h¹n	100	A. Nê ph¶i tr¶	300
1. Tin v¶ t-¬ng ®-¬ng tin	110	1. Nê ng ^{3/4} n h ¹ n	310
2. §Çu t- t¶i chÝnh ng ^{3/4} n h ¹ n	120	2. Nê d¶i h ¹ n	330
3. Ph¶i thu ng ^{3/4} n h ¹ n	130	B. Vèn chñ sã h÷u	400
4. H¶ng tn kho	140	1. Vèn chñ sã h÷u	410
5. T¶i s¶n ng ^{3/4} n h ¹ n kh,c	200	2. Nguồn kinh phÝ v¶ qu¶ kh,c	430
B. T¶i s¶n d¶i h¹n	210		
1. Ph¶i thu d¶i h ¹ n	220		
2. T¶i s¶n cè ®Pnh	240		
3. BÊt ®éng s¶n ®Çu t-	250		

1. §Çu t- t¶i chÝnh d¶i h¹n

Bộ cộ kỐt quầ ho¹t ®éng kinh doanh

1. Doanh thu b, n húng vµ cung cÊp dPch vô	01
-) C, c khoầ n giầ m trổ doanh thu	02
2. Doanh thu thuÇn vÒ b, n húng vµ cung cÊp dPch vô	10
	11
-) Gi, vèn húng b, n	20
3. Lãi nhuËn gép vÒ b, n húng vµ cung cÊp dPch vô	21
+) Doanh thu ho ¹ t ®éng tậi chÝnh	22, 24, 25
-) Chi phÝ tậi chÝnh, CP b, n húng, CP quầ n lý	30
DN	31
4. Lãi nhuËn thuÇn tũ ho¹t ®éng kinh doanh	32
+) Thu nhËp kh, c	50
-) Chi phÝ kh, c	51,52
5. Tæng lãi nhuËn kỐ to, n tr-íc thuỔ	60

Khả năng thanh toán

$$\text{Khả năng thanh toán} = \frac{\text{Tài sản ngắn hạn}}{\text{Nợ ngắn hạn}} (\%)$$

$$\text{Khả năng thanh toán nhanh} = \frac{\text{Tài sản dễ tính lỏng cao}}{\text{Nợ ngắn hạn}} (\%)$$

Khả năng trả nợ

$$\text{Khả năng trang trả lãi vay (ICN)} = \frac{\text{Lãi thuần tổ kinh doanh}}{\text{Chi phí lãi vay}}$$

$$\text{Khả năng hoàn trả nợ vay (n\`m)} = \frac{\text{Nhiễm t\`nh lãi}}{\text{D\`ng tiền}}$$

Khả năng tự tại trí

$$\text{HÖ sè nî (\%)} = \frac{\text{Tụi sᵗn nî}}{\text{Vèn chñ sᵗ h÷u}}$$

$$\text{HÖ sè vèn chñ sᵗ h÷u (\%)} = \frac{\text{Vèn chñ sᵗ h÷u}}{\text{Tæng tụi sᵗn cã}}$$

Kết quả hoạt động Rẻng

$$\text{Doanh thu tũ tæng tại s¶n} = \frac{\text{Doanh thu}}{\text{Tæng tại s¶n SD bxnh qu©n}}$$

$$\text{Thêi gian dũ tr÷ hụng tån kho (ngµy)} = \frac{\text{Hụng tån kho bxnh qu©n x 360 ngµy}}{\text{Gi, vèn hụng b,n}}$$

Kết quả hoạt động Rẻng

$$\text{Thời gian thu hỏ c«ng nớ (ngũy)} = \frac{\text{Gi, trỏ c, c kỏn phỏ thu x 360 ngũy}}{\text{Doanh thu}}$$

$$\text{Thời gian thanh to, n c«ng nớ (ngũy)} = \frac{\text{Gi, trỏ c, c kỏn phỏ trỏ x 360 ngũy}}{\text{Gi, vờn hụng b, n}}$$

Khả năng sinh lời

$$\text{ROA (\%)} = \frac{\text{Lãi nhuận/Lợi hoạt động ròng}}{\text{Tổng tài sản bình quân}}$$

$$\text{ROE (\%)} = \frac{\text{Lãi nhuận sau thuế}}{\text{Vốn chủ sở hữu bình quân}}$$

Khả năng sinh lời

Mức sinh lời trên
tài sản tại chỗ

$$= \frac{\text{Thu nhập tổ chức khoản lãi, các
tức}}{\text{Bên dư thừa tại chỗ}}$$

Tỷ suất lợi
nhuận gộp (%)

$$= \frac{\text{Lợi nhuận gộp tổ chức}}{\text{Doanh thu}}$$



Quan hÖ vói c, c TCTD

Quan hÖ tÝn dông:

- Doanh sè cho vay, thu nî, d- nî: sè tiÖn, thêi h¹n
- Sè d- b¶o l·nh/th- tÝn dông
- Múc ®Ých vay vèn, Tµi s¶n b¶o ®¶m, Múc ®é tÝn nhiÖm

Quan hÖ tiÖn göi:

- Sè d- bxnh qu©n
- Doanh sè tiÖn göi, tû träng/doanh thu

□ *Kh, ch hµng ph¶i tho¶ m·n yªu cÇu cõ thÓ cña NHCV*



Thêm ®Pnh ph- -ng ,n SXKD

Môc ®Ých:

- ✓ §-a ra kÕt luËn vÒ tÝnh kh¶ thi, hiÖu qu¶ vÒ mÆt tÛi chÝnh cña ph- -ng ,n SXKD, kh¶ nãng tr¶ nÞ vµ nh÷ng rñi ro cã thÓ x¶y ra ®Ó phóc vù cho viÖc ra quyÕt ®Pnh cho vay hoÆc tã chài
- ✓ Lµm c- sã tham gia gãp ý, t- vÊn cho kh, ch hµng vay, t'õ tiÒn ®Ò ®Ó ®¶m b¶o hiÖu qu¶ cho vay, thu ®-íc nÞ gèc ®óng h¹n, h¹n chÕ, ph¶ng ngõa rñi ro
- ✓ Lµm c- sã ®Ó x,c ®Pnh sè tiÒn cho vay, thêi h¹n cho vay, ù kiÖn tiÒn ®é gi¶i ng©n, mæc thu nÞ, c,c ®iÒu kiÖn cho vay, t'õ tiÒn ®Ò cho kh, ch hµng ho¹t ®éng cã hiÖu qu¶ vµ ®¶m b¶o môc tiªu ®Çu t- cña NH
- ✓ §,nh gi, kh¶ nãng -íc ®Pnh cña kh, ch hµng vay vèn

Thêm ® Ph- -ng ,n SXKD

C- sã ph, p lý cĩa ph- -ng ,n hoÆc kÕ ho¹ch SXKD:

- ✓ §èi t- ìng vay, ph- -ng ,n SXKD hìp IÖ, hìp ph, p phĩ hìp quy ® Ph.
- ✓ Ph- -ng ,n vay ®. ®- ìc ng- êi cũ thÈm quyÒn cũa ®- n vP phª duyÖt,
- ✓ Sù ®Çy ®ñ vµ hìp IÖ cũa c, c hìp ®ång vµ v"n b¶n kh, c cũ liªn quan

Thêm ® Bản quyền ph- \rightarrow ng ,n SXKD

Xem xét tăng th \acute{O} ph- \rightarrow ng ,n SXKD:

- ✓ §, nh gi, tăng quan v \acute{O} nhu cầu s \grave{a} n phẩm của ph- \rightarrow ng ,n
- ✓ §, nh gi, v \acute{O} cung s \grave{a} n phẩm
- ✓ Th \acute{P} tr- \hat{e} ng môc ti \grave{a} u v \grave{u} kh \grave{a} n n \grave{a} ng c $\acute{1}$ nh tranh của s \grave{a} n phẩm
- ✓ Ph- \rightarrow ng thực ti \grave{a} u thô v \grave{u} m $\acute{1}$ ng l- \acute{i} i ph \textcircled{c} n ph \grave{e} i
- ✓ §, nh gi, , dù ki \tilde{O} n kh \grave{a} n n \grave{a} ng ti \grave{a} u thô s \grave{a} n phẩm của ph- \rightarrow ng ,n
- ✓ §, nh gi, kh \grave{a} n n \grave{a} ng cung cấp NVL v \grave{u} c, c y \tilde{O} u t \grave{e} ® Cầu v \acute{u} o của ph- \rightarrow ng ,n

Thêm ® Bản quyền ph-~~ng~~ ,n SXKD

Dù tÝnh hiÖu qu¶ t¶i chÝnh vµ kh¶ n¶ng tr¶ n¶i c¶a ph-~~ng~~ ,n

- ✓ -íc tÝnh c, c chØ tiªu quan tr¶ng nhÊt c¶a ph-~~ng~~ ,n SXKD: Tæng doanh thu, Doanh thu thuÇn, Gi, vèn hµng b, n, L¶i nhuËn gộp, l¶i nhuËn thuÇn tõ H§KD, l¶i nhuËn sau thuÕ...
- ✓ -íc l-îng tÝnh kh¶ thi c¶a c, c b, o c, o t¶i chÝnh dù tÝnh cho 3 nãm s³/₄p tíi c¶a kh, ch hµng
- ✓ ThiÕt lËp b, o c, o kÕt qu¶ kinh doanh dù tÝnh ®Ó xem xÐt l¶i nhuËn dù tÝnh vµ tÝnh ra ®-íc kh¶ n¶ng tr¶ n¶i m¶n vay



Thêm Rủi ro bọ Rủi ro tiền vay

- Thời kỳ của tài sản bọ Rủi ro, ng-êi bọ l-nh
- X, c Rủi ro gi, của tài sản bọ Rủi ro
- Khả năng thu hồi nợ vay trong tr-êng hâp xö lý TSBĐ
- XuêT c, c biÖn ph, p qu, n lý TSBĐ an to, n v, hiÖu qu, n



c. ChÊm ®iÓm vµ xÕp h¹ng kh, ch hµng

- Môc ®Ých:

- Hç trÞ cho viÖc ra quyÕt ®Þnh cÊp tÝn dõng
- Cho phÐp NH l-êng tr-íc ®-íc nh÷ng dÊu hiÖu xÊu vÒ chÊt l-êng kho¶n vay vµ cã biÖn ph, p ®èi phã kÞp thêi

- C«ng cô:

- B¶ng tiªu chuÈn ®, nh gi, c, c tiªu chÝ ®Ó chÊm ®iÓm tÝn dõng
- B¶ng c, c chØ sè tÿi chÝnh chuÈn

- Nguyªn t¾c

- §èi vói mçi tiªu chÝ trªn b¶ng tiªu chuÈn, chØ sè thùc tÕ gÇn vói trÞ sè nµo thx, p dõng cho lo¹i xÕp h¹ng ®ã, nÕu n»m gi÷ 2 trÞ sè thx -u tiªn nghiªng vÒ phÝa lo¹i tèt nhÊt



Ph-~~ng~~ ph₃p 6C

TÝnh c ₃ ch (Character)	Tr ₃ ch nhiÖm, tÝnh trung thùc, môc ®Ých vay vèn nghi ^a m tóç, kÖ ho ¹ ch tr¶ nî râ rúng cña KH?
N ^ñ ng lúc (Capacity)	Kh ₃ ch húng cã ®ñ n ^ñ ng lúc vay vèn vµ cã ®ñ t-c ₃ ch ph ₃ p lý trong viÖc ký híp ®áng vay vèn?
<u>Dßng tiÖn mÆt</u> (Cash flow)	KH cã kh¶ n ^ñ ng t ¹ o ra 1 dßng tiÖn mÆt ®ñ lín ®Ó ® ₃ p øng y ^a u cÇu hoµn tr¶ cho mǎn vay cña NH?
Tại s¶n thÖ chÊp (Collateral)	Kh ₃ ch húng cã sê h÷u tại s¶n cã gi ₃ trP rßng t- ng xøng víi kho¶n vay?
§iÖu kiÖn m«i tr- êng (Conditions)	TriÖn vǎng vµ xu h-íng ph ₃ t triÖn cña ng-êi vay trong t- ng lai?
<u>Sù kiÖm so₃t</u> (Control)	KH cã bP ¶nh h-êng bÊt lîi bëi nh÷ng thay ®æi cña quy ®Pnh vµ cã ® ₃ p øng ®-íc ti ^a u chuÈn cña NH?



d. X₃c ①Pnh ph--ng thøc vµ nhu cÇu cho vay

- Ph--ng thøc cho vay: lµ chän phĩ hĩp vĩi ①Æc ①iÓm s¶n xuÊt kinh doanh vµ lu©n chuyÓn vèn cña kh₃ch hµng
- Nhu cÇu cho vay (C"n cø x₃c ①Pnh):
 - ✓ Nhu cÇu vay cña kh₃ch hµng: theo nhu cÇu VL§
 - ✓ Gi₃ trP tµi s¶n ①¶m b¶o: Møc CV tòi ①a
 - ✓ Tũ lÖ vèn chñ sã h÷u tòi thiÓu tham gia pasxkd
 - ✓ Kh¶ n"ng tr¶ nĩ cña kh₃ch hµng: c"n cø nguån thu b₃n hµng vµ c₃c nguån thu kh₃c (nÕu cã)
 - ✓ Kh¶ n"ng nguån vèn cña ng©n hµng
 - ✓ C₃c giĩi h'n cho vay theo quy ①Pnh
 - ✓ C₃c quy ①Pnh riªng cña ng©n hµng cho vay

Ph-~~ng~~ ph₃p x₃c ®~~P~~nh nhu c₃u vay VL®

- Ph-~~ng~~ ph₃p 1: C^on cø b₃o c₃o tui chÝnh dù to₃n cho kú k^o ho¹ch
- Ph-~~ng~~ ph₃p 2: C^on cø tæng chi phÝ ng³/₄n h¹n cho mét chu kú kinh doanh (ph-~~ng~~ ₃n kinh doanh ®éc l^op)

(1) C₁n c₀ b₀ c₀ tại ch₁ nh₁ dù to₁n

T ₁ s ₁ n ng ^{3/4} n h ¹ n	Vay ng ^{3/4} n h ¹ n	N ₁ ng ^{3/4} n h ¹ n
	CK ph ₁ i tr ₁	
	T ₁ s ₁ n d ₁ i h ¹ n	VL§ rβng (TX)
		Vèn ch ₁ ñ s ₁ e h÷u

$$\begin{array}{l}
 \text{Nhu } c_{\text{Cu}} \\
 \text{vay VL}\S
 \end{array}
 \equiv
 \begin{array}{l}
 \text{Nhu } c_{\text{Cu}} \\
 \text{VL}\S
 \end{array}
 -
 \begin{array}{l}
 \text{C, c kho}\S \\
 \text{chi}\tilde{\text{O}}\text{m d}\text{ong}
 \end{array}
 -
 \begin{array}{l}
 \text{VL}\S \text{ r}\beta\text{ng} \\
 \text{(th-}\tilde{\text{e}}\text{ng xuy}^{\text{a}}\text{n)}
 \end{array}$$

$\underbrace{\hspace{10em}}_{\text{VL}\S \text{ thu}\S\text{n}}$

$X_c \text{ (R) nh nhu cCu VL (R) thuCn}$

$$\text{Nhu cCu VL} = \frac{\text{Doanh thu thuCn n'm KH}}{\text{Vq VL n'm kO ho'ch}}$$

$$\text{C, c kho'n ph'i tr'i (chiOm dng)} = \frac{\text{Gi, vèn hng b, n}}{\text{Vq CK ph'i tr'i}}$$

- Doanh thu thuCn, gi, vèn hng b, n: theo sè liÖu kO ho'ch (kO ho'ch b, n hng, qu'n lý chi phÝ)
- Vq VL, Vq CK ph'i tr'i: c'n cø sè liÖu lPch s, RiÖu chØnh theo c, c dù tÝnh híp lý

X₂c ®P nh VL® rßng

VL§ rßng = Nguồn vèn th-êng xuy²n – Tụi s¶n dục h¹n

VL§ rßng **Thay ®æi VCSH** **Thay ®æi** **Thay ®æi**
t²ng th²m **(Vèn gấp,** **+** **nî** **-** **tụi s¶n**
n²m KH **LN ®Ó l'i)** **dục h¹n** **dục h¹n**

(2) Cần cơ t ng chi ph y ng^{3/4}n h¹n cho m t chu ký kinh doanh

$$N/c\text{Cu vay VL}\xi = \text{Nhu cCu VL}\xi - \text{Vốn CSH} - \text{V n kh, c}$$

• $\text{Nhu cCu VL}\xi = \frac{\sum \text{Chi ph y sxkd ng}^{3/4}\text{n h}^1\text{n n m KH}}{\text{Vq VL}\xi \text{ năm KH}}$

$\text{HoA}Ec \text{ Nhu cCu VL}\xi = \sum \text{Chi ph y sxkd ng}^{3/4}\text{n h}^1\text{n cho m t chu ký kinh doanh}$

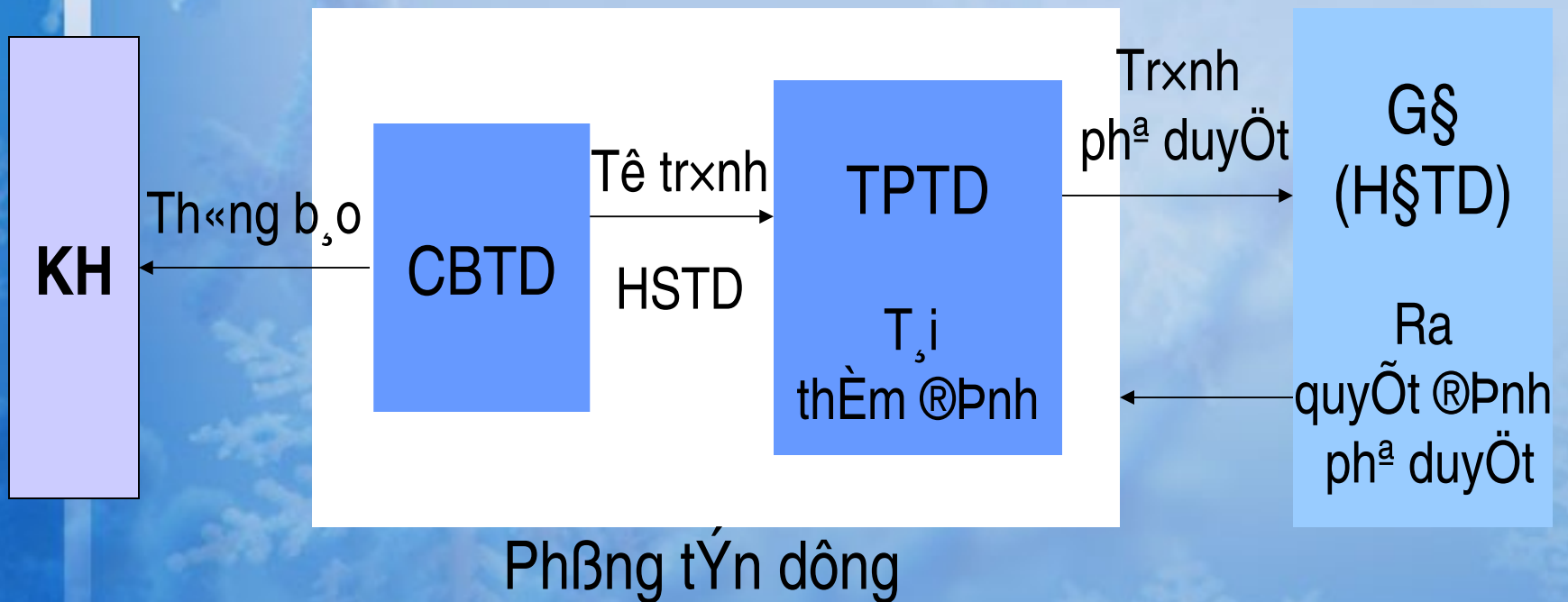
- Vốn CSH hoA_{Ec} VL_ξ rβng
- Văn kh, c: chi  m d ng h p ph, p hoA_{Ec} ®- c  ng tr- c

e. LÛp tÊ trình thÈm ®Pnh

- Cn cø: Kt quả thÈm ®Pnh c, c ®iu kin vay vèn
- Néi dung theo mu: *TÊ trình thÈm ®Pnh kh, ch hng*



(3) Ph^a duyÖt kho[¶]n vay



(4) Ký hiệp Ờảng tÝn dông

- Sốn thđo hiệp Ờảng
- Ký hiệp Ờảng
- Lựm thñ tđc giao nhËn giÊy tê vự TSBŞ
- KiÓm tra giÊy tê sau khi ký HŞ *Phô lôc 4A*
- C«ng chøng vự Ờng ký giao đPch bđo Ờđm



(5) Gi¶i ng©n

- Họp tÊt chøng tã gi¶i ng©n
- KiÓm tra ®iÒu kiÖn vµ néi dung gi¶i ng©n
- Trxnh duyÖt gi¶i ng©n (nh- ph^a duyÖt cho vay)
- Lu©n chuyÓn chøng tã

Quy trxnh gi¶i ng©n: *Phô lôc 5A*

Gi¶ll ng©n

B»ng tiÒn mÆt

B»ng chuyÓn kho¶n

B»ng ghi c¶ TK trung gian

B»ng chuyÓn tiÒn ®i NH kh, c



(6) Kiểm tra giám sát khoản vay

- Nội dung kiểm tra: **Đánh giá** hay **Đét xuýt**:
 - Tình hình số đông vốn vay
 - Tình hình sản xuất, kinh doanh
 - Phân tích tình hình tại chỗ
 - Tình trạng báo **Đảm** tiền vay
 - Nguồn thu vụ **khả** năng trả **nhi**

Phô lôc 6A

(6) Kiểm tra, giám sát khoản vay

- Lập biên bản kiểm tra:
 - Nội dung kiểm tra
 - Kiến nghị, đề xuất ý kiến xử lý trxnh cấp trên
- Xử lý nêi cũ vên đề: *Phô lôc 7A*



(7) Thu nê vµ xö lý nh÷ng ph, t sinh

- Thu nê gèc vµ l.i
 - Theo dâi vµ th«ng b, o nê ®Ön h¹n
 - §, nh gi, , ph©n lo¹i nê (18/2007/Q§-NHNN ngµy 25/4/2007)
 - CËp nhËt hã s- qu¶n lý th«ng tin tÝn dông
- Xö lý nh÷ng ph, t sinh
 - Thu nê tr-íc h¹n
 - C- cÊu l'i nê
 - ChuyÓn nê qu, h¹n
 - Xö lý tµi s¶n ®Ó thu nê

Phân loại nî

<p><u>Nhãm 1:</u> Nî Òñ ti^au chuÈn</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Nî trong h¹n - NQH < 10 ngày 	<p>} §-íc Ò, nh gi, lụ cũ kh¶ n^ong thu hải ÒÇy Òñ vµ Òóng h¹n</p>
<p><u>Nhãm 2:</u> Nî cÇn chú ý</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Nî qu, h¹n tở 10 - 90 ngày - Nî Ò-íc ÒiÒu chØnh kú h¹n nî lÇn 1 (*) 	
<p><u>Nhãm 3:</u> Nî d-úi ti^au chuÈn</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Nî qu, h¹n tở 91 - 180 ngày - Nî cÇ cÈu lⁱi thêi h¹n tr¶ nî lÇn 1 (trõ *) 	
<p><u>Nhãm 4:</u> Nî nghi ngê</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Nî Ò-íc miÒn gi¶m lⁱ - Nî qu, h¹n tở 181 - 360 ngày - Nî cÇ cÈu lⁱi thêi h¹n lÇn 1 qu, h¹n < 90 ngày 	
<p><u>Nhãm 5:</u> Nî cũ kh¶ n^ong mÊt</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Nî Ò-íc cÇ cÈu lⁱi thêi h¹n tr¶ nî lÇn 2 - Nî qu, h¹n > 360 ngày - Nî cÇ cÈu lⁱi thêi h¹n lÇn 1 qu, h¹n > 90 ngày - Nî cÇ cÈu lⁱi thêi h¹n lÇn 2 qu, h¹n 	
<p>- Nî cÇ cÈu lⁱi thêi h¹n lÇn 3, nî khoan, nî chê xõ lý</p>		

Nội dung yêu cầu khi thuê nhà

Nội dung yêu cầu thuê nhà trong nội dung vi phạm TCTD về quyền của nhà thuê nhà, gia đình nhà thuê về các khoản nhà thuê của KH:

- Quyền của nhà thuê nhà trong nội dung vi phạm TCTD chấp thuận thay đổi các điều kiện nhà thuê về tiền thuê trong phạm vi thuê nhà cho thuê. thời gian thuê nhà trong hợp đồng tăng dần mức độ thuê nhà cuối cùng không thay đổi.
- Gia đình nhà thuê nội dung vi phạm TCTD chấp thuận kế hoạch thuê nhà mét khoảng thời gian thuê nhà về tiền thuê nhà và các điều kiện thuê nhà cho thuê. thời gian thuê nhà trong hợp đồng tăng dần



(8) Thanh lý híp   ng

- T  t to, n khoản vay: CBTD, CBKT
- Gi  i ch  p t  i s  n b  o   m
- Thanh lý híp   ng t  n d  ng
- T  ng k  t v   l-u tr   h   sơ t  n d  ng



1.2.1. ChiỐt khÊu giÊy tê cã gi,.

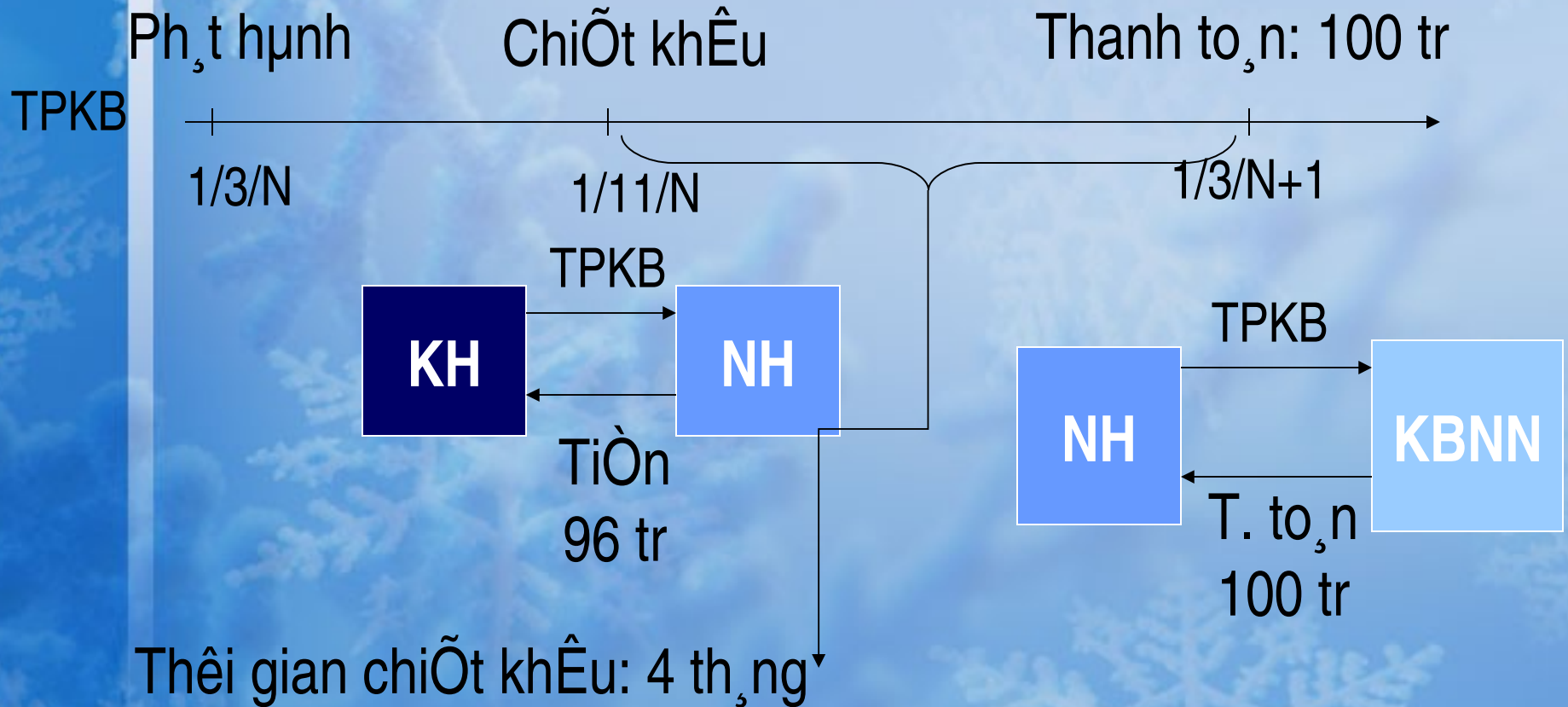
Q§ 1325/2004/Q§-NHNN ngày 15/10/2004 “Quy chỐ chiỐt khÊu, t, i chiỐt khÊu giÊy tê cã gi, cĩa tæ chøc tÝn dông ®èi vói kh, ch hụng”

- a) §Pnh nghÜa
- b) §èi t-ìng chiỐt khÊu
- c) §iÒu kiỐn cĩa c, c GTCG ®-ìc nhËn chiỐt khÊu
- d) Ph-ìng thøc chiỐt khÊu
- e) Quy trxnh nghiÖp vô chiỐt khÊu

a. § 89 của Bộ luật

- **Chiết khấu** là việc các bên mua giấy tờ có giá, chuyển nhượng quyền sở hữu của khách hàng.
- **Tỷ lệ chiết khấu** là việc các bên mua lãi giấy tờ có giá, chuyển nhượng quyền sở hữu của khách hàng theo phương thức mua bán.

ChiỐt khÊu giÊy tê cũ gi,



b. §èi t-îng chiÕt khÊu

- Kh₅ch húng chiÕt khÊu giÊy tê câ gi₅ t'i tæ chøc tÝn dông lụ chñ sê h÷u giÊy tê câ gi₅, bao gảm: Tæ chøc, c₅ nh©n ViÕt Nam; tæ chøc, c₅ nh©n n-íc ngoµi ®ang sinh sèng, ho't ®éng híp ph₅p t'i ViÕt Nam; tæ chøc tÝn dông.
- Kh₅ch húng t₅i chiÕt khÊu giÊy tê câ gi₅ t'i c₅c tæ chøc tÝn dông lụ tæ chøc tÝn dông sê h÷u giÊy tê câ gi₅ ®ã.

b. §èi t-îng chiÕt khÊu

C₃c lo¹i giÊy tê câ gi₃ ®-îc TCTD lùà chän CK, t₃i CK bao gảm:

- C₃c giÊy tê câ gi₃ cña TCTD ph₃t hụnh theo quy ®Pnh cña LuËt C₃c TCTD vù h-íng dÉn cña NHNN ViÕt Nam.
- TÝn phiÕu NHNN ph₃t hụnh theo quy ®Pnh cña NHNN ViÕt Nam.
- C₃c lo¹i tr₃i phiÕu ®-îc ph₃t hụnh theo quy ®Pnh cña ChÝnh phñ vù h-íng dÉn cña Bé Tụi chÝnh, bao gảm: TÝn phiÕu kho b¹c; Tr₃i phiÕu kho b¹c; Tr₃i phiÕu c«ng trxnh trung --ng; Tr₃i phiÕu ®Çu t-; Tr₃i phiÕu ngo¹i tÖ; C«ng tr₃i x©y dùng Tæ quèc; Tr₃i phiÕu ®-îc ChÝnh phñ b¶o l-nh; Tr₃i phiÕu ChÝnh quyÒn ®Pa ph--ng.
- C₃c tÝn phiÕu, kú phiÕu, tr₃i phiÕu do tæ chøc kh₃c ph₃t hụnh vù ®-îc chiÕt khÊu, t₃i chiÕt khÊu theo quy ®Pnh cña ph₃p luËt.

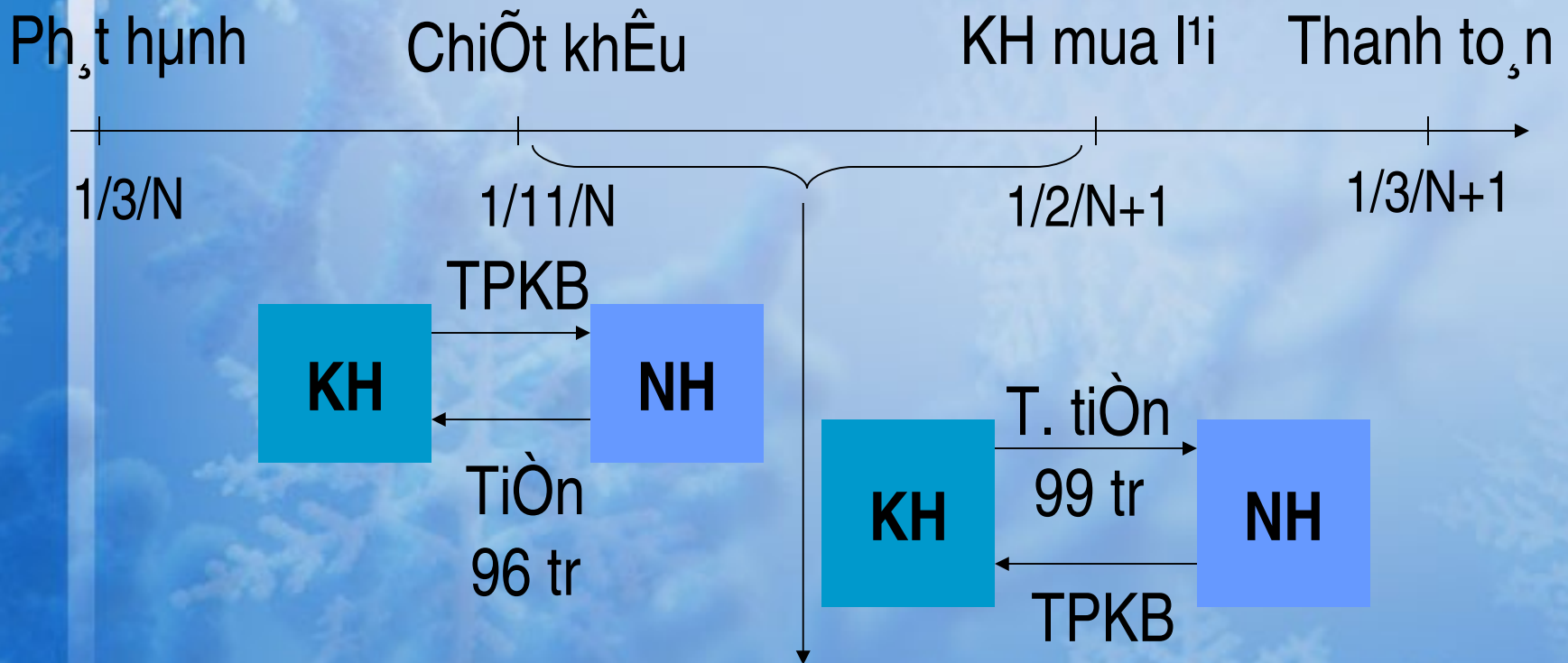
c. §iÒu kiÖn cña giÊy tê cũ gi,

- Thuéc quyÒn sã h÷u hìp ph₃p cũa kh₃ch húng;
- Ch-a ®Ön h¹n thanh to₃n;
- §-ìc phÐp giao dÞch (mua, b₃n, tÆng cho, chuyÓn ®æi, chuyÓn nh-ìng, cÇm cè, b¶o l-nh vµ c₃c giao dÞch hìp ph₃p kh₃c);
- §-ìc thanh to₃n theo quy ®Þnh cũa tæ chøc ph₃t húng.

d. Ph-~~ng~~ thøc chiỐt khÊu

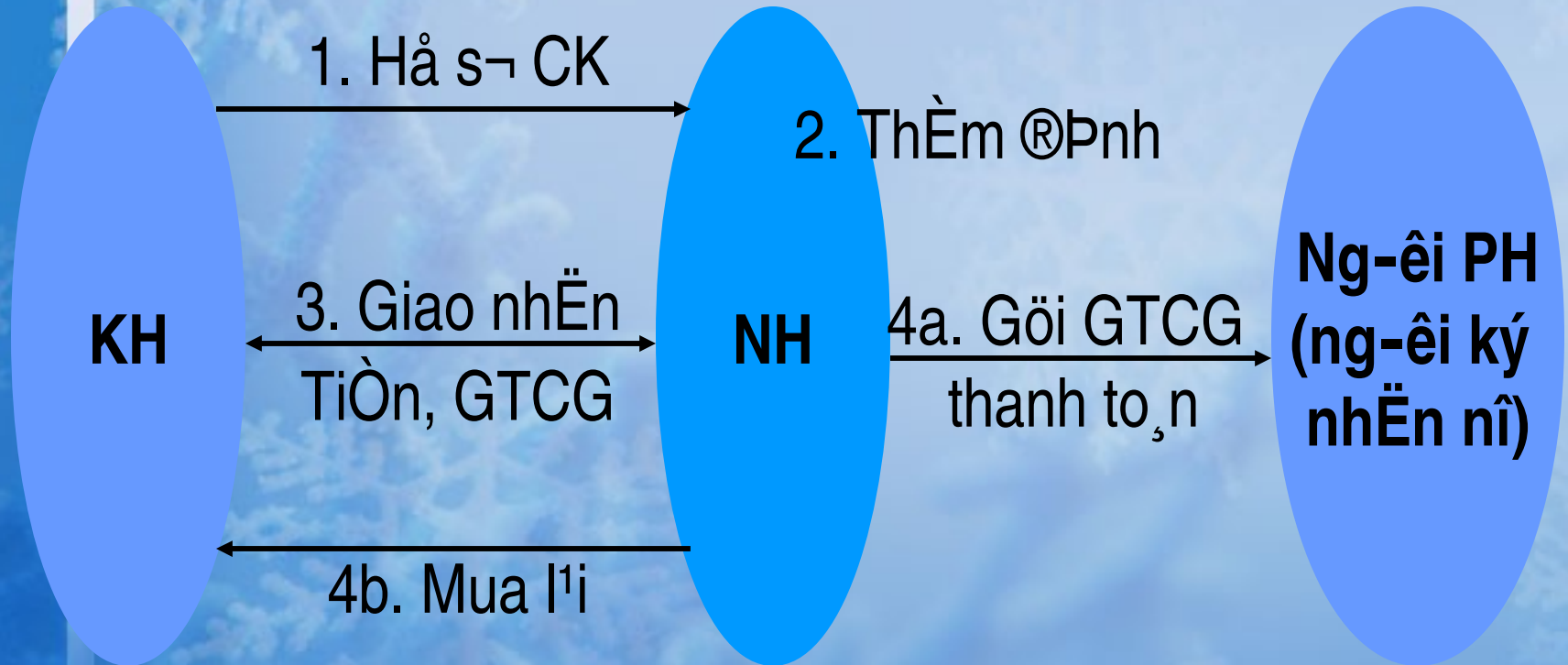
- ChiỐt khÊu toạu bé thêi h¹n cởn lⁱ cởa GTCG:
 - NH mua h¹/₄n giÊy tê cã gi₅.
 - KH chuyỐn giao ngay quyỐn sê h÷u GTCG Ồã cho NH
 - Khi GTCG Ồã Ồn h¹n thanh to₅n, NH xuÊt trxnh giÊy tê cã gi₅, ỒÓ thanh to₅n vớ tæ chøc ph₅t hụnh.
- ChiỐt khÊu cã thêi h¹n:
 - NH mua GTCG theo thêi h¹n vự gi₅ CK
 - Şàng thêi kìm theo cam kỐt cởa KH vỒ viỒc mua lⁱ GTCG vựo nguy Ồn h¹n CK.
 - HỐt thêi h¹n CK mự KH kh«ng thùc hiỐn viỒc mua lⁱ GTCG, thx NH lự chñ sê h÷u híp ph₅p vự Ồ-íc h-êng toạu bé quyỐn lầi ph₅t sinh tở GTCG Ồã

ChiỐt khÊu cũ thêi h¹n



Thêi gian chiỐt khÊu cũa NH: 3 th, ng

Quy trình nghiệp vụ chiốt khêu



$X_c \text{ (Rpnh sè tiOn thanh to,n}$

Sè tiOn thanh to,n = Gi, trP hiÖn t'i – PhÝ chiÖt khÊu

Trong Òã:

$$\text{Gi, trP hiÖn t'i cña GTCG} = \frac{\text{Gi, trP } \text{Ò, o h'n}}{1 + \frac{\text{Thêi h'n c\beta n l'i cña GTCG}}{\text{L.i suÊt CK}}}$$

Gi, trP Ò, o h'n: Gi, trP ÒÖn h'n thanh to,n

PhÝ chiÖt khÊu: theo quy ÒPnh cô thÓ

1.2.2. Bao thanh to_n

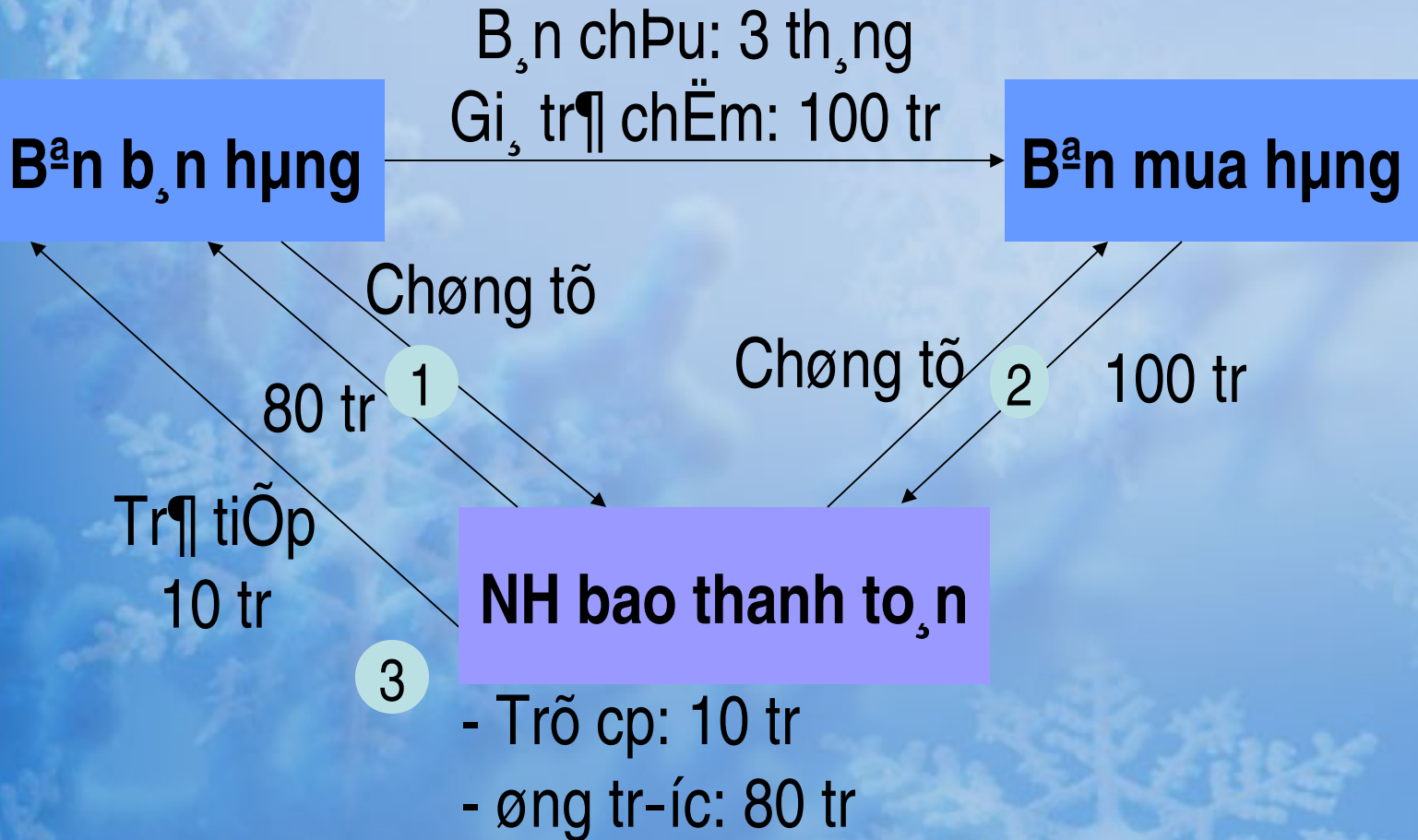
Q§1096/2004/Q§-NHNN ngày 6/9/04 “Quy chõ ho^t ®éng bao thanh to_n của c₃c TCTD”

- a. §Pnh nghÜa
- b. Loⁱ hxn^h bao thanh to_n
- c. Ph-^{ng} thøc bao thanh to_n
- d. Quy trxn^h
- e. C₃c kho^ln ph^li thu kh^{ng} ®-^{ic} bao thanh to_n

a. § 2 nh nghÜa

Bao thanh toán lư mét hính thøc cÊp tÝn dõng cũa TCTD cho b^an b_n húng th«ng qua viÖc mua l'i c_c kho¶n ph¶i thu ph_t sinh tã viÖc mua b_n húng ho_c ®. ®-íc b^an b_n húng vµ b^an mua húng tho¶ thuËn trong híp ®ång mua b_n húng.

Bao thanh to, n



b. Lợi ích hình bao thanh toán

Tại các bao thanh toán thực hiện bao thanh toán trong các vụ xuất nhập khẩu:

- Bao thanh toán các quyền truy cập
- Bao thanh toán không các quyền truy cập

Vấn đề truy cập trong trường hợp:

- ✓ Do lợi của bên bán
- ✓ Hoàn tất một lý do khác không liên quan đến khả năng thanh toán của bên mua

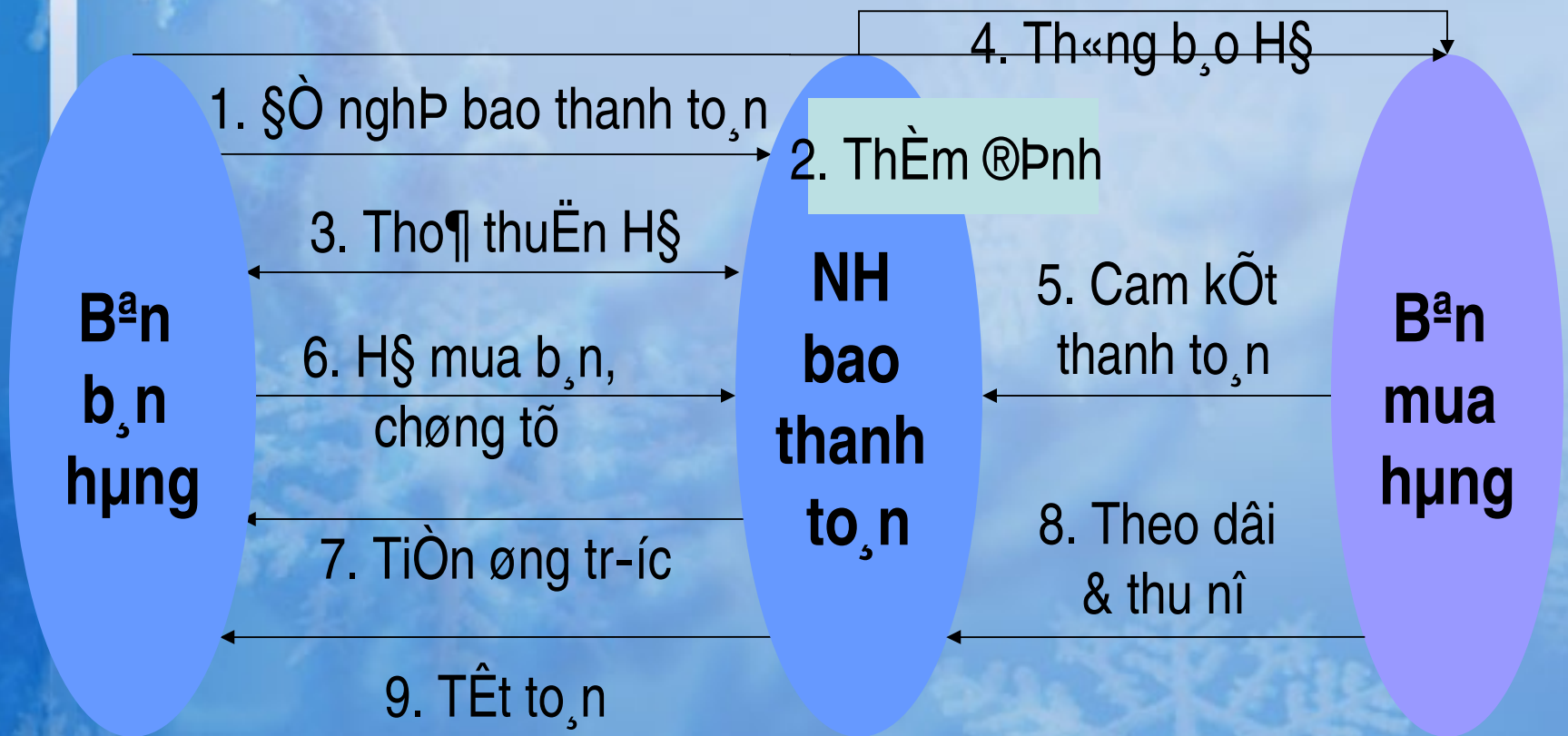


c. Phương thức bảo thanh toán

- Bảo thanh toán tổng I_{Cn}
- Bảo thanh toán theo h¹n mức
- Sản phẩm bảo thanh toán



d. Quy trình bao thanh toán



Hồ sơ BTT

1. Hồ sơ pháp lý, hồ sơ tài chính của khách hàng.
2. Hồ sơ đăng ký: Giấy đề nghị cấp hạn mức BTT hoặc giấy đề nghị BTT.
3. Bộ hồ sơ liên quan đến khoản phải thu bao gồm:
 - Hợp đồng mua bán hàng hóa,
 - Hóa đơn bán hàng
 - Phiếu xuất kho/ biên bản giao nhận hàng hóa,
 - Thông báo chuyển nhượng khoản phải thu cho NH kiểm theo xác nhận và cam kết thanh toán trực tiếp cho NH tổ chức tài chính của khách hàng

VÝ dồ

- KH A cung cấp hàng cho công ty Điện lực ngày 31/8 với trP giá, h_o, @-n 10 t_u VND (h_o, @-n xuất ngay lúc giao hàng) với @iÒu kiÒn thanh to_n tr_u ch_um 90 ngày kÓ t_o ngày xuất h_o, @-n
- TCT Điện lực tr_u tr-íc 2 t_u VND, 8 t_u c_un l_ii s_i tr_u sau 90 ngày, ngày @, o h_on kho_un ph_ui thu l_u 30/11
- Ngày 31/8 NH s_i òng tr-íc cho KH kho_un tiÒn l_u:
$$85 \% \times 8 \text{ t_u} = 6,8 \text{ t_u VND}$$
- PhÝ BTT thu ngay khi gi_ui ng_on: $0,4 \% \times 8 \text{ t_u} = 32 \text{ triệu.}$
- L_i BTT (tr-êng h_ip TCT Điện lực thanh to_n @óng h_on):
$$6,8 \times 1\% / 30 \times 90 = 204 \text{ triệu}$$
- Ph_un c_un l_ii ghi cã v_uo t_ui kho_un cũa kh_u, ch hàng:
$$8 \text{ t_u} - 6,8 \text{ t_u} - 0,204 \text{ t_u} = 996 \text{ triÒu}$$

e. Các khoản phí thu không @-íc BTT

- Phí sinh tố H§ mua b, n húng ho, bP ph, p luËt cÊm
- Phí sinh tố c, c giao dPch, tho¶ thuËn bÊt híp ph, p
- Phí sinh tố c, c GD, tho¶ thuËn @ang cã tranh chÊp
- Phí sinh tố c, c H§ b, n húng theo hxn h thøc ký gøi
- Phí sinh tố híp @ang mua b, n húng cã thêi h¹n thanh to, n cßn l¹i dui h¬n 180 ngày
- CK phí thu @. @-íc g, n nê hoÆc cÇm cè, thÕ chÊp
- C, c khoản phí thu @. qu, h¹n theo H§ mua b, n húng



2. Cho vay tiêu dùng

2.1. § 103 Luật

2.2. Các loại cho vay tiêu dùng

2.3. Quy trình cho vay



2.1. §Æc ®iÓm

- L·i suÊt th-êng cao h-n c₃c kho¶n cho vay kinh doanh do:
 - Chi phÝ vµ rñi ro cao
 - Ng-êi vay ti^au dïng th-êng Ýt nh¹y c¶m so vói l·i suÊt
- Cho vay ti^au dïng th-êng cũ tui s¶n ®¶m b¶o.

2.2. Các loại cho vay tiêu dùng

Theo hình thức nhằm bảo vệ tiền vay và cách thức cho vay:

- Chiết khấu giấy tờ có giá,
- Cho vay cầm cố
- Cho vay bảo lãnh bằng thu nhập
- Cho vay cả bảo lãnh bằng tài sản hình thành từ tiền vay



2.3. Quy trình cho vay

- (1) Hướng dẫn và tiếp nhận hồ sơ vay vốn
- (2) Thẩm định các điều kiện vay vốn
- (3) Phê duyệt và ký hợp đồng
- (4) Giám sát
- (5) Kiểm tra giám sát khoản vay

(1) H-íng dÉn vµ tiÕp nhËn hã s¬ vay vèn

- Néi dung hã s¬:
 - Hã s¬ kh, ch hµng: Sæ hé khÈu/CMND/hé chiÕu
 - Hã s¬ kho¶n vay
 - Hã s¬ b¶o ®¶m tiÒn vay
- KiÓm tra hã s¬: tÝnh ®Çy ®ñ, x, c thùc, hìp ph, p vµ hìp lÖ

Hả s↔ kho¶n vay

- + GiÊy ®Ò ngh¶ vay vèn
- + GiÊy x, c nhËn lµ c, n bé/nh©n viªn cña c↔ quan qu¶n lý lao ®éng
- + B¶n sao híp ®ảng lao ®éng
- + GiÊy tê chøng minh môc ®Ých, nhu cÇu vay: H§ mua b, n, hả s↔ b¶n vĩ, thiÕt kÕ (x©y dùng, sãa nhµ)
- + Hả s↔ chøng minh nguån tr¶ nî: X, c nhËn thu nhËp cña c↔ quan qu¶n lý, H§ cho thuª TS kìm giÊy chøng nhËn sẽ h÷u TS cho thuª, H§ lµm ngoµi giê...
- + C, c giÊy tê kh, c

Hả s↔b¶o ®¶m tiÒn vay

- B¶o ®¶m b»ng tụi s¶n cũa KH, b^an b¶o l·nh:
 - + Híp ®ảng b¶o ®¶m tiÒn vay
 - + GiÊy tê chøng minh quyÒn SH, quyÒn sũ dõng TS
 - + Cam kỐt b¶o l·nh b»ng tụi s¶n cũa b^an thờ ba
- B¶o ®¶m b»ng tụi s¶n hxnh thụnh tũ vèn vay:
 - + GiÊy cam kỐt thỔ chÊp tụi s¶n (n^au rã qu, trxnh hxnh thụnh TS, bụn giao giÊy tê)
 - + Híp ®ảng mua b, n tụi s¶n...

(2) Thêm thành viên điều kiện vay

- Kiểm tra vụ xử minh họa: thẩm định báo tính chi phí, xử lý, hợp pháp vụ hợp lý
- Thêm thành viên:
 - Khách hàng vay
 - Phương án số đông: thẩm định khả thi, thực tế
 - Thêm thành viên báo thẩm định điều kiện vay
- Lập đề trình thêm thành viên

Thêm ®P nh kh, ch húng vay vèn

- ✓ T- c, ch ph, p lý
- ✓ Kh¶ n"ng tụi chÝnh
- ✓ Txnh hxnh quan hÖ vói c, c tæ chøc tÝn dõng

Khả năng tại chỗ

- + Nghề nghiệp: mở các doanh nghiệp của thu nhập
- + Các nguồn thu nhập chính yếu: mở các, gia đình tự có nguồn thu nhập
- + Sở hữu thu nhập
- + Gia đình của khách hàng
- + Các khoản vay ngân hàng khách
- + Khả năng trả nợ
- + Vấn đề tham gia vào mua sắm tại siêu thị

Thêm Rõnh bñlo Rñm tiOn vay

- + XiOn kiOn cña tui sñn bñlo Rñm, ng-êi bñlo l.nh
- + X,c Rõnh gi, cña tui sñn bñlo Rñm
- + Khñ nñng thu hải nñ vay trong tr-êng hñp xö lý TSB§
- + §Ò xuÊt c,c biOn ph,p quñn lý TSB§ an toµn vµ hiÖu quñ

(3) Ph^a duy^Öt v^u ký hⁱp [®]ả^{ng}

- Ph^a duy^Öt: theo tr^xnh t^u ng[©]n h^ung quy [®]ph^{nh}
- Ký hⁱp [®]ả^{ng}
- Giao nh^Ën gi^Êy t^ê v^u t^ui s[¶]nn b[¶]lo [®]¶m tⁱÒn vay, nh^Ëp kho gi^Êy t^ê, TSB[§]
- C[«]ng ch^øng v^u [®]ng ký giao d[¶]ch b[¶]lo [®]¶m

(4) Gi¶i ng©n

- KiÓm tra ®iÒu kiÖn gi¶i ng©n, sè tiÒn gi¶i ng©n
- Phèi hîp víi bé phËn liªn quan, gi¶i ng©n theo quy ®Þnh

(5) Kiểm tra giám sát khoản vay

- Kiểm tra mức Ých số đông vèn, tại sñn bño Òñm
- §«n Òèc trñ nñ Òóng h¹n
- §-a c, c biÖn ph, p xö lý thÝch hñp nÕu kh, ch hñng vi ph¹m H§

(6) Thu nhập và xử lý tại sân bóng đá

- Thu nhập: theo hiệp
- Xử lý tại sân bóng đá

Xö lý tui s¶n b¶o ®¶m ®Ó thu nî

- Tui s¶n b¶o ®¶m ®-îc xö lý trong c, c tr-êng hîp:
 - Ch-a hÕt thêi h¹n trong H§, nh-ng KH kh«ng cã kh¶ n¶ng thanh to, n nî vµ ®Ò ngh¶ b»ng vñ b¶n xö lý TS ®Ó thu nî.
 - Qu, h¹n tr¶ nî (kÓ c¶ sau khi ®-îc gia h¹n nî) mét thêi gian nhÊt ®¶nh theo quy ®¶nh cña NH mµ vÉn kh«ng tr¶ ®-îc nî.
 - Kh, ch húng b¶ chÕt, mét tÝch mµ kh«ng cã ng-êi thõa kÕ (hoÆc ng-êi ®-îc uû quyÒn) tiÕp tôc thùc hiÖn H§ theo quy ®¶nh cña ph, p luËt.

Xö lý tui sñn bño Òñm ÒÓ thu nî

- Tui sñn cÇm Òå Ò-íc xö lý theo thoñ thuËn trong hñp Òång cÇm Òå hoÆc Ò-íc bñn ÒËu giñ c«ng khai.
- Thø tù chi trñ:
 - Cñc chi phÝ bñn tui sñn,
 - Trñ tiÒn vay theo hñp Òång,
 - Trñ khñch hñng hoÆc xö lý theo quy ÒPnh cña phñp luËt nÕu kh«ng cã ng-êi nhËn.
- NÕu thiÕu, khñch hñng phñi trñ tiÕp hoÆc ng©n hñng khËi kiÒn theo quy ÒPnh cña phñp luËt.

(7) KÕt thóc híp ®ång

- Thanh lý híp ®ång
- Gi¶i chÊp tµi s¶n b¶o ®¶m: xuÊt kho giÊy tê vµ TSB§, xo, ®ång ký giao dÞch b¶o ®¶m
- L-u gi÷ hỏ s¶