



ĐẠI HỌC HOA SEN

TIỀN TỆ NGÂN HÀNG

GV: Ths. TRẦN LINH ĐĂNG



DÀI HỌC HOA SEN

CHƯƠNG 9: HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG

- Khái quát về hoạt động cấp tín dụng
- Hoạt động cho vay của NHTM
- Hoạt động chiết khấu chứng từ có giá
- Hoạt động bảo lãnh





ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG

- Cho vay:

- Ngắn hạn: vốn sản xuất, kinh doanh, dịch vụ và đời sống
- Trung, dài hạn: dự án đầu tư phát triển

- Bảo lãnh:

- Cho vay, thanh toán, thực hiện hợp đồng

- Chiết khấu:

- Thương phiếu, GTCG ngắn hạn
- Tái chiết khấu lại cho các TCTC trung gian



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG

- Cho thuê tài chính:
 - Thành lập công ty tài chính riêng để thực hiện cho thuê tài chính





ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NHTM

- Cấp tín dụng có thời hạn: ngắn, trung, dài
- Nguyên tắc vay vốn
 - sử dụng vốn đúng mục đích
 - Hoàn trả nợ gốc và lãi đúng thời hạn
- Điều kiện vay:
 - Năng lực pháp luật dân sự, năng lực hành vi dân sự, chịu trách nhiệm dân sự
 - Có mục đích vay hợp pháp
 - Có khả năng tài chính đảm bảo trả nợ



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NHTM

- Điều kiện vay
 - Có phương án khả thi, hiệu quả
 - Thực hiện đảm bảo tiền vay
- Hồ sơ vay vốn:
 - Giấy đề nghị vay vốn
 - Giấy tờ chứng minh tư cách pháp nhân
 - Phương án kinh doanh, kế hoạch trả nợ
 - Báo cáo tài chính
 - Các giấy tờ liên quan đến thế chấp cầm cố tài sản



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NHTM

- **Thẩm định và quyết định cho vay**
 - Quy trình xét duyệt
 - Thời hạn để trả lời
- **Hợp đồng tín dụng**
 - Khách hàng vay có quyền:
 - từ chối các yêu cầu không đúng
 - Khiếu nại, khởi kiện vi phạm hợp đồng
 - Khách hàng có nghĩa vụ:
 - Cung cấp đầy đủ trung thực các thông tin



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NHTM

- Khách hàng có nghĩa vụ:
 - Sử dụng vốn vay đúng mục đích
 - trả nợ đúng hạn
 - Chịu trách nhiệm trước pháp luật khi không thực hiện đúng hợp đồng
- Ngân hàng có quyền:
 - Yêu cầu cung cấp thông tin
 - từ chối yêu cầu vay vốn
 - Kiểm tra giám sát quá trình vay vốn
 - Chấm dứt cho vay thu hồi nợ trước hạn



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NHTM

- Ngân hàng có quyền
 - Khởi kiện khách hàng
 - Xử lý tài sản đảm bảo
 - Miễn giảm lãi vốn vay, gia hạn nợ, điều chỉnh kỳ hạn nợ, mua bán nợ, đáo nợ, khoanh nợ, xóa nợ theo quy định
- Ngân hàng có nghĩa vụ
 - Thực hiện đúng thỏa thuận
 - Lưu giữ hồ sơ



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NHTM

- Giới hạn cho vay
 - Tổng dư nợ cho vay đối với 1 khách hàng không vượt quá 15% vốn tự có
 - Ngoài ra, theo quy định của CP
- Hạn chế cho vay
 - Tổ chức kiểm toán, KTV, thanh tra viên, Kế toán trưởng
 - cổ đông lớn của TCTD
 - Cổ đông lớn của doanh nghiệp (sở hữu trên 10% vốn điều lệ)



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NHTM

■ Không cho vay

- Thành viên HĐQT, Ban KS, TGĐ, P.TGĐ của tổ chức tín dụng
- CB, nhân viên thực hiện nhiệm vụ thẩm định, quyết định cho vay
- Bố mẹ, vợ chồng, con





CÁC SẢN PHẨM CHO VAY CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- Cho vay ngắn hạn

- Nhu cầu tài trợ ngắn hạn thường xuyên: phụ thuộc vào đặc điểm luân chuyển vốn

inflows

less than

Outflows

- Nhu cầu tài trợ thời vụ: phụ thuộc vào đặc điểm thời vụ của ngành

- Ví dụ: nhu cầu vốn tăng đột biến vào mùa thu hoạch tôm



CÁC SẢN PHẨM CHO VAY CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

■ Phương thức cho vay

■ Cho vay từng lần:

- Phát tiền vay theo yêu cầu của KH, ghi có tiền gửi và nợ tk tiền vay
- Thu nợ và lãi: thu cùng 1 thời điểm
- Phạm vi áp dụng: vay không thường xuyên, vay thường xuyên nhưng chưa được tín nhiệm, thường áp dụng cho các khoản vay dài hạn or các dự án, có tài sản đảm bảo
- Ưu: NH chủ động vốn, thu lãi cao
- Khuyết: Thủ tục phức tạp, tốn chi phí, hiệu quả sử dụng không cao



CÁC SẢN PHẨM CHO VAY CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

■ Phương thức cho vay

■ Hạn mức tín dụng

- Một bộ hồ sơ vay vốn cho 1 thời hạn
- Quản lý theo hạn mức tín dụng, không xđ kỳ hạn nợ
- Phát tiền vay theo bảng kê chứng từ xin vay, ghi nợ vào TK cho vay luân chuyển, ghi có vào TK tiền gửi
- Thu nợ: tiền thu bán hàng, dịch vụ được ưu tiên trả nợ NH
- Thu lãi vào cuối mỗi tháng theo phương pháp tích số
- Phạm vi áp dụng: KH vay vốn thường xuyên và được tín nhiệm



CÁC SẢN PHẨM CHO VAY CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

■ Cho vay trung dài hạn

- Đầu tư vào TSCĐ
- KH có thể huy động trên thị trường vốn và từ NH
- KH nộp dự án đầu tư
 - Giới thiệu về KH và dự án
 - Sự cần thiết phải đầu tư dự án
 - Sự khả thi về mặt tài chính của dự án
 - Các yếu tố kinh tế xã hội của dự án



CÁC SẢN PHẨM CHO VAY CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

■ Tính khả thi của dự án

- Tình hình nhu cầu thị trường, giá cả tiêu thụ để dự báo doanh thu
- Chi phí đầu tư ban đầu và trong lúc hoạt động
- dự báo dòng tiền ròng thu được
- dự báo chi phí huy động vốn
- Xác định NPV, IRR, PP để đánh giá và quyết định sự khả thi của dự án
- Dự án lớn: phân tích rủi ro thông qua phân tích độ nhạy, tình huống, mô phỏng



CÁC SẢN PHẨM CHO VAY CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- Phương thức cho vay:
 - Mua sắm MMTB
 - Đầu tư dự án
- Cho vay đối với KH cá nhân
 - Cho vay sinh hoạt tiêu dùng
 - Cho vay hỗ trợ tiêu dùng-cho vay từ lương
 - Cho vay mua, xây dựng và sửa chữa nhà
 - Cho vay sản xuất kinh doanh
 - Cho vay hỗ trợ du học



DẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHIẾT KHẤU C. TỪ CÓ GIÁ

- TCTD nhận CTCG và trao tiền =mệnh giá-lợi nhuận và chi phí của NH
 - Không cần tài sản thế chấp
 - NH thu lãi trước khi phát tiền vay
 - Xem xét cấp TD đơn giản





ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHIẾT KHẤU C. TỪ CÓ GIÁ

- Chiết khấu thương phiếu:
 - Tín dụng ngắn hạn
 - Được phép truy đòi

$$\text{Số tiền chuyển} \quad \text{Mệnh} \quad \text{Lãi} \quad \text{Hoa} \\ \text{cho người xin} = \text{Giá} - \text{chiết} - \text{hồng} \\ \text{chiết khấu} \quad \text{TP} \quad \text{khấu} \quad \text{phí}$$

$$\text{Hoa hồng phí} = \frac{\text{Mệnh giá}}{\text{TP}} \times \text{Tỷ lệ hoa} \\ \text{hồng}$$



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHIẾT KHẤU C. TỪ CÓ GIÁ

	Mệnh giá TP	x	Lãi suất CK(%năm)	x	Số ngày nhận CK
Lãi suất Chiết khấu	=				360

- số ngày nhận CK tính từ ngày xin chiết khấu đến ngày đáo hạn (không tính ngày xin chiết khấu và ngày đáo hạn)



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHIẾT KHẤU C. TỪ CÓ GIÁ

- Chiết khấu chứng từ có giá khác: trái phiếu, tín phiếu, kỳ phiếu, sổ tiền gửi tiết kiệm
 - Chiết khấu trái phiếu được hưởng lãi định kỳ

$$\text{Số tiền chuyển người xin C.khấu} = \frac{\text{Trị giá chiết khấu}}{\text{Lãi chiết khấu}} - \frac{\text{Hoa hồng phí}}$$



HOẠT ĐỘNG CHIẾT KHẤU C. TỪ CÓ GIÁ

$$\text{Trị giá chiếu khâu} = \text{Mệnh giá} + \text{hưởng định kỳ}$$

$$\begin{array}{l} \text{Lãi được} \\ \text{hưởng} \\ \text{định kỳ} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Lãi suất} \\ \text{được hưởng} \\ \text{định kỳ} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Mệnh giá} \end{array}$$



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG CHIẾT KHẤU C. TỪ CÓ GIÁ

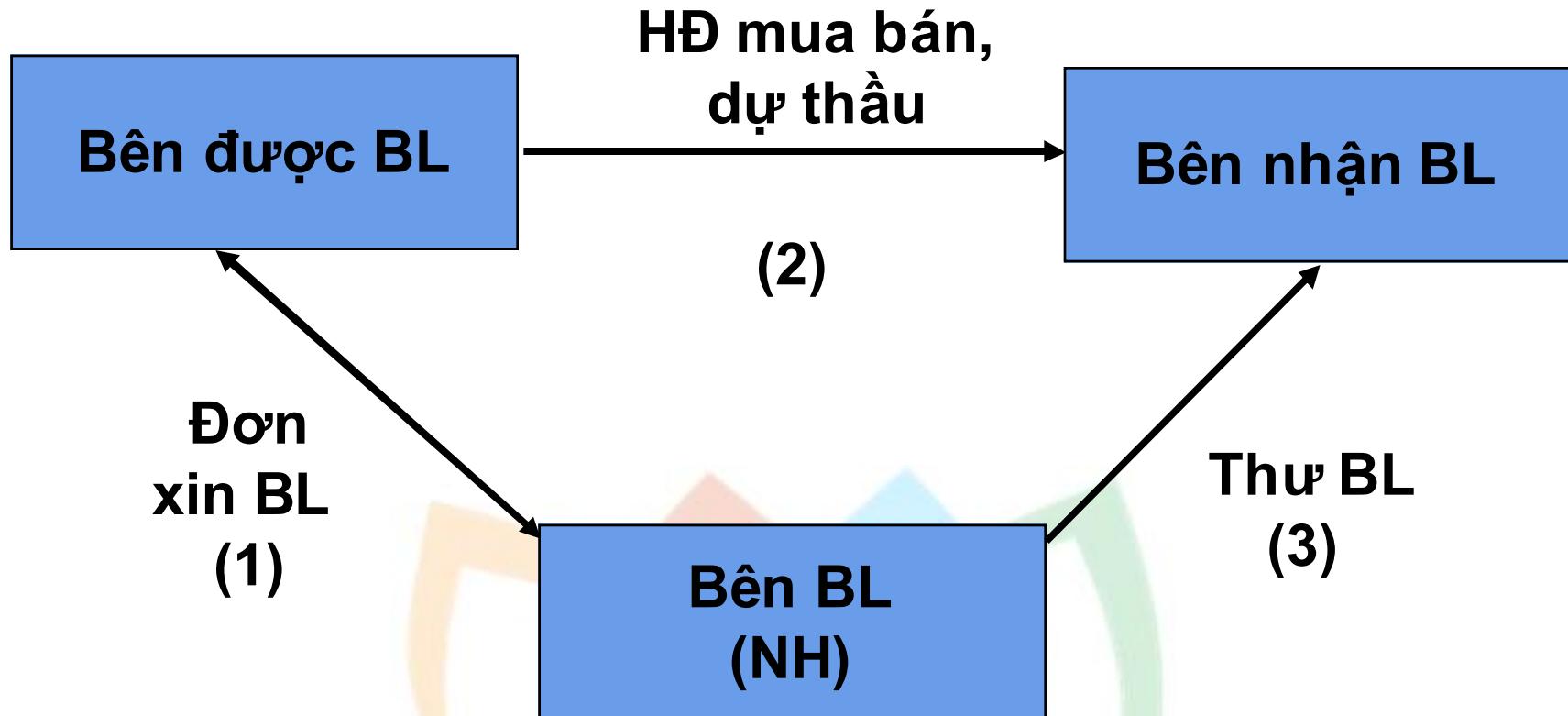
$$\text{Hoa hồng phí} = \text{Trị giá nhận CK} \times \text{Tỷ lệ hoa hồng (\%)}$$

$$\text{Lãi CK} = \frac{\text{Trị giá CK} \times \text{Lãi suất CK (\%)} \text{ năm} \times \text{Số ngày Nhận CK}}{360}$$



ĐẠI HỌC HOA SEN

HOẠT ĐỘNG BẢO LÃNH





ĐẠI HỌC HOA SEN

CHỨC NĂNG CỦA BẢO LÃNH

- Công cụ bảo đảm
 - Tạo tin tưởng cho ký kết HĐ
- Công cụ tài trợ
 - Người được BL thu hồi vốn nhanh, được vay nợ, được kéo dài thời gian trả nợ





ĐẠI HỌC HOA SEN

CÁC LOẠI BẢO LÃNH

- Bảo lãnh vay vốn
- Bảo lãnh thanh toán
- Bảo lãnh dự thầu
- Bảo lãnh thực hiện hợp đồng
- Bảo lãnh đảm bảo chất lượng sản phẩm
- Bảo lãnh hoàn thanh toán





ĐẠI HỌC HOA SEN

THẢO LUẬN

- Thực hiện một bộ hồ sơ cho vay của VCB
 - Làm thế nào để ngân hàng xét duyệt cho vay?
 - Quá trình sử dụng vốn như thế nào cho hiệu quả?

