



ĐẠI HỌC HOA SEN

# TIỀN TỆ NGÂN HÀNG

## GV: Ths. TRẦN LINH ĐĂNG



DẠI HỌC HOA SEN

## CHƯƠNG 8: HUY ĐỘNG VỐN

- Hoạt động huy động vốn của NHTM
- Tầm quan trọng của hoạt động huy động vốn
- Các hoạt động huy động vốn của NHTM
- Các giải pháp tăng vốn của NHTM





DẠI HỌC HOA SEN

# HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN

- Hoạt động chủ yếu và quan trọng nhất
- Nghiệp vụ tài sản nợ
- Theo NĐ 49/2000/NĐ-CP ngày 12/9/2000, huy động vốn dưới các hình thức
  - Nhận tiền gửi các tổ chức, cá nhân và TCTD khác: tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, loại tiền gửi khác
  - Phát hành chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu và giấy tờ có giá khác



DẠI HỌC HOA SEN

# HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN

- Vay vốn của các TCTD khác hoạt động tại Việt nam và của TCTD nước ngoài
- Vay vốn ngắn hạn của NHNN theo quy định của Luật NHNN





ĐẠI HỌC HOA SEN

# TẦM QUAN TRỌNG CỦA HĐ VỐN

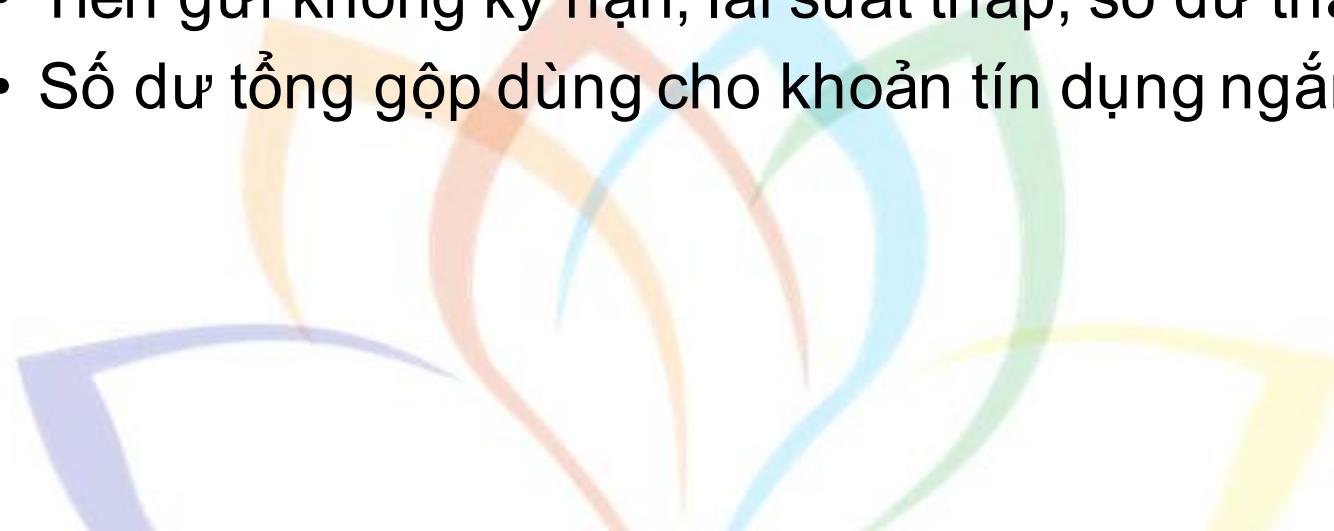
- Đối với NHTM
  - Nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh
  - Đo lường sự uy tín và sự tín nhiệm
- Đối với khách hàng
  - Kênh tiết kiệm và đầu tư
  - Nơi an toàn cho cất trữ và tích lũy vốn nhàn rỗi
  - Tiếp cận dịch vụ thanh toán , tín dụng



ĐẠI HỌC HOA SEN

# CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

- Huy động vốn qua tài khoản tiền gửi
  - Tiền gửi thanh toán:
    - Trích chuyển tài khoản: ghi nợ TK đơn vị thanh toán, ghi có TK đơn vị thụ hưởng
    - Số dư từ nộp tiền mặt, nhận chuyển khoản
    - Tiền gửi không kỳ hạn, lãi suất thấp, số dư thấp
    - Số dư tổng gộp dùng cho khoản tín dụng ngắn hạn





# CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

## ■ Thủ tục mở TK thanh toán

- Khách hàng cá nhân: điền mẫu đề nghị mở TK tiền gửi cá nhân, chữ ký mẫu, bản sao CMND
- Tổ chức: mẫu đề nghị mở TK thanh toán, chữ ký mẫu, mẫu con dấu, bản sao giấy tờ chứng minh tư cách pháp nhân của tổ chức và tư cách đại diện hợp pháp của chủ TK
- Khách hàng là đồng chủ TK: mẫu giấy đề nghị mở TK đồng sở hữu, giấy tờ chứng minh tư cách đại diện hợp pháp của người đại diện, văn bản thỏa thuận quản lý và sử dụng TK chung



# CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- Tính lãi tiền gửi thanh toán

**Số dư TK x Số ngày tồn tại số dư x lãi suất**

Tiền lãi = \_\_\_\_\_





ĐẠI HỌC HOA SEN

## CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

ngày	số dư	số ngày SD	Tích số
1-Feb	152,000,000	4	608,000,000
5-Feb	120,000,000	5	600,000,000
10-Feb	24,235,000	8	193,880,000
18-Feb	145,046,780	7	1,015,327,460
25-Feb	89,274,650	2	178,549,300
27-Feb	1,289,332,746	1	1,289,332,746
28-Feb	145,782,920	14	2,040,960,880
12-Mar	6,475,859,569	Tổng cộng	<b>5,926,050,386</b>
		Lãi (0.2%)	<b>395,070</b>



# CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

## ■ Tiền gửi tiết kiệm

### ■ Không kỳ hạn

- Gửi vì mục tiêu an toàn và sinh lợi nhưng không có kế hoạch sử dụng tiền gửi chính xác
- Chỉ có thể được gửi vào và rút ra, không dùng cho thanh toán

### ■ Định kỳ:

- Có kế hoạch sử dụng tiền cụ thể
- Lãi suất cao hơn, thay đổi theo kỳ hạn, loại tiền, uy tín và rủi ro của NH nhận tiền gửi
- Lãi đầu kỳ, cuối kỳ, theo định kỳ



ĐẠI HỌC HOA SEN

# CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

- Các loại tiết kiệm khác
  - Tiết kiệm tiện ích, tiết kiệm có thưởng, tiết kiệm an khang





# CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- Qua phát hành giấy tờ có giá
  - Cam kết nghĩa vụ trả nợ, thời hạn và trả lãi
  - Mệnh giá: số tiền gốc in trên GTCG
  - Thời hạn: từ ngày TCTD nhận nợ đến hết ngày cam kết thanh toán
  - Lãi suất
  - GTCG ghi danh và GTCG vô danh





# CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- Huy động vốn ngắn hạn
  - Đề nghị phát hành
  - Kế hoạch phát hành
  - BCTC 2 năm gần nhất
  - Kế hoạch kinh doanh
  - Điều lệ và giấy phép hoạt động
  - Các thay đổi về tổ chức

- Thông báo phát hành
  - Tên tổ chức phát hành
  - Tên gọi GTCG
  - Tổng mệnh giá đợt phát hành
  - Thời hạn
  - Hình thức phát hành
  - Ngày phát hành, ngày đến hạn
  - Lãi suất, phương thức trả lãi, thời điểm và địa điểm trả lãi và gốc



ĐẠI HỌC HOA SEN

# CÁC HOẠT ĐỘNG H.ĐỘNG VỐN CỦA NHTM

- Huy động vốn trung, dài hạn
  - Phát hành kỳ phiếu, trái phiếu, cổ phiếu
  - Trái phiếu ngân hàng rủi ro hơn trái phiếu kho bạc
- Huy động từ các TCTD khác và từ NHNN
  - TCTD có tài khoản thanh toán tại NH
  - ĐI vay NHNN





ĐẠI HỌC HOA SEN

# GIẢI PHÁP TĂNG VỐN CỦA NHTM

- Tăng vốn từ lợi nhuận tích lũy và đóng góp của cổ đông:
  - không bị thay đổi về tổ chức
  - nguồn vốn huy động lâu
- Sáp nhập
  - Nguồn vốn tăng đáng kể
  - Thay đổi về tổ chức
  - Cải thiện theo sự phát triển chậm
- Bán cổ phần cho ngân hàng nước ngoài
  - Nhanh tăng vốn
  - Học hỏi kinh nghiệm
  - Dễ bị thâu tóm



ĐẠI HỌC HOA SEN

## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

1. Luật TCTD và các văn bản dưới luật cho phép NHTM được huy động vốn bằng những hình thức nào:

- a. Nhận tiền gửi của các tổ chức, cá nhân và các TCTD khác, phát hành chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu và GTCG khác, vay vốn của các TCTD khác hoạt động tại Việt nam và của các TCTD nước ngoài, vay vốn ngắn hạn của NHNN
- b. Nhận tiền gửi của các tổ chức cá nhân và TCTD khác, phát hành CCTG, trái phiếu và GTCG khác, vay vốn của các TCTD khác hoạt động tại Việt nam và của các chính phủ nước ngoài



# CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- c. Nhận tiêu gửi của tổ chức, cá nhân, phát hành CCTG, trái phiếu và GTCG khác, vay ngắn hạn của NHNN
  - d. Tất cả các trả lời đều đúng
2. Phát biểu nào dưới đây là một phát biểu không chính xác về vai trò của nghiệp vụ huy động vốn của NHTM đối với công chúng nói chung?
- a. Nghiệp vụ HĐV tạo cho công chúng thêm một kênh phân phối và tiết kiệm



## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- b. Nghiệp vụ HĐV cung cấp cho công chúng một kênh tiết kiệm và đầu tư nhằm làm cho tiền của họ sinh sôi, tạo cho họ có thể gia tăng tiêu dùng trong tương lai
- c. Nghiệp vụ HĐV cung cấp cho khách hàng một nơi an toàn để họ cất trữ và tích lũy vốn tạm thời nhàn rỗi
- d. Nghiệp vụ HĐV giúp cho khách hàng có cơ hội tiếp cận với các dịch vụ khác của ngân hàng, đặc biệt là dịch vụ thanh toán qua ngân hàng và dịch vụ tín dụng khi khách hàng cần vốn cho sản xuất, kinh doanh hoặc cần tiền cho tiêu dùng



# CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

3. Phát biểu nào dưới đây là phát biểu không chính xác về vai trò của nghiệp vụ HĐV đối với hoạt động của NHTM
- a. Nghiệp vụ HĐV góp phần mang lại nguồn vốn cho ngân hàng
  - b. Không có nghiệp vụ HĐV, NHTM không có đủ nguồn vốn tài trợ cho hoạt động của mình
  - c. Thông qua nghiệp vụ HĐV, NHTM có thể đo lường được uy tín cũng như sự tín nhiệm của khách hàng đối với ngân hàng, từ đó NHTM khỏi phải lo sợ thiếu vốn hoạt động
  - d. Không có phát biểu nào sai cả



## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

4. Về cơ bản, NHTM có thể huy động vốn qua những loại tài khoản tiền gửi nào

- a. Tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn
- b. Tiền gửi thanh toán và tiền gửi tiết kiệm
- c. Tiền gửi VND và tiền gửi ngoại tệ
- d. Tất cả đều đúng

5. Điểm khác biệt căn bản giữa tiền gửi không kỳ hạn và tiền gửi thanh toán là gì

- a. Tiền gửi không kỳ hạn có thể rút bất cứ lúc nào trong khi tiền gửi thanh toán chỉ được rút vào cuối tháng



## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- b. Tiền gửi không kỳ hạn được tính lãi bất cứ lúc nào trong khi tiền gửi thanh toán chỉ được tính lãi vào cuối tháng
  - c. Tiền gửi thanh toán chỉ là tên gọi khác đi của tiền gửi không kỳ hạn
  - d. Tiền gửi thanh toán được mở ra nhằm mục đích thực hiện thanh toán qua ngân hàng chứ không nhằm mục đích hưởng lãi như tiền gửi tiết kiệm
6. Điểm khác biệt căn bản giữa tiền gửi không kỳ hạn và tiền gửi định kỳ là gì?



# CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- a. Tiền gửi không kỳ hạn có thể rút được bất cứ lúc nào, kể cả khi ngân hàng đóng cửa, trong khi tiền gửi định kỳ có thể rút được bất cứ lúc nào khi ngân hàng mở cửa
- b. Tiền gửi không kỳ hạn có thể rút được bất cứ lúc nào, kể cả khi ngân hàng đóng cửa, trong khi tiền gửi định kỳ chỉ rút được khi đến hạn
- c. Tiền gửi không kỳ hạn có thể rút được bất cứ lúc nào ngân hàng mở cửa, trong khi tiền gửi định kỳ chỉ rút được khi đến hạn



## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- d. Tiền gửi không kỳ hạn có thể rút được bất cứ lúc nào, trừ khi ngân hàng đóng cửa, trong khi tiền gửi định kỳ chỉ rút được khi đến hạn
7. Ngoài hình thức huy động vốn qua tài khoản tiền gửi, NHTM còn có thể huy động vốn bằng những hình thức nào khác?
- a. Phát hành tín phiếu và trái phiếu Kho bạc
  - b. Phát hành tín phiếu, kỳ phiếu, trái phiếu NH
  - c. Phát hành các loại GTCG
  - d. Phát hành chứng chỉ tiền gửi



## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

8. Tại sao cần có những hình thức huy động vốn bằng cách phát hành GTCG bên cạnh hình thức huy động vốn qua TK tiền gửi?
- a. Vì phát hành GTCG dễ huy động vốn hơn là huy động vốn qua TK tiền gửi
  - b. Vì phát hành GTCG có chi phí huy động vốn thấp hơn là huy động vốn qua TK tiền gửi
  - c. Vì phát hành GTCG có thể bổ sung nhược điểm và tận dụng ưu điểm của huy động vốn qua TK tiền gửi



## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- d. Vì nhu cầu gửi tiền của khách hàng đa dạng, do đó cần có nhiều hình thức để khách hàng lựa chọn phù hợp với nhu cầu của họ
9. Tại sao thời gian gần đây các NHTM Việt nam đồng loạt tăng vốn
- a. Vì các NHTM đang thiếu vốn trầm trọng
  - b. Vì các NH muốn gia tăng sức mạnh của mình trên thị trường vốn để cạnh tranh lại với các đối thủ khác như Kho bạc NN, NHNN và công ty bảo hiểm



## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- c. Vì NHTM Việt nam chưa đủ vốn theo quy định của Hiệp hội NH toàn cầu
  - d. Vì NHTM Việt nam muốn củng cố sức cạnh tranh trong quá trình hội nhập kinh tế khu vực và thế giới
10. Việc tăng vốn như vậy có ý nghĩa gì đối với tương lai nghề nghiệp của SV ngân hàng
- a. Chẳng có ý nghĩa gì cả vì sinh viên không đủ tiền để mua cổ phần của ngân hàng
  - b. Mở ra nhiều cơ hội làm cho sinh viên ngân hàng trở nên sáng giá hơn



# CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- c. Mở ra nhiều cơ hội gửi tiền cho sinh viên
  - d. Mở ra nhiều cơ hội cho sinh viên ngân hàng mua được cổ phần của ngân hàng
11. Theo suy nghĩ của bạn, với tư cách là sinh viên ngân hàng, để có thể tăng vốn lên trên 1000 tỷ đồng, các NHTM nhỏ hiện nay có thể theo đuổi những giải pháp tăng vốn nào
- a. Phát hành trái phiếu
  - b. Phát hành cổ phiếu, sáp nhập ngân hàng nhỏ, cổ phần hóa các NHTM cổ phần



# CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- c. Sáp nhập bằng cách bán cổ phần cho ngân hàng nước ngoài
  - d. Sáp nhập các ngân hàng nhỏ lại với nhau và phát hành cổ phiếu huy động thêm vốn
12. Cổ phần hóa có phải là giải pháp hiệu quả giúp các NH Việt nam tăng vốn hay không?  
Tại sao?
- a. Phải, vì không còn cách nào khác
  - b. Không vì cổ phần hóa sẽ làm mất quyền kiểm soát NH vào tay những người mua cổ phiếu



## CÂU HỎI TRẮC NGHIỆM

ĐẠI HỌC HOA SEN

- c. Phải nhưng chỉ áp dụng được với NHTM nhà nước
- d. Không, vì cổ phần hóa chỉ làm tăng nợ chung không tăng vốn ngân hàng





# ĐÁP ÁN

ĐẠI HỌC HOA SEN

- 
- 1.a    2. a    3. c    4.d    5.d    6.b    7.c  
8. d    9.d    10.b    11.d    12.c

