

NghiepVu_TinDung_C huan

Last synced: 2025-11-13T02:07:19.292562

- [CHƯƠNG 1: QUY TRÌNH TIẾP NHẬN HỒ SƠ](#)
- [CHƯƠNG 2: CHÍNH SÁCH CHẤM ĐIỂM TÍN DỤNG](#)
- [CHƯƠNG 3: QUẢN LÝ TÀI SẢN BẢO ĐẢM](#)

CHƯƠNG 1: QUY TRÌNH TIẾP NHẬN HỒ SƠ

CHƯƠNG 1: QUY TRÌNH TIẾP NHẬN HỒ SƠ

[ID: TD_001]

Tiêu đề: Quy trình thẩm định tín dụng SME (Chuẩn)

Nội dung: Quy trình chuẩn 5 bước dành cho Chuyên viên Tín dụng khi thẩm định một hồ sơ vay vốn của khách hàng Doanh nghiệp vừa và nhỏ (SME).

Chi tiết:

1. Bước 1: Thu thập hồ sơ khách hàng theo checklist.

- Hồ sơ pháp lý: Giấy đăng ký kinh doanh, Điều lệ công ty, CCCD của người đại diện pháp luật.
- Hồ sơ tài chính: Báo cáo tài chính (đã kiểm toán) 2 năm gần nhất, Báo cáo Thuế 8 quý gần nhất.
- Hồ sơ vay vốn: Phương án kinh doanh và mục đích sử dụng vốn, hợp đồng đầu vào/đầu ra.

2. Bước 2: Xác minh thông tin.

- Thực hiện kiểm tra CIC của Doanh nghiệp và Chủ doanh nghiệp. **Lưu ý:** Nếu phát hiện CIC nhóm 2 trở lên, Chuyên viên phải dừng hồ sơ và báo cáo Trưởng phòng xin ý kiến (không tự ý xử lý).
- Gọi điện thoại xác minh ngẫu nhiên 3 nhà cung cấp và 3 khách hàng lớn trong báo cáo.
- Thực hiện viếng thăm (site visit) trụ sở kinh doanh và nhà xưởng (nếu có), chụp ảnh theo tiêu chuẩn.

3. Bước 3: Lập Tờ trình thẩm định.

- Phân tích các chỉ số tài chính (DSCR, ROA, ROE, Vòng quay vốn...).
- Đánh giá rủi ro và đề xuất hạn mức tín dụng, lãi suất và tài sản bảo đảm.

4. Bước 4: Trình hồ sơ lên hệ thống.

- Tải đầy đủ hồ sơ đã xác thực lên hệ thống LOS (Loan Origination System).

5. Bước 5: Chuyển hồ sơ cho cấp phê duyệt.

- Chuyển hồ sơ cho Trưởng phòng Tín dụng (Cấp Quản lý) để rà soát và phê duyệt.

CHƯƠNG 2: CHÍNH SÁCH CHẤM ĐIỂM RỦI RO TỰ ĐỘNG

CHƯƠNG 2: CHÍNH SÁCH CHẤM ĐIỂM RỦI RO TỰ ĐỘNG

[ID: TD_003]

Tiêu đề: Hướng dẫn chấm điểm mô hình X-Score SME

Nội dung: Hướng dẫn chi tiết cách nhập liệu vào hệ thống X-Score để chấm điểm rủi ro tự động.

Chi tiết:

- Dữ liệu đầu vào:** Bắt buộc nhập chính xác 100% doanh thu và lợi nhuận gộp từ BCTC đã kiểm toán.
- Trường "Ngành nghề kinh doanh":** Chọn chính xác mã ngành cấp 4. (Lưu ý: Ngành "Xây dựng" (mã 41xx) có trọng số rủi ro cao, cần thẩm định kỹ hơn).
- Kết quả (Output):**
 - Hạng A (Trên 750 điểm): Tự động phê duyệt (Auto-approve) cho các khoản vay dưới 1 tỷ.
 - Hạng B (650-749 điểm): Chuyển chuyên viên thẩm định (là quy trình đang thực hiện).
 - Hạng C (Dưới 650 điểm): Tự động từ chối (Auto-reject). Chuyên viên thông báo cho khách hàng theo mẫu.

CHƯƠNG 3: QUẢN LÝ TÀI SẢN BỘ M

CHƯƠNG 3: QUẢN LÝ TÀI SẢN BỘ M

[ID: TD_004]

Tiêu đề: Tỷ lệ LTV (Loan-to-Value) chuẩn áp dụng cho SME

Nội dung: Bảng tỷ lệ cho vay tối đa trên giá trị tài sản bảo đảm (LTV) được áp dụng.

Chi tiết:

- Bất động sản (đã có sổ đỏ/hồng, vị trí mặt tiền): Tối đa 85% giá trị định giá.
- Bất động sản (đã có sổ, trong hẻm): Tối đa 70% giá trị định giá.
- Máy móc thiết bị (chuyên dụng): Tối đa 50% giá trị định giá.
- Hàng tồn kho (luân chuyển, có hợp đồng đầu ra): Tối đa 30% giá trị.
- Lưu ý:** Mọi trường hợp đề xuất tỷ lệ LTV cao hơn mức chuẩn đều phải trình Trưởng phòng Tín dụng xem xét.