



TRƯỜNG ĐẠI HỌC NGÂN HÀNG TP.HCM
KHOA NGÂN HÀNG



CHƯƠNG 7 QUẢN LÝ NỢ CÓ VẤN ĐỀ

GV: ThS. Phạm Thanh Nhật

NỘI DUNG

- ❖ 1. Xếp hạng tín dụng
- ❖ 2. Phòng ngừa nợ có vấn đề
- ❖ 3. Xử lý nợ có vấn đề

2

phamthanhhat-buh

1. XẾP HẠNG TÍN DỤNG

❖ Mục đích:

- Cho phép ngân hàng có một nhận định chung về danh mục cho vay trong bảng cân đối kế toán của ngân hàng
- Phát hiện sớm các khoản cho vay có khả năng bị tổn thất hay đi lệch hướng khỏi chính sách tín dụng
- Có một chính sách định giá chính xác hơn
- Xác định rõ khi nào cần tăng sự giám sát hoặc cần điều chỉnh khoản vay
- Làm cơ sở để xác định mức dự phòng rủi ro

3

phamthanhhat-buh

1. XẾP HẠNG TÍN DỤNG

❖ Cơ sở thông tin cho việc xếp hạng:

- Báo cáo tài chính
- Trình độ quản lý và môi trường nội bộ
- Quan hệ với ngân hàng
- Môi trường kinh doanh
- Các đặc điểm hoạt động khác

4

phamthanhhat-buh

2. PHÒNG NGỪA NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Khái niệm:

Nợ có vấn đề là các khoản nợ đã cấp cho khách hàng nhưng không thu hồi được hoặc có dấu hiệu không thu hồi được theo đúng cam kết trong hợp đồng tín dụng.

5

phamthanhhat-buh

2. PHÒNG NGỪA NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Đặc trưng:

- Cam kết trả nợ đến hạn mà khách hàng không thực hiện được nghĩa vụ trả nợ.
- Tài chính của khách hàng đang có chiều hướng xấu dẫn tới có khả năng ngân hàng không thu hồi được đầy đủ gốc và lãi.
- Tài sản bảo đảm phát mại không đủ trang trải gốc và lãi.

6

phamthanhhat-buh

2. PHÒNG NGỪA NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Phương pháp giám sát tín dụng:

- Giám sát hoạt động tài khoản của khách hàng tại ngân hàng
- Phân tích báo cáo tài chính theo định kỳ
- Kiểm tra địa điểm hoạt động kinh doanh/nơi cư trú của khách hàng
- Kiểm tra tài sản bảo đảm
- Giám sát hoạt động khách hàng thông qua quan hệ với các đối tác
- ...

7

phamthanhhat-bui

2. PHÒNG NGỪA NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Các dấu hiệu cảnh báo khoản nợ có vấn đề:

- Nhóm các dấu hiệu liên quan đến mối quan hệ với ngân hàng
- Nhóm các dấu hiệu liên quan đến phương pháp quản lý của khách hàng
- Nhóm các dấu hiệu liên quan đến các ưu tiên trong kinh doanh
- Nhóm các dấu hiệu liên quan đến các vấn đề kỹ thuật và thương mại
- Nhóm các dấu hiệu liên quan đến xử lý thông tin về tài chính, kế toán

8

phamthanhhat-bui

3. XỬ LÝ NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Quy trình xử lý nợ có vấn đề tổng quát:

- Lập kế hoạch gặp gỡ khách hàng
- Gặp gỡ khách hàng
- Lập phương án ngăn ngừa (hoặc khắc phục)
- Thực hiện phương án
- Kiểm tra việc thực hiện phương án

9

phamthanhhat-bui

3. XỬ LÝ NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Biện pháp xử lý:

- **Khai thác:** là những biện pháp có ý nghĩa tích cực, không sử dụng đến các công cụ pháp luật, nhằm phục hồi khả năng trả nợ của khách hàng
- **Thanh lý bắt buộc:** là những biện pháp sử dụng công cụ pháp luật, có tính cưỡng chế, ép buộc khách hàng thực hiện nhằm thu hồi được khoản nợ

10

phamthanhhat-bui

3. XỬ LÝ NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Việc lựa chọn biện pháp xử lý tùy thuộc vào các yếu tố:

- Thiện chí của khách hàng
- Chi phí bỏ ra thực hiện việc xử lý so với dư nợ thu về được
- Thái độ của các chủ nợ khác ngoài ngân hàng
- Mức độ nghiêm trọng của khoản nợ có vấn đề

11

phamthanhhat-bui

3. XỬ LÝ NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Biện pháp khai thác:

- Tư vấn
- Chỉ định đại diện tham gia quản lý doanh nghiệp
- Tăng thêm vốn: cho vay thêm, góp vốn, chuyển nợ thành vốn góp...
- Điều chỉnh/cơ cấu lại khoản nợ hiện tại (gia hạn nợ; đảo nợ; giãn nợ; khoan nợ; miễn giảm lãi...)
- Kết hợp với các biện pháp nhắc nợ hiệu quả: yêu cầu cam kết, phối hợp với chính quyền...

12

phamthanhhat-bui

3. XỬ LÝ NỢ CÓ VẤN ĐỀ

❖ Biện pháp thanh lý bắt buộc:

- Xử lý tài sản bảo đảm: trực tiếp bán, ủy quyền bán, nhận tài sản bảo đảm thay thế nghĩa vụ nợ...
- Khởi kiện
- Phá sản doanh nghiệp
- Bán nợ
- Xử lý từ quỹ dự phòng rủi ro