

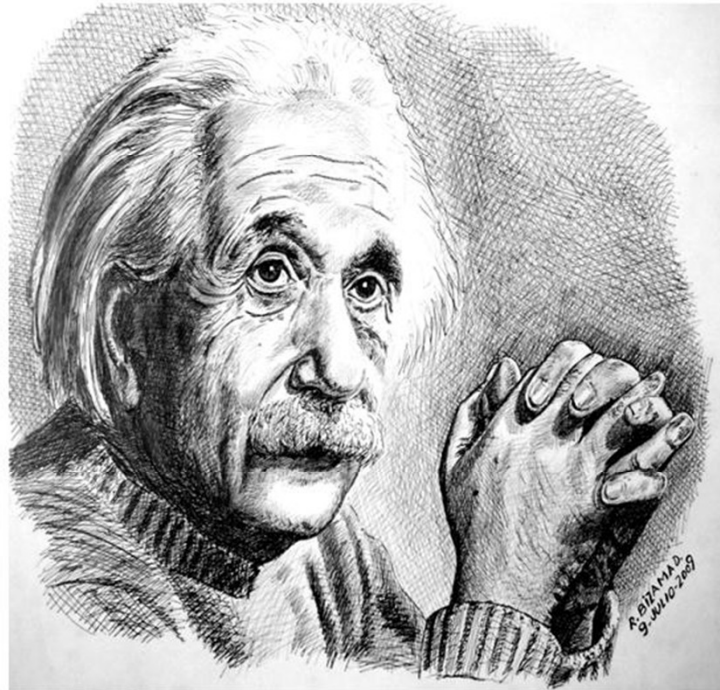
Tổng quan về Nợ xấu Ngân hàng Việt Nam



Copyright 2012 © Akira Lê
<http://www.cfoviet.com>

“Stupidity : doing the same thing over and over again
and expecting different results.”

(Albert Einstein)



*Không thể giải quyết vấn đề mới với một tư duy cũ
Không thể có một kết quả mới với cách làm cũ*

Khái quát

Phân loại

Nguyên nhân

Hiện trạng

Lời kết

Tổng quan về Nợ xấu ngân hàng Việt Nam

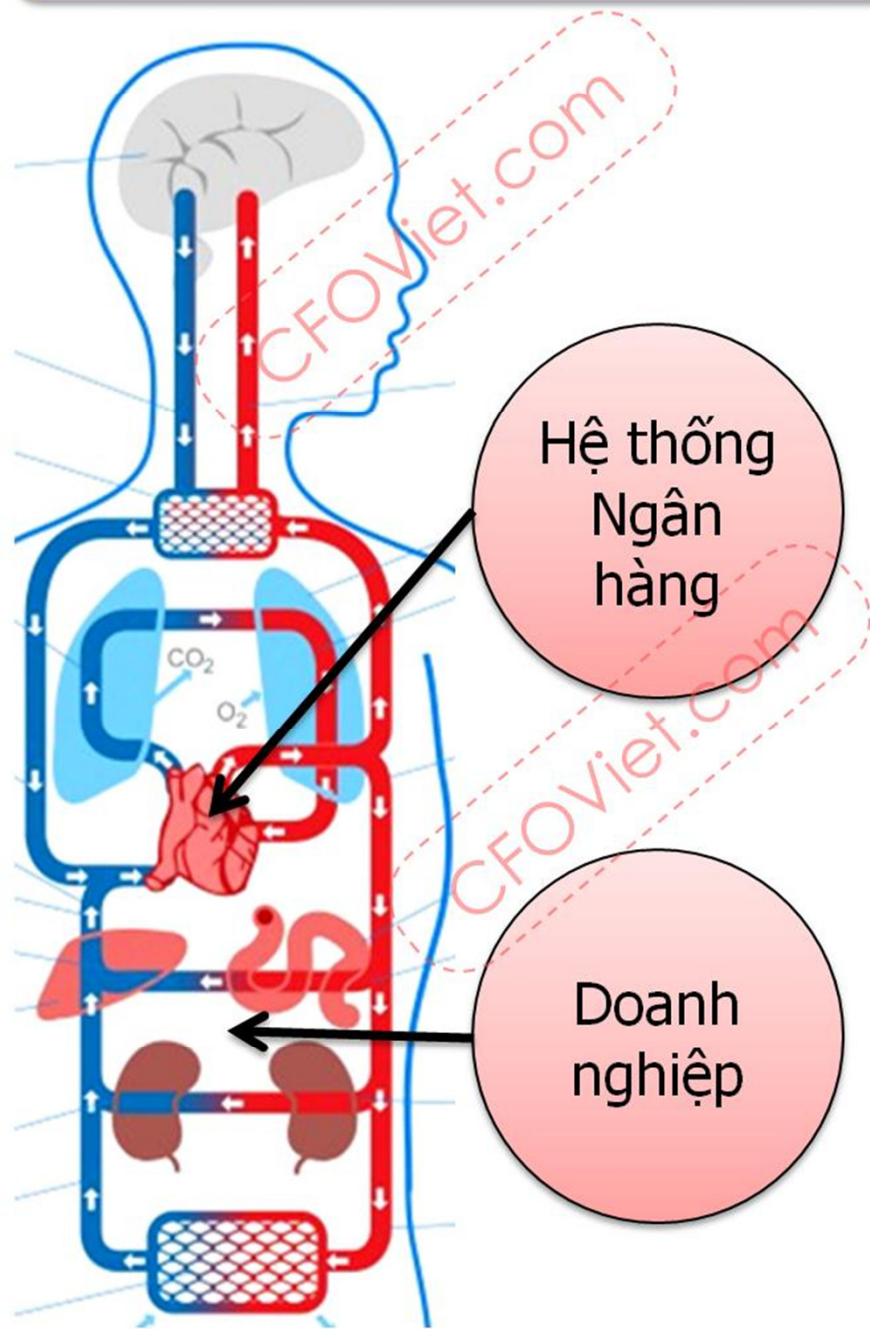


Ngày ấy...



Bây giờ...

Hệ thống Ngân hàng, Tăng trưởng tín dụng, Nợ xấu là gì ?



Hệ thống Ngân hàng được ví như hệ tuần hoàn của cơ thể, lưu thông máu đều đặn giúp toàn bộ nền kinh tế hoạt động và phát triển.

Tăng trưởng tín dụng được xem như triệu chứng "tim đập nhanh" nhằm gia tăng lượng máu lưu thông, nhưng cũng gây ra nhiều hệ lụy cho cơ thể.

Nợ xấu là những "cục máu đông" khó có thể cứu chữa.

Nợ xấu là gì ?

Có 2 loại nợ:
Nợ "tốt" và Nợ "xấu"

GOOD DEBT

Are you using debt ?
Or is debt using you?

BAD DEBT

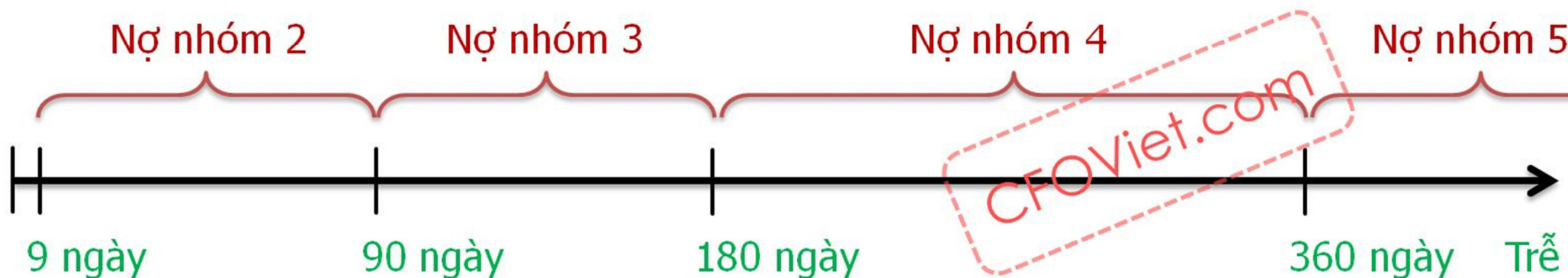
Jon Hanson



Nợ xấu là khoản tiền đã cho khách hàng vay nhưng có khả năng bị mất trắng, vì khách hàng mất khả năng thanh toán.



Phân loại Nợ của ngân hàng



Khi doanh nghiệp trả tiền vốn & lãi vay trễ thì bị ngân hàng liệt vào các nhóm sau:

1. Nợ nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn): nợ trễ hạn, tối đa 9 ngày và → **Nợ trễ hạn** không bị xem là nợ xấu
 2. Nợ nhóm 2 (nợ cần chú ý): nợ quá hạn, trễ nợ từ 9 ~ 90 ngày → **Nợ quá hạn**
 3. **Nợ nhóm 3** (nợ dưới tiêu chuẩn): trễ nợ từ 91 ~ 180 ngày
 4. **Nợ nhóm 4** (nợ nghi ngờ): trễ nợ từ 181 ~ 360 ngày
 5. **Nợ nhóm 5** (nợ có khả năng mất vốn): trễ nợ từ 360 ngày trở đi
- **Nợ xấu**

Nếu trễ hạn 1 năm thì bị xem là nợ mất vốn, buộc ngân hàng phải trích lập **chi phí dự phòng rủi ro tín dụng** 100%. (Xem trang sau)

Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

Ngân hàng phải trích chi phí dự phòng rủi ro tín dụng (khoảng tiền bù vào phần nợ không đòi được, xem như có thể mất đi)

		Giai đoạn từ 1/4/2012 đến 30/6/2012 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/4/2011 đến 30/6/2011 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2012 đến 30/6/2012 Triệu VNĐ	Giai đoạn từ 1/1/2011 đến 30/6/2011 Triệu VNĐ
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.271.814	1.903.220	4.957.260	4.198.221
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.089.349)	(593.512)	(2.039.737)	(993.979)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	1.182.465	1.309.708	2.917.523	3.204.242

(BCTC Vietcombank)

Khoản chi phí này ăn mòn vào thu nhập, khiến tổng lợi nhuận trước thuế giảm đi đáng kể.

Tính toán Nợ xấu ngân hàng bằng cách nào ?

Cách tính nợ xấu dựa trên Báo cáo tài chính của ngân hàng:

Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/6/2012 Triệu VNĐ	31/12/2011 Triệu VNĐ
Nợ đủ tiêu chuẩn	178.299.464	174.350.730
Nợ cần chú ý	29.665.863	30.808.944
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.763.696	1.257.457
Nợ nghi ngờ	833.842	653.072
Nợ có khả năng mất vốn	3.946.060	2.347.430
	215.508.925	209.417.633
	→ 100%	

(BCTC Vietcombank)

Nợ xấu
(~3.5%)

(nhóm 3)
(nhóm 4)
(nhóm 5)

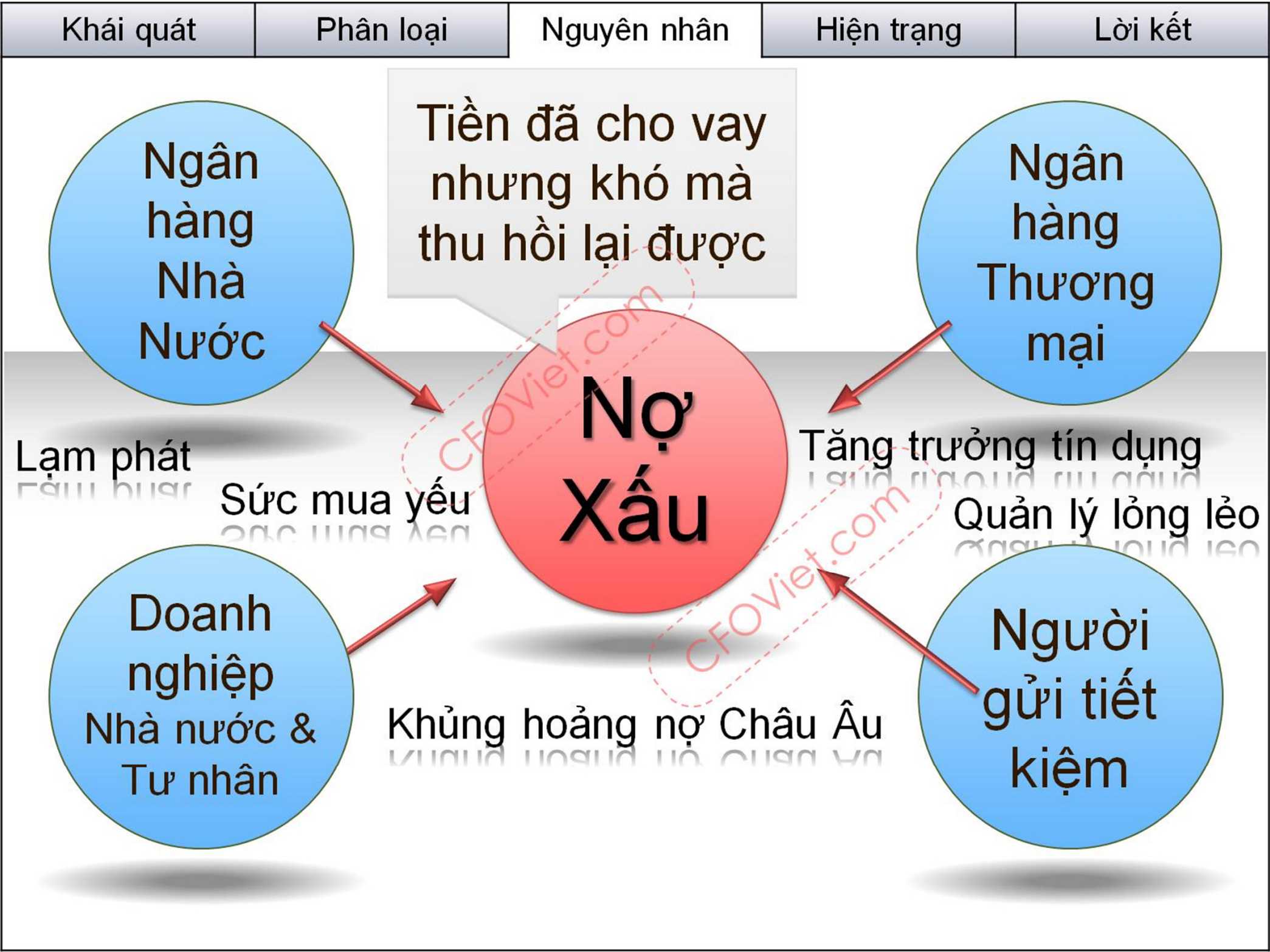
→ 1.3%
→ 0.4%
→ 1.8%

Xem thêm Ebook: “**Hướng dẫn đọc hiểu và phân tích báo cáo tài chính bằng hình ảnh (Dành cho người mới bắt đầu)**”

Link: <http://phantichbaocaotaichinh.com/>

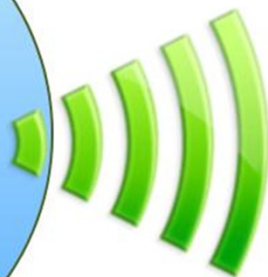
“Tạo sao lại phải ôm cục nợ xấu như thế này ?”





Nguyên nhân gây ra nợ xấu là gì ?

**Ngân
hàng
Nhà
Nước**



**Ngân
hàng
Thương
mại**



Ngân hàng Nhà nước (NHNN)

- Nâng mức tăng trưởng tín dụng vô tình thúc ép các NHTM bơm tiền cho vay nhiều hơn.
- Có lúc nâng lãi suất lên đến 20% khiến chi phí vốn vượt khả năng chi trả của doanh nghiệp.

Ngân hàng Thương mại (NHTM)

- Quản lý lỏng lẻo.
- Ngân hàng hào phóng: xem xét hồ sơ của đối tượng vay một cách dễ dãi, hào phóng khi cho vay và bỏ qua các tiêu chí căn bản khi cho vay.

Nguyên nhân gây ra nợ xấu là gì ?

**Doanh
nghiệp**
Nhà nước &
Tư nhân

Doanh nghiệp:

Doanh nghiệp đi vay nhưng không có khả năng trả nợ vì kinh doanh thua lỗ, hàng tồn kho cao, lãi suất ngân hàng tăng quá cao, mất vốn, thâm hụt tài sản,...

“Khi ngân hàng và doanh nghiệp đã móc nối với nhau, thì bất cứ chỗ nào sơ hở là xảy ra rủi ro, nợ xấu tăng lên. Doanh nghiệp Nhà Nước có khoản vay lớn nên xảy ra rủi ro thì tổn thất lớn hơn. Đây chính là mảng tối trong mối quan hệ giữa ngân hàng- doanh nghiệp hiện nay”

Nguyễn Thống đốc Ngân hàng Nhà Nước Cao Sĩ Kiêm

Nguyên nhân gây ra nợ xấu là gì ?

Người gửi tiền (cá nhân và doanh nghiệp):

Không trực tiếp gây ra, nhưng ít nhiều cũng đóng góp phần nào vào nợ xấu, khi "nhiệt tình" gửi tiết kiệm với lãi suất cao, vượt trần lên đến 18%, 19%.

Và khi ngân hàng chiều khách, huy động với lãi suất cao thì cũng cho vay với lãi suất cao hơn thế nữa.



Người
gửi tiết
kiệm

Các nguyên nhân khác:

- Bất động sản đóng băng: giá trị tài sản thế chấp khi vay tiền bị giảm đi, khiến ngân hàng bị hao hụt lớn.
- Kinh tế trì trệ, lạm phát, sức mua kém
- Khủng hoảng kinh tế tại châu Âu khiến kim ngạch xuất khẩu hàng Việt giảm đi...

Kinh tế khó khăn, doanh nghiệp cắt giảm nhân viên,
người người bị mất việc làm...



"You should check your e-mails more often. I fired you over three weeks ago."

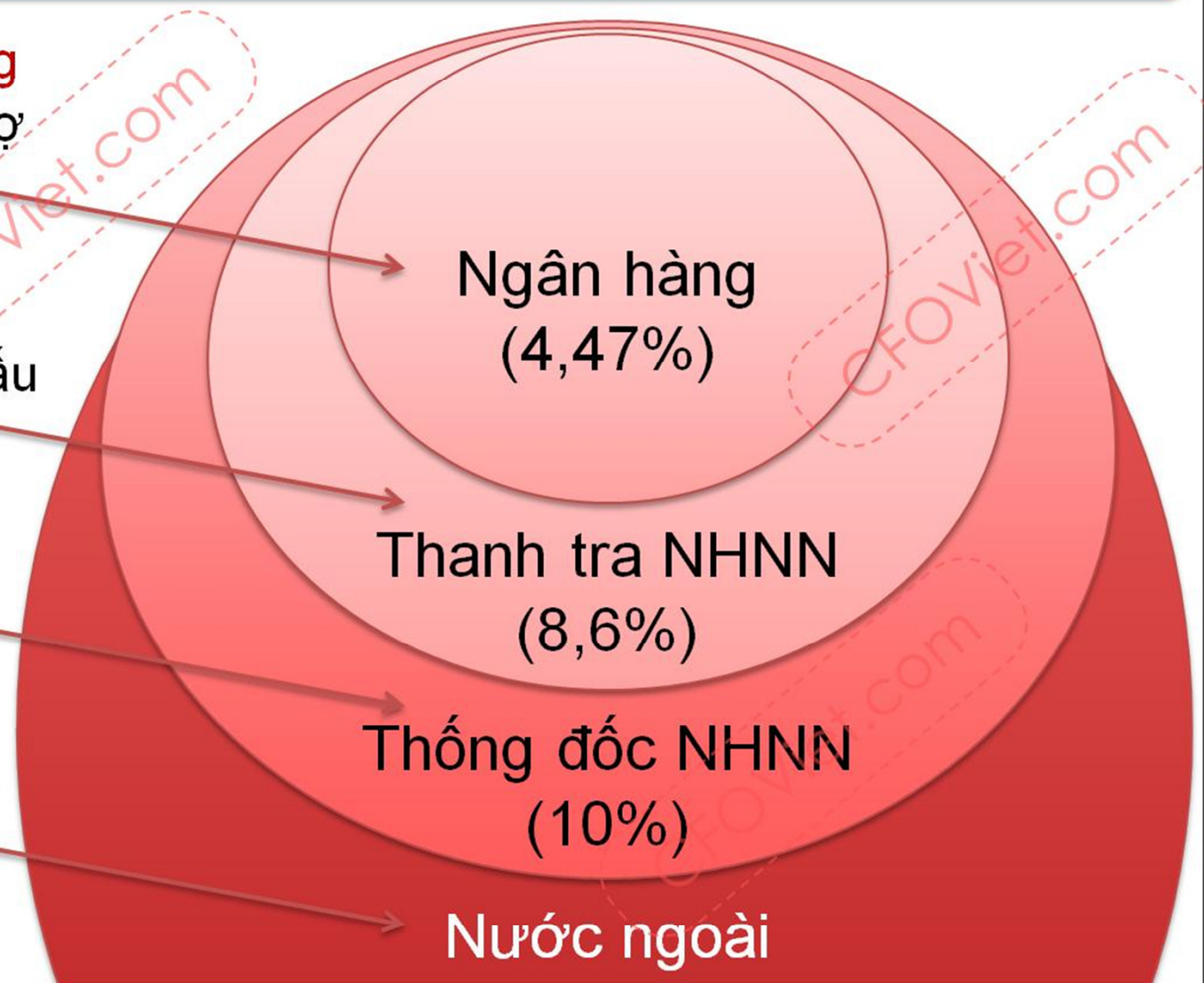
Hiện trạng nợ xấu của Việt Nam

Báo cáo của các ngân hàng đến hết tháng 6 cho thấy nợ xấu là 117.723 tỷ đồng, tương đương 4,47%.

Thanh tra NHNN tính nợ xấu đến cuối tháng 3 của toàn hệ thống là 8,6%.

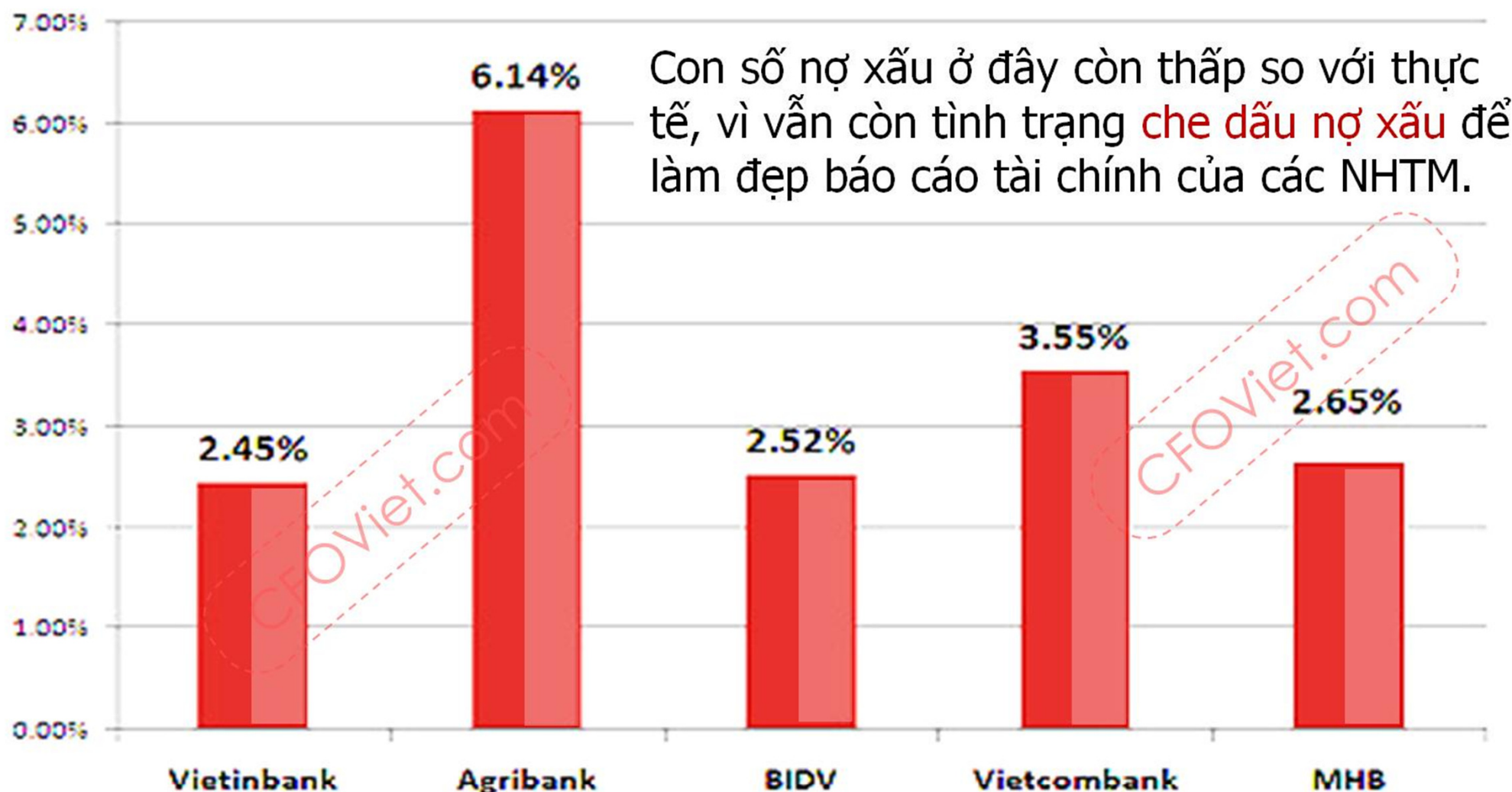
Thống đốc NHNN cho biết nợ xấu là 10%.

Một số tổ chức nước ngoài cho rằng nợ xấu của Việt Nam cao hơn nhiều



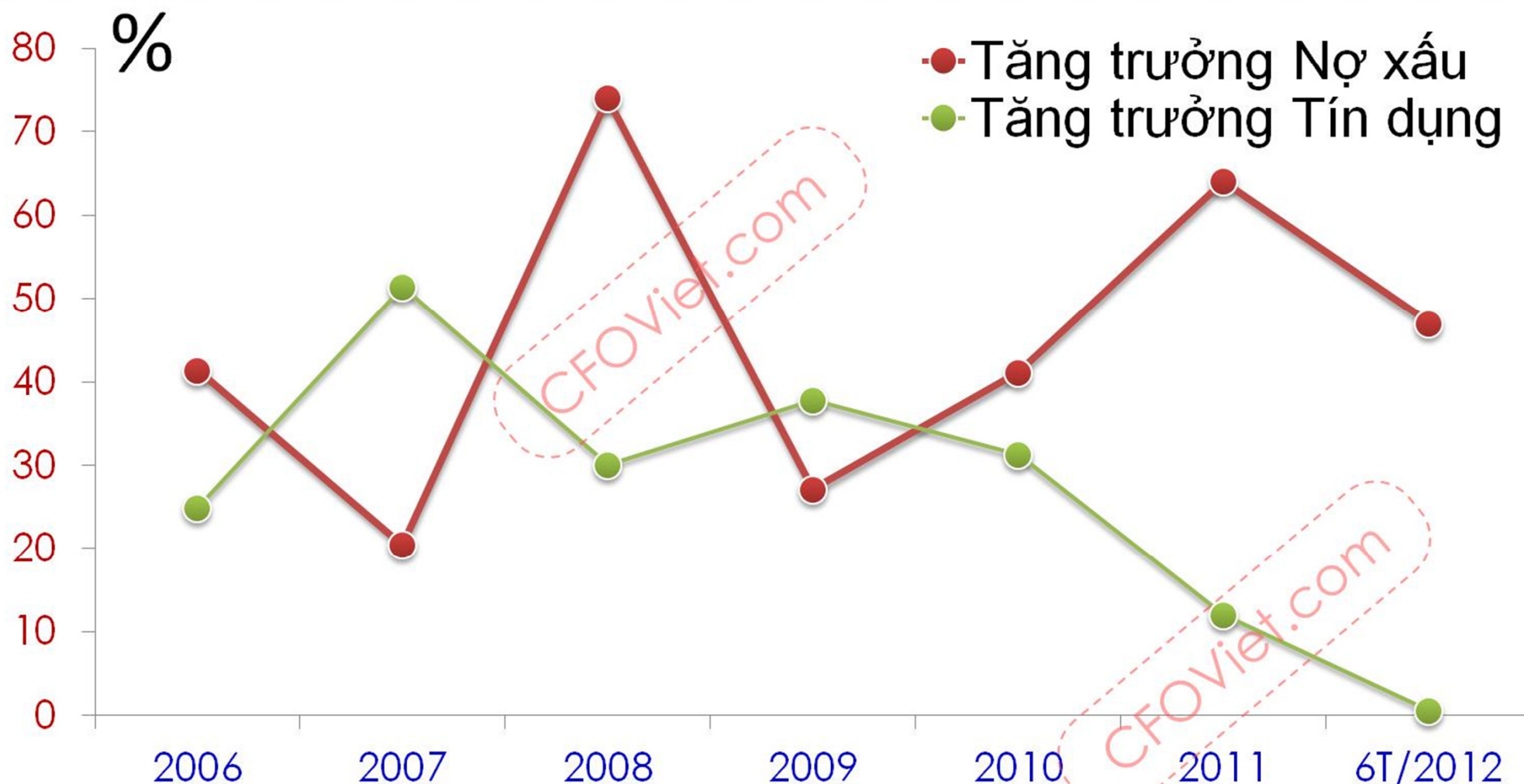
Tuy nhiên trên đây chỉ mới là phần nổi của tảng băng chìm

Tỷ lệ nợ xấu của các ngân hàng lớn ở Việt Nam



Có thể thấy ngân hàng càng lớn thì **cục nợ xấu càng to**, do đã dành những khoản vay lớn cho các doanh nghiệp Nhà nước kinh doanh không hiệu quả, mà đại diện là Vinashin và Vinalines.

Tốc độ tăng trưởng nợ xấu và tăng trưởng tín dụng từ năm 2006~2012



Nợ xấu phát sinh từ nhiều năm trước và tích lũy cho đến nay, nhưng được **ngụy trang dưới nhiều công cụ tài chính** và cách hạch toán tinh vi.

Bây giờ nền kinh tế gặp khó khăn nên "**cục máu bầm**" mới dần dần lộ ra. Vấn đề là nợ xấu cũ chưa giải quyết được mà nợ xấu mới cứ sinh sản đều đặn.

Góp ý – Download tài liệu

Mọi góp ý và bình luận cho tài liệu này xin vui lòng gửi về địa chỉ:

cfoviet@gmail.com



Nội dung Tài liệu này được trích từ Ebook:
**Hướng dẫn đọc hiểu và phân tích báo cáo tài chính
doanh nghiệp bằng hình ảnh (Phần cơ bản)**

Xem thêm tại:

<http://phantichbaocaotaichinh.com/>

Chương trình được thực hiện bởi

Akira Lê

và nhóm cộng sự tại Nhật Bản



Transform your life. Accelerate your success.