CÁC BIỆN PHÁP PHÁP LÝ NHẰM HẠN CHẾ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG

*(TỪ THỰC TIỄN NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG)*

(Phần 13)

**3.1.2 Tiếp tục hoàn thiện những hạn chế rủi ro ở mức độ thấp, chưa khắc phục có hiệu quả tại SCB Đà Nẵng**

*Thứ nhất: Đào tạo, bồi dưỡng đội ngũ cán bộ tín dụng có đủ đạo đức nghề nghiệp, vững vàng chuyên môn nghiệp vụ về hoạt động tín dụng.*

Một trong những nguyên nhân chính dẫn đến chất lượng tín dụng chưa cao và có rủi ro tín dụng là do năng lực chuyên môn, nghiệp vụ và phẩm chất đạo đức của một số cán bộ làm công tác tín dụng còn hạn chế. Các rủi ro tín dụng chủ yếu xuất phát từ việc chưa thẩm định kỹ tính cách khách hàng, phương án vay vốn, tài sản đảm bảo… từ đó không dự đoán được nguy cơ rủi ro có thể xảy ra khi đã ra quyết định đầu tư vốn. Do hạn chế về trình độ chuyên môn của một số cán bộ tín dụng do chưa đáp ứng được yêu cầu của công việc như không nắm vững cơ chế, chính sách, quy trình tín dụng nên để xảy ra tình trạng cho vay sai cơ chế, cho vay những khách hàng yếu kém về tài chính, sản xuất kinh doanh thua lỗ. Vì vậy chất lượng tín dụng chưa cao, nợ quá hạn hay nợ xấu phát sinh cao làm ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh của SCB Đà Nẵng. Thêm vào đó, công tác phân công cán bộ tín dụng quản lý khách hàng của SCB Đà Nẵng hiện nay không theo từng ngành hàng, lĩnh vực kinh doanh nên dẫn đến việc cán bộ tín dụng làm việc theo kiểu đa năng, không chuyên sâu vào một ngành nghề cụ thể nào nên không có nhiều kiến thức chuyên ngành...

Xã hội ngày càng phát triển, càng có những tình huống đòi hỏi cán bộ tín dụng phải ứng phó kịp thời. Không chỉ ứng phó, cán bộ tín dụng phải đưa ra các biện pháp giải quyết sáng tạo, hiệu quả. Để làm được điều này cán bộ tín dụng phải vận dụng toàn bộ kiến thức về kinh tế xã hội, khoa học kỹ thuật mà mình có được cũng như các kiến thức về khoa học Ngân hàng để nhận định chính xác về khách hàng cũng như những biến động trên thị trường. Đặc biệt, quan trọng đối với cán bộ tín dụng là phải thường xuyên trao dồi đạo đức nghề nghiệp, nâng cao tinh thần trách nhiệm.

Thời gian qua, SCB ít tập trung tổ chức các lớp bồi dưỡng nghiệp vụ, mời các chuyên gia, giảng viên từ các Viện nghiên cứu, trường Đại học trên cả nước hướng dẫn trực tiếp tại Ngân hàng, tổ chức thi tay nghề cho cán bộ tín dụng. Mặc dù công tác tuyển dụng thi tuyển đầu vào tại SCB đảm bảo chọn được người giỏi về nghiệp vụ và có đạo đức nghề nghiệp... Tuy nhiên, vẫn có nhiều trường hợp cán bộ tín dụng thiếu đạo đức nghề nghiệp, yếu về chuyên môn nghiệp vụ hoạt động tín dụng gây ảnh hưởng không nhỏ đến tình hình hoạt động kinh doanh tại SCB Đà Nẵng. Để tình hình hoạt động kinh doanh tại SCB Đà Nẵng trong thời gian đến ngày càng phát triển theo hướng bền vững, hạn chế được rủi ro tín dụng thì cần phải thường xuyên đào tạo, bồi dưỡng đội ngũ cán bộ tín dụng có đủ đạo đức nghề nghiệp, vững vàng chuyên môn nghiệp vụ về hoạt động tín dụng. Cụ thể:

*Tăng cường công tác đào tạo:* Để xây dựng một đội ngũ cán bộ tín dụng chuyên nghiệp trong hoạt động cho vay, ngoài việc chú trọng đến công tác tuyển dụng cán bộ, SCB Đà Nẵng còn phải có một kế hoạch đào tạo thích hợp. Cho vay tín dụng là một loại hình cho vay phức tạp, do đó SCB Đà Nẵng phải tập trung đào tạo để trao dồi kiến thức chuyên môn.Nhằm đáp ứng yêu cầu đòi hỏi về tiêu chuẩn cán bộ đồng thời phải có chính sách thu hút những người có năng lực vào làm việc, bố trí sử dụng cán bộ hợp lý, riêng đối với cán bộ tín dụng cần xây dựng quy chế thưởng phạt rõ ràng nhằm nâng cao tinh thần trách nhiệm. Đào tạo từ cơ bản đến chuyên sâu về từng nghiệp vụ cụ thể, từng đối tượng khách hàng có đặc điểm đặc thù về sản xuất kinh doanh cụ thể. Tổ chức các buổi hội thảo chuyên đề trao đổi các bài học kinh nghiệm liên quan đến tín dụng. Cập nhật kiến thức nghiệp vụ và tập huấn các quy định pháp luật mới. Ngoài ra, cần tổ chức đội ngũ giảng dạy là các chuyên gia bên ngoài, các cán bộ chuyên viên tín dụng có kinh nghiệm của ngân hàng, biên soạn và cập nhật giáo trình giảng dạy mang tính thực tiễn, trang bị tốt cơ sở vật chất, phương tiện giảng dạy, tổ chức kiểm tra nghiêm túc, khuyến khích tinh thần học tập bằng cơ chế khen thưởng đề bạt. SCB Đà Nẵng cần liên kết với các tổ chức, trung tâm đào tạo các nghiệp vụ chuyên ngành ngân hàng đặc biệt là trong cho vay để các trung tâm này tìm hiểu các lỗ hỏng trong kiến thức của cán bộ tín dụng, sau đó thiết kế các lớp đào tạo về cho vay cho phù hợp.

*Về phẩm chất đạo đức, ý thức trách nhiệm trong hoạt động kinh doanh tín dụng:* Yêu cầu mỗi cán bộ tín dụng phải luôn tự tu dưỡng về phẩm chất đạo đức, nêu cao ý thức trách nhiệm công việc. Cán bộ ở cương vị càng cao, càng phải gương mẫu trong việc thực hiện quy chế cho vay; quy định về bảo đảm tiền vay; quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý ủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng và các văn bản có liên quan khác. Đối với cán bộ có thành tích xuất sắc, cần biểu dương, khen thưởng cả về vật chất lẫn tinh thần tương xứng với kết quả họ mang lại, kể cả việc nâng lương trước hạn hoặc đề bạt lên đảm nhiệm ở vị trí cao hơn. Đối với cán bộ có sai phạm, tùy theo tính chất, mức độ mà có thể giáo dục thuyết phục hoặc phải xử lý kỷ luật. Có như vậy, không những kỷ cương trong hoạt động tín dụng và uy tín của ngân hàng sẽ ngày càng nâng cao mà chất lượng tín dụng chắc chắn sẽ được cải thiện đáng kể. Chọn những cán bộ có năng lực làm cán bộ nguồn, tập trung đào tạo và có các chính sách đãi ngộ thích hợp để đảm bảo khung nhân sự được ổn định bên cạnh các nhân sự mới.

*Về năng lực công tác:* Phần lớn cán bộ tín dụng tại SCB Đà Nẵng đều còn rất trẻ, thiếu kinh nghiệm, năng lực hạn chế và đây lại là nguyên nhân chính dẫn đến rủi ro tín dụng. Do vậy, Chi nhánh cần có chính sách tập huấn, đào tạo và đào tạo lại cho cán bộ tín dụng nhằm nâng cao trình độ bắt kịp với sự phát triển mạnh mẽ của lĩnh vực tài chính ngân hàng về các mặt như thẩm định, điều tra cho vay, các văn bản chế độ của ngành và ngoài ngành liên quan đến lĩnh vực tín dụng, kiến thức thị trường liên quan đến lĩnh vực đầu tư, để từ đó nâng cao trình độ cán bộ có thể tiếp cận với các dự án lớn. Những cán bộ tín dụng mới phải được giao cho cán bộ cũ kèm cặp, trao đổi kinh nghiệm về nghiệp vụ, công việc. Yêu cầu mỗi cán bộ tín dụng không những phải thường xuyên nghiên cứu, học tập nắm vững và thực hiện đúng các quy định hiện hành mà còn phải không ngừng nâng cao năng lực công tác, nhất là khả năng phát hiện ngăn chặn những thủ đoạn lợi dụng của khách hàng.; thường xuyên liên kết, tổ chức các khóa đào tạo về chuyên môn nghiệp vụ, các khóa chuyên đề nâng cao trình độ. Nếu chưa gửi người đi đào tạo kịp thì có thể đào tạo tại chỗ của các giảng viên là lãnh đạo Phòng hay các chuyên viên có kinh nghiệm; rèn luyện và nâng cao khả năng ngoại ngữ để phục vụ nhóm khách hàng có vốn đầu tư nước ngoài; gửi cán bộ đi đào tạo tại nước ngoài, nhất là học hỏi kinh nghiệm của các ngân hàng có uy tín trong khu vực… Ngoài ra, SCB Đà Nẵng nên có chính sách đãi ngộ và tiền lương, thưởng xứng đáng đối với những người làm công tác tín dụng để đảm bảo tương xứng với công việc mà họ đảm nhiệm, bởi vì họ là những người trực tiếp tạo ra thu nhập chính cho ngân hàng và cũng là người có thể gánh chịu nhiều rủi ro nhất. Đối với những cán bộ làm công tác tín dụng thiếu đạo đức nghề nghiệp, thiếu tinh thần trách nhiệm cho vay gây mất vốn ngân hàng, cần kiên quyết xử lý nghiêm minh như bồi thường số tiền cho vay bị thất thoát, kỹ luật và cho nghỉ việc. Định kỳ hàng năm, phải có kế hoạch sàng lọc lại đội ngũ cán bộ tín dụng, nếu không đủ tiêu chuẩn thì cương quyết chuyển sang làm công việc khác.

*Thứ hai: Tăng cường kiểm tra, giám sát trước, trong và sau khi cho vay.*

Nội dung chính của công tác quản trị rủi ro là tìm ra những nguyên nhân gây ra rủi ro, các dấu hiệu dẫn đến rủi ro để có giải pháp hạn chế, ngăn ngừa chứ không phải để xảy ra rủi ro rồi tìm giải pháp xử lý. Vì thế, công tác kiểm tra, giám sát trước, trong và sau khi cho vaylà rất quan trọng trong việc phát hiện kịp thời các dấu hiệu dẫn đến rủi ro.

Hiện tại, SCB có quy trình và hướng dẫn chi tiết cho công tác kiểm tra, giám sát trước, trong và sau khi cho vaynhưng việc triển khai thực hiện tại SCB Đà Nẵng chưa đạt hiệu quả. Đa phần cán bộ tín dụng chưa nhận thức được tầm quan trọng của công tác này và thiếu trách nhiệm trong việc thực hiện. Thông thường, chỉ khi nào nhận thấy dấu hiệu khoản vay có vấn đề như thông tin xấu về doanh nghiệp, tình hình trả nợ ngân hàng định kỳ bị trễ muộn thì cán bộ tín dụng mới tiến hành trực tiếp xuống kiểm tra. Vì thế, việc giám sát trước, trong và sau khi cho vay tại SCB Đà Nẵng chủ yếu dựa vào các bảng cân đối kế toán, bảng kết quả kinh doanh do doanh nghiệp soạn thảo và gửi đến SCB Đà Nẵng định kỳ. Các báo cáo này thường không qua cơ quan kiểm toán. Số liệu mà SCB Đà Nẵng nhận được sẽ có trường hợp chỉ mang tính hình thức, đối phó, độ tin cậy thấp. Các báo cáo này không phản ánh được chính xác thực trạng tài chính cũng như tình hình sử dụng vốn vay của doanh nghiệp. Điều này là một rủi ro tiềm ẩn cho hoạt động tín dụng của SCB Đà Nẵng. Để nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của SCB Đà Nẵng phải đảm bảo tuân thủ các chiến lược tín dụng, chính sách phê duyệt tín dụng và cơ cấu dư nợ tín dụng theo quy định của ngân hàng. Công tác kiểm tra và giám sát trước, trong và sau khi cho vay phải được tiến hành thường xuyên. Như vậy, định kỳ Bộ phận Kiểm soát nội bộ phải yêu cầu cán bộ tín dụng của SCB Đà Nẵng cung cấp các báo cáo mới nhất về khách hàng và khoản vay, đồng thời kiểm tra toàn bộ hồ sơ tín dụng và các điều kiện liên quan. Qua đó, Bộ phận Kiểm soát nội bộ có thể đánh giá, giám sát về việc tuân thủ quy trình tín dụng, chính sách tín dụng, danh mục cho vay, tình trạng nợ xấu… của SCB Đà Nẵng để lập báo cáo trình cấp trên. Lãnh đạo cấp trên phải có trách nhiệm xem xét để kịp thời đưa ra những biện pháp giải quyết nếu có sai sót trong quá trình hoạt động của SCB Đà Nẵng như trích lập không đúng, cho vay vượt hạn mức, tài sản bảo đảm không hợp pháp…

*Trước khi quyết định cho vay:* Cần chú trọng thu thập thông tin khách hàng từ nhiều kênh, tiến hành đối chiếu để lựa chọn, tổng hợp thông tin đáng tin cậy, phân tích thẩm định tư cách pháp lý của người vay vốn, người bảo lãnh khoản vay. Phân tích, đánh giá thực chất khách hàng, tài sản đảm bảo tiền vay để quyết định cấp tín dụng an toàn, hiệu quả. Thực hiện việc kiểm soát tất cả những hoạt động trong quá trình cho vay từ khâu tiếp nhận, xét hồ sơ vay vốn, thẩm định hồ sơ, thẩm định trực tiếp khách hàng, quyết định cấp tín dụng, giải ngân đến khâu thu nợ phải đảm bảo theo đúng quy trình. Mặc dù việc phân tích tín dụng diễn ra đầy đủ, quyết định cho vay là hợp lý nhưng rủi ro tín dụng vẫn có thể xảy ra. Đó là do sau khi giải ngân, khách hàng sử dụng vốn vay không đúng như cam kết trong hợp đồng, hay hoạt động kinh doanh của khách hàng diễn biến xấu bởi một yếu tố nào đó. Trong trường hợp như vậy, khả năng trả nợ của khách hàng sẽ bị suy giảm. Do đó, để có thể hạn chế ở mức thấp nhất rủi ro, cán bộ tín dụng cần phát hiện sớm những dấu hiệu của những khoản nợ có vấn đề nhằm có biện pháp phòng ngừa như ngừng giải ngân, yêu cầu khách hàng bổ sung tài sản bảo đảm, giảm tiền vay, trích lập dự phòng…

*Giám sát và quản lý trong khi vay:* Trong thời hạn khoản vay, cần phải theo dõi việc sử dụng vốn vay của khách hàng, việc thực thi các phương án, kế hoạch trả nợ, rà soát bổ sung hồ sơ bảo đảm đầy đủ. Mục đích nhằm giúp phát hiện kịp thời nhanh chóng những dấu hiệu cảnh báo sớm, những nguy cơ rủi ro tiềm ẩn để có biện pháp ngăn chặn, khắc phục, phòng ngừa. Cần chú trọng việc giám sát và quản lý, giúp các ngân hàng gần gũi với khách hàng hơn, nắm bắt kịp thời nhu cầu cũng như những khó khăn để tư vấn và cùng nhau giải quyết. Muốn thực hiện được, cán bộ tín dụng của SCB Đà Nẵng cần phải định kỳ thăm hỏi khách hàng, giám sát tình hình tài chính, đánh giá lại tiềm lực, khả năng của khách hàng, đồng thời rà soát lại hồ sơ vay, cập nhật tình hình biến động của thị trường, ngành nghề kinh doanh, những thay đổi dù nhỏ của khách hàng...

*Tăng cường kiểm soát việc theo dõi và xây dựng hệ thống cảnh báo sớm về các khoản vay có vấn đề sau khi cho vay:* Quy định chặt chẽ trách nhiệm của cán bộ tín dụng về việc giám sát sau khi cho vay, bao gồm kiểm tra mục đích sử dụng vốn vay, kiểm tra định kỳ tình hình thực tế của khách hàng và kiểm tra tình trạng của tài sản đảm bảo. Nội dung kiểm tra và kết quả kiểm tra phải được ghi nhận vào Biên bản. Khi có sự thay đổi về nhân sự quản chuyển giao hồ sơ từ cán bộ tín dụng này sang cán bộ tín dụng khác, cần quy định cụ thể trách nhiệm bàn giao, nội dung bàn giao. Có thể quy định việc lập sổ nhật ký tín dụng về các lần phát vay, thu nợ, biến động tài sản đảm bảo, tình hình kinh doanh và tài chính để đảm bảo sự liên tục, thuận tiện trong việc theo dõi và chuyển giao hồ sơ giữa các cán bộ tín dụng. Định kỳ hàng tháng, mỗi cán bộ tín dụng phải báo cáo về tình trạng của khách hàng vay, tình trạng tài sản bảo đảm, thu nợ trong kỳ của từng khách hàng vay do mình phụ trách cho các cấp quản lý. Nếu nghi ngờ có dấu hiệu rủi ro cho khoản vay, các cấp thẩm quyền phải trao đổi với cán bộ tín dụng phụ trách và trực tiếp gặp khách hàng để xác minh thêm.

Bên cạnh công tác tăng cường kiểm tra, giám sát trước, trong và sau khi cho vay thì việc thẩm định lại rủi ro tín dụng sẽ giúp cho các ngân hàng xác định được mức độ tổn thất khi vỡ nợ có thể xảy ra để ngăn ngừa hoặc dùng quỹ dự phòng trích lập, xử lý trước. Giai đoạn thu hồi và xử lý nợ cũng vô cùng quan trọng. Cán bộ tín dụng của SCB Đà Nẵng cũng phải thường xuyên theo dõi việc trả nợ của khách hàng. Tiến độ trả nợ một phần đánh giá nên tiềm lực của khách hàng, cũng như thái độ cộng tác, nguy cơ rủi ro trong tương lai. Nếu việc trả nợ đang tốt, bỗng dưng chậm lại một vài kỳ nhưng vẫn thanh toán đủ, cán bộ tín dụng của SCB Đà Nẵng cần phải tìm hiểu nguyên nhân để tìm biện pháp khắc phục, thậm chí có thể giúp ích được cho khách hàng bằng cách trao đổi với đối tác khách hàng khi cần thiết, tư vấn cho khách hàng những phương án mới giúp nhanh thu hồi được vốn. Nếu việc trả nợ thường xuyên chậm và để quá hạn nhiều kỳ, ngoài việc theo dõi, tìm hiểu nguyên nhân, đôn đốc khách hàng trả nợ, cán bộ tín dụng của SCB Đà Nẵng cần phải tiến hành rà soát hồ sơ, thẩm định lại khả năng trả nợ và chuyển qua xử lý nợ. Việc xử lý nợ cần phải được tiến hành càng sớm càng tốt theo đúng trình tự và thủ tục. Ngoài ra, SCB Đà Nẵng cũng nên có một bộ phận xử lý nợ riêng biệt để tăng thêm tính chuyên môn hoá cao và đạt được hiệu quả như ý muốn. Sau khi rà soát thẩm định lại khoản vay, khả năng trả nợ của khách hàng, nếu khoản vay vẫn còn có khả năng thu hồi, bộ phận xử lý nợ của SCB Đà Nẵng hoạch định kế hoạch và biện pháp thu hồi. Nếu các khoản vay có nguy cơ mất khả năng thu hồi nợ, bộ phận xử lý nợ của SCB Đà Nẵng sẽ chuẩn bị phương án xử lý nội bộ, sau đó chuyển hồ sơ sang các cơ quan hữu quan có thẩm quyền thụ lý.