

THỰC TRẠNG ĐÁNH GIÁ RỦI RO TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG AGRIBANK VIỆT NAM - CHI NHÁNH THANH HÓA

Nguyễn Thị Thu Phương¹, Trần Thị Lan Hương²

TÓM TẮT

Việc đánh giá rủi ro tín dụng để có biện pháp kiểm soát phù hợp là trọng tâm của hoạt động kiểm soát rủi ro tín dụng tại hầu hết các ngân hàng thương mại. Bài viết tập trung làm rõ một số vấn đề cơ sở lý luận chủ yếu của rủi ro tín dụng và đánh giá rủi ro tín dụng, thực trạng đánh giá rủi ro tín dụng tại ngân hàng Agribank chi nhánh Thanh Hóa làm cơ sở cho việc đề xuất một số giải pháp góp phần hoàn thiện hoạt động kiểm soát rủi ro tín dụng tại đây.

Từ khóa: *Rủi ro tín dụng, kiểm soát rủi ro tín dụng, ngân hàng Agribank chi nhánh Thanh Hóa.*

1. ĐẶT VẤN ĐỀ

Kiểm soát nội bộ với vai trò là một chức năng cơ bản của hoạt động quản lý. Thông qua cách tiếp cận hiện đại trên (trên cơ sở đánh giá rủi ro) kiểm soát nội bộ sẽ thiết lập hệ thống cơ chế, chính sách đồng bộ tập trung chủ yếu vào kiểm soát các rủi ro chính và góp phần nâng cao khả năng đạt được mục tiêu của các doanh nghiệp cũng như các tổ chức. Tuy nhiên hiện nay, tại Agribank tỉnh Thanh Hóa, hoạt động đánh giá rủi ro chưa có một hệ thống phương pháp mang tính khoa học nên rủi ro đôi lúc được nhìn nhận chưa thật sự chính xác và đầy đủ. Đây là nguyên nhân dẫn đến việc xây dựng hệ thống cơ chế, chính sách, quy trình kiểm soát còn chưa thật sự phù hợp, tạo kẽ hở cho gian lận và sai sót có khả năng phát sinh làm ảnh hưởng đến tài sản và uy tín của ngân hàng.

2. NỘI DUNG

2.1. Rủi ro tín dụng và đánh giá rủi ro tín dụng tại các ngân hàng thương mại

2.1.1. Rủi ro tín dụng tại các ngân hàng thương mại

Là rủi ro phát sinh khi khách hàng vay không có khả năng thanh toán các nghĩa vụ trả nợ đầy đủ và đúng hạn theo quy định của hợp đồng tín dụng hoặc các loại thỏa thuận khác phát sinh nghĩa vụ thanh toán của khách hàng.

Có nhiều tiêu chí phản ánh rủi ro tín dụng của ngân hàng thương mại như:

Nợ xấu và tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ;

Tỷ lệ nợ xấu trên vốn chủ sở hữu;

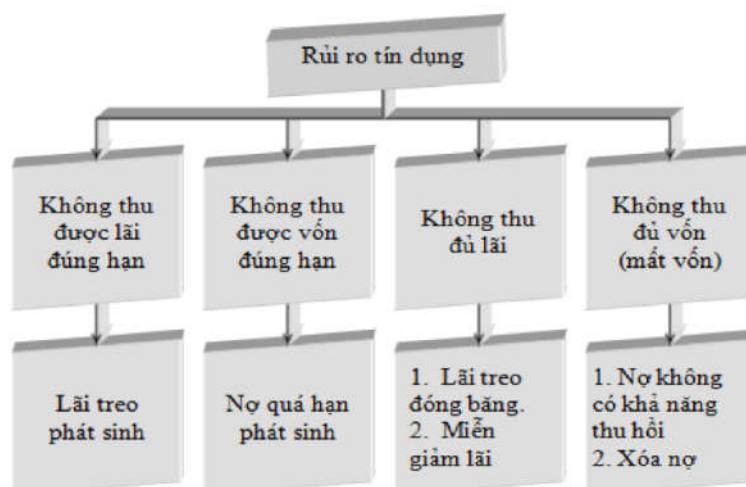
Tỷ lệ nợ xấu trên quỹ dự phòng tổn thất;

^{1,2} Khoa Kinh tế - Quản trị kinh doanh, Trường Đại học Hồng Đức

Nợ có vấn đề, có khả năng chuyển thành nợ xấu cao;

Nợ không có tài sản đảm bảo.

Nhiều ngân hàng phân loại nợ theo khách hàng để phân tích và đánh giá rủi ro tín dụng. Nợ của khách hàng nhóm A (loại 1) được coi là có rủi ro thấp nhất, còn khách hàng nhóm D, E (loại 4 - 5) được coi là có khả năng mất vốn cao nhất.



Hình 1. Một số hình thức rủi ro tín dụng

Nguồn: Kỷ yếu hội thảo khoa học cấp ngành 2005 - Ngân hàng Nhà nước

2.1.2. Đánh giá rủi ro tại ngân hàng thương mại

Theo quan điểm của Hiệp hội Kiểm toán nội bộ Anh và Bắc Ai Len (2009) thì: “Rủi ro là nguy cơ một sự kiện xảy ra làm ảnh hưởng đến khả năng đạt được mục tiêu của tổ chức. Rủi ro được đánh giá trên hai khía cạnh là khả năng xảy ra và mức độ ảnh hưởng” [6; tr.40].

Đánh giá rủi ro là một trong những nhiệm vụ quan trọng của kiểm soát nội bộ trong điều kiện kinh doanh luôn biến động hiện nay. Đối với hoạt động kiểm soát rủi ro của ngân hàng thương mại, Ủy ban BASEL xây dựng 13 nguyên tắc thiết kế và đánh giá kiểm soát nội bộ (KSNB) trong ngân hàng. Trong đó, điều 4 quy định về nguyên tắc “Đánh giá rủi ro” chỉ ra rằng “KSNB hiệu quả đòi hỏi rằng phải nhận biết và đánh giá liên tục những rủi ro trọng yếu có thể ảnh hưởng đến việc hoàn thành kế hoạch của ngân hàng. Sự đánh giá này phải bao trùm tất cả các rủi ro hoạt động của ngân hàng (rủi ro tín dụng, rủi ro chính sách quốc gia, rủi ro thị trường, rủi ro lãi suất, rủi ro thanh khoản, rủi ro vận hành, rủi ro pháp lý và rủi ro thương hiệu). KSNB cần xem lại những rủi ro chưa được kiểm soát trước nay cũng như mới phát sinh”.

Việc đánh giá bao gồm hai nội dung là xác định rủi ro và phân tích rủi ro có ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp [6; tr.40]. Cụ thể, các hoạt động này được phân tích như sau:

Xác định rủi ro (Nhận diện rủi ro): Để làm được điều này, các nhà quản lý sẽ phải trả lời các câu hỏi: khi nào, ở đâu, như thế nào, mức độ ảnh hưởng ra sao, và tại sao rủi ro

lại xảy ra. Trước kia, việc nhìn nhận và đánh giá rủi ro thường xoay quanh rủi ro về tài chính. Tuy nhiên, theo quan điểm hiện đại, rủi ro được nhìn nhận trên bình diện lớn hơn là toàn bộ môi trường doanh nghiệp.

Phân tích rủi ro: Hai thuật ngữ được sử dụng phổ biến nhất để phân tích rủi ro là khả năng xảy ra và mức độ ảnh hưởng. Khả năng là cơ hội một sự kiện cụ thể xảy ra. Sự biểu hiện của khả năng có thể khác nhau trong phương pháp định tính và phương pháp định lượng. Xác suất và tần số xuất hiện chủ yếu được sử dụng trong phương pháp định lượng để đánh giá khả năng. Theo cách này, khả năng xảy ra của một rủi ro có thể là cao, trung bình hoặc thấp. Khía cạnh khác của hoạt động phân tích rủi ro là mức độ ảnh hưởng. Đây là kết quả của một sự kiện diễn ra được thể hiện cụ thể dưới các khía cạnh như sự mất mát, tổn thương, sự bất lợi... Tùy theo các thông tin mà các nhà quản lý thu thập được cũng như kinh nghiệm, phán đoán của các nhà quản lý mà rủi ro được đánh giá với những mức độ nặng nhẹ khác nhau và khả năng xảy ra khác nhau. Đánh giá rủi ro là sự tiên lượng về các sự kiện sẽ xảy ra trong tương lai nên mức độ chính xác của nó phụ thuộc nhiều vào kinh nghiệm của các nhà quản lý chịu trách nhiệm đánh giá. Vì vậy, tại các đơn vị khi thực hiện phân tích thì những người được giao nhiệm vụ này phải là những người có nhiều kinh nghiệm, am hiểu về lĩnh vực kinh doanh của doanh nghiệp khi đó kết quả đánh giá mới đạt được như mong muốn. Việc nhận diện, gọi tên và đánh giá mức độ ảnh hưởng của các rủi ro đối với doanh nghiệp là không giống nhau giữa các nhà quản lý.

2.2. Thực trạng đánh giá rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Agribank Việt Nam - Chi nhánh Thanh Hóa

2.2.1. Tổng quan về Ngân hàng Agribank Việt Nam - Chi nhánh Thanh Hóa

Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Hóa (Agribank Thanh Hóa) là chi nhánh thành viên thuộc hệ thống Ngân hàng Agribank Việt Nam được thành lập theo Quyết định số 31/NH-QĐ ngày 18/5/1988 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với tên gọi Ngân hàng Phát triển Nông nghiệp Thanh Hóa (giai đoạn 1991 - 1996 đổi tên thành Ngân hàng Nông nghiệp và giai đoạn từ năm 1997 đến nay là Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Hóa).

Trong hơn 20 năm qua, hoạt động kinh doanh của ngân hàng có tốc độ tăng trưởng nhanh và bền vững, về cơ bản đáp ứng đủ nhu cầu cho sự phát triển của các thành phần kinh tế trên địa bàn. Mạng lưới hoạt động hiện nay của Agribank Thanh Hóa gồm 64 chi nhánh, phòng giao dịch ở khắp các thị trấn, khu công nghiệp trong phạm vi toàn tỉnh. Biên chế 1.037 cán bộ, trong đó hơn 60% có trình độ đại học và trên đại học; hơn 90% cán bộ nhân viên sử dụng thành thạo máy vi tính và ứng dụng công nghệ tin học hiện đại trong tác nghiệp hàng ngày, phục vụ hơn 600 nghìn khách hàng giao dịch tiền gửi, tiền vay và các dịch vụ ngân hàng khác.

Agribank Thanh Hóa được tổ chức và hoạt động theo mô hình của chi nhánh thành viên trực thuộc Agribank Việt Nam, là doanh nghiệp Nhà nước hạng đặc biệt và là một trong số các ngân hàng thương mại quốc doanh hàng đầu của Việt Nam - Hoạt động theo

Luật các Tổ chức tín dụng chịu sự quản lý trực tiếp của NHNo&PTNT Việt Nam và sự quản lý nhà nước về hoạt động kinh doanh tiền tệ - ngân hàng của chi nhánh Ngân hàng Nhà nước Thanh Hoá.

Trụ sở chính đặt tại: số 12, Phan Chu Trinh, phường Điện Biên, thành phố Thanh Hoá, tỉnh Thanh Hoá.

Chi nhánh NHNo&PTNT Thanh Hoá là đại diện pháp nhân của NHNo&PTNT Việt Nam, có con dấu, có bảng tổng kết tài sản, hạch toán phụ thuộc NHNo&PTNT Việt Nam.

2.2.2. Thực trạng đánh giá rủi ro tín dụng tại Ngân hàng Agribank Việt Nam - Chi nhánh Thanh Hóa

Theo Khoản 1 điều 3 mục 1 chương II Quyết định số 102/QĐ-HĐTV-KTNB của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam về việc ban hành Quy chế KSNB của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam thì “Các rủi ro có nguy cơ ảnh hưởng xấu đến tính hiệu quả và mục tiêu hoạt động của Agribank phải được nhận dạng, đo lường, đánh giá thường xuyên, liên tục để kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và có biện pháp quản lý rủi ro thích hợp. Khi có sự thay đổi về mục tiêu kinh doanh, sản phẩm, dịch vụ và hoạt động kinh doanh mới, Agribank phải rà soát, nhận dạng rủi ro liên quan để xây dựng, sửa đổi, bổ sung các quy trình, quy định KSNB phù hợp”. Trên cơ sở định hướng trên, phòng Kiểm tra - KSNB Agribank Thanh Hóa định kỳ hàng quý tiến hành nhận diện, đo lường, đánh giá rủi ro để tư vấn cho Ban giám đốc các biện pháp ngăn ngừa và quản lý rủi ro phù hợp trong từng thời kỳ nhất định. Theo Báo cáo Đánh giá và xếp loại rủi ro do phòng Kiểm tra - KSNB Agribank Thanh Hóa lập cho quý 2 năm 2017 thì rủi ro tín dụng và rủi ro tác nghiệp được coi là hai rủi ro có mức đánh giá cao nhất cần phải có các biện pháp kiểm soát kịp thời và phù hợp. Các rủi ro như rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường và các rủi ro khác có mức đánh giá xấp xỉ nhau và cũng được KSNB khuyến cáo các nhà quản lý nên lưu tâm để có các biện pháp phòng ngừa. Kết quả đánh giá trên được đưa ra dựa trên cơ sở đánh giá định tính thông qua tham khảo ý kiến của các nhà quản lý các chi nhánh kết hợp với các biện pháp nghiệp vụ khác như chấm điểm, xếp hạng khách hàng trên hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Agribank.

Để đánh giá rủi ro tín dụng, hiện nay trên cơ sở hướng dẫn của Agribank Việt Nam thì Agribank Thanh Hóa cũng đã xây dựng các chỉ tiêu đánh giá rủi ro cụ thể để xem xét và chấm điểm khách hàng để từ đó đưa ra quyết định cho vay hay không cho vay. Chi nhánh chia đối tượng vay vốn thành hai đối tượng chính.

Đối tượng thứ nhất là hộ sản xuất và cá nhân: Với đối tượng này, các tiêu chí đánh giá có thể kể đến như: Tư cách người vay, năng lực của người vay, mục đích vay, số tiền vay, khả năng hoàn trả, tài sản đảm bảo... Các yếu tố này có thể được xem xét, đánh giá một cách linh hoạt tùy theo khách hàng là khách hàng đầu hay khách hàng quen thuộc.

Đối tượng thứ hai là các doanh nghiệp và tổ chức: Đây là nhóm đối tượng chủ yếu, với số lượng giao dịch và giá trị giao dịch lớn. Vì vậy, các tiêu chí đánh giá được xem xét hết sức cẩn thận. Hiện nay, các tiêu chí đánh giá cho nhóm khách hàng này được chia

thành 6 nhóm và trên cơ sở kết quả đánh giá từng nhóm để ngân hàng ra quyết định cho vay hay không. Các tiêu chí đánh giá bao gồm:

Nhóm 1: Khả năng thanh toán hiện thời, khả năng thanh toán nhanh.

Nhóm 2: Vòng quay vốn lưu động, vòng quay hàng tồn kho, vòng quay các khoản phải thu, hiệu suất sử dụng tài sản cố định.

Nhóm 3: Tổng nợ phải trả/Tổng tài sản; Nợ dài hạn/Vốn chủ sở hữu.

Nhóm 4: Lợi nhuận gộp/Doanh thu thuần; Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần; Suất sinh lời của vốn chủ sở hữu, khả năng thanh toán lãi vay.

Nhóm 5: Khả năng trả nợ gốc (trung hạn và dài hạn), nguồn trả nợ của khách hàng theo đánh giá của cán bộ tín dụng.

Nhóm 6: Lý lịch, kinh nghiệm quản lý, trình độ học vấn của người trực tiếp quản lý doanh nghiệp.

Bên cạnh các tiêu chí cơ bản kể trên, Ngân hàng còn xem xét các chỉ tiêu khác như triển vọng của ngành mà đơn vị đang kinh doanh, môi trường hoạt động, chính sách ưu đãi của Nhà nước đối với ngành. Do đặc trưng là ngân hàng phục vụ phát triển Nông nghiệp và nông thôn nên các doanh nghiệp có liên quan đến lĩnh vực này sẽ được ưu tiên khi đánh giá.

Song song với việc phân loại đối tượng vay để đánh giá, Agribank Thanh Hóa còn thiết kế cụ thể quy trình nhận diện rủi ro trước, trong và sau quá trình cho vay, làm cơ sở cho các nhân viên tín dụng trong quá trình tác nghiệp có thể trực tiếp nhận diện, đánh giá rủi ro và chủ động xử lý. Cụ thể:

Việc nhận diện và đánh giá rủi ro trước khi cho vay: Việc nhận diện và đánh giá rủi ro ở giai đoạn này được thực hiện bởi người thẩm định/người tái thẩm định hồ sơ vay. Các nội dung được xem xét để đánh giá rủi ro bao gồm:

Năng lực pháp lý của khách hàng: được đánh giá từ hồ sơ pháp lý của khách hàng cung cấp, từ các cơ quan chức năng, đối tác, bạn hàng, phương tiện truyền thông.

Năng lực tài chính của khách hàng: Năng lực được đánh giá dựa trên các tư liệu về vốn, tài sản của khách hàng được phản ánh trên báo cáo tài chính, kế hoạch kinh doanh... làm cơ sở cho việc đánh giá các chỉ tiêu như khả năng về vốn, tài sản, nguồn thu nhập, tính hợp lý trong phân bổ vốn đầu tư, tốc độ tăng trưởng doanh thu, lợi nhuận...

Năng lực quản lý hoạt động của khách hàng: được đánh giá dựa trên các thông tin như quy mô tổ chức, điều hành sản xuất kinh doanh; trình độ chuyên môn, kinh nghiệm kinh doanh của cá nhân; mối quan hệ với đối tác; khả năng thích ứng với biến động thị trường.

Quan hệ tín dụng của khách hàng: Được đánh giá trên cơ sở các thông tin về dư nợ, diễn biến các khoản vay, tình hình cơ cấu nợ, nhóm nợ, mục đích sử dụng vốn.

Tài sản đảm bảo của khách hàng: Việc đánh giá dựa trên các tiêu chí như khả năng xảy ra tranh chấp của tài sản đảm bảo, tình trạng tài sản, giá trị, khả năng phát mại tài sản.

Môi trường kinh doanh của khách hàng: Như mức độ cạnh tranh, sự ổn định, triển vọng phát triển, các yếu tố bất lợi về môi trường kinh doanh...

Việc nhận diện và đánh giá rủi ro trong khi cho vay: Việc nhận diện và đánh giá rủi ro ở giai đoạn này do người quản lý nợ cho vay tại Agribank nơi cho vay thực hiện. Các trường hợp rủi ro được nhận diện trong khi cho vay được hướng dẫn bao gồm:

Khách hàng đề nghị giải ngân tiền mặt nhưng không cung cấp các giấy tờ liên quan chứng minh nhu cầu sử dụng tiền mặt.

Khách hàng có nhu cầu giải ngân bù đắp nhưng không phù hợp với chu kỳ kinh doanh của khách hàng.

Khách hàng chưa cung cấp đầy đủ các hóa đơn, chứng từ khi giải ngân hoặc không chứng minh được tính hợp lệ, hợp pháp của chứng từ.

Chuyển tiền thanh toán qua nhóm khách hàng là người có liên quan.

Việc nhận diện và đánh giá rủi ro sau khi cho vay: Thông qua việc theo dõi hoạt động của khách hàng, tình hình tài chính, hoạt động sản xuất kinh doanh, tài sản đảm bảo của khách hàng, quan hệ giao dịch với ngân hàng và thu thập thông tin từ cơ quan chủ quản, kiểm toán, phương tiện thông tin đại chúng và các nguồn thông tin khác, người quản lý nợ cho vay có thể tiến hành nhận dạng và đánh giá rủi ro trên một số các khía cạnh như: hoạt động của khách hàng, giao dịch của khách hàng với ngân hàng, tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của khách hàng, tài sản đảm bảo của khách hàng.

Bên cạnh việc nhận diện và đánh giá rủi ro tín dụng theo từng thời kỳ giải ngân, Agribank Thanh Hóa cũng áp dụng phần mềm chấm điểm xếp hạng khách hàng như một giải pháp hỗ trợ việc đánh giá xếp hạng rủi ro tín dụng. Phần mềm đánh giá xếp loại đã bắt đầu được đưa vào triển khai từ năm 2016 và chính thức sử dụng từ năm 2017.

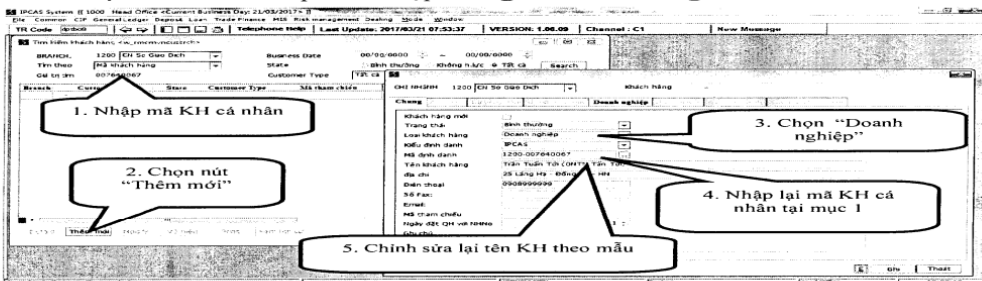
Hình 2. Hướng dẫn sử dụng phần mềm chấm điểm xếp hạng khách hàng

PHỤ LỤC 03: HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG CHƯƠNG TRÌNH PHẦN MỀM CHẤM ĐIỂM XẾP HẠNG KHÁCH HÀNG TRÊN HỆ THỐNG XHTDNB (Bổ sung kèm theo Quyết định 1191/QĐ-NHNo-XLRR ngày 13/7/2017)

1. Bổ sung hướng dẫn chấm điểm xếp hạng khách hàng cá nhân vay vốn là chủ doanh nghiệp tư nhân (DNTN) vay vốn phục vụ nhu cầu hoạt động kinh doanh như sau:

Khi thực hiện chấm điểm xếp hạng khách hàng DNTN trên hệ thống IPCAS, lưu ý một số trường hợp nhập thông tin khách hàng như sau:

- Tại màn hình Rmpt11- Nhập thông tin khách hàng:



- Tại màn hình Rmpt15- Nhập thông tin tài chính doanh nghiệp: Nhập báo cáo tài chính của DNTN.

- Các màn hình khác thực hiện chấm điểm xếp hạng khách hàng theo quy định khách hàng pháp nhân.

2. Sửa đổi, bổ sung màn hình Rmpt34- Chuyển đổi loại hình khách hàng, như sau:

CN	BỘ MŨI	Mã khách hàng	Tên khách hàng	Loại khách hàng	Đánh giá xếp hạng	Đánh giá xếp hạng	Mã lưu động quản lý điểm
(+)	1000	1000-021972301	Phạm Văn Khánh	Cá nhân	Doanh nghiệp	04	0
(+)	1000	1000-022000001	Nguyễn Thành Hưng	Cá nhân	Doanh nghiệp	04	0
(+)	1000	1000-102061864		Cá nhân	Doanh nghiệp	05	0

Nguồn: Quyết định 1191/QĐ-NHNo-XLRR

Các kết quả xếp hạng được sử dụng trong quá trình theo dõi rủi ro tín dụng của cán bộ tín dụng. Theo đó, định kỳ hàng quý, người quản lý nợ cho vay thực hiện việc phân loại nợ theo từng khoản vay. Trên cơ sở đó, chi nhánh đánh giá mức độ trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: đầy đủ/chưa đầy đủ của từng khách hàng của toàn chi nhánh và lập báo cáo phân loại nợ theo quy định. Đồng thời, kết quả chấm điểm xếp hạng khách hàng được sử dụng để phân tích, xác định mức độ suy giảm chất lượng tín dụng. Tùy từng mức độ suy giảm chất lượng tín dụng của khoản nợ, người quản lý nợ cho vay tiếp xúc khách hàng để thu thập thông tin phục vụ cho việc theo dõi, kiểm soát rủi ro tín dụng, lập báo cáo và có ý kiến đề xuất đối với từng khoản nợ trình người kiểm soát nợ cho vay.

Việc vận dụng các phương pháp đánh giá rủi ro đa dạng đã cho thấy những cố gắng của Ngân hàng Agribank Thanh Hóa trong việc cập nhật kiến thức về quản trị rủi ro. Tuy nhiên, đánh giá rủi ro mới chỉ là bước đầu trong quy trình quản trị rủi ro mà ngân hàng cần phải tiến hành. Qua trao đổi tìm hiểu, nhóm nghiên cứu nhận thấy hoạt động đánh giá rủi ro nói riêng và quản trị rủi ro nói chung tại ngân hàng Agribank Thanh Hóa vẫn còn một số hạn chế:

Thứ nhất, ngân hàng chưa xây dựng được văn hóa quản lý rủi ro.

Đây là nguyên tắc đầu tiên quan trọng nhất được BASEL II nhấn mạnh nhằm quản lý rủi ro hoạt động đối với các ngân hàng thương mại. Mặc dù, tầm quan trọng của việc nhận diện và quản trị rủi ro đã được nhấn mạnh trong Quy chế tổ chức, quản lý hoạt động KSNB của Ngân hàng Agribank Thanh Hóa nhưng các chính sách, giải pháp cụ thể để triển khai xây dựng một cách quyết liệt nhưng đảm bảo tính văn hóa cho đến nay vẫn chưa thực sự hiệu quả. Điều này làm giảm tính hữu hiệu trong việc triển khai hoạt động quản lý rủi ro cũng như đối với hoạt động đánh giá rủi ro.

Thứ hai, khẩu vị rủi ro chưa được công khai một cách rộng rãi

Việc công khai khẩu vị rủi ro đến người lao động sẽ giúp cán bộ trong toàn ngân hàng có được một thước đo cụ thể trong quá trình tác nghiệp. Tuy nhiên, do khẩu vị của các nhà quản lý không được công khai rộng rãi nên đã hạn chế tính phối hợp của cán bộ trong ngân hàng.

Thứ ba, khung quản lý rủi ro của ngân hàng chưa được xây dựng một cách rõ nét.

Việc vận dụng Khung quản lý rủi ro của ngân hàng theo những nguyên tắc và hướng dẫn của BASEL II là thật sự cần thiết. Tuy nhiên, hiện Agribank vẫn chưa công bố một khung quản lý rủi ro cụ thể.

Thứ tư, Việc nhận diện rủi ro chưa mang tính dự báo và tính cập nhật.

Hiện ngân hàng chỉ tập trung nhận diện và đánh giá các rủi ro truyền thống. Một số rủi ro mới mang tính thời sự như rủi ro rửa tiền đã bắt đầu được một số ngân hàng đánh giá để có biện pháp xử lý vẫn chưa được cập nhật.

Ngoài ra, việc đánh giá rủi ro tại Ngân hàng Agribank Thanh Hóa vẫn còn một số hạn chế như: kết quả đánh giá chưa mang tính kịp thời do địa bàn các chi nhánh phân bố rộng khắp trên các huyện, thị; Chưa xây dựng được các chương trình giảm thiểu rủi ro, chiến lược chuyển giao rủi ro... Đây là những hạn chế cần phải có giải pháp trong thời gian tới.

Thứ năm, Ngân hàng Agribank Thanh Hóa không có các cán bộ chuyên sâu về nghiệp vụ phân tích và đánh giá rủi ro.

Đây có thể được coi là hạn chế chủ yếu dẫn đến sự non yếu và thiếu tính chủ động trong hoạt động đánh giá rủi ro tại Ngân hàng Agribank Thanh Hóa. Với đặc trưng là chi nhánh cấp 1 của Agribank Việt Nam tại Thanh Hóa - một thị trường lớn với lượng khách hàng tiềm năng lớn nhưng cũng tiềm ẩn nhiều rủi ro đặc thù mang tính vùng miền mà cần phải có các cán bộ thực sự am hiểu mới có khả năng nhận biết và đánh giá. Hạn chế này là lực cản đối với tính hữu hiệu của KSNB tại Agribank Thanh Hóa.

3. KẾT LUẬN

Việc đánh giá rủi ro có vai trò quan trọng trong việc định hướng xây dựng hệ thống cơ chế, chính sách và các giải pháp kiểm soát rủi ro tín dụng của các ngân hàng thương mại nói chung và ngân hàng Agribank Việt Nam - Chi nhánh Thanh Hóa nói riêng. Trong thời gian tới, ngân hàng cần phải có các giải pháp cụ thể, tập trung nâng cao hiệu quả của hoạt động đánh giá rủi ro. Đây chính là nền tảng cho việc nâng cao hiệu quả kiểm soát nội bộ một cách bền vững tại Ngân hàng Agribank Việt Nam - Chi nhánh Thanh Hóa.

TÀI LIỆU THAM KHẢO

- [1] Đinh Xuân Hạng, Nguyễn Văn Lộc (2012), *Giáo trình Quản trị tín dụng ngân hàng thương mại*, Nxb. Tài chính, Hà Nội.
- [2] Ngân hàng NN&PTNN chi nhánh Thanh Hóa, *Hội nghị tập huấn quản trị rủi ro Agribank Thanh Hóa (các năm 2014, 2015, 2016)*, Thanh Hóa.
- [3] Ngân hàng Nhà nước (2015), *Kỷ yếu hội thảo khoa học cấp ngành*, Hà Nội.
- [4] Nguyễn Thị Thu Phương (2013), *Một số vấn đề về kiểm soát nội bộ*, Tạp chí công thương, số 1 tháng 6, trang 34-39.
- [5] Nguyễn Thị Quy (2007), *Quản trị rủi ro trong doanh nghiệp*, Nxb. Văn Hóa, Hà Nội.
- [6] Daphne Turner(2009), *Internal Audit Enviroment*, The Institute of Internal Auditor-UK and Ireland Ltd.
- [7] <https://www.bis.org/bcbs/>

THE REALITY OF CREDIT RISK ASSESSMENT IN AGRIBANK OF VIETNAM - THANH HOA BRANCH

Nguyen Thi Thu Phuong, Tran Thi Lan Huong

ABSTRACT

The assessment of credit risk in order to generate suitable risk control methods is at the heart of credit risk control activities at most commercial banks. The paper focuses on a number of key theoretical issues of credit risk and credit risk assessment, the current status of credit risk assessment at Agribank Thanh Hoa branch as a basis for proposing a number of solutions to improve credit risk control activities at this branch.

Keywords: *Credit risk, credit risk control, Agribank Thanh Hoa branch.*