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 10)

**2.4.2.2 Thiếu thông tin**

Như đã phân tích ở trên, một số cán bộ cho vay của SCB Đà Nẵng chỉ tập trung vào tài sản thế chấp mà không thu thập thông tin về khách hàng hay phương án kinh doanh có hiệu quả, để khách hàng lừa ngân hàng. Có trường hợp cán bộ ngân hàng không nắm bắt thông tin kịp thời về tài sản thế chấp là nhà đất nằm trong khu quy hoạch, hoặc có thể khi thẩm định cho vay nhà đất chưa nằm trong quy hoạch nhưng đến khi khách hàng không trả được nợ, ngân hàng phát mại tài sản thế chấp thì khi đó mới phát hiện. Việc bán tài sản rất khó khăn do không có người mua, hoặc ngân hàng được nhận tiền đền bù với mức rất thấp không đủ bù đắp khoản vốn vay và lãi vay của khách hàng, gây thiệt hại cho ngân hàng. Vì vậy, ngân hàng phải xử lý bằng nguồn trích dự phòng rủi ro của mình.

Trung tâm thông tin tín dụng *(gọi tắt là CIC)* là đơn vị sự nghiệp thuộc bộ máy của Ngân hàng Nhà nước, được thành lập theo Quyết định số 68/1999/QĐ-NHNN9 ngày 27.02.1999 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. CIC được tổ chức và hoạt động theo Quy chế ban hành kèm theo Quyết định số 162/1999/QĐ-NHNN ngày 08.5.1999 và Quyết định số 584/2002/QĐ-NHNN ngày 10.6.2002 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. CIC có chức năng thu nhận, phân tích, dự báo, khai thác và cung ứng dịch vụ thông tin doanh nghiệp và các thông tin khác có liên quan đến hoạt động tiền tệ, ngân hàng cho Ngân hàng Nhà nước, các Tổ chức tín dụng, các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước. Theo thống kê của CIC cho thấy, lượng nhu cầu tập trung hỏi về thông tin của các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước lớn nhất ở khối ngân hàng TMCP. Đáng chú ý là lượng hỏi tin của chính Ngân hàng Nhà nước cũng đã tăng gấp 3 lần, nhu cầu từ các ngân hàng quốc doanh cũng tăng gấp hai lần...

**2.4.2.3 Trình độ chuyên môn**

Tại SCB Đà Nẵng, có khoảng 50% nợ quá hạn phát sinh là do trình độ chuyên môn nghiệp vụ của cán bộ tín dụng. Đa số nhân viên SCB Đà Nẵng còn non trẻ, vừa mới ra trường, trình độ của của cán bộ tín dụng còn yếu, chưa có nhiều kinh nghiệm trong công tác thẩm định và quản lý cho vay để xác định được mức cho vay hợp lý, tính hiệu quả và cách thức giám sát và quản lý rủi ro thích hợp. Không kiểm soát được nguồn thu thực sự của món vay từ đâu và về đâu để có biện pháp thu nợ kịp thời. Bên cạnh đó, việc không phân tách phòng tín dụng thành các bộ phận chuyên biệt đã không nâng cao được trình độ chuyên nghiệp của của cán bộ tín dụng trong quá trình cấp tín dụng cho từng đối tượng khách hàng và có phương pháp quản lý phù hợp. Trình độ chuyên môn của cán bộ ngân hàng rất quan trọng. Nếu thiếu năng lực thì sẽ gây thiệt hại cho chính ngân hàng rất lớn. Việc để lại rủi ro cho ngân hàng khi năng lực thẩm định hồ sơ vay của cán bộ tín dụng quá yếu kém, thể hiện thẩm định ở các khâu thẩm định tư cách pháp lý của người vay vốn, người bảo lãnh khoản vay; thẩm định phương án vay vốn; thẩm định tài sản thế chấp...

Hiện nay, vẫn còn một số cán bộ của SCB Đà Nẵng chưa chú trọng nhiều đến hiệu quả của phương án vay vốn, mặc dù đó là nguồn trả nợ thứ nhất. Một số cán bộ ngân hàng chỉ chú trọng đến tài sản thế chấp của khách hàng, đó là nguồn thu nợ thứ hai của ngân hàng khi không thu nợ được từ nguồn thu nợ thứ nhất. Do vậy, không ít ngân hàng đã bị khách hàng lừa đảo, nhiều trường hợp lừa đảo đều có hồ sơ vay vốn có phương án kinh doanh đầy đủ và các hợp đồng mua bán đầu vào, đầu ra. Việc lập phương án vay vốn theo khách hàng tự vẽ ra, nếu cán bộ ngân hàng không xem trọng việc thẩm định phương án vay vốn, thì khi khách hàng vay vốn xong không thực hiện như phương án mà sử dụng vốn vào mục đích khác và nguồn thu nợ của ngân hàng từ hiệu quả kinh doanh của phương án sẽ vô cùng khó khăn.

*Trường hợp điển hình:*

Cán bộ tín dụng đã không đủ trình độ và năng lực để phát hiện những vấn đề rất bất hợp lý về sử dụng vốn khi vay. Chẳng hạn như Công ty CP Gạch Men Anh Em đã sử dụng một phần vốn ngắn hạn để đầu tư tài sản dài hạn và có một phần vốn lưu động nằm trong hàng tồn kho kém chất lượng *(nguyên, vật liệu)*...

**2.4.2.4 Đạo đức, trách nhiệm nghề nghiệp**

Tại SCB Đà Nẵng, có khoảng 10% nợ quá hạn phát sinh xuất phát từ vấn đề đạo đức của những người làm công tác tín dụng, sự thiếu trách nhiệm trong hoạt động tín dụng. Một số cán bộ tín dụng đôi khi còn hời hợt trong việc kiểm tra sử dụng vốn vay, dẫn đến không phát hiện kịp thời những khó khăn của khách hàng trong quá trình hoạt động sản xuất kinh doanh. Việc theo dõi nợ chưa được quan tâm một cách sâu sắc. Khi đến hạn trả nợ mà khách hàng vẫn chưa trả nợ thì cán bộ tín dụng tiếp tục gọi điện đôn đốc khách hàng và mới chỉ dừng lại ở việc đôn đốc mà chưa tìm hiểu kỹ về nguyên nhân của việc chậm trả tạm thời ấy. Việc làm này sẽ dần dần tạo tâm lý chủ quan cho khách hàng. Đến khi quá hạn nhiều ngày, phát hiện khách hàng thực sự suy giảm khả năng trả nợ thì nợ xấu là điều khó có thể tránh khỏi và mọi biện pháp xử lý lúc này là quá trễ và kém tác dụng. Thậm chí một số cán bộ tín dụng còn thông đồng với khách hàng, cho vay không đúng quy trình, không đúng mục đích… Do không có đạo đức trách nhiệm nghề nghiệp, nên rủi ro xảy ra là do lỗi chủ quan của một số cán bộ cho vay thiếu đạo đức không đặt trách nhiệm nghề nghiệp lên hàng đầu. Ngoài ra, một số cán bộ tín dụng tại SCB Đà Nẵng còn vi phạm các quy chế cho vay vì mưu lợi cá nhân hoặc thiếu tinh thần trách nhiệm làm ngơ trước những vi phạm của khách hàng, hay cố ý làm trái quy định của nhà nước, thông đồng với khách hàng hướng dẫn cho họ hợp thức hóa hồ sơ vay vốn.

*Trường hợp điển hình:*

Trường hợp rủi ro do thiếu đạo đức của một số cán bộ ngân hàng. Điển hình về rủi ro đạo đức trong hoạt động tín dụng của vụ Công ty TNHH Nhật Lệ là Ông Hoàng Quốc Cường. Trước đây, Ông Cường là Cán bộ tín dụng SCB Đà Nẵng là người trực tiếp thẩm định và lập hồ sơ cho Công ty TNHH Nhật Lệ vay. Do thiếu đạo đức của một số cán bộ ngân hàng nên Ông Cường đã làm khống hồ sơ và hợp pháp toàn bộ giấy tờ liên quan đến việc vay vốn của Công ty TNHH Nhật Lệ. Hiện nay, SCB đã liên hệ với Tòa án, cơ quan Thi hành án thành phố để tiếp tục giải quyết vụ việc...