



## **NÂNG CAO VAI TRÒ CỦA TRUNG TÂM THÔNG TIN TÍN DỤNG**

**ThS. Trần Chí Chính**



Hiện nay thông tin có ý nghĩa vô cùng quan trọng trong việc đưa ra các quyết định kinh doanh, đặc biệt trong hoạt động ngân hàng nói chung và hoạt động tín dụng nói riêng; nhưng làm sao có thể giúp cho các ngân hàng thương mại (NHTM) có thêm các thông tin liên quan đến khách hàng vay vốn để từ đó có thể đưa ra được các quyết định tín dụng tốt hơn. Thực tế, hiện nay đã từng xảy ra là có những doanh nghiệp có uy tín và tình hình tài chính không tốt nhưng cùng một lúc có thể vay tại nhiều ngân hàng trên cùng một địa bàn. Câu hỏi đặt ra là tại sao lại có hiện tượng đó? Câu trả lời đó là các ngân hàng cho vay có quá ít thông tin về doanh nghiệp này, từ đó quá trình phân tích tín dụng cũng như đưa ra các quyết định sai lầm, do vậy sau khi cho vay ngân hàng gặp rất nhiều khó khăn trong việc thu hồi nợ. Hơn thế nữa, hiện nay do cạnh tranh giữa các ngân hàng nên việc chia sẻ các thông tin liên quan đến các khách hàng vay của các NHTM còn khá lỏng lẻo. Vì vậy, để nâng cao chất lượng của việc đưa ra các quyết định tín dụng các ngân hàng rất cần các thông tin, đặc biệt là các thông tin liên

quan đến các quan hệ tín dụng tại các NHTM mà khách hàng đã vay. Hiện nay, chúng ta đã có Trung tâm Thông tin Tín dụng (CIC) thuộc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam, tuy nhiên các thông tin mà các NHTM có thể lấy được tại CIC còn quá ít, đặc biệt là các thông tin liên quan đến các khách hàng không có uy tín và có tình hình tài chính không tốt. Để giúp các ngân hàng có thêm thông tin từ CIC, chúng tôi đề nghị phải nâng cao vai trò của CIC.

Để làm được điều này tác giả kiến nghị một số vấn đề sau:

NHNN Việt Nam cần phải ra quyết định bắt buộc các NHTM khi cho vay đối với các khách hàng, ngoài việc phải báo cáo các thông tin như chúng ta đang thực hiện, thì đối với các khách hàng có các khoản nợ xấu (nợ thuộc nhóm 3, 4 và 5 theo Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN, ngày 22/4/2005 và Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN, ngày 24/4/2007 của NHNN) phải báo cáo thêm các thông tin liên quan đến uy tín (lý lịch tư pháp của người đứng đầu doanh nghiệp, số lần gia hạn nợ, số lần quá hạn và các đánh giá của ngân hàng cho vay về việc thực hiện các cam kết, các nghĩa vụ với ngân hàng), tình hình tài chính của công ty (các chỉ tiêu thanh khoản, chỉ tiêu hoạt động, chỉ tiêu đòn cân nợ, chỉ tiêu thu nhập, dư nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ, tỷ trọng nợ cơ cấu lại thời hạn trên tổng dư nợ, dư nợ quá hạn, tỷ trọng nợ quá hạn trên tổng dư nợ và các đánh giá của ngân hàng cho vay về tình hình kinh doanh, tình hình tài chính của khách hàng vay), tài sản đang bảo đảm cho khoản vay (loại tài sản, giá trị tài sản, địa chỉ của tài sản và đánh giá của ngân hàng cho vay về khả năng xử lý tài sản bảo đảm trong trường hợp cần phát mại tài sản bảo đảm) và một số thông tin chi tiết liên quan đến khoản vay.

Để có thể giúp cho việc báo cáo của các NHTM về thông tin khách hàng có nợ xấu đến CIC nhanh nhất và có hiệu quả nhất. CIC cần phải nâng cấp và hiện đại hóa hệ thống lưu giữ và xử lý thông tin. Kinh phí để đầu tư cho việc nâng cấp và hiện đại hóa hệ thống và xử lý thông tin có thể được thu hồi thông qua các khoản phí mà các NHTM phải trả cho CIC khi có yêu cầu được cung cấp thông tin.

Ngoài ra đối với những doanh nghiệp có dư nợ vay lớn (NHNN sẽ quy định mức dư nợ phù hợp với từng thời kỳ) và có quan hệ thường xuyên với các NHTM, CIC còn có thể chấm điểm và xếp hạng khách hàng định kỳ và đây cũng là nguồn thông tin tham khảo tốt cho các NHTM trước khi đưa ra quyết định tín dụng đối với khách hàng. Để làm được điều này NHNN cần xây dựng Hệ thống xếp hạng tín nhiệm phù hợp với thông lệ quốc tế nhưng đồng thời cũng phù hợp với thực tế Việt Nam. Hệ thống xếp hạng tín nhiệm với các bộ chỉ tiêu để xếp hạng phù hợp với từng loại khách hàng (phân theo quy mô, phân theo ngành nghề). Bên cạnh đó NHNN cũng cần tuyển dụng và đào tạo đội ngũ nhân sự có khả năng thu thập, xử lý thông tin cũng như có khả năng chấm điểm và xếp hạng khách hàng. Tóm lại, để hỗ trợ thông tin cho các NHTM, để từ đó các NHTM có thể đưa ra các quyết định tín dụng có chất lượng hơn, chúng ta rất cần nâng cao vai trò thu thập, xử lý và cung cấp thông tin của CIC. Để làm được điều này chúng ta cần triển khai đồng bộ các giải pháp, từ việc NHNN cần ban hành các quy định về việc các ngân hàng phải cập nhật và báo cáo các thông tin về khách hàng mà mình cho

TỶ GIÁ BÌNH QUÂN CỦA VND VÀ USD THÁNG 03 + 04/2011

NGÀY	Trên thị trường ngoại tệ liên ngân hàng		Tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương			
	THANG 03	THANG 04	THANG 03		THANG 04	
			Giá mua	Giá bán	Giá mua	Giá bán
1	20,668	20,708	20,865	20,875	20,910	20,915
2	20,663	20,703	20,860	20,870	20,910	20,915
3	20,658		20,855	20,865	20,910	20,915
4	20,663	20,703	20,860	20,870	20,905	20,910
5	20,658	20,713	20,860	20,870	20,910	20,915
6		20,708	20,860	20,870	20,910	20,915
7	20,658	20,713	20,855	20,865	20,915	20,920
8	20,663	20,718	20,860	20,870	20,920	20,925
9	20,668	20,713	20,870	20,875	20,915	20,920
10	20,673		20,875	20,880	20,915	20,920
11	20,668	20,723	20,870	20,875	20,915	20,920
12	20,663		20,870	20,875	20,915	20,920
13		20,723	20,870	20,875	20,925	20,930
14	20,663	20,718	20,865	20,870	20,920	20,925
15	20,663	20,723	20,865	20,870	20,925	20,930
16	20,663	20,728	20,860	20,865	20,925	20,930
17	20,658		20,860	20,865	20,925	20,930
18	20,663	20,728	20,865	20,870	20,930	20,935
19	20,673	20,733	20,865	20,870	20,905	20,940
20		20,728	20,865	20,870	20,915	20,935
21	20,673	20,718	20,875	20,880	20,850	20,900
22	20,683	20,718	20,885	20,890	20,730	20,830
23	20,688	20,708	20,890	20,895	20,730	20,830
24	20,688		20,890	20,895	20,730	20,830
25	20,683	20,708	20,885	20,890	20,670	20,770
26	20,693	20,703	20,885	20,890	20,620	20,690
27		20,698	20,885	20,890	20,600	20,670
28	20,693	20,693	20,895	20,900		20,590
29	20,688	20,698	20,890	20,895	20,570	20,720
30	20,698		20,900	20,905	20,570	20,720
31	20,703		20,905	20,910		
<b>BÌNH QUÂN</b>	<b>20,673</b>	<b>20,714</b>	<b>20,873</b>	<b>20,879</b>	<b>20,841</b>	<b>20,867</b>

Ghi chú: ngày 28/4/2011, tại hội sở VCB giá mua tiền mặt là 20,486 VND/USD; giá mua chuyển khoản là 20,490 VND/USD

Mỹ Hạnh

vay cho đến việc phải đầu tư để tuyển dụng, đào tạo đội ngũ nhân sự, cũng như đầu tư để hiện đại hóa cơ sở vật chất cho CIC. Nếu thực hiện được các giải pháp này khả năng cung cấp thông tin của CIC sẽ tốt hơn, một khi các NHTM có được nhiều thông tin hơn, đặc biệt là những thông tin có chất lượng cao về khách hàng mình sẽ cho vay thì rủi ro tín dụng sẽ được hạn chế.

