

BÁO CÁO MINI PROJECT

ỨNG DỤNG BASEL III TRONG ĐÁNH GIÁ RỦI RO TÍN DỤNG VÀ STRESS TEST

1. GIỚI THIỆU

Trong bối cảnh hệ thống ngân hàng ngày càng chịu sự giám sát chặt chẽ về an toàn vốn, Basel III đóng vai trò quan trọng trong việc nâng cao năng lực quản trị rủi ro và đảm bảo sự ổn định tài chính. Một trong những nội dung cốt lõi của Basel III là đánh giá rủi ro tín dụng, xác định tài sản có rủi ro (RWA) và đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn (CAR). Dự án này được thực hiện nhằm mô phỏng cách ngân hàng thương mại áp dụng Basel III trong việc đo lường rủi ro tín dụng và đánh giá khả năng chịu đựng vốn thông qua stress testing.

2. MỤC TIÊU NGHIÊN CỨU

Mục tiêu của dự án bao gồm:

- Xây dựng danh mục tín dụng giả lập theo các phân khúc khách hàng phổ biến.
- Tính toán tổn thất kỳ vọng (Expected Loss – EL).
- Xác định tài sản có rủi ro (Risk-Weighted Assets – RWA).
- Đánh giá tỷ lệ an toàn vốn (Capital Adequacy Ratio – CAR).
- Phân tích tác động của stress test lên vốn ngân hàng.

3. DỮ LIỆU VÀ GIẢ ĐỊNH

Do dữ liệu tín dụng ngân hàng mang tính bảo mật cao, dự án sử dụng danh mục tín dụng giả lập (simulated data) với các giả định phù hợp thông lệ quản trị rủi ro.

Danh mục bao gồm 50 khách hàng, được phân chia thành ba phân khúc:

- Retail (khách hàng cá nhân)
- SME (doanh nghiệp vừa và nhỏ)
- Corporate (doanh nghiệp lớn)

Các tham số PD, LGD và EAD được giả định trong khoảng giá trị thực tế.

4. Phương pháp luận

Tổn thất kỳ vọng được tính theo công thức:

$$EL = PD \times LGD \times EAD$$

Tài sản có rủi ro (RWA) được xác định dựa trên dư nợ và trọng số rủi ro theo phân khúc. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) được tính bằng vốn tự có chia cho tổng RWA. Stress test được thực hiện dưới kịch bản bất lợi vừa phải bằng cách tăng PD và LGD nhằm đánh giá mức độ nhạy cảm của vốn ngân hàng.

5. KẾT QUẢ PHÂN TÍCH

Tại kịch bản cơ sở, CAR của ngân hàng xấp xỉ 10%, cao hơn mức tối thiểu 8% theo Basel. Dưới kịch bản stress, tổn thất kỳ vọng tăng từ khoảng 2,17 tỷ đồng lên 3,63 tỷ đồng, dẫn đến việc CAR giảm xuống còn khoảng 9,21%. Tuy nhiên, ngân hàng vẫn duy trì mức vốn an toàn theo quy định.

6. KẾT LUẬN VÀ KHUYẾN NGHỊ

Kết quả phân tích cho thấy vốn ngân hàng nhạy cảm với các cú sốc rủi ro tín dụng. Stress test là công cụ quan trọng hỗ trợ công tác quản trị rủi ro và hoạch định vốn. Trong thực tế, ngân hàng có thể nâng cao độ chính xác bằng cách sử dụng dữ liệu lịch sử, hiệu chỉnh PD/LGD và áp dụng các phương pháp nâng cao như IRB.

7. HẠN CHẾ CỦA DỰ ÁN

Dự án sử dụng dữ liệu giả lập nên chưa phản ánh đầy đủ đặc thù từng ngân hàng. Các giả định và trọng số rủi ro được đơn giản hóa nhằm phục vụ mục đích học tập.

8. KẾT LUẬN CHUNG

Mặc dù còn hạn chế, dự án đã minh họa được cách áp dụng Basel III trong đánh giá rủi ro tín dụng và stress test vốn, đồng thời thể hiện tư duy phù hợp với vị trí thực tập sinh trong lĩnh vực quản trị rủi ro ngân hàng.