

**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 488/NHNN-TTGSNH

V/v một số vấn đề trong hoạt động của
các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng
nước ngoài

Hà Nội, ngày 02 tháng 7 năm 2020

Kính gửi: Các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Qua công tác theo dõi, giám sát tình hình hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (TCTD) những tháng đầu năm 2020, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhận thấy một số TCTD có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro như: (i) Nợ xấu nội bảng có xu hướng tăng so với cuối năm 2019; (ii) Tín dụng đối với lĩnh vực bất động sản chiếm tỷ trọng lớn trong tổng dư nợ tín dụng và tiếp tục tăng so với cuối năm 2019. Trong đó, dư nợ tập trung chủ yếu đối với nhu cầu ở hoặc tự sử dụng và nợ xấu đối với nhu cầu vốn này tăng khá nhanh; (iii) Tỷ lệ nợ xấu của một số công ty tài chính tiêu dùng ở mức cao; (iv) Kết quả kinh doanh tăng so với cùng kỳ năm trước, tuy nhiên không phản ánh đúng thực trạng hoạt động kinh doanh của TCTD; (v) Số dư trái phiếu doanh nghiệp tăng lớn so với cuối năm 2019 (cao hơn so với mức tăng trưởng tín dụng chung toàn hệ thống). Trong đó, mức tăng thêm tập trung chủ yếu vào lĩnh vực xây dựng và bất động sản.

Để đảm bảo an toàn hoạt động và hạn chế rủi ro, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) yêu cầu các TCTD thực hiện một số nội dung sau:

1. Tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ, giải pháp tại Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 03/01/2020 về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2020 và Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 31/3/2020 về các giải pháp cấp bách của ngành ngân hàng nhằm tăng cường phòng, chống và khắc phục khó khăn do tác động của dịch bệnh Covid-19.

2. Việc mở rộng tín dụng phải đảm bảo khách hàng đáp ứng các điều kiện vay vốn và tuân thủ các quy định pháp luật, không nới lỏng các điều kiện cấp tín dụng, hạn chế tối đa gia tăng nợ xấu.

3. Rà soát, tăng cường kiểm tra, kiểm soát nội bộ đối với hoạt động mua, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, phân phối trái phiếu doanh nghiệp và bảo lãnh, cam kết mua lại trái phiếu doanh nghiệp đảm bảo an toàn hoạt động và tuân thủ quy định pháp luật.

4. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; Tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên; Tăng cường xử lý nợ xấu, tiếp tục đẩy mạnh các biện pháp thu hồi nợ; Thực hiện phân loại nợ và trích lập đầy đủ dự phòng theo quy định.

5. Thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 theo đúng

các quy định tại Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 12/3/2020. Trong đó, TCTD tập trung phân loại các khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 và đánh giá khả năng trả nợ đầy đủ của khách hàng để đảm bảo việc hỗ trợ phù hợp với ảnh hưởng của dịch, tránh việc trục lợi chính sách. Ưu tiên hỗ trợ các doanh nghiệp nhỏ và vừa; doanh nghiệp thuộc các ngành, lĩnh vực chịu ảnh hưởng nặng nề bởi dịch Covid-19; doanh nghiệp có hệ thống quản trị tốt, có khả năng phục hồi sản xuất, kinh doanh tốt sau khi dịch bệnh kết thúc.

6. Rà soát các khoản lãi dự thu, thực hiện dự thu lãi phù hợp với thực trạng các khoản nợ; thoái các khoản lãi dự thu theo đúng quy định của pháp luật và các văn bản chỉ đạo của NHNN, đảm bảo lợi nhuận phản ánh đúng thực trạng hoạt động kinh doanh của TCTD;

7. Nghiêm túc thực hiện việc dự thu lãi đối với các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Khoản 3 Điều 6 Thông tư số 01/2020/TT-NHNN.

8. Tiếp tục đẩy mạnh việc thực hiện các giải pháp tại Đề án/Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2020 đã được phê duyệt, các giải pháp đề ra tại Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 ban hành kèm Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/7/2017 và các nhiệm vụ, giải pháp tại Quyết định số 986/QĐ-TTg ngày 08/8/2018 phê duyệt Chiến lược phát triển ngành ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

9. Chủ động cân đối nguồn vốn và sử dụng vốn để bảo đảm năng lực tài chính, khả năng thanh khoản. Báo cáo kịp thời và đề xuất biện pháp xử lý với NHNN khi có diễn biến bất thường ảnh hưởng đến thanh khoản của TCTD, hệ thống các TCTD.

10. Nâng cao năng lực quản trị, điều hành, giám sát của Hội đồng quản trị/Hội đồng thành viên, Ban điều hành và Ban kiểm soát đối với các hoạt động của TCTD và tăng cường hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam yêu cầu các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài triển khai, thực hiện.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc NHNN (để b/c);
- PTĐ Đoàn Thái Sơn (để b/c);
- Quyền Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Lưu: VP, TTGSNH4. ✓

TL. THÔNG ĐỐC

**KT. CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG
PHÓ CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG**



Trần Đăng Phi