

THÔNG CÁO BÁO CHÍ

Về việc ban hành Thông tư số 02 ngày 21 tháng 01 năm 2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chi nhánh NHNNg

Ngày 21 tháng 01 năm 2013, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ký ban hành Thông tư số 02/2013 /TT - NHNN quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, để hướng dẫn thi hành Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 nhằm hoàn thiện quy định về phân loại tài sản có, trích lập sử dụng dự phòng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và nâng cao năng lực thanh tra, giám sát hoạt động này của Ngân hàng Nhà nước theo hướng chặt chẽ hơn, phù hợp với thông lệ quốc tế và thực tiễn hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Thông tư này áp dụng đối với Ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Những nội dung mới của Thông tư gồm:

- Bổ sung phạm vi điều chỉnh so với Quyết định 493, Quyết định 18, Thông tư 15: (i) Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng; (ii) Số tiền mua và uỷ thác mua trái phiếu chưa niêm yết; (iii) Uỷ thác cấp tín dụng; (vi) Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán).

- Quy định tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phân loại nợ theo thời gian quá hạn để phù hợp điều kiện thực tế hệ thống tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được phân loại theo phương pháp định tính, Thông tư quy định đồng thời phân loại theo phương pháp định lượng và nếu có khoản nợ, cam kết ngoại bảng được phân loại theo định lượng vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn thì tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải điều chỉnh cho phù hợp.

- Bổ sung, yêu cầu phân loại đối với những tài sản có vi phạm vào nhóm nợ có rủi ro cao.

- Yêu cầu những nội dung có tính nguyên tắc phải có trong các quy định nội bộ.

- Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ để xếp hạng khách hàng theo định kỳ hoặc khi cần thiết, làm cơ sở cho việc xét duyệt cấp tín dụng, quản lý chất lượng tín dụng, xây dựng chính sách dự phòng rủi ro phù hợp với phạm vi hoạt động và tình hình thực tế của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- Bổ sung quy định tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải cung cấp kết quả tự phân loại nợ cho Trung tâm thông tin tín dụng, Trung tâm thông tin tín dụng tổng hợp và cung cấp lại cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài danh sách khách hàng có nhóm nợ ở mức độ rủi ro cao

nhất để tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài điều chỉnh kết quả phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.

- Bổ sung quy định nguyên tắc phân loại nợ đối với các khoản mua nợ, bán nợ, khoản cho vay, đầu tư theo ủy thác, các khoản nợ có ý kiến chỉ đạo của Chính phủ và các khoản nợ vi phạm các quy định của pháp luật về cấp tín dụng.

Thông tư này đã đáp ứng các yêu cầu về cải cách thủ tục hành chính theo Nghị quyết số 63/2010/NĐ-CP ngày 08/6/2010 của Chính phủ về kiểm soát thủ tục hành chính.

Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/6/2013.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

