

Ngân hàng

Không đánh giá

Thông tư 06/2023/TT-NHNN nâng cao chất lượng tín dụng

Thêm yêu cầu đối với hoạt động cho vay

Chúng tôi nhận thấy Thông tư 06/2023/TT-NHNN yêu cầu nhiều biện pháp kiểm soát hơn đối với hoạt động cho vay so với Thông tư 39/2016/TT-NHNN, dẫn đến quy trình sàng lọc giải ngân khoản vay dài hạn, đặc biệt đối với các tổ chức tín dụng (TCTD) có khẩu vị rủi ro thấp. Tuy nhiên, về lâu dài, điều này giúp nâng cao chất lượng tín dụng của hệ thống ngân hàng và hiệu quả sử dụng dòng vốn cho nền kinh tế. Bên cạnh đó, Thông tư cũng bổ sung các quy định mới về cho vay qua kênh điện tử theo xu hướng chuyển đổi số trong hệ thống ngân hàng.

Các quy định nổi bật đáng chú ý bao gồm cấm cho vay với mục đích phi kinh doanh và các giao dịch không được kiểm soát/không rõ ràng; bổ sung phương án, dự án cho cá nhân vay mua bất động sản (BDS) phục vụ nhu cầu đời sống; cụ thể hơn các quy định nội bộ trong toàn bộ quy trình và quản lý cho vay, đặc biệt là kiểm soát cho vay liên quan đến BDS, đầu tư chứng khoán, hợp tác công tư, nhu cầu vốn phục vụ đời sống có giá trị lớn.

Bên cạnh đó, Thông tư 06 tạo điều kiện thuận lợi hơn: (1) cho vay để trả các khoản vay nước ngoài dưới hình thức mua bán hàng hóa trả chậm; (2) cho vay để trả nợ trước hạn nếu đáp ứng đầy đủ yêu cầu và không chỉ giới hạn phục vụ cho HĐKD.

Một số điểm nổi bật như sau:

Tăng cường kiểm soát:

- Bổ sung các phương án, dự án phục vụ nhu cầu đời sống liên quan đến BDS (điểm c, khoản 6, điều 2)
- Bổ sung quy định cấm cho vay không nhằm mục đích kinh doanh, giao dịch không rõ ràng/không kiểm soát được (Điều 08)
- Thêm quy định nội bộ về tiêu chí, quy trình cho vay và quản trị rủi ro (điều 22)

Giảm bớt kiểm soát:

- Giảm bớt hạn chế cho vay để hoàn trả các khoản vay hiện có (Khoản 6, Điều 8)
- Cho phép sử dụng đồng tiền khác để trả nợ (khoản 2, điều 11)
- Bổ sung quy định mới về cho vay qua kênh điện tử (mục 3)

Phòng Phân tích
researchdept@kisvn.vn

Bảng 1: Những sửa đổi chính trong Thông tư 06/2023/TT-NHNN

STT	Nội dung sửa đổi chính	Thông tư 39/2016/TT-NHNN	Thông tư 06/2023/TT-NHNN
1	Bổ sung các phương án, dự án phục vụ nhu cầu đời sống liên quan đến BĐS Bổ sung quy định cấm cho vay với mục đích phi kinh doanh và giao dịch không rõ ràng/ không kiểm soát	Điểm c Khoản 6 Điều 2 như sau: "c) Phương án, dự án kinh doanh (không áp dụng đối với nhu cầu vay vốn phục vụ đời sống)" Điều 8 Khoản 6: Các khoản cho vay để trả nợ các TCTD khác và các khoản nợ vay nước ngoài, trừ các khoản cho vay để trả nợ trước hạn đáp ứng đủ các điều kiện sau: a) Là khoản vay phục vụ HĐKD b) Có thời hạn cho vay không vượt quá thời hạn cho vay còn lại của khoản vay cũ; c) Là khoản nợ chưa được cơ cấu lại thời hạn trả nợ.	Sửa đổi, bổ sung điểm c khoản 6 điều 2 như sau "c) Phương án, dự án thực hiện HĐKD hoặc phương án, dự án phục vụ nhu cầu đời sống để mua nhà ở; xây dựng, cải tạo nhà ở; nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất để xây dựng nhà ở" Sửa đổi, bổ sung Điều 8 Khoản 6: Trả nợ khoản vay nước ngoài (không bao gồm khoản vay nước ngoài dưới hình thức mua bán hàng hóa trả chậm), khoản cấp tín dụng tại TCTD khác, trừ khoản vay trả nợ trước hạn. Khoản vay đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau: a) Thời hạn cho vay không vượt quá thời hạn cho vay còn lại của khoản vay cũ; b) Là khoản nợ chưa được cơ cấu lại nợ.
2			Thêm vào: 7. Gửi tiền vào ngân hàng 8. Thực hiện góp vốn, mua lại, nhận chuyển nhượng cổ phần: Công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty hợp danh, CTCP chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch trên Upcom. 9. Góp vốn theo thỏa thuận góp vốn, thỏa thuận hợp tác đầu tư, hợp đồng BCC để thực hiện dự án không đáp ứng yêu cầu HĐKD. 10. Thực hiện hoàn trả các khoản tài chính (trừ: các khoản chi ứng trước vốn tự có để thực hiện dự án kinh doanh phát sinh dưới 12 tháng; các khoản chi đã ứng liên quan đến các dự án trình TCTD xét cho vay trung, dài hạn)
3	Đồng tiền dùng trong trả nợ	Khoản 2 Điều 11 Đồng tiền trả nợ là đồng tiền cho vay cho các khoản vay Khoản 4 Điều 18: Thứ tự thu nợ: Đối với các khoản nợ cho vay quá hạn, TCTD thực hiện theo thứ tự ưu tiên thu nợ gốc trước và nợ lãi tiền vay thu sau	Sửa đổi, bổ sung: Đồng tiền trả nợ là đồng tiền cho vay của khoản vay. Trường hợp trả nợ bằng đồng tiền khác, thì thực hiện theo thỏa thuận giữa tổ chức tín dụng và khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật liên quan Sửa đổi, bổ sung: Làm rõ trình tự thu hồi nợ quá hạn một hoặc một số kỳ hạn trả nợ quá hạn. Trình tự đòi nợ như sau: - Thu nợ đã quá hạn - Thu nợ lãi trên nợ gốc quá hạn chưa trả - Thu nợ gốc đến hạn - Thu nợ lãi trên nợ gốc mà đến hạn chưa trả
4	Trình tự thu hồi nợ		
5	Quy định cụ thể hơn về quy trình nội bộ		Thêm yêu cầu cụ thể: Cùng với việc quy định cụ thể hơn các quy định nội bộ về tiêu chí đủ điều kiện cho vay, bổ sung các trường hợp xử lý, kiểm tra, giám sát khoản vay, nội dung quy chế nội bộ còn quy định về kiểm soát cho vay đầu tư chứng khoán, mua và kinh doanh BĐS, dự án đầu tư theo hình thức đối tác công tư, nhu cầu vốn đời sống có giá trị lớn được thẩm định bởi các TCTD, cho vay qua kênh điện tử.
6	Bổ sung quy định mới cho vay qua kênh điện tử (mục 3)		Một số điều kiện cụ thể đối với khoản vay điện tử như (1) bảo mật hệ thống thông tin cho vay điện tử (cấp độ 3 trở lên) (2) giải pháp kỹ thuật, công nghệ nhận dạng và xác thực thông tin khách hàng (3) dư nợ cho vay khách hàng cá nhân với mục đích sinh hoạt không vượt quá 100 triệu đồng tại một TCTD.

Nguồn: NHNN, KIS

■ **Nguyên tắc đánh giá của KIS Vietnam Securities Corp. với cổ phiếu dựa trên lợi nhuận kỳ vọng trong 12 tháng tới**

- MUA: Tổng lợi nhuận kỳ vọng là 15% hoặc hơn.
- Nắm giữ: Tổng lợi nhuận kỳ vọng từ -5% đến 15%.
- Bán: Tổng lợi nhuận kỳ vọng là -5% hoặc thấp hơn.
- KIS Vietnam Securities Corp. không cung cấp giá mục tiêu với cổ phiếu khuyến nghị Nắm giữ hoặc Bán.

■ **Nguyên tắc đánh giá của KIS Vietnam Securities Corp. với ngành trong 12 tháng tới**

- Nâng tỷ trọng: Khuyến nghị tăng tỷ trọng của ngành trong danh mục so với tỷ trọng dựa trên vốn hóa của ngành trong VNIndex.
- Trung lập: Khuyến nghị giữ tỷ trọng của ngành trong danh mục bằng với tỷ trọng dựa trên vốn hóa của ngành trong VNIndex.
- Giảm tỷ trọng: Khuyến nghị giảm tỷ trọng của ngành trong danh mục so với tỷ trọng dựa trên vốn hóa của ngành trong VNIndex.

■ **Xác nhận của chuyên viên phân tích**

Chúng tôi, chuyên viên phân tích thực hiện báo cáo này, xác nhận rằng báo cáo phản ánh chính xác quan điểm cá nhân của chúng tôi về công ty được phân tích trong báo cáo. Chúng tôi cũng xác nhận rằng chúng tôi đã, đang và sẽ không nhận được các khoản lợi ích cá nhân nào, liên quan đến khuyến nghị và quan điểm trong báo cáo, một cách trực tiếp hoặc gián tiếp.

■ **Thông tin công khai quan trọng**

Ở thời điểm cuối tháng liền trước của ngày phát hành báo cáo (hoặc cuối tháng thứ 2 liền trước nếu ngày phát hành báo cáo sau ngày cuối tháng liền trước ít hơn 10 ngày), KIS Vietnam Securities Corp. hoặc các bên liên quan không nắm giữ 1% hoặc nhiều hơn cổ phần của công ty được phân tích trong báo cáo.

Không có mâu thuẫn lợi ích quan trọng nào giữa chuyên viên phân tích, KIS Vietnam Securities Corp. và các bên liên quan tại thời điểm phát hành báo cáo.

KIS Vietnam Securities Corp. hoặc các bên liên quan không quản lý hoặc đồng quản lý việc phát hành ra công chúng cổ phiếu của công ty được phân tích trong báo cáo trong vòng 12 tháng qua.

KIS Vietnam Securities Corp. hoặc các bên liên quan không nhận được khoản lợi ích nào từ dịch vụ ngân hàng đầu tư từ công ty được phân tích trong báo cáo trong 12 tháng qua; KIS Vietnam Securities Corp. hoặc các bên liên quan không kỳ vọng hoặc tìm kiếm các khoản lợi ích nào từ dịch vụ ngân hàng đầu tư từ công ty được phân tích trong báo cáo trong ba tháng tới.

KIS Vietnam Securities Corp. hoặc cá bên liên quan không tạo lập thị trường cho cổ phiếu của công ty được phân tích trong báo cáo tại thời điểm phát hành báo cáo.

KIS Vietnam Securities Corp. không nắm hơn 1% cổ phần của công ty được phân tích trong báo cáo tại ngày 7/03/2023.

KIS Vietnam Securities Corp. đã không cung cấp trước báo cáo này cho các bên thứ ba khác.

Cả chuyên viên phân tích thực hiện báo cáo này và người liên quan không sở hữu cổ phiếu của công ty được phân tích trong báo cáo tại ngày 7/03/2023.

KIS Vietnam Securities Corp. không phát hành chứng quyền có đảm bảo với cổ phiếu Ngân hàng và hiện là công ty tạo lập thị trường.

Người thực hiện: Phòng Phân tích

Miễn Trừ Trách Nhiệm

Báo cáo phân tích này và các tài liệu marketing cho chứng khoán Việt Nam được thực hiện và phát hành bởi phòng phân tích của KIS Vietnam Securities Corp., công ty được cấp giấy phép đầu tư của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam. Chuyên viên phân tích, người thực hiện và phát hành báo cáo phân tích này và các tài liệu marketing, được cấp chứng chỉ hành nghề và được quản lý bởi UBCKNN Việt Nam. Báo cáo này không được sao chụp, nhân bản hoặc xuất bản (toàn bộ hoặc từng phần) hoặc tiết lộ cho bất kỳ người nào khác mà không được sự chấp thuận bằng văn bản của KIS Vietnam Securities Corp..

Báo cáo này được viết nhằm mục đích chỉ cung cấp thông tin. Bản báo cáo này không nên và không được diễn giải như một đề nghị mua hoặc bán hoặc khuyến khích mua hoặc bán bất cứ khoản đầu tư nào. Khi xây dựng bản báo cáo này, chúng tôi hoàn toàn đã không cân nhắc về các mục tiêu đầu tư, tình hình tài chính hoặc các nhu cầu cụ thể của các nhà đầu tư. Cho nên khi đưa ra các quyết định đầu tư cho riêng mình các nhà đầu tư nên dựa vào đánh giá cá nhân hoặc tư vấn của chuyên gia tư vấn tài chính độc lập của mình và tùy theo tình hình tài chính cá nhân, mục tiêu đầu tư và các quan điểm thích hợp khác trong từng hoàn cảnh. KIS Vietnam Securities Corp. không đảm bảo nhà đầu tư sẽ đạt được lợi nhuận hoặc được chia sẻ lợi nhuận từ các khoản đầu tư. KIS Vietnam Securities Corp., hoặc các bên liên quan, và các nhân sự cấp cao, giám đốc và nhân viên tuyên bố miễn trừ trách nhiệm với các khoản lỗ hoặc tổn thất liên quan đến việc sử dụng toàn bộ hoặc một phần báo cáo này. Thông tin và nhận định có thể thay đổi bất cứ lúc nào mà không cần báo trước và có thể khác hoặc ngược với quan điểm được thể hiện trong các mảng kinh doanh khác của KIS Vietnam Securities Corp.. Quyết định đầu tư cuối cùng phải dựa trên các đánh giá cá nhân của khách hàng, và báo cáo phân tích này và các tài liệu marketing không thể được sử dụng như là chứng cứ cho các tranh chấp pháp lý liên quan đến các quyết định đầu tư.

Bản quyền © 2023 của KIS Vietnam Securities Corp.. Báo cáo này không được sao chụp, nhân bản hoặc xuất bản (toàn bộ hoặc từng phần) hoặc tiết lộ cho bất kỳ người nào khác mà không được sự chấp thuận bằng văn bản của KIS Vietnam Securities Corp..