**BẢN THUYẾT MINH DỰ THẢO THÔNG TƯ QUY ĐỊNH VỀ 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 LÀ HỢP TÁC XÃ**

## 1. Bố cục của dự thảo Thông tư

Thông tư bao gồm 26 Điều chia làm 04 Chương, nội dung cụ thể như sau:

- Chương I: Quy định chung, bao gồm 07 Điều quy định về phạm vi điều chỉnh; đối tượng áp dụng; giải thích từ ngữ; thu thập số liệu; thời điểm, trình tự phân loại, trích lập dự phòng rủi ro; quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý nợ, chính sách dự phòng rủi ro và hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ.

- Chương II: Quy định cụ thể, bao gồm 15 Điều chia làm 05 Mục.

Mục I gồm 03 Điều, quy định cụ thể về phân loại nợ và cam kết ngoại bảng.

Mục II gồm 03 Điều, quy định cụ thể việc trích lập dự phòng rủi ro.

Mục III gồm 05 Điều, quy định cụ thể về việc sử dụng dự phòng rủi ro.

Mục IV gồm 01 Điều, quy định về quản lý nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro.

Mục V gồm 02 Điều, quy định về hạch toán và chế độ báo cáo.

- Chương III: Trách nhiệm của Ngân hàng Nhà nước và xử lý vi phạm, bao gồm 02 Điều quy định về trách nhiệm của các đơn vị có liên quan của NHNN trong việc thực hiện các quy định tại Thông tư và việc xử lý đối với các vi phạm quy định tại Thông tư.

- Chương IV: Điều khoản thi hành, gồm 03 Điều quy định về chuyển tiếp và hiệu lực thi hành.

## 2. Một số nội dung chính

### 2.1. Về phạm vi điều chỉnh

Thông tư này quy định về việc phân loại, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng đối với các tài sản có của tổ chức tín dụng là hợp tác xã (TCTD là HTX).

### 2.2. Về đối tượng áp dụng

Đối tượng áp dụng bao gồm: Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam (NHHTX) và quỹ tín dụng nhân dân (QTDND). TCTD là HTX được kiểm soát đặc biệt sẽ thực hiện việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về kiểm soát đặc biệt tổ chức tín dụng, đảm bảo phù hợp với quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng (đã sửa đổi, bổ sung).

### 2.3. Về một số khái niệm

Dự thảo Thông tư chỉnh sửa khái niệm về khoản nợ, nợ xấu, nợ quá hạn, sử dụng dự phòng rủi ro, khách hàng trên cơ sở vận dụng khái niệm có liên quan tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về 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 (Thông tư số 11) để đảm bảo rõ ràng và thống nhất trong quá trình thực hiện.

### 2.4. Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, yêu cầu về hệ thống công nghệ thông tin và quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý nợ

a) Quy định về hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ

Yêu cầu NHHTX và QTDND có tổng tài sản từ 500 tỷ đồng trở lên phải xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ để xếp hạng khách hàng, làm cơ sở cho việc xét duyệt cấp tín dụng, quản lý chất lượng tín dụng, xây dựng chính sách dự phòng rủi ro. NHHTX và QTDND có tổng tài sản từ 500 tỷ đồng trở lên được lựa chọn để thí điểm triển khai, từ đó tạo tiền đề để các TCTD là HTX còn lại sẽ có thêm thời gian và kinh nghiệm để xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ cho riêng mình.

b) Quy định về hệ thống công nghệ thông tin

Yêu cầu TCTD là HTX phải xây dựng hệ thống công nghệ thông tin để vận hành và quản lý hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, quản trị rủi ro, thực hiện phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro.

c) Quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý nợ

Yêu cầu TCTD là HTX phải ban hành quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý nợ để đảm bảo sự an toàn của TCTD là HTX trước, trong và sau khi cấp tín dụng. Quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý nợ phải đáp ứng các yêu cầu về chính sách tín dụng đối với khách hàng (trong đó bao gồm quy định về điều kiện cấp tín dụng hạn mức cấp tín dụng, lãi suất, hồ sơ, trình tự, thủ tục, quy trình thẩm định, phê duyệt cấp tín dụng, quản lý nợ), có quy định về quản lý nhằm đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng là hợp tác xã.

Các quy định này nhằm nâng cao năng lực về quản trị rủi ro của TCTD là HTX phù hợp với định hướng về phát triển hệ thống QTDND tại Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống QTDND, Quyết định số 209/QĐ-NHNN ngày 31/01/2019 của Ngân hàng Nhà nước về việc phê duyệt Đề án củng cố và phát triển hệ thống quỹ tín dụng nhân dân đến năm 2020, định hướng đến năm 2030.

### 2.5. Quy định về phân loại nợ

- Thay đổi quy định về tần suất phân loại nợ đối với TCTD là HTX tại Quyết định số 493 để thống nhất với các loại hình TCTD khác theo quy định tại Thông tư số 11 nhằm nâng cao khả năng nhận diện và có biện pháp xử lý kịp thời đối với rủi ro có thể phát sinh trong hoạt động của TCTD là HTX.

- Bỏ quy định về phân loại nợ theo phương pháp định tính do trên thực tế chưa có TCTD là HTX thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp này. Đồng thời, phương pháp phân loại nợ theo phương pháp định tính chưa phù hợp với năng lực quản trị rủi ro của phần lớn TCTD là HTX.

- Bổ sung quy định điều chỉnh nhóm nợ theo nhóm nợ của danh sách khách hàng do CIC cung cấp để đảm bảo đánh giá rủi ro được đầy đủ, thận trọng và phù hợp với các loại hình TCTD khác theo quy định tại Thông tư số 11.

- Các quy định phân loại nợ, cam kết ngoại bảng được xây dựng trên cơ sở kế thừa quy định tại Quyết định số 493, Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25/4/2007 của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và được bổ sung một số nội dung có liên quan theo quy định tại Thông tư số 11.

### 2.6. Về trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng rủi ro

- Nội dung này được bổ sung so với quy định tại Quyết định số 493 trên cơ sở vận dụng các quy định có liên quan tại Thông tư số 11.

- Bổ sung một số trường hợp loại trừ khi trích lập dự phòng chung.

### 2.7. Về việc báo cáo

Để tăng cường tính minh bạch cũng như trách nhiệm của thành viên đối với hoạt động của TCTD là HTX, dự thảo Thông tư bổ sung quy định về việc hằng năm TCTD là hợp tác xã phải báo cáo Đại hội thành viên về kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, kết quả sử dụng dự phòng rủi ro và kết quả xử lý tổn thất.

### 2.8. Về quy định chuyển tiếp

Dự thảo Thông tư quy định về chuyển tiếp đối với việc xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, xây dựng và ban hành các quy định nội bộ, thay đổi tần suất phân loại nợ, cam kết ngoại bảng để đảm bảo TCTD là HTX có đủ thời gian chuẩn bị khi Thông tư chính thức có hiệu lực thi hành.