

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM  
CHI NHÁNH TỈNH BẮC GIANG

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

Số: 665 /BGI-THNS&KSNB  
V/v trả lời ý kiến của Doanh nghiệp

Bắc Giang, ngày 07 tháng 7 năm 2022

Kính gửi: Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bắc Giang

Thực hiện công văn số 3198/UBND-KTTH ngày 04/7/2022 của UBND tỉnh Bắc Giang về việc trả lời ý kiến của Doanh nghiệp; Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bắc Giang (NHNN tỉnh) tham mưu trả lời các ý kiến như sau:

1. Ý kiến về các NHTM tạo điều kiện cho Doanh nghiệp bắt động sản tiếp cận các nguồn vốn thuận lợi:

- Trong thời gian qua, dưới sự chỉ đạo của Tỉnh ủy, UBND tỉnh và NHNN Việt Nam, NHNN tỉnh đã tích cực chỉ đạo các TCTD trên địa bàn thực hiện các giải pháp để hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho khách hàng, đặc biệt là những khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid 19, cụ thể như: cắt giảm, cải tiến, đổi mới quy trình cho vay theo hướng đơn giản hóa thủ tục, giảm bớt phiền hà cho khách hàng vay vốn; rà soát xác định mức phí đối với từng loại dịch vụ, cắt giảm các chi phí không hợp lý liên quan đến hoạt động cho vay, giảm lãi suất tiền vay để hỗ trợ khách hàng vay vốn...

- Riêng đối với lĩnh vực bắt động sản: Ngày 26/01/2022, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành công văn số 482/NHNN-TD về việc cấp tín dụng đối với lĩnh vực bắt động sản. Theo đó, NHNN Việt Nam chỉ đạo các TCTD: kiểm soát chặt chẽ việc cấp tín dụng và chất lượng tín dụng đối với lĩnh vực bắt động sản, đặc biệt là cấp tín dụng với mục đích đầu tư, kinh doanh bắt động sản; thận trọng trong xem xét cấp tín dụng đối với khoản tín dụng bắt động sản tại những địa bàn xảy ra tình trạng sốt đất, các dự án tiềm ẩn mức độ rủi ro cao; Tăng cường kiểm soát các khoản cấp tín dụng đối với khách hàng vay vốn để tham gia đấu giá quyền sử dụng đất; đầu tư trái phiếu doanh nghiệp với mục đích liên quan đến kinh doanh bắt động sản... Đồng thời, tập trung đầu tư nguồn vốn tín dụng vào các dự án, phương án vay vốn khả thi, đảm bảo tính pháp lý, có thanh khoản tốt, khách hàng có khả năng trả nợ vay đầy đủ và đúng hạn, đáp ứng nhu cầu thực của thị trường bắt động sản; các dự án nhà ở xã hội, các dự án nhà ở thương mại giá rẻ, có hiệu quả cao, tiêu thụ tốt, đáp ứng nhu cầu thực của người dân. Như vậy, đối với lĩnh vực bắt động sản, các ngân hàng vẫn thực hiện cho vay với những dự án khả thi, các dự án nhà ở xã hội... Đề nghị các Doanh nghiệp nếu có khó khăn vướng mắc tại ngân hàng nào đối với từng dự án cụ thể làm văn bản về NHNN tỉnh để phối hợp cùng ngân hàng xem xét giải quyết.

2. Ý kiến của Doanh nghiệp về duy trì và tăng thêm hạn mức tín dụng, ngân hàng hạ - giảm lãi suất cơ cấu các khoản nợ đến hạn (Hiệp hội Doanh nghiệp Lục Nam):

- Về hạ, giảm lãi suất, cơ cấu lại nợ, các khoản vay:

- Để hỗ trợ khách hàng khôi phục hoạt động sản xuất kinh doanh, đặc biệt sau đại dịch Covid 19, NHNN Việt Nam đã ban hành Thông tư 01/2020/TT-NHNN ngày 13/3/2020, Thông tư 14/2021/TT-NHNN ngày 07/9/2021 sửa đổi bổ sung Thông tư 01/2020/TT-NHNN quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19. Theo đó, cùng với sự chỉ đạo sát sao của NHNN tỉnh, các ngân hàng trên địa bàn đã rất tích cực triển khai, thực hiện để hỗ trợ những khách hàng chịu ảnh hưởng của dịch bệnh, đến nay chính sách này hiện vẫn được các ngân hàng thực hiện với mức lãi suất cho vay mới giảm 0,5 – 2,5% so với mức lãi suất ban đầu (áp dụng với từng đối tượng khách hàng). Các ngân hàng đã cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ cho 3.049 khách hàng bị ảnh hưởng với số dư nợ lũy kế 3.092 tỷ đồng.

- Ngày 20/5/2022, Chính phủ ban hành Nghị định 31/2022/NĐ-CP về hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của Doanh nghiệp, Hợp tác xã, hộ kinh doanh và NHNN Việt Nam ban hành Thông tư 03/2022/TT-NHNN hướng dẫn các NHTM thực hiện theo Nghị định 31/2022/NĐ-NHNN của Chính phủ. Theo đó, mức hỗ trợ lãi suất là 2% cho các đối tượng có mục đích sử dụng vốn vay thuộc một trong các ngành đã được đăng ký kinh doanh bao gồm: hàng không, vận tải kho bãi; du lịch; dịch vụ lưu trú, ăn uống; giáo dục và đào tạo; nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản; công nghiệp chế biến, chế tạo; xuất bản phần mềm; lập trình máy tính và hoạt động liên quan; hoạt động dịch vụ thông tin; trong đó có hoạt động xây dựng phục vụ trực tiếp cho các ngành kinh tế nói trên nhưng không bao gồm hoạt động xây dựng cho mục đích kinh doanh bất động sản...NHNN tỉnh đã chỉ đạo các NHTM trên địa bàn nghiêm túc, quyết liệt triển khai thực hiện các nội dung của Nghị định 31 và Thông tư 03; tiến hành rà soát, đánh giá khách hàng đáp ứng đủ điều kiện được áp dụng chính sách để hỗ trợ khách hàng phục hồi sản xuất kinh doanh.

- Về tăng hạn mức tín dụng:

- Trong 6 tháng đầu năm 2022, dư nợ tín dụng trên toàn địa bàn tỉnh đạt 77.443 tỷ đồng, tăng 9,18% so với 31/12/2021, cao hơn mức tăng trưởng cùng kỳ năm 2021 (4,3%), như vậy việc mở rộng tín dụng cho khách hàng vẫn đang được các TCTD trên địa bàn triển khai quyết liệt. Tuy nhiên, các TCTD tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng vay vốn nhưng không hạ chuẩn các điều kiện tín dụng, do vậy việc khách hàng muốn tăng hạn mức tín dụng vẫn phải đảm bảo các điều kiện vay vốn của ngân hàng như: phương án vay khả thi, tình hình tài chính lành

mạnh, tài sản bảo đảm... Trên cơ sở đó, các TCTD sẽ xem xét, thẩm định việc tăng hạn mức tín dụng đối với từng khách hàng cụ thể.

**3. Ý kiến về tiếp cận nguồn vốn khó khăn do thiếu tài sản thế chấp.** Một số tài sản thế chấp được định giá thấp so với thị trường:

- *Về nội dung tiếp cận nguồn vốn khó khăn do thiếu tài sản thế chấp:* Theo quy định tại Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của các TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (Thông tư 39), tại Điều 15 nêu rõ: “việc áp dụng tài sản bảo đảm tiền vay hoặc không áp dụng tài sản bảo đảm tiền vay là do tổ chức tín dụng và khách hàng thỏa thuận” và “Tổ chức tín dụng quyết định và chịu trách nhiệm về việc cho vay không áp dụng bảo đảm tiền vay”. Hiện nay, mỗi Ngân hàng đều có một hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ riêng biệt để phân loại khách hàng, xác định và đánh giá rủi ro, phân cấp mức độ uy tín của khách hàng, tỷ lệ tài sản bảo đảm đối với một khách hàng vay vốn.... Trên cơ sở kết quả xếp hạng tín dụng khách hàng, ngân hàng sẽ quyết định việc áp dụng chính sách nào đối với từng khách hàng, trong đó có cả việc có tài sản thế chấp hay không cần tài sản thế chấp. Trong thời gian tới, nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng, NHNN tỉnh sẽ chỉ đạo các TCTD tăng cường công tác thẩm định, đánh giá uy tín của khách hàng để xem xét việc cho vay theo hình thức tín chấp.

- *Về nội dung một số tài sản thế chấp được định giá thấp so với thị trường:* Theo công văn số 482/NHNN-TD ngày 26/1/2022 của NHNN Việt Nam về việc cấp tín dụng đối với lĩnh vực bất động sản, yêu cầu các TCTD thực hiện tốt công tác định giá tài sản bảo đảm đối với các tài sản là quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất, đặc biệt tại các địa bàn có hiện tượng sốt đất, thổi giá, trúng đấu giá đất cao gấp nhiều lần so với giá khởi điểm, do đó trên thực tế các TCTD trên địa bàn thương định giá tài sản đảm bảo theo giá nhà nước để hạn chế rủi ro tín dụng.

**4. Ý kiến về việc một số đơn vị có tài sản nhưng không vay được vốn.** Đề nghị các ngân hàng hỗ trợ doanh nghiệp trong việc vay vốn: Tiền bảo hiểm, tiền lương công nhân, tiền điện (Hội doanh nghiệp huyện Tân Yên):

- *Về việc một số đơn vị có tài sản nhưng không vay được vốn:* Theo quy định tại Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của các TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng (Thông tư 39), tại Điều 7 quy định về điều kiện vay vốn thì tài sản đảm bảo không phải là điều kiện bắt buộc khi vay vốn mà chỉ là biện pháp đảm bảo tiền vay, điều kiện là nhu cầu vay vốn sử dụng vào mục đích hợp pháp, có phương án sử dụng vốn khả thi, có khả năng tài chính để trả nợ... Do đó, khách hàng có nhu cầu vay vốn phải đáp ứng đầy đủ các điều kiện bắt buộc

theo quy định của NHNN Việt Nam và văn bản hướng dẫn của TCTD, trên cơ sở đó các TCTD sẽ xem xét, thẩm định, đánh giá việc cấp tín dụng cho khách hàng.

- Về nội dung đề nghị các ngân hàng hỗ trợ doanh nghiệp trong việc vay vốn: Tiền bảo hiểm, tiền lương công nhân, tiền điện: Các khoản vay mà đơn vị nêu đều là những khoản vay vốn lưu động ngắn hạn, do đó nếu Doanh nghiệp có nhu cầu vay vốn cho những khoản vay này, đề nghị các Doanh nghiệp cung cấp hồ sơ theo yêu cầu của ngân hàng, hoặc nếu Doanh nghiệp đã có hợp đồng hạn mức đối với ngân hàng thì những khoản vay này vẫn được giải ngân bình thường.

NHNN tỉnh đề nghị Quý Sở để tổng hợp báo cáo. /

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Giám đốc;
- Lưu: VT, THNS&KSNB, NTHường. *TV*

**KT. GIÁM ĐỐC  
PHÓ GIÁM ĐỐC**



**Nguyễn Thanh Luân**