

Số: 8697/NHNN-VP
V/v Cung cấp thông tin phục vụ
Đại biểu Quốc hội

Hà Nội, ngày 07 tháng 11 năm 2019

Kính gửi: Văn phòng Quốc hội

Phúc đáp công văn số 3220/TTKQH-TV ngày 01/11/2019 của Tổng Thư ký Quốc hội, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cung cấp thông tin liên quan đến các nội dung Đại biểu Quốc hội quan tâm như sau:

1. Quy định pháp luật đối với hoạt động của các công ty tài chính (CTTC) và công ty cho thuê tài chính (CTCTTC):

** Các quy định về cấp phép và hoạt động:*

- Việc cấp phép thành lập và hoạt động của CTTC và CTCTTC thực hiện theo quy định tại Chương II Luật các tổ chức tín dụng; Chương II Thông tư số 30/2015/TT-NHNN ngày 25/12/2015 quy định việc cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng¹.

- Hoạt động của CTTC và CTCTTC được quy định tại mục 3 Chương IV Luật các tổ chức tín dụng, Chương II Nghị định số 39/2014/NĐ-CP ngày 07/5/2014 về hoạt động của CTTC và CTCTTC và Điều 28 Thông tư số 30/2015/TT-NHNN.

** Các quy định về bảo đảm an toàn trong hoạt động và trích lập dự phòng rủi ro:*

CTTC và CTCTTC thực hiện quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định tại Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài² và thực hiện trích lập dự phòng rủi ro theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 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 ngoài³.

** Các quy định về hoạt động cho vay của CTTC và CTCTTC:*

- Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (bao gồm cả CTTC và CTCTTC) đối với khách hàng.

- Thông tư số 43/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định hoạt động cho vay tiêu dùng của CTTC.

¹ đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 15/2016/TT-NHNN ngày 30/6/2016; Thông tư số 17/2018/TT-NHNN ngày 14/8/2018 và Thông tư số 01/2019/TT-NHNN ngày 01/02/2019.

² đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 06/2016/TT-NHNN ngày 27/5/2016; Thông tư số 19/2017/TT-NHNN ngày 28/12/2017 và Thông tư số 16/2018/TT-NHNN ngày 31/7/2018.

³ đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014.

- Thông tư số 14/2017/TT-NHNN ngày 29/9/2017 quy định về phương pháp tính lãi trong hoạt động nhận tiền gửi, cấp tín dụng giữa tổ chức tín dụng với khách hàng.

2. Tình hình hoạt động của CTTC và CTCTTC (thời điểm 30/9/2019):

- Hiện nay, toàn hệ thống tổ chức tín dụng có 16 CTTC, 10 CTCTTC. Danh sách chi tiết tại Phụ lục 01 (đính kèm).

- Một số chỉ tiêu hoạt động của CTTC và CTCTTC. Chi tiết tại Phụ lục 02 (đính kèm). Trong đó:

+ *Tổng tài sản* của 2 khối này đạt 190.362,7 tỷ đồng. Trong đó: khối CTTC là 164.175,1 tỷ đồng (tăng 13,85% so với cuối năm 2018), khối CTCTTC là 26.187,6 tỷ đồng (tăng 10,89% so với cuối năm 2018).

+ *Nguồn vốn huy động trên thị trường 1* của 2 khối này là 66.797,2 tỷ đồng. Trong đó: khối CTTC là 64.202,1 tỷ đồng (tăng 8,05% so với cuối năm 2018), khối CTCTTC là 2.595,2 tỷ đồng (tăng 19,07% so với cuối năm 2018).

+ *Dư nợ cho vay khách hàng thị trường 1* của 2 khối này là 160.014,3 tỷ đồng. Trong đó: khối CTTC là 67.436,9 tỷ đồng (tăng 12,44% so với cuối năm 2018), khối CTCTTC là 92.577,4 tỷ đồng (tăng 15,78% so với cuối năm 2018).

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xin gửi Tổng Thư ký Quốc hội./. 

THÔNG ĐỐC

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thông đốc;
- CQTTGSNH;
- Lưu VP (02 bản). 



Lê Minh Hưng

Phụ lục 01

DANH SÁCH CÁC CÔNG TY TÀI CHÍNH, CÔNG TY CHO THUÊ TÀI CHÍNH

STT	Công ty tài chính	Công ty cho thuê tài chính
1	CTTC Cộng đồng	CTCTTC I NHNo&PTNT Việt Nam
2	CTTC Bưu Điện	CTCTTC NH Công thương
3	CTTC Tàu Thủy	CTCTTC NH Ngoại thương
4	CTTC Handico	CTCTTC Tàu thủy
5	CTTC NH Việt Nam Thịnh Vượng	CTCTTC Ngân hàng Sài Gòn thương tín
6	CTTC Điện Lực	CTCTTC NH Á Châu
7	CTTC Tín Việt	CTCTTC Quốc Tế VN
8	CTTC TNHH MTV Sài Gòn - Hà Nội	CTCTTC Kexim - VN
9	CTTC Quốc tế Việt Nam	CTCTTC Chailease
10	CTTC TNHH HD -Saison	CTCTTC BIDV SuMi TRUST
11	CTTC Shinhan VN	
12	CTTC Toyota	
13	CTTC TNHH MTV Lotte VN	
14	CTTC Home Credit	
15	CTTC TNHH MB - Shinsei	
16	CTTC Mirae Asset	

MỘT SỐ CHỈ TIÊU CHÍNH TRONG HOẠT ĐỘNG
CỦA KHỐI CÔNG TY TÀI CHÍNH VÀ KHỐI CÔNG TY CHO THUÊ TÀI CHÍNH

Đơn vị: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Công ty tài chính		Công ty cho thuê tài chính		Tổng	
		T12/2018	T9/2019	T12/2018	T9/2019	T12/2018	T9/2019
1	Tổng tài sản	144.206,0	164.175,1	23.616,5	26.187,6	167.822,4	190.362,7
2	Vốn điều lệ	21.836,2	22.053,9	4.585,0	4.585,0	26.421,2	26.638,9
3	Huy động vốn TT1	59.416,7	64.202,1	2.179,5	2.595,2	61.596,3	66.797,2
4	Cho vay TT1	59.974,8	67.436,9	79.961,7	92.577,4	139.936,5	160.014,3
5	Tỷ lệ an toàn vốn (%)	18,3	16,7	26,0	24,7	13,5	17,9

Ghi chú:

- TT1: khách hàng tổ chức và cá nhân
- Tỷ lệ an toàn vốn đã loại bỏ vốn tự có âm.