

Số: 8391 /NHNN-ATHT
V/v một số nội dung cần lưu ý
đối với các TCTD, CNNHNNg

Hà Nội, ngày 24 tháng 9 năm 2025

Kính gửi: Các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài¹

Nhằm góp phần đảm bảo an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) yêu cầu các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (TCTD) thực hiện một số nội dung sau:

- Tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật, đảm bảo an toàn vốn và hiệu quả quản trị rủi ro. Tập trung nguồn vốn tín dụng vào hoạt động sản xuất, kinh doanh, các lĩnh vực ưu tiên, các động lực tăng trưởng của nền kinh tế; kiểm soát chặt chẽ dòng vốn tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Tăng trưởng tín dụng phải đảm bảo cơ cấu hợp lý giữa tín dụng và huy động vốn theo kỳ hạn và loại tiền, trong đó lưu ý đảm bảo tuân thủ tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi và tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn.

- Kiểm soát chặt chẽ và nâng cao chất lượng tín dụng, tăng cường trích lập dự phòng và xử lý nợ xấu. Tập trung đẩy mạnh các biện pháp cần thiết để nâng cao chất lượng tín dụng, phòng ngừa, hạn chế tối đa phát sinh mới nợ nhóm 2 và nợ xấu, nỗ lực thu hồi, xử lý nợ xấu nhằm đạt mục tiêu đề ra tại Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025. Đặc biệt, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng đối với một số lĩnh vực đang tiềm ẩn rủi ro (bất động sản, chứng khoán, tín dụng tiêu dùng, ...). Thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của TCTD đảm bảo phản ánh đúng thực trạng chất lượng tín dụng của TCTD.

- Hoàn thành mục tiêu cơ cấu lại và đảm bảo an toàn hoạt động. Khẩn trương rà soát và triển khai quyết liệt các giải pháp để hoàn thành mục tiêu về tăng vốn điều lệ, tỷ lệ an toàn vốn, thu nhập từ hoạt động dịch vụ phi tín dụng trong tổng thu nhập, ... theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 8/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ.

- Tăng cường nắm giữ những tài sản có tính thanh khoản cao để đảm bảo tuân thủ tỷ lệ khả năng chi trả và đảm bảo thanh khoản một cách bền vững, dự trữ đáp ứng các nhu cầu chi trả đến hạn và phát sinh ngoài dự kiến.

- Giám sát chặt chẽ hoạt động hạch toán lãi dự thu. Giám sát chặt chẽ và thực hiện nghiêm túc việc hạch toán lãi dự thu, thoái các khoản lãi dự thu theo đúng quy định pháp luật và các văn bản chỉ đạo của NHNN, đảm bảo lợi nhuận phản ánh đúng thực trạng tài chính.

¹ Theo danh sách đính kèm.

- **Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ đối với hoạt động cấp tín dụng, chất lượng tín dụng, hạch toán lãi dự thu, tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn và xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm quy định pháp luật, quy định nội bộ của TCTD.** Thực hiện kiểm tra, kiểm soát và kiểm toán nội bộ chặt chẽ đối với hoạt động cấp tín dụng, chất lượng tín dụng, đặc biệt đối với rủi ro tập trung tín dụng và các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, cổ đông lớn, khách hàng và người có liên quan có dư nợ lớn, cho vay có bảo đảm bằng cầm cố sổ tiết kiệm, lãi dự thu,... nhằm phát hiện các diễn biến bất thường, nguy cơ tiềm ẩn rủi ro, tồn tại, vi phạm để kịp thời xử lý, đảm bảo an toàn, ngăn ngừa nợ xấu phát sinh; thực hiện báo cáo đầy đủ và kịp thời cho Hội đồng quản trị và Ban điều hành.

- **Thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn, thanh khoản và chủ động xây dựng kịch bản ứng phó.** Thực hiện kiểm tra sức chịu đựng định kỳ và đột xuất đảm bảo phản ánh kịp thời đối với các nguy cơ ảnh hưởng đến vốn và thanh khoản trước các diễn biến của nền kinh tế, thị trường tài sản và các yếu tố bên ngoài (như thuế quan, căng thẳng thương mại, ...). Trên cơ sở đó, chủ động xây dựng kịch bản ứng phó dự phòng cho các tình huống xấu nhất có thể xảy ra, đảm bảo an toàn hoạt động của TCTD.

- **Tăng cường phối hợp, đấu tranh phòng chống tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng.** Tăng cường công tác phối hợp với các cơ quan chức năng, địa phương để phục vụ công tác nắm tình hình, đấu tranh, xử lý đối với các loại tội phạm trong lĩnh vực tiền tệ - ngân hàng, nhất là hiện nay tội phạm sử dụng công nghệ cao. Trường hợp phát hiện hành vi vi phạm pháp luật của các cá nhân, tổ chức có liên quan hoặc có dấu hiệu tội phạm, chủ động chuyển hồ sơ, tài liệu cho Cơ quan điều tra - Bộ Công an để tiến hành điều tra, xác minh và xử lý theo quy định pháp luật.

NHNN yêu cầu các TCTD nghiêm túc triển khai, thực hiện./*gn*

Nơi nhận:

- Như trên;
 - BLĐ NHNN (để b/c);
 - Cục trưởng (để b/c);
 - Cục QLGS, Thanh tra NHNN;
 - Lưu: VP, ATHT5.
- N.T HUYỀN.

TL. THÔNG ĐỐC
KT. CỤC TRƯỞNG CỤC AN TOÀN HỆ THỐNG CÁC TCTD
PHÓ CỤC TRƯỞNG



Hoàng Việt Dũng

**DANH SÁCH TCTD, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI
NHẬN CÔNG VĂN**

	Khối NHTM Nhà nước và CGBB
1	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
2	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
3	Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
4	Ngân hàng Nông nghiệp & Phát triển nông thôn Việt Nam
5	Ngân hàng TM TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu
6	Ngân hàng TM TNHH MTV Ngoại thương Công nghệ số
7	Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện đại
8	Ngân hàng TNHH MTV số Vikki
	Khối NHTMCP
9	Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
10	Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín
11	Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam
12	Ngân hàng TMCP Nam Á
13	Ngân hàng TMCP Á Châu
14	Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương
15	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
16	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam
17	Ngân hàng TMCP Quân Đội
18	Ngân hàng TMCP Bắc Á
19	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam
20	Ngân hàng TMCP Đông Nam Á
21	Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh
22	Ngân hàng TMCP An Bình
23	Ngân hàng TMCP Bản Việt
24	Ngân hàng TMCP Phương Đông
25	Ngân hàng TMCP Sài Gòn
26	Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển
27	Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
28	Ngân hàng TMCP Quốc Dân
29	Ngân hàng TMCP Kiên Long
30	Ngân hàng TMCP Việt Á

31	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín
32	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam
33	Ngân hàng TMCP Tiên Phong
34	Ngân hàng TMCP Bảo Việt
35	Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam
	NHHTX
36	Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam
	Nhóm NH nước ngoài
37	Ngân hàng INDOVINA BANK
38	Ngân hàng Liên Doanh Việt- Nga
39	Ngân hàng PUBLIC Bank Việt Nam
40	Ngân hàng TNHH MTV ANZ (Việt Nam)
41	Ngân hàng TNHH một thành viên Hong Leong Việt Nam
42	Ngân hàng TNHH một thành viên Standard Chartered Việt Nam
43	Ngân hàng TNHH một thành viên Shinhan Việt Nam
44	Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC Việt Nam
45	Ngân hàng TNHH MTV CIMB Việt Nam
46	Ngân hàng TNHH MTV Woori Việt Nam
47	Ngân hàng TNHH Một thành viên United Overseas Việt Nam
48	Ngân hàng The Siam Commercial Bank Public Company Limited - CN TP HCM
49	Ngân Hàng BPCE IOM Việt Nam - Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
50	Ngân hàng CITI BANK
51	Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, LTD - Chi nhánh Đồng Nai
52	Ngân hàng First Commercial Bank, LTD - Chi nhánh thành phố Hà Nội
53	Ngân hàng Maybank chi nhánh Hà Nội
54	Ngân hàng China Construction Bank Corporation - Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
55	Ngân hàng BANKOK BANK HCM
56	Ngân hàng Mizuho Bank Ltd - Chi nhánh Hà Nội
57	Ngân hàng BNP PARIBAS CN Tp. HCM
58	Ngân hàng Bank of Communications Co., Ltd - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh
59	Ngân hàng DEUTSCHE BANK

60	Ngân hàng Bank Of China (Hong Kong) Limited - Ho Chi Minh City Branch
61	Ngân hàng MUFG Bank, Ltd. - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh
62	Ngân hàng Mega International Commercial Bank Co., Ltd CN TP Hồ Chí Minh
63	Ngân hàng Oversea - Chinese Banking Coporation Ltd - CN TP Hồ Chí Minh
64	Ngân hàng KEB Hana Chi nhánh Hà Nội
65	Ngân hàng JP Morgan Chase, N.A - Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh
66	Ngân hàng TNHH CTBC - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh
67	Ngân hàng FIRST COMMERCIALBANK - Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
68	Ngân hàng Kookmin - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh
69	Ngân hàng SinoPac - Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
70	Ngân hàng Cathay - CN TP. Hồ Chí Minh
71	Ngân hàng Maybank Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh
72	Ngân hàng Sumitomo Mitsui Banking Corp. Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh
73	Ngân hàng SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION - Chi nhánh Hà Nội
74	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Campuchia - Chi nhánh Hà Nội
75	Ngân hàng Mizuho Bank Ltd - Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
76	Ngân hàng Hua Nan Commercial Bank, Ltd - CN TPHCM
77	Ngân hàng Industrial bank of Korea CN.TP Hồ Chí Minh
78	Ngân hàng thương mại Taipei Fubon - Chi nhánh Hà Nội
79	Ngân hàng Đầu tư và phát triển Campuchia - Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
80	Ngân hàng Industrial and Commercial Bank of China - Chi nhánh TP Hà Nội
81	Ngân hàng DBS Bank Ltd - Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
82	Ngân hàng thương mại Taipei Fubon - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh
83	Ngân hàng Công nghiệp Hàn Quốc - Chi nhánh Hà Nội
84	Ngân hàng MUFG Ltd - Chi nhánh thành phố Hà Nội
85	Ngân hàng Citibank, N.A., Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh
86	Ngân hàng Thương mại Taipei Fubon - Chi nhánh Bình Dương
87	Ngân hàng KEB Hana Bank Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
88	Ngân hàng BNP Paribas - Chi nhánh Hà Nội
89	Ngân hàng Thương mại Trách nhiệm hữu hạn E.SUN - Chi nhánh Đồng Nai
90	Ngân hàng Bank of India- Chi nhánh TP Hồ Chí Minh
91	Ngân hàng Busan CN TP. Hồ Chí Minh

92	Ngân hàng Nonghyup - Chi nhánh Hà Nội
93	Ngân hàng Agricultural Bank of China Limited - Chi nhánh Hà Nội
94	Ngân hàng Kookmin - Chi nhánh Hà Nội
95	Ngân hàng Bangkok Bank - Hanoi
96	Ngân hàng iM – Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh
97	Ngân hàng Đại chúng TNHH KASIKORNBANK – Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh
	Khối Phi NH (CTTC – CTCTTC)
98	Công ty tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam
99	Công ty tài chính TNHH MTV Lotte Việt Nam
100	Công ty tài chính TNHH MTV Home Credit Việt Nam
101	Công ty tài chính TNHH MTV MB Shinsei
102	Công ty tài chính TNHH MTV Mirae Asset (Việt Nam)
103	Công ty TNHH MTV tài chính Toyota Việt Nam -TFSVN
104	Công ty TNHH MTV CTTC Công nghiệp Tàu thủy
105	Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng
106	Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
107	Công ty tài chính TNHH MTV TNEX
108	Công ty tài chính TNHH MTV Quốc tế Việt Nam JACCS
109	Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh
110	Công ty tài chính cổ phần Điện lực
111	Công ty tài chính cổ phần Tín Việt
112	Công ty tài chính Bưu điện
113	Công ty tài chính Công nghiệp Tàu thủy
114	Công ty tài chính HANDICO
115	Công ty TNHH MTV cho thuê tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín
116	Công ty TNHH cho thuê tài chính Quốc tế Chailease
117	Công ty cho thuê tài chính trách nhiệm hữu hạn BIDV - SuMi TRUST
118	Công ty cho thuê tài chính I Ngân hàng NHNo
119	Công ty cho thuê tài chính - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
120	Công ty cho thuê tài chính Ngân hàng Á Châu
121	Công ty cho thuê tài chính Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
122	Công ty cho thuê tài chính Quốc tế Việt Nam
123	Công ty cho thuê tài chính Kexim Việt nam

	Khối TCTCVM
124	Tổ chức tài chính vi mô TNHH M7
125	Tổ chức tài chính vi mô TNHH Tình thương
126	Tổ chức tài chính vi mô TNHH Thanh Hóa
127	Tổ chức tài chính vi mô TNHH MTV cho người lao động nghèo tự tạo việc làm

