



NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI

Số: 04/2025/TTr-HĐQT

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

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2025

## TỜ TRÌNH

*V/v: Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội*

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

### 1. Mục đích

Đáp ứng tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng 2024 (sau đây gọi tắt là Luật các TCTD), cụ thể như sau:

- Điều 143, Điều 156 đến Điều 161 Luật Các TCTD yêu cầu các Ngân hàng thương mại phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm;
- Về thẩm quyền thông qua Phương án, Khoản 4 Điều 143 Luật các CTCTD quy định: Phương án "phải được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên, chủ sở hữu hoặc cơ quan đại diện chủ sở hữu của ngân hàng thương mại, ngân hàng mẹ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông qua và gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua."
- Về thẩm quyền thông qua Phương án được cập nhật, điều chỉnh: Khoản 5 Điều 143 quy định "5. Định kỳ ít nhất 02 năm, ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cập nhật, điều chỉnh phương án khắc phục quy định tại khoản 1 Điều này. Phương án sau cập nhật, điều chỉnh phải được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên, chủ sở hữu hoặc cơ quan đại diện chủ sở hữu của ngân hàng thương mại, ngân hàng mẹ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông qua và gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua."
- Khoản 6 Điều 143 quy định "Trường hợp ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không có phương án khắc phục quy định tại khoản 4 Điều này hoặc không thực hiện việc cập nhật, điều chỉnh phương án khắc phục quy định tại khoản 5 Điều này, Ngân hàng Nhà nước áp dụng một hoặc một số biện pháp hạn chế quy định tại khoản 2 Điều 157 của Luật này."
- Khoản 7 Điều 143 quy định "Phương án khắc phục quy định tại Điều này phải được xây dựng, thông qua trước ngày 01 tháng 7 năm 2025 hoặc trong thời hạn 01 năm kể từ ngày được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của ngân hàng thương mại, Giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài."



- Về nội dung Phương án khắc phục dự kiến phải có những nội dung quy định tại Khoản 2, Khoản 3 Điều 143 Luật Các TCTD.

**2. Nội dung của Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm**  
Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (Phương án khắc phục) được xây dựng theo quy định tại Khoản 2 Điều 143 Luật Các TCTD, cụ thể gồm các nội dung chính sau:

- 1) Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng;
- 2) Thực trạng tài chính và hoạt động của Ngân hàng;
- 3) Các biện pháp triển khai nhằm khắc phục từng trường hợp được can thiệp sớm quy định tại khoản 1 Điều 156 Luật Các TCTD:
  - i. Số lỗ lũy kế của Ngân hàng lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu;
  - ii. Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
  - iii. Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục;
  - iv. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục;
  - v. Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước.
- 4) Lộ trình, thời hạn thực hiện từng biện pháp khắc phục.

**3. Kiến nghị**

Hội đồng quản trị kiến nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án khắc phục đính kèm tại Phụ lục,

Kính trình!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH** *DK*



*Đỗ Quang Hiến*

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2025

**PHỤ LỤC: PHƯƠNG ÁN**  
**KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM**  
**CỦA NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI (SHB)**  
**PHẦN I - CĂN CỨ VÀ THÔNG TIN CHUNG**

**A. CĂN CỨ, CƠ SỞ XÂY DỰNG PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN**

- Căn cứ Điều 143, 156 đến 161 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 (đã sửa đổi bổ sung) và các quy định liên quan của pháp luật về việc các Ngân hàng thương mại phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của SHB;
- Thực tế tổ chức, hoạt động kinh doanh của SHB và môi trường kinh tế, xã hội;

**B. MỤC ĐÍCH**

Phương án khắc phục dự kiến được xây dựng nhằm xác định các hành động cần thực hiện và cho phép linh hoạt trong điều kiện cụ thể của SHB để chủ động, kịp thời hành động với những tình huống khác nhau trong trường hợp được can thiệp sớm.

**C. PHẠM VI ÁP DỤNG**

Phương án khắc phục áp dụng cho SHB (không bao gồm các công ty con).

**D. THÔNG TIN CHUNG CỦA SHB NĂM 2024**

**I. Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh**

**1. Cơ cấu tổ chức bộ máy, hệ thống mạng lưới ĐVKD và nhân sự**

- 1.1. Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 115/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 30/11/2018 (Giấy phép số 115) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép 115 (Quyết định số 35/QĐ-NHNN ngày 13/01/2020; Quyết định số 1321/QĐ-NHNN ngày 11/8/2021; Quyết định số 1323/QĐ-NHNN ngày 25/6/2024).

- 1.2. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đăng ký lần đầu ngày 10/12/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 35 ngày 02/07/2024.

Mã số doanh nghiệp: 1800278630

Địa chỉ trụ sở chính: Số 77 phố Trần Hưng Đạo, P. Trần Hưng Đạo, Q. Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 9423388

Fax: 9410844

Email: [shbank@shb.com.vn](mailto:shbank@shb.com.vn) Website: [www.shb.com.vn](http://www.shb.com.vn)

Vốn điều lệ: 36.629.085.420.000 đồng (Ba mươi sáu nghìn, sáu trăm hai mươi chín tỷ, không trăm tám mươi lăm triệu, bốn trăm hai mươi nghìn đồng).

Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng

Tổng số cổ phần: 3.662.908.542

Người đại diện theo pháp luật: bà Ngô Thu Hà - Chức danh: Tổng Giám đốc

- 1.3. Cơ cấu tổ chức quản lý của SHB được thành lập dưới hình thức công ty cổ phần bao gồm Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc.

Hệ thống mạng lưới hoạt động: SHB có trụ sở chính đặt tại số 77, Phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31/12/2024, SHB có một (1) Hội sở chính, 63 chi nhánh, 230 phòng giao dịch.

Tổng số cán bộ nhân viên của SHB và các công ty con tại ngày 31/12/2024 là 6.651 người.

Tại ngày 31/12/2024, SHB có 3 công ty con như sau:

- Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản SHB
- Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào
- Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia

Tại ngày 31/12/2024, SHB có 1 công ty liên kết như sau:

- Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội

## 2. Hoạt động kinh doanh

- 2.1. SHB thực hiện các hoạt động của loại hình ngân hàng thương mại theo quy định của Pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và giấy phép thành lập, hoạt động số 115/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 30/11/2018 đã điều chỉnh nhiều lần với lần điều chỉnh mới nhất theo Quyết định số 1669/QĐ-NHNN ngày 07/9/2023 và theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1800278630 ngày 10/12/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 35 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2/7/2024.
- 2.2. Địa bàn hoạt động kinh doanh của SHB trên toàn quốc và có Ngân hàng 100% vốn tại Lào và Campuchia.
- 2.3. SHB là một trong những Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tiên tại Việt Nam thực hiện đầy đủ các chuẩn mực theo tiêu chuẩn BASEL II và đang tiến đến hoàn thành các chuẩn mực BASEL III. Tổ chức, hoạt động tuân thủ quy định của pháp luật và các cam kết với đối tác, được Ngân hàng Nhà nước đánh giá xếp hạng A theo Thông tư 52/2018/TT-NHNN.

## II. Thực trạng tài chính và hoạt động của SHB

Thực trạng tài chính và hoạt động SHB như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

CHỈ TIÊU	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	31/12/2023		So với kế hoạch
			+/-	%	
Tổng tài sản	701.000	747.478	116.977	Tăng 18,6%	Vượt kế hoạch 6,6%
Vốn điều lệ (*)	40.657	40.657			
Số dư cấp tín dụng (**)	518.555	533.984	78.266	Tăng 17,2%	Theo phân bổ của NHNN

CHỈ TIÊU	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	31/12/2023		So với kế hoạch
			+/-	%	
Lợi nhuận trước thuế	11.286	11.569	2.330	Tăng 25,2%	Vượt kế hoạch 2,3%
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	2,4%			Hoàn thành so với Kế hoạch

Chỉ tiêu	Số liệu hợp nhất 31/12/2024
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	11,8% cao hơn so với quy định tối thiểu 8% của NHNN

(\*) Ngày 30/12/2024, SHB được NHNN chấp thuận tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức. SHB đã hoàn thành việc chi trả cổ tức trong tháng 2/2025 và ghi nhận tăng vốn điều lệ lên 40.657 tỷ đồng.

(\*\*) Tăng trưởng tín dụng được điều chỉnh theo chấp thuận của NHNN. Huy động thị trường 1 phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng thực tế, nhằm tối ưu hóa bảng cân đối kế toán.

## PHẦN II - PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN

### A. CÁC TRƯỜNG HỢP NHNN THỰC HIỆN CAN THIỆP SỚM

Căn cứ Khoản 1 Điều 143 Luật TCTD, SHB xây dựng Phương án khắc phục dự kiến trong các trường hợp được can thiệp sớm. Các trường hợp được can thiệp sớm như sau<sup>1</sup>:

- Số lỗ lũy kế lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định<sup>2</sup>;
- Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN;
- Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả<sup>3</sup> trong thời gian 30 ngày liên tục;
- Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục;
- Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi ngân hàng nhà nước.

### B. BIỆN PHÁP THỰC HIỆN DỰ KIẾN NHẪM KHẮC PHỤC CÁC TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM<sup>4</sup>

#### I. Trường hợp số lỗ lũy kế lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ, và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu

- Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh
  - Hạn chế, từ bỏ hoạt động kinh doanh không hiệu quả và/hoặc có rủi ro cao:
    - Đánh giá lại trên danh mục tài sản có về thu nhập thu được/chí phí yêu cầu để triển khai hoạt động kinh doanh đó. Từ đó, xác định các danh mục tài sản không đem lại hiệu quả/thua lỗ và quyết định dừng triển khai;
    - Đánh giá lại trên các kênh kinh doanh bán lẻ về thu nhập/ chí phí/các yếu tố rủi ro để xác định các hoạt động kinh doanh không đem lại hiệu quả/ thua lỗ để quyết định dừng triển khai hoặc chuyển hướng.

<sup>1</sup> Khoản 1 Điều 156 Luật CTCTD 2024

<sup>2</sup> Tại thời điểm ban hành văn bản này, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu là 8% theo điểm b, khoản 1, điều 138 Luật TCTD 2024 và Thông tư 41/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

<sup>3</sup> Theo Thông tư 22/2019/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

<sup>4</sup> Khoản 3 Điều 143 Luật CTCTD 2024



*[Handwritten signature]*

**V. Trường hợp bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi ngân hàng nhà nước**

1. Biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản
  - Các giải pháp về truyền thông:
    - + Thông điệp cho cán bộ nhân viên về thông điệp chính khi giao tiếp với khách hàng;
    - + Chuẩn bị/Thực hiện các báo cáo truyền thông nội bộ/bên ngoài: Theo dõi tổng hợp các tin tức, phản ứng của bên ngoài/giới truyền thông trên các phương tiện truyền thông, mạng xã hội; Chuẩn bị các kênh truyền thông; Có các phương án giải quyết về mặt truyền thông, yêu cầu từ giới truyền thông, xử lý khủng hoảng ....
  - Các giải pháp công nghệ thông tin: Đảm bảo hệ thống thông tin thông suốt, hệ thống dữ liệu cập nhật liên tục, kịp thời, chính xác phục vụ việc khai thác dữ liệu, cập nhật trạng thái thanh khoản của SHB, kịp thời đưa ra dự báo/cảnh báo, từ đó, có các giải pháp phù hợp, hiệu quả.
2. Theo dõi chặt chẽ các hình thức rút tiền và tình hình, thời hạn rút tiền của khách hàng, liên lạc với các khách hàng lớn/duy trì mối quan hệ tốt/trấn an khách hàng để hạn chế việc rút tiền trước hạn.
3. Thực hiện các chương trình nhằm khôi phục huy động từ thị trường 1 với chi phí gia tăng ở mức độ hợp lý.
4. Đưa ra các giải pháp nhằm phục hồi lòng tin của người gửi tiền.
5. Tiếp cận NHNN và các đối tác để thực hiện vay NHNN, vay thanh toán điện tử, vay thanh toán bù trừ, vay đặc biệt, vay tái cấp vốn và vay liên ngân hàng.
6. Các giải pháp khác phù hợp từng thời kỳ.

**C. CÁC BIỆN PHÁP HỖ TRỢ KHI ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM<sup>5</sup>**

1. Trong thời gian thực hiện phương án khắc phục, khi được NHNN chấp thuận, SHB được thực hiện các biện pháp hỗ trợ sau đây:
  - 1.1 Lộ trình tuân thủ một hoặc một số giới hạn, tỷ lệ quy định tại Điều 136 và Điều 138 của Luật CTCTD năm 2024;
  - 1.2 Khi thực hiện giải pháp tăng vốn điều lệ theo phương án khắc phục, cổ đông được sở hữu cổ phần vượt giới hạn tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều 63 của Luật CTCTD. SHB và cổ đông phải có lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần để tuân thủ giới hạn.
2. Trường hợp lỗ lũy kế lớn hơn 50% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, SHB đề xuất áp dụng thêm một hoặc một số biện pháp hỗ trợ sau:
  - 2.1. Trường hợp số tiền phải trích lập dự phòng rủi ro lớn hơn chênh lệch thu chi từ kết quả kinh doanh hằng năm chưa bao gồm số tiền dự phòng rủi ro đã tạm trích trong năm thì số tiền trích lập dự phòng rủi ro bằng chênh lệch thu chi;
  - 2.2. Trường hợp có lãi phải thu phải thoái, thực hiện phân bổ lãi phải thu phải thoái theo năng lực tài chính trên nguyên tắc tổng mức phân bổ lãi phải thu phải thoái và số tiền phải trích lập dự phòng rủi ro bằng chênh lệch thu chi từ kết quả kinh doanh hằng năm của SHB;
  - 2.3. Các biện pháp khác theo thẩm quyền của NHNN.

<sup>5</sup> Điều 159 Luật CTCTD năm 2024

## D. LỘ TRÌNH, THỜI GIAN THỰC HIỆN TỪNG BIỆN PHÁP KHẮC PHỤC

Khi được can thiệp sớm, lộ trình, thời gian thực hiện từng biện pháp tùy thuộc vào tình hình thực tiễn của SHB và trường hợp được can thiệp sớm.

Việc áp dụng một hoặc một số biện pháp khắc phục dự kiến bao gồm nhưng không giới hạn các biện pháp khắc phục nêu ở mục B – Phần II.

HĐQT chỉ đạo TGD phân công các đơn vị liên quan thực hiện các biện pháp khắc phục phù hợp chức năng, nhiệm vụ và quy định pháp luật với từng trường hợp cụ thể.

## PHẦN III – TỔ CHỨC THỰC HIỆN

### I. Kế hoạch thực hiện

1. Phương án này có hiệu lực sau khi được Đại hội đồng Cổ đông thông qua<sup>6</sup>. SHB gửi NHNN Phương án trong 10 ngày kể từ ngày được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.
2. Tổng Giám đốc căn cứ Phương án khắc phục dự kiến chỉ đạo các Khối, ban xây dựng kế hoạch cụ thể của từng biện pháp.
3. SHB chủ động thực hiện các biện pháp phù hợp và theo quy định của pháp luật để không vào tình trạng được can thiệp sớm.  
Dựa trên phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm đã được thông qua và căn cứ văn bản của NHNN yêu cầu SHB thực hiện các biện pháp khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm, SHB xác định nguyên nhân dẫn đến can thiệp sớm và cập nhật Phương án khắc phục dự kiến, trình HĐQT thông qua và gửi NHNN trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua<sup>7</sup>.
4. Trường hợp NHNN có ý kiến đối với phương án khắc phục, SHB thực hiện điều chỉnh và gửi NHNN phương án khắc phục điều chỉnh trong thời hạn theo yêu cầu của NHNN<sup>8</sup>. Việc điều chỉnh Phương án khắc phục theo ý kiến của NHNN sẽ do HĐQT thực hiện theo quy định của Luật các TCTD.
5. Trong quá trình thực hiện phương án khắc phục, SHB có trách nhiệm báo cáo tiến độ, kết quả thực hiện phương án khắc phục theo yêu cầu của NHNN<sup>9</sup>.
6. Trường hợp gia hạn thời hạn thực hiện phương án khắc phục, sửa đổi, bổ sung các biện pháp hỗ trợ, HĐQT thực hiện việc thông qua, báo cáo và/hoặc trình NHNN chấp thuận theo quy định.
7. Trường hợp có quy định của Pháp luật liên quan mà chưa được đề cập trong văn bản này hoặc trường hợp có quy định mới của pháp luật có liên quan mà khác với các điều khoản trong văn bản này thì quy định của pháp luật đó đương nhiên được áp dụng.

### II. Cập nhật, điều chỉnh Phương án khắc phục dự kiến

1. Định kỳ ít nhất 02 năm, hoặc khi có sự thay đổi cần thiết, SHB cập nhật, điều chỉnh Phương án khắc phục dự kiến.
2. Phương án sau cập nhật, điều chỉnh được Đại hội đồng Cổ đông thông qua và gửi NHNN trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua.<sup>10</sup>

<sup>6</sup> Phải được ĐHĐCĐ thông qua trước 01/07/2025 (khoản 7 Điều 143 Luật CTCTD).

<sup>7</sup> Khoản 1 Điều 158 Luật CTCTD 2024

<sup>8</sup> Khoản 3 Điều 158 Luật CTCTD 2024

<sup>9</sup> Khoản 2 Điều 160 Luật CTCTD 2024

<sup>10</sup> Khoản 5 Điều 143 Luật CTCTD 2024. Trường hợp không cập nhật Phương án, NHNN áp dụng một hoặc một số biện pháp hạn chế quy định tại khoản 2 Điều 157 của Luật CTCTD.