

Số: 42/2025/TT-HĐQT

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

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/1/2024 của Quốc hội (Luật CTCTD 2024);
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB);

Căn cứ theo quy định của Luật CTCTD 2024, tổ chức tín dụng phải xây dựng Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua và thực hiện báo cáo Ngân hàng Nhà nước (NHNN).

Vì vậy, để đảm bảo tuân thủ quy định có liên quan và tăng tính chủ động, kịp thời trong việc xây dựng, điều chỉnh Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) một số nội dung cụ thể như sau:

1. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm với các nội dung chính được trình bày tại Phụ lục 1 đính kèm.
2. Giao/Ủy quyền cho HĐQT triển khai xây dựng chi tiết Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo các nội dung được thông qua tại Khoản 1 nêu trên, báo cáo NHNN theo quy định, bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung (nếu có) tùy theo tình hình thực tế khách quan hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. HĐQT có quyền giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc và/hoặc các cá nhân, đơn vị liên quan thực hiện các công việc cần thiết để xây dựng, triển khai thực hiện Phương án, phù hợp với quy định của MSB và pháp luật.

Trân trọng kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ /
CHỦ TỊCH HĐQT



TRẦN ANH TUẤN

PHỤ LỤC 1: NỘI DUNG CHÍNH TRONG PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CÁN THIỆP SỚM

- 1. Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức và hoạt động kinh doanh của MSB**
 - 1.1. Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức
 - 1.2. Thông tin, đánh giá về hoạt động kinh doanh
- 2. Thực trạng tài chính và hoạt động của MSB**
 - 2.1. Vốn
 - Vốn điều lệ, vốn tự có
 - Cơ cấu cổ đông, sở hữu cổ phần
 - 1.2. Tình hình huy động vốn
 - 1.3. Chất lượng tài sản
 - Tình hình cấp tín dụng
 - Chất lượng tài sản
 - 1.4. Kết quả kinh doanh
 - 1.5. Tình hình thanh khoản và việc chấp hành các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn
- 3. Phương án khắc phục dự kiến trong các trường hợp:**
 - Số lỗ lũy kế lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ, vốn được cấp 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 quy định tại điểm b khoản 1 Điều 138 Luật CTCTD 2024;
 - Xếp hạng dưới trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
 - Vi phạm khả năng chi trả quy định tại điểm a khoản 1 Điều 138 Luật CTCTD 2024 trong thời gian 30 ngày liên tục;
 - Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu quy định tại điểm b khoản 1 Điều 138 Luật CTCTD 2024 trong thời gian 06 tháng liên tục;
 - Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước.
- 4. Các biện pháp trong các phương án khắc phục quy định tại phần 3 nêu trên bao gồm các biện pháp chủ yếu sau đây:**
 - Tăng vốn điều lệ, vốn được cấp và thời gian thực hiện; lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần, phần vốn góp của cổ đông, thành viên góp vốn quy định tại điểm b khoản 1 Điều 159 của Luật CTCTD 2024;
 - Cải thiện khả năng thanh khoản; tăng cường nắm giữ tài sản có tính thanh khoản cao; bán, chuyển nhượng tài sản và giải pháp khác để đáp ứng yêu cầu bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng;
 - Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh;
 - Nâng cao năng lực quản trị, điều hành;
 - Xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật;
 - Biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản;
 - Biện pháp triển khai phù hợp khác.
- 5. Lộ trình, thời hạn thực hiện từng biện pháp khắc phục.**