



Số: 364/TTr-MB-HĐQT

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2025

DỰ THẢO

## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân Đội

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (Luật các TCTD) và các văn bản pháp luật có liên quan;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân Đội (MB);

Hội đồng Quản trị (HĐQT) MB kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (Phương án khắc phục dự kiến) như sau:

### 1. Sự cần thiết

Việc MB xây dựng, trình ĐHĐCĐ thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp can thiệp sớm là yêu cầu bắt buộc để tuân thủ quy định pháp luật và đảm bảo MB có thể ứng phó kịp thời, hiệu quả trước các rủi ro tài chính, duy trì hoạt động ổn định. Điều này không chỉ giúp MB bảo vệ lợi ích của cổ đông và khách hàng mà còn góp phần đảm bảo sự ổn định của hệ thống ngân hàng. Cụ thể:

▪ **Tuân thủ quy định pháp luật:** Theo quy định tại Khoản 3 Điều 67 và Điều 143 Luật các TCTD, MB phải xây dựng **Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm**<sup>1</sup> và được Đại hội đồng cổ đông thông qua trước ngày **01/07/2025**.

▪ **Bảo vệ lợi ích của cổ đông, khách hàng và đối tác:** Phương án khắc phục dự kiến giúp ngân hàng chủ động triển khai các giải pháp kịp thời, khắc phục khó khăn, biến động xấu về năng lực tài chính (nếu phát sinh), bảo đảm tuân thủ các giới hạn tỷ lệ bảo đảm an toàn, duy trì khả năng thanh toán, chất lượng dịch vụ và bảo toàn tài sản ngân hàng, tiền gửi của khách hàng. Điều này giúp giảm thiểu thiệt hại cho cổ đông và đảm bảo quyền lợi của khách hàng, đối tác.

▪ **Duy trì sự ổn định của ngân hàng và hệ thống tài chính:** Phương án khắc phục dự kiến cho phép MB triển khai các biện pháp khắc phục kịp thời, kiểm soát các tác động tiêu cực, ngăn chặn rủi ro lan truyền sang các tổ chức tín dụng khác.

▪ **Phù hợp thông lệ quốc tế về quản trị ngân hàng,** tăng cường minh bạch, củng cố niềm tin thị trường, khẳng định sự chủ động và cam kết của MB trong quản trị rủi ro, bảo vệ danh tiếng, hạn chế nguy cơ rút vốn hàng loạt.

### 2. Nội dung Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm

Phương án bao gồm các nội dung chủ yếu theo Khoản 2 Điều 143 Luật các TCTD, cụ thể:

- (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;

<sup>1</sup> Trường hợp can thiệp sớm (theo **Khoản 1 Điều 156 Luật các TCTD**) là trường hợp TCTD thuộc một hoặc một số trường hợp: (a) Lỗ lũy kế lớn hơn 15% vốn điều lệ và quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; (b) Xếp hạng dưới mức trung bình; (c) Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày liên tục; (d) Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong 06 tháng liên tục; (đ) Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN.

(3) Các biện pháp triển khai nhằm khắc phục từng trường hợp bị xem xét, quyết định can thiệp sớm theo Khoản 1 Điều 156 Luật các TCTD<sup>1</sup>, bao gồm các biện pháp chủ yếu theo Khoản 3 Điều 143 Luật các TCTD, cụ thể như sau:

- 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 Luật các TCTD;
- 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.

(4) Lộ trình, thời hạn thực hiện từng biện pháp khắc phục.

*Chi tiết tại Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm đính kèm Tờ trình.*

### **3. HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua:**

3.1. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo nội dung báo cáo tại Mục 2 của Tờ trình này.

3.2. Giao nhiệm vụ và ủy quyền HĐQT quyết định nội dung chi tiết và tổ chức thực hiện đối với các công việc, tài liệu, vấn đề khác để (1) Hoàn thiện, cập nhật, điều chỉnh, gửi Cơ quan nhà nước có thẩm quyền, triển khai Phương án khắc phục trong trường hợp MB thuộc trường hợp bị xem xét, quyết định can thiệp sớm và (2) Quyết định các vấn đề cần thực hiện khẩn cấp ngay theo yêu cầu, quyết định của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật (trường hợp vấn đề thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ thì báo cáo ĐHĐCĐ tại kỳ họp gần nhất hoặc bằng văn bản nếu cần), trong đó HĐQT được:

- (i) Quyết định áp dụng một, một số hoặc toàn bộ nội dung, thời điểm, lộ trình, thời hạn thực hiện các biện pháp khắc phục trong quá trình thực hiện Phương án khắc phục, phù hợp yêu cầu thực tế triển khai;
- (ii) Quyết định nội dung cụ thể, bổ sung, cập nhật, điều chỉnh các biện pháp khắc phục, giải pháp khác, phù hợp thực tế triển khai, quy định pháp luật tại thời điểm áp dụng và hướng dẫn/yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền.

3.3. Trong quá trình thực hiện các nội dung nêu trên, Hội đồng Quản trị quyết định, tổ chức thực hiện, phân công, ủy quyền, giao nhiệm vụ cho cá nhân, đơn vị MB để triển khai, thực hiện công việc/thủ tục có liên quan, phù hợp quy định pháp luật và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

**Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.**

**Nơi nhận:**

- Quý vị cổ đông;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu: VP HĐQT, QTRR./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**Lưu Trung Thái**



**PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG  
TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM**

---

**NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI**

***NĂM 2025***

*(Đính kèm Tờ trình của Hội đồng quản trị  
trình Đại hội đồng cổ đông số 364/TTr-MB-HĐQT ngày ...../04/2025)*

---



## MỤC LỤC

---

|                                                                                                                |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Phần mở đầu.....                                                                                               |  |
| I. Thông tin tổng quan về.....                                                                                 |  |
| II. Các biện pháp dự kiến triển khai phương án khắc phục.....                                                  |  |
| 1. Các trường hợp can thiệp sớm .....                                                                          |  |
| 2. Dự kiến cơ cấu tổ chức, quản trị triển khai Phương án khắc phục .....                                       |  |
| 3. Các biện pháp khắc phục dự kiến tại MB và lộ trình, thời hạn dự kiến.....                                   |  |
| 4. Các biện pháp khắc phục, giải pháp, yêu cầu khác theo yêu cầu của NHNN, Cơ quan nhà nước có thẩm quyền..... |  |
| III. Hiệu lực, thi hành .....                                                                                  |  |

# PHẦN MỞ ĐẦU

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội (MB) hoạt động với phương châm an toàn, bền vững, tuân thủ quy định pháp luật và phù hợp với các tiêu chuẩn quản trị rủi ro quốc tế. Trong bối cảnh môi trường tài chính luôn biến động, MB xây dựng **Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (Phương án)** để tuân thủ quy định pháp luật, nhằm đảm bảo khả năng phản ứng kịp thời và hiệu quả khi Ngân hàng thuộc các trường hợp can thiệp sớm theo quy định pháp luật.

Phương án này được xây dựng trên cơ sở Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, đồng thời phù hợp các thông lệ quốc tế về quản trị rủi ro và phục hồi hoạt động trong điều kiện căng thẳng. MB áp dụng một cách tiếp cận toàn diện nhằm bảo vệ sự ổn định của Ngân hàng, quyền lợi của cổ đông, khách hàng và các bên liên quan, dựa trên các nguyên tắc cốt lõi:

- **Nền tảng quản trị rủi ro vững chắc:** MB duy trì hệ thống quản trị rủi ro toàn diện, tích hợp chặt chẽ với chiến lược kinh doanh, cho phép ngân hàng chủ động xác định, đo lường và kiểm soát rủi ro một cách hiệu quả trong các điều kiện thị trường, đồng thời đảm bảo sự minh bạch và tuân thủ các quy định pháp luật về quản lý rủi ro.
- **Năng lực phản ứng linh hoạt:** MB duy trì các kế hoạch phục hồi và ứng phó toàn diện với các tình huống khủng hoảng, bao gồm chiến lược tái cấu trúc hoạt động, tối ưu hóa thanh khoản và huy động vốn từ nhiều nguồn đa dạng. Khung hành động được thiết kế nhằm đảm bảo khả năng phản ứng nhanh chóng kịp thời trước những tình huống bất ngờ, giảm thiểu tác động tiêu cực đến hoạt động kinh doanh và khách hàng.
- **Quy trình cập nhật và kiểm tra định kỳ:** Ngân hàng thực hiện rà soát và cập nhật thường xuyên phương án quản trị rủi ro định kỳ để đảm bảo tính phù hợp với bối cảnh thị trường và yêu cầu, quy định của NHNN cũng như các chuẩn mực quốc tế. Các bài kiểm tra sức chịu đựng (stress test) về vốn và thanh khoản được thực hiện thường xuyên giúp đánh giá khả năng chống chịu của ngân hàng trước các kịch bản rủi ro khác nhau, từ đó điều chỉnh chiến lược một cách kịp thời và hiệu quả.
- **Bảo vệ lợi ích của khách hàng và cổ đông:** MB cam kết duy trì sự ổn định tài chính và an toàn hệ thống nhằm bảo vệ quyền lợi hợp pháp của khách hàng, nhà đầu tư và các bên liên quan. Điều này được thực hiện thông qua việc tối ưu hóa danh mục tài sản, nâng cao năng lực quản lý vốn và thanh khoản, đồng thời duy trì các cơ chế phản ứng chủ động để giảm thiểu rủi ro và đảm bảo hoạt động kinh doanh bền vững.

Phương án này là các nội dung dự kiến, được xây dựng trên cơ sở thông tin, số liệu tài chính, tình hình hoạt động của MB và quy định pháp luật tại thời điểm trình ĐHCĐ, do đó, nội dung Phương án này sẽ được điều chỉnh, cập nhật linh hoạt dựa trên diễn biến thực tế. Trong trường hợp MB thuộc trường hợp được can thiệp sớm, ngân hàng sẽ:

1. **Xác định nguyên nhân dẫn đến can thiệp sớm và cập nhật, điều chỉnh phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm (*Phương án khắc phục*)**, đảm bảo phương án khắc phục được thực hiện phù hợp với bối cảnh, quy định pháp luật và yêu cầu của NHNN.
2. **Triển khai các biện pháp khắc phục tình trạng can thiệp sớm**, bao gồm điều chỉnh mô hình kinh doanh, huy động vốn, cơ cấu lại danh mục tài sản, thực hiện các giải pháp khắc phục cần thiết theo quy định của NHNN và các biện pháp, giải pháp khác phù hợp.
3. **Báo cáo và phối hợp chặt chẽ với NHNN và các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền**, nhằm đảm bảo sự tuân thủ và hiệu quả trong quá trình triển khai Phương án khắc phục.

# I. THÔNG TIN TỔNG QUAN VỀ MB

## 1. Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội (MB) được thành lập và hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 100/GP-NHNN ngày 16/10/2018 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp và các Quyết định về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của MB.

- **Tên đầy đủ bằng Tiếng Việt:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội
- **Tên viết tắt:** Ngân hàng Quân đội (MB)
- **Tên đầy đủ bằng Tiếng Anh:** Military Commercial Joint Stock Bank
- **Ngày thành lập:** 04/11/1994
- **Vốn điều lệ (tại 31/12/2024):** 53.063.241 triệu VNĐ
- **Mã chứng khoán:** MBB
- **Trụ sở chính:** Tòa nhà MB, số 18 Lê Văn Lương, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
- **Website:** [www.MBBank.com.vn](http://www.MBBank.com.vn)

MB cung cấp đa dạng sản phẩm và dịch vụ ngân hàng, tài chính cho khách hàng cá nhân, khách hàng doanh nghiệp và khách hàng tổ chức, với chiến lược chuyển đổi số mạnh mẽ nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng và tối ưu hóa hiệu quả hoạt động.

## 2. Thực trạng tài chính và hoạt động của MB năm 2024

- MB duy trì nền tảng tài chính vững mạnh, đảm bảo khả năng đáp ứng các yêu cầu về an toàn vốn và thanh khoản theo quy định của NHNN và thông lệ quốc tế, trong đó:
  - + Lợi nhuận trước thuế năm 2024 của MB đạt 28.829 tỷ đồng, tăng 9.59% so với năm 2023, tỷ lệ ROE, ROA đạt lần lượt 21,47% và 2,21%, thuộc top đầu các ngân hàng trong hệ thống.
  - + Tỷ lệ an toàn vốn (hợp nhất theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN ở mức 11,76% so với quy định tối thiểu 8% của NHNN.
  - + Các tỷ lệ khả năng chi trả duy trì ở mức cao so với quy định tối thiểu của NHNN: Tỷ lệ dự trữ thanh khoản đạt 13,48% (quy định tối thiểu của NHNN là 10%), Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày bằng VND ở mức 80,50% so với quy định tối thiểu 50%; Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày bằng ngoại tệ -267,80% (không phát sinh nghĩa vụ dòng tiền ra ròng đối với ngoại tệ trong 30 ngày tiếp theo).
- Với nền tảng quản trị vững chắc, MB không ngừng đổi mới, tối ưu hóa vận hành và nâng cao năng lực cạnh tranh. Ngân hàng tiên phong trong chuyển đổi số, quản trị rủi ro theo chuẩn mực quốc tế và phát triển bền vững, tạo động lực tăng trưởng mạnh mẽ.
- Khung quản trị rủi ro tại MB được xây dựng phù hợp với chiến lược kinh doanh và lợi ích của cổ đông, dựa trên đánh giá toàn diện về bối cảnh nội bộ, môi trường kinh doanh và năng lực của ngân hàng. MB áp dụng các thông lệ quản trị rủi ro tốt nhất theo chuẩn mực quốc tế của Ủy ban Basel,

COSO, ISO và tuân thủ quy định của NHNN, đảm bảo kiểm soát hiệu quả các rủi ro trọng yếu trong hoạt động.

- Nền tảng quản trị rủi ro thông minh vượt trội, MB sẵn sàng triển khai các biện pháp khắc phục kịp thời trong mọi tình huống, đảm bảo an toàn hệ thống và ổn định hoạt động kinh doanh, khẳng định vai trò ngân hàng tiên phong trong quản trị rủi ro và phát triển bền vững.

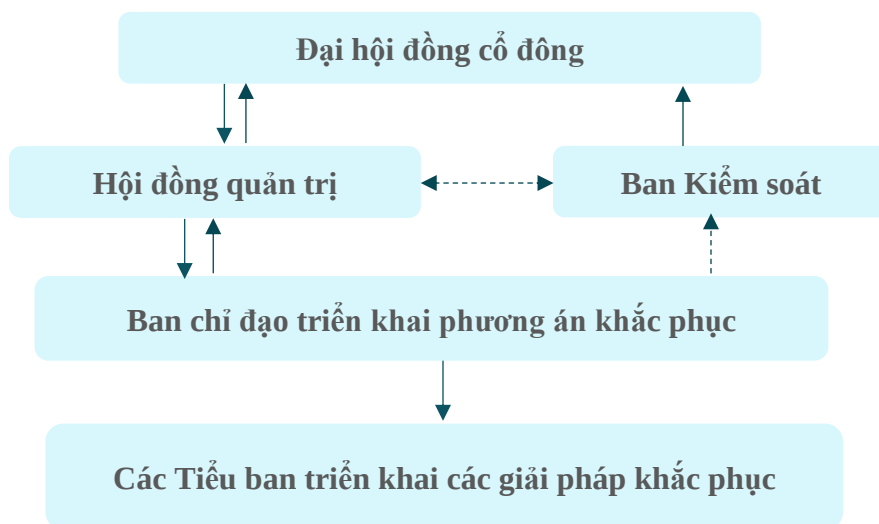
## II. TỔ CHỨC THỰC HIỆN & CÁC BIỆN PHÁP KHẮC PHỤC DỰ KIẾN

### 1. Các trường hợp được can thiệp sớm

Theo Khoản 1 Điều 156 Luật các TCTD, MB được NHNN xem xét, quyết định can thiệp sớm khi thuộc một hoặc một số trường hợp sau đây:

- Số lỗ lũy kế của MB 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 của Luật các TCTD;
- Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN;
- Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả quy định tại điểm a khoản 1 Điều 138 của Luật các TCTD 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 của Luật các TCTD trong thời gian 06 tháng liên tục;
- Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN.

### 2. Dự kiến cơ cấu tổ chức, quản trị triển khai Phương án khắc phục



#### 2.1. Vai trò, trách nhiệm của Đại hội đồng cổ đông

- Thông qua Phương án khắc phục dự kiến và phê duyệt các nội dung cập nhật, điều chỉnh Phương án khắc phục dự kiến định kỳ ít nhất 02 năm theo quy định pháp luật.
- Thông qua các nội dung, biện pháp khắc phục theo thẩm quyền quy định tại Luật các TCTD, Điều lệ của MB và các quy định pháp luật khác nếu có.

## **2.2. Vai trò, trách nhiệm của Hội đồng quản trị**

- Trình ĐHĐCĐ thông qua Phương án khắc phục dự kiến.
- Thông qua Phương án khắc phục cập nhật, điều chỉnh khi MB thuộc một trong các trường hợp bị xem xét, quyết định can thiệp sớm theo quy định của Luật các TCTD.
- Thực hiện các yêu cầu, biện pháp theo quy định pháp luật và/hoặc yêu cầu/ quyết định của NHNN; Đề xuất, kiến nghị, thực hiện các biện pháp hỗ trợ (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung các biện pháp hỗ trợ) theo quy định tại Điều 159 Luật các TCTD;
- Quyết định các nội dung chi tiết và tổ chức, thực hiện, cập nhật, điều chỉnh Phương án khắc phục, gia hạn thời hạn thực hiện phương án khắc phục, các biện pháp khắc phục, giải pháp khác, phù hợp quy định pháp luật;
- Tích hợp phương án khắc phục dự kiến vào khung quản lý rủi ro hiện hữu và nhất quán với kế hoạch chiến lược của MB;
- Thực hiện phê duyệt và triển khai các biện pháp khác theo thẩm quyền của HĐQT phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ MB và nội dung giao và ủy quyền của ĐHĐCĐ.
- Các nhiệm vụ, quyền hạn khác phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ MB, Phương án này, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và văn bản của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền từng thời kỳ.

## **2.3. Ban chỉ đạo triển khai Phương án khắc phục**

2.3.1. HĐQT quyết định cơ cấu, thành viên Ban chỉ đạo phù hợp thực tế triển khai phương án khắc phục.

2.3.2. Vai trò trách nhiệm của Ban chỉ đạo

Ban chỉ đạo chịu trách nhiệm trước HĐQT, Cấp có thẩm quyền của MB trong việc chỉ đạo, tổ chức triển khai Phương án khắc phục và các vấn đề có liên quan đến việc MB thuộc trường hợp bị can thiệp sớm, với các nhiệm vụ, quyền hạn như sau:

- Xác định nguyên nhân dẫn đến can thiệp sớm.
- Trình HĐQT các nội dung cập nhật, điều chỉnh Phương án khắc phục khi MB thuộc một trong các trường hợp bị xem xét, quyết định được can thiệp sớm theo quy định của Luật các TCTD.
- Trình HĐQT quyết định hoặc đề xuất HĐQT trình ĐHĐCĐ quyết định các nội dung có liên quan thuộc thẩm quyền theo quy định pháp luật, Điều lệ MB, Nghị quyết ĐHĐCĐ.
- Báo cáo HĐQT về kết quả cập nhật, triển khai Phương án khắc phục (bao gồm cả nội dung, cập nhật, bổ sung), việc thực hiện các yêu cầu, văn bản của NHNN, Cơ quan có thẩm quyền liên quan đến trường hợp can thiệp sớm tại MB và Phương án khắc phục.
- Tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc xây dựng, cập nhật, điều chỉnh, tổ chức thực hiện Phương án khắc phục (bao gồm cả nội dung cập nhật, bổ sung); đề xuất, tham mưu cho HĐQT về việc thực hiện các biện pháp/giải pháp khắc phục, yêu cầu của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền và các nội dung khác có liên quan đến Phương án khắc phục và tình trạng được can thiệp sớm.
- Phê duyệt và chỉ đạo tổ chức triển khai các kịch bản, kế hoạch, phương án ứng phó, xử lý các vấn đề dẫn đến can thiệp sớm, giảm thiệt hại về người, tài sản ngân hàng và bảo vệ lợi ích hợp pháp của khách hàng, cổ đông (trừ những nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT).

- Chỉ đạo thực hiện, tổ chức kiểm tra, giám sát việc triển khai phương án khắc phục, các quyết định/ yêu cầu của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền, Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Làm việc, báo cáo, đề xuất với NHNN, Cơ quan có thẩm quyền liên quan đến việc cập nhật, báo cáo, triển khai Phương án khắc phục và các nội dung có liên quan theo quy định pháp luật, phù hợp phê duyệt của ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Nhiệm vụ, quyền hạn khác phù hợp quyết định của HĐQT, Cấp có thẩm quyền tại MB, yêu cầu của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

#### **2.4. Các Tiểu ban triển khai các giải pháp khắc phục (các Tiểu ban)**

- Các Tiểu ban là cơ quan do Ban Chỉ đạo thành lập, chịu trách nhiệm trước Ban Chỉ đạo trong việc triển khai các nội dung cụ thể của Phương án khắc phục.
- Dự kiến vai trò trách nhiệm của các Tiểu ban
- + Tham mưu, đề xuất cho Ban chỉ đạo việc triển khai Phương án khắc phục trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ.
- + Triển khai các biện pháp khắc phục, giải pháp và các nội dung khác theo Phương án khắc phục thuộc phạm vi chức năng, nhiệm vụ.
- + Theo dõi, đôn đốc, kiểm tra tình hình và tổng hợp, báo cáo kết quả triển khai Phương án khắc phục (theo phạm vi chức năng, nhiệm vụ) đến Ban chỉ đạo /Ban lãnh đạo.
- + Làm việc, báo cáo, đề xuất với NHNN, Cơ quan có thẩm quyền trong suốt quá trình xây dựng, cập nhật, triển khai phương án khắc phục khi được can thiệp sớm theo phân công, phù hợp quy định pháp luật và phê duyệt của Cấp có thẩm quyền.
- + Nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quyết định của Ban chỉ đạo.

#### **3. Các biện pháp khắc phục dự kiến tại MB và lộ trình, thời hạn dự kiến**

Ngay khi MB thuộc một hoặc một số trường hợp quy định tại khoản 1 Điều 156 Luật các TCTD, Ban chỉ đạo triển khai phương án khắc phục và các Tiểu ban được thành lập, triển khai hoạt động ngay và thực hiện chức năng, nhiệm vụ phù hợp với Phương án khắc phục, quyết định của Cấp thẩm quyền MB và các yêu cầu, chỉ đạo của NHNN, Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Các biện pháp khắc phục dưới đây là các biện pháp tối thiểu và dự kiến. Tùy theo thực tế triển khai, các biện pháp triển khai, Cơ quan chỉ đạo, triển khai thực hiện, lộ trình, thời hạn thực hiện có thể được điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung, gia hạn cho phù hợp. HĐQT được quyết định (i) áp dụng toàn bộ, một hoặc một số nội dung của các biện pháp khắc phục, thời điểm, lộ trình, thời hạn thực hiện trong từng giai đoạn thực hiện Phương án khắc phục; và/hoặc (ii) quyết định nội dung cụ thể, bổ sung, cập nhật, điều chỉnh các biện pháp khắc phục, giải pháp khác phù hợp với thực tế triển khai, quy định pháp luật tại thời điểm áp dụng và hướng dẫn/yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền. HĐQT thực hiện báo cáo ĐHĐCĐ việc triển khai Phương án khắc phục trong kỳ họp gần nhất hoặc hình thức gửi tài liệu báo cáo cổ đông bằng văn bản (nếu cần thiết); (iii) các nội dung khác thuộc thẩm quyền để triển khai thực hiện Phương án khắc phục.

Các biện pháp triển khai dự kiến nhằm khắc phục từng trường hợp bị xem xét, quyết định can thiệp sớm tại Mục II.1 nêu trên như sau:

**3.1.** Các biện pháp khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm do nguyên nhân: a) Số lỗ lũy kế của MB 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 quy định tại điểm b khoản 1 Điều 138 của Luật các TCTD

Dự kiến các biện pháp khắc phục như sau:

| STT | Biện pháp khắc phục dự kiến                          | Lộ trình, thời hạn dự kiến |
|-----|------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1   | Tăng vốn điều lệ và thời gian thực hiện              | 6-12 tháng                 |
| 2   | Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh               | 6-12 tháng                 |
| 3   | Nâng cao năng lực quản trị, điều hành                | 6-12 tháng                 |
| 4   | Biện pháp truyền thông                               | 1-2 ngày                   |
| 5   | Biện pháp báo cáo cơ quan nhà nước                   | 3 tháng                    |
| 6   | Biện pháp khác theo quyết định của cấp có thẩm quyền |                            |

**3.2.** Các biện pháp khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm do nguyên nhân: b) Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN

Dự kiến các biện pháp khắc phục như sau:

| STT | Biện pháp khắc phục dự kiến                                                                                                                                   | Lộ trình, thời hạn dự kiến |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1   | Đánh giá các chỉ tiêu xếp hạng theo quy định của NHNN <sup>1</sup> để xác định vấn đề của MB và triển khai các biện pháp khắc phục tương ứng với từng vấn đề. | 12-18 tháng                |
| 2   | Biện pháp truyền thông                                                                                                                                        | 1-2 ngày                   |
| 3   | Biện pháp báo cáo cơ quan nhà nước                                                                                                                            | 3 tháng                    |
| 4   | Biện pháp khác theo quyết định của cấp có thẩm quyền                                                                                                          |                            |

<sup>1</sup> Hiện tại là Thông tư 52/2018/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2018 quy định xếp hạng tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư 23/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 52/2018/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định xếp hạng tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung nếu có

**3.3.** Các biện pháp khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm do nguyên nhân: c) Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả quy định tại điểm a khoản 1 Điều 138 của Luật các TCTD trong thời gian 30 ngày liên tục

Dự kiến các biện pháp khắc phục như sau:

| STT | Biện pháp khắc phục dự kiến                                                                                                                                                                   | Lộ trình, thời hạn dự kiến |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1   | 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 | 3-6 tháng                  |
| 2   | Biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản                                                                                                              | 1-2 ngày                   |
| 3   | Biện pháp báo cáo cơ quan nhà nước                                                                                                                                                            | 3 tháng                    |
| 4   | Biện pháp khác theo quyết định của cấp có thẩm quyền                                                                                                                                          |                            |

**3.4. Các biện pháp khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm do nguyên nhân: d) Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu quy định tại điểm b khoản 1 Điều 138 của Luật các TCTD trong thời gian 06 tháng liên tục**

Dự kiến các biện pháp khắc phục như sau:

| STT | Biện pháp khắc phục dự kiến                                                                               | Lộ trình, thời hạn dự kiến |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1   | Tăng vốn điều lệ và thời gian thực hiện.                                                                  | 6-12 tháng                 |
| 2   | Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh                                                                    | 6-12 tháng                 |
| 3   | 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 | 12-18 tháng                |
| 4   | Nâng cao năng lực quản trị, điều hành                                                                     | 6-12 tháng                 |
| 5   | Biện pháp truyền thông                                                                                    | 1-2 ngày                   |
| 6   | Biện pháp báo cáo cơ quan nhà nước                                                                        | 3 tháng                    |
| 7   | Biện pháp khác theo quyết định của cấp có thẩm quyền                                                      |                            |

**3.5. Các biện pháp khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm do nguyên nhân: đ) Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN**

Dự kiến các biện pháp khắc phục như sau:

| STT | Biện pháp khắc phục dự kiến                                                                                                                                                                   | Lộ trình, thời hạn dự kiến |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1   | 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 | 3-6 tháng                  |
| 2   | Biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản                                                                                                              | 1-2 ngày                   |
| 3   | Biện pháp báo cáo cơ quan nhà nước                                                                                                                                                            | 3 tháng                    |

| STT | Biện pháp khắc phục dự kiến                                                                                                                                                                                              | Lộ trình, thời hạn dự kiến |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 4   | Biện pháp đảm bảo an toàn cho cán bộ nhân viên, khách hàng giao dịch và tài sản của MB khi phát sinh rút tiền hàng loạt tại chi nhánh/phòng giao dịch                                                                    | Liên tục                   |
| 5   | Tạm thời không chia cổ tức bằng tiền mặt; tạm dừng hoặc hạn chế các hoạt động cấp tín dụng và các hoạt động khác có sử dụng nguồn tiền/vốn của MB; các giải pháp khác để đáp ứng yêu cầu chi trả tiền gửi cho khách hàng | 12-18 tháng                |
| 6   | Biện pháp khác theo quyết định của cấp có thẩm quyền                                                                                                                                                                     |                            |

**3.6.** Khi thực hiện biện pháp khắc phục tăng vốn điều lệ theo Phương án khắc phục, trường hợp cổ đông sở hữu cổ phần vượt giới hạn tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều 63 Luật các TCTD, cổ đông phải có lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần để tuân thủ giới hạn.

**4. Các biện pháp khắc phục, giải pháp khác theo thẩm quyền và/hoặc theo yêu cầu của NHNN, Cơ quan nhà nước có thẩm quyền**

Ngoài các biện pháp khắc phục tại Mục 3 nêu trên, MB thực hiện các yêu cầu, biện pháp hạn chế, biện pháp hỗ trợ, biện pháp khắc phục, giải pháp khác theo thẩm quyền tại MB và/hoặc theo văn bản, yêu cầu, chấp thuận của NHNN, các Cơ quan nhà nước có thẩm quyền căn cứ Điều 157, Điều 158, Điều 159, Điều 191 Luật các TCTD và các quy định pháp luật có liên quan khác (nếu có).

**III. Hiệu lực, thi hành**

Phương án khắc phục dự kiến này có hiệu lực kể từ thời điểm được ĐHĐCĐ thông qua tại [địa điểm] và được gửi Ngân hàng Nhà nước theo quy định.

Định kỳ ít nhất 2 năm một lần hoặc vào thời điểm khác sớm hơn nếu cần thiết, HĐQT MB sẽ tiến hành cập nhật, điều chỉnh Phương án khắc phục dự kiến để trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua nhằm đảm bảo phù hợp với các yêu cầu thực tiễn và quy định hiện hành.