CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số:362/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 nhận chuyển giao bắt buộc và tổ chức triển khai Phương án chuyển giao bắt buộc

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

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Luật các TCTD số 32/2024/QH15 và các văn bản pháp luật có liên quan;

Nghị quyết của Chính phủ về việc phê duyệt Phương án chuyển giao bắt buộc Ngân hàng thương mại Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Đại Dương (Oceanbank) cho Ngân hàng TMCP Quân đội (MB);

Căn cứ Quyết định số 2301/QĐ-NHNN ngày 17/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chuyển giao bắt buộc Oceanbank cho MB;

Căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) MB số 10/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/4/2022;

Căn cứ Điều lệ MB;

Hội đồng Quản trị (HĐQT) báo cáo việc nhận chuyển giao bắt buộc, tổ chức triển khai Phương án chuyển giao bắt buộc (Phương án CGBB) và kính trình ĐHĐCĐ thông qua nội dung như sau:

I. Báo cáo việc xây dựng, trình Phương án CGBB và nhận chuyển giao bắt buộc

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ MB số 10/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/4/2022, HĐQT đã tổ chức xây dựng, hoàn thiện và trình Cấp có thẩm quyền Phương án CGBB Ngân hàng TNHH một thành viên Đại Dương (Oceanbank) cho MB. Phương án CGBB Oceanbank đã được Chính phủ phê duyệt. Ngày 17/10/2024, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) quyết định CGBB Oceanbank, hiện đã đổi tên thành Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Việt Nam Hiện đại (tên viết tắt là MBV) cho MB theo Quyết định số 2301/QĐ-NHNN. Thông tin Ngân hàng được CGBB tại thời điểm quyết định CGBB như sau:

- Tên: Ngân hàng thương mại Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Đại Dương.
- Hình thức pháp lý: Trước CGBB là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu (nắm giữ 100% vốn điều lệ); sau CGBB là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do MB làm chủ sở hữu.
- Giấy phép thành lập và hoạt động số 14/GP-NHNN ngày 29/06/2022 do NHNN cấp đổi Giấy phép hoạt động số 0048/NH-GP ngày 30/12/1993 *(và văn bản sửa đổi, bổ sung Giấy phép).*
- Trụ sở chính: 199 Nguyễn Lương Bằng, phường Tân Bình, thành phố Hải Dương, tỉnh Hải Dương, Việt Nam.
- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2023: 4.000.059.560.000 đồng *(bằng chữ: bốn nghìn tỷ năm mươi chín triệu năm trăm sáu mươi nghìn đồng)*. Vốn điều lệ sau CGBB: 0 đồng *(kể từ ngày Quyết định số 2301/QĐ-NHNN ngày 17/10/2024 của NHNN có hiệu lực thi hành cho đến khi NHNN có Quyết định sửa đổi nội dung vốn điều lệ của Oceanbank)*.

(i) Tại thời điểm được CGBB cho MB, Oceanbank đáp ứng các nội dung về quy mô hoạt động, vốn điều lệ đăng ký, giá trị thực của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết 10/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/4/2022. Hệ thống mạng lưới gồm 101 điểm giao dịch (21 Chi nhánh, 80 phòng giao dịch) hiện diện tại 19 tỉnh/thành; Tổng tài sản đạt 39.815 tỷ đồng; dư nợ cho vay khách hàng đạt 32.936 tỷ đồng; huy động vốn từ khách hàng đạt 44.605 tỷ đồng; lỗ lũy kế ~19.628 tỷ đồng.

(ii) Sau khi nhận CGBB, HĐQT đã tổ chức, triển khai tiếp nhận ngân hàng được CGBB và thực hiện Phương án CGBB phù hợp Nghị quyết 10/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/4/2022, phê duyệt của cấp có thẩm quyền và quy định pháp luật như: thay đổi tên, nhận diện thương hiệu MBV; sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động MBV; tổ chức kiện toàn hoạt động quản trị, điều hành MBV; thực hiện biện pháp hỗ trợ cho MBV và nội dung khác theo Phương án CGBB, quy định pháp luật.

Theo đó MBV hoạt động dưới hình thức Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên với hệ thống mạng lưới duy trì tương đương thời điểm trước CGBB; Quy mô hoạt động đến thời điểm 31/12/2024 như sau: Tổng tài sản 46.232 tỷ đồng, dư nợ cho vay khách hàng đạt 34.795 tỷ đồng, huy động vốn từ khách hàng đạt 46.958 tỷ đồng, lỗ lũy kế (15.688) tỷ đồng.

Mục tiêu MBV trở thành Ngân hàng số hiện đại, nền tảng quản trị rủi ro tiên tiến, chất lượng, hiệu quả cao; khắc phục hết lỗ lũy kế; giá trị thực vốn điều lệ cao hơn mức vốn pháp định; sau khi hoàn thành Phương án CGBB, MBV tuân thủ cơ bản các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của Luật các TCTD.

Ngoài ra, MB cùng một số TCTD khác đang tiếp tục nghiên cứu, đề xuất Chính phủ, NHNN thực hiện bổ sung áp dụng các biện pháp hỗ trợ, giải pháp cần thiết cho Phương án CGBB theo Điều 182 và Điều 185 Luật các TCTD 2024, đảm bảo tính khả thi và tiến độ hoàn thành Phương án CGBB.

II. HĐQT kính trình ĐHĐCĐ quyết định/ thông qua:

1. Thông qua báo cáo việc nhận CGBB và tổ chức, triển khai Phương án CGBB nêu tại Phần I của Tờ trình này.

2. Tiếp tục triển khai các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết 10/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/4/2022, các nội dung theo Phương án CGBB *(bao gồm cả các sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ)*, quy định pháp luật tại thời điểm áp dụng và các văn bản của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền, phù hợp nhu cầu hoạt động của MBV và điều kiện thị trường, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:

2.1. MB góp vốn điều lệ vào MBV với mức không quá 5.000 tỷ đồng theo Phương án CGBB (được sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ), Nghị quyết 10/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/4/2022, quy định pháp luật, chấp thuận của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai.

2.2. Trên cơ sở Phương án CGBB được phê duyệt, sửa đổi, bổ sung và quy định pháp luật, MBV được chuyển đổi hình thức pháp lý trở thành ngân hàng trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên hoặc ngân hàng liên doanh hoặc ngân hàng thương mại 100% vốn nước ngoài hoặc ngân hàng thương mại cổ phần thông qua việc thực hiện một, một số phương án góp vốn, tăng vốn, xử lý phần vốn góp, cổ phần, bao gồm: (a) Huy động thêm vốn góp của (các) nhà đầu tư trong nước và nước ngoài và chuyển đổi thành Ngân hàng TNHH hai thành viên trở lên; (b) Chuyển nhượng cho nhà đầu tư trong nước và nước ngoài và chuyển đổi thành Ngân hàng liên doanh dưới hình thức TNHH hai thành viên trở lên; (c) Chuyển đổi thành Ngân hàng thương mại cổ phần thông qua một hoặc kết hợp một số phương án: Tăng vốn điều lệ thông qua huy động từ các cá nhân, tổ chức trong nước, nước ngoài khác (bao gồm cả phát hành trái phiếu chuyển đổi); phát hành, chào bán,

chuyển nhượng phần vốn góp; hình thức khác phù hợp quy định pháp luật; (d) Chuyển nhượng 100% cho nhà đầu tư nước ngoài và chuyển thành NHTM 100% vốn nước ngoài; (e) Sáp nhập vào MB; (f) Các phương án/hình thức khác phù hợp quy định pháp luật và Phương án CGBB được phê duyệt, sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ.

2.3. MB và MBV được nhận, thực hiện, áp dụng các biện pháp hỗ trợ, giải pháp cần thiết, quyền, nghĩa vụ và các nội dung khác phù hợp quy định pháp luật, Phương án CGBB được phê duyệt từng thời kỳ. MB được hỗ trợ MBV về quản trị, điều hành, đào tạo, công nghệ thông tin, vận hành và các biện pháp hỗ trợ khác theo Phương án CGBB được phê duyệt, sửa đổi/bổ sung, phù hợp thực tế và quy định pháp luật từng thời kỳ.

2.4. Thông qua việc MB đề xuất với các cấp/Cơ quan có thẩm quyền phê duyệt các biện pháp hỗ trợ, giải pháp cần thiết và nội dung khác liên quan đến triển khai Phương án CGBB; đề xuất, kiến nghị về chính sách, cơ chế, biện pháp nhằm triển khai Phương án CGBB; kiến nghị, đề xuất Cơ quan có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung và thực hiện Phương án CGBB đã được phê duyệt.

3. ĐHĐCĐ giao nhiệm vụ cho HĐQT

i) Quyết định và tổ chức triển khai, thực hiện toàn bộ các công việc, nội dung, tài liệu, vấn đề cần thiết khác để nhận CGBB, tổ chức và thực hiện Phương án CGBB *(bao gồm cả Phương án sửa đổi, bổ sung),* văn bản có liên quan của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền và tổ chức thực hiện các nội dung tại Mục 1, 2 Phần II nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn:

- Nghiên cứu, tìm kiếm nhà đầu tư tiềm năng, quyết định các nội dung cụ thể, triển khai chuyển đổi hình thức pháp lý của MBV và các phương án góp vốn, tăng vốn, xử lý phần vốn góp, cổ phần vào thời điểm theo Phương án CGBB (được phê duyệt và sửa đổi/bổ sung), thực tế triển khai và quy định pháp luật từng thời kỳ.
- Quyết định việc ký kết, thực hiện các hợp đồng, giao dịch khác giữa MB và MBV có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của MB được ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất, theo Phương án CGBB được phê duyệt và sửa đổi/bổ sung, quy định pháp luật từng thời kỳ.
- Đề xuất với các cấp, Cơ quan có thẩm quyền phê duyệt các biện pháp hỗ trợ, giải pháp cần thiết và các nội dung khác liên quan để triển khai Phương án CGBB; kiến nghị, đề xuất Cơ quan có thẩm quyền quyết định sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thực hiện Phương án CGBB.

ii) Tiếp tục triển khai, thực hiện toàn bộ các nội dung tại Mục 2 Nghị quyết 10/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/4/2022 và Phương án CGBB được phê duyệt, sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ, văn bản có liên quan của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Trong quá trình thực hiện 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:
- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS, TGĐ;
- Lưu VPHĐQT;

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

Lưu Trung Thái