

Số: 435/TTr-MB-HĐQT

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2026

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI**V/v Cập nhật 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 các nội dung cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (sau đây gọi tắt là “Phương án khắc phục dự kiến” hoặc “Phương án”) như sau:

1. Cơ sở đề xuất

- Năm 2025, MB đã xây dựng Phương án khắc phục dự kiến được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 22/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025 và đã gửi Ngân hàng nhà nước tại Công văn số 4647/MB-HS ngày 06/05/2025 theo quy định của Luật các TCTD. Phương án đã đáp ứng yêu cầu cơ bản theo quy định pháp luật, có cấu trúc tương đồng với cách tiếp cận chung của các ngân hàng trong hệ thống.

- Tuy nhiên, trong quá trình rà soát, cập nhật quy định pháp luật mới, thực tiễn triển khai, hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền và tham chiếu thông lệ thị trường, nhiều ngân hàng đã chủ động hoàn thiện, cập nhật để chi tiết hóa Phương án theo hướng tăng tính khả thi, khả năng triển khai và giám sát thực tế, đặc biệt đối với: (i) Cơ chế cảnh báo sớm; (ii) Kế hoạch hành động; (iii) Công tác điều phối, theo dõi và báo cáo.

- Theo đó, việc MB tiếp tục rà soát, cập nhật, hoàn thiện Phương án là cần thiết nhằm: bảo đảm tính sẵn sàng triển khai trong các tình huống phát sinh; nâng cao tính đồng bộ với các ngân hàng trong toàn hệ thống, phù hợp xu hướng nâng cao yêu cầu quản trị rủi ro và giám sát trong ngành ngân hàng.

- Việc cập nhật không làm thay đổi bản chất, phạm vi và định hướng của Phương án đã được ĐHĐCĐ thông qua năm 2025, mà tập trung vào việc cụ thể hóa và nâng cao tính khả thi trong triển khai. Nội dung cập nhật phù hợp quy định pháp luật, tiệm cận thông lệ quản trị rủi ro tiên tiến, không gây ảnh hưởng bất lợi đến quyền hợp pháp của cổ đông, đồng thời góp phần tăng cường năng lực quản trị và bảo đảm tính an toàn của MB.

2. Nội dung đề xuất cập nhật Phương án

Cập nhật làm rõ các nội dung về: (i) Hành động, kết quả mục tiêu và Đơn vị phụ trách tương ứng với từng biện pháp khắc phục dự kiến, được trình bày tại Mục 3, Chương II của Phương án (Các biện pháp khắc phục dự kiến tại MB và lộ trình, thời hạn dự kiến); và (ii) Danh mục chỉ tiêu cảnh báo sớm tại Phụ lục 1 của Phương án (*Chi tiết theo Phương án cập nhật đính kèm Tờ trình*).

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

3.1. Các nội dung cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo nội dung tại Mục 2 nêu trên và Dự thảo Phương án đính kèm.

3.2. Các nội dung khác ngoài nội dung cập nhật (đã nêu tại mục 2) theo Phương án khắc phục dự kiến đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 22/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2026 tiếp tục giữ nguyên hiệu lực.

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

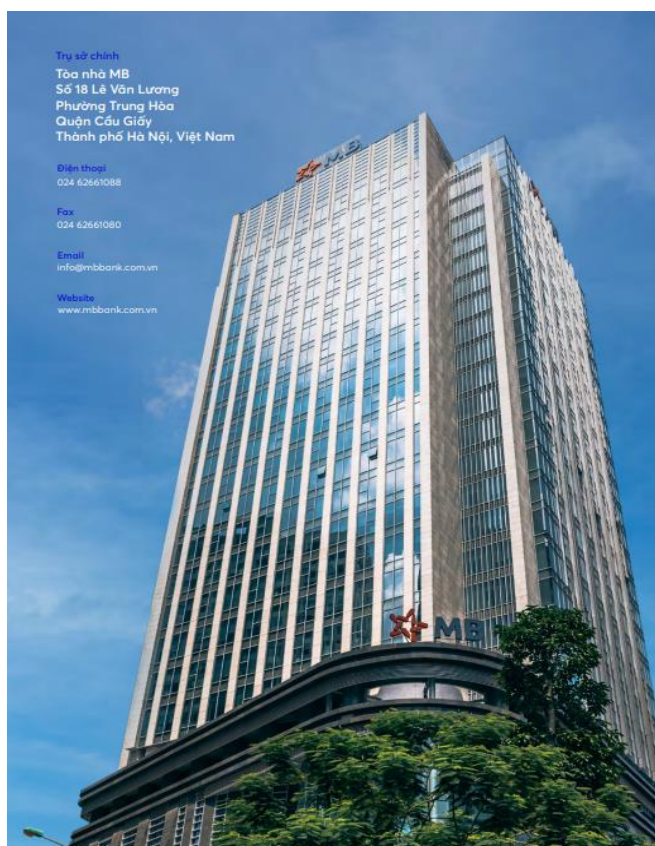


**PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG
TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM**

NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

NĂM 2026

*(Đính kèm Tờ trình của Hội đồng quản trị
trình Đại hội đồng cổ đông số 435/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026)*



MỤC LỤC

Phần mở đầu.....	3
I. Thông tin tổng quan về MB.....	5
II. Tổ chức thực hiện & Các biện pháp khắc phục dự kiến.....	7
1. Các trường hợp can thiệp sớm.....	7
2. Dự kiến cơ cấu tổ chức, quản trị triển khai Phương án khắc phục.....	7
3. Các biện pháp khắc phục dự kiến tại MB và lộ trình, thời hạn dự kiến.....	9
4. Các biện pháp khắc phục, giải pháp, yêu cầu khác theo yêu cầu của NHNN, Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.....	12
III. Hiệu lực, thi hành.....	12

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 ĐHĐCĐ, 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 31/12/2025):** 80.549.999 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

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 2025

- 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 2025 của MB hợp nhất đạt 34.268 tỷ đồng, tăng 18,9% so với năm 2024; Tỷ lệ ROE, ROA đạt lần lượt 21,14% và 2,00%, 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 15,45% (quy định tối thiểu của NHNN là 10%), Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày bằng VND ở mức 79,14% so với quy định tối thiểu 50%; Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày bằng ngoại tệ -135,80% (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.

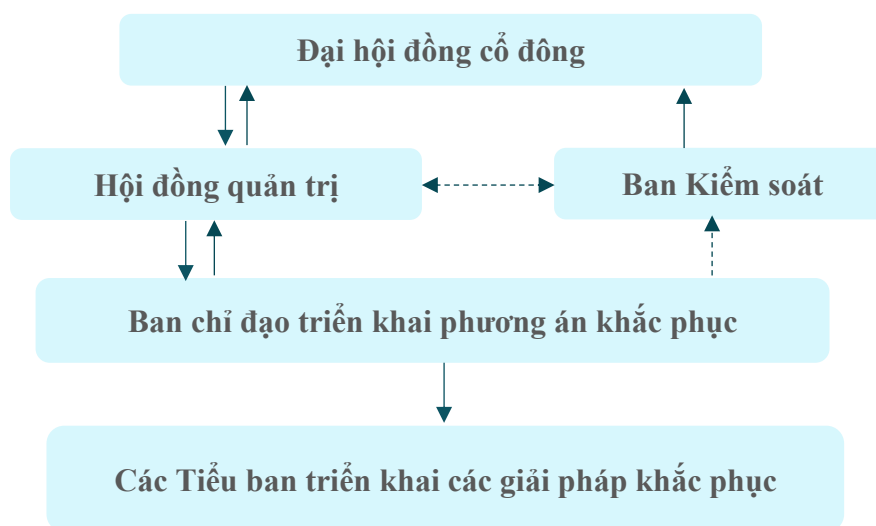
II. TỔ CHỨC THỰC HIỆN & CÁC BIỆN PHÁP KHẮC PHỤC DỰ KIẾN

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 bao gồm các biện pháp khắc phục sau:

STT	Phương án	Hành động	Kết quả mục tiêu	Đơn vị phụ trách	Lộ trình, thời hạn dự kiến
1	Tăng vốn điều lệ	- Xây dựng phương án tăng vốn điều lệ (phát hành cổ phiếu/ trái phiếu chuyển đổi...) kèm quy mô, lộ trình và phương thức thực hiện. - Làm việc với các cổ đông	- Bổ sung vốn điều lệ theo phương án được phê duyệt. - Đảm bảo các tỷ lệ an toàn	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai cá giải pháp về vốn	6-12 tháng

		lớn để thống nhất kế hoạch góp vốn. - Hoàn thiện hồ sơ trình cấp có thẩm quyền và triển khai.	vốn (CAR) quay về ngưỡng tuân thủ.		
2	Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát danh mục tài sản có rủi ro; hạn chế/tạm dừng cấp tín dụng mới vào phân khúc rủi ro cao, cân đối danh mục sang tài sản rủi ro thấp. - Tái cấu trúc lại danh mục đầu tư: dừng hoặc thoái vốn khỏi các khoản đầu tư/hoạt động ngân hàng không hiệu quả. - Tăng cường thu hồi nợ, xử lý nợ xấu; Rà soát phân loại nợ và trích lập dự phòng; tối ưu xử lý tài sản đảm bảo / bán nợ theo quy định. - Tối ưu hóa chi phí vận hành: Cắt giảm và kiểm soát chi phí, tối ưu hoạt động mạng lưới chi nhánh. 	<ul style="list-style-type: none"> - Giảm tài sản có rủi ro; Cải thiện chất lượng tài sản. - Giảm tốc độ tăng lỗ kết quả kinh doanh cải thiện; giảm tốc độ tăng lỗ lũy kế. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh	6-12 tháng
3	Nâng cao năng lực quản trị, điều hành	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát, kiện toàn mô hình tổ chức, phân cấp thẩm quyền. - Tăng cường kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro. - Nâng tần suất giám sát và báo cáo. 	<ul style="list-style-type: none"> - Tăng hiệu quả điều hành, rút ngắn thời gian ra quyết định. - Giảm sai sót vận hành, nâng cao mức độ tuân thủ. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về Nâng cao năng lực, quản trị, điều hành	6-12 tháng
4	Biện pháp truyền thông	<p>Sẵn sàng phương án truyền thông trong trường hợp thông tin tiêu cực lan rộng trên thị trường:</p> <ul style="list-style-type: none"> + Kích hoạt kịch bản truyền thông khủng hoảng đã được phê duyệt (nếu cần). + Ban hành thông điệp truyền thông thống nhất. + Thiết lập đầu mối phát ngôn chính thức. 	<ul style="list-style-type: none"> - Ổn định tâm lý khách hàng, kiểm soát thông tin trên thị trường. - Duy trì dòng tiền gửi trong ngưỡng kiểm soát theo kịch bản. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai các biện pháp truyền thông	1-2 ngày

		+ Làm việc với NHNN và các bên liên quan để đồng bộ thông tin + Triển khai truyền thông tới khách hàng, cổ đông, thị trường			
5	Biện pháp báo cáo cơ quan nhà nước	- Xây dựng kế hoạch báo cáo định kỳ và đột xuất theo yêu cầu NHNN. - Tổng hợp, cập nhật tình hình và đề xuất biện pháp xử lý.	- Báo cáo đầy đủ, kịp thời, đúng quy định. - Đáp ứng yêu cầu giám sát của Cơ quan quản lý nhà nước	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai theo nội dung báo cáo	3 tháng
6	Biện pháp khác theo quy định của cấp có thẩm quyền	- Tiếp nhận và triển khai kịp thời các chỉ đạo của NHNN và cơ quan có thẩm quyền. - Phối hợp các đơn vị nội bộ để thực hiện.	Đảm bảo tuân thủ đầy đủ các yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai theo nội dung báo cáo	

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 bao gồm các biện pháp khắc phục sau:

STT	Phương án	Hành động	Kết quả mục tiêu	Đơn vị phụ trách	Lộ trình, thời hạn dự kiến
1	Đánh giá các chỉ tiêu xếp hạng theo quy định của NHNN để xác định vấn đề của MB và triển khai các biện pháp khắc phục tương ứng với từng vấn đề	Rà soát toàn bộ các chỉ tiêu xếp hạng theo quy định NHNN. Xác định nguyên nhân và mức độ ảnh hưởng của từng nhóm chỉ tiêu. Xây dựng và triển khai kế hoạch khắc phục theo từng nhóm: + <i>Nhóm chỉ tiêu Vốn</i> : Triển khai các biện pháp Tăng vốn điều lệ; + <i>Nhóm chỉ tiêu Chất lượng tài sản</i> : Triển khai các biện pháp Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, Xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm và các	- Cải thiện các chỉ tiêu trọng yếu. - Nâng xếp hạng lên mức đáp ứng quy định NHNN.	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai	12-18 tháng

		<p>biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật;</p> <p>+ <i>Nhóm chỉ tiêu Quản trị điều hành:</i> Triển khai các biện pháp Nâng cao năng lực quản trị, điều hành;</p> <p>+ <i>Nhóm chỉ tiêu Kết quả hoạt động kinh doanh:</i> Triển khai các biện pháp Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh;</p> <p>+ <i>Nhóm chỉ tiêu Khả năng thanh khoản:</i> Triển khai các biện pháp 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;</p> <p>+ <i>Nhóm chỉ tiêu Mức độ nhạy cảm đối với rủi ro thị trường:</i> Triển khai các biện pháp kiểm soát rủi ro tỷ giá, giảm rủi ro lãi suất, tăng cường quản trị rủi ro thị trường...</p>			
2	Biện pháp truyền thông	<p>Sẵn sàng phương án truyền thông trong trường hợp thông tin tiêu cực lan rộng trên thị trường:</p> <p>+ Kích hoạt kịch bản truyền thông khủng hoảng đã được phê duyệt (nếu cần).</p> <p>+ Ban hành thông điệp truyền thông thống nhất</p> <p>+ Thiết lập đầu mối phát ngôn chính thức.</p> <p>+ Làm việc với NHNN và các bên liên quan để đồng bộ thông tin.</p> <p>+ Triển khai truyền thông tới khách hàng, cổ đông, thị trường.</p>	<p>- Ổn định tâm lý khách hàng, kiểm soát thông tin trên thị trường.</p> <p>- Duy trì dòng tiền gửi trong ngưỡng kiểm soát theo kịch bản</p>	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai các biện pháp truyền thông	1-2 ngày

3	Biện pháp báo cáo cơ quan nhà nước	<ul style="list-style-type: none"> - Xây dựng kế hoạch báo cáo định kỳ và đột xuất theo yêu cầu NHNN. - Tổng hợp, cập nhật tình hình và đề xuất biện pháp xử lý. 	<ul style="list-style-type: none"> - Báo cáo đầy đủ, kịp thời, đúng quy định. - Đáp ứng yêu cầu giám sát của Cơ quan quản lý Nhà nước. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai theo nội dung báo cáo	3 tháng
4	Biện pháp khác theo quy định của cấp có thẩm quyền	<ul style="list-style-type: none"> - Tiếp nhận và triển khai kịp thời các chỉ đạo của NHNN và cơ quan có thẩm quyền. - Phối hợp các đơn vị nội bộ để thực hiện. 	<ul style="list-style-type: none"> Đảm bảo tuân thủ đầy đủ các yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai theo nội dung báo cáo	

¹ 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 bao gồm các biện pháp khắc phục sau:

STT	Biện pháp khắc phục dự kiến	Hành động	Kết quả mục tiêu	Đơn vị phụ trách	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	<ul style="list-style-type: none"> - Xác định cấp độ căng thẳng theo ngưỡng cảnh báo, kích hoạt kế hoạch dự phòng thanh khoản. - Tăng tần suất giám sát, báo cáo các chỉ tiêu thanh khoản. - Tăng nguồn thanh khoản: Vay/ nhận gửi tiền của NHNN, các đối tác truyền thống có quan hệ, các tổ chức tín dụng khác trên thị trường liên ngân hàng; Cầm cố giấy tờ có giá để vay NHNN, đối tác; chuẩn bị sẵn sàng nguồn lực hoàn thiện hồ sơ pháp lý/định giá/ đăng ký giao dịch đảm bảo để rút 	<ul style="list-style-type: none"> - Hạn chế dòng tiền ra, tăng cường dòng tiền vào. - Cải thiện tỷ lệ khả năng chi trả. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về thanh khoản	3-6 tháng

		<p>ngắn thời gian tiếp cận nguồn vốn.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Thiết lập phương án thay thế khi đối tác giảm quy mô giao dịch hoặc tăng yêu cầu tài sản đảm bảo. - Giảm nhu cầu vốn: giảm hạn chế, giãn giải ngân mới, ưu tiên thu nợ. - Kiểm soát dòng tiền ra: phân tầng nguồn vốn rút theo nhóm khách hàng/ khách hàng trọng yếu; đề xuất gói duy trì/ phương án thanh toán thay thế; kiểm soát các khoản chi. 			
2	Biện pháp công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản	<ul style="list-style-type: none"> - Triển khai hệ thống báo cáo thanh khoản và dòng tiền theo thời gian thực (real-time). - Nâng cấp công cụ giám sát dòng tiền, cảnh báo giao dịch bất thường. - Tăng cường năng lực hệ thống đảm bảo an toàn thông tin và vận hành liên tục. 	<ul style="list-style-type: none"> - Giám sát trạng thái thanh khoản theo thời gian thực. - Phát hiện sớm biến động bất thường và rút ngắn thời gian ra quyết định điều hành. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai các giải pháp về công nghệ thông tin	1-2 ngày
3	Biện pháp truyền thông	<p>Sẵn sàng phương án truyền thông trong trường hợp thông tin tiêu cực lan rộng trên thị trường:</p> <ul style="list-style-type: none"> + Kích hoạt kịch bản truyền thông khủng hoảng đã được phê duyệt (nếu cần); + Ban hành thông điệp truyền thông thống nhất. + Thiết lập đầu mối phát ngôn chính thức. + Làm việc với NHNN và các bên liên quan để đồng bộ thông tin. + Triển khai truyền thông tới khách hàng, cổ đông, thị trường. 	<ul style="list-style-type: none"> - Ổn định tâm lý khách hàng, kiểm soát thông tin trên thị trường. - Duy trì dòng tiền gửi trong ngưỡng kiểm soát theo kịch bản 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai các biện pháp truyền thông	1-2 ngày

4	Biện pháp báo cáo cơ quan nhà nước	<ul style="list-style-type: none"> - Xây dựng kế hoạch báo cáo định kỳ và đột xuất theo yêu cầu NHNN. - Tổng hợp, cập nhật tình hình và đề xuất biện pháp xử lý. 	<ul style="list-style-type: none"> - Báo cáo đầy đủ, kịp thời, đúng quy định. - Đáp ứng yêu cầu giám sát của Cơ quan quản lý nhà nước. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai theo nội dung báo cáo	3 tháng
5	Biện pháp khác theo quy định của cấp có thẩm quyền	<ul style="list-style-type: none"> - Tiếp nhận và triển khai kịp thời các chỉ đạo của NHNN và cơ quan có thẩm quyền. - Phối hợp các đơn vị nội bộ để thực hiện. 	<ul style="list-style-type: none"> Đảm bảo tuân thủ đầy đủ các yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai theo nội dung báo cáo	

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 bao gồm các biện pháp khắc phục sau:

STT	Phương án	Hành động	Kết quả mục tiêu	Đơn vị phụ trách	Lộ trình, thời hạn dự kiến
1	Tăng vốn điều lệ	<ul style="list-style-type: none"> - Xây dựng phương án tăng vốn điều lệ (phát hành cổ phiếu/ trái phiếu chuyển đổi...) kèm quy mô, lộ trình và phương thức thực hiện. - Làm việc với cổ đông lớn để thống nhất kế hoạch góp vốn. - Hoàn thiện hồ sơ trình cấp có thẩm quyền phê duyệt và triển khai. 	<ul style="list-style-type: none"> - Bổ sung vốn điều lệ theo phương án được phê duyệt. - Đảm bảo các tỷ lệ an toàn vốn (CAR) quay về ngưỡng tuân thủ. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về Vốn	6-12 tháng
2	Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát danh mục tài sản có rủi ro; hạn chế/tạm dừng cấp tín dụng mới vào phân khúc rủi ro cao, cân đối danh mục sang tài sản rủi ro thấp. - Tái cấu trúc lại danh mục đầu tư: dừng hoặc thoái vốn khỏi các khoản đầu tư/hoạt động ngân hàng không hiệu quả. 	<ul style="list-style-type: none"> - Giảm tài sản có rủi ro; Cải thiện chất lượng tài sản. - Giảm tốc độ tăng lỗ kết quả kinh doanh cải thiện; giảm tốc độ tăng lỗ lũy kế. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh	6-12 tháng

		<ul style="list-style-type: none"> - Tăng cường thu hồi nợ, xử lý nợ xấu; Rà soát phân loại nợ và trích lập dự phòng; tối ưu xử lý tài sản đảm bảo / bán nợ theo quy định. - Tối ưu hóa chi phí vận hành: Cắt giảm chi phí không cần thiết, tối ưu hoạt động mạng lưới chi nhánh, kiểm soát chi phí. 			
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	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát, đánh giá chất lượng tín dụng, định hướng lại danh mục cho vay, đầu tư, kinh doanh, gửi tiền. - Tập trung thu hồi và xử lý nợ xấu, xử lý TSBĐ: Bán nợ xấu cho VAMC, Đàm phán với KH để cơ cấu lại thời hạn trả nợ, Thu hồi TSBĐ từ các khoản vay có vấn đề. - Thắt chặt quy trình cấp tín dụng mới: Tăng cường thẩm định và xét duyệt hồ sơ tín dụng; Tập trung vào khách hàng có hệ số tín nhiệm cao. - Xử lý các trường hợp vi phạm pháp luật trong hoạt động cấp tín dụng. 	<ul style="list-style-type: none"> - Giảm quy mô tài sản có rủi ro (RWA) - Chất lượng tài sản cải thiện, nợ xấu giảm 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về Xử lý yếu kém về tài chính	12-18 tháng
4	Nâng cao năng lực quản trị, điều hành	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát, kiện toàn mô hình tổ chức, phân cấp thẩm quyền. - Tăng cường kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro. - Nâng tần suất giám sát và báo cáo. 	<ul style="list-style-type: none"> - Tăng hiệu quả điều hành, rút ngắn thời gian ra quyết định. - Giảm sai sót vận hành, nâng cao mức độ tuân thủ 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về Nâng cao năng lực, quản trị, điều hành	6-12 tháng
5	Biện pháp truyền thông	Sẵn sàng phương án truyền thông trong trường	- Ổn định tâm lý khách hàng, kiểm soát	Tiểu ban/ đơn vị được giao	1-2 ngày

		<p>hợp thông tin tiêu cực lan rộng trên thị trường:</p> <ul style="list-style-type: none"> + Kích hoạt kịch bản truyền thông khủng hoảng đã được phê duyệt (nếu cần). + Ban hành thông điệp truyền thông thống nhất + Thiết lập đầu mối phát ngôn chính thức. + Làm việc với NHNN và các bên liên quan để đồng bộ thông tin. + Triển khai truyền thông tới khách hàng, cổ đông, thị trường. 	<p>thông tin trên thị trường.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Duy trì dòng tiền gửi trong ngưỡng kiểm soát theo kịch bản 	triển khai biện pháp truyền thông	
--	--	--	--	-----------------------------------	--

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 bao gồm các biện pháp khắc phục sau:

STT	Phương án	Hành động	Kết quả mục tiêu	Đơn vị phụ trách	Lộ trình, thời hạn dự kiến
1	Kích hoạt kế hoạch dự phòng thanh khoản	Xác định cấp độ căng thẳng theo ngưỡng cảnh báo, kích hoạt kế hoạch dự phòng thanh khoản.	Kế hoạch được kích hoạt, Xác định biện pháp triển khai nhằm cải thiện thanh khoản.	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về thanh khoản	0-48 giờ
2	Tăng nguồn thanh khoản	<ul style="list-style-type: none"> - 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: - Vay/ nhận gửi tiền của NHNN, các đối tác truyền thống có quan hệ, các tổ chức tín dụng khác trên thị trường liên ngân hàng. - Cầm cố giấy tờ có giá để vay NHNN, đối tác; chuẩn bị sẵn sàng nguồn lực hoàn thiện hồ sơ pháp lý/ định giá/ đăng ký giao 	<ul style="list-style-type: none"> - Cải thiện khả năng chi trả. - Tăng thời gian tồn tại (survival time). 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về thanh khoản	3-6 tháng

		<p>dịch đảm bảo để rút ngắn thời gian tiếp cận nguồn vốn.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Thiết lập phương án thay thế khi đối tác giảm quy mô giao dịch hoặc tăng yêu cầu tài sản đảm bảo. - Bán tài sản: Tài sản thanh khoản cao, giấy tờ có giá khác, danh mục tín dụng bán buôn, danh mục tín dụng bán lẻ, tài sản cố định. 			
3	Giảm nhu cầu vốn	<ul style="list-style-type: none"> - Giảm, hạn chế, giãn giải ngân mới. - Ưu tiên thu nợ. - Kiểm soát dòng tiền ra: phân tầng nguồn vốn rút và nhóm khách hàng trọng yếu; cơ chế điều phối phân bổ hạn mức. - Kiểm soát khách hàng tiền gửi trọng yếu; cơ chế duy trì huy động, tiếp cận khách hàng sớm, xác minh nguyên nhân rút, đề xuất gói duy trì/ phương án thanh toán thay thế. - Hạn chế/kiểm soát, giảm các khoản chi không cần thiết. - Tạm thời không chia cổ tức bằng tiền mặt, ưu tiên giữ lại nguồn vốn để đảm bảo khả năng thanh khoản. 	<ul style="list-style-type: none"> - Hạn chế/kiểm soát dòng tiền ra. - Cải thiện tỷ lệ khả năng chi trả. 	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về thanh khoản	3-6 tháng
4	Biện pháp công nghệ thông tin	<p>Xây dựng hệ thống CNTT đáp ứng các giải pháp tăng cường khả năng thanh khoản:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Báo cáo thanh khoản real-time. - Theo dõi dòng tiền trong ngày. - Đảm bảo hệ thống công nghệ thông tin hoạt động liên tục. - Bảo đảm hệ thống ATM/giao dịch trực tuyến hoạt động ổn định, tăng năng lực xử lý, giám sát giao dịch bất thường và an toàn thông tin. 	Tăng cường năng lực giám sát, dự báo và ứng phó thanh khoản, rút ngắn thời gian ra quyết định.	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai các giải pháp về công nghệ thông tin	1-2 ngày

5	Điều hành quỹ - vận hành chi trả	Tăng tồn quỹ tại điểm giao dịch và điều quỹ; kiểm soát chi trả và dòng tiền qua các kênh; xử lý ưu tiên giao dịch dòng tiền về tạo nguồn đáp ứng chi trả.	Vận hành ổn định; kiểm soát mức độ thiếu hụt hạn chế gây tình trạng thiếu hụt thanh toán.	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai giải pháp về thanh khoản	1-2 ngày
6	Biện pháp truyền thông	Sẵn sàng phương án truyền thông trong trường hợp thông tin tiêu cực lan rộng trên thị trường: + Kích hoạt kịch bản truyền thông khủng hoảng đã được phê duyệt (nếu cần). + Ban hành thông điệp truyền thông thống nhất. + Thiết lập đầu mối phát ngôn chính thức. + Làm việc với NHNN và các bên liên quan để đồng bộ thông tin. + Triển khai truyền thông tới khách hàng, cổ đông, thị trường.	- Ổn định tâm lý khách hàng, kiểm soát thông tin trên thị trường. - Duy trì dòng tiền gửi trong ngưỡng kiểm soát theo kịch bản.	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai biện pháp truyền thông	1-2 ngày
7	Biện pháp ổn định hệ thống	- Tăng cường công tác an ninh và kiểm soát tại điểm giao dịch. - Bố trí nhân sự và tổ chức giao dịch an toàn hiệu quả. - Bảo vệ tài sản và hệ thống của ngân hàng.	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.	Tiểu ban/ đơn vị được giao triển khai các giải pháp an toàn hệ thống	Liên tục

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, yêu cầu khác 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, yêu cầu 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)

5. Châm dứt can thiệp sớm

MB châm dứt can thiệp sớm trong các trường hợp sau đây:

- a) NHNN có văn bản chấm dứt việc thực hiện văn bản yêu cầu quy định tại khoản 2 Điều 156 của Luật các TCTD khi MB khắc phục được tình trạng dẫn đến thực hiện can thiệp sớm theo quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật các TCTD và có văn bản báo cáo gửi NHNN;
- b) NHNN có văn bản chấp thuận sáp nhập, hợp nhất với TCTD khác theo quy định tại Điều 201 của Luật các TCTD;
- c) Cơ quan nhà nước có thẩm quyền có quyết định giải thể, phá sản MB theo quy định của pháp luật;
- d) NHNN có quyết định đặt MB vào kiểm soát đặc biệt quy định tại Điều 162 của Luật các TCTD.

6. Hiệu lực, thi hành

Phương án khắc phục dự kiến này được thông qua ngày/....../2026 và được gửi Ngân hàng Nhà nước theo quy định.

Định kỳ 02 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.

PHỤ LỤC 1 - DANH MỤC CHỈ TIÊU CẢNH BÁO SỚM

Nhóm	Chỉ tiêu cảnh báo	Tần suất	Đơn vị theo dõi
Vốn	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	Hàng tháng	Khối Quản trị rủi ro
	Lỗ lũy kế	Hàng tháng	Khối tài chính kế toán
Thanh khoản	Tỷ lệ khả năng chi trả	Hàng ngày	Khối quản trị rủi ro
	Quy mô tài sản thanh khoản cao	Hàng ngày	Khối quản trị rủi ro
	Suy giảm huy động vốn	Hàng ngày	Khối Nguồn vốn và kinh doanh tiền tệ
Chất lượng tài sản	Nợ xấu	Hàng tháng	Khối Quản trị rủi ro
Lợi nhuận	NII/ NIM/ CIR	Hàng tháng	Khối tài chính kế toán
Thị trường/ uy tín	Chi phí huy động vốn, chênh lệch lãi suất	Hàng ngày	Khối kinh doanh Khối Treasury
Vận hành/CNTT	Gián đoạn kênh giao dịch	Hàng ngày	Khối CNTT Khối Quản trị rủi ro
Quản trị/ tuân thủ	Kết luận thanh trả/ kiểm toán	Hàng tháng/ quý	Khối Pháp chế tuân thủ