

Số: 07/TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

**V/v: Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm
của Ngân hàng TMCP Kiên Long theo Điều 143 Luật Các TCTD**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành ("Luật Các TCTD");
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long ("KienlongBank");

Theo quy định tại Điều 143 Luật Các TCTD, Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm. Phương án khắc phục này phải được Đại Hội đồng cổ đông thông qua và gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua.

Vì vậy để đảm bảo tuân thủ quy định của Luật Các TCTD 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 KienlongBank (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét, phê duyệt thông qua một số nội dung sau:

Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Ngân hàng TMCP Kiên Long với các nội dung chính được trình bày theo Phụ lục 01 đính kèm.

Giao/Ủy quyền cho HĐQT triển khai xây dựng chi tiết Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Ngân hàng TMCP Kiên Long, 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 KienlongBank và Pháp luật.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Trân trọng! *th*

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu P.HCQT; VP HĐQT.

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



ch
Trần Ngọc Minh



PHỤ LỤC 01:

NỘI DUNG CHÍNH TRONG PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM CỦA KIENLONGBANK

1. **Thông tin đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh của KienlongBank**
 - Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức.
 - Thông tin đánh giá về hệ thống công nghệ thông tin, kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro của KienlongBank.
2. **Đánh giá về thực trạng hoạt động của KienlongBank**
 - Các chỉ tiêu hợp nhất chủ yếu của KienlongBank năm 2024.
 - Tình hình nguồn vốn và sử dụng vốn.
 - Hoạt động phi tín dụng.
 - Kết quả kinh doanh và chỉ tiêu an toàn vốn.
3. **Các trường hợp được can thiệp sớm và cơ sở xây dựng biện pháp, lộ trình của phương án khắc phục dự kiến**
 - Các trường hợp NHNN thực hiện can thiệp sớm (Theo quy định tại Điều 156 luật các TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành)
 - ✓ Trường hợp số lỗ lũy kế của KienlongBank 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.
 - ✓ Trường hợp KienlongBank xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN.
 - ✓ Trường hợp KienlongBank 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.
 - ✓ Trường hợp KienlongBank 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.
 - ✓ Trường hợp KienlongBank bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN.
 - **Căn cứ xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm**
 - ✓ Quan điểm, mục tiêu hoạt động của KienlongBank;
 - ✓ Các yếu tố bên ngoài ảnh hưởng đến hoạt động của KienlongBank;
 - ✓ Các yếu tố nội tại ảnh hưởng đến hoạt động của KienlongBank.
4. **Giải pháp, lộ trình và thời hạn thực hiện phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm**
 - Giải pháp, lộ trình thực hiện liên quan đến việc tăng vốn điều lệ, vốn được cấp
 - Giải pháp, lộ trình trường hợp khắc phục vi phạm về tỷ lệ an toàn vốn
 - Giải pháp, lộ trình cải thiện khả năng thanh khoản
 - Giải pháp, lộ trình nâng cao năng lực quản trị, điều hành

- Giải pháp, lộ trình nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh
- Giải pháp, lộ trình xử lý nợ xấu, khắc phục vi phạm pháp luật
- Giải pháp quản lý theo dõi các chỉ số tỷ lệ đảm bảo an toàn, hiệu quả hoạt động kinh doanh nhằm cảnh báo sớm các nguy cơ được can thiệp sớm
- Biện pháp hỗ trợ của NHNN trong trường hợp KienlongBank được can sớm.