

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



Thông tin
Đại hội đồng cổ đông

*Hà Nội, ngày 02 tháng 4 năm 2025***TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại****Ngân hàng TMCP An Bình****Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP An Bình****I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH**

Theo quy định tại Điều 143 Luật các TCTD, Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) phải xây dựng ***Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại ABBANK***. Trong đó yêu cầu:

- Ngân hàng thương mại phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm khi thuộc một hoặc một số trường hợp được quy định tại khoản 1 Điều 156 Luật các TCTD như sau:
 - + Số lỗ lũy kế của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài 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 này;
 - + Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
 - + Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả quy định tại điểm a khoản 1 Điều 138 của Luật này 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 này trong thời gian 06 tháng liên tục;
 - + Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước.
- Phương án khắc phục 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.
- Phương án khắc phục phải được xây dựng và thông qua trước ngày 01/07/2025.

II. TÓM TẮT PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM (sau đây gọi tắt là Phương án)

Phương án có cơ cấu khung bao gồm các nội dung chính sau đây:

Mục I. Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh của ABBANK.

Mục II. Đánh giá thực trạng tài chính và hoạt động, bao gồm:

- 1) Một số chỉ tiêu tài chính.
- 2) Tổ chức quản trị, điều hành.
- 3) Hệ thống công nghệ thông tin, tình hình thực hiện chuyển đổi số, phát triển ngân hàng số tại ABBANK.
- 4) Tình hình tài chính.

Mục III. Các phương án khắc phục dự kiến triển khai cho từng trường hợp quy định tại khoản 1 điều 156 Luật các TCTD.

- 1) Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp số lỗ lũy kế của ABBANK lớn hơn 15% giá trị của Vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong BCTC 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 các TCTD.
- 2) Phương án khắc phục trong trường hợp xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN.
- 3) Phương án khắc phục trong trường hợp vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 138 Luật các TCTD trong thời gian 30 ngày liên tục.
- 4) Phương án khắc phục trong trường hợp vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu quy định tại điểm b khoản 1 Điều 138 Luật các TCTD trong thời gian 06 tháng liên tục.
- 5) Phương án khắc phục trong trường hợp bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN.

(Phương án khung nội dung kèm theo).

Nội dung thông tin cụ thể tại các khoản, mục của Phương án do Tổng Giám đốc chỉ đạo xây dựng và trình Hội đồng Quản trị phê duyệt.

III. LỘ TRÌNH TRIỂN KHAI

Việc xây dựng và trình thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm thực hiện theo lộ trình sau đây:

- 1) Xây dựng và trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm - Khung nội dung; đồng thời Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc uỷ quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt nội dung cụ thể của Phương án theo cơ cấu khung nội dung đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025.
- 2) Tổng Giám đốc tổ chức xây dựng nội dung cụ thể của Phương án theo cơ cấu khung nội dung đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua để trình Hội đồng Quản trị phê duyệt, hoàn thành trước 01/7/2025 báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định.

IV. ĐỀ XUẤT

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông:

- 1) Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm – Khung nội dung và lộ trình theo trình bày ở trên.
- 2) Giao/uỷ quyền Hội đồng Quản trị phê duyệt các nội dung cụ thể tại Phương án này. Hội đồng Quản trị được quyền điều chỉnh, bổ sung các nội dung của Phương án này phù hợp với quy định của pháp luật, tình hình thực tế của ABBANK và/hoặc chỉ đạo, hướng dẫn của cơ quan quản lý, hoàn thành việc báo cáo Ngân hàng Nhà nước Phương án này trước ngày 01/7/2025.

Trân trọng kính trình.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Đào Mạnh Kháng

PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM – KHUNG NỘI DUNG

I. CƠ CẤU TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA ABBANK

1. Cơ cấu tổ chức

2. Hoạt động kinh doanh

II. THỰC TRẠNG TÀI CHÍNH VÀ HOẠT ĐỘNG

1. Một số chỉ tiêu tài chính

2. Tổ chức quản trị, điều hành

2.1. Giấy phép thành lập và hoạt động

2.2. Mô hình tổ chức, nhân sự

2.3. Mạng lưới hoạt động

2.4. Quản trị điều hành

2.4.1. Năng lực, cơ chế quản trị điều hành

2.4.2. Hệ thống kiểm soát nội bộ

2.4.3. Hệ thống quản lý rủi ro

2.5 Việc triển khai áp dụng Basel II/ Basel III

3. Hệ thống công nghệ thông tin, tình hình thực hiện chuyển đổi số, phát triển ngân hàng số

4. Tình hình tài chính

4.1. Vốn

4.2. Huy động vốn

4.3. Chất lượng tài sản

4.3.1 Tình hình cấp tín dụng

4.3.2 Chất lượng tài sản

a. Tổng nợ, cam kết ngoại bảng phải thực hiện phân loại nợ theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021

b. Nợ cơ cấu, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo các Thông tư của NHNN

c. Nợ xấu bán cho Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (VAMC), Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam (DATC) (nếu có), khả năng thu hồi, biện pháp thu hồi

d. Đầu tư trái phiếu Doanh nghiệp tiềm ẩn thành nợ xấu

e. Các khoản khác phải thu khó đòi

f. Lãi dự thu phải thoái nhưng chưa thoái (nếu có)

g. Dự phòng rủi ro (dự phòng chung, dự phòng cụ thể)

h. Tình hình xử lý nợ xấu

i. Nợ đã sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý và tình hình xử lý thu hồi

k. Hoạt động đầu tư, góp vốn (Chứng khoán kinh doanh; Chứng khoán đầu tư; Trái phiếu đặc biệt VAMC; Góp vốn, đầu tư dài hạn

l. Các hoạt động khác (dịch vụ ngoại hối, giao dịch hối đoái, bảo lãnh,...)

m. Tài sản Có khác

4.4. Hoạt động thanh toán, đại lý, ủy thác,...

4.5. Kết quả kinh doanh

4.6. Tình hình thanh khoản và việc chấp hành các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn

4.7. Tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của các công ty con trong nước, công ty liên kết (nếu có)

4.8. Tình hình hoạt động của các chi nhánh trong nước

4.9. Tình hình triển khai, thực hiện Đề án Phát triển Ngân hàng Xanh tại Việt Nam ban hành theo Quyết định số 1604/QĐ-NHNN ngày 07/08/2018 của Thống đốc NHNN và các văn bản liên quan.

III. YÊU CẦU CHUNG VÀ CÁC BIỆN PHÁP CHỦ YẾU DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM

1. Các yêu cầu chung triển khai khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm:

1.1. Xác định nguyên nhân và chủ động tích cực thực hiện các biện pháp khắc phục;

1.2. Thực hiện đầy đủ các quy định của pháp luật và yêu cầu của NHNN;

1.3. Thực hiện các biện pháp khắc phục tại mục 2 Phần III được xác định cụ thể tại theo từng trường hợp được can thiệp sớm tại Phần IV Phương án này.

2. Các biện pháp chủ yếu triển khai nhằm khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm:

- 2.1. Tăng vốn điều lệ và thời gian thực hiện; lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần, phần vốn góp của cổ đông quy định tại điểm b khoản 1 Điều 159 của Luật này;
- 2.2. 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;
- 2.3. Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh;
- 2.4. Nâng cao năng lực quản trị, điều hành;
- 2.5. 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;
- 2.6. Biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản.

IV. CÁC PHƯƠNG ÁN TRIỂN KHAI CHO TỪNG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM (QUY ĐỊNH TẠI KHOẢN 1 ĐIỀU 156 LUẬT CÁC TCTD)

1. Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp số lỗ lũy kế của ABBANK lớn hơn 15% giá trị của Vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong BCTC 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 các TCTD

- 1.1 Biện pháp nâng cao kết quả hoạt động kinh doanh (E)
- 1.2 Biện pháp nâng cao tỷ lệ an toàn vốn
- 1.3 Biện pháp cắt giảm chi phí hoạt động, chi phí quản lý, thù lao, lương, thưởng
- 1.4 Biện pháp tận thu các nguồn tài chính có thể để bù đắp lỗ
- 1.5 Các biện pháp khác

2. Phương án khắc phục trong trường hợp xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN

- 2.1 Biện pháp cải thiện nhóm chỉ tiêu Vốn (C)
- 2.2 Biện pháp cải thiện nhóm chỉ tiêu Chất lượng tài sản (A)

- 2.3 Biện pháp cải thiện nhóm chỉ tiêu Quản trị điều hành (M)
- 2.4 Biện pháp cải thiện nhóm chỉ tiêu Kết quả hoạt động kinh doanh (E)
- 2.5 Biện pháp cải thiện nhóm chỉ tiêu Khả năng thanh toán (L)
- 2.6 Biện pháp cải thiện nhóm chỉ tiêu Mức độ nhạy cảm với rủi ro thị trường (S)
- 2.7 Các biện pháp khác

3. *Phương án khắc phục trong trường hợp vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 138 Luật các TCTD trong thời gian 30 ngày liên tục*

- 3.1 Biện pháp cải thiện dòng tiền vào
- 3.2 Biện pháp cải thiện dòng tiền ra
- 3.3 Các biện pháp khác

4. *Phương án khắc phục trong trường hợp vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu quy định tại điểm a khoản 1 Điều 138 Luật các TCTD trong thời gian 06 tháng liên tục*

- 4.1 Biện pháp quản lý, phát triển vốn tự có
- 4.2 Biện pháp quản lý và nâng cao chất lượng danh mục Tài sản Có
- 4.3 Xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm
- 4.4 Các biện pháp khác

5. *Phương án khắc phục trong trường hợp bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN*

- 5.1 Biện pháp truyền thông trấn an tâm lý, giảm thiểu hiệu ứng tiêu cực lan truyền
- 5.2 Biện pháp xử lý sớm nguồn thanh khoản theo hướng chuyển đổi tài sản dài hạn sang tài sản lỏng, tài sản lỏng sang tiền
- 5.3 Xin hỗ trợ của NHNN và các TCTD khác
- 5.4 Các biện pháp khác