

Số: 24 /NQ - ĐHĐCĐ

Rạch Giá, ngày 26 tháng 4 năm 2018

**NGHI QUYẾT
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Kiên Long ngày 26/4/2018,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2017, nhiệm kỳ 2013 – 2017 và định hướng hoạt động năm 2018 (Tài liệu đính kèm).
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 (Tài liệu đính kèm), với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2016	Kế hoạch năm 2017	Thực hiện năm 2017	Tăng/giảm (+/-) thực hiện năm 2017 so với thực hiện năm 2016		Tỷ lệ HTKH năm 2017 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.000	3.000	3.000	-	-	100,00
2. Tổng tài sản hợp nhất	30.451	36.500	37.327	6.876	22,58	102,27
3. Tổng nguồn vốn huy động hợp nhất	26.367	32.500	33.152	6.785	25,73	102,01
4. Dư nợ cấp tín dụng	19.766	24.700	24.686	4.920	24,89	99,94
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,06	< 2,50	0,84	-	-	-
6. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	151,63	250	252,19	100,56	66,32	100,88



Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2016	Kế hoạch năm 2017	Thực hiện năm 2017	Tăng/giảm (+/-) thực hiện năm 2017 so với thực hiện năm 2016		Tỷ lệ HTKH năm 2017 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
7. Cổ tức dự kiến (%)	-	8,00	5,00	-	-	62,50
8. Mạng lưới chi nhánh và phòng giao dịch	117	117	117	-	-	100,00

Điều 3. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2017, nhiệm kỳ 2013 – 2017 và kế hoạch hoạt động năm 2018 (Tài liệu đính kèm).

Điều 4. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2017 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán KPMG Việt Nam.

Điều 5. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017:

Đvt: Đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2017	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế	252.194.345.542	
2	Thuế Thu nhập doanh nghiệp	50.500.754.009	
3	Lợi nhuận sau thuế	201.693.591.533	(1) - (2)
4	Trích lập các quỹ	63.593.591.533	(a)+(b)+(c)
a	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10.084.679.577	(3) × 5%
b	Quỹ dự phòng tài chính	20.169.359.153	(3) × 10%
c	Quỹ khác	33.339.552.803	(3) × 16,53%
5	Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ	138.100.000.000	(3) - (4)
6	Lợi nhuận còn lại của các năm trước	98.860.000.000	(a) + (b)
a	Lợi nhuận còn lại của năm 2016	88.860.000.000	
b	Lợi nhuận còn lại của năm 2015	10.000.000.000	
7	Vốn điều lệ (trừ cổ phiếu quỹ)	2.962.000.000.000	
8	Chia cổ tức	148.100.000.000	(7) × (9)
9	Tỷ lệ chia cổ tức (%)	5,00	
10	Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức	88.860.000.000	(5) + (6) - (8)

- Hình thức chia cổ tức năm 2017: Bằng cổ phiếu.

– Cách thức thực hiện: Theo nội dung chi tiết của Tờ trình Phương án tăng vốn điều lệ năm 2018.

– Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn thời điểm phát hành cụ thể và thực hiện các thủ tục cần thiết liên quan. Việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2017 sẽ được thông báo cụ thể đến cổ đông sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận.

Điều 6. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2018 (Tài liệu đính kèm), với các chỉ tiêu chủ yếu:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2017	Kế hoạch năm 2018	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2018 so với thực hiện năm 2017	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Vốn điều lệ	3.000	3.236	236	7,89
2. Tổng tài sản hợp nhất	37.327	44.000	6.673	17,88
3. Tổng nguồn vốn huy động hợp nhất	33.152	39.500	6.348	19,15
4. Dư nợ cấp tín dụng ^(*)	24.686	30.206	5.520	22,36
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	0,84	< 2,50	-	-
6. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	252,19	405	152,81	60,59
7. Cổ tức (%)	5,00	8,00	-	60,00
8. Mạng lưới chi nhánh và phòng giao dịch	117	134	17	14,53

^(*) Mục tiêu tăng trưởng tín dụng: 22,36% thực hiện khi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận.

Điều 7. 1. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2018 từ 3.000.000.000.000 đồng (Ba ngàn tỷ đồng) lên 3.236.960.000.000 đồng (Ba ngàn hai trăm ba mươi sáu tỷ chín trăm sáu mươi triệu đồng) (Tài liệu đính kèm), chi tiết như sau:

a. Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: 3.000.000.000.000 đồng, tương đương 300.000.000 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần. Trong đó, số lượng cổ phiếu quỹ: 38.000.000.000 đồng, tương đương 3.800.000 cổ phần.

b. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm 8%: 236.960.000.000 đồng, tương đương 23.696.000 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

c. Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ năm 2018: 3.236.960.000.000 đồng, tương đương 323.696.000 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

d. Phương án phát hành cổ phiếu:

- Tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại cổ phần Kiên Long.
- Mã chứng khoán: KLB.
- Loại cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 296.200.000 cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 23.696.000 cổ phiếu.
- Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 236.960.000.000 đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 3.236.960.000.000 đồng.
- Thời điểm phát hành dự kiến: Quý III năm 2018.
- Hình thức tăng vốn:

❖ **Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2017 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 5%: 148.100.000.000 đồng.**

✓ Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền (Cổ phiếu quỹ không được thực hiện quyền nhận cổ tức).

✓ Nguồn thực hiện: Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ theo quy định của NHNN và pháp luật.

✓ Tỷ lệ thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu: Tỷ lệ 100 : 5, tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận thêm 5 cổ phiếu mới.

✓ Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh: Cổ phiếu phát hành trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn (nếu có) sẽ bị hủy.

✓ Quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng.

✓ Cổ phiếu phát hành để trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng.

❖ **Phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần cho cổ đông hiện hữu từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ với tỷ lệ 3%: 88.860.000.000 đồng.**

✓ Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền (Cổ phiếu quỹ không được thực hiện quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm).

✓ Nguồn thực hiện: Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ tích lũy theo Báo cáo tài chính riêng năm 2017 đã được kiểm toán của Ngân hàng mẹ.

✓ Tỷ lệ thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu: Tỷ lệ 100 : 3, tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận thêm 3 cổ phiếu mới.

✓ Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh: Cổ phiếu phát hành tăng vốn cổ phần từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm

tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn (nếu có) sẽ bị hủy.

✓ Quyền nhận cổ phiếu phát hành tăng vốn từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép chuyển nhượng.

✓ Cổ phiếu phát hành tăng vốn từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không bị hạn chế chuyển nhượng.

e. Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm:

Toàn bộ số tiền thu được từ việc phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2018 là 236.960.000.000 đồng (Hai trăm ba mươi sáu tỷ chín trăm sáu mươi triệu đồng). Vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2018 được dự kiến sử dụng như sau:

- Đầu tư vào tài sản cố định, mở rộng mạng lưới hoạt động: Dự kiến 95.000.000.000 đồng.

- Bổ sung nguồn vốn đầu tư kinh doanh sinh lời: Dự kiến 141.960.000.000 đồng.

Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị chủ động điều chỉnh, phân bổ nguồn vốn cho các hoạt động trên tùy thuộc vào tình hình thực tế và các cơ hội của thị trường đảm bảo phù hợp với kế hoạch phát triển chung của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

2. Thông qua việc đăng ký lưu ký chứng khoán và đăng ký giao dịch bổ sung toàn bộ cổ phiếu phát hành thêm tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và Hệ thống giao dịch cho chứng khoán chưa niêm yết do Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) tổ chức.

3. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các công việc sau đây:

a. Xem xét, quyết định Phương án phát hành, thời điểm phát hành cổ phiếu phù hợp với thực tế và hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

b. Thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và giải trình (nếu có).

c. Quyết định việc sửa đổi, bổ sung hồ sơ đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung theo hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

d. Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn.

e. Bổ sung hoặc sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ, phương án phát hành theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam hoặc cho mục đích tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan (nếu có).

f. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền và triển khai phân phối cổ phiếu.

g. Tiến hành các thủ tục cần thiết để đăng ký lưu ký toàn bộ số cổ phiếu sau khi phát hành.

h. Các công việc có liên quan để hoàn tất các nội dung liên quan đến việc phát hành cổ phiếu.

i. Sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ của Ngân hàng TMCP Kiên Long sau khi hoàn tất đợt phát hành theo kết quả thực tế của đợt phát hành.

j. Thực hiện các thủ tục đăng ký điều chỉnh giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp sau khi hoàn tất đợt phát hành.

Điều 8. Thông qua việc chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2017 và đề xuất thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018, chi tiết như sau:

a. Chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2017:

– Thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2017 (từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2017) đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 phê duyệt: 9.600.000.000 đồng, tương đương 800.000.000 đồng/tháng.

– Thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát thực chi năm 2017: 9.277.513.988 đồng, tương đương 773.126.166 đồng/tháng.

– Thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2017 còn lại không chi: 322.486.012 đồng.

b. Đề xuất thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018:

– Đề xuất thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018, bao gồm:

Thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018 (từ tháng 01 năm 2018 đến tháng 12 năm 2018): 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.

– Đề xuất thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018:

Căn cứ vào kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2018 được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 thông qua, nếu vượt kế hoạch lợi nhuận thì mức thưởng cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là 3% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế - Lợi nhuận trước thuế kế hoạch).

– Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị:

Thực hiện việc chi trả thù lao, thưởng (nếu có) cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm 2018.

Điều 9. Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định chọn một trong ba Công ty kiểm toán được Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận để soát xét báo cáo tài chính bán niên (06 tháng), kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2018 của Ngân hàng TMCP Kiên Long và Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long, như sau:

– Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

– Công ty TNHH DELOITTE Việt Nam.

– Công ty TNHH ERNST & YOUNG Việt Nam.



Điều 10. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long, như sau:

– Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long (Đính kèm Bản thuyết minh nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long và Bản Điều lệ đã sửa đổi, bổ sung).

– Ủy quyền cho Hội đồng quản trị hoàn thiện các nội dung của Điều lệ, gửi báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; tiếp thu, cập nhật, hoàn thiện các nội dung theo góp ý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

– Ủy quyền cho Hội đồng quản trị gửi báo cáo Điều lệ đã hoàn chỉnh cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật.

Điều 11. Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông, bao gồm các nội dung ủy quyền, như sau:

– Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành Ngân hàng TMCP Kiên Long.

– Căn cứ tình hình hoạt động thực tế và nếu được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép, ủy quyền cho Hội đồng quản trị được điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2018 nhưng không thấp hơn các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 đã thông qua.

– Thời gian ủy quyền: Từ ngày họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 thông qua đến ngày tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

Điều 12. Thông qua cơ cấu và danh sách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Kiên Long nhiệm kỳ 2018 – 2022, như sau:

- Hội đồng quản trị là 08 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập, 05 thành viên không phải là người điều hành và tối đa 02 thành viên là người điều hành. (Tài liệu đính kèm).

- Ban kiểm soát là 03 thành viên, trong đó có 01 thành viên không chuyên trách (Tài liệu đính kèm).

Điều 13. Thông qua kết quả trúng cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Kiên Long nhiệm kỳ 2018 – 2022, gồm:

+ Hội đồng quản trị:

TT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Lê Khắc Gia Bảo	Thành viên HĐQT
2.	Ông Mai Hữu Tín	Thành viên HĐQT
3.	Ông Phạm Trần Duy Huyền	Thành viên HĐQT
4.	Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên HĐQT

TT	Họ và tên	Chức danh
5.	Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên HĐQT
6.	Ông Trần Văn Trọng	Thành viên HĐQT độc lập
7.	Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên HĐQT
8.	Ông Lê Trung Việt	Thành viên HĐQT

+ Ban kiểm soát:

TT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Nguyễn Cao Cường	Thành viên BKS chuyên trách
2.	Ông Nguyễn Thanh Minh	Thành viên BKS không chuyên trách
3.	Ông Đặng Minh Quân	Thành viên BKS chuyên trách

Điều 14. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên năm 2018 biểu quyết thông qua và có hiệu lực kể từ ngày 26/4/2018. Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

Điều 15. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, các đơn vị trực thuộc Ngân hàng TMCP Kiên Long và các đơn vị liên quan có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- NHNNVN, CN tỉnh KG (để báo cáo);
- UBCKNN (để báo cáo);
- Sở Giao dịch CK Hà Nội (để báo cáo);
- Các thành viên HĐQT, BKS;
- Tổng Giám đốc; BĐH;
- Toàn thể các đơn vị, CB, NV;
- Lưu VP. HĐQT.



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

Võ Quốc Thắng