

Rach Giá, ngày 26 tháng 4 năm 2018

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2017, NHIỆM KỲ 2013 – 2017
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2018**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Năm 2017 được xem là năm thành công của nền kinh tế Việt Nam, tăng trưởng kinh tế đạt chỉ số ấn tượng ở mức 6,81%. Hoạt động ngành ngân hàng đóng góp đáng kể vào tăng trưởng kinh tế của đất nước. Theo đó, tín dụng toàn ngành tăng 18,17% so với cùng kỳ năm 2016.

Năm 2017 cũng là năm kết thúc nhiệm kỳ Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) giai đoạn 2013 – 2017. Trong quá trình 5 năm hoạt động, Kienlongbank đã tăng trưởng ổn định, lợi nhuận hợp lý, các chỉ số kinh doanh đều đạt ở mức an toàn.

Hội đồng quản trị Kienlongbank báo cáo với Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động Hội đồng quản trị năm 2017 và nhiệm kỳ giai đoạn 2013 – 2017, đồng thời xây dựng định hướng hoạt động Kienlongbank năm 2018.

I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KIENLONGBANK NĂM 2017 VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG 5 NĂM, GIAI ĐOẠN 2013 – 2017

1. Kết quả hoạt động Kienlongbank năm 2017

Tính đến 31/12/2017, các chỉ số kinh doanh của Kienlongbank đều tăng trưởng so với năm 2016:

- Vốn điều lệ: 3.000 tỷ đồng;
- Tổng tài sản Kienlongbank đạt 37.327 tỷ đồng, tăng 22,58%;
- Mạng lưới hoạt động có 117 chi nhánh, phòng giao dịch, trong đó nhiều đơn vị đã được xây dựng mới, cải tạo trụ sở hoạt động;
- Tổng huy động vốn đạt 33.152 tỷ đồng, tăng 25,73%;
- Dự nợ tín dụng đạt 24.686 tỷ đồng, tăng 24,89% (hạn mức tăng trưởng theo Ngân hàng Nhà nước cho phép: 25%).
- Tỷ lệ nợ xấu giảm còn ở mức 0,84%, giảm 0,22%;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 252,19 tỷ đồng, đạt 100,88% kế hoạch năm 2017;
- Kienlongbank chính thức giao dịch sàn Upcom từ ngày 29/6/2017.

2. Kết quả hoạt động Kienlongbank giai đoạn 2013 – 2017

Trong 5 năm hoạt động, các chỉ số kinh doanh trọng yếu của Kienlongbank đều tăng trưởng ổn định, nợ xấu được kiểm soát chặt chẽ và tỉ lệ nợ xấu giảm dần từng năm ... Cụ thể:

- Tổng tài sản: Gấp 2 lần so với năm 2012, tăng từ 18.581 tỷ đồng lên 37.327 tỷ đồng (tăng 18.746 tỷ đồng).
- Tổng huy động vốn: Gấp gần 2,25 lần so với năm 2012, tăng từ 14.751 tỷ đồng lên 33.152 tỷ đồng (tăng 18.401 tỷ đồng).
- Dư nợ cấp tín dụng: Gấp hơn 2,5 lần so với năm 2012, tăng từ 9.683 tỷ đồng lên 24.686 tỷ đồng (tăng 15.003 tỷ đồng).
- Tỷ lệ nợ xấu: Giảm 2,09% so với năm 2012, giảm từ 2,93% xuống còn 0,84%.
- Nhân sự: Gấp 1,5 lần so với năm 2012, tăng từ 2.776 nhân sự lên 4.113 nhân sự (tăng 1.337 nhân sự).
- Mạng lưới: Tăng 22 đơn vị (tăng 23,16% so với năm 2012), tăng từ 95 đơn vị lên 117 đơn vị kinh doanh.

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2012	Thực hiện năm 2013	Thực hiện năm 2014	Thực hiện năm 2015	Thực hiện năm 2016	Thực hiện năm 2017	Tăng/giảm năm 2017 so với năm 2012		Tốc độ tăng trưởng (%) bình quân hàng năm giai đoạn 2012-2017
							Số dư	Số lần	
1. Tổng tài sản	18.581	21.372	23.104	25.322	30.451	37.327	18.746	2,01	14,97
2. Tổng huy động vốn	14.751	17.510	19.353	21.253	26.367	33.152	18.401	2,25	17,58
3. Dư nợ cấp tín dụng	9.683	12.129	13.526	16.218	19.766	24.686	15.003	2,55	20,58
4. Tỷ lệ nợ xấu (%)	2,93	2,47	1,95	1,13	1,06	0,84	(2,09)		
5. Nhân sự	2.776	3.088	3.375	3.584	3.808	4.113	1.337	1,48	8,18
6. Mạng lưới hoạt động	95	95	96	103	117	117	22	1,23	4,25

Đánh giá việc thực hiện tầm nhìn chiến lược giai đoạn 2013 – 2017 định hướng đưa Kienlongbank trở thành 1 trong 15 ngân hàng bán lẻ hàng đầu và với phương châm “*Hoạt động an toàn, bền vững và lợi nhuận hợp lý; mở rộng thị phần qua việc đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, hướng tới phát triển dịch vụ ngân hàng điện tử*” thì cơ bản Kienlongbank đã thực hiện đảm bảo tuân thủ theo phương châm hoạt động, và đạt kết quả khả quan. Tính đến cuối nhiệm kỳ, năm 2017, Kienlongbank đã đảm bảo:

- Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động thực hiện theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước: Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) năm 2017 đạt 15,78%, giới hạn cấp tín dụng: 11,66%, giới hạn góp vốn, mua cổ phần: 33,50%, ...

- Xây dựng, phát triển hệ thống ngân hàng điện tử đa dạng các sản phẩm dịch vụ như: SMS banking, internet banking, mobile banking, phát triển các sản phẩm thẻ ATM, thẻ VISA, liên kết với tổ chức JCB hướng đến phát triển thẻ JCB,...

- Hệ thống mạng lưới giao dịch tăng trưởng, quy mô hoạt động tăng, số lượng khách hàng tăng đều hàng năm.

- Tỷ lệ nợ xấu giảm đáng kể, chỉ còn 0,84%.

- Cổ phiếu Ngân hàng đã giao dịch ở sàn giao dịch Upcom.

II. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG:

1. Hội đồng quản trị Kienlongbank nhiệm kỳ 2013 – 2017 hiện tại có sáu (06) thành viên, trong đó có một (01) thành viên độc lập. Để thực hiện hiệu quả công tác quản trị, định hướng và giám sát việc thực hiện chiến lược, Hội đồng quản trị đã thành lập 04 ủy ban và 03 Hội đồng trực thuộc, gồm: Ủy ban Thường trực Hội đồng quản trị, Ủy ban Tín dụng, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng Đầu tư, Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Thi đua – Khen thưởng. Hội đồng quản trị và các ủy ban, hội đồng hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động, tuân thủ đúng quy định của Ngân hàng nhà nước, pháp luật liên quan.

Tính từ đầu nhiệm kỳ đến nay, số lượng và thành viên Hội đồng quản trị có những biến động như sau:

- Ngày 25/4/2013: Tổng số thành viên HĐQT là 05 thành viên.

- Ngày 15/4/2014: + Miễn nhiệm 01 thành viên HĐQT

- + Bổ sung 02 thành viên HĐQT.

- + Tổng số thành viên HĐQT là 06 thành viên.

TT	Họ và tên	Chức vụ trong HĐQT (tính đến ngày 31/12/2017)	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1.	Ông Võ Quốc Thắng	Chủ tịch	25/4/2013	
2.	Ông Mai Hữu Tín	Phó Chủ tịch – Thành viên độc lập	25/4/2013	
3.	Ông Phạm Trần Duy Huyền	Thành viên	25/4/2013	
4.	Ông Trần Phát Minh	Thành viên	25/4/2013	15/4/2014
5.	Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên	25/4/2013	
6.	Ông Võ Văn Châu	Thành viên	15/4/2014	
7.	Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên	15/4/2014	

2. Trong năm 2017, Hội đồng quản trị đã tiến hành 90 phiên họp (bao gồm họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản) nhằm triển khai các kế hoạch thực hiện

chiến lược mà Đại hội đồng cổ đông đã giao, định hướng chủ trương, thực hiện chức năng giám sát, theo dõi hoạt động điều hành Ngân hàng. Đồng thời, Hội đồng quản trị, Ủy ban Thường trực Hội đồng quản trị cũng đã họp định kỳ hàng quý, hoặc đột xuất với tập thể Ban điều hành để kịp thời hỗ trợ, định hướng giải quyết các vấn đề khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình thực hiện kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng.

- Các nội dung trọng tâm mà Hội đồng quản trị, các Ủy ban và Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị đã họp và thực hiện gồm:

a. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2017, các báo cáo, tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017.

b. Quyết định chọn đơn vị kiểm toán độc lập KPMG để thực hiện kiểm toán Ngân hàng và công ty con cho năm tài chính 2017.

c. Giám sát tình hình, kết quả hoạt động kinh doanh hàng tháng, quý, bán niên và năm 2017.

d. Phê duyệt các đề xuất về mua/bán tài sản, đầu tư đối với các dự án thuộc thẩm quyền HĐQT.

đ. Phê duyệt các Quyết định ban hành, sửa đổi bổ sung các Quy chế, Quy định, văn bản quy định nội bộ của Ngân hàng

e. Thành lập và trực tiếp chỉ đạo thực hiện Dự án đăng ký chứng khoán tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom. Đến ngày 29/6/2017, cổ phiếu Kienlongbank đã chính thức giao dịch phiên đầu tiên trên sàn giao dịch Upcom với mã chứng khoán là KLB.

g. Phê duyệt chủ trương miễn/giảm lãi vay; ban hành các gói hỗ trợ tín dụng, gói vay ưu đãi lãi suất hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn do thiên tai, dịch bệnh; kịp thời ban hành mới, sửa đổi bổ sung các chính sách tín dụng phù hợp tình hình mới, thu hút khách hàng mới và giữ chân khách hàng hiện tại;

h. Kiên trì chỉ đạo tập trung giải quyết nợ xấu, tăng cường trích lập dự phòng tích lũy nguồn lực xử lý rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật liên quan.

i. Thường xuyên chỉ đạo, giám sát việc thực hiện tái cơ cấu hoạt động Ngân hàng theo Đề án tái cơ cấu Ngân hàng giai đoạn 2016 – 2020; thực hiện nghiêm túc và đầy đủ các báo cáo theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về công tác quản trị ngân hàng, ủy quyền/giao nhiệm vụ giữa các cấp trong thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng.

k. Xây dựng mới, cải tạo các trụ sở hoạt động 117 đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống hoạt động ổn định. Đối với 14 chi nhánh, phòng giao dịch có quyết định thành lập mới trong năm 2016 thì đến năm 2017 tất cả đều hoạt động ổn định, một số đơn vị hoạt động tốt, có lợi nhuận tính đến cuối năm 2017.

l. Chỉ đạo xây dựng, củng cố hệ thống hạ tầng công nghệ thông tin, hệ thống quản trị rủi ro, tăng cường hiện đại hóa công nghệ thông tin ngân hàng, đảm bảo an toàn bảo mật trong hoạt động; chỉ đạo đẩy mạnh và nâng cao chất lượng ngân hàng điện tử, giao dịch sản phẩm thẻ.

m. Chỉ đạo công tác kiện toàn bộ máy, định biên nhân sự; xây dựng, điều chỉnh quy chế tiền lương, hệ thống thang bảng lương, các chính sách tiền thưởng, thu nhập theo hiệu quả kinh doanh, gắn lợi ích của người lao động phù hợp với hiệu quả kinh doanh; chỉ đạo nâng cao chất lượng nguồn nhân lực thông qua công tác đào tạo, bồi dưỡng cán bộ, nhân viên, công tác viên.

n. Thông qua hệ thống kiểm soát nội bộ (trực thuộc Ban Tổng Giám đốc) và kiểm toán nội bộ (trực thuộc Ban kiểm soát) đã xây dựng mạng lưới theo dõi, giám sát và kiểm soát, quản trị rủi ro phù hợp với hoạt động của Ngân hàng và tuân thủ quy định pháp luật.

o. Thực hiện vai trò trách nhiệm của Ngân hàng với xã hội theo đúng phương châm hoạt động “Sẵn lòng chia sẻ” thông qua các hoạt động hỗ trợ xây nhà đại đoàn kết, xây dựng cầu nông thôn, thăm và tặng quà gia đình người dân, khách hàng, nhân viên có hoàn cảnh khó khăn, bị thiên tai, bão lũ tại các địa phương...

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2018

1. Căn cứ kết quả hoạt động năm 2017 của Kienlongbank, trên cơ sở nguồn lực của Ngân hàng, cơ hội, thách thức của nền kinh tế trong nước và ảnh hưởng của kinh tế thế giới trong thời gian tới, HĐQT xác định phương hướng hoạt động năm 2018 *là tiếp tục định hướng cơ cấu lại Kienlongbank giai đoạn 2016 – 2020 theo phương án đã trình Ngân hàng Nhà nước, tập trung thực hiện các nội dung theo lộ trình trong năm 2018*, cụ thể như sau:

- Về kinh doanh: Tập trung mô hình kinh doanh đa dịch vụ; phát triển đa dạng sản phẩm, dịch vụ ngân hàng; thúc đẩy kinh doanh sản phẩm thẻ; nâng cấp và mở rộng dịch vụ ngân hàng điện tử, đẩy mạnh tăng tỷ trọng thu nhập dịch vụ.

- Về khách hàng: Tiếp tục xác định phân khúc khách hàng trọng tâm của ngân hàng là khách hàng cá nhân, doanh nghiệp vừa và nhỏ, địa bàn nông nghiệp, nông thôn.

- Về phát triển thương hiệu: Tiếp tục mở rộng mạng lưới hoạt động, phát triển thêm 17 chi nhánh, phòng giao dịch; nâng cấp trang thông tin điện tử; chuẩn hóa nhận diện thương hiệu; duy trì công tác xã hội, giúp đỡ người có hoàn cảnh khó khăn.

- Về nhân sự: Chuẩn hóa đội ngũ quản lý, xây dựng đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp, năng động, hiện đại phù hợp yêu cầu công việc; đào tạo đội ngũ kế thừa cho các vị trí quản lý cấp cao, cấp trung; sắp xếp, bố trí nhân sự phù hợp năng lực, chuyên môn và mang lại hiệu quả cho Ngân hàng; tiếp tục đổi mới phương pháp đánh giá thực hiện công việc (KPIs) gắn lợi ích của người lao động với hiệu quả kinh doanh; đổi mới các chính sách thu nhập, chính sách thưởng kích thích năng suất làm việc, thu hút nhân tài.

- Về quản trị rủi ro: Hoàn thiện và nâng cấp hệ thống quản trị rủi ro phù hợp với các nguyên tắc, chuẩn mực của Ủy ban Basel và lộ trình triển khai Basel 2; hoàn thiện bộ phận quản lý, xử lý và thu hồi nợ; đầu tư phát triển hạ tầng công nghệ, hạ tầng dịch vụ thanh toán ngân hàng hiện đại; đảm bảo hệ thống công nghệ thông tin được vận hành ổn định, xuyên suốt, an ninh, bảo mật, hiện đại, giảm chi phí giao dịch, tăng cường hệ thống quản trị rủi ro.

- Về tài chính: Nâng cao năng lực tài chính và chất lượng tín dụng; tăng quy mô và cải thiện chất lượng vốn tự có; tập trung tăng trưởng vốn huy động thị trường 1; tăng

trường tín dụng an toàn, hiệu quả, phù hợp quy mô, cơ cấu nguồn vốn và năng lực quản trị rủi ro.

- Về giải quyết nợ xấu: Triển khai các chính sách hỗ trợ khách hàng gặp thiên tai, lũ lụt và tạm thời gặp khó khăn nhằm phục hồi sản xuất kinh doanh để tiếp tục phát triển, đồng hành cùng Ngân hàng. Trích lập đầy đủ các khoản dự phòng rủi ro theo quy định. Tập trung thu hồi các khoản nợ tiềm ẩn rủi ro.

2. Hội đồng quản trị đã thống nhất với Ban Điều hành dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2018 với những chỉ tiêu trọng yếu cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông trong Báo cáo và kế hoạch kinh doanh năm 2018 của Ban Điều hành.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017, giai đoạn 2013 – 2017 và định hướng hoạt động của hội đồng quản trị Kienlongbank năm 2018. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

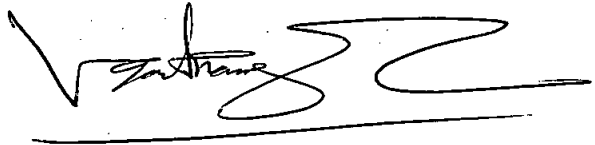
Kính chúc Quý vị cổ đông sức khỏe và thành công!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Võ Quốc Thắng