

Rạch Giá, ngày 12 tháng 4 năm 2019

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2018

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Kết thúc năm 2018, kinh tế Việt Nam tăng trưởng ấn tượng đạt 7,08%, cao nhất trong vòng 10 năm trở lại. Mặt bằng lãi suất, tỷ giá ổn định, tăng trưởng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ dưới 16%.

Hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Kienlongbank (Kienlongbank) đã đạt được những kết quả ổn định, góp phần tích cực vào kết quả chung của toàn ngành ngân hàng. Hội đồng quản trị Kienlongbank báo cáo với Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018, đồng thời xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông về định hướng chiến lược hoạt động Kienlongbank năm 2019.

I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KIENLONGBANK NĂM 2018

Kienlongbank là tổ chức tín dụng thuộc khối các Ngân hàng thương mại cổ phần trong nước đã đóng góp tích cực vào kết quả chung của toàn ngành. Điểm nổi bật trong hoạt động kinh doanh năm 2018 là Kienlongbank tích cực thực hiện Phương án cơ cấu lại Ngân hàng giai đoạn 2016 – 2020, đẩy mạnh công tác thu hồi nợ, nâng cao chất lượng công tác tín dụng, tỉ lệ nợ xấu kiểm soát ở mức 0,94%, hoàn thành tăng vốn điều lệ Kienlongbank lên 3.237 tỷ đồng, liên kết với Tổ chức Thẻ quốc tế JCB (Nhật Bản) phát hành thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank JCB, ký kết thỏa thuận hợp tác với Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG tư vấn triển khai chiến lược quản trị rủi ro, cung cấp hệ thống kiểm soát nội bộ phù hợp với các quy định pháp luật và chiến lược kinh doanh của Kienlongbank.

Tính đến 31/12/2018, các chỉ số kinh doanh của Kienlongbank đều tăng trưởng tốt so với năm 2017:

- Vốn điều lệ: 3.236.957.960.000 đồng.
- Tổng tài sản đạt 42.310 tỷ đồng, tăng 13,35%.
- Mạng lưới hoạt động tăng thêm 17 chi nhánh, phòng giao dịch, nâng tổng số điểm giao dịch Kienlongbank trên toàn quốc là 134 đơn vị.
- Tổng huy động vốn đạt 37.499 tỷ đồng, tăng 13,11%.
- Dư nợ tín dụng đạt 29.472 tỷ đồng, tăng 19,39%.
- Tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp 0,94%.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 290,08 tỷ đồng, đạt 71,62% kế hoạch.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

1. Năm 2018, Hội đồng quản trị Kienlongbank đã có một số thay đổi nhân sự chủ chốt như sau:

- Tính đến ngày 26/4/2018, Hội đồng quản trị Kienlongbank gồm 06 (sáu) thành viên:

TT	Họ và tên	Chức vụ trong HĐQT	Ngày bổ 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 Võ Văn Châu	Phó Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc	13/2/2018
4.	Ông Phạm Trần Duy Huyền	Thành viên	25/4/2013
5.	Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên	25/4/2013
6.	Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên	15/4/2014

- Ngày 24/02/2018, Hội đồng quản trị Kienlongbank miễn nhiệm chức danh Tổng Giám đốc và là người đại diện theo pháp luật đối với ông Võ Văn Châu và bổ nhiệm bà Trần Tuấn Anh – Phó Tổng Giám đốc giữ chức vụ Quyền Tổng Giám đốc Kienlongbank và là người đại diện theo pháp luật.

- Ngày 23/4/2018, Hội đồng quản trị Kienlongbank đã bổ nhiệm bà Trần Tuấn Anh giữ chức vụ Tổng Giám đốc và là người đại diện theo pháp luật.

- Ngày 26/4/2018, Đại hội đồng cổ đông đã họp phiên thường niên và bầu Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018 – 2022 gồm 08 (tám) thành viên, trong đó có 01 (một) thành viên độc lập, 02 (hai) thành viên kiêm nhiệm điều hành, cụ thể như sau:

TT	Họ và tên	Chức vụ trong HĐQT	Ngày bổ nhiệm
1.	Ông Lê Khắc Gia Bảo	Chủ tịch	26/4/2018
2.	Ông Mai Hữu Tín	Phó Chủ tịch	26/4/2018
3.	Ông Phạm Trần Duy Huyền	Phó Chủ tịch	26/4/2018
4.	Ông Trần Văn Trọng	Thành viên độc lập	26/4/2018
5.	Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên	26/4/2018
6.	Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên	26/4/2018
7.	Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên, kiêm Tổng Giám đốc	26/4/2018
8.	Ông Lê Trung Việt	Thành viên, kiêm Phó Tổng Giám đốc	26/4/2018

2. Hội đồng quản trị nhiệm kỳ mới đã thành lập các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc để tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị trong công tác quản trị Ngân hàng, gồm: Ủy ban Thường trực Hội đồng quản trị, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Tín dụng, Hội đồng Đầu tư, Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Thi đua – Khen thưởng. Các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc hoạt động theo Quy chế Tổ chức và hoạt động đã được Hội đồng quản trị ban hành.

3. Trong năm 2018, Hội đồng quản trị đã tiến hành 108 phiên họp (bao gồm họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản) nhằm triển khai thực hiện các kế hoạch chiến lược mà Đại hội đồng cổ đông đã giao. 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 thường xuyên làm việc định kỳ hàng quý, hoặc đột xuất với 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.

4. Hoạt động giám sát công tác điều hành của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành được thực hiện tuân thủ theo Điều lệ Kienlongbank và quy định của pháp luật hiện hành. Công tác giám sát được thực hiện qua các chính sách, chủ trương, bộ máy kiểm soát gồm Ban Kiểm soát, Phòng Kiểm toán nội bộ. Việc ủy quyền/giao nhiệm vụ giữa Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, Ban Điều hành trong thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Kienlongbank.

5. Một số nội dung trọng tâm mà Hội đồng quản trị, các Ủy ban và Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện trong năm:

a. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2018, các báo cáo, tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018.

b. Quyết định chọn đơn vị kiểm toán độc lập KPMG theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, để thực hiện kiểm toán Ngân hàng và công ty con cho năm tài chính 2018.

c. Giám sát tình hình, kết quả hoạt động kinh doanh hàng tháng, quý, bán niên và năm 2018.

d. Phê duyệt các đề xuất về đầu tư đối với các dự án thuộc thẩm quyền Hội đồng quản trị.

d. Phê duyệt các quyết định ban hành mới, quyết định sửa đổi bổ sung các Quy chế, Quy định, văn bản quy định nội bộ của Ngân hàng; quyết định thành lập các Chi nhánh, Phòng Giao dịch, sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc, Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở Ngân hàng.

e. Chỉ đạo triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại Kienlongbank giai đoạn 2016 – 2020; kịp thời báo cáo, xin ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Kiên Giang về các nội dung liên quan.

g. Chỉ đạo triển khai thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 đã thông qua và hoàn thành việc tăng vốn điều lệ vào tháng 9/2018.

h. 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.

i. 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.

k. Xây dựng mới, cải tạo các trụ sở hoạt động. Mở mới 17 Chi nhánh, Phòng Giao dịch; cải tạo, xây dựng mới 14 trụ sở Chi nhánh, Phòng giao dịch. Hoàn thành kế hoạch phát triển mạng lưới, nâng tổng số đơn vị kinh doanh trên toàn quốc lên 134 đơn vị.

l. Chỉ đạo nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, xây dựng và củng cố hệ thống kiểm soát nội bộ, thường xuyên theo dõi, giám sát, kiểm soát hoạt động Ngân hàng đảm bảo an toàn, hiệu quả, bảo mật và tuân thủ đúng quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước.

m. Chỉ đạo công tác kiện toàn, định biên nhân sự; phê duyệt điều chỉnh quy chế tiền lương, hệ thống thang bảng lương, các chính sách tiền thưởng; chỉ đạo nâng cao chất lượng nguồn nhân lực thông qua công tác đào tạo, bồi dưỡng cán bộ, nhân viên, cộng tác viên.

n. Tiếp tục chia sẻ trách nhiệm với xã hội thông qua các hoạt động hỗ trợ xây dựng cầu nông thôn, thăm và tặng quà gia đình có hoàn cảnh đặc biệt khó khăn, trao học bổng “Chia sẻ ước mơ” cho các học sinh nghèo, học giỏi, tài trợ các hoạt động văn hóa – thể thao,...

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2019

1. Căn cứ kết quả hoạt động năm 2018 của Kienlongbank, trên cơ sở đánh giá năng lực hiện tại của Ngân hàng, cơ hội, thách thức đối với nền kinh tế trong nước và ảnh hưởng của tình hình kinh tế chính trị thế giới trong năm 2019, Hội đồng quản trị định hướng hoạt động kinh doanh năm 2019 của Kienlongbank, như sau:

a. Về kinh doanh: Tiếp tục thực hiện lộ trình Phương án cơ cấu lại Kienlongbank giai đoạn 2016 – 2020 theo phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước. Tập trung đẩy mạnh các giải pháp thực hiện Ngân hàng số, đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt, tăng cường liên kết, phối hợp với các đối tác để phát triển sản phẩm, dịch vụ mới đáp ứng nhu cầu cho khách hàng; triển khai toàn hàng tập trung kinh doanh hiệu quả sản phẩm mới liên kết với Công ty TNHH Bảo hiểm AIA Việt Nam. Tăng tỷ trọng thu nhập phi tín dụng trong tổng thu nhập.

b. Về phân khúc khách hàng: Tập trung phát triển khách hàng mới, xây dựng chính sách sản phẩm, chính sách bán hàng cho khách hàng bán lẻ, doanh nghiệp vừa và nhỏ. Xây dựng các chương trình kích cầu, chương trình khuyến mãi chăm sóc khách hàng hiện hữu và chương trình thu hút khách hàng mới.

c. Về phát triển thương hiệu: Ổn định và nâng cao chất lượng hoạt động 134 Chi nhánh, Phòng giao dịch; ra mắt trang thông tin điện tử mới của Kienlongbank; thông qua hoạt động xã hội, phát triển thương hiệu Kienlongbank đến gần hơn với khách hàng, góp phần đưa Kienlongbank trở thành 1 trong 15 ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam.

d. 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; đổi mới các chính sách thu nhập, chính sách thưởng kích thích năng suất làm việc, thu hút nhân tài.

e. 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 II; ban

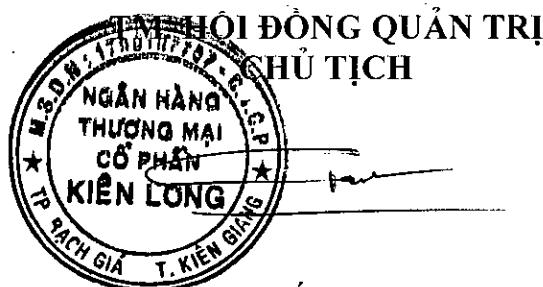
hành mới Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị nhằm phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014, Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (Luật Các TCTD 2010) và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều Luật Các TCTD (Luật Các TCTD 2017), các văn bản pháp luật khác và Điều lệ Kienlongbank; soát xét Quy chế hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc; tiếp tục phối hợp với đối tác Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG hoàn chỉnh hệ thống quản trị rủi ro của Ngân hàng.

g. Về tài chính: Tiếp tục nâng cao năng lực tài chính theo Phương án cơ cấu lại Kienlongbank giai đoạn 2016 – 2020; tập trung tăng trưởng vốn huy động thị trường 1; tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, phù hợp quy mô, cơ cấu nguồn vốn và năng lực quản trị rủi ro.

2. Hội đồng quản trị đã thống nhất với Ban Điều hành dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2019 gồm những chỉ tiêu trọng yếu cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông trong Báo cáo và kế hoạch kinh doanh Kienlongbank năm 2019 của Ban Điều hành.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018 và định hướng hoạt động Kienlongbank, công tác quản trị Ngân hàng năm 2019. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết định.

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



Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.