

**BÁO CÁO  
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2019**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông**

Kinh tế thế giới năm 2019 tăng trưởng thấp, có nhiều yếu tố không thuận lợi, căng thẳng thương mại giữa các nền kinh tế lớn gia tăng,... Tuy nhiên, với chính sách điều hành linh hoạt của Chính phủ, kinh tế Việt Nam năm 2019 đã đạt được nhiều kết quả tích cực, hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kinh tế - xã hội mà Quốc hội đã đề ra: GDP tăng 7,02%; chỉ số giá tiêu dùng bình quân tăng 2,79%; tổng kim ngạch xuất nhập khẩu đạt 517 tỷ USD.

Hoạt động của Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) trong năm 2019 tiếp tục phát triển ổn định và đạt được những kết quả khả quan, tất toán trước hạn 100% trái phiếu VAMC, các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động được duy trì đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Hội đồng quản trị Kienlongbank trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020, như sau:

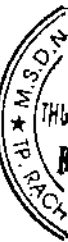
**I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KIENLONGBANK NĂM 2019**

Tính đến 31/12/2019, những kết quả chủ yếu Kienlongbank đạt được so với kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- Vốn điều lệ: 3.236.957.960.000 đồng, không thay đổi.
- Tổng tài sản đạt 51.102 tỷ đồng, tăng 20,78%, hoàn thành 102,20% kế hoạch.
- Mạng lưới hoạt động là 134 đơn vị, không thay đổi.
- Tổng huy động vốn đạt 46.402 tỷ đồng, tăng 23,74%, hoàn thành 102,66% kế hoạch.
- Dự nợ cấp tín dụng đạt 33.480 tỷ đồng, tăng 13,60%, đạt 98,76% kế hoạch và trong giới hạn tăng trưởng tín dụng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép là 14,46%.

- Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1,02%.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 85,92 tỷ đồng, đạt 28,08% kế hoạch. Nguyên nhân chủ yếu của lợi nhuận giảm so với năm 2018 và đạt kết quả thấp so với kế hoạch là do trong năm 2019 Kienlongbank hạch toán giảm các khoản lãi phải thu đã ghi nhận trong các năm trước theo Phương án xử lý nợ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt đối với các khoản cho vay của nhóm khách hàng có tài sản bảo đảm là cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank). Ảnh hưởng này chỉ mang tính chất tạm thời, sau khi xử lý xong tài sản bảo đảm, căn cứ nguồn tiền

*Handwritten signature*



thu được, Kienlongbank sẽ ghi nhận lại vào thu nhập trên Báo cáo tài chính trong năm 2020.

## II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

### 1. Tình hình nhân sự

Thành phần nhân sự Hội đồng quản trị hoạt động trong năm 2019 có sự thay đổi: Ông Bùi Thanh Hải - Thành viên Hội đồng quản trị Kienlongbank thôi nhiệm vụ vào ngày 12/4/2019.

Tính đến ngày 31/12/2019, Hội đồng quản trị Kienlongbank gồm 07 (bảy) 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.	Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên	26/4/2018
6.	Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên, kiêm Tổng Giám đốc	26/4/2018
7.	Ông Lê Trung Việt	Thành viên, kiêm Phó Tổng Giám đốc	26/4/2018

### 2. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị

Trong năm 2019, Hội đồng quản trị đã tiến hành 75 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 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.

### 3. Hoạt động của các Ủy ban – Hội đồng trực thuộc

Hội đồng quản trị hoạt động theo Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị được Đại hội đồng cổ đông thông qua, lần gần nhất là ngày 12/4/2018. Hội đồng quản trị 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, Hội đồng Tin dụng Ngân hàng, Hội đồng Đầu tư, Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Thi đua – Khen thưởng. Các

: *Nice*

*Boa*

1700  
NGÂN  
HÀNG  
KIÊN  
GIÁ

phẩm dịch vụ cả về số lượng lẫn chất lượng nhằm thúc đẩy sự phát triển của Ngân hàng, tăng cường tỷ trọng thu nhập phi tín dụng trong tổng thu nhập và giảm dần sự phụ thuộc vào thu nhập từ tín dụng.

*l.* Thường xuyên giám sát tình hình, kết quả hoạt động kinh doanh hàng tháng, quý, bán niên và năm 2019.

*m.* Thực hiện chia sẻ khó khăn với khách hàng gặp khó khăn tạm thời, có thời gian gắn bó lâu dài với Kienlongbank, cũng như triển khai nhiều chương trình đồng hành cùng khách hàng như: Tặng bồn chứa nước inox cho khách hàng khu vực miền Tây bị hạn hán; hỗ trợ người nông dân trồng dưa hấu, thanh long bị mất giá; người chăn nuôi heo, gia cầm bị dịch bệnh...

### III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020

1. Căn cứ kết quả hoạt động năm 2019 của Kienlongbank, trên cơ sở đánh giá năng lực hiện tại của Ngân hàng và những cơ hội, thách thức trong năm 2020, Hội đồng quản trị định hướng hoạt động năm 2020 của Kienlongbank, như sau:

*a.* Tập trung chỉ đạo, giám sát và phân đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2020 do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua.

- Tiếp tục nâng cao năng lực tài chính của Kienlongbank.

- Kiểm soát, nâng cao chất lượng tài sản, chất lượng tín dụng; tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, phù hợp quy mô, cơ cấu nguồn vốn và năng lực quản trị rủi ro.

- Từng bước chuyển đổi mô hình kinh doanh từ tập trung vào hoạt động tín dụng sang mô hình kinh doanh đa dịch vụ.

*b.* Tập trung nguồn lực thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ, mục tiêu đã đặt ra trong Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt.

*c.* Tiếp tục kiện toàn mô hình tổ chức, nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế rủi ro; tăng cường khả năng cạnh tranh để đáp ứng yêu cầu hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng.

*d.* Tăng cường công tác đào tạo chuyên môn nghiệp vụ cho nhân viên, kịp thời ban hành các chính sách nhân sự, chính sách đãi ngộ phù hợp với tình hình hoạt động nhằm gia tăng năng suất lao động, thu hút và giữ chân nhân viên có năng lực.

*đ.* Tiếp tục rà soát, bổ sung, hoàn thiện hệ thống văn bản hướng dẫn nghiệp vụ đầy đủ, linh hoạt để tạo điều kiện phát huy tính chủ động, sáng tạo cho các cấp lãnh đạo ở từng đơn vị trực thuộc cũng như toàn hệ thống.

*e.* Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin nhằm đáp ứng kịp thời nhu cầu ngày càng đa dạng, hiện đại trong hoạt động ngân hàng.

2. Hội đồng quản trị đã thống nhất với Ban Điều hành dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2020 gồm những chỉ tiêu trọng yếu cụ thể trình Đại hội đồng cổ đông trong Báo cáo và kế hoạch kinh doanh Kienlongbank năm 2020 của Ban Điều hành.

*Nee*

*BG*

37  
HÀM  
GIÁ

Ủy ban, Hội đồng trực thuộc hoạt động tuân thủ Quy chế Tổ chức và hoạt động đã được Hội đồng quản trị ban hành.

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 2019:

a. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2019, các báo cáo, tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

b. Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị phù hợp với nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2019 thông qua. Bên cạnh đó, Hội đồng quản trị cũng đã ban hành mới, sửa đổi bổ sung các văn bản quy định nội bộ, Quy chế Tổ chức và hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc, Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở Ngân hàng theo tình hình hoạt động thực tế.

c. Quyết định chọn đơn vị kiểm toán độc lập là Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C để thực hiện kiểm toán Ngân hàng và công ty con cho năm tài chính 2019 theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông năm 2019.

d. Chỉ đạo tích cực việc triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020; tiếp tục nâng cao năng lực quản trị, điều hành, năng lực tài chính và tính minh bạch trong hoạt động; 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.

đ. Chỉ đạo công tác kiện toàn, định biên nhân sự, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực thông qua công tác đào tạo, bồi dưỡng cán bộ, nhân viên, cộng tác viên.

e. 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

g. Chỉ đạo đánh giá thường xuyên tình hình hoạt động của các đơn vị, đầu tư cơ sở vật chất khang trang, đáp ứng nhu cầu giao dịch của khách hàng.

h. Chỉ đạo tăng cường đầu tư phát triển hệ thống công nghệ thông tin, giải pháp về an ninh, bảo mật hiện đại để giảm chi phí giao dịch, phòng ngừa rủi ro, nâng cao tính chuyên nghiệp trong cung ứng sản phẩm dịch vụ ngân hàng.

i. 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 Việt Nam. Trong năm 2019, Kienlongbank đã tất toán trước hạn toàn bộ trái phiếu VAMC theo chủ trương của Đại hội đồng cổ đông năm 2019.

k. Chỉ đạo tăng cường chuyển đổi mô hình kinh doanh từ tập trung vào hoạt động tín dụng sang mô hình kinh doanh đa dịch vụ, phát triển, hoàn thiện các sản

*Handwritten signature*

Trên đây là báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và định hướng hoạt động Kienlongbank, công tác quản trị Ngân hàng năm 2020. 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! *ber*

Nơi nhận:  
- Như trên;  
- Lưu VP. HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



The seal is circular with the text "NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIENLONG" in the center. Around the perimeter, it reads "M.S.D.N: 1700197787 - C.T.O.P" at the top and "TP. RACH GIA - T. KIEN GIANG" at the bottom. A signature is written across the seal.

**Lê Khắc Gia Bảo**

*(Small circular stamp on the right margin)*

*Handwritten mark at the bottom center*