

Số: 07/BC-BKS

Rạch Giá, ngày 27 tháng 3 năm 2020

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Kiên Long, Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2019,

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) và kết quả triển khai kế hoạch hoạt động năm 2019, Ban Kiểm soát Kienlongbank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung sau:

PHẦN I: HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2019

I. TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2019

Trước hết, Ban Kiểm soát nhất trí với Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 của Ban Điều hành đã trình tại Đại hội.

Về tình hình tài chính đã thể hiện đầy đủ, rõ ràng trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 của Kienlongbank và đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C thực hiện kiểm toán, được đính kèm trong Báo cáo thường niên năm 2019 và tài liệu họp. Ban Kiểm soát báo cáo một số chỉ tiêu tài chính chủ yếu quan trọng, như sau:

1. Về chỉ tiêu tài chính cơ bản

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm(+/-) năm 2019 so với năm 2018		% Hoàn thành kế hoạch năm 2019
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	3.237	-	-	100,00
2. Tổng tài sản	42.310	50.000	51.102	8.792	20,78	102,20
3. Tổng nguồn vốn huy động	37.499	45.200	46.402	8.903	23,74	102,66

Neu



Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm(+/-) năm 2019 so với năm 2018		% Hoàn thành kế hoạch năm 2019
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
4. Dư nợ cấp tín dụng	29.472	33.900	33.480	4.008	13,60	98,76
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	0,94	<2,00	1,02	-	0,08	-
6. Lợi nhuận trước thuế	290,08	306	85,92	(204,16)	(70,38)	28,08
7. Mạng lưới	134	134	134	-	-	100
8. ROA (%)	0,55	-	0,13	-	-	-
9. ROE (%)	6,18	-	1,78	-	-	-

Nhìn chung các chỉ số tài chính cơ bản của Kienlongbank khá tốt và tăng trưởng cao trong năm 2019 so với năm 2018 khi tổng tài sản tăng 20,78%, tổng huy động vốn tăng 23,74%, dư nợ cấp tín dụng tăng 13,60% và tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1,02%.

Về kết quả kinh doanh, lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2019 chỉ đạt 85,92 tỷ đồng, giảm 204,16 tỷ đồng, tương đương giảm 70,38% so với năm 2018 do trong năm tài chính Kienlongbank hạch toán giảm các khoản lãi phải thu đã ghi nhận trong các năm trước 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) theo Phương án xử lý nợ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt. Sau khi xử lý xong tài sản bảo đảm để thu hồi nợ, căn cứ nguồn tiền thu được, Kienlongbank sẽ ghi nhận lại vào thu nhập trên Báo cáo tài chính trong năm 2020.

2. Các chỉ số an toàn tính đến ngày 31/12/2019

STT	CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2019	Quy định NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	%	13,42	≥ 9
2	Tỷ lệ dư nợ cấp tín dụng đối với 1 khách hàng so với Vốn tự có	%	9,09	≤ 15
3	Tỷ lệ dư nợ cấp tín dụng đối với 1 nhóm khách hàng so với Vốn tự có	%	9,09	≤ 25
4	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%	14,99	≥ 10
5	Tỷ lệ tổng mức đầu tư, góp vốn mua cổ phần so với Vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	%	15,80	≤ 40
6	Số lượng TCTD Kienlongbank mua cổ phần	Số lượng	-	≤ 2 TCTD mà KLB đầu tư, góp vốn mua cổ phần

Meece

STT	CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2019	Quy định NHNN
7	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	%	30,48	≤ 40
8	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	%	73,18	≤ 80

Qua các tiêu chí đánh giá tổng thể, Kienlongbank vẫn duy trì bước tăng trưởng, phát triển ổn định và đã thực hiện tốt việc duy trì các tỷ lệ an toàn vốn tại từng thời điểm hoạt động đúng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định pháp luật có liên quan.

II. CÔNG TÁC QUẢN LÝ VÀ ĐIỀU HÀNH

1. Hoạt động của Hội đồng quản trị

1.1. 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). Nội dung các phiên họp nhằm triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông giao; tập trung giải quyết và tháo gỡ những khó khăn cho Ban Điều hành; ban hành, phê duyệt các chính sách kinh doanh linh hoạt đáp ứng kịp thời nhu cầu thị trường và phù hợp quy định pháp luật; đầu tư mua sắm tài sản, xây dựng cơ sở vật chất một số đơn vị kinh doanh; bổ nhiệm và tái bổ nhiệm một số nhân sự chủ chốt của Ban Điều hành; thông qua Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020; tất toán trước hạn trái phiếu VAMC; đồng thời thông qua một số vấn đề quan trọng khác trong quản trị và điều hành hoạt động của Kienlongbank.

1.2. Các hoạt động của Kienlongbank được giám sát chặt chẽ, chi tiêu tiết kiệm, đúng quy định.

2. Hoạt động của Ban Kiểm soát

Trong năm 2019, Ban Kiểm soát đã tiến hành 13 phiên họp nhằm triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động năm 2019 của Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Kienlongbank trong quản trị, điều hành; chỉ đạo, giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ; ban hành quy chế, quy định, quy trình nội bộ của Ban Kiểm soát, Phòng Kiểm toán nội bộ cho phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành và thông qua một số chính sách về nhân sự Phòng Kiểm toán nội bộ.

Với chức năng, nhiệm vụ được quy định, Ban Kiểm soát đã thực hiện hiệu quả công tác năm 2019, góp phần đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh của Kienlongbank. Cụ thể như sau:

2.1. Tham dự, giám sát và có ý kiến đề công tác tổ chức họp/lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành Nghị quyết của Hội đồng quản trị được thực hiện phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ Kienlongbank; đồng thời giám sát việc triển khai, thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành.

2.2. Thực hiện các Báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng theo luật định.

Handwritten signature

2.3. Thẩm định các báo cáo tài chính bán niên và hàng năm để phân tích và đánh giá tính hợp lý của các chỉ tiêu và chỉ số an toàn tài chính; phối hợp làm việc với công ty kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán nhằm xem xét ảnh hưởng của các vấn đề trọng yếu liên quan đến việc kiểm toán và lập báo cáo tài chính.

2.4. Trực tiếp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện nhiệm vụ kiểm toán tại Hội sở và các đơn vị kinh doanh trong hệ thống. Việc kiểm toán nội bộ đã góp phần hỗ trợ hiệu quả cho Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong việc hoàn thiện hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, đồng thời chủ động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những sai phạm trong hệ thống, góp phần đảm bảo sự an toàn và hiệu quả hoạt động của Kienlongbank, cụ thể:

- Thực hiện kế hoạch kiểm toán năm 2019, Phòng Kiểm toán nội bộ đã thực hiện được 11 cuộc kiểm toán, bao gồm: 03 cuộc kiểm toán tại Chi nhánh và Phòng giao dịch trực thuộc; 06 cuộc kiểm toán chuyên đề và 02 cuộc kiểm toán tại các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở.

- Tổ chức giám sát từ xa các hoạt động kinh doanh cốt lõi của Kienlongbank nhằm nhận diện sớm và ngăn chặn kịp thời các rủi ro có thể xảy ra.

- Giám sát, đánh giá việc thực hiện các quy trình, quy định pháp luật, các tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ trích lập dự phòng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cũng như của Kienlongbank.

- Theo dõi, đôn đốc việc khắc phục của các đơn vị sau kiểm toán, thanh tra, đảm bảo các tồn tại, khuyến nghị được khắc phục triệt để, nhanh chóng theo quy định.

3. Nhân sự Ban Kiểm soát

Trong năm 2019, nhân sự Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2022 không có sự thay đổi. Tính đến ngày 31/12/2019, Ban kiểm soát có 3 thành viên, gồm:

- Ông Nguyễn Cao Cường – Trưởng Ban Kiểm soát (Thành viên chuyên trách).
- Ông Đặng Minh Quân – Thành viên Ban Kiểm soát (Thành viên chuyên trách).
- Ông Nguyễn Thanh Minh – Thành viên Ban Kiểm soát (Thành viên không chuyên trách).

III. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN TUÂN THỦ CÁC CHÍNH SÁCH, QUY ĐỊNH

1. Về công tác tài chính kế toán

- Kienlongbank đã tuân thủ đầy đủ yêu cầu của các Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán hiện hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong việc hạch toán và lập Báo cáo tài chính.

- Tình hình sổ sách, chứng từ, báo cáo tài chính rõ ràng, lưu trữ đầy đủ.
- Công tác kiểm kê tài sản, công cụ dụng cụ, hàng hóa, kho quỹ tiền mặt và công tác đối chiếu công nợ được thực hiện đúng theo quy định.

2. Công tác chấp hành pháp luật của Nhà nước và Điều lệ Kienlongbank

- Trong công tác quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh, Kienlongbank đã chấp hành đầy đủ các quy định của Điều lệ Kienlongbank và các quy định pháp luật.



- Theo Điều lệ, các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã thực hiện nhiệm vụ của mình vì lợi ích cao nhất của Kienlongbank.

PHẦN II: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát và định hướng hoạt động chung của Kienlongbank, Ban Kiểm soát xác định kế hoạch hoạt động chính trong năm 2020, như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Kienlongbank trong việc quản trị, điều hành.

2. Phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong việc xây dựng, thực hiện hiệu quả các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ của Kienlongbank.

3. Thực hiện chức năng chỉ đạo và định hướng công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch kiểm toán năm 2020 đã đăng ký với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và theo yêu cầu đột xuất của Ngân hàng nhà nước Việt Nam, Ban lãnh đạo Kienlongbank.

4. Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm.

5. Kiểm tra hoạt động tài chính, giám sát việc chấp hành chế độ kế toán, phân phối thu nhập, sử dụng các quỹ; giám sát các tỷ lệ an toàn trong hoạt động của Kienlongbank theo quy định.

6. Giám sát kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 theo phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

7. Tăng cường nhân sự, đào tạo phát triển trình độ chuyên môn đội ngũ cán bộ thuộc Ban Kiểm soát nhằm nâng cao năng lực kiểm toán nội bộ, đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về quản trị rủi ro và kiểm toán nội bộ theo thông lệ quốc tế và yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

PHẦN III: KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2019, Ban Kiểm soát kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban điều hành Kienlongbank:

1. Giám sát chặt chẽ kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh của các đơn vị; tăng cường sự phối hợp, tương tác hỗ trợ giữa các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở và các đơn vị kinh doanh để nâng cao hiệu quả hoạt động.

2. Thường xuyên rà soát, hoàn thiện và hiệu chỉnh kịp thời hệ thống quy chế, quy định, quy trình nội bộ cho phù hợp với quy định pháp luật hiện hành và tình hình kinh doanh thực tế.

3. Tích cực triển khai hoàn thành Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 theo đúng lộ trình phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nhằm nâng cao năng lực tài chính và hiệu quả hoạt động kinh doanh của Kienlongbank những năm tiếp theo, qua đó đem đến lợi ích tối đa cho khách hàng và cổ đông Kienlongbank.

4. Tiếp tục kiện toàn, hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ trong hoạt động Kienlongbank theo các thông lệ quốc tế và yêu cầu của Ngân hàng Nhà

Vlee

nước Việt Nam. Tăng cường hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ để nhận diện, cảnh báo và đưa ra các biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời rủi ro.

5. Quan tâm thường xuyên đội ngũ nhân sự, kịp thời ban hành các chính sách đãi ngộ phù hợp để giữ người lao động có năng lực và thu hút nhân tài; tiếp tục tăng cường công tác đào tạo chuyên sâu nhằm nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho nhân viên và các cấp quản lý; có kế hoạch đào tạo, phát triển các nhân sự tiềm năng để xây dựng đội ngũ quản lý kế cận đảm bảo cho sự phát triển của Kienlongbank trong thời gian tới.

Kính thưa Quý cổ đông,

Ban Kiểm soát vừa trình bày Báo cáo hoạt động năm 2019 và Kế hoạch hoạt động năm 2020 của Ban Kiểm soát Kienlongbank.

Kính trình Quý cổ đông xem xét, biểu quyết thông qua.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP. HĐQT, BKS.


Nguyễn Cao Cường

