

NGÂN HÀNG TMCP
KIÊN LONG

Số: 01 /BC-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Rạch Giá, ngày 18 tháng 4 năm 2023

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022, NHIỆM KỲ 2018-2022
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023, NHIỆM KỲ 2023-2027

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Giai đoạn 2018 – 2022 nói chung và năm 2022 nói riêng, thế giới trải qua nhiều biến động lớn như sự xuất hiện của đại dịch Covid-19, chiến tranh thương mại giữa Mỹ và Trung Quốc, cuộc xung đột quân sự Nga - Ukraina... Ảnh hưởng sâu rộng của những sự kiện kể trên đã dẫn đến việc đứt gãy chuỗi cung ứng nguyên vật liệu phục vụ ngành công nghiệp, lương thực, năng lượng - những yếu tố thúc đẩy cơ bản tại tất cả các nền kinh tế. Điều này dẫn đến tỷ lệ lạm phát, tỷ lệ thất nghiệp tăng cao ở nhiều quốc gia buộc các chính phủ phải thi hành việc thắt chặt chính sách tiền tệ.

Bên cạnh việc chịu tác động chung của thế giới, nền kinh tế Việt Nam trong cuối giai đoạn 2018 – 2022 còn chịu ảnh hưởng tiêu cực thị trường tài chính – ngân hàng, ngành ngân hàng đối mặt với thách thức lớn như cạnh tranh diễn ra gay gắt trong huy động vốn, nợ xấu tăng cao, thanh khoản căng thẳng ở một số ngân hàng, lãi suất, tỷ giá biến động phức tạp... trong quá trình thực hiện hai mục tiêu kép được Chính phủ giao là bảo đảm an toàn hoạt động hệ thống tiền tệ quốc gia và thúc đẩy sự phục hồi nền kinh tế. Để ổn định thị trường tiền tệ, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã thực hiện kiểm soát tăng trưởng tín dụng ở mức hợp lý, có các chính sách phù hợp tăng tính thanh khoản cho các ngân hàng và hỗ trợ các doanh nghiệp về vốn và lãi suất; đồng thời tăng cường các biện pháp thanh tra, giám sát để đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng.

Chủ động nhận diện phân tích bối cảnh, bám sát định hướng phát triển của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, kết hợp điều hành linh hoạt gắn với tình hình thực tế, KienlongBank đã nỗ lực hoàn thành các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao, tiếp tục khẳng định vị thế, thương hiệu ngân hàng tận tụy, sẵn lòng chia sẻ, đồng hành cùng khách hàng, mang tới giá trị tối ưu cho cổ đông.

Năm 2022 là năm kết thúc nhiệm kỳ Hội đồng quản trị (HĐQT) giai đoạn 2018 – 2022, căn cứ các kết quả đạt được, HĐQT trân trọng báo cáo ĐHĐCĐ kết quả hoạt động năm 2022 và nhiệm vụ 2018 – 2022, đồng thời xây dựng định hướng hoạt động giai đoạn 2023 - 2027 như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022.

1. Về kết quả hoạt động của KienlongBank năm 2022

Với sự kiên định về chiến lược và mục tiêu hoạt động kinh doanh cùng với tinh thần đoàn kết, nỗ lực phấn đấu của toàn thể cán bộ nhân viên (CBNV) KienlongBank, tính đến ngày 31/12/2022, các chỉ tiêu kết quả kinh doanh của KienlongBank cơ bản bám sát với kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua, chi tiết như sau:

- Tổng tài sản đạt 85.760 tỷ đồng.
- Vốn điều lệ đạt 3.653 tỷ đồng.
- Tổng huy động vốn đạt 75.843 tỷ đồng.
- Dự nợ cấp tín dụng đạt 45.498 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 681,86 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức 1,18%.

2. Đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị

2.1. Tình hình hoạt động và công tác nhân sự

Tính đến ngày 31/12/2022, HĐQT KienlongBank nhiệm kỳ 2018 – 2022 gồm 08 thành viên, trong đó có 01 thành viên là người điều hành, 07 thành viên không phải là người điều hành, 01 thành viên độc lập. Cơ cấu thành viên HĐQT như sau:

Stt	Họ và tên	Chức vụ trong HĐQT	Ngày bổ nhiệm
1	Bà Trần Thị Thu Hằng	Chủ tịch	- 28/01/2021: thành viên HĐQT; - 01/02/2021: Phó Chủ tịch HĐQT; - 26/5/2021: Chủ tịch HĐQT.
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 Ngọc Minh	Thành viên, kiêm Tổng Giám đốc	28/12/2021
5	Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên	26/4/2018
6	Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên	26/4/2018
7	Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên	- 26/4/2018: thành viên HĐQT; - 12/04/2019: thôi nhiệm HĐQT; - 28/12/2021: thành viên HĐQT.
8	Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh	Thành viên độc lập	28/12/2021

Tháng 11/2022, bà Trần Tuấn Anh và bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương có Đơn từ nhiệm Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2022 vì lý do cá nhân. KienlongBank đã thực hiện công bố thông tin theo quy định. Do việc miễn nhiệm thành viên HĐQT

thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua việc miễn nhiệm đối với bà Trần Tuấn Anh và bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương cùng với các nội dung về công tác nhân sự tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên KienlongBank năm 2023.

2.2. Hoạt động của HĐQT và các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc

HĐQT hoạt động theo đúng Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT được ĐHĐCĐ thông qua.

Trong năm 2022, HĐQT đã tiến hành 61 phiên họp (bao gồm các phiên họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản, qua email) để thực hiện các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao/ủy quyền, theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ KienlongBank. Các thành viên HĐQT thực thi nhiệm vụ theo đúng trách nhiệm được phân công và đóng góp hết sức mình vì sự phát triển của KienlongBank. HĐQT thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công tác quản trị và công bố thông tin theo quy định hiện hành.

Tất cả cuộc họp của HĐQT KienlongBank (bao gồm cả hoạt động lấy ý kiến qua email) đều được thông báo đến Ban Kiểm soát Ngân hàng và có sự tham dự, đóng góp ý kiến của Trưởng Ban Kiểm soát.

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

HĐQT đã thành lập các Ủy ban trực thuộc để tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công tác quản trị Ngân hàng, gồm: Ủy ban Thường trực HĐQT, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Đầu tư. Các Ủy ban trực thuộc HĐQT hoạt động tuân thủ quy chế tổ chức và hoạt động đã được HĐQT ban hành. Ủy ban Quản lý rủi ro đã tham mưu cho HĐQT công tác quản lý rủi ro, giám sát việc tuân thủ đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn, mức độ đủ vốn (ICCAP), việc tuân thủ an toàn rủi ro hoạt động kinh doanh của KienlongBank theo quy định của pháp luật. Ủy ban Nhân sự đã tham mưu cho HĐQT việc tuyển dụng, đánh giá bổ nhiệm các chức danh cán bộ quản lý thuộc thẩm quyền HĐQT, cũng như các chính sách phúc lợi, chính sách khen thưởng cho người lao động.

Bên cạnh các Ủy ban trực thuộc được thành lập theo quy định của pháp luật, HĐQT cũng thành lập các Hội đồng trực thuộc Ngân hàng để tham mưu HĐQT như: Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Thi đua – Khen thưởng, Hội đồng Xét duyệt Sáng kiến – Cải tiến. Các hội đồng này hoạt động theo quy chế tổ chức và hoạt động được HĐQT ban hành.

2.4. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành

HĐQT thực hiện chức năng giám sát hoạt động của Ban Điều hành 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. Việc ủy quyền/giao nhiệm vụ giữa HĐQT, Ban Điều hành trong thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ KienlongBank và có báo cáo định kỳ với NHNN.

Trong năm 2022, HĐQT đã thực hiện miễn nhiệm 02 Phó Tổng Giám đốc theo nguyện vọng của các cá nhân; đồng thời bổ nhiệm 02 Phó Tổng Giám đốc nhằm kiện toàn và nâng cao năng lực quản lý, điều hành của Ban Điều hành.

2.5. Một số nội dung trọng tâm mà HĐQT đã chỉ đạo thực hiện trong năm 2022

th

th

Nhằm thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT đã thường xuyên trao đổi, làm việc với Ban Điều hành nhằm nắm bắt kịp thời mọi hoạt động của Ngân hàng, trên cơ sở đó điều chỉnh các định hướng, chính sách cho phù hợp với điều kiện thực tế. HĐQT đã tập trung chỉ đạo Ban Điều hành, các đơn vị, cá nhân liên quan thực hiện các công việc trọng tâm sau:

a. Chỉ đạo Ban Điều hành cùng toàn thể CBNV nỗ lực hành động, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh nhằm thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh đã được ĐHĐCĐ giao.

b. Tiếp tục kiện toàn bộ máy cơ cấu tổ chức và hoạt động của Ngân hàng; rà soát, ban hành mới/sửa đổi/bổ sung các văn bản quy định nội bộ của Ngân hàng phù hợp với mục tiêu hoạt động và tình hình thực tế. Đồng thời nhanh chóng kiện toàn nhân sự Ban Điều hành cũng như đội ngũ nhân sự cấp quản lý nhằm đảm bảo công tác điều hành, vận hành hoạt động chuyên môn nghiệp vụ được thông suốt.

c. Liên tục cập nhật, đánh giá tiến độ thực hiện các nội dung cam kết tại Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 của KienlongBank; kịp thời báo cáo, xin ý kiến chỉ đạo của NHNN các cấp về các nội dung liên quan.

d. Chỉ đạo Ủy ban Quản lý rủi ro phối hợp với các đơn vị thuộc Ban Điều hành nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, xây dựng và củng cố hệ thống kiểm soát nội bộ; chỉ đạo tập trung giải quyết nợ xấu, tăng cường trích lập dự phòng tích lũy nguồn lực xử lý rủi ro, đảm bảo hiệu quả và an toàn hoạt động theo đúng quy định của NHNN.

e. Chỉ đạo Ban Điều hành đẩy mạnh tiến độ các Dự án số hóa ngân hàng, quy chuẩn quy trình và tiến hành số hóa văn phòng; chính thức vận hành Core Thê mới và khẩn trương hoàn tất các yêu cầu về nghiệp vụ để sớm đưa Core Bank đi vào vận hành chính thức theo đúng kế hoạch.

f. Chỉ đạo triển khai thực hiện Bộ nhận diện thương hiệu mới của KienlongBank trên toàn hệ thống.

g. Chỉ đạo triển khai các thủ tục cần thiết và nộp hồ sơ đăng ký niêm yết cổ phiếu của KienlongBank tại HOSE và việc chia cổ tức và tăng vốn điều lệ từ nguồn chia cổ tức năm 2021 và phát hành cổ phiếu quỹ cho người lao động. Tuy nhiên, từ quý III/2023, thị trường tài chính, tiền tệ và thị trường chứng khoán có nhiều diễn biến bất lợi, nên việc đăng ký niêm yết cổ phiếu của KienlongBank tại HOSE và việc chia cổ tức và tăng vốn điều lệ chưa được hoàn thành. HĐQT sẽ trình ĐHĐCĐ thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 (bao gồm cả lợi nhuận để lại từ các năm trước) tại Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ 2018-2022.

Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng KienlongBank (năm 2018) đã bầu ra Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018 – 2022 với 08 thành viên. Từ năm 2018 đến năm 2020, số lượng và nhân sự thành viên HĐQT được duy trì ổn định. Năm 2021, một số thành viên HĐQT có đơn xin từ nhiệm vì lý do cá nhân. Vì vậy, để đảm bảo tuân thủ Luật Các tổ chức tín dụng và năng lực quản trị, điều hành Ngân hàng, ĐHĐCĐ của KienlongBank đã tiến hành việc bầu bổ sung thành viên HĐQT tại các phiên họp bất thường trong năm 2021. Trước khi kết thúc nhiệm kỳ này, HĐQT có 08 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập HĐQT, 01 thành viên HĐQT kiêm nhiệm điều hành, phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

Kiên định với mục tiêu đưa KienlongBank trở thành một ngân hàng số hiện đại, HĐQT luôn quan tâm tới công tác dự báo, đưa ra các giải pháp hành động phù hợp cho từng giai đoạn phát triển có định hướng lâu dài trên cơ sở chiến lược cạnh tranh và chuyển đổi số mang tính khác biệt. Thực hiện vai trò quản trị ngân hàng, HĐQT đã thường xuyên hoàn thiện các thể chế, quy chế, chính sách phù hợp với pháp luật nhằm nâng cao năng lực quản trị - điều hành, đồng thời tập trung thực hiện tái cấu trúc bộ máy, nhân sự đi cùng chính sách quản trị nguồn nhân lực để phù hợp với quy mô hoạt động và tính cạnh tranh trong từng giai đoạn phát triển của Ngân hàng. HĐQT cũng đặc biệt quan tâm đến công tác quản trị rủi ro trên toàn hệ thống và đến từng đơn vị kinh doanh các cấp.

Trong nhiệm kỳ vừa qua, HĐQT đã tổ chức các phiên họp thường kỳ theo đúng quy định tại Điều lệ của KienlongBank, đồng thời, HĐQT cũng thường xuyên giám sát, tham gia các phiên họp của Ban Điều hành và trực tiếp xuống làm việc tại nhiều đơn vị kinh doanh nhằm nắm bắt tình hình và chỉ đạo giải quyết kịp thời các khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình quản trị - điều hành nên KienlongBank đã có những quyết sách, giải pháp phù hợp, kịp thời và hiệu quả trước nhiều diễn biến phức tạp của thị trường và ngăn chặn rủi ro nội bộ.

Các thành viên HĐQT đều được phân công nhiệm vụ phù hợp với năng lực và thể mạnh của mỗi thành viên. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình, các thành viên HĐQT đều nỗ lực hết mình thực hiện nhiệm vụ được giao một cách cẩn trọng, lấy lợi ích của KienlongBank, lợi ích của cổ đông làm trách nhiệm của mình.

Các Ủy ban trực thuộc HĐQT (Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro) cũng đã tích cực thực hiện vai trò của mình, thường xuyên đưa ra các ý kiến tư vấn, đề xuất giúp HĐQT có các quyết định sâu sát hơn trong quá trình quản trị Ngân hàng.

Được DIHDCD tin tưởng giao phó trọng trách, HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2022 đã chủ động, linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường chỉ đạo Ban điều hành vượt qua khó khăn thách thức. Hoạt động kinh doanh của KienlongBank đã có bước tăng trưởng nhanh, bền vững, an toàn.

Hội đồng quản trị xin báo cáo một số kết quả hoạt động nổi bật đã đạt được trong 05 năm qua như sau:

- Tổng tài sản tăng từ 37.327 tỷ đồng lên 85.760 tỷ đồng.
- Vốn chủ sở hữu tăng từ 3.552 tỷ đồng lên 5.184 tỷ đồng, trong đó Vốn Điều lệ tăng từ 3.000 tỷ đồng lên 3.653 tỷ đồng với 02 đợt tăng vốn từ nguồn phát hành chia cổ tức bằng cổ phiếu.
- Huy động vốn tăng từ 33.152 tỷ đồng lên 75.843 tỷ đồng.
- Dư nợ cấp tín dụng tăng từ 24.686 tỷ đồng lên 45.498 tỷ đồng.
- Tổng số CBNV từ 2.582 người nay đã tăng lên 3.623 người (chưa bao gồm số lượng cộng tác viên).
- Mạng lưới giao dịch được mở rộng từ 117 điểm giao dịch năm 2017 lên 134 điểm giao dịch tính đến thời điểm ngày 31/12/2022 giúp cho thị phần và uy tín của KienlongBank trên thị trường tài chính – ngân hàng cũng được nâng lên rõ rệt.

- Về xử lý nợ xấu, KienlongBank luôn đảm bảo tỷ lệ nợ xấu nằm trong giới hạn theo quy định của NHNN. Trong năm 2021, KienlongBank đã hoàn thành việc xử lý các khoản nợ xấu theo nội dung cam kết tại Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020, đóng góp vào tăng trưởng lợi nhuận vượt bậc trong năm 2021 của KienlongBank.

- Công tác công bố thông tin được KienlongBank nghiêm túc thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán, giúp cho cổ đông, nhà đầu tư nắm bắt thông tin về KienlongBank đầy đủ và kịp thời.

- Với sự nỗ lực của HĐQT, Ban Điều hành và toàn thể CBNV trong 05 năm qua, KienlongBank đã nhận được nhiều Bằng khen, Giấy khen của Đảng và Nhà nước, các giải thưởng của các tổ chức uy tín trong nước và quốc tế như:

- Các Bằng khen của Chủ tịch UBND tỉnh Kiên Giang đối với các thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua thực hiện nộp ngân sách, đóng góp an sinh xã hội trên địa bàn tỉnh Kiên Giang;
- Các Bằng khen của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đối với các đơn vị đã có thành tích xuất sắc góp phần hoàn thành nhiệm vụ ngành Ngân hàng;
- Liên tục các năm nằm trong các bảng xếp hạng TOP VNR 500, FAST 500, PROFIT 500 do Vietnam Report phối hợp cùng Báo Vietnamnat bình chọn;
- Giải thưởng “Ngân hàng tiêu biểu vì cộng đồng” do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam phối hợp với Tổ chức Dữ liệu Quốc tế tại Việt Nam (IDG Vietnam) bình chọn;
- Giải thưởng Sản phẩm, dịch vụ, giải pháp chuyển đổi số tiêu biểu do Hội Truyền thông số trao tặng;
- Giải thưởng dành cho Tổ chức thành viên dẫn đầu về tốc độ tăng trưởng số lượng giao dịch NAPAS 247 do Công ty CP Thanh toán Quốc gia (NAPAS) công bố và trao tặng....

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023 VÀ NHIỆM KỲ 2023-2027

Tiếp tục mục tiêu trở thành một trong những ngân hàng tiên phong trong lĩnh vực số hóa sản phẩm dịch vụ và cung cấp trải nghiệm ưu việt tới các khách hàng của KienlongBank, HĐQT xác định phương hướng hoạt động trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2023-2027 như sau:

- Chỉ đạo Ban Điều hành bám sát tình hình diễn biến của thị trường để có những giải pháp kịp thời và triển khai các hoạt động kinh doanh phù hợp nhằm hoàn thành Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023 do ĐHQĐ giao.

- Chỉ đạo xây dựng và triển khai Đề án tái cơ cấu KienlongBank giai đoạn 2021 – 2025 với trọng tâm kiện toàn mô hình tổ chức gắn với chiến lược số hóa nền tảng ngân hàng, hướng tới mô hình ngân hàng bán lẻ đa năng hiệu quả, đáp ứng tiêu chuẩn an toàn hoạt động; hoàn thành việc xử lý các vấn đề nợ xấu, nợ tiềm ẩn còn tồn đọng.

- Nâng cao năng lực tài chính và năng lực quản trị chất lượng tín dụng; tăng trưởng quy mô hoạt động gắn liền với lộ trình tăng trưởng quy mô vốn tự có, cơ cấu nguồn vốn và diễn biến thị trường tài chính – ngân hàng.

- Chuẩn hóa khung năng lực nhân sự, hoàn thiện quy định về công tác quản trị nhân lực, trong đó, tập trung xây dựng, hoàn thiện và triển khai áp dụng toàn hàng bộ chỉ tiêu và quy định đo lường đánh giá hiệu quả công việc (KPIs). Thực hiện đánh giá, bố trí, tuyển dụng đội ngũ quản lý theo mô hình tổ chức mục tiêu, ưu tiên nhân sự nội bộ có thâm niên gắn bó, am hiểu hệ thống, tập khách hàng.

- Đảm bảo hoạt động của Ngân hàng an toàn, minh bạch và hiệu quả trên nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành, đặc biệt là việc duy trì các tỷ lệ, giới hạn an toàn theo quy định của NHNN.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2022, nhiệm kỳ 2018-2022 và định hướng hoạt động trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2023-2027. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua

Kính chúc Quý vị cổ đông sức khỏe, thành công. /

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP.HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Thị Thu Hằng

