

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023;
HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2018 – 2022 VÀ
ĐỀ XUẤT KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2023 - 2027**

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 (Luật các TCTD);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long,

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Luật các TCTD, điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank), Ban Kiểm soát (BKS) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2022

1. Tổ chức và hoạt động của BKS trong năm 2022

1.1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của BKS

BKS nhiệm kỳ 2018 – 2022 có 05 (năm) thành viên, bao gồm 01 Trưởng Ban (thành viên chuyên trách), 03 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách. Trong năm 2022, số lượng thành viên BKS không thay đổi, cụ thể như sau:

Stt	Họ và tên	Chức vụ
1	Ông Lê Khắc Gia Bảo	Trưởng BKS (Thành viên chuyên trách)
2	Ông Nguyễn Cao Cường	Thành viên BKS (Thành viên chuyên trách)
3	Ông Đặng Minh Quân	Thành viên BKS (Thành viên chuyên trách)
4	Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh	Thành viên BKS (Thành viên chuyên trách)
5	Bà Vũ Hạnh Ngân	Thành viên BKS (Thành viên không chuyên trách)

1.2. Tổng kết các phiên họp của BKS

Trong năm 2022, BKS đã tiến hành 09 phiên họp định kỳ và bất thường để thảo luận, triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động của BKS đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua; phân công nhiệm vụ của các thành viên BKS; phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ; chỉ đạo, giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ; tuyển dụng/bổ nhiệm/tái bổ nhiệm và thông qua một số chính sách về nhân sự Phòng Kiểm toán nội bộ.

2. Kết quả giám sát hoạt động của BKS

2.1. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với Hội đồng quản trị, Ban điều hành

Sự phối hợp hoạt động của BKS với Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH) luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định của KienlongBank và vì lợi ích chung của Ngân hàng. BKS được HĐQT, BDH cung cấp đầy đủ các thông tin, báo cáo, dữ liệu cần thiết để thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo luật định.

Các phiên họp định kỳ/bất thường của HĐQT đều có sự tham dự của Trưởng BKS.

2.2. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ KienlongBank trong công tác quản trị, điều hành

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, BDH theo điều lệ KienlongBank; quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT; quy chế tổ chức và hoạt động của BDH; các quy định phân cấp, ủy quyền của HĐQT, Tổng Giám đốc.

Tính đến hết ngày 31/12/2022, cơ cấu HĐQT gồm 8 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập và 01 thành viên kiêm nhiệm điều hành, phù hợp với quy định pháp luật và điều lệ KienlongBank. Trong năm 2022, HĐQT đã tiến hành 61 phiên họp (bao gồm họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản) để thông qua các quyết định theo quy định pháp luật và điều lệ KienlongBank.

Qua giám sát, BKS nhận thấy HĐQT, BDH của KienlongBank đã căn cứ theo các định hướng, chỉ đạo điều hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), quy định nội bộ KienlongBank và tình hình thị trường để điều hành hoạt động ngân hàng.

2.3. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ

HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc triển khai thực hiện Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2022 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 và Nghị quyết số 04/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/12/2021 của ĐHĐCĐ bất thường năm 2021. Kết quả đạt được như sau:

- a) Các nội dung đã hoàn thành theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2022:
- Hoàn thành vượt mức một số chỉ tiêu tài chính quan trọng do ĐHĐCĐ giao, cụ thể:
 - Tổng tài sản đạt 85.760 tỷ đồng, tương đương 100,89 % kế hoạch.
 - Dư nợ cấp tín dụng đạt 45.498 tỷ đồng, tương đương 100,66 % kế hoạch.
 - Lợi nhuận trước thuế đạt 682 tỷ đồng, tương đương 103,33% kế hoạch.
 - Hoàn thành việc trích lập trích lập các quỹ (quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính, quỹ khen thưởng) theo phương án phân phối lợi nhuận năm 2021.
 - Hoàn thành một số nội dung đã được ĐHĐCĐ ủy quyền: HĐQT đã thống nhất lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C là công ty kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2022 của KienlongBank.

b) Các nội dung chưa hoàn thành đến hết 31/12/2022:

- Đối với Nghị quyết số 04/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/12/2021 của ĐHĐCĐ bất thường năm 2021: Về kế hoạch đăng ký niêm yết cổ phiếu đang lưu hành của KienlongBank (Mã chứng khoán: KLB) tại Sở giao dịch chứng khoán đã được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 01/NQ-HĐQT ngày 13/01/2023 thông qua việc rút hồ sơ đăng ký niêm yết cổ phiếu KienlongBank tại Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

do diễn biến thị trường chứng khoán chưa thuận lợi cho việc niêm yết cổ phiếu và lợi ích của cổ đông.

- Đối với Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2022:

+ Chưa hoàn thành chia cổ tức với tỷ lệ 16% cho cổ đông theo phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021.

+ Chưa hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ của KienlongBank từ 3.652.818.780.000 đồng lên 4.231.189.780.000 đồng.

+ Chưa hoàn thành phương án phát hành cổ phiếu quỹ cho người lao động.

2.4. Giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ

BKS thường xuyên giám sát, chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 (Thông tư 13) và quy định nội bộ KienlongBank. Hoạt động kiểm toán nội bộ đã góp phần hỗ trợ cho HĐQT, BĐH trong việc hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, đồng thời chủ động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những sai phạm trong hệ thống, cụ thể:

- Phòng Kiểm toán nội bộ hoàn thành 100% kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022 đã được BKS phê duyệt, cụ thể: (i) Kiểm toán hoạt động 11 Chi nhánh và các Phòng giao dịch trực thuộc; (ii) Kiểm toán hoạt động 4 Phòng, Ban, Trung tâm, Khối thuộc Hội sở và 2 chuyên đề kiểm toán chuyên sâu; và (iii) Kiểm toán kết quả việc thực hiện phương án cơ cấu lại KienlongBank gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020.

- Kết quả kiểm toán nội bộ được gửi kịp thời, đầy đủ đến HĐQT, Tổng Giám đốc và các đơn vị có liên quan. Đồng thời, Phòng Kiểm toán nội bộ cũng đã tích cực theo dõi, đôn đốc tiến độ khắc phục các khuyến nghị, kiến nghị kiểm toán đối với các Đơn vị được kiểm toán theo các quy định nội bộ KienlongBank.

2.5. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính

BKS đã thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của KienlongBank và thống nhất xác nhận như sau:

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo Quyết định số 1913/2005/QĐ-NHNN ngày 30/12/2005 của NHNN.

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của KienlongBank được lập đúng quy định theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007, Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của NHNN và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

- Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của KienlongBank và công ty con tại thời điểm ngày 31/12/2022, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do NHNN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

- Báo cáo đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.

Về tình hình tài chính đã thể hiện đầy đủ, rõ ràng trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 đã được kiểm toán của KienlongBank, được công bố trên website Ngân hàng theo đúng quy định hiện hành.

Một số chỉ tiêu tài chính chủ yếu quan trọng như sau:

a) Về chỉ tiêu tài chính cơ bản:

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022	Tăng/giảm(+/-) năm 2022 so với năm 2021		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2022 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.653	4.231	3.653	-	-	-
2. Tổng tài sản	83.822	85.000	85.760	1.938	2,31	100,89
3. Tổng nguồn vốn huy động	77.528	77.700	75.843	(1.685)	(2,17)	97,61
4. Dự nợ cấp tín dụng	39.182	45.200	45.498	6.316	16,12	100,66
5. Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11 (%)	1,09	<2,00	1,18	-	0,10	-
6. Lợi nhuận trước thuế	1.010	660	682	(328)	(32,48)	103,33

b) Các chỉ số an toàn tính đến ngày 31/12/2022:

Stt	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2022	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	%	8,52	≥ 8
2	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%	19,30	≥ 10
3	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	%	13,45	≤ 40
4	Số lượng TCTD KienlongBank mua cổ phần	Số lượng	-	≤ 2 TCTD mà KLB đầu tư, góp vốn mua cổ phần
5	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	%	25,05	≤ 34
6	Tỷ lệ dự nợ cho vay so với tổng tiền gửi	%	61,98	≤ 85

2.6. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc của KienlongBank

Việc cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc của KienlongBank được BKS thực hiện định kỳ và lưu trữ đầy đủ theo quy định.

2.7. Các vấn đề cần lưu ý trong công tác quản trị, điều hành

Năm 2023, tình hình kinh tế thế giới và Việt Nam được dự báo sẽ vẫn tiềm ẩn những biến động, rủi ro khó lường, vì vậy công tác quản trị và điều hành Ngân hàng cần lưu ý một số vấn đề sau:

- Về hoạt động cho vay khách hàng: Hoạt động cho vay khách hàng trong năm tài chính 2022 đã tăng trưởng trong hạn mức cho phép của NHNN và vượt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua. Tuy nhiên, bên cạnh việc tăng trưởng dư nợ cho vay thì số lượng khách hàng vay của KienlongBank có xu hướng giảm so với thời điểm cùng kỳ năm 2021 và đồng thời mức độ tập trung của dư nợ cho vay khá cao khi tập trung lớn ở một số khách hàng vay là khách hàng doanh nghiệp.

- Về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của KienlongBank: Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) hợp nhất của Ngân hàng đến hết năm tài chính 2022 là 8,52%, tỷ lệ CAR riêng lẻ là 8,26% (tỷ lệ CAR hợp nhất/riêng lẻ theo quy định NHNN $\geq 8\%$). Tỷ lệ này đang giảm dần từ năm 2021 khi KienlongBank áp dụng tính CAR theo quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 (Năm 2021, KienlongBank đạt tỷ lệ CAR hợp nhất là 10,02% và tỷ lệ CAR riêng lẻ là 9,68%). Việc tỷ lệ này gần chạm ngưỡng tối thiểu theo quy định của NHNN đòi hỏi KienlongBank cần thận trọng trong công tác quản trị điều hành và có các giải pháp xử lý phù hợp để đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2023

Căn cứ định hướng phát triển kinh doanh của KienlongBank, BKS xác định trọng tâm kế hoạch hoạt động trong năm 2023 như sau:

1. Tăng cường và nâng cao hiệu công tác kiểm tra, giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, điều lệ KienlongBank trong hoạt động quản trị, điều hành và việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

2. 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 chỉ số tài chính, các tỷ lệ an toàn trong hoạt động của KienlongBank.

3. Nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm toán nội bộ và công tác giám sát cấp cao đối với kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 13 của NHNN và quy định nội bộ của KienlongBank, cụ thể: (i) Triển khai hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch kiểm toán năm 2023 và xây dựng kế hoạch kiểm toán năm 2024; (ii) Rà soát, cải tiến hệ thống văn bản nội bộ liên quan đến hoạt động của BKS và kiểm toán nội bộ đảm bảo phù hợp, hiệu quả với hoạt động thực tế; (iii) Tiếp tục cải tiến phương pháp kiểm toán đảm bảo phù hợp với mô hình hoạt động của KienlongBank và yêu cầu của Thông tư 13; (iv) Tích cực nâng cao kiến thức, trình độ chuyên môn đội ngũ nhân sự kiểm toán nội bộ; tăng cường năng lực kiểm toán, đặc biệt trong lĩnh vực kiểm toán công nghệ, đáp ứng yêu cầu về quản trị rủi ro, kiểm toán nội bộ theo thông lệ quốc tế và yêu cầu của NHNN.

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

6. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc của KienlongBank theo quy định pháp luật.

7. Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác của BKS theo quy định của NHNN, điều lệ và quy định nội bộ của KienlongBank.

III. TỔNG KẾT KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NHIỆM KỲ 2018 - 2022

1. Tổ chức và hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2018 - 2022

BKS nhiệm kỳ 2018 – 2022 hiện tại có 05 thành viên. Trong đó, có 02 thành viên được bầu tại kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên ngày 26/04/2018 và 03 thành viên được bầu bổ sung tại kỳ họp ĐHĐCĐ bất thường ngày 28/12/2021; kỳ họp ĐHĐCĐ bất thường ngày 28/12/2021 cũng đã thông qua việc miễn nhiệm 01 thành viên BKS đã được bầu tại kỳ họp ngày 26/04/2018.

Trong nhiệm kỳ 2018 – 2022, các cuộc họp của BKS đã được tổ chức thực hiện theo đúng quy định pháp luật, điều lệ và quy định nội bộ của KienlongBank nhằm thảo luận, triển khai các chức năng, nhiệm vụ của BKS và công việc đã được ĐHĐCĐ thường niên/bất thường thông qua.

2. Kết quả giám sát của BKS nhiệm kỳ 2018 – 2022

BKS đã thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định pháp luật và điều lệ KienlongBank trong thời gian nhiệm kỳ 2018 – 2022, bao gồm các công việc sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ KienlongBank trong công tác quản trị, điều hành.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính hàng năm.
- Kiểm toán mô hình kiểm toán nội bộ và hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của BKS, kiểm toán nội bộ theo yêu cầu của Thông tư 13; chỉ đạo, giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm đã được phê duyệt.
- Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc của KienlongBank.
- Các công việc khác theo quy định pháp luật, điều lệ KienlongBank và yêu cầu của NHNN.

IV. ĐỀ XUẤT KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NHIỆM KỲ 2023 - 2027

1. Thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn của BKS quy định tại các văn bản nội bộ, điều lệ KienlongBank và quy định của pháp luật.

2. Tiếp tục duy trì phối hợp chặt chẽ trong hoạt động của BKS với HĐQT và Tổng Giám đốc, đảm bảo việc triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của BKS được thực hiện hiệu quả, tuân thủ quy định pháp luật và vì lợi ích chung của KienlongBank.

3. Triển khai công tác kiểm tra, giám sát thường xuyên/định kỳ theo quy định.

V. KIẾN NGHỊ CỦA BKS

Trên cơ sở diễn biến tình hình kinh tế thị trường, kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng kinh doanh năm 2023, BKS kiến nghị HĐQT, Tổng Giám đốc một số vấn đề về hoạt động của KienlongBank như sau:

1. Tiếp tục tuân thủ chặt chẽ các quy định của pháp luật, điều lệ và quy định nội bộ KienlongBank trong công tác quản trị, điều hành; phát triển hoạt động kinh doanh doanh an toàn, bền vững theo các định hướng của Chính phủ và NHNN.

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. Tiếp tục nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của KienlongBank theo các thông lệ quốc tế và yêu cầu của Thông tư 13. Tăng cường năng lực quản trị rủi ro đối với các rủi ro trọng yếu, trong đó cần lưu ý thường xuyên rà soát, hoàn thiện các quy định, chiến lược quản lý rủi ro, đặc biệt bao gồm rủi ro tín dụng và rủi ro tập trung theo yêu cầu của Thông tư 13, quy định nội bộ KienlongBank và tình hình kinh tế vĩ mô nhằm nhận diện, cảnh báo sớm các rủi ro tiềm ẩn có nguy cơ tác động tiêu cực đến hoạt động của KienlongBank.

4. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ định kỳ và đột xuất, trong đó lưu ý: (i) Kiểm soát chặt chẽ tính tuân thủ trong hoạt động cấp tín dụng; (ii) Đảm bảo việc chấp hành đầy đủ các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động KienlongBank; (iii) Thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, kiểm soát nợ xấu đầy đủ và hiệu quả.

5. Triển khai hiệu quả các dự án công nghệ thông tin quan trọng (dự án chuyển đổi core thể, core banking, ...), đảm bảo yếu tố an toàn, bảo mật nhằm góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của KienlongBank.

6. Thường xuyên rà soát, ban hành các chính sách đãi ngộ phù hợp, công bằng đối với người lao động; đẩy mạnh triển khai công tác đào tạo, phát triển các nhân sự tiềm năng; nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho nhân viên và các cấp quản lý để đảm bảo cho sự phát triển của KienlongBank được an toàn, bền vững.

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023; hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2022 và đề xuất kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2027 của BKS.

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ thường niên năm 2023;
- Lưu: VP. HĐQT, BKS.



Lê Khắc Gia Bảo