

**NGHỊ QUYẾT
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2011
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 của Chính phủ ban hành quy định về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại;
- Căn cứ Quyết định số: 2238/QĐ/NHNN ngày 07/10/2008 về việc chuẩn y chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Kiên Long nhiệm kỳ 2008 – 2012;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội Cổ đông thường niên năm 2011 của Ngân hàng TMCP Kiên Long ngày 01/06/2011.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011 của Ngân hàng TMCP Kiên Long với tổng số cổ đông hiện diện và ủy quyền hợp lệ sở hữu số cổ phần 294.985.849 cổ phần, chiếm tỷ lệ 98,33% trên tổng số cổ phần có quyền tham dự Đại hội của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

QUYẾT NGHỊ

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết đồng ý và thông qua các vấn đề sau đây:

Điều 1: Biểu quyết thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2010 của Hội đồng quản trị với các chỉ tiêu cơ bản như sau:

- | | |
|--------------------------|---------------------|
| - Tổng tài sản | : 12.628 tỷ đồng |
| - Vốn chủ sở hữu | : 3.012 tỷ đồng |
| + Trong đó: Vốn điều lệ: | : 3.000 tỷ đồng |
| - Tổng vốn huy động | : 9.217 tỷ đồng |
| - Tổng dư nợ cho vay | : 7.008 tỷ đồng |
| - Tỷ lệ nợ xấu | : 1,11%/ tổng dư nợ |
| - Lợi nhuận trước thuế | : 258,5 tỷ đồng |

Điều 2: Biểu quyết thông qua báo cáo hoạt động năm 2010 của Ban kiểm soát.

Điều 3: Biểu quyết thông qua báo cáo kiểm toán về báo cáo tài chính năm 2010.

Điều 4: Biểu quyết thông qua tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2010:

- | | |
|---------------------------------|------------------------|
| - Lợi nhuận trước thuế năm 2010 | : 258,505,425,958 đồng |
| - Thuế thu nhập doanh nghiệp | : 63,158,454,665 đồng |
| - Lợi nhuận sau thuế | : 195,346,971,294 đồng |
| - Trích lập các quỹ | : 45,574,448,403 đồng |

Trong đó:

- + Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%LNST): 9,767,348,565 đồng

- + Quỹ dự phòng tài chính (10%LNST) : 19,534,697,129 đồng
- + Quỹ khen thưởng, phúc lợi : 16,272,402,709 đồng
- Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ : 149,772,522,891 đồng
- Lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia: : 273,934,910 đồng
- Vốn điều lệ (bình quân) năm 2010 : 1,500,000,000,000 đồng
- Chia cổ tức năm 2010 (VĐLBQ x 10%) : 150,000,000,000 đồng
- Lợi nhuận giữ lại : 46,457,801 đồng.

Điều 5: Biểu quyết thông qua kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2011:

1. Một số chỉ tiêu chính trong kế hoạch kinh doanh:

- Tổng tài sản: 17.600 tỷ đồng
- Vốn điều lệ: 3.000 tỷ đồng
- Tổng huy động: 13.600 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ: 8.411 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu $\leq 2\%$
- Lợi nhuận trước thuế: Từ 405 đến 506 tỷ đồng
- Tỷ lệ chi trả cổ tức dự kiến từ 8 đến 10%
- Về phát triển mạng lưới: 120 chi nhánh và phòng giao dịch đến cuối năm 2011 (Khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).

2. Một số nội dung chính trong việc thực hiện kế hoạch năm 2011:

Với tầm nhìn chiến lược: xây dựng Kienlong Bank trở thành Ngân hàng đa năng với cốt lõi là Ngân hàng bán lẻ. Năm 2011, Kienlong Bank tập trung thực hiện các nội dung chính trong kế hoạch năm 2011 như sau:

- a) Phát triển nguồn nhân lực, hoàn thiện bộ máy tổ chức;
- b) Tiếp tục đầu tư và đẩy mạnh các giải pháp về công nghệ thông tin;
- c) Triển khai Dự án phát hành và thanh toán Thẻ ATM;
- d) Xây dựng thương hiệu;
- e) Về hoạt động kinh doanh;
- f) Đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động;
- g) Công tác phát triển mạng lưới và xây dựng cơ sở vật chất:
 - Phủ kín mạng lưới Chi nhánh, Phòng giao dịch tại khu vực Đồng bằng Sông Cửu Long, các tỉnh trọng điểm khu vực Nam Bộ và Duyên hải Nam Trung Bộ;
 - Xúc tiến thành lập thêm các Chi nhánh, Phòng giao dịch ở khu vực Miền Bắc;
 - Song song với việc mở rộng mạng lưới, Kienlong Bank luôn có chiến lược trong việc mua sắm bất động sản để xây dựng trụ sở và phấn đấu để tất cả trụ sở Ngân hàng là tài sản của Ngân hàng.
- h) Các giải pháp khác:
 - Về dịch vụ: dịch vụ ngân hàng phải tiếp tục ưu tiên phát triển, cung cấp các sản phẩm dịch vụ đa dạng và phong phú như: thanh toán trong nước, thanh toán quốc tế, dịch vụ quản lý tài sản cá nhân, kiều hối...;

- Phần đầu trong lợi nhuận của Ngân hàng thì lợi nhuận từ dịch vụ tăng so với năm 2010 là 20%;

- Khi điều kiện cho phép Kienlong Bank sẽ thành lập Công ty Đầu tư Tài chính, thành lập Công ty Bất động sản, hoàn tất việc tham gia hoặc mua lại Công ty chứng khoán... để hỗ trợ các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và thực hiện từng bước trong chiến lược của Ngân hàng là tiến đến việc Thành lập Tập đoàn Tài chính: tách bạch hoạt động Ngân hàng thương mại và hoạt động Ngân hàng đầu tư.

i) Bảo lưu các vấn đề đã được thông qua tại các Đại hội trước: dời Hội sở về Tp.HCM khi điều kiện cho phép, thực hiện các thủ tục để niêm yết cổ phiếu Kienlong Bank trên HOSE khi điều kiện cho phép.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị toàn quyền quyết định phương thức thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2011.

Điều 6: Biểu quyết thông qua việc Ông Bùi Tấn Tài từ nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long nhiệm kỳ 2008 - 2012.

Điều 7: Biểu quyết thông qua bầu bổ sung 4 thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2008 - 2012, trong đó có 2 thành viên độc lập gồm:

- Ông Phạm Văn Năng, chức danh: Thành viên Hội đồng quản trị - Thành viên độc lập;
- Ông Bùi Xuân Khu, chức danh: Thành viên Hội đồng quản trị - Thành viên độc lập;
- Ông Lê Quang Chính, chức danh: Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ông Lê Thanh Hải, chức danh Thành viên Hội đồng quản trị.

Điều 8: Biểu quyết thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long theo tờ trình số 306/TTr- HĐQT ngày 01/06/2011 đính kèm. Đồng ý ủy quyền cho Hội đồng quản trị hoàn tất việc chỉnh sửa, bổ sung và tiến hành đăng ký với Ngân hàng Nhà nước.

Điều 9: Đại hội đồng cổ đông ủy nhiệm cho Hội đồng quản trị triển khai thực hiện các nội dung được nêu tại điều 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 của Nghị quyết này theo đúng quy định của pháp luật.

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 01/06/2011. Tất cả cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và toàn thể cán bộ nhân viên của Ngân hàng TMCP Kiên Long chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nội dung các điều trong Nghị quyết này đã được đồng ý và thông qua tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông ngày 01/06/2011.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA ĐOÀN



Trần Hưng Chính