

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2021**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Năm 2020 là năm có nhiều khó khăn và thách thức đối với nền kinh tế Việt Nam nói chung và các doanh nghiệp Việt Nam nói riêng. Tác động từ diễn biến phức tạp của kinh tế - xã hội trên thế giới và trong khu vực, cạnh tranh xung đột thương mại, rủi ro trên thị trường tài chính, tiền tệ quốc tế gia tăng, biến đổi khí hậu, đại dịch Covid-19 bùng phát mạnh trên toàn cầu đã gây ảnh hưởng nặng nề, tác động tiêu cực đến tất cả lĩnh vực đời sống – xã hội của doanh nghiệp, người dân. Bên cạnh đó, xu hướng phát triển khoa học công nghệ với cuộc cách mạng công nghiệp 4.0 đặt ra những yêu cầu mới cho hoạt động của Kienlongbank.

Trong bối cảnh chung đó, năm 2020 tuy lợi nhuận trước thuế không đạt như kế hoạch đã đề ra nhưng Kienlongbank đã có những nỗ lực vượt qua khó khăn, tận dụng tối đa thế mạnh về thị trường và khách hàng hiện có để đạt được một số kết quả đáng khích lệ, đảm bảo ổn định trong hoạt động của Ngân hàng.

Hội đồng quản trị Kienlongbank trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021, như sau:

I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KIENLONGBANK NĂM 2020

Tính đến 31/12/2020, 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 57.282 tỷ đồng, tăng 12,09%, đạt 99,45% kế hoạch.
- Tổng huy động vốn đạt 52.071 tỷ đồng, tăng 12,22%, đạt 99,18% kế hoạch.
- Dự nợ cấp tín dụng đạt 34.716 tỷ đồng, tăng 3,69%, đạt 89,47% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 158,21 tỷ đồng, tăng 84,14%, đạt 21,09% kế hoạch.
- Tỷ lệ nợ xấu là 4,4%.
- Mạng lưới hoạt động là 134 đơn vị, không thay đổi.

Đại hội đồng cổ đông đặt ra mục tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2020 là 750 tỷ đồng, trên cơ sở dự kiến sẽ hoàn tất việc xử lý các khoản vay có tài sản bảo đảm là cổ phiếu của Sacombank theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Kienlongbank đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt. Tuy nhiên, do năm 2020 phát sinh dịch bệnh Covid-19 ngoài mong muốn làm ảnh hưởng đến kế hoạch

xử lý cổ phiếu Sacombank. Tính đến ngày 31/12/2020 Kienlongbank đã bán được một phần cổ phiếu Sacombank, vì lý do trên dẫn đến kết quả kinh doanh của Kienlongbank chưa đạt theo kế hoạch đã đề ra. Khi xử lý xong tài sản đảm bảo có liên quan, căn cứ nguồn tiền thu được, Kienlongbank sẽ ghi nhận vào thu nhập trong năm 2021.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

1. Tình hình nhân sự

Hội đồng quản trị Kienlongbank năm 2020 có 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

Ngày 10/11/2020, ông Lê Trung Việt – Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Phó Tổng Giám đốc có đơn xin thôi nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị để tập trung công tác điều hành với chức danh Phó Tổng Giám đốc.

2. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị hoạt động theo đúng 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 02/4/2019.

Trong năm 2020, Hội đồng quản trị đã tiến hành 41 phiên họp (bao gồm họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản, qua email) để thực hiện các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền, theo đúng quy định của pháp luật, điều lệ Kienlongbank. Các thành viên Hội đồng quản trị thực thi nhiệm vụ theo đúng trách nhiệm được phân công và đóng góp hết sức mình vì sự phát triển của Ngân hàng. Hội đồng quản trị 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 Hội đồng quản trị Kienlongbank, bao gồm 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.

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

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 Đầu tư, Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Thi đua – Khen thưởng. Các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị hoạt động tuân thủ Quy chế Tổ chức và hoạt động đã được Hội đồng quản trị ban hành.

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

Được thực hiện 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 Hội đồng quản trị, 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Hội đồng quản trị 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.

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 2020:

a. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2020, các báo cáo, tài liệu trình Đại hội đồng cổ thường niên năm 2020.

b. Ban hành mới, sửa đổi bổ sung các văn bản quy định nội bộ, điều chỉnh cơ cấu tổ chức và hoạt động của Ngân hàng, ban hành các quy chế tổ chức và hoạt động của Kienlongbank, Phòng, Trung tâm Hội sở, Chi nhánh, Phòng Giao dịch 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 2020 theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông năm 2020.

d. Chỉ đạo tích cực việc triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại và gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 của Kienlongbank; 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. Ban hành các quyết định bổ nhiệm/tái bổ nhiệm nhân sự cấp Ban Điều hành, Ban Giám đốc Đơn vị theo thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

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 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.

h. 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. Tập trung xử lý các khoản vay có tài sản bảo đảm là cổ phiếu của Sacombank theo Phương án cơ cấu lại và gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 của Kienlongbank đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt.

i. 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 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.

k. Thường xuyên giám sát tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh hàng tháng, quý, bán niên và năm 2020, kịp thời làm việc với Ban Điều hành để kịp thời hỗ trợ, tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc trong quá trình thực hiện kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng.

l. Chỉ đạo thực hiện các chương trình chia sẻ với khách hàng gặp khó khăn tạm thời, có thời gian gần bó lâu dài với Kienlongbank, cũng như triển khai nhiều chính sách tín dụng, chương trình ưu đãi, chương trình khuyến mại đồng hành khách hàng doanh nghiệp, khách hàng cá nhân có hoàn cảnh khó khăn trong khắc phục hậu quả thiên tai, dịch bệnh theo đúng chủ trương của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021

1. Căn cứ kết quả hoạt động năm 2020 của Kienlongbank, trên cơ sở đánh giá nguồn lực hiện có của Ngân hàng và những cơ hội, thách thức trong năm 2021, Hội đồng quản trị định hướng hoạt động năm 2021 của Kienlongbank, như sau:

a. Tập trung và tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021. Chỉ đạo, giám sát, hỗ trợ Ban điều hành phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021 và các nội dung khác mà Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 thông qua.

b. Thực hiện tăng trưởng tín dụng hợp lý, ưu tiên cấp tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất, lĩnh vực kinh doanh theo định hướng của Ngân hàng Nhà nước.

c. Triển khai phát triển thêm các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng mới nhằm gia tăng thu nhập từ dịch vụ phi tín dụng.

d. Tiếp tục thực hiện hỗ trợ, chia sẻ khó khăn với khách hàng bị thiệt hại do thiên tai, dịch bệnh theo chủ trương của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước.

đ. Kiểm soát chặt chẽ tín chất lượng tín dụng, tích cực triển khai các biện pháp xử lý nợ xấu, kiểm soát và hạn chế nợ xấu mới phát sinh.

e. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ, giám sát hoạt động kinh doanh nhằm ngăn ngừa các vi phạm có thể xảy ra.

g. Đầu tư, phát triển hệ thống công nghệ thông tin, chuyển đổi hoạt động trên nền tảng số nhằm tạo sự đột phá mang đến cho khách hàng những trải nghiệm mới, khác biệt.

h. Tiếp tục mở rộng mạng lưới và kênh phân phối để tăng năng lực phục vụ khách hàng và hiệu quả hoạt động.

i. Nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động, khả năng cạnh tranh của Kienlongbank.

k. Phát triển và đào tạo đội ngũ nhân viên chất lượng cao, có đạo đức và tinh thần trách nhiệm, có chuyên môn cao, nhằm kịp thời đáp ứng nhu cầu phát triển sản phẩm dịch vụ, mở rộng mạng lưới hoạt động của Ngân hàng và quá trình chuyển đổi hoạt động Ngân hàng trên nền tảng số.

2. Hội đồng quản trị đã thống nhất với Ban Điều hành dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2021 gồm những chỉ tiêu trọng yếu cụ thể trình Đại hội đồng cổ đông trong Báo cáo và kế hoạch kinh doanh Kienlongbank năm 2021 của Ban Điều hành.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2020 và định hướng hoạt động Kienlongbank, công tác quản trị Ngân hàng năm 2021. 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!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
PHÓ CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

Mai Hữu Tín