

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2021**

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 2020.

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 hoạt động năm 2020, Ban Kiểm soát Kienlongbank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) các nội dung như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

1. Nhân sự Ban Kiểm soát

Trong năm 2020, nhân sự Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2022 không thay đổi. Tính đến ngày 31/12/2020, 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).

2. Tổng kết các phiên họp của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát đã tiến hành 10 phiên họp trong năm 2020 nhằm triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động 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; và thông qua một số chính sách về nhân sự Phòng Kiểm toán nội bộ.

3. Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát

3.1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ Kienlongbank trong việc quản trị, điều hành và việc thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ:

a) Công tác quản trị, điều hành:

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban điều hành, các quy định phân cấp ủy quyền của HĐQT. Theo đó, cơ cấu HĐQT năm 2020 có 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập, 02 thành viên kiêm nhiệm điều hành, phù hợp với quy định pháp luật và điều lệ Kienlongbank. Ngày 10/11/2020, 01 thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc có đơn

xin thôi nhiệm chức danh thành viên HĐQT để tập trung công tác điều hành với chức danh Phó Tổng Giám đốc.

Trong năm 2020, HĐQT đã tiến hành 41 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 Ngân hàng. Chủ tịch, Phó Chủ tịch cùng các Thành viên HĐQT đã tích cực triển khai, thực hiện các nhiệm vụ được phân công, kịp thời ban hành các nghị quyết, quyết định nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện để Ban điều hành triển khai các hoạt động kinh doanh thuận lợi và/hoặc xử lý các tồn tại khó khăn, vướng mắc trong hoạt động kinh doanh.

Qua giám sát, Ban Kiểm soát nhận thấy HĐQT, Ban điều hành của Kienlongbank đã bám sát các định hướng, chỉ đạo điều hành của Ngân hàng nhà nước Việt Nam và tình hình thị trường để điều hành hoạt động, không ngừng nỗ lực nhằm đạt được cả mục tiêu mà ĐHĐCĐ thông qua. Hoạt động của HĐQT, Ban điều hành đã tuân thủ đầy đủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ Kienlongbank, Nghị quyết ĐHĐCĐ trong việc quản trị, điều hành.

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

b) Việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ:

HĐQT đã tích cực chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/3/2020 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2020. Tuy nhiên, do ảnh hưởng kéo dài của dịch Covid-19 đã phần nào ảnh hưởng đến tình hình thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thông qua. Kết quả kinh doanh năm 2020 đạt được như sau:

- Chỉ tiêu tổng tài sản: Đạt 57.282 tỷ đồng, tương đương 99,45% kế hoạch.
- Chỉ tiêu tổng nguồn vốn huy động: Đạt 52.071 tỷ đồng, tương đương 99,18% kế hoạch.
- Chỉ tiêu dư nợ cấp tín dụng: Đạt 34.716 tỷ đồng, tương đương 89,47% kế hoạch.
- Chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế: Đạt 158,21 tỷ đồng, tương đương 21,09% kế hoạch.

3.2. Sự phối hợp của Ban Kiểm soát đối với hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành:

Sự phối hợp của Ban Kiểm soát với HĐQT, Ban điều hành luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, Kienlongbank và vì lợi ích chung của Ngân hàng.

Ban Kiểm soát được HĐQT, Ban điều hành tạo điều kiện thuận lợi, được 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 của HĐQT đều có sự tham dự của đại diện Ban Kiểm soát, trong các cuộc họp, Ban Kiểm soát đã tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến vào nội dung của từng phiên họp. Các kiến nghị, đề xuất của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ được HĐQT, Ban điều hành xem xét và có chỉ đạo kịp thời các đơn vị liên quan thực hiện.

3.3. Hoạt động kiểm toán nội bộ:

Ban Kiểm soát thường xuyên chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện chức năng, nhiệm vụ do Ngân hàng nhà nước Việt Nam và Kienlongbank quy định. Hoạt động kiểm toán nội bộ đã góp phần hỗ trợ hiệu quả cho HĐQT, 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:

- Triển khai kế hoạch kiểm toán năm 2020, Phòng Kiểm toán nội bộ đã thực hiện được 09 cuộc kiểm toán, bao gồm: (i) kiểm toán 06 Chi nhánh và 06 Phòng giao dịch trực thuộc; (ii) kiểm toán 02 chuyên đề tại các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở; (iii) kiểm toán kết quả việc thực hiện phương án cơ cấu lại Ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 đã được Ngân hàng nhà nước Việt Nam phê duyệt.

- 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.

3.4. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính:

Ban Kiểm soát đã thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 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 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam.

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 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 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam.

- 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 ngày 31/12/2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và 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 Ngân hàng nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

- 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 2020 đã được kiểm toán của Kienlongbank, được đính kèm trong Báo cáo thường niên năm 2020 và tài liệu hợp. Ban Kiểm soát báo cáo một số chỉ tiêu tài chính chủ yếu quan trọng, như sau:

a) Về chỉ tiêu tài chính cơ bản:

ĐVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2020	Thực hiện năm 2020	Tăng/giảm(+/-) năm 2020 so với năm 2019		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2020 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	3.237	-	-	100,00
2. Tổng tài sản	51.102	57.600	57.282	6.180	12,09	99,45

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2020	Thực hiện năm 2020	Tăng/giảm(+/-) năm 2020 so với năm 2019		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2020 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
3. Tổng nguồn vốn huy động	46.402	52.500	52.071	5.670	12,22	99,18
4. Dư nợ cấp tín dụng	33.480	38.800	34.716	1.237	3,69	89,47
5. Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 02 (%)	1,02	<2,00	4,40	-	3,38	-
6. Lợi nhuận trước thuế	85,92	750,00	158,21	72,29	84,14	21,09
7. Mạng lưới	134	134	134	-	-	100
8. ROA (%)	0,13	-	0,22	-	-	-
9. ROE (%)	1,78	-	3,22	-	-	-

b) Các chỉ số an toàn tính đến ngày 31/12/2020:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2020	Quy định theo Thông tư 22
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	%	12,05	≥ 9
2	Giới hạn tín dụng	%	13,34	≤ 15
3	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%	21,24	≥ 10
4	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	%	15,79	≤ 40
5	Số lượng TCTD Kienlongbank mua cổ phần	Số lượng	-	≤ 2 TCTD mà KLB đầu tư, góp vốn mua cổ phần
6	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	%	26,64	≤ 40
7	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	%	66,48	≤ 85

3.5. Các hoạt động khác:

- Quản lý, giám sát cập nhật danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Ban điều hành.
- Theo dõi và giám sát việc thực hiện các kiến nghị của Cơ quan thanh tra giám sát Ngân hàng, Ngân hàng nhà nước Việt Nam, Kiểm toán độc lập.
- Báo cáo định kỳ, đột xuất theo yêu cầu của Ngân hàng nhà nước Việt Nam, Cơ quan thanh tra giám sát Ngân hàng.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

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 2021, như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Kienlongbank trong hoạt động quản trị, điều hành.
2. Phối hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban Điều hành trong việc xây dựng, thực hiện hiệu quả các nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ của Kienlongbank.
3. 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.
4. Triển khai hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch kiểm toán năm 2021 đã đăng ký với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và yêu cầu đột xuất của Ban lãnh đạo Ngân hàng.
5. Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm.
6. Quản lý, giám sát việc cập nhật danh sách người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Ban điều hành và Cổ đông lớn theo quy định pháp luật.
7. Tiếp tục nâng cao kiến thức, trình độ chuyên môn đội ngũ cán bộ thuộc Ban Kiểm soát nhằm tăng cường năng lực kiểm toán nội bộ, đặc biệt trong lĩnh vực công nghệ, đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về quản trị rủi ro, kiểm toán nội bộ theo thông lệ quốc tế và yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

III. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2020, Ban Kiểm soát kiến nghị với ĐHĐCĐ, HĐQT và Ban điều hành Kienlongbank:

1. Tiếp tục tuân thủ chặt chẽ các quy định của pháp luật trong công tác quản trị, điều hành; phát triển hoạt động kinh doanh doanh nghiệp theo các định hướng của Chính phủ và Ngân hàng nhà nước Việt Nam. Tăng cường hiệu quả vận hành, sự tương tác hỗ trợ giữa các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở và các đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống để hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua.
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 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 nước Việt Nam. Tăng cường hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ và năng lực quản trị rủi ro nhằm nhận diện, cảnh báo sớm rủi ro tiềm ẩn và có biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.
4. Triển khai hiệu quả chiến lược công nghệ thông tin do Kienlongbank đề ra. Xây dựng kế hoạch đầu tư phát triển hệ thống công nghệ hợp lý, tiến tới cung cấp các sản phẩm, dịch vụ tiện lợi, hiện đại phù hợp với tình hình dịch Covid-19 cũng như xu thế

phát triển công nghệ 4.0 tại Việt Nam nhằm nâng cao tiện ích, trải nghiệm của khách hàng khi sử dụng dịch vụ của Kienlongbank. Đồng thời, tích cực nghiên cứu áp dụng công nghệ trong công tác quản lý, điều hành để cải thiện hơn nữa hiệu suất lao động của cán bộ nhân viên Ngân hàng.

5. Hoàn thiện và vận hành hiệu quả quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP), đồng thời, tiếp tục xây dựng, hoàn thiện sớm các trụ cột còn lại của Basel II nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị rủi ro của Kienlongbank.

6. Tiếp tục 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; nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho nhân viên và các cấp quản lý; xây dựng 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,

Trên đây là báo cáo hoạt động năm 2020 và kế hoạch hoạt động năm 2021 của Ban Kiểm soát Kienlongbank.

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

Trân trọng!

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP. HĐQT, BKS.

Nguyễn Cao Cường