

**BÁO CÁO  
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021  
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022**

Năm 2021, đại dịch Covid 19 tiếp tục bùng phát, đã gây ảnh hưởng sâu rộng tới nền kinh tế và đời sống xã hội. Trong bối cảnh đó, Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) cũng phải đối mặt với nhiều thử thách, tuy nhiên với những quyết sách nhanh chóng, đúng đắn, linh hoạt ứng phó trước tác động tiêu cực của dịch bệnh, KienlongBank đã hoàn thành xuất sắc mục tiêu “kép” đảm bảo phòng chống dịch bệnh; hoàn thành và vượt các chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, tối đa hóa giá trị lợi ích cho khách hàng và toàn thể cán bộ nhân viên, cộng tác viên.

Trên cơ sở các nội dung công việc đã triển khai và kết quả đạt được trong năm 2021, Hội đồng quản trị (HĐQT) KienlongBank trân trọng báo cáo ĐHĐCĐ kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022, như sau:

**I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KIENLONGBANK NĂM 2021**

Tính đến 31/12/2021, kết quả kinh doanh của KienlongBank đạt được so với kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua:

- Vốn điều lệ: 3.652.818.780.000 đồng (tăng 12,85% do tăng vốn từ nguồn chia cổ tức bằng cổ phiếu, đạt 100% kế hoạch).
- Tổng tài sản đạt 83.822 tỷ đồng, tăng 46,33%, đạt 125,48% kế hoạch.
- Tổng huy động vốn đạt 77.528 tỷ đồng, tăng 48,89%, đạt 130,52% kế hoạch.
- Dự nợ cấp tín dụng đạt 39.182 tỷ đồng, tăng 12,86%, đạt 87,86% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 1.010 tỷ đồng, tăng 538,39%, đạt 101% kế hoạch.
- Tỷ lệ nợ xấu giảm xuống còn dưới 2%.
- Mạng lưới hoạt động là 134 đơn vị. Trong năm 2022, KienlongBank đã thành lập thêm 02 Văn phòng đại diện tại Thành phố Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh.

Năm 2021, KienlongBank đã hoàn tất việc xử lý các khoản vay có tài sản bảo đảm là cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) phê duyệt, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh trong năm của KienlongBank.

**II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**1. Tình hình hoạt động và công tác nhân sự**

Trong năm 2021, KienlongBank tổ chức 3 phiên họp ĐHĐCĐ gồm 02 phiên bất thường và 01 phiên thường niên. Đồng thời, KienlongBank cũng tổ chức 01 lần lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, giải quyết kịp thời các vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.



fl



Nhằm không ngừng nâng cao năng lực quản trị, điều hành Ngân hàng, ĐHĐCĐ tại các phiên họp KienlongBank năm 2021 đã có những quyết định bầu bổ sung, miễn nhiệm về nhân sự của HĐQT nhiệm kỳ 2018-2022. ĐHĐCĐ đã bầu bổ sung 05 thành viên HĐQT, trong đó có 01 thành viên độc lập, gồm: ông Lê Hồng Phương, bà Trần Thị Thu Hằng, ông Trần Ngọc Minh, ông Bùi Thanh Hải và bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh (thành viên độc lập). Đồng thời, 04 thành viên HĐQT đã được ĐHĐCĐ chấp thuận miễn nhiệm gồm: ông Lê Trung Việt, ông Lê Khắc Gia Bảo, ông Lê Hồng Phương và ông Trần Văn Trọng (thành viên độc lập).

Tính đến ngày 31/12/2021, HĐQT KienlongBank gồm 8 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; - 26/05/2021: Chủ tịch HĐQT.
2	Ông Mai Hữu Tín	Phó Chủ tịch	26/04/2018
3	Ông Phạm Trần Duy Huyền	Phó Chủ tịch	26/04/2018
4	Ông Trần Ngọc Minh	Thành viên, kiêm Tổng Giám đốc	28/12/2021
5	Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	Thành viên	26/04/2018
6	Bà Trần Tuấn Anh	Thành viên	26/04/2018
7	Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên	28/12/2021
8	Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh	Thành viên độc lập	28/12/2021

## 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, lần gần nhất là ngày 02/04/2019.

Trong năm 2021, HĐQT đã tiến hành 59 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 ĐHĐCĐ ủy quyền, theo đúng quy định của pháp luật, điều lệ KienlongBank. Nhận thức rõ trách nhiệm của mình trước Đại hội đồng cổ đông, các thành viên HĐQT luôn nỗ lực thực hiện các nhiệm vụ, công việc được phân công vì lợi ích của cổ đông và sự phát triển của KienlongBank. HĐQT thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ, trách nhiệm của mình một cách minh bạch và công khai lợi ích, công bố thông tin theo quy định hiện hành.

Tất cả cuộc họp của HĐQT 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

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. Ủy ban Đầu tư tham mưu HĐQT trong việc đánh giá và đề xuất phê duyệt các chính sách, hợp đồng đầu tư của KienlongBank với đối tác,... trên cơ sở tờ trình của Tổng Giám đốc.

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.

HĐQT cũng đã mời nhiều nhân sự nguyên là lãnh đạo Ngân hàng, lãnh đạo các đơn vị, tập đoàn có nhiều kinh nghiệm trong hoạt động kinh doanh, đầu tư tài chính để thành lập Hội đồng Cố vấn, trực thuộc HĐQT, tham mưu cho HĐQT về chiến lược kinh doanh, quản trị ngân hàng và các hoạt động chuyên môn nghiệp vụ.

#### **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 2021, HĐQT cũng đã tái bổ nhiệm 03 Phó Tổng Giám đốc và kế toán trưởng, bổ nhiệm mới 03 Phó Tổng Giám đốc là ông Đỗ Anh Tuấn, ông Nguyễn Văn Minh và ông Võ Quốc Lợi, bổ nhiệm ông Trần Ngọc Minh - Tổng Giám đốc và là Người đại diện pháp luật của Kienlongbank thay cho bà Trần Tuấn Anh. Việc kiện toàn bộ máy Ban Tổng Giám đốc đã góp phần nâng cao năng lực điều hành của Ban Điều hành mang lại hiệu quả rõ rệt trong hoạt động của KienlongBank năm 2021.

#### **5. Một số nội dung trọng tâm mà HĐQT, các Ủy ban trực thuộc HĐQT chỉ đạo thực hiện trong năm 2021**

Nhằm thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại các kỳ họp trong năm 2021, Hội đồng quản trị 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. Hội đồng quản trị đã tập trung chỉ đạo Ban Điều hành, các đơn vị, cá nhân liên quan thực hiện các công việc trong tâm sau:

a. Chỉ đạo Ban Điều hành cùng toàn thể cán bộ, nhân viên nỗ lực hành động, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh nhằm thực hiện hoàn thành và vượt các chỉ tiêu kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông giao.

b. Triển khai và hoàn thành việc tăng vốn điều lệ KienlongBank từ nguồn chia cổ tức năm 2020 bằng cổ phiếu.

th



c. 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 KienlongBank 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.

d. 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 2021 theo ủy quyền của ĐHĐCĐ năm 2021.

e. Lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị cung cấp dịch vụ tư vấn xây dựng mô hình hoạt động mục tiêu của KienlongBank phù hợp với chủ trương, định hướng phát triển của Ngân hàng; đồng thời triển khai Ban Dự án Tái cơ cấu mô hình hoạt động của KienlongBank.

f. 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.

g. 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.

h. Chỉ đạo đẩy mạnh xây dựng chiến lược chuyển đổi số, số hóa trên nền tảng Ngân hàng, các 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.

i. Phê duyệt chủ trương cũng như ngân sách đầu tư nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, cơ sở hạ tầng kỹ thuật của KienlongBank đảm bảo vận hành hệ thống an toàn, hiệu quả, tăng cường đẩy mạnh số hóa các dịch vụ của Ngân hàng, từng bước xây dựng ngân hàng điện tử theo chủ trương chung của ngành.

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

### **III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG HĐQT NĂM 2022**

Dịch Covid-19 vẫn đang gây ra những tác động không nhỏ tới nền kinh tế thế giới và Việt Nam nói chung cũng như ngành Ngân hàng nói riêng nhưng cũng mở ra những cơ hội tích cực khi dịch bệnh đã được kiểm soát tốt, xã hội có nhiều thay đổi về tư duy kinh doanh, thói quen tiêu dùng...; chuyển đổi số đã trở thành chiến lược của quốc gia, của các tập đoàn kinh tế và hệ thống các Ngân hàng – trong đó có KienlongBank.

Với định hướng khẩn trương rút ngắn khoảng cách về quy mô hoạt động, sự đa dạng về sản phẩm dịch vụ giữa KienlongBank với các Ngân hàng top đầu trên thị trường tài chính – ngân hàng Việt Nam, HĐQT xác định một số nhiệm vụ trọng tâm cần tập trung triển khai trong năm 2022, như sau:

1. Tiếp tục nâng cao công tác quản trị theo các chuẩn mực, thông lệ trong nước và quốc tế; giám sát đảm bảo các chỉ tiêu an toàn hoạt động của KienlongBank tuân thủ theo quy định của NHNN. Phấn đấu hoàn thành mục tiêu đáp ứng yêu cầu Basel II và quy định của NHNN (áp dụng theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN và Thông tư 41/2016/TT-NHNN).



2. Triển khai và hoàn thành việc tăng vốn điều lệ KienlongBank năm 2022 theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

3. Đẩy nhanh tiến độ hiện đại hóa ngân hàng, đặc biệt là các hệ thống corebank, core thẻ, nhằm hoàn thành các mục tiêu của chiến lược chuyển đổi số, đa dạng hóa sản phẩm.

4. Triển khai đồng bộ bộ nhận diện thương hiệu trên toàn hệ thống; thực hiện định vị thương hiệu gắn liền với chiến lược số hóa các sản phẩm, dịch vụ và phương thức bán hàng, chăm sóc khách hàng của KienlongBank nhằm mở rộng hệ thống khách hàng – đặc biệt là nhóm khách hàng chiến lược ở cả lĩnh vực khách hàng doanh nghiệp và khách hàng cá nhân...

5. Triển khai các thủ tục để niêm yết cổ phiếu của KienlongBank trên sàn giao dịch chứng khoán theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đã thông qua, nâng cao vị thế của KienlongBank trên thị trường giao dịch chứng khoán tập trung, tiếp cận với các chuẩn mực về quản trị công ty dành cho doanh nghiệp niêm yết.

6. Thường xuyên chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành hoàn thành các nội dung cam kết tại Phương án Cơ cấu lại Ngân hàng TMCP Kiên Long gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 đã được NHNN phê duyệt; đồng thời chỉ đạo xây dựng Phương án cơ cấu lại Ngân hàng TMCP Kiên Long gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025.

7. Tiếp tục kiện toàn cơ cấu tổ chức bộ máy, bổ sung đội ngũ nhân sự có tinh thần trách nhiệm, năng lực và trình độ chuyên môn cao, hoàn thiện hệ thống chính sách, quy định nội bộ... phù hợp với tình hình thực tế và nhu cầu phát triển của Ngân hàng.

8. Tăng cường công tác chỉ đạo, giám sát hoạt động của Ban điều hành theo quy định của pháp luật và quy định của KienlongBank trong việc tổ chức thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT và Ủy ban/Hội đồng trực thuộc Ngân hàng/HĐQT và các hoạt động quản lý, điều hành khác.

Với những định hướng hoạt động năm 2022 nêu trên, Hội đồng quản trị tin rằng sẽ thực hiện thành công các chính sách, chủ trương và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2022 do Đại hội đồng cổ đông giao, đáp ứng kỳ vọng và đảm bảo lợi ích hợp pháp của các cổ đông Ngân hàng TMCP Kiên Long, đảm bảo Ngân hàng hoạt động minh bạch, an toàn và hiệu quả.

Trên đây là báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021 và định hướng hoạt động công tác quản trị Ngân hàng năm 2022.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Kính chúc Quý vị cổ đông sức khỏe và thành công.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP, HĐQT.

  
Trần Thị Thu Hằng

hlc