

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2022**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH11 ngày 16/6/2010 và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- 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 2021.

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 2021, 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 2021

1. Nhân sự Ban Kiểm soát

ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 ngày 26/4/2018 đã thông qua cơ cấu Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2022 gồm 03 (ba) thành viên là Ông Nguyễn Cao Cường, Ông Đặng Minh Quân và Ông Nguyễn Thanh Minh.

Tại phiên họp ĐHĐCĐ bất thường ngày 28/12/2021, ĐHĐCĐ đã thống nhất thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên Ban Kiểm soát đối với Ông Nguyễn Thanh Minh và bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2022. Tính đến ngày 31/12/2021, Ban kiểm soát có 05 (năm) thành viên, gồm 04 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách, cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Ông Nguyễn Cao Cường	Trưởng Ban Kiểm soát (đến ngày 31/12/2021) Thành viên Ban Kiểm soát (từ ngày 01/01/2022)
2	Ông Lê Khắc Gia Bảo	Thành viên Ban Kiểm soát (đến ngày 31/12/2021) Trưởng Ban Kiểm soát (từ ngày 01/01/2022)
3	Ông Đặng Minh Quân	Thành viên Ban Kiểm soát
4	Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh	Thành viên Ban Kiểm soát
5	Bà Vũ Hạnh Ngân	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 08 phiên họp trong năm 2021 nhằm triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát đã được ĐHĐCĐ 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 tính đến 31/12/ 2021 có 8 thành viên, trong đó có 01 (một) thành viên độc lập và 01 (một) thành viên kiêm nhiệm điều hành, phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ KienlongBank.

Trong năm 2021, HĐQT đã tiến hành 59 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 các 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 HĐQT, 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 02/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/4/2021 của ĐHĐCĐ thường niên và các Nghị quyết của phiên họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2021.

Mặc dù chịu ảnh hưởng kéo dài của dịch Covid-19 nhưng việc thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 đã đạt được những kết quả rất tích cực, cụ thể như sau:

- Chỉ tiêu tổng tài sản: Đạt 83.822 tỷ đồng, tương đương 125,48 % kế hoạch.
- Chỉ tiêu tổng nguồn vốn huy động: Đạt 77.528 tỷ đồng, tương đương 130,52 % kế hoạch.
- Chỉ tiêu dư nợ cấp tín dụng: Đạt 39.182 tỷ đồng, tương đương 87,85 % kế hoạch (đạt 99,75% dư nợ theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng nhà nước Việt Nam phê duyệt cho năm 2021).
- Chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế: Đạt 1.010 tỷ đồng, tương đương 101% kế hoạch.

3.2. Sự phối hợp của Ban Kiểm soát đối với hoạt động của HĐQT, 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, quy định của 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 được 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 2021, Phòng Kiểm toán nội bộ đã thực hiện được 08 cuộc kiểm toán, bao gồm: (i) kiểm toán 04 (bốn) chuyên đề tại các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở và Chi nhánh/Phòng giao dịch; (ii) kiểm toán hoạt động 03 (ba) Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở; 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 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, 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 2021 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 Ngân hàng nhà nước Việt Nam.

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 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 31/12/2021, 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 2021 đã được kiểm toán của KienlongBank, được đính kèm trong Báo cáo thường niên năm 2021 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:

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2020	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021	Tăng/giảm(+/-) năm 2021 so với năm 2020		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2021 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.237	3.653	3.653	416	12,85	100,00
2. Tổng tài sản	57.282	66.800	83.822	26.541	46,33	125,48
3. Tổng nguồn vốn huy động	52.071	59.400	77.528	25.457	48,89	130,52
4. Dự nợ cấp tín dụng	34.716	44.600	39.182	4.465	12,86	87,85
5. Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11 (%)	4,40	<2,00	1,20	-	(3,21)	-
6. Lợi nhuận trước thuế	158,21	1.000	1.010	852	538,39	101,00
7. Mạng lưới	134	152	134	-	-	88,16
8. ROA (%)	0,22	-	0,92	-	-	-
9. ROE (%)	13,22	-	16,46	-	-	-

b) Các chỉ số an toàn tính đến ngày 31/12/2021:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2021	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	%	10,02	≥ 8
2	Tỷ lệ dự nợ cấp tín dụng đối với 1 khách hàng so với Vốn tự có	%	11,00	≤ 15
3	Tỷ lệ dự nợ cấp tín dụng đối với 1 nhóm khách hàng so với Vốn tự có	%	18,36	≤ 25
4	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%	25,22	≥ 10
5	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	%	13,59	≤ 40

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2021	Quy định của NHNN
6	Số lượng TCTD KienlongBank mua cổ phần	Số lượng	-	≤ 2 TCTD mà KLB đầu tư, góp vốn mua cổ phần
7	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	%	25,28	≤ 37
8	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	%	49,39	≤ 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 2022

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 2022, 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; tăng cường giám sát các chỉ số tài chính, các tỷ lệ an toàn trong hoạt động của KienlongBank theo quy định.
4. Phát huy vai trò giám sát cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ, triển khai hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch kiểm toán năm 2022 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 hoàn thiện phương pháp kiểm toán đảm bảo phù hợp với mô hình hoạt động của KienlongBank và yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại. Đồng thời 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

III. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022, Ban Kiểm soát kiến nghị HĐQT và Ban điều hành một số nội dung như sau:

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.

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. Thường xuyên rà soát, ban hành các chính sách đãi ngộ phù hợp đối với 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 2021 và kế hoạch hoạt động năm 2022 của Ban Kiểm soát KienlongBank.

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VP. HĐQT, BKS.



**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Lê Khắc Gia Bảo