

**NGÂN HÀNG TMCP
KIÊN LONG**

Số: 129 /NHKL

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Rạch Giá, ngày 17 tháng 03 năm 2020

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

**Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước,
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội,**

Công ty: Ngân hàng TMCP Kiên Long

Trụ sở chính: Số 40-42-44 Đường Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, Tp. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

Điện thoại: 0297 3869 950

Fax: 0297 3877 538

Người thực hiện công bố thông tin: **TRẦN TUẤN ANH**

Địa chỉ: D35 KDC Nam Long, phường Phú Thuận, quận 07, Tp. Hồ Chí Minh.

Điện thoại: Di động 0908 38 1988; Cơ quan: 0297 3869 950

Fax: 0297 3877 538

Loại thông tin công bố: 24h 72h Yêu cầu Bất thường Định kỳ
(công ty đánh dấu X vào mục cần công bố)

Nội dung thông tin công bố:

1. Tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 (Đính kèm Tài liệu họp).
2. Báo cáo thường niên năm 2019 (Đính kèm Báo cáo).

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Kiên Long vào ngày 17 /3/2020 tại đường dẫn <https://kienlongbank.com/dai-hoi-dong-co-dong>

Chúng tôi xin cam kết thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố. *BS*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu P. HC-QT.



Trần Tuấn Anh

Mec

CHƯƠNG TRÌNH
PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG (Ngày 27/3/2020)

STT	NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH	PHỤ TRÁCH
I	THỦ TỤC KHAI MẠC	
1	Cổ đông làm thủ tục đăng ký họp; Nhận phiếu biểu quyết.	Ban kiểm tra tư cách cổ đông
2	Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự họp.	MC
3	Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông tham dự họp (lần 1).	Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông
4	Giới thiệu và biểu quyết thông qua:	
	+ Chương trình họp ĐHĐCĐ năm 2020;	MC
	+ Danh sách Chủ tọa đoàn, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu;	MC
	+ Nội quy họp;	MC
	+ Thê lệ biểu quyết.	MC
5	Mời Chủ tọa đoàn, Ban thư ký vào bàn làm việc.	MC
II	NỘI DUNG	
6	Phát biểu khai mạc Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2020.	Chủ tịch HĐQT
7	Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và Định hướng hoạt động Hội đồng quản trị năm 2020.	HĐQT
8	Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Kế hoạch kinh doanh năm 2020.	BDH
9	Báo cáo hoạt động năm 2019 và Kế hoạch hoạt động năm 2020 của Ban Kiểm soát.	BKS
10	Tờ trình Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019.	HĐQT
11	Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.	HĐQT
12	Tờ trình về việc chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2019 và đề xuất thù lao HĐQT, BKS năm 2020.	HĐQT

STT	NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH	PHỤ TRÁCH
13	Tờ trình về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán cho năm tài chính 2020.	HĐQT
14	Tờ trình về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông.	HĐQT
15	Thảo luận các nội dung từ mục 7 đến mục 14.	Chủ tọa đoàn
16	Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông tham dự họp (lần 2).	Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông
17	Bỏ phiếu biểu quyết các nội dung từ mục 7 đến mục 14.	Trưởng Ban kiểm phiếu
18	- Kiểm phiếu; - Nghỉ giải lao.	Ban kiểm phiếu
19	Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết.	Trưởng Ban kiểm phiếu
20	Phát biểu của đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Kiên Giang.	NHNN
21	Chủ tọa đoàn tiếp thu ý kiến chỉ đạo của NHNN.	Chủ tọa đoàn
III	TỔNG KẾT	
22	Thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ năm 2020.	Ban thư ký
23	Phát biểu bế mạc.	Chủ tịch HĐQT

BAN TỔ CHỨC

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

**NỘI QUY HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (Luật Các TCTD) năm 2010 và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 Ngân hàng TMCP Kiên Long số 01/TB-HĐQT ngày 11/3/2020,

Ban tổ chức Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2020 của Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) trân trọng thông báo Nội quy họp, như sau:

- Điều 1.** Hình thức biểu quyết các nội dung trong phiên họp ĐHĐCĐ năm 2020 gồm biểu quyết công khai và biểu quyết bằng cách bỏ phiếu kín.
- Điều 2.** Trong thời gian diễn ra phiên họp, cổ đông tham dự không được hút thuốc trong phòng họp, không mang vật dễ cháy nổ, vật cứng có khả năng làm hung khí vào phòng họp; không nói chuyện riêng, không để chuông điện thoại, không dắt trẻ em vào phòng họp.
- Điều 3.** Cổ đông dự họp phải tuân thủ theo sự điều hành chương trình của Chủ tọa đoàn. Chủ tọa đoàn được phép mời các thành viên có liên quan trong Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và các Đơn vị có liên quan tham gia trả lời, giải trình các vấn đề mà cổ đông quan tâm. Chủ tọa đoàn được quyền nhắc nhở hoặc yêu cầu các cá nhân vi phạm Nội quy họp rời khỏi phòng họp và quyền biểu quyết của cổ đông vi phạm Nội quy họp sẽ không được tính vào kết quả biểu quyết.
- Điều 4.** Cổ đông tập trung nghiên cứu tài liệu và tham gia góp ý kiến. Mọi phát biểu trong phiên họp đều mang tính chất góp ý xây dựng cho Kienlongbank; không đả kích, xúc phạm; không dùng lời lẽ kích động, có hành vi cản trở, gây rối mất trật tự; góp ý phải lịch sự, đúng hình thức quy định (bằng Phiếu đóng góp ý kiến hoặc phát biểu khi được Chủ tọa mời).
- Điều 5.** Cổ đông đến dự họp ĐHĐCĐ năm 2020 sau khi phiên họp đã khai mạc có quyền biểu quyết ngay sau khi làm xong thủ tục đăng ký. Những vấn đề đã biểu quyết trước đó và đang biểu quyết vẫn không thay đổi giá trị. Cổ đông chỉ được biểu quyết những vấn đề tiếp theo.
- Điều 6.** Cổ đông, Ban Kiểm phiếu thực hiện biểu quyết và kiểm phiếu trung thực, có trách nhiệm vì sự phát triển của Kienlongbank.
- Điều 7.** Chủ tọa đoàn có trách nhiệm trả lời, giải thích các câu hỏi, thắc mắc đúng quy định của cổ đông tham dự phiên họp hoặc trả lời bằng văn bản sau phiên họp (nếu có).

BAN TỔ CHỨC

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

**THẺ LỆ BIỂU QUYẾT
PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (Luật Các TCTD) năm 2010 và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua Thẻ lệ biểu quyết tại Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 được quy định như sau:

1. Nguyên tắc biểu quyết:

- Khi đăng ký tham dự Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020, mỗi cổ đông và/hoặc người được cổ đông ủy quyền sẽ được nhận một Thẻ biểu quyết và một Phiếu biểu quyết đại diện cho số cổ phần sở hữu và số cổ phần được ủy quyền. Một cổ phần tương đương một quyền biểu quyết.
- Khi tiến hành biểu quyết công khai, Quý cổ đông tham gia biểu quyết bằng cách giơ Thẻ biểu quyết/Giơ tay để Ban kiểm phiếu ghi nhận lại số phiếu biểu quyết. Trình tự biểu quyết như sau: Cổ đông tán thành giơ Thẻ biểu quyết/Giơ tay trước; kế đến cổ đông không tán thành giơ Thẻ biểu quyết/Giơ tay; tiếp theo là cổ đông không ý kiến giơ Thẻ biểu quyết/Giơ tay.
- Khi tiến hành biểu quyết bằng cách bỏ phiếu kín, Quý cổ đông tham gia biểu quyết bằng cách đánh dấu “✓” hoặc dấu “x” lựa chọn của mình vào một trong ba phương án trong từng nội dung của Phiếu biểu quyết: Tán thành hoặc không tán thành hoặc không ý kiến cho các nội dung ở Phiếu biểu quyết và bỏ vào thùng phiếu.
- Các cổ đông đã làm thủ tục tham dự Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 nhưng ra về sớm, không tham gia biểu quyết các Báo cáo, Tờ trình của Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 được xem như “Tán thành” với tất cả các nội dung xin ý kiến cổ đông.
- Trường hợp cổ đông không chọn phương án biểu quyết nào trên Phiếu biểu quyết thì được xem là biểu quyết “Tán thành” với tất cả các nội dung xin ý kiến cổ đông.
- Trường hợp cổ đông không chọn phương án biểu quyết của một hoặc một số nội dung trên Phiếu biểu quyết thì được xem là biểu quyết “Tán thành” với các nội dung đó.

2. Cách thức biểu quyết bằng Phiếu biểu quyết:

- **Trường hợp chọn phương án tán thành:** Quý cổ đông đánh dấu “✓” hoặc dấu “x” vào ô trống trước phương án “Tán thành”. Xem thí dụ minh họa:

Tán thành Không tán thành Không ý kiến

- **Trường hợp ban đầu chọn phương án “Tán thành”, sau đó bỏ phương án “Tán thành” và chọn phương án “Không tán thành”:** Trong trường hợp này, Quý cổ đông khoanh tròn vào ô “Tán thành” để bỏ và đồng thời đánh dấu “✓” hoặc dấu “x” vào ô trống trước phương án “Không tán thành” để chọn. Xem thí dụ minh họa:

Tán thành Không tán thành Không ý kiến

- **Trường hợp ban đầu chọn phương án “Tán thành”, sau đó bỏ phương án “Tán thành” và chọn phương án “Không tán thành”. Tuy nhiên sau đó, Cổ đông muốn bỏ phương án “Không tán thành” và chọn lại phương án “Tán thành”:** Trong trường hợp này, Quý cổ đông khoanh tròn vào ô “Không tán thành” để bỏ và đồng thời bôi đen vào ô “Tán thành” để chọn.

● Tán thành Không tán thành Không ý kiến

3. Phiếu biểu quyết hợp lệ:

- Phiếu biểu quyết do Ban tổ chức Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 phát hành, có đóng dấu treo của Ngân hàng TMCP Kiên Long; không tẩy xóa, cạo, sửa; không viết thêm các nội dung khác vào phiếu; không rách rưới, còn nguyên vẹn; mỗi nội dung biểu quyết chỉ chọn 1 phương án biểu quyết.
- Phiếu biểu quyết có nội dung không hợp lệ thì chỉ nội dung đó không hợp lệ, các nội dung còn lại hợp lệ.

4. Thông qua các quyết định:

- Các quyết định của cổ đông được thông qua khi có số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành.
- Kết quả kiểm phiếu biểu quyết theo nội dung biểu quyết được công bố ngay trước khi bế mạc Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 trong trường hợp có ý kiến thắc mắc về kết quả biểu quyết, Chủ tọa Đại hội sẽ xem xét và quyết định ngay tại Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.

5. Các nội dung xin ý kiến cổ đông được thông qua bằng cách biểu quyết giờ Thể biểu quyết:

- Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.
- Danh sách Chủ tọa đoàn, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu.
- Nội quy họp.
- Thể lệ biểu quyết.

6. Các nội dung xin ý kiến cổ đông được thông qua bằng cách bỏ phiếu kín:

- Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và Định hướng hoạt động Hội đồng quản trị năm 2020.
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và Kế hoạch kinh doanh năm 2020.
- Báo cáo hoạt động năm 2019 và Kế hoạch hoạt động năm 2020 của Ban Kiểm soát.
- Tờ trình Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019.
- Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.
- Tờ trình về việc chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2019 và đề xuất thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020.
- Tờ trình về việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán cho năm tài chính 2020.
- Tờ trình về việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông.

7. Nội dung xin ý kiến cổ đông được thông qua bằng cách giơ tay:

- Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

Lê Khắc Gia Bảo

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2019

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Kinh tế thế giới năm 2019 tăng trưởng thấp, có nhiều yếu tố không thuận lợi, căng thẳng thương mại giữa các nền kinh tế lớn gia tăng... Tuy nhiên, với chính sách điều hành linh hoạt của Chính phủ, kinh tế Việt Nam năm 2019 đã đạt được nhiều kết quả tích cực, hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kinh tế - xã hội mà Quốc hội đã đề ra: GDP tăng 7,02%; chỉ số giá tiêu dùng bình quân tăng 2,79%; tổng kim ngạch xuất nhập khẩu đạt 517 tỷ USD.

Hoạt động của Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) trong năm 2019 tiếp tục phát triển ổn định và đạt được những kết quả khả quan, tất toán trước hạn 100% trái phiếu VAMC, các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động được duy trì đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Hội đồng quản trị Kienlongbank trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020, như sau:

I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KIENLONGBANK NĂM 2019

Tính đến 31/12/2019, 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 51.102 tỷ đồng, tăng 20,78%, hoàn thành 102,20% kế hoạch.
- Mạng lưới hoạt động là 134 đơn vị, không thay đổi.
- Tổng huy động vốn đạt 46.402 tỷ đồng, tăng 23,74%, hoàn thành 102,66% kế hoạch.
- Dự nợ cấp tín dụng đạt 33.480 tỷ đồng, tăng 13,60%, đạt 98,76% kế hoạch và trong giới hạn tăng trưởng tín dụng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép là 14,46%.
- Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1,02%.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 85,92 tỷ đồng, đạt 28,08% kế hoạch. Nguyên nhân chủ yếu của lợi nhuận giảm so với năm 2018 và đạt kết quả thấp so với kế hoạch là do trong năm 2019 Kienlongbank hạch toán giảm các khoản lãi phải thu đã ghi nhận trong các năm trước theo Phương án xử lý nợ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt đối với các khoản cho vay của nhóm khách hàng có tài sản bảo đảm là cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank). Ảnh hưởng này chỉ mang tính chất tạm thời, sau khi xử lý xong tài sản bảo đảm, căn cứ nguồn tiền

thu được, Kienlongbank sẽ ghi nhận lại vào thu nhập trên Báo cáo tài chính trong năm 2020.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

1. Tình hình nhân sự

Thành phần nhân sự Hội đồng quản trị hoạt động trong năm 2019 có sự thay đổi: Ông Bùi Thanh Hải - Thành viên Hội đồng quản trị Kienlongbank thôi nhiệm vụ vào ngày 12/4/2019.

Tính đến ngày 31/12/2019, Hội đồng quản trị Kienlongbank gồm 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

2. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị

Trong năm 2019, Hội đồng quản trị đã tiến hành 75 phiên họp (bao gồm họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản) nhằm triển khai thực hiện các kế hoạch chiến lược mà Đại hội đồng cổ đông đã giao. Giám sát, theo dõi hoạt động điều hành Ngân hàng. Đồng thời, Hội đồng quản trị, Ủy ban Thường trực Hội đồng quản trị cũng 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.

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

Hội đồng quản trị hoạt động theo 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 12/4/2018. 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 Tín dụng Ngân hàng, Hội đồng Đầu tư, Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Thi đua – Khen thưởng. Các

Ủy ban, Hội đồng trực thuộc hoạt động tuân thủ Quy chế Tổ chức và hoạt động đã được Hội đồng quản trị ban hành.

4. Hoạt động giám sát công tác điều hành của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành được thực hiện tuân thủ 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 gồm Ban Kiểm soát, Phòng Kiểm toán nội bộ. Việc ủy quyền/giao nhiệm vụ giữa Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, Ban Điều hành trong thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Kienlongbank.

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 2019:

a. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2019, các báo cáo, tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

b. Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị phù hợp với nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2019 thông qua. Bên cạnh đó, Hội đồng quản trị cũng đã ban hành mới, sửa đổi bổ sung các văn bản quy định nội bộ, Quy chế Tổ chức và hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc, Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở Ngân hàng 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 2019 theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông năm 2019.

d. Chỉ đạo tích cực việc triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020; 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.

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 đánh giá thường xuyên tình hình hoạt động của các đơn vị, đầu tư cơ sở vật chất khang trang, đáp ứng nhu cầu giao dịch của khách hàng.

h. 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.

i. 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. Trong năm 2019, Kienlongbank đã tắt toán trước hạn toàn bộ trái phiếu VAMC theo chủ trương của Đại hội đồng cổ đông năm 2019.

k. 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 và giảm dần sự phụ thuộc vào thu nhập từ tín dụng.

l. Thường xuyên giám sát tình hình, kết quả hoạt động kinh doanh hàng tháng, quý, bán niên và năm 2019.

m. Thực hiện chia sẻ khó khăn với khách hàng gặp khó khăn tạm thời, có thời gian gắn bó lâu dài với Kienlongbank, cũng như triển khai nhiều chương trình đồng hành cùng khách hàng như: Tặng bồn chứa nước inox cho khách hàng khu vực miền Tây bị hạn hán; hỗ trợ người nông dân trồng dưa hấu, thanh long bị mất giá; người chăn nuôi heo, gia cầm bị dịch bệnh...

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020

1. Căn cứ kết quả hoạt động năm 2019 của Kienlongbank, trên cơ sở đánh giá năng lực hiện tại của Ngân hàng và những cơ hội, thách thức trong năm 2020, Hội đồng quản trị định hướng hoạt động năm 2020 của Kienlongbank, như sau:

a. Tập trung chỉ đạo, giám sát và phân đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2020 do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua.

- Tiếp tục nâng cao năng lực tài chính của Kienlongbank.

- Kiểm soát, nâng cao chất lượng tài sản, chất lượng tín dụng; tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, phù hợp quy mô, cơ cấu nguồn vốn và năng lực quản trị rủi ro.

- Từng bước chuyển đổi mô hình kinh doanh từ tập trung vào hoạt động tín dụng sang mô hình kinh doanh đa dịch vụ.

b. Tập trung nguồn lực thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ, mục tiêu đã đặt ra trong Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt.

c. Tiếp tục kiện toàn mô hình tổ chức, nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế rủi ro; tăng cường khả năng cạnh tranh để đáp ứng yêu cầu hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng.

d. Tăng cường công tác đào tạo chuyên môn nghiệp vụ cho nhân viên, kịp thời ban hành các chính sách nhân sự, chính sách đãi ngộ phù hợp với tình hình hoạt động nhằm gia tăng năng suất lao động, thu hút và giữ chân nhân viên có năng lực.

đ. Tiếp tục rà soát, bổ sung, hoàn thiện hệ thống văn bản hướng dẫn nghiệp vụ đầy đủ, linh hoạt để tạo điều kiện phát huy tính chủ động, sáng tạo cho các cấp lãnh đạo ở từng đơn vị trực thuộc cũng như toàn hệ thống.

e. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin nhằm đáp ứng kịp thời nhu cầu ngày càng đa dạng, hiện đại trong hoạt động ngân hàng.

2. Hội đồng quản trị đã thống nhất với Ban Điều hành dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2020 gồm những chỉ tiêu trọng yếu cụ thể trình Đại hội đồng cổ đông trong Báo cáo và kế hoạch kinh doanh Kienlongbank năm 2020 của Ban Điều hành.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và định hướng hoạt động Kienlongbank, công tác quản trị Ngân hàng năm 2020. 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
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

Lê Khắc Gia Bảo

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2020

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

PHẦN MỞ ĐẦU

Năm 2019, kinh tế thế giới diễn biến phức tạp và có nhiều yếu tố không thuận lợi, thương mại toàn cầu tăng trưởng chậm lại, căng thẳng thương mại giữa các nền kinh tế lớn gia tăng... đã ảnh hưởng đến kinh tế các nước trong khu vực và Việt Nam.

Trong nước, mặc dù đối mặt với những bất lợi (thiên tai, dịch bệnh,...) tác động đến tăng trưởng của ngành nông nghiệp, một số mặt hàng xuất khẩu tăng trưởng chậm lại, giải ngân vốn đầu tư công không đạt kế hoạch,... nhưng với chính sách điều hành linh hoạt của Chính phủ, kinh tế Việt Nam năm 2019 tiếp tục phát triển vững chắc: GDP tăng 7,02% (mục tiêu Quốc hội đề ra là dưới 7%), CPI bình quân tăng 2,79% so với bình quân năm 2018 (mục tiêu Quốc hội đề ra là dưới 4%), lãi suất và tỷ giá ổn định.

Năm 2019 ngành ngân hàng tiếp tục phát triển ổn định: Tổng phương tiện thanh toán tăng khoảng 14,78% và tín dụng toàn ngành tăng trên 13,65% so với năm 2018.

Trong bối cảnh trên, để thực hiện các mục tiêu kế hoạch 2019 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Ban điều hành Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) đã tích cực triển khai thực hiện và đạt được những kết quả khả quan như: Tổng tài sản, nguồn vốn huy động hoàn thành vượt mức kế hoạch đề ra, dư nợ cấp tín dụng đạt trên 98% kế hoạch, tất toán trước hạn 100% trái phiếu VAMC, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát, các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động được duy trì đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN).

Ban điều hành Kienlongbank trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020, như sau:

PHẦN I

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019

I. CÁC CHỈ TIÊU HỢP NHẤT CHỦ YẾU CỦA KIENLONGBANK NĂM 2019

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm (+/-) thực hiện năm 2019 so với thực hiện năm 2018		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2019 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	3.237	-	-	100,00
2. Tổng tài sản	42.310	50.000	51.102	8.792	20,78	102,20
3. Tổng nguồn vốn huy động	37.499	45.200	46.402	8.903	23,74	102,66

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm (+/-) thực hiện năm 2019 so với thực hiện năm 2018		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2019 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
4. Dự nợ cấp tín dụng	29.472	33.900	33.480	4.008	13,60	98,76
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	0,94	< 2,00	1,02		0,08	
6. Lợi nhuận trước thuế	290,08	306	85,92	(204,16)	(70,38)	28,08
7. Cổ tức dự kiến (%)	-	13,00	-			
8. Mạng lưới chi nhánh và phòng giao dịch	134	134	134	-	-	100,00

Đến ngày 31/12/2019, tổng tài sản Kienlongbank đạt 51.102 tỷ đồng, tăng 20,78% so với năm 2018, hoàn thành 102,20% kế hoạch; tổng nguồn vốn huy động đạt 46.402 tỷ đồng, tăng 23,74% so với năm 2018, hoàn thành 102,66% kế hoạch; dự nợ cấp tín dụng đạt 33.480 tỷ đồng, tăng 13,60% so với năm 2018, đạt 98,76% kế hoạch và trong hạn mức cho phép của NHNN; tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1,02%; lợi nhuận trước thuế đạt 85,92 tỷ đồng.

II. TÌNH HÌNH NGUỒN VỐN VÀ SỬ DỤNG VỐN

1. Nguồn vốn huy động

Trong năm qua, nguồn vốn huy động của Kienlongbank luôn tăng trưởng ổn định, đáp ứng đủ nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh, đồng thời đảm bảo thanh khoản theo quy định của NHNN.

Đến ngày 31/12/2019, tổng nguồn vốn huy động đạt 46.402 tỷ đồng, tăng 8.903 tỷ đồng, tương đương tăng 23,74% so với năm 2018, hoàn thành 102,66% kế hoạch. Trong đó, nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và của dân cư chiếm tỷ trọng gần 80%.

2. Sử dụng vốn

2.1. Dự nợ cấp tín dụng

Đến ngày 31/12/2019, tổng dự nợ cấp tín dụng đối với khách hàng đạt 33.480 tỷ đồng, tăng 13,60% so với năm 2018 và trong hạn mức tăng trưởng cho phép của NHNN là 14,46%, đạt 98,76% kế hoạch (kế hoạch trình ĐHĐCĐ tăng trưởng 15,02%, mức tăng trưởng NHNN cho phép là 14,46%). Trong đó:

- Dự nợ cấp tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp: 8.429 tỷ đồng, tăng 0,62% so với năm 2018, chiếm tỷ trọng 25,18% so với tổng dự nợ.

- Dự nợ cấp tín dụng đối với khách hàng cá nhân: 25.051 tỷ đồng, tăng 18,75% so với năm 2018, chiếm tỷ trọng 74,82% so với tổng dự nợ.

Kienlongbank thực hiện mở rộng tín dụng có hiệu quả, chú trọng vào các lĩnh vực sản xuất, lĩnh vực ưu tiên (nông nghiệp, xuất khẩu, công nghiệp hỗ trợ, doanh nghiệp nhỏ và vừa, ứng dụng công nghệ cao, thương mại, dịch vụ...), đồng thời, thận trọng trong tăng trưởng tín dụng tiêu dùng, kiểm soát chặt chẽ đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro.

Đến cuối năm 2019, dự nợ cho vay đối với các ngành, lĩnh vực ưu tiên chiếm tỷ trọng trên 27%/tổng dự nợ, trong đó chủ yếu là cho vay phục vụ phát triển nông nghiệp nông thôn, đáp ứng nhu cầu vay vốn của trên 110.000 khách hàng tại khu vực nông thôn.

Bên cạnh việc tăng trưởng tín dụng, Kienlongbank cũng không ngừng nâng cao chất lượng tín dụng, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát chặt chẽ và ở mức thấp (1,02%/tổng dư nợ). Tích cực xử lý các khoản nợ tồn đọng, nợ đã bán cho VAMC, Kienlongbank là thành viên thứ 8 trong hệ thống ngân hàng đã tất toán trước hạn toàn bộ trái phiếu VAMC trong năm 2019.

2.2. Tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng

Tính đến ngày 31/12/2019, tổng số dư tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác là 9.877 tỷ đồng, tăng 4.478 tỷ đồng (tăng 82,94%) so với năm 2018. Việc sử dụng vốn trên thị trường liên ngân hàng được cân đối phù hợp giữa cơ cấu sử dụng vốn và tổng tài sản giúp cho Kienlongbank đảm bảo thanh khoản đồng thời gia tăng hiệu quả sử dụng vốn, duy trì mối quan hệ hợp tác với các tổ chức tín dụng tại Việt Nam.

2.3. Hoạt động đầu tư

2.3.1. Đầu tư trái phiếu Chính phủ

Việc đầu tư vào trái phiếu Chính phủ để gia tăng tài sản có tính thanh khoản cao, nhằm duy trì tỷ lệ thanh khoản theo quy định của NHNN, đồng thời sử dụng có hiệu quả nguồn vốn khả dụng. Tổng giá trị đầu tư đến ngày 31/12/2019 đạt 831 tỷ đồng, chiếm 1,89% so với tổng nợ phải trả bình quân của tháng trước liền kề (đảm bảo tỷ lệ theo quy định của NHNN).

2.3.2. Đầu tư góp vốn, mua cổ phần

Đến cuối năm 2019, giá trị đầu tư góp vốn, mua cổ phần là 515 tỷ đồng (trong đó góp vốn vào Công ty con là 500 tỷ đồng), không thay đổi so với năm 2018. Tỷ lệ góp vốn mua cổ phần/Vốn điều lệ và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ là 15,80% (quy định $\leq 40\%$).

2.4. Tài sản cố định

Năm 2019, Kienlongbank tiếp tục đầu tư, cải tạo, sửa chữa trụ sở các đơn vị trên toàn hệ thống nhằm đáp ứng kịp thời nhu cầu kinh doanh và giao dịch ngày càng nâng cao của khách hàng. Tính đến ngày 31/12/2019, giá trị tài sản cố định đạt 1.529 tỷ đồng, tăng 41 tỷ đồng (tăng 2,76%) so với năm 2018.

III. HOẠT ĐỘNG PHI TÍN DỤNG

Năm 2019, Kienlongbank triển khai nhiều sản phẩm, dịch vụ mới, đồng thời tiếp tục cải tiến quy trình cung cấp dịch vụ nhằm đơn giản hóa thủ tục, rút ngắn thời gian giao dịch để đáp ứng kịp thời nhu cầu của khách hàng. Doanh số giao dịch tăng trưởng ổn định, thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ và ngoại hối đạt 105 tỷ đồng, tăng 55,49% so với năm 2018. Chi tiết như sau:

1. Thanh toán quốc tế: Năm 2019, doanh số thanh toán quốc tế đạt 40,33 triệu USD, tăng 12,68% so với năm 2018.

2. Kinh doanh ngoại tệ: Doanh số mua vào, bán ra tăng mạnh, đạt 2.226 triệu USD, tăng trên 400% so với năm 2018.

3. Chuyển tiền: So với năm 2018, doanh số chuyển tiền và doanh số chi trả kiều hối Western Union tăng 11,63%.

4. Hoạt động thẻ

Đến cuối năm 2019, Kienlongbank đã phát hành 450.252 thẻ, tăng 83.344 thẻ (tăng 22,72%) so với năm 2018, bao gồm 410.758 thẻ ghi nợ và 39.494 thẻ tín dụng.

Khách hàng của Kienlongbank được miễn phí rút tiền mặt khi giao dịch tại các máy ATM Kienlongbank trên toàn quốc. Hệ thống máy ATM của Kienlongbank chấp nhận giao dịch tất cả các loại thẻ ghi nợ nội địa của ngân hàng khác (có liên kết Napas - Công ty cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam).

Bên cạnh đó, Kienlongbank thường xuyên phối hợp với các Đơn vị liên kết để triển khai các chương trình ưu đãi, chiết khấu dành cho chủ thẻ Kienlongbank, đồng thời triển khai sản phẩm, dịch vụ mới như phát hành thẻ ghi nợ quốc tế Kienlongbank JCB, triển khai giải pháp bảo mật 3D Secure và tính năng thanh toán không tiếp xúc cho thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank Visa.

5. Hoạt động liên kết bảo hiểm

Nhằm thực hiện mục tiêu tăng doanh thu dịch vụ theo định hướng của NHNN, năm 2019, Kienlongbank đã hợp tác với Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA Việt Nam triển khai các sản phẩm liên kết bảo hiểm nhân thọ với kết quả doanh số bán bảo hiểm đạt 39,8 tỷ đồng, thu nhập thuần đạt 16 tỷ đồng, chiếm 15,23% trên tổng thu nhập thuần từ dịch vụ và ngoại hối.

IV. KẾT QUẢ KINH DOANH VÀ CÁC CHỈ TIÊU AN TOÀN VỐN

1. Kết quả kinh doanh

Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2019 đạt 85,92 tỷ đồng, giảm 204,16 tỷ đồng, tương đương giảm 70,38% so với năm 2018. Nguyên nhân chủ yếu làm cho lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2019 giảm trong khi tất cả các chỉ tiêu khác đều tăng trưởng cao là do trong năm tài chính Kienlongbank hạch toán giảm các khoản lãi phải thu đã ghi nhận trong các năm trước theo Phương án xử lý nợ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt đối với các khoản cho vay của các khách hàng có tài sản bảo đảm là cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank). Ảnh hưởng này chỉ mang tính chất tạm thời, sau khi xử lý xong tài sản bảo đảm, căn cứ nguồn tiền thu được, Kienlongbank sẽ ghi nhận lại vào thu nhập trên Báo cáo tài chính Ngân hàng trong năm 2020.

Ngoài ra, trong năm 2019, Kienlongbank đã hoàn thành việc tất toán trước hạn toàn bộ trái phiếu VAMC và sẽ không phải trích lập dự phòng cho loại trái phiếu này kể từ ngày 01/01/2020, qua đó góp phần gia tăng lợi nhuận cho Kienlongbank trong thời gian sắp tới.

2. Các chỉ số an toàn hoạt động

Trong năm 2019, Kienlongbank luôn đảm bảo các giới hạn, tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN. Số liệu đến ngày 31/12/2019 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Năm 2019	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (%)	13,42	≥ 9,00
2	Giới hạn tín dụng (%)	9,09	≤ 15,00
3	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (%)	14,99	≥ 10,00
4	Giới hạn góp vốn, mua cổ phần (%)	15,80	≤ 40,00
5	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn (%)	30,48	≤ 40,00
6	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi (%)	73,18	≤ 80,00

V. CÁC HOẠT ĐỘNG HỖ TRỢ KHÁC

1. Nhân sự và đào tạo

1.1. Công tác nhân sự

Trong những năm qua, Kienlongbank đã không ngừng cải tiến các chính sách đãi ngộ, ưu tiên đào tạo và phát triển nguồn nhân lực nội bộ, bởi đây là yếu tố quyết định sự thành công bền vững của Kienlongbank. Đến ngày 31/12/2019, tổng số nhân sự toàn hệ thống là 5.011 người, tăng 229 người (tăng 4,79%) so với năm 2018, theo cơ cấu như sau:

STT	Nội dung	Năm 2018	Năm 2019	Tăng/giảm năm 2019 so với 2018	
				Số lượng	Tỷ lệ (%)
1	Chính thức	2.964	3.185	221	7,46
2	Cộng tác viên	1.818	1.826	8	0,44
	Tổng cộng	4.782	5.011	229	4,79

1.2. Công tác đào tạo

Kienlongbank đã tổ chức nhiều khóa đào tạo nội bộ, cử nhân sự tham dự các khóa huấn luyện nghiệp vụ, hội thảo, hội nghị, tọa đàm do Hiệp hội Ngân hàng, NHNN và các đối tác tổ chức để nâng cao trình độ chuyên môn, kỹ năng mềm..., cụ thể:

STT	Nội dung	Số khóa đào tạo	Số học viên tham gia
1	Đào tạo nội bộ	128	17.189
a	Đào tạo trực tiếp	91	1.499
b	Đào tạo trực tuyến	37	15.690
2	Đào tạo bên ngoài	94	500
3	Liên kết đào tạo	22	2.384
	Tổng cộng	244	20.073

2. Mạng lưới hoạt động

Năm 2019, Kienlongbank tập trung kiện toàn 134 Đơn vị hiện hữu (31 chi nhánh và 103 phòng giao dịch), phủ khắp 28 tỉnh/thành trong cả nước, cơ sở vật chất được đầu tư khang trang, thuận tiện cho khách hàng giao dịch, tạo điều kiện để phát triển thị phần và quảng bá thương hiệu Kienlongbank.

3. Hoạt động truyền thông và công tác xã hội

- Hoạt động truyền thông: Trong năm 2019, Kienlongbank đã triển khai nhiều chương trình khuyến mại và tăng cường các hoạt động truyền thông trên báo chí, truyền hình và mạng xã hội để quảng bá rộng rãi thương hiệu Kienlongbank.

- Công tác xã hội: Kienlongbank tiếp tục duy trì các hoạt động xã hội nhằm thể hiện trách nhiệm vì cộng đồng theo đúng phương châm “Sẵn lòng chia sẻ” như: Trao quà Tết cho bà con nghèo, trao học bổng “Chia sẻ ước mơ” cho học sinh trung học phổ thông, tài trợ xây cầu nông thôn tại tỉnh Đồng Tháp và đèn đường tại huyện Càng Long, tài trợ Quỹ Dinh dưỡng bệnh nhân nghèo Tp. Hồ Chí Minh, tài trợ nhà Đồng đội tại huyện Gò Công Đông, tỉnh Tiền Giang, nhà tình thương tại huyện Tuy Đức, tỉnh Lâm Đồng...

4. Hoạt động kiểm soát nội bộ

Hoạt động kiểm soát nội bộ được Kienlongbank thực hiện thường xuyên bằng hình thức trực tiếp và giám sát từ xa để ngăn ngừa, phát hiện sai sót, từ đó chấn chỉnh, khắc

phục kịp thời nhằm đảm bảo hoạt động của Kienlongbank an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

5. Công nghệ thông tin

Cùng với sự phát triển công nghiệp 4.0 và ngân hàng số (Digital Banking), năm 2019, Kienlongbank tiếp tục đầu tư phát triển hạ tầng, hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin, chú trọng giải pháp về an ninh, bảo mật hiện đại để phòng ngừa rủi ro và cải tiến sản phẩm, dịch vụ. Cụ thể, Kienlongbank đã nâng cấp hệ thống thanh toán Citad, nâng cấp các tiêu chuẩn kết nối thanh toán (IBFT_Napas), nâng cấp hệ thống xác thực thanh toán online Visa theo tiêu chuẩn bảo mật của tổ chức Visa (3D Secure), nâng cấp dịch vụ Mobile Banking VNPAY, xác thực trực tuyến Keypass, quy hoạch, điều chỉnh lại luồng hệ thống trong toàn hệ thống ngân hàng đảm bảo an toàn thông tin.

PHẦN II

KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2020

I. DỰ BÁO TÌNH HÌNH KINH TẾ - XÃ HỘI NĂM 2020

1. Dự báo kinh tế vĩ mô năm 2020

Năm 2020, Chính phủ đặt ra mục tiêu tập trung ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, nâng cao năng suất, chất lượng, hiệu quả, sức cạnh tranh, năng lực nội tại và tính tự chủ của nền kinh tế, đẩy mạnh cơ cấu lại nền kinh tế gắn với đổi mới mô hình tăng trưởng thực chất, hiệu quả hơn, đẩy nhanh tiến độ thực hiện các dự án quan trọng quốc gia, công trình trọng điểm, phát huy vai trò của các vùng kinh tế trọng điểm, các đô thị lớn, phát triển kinh tế nhanh và bền vững, gắn với phát triển văn hóa, xã hội, bảo vệ môi trường, nâng cao đời sống vật chất, tinh thần của nhân dân... với các chỉ tiêu chủ yếu:

- Tốc độ tăng trưởng kinh tế (GDP) : 6,80%
- Kiểm soát tốc độ tăng CPI : < 4,00%
- Tốc độ tăng tổng kim ngạch xuất khẩu : Khoảng 8%
- Tỷ lệ nhập siêu so với kim ngạch xuất khẩu : < 2,00%

2. Định hướng ngành ngân hàng năm 2020

NHNN sẽ thực hiện điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, thận trọng, phối hợp hài hòa với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát bình quân dưới 4%, duy trì ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế theo mục tiêu, ổn định thị trường tiền tệ và ngoại hối. Mục tiêu cụ thể như sau:

- Tăng trưởng tín dụng : 14,00%
- Tỷ lệ nợ xấu nội bảng : < 2,00%
- Tăng trưởng tổng phương tiện thanh toán : 13,00%

II. CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2020 VÀ GIẢI PHÁP TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Bám sát các giải pháp điều hành kinh tế, chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ và NHNN trong năm 2020, đồng thời khai thác hiệu quả tiềm năng để phát triển, Ban điều hành Kienlongbank xây dựng mục tiêu kế hoạch kinh doanh 2020 và các giải pháp thực hiện cụ thể như sau:

1. Các chỉ tiêu kế hoạch hợp nhất năm 2020

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2020	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2020 so với năm 2019	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	-	-
2. Tổng tài sản	51.102	57.600	6.498	12,72
3. Tổng nguồn vốn huy động	46.402	52.500	6.098	13,14
4. Dự nợ cấp tín dụng	33.480	38.800	5.320	15,89
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,02	< 2,00		
6. Lợi nhuận trước thuế	85,92	750	664,08	772,91
7. Cơ tức dự kiến (%)	-	20,00		
8. Mạng lưới CN và PGD	134	134	-	-

(*) Mục tiêu tăng trưởng tín dụng: 15,89% thực hiện khi được NHNN chấp thuận.

2. Các giải pháp tổ chức thực hiện

2.1. Về mô hình tổ chức bộ máy, cơ chế quản lý, điều hành

- Tiếp tục cải cách phương thức quản trị, điều hành trong toàn hệ thống để tiếp cận tiêu chuẩn quốc tế. Thực hiện tái cấu trúc mô hình tổ chức theo hướng nâng cao quản trị rủi ro, điều hành tập trung, kiểm soát tập trung, minh bạch, có phân cấp, phân quyền cụ thể.

- Tăng cường mối quan hệ giữa cấp quản lý và cấp điều hành, nâng cao vai trò của Hội đồng quản trị trong hoạch định chiến lược phát triển và quản trị rủi ro; nâng cao năng lực quản trị, điều hành Ban Tổng Giám đốc; phát huy vai trò tham mưu của Ban Giám đốc các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở.

- Hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, từng bước áp dụng tự động hóa trong quy trình xử lý nghiệp vụ. Hoàn thiện hệ thống báo cáo, tổng hợp, lưu trữ và xử lý dữ liệu, kịp thời cung cấp các số liệu cho công tác hoạch định chiến lược, quản trị và điều hành.

2.2. Tăng cường kiểm tra, giám sát, quản trị rủi ro

- Rà soát, sửa đổi, bổ sung hệ thống văn bản quy định nghiệp vụ nội bộ, đảm bảo tuân thủ đầy đủ quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.

- Tăng cường hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ và tuân thủ đầy đủ quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 về hệ thống kiểm soát nội bộ.

- Quán triệt và thực hiện nghiêm túc Chỉ thị số 07/CT-NHNN ngày 11/10/2017 về tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng và Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 15/11/2019 về tăng cường quản lý rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố trong lĩnh vực ngân hàng.

2.3. Về hoạt động kinh doanh

Năm 2020, Kienlongbank tiếp tục đẩy mạnh phát triển kinh doanh đồng thời tăng cường kiểm soát rủi ro, nâng cao chất lượng tín dụng, đẩy mạnh công tác xử lý nợ phải thu, cơ cấu lại tài sản và nguồn vốn để tăng tỷ trọng tài sản có sinh lời, tăng doanh thu dịch vụ phi dụng.

2.3.1. Huy động vốn

- Chủ động cân đối giữa nguồn vốn và sử dụng vốn để bảo đảm thanh khoản, đáp ứng kịp thời nhu cầu tín dụng và tăng trưởng của nền kinh tế.

- Triển khai có hiệu quả các chương trình khuyến mãi, chăm sóc khách hàng nhằm duy trì khách hàng hiện hữu và phát triển khách hàng tiềm năng mới.

- Phát triển các sản phẩm mới, đồng thời cải tiến các sản phẩm hiện có phù hợp với thị trường, nhu cầu khách hàng nhằm chuyển dịch cơ cấu huy động về kỳ hạn và loại tiền tệ phù hợp với cơ cấu cho vay, gia tăng nguồn vốn không kỳ hạn, lãi suất hợp lý.

2.3.2. Cấp tín dụng

- Tăng trưởng tín dụng hiệu quả, bền vững đi đôi với kiểm soát, nâng cao chất lượng tín dụng, phân bổ vốn tín dụng với cơ cấu phù hợp về kỳ hạn, ngành nghề, sản phẩm.

- Kiểm soát tăng trưởng tín dụng trong hạn mức NHNN cho phép năm 2020 và các biện pháp kiểm soát tín dụng theo chỉ đạo của NHNN.

- Tập trung vốn cho vay các lĩnh vực sản xuất, lĩnh vực ưu tiên (nông nghiệp, xuất khẩu, công nghiệp hỗ trợ, doanh nghiệp nhỏ và vừa, thương mại, dịch vụ...); kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro (bất động sản, tiêu dùng tín chấp, đầu tư...); tiếp tục kiểm soát chặt chẽ cho vay bằng ngoại tệ theo chủ trương của Chính phủ và NHNN về quản lý ngoại hối.

- Cân đối nguồn vốn để phát triển các sản phẩm cho vay phục vụ đời sống tại thành thị và nông thôn, đáp ứng nhu cầu chính đáng của khách hàng; xem xét, hỗ trợ cho khách hàng gặp khó khăn chưa thể trả nợ đúng hạn, góp phần hạn chế tín dụng đen.

- Phối hợp với NHNN địa phương triển khai hiệu quả chương trình kết nối ngân hàng - doanh nghiệp để tháo gỡ khó khăn trong quan hệ tín dụng với khách hàng, tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng tiếp cận nguồn vốn tín dụng ngân hàng.

- Triển khai chương trình cho vay với lãi suất hợp lý, kết hợp với cải tiến quy trình cho vay, đơn giản hóa thủ tục nhưng vẫn đảm bảo an toàn và đúng quy định của pháp luật, nâng cao khả năng thẩm định để rút ngắn thời gian giải quyết cho vay.

- Điều chỉnh lãi suất cho vay linh hoạt, hợp lý trên cơ sở lãi suất huy động, chi phí hoạt động và mức độ rủi ro của khoản vay, đảm bảo an toàn vốn, đồng thời tranh thủ cơ hội tiếp cận và thu hút khách hàng vay mới.

2.3.3. Xử lý và thu hồi nợ

- Triển khai thực hiện các giải pháp tại Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2020 đã được NHNN phê duyệt, kết hợp với các biện pháp chế tài nhằm nâng cao hiệu quả xử lý nợ, đảm bảo kiểm soát tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 2%/tổng dư nợ.

- Áp dụng toàn diện các biện pháp quy định tại Nghị quyết số 42/2017/QH14 để đẩy nhanh tiến độ xử lý tài sản bảo đảm của các khoản nợ xấu theo đúng kế hoạch đề ra.

- Thường xuyên rà soát, đánh giá và theo dõi, kiểm tra chặt chẽ khách hàng vay, khoản tín dụng và tài sản bảo đảm để có biện pháp xử lý thích hợp, hạn chế nợ xấu phát sinh trong tương lai.

- Xử lý các khoản vay có tài sản bảo đảm là cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank). Theo đó, Kienlongbank đã tiến hành chào bán số cổ phiếu nêu trên trong tháng 01 năm 2020 và dự kiến hoàn tất trong năm 2020. Sau khi xử lý xong tài sản bảo đảm, căn cứ nguồn tiền thu được, Kienlongbank sẽ ghi nhận lại vào thu nhập trên Báo cáo tài chính Ngân hàng trong năm 2020.

2.3.4. Hoạt động kinh doanh dịch vụ

- Đẩy mạnh cung cấp sản phẩm dịch vụ truyền thống, dịch vụ ngân hàng điện tử,

đồng thời phát triển các dịch vụ mới theo công nghệ số, tăng cường tích hợp và kết nối với các đối tác để phát triển dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt, đảm bảo an toàn hoạt động thanh toán.

- Triển khai áp dụng Tiêu chuẩn cơ sở thẻ chip nội địa theo lộ trình chuyển đổi quy định tại Thông tư số 41/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 của NHNN. Tiếp tục nâng cấp hệ thống hạ tầng kỹ thuật, đảm bảo quản lý hoạt động phát hành, thanh toán thẻ vận hành thông suốt và an toàn.

- Tiếp tục triển khai có hiệu quả dịch vụ liên kết bảo hiểm (bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm khoản vay) nhằm đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, tăng nguồn thu từ dịch vụ phi tín dụng.

2.4. Về công nghệ thông tin

- Hoàn thiện hạ tầng công nghệ hiện đại, tiếp tục triển khai các giải pháp đảm bảo an ninh, an toàn hệ thống, ưu tiên các giải pháp đồng bộ về giám sát an ninh mạng để kiểm soát và xử lý kịp thời các sự cố, phòng, chống lộ, lọt dữ liệu, đảm bảo an toàn hệ thống công nghệ thông tin.

- Tổ chức thực hiện kiểm soát nội bộ chuyên đề công nghệ thông tin về hoạt động quản lý tài khoản truy cập.

2.5. Công tác phát triển mạng lưới

- Năm 2020, Kienlongbank tập trung củng cố hoạt động của 134 đơn vị hiện có.

- Tiếp tục đầu tư cơ sở vật chất các chi nhánh, phòng giao dịch nhằm phục vụ tốt khách hàng và cải thiện điều kiện làm việc cho nhân viên. Rà soát, đánh giá các địa điểm kinh doanh hiện tại, di dời những địa điểm không thuận lợi, kém hiệu quả sang địa điểm mới phù hợp với nhu cầu phát triển hoạt động kinh doanh.

2.6. Các hoạt động khác

Tiếp tục triển khai có hiệu quả các hoạt động khác nhằm hỗ trợ thúc đẩy hoạt động kinh doanh:

- Bổ sung nhân sự kịp thời cho các chi nhánh, phòng giao dịch nhằm đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh.

- Tiếp tục tăng cường công tác đào tạo: Khai thác và phát triển đào tạo qua hệ thống E-learning, đào tạo theo cụm; chú trọng công tác đào tạo, tập huấn nội bộ tại chi nhánh, phòng giao dịch.

- Tăng cường công tác quản lý an toàn kho quỹ, quản lý ATM, ấn chỉ quan trọng, tài sản đảm bảo. Rà soát, cải tiến quy định, quy trình nghiệp vụ về quản lý an toàn kho quỹ, giấy tờ có giá, đảm bảo kiểm soát và phòng ngừa rủi ro.

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020 của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Trân trọng.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- Lưu P.HCQT.

Trần Tuấn Anh

Số: /BC-BKS

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020**

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 2019,

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 kế hoạch hoạt động năm 2019, Ban Kiểm soát Kienlongbank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung sau:

PHẦN I: HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2019

I. TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2019

Trước hết, Ban Kiểm soát nhất trí với Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 của Ban Điều hành đã trình tại Đại hội.

Về tình hình tài chính đã thể hiện đầy đủ, rõ ràng trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 của Kienlongbank và đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C thực hiện kiểm toán, được đính kèm trong Báo cáo thường niên năm 2019 và tài liệu họp. Ban Kiểm soát báo cáo một số chỉ tiêu tài chính chủ yếu quan trọng, như sau:

1. Về chỉ tiêu tài chính cơ bản

ĐVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm(+/-) năm 2019 so với năm 2018		% Hoàn thành kế hoạch năm 2019
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	3.237	-	-	100,00
2. Tổng tài sản	42.310	50.000	51.102	8.792	20,78	102,20
3. Tổng nguồn vốn huy động	37.499	45.200	46.402	8.903	23,74	102,66

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm(+/-) năm 2019 so với năm 2018		% Hoàn thành kế hoạch năm 2019
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
4. Dư nợ cấp tín dụng	29.472	33.900	33.480	4.008	13,60	98,76
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	0,94	<2,00	1,02	-	0,08	-
6. Lợi nhuận trước thuế	290,08	306	85,92	(204,16)	(70,38)	28,08
7. Mạng lưới	134	134	134	-	-	100
8. ROA (%)	0,55	-	0,13	-	-	-
9. ROE (%)	6,18	-	1,78	-	-	-

Nhìn chung các chỉ số tài chính cơ bản của Kienlongbank khá tốt và tăng trưởng cao trong năm 2019 so với năm 2018 khi tổng tài sản tăng 20,78%, tổng huy động vốn tăng 23,74%, dư nợ cấp tín dụng tăng 13,60% và tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1,02%.

Về kết quả kinh doanh, lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2019 chỉ đạt 85,92 tỷ đồng, giảm 204,16 tỷ đồng, tương đương giảm 70,38% so với năm 2018 do trong năm tài chính Kienlongbank hạch toán giảm các khoản lãi phải thu đã ghi nhận trong các năm trước đối với các khoản cho vay của nhóm khách hàng có tài sản bảo đảm là cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) theo Phương án xử lý nợ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt. Sau khi xử lý xong tài sản bảo đảm để thu hồi nợ, căn cứ nguồn tiền thu được, Kienlongbank sẽ ghi nhận lại vào thu nhập trên Báo cáo tài chính trong năm 2020.

2. Các chỉ số an toàn tính đến ngày 31/12/2019

STT	CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2019	Quy định NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	%	13,42	≥ 9
2	Tỷ lệ dư nợ cấp tín dụng đối với 1 khách hàng so với Vốn tự có	%	9,09	≤ 15
3	Tỷ lệ dư nợ cấp tín dụng đối với 1 nhóm khách hàng so với Vốn tự có	%	9,09	≤ 25
4	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%	14,99	≥ 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	%	15,80	≤ 40
6	Số lượng TCTD Kienlongbank mua cổ phần	Số lượng	-	≤ 2 TCTD mà KLB đầu tư, góp vốn mua cổ phần

STT	CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2019	Quy định NHNN
7	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	%	30,48	≤ 40
8	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	%	73,18	≤ 80

Qua các tiêu chí đánh giá tổng thể, Kienlongbank vẫn duy trì bước tăng trưởng, phát triển ổn định và đã thực hiện tốt việc duy trì các tỷ lệ an toàn vốn tại từng thời điểm hoạt động đúng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định pháp luật có liên quan.

II. CÔNG TÁC QUẢN LÝ VÀ ĐIỀU HÀNH

1. Hoạt động của Hội đồng quản trị

1.1. Trong năm 2019, Hội đồng quản trị đã tiến hành 75 phiên họp (Bao gồm họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản). Nội dung các phiên họp nhằm triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông giao; tập trung giải quyết và tháo gỡ những khó khăn cho Ban Điều hành; ban hành, phê duyệt các chính sách kinh doanh linh hoạt đáp ứng kịp thời nhu cầu thị trường và phù hợp quy định pháp luật; đầu tư mua sắm tài sản, xây dựng cơ sở vật chất một số đơn vị kinh doanh; bổ nhiệm và tái bổ nhiệm một số nhân sự chủ chốt của Ban Điều hành; thông qua Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020; tất toán trước hạn trái phiếu VAMC; đồng thời thông qua một số vấn đề quan trọng khác trong quản trị và điều hành hoạt động của Kienlongbank.

1.2. Các hoạt động của Kienlongbank được giám sát chặt chẽ, chi tiêu tiết kiệm, đúng quy định.

2. Hoạt động của Ban Kiểm soát

Trong năm 2019, Ban Kiểm soát đã tiến hành 13 phiên họp nhằm triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động năm 2019 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; ban hành quy chế, quy định, quy trình nội bộ của Ban Kiểm soát, Phòng Kiểm toán nội bộ cho phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành và thông qua một số chính sách về nhân sự Phòng Kiểm toán nội bộ.

Với chức năng, nhiệm vụ được quy định, Ban Kiểm soát đã thực hiện hiệu quả công tác năm 2019, góp phần đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh của Kienlongbank. Cụ thể như sau:

2.1. Tham dự, giám sát và có ý kiến đề công tác tổ chức họp/lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành Nghị quyết của Hội đồng quản trị được thực hiện phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ Kienlongbank; đồng thời giám sát việc triển khai, thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, của Hội đồng quản trị và Ban Điều hành.

2.2. Thực hiện các Báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng theo luật định.

2.3. Thẩm định các báo cáo tài chính bán niên và hàng năm để phân tích và đánh giá tính hợp lý của các chỉ tiêu và chỉ số an toàn tài chính; phối hợp làm việc với công ty kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán nhằm xem xét ảnh hưởng của các vấn đề trọng yếu liên quan đến việc kiểm toán và lập báo cáo tài chính.

2.4. Trực tiếp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện nhiệm vụ kiểm toán tại Hội sở và các đơn vị kinh doanh trong hệ thống. Việc kiểm toán nội bộ đã góp phần hỗ trợ hiệu quả cho Hội đồng quản trị, 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:

- Thực hiện kế hoạch kiểm toán năm 2019, Phòng Kiểm toán nội bộ đã thực hiện được 11 cuộc kiểm toán, bao gồm: 03 cuộc kiểm toán tại Chi nhánh và Phòng giao dịch trực thuộc; 06 cuộc kiểm toán chuyên đề và 02 cuộc kiểm toán tại các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở.

- 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. Nhân sự Ban Kiểm soát

Trong năm 2019, nhân sự Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2022 không có sự thay đổi. Tính đến ngày 31/12/2019, 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).

III. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN TUÂN THỦ CÁC CHÍNH SÁCH, QUY ĐỊNH

1. Về công tác tài chính kế toán

- Kienlongbank đã tuân thủ đầy đủ yêu cầu của các Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán hiện hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong việc hạch toán và lập Báo cáo tài chính.

- Tình hình sổ sách, chứng từ, báo cáo tài chính rõ ràng, lưu trữ đầy đủ.
- Công tác kiểm kê tài sản, công cụ dụng cụ, hàng hóa, kho quỹ tiền mặt và công tác đối chiếu công nợ được thực hiện đúng theo quy định.

2. Công tác chấp hành pháp luật của Nhà nước và Điều lệ Kienlongbank

- Trong công tác quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh, Kienlongbank đã chấp hành đầy đủ các quy định của Điều lệ Kienlongbank và các quy định pháp luật.

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

PHẦN II: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

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 2020, như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Kienlongbank trong việc quản trị, điều hành.

2. Phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong việc xây dựng, thực hiện hiệu quả các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ của Kienlongbank.

3. Thực hiện chức năng chỉ đạo và định hướng công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch kiểm toán năm 2020 đã đăng ký với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và theo yêu cầu đột xuất của Ngân hàng nhà nước Việt Nam, Ban lãnh đạo Kienlongbank.

4. Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm.

5. 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.

6. Giám sát kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 theo phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

7. Tăng cường nhân sự, đào tạo phát triển trình độ chuyên môn đội ngũ cán bộ thuộc Ban Kiểm soát nhằm nâng cao năng lực kiểm toán nội bộ, đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về quản trị rủi ro và kiểm toán nội bộ theo thông lệ quốc tế và yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

PHẦN III: KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2019, Ban Kiểm soát kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban điều hành Kienlongbank:

1. Giám sát chặt chẽ kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh của các đơn vị; tăng cường sự phối hợp, tương tác hỗ trợ giữa các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở và các đơn vị kinh doanh để nâng cao hiệu quả hoạt động.

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. Tích cực triển khai hoàn thành Phương án cơ cấu lại Kienlongbank gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 theo đúng lộ trình phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nhằm nâng cao năng lực tài chính và hiệu quả hoạt động kinh doanh của Kienlongbank những năm tiếp theo, qua đó đem đến lợi ích tối đa cho khách hàng và cổ đông Kienlongbank.

4. 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 để nhận diện, cảnh báo và đưa ra các biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời rủi ro.

5. 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; tiếp tục tăng cường công tác đào tạo chuyên sâu nhằm nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho nhân viên và các cấp quản lý; có 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,

Ban Kiểm soát vừa trình bày Báo cáo hoạt động năm 2019 và Kế hoạch hoạt động năm 2020 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

**NGÂN HÀNG TMCP
KIÊN LONG**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

**TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (Luật Các TCTD) năm 2010 và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2017;

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2019 (Báo cáo tài chính kiểm toán chi tiết đã được in trong Báo cáo thường niên năm 2019).

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

Lê Khắc Gia Bảo

Số: /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

**TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước;

- Căn cứ Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07/02/2018 về hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

- Căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 của Ngân hàng TMCP Kiên Long đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019, như sau:

Đơn vị tính: đồng

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế	85.919.651.826	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	18.247.112.497	
3	Lợi nhuận sau thuế	67.672.539.329	(1) - (2)
4	Trích lập các quỹ	10.150.880.899	(a)+(b)+(c)
a	<i>Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ</i>	<i>3.383.626.966</i>	<i>(3) x 5%</i>
b	<i>Quỹ dự phòng tài chính</i>	<i>6.767.253.933</i>	<i>(3) x 10%</i>
c	<i>Quỹ khác</i>	-	
5	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ	57.521.658.430	(3) - (4)
6	Lợi nhuận còn lại của các năm trước	260.000.000.000	
7	Vốn điều lệ (Sau khi trừ cổ phiếu quỹ)	3.198.957.960.000	
8	Chia cổ tức năm 2019	-	
9	Lợi nhuận còn lại lũy kế	317.521.658.430	(5) + (6)

Sau khi trích các quỹ từ lợi nhuận sau thuế năm 2019 theo quy định, lợi nhuận Ngân hàng TMCP Kiên Long còn 57.521.658.430 đồng (Năm mươi bảy tỷ năm trăm hai mươi một triệu sáu trăm năm mươi tám ngàn bốn trăm ba mươi đồng), số lợi nhuận còn lại của các năm trước là 260.000.000.000 đồng (Hai trăm sáu mươi tỷ đồng), tổng

số lợi nhuận còn lại lũy kế là 317.521.658.430 đồng (Ba trăm mười bảy tỷ năm trăm hai mươi một triệu sáu trăm năm mươi tám ngàn bốn trăm ba mươi đồng).

Tuy nhiên, nhằm bổ sung nguồn vốn tự có, nâng cao năng lực tài chính, tuân thủ giới hạn về an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh theo giai đoạn 2016 - 2020, Hội đồng quản trị đề xuất không thực hiện chia cổ tức năm 2019.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

Lê Khắc Gia Bảo

Số: /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
Về việc chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2019
và đề xuất thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (Luật Các TCTD) năm 2010 và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2017;

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc chi trả thù lao Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS) năm 2019 và đề xuất thù lao HĐQT, BKS năm 2020, như sau:

1. Chi trả thù lao HĐQT và BKS năm 2019:

a. Thù lao HĐQT và BKS năm 2019 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2019) đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 phê duyệt: 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.

b. Thù lao HĐQT và BKS thực chi năm 2019: 8.214.227.840 đồng, tương đương 684.518.987 đồng/tháng.

c. Thù lao HĐQT và BKS năm 2019 còn lại không chi: 2.585.772.160 đồng.

2. Đề xuất thù lao và thưởng cho HĐQT và BKS năm 2020:

a. Đề xuất thù lao cho HĐQT và BKS năm 2020:

Thù lao cho HĐQT và BKS năm 2020 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2020): 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.

b. Đề xuất thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận cho HĐQT và BKS năm 2020:

Căn cứ vào kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2020 được Đại hội đồng cổ đông thông qua, nếu vượt kế hoạch lợi nhuận thì mức thưởng cho HĐQT, BKS là 3% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế - Lợi nhuận trước thuế kế hoạch).

c. Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT:

Thực hiện việc chi trả thù lao, thưởng (nếu có) cho thành viên HĐQT và BKS trong năm 2020.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

Lê Khắc Gia Bảo

Số: /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

**TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
Về việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn
công ty kiểm toán cho năm tài chính 2020**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (Luật Các TCTD) năm 2010 và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2017;

- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc Quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

- Căn cứ Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán,

Nhằm chủ động lựa chọn Công ty kiểm toán với các điều kiện hợp lý nhất, đảm bảo tiến độ kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Kiên Long được hoàn tất kịp thời, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định chọn một trong số các Công ty kiểm toán được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam chấp thuận để soát xét báo cáo tài chính bán niên (06 tháng), kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2019 của Ngân hàng TMCP Kiên Long và Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long, như sau:

1. Công ty TNHH PwC Việt Nam.
2. Công ty TNHH DELOITTE Việt Nam.
3. Công ty TNHH ERNST & YOUNG Việt Nam.
4. Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.
5. Công ty TNHH Kiểm toán CPA Việt Nam.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

Lê Khắc Gia Bảo

Số: /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
Về việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định
một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (Luật Các TCTD) năm 2010 và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2017;

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông, như sau:

1. Nội dung ủy quyền:

Để công tác quản trị, điều hành, kiểm soát Ngân hàng được thực hiện liên tục, kịp thời và hiệu quả, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông, như sau:

a. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành Ngân hàng TMCP Kiên Long.

b. Căn cứ tình hình hoạt động thực tế và nếu được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép, ủy quyền cho Hội đồng quản trị được điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2020 nhưng không thấp hơn các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 đã thông qua.

2. Thời gian ủy quyền:

Từ ngày Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua đến ngày tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

Lê Khắc Gia Bảo

Số: ____/NQ - ĐHĐCĐ

Rạch Giá, ngày tháng năm 2020

**NGHỊ QUYẾT
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Kiên Long ngày __/__/2020,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 (*Tài liệu đính kèm*).
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 (*Tài liệu đính kèm*), với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm (+/-) thực hiện năm 2019 so với thực hiện năm 2018		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2019 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	3.237	-	-	100,00
2. Tổng tài sản	42.310	50.000	51.102	8.792	20,78	102,20
3. Tổng nguồn vốn huy động	37.499	45.200	46.402	8.903	23,74	102,66
4. Dự nợ cấp tín dụng	29.472	33.900	33.480	4.008	13,60	98,76
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	0,94	< 2,00	1,02		0,08	
6. Lợi nhuận trước thuế	290,08	306	85,92	(204,16)	(70,38)	28,08
7. Cổ tức dự kiến (%)	-	13,00	-			
8. Mạng lưới chi nhánh và phòng giao dịch	134	134	134	-	-	100,00

Điều 3. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2020 (Tài liệu đính kèm), các chỉ tiêu chủ yếu:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2020	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2020 so với năm 2019	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	-	-
2. Tổng tài sản	51.102	57.600	6.498	12,72
3. Tổng nguồn vốn huy động	46.402	52.500	6.098	13,14
4. Dự nợ cấp tín dụng	33.480	38.800	5.320	15,89
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,02	< 2,00		
6. Lợi nhuận trước thuế	85,92	750	664,08	772,91
7. Cổ tức dự kiến (%)	-	20,00		
8. Mạng lưới CN và PGD	134	134	-	-

(*) Mục tiêu tăng trưởng tín dụng: 15,89% thực hiện khi được NHNN chấp thuận.

Điều 4. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020 (Tài liệu đính kèm).

Điều 5. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất Kienlongbank năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.

Điều 6. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019:

Đơn vị tính: đồng

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế	85.919.651.826	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	18.247.112.497	
3	Lợi nhuận sau thuế	67.672.539.329	(1) - (2)
4	Trích lập các quỹ	10.150.880.899	(a)+(b)+(c)
a	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	3.383.626.966	(3) x 5%
b	Quỹ dự phòng tài chính	6.767.253.933	(3) x 10%
c	Quỹ khác	-	
5	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ	57.521.658.430	(3) - (4)
6	Lợi nhuận còn lại của các năm trước	260.000.000.000	
7	Vốn điều lệ (Sau khi trừ cổ phiếu quỹ)	3.198.957.960.000	
8	Chia cổ tức năm 2019	-	
9	Lợi nhuận còn lại lũy kế	317.521.658.430	(5) + (6)

Sau khi trích các quỹ từ lợi nhuận sau thuế năm 2019 theo quy định, lợi nhuận Ngân hàng TMCP Kiên Long còn 57.521.658.430 đồng (Năm mươi bảy tỷ năm trăm hai mươi một triệu sáu trăm năm mươi tám ngàn bốn trăm ba mươi đồng), số lợi nhuận còn lại của các năm trước là 260.000.000.000 đồng (Hai trăm sáu mươi tỷ đồng), tổng số lợi nhuận còn lại lũy kế là 317.521.658.430 đồng (Ba trăm mười bảy tỷ năm trăm hai mươi một triệu sáu trăm năm mươi tám ngàn bốn trăm ba mươi đồng).

Tuy nhiên, nhằm bổ sung nguồn vốn tự có, nâng cao năng lực tài chính, tuân thủ giới hạn về an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh theo giai đoạn 2016 - 2020, ĐHCĐ thống nhất không thực hiện chia cổ tức năm 2019.

Điều 7. Thông qua việc chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2019 và đề xuất thù lao HĐQT, BKS năm 2020, chi tiết như sau:

- Chi trả thù lao HĐQT và BKS năm 2019:
 - + Thù lao HĐQT và BKS năm 2019 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2019) đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 phê duyệt: 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.
 - + Thù lao HĐQT và BKS thực chi năm 2019: 8.214.227.840 đồng, tương đương 684.518.987 đồng/tháng.
 - + Thù lao HĐQT và BKS năm 2019 còn lại không chi: 2.585.772.160 đồng.
- Thù lao và thưởng cho HĐQT và BKS năm 2020:
 - Thù lao cho HĐQT và BKS năm 2020 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2020): 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.
 - + Thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận cho HĐQT và BKS năm 2020: Căn cứ vào kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2020 được Đại hội đồng cổ đông thông qua, nếu vượt kế hoạch lợi nhuận thì mức thưởng cho HĐQT, BKS là 3% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế - Lợi nhuận trước thuế kế hoạch).
- Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT: Thực hiện việc chi trả thù lao, thưởng (nếu có) cho thành viên HĐQT và BKS trong năm 2020.

Điều 8. Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT quyết định chọn một trong số các Công ty kiểm toán được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận để soát xét báo cáo tài chính bán niên (06 tháng), kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2020 của Kienlongbank và Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Kienlongbank, như sau:

- Công ty TNHH PwC Việt Nam.
- Công ty TNHH DELOITTE Việt Nam.
- Công ty TNHH ERNST & YOUNG Việt Nam.
- Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.
- Công ty TNHH Kiểm toán CPA Việt Nam.

- Điều 9.** Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT Kienlongbank quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông, bao gồm các nội dung ủy quyền, như sau:
- Ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành Kienlongbank.
 - Căn cứ tình hình hoạt động thực tế và nếu được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép, ủy quyền cho HĐQT được điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2020 nhưng không thấp hơn các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 đã thông qua.
 - Thời gian ủy quyền: Từ ngày họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua đến ngày tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.
- Điều 10.** Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên năm 2020 biểu quyết thông qua và có hiệu lực kể từ ngày 27/3/2020. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.
- Điều 14.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, các đơn vị trực thuộc Kienlongbank và các đơn vị liên quan có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- NHNNVN (để báo cáo);;
- NHNN VN CN tỉnh KG (để báo cáo);
- UBCKNN (để báo cáo);
- Sở Giao dịch CK Hà Nội (để báo cáo);
- Các thành viên HĐQT, BKS;
- Tổng Giám đốc; BĐH;
- Toàn thể các đơn vị, CB, NV;
- Lưu VP. HĐQT.

Lê Khắc Gia Bảo