

**BIÊN BẢN HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**  
**CỦA NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

Hôm nay, vào lúc 08 giờ 40, tại Trung tâm Hội nghị quốc gia (số 57 Phạm Hùng, phường Mễ Trì, quận Nam Từ Liêm, Thành phố Hà Nội) đã diễn ra Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên (Sau đây gọi tắt là: **Phiên họp**) của Ngân hàng TMCP Kiên Long (Sau đây gọi tắt là: **KienlongBank**) năm 2025 (Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787 do Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp lần đầu ngày 10/10/1995 và đăng ký thay đổi lần thứ 42 ngày 24/7/2024; Trụ sở chính đặt tại 40-42-44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang) theo hình thức trực tuyến với các nội dung như sau:

**I. THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA PHIÊN HỌP:**

**1. Thành phần tham dự và khách mời:**

**Khách mời:**

- Ông Giang Viễn Hòa – Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh Khu vực 15.
- Bà Nguyễn Tô Phương Hằng – Đại diện Cục Quản lý, giám sát TCTD, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Ông Nguyễn Đức Trung – Đại diện Cục Quản lý, giám sát TCTD, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Ông Phạm Xuân Sơn - Giám đốc Kiểm Toán, đại diện Công Ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Moore AISC
- Ông Nguyễn Quang Châu - Giám đốc Kiểm toán và Dịch vụ đảm bảo, đại diện Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C (tham dự trên nền tảng trực tuyến).

**Hội đồng quản trị KienlongBank (HĐQT):**

- Ông Trần Ngọc Minh – Chủ tịch HĐQT cùng các thành viên HĐQT

**Ban Kiểm soát KienlongBank (BKS):**

- Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh – Trưởng Ban BKS cùng các thành viên BKS

**Ban Điều hành KienlongBank (BDH):**

- Ông Trần Hồng Minh – Quyền Tổng Giám đốc cùng các thành viên Ban Điều hành, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực và Giám đốc Phòng, Trung tâm, Chi nhánh, Phòng Giao dịch.

**Cổ đông:**

- Các cổ đông tham dự như nêu tại phần II, mục 2 của Biên bản họp này.

**2. Tính hợp pháp, hợp lệ của phiên họp**

Tại thời điểm khai mạc Phiên họp, tổng số cổ đông tham gia phiên họp: 69 cổ đông, đại diện cho 334.797.655 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,6181% tổng số cổ phần có quyền biểu



quyết. Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ của KienlongBank, Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của KienlongBank đủ điều kiện để tiến hành theo quy định.

## II. THỦ TỤC KHAI MẠC PHIÊN HỌP

1. Ông Huỳnh Tam Giang – Thay mặt Ban tổ chức Phiên họp đọc lý do Phiên họp, giới thiệu đại biểu dự họp.

2. Ông Nguyễn Hoàng An – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo tỷ lệ cổ đông tham dự họp tại thời điểm khai mạc lúc 08 giờ 40 phút.

- Tổng số vốn điều lệ của KienlongBank là: 3.652.818.780.000 đồng.
- Tổng số cổ phần của KienlongBank là: 365.281.878 cổ phần.
- Tổng số cổ phần của KienlongBank sau khi trừ cổ phiếu quỹ là: 361.481.878 cổ phần.
- Tổng số cổ đông và đại diện cổ đông được mời dự họp là: 2.474 cổ đông, đại diện cho 361.481.878 cổ phần của KienlongBank (Căn cứ Danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền cổ đông là ngày 25/03/2025).
- Tổng số cổ đông, đại diện cổ đông và người được ủy quyền họp lệ tham dự họp tính đến 08 giờ 40 phút là 69 cổ đông, đại diện cho 334.797.655 cổ phần chiếm tỷ lệ 92,6181% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của KienlongBank.
- Số cổ đông vắng mặt là 2.403 cổ đông, đại diện 26.684.223 cổ phần, chiếm tỷ lệ 7,3819 % tổng số cổ phần.

Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của KienlongBank đủ điều kiện để tiến hành theo quy định.

3. Cổ đông thông qua Chương trình họp, Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu, Quy chế Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến và bỏ phiếu điện tử:

### 3.1 Cổ đông thông qua danh sách Chủ tọa đoàn và các Ban giúp việc Đại hội:

Ông Huỳnh Tam Giang – Thành viên Ban tổ chức đã giới thiệu Danh sách Chủ tọa đoàn và các Ban giúp việc Đại hội gồm:

#### 3.1.1. Chủ tọa đoàn:

- Ông Trần Ngọc Minh, Chủ tịch HĐQT – Chủ tọa;
- Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh, Trưởng Ban Kiểm soát – Thành viên Chủ tọa đoàn;
- Ông Trần Hồng Minh, Quyền Tổng Giám đốc – Thành viên Chủ tọa đoàn;

Cổ đông biểu quyết thông qua danh sách Chủ tọa đoàn bằng hình thức biểu quyết điện tử. Tỷ lệ cổ đông tham dự họp và thực hiện bỏ phiếu điện tử được tính đến thời điểm hệ thống bỏ phiếu điện tử đóng thời gian biểu quyết theo điều hành của Chủ tọa đoàn (mỗi cổ phiếu phổ thông có 01 phiếu biểu quyết). Kết quả biểu quyết như sau:

- + Tổng số phiếu tán thành: 335.011.297 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9781% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### 3.1.2. Ban Kiểm phiếu:

- Bà Hoàng Thị Phụng, Thành viên Ban Kiểm soát – Trưởng Ban;

th



- Ông Nguyễn Xuân Trường, Giám đốc Trung tâm Vận hành công nghệ – Khối công nghệ – Thành viên.
- Bà Phạm Thị Hồng Phương, Phó Giám đốc Khối Quản lý rủi ro và Giám sát – Thành viên;

Cổ đông biểu quyết thông qua danh sách Ban Kiểm phiếu bằng hình thức biểu quyết điện tử. Tỷ lệ cổ đông tham dự họp và thực hiện bỏ phiếu điện tử được tính đến thời điểm hệ thống bỏ phiếu điện tử đóng thời gian biểu quyết theo điều hành của Chủ tọa đoàn. Kết quả biểu quyết như sau:

- + Tổng số phiếu tán thành: **335.011.297** phiếu biểu quyết, chiếm: **99,9781%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: **0** phiếu biểu quyết, chiếm: **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: **0** phiếu biểu quyết, chiếm: **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

### 3.1.3. Ban Thư ký do Chủ tọa đoàn chỉ định:

- Bà Nguyễn Thanh Thủy, Chánh Văn phòng HĐQT – Trưởng Ban;
- Bà Phạm Thị Hồng Chi, Trợ lý Tổng Giám đốc – Ban Trợ lý, Thư ký Tổng Giám đốc – Thành viên;
- Bà Lê Thị Thu Phương, Chuyên viên Văn phòng HĐQT – Thành viên.

### 3.2 Cổ đông thông qua Quy chế Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến và bỏ phiếu điện tử

Ông Huỳnh Tam Giang – Thành viên Ban tổ chức đã đọc Quy chế Tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử (*Quy chế đính kèm*).

Cổ đông biểu quyết thông qua Quy chế Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến và bỏ phiếu điện tử bằng hình thức biểu quyết điện tử. Tỷ lệ cổ đông tham dự họp và thực hiện bỏ phiếu điện tử được tính đến thời điểm hệ thống bỏ phiếu điện tử đóng thời gian biểu quyết theo điều hành của Chủ tọa đoàn. Kết quả biểu quyết như sau:

- + Tổng số phiếu tán thành: **335.011.297** phiếu biểu quyết, chiếm: **99,9781%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: **0** phiếu biểu quyết, chiếm: **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: **0** phiếu biểu quyết, chiếm: **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

### 3.3 Cổ đông thông qua Chương trình họp:

Ông Huỳnh Tam Giang – Thành viên Ban tổ chức đã đọc Chương trình họp (*Theo Chương trình họp đính kèm*).

Cổ đông biểu quyết thông qua Chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 bằng hình thức biểu quyết điện tử. Tỷ lệ cổ đông tham dự họp và thực hiện bỏ phiếu điện tử được tính đến thời điểm hệ thống bỏ phiếu điện tử đóng thời gian biểu quyết theo điều hành của Chủ tọa đoàn. Kết quả biểu quyết như sau:

- + Tổng số phiếu tán thành: **335.011.297** phiếu biểu quyết, chiếm: **99,9781%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.



- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

### III. NỘI DUNG CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH ĐƯỢC TRÌNH BÀY VÀ BIỂU QUYẾT:

#### 1. Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025.

Ông Trần Ngọc Minh, Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT đọc Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 (Theo Báo cáo số 01/BC- HĐQT ngày 04/4/2025 đính kèm).

#### 2. Báo cáo của BĐH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025.

Ông Trần Hồng Minh – Quyền Tổng Giám đốc thay mặt Ban Điều hành đọc Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 (Theo Báo cáo số 150.1/BC-NHKL ngày 04/04/2025 đính kèm). Trong đó, một số chỉ tiêu trọng yếu, như sau:

##### 2.1 Chỉ tiêu trọng yếu kết quả kinh doanh năm 2024:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Tỷ lệ HTKH năm 2024 (%)
1. Tổng tài sản	92.176	102,42
2. Tổng nguồn vốn huy động	82.575	101,94
3. Dư nợ cấp tín dụng	61.432	102,39
4. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,52	
5. Lợi nhuận trước thuế	1.112,06	139,01

##### 2.2 Chỉ tiêu trọng yếu kế hoạch kinh doanh hợp nhất năm 2025:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2025 so với thực hiện năm 2024	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Tổng tài sản	92.176	102.000	9.824	10,66
2. Tổng nguồn vốn huy động	82.575	93.000	10.425	12,62
3. Dư nợ cấp tín dụng	61.432	71.000	9.568	15,57
4. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,52	< 3		
5. Lợi nhuận trước thuế	1.112,06	1.379	267	24,00

(\*) Kế hoạch tăng trưởng tín dụng: Thực hiện theo tỷ lệ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.



### 3. Báo cáo của BKS về hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025.

Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh – Trưởng BKS thay mặt BKS đọc Báo cáo của BKS về hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 (Theo Báo cáo số 02/BC-BKS ngày 04/04/2025 đính kèm).

### 4. Các tờ trình khác:

Ông Trần Ngọc Minh - Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT và Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh – Trưởng BKS thay mặt BKS đọc các Tờ trình, bao gồm:

4.1 Tờ trình số 01/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT KienlongBank về việc Thông qua Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 (Tài liệu đính kèm).

4.2 Tờ trình số 02/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT KienlongBank về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 (Tài liệu đính kèm), chi tiết như sau:

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế	1.112.058.497.825	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	224.564.369.717	
3	Lợi nhuận sau thuế	887.494.128.108	(1) - (2)
4	Trích lập các quỹ	222.126.128.108	(a) + (b) + (c)
a	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (*)	88.749.412.811	(3) x 10%
b	Quỹ dự phòng tài chính (*)	88.749.412.811	(3) x 10%
c	Quỹ khác (quỹ khen thưởng)	44.627.302.486	(3) x 5,028%
5	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ	665.368.000.000	(3) - (4)
6	Lợi nhuận còn lại của các năm trước	1.525.000.000.000	
7	Lợi nhuận còn lại lũy kế	2.190.368.000.000	(5) + (6)
8	Sử dụng lợi nhuận giữ lại chia cổ tức (**)	1.807.409.390.000	
9	Số lượng cổ phiếu đang lưu hành (lưu ký trên sàn chứng khoán)	361.481.878	
10	Tỷ lệ chia cổ tức (**)	50,00%	(8) / (9) / 10.000
11	Lợi nhuận còn lại lũy kế	382.958.610.000	(7) - (8)

(\*): là các Quỹ bắt buộc trích từ lợi nhuận sau thuế theo quy định của pháp luật hiện hành.

(\*\*): Chỉ thực hiện sau khi ĐHĐCĐ thông qua Phương án tăng vốn điều lệ

4.3 Tờ trình số 03/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT KienlongBank về việc Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2025 (Tài liệu đính kèm).

4.4 Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT KienlongBank về việc Kế hoạch niêm yết cổ phiếu của KienlongBank tại Sở Giao dịch chứng khoán (Tài liệu đính kèm).

4.5 Tờ trình số 05/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT KienlongBank về việc Niêm yết các trái phiếu KienlongBank phát hành ra công chúng (Tài liệu đính kèm).

4.6 Tờ trình số 06/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT KienlongBank về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank (Tài liệu đính kèm).

4.7 Tờ trình số 07/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT KienlongBank về việc Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của KienlongBank (Tài liệu đính kèm).

4.8 Tờ trình số 02/TTr-BKS ngày 04/4/2025 của BKS KienlongBank về việc Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026 (Tài liệu đính kèm).



**4.9 Tờ trình số 08/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT KienlongBank về việc ủy quyền, giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông (Tài liệu đính kèm).**

### **5. Thảo luận và đóng góp ý kiến của cổ đông**

Cổ đông tiến hành thảo luận và đóng góp ý kiến các nội dung liên quan đến các Báo cáo, Tờ trình nêu trên. Chủ tọa đoàn đã trả lời trực tiếp, đầy đủ các vấn đề cổ đông quan tâm. Tất cả cổ đông thống nhất và không có góp ý thêm.

Các nội dung cổ đông gửi câu hỏi nhưng chưa được giải đáp, KienkongBank sẽ gửi ý kiến phản hồi bằng văn bản tới cho cổ đông gửi câu hỏi.

*(Các câu hỏi và trả lời được ghi nhận tại tài liệu đính kèm Biên bản này)*

### **6. Bỏ phiếu thông qua các Báo cáo, Tờ trình**

Cổ đông tiến hành bỏ phiếu điện tử để thông qua các Báo cáo, Tờ trình nêu tại điểm 4, mục III Biên bản này. Tỷ lệ cổ đông tham dự họp và thực hiện bỏ phiếu điện tử được tính đến thời điểm hệ thống bỏ phiếu điện tử đóng thời gian biểu quyết theo điều hành của Chủ tọa đoàn.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Tán thành		Không tán thành		Không ý kiến	
		Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)
1.	Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025	332.940.436	99,3511	0,0000	0,0000	19.000	0,0057
2.	Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025	332.940.436	99,3511	0,0000	0,0000	19.000	0,0057
3.	Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025	332.940.436	99,3511	0,0000	0,0000	19.000	0,0057
4.	Thông qua Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024	332.940.436	99,3511	0,0000	0,0000	19.000	0,0057
5.	Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024	332.940.336	99,3511	0,0000	0,0000	19.100	0,0057
6.	Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025	184.537.525	55,0669	148.390.707	44,2805	31.204	0,0093
7.	Thông qua Kế hoạch niêm yết cổ phiếu của KienlongBank tại Sở Giao dịch chứng khoán	184.577.829	55,0790	0,0000	0,0000	148.381.607	44,2778
8.	Thông qua Niêm yết các trái phiếu của KienlongBank phát hành ra công chúng	184.577.729	55,0789	100	0,0000	148.381.607	44,2778
9.	Thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank	184.565.625	55,0753	148.362.607	44,2722	31.204	0,0093



Stt	Nội dung	Tán thành		Không tán thành		Không ý kiến	
		Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)
10.	Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của KienlongBank	332.928.232	99,3475	0	0	31.204	0,0093
11.	Thông qua Lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026	332.928.232	99,3475	0	0	31.204	0,0093
12.	Thông qua Ủy quyền, giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định một số thẩm quyền thuộc quyền hạn của ĐHĐCĐ	184.565.525	55,0753	148.362.707	44,2722	31.204	0,0093

## 7. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

7.1 Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 theo Báo cáo số 01/BC- HĐQT ngày 04/4/2025 (Tài liệu đính kèm).

7.2 Thông qua Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 theo Báo cáo số 150.1/BC-NHKL ngày 04/4/2025 (Tài liệu đính kèm).

7.3 Thông qua Báo cáo của BKS về hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 theo Báo cáo số 02/BC-BKS ngày 04/4/2025 (Tài liệu đính kèm).

7.4 Thông qua Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 theo Tờ trình số 01/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).

7.5 Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 theo Tờ trình số 02/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).

7.6 Không thông qua Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2025 theo Tờ trình số 03/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).

7.7 Thông qua Kế hoạch niêm yết cổ phiếu của KienlongBank tại Sở Giao dịch chứng khoán theo Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).

7.8 Thông qua Niêm yết các trái phiếu của KienlongBank phát hành ra công chúng theo Tờ trình số 05/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).

7.9 Không thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank theo Tờ trình số 06/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).

7.10 Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của KienlongBank theo Tờ trình số 07/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).

7.11 Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026 theo Tờ trình số 02/TTr-BKS ngày 04/4/2025 của BKS (Tài liệu đính kèm).

7.12 Thông qua việc ủy quyền, giao nhiệm vụ cho HĐQT KienlongBank quyết định một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo Tờ trình số 08/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 của HĐQT (Tài liệu đính kèm).



## 8. Thông qua Biên bản họp

8.1 Bà Nguyễn Thanh Thủy thay mặt Ban Thư ký đọc lại toàn văn dự thảo Biên bản họp cho toàn thể cổ đông dự họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 cùng nghe.

8.2 Ông Trần Ngọc Minh – Chủ tọa đoàn xin ý kiến cổ đông thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025. Cổ đông biểu quyết thông qua nội dung Biên bản họp bằng hình thức biểu quyết điện tử. Tỷ lệ cổ đông tham dự họp và thực hiện bỏ phiếu điện tử được tính đến thời điểm hệ thống bỏ phiếu điện tử đóng thời gian biểu quyết theo điều hành của Chủ tọa đoàn. Kết quả biểu quyết như sau:

- + Tổng số phiếu tán thành: 318.647.439 phiếu biểu quyết, chiếm 95,0860 % tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp;
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp;
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0 % tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

8.3 Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Chủ tọa đoàn ký biên bản họp và giao Ông Trần Ngọc Minh, Chủ tịch HĐQT thay mặt Chủ tọa đoàn ký ban hành Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên năm 2025.

## IV. BẾ MẠC PHIÊN HỌP:

Ông Trần Ngọc Minh, Chủ tịch HĐQT thay mặt Chủ tọa đoàn cảm ơn các vị khách mời, toàn thể cổ đông KienlongBank đã dự họp, góp phần cho Phiên họp ĐHĐCĐ năm 2025 thành công tốt đẹp và tuyên bố bế mạc Phiên họp.

Biên bản được lập xong vào lúc 11 giờ 30 phút cùng ngày và được lập thành 06 bản có giá trị như nhau. Biên bản họp này cùng Biên bản Kiểm tra tư cách cổ đông, các Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, các tài liệu liên quan được lưu văn kiện Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2025 tại Trụ sở chính của Ngân hàng và gửi báo cáo các cơ quan liên quan có thẩm quyền theo quy định.



CHỦ TỌA ĐOÀN

Ông Trần Ngọc Minh  
Chủ tịch HĐQT

Ông Trần Hồng Minh  
Quyền Tổng Giám đốc

Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh  
Trưởng Ban Kiểm soát



BAN THƯ KÝ



Bà Nguyễn Thanh Thủy  
Chánh Văn phòng HĐQT



Bà Phạm Thị Hồng Chi  
Trợ lý Tổng Giám đốc



Bà Lê Thị Thu Phương  
Chuyên viên Văn phòng HĐQT







## CÁC NỘI DUNG THẢO LUẬN

### TẠI PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

*(Kèm theo Biên bản họp số 01/BBH-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2025 của Đại hội đồng cổ đông)*

**Câu hỏi 1** (cổ đông mã số KLB.001435): Như báo cáo của Chủ tọa đoàn, Lợi nhuận trước thuế của KienlongBank đã hoàn thành 139% kế hoạch năm 2024. Đề nghị Chủ tọa đoàn chia sẻ rõ hơn động lực chính tạo nên kết quả kinh doanh ấn tượng trên và liệu động lực đó có còn được duy trì trong năm 2025 không?

#### Trả lời của Đoàn Chủ tọa:

Năm 2024 đánh dấu sự phát triển mạnh mẽ hoạt động kinh doanh tại KienlongBank trong bối cảnh thị trường có nhiều biến động. Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất của ngân hàng đạt 1.112 tỷ đồng, tăng 55% có với năm 2023. Trong đó, thu nhập thuần từ lãi đạt 3.191 tỷ đồng, tăng 56,6% so năm 2023, mức tăng cao nhất toàn ngành. Bên cạnh đó, thu thuần từ phí dịch vụ và hoạt động phi tín dụng khác đạt 746 tỷ đồng, đóng góp ~20% tổng thu thuần từ hoạt động kinh doanh. Cho thấy KienlongBank đang duy trì được cơ cấu doanh thu đa dạng, bền vững.

Điều này xuất phát một phần từ sự chủ động, quyết liệt triển khai các chiến lược quản trị, kinh doanh đã được ĐHĐCĐ 2024 thông qua, với nền tảng công nghệ và nhân sự đã có sự nâng cấp, thích ứng với sự biến động của thị trường.

Và với kết quả đã đạt được năm 2024, bước sang 2025, KLB sẵn sàng để chinh phục những mục tiêu mới, cao hơn theo các số liệu trong tài liệu đã gửi đến quý cổ đông.

Ngay từ đầu năm 2025, NHNN cũng đã phân bổ toàn bộ hạn mức tín dụng cho các NH, đây cũng là 1 chủ trương giúp cho hoạt động kinh doanh của KLB được chủ động hơn. Năm 2025, KienlongBank tập trung phát triển và kiểm soát tín dụng hiệu quả, điều tiết huy động tiền gửi hợp lý theo định hướng của Chính phủ, NHNN. Đồng thời, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ số, AI vào trong hoạt động kinh doanh và quản trị như:

- Phân tích, tư vấn bán chéo sản phẩm dịch vụ, gia tăng giá trị phục vụ và khai thác trên tập khách hàng hiện hữu.
- Kiểm soát, cảnh báo rủi ro và gian lận sớm.
- Tinh gọn quy trình, nâng cao tỷ lệ tự động hóa trong quá trình vận hành, tác nghiệp nghiệp vụ.
- Phân bổ khoa học và tối ưu quản lý ngân sách hoạt động.

Với định hướng chiến lược dài hạn về chuyển đổi số và kinh doanh bền vững, KienlongBank được kỳ vọng sẽ tiếp tục duy trì và phát triển hơn nữa từ những động lực tăng trưởng của năm 2024

**Câu hỏi 2** (cổ đông mã số KLB.001845): Tỷ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu thuần hoạt động kinh doanh của KienlongBank trong năm 2024 ở mức 50%. Ngân hàng có định hướng nào để cải thiện chỉ số trên không?



### **Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Trong năm 2024, tổng chi phí hoạt động của ngân hàng là hơn 2.000 tỷ đồng, trong đó, các chi phí hoạt động gia tăng tập trung chủ yếu tại chi phí nhân sự và đầu tư tài sản công nghệ, hai nguồn lực mà Hội đồng quản trị cũng như Ban Điều hành nhận định sẽ là động lực chính giúp KienlongBank bứt phá mạnh mẽ đón đầu, đáp ứng yêu cầu ngày càng khắt khe của kỷ nguyên tài chính số. Do đó, đây là những chi phí cần phải được ưu tiên.

Cụ thể, trong giai đoạn vừa qua, KienlongBank đã đầu tư mạnh mẽ vào cơ sở hạ tầng công nghệ như chuyển đổi hệ thống Core Bank, hệ thống Core thẻ, chuyển đổi lưu trữ dữ liệu trên Icloud, ứng dụng robot học (RPA) và trí tuệ nhân tạo (Gen AI) vào hỗ trợ nâng cao hiệu suất lao động,... Cùng với đó, KienlongBank cũng tăng cường chính sách thu hút nhân tài và đẩy mạnh công tác đào tạo theo chuẩn nhân sự ngân hàng 4.0.

Với định hướng quản trị phát triển trung dài hạn, trong giai đoạn 02, 03 năm tới khi những khoản chi phí, đầu tư trên bắt đầu tạo ra giá trị, mang đến hiệu quả vượt trội, tỷ lệ tổng chi phí hoạt động trên tổng thu thuần hoạt động kinh doanh sẽ được cải thiện, đưa về mức bình quân ngành.

Cũng chia sẻ thêm với quý cổ đông thông tin rằng, tỷ lệ chi phí hoạt động so với tổng thu thuần hoạt động của KienlongBank trong năm 2024 đã giảm gần 10% so với năm 2023, đây trái ngược minh chứng cho nỗ lực của toàn thể cán bộ và định hướng quản trị linh hoạt, hiệu quả của KienlongBank trong giai đoạn vừa qua.

**Câu hỏi 3 (cổ đông mã số KLB.000217):** Theo báo cáo kiểm toán tài chính năm 2024, dòng tiền hoạt động kinh doanh trong năm của KienlongBank đang ghi nhận âm. Đề nghị Chủ tọa đoàn chia sẻ nguyên nhân? Điều này có ảnh hưởng hoạt động thanh toán của Ngân hàng?

### **Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Đầu tiên, xin khẳng định KienlongBank đã và đang đảm bảo tuân thủ mọi quy định về an toàn toàn hoạt động của ngân hàng. Chỉ tiêu tỷ lệ an toàn vốn hoạt động và tỷ lệ dự trữ thanh khoản của KienlongBank tại ngày 31/12/2024 lần lượt là 12,3% và 18,3%; đây là mức vượt xa mức tỷ lệ cần duy trì theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với tỷ lệ an toàn hoạt động là 8% và tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 10%. Bên cạnh đó, như Chủ tịch HĐQT cũng vừa chia sẻ năm 2024 KienlongBank đã đạt mức lợi nhuận ấn tượng, tăng trưởng hơn 55% so năm 2023. Điều này cho thấy KienlongBank đang hoàn thành được mục tiêu kép khi vừa tăng trưởng quy mô hiệu quả vừa đảm bảo an toàn hoạt động bền vững.

Quay lại với câu hỏi về dòng tiền hoạt động kinh doanh của ngân hàng âm trong năm 2024, nguyên do chủ yếu đến từ việc KienlongBank đẩy mạnh phát triển hoạt động cấp tín dụng và cơ cấu lại nguồn vốn hoạt động của ngân hàng theo định hướng bền vững hơn. Cụ thể:

- Đối với hoạt động cấp tín dụng, cho vay khách hàng: Trong năm 2024, trên cơ sở được NHNN đánh giá xếp hạng tín dụng và phê duyệt mức tăng trưởng tín dụng, KienlongBank đã chủ động bám sát định hướng Chính phủ đưa ra sản phẩm, chính sách



phát triển tín dụng tạo điều kiện tối ưu cho các khách hàng được tiếp cận nguồn vốn. Cụ thể, KienlongBank đã giải ngân gần 9.649 tỷ đồng cho các khách hàng, góp phần đạt mức tăng trưởng tín dụng 16,8% (cao hơn so bình quân toàn ngành). Đây cũng là lý do dẫn đến dòng tiền hoạt động kinh doanh của ngân hàng âm, một chỉ tiêu thường được ghi nhận tại các ngân hàng trong giai đoạn bứt phá quy mô, như quý cổ đông có đề cập.

- Đối với hoạt động huy động: Năm bắt chỉ đạo, định hướng phát triển tín dụng của Chính phủ, ngay từ cuối năm 2023, KienlongBank đã chủ động điều hành hoạt động huy động linh hoạt, chuẩn bị nguồn huy động đảm bảo cho kế hoạch phát triển tín dụng ngay từ đầu năm 2024. Sau đó, bám sát diễn biến thị trường và thực tiễn hoạt động của mình, KienlongBank đã chủ động cơ cấu lại nguồn vốn huy động, theo đó tập trung chuyển đổi sang huy động thị trường 1, đưa về cơ cấu nguồn huy động bền vững hơn. Việc điều chỉnh trên làm giảm dòng tiền huy động thị trường 2, cũng như dòng tiền hoạt động kinh doanh nói chung. Huy động của KienlongBank vẫn tăng trưởng 4.099 tỷ đồng, tăng 5,22%.

Qua chia sẻ trên với quý cổ đông, tôi xin khẳng định việc dòng tiền hoạt động kinh doanh của ngân hàng âm không ảnh hưởng tới an toàn và hiệu quả hoạt động của KienlongBank. Mà ngược lại, nó còn góp phần gia tăng hiệu quả trong bài toán sử dụng vốn của Ngân hàng, góp phần vào việc hoàn thành 139% lợi nhuận kế hoạch năm 2024.

**Câu hỏi 4 (cổ đông mã số KLB.002117):** Định hướng phát triển tín dụng KienlongBank trong năm 2025 là gì?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Tiếp nối những thành công trong công tác phát triển tín dụng năm 2024, định hướng phát triển tín dụng của KienlongBank sẽ tiếp tục tập trung nguyên tắc lấy khách hàng là trọng tâm. Theo đó, KienlongBank sẽ phân lớp với 03 tập khách hàng mục tiêu để định hướng nên các sản phẩm, chính sách tín dụng may đo phù hợp theo đặc điểm của từng tập khách hàng.

- Tập khách hàng tại khu vực nông thôn: Đây là tập khách hàng hiện hữu trọng tâm của KienlongBank trong giai đoạn vừa qua. Theo đó, trên nền tảng sản phẩm, chính sách ưu đãi tín dụng xanh hiện hữu, KienlongBank sẽ phát triển thêm các sản phẩm, chính sách tín dụng xanh có ứng dụng công nghệ cao vào sản xuất, đồng thời tạo điều kiện tiếp cận nguồn vốn đối với các doanh nghiệp vừa và nhỏ, hộ kinh doanh theo định hướng phát triển của Chính phủ. Bên cạnh đó, KienlongBank cũng sẽ triển khai đẩy mạnh công nghệ ngân hàng số 24/7 thông qua hệ thống các máy ATM thông minh, cung cấp đầy đủ các dịch vụ cơ bản của điểm giao dịch truyền thống tới các vùng sâu, vùng xa. Qua đó, tiếp tục nâng cao hiện diện thương hiệu của ngân hàng, tối ưu hiệu quả và góp phần thúc đẩy chuyển đổi thanh toán không dùng tiền mặt của Chính phủ.

- Tập khách hàng tại khu vực thành thị: KienlongBank sẽ tập trung phát triển tín dụng dành cho tập khách hàng priority với gói sản phẩm, chính sách tín dụng về vay mua nhà, tín dụng tiêu dùng, thẻ,... cùng nhiều các đặc quyền riêng biệt, trải nghiệm chất lượng dịch vụ đẳng cấp. Trong đó, nhóm đối tượng khách hàng trẻ được coi là mục tiêu chính của KienlongBank.



- Tập khách hàng tài chính số: Nhóm khách hàng mà KienlongBank sẽ hướng tới thông qua các sản phẩm, dịch vụ tín dụng số. Cung cấp trải nghiệm kiến thức, chuỗi giá trị tài chính số tối đa cho nhóm khách hàng có hành vi tài chính số mạnh mẽ này.

Với ba định hướng tín dụng trên, KienlongBank kỳ vọng sẽ tiếp tục duy trì đà tăng trưởng mạnh mẽ đồng thời tạo dựng nền tảng bền vững để đột phá mạnh mẽ hơn trong giai đoạn tới.

**Câu hỏi 5 (cổ đông mã số KLB.000480):** Trọng tâm chiến lược phát triển của KienlongBank trong năm 2025 là gì?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Năm 2025 là một năm đặc biệt, đánh dấu chặng đường 30 năm hình thành và phát triển của KienlongBank, - một chặng đường đầy nỗ lực, gắn bó với cộng đồng và phát triển bền vững, đây là cũng năm KienlongBank kết nối những giá trị, kiến tạo nên hành trình chuyển đổi mạnh mẽ trở thành một ngân hàng số toàn diện. Theo đó, chiến lược trọng tâm của KienlongBank sẽ xoay quanh 3 trụ cột chính gồm Quản trị, Công nghệ và Nhân sự nhằm tạo động lực thúc đẩy, chuyển đổi tạo sự bứt phá.

- Về Quản trị: Ngân hàng sẽ triển khai tái cơ cấu và kiện toàn mô hình hoạt động theo định hướng khách hàng là trọng tâm và quản trị tập trung trên nền tảng ứng dụng công nghệ số, tự động hóa quy trình vận hành; phát triển bền vững gắn liền với các giá trị cốt lõi của KienlongBank, đáp ứng các chuẩn mực quản trị quốc tế.

- Về Công nghệ: KienlongBank tiếp tục đầu tư mạnh mẽ vào hạ tầng công nghệ, quản trị dữ liệu và ứng dụng trí tuệ nhân tạo (AI và Gen AI) vào hoạt động. Trong đó, đối với hoạt động kinh doanh, tập trung số hoá hành trình trải nghiệm 24/7, tích hợp AI vào trải nghiệm riêng biệt của từng khách hàng. Đối với hoạt động tác nghiệp, vận hành và quản trị, thực hiện nghiên cứu, ứng dụng công nghệ và trí tuệ nhân tạo trong công tác rà soát, giám sát, thực hiện các quy trình đơn giản và hỗ trợ ra quyết định nhằm nâng cao hiệu suất lao động.

- Về Nhân sự: Ngân hàng tập trung vào phát triển con người, nâng cấp khung nhân sự 5.0, nâng cao năng lực chuyên môn, năng lực công nghệ, năng lực tư duy; kiến tạo động lực, gia tăng phúc lợi, rồi ưu hiệu suất người lao động. Tiếp tục duy trì danh hiệu "Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam".

Với chiến lược trên, KienlongBank kỳ vọng đạt được bước chuyển mình mạnh mẽ trong năm 2025.

**Câu hỏi 6 (cổ đông mã số KLB.002355):** Công nghệ số hóa và AI đang là xu hướng hot của các ngân hàng hiện nay. KienlongBank có định hướng gì đối với xu hướng này?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Trong đó, ghi nhận nhiều số liệu về giai đoạn chuyển đổi về công nghệ vừa qua của KLB đã đạt nhiều thành tựu, ghi nhận 95% số lượng giao dịch được thực hiện qua kênh số, nhiều chỉ tiêu kinh doanh liên tục đạt & vượt kế hoạch.



KienlongBank đã có chiến lược cho một hành trình xa hơn: Hành trình tiến tới ngân hàng AI.

Các chiến lược AI sẽ được tích hợp xuyên suốt trong kế hoạch chuyển đổi của KienlongBank thời gian tới với 3 trọng điểm chính gồm: (1) Nâng cao trải nghiệm khách hàng (2) Tăng hiệu suất hoạt động, tự động hoá quy trình bằng công nghệ (3) Hỗ trợ kiểm soát rủi ro, phát hiện gian lận giao dịch và cảnh báo sớm.

Trong Quý I.2025, KienlongBank cũng chủ động nghiên cứu công nghệ tiên tiến tại một số thị trường phát triển về lĩnh vực tài chính số và ký kết hợp tác với một số đối tác công nghệ lớn của thế giới trong việc kiến tạo một hệ sinh thái tài chính AI.

Ngân hàng cũng đã ra mắt ứng dụng Kiloba AI - một phiên bản AI tạo sinh (Gen AI) độc quyền, được "may đo" để phù hợp với từng nhân sự KienlongBank – vận dụng cho mọi khâu từ quy trình vận hành, tài liệu quản lý, đến dữ liệu giao dịch và chính sách nội bộ,... Các khóa đào tạo về AI đã được triển khai bài bản cho tất cả nhân sự, từ Ban lãnh đạo cấp cao đến từng cán bộ nhân viên.

Qua đó cho thấy sự quyết liệt, đánh dấu một bước chuyển quan trọng, khẳng định tầm nhìn chiến lược và sự chủ động của KienlongBank trong việc đón đầu xu hướng công nghệ, nâng cao giá trị cạnh tranh trên thị trường.

Có thể khẳng định, KienlongBank có đủ các nền tảng và sự tự tin để chinh phục kỷ nguyên AI.

**Câu hỏi 7 (cổ đông mã số KLB.001409):** Chiến lược về quản trị rủi ro của KienlongBank trong năm 2025 là gì?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Với mục tiêu hướng tới sự phát triển toàn diện và bền vững, KienlongBank hướng trọng tâm đến việc nâng cao năng lực quản trị rủi ro, chú trọng quản trị theo thông lệ quốc tế. Trong đó, KienlongBank đã xác định việc triển khai và áp dụng Basel III, ESG là một phần trong tổng thể chiến lược dài hạn của Ngân hàng.

Cũng rất vui mừng chia sẻ đại hội, cụ thể hóa bằng hành động cho định hướng chiến lược này, trong năm 2024, KienlongBank trở thành một trong số ít các ngân hàng triển khai và hoàn thành việc ứng dụng chuẩn mực của Basel III, ESG cùng lúc.

Việc triển khai và áp dụng Basel III là nền tảng, cơ sở vững vàng về phương pháp luận để KienlongBank thiết lập các chỉ số an toàn, giúp nhận diện, đo lường, kiểm tra sức chịu đựng đầy đủ đối với các loại rủi ro, nâng cao xếp hạng tín nhiệm, dễ dàng vươn mình tiếp cận với thị trường vốn quốc tế. Trong thời gian tới, KienlongBank sẽ tiếp tục hoàn thiện các cấu phần nâng cao của Basel 3, tích hợp toàn diện Basel 3 trong điều hành, tạo nền tảng phát triển dài hạn và bền vững.

Tương tự, việc triển khai quản trị hoạt động gắn với giá trị bền vững, kiến tạo vì lợi ích cộng đồng đã trở thành một yêu cầu bắt buộc với tất cả doanh nghiệp hiện nay, KienlongBank cũng không nằm ngoài xu thế đó. Do đó, KienlongBank đã chủ động triển khai và áp dụng bộ tiêu chuẩn ESG nhằm đáp ứng các chuẩn mực về môi trường, xã hội và quản trị theo thông lệ tại Việt Nam và quốc tế. Trong năm 2024, Ngân hàng đã công bố Báo



cáo phát triển bền vững ESG theo tiêu chuẩn quốc tế với 4 chủ đề lớn để đưa vào vận hành trong điều kiện và môi trường thực tế. Theo đó, trong năm 2025 KienlongBank sẽ xây dựng tài chính xanh, cho vay lĩnh vực nông nghiệp sạch, nông thôn bền vững, năng lượng tái tạo và các mô hình kinh doanh thân thiện môi trường; Đẩy mạnh các hoạt động số hóa nhằm giảm thiểu tiêu thụ tài nguyên, hướng đến văn phòng không giấy tờ...

**Câu hỏi 8 (cổ đông mã số KLB.1452):** Thực trạng nợ xấu của KienlongBank đang như thế nào? Ban lãnh đạo ngân hàng có những biện pháp gì để xử lý nợ xấu?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Tính đến 31/12/2024, tỷ lệ nợ xấu là 1.52%, thấp hơn so tỷ lệ nợ xấu bình quân ngành. Đây là kết quả nỗ lực của KienlongBank trong công tác kiểm soát chất lượng tín dụng cũng như thu hồi, xử lý nợ xấu.

Đối với các khoản nợ xấu, KienlongBank đã chủ động, tích cực trong việc phân loại khoản nợ xấu, triển khai nhiều biện pháp để tăng cường thu hồi, xử lý tài sản đảm bảo lợi ích tối ưu cho KienlongBank. Đồng thời trong năm 2024, KienlongBank đã ứng dụng công nghệ số vào quá trình quản lý nợ nhằm cảnh báo sớm và đề xuất phương án xử lý nợ nhằm nâng cao hiệu quả xử lý nợ xấu của toàn hàng.

Bên cạnh đó, cũng thông tin thêm tới quý cổ đông, NHNN đang trình Chính Phủ, Quốc Hội luật hóa một số nội dung tại Nghị Quyết 42 năm 2017 về việc trao các tổ chức tín dụng quyền thực hiện các biện pháp xử lý, thu hồi nợ xấu phù hợp. Với khung pháp lý ngày càng minh bạch và rõ ràng, KienlongBank tin tưởng rằng sẽ có thể thu hồi, xử lý nợ xấu hiệu quả, đảm bảo quyền lợi chính đáng của ngân hàng và cổ đông.

Ngoài ra, KienlongBank cũng chủ động tăng cường bộ đệm dự phòng rủi ro trong năm 2024 với gần 360 tỷ đồng, nâng tỷ lệ bao phủ nợ xấu của KienlongBank lên 79%, thuộc Top 10 các ngân hàng có bộ đệm dự phòng rủi ro tín dụng cao của hệ thống. Qua đó, KienlongBank sẽ càng gia tăng mức độ an toàn hoạt động, kiểm soát chủ động và chặt chẽ rủi ro từ nợ xấu.

**Câu hỏi 9 (cổ đông mã số KLB.000427):** Trong báo cáo của HĐQT có đề cập về việc nâng cao 30% hiệu suất, vậy giải pháp cụ thể là gì?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Trong năm 2025, các tổ chức đều sẵn sàng đối diện với yêu cầu nâng cao hiệu suất, bắt kịp sự thay đổi, chuyển đổi nhanh chóng của kỷ nguyên mới và KienlongBank cũng không ngoại lệ, ngay từ cuối 2024 đầu năm 2025 HĐQT đã đặt mục tiêu sẽ tối ưu 30% hiệu suất hoạt động của ngân hàng. Trong đó, sẽ tập trung một số giải pháp gồm:

- Tinh giản quy trình, ứng dụng công nghệ, đặc biệt trí tuệ nhân tạo toàn diện vào hoạt động của ngân hàng, tiết giảm thời gian vận hành cho từng quy trình, kiểm soát rủi ro hoạt động và gia tăng hiệu quả ra quyết định. Phân đấu tự động hóa 80% các quy trình hoạt động chính của Ngân hàng.

- Tinh gọn cơ cấu tổ chức và nguồn nhân lực, tập trung cơ cấu mô hình tổ chức theo định hướng quản trị tập trung; tăng cường đào tạo và bố trí sắp xếp, tối ưu lại nguồn nhân



lực ngân hàng theo khung chuẩn năng lực nhân sự 5.0 mới. Theo đó, những nhân sự không đáp ứng tiêu chuẩn, không chấp nhận sự thay đổi chắc chắn sẽ bị thay thế bằng nhân sự tốt hơn, bằng những nhân sự biết khai thác công nghệ.

Với nhiều giải pháp đồng bộ, và sự quyết tâm cao độ của toàn hệ thống; HĐQT kỳ vọng sẽ hoàn thành và có thể vượt mục tiêu về việc nâng cao hiệu suất hoạt động toàn hàng, gia tăng giá trị cho cổ đông và nâng cao thu nhập cho cán bộ nhân viên.

**Câu hỏi 10** (cổ đông mã số KLB.000506): Lộ trình dự kiến của việc phát hành cổ phiếu của ngân hàng trong năm 2025 như thế nào?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Tại tờ trình Phương án tăng vốn điều lệ, HĐQT có trình ĐHĐCĐ thông qua phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức với tỷ lệ 50% và phát hành chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 50%.

Trường hợp được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT sẽ khẩn trương tiến hành ngay các thủ tục. Phụ thuộc vào việc phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán và tình hình thực tiễn của thị trường tài chính, HĐQT dự kiến lộ trình triển khai việc phát hành cổ phiếu dự kiến có thể hoàn thành trong Quý IV/2025.

**Câu hỏi 11** (cổ đông mã số KLB.001315): Kế hoạch niêm yết cổ phiếu của Ngân hàng dự kiến sẽ triển khai thời điểm nào?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Hội đồng quản trị đánh giá việc niêm yết cổ phiếu KienlongBank (mã cổ phiếu KLB - đang giao dịch Upcom) lên sàn chứng khoán là nhiệm vụ quan trọng và đưa thành nội dung xin ý kiến ĐHĐCĐ thông qua tại phiên họp thường niên năm nay.

Trong trường hợp được ĐHĐCĐ chấp thuận, HĐQT sẽ khẩn trương triển khai các thủ tục để đẩy nhanh việc niêm yết cổ phiếu vào thời điểm thích hợp, khi hội tụ đầy đủ yếu tố nội tại và yếu tố thị trường với mục tiêu tối ưu hoá lợi ích cho cổ đông và cho thương hiệu KienlongBank. Phấn đấu hoàn thành trong quý IV/2025 - đầu năm 2026.

**Câu hỏi 12** (cổ đông mã số KLB.000870): Được biết trong thời gian qua, KienlongBank đã triển khai nhiều chương trình hướng tới cộng đồng và an sinh xã hội. KienlongBank có kế hoạch gì để tiếp tục lan toả giá trị nhân văn này, đặc biệt tại các khu vực còn nhiều khó khăn và các khu vực có hoạt động tín dụng trọng điểm của KienlongBank?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Trong những năm qua, KienlongBank luôn duy trì tinh thần Ngân hàng vì cộng đồng thông qua nhiều chương trình an sinh xã hội thiết thực như: Trao học bổng "Chia sẻ ước mơ", tặng Bảo hiểm y tế, tặng máy tính và các thiết bị phục vụ học tập cho các trường khó khăn; Xây nhà tình nghĩa, xây "mái ấm vùng cao", tài trợ xây đường giao thông nông thôn, hỗ trợ người dân vùng hạn mặn ĐBSCL, tích cực đóng góp ủng hộ khắc phục hậu quả bão Yagi...



- Với định hướng phát triển bền vững theo chuẩn ESG, KienlongBank xác định trách nhiệm xã hội không phải hoạt động bên lề mà là một phần quan trọng trong chiến lược phát triển dài hạn. Ngân hàng sẽ tiếp tục lan toả giá trị nhân văn qua các chiến dịch thiện nguyện quy mô lớn; Tập trung hỗ trợ tại các khu vực có hoạt động tín dụng trọng điểm, đặc biệt là vùng nông thôn, khu vực ĐBSCL.

- Hướng đến dấu mốc 30 năm hình thành và phát triển của KienlongBank, việc tiên phong ban hành cam kết ESG chính là lời cam kết, khẳng định quyết tâm cao độ của Ban Lãnh đạo Ngân hàng trong việc tập trung nguồn lực để nâng cao năng lực quản trị, nâng tầm trải nghiệm khách hàng, phát triển các sản phẩm tài chính bền vững và gia tăng giá trị cho xã hội với sứ mệnh “chia sẻ giá trị xanh, tiên phong tham gia các chương trình, hoạt động xanh vì lợi ích phát triển của cộng đồng”.

**Câu hỏi 13 (cổ đông mã số 001315):** Việc phát hành cổ phiếu chia cổ tức với tỷ lệ lớn liệu có ảnh hưởng tới giá của cổ phiếu? Có đảm bảo lợi ích cho cổ đông khi đầu tư thêm khi ngân hàng phát hành chào bán cổ phiếu mới?

**Trả lời của Đoàn Chủ toạ:**

Về lý thuyết thì việc chia cổ tức sẽ ảnh hưởng đến giá của cổ phiếu.

Tuy nhiên, với KLB thì xuyên suốt từ năm 2021 đến nay, KienlongBank đã thể hiện hiệu quả hoạt động kinh doanh qua nhiều số liệu như việc tăng trưởng kép lợi nhuận trước thuế lên tới gần 75%/năm trong cả giai đoạn 4 năm gần nhất, chỉ số lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu (ROE) liên tục được cải thiện, duy trì hoặc cao hơn mức bình quân ngành.

Với kế hoạch năm 2025 trình xin ý kiến ĐHĐCĐ thông qua, lợi nhuận trước thuế kỳ vọng đạt 1.379 tỷ đồng (tăng 24% so năm 2024). Giả định được ĐHĐCĐ thông qua và phát hành thành công, nâng Vốn điều lệ của KLB lên 7.268 tỷ đồng thì dự kiến giá trị sổ sách của cổ phiếu KienlongBank sẽ là trên 13.000đ/cổ phiếu.

Do đó, Chủ toạ đoàn tin rằng mặc dù có thể chịu ảnh hưởng trong ngắn hạn nhưng về trung và dài hạn cổ phiếu của KienlongBank sẽ thể hiện đúng giá trị thực và đảm bảo tối ưu lợi ích của cổ đông.

**Câu hỏi 14 (cổ đông mã số KLB.000736):** KienlongBank hiện đang triển khai sản phẩm, chính sách ưu đãi nào đối với lĩnh vực hoạt động nông nghiệp, đặc biệt cho khu vực Đồng bằng sông Cửu Long không? Khẩu vị rủi ro tín dụng đối với phát triển tín dụng xanh cho nông nghiệp thay đổi như thế nào trước tác động của mức thuế quan của Mỹ đối với Việt Nam?

**Trả lời của Đoàn Chủ toạ:**

KienlongBank đã và đang triển khai nhiều sản phẩm, chính sách ưu đãi đối với lĩnh vực nông nghiệp, cụ thể 1 số chương trình như:

- Gói tín dụng "Tri ân hội viên hội nông dân trồng lúa", tổng hạn mức 500 tỷ đồng, lãi suất tối ưu giảm đến 2%/năm so với lãi suất thông thường, KienlongBank cam kết đồng hành cùng bà con Đồng bằng sông Cửu Long phát triển sản xuất bền vững.



- Chương trình "Tín dụng xanh - nước ngọt lành" hỗ trợ bà con vùng bị ảnh hưởng bởi hạn mặn tại Đồng bằng sông Cửu Long tiếp cận nguồn vốn để đầu tư vào hệ thống tích trữ và xử lý nước ngọt, góp phần nâng cao năng suất và chất lượng cuộc sống

Những chương trình trên đã thể hiện sự cam kết của KienlongBank trong việc đồng hành cùng bà con nông dân, đặc biệt tại khu vực Đồng bằng sông Cửu Long nhằm thúc đẩy phát triển nông nghiệp bền vững và nâng cao đời sống cho người dân.

Trước bối cảnh Mỹ áp thuế đối ứng đối với một số hàng hoá Việt Nam, trong đó các mặt hàng nông nghiệp, thủy hải sản là ngành chịu nhiều ảnh hưởng, KienlongBank vẫn tiếp tục duy trì chính sách ưu đãi hiện tại, đồng thời có những điều chỉnh kịp thời để thích ứng với điều kiện mới, vừa quản trị rủi ro tốt cho ngân hàng nhưng vẫn đảm bảo quyền lợi cho khách hàng, phù hợp với định hướng phát triển của chính phủ. Theo đó, KienlongBank sẽ tập trung phát triển tín dụng xanh theo định hướng các khách hàng hoạt động:

- Đầu tư nông nghiệp sạch, chất lượng cao, ứng dụng công nghệ để đáp ứng được các tiêu chuẩn quốc tế, mở rộng được nhiều thị trường.

- Các mô hình phát triển nông nghiệp bền vững, giảm phát thải, giảm chi phí, tăng năng suất, tăng sức cạnh tranh của sản phẩm.

KienlongBank kỳ vọng với chính sách của mình, hòa chung với định hướng của Chính phủ, góp phần đóng góp vào sự phát triển của nông nghiệp Việt Nam chung, và của Đồng bằng sông Cửu Long nói riêng, nơi khởi nguồn của chính KienlongBank.

**Câu hỏi 15 (cổ đông mã số KLB.001640):** Trong thời gian tới, Ngân hàng có kế hoạch mở rộng mạng lưới không? Việc sáp nhập các tỉnh thành như hiện tại có ảnh hưởng đến kế hoạch này?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Giai đoạn chuyển đổi số 2021 đến nay, KienlongBank không mở mới các địa điểm giao dịch truyền thống, mà tập trung tối đa cho sự phát triển của công nghệ để phát triển điểm chạm kinh doanh. Việc chuyển đổi đã mang đến cho KienlongBank cơ hội nhanh chóng tiếp cận khách hàng đồng thời tối ưu chi phí hoạt động. Và số liệu ghi nhận 95% số lượng giao dịch qua kênh số của KienlongBank đã phần nào chứng minh chiến lược của KienlongBank là hoàn toàn phù hợp.

KienlongBank có 134 Chi nhánh & PGD, nhưng mới chỉ có mặt tại 28/63 tỉnh thành phố và mức độ phân bố tại các khu vực là chưa đồng đều. Nếu so sánh với các TCTD có quy mô tổng tài sản dưới 200 nghìn tỷ thì số lượng 134 điểm giao dịch như thế này là nhiều. Chúng tôi đánh giá việc sáp nhập các tỉnh thời gian tới cũng là cơ hội tốt để KLB được phủ rộng địa bàn vật lý hơn mà không cần tăng số lượng.

Bám sát định hướng sắp xếp các đơn vị hành chính trên cả nước, KienlongBank đã chủ động đánh giá tác động, lên kế hoạch để bố trí lại tối ưu các điểm giao dịch theo các mục tiêu:

- Đẩy mạnh độ nhận diện thương hiệu KienlongBank tối đa tại 34 tỉnh, thành phố mới.



- Phù hợp với tiềm năng phát triển của địa bàn sau sắp xếp.
- Đảm bảo và nâng cao chất lượng dịch vụ hướng tới khách hàng.

Với các kế hoạch hành động chi tiết trong năm 2025, cũng là năm chào mừng sinh nhật 30 của ngân hàng, KienlongBank sẽ có nhiều sự thay đổi trong việc tái định hình mạng lưới kinh doanh, thân thuộc hơn, thuận tiện hơn và hiệu quả hơn.

**Câu hỏi 16 (cổ đông mã số KLB.000067):** Trường hợp không được ĐHĐCĐ chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ thì KienlongBank có ảnh hưởng gì không?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Hiện tại, quy mô vốn của KienlongBank thuộc nhóm thấp nhất hệ thống các ngân hàng thương mại, dẫn đến rất nhiều hạn chế. Vì vậy, việc tăng vốn là rất cần thiết nhằm nâng cao năng lực tài chính, nâng quy mô về tài sản cũng như khả năng quản trị rủi ro, tuân thủ và đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn và hướng đến các chuẩn mực quốc tế trong hoạt động của KienlongBank.

Ngoài ra, việc tăng vốn cũng giúp KLB hoàn thành các mục tiêu về quy mô Vốn, đáp ứng chỉ đạo của Thủ tướng chính phủ tại QĐ 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022.

Việc đề xuất chia cổ tức với tỷ lệ thuộc top đầu ngành và kế hoạch tăng vốn thông qua chào bán cổ phiếu thể hiện cam kết của KienlongBank và các Cổ đông trong việc hài hòa giữa hoạt động kinh doanh, lợi ích của cổ đông và chiến lược dài hạn của Ngân hàng.

Việc thông qua là quyền của đại hội đồng cổ đông, Chúng tôi tôn trọng mọi quyết định của cổ đông. Trường hợp không được ĐHĐCĐ chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ, chắc chắn sẽ ảnh hưởng đến kế hoạch hoạt động và mục tiêu năm 2025 của Ngân hàng. Ngân hàng sẽ chủ động và linh hoạt trong việc tối ưu các nguồn lực hiện có, đảm bảo hoạt động tuân thủ chặt chẽ theo quy định. Chúng tôi tin tưởng với sự quyết liệt của Ban Lãnh đạo, sự đồng sức chung lòng của cả một hệ thống, 2025 sẽ là năm Ngân hàng có nhiều bứt phá, hoàn thành các chỉ tiêu được cổ đông giao phó.

Do đó, đề nghị Quý cổ đông cân nhắc, vì mục tiêu dài hạn vẫn là củng cố nền tảng vốn vững mạnh để phục vụ cho phát triển bền vững – phù hợp với phương châm hoạt động: “An toàn – Bền vững – Lợi nhuận hợp lý”.

**Câu hỏi 17 (cổ đông mã số 000979):** Năm 2024, tôi thấy hoạt động kinh doanh thay đổi toàn diện, từ lãi thuần đến NIm, thì năm 2025 có tốt hơn 2024 hay không? Nhất là Quý I/2025 có đạt được thành tích như năm 2024 không?

**Trả lời của Đoàn Chủ tọa:**

Năm 2025, KienlongBank dự kiến đạt 1,379 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế, trong quý 1/2025 lợi nhuận của KLB đã đạt 356 tỷ đồng, tăng 66% so với mức 214 tỷ của cùng kỳ năm trước. Con số khẳng định là KienlongBank hoàn toàn tự tin đạt được kế hoạch.

Lý do để có thể tăng 66% so với năm trước là do Ngân hàng đã giảm lãi suất đầu vào, trong quý 1 KLB giảm được chi phí giá vốn đầu vào, giảm chi phí hoạt động so với năm 2024. Về mặt doanh thu thì hoạt động tín dụng đi theo định hướng và có sự tăng trưởng,



tăng về thu dịch vụ chiếm tỷ trọng từ 18-20% trong cơ cấu lợi nhuận. Nếu quý 2 và các quý sau vẫn bám sát như vậy thì KienlongBank chắc chắn sẽ hoàn thành kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2025.







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

Rạch Giá, ngày 25 tháng 4 năm 2025

CHƯƠNG TRÌNH HỌP  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025  
Ngày 25 tháng 4 năm 2025

Hình thức tổ chức họp: Trực tuyến.

STT	NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH	Thời gian
I	THỦ TỤC KHAI MẠC	8h00'
1	Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông truy cập trực tiếp vào hệ thống EzGSM tại trang thông tin điện tử <a href="https://ezgsm.fpts.com.vn/Login/KLB250101">https://ezgsm.fpts.com.vn/Login/KLB250101</a> . Hệ thống trực tuyến EzGSM mở trước thời điểm khai mạc phiên họp 24 giờ để đăng ký tham dự họp và bỏ phiếu.	
II	NGHI THỨC VÀ THỦ TỤC HỌP	8h30' - 9h00'
1	Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự họp	
2	Báo cáo kết quả thăm tra tư cách cổ đông tham dự họp	
3	Giới thiệu danh sách và biểu quyết thông qua: + Danh sách thành viên Chủ tọa đoàn + Danh sách thành viên Ban Kiểm phiếu + Chương trình họp + Quy chế Tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) trực tuyến và bỏ phiếu điện tử	
4	Chủ tọa đoàn chỉ định Ban Thư ký giúp việc phiên họp	
III	CHƯƠNG TRÌNH HỌP	9h00' - 11h00'
1	Phát biểu khai mạc	
2	Trình bày nội dung các Báo cáo, Tờ trình: 1. Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025. 2. Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025. 3. Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025. 4. Các Tờ trình của HĐQT và BKS: - Tờ trình Thông qua Báo cáo kiểm toán tài chính hợp nhất năm 2024;	



STT	NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH	Thời gian
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024;</li> <li>- Tờ trình Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2025;</li> <li>- Tờ trình Kế hoạch niêm yết cổ phiếu của KienlongBank tại Sở Giao dịch chứng khoán;</li> <li>- Tờ trình Niêm yết các trái phiếu của KienlongBank phát hành ra công chúng;</li> <li>- Tờ trình Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank;</li> <li>- Tờ trình Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của KienlongBank;</li> <li>- Tờ trình chọn Công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026;</li> <li>- Tờ trình ủy quyền, giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định một số vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.</li> </ul>	
3	Thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung tại mục 2	
4	Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết các nội dung tại mục 2	
5	Phát biểu chỉ đạo của đại diện Ngân hàng Nhà nước (nếu có)	
6	Chủ tọa đoàn tiếp thu ý kiến chỉ đạo của NHNN (nếu có)	
<b>IV</b>	<b>TỔNG KẾT VÀ BẾ MẠC</b>	<b>11h00' - 11h30'</b>
1	Thông qua Biên bản họp	
2	Phát biểu bế mạc	

**BAN TỔ CHỨC**



NGÂN HÀNG TMCP  
KIÊN LONG

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

Số: 01/QĐ-ĐHĐCĐ

Rạch Giá, ngày 25 tháng 04 năm 2025

## QUYẾT ĐỊNH

Về việc ban hành Quy chế Tổ chức cuộc họp  
Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) hiện hành;
- Căn cứ Biên bản họp số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

## QUYẾT ĐỊNH:

- Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này “Quy chế Tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử” của KienlongBank.
- Điều 2. Cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, các Khối, Phòng/Ban/Trung tâm Hội sở, Chi nhánh, Phòng giao dịch trực thuộc KienlongBank và các cá nhân, Đơn vị, tổ chức có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này.
- Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 25/04/2025.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- NHNNVN (để b/c);
- NHNN VN CN Khu vực 15 (để b/c);
- UBCKNN (để b/c);
- Sở Giao dịch CK Hà Nội (để b/c);
- Như Điều 2 (để thực hiện);
- Lưu VP. HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HĐQT – CHỦ TỌA ĐẠI HỘI



Trần Ngọc Minh



**QUY CHẾ**  
**TỔ CHỨC CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TRỰC TUYẾN**  
**VÀ BỎ PHIẾU ĐIỆN TỬ**  
(Ban hành kèm theo Biên bản họp số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 25 tháng 04 năm 2025  
của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Kiên Long)

**CHƯƠNG I**  
**QUY ĐỊNH CHUNG**

**Điều 1. Đối tượng điều chỉnh và phạm vi áp dụng**

**1. Đối tượng điều chỉnh:**

Quy chế này quy định về việc:

a. Tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 có sử dụng phương tiện trực tuyến (họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và/hoặc kết hợp giữa họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và họp Đại hội đồng cổ đông trực tiếp) của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

b. Thực hiện bỏ phiếu điện tử đối với cuộc họp Đại hội đồng cổ đông của Ngân hàng TMCP Kiên Long theo điểm a khoản 1 Điều này.

**2. Phạm vi áp dụng:**

Quy chế này áp dụng đối với toàn bộ cổ đông, các cá nhân, cơ quan, tổ chức có liên quan thuộc Ngân hàng TMCP Kiên Long.

**Điều 2. Giải thích từ ngữ**

Trong Quy chế này, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:

1. **KienlongBank**: Là Ngân hàng TMCP Kiên Long.

2. **ĐHĐCĐ**: Là Đại hội đồng cổ đông.

3. **HĐQT**: Là Hội đồng quản trị.

4. **BKS**: Là Ban kiểm soát.

5. **Ban Tổ chức**: Là Ban Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ.

6. **Cổ đông**: Là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu một hoặc một số cổ phần của KienlongBank và đăng ký tên trong sổ đăng ký cổ đông của KienlongBank.

7. **Người đại diện theo ủy quyền**: Là người được Cổ đông ủy quyền tham dự và thực hiện các quyền của Cổ đông tại cuộc họp ĐHĐCĐ.

Trong Quy chế này, định nghĩa Cổ đông và Người đại diện theo ủy quyền sẽ được gọi chung là Cổ đông.

8. **Cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến/Cuộc họp trực tuyến/Phiên họp trực tuyến**: Là cuộc họp ĐHĐCĐ được tổ chức dưới hình thức trực tuyến, các Cổ đông tham gia cuộc họp ĐHĐCĐ qua mạng internet và/hoặc các phương tiện, ứng dụng công nghệ

gh

thông tin để thực hiện các quyền thảo luận, biểu quyết của mình. Theo đó, cho phép Đại biểu ở nhiều địa điểm khác nhau có thể theo dõi diễn biến Đại hội và thực hiện các quyền của cổ đông khi tham dự ĐHĐCĐ. Việc tổ chức ĐHĐCĐ trực tuyến có giá trị pháp lý như cuộc họp ĐHĐCĐ bằng hình thức trực tiếp. Hình thức biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử có giá trị pháp lý như hình thức biểu quyết, bỏ phiếu trực tiếp/gửi phiếu lấy ý kiến bằng văn bản.

9. **Hệ thống trực tuyến:** Là tổng hợp các cơ sở hạ tầng kỹ thuật để tổ chức, vận hành cuộc họp ĐHĐCĐ, thực hiện việc bỏ phiếu điện tử, được KienlongBank lựa chọn và thông báo nhằm cung cấp cho Cổ đông các công cụ để thực hiện quyền tham dự cuộc họp trực tuyến, thực hiện bỏ phiếu điện tử tại cuộc họp.

10. **Phương tiện điện tử:** Là phương tiện hoạt động dựa trên công nghệ điện tử, kỹ thuật số, từ tính, truyền dẫn không dây, quang học, điện tử hoặc công nghệ tương tự.

11. **Bỏ phiếu điện tử:** Là hình thức Cổ đông thực hiện biểu quyết thông qua Hệ thống trực tuyến do KienlongBank quy định và thông báo.

12. **Thời gian mở Hệ thống trực tuyến:** Là thời điểm bắt đầu để Cổ đông có thể truy cập, đăng nhập tham dự cuộc họp trực tuyến, đọc tài liệu và thực hiện bỏ phiếu điện tử.

13. **Yếu tố định danh:** Là những thông tin cần thiết để xác định chính xác một đối tượng trong một hoàn cảnh.

14. **Xác thực:** Là để kiểm tra, xác minh các thông tin của đối tượng có đúng là những thông tin mà đối tượng cung cấp, hoặc khai báo.

## CHƯƠNG II

### QUY ĐỊNH CỤ THỂ

#### Điều 3. Điều kiện và cách thức tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ

1. Các Cổ đông sở hữu cổ phần KienlongBank tại ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền của Cổ đông theo danh sách của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) lập ngày 25/3/2025 đều có quyền tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ hoặc ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ.

2. Cổ đông có thể thực hiện việc ủy quyền toàn bộ hoặc một phần số cổ phần của mình cho người khác thay mặt tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ. Trường hợp Cổ đông là Tổ chức cừ nhiều Người đại diện theo ủy quyền thì phải xác định cụ thể số cổ phần cho mỗi Người đại diện theo ủy quyền. Trường hợp cổ đông Tổ chức không xác định số cổ phần tương ứng cho mỗi Người đại diện theo ủy quyền thì số cổ phần sẽ được chia đều cho tất cả Người đại diện theo ủy quyền.

3. Việc ủy quyền chỉ có hiệu lực pháp lý khi đáp ứng tất cả các điều kiện sau:

a. Cổ đông điền đầy đủ các thông tin trên Giấy ủy quyền (theo mẫu của KienlongBank hoặc quy định của Bộ luật Dân sự).



b. Giấy ủy quyền có đầy đủ chữ ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu (nếu là tổ chức) của bên ủy quyền và bên được ủy quyền.

c. Bản gốc Giấy ủy quyền được gửi về KienlongBank chậm nhất trước ngày được quy định tại Thông báo dự họp theo một trong các hình thức sau:

- Theo địa chỉ: Văn phòng HĐQT - Ngân hàng TMCP Kiên Long, địa chỉ: số 98 - 108A Cách Mạng Tháng Tám, phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Tp. Hồ Chí Minh.

- Gửi qua hộp thư điện tử: [vphd@kienlongbank.com](mailto:vphd@kienlongbank.com).

- Các hình thức khác quy định tại Thông báo mời họp.

d. Bên được ủy quyền dự họp không được ủy quyền lại cho Người khác tham dự họp ĐHĐCĐ trừ trường hợp Bên được ủy quyền là Pháp nhân được chỉ định nhân sự đại diện hoặc Ủy quyền lại cho Ban lãnh đạo của KienlongBank theo danh sách tại Mẫu giấy ủy quyền tham dự ĐHĐCĐ.

4. Hủy bỏ ủy quyền đối với Cổ đông đã được phê duyệt ủy quyền trực tuyến: Cổ đông gửi văn bản đề nghị hủy ủy quyền trực tuyến về KienlongBank theo địa chỉ đã nêu tại khoản 3 Điều 3 Quy chế này ít nhất 24 giờ trước giờ khai mạc cuộc họp ĐHĐCĐ (Thời gian ghi nhận việc hủy ủy quyền có hiệu lực được tính theo thời gian KienlongBank nhận được văn bản chính thức).

5. Hủy bỏ ủy quyền không có hiệu lực nếu Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông đã đăng ký dự họp trực tuyến thành công trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử theo quy định tại Điều 10 Quy chế này.

6. Cách thức tham dự

a. Đối với cổ đông

Mỗi cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ được cung cấp một (01) tên đăng nhập và mật khẩu truy cập tương ứng để tham dự ĐHĐCĐ trực tuyến và bỏ phiếu điện tử. Thông tin đăng nhập, mật khẩu truy cập để tham dự Đại hội được KienlongBank cung cấp trong Thông báo mời họp. Cổ đông có trách nhiệm bảo mật thông tin đăng nhập để đảm bảo chỉ có Cổ đông mới có quyền thực hiện bỏ phiếu trên Hệ thống của KienlongBank và chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với các kết quả bỏ phiếu liên quan đến tài khoản đăng nhập của chính mình.

b. Đối với Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông (nếu Bên được ủy quyền không phải là Cổ đông/Thành viên HĐQT của KienlongBank) sau khi nhận được ủy quyền hợp lệ, KienlongBank sẽ cung cấp thông tin đăng nhập cho Người đại diện theo ủy quyền.

c. Cung cấp lại thông tin đăng nhập

Khi Cổ đông có yêu cầu cung cấp lại thông tin đăng nhập, Cổ đông có nghĩa vụ cung cấp lại thông tin cá nhân để định danh. KienlongBank có thể yêu cầu Cổ đông cung

cấp lại thông tin cá nhân, tối thiểu bao gồm: Số CMND/CCCD/Hộ chiếu; Số điện thoại di động, hòm thư điện tử, địa chỉ thường trú hoặc tạm trú đối với cá nhân; Số Đăng ký kinh doanh, Số điện thoại liên hệ, Địa chỉ trụ sở chính đối với Cổ đông là tổ chức. KienlongBank có thể gửi thông tin đăng nhập và mật khẩu để Đại biểu tham dự và biểu quyết tại Đại hội thông qua hòm thư điện tử hoặc hình thức khác theo thông tin của Cổ đông đã đăng ký.

**Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông khi tham dự cuộc họp**

1. Tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ và bỏ phiếu đối với tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều lệ KienlongBank và theo quy định của pháp luật.

2. Có quyền phát biểu ý kiến, thảo luận trực tiếp tại cuộc họp ĐHĐCĐ.

3. Tuân theo hướng dẫn, điều hành của Chủ tọa và Ban Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ.

4. Tập trung nghiên cứu tài liệu và tham gia đóng góp ý kiến. Mọi phát biểu trong phiên họp đều phải mang tính chất góp ý xây dựng vì lợi ích chung của 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 đúng hình thức quy định, cụ thể:

a. Với hình thức tham dự trực tiếp: Cổ đông đăng ký phát biểu bằng Phiếu đóng góp ý kiến hoặc khi được Chủ tọa mời.

b. Với hình thức tham dự trực tuyến: Cổ đông gửi câu hỏi thảo luận, phát biểu theo các hình thức theo quy định tại Thông báo mời họp hoặc gửi trực tiếp thông qua giao diện của Hệ thống EzGSM (chức năng Hỗ trợ trực tuyến).

5. Cổ đông tham gia cuộc họp ĐHĐCĐ sau thời điểm phiên họp đã khai mạc vẫn được đăng ký và có quyền biểu quyết ngay sau khi thực hiện xong thủ tục đăng ký theo hướng dẫn của Ban Tổ chức, trong trường hợp này, hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi. Cổ đông chỉ được biểu quyết những vấn đề tiếp theo theo tiến trình của Đại hội.

6. Các quyền và nghĩa vụ khác:

a. Cổ đông phải tự trang bị các thiết bị, công nghệ nghe, nhìn phù hợp theo tài liệu hướng dẫn của Ban Tổ chức để có thể kết nối với hệ thống trực tuyến của cuộc họp.

b. Thực hiện theo các tài liệu hướng dẫn của Ban Tổ chức liên quan đến cuộc họp trực tuyến khi tham dự và bỏ phiếu bằng phương thức điện tử.

c. Đồng ý để KienlongBank cung cấp các dữ liệu thông tin của Cổ đông cho Bên thứ ba có liên quan khi cung cấp dịch vụ hỗ trợ cho việc tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến và triển khai bỏ phiếu điện tử.

Khi thuê bên thứ ba cung cấp dịch vụ, Ban Tổ chức cuộc họp phải áp dụng các biện pháp hợp lý để Bên thứ ba đó phải có trách nhiệm bảo mật thông tin của Cổ đông theo quy định nội bộ của KienlongBank và theo quy định của pháp luật.



d. Cổ đông phải có trách nhiệm bảo mật các thông tin truy cập để đảm bảo rằng chỉ có Cổ đông mới có quyền thực hiện việc bỏ phiếu trên hệ thống bỏ phiếu điện tử. Kết quả bỏ phiếu của Cổ đông trên hệ thống bỏ phiếu điện tử được coi là quyết định cuối cùng của Cổ đông. Cổ đông chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật, trước KienlongBank về kết quả bỏ phiếu điện tử đã được thực hiện của Cổ đông trên Hệ thống trực tuyến.

e. Cổ đông phải thông báo ngay cho Ban Tổ chức để kịp thời xử lý khi phát hiện tên đăng nhập, mật khẩu và/hoặc các yếu tố định danh khác bị mất, đánh cắp, bị lộ, hoặc nghi bị lộ bằng cách liên hệ với Ban Tổ chức để thực hiện khóa tên truy cập, thiết bị bảo mật. Cổ đông phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại, tổn thất và rủi ro khác xảy ra trước thời điểm Ban Tổ chức nhận được thông báo của Cổ đông nếu như nguyên nhân là do Cổ đông.

#### **Điều 5. Ban Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ**

1. Ban Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ là cơ quan do Người triệu tập cuộc họp ĐHĐCĐ thành lập, số lượng và thành phần Ban Tổ chức do Người triệu tập cuộc họp quyết định, trừ trường hợp Điều lệ KienlongBank hoặc pháp luật có quy định khác.

2. Ban Tổ chức có trách nhiệm sau đây:

- a. Thực hiện các công việc quy định tại Quy chế này.
- b. Hướng dẫn và làm đầu mối giải đáp các thắc mắc của Cổ đông về công tác tổ chức, việc đăng ký tham dự và các vấn đề có liên quan khác của cuộc họp ĐHĐCĐ.
- c. Chuẩn bị phương tiện điện tử, cơ sở vật chất đảm bảo cho công tác tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ.
- d. Thực hiện các công việc khác được phân công và theo quy định tại Điều lệ KienlongBank.

#### **Điều 6. Chủ tọa, Chủ tọa đoàn và Ban Thư ký**

1. Chủ tọa:

- a. Chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ được thành lập theo quy định tại Điều lệ KienlongBank và theo quy định của pháp luật.
- b. Hỗ trợ Chủ tọa điều khiển phiên họp là các thành viên khác trong Chủ tọa đoàn do ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua.
- c. Chủ tọa và Chủ tọa đoàn có các quyền và nghĩa vụ sau:
  - Chủ tọa đoàn điều hành cuộc họp ĐHĐCĐ theo đúng Quy chế này và nội dung chương trình làm việc đã được ĐHĐCĐ thông qua.
  - Quyết định của Chủ tọa đoàn về vấn đề trình tự, thủ tục hoặc các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của cuộc họp sẽ mang tính phán quyết cao nhất.

- Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết để điều khiển cuộc họp ĐHĐCĐ một cách hợp lý, có trật tự, đúng theo chương trình họp đã được ĐHĐCĐ thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số Cổ đông dự họp.

- Chủ tọa có quyền tạm hoãn cuộc họp ĐHĐCĐ đã có đủ số Cổ đông đăng ký dự họp theo quy định đến một địa điểm khác hoặc thay đổi địa điểm, phương thức cuộc họp trong các trường hợp sau đây:

- Cổ đông dự họp có hành vi cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.
- Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không đảm bảo cho các Cổ đông tham dự cuộc họp tham gia, thảo luận và bỏ phiếu.

Thời gian hoãn tối đa không quá 03 (ba) ngày, kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc.

## 2. Ban Thư ký:

Ban Thư ký gồm một hoặc một số người do Chủ tọa chỉ định và thực hiện chức năng:

- a. Ghi chép Biên bản diễn biến cuộc họp.
- b. Tổng hợp các ý kiến của Cổ đông trong quá trình diễn ra cuộc họp trực tuyến và gửi cho Chủ tọa đoàn.
- c. Dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- d. Hỗ trợ các công việc khác theo phân công của Chủ tọa đoàn.

## Điều 7. Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông

1. Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông là bộ phận giúp việc của Ban Tổ chức. Số lượng và thành phần của Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông do Ban Tổ chức quyết định.

2. Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông thực hiện:

- a. Kiểm tra tư cách Cổ đông tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ.
  - b. Báo cáo trước ĐHĐCĐ về kết quả kiểm tra tư cách Cổ đông và tỷ lệ Cổ đông tham dự cuộc họp, tham gia bỏ phiếu điện tử.
  - c. Ghi nhận kết quả biểu quyết của Cổ đông và báo cáo trước Đại hội về các nội dung biểu quyết của Đại hội trước khi Ban kiểm phiếu được Đại hội thông qua.
  - d. Thực hiện các công việc khác theo Điều lệ KienlongBank.
3. Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của mình.

## Điều 8. Ban Kiểm phiếu

1. Ban Kiểm phiếu gồm một hoặc một số người do Chủ tọa đề cử và được ĐHĐCĐ thông qua.

2. Ban Kiểm phiếu thực hiện:

- a. Hướng dẫn Cổ đông cách thức, thể lệ biểu quyết.
- b. Kiểm phiếu và công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết trước ĐHĐCĐ.



c. Thực hiện các công việc khác theo Điều lệ KienlongBank.

3. Ban Kiểm phiếu có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ.

#### **Điều 9. Điều kiện tiến hành cuộc họp ĐHĐCĐ**

1. Việc triệu tập, lập Danh sách Cổ đông, gửi thư mời họp và tài liệu kèm theo phải được thực hiện đúng theo Điều lệ KienlongBank và theo quy định của pháp luật.

2. Cổ đông tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ phải đạt tỷ lệ theo đúng quy định tại Điều lệ KienlongBank và theo quy định của pháp luật.

3. Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông xác định tỷ lệ tham dự họp làm căn cứ để ĐHĐCĐ tiến hành cuộc họp cũng như xác định tỷ lệ bỏ phiếu dựa trên tổng số Cổ đông tham dự theo quy định.

4. Các quy định khác:

a. Việc tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến có giá trị pháp lý như cuộc họp ĐHĐCĐ trực tiếp. Hình thức bỏ phiếu điện tử có giá trị pháp lý như hình thức bỏ phiếu tại cuộc họp trực tiếp.

b. Hệ thống trực tuyến phải đáp ứng các điều kiện sau:

- Đường truyền tại địa điểm chính phải liên tục, ổn định. Trường hợp bị gián đoạn tại địa điểm chính thì Ban Tổ chức hoặc Chủ tọa đoàn phải tóm tắt lại phần bị gián đoạn.

- Địa điểm chính phải đảm bảo các điều kiện về âm thanh, ánh sáng, nguồn điện, phương tiện điện tử và trang thiết bị khác theo yêu cầu và tính chất của cuộc họp. Ban Tổ chức phải bố trí các thiết bị dự phòng để công tác tổ chức được diễn ra xuyên suốt, hạn chế các trường hợp có thể dẫn đến gián đoạn.

- Đảm bảo an toàn thông tin, bí mật tài khoản truy cập (nếu có). Dữ liệu điện tử của cuộc họp ĐHĐCĐ, dữ liệu phiếu biểu quyết phải được lưu giữ, bảo mật, trích xuất được từ hệ thống có đầy đủ các thông tin liên quan để tổng hợp Biên bản cuộc họp.

- Ban Tổ chức phải bố trí đường dây nóng hoặc các kênh hỗ trợ trực tuyến để tiếp nhận các vướng mắc và hỗ trợ Cổ đông trước, trong khi diễn ra cuộc họp trực tuyến. Thông tin về các kênh hỗ trợ Cổ đông phải được Ban Tổ chức thông báo tại các tài liệu hướng dẫn cuộc họp.

#### **Điều 10. Xác nhận tư cách Cổ đông và ghi nhận tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến**

1. Cổ đông truy cập vào hệ thống họp ĐHĐCĐ trực tuyến tại trang thông tin điện tử <https://ezgsm.fpts.com.vn/Login/KLB250101> và đăng nhập bằng tài khoản KienlongBank đã gửi trong Thư mời họp tới Cổ đông để tham dự họp và xác nhận tư cách Cổ đông tham dự cuộc họp.

2. Hướng dẫn thao tác đăng nhập và minh họa giao diện màn hình cuộc họp trực tuyến có thể được tham khảo tại văn bản hướng dẫn đính kèm theo tài liệu cuộc họp

(đăng tải trên Website chính thức của KienlongBank: <https://www.kienlongbank.com>, tại mục: Nhà đầu tư – Cổ đông → Đại hội đồng cổ đông).

3. Ban Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ phải gửi các tài liệu hướng dẫn đăng ký tham dự cuộc họp trực tuyến, cũng như hướng dẫn bỏ phiếu điện tử kèm theo tài liệu cuộc họp cho Cổ đông theo đúng thời gian quy định.

4. Cổ đông được Hệ thống trực tuyến ghi nhận là tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến khi Cổ đông đó thực hiện truy cập vào Hệ thống trực tuyến bằng các thông tin đã được KienlongBank xác thực, thực hiện xác nhận tham dự phiên họp ĐHĐCĐ thường niên của KienlongBank theo hình thức trực tuyến và được Hệ thống trực tuyến xác nhận Đăng ký dự họp thành công. Kết quả hệ thống ghi nhận là cơ sở để xác định tỷ lệ Cổ đông tham dự đảm bảo cuộc họp hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành. Trường hợp Cổ đông đăng nhập vào hệ thống sau thời điểm Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông báo cáo trước Đại hội về kết quả thẩm tra tư cách Cổ đông, Cổ đông vẫn được ghi nhận là tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến khi hoàn thành bỏ phiếu ít nhất một (01) lần biểu quyết trên hệ thống.

5. Việc Cổ đông tham dự ĐHĐCĐ trực tuyến, thực hiện bỏ phiếu trực tuyến thông qua Hệ thống trực tuyến được xem là Cổ đông đó trực tiếp tham dự cuộc họp và bỏ phiếu. Kết quả bỏ phiếu điện tử cũng có giá trị để tính tỷ lệ nêu tại khoản 4 Điều này và tỷ lệ thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, Cổ đông chịu trách nhiệm về kết quả biểu quyết của mình.

6. Hệ thống trực tuyến sẽ mở để ghi nhận Cổ đông đăng ký tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến trước thời điểm khai mạc phiên họp 24 (hai mươi bốn) giờ so với thời gian dự kiến của chương trình họp hoặc một khoản thời gian khác sớm hơn theo Thông báo của KienlongBank đã gửi cho Cổ đông.

7. Các trường hợp được xem là Cổ đông không tham dự cuộc họp trực tuyến:

- a. Cổ đông không cung cấp thông tin và gửi phản hồi về KienlongBank để xác nhận tham dự và xác thực tư cách Cổ đông theo yêu cầu.
- b. Cổ đông không đăng nhập vào Hệ thống trực tuyến theo quy định tại Điều này.
- c. Cổ đông đăng nhập vào Hệ thống trực tuyến nhưng không xác nhận tham dự Đại hội trực tuyến và không bỏ phiếu bất kỳ nội dung bỏ phiếu nào tính đến hết thời điểm bỏ phiếu.

#### **Điều 11. Thảo luận tại cuộc họp ĐHĐCĐ**

1. Nguyên tắc:

- a. Việc thảo luận được thực hiện trong thời gian Chủ tọa hướng dẫn và thuộc phạm vi các nội dung được trình bày trong chương trình ĐHĐCĐ trực tuyến.
- b. Chỉ có Cổ đông mới được tham gia thảo luận.



c. Cổ đông có thể phát biểu, góp ý trực tiếp với ĐHĐCĐ thông qua hệ thống hình ảnh, âm thanh được kết nối với Ban Tổ chức hoặc thông qua hệ thống tiếp nhận ý kiến khác.

d. Ban Thư ký cuộc họp có trách nhiệm tổng hợp các nội dung thảo luận của Cổ đông, sắp xếp theo thứ tự đăng ký và chuyển đến cho Chủ tọa.

**2. Giải đáp ý kiến của các Cổ đông:**

a. Trên cơ sở nội dung thảo luận của Cổ đông, Chủ tọa hoặc thành viên Chủ tọa đoàn do Chủ tọa chỉ định sẽ giải đáp ý kiến của Cổ đông.

b. Trường hợp do giới hạn về thời gian tổ chức, các câu hỏi chưa được trả lời trực tiếp tại cuộc họp sẽ được KienlongBank trả lời bằng văn bản gửi đến Cổ đông.

**Điều 12. Bỏ phiếu tại cuộc họp ĐHĐCĐ**

**1. Quy định chung:**

a. Ban Kiểm phiếu có trách nhiệm phổ biến, hướng dẫn Cổ đông cách thức, thể lệ bỏ phiếu điện tử theo đúng Thẻ lệ bỏ phiếu quy định tại Điều này.

b. Trường hợp Cổ đông gặp trục trặc về việc bỏ phiếu trên Hệ thống trực tuyến có thể liên hệ về số hotline theo thông báo của Ban Tổ chức để được hướng dẫn, hỗ trợ hoàn thành thủ tục bỏ phiếu điện tử. Kể từ thời điểm Hệ thống đóng nội dung bỏ phiếu, Cổ đông không có quyền thay đổi bất cứ nội dung nào đã bỏ phiếu, kết quả bỏ phiếu của Cổ đông được ghi nhận trên Hệ thống theo Tài khoản truy cập là kết quả cuối cùng và không được phép khiếu nại/khiếu kiện liên quan đến kết quả này.

c. Cổ đông truy cập vào hệ thống họp ĐHĐCĐ trực tuyến tại trang thông tin điện tử <https://ezgsm.fpts.com.vn/Login/KLB250101> và đăng nhập bằng tài khoản KienlongBank đã gửi trong Thư mời họp tới Cổ đông để tham dự họp và thực hiện quyền bỏ phiếu.

d. Hướng dẫn thao tác bỏ phiếu và minh họa giao diện màn hình bỏ phiếu có thể được tham khảo tại văn bản hướng dẫn đính kèm theo tài liệu cuộc họp (đăng tải trên Website chính thức của KienlongBank: <https://www.kienlongbank.com>, tại mục: Nhà đầu tư – Cổ đông → Đại hội đồng cổ đông).

e. Ban Kiểm phiếu có trách nhiệm kiểm tra kết quả bỏ phiếu để tổng hợp kết quả. Kết quả kiểm phiếu được công bố ngay trước khi bế mạc phiên họp, trong trường hợp có ý kiến thắc mắc về kết quả bỏ phiếu, Chủ tọa sẽ xem xét và quyết định ngay tại phiên họp.

f. Các phiếu biểu quyết sau đây được coi là phiếu không thu về:

- Phiếu biểu quyết không được hệ thống ghi nhận.
- Phiếu biểu quyết sau thời điểm kết thúc bỏ phiếu điện tử theo quy định.

g. Trường hợp Cổ đông đã được hệ thống ghi nhận là tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến và bỏ phiếu điện tử, nếu Cổ đông không hoàn thành việc bỏ phiếu với từng lần biểu quyết trong thời hạn quy định theo tuyên bố của Chủ tọa thì Cổ đông được coi

là không tham gia bỏ phiếu tại lần đó, phiếu biểu quyết được tính là phiếu không thu về. Cổ đông vẫn có quyền bỏ phiếu với các nội dung biểu quyết còn hiệu lực trên hệ thống.

2. Thẻ lệ biểu quyết:

a. Nguyên tắc biểu quyết:

- Một cổ phần của Cổ đông tương đương một quyền biểu quyết.
- Sau khi đăng nhập, Cổ đông thực hiện tích chọn “Biểu quyết”. Với mỗi nội dung biểu quyết, Cổ đông chọn một trong ba phương án trong từng nội dung của Phiếu biểu quyết: “Tán thành” hoặc “Không tán thành” hoặc “Không có ý kiến”, sau đó Cổ đông thực hiện nhấn “Biểu quyết”, hệ thống sẽ ghi nhận và lưu lại kết quả của Cổ đông.

- Cổ đông có thể thay đổi kết quả biểu quyết cho đến khi Chủ tọa thông báo kết thúc thời gian biểu quyết tại cuộc họp nhưng không thể hủy toàn bộ phiếu biểu quyết trên hệ thống. Cổ đông thực hiện thay đổi bằng cách nhấn “Thay đổi biểu quyết”, sau đó tiến hành nhập lại kết quả biểu quyết và nhấn “Biểu quyết” để gửi kết quả biểu quyết sau khi thay đổi về hệ thống. Hệ thống bỏ phiếu điện tử chỉ ghi nhận kết quả bỏ phiếu cuối cùng tại thời điểm kết thúc thời gian bỏ phiếu từng lần theo quy định.

b. Các nội dung được biểu quyết thông qua tại cuộc họp:

- Chương trình họp.
- Danh sách thành viên Chủ tọa đoàn và danh sách thành viên Ban Kiểm phiếu.
- Quy chế Tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến và bỏ phiếu điện tử.
- Các Báo cáo và Tờ trình trong chương trình họp.
- Biên bản họp.
- Các nội dung phát sinh khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ theo kiến nghị của Cổ đông và/hoặc quyết định Chủ tọa (nếu có).

c. Thông qua các quyết định:

- Nghị quyết/quyết định sau đây được ĐHĐCĐ thông qua khi có số Cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông dự họp tán thành:

- Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank;
- Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;
- Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của KienlongBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) trở lên so với vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản KienlongBank;
- Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;



- Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý KienlongBank.
- Trừ trường hợp pháp luật hoặc Điều lệ KienlongBank có quy định khác, Nghị quyết/quyết định về các vấn đề khác của ĐHĐCĐ được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên năm mươi phần trăm (50%) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận.

### **Điều 13. Biên bản cuộc họp ĐHĐCĐ**

1. Nội dung cuộc họp được Ban Thư ký ghi chép và lập thành Biên bản cuộc họp ĐHĐCĐ.

2. Biên bản cuộc họp được đọc và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.

### **Điều 14. Lưu trữ thông tin**

KienlongBank lưu tất cả các hồ sơ, chứng từ có liên quan phát sinh trong cuộc họp ĐHĐCĐ và kết quả bỏ phiếu điện tử theo quy định pháp luật và quy định nội bộ hiện hành của KienlongBank, bao gồm các số liệu, dữ liệu, những hồ sơ/chứng từ được thực hiện bằng bản điện tử được truy xuất từ hệ thống trực tuyến và bằng bản giấy (nếu có).



## **CHƯƠNG III**

### **ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH**

#### **Điều 15. Điều khoản thi hành**

1. Dữ liệu, thông tin của Cổ đông tham dự cuộc họp trực tuyến sẽ được đảm bảo an toàn, bảo mật và sẽ chỉ được dùng cho các mục đích phục vụ cuộc họp ĐHĐCĐ, hỗ trợ, quản lý Cổ đông của KienlongBank.

2. Quy chế này có hiệu lực ngay tại thời điểm được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua tại cuộc họp ĐHĐCĐ.

3. Việc sửa đổi, bổ sung, thay thế Quy chế này do ĐHĐCĐ quyết định.

4. Toàn thể Cổ đông KienlongBank, thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Điều hành, các Đơn vị và các cán bộ, nhân viên trên toàn hệ thống KienlongBank có trách nhiệm thực hiện Quy chế này.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**CHỦ TỊCH HĐQT – CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**



Trần Ngọc Minh

**BÁO CÁO**  
**HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024**  
**VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

Năm 2024 đánh dấu một năm Chính phủ chủ động, linh hoạt trong điều hành chính sách vĩ mô. Tăng trưởng kinh tế cả năm 2024 đạt 7,09% mở ra một bước chuyển mình mới, giai đoạn phát triển kinh tế Việt Nam trong 2025 - 2030, thể hiện tinh thần vươn mình, nỗ lực vượt bậc nhằm đạt được mức tăng trưởng đột phá và phát triển bền vững.

Đối với ngành Ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước đã điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, kịp thời, hiệu quả, góp phần hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế.

Năm 2024, chủ động triển khai các chủ trương, chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) đã nỗ lực phát huy các ưu thế để hoàn thành các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao, tiếp tục khẳng định giá trị thương hiệu KienlongBank trên thị trường, đồng hành cùng khách hàng, mang tới giá trị tối ưu cho cổ đông.

Căn cứ các kết quả đạt được, HĐQT trân trọng báo cáo ĐHĐCĐ kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 như sau:

**I. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024.**

**1. Về kết quả hoạt động của KienlongBank năm 2024.**

Kết thúc năm 2024, các chỉ tiêu kết quả kinh doanh của KienlongBank đều đã hoàn thành đạt và vượt kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua, chi tiết như sau:

- Tổng tài sản đạt: 92.176 tỷ đồng, đạt 102,42% so với kế hoạch.
- Tổng huy động vốn đạt: 82.575 tỷ đồng, đạt 101,94% so với kế hoạch.
- Dư nợ cấp tín dụng đạt: 61.432 tỷ đồng, tăng trưởng 16,84%, hoàn thành 102,39% so với kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt: 1.112,06 tỷ đồng đạt 139% so với kế hoạch.
- Tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức: 1,52%.

**2. Đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị**

**2.1. Tình hình nhân sự HĐQT**



*Handwritten signature/initials.*



Kể từ đầu năm 2024, các thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2027 (07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập) tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ được phân giao theo quy định nội bộ KienlongBank và quy định của pháp luật.

Tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, ĐHĐCĐ đã bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2027, số lượng thành viên HĐQT sau khi được bầu tại thời điểm ngày 26/4/2024 là 08 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập.

Tại phiên họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2024, ĐHĐCĐ đã miễn nhiệm 01 thành viên HĐQT (theo nguyện vọng cá nhân) và bầu bổ sung 02 thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2027. Sau ĐHĐCĐ bất thường năm 2024, Hội đồng quản trị hiện tại của KienlongBank gồm 09 thành viên, cụ thể như sau:

Stt	Họ và tên	Chức vụ trong HĐQT
1	Ông Trần Ngọc Minh	Chủ tịch
2	Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh	Phó Chủ tịch
3	Bà Nguyễn Thị Thanh Hương	Thành viên
4	Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên
5	Ông Lê Khắc Gia Bảo	Thành viên
6	Ông Nguyễn Cao Cường	Thành viên
7	Bà Nguyễn Thủy Nguyên	Thành viên độc lập
8	Ông Kim Minh Tuấn	Thành viên độc lập
9	Ông Nguyễn Chí Hiếu	Thành viên độc lập

## 2.2. Hoạt động của HĐQT

HĐQT hoạt động theo đúng Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT được ĐHĐCĐ thông qua; phân công nhiệm vụ đối với các thành viên phù hợp với khả năng, năng lực cá nhân nhằm phát huy tối đa thế mạnh của từng thành viên, đảm bảo bao quát các hoạt động quản trị ngân hàng theo quy định của pháp luật và các thông lệ tốt về quản trị doanh nghiệp.

Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức 50 phiên họp (bao gồm các phiên họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản, qua email) nhằm xem xét, quyết định các công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các thành viên HĐQT thực thi nhiệm vụ theo đúng trách nhiệm được phân công và đóng góp hết sức mình vì sự phát triển của KienlongBank. Chi tiết kết quả các phiên họp và Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị đều đã được thể hiện tại các Báo cáo quản trị định kỳ và công bố thông tin theo quy định hiện hành.

Tất cả cuộc họp của HĐQT KienlongBank (bao gồm cả 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.

Tính đến hết năm 2024, Hội đồng quản trị KienlongBank nhiệm kỳ 2023 - 2027 có 03 thành viên độc lập của Hội đồng quản trị. Trong năm 2024, thành viên độc lập tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ và đột xuất của HĐQT, thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của cổ đông và Ngân hàng. Thành viên độc lập HĐQT là Chủ tịch Ủy ban quản lý rủi ro, triển khai các nhiệm vụ của Ủy ban Quản lý rủi ro theo đúng quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro. Ngoài ra, thành viên độc lập HĐQT cũng là thành viên của Ủy ban Nhân sự, Hội đồng xử lý rủi ro, trong quá trình hoạt động đã tham gia sâu sát mọi hoạt động của các đơn vị này, đưa ra các ý kiến/biểu quyết một cách độc lập, khách quan và tuân thủ quy định của pháp luật.

### **2.3. Hoạt động của các Ủy ban – Hội đồng trực thuộc**

- Ủy ban Nhân sự: Với chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT về công tác nhân sự, trong năm 2024 UBNS thông qua các phiên họp đã tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công tác kiện toàn nhân sự cấp cao như: Tham mưu về thủ tục, hồ sơ bầu bổ sung thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023 - 2027; Tham mưu HĐQT phân công công việc của thành viên HĐQT; Bố trí nhân sự cấp cao; Kiện toàn các vị trí chức danh quản lý tại các Khối, đơn vị thuộc thẩm quyền.

- Ủy ban Quản lý rủi ro: Ủy ban Quản lý rủi ro đã chủ động thực hiện chức năng tham mưu, tư vấn giúp HĐQT sửa đổi, bổ sung các văn bản nội bộ phù hợp với quy định pháp luật hiện hành, đưa ra các quyết định và đúng định hướng đã đề ra trong lĩnh vực Quản lý rủi ro; phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro; Đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản lý rủi ro hiện hành; Tham mưu, tư vấn việc sửa đổi, bổ sung một số Quy chế của Ngân hàng liên quan đến Quản lý rủi ro; giám sát việc tuân thủ đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn, mức độ đủ vốn (ICCAP)...

- Bên cạnh các Ủy ban trực thuộc được thành lập theo quy định của pháp luật, HĐQT cũng thành lập các đơn vị trực thuộc để tham mưu cho HĐQT như: Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Thi đua – Khen thưởng, Hội đồng Xét duyệt Sáng kiến – Cải tiến, Ban Chỉ đạo Phòng chống tham nhũng và tội phạm.

### **2.4. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành**

Các thành viên HĐQT và các Ủy ban trực thuộc HĐQT thực hiện công tác quản trị, giám sát theo từng lĩnh vực hoạt động trọng yếu của Ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật, quy định nội bộ KienlongBank; đồng thời theo dõi, giám sát các hoạt động của Ban Tổng Giám đốc để kịp thời đưa ra các chủ trương, định hướng phù hợp với kế hoạch theo từng giai đoạn, tạo động lực thúc đẩy kinh doanh, cụ thể:

- Giám sát của quản lý cấp cao đối với hệ thống kiểm soát nội bộ: giám sát việc triển khai các đợt kiểm tra, kiểm soát định kỳ hoặc đột xuất theo chuyên đề, từ đó

thư



phát hiện và giám sát việc khắc phục đối với các khuyến nghị/kiến nghị của bộ phận kiểm soát nội bộ; xử lý các hành vi vi phạm quy định nội bộ, vi phạm chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp;

- Giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro: Ủy ban Quản lý rủi ro thực hiện các nhiệm vụ, chức năng của mình, tham mưu cho Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề về chính sách quản lý rủi ro, xử lý/khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và các ý kiến đề xuất, kiến nghị của đơn vị chuyên môn có liên quan trong hệ thống;

- Giám sát của quản lý cấp cao đối với đánh giá về mức độ đủ vốn: Tổ chức đánh giá, thông qua các nội dung báo cáo đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn; thực hiện việc báo cáo Ngân hàng Nhà nước và công bố thông tin về đánh giá mức độ đủ vốn theo quy định của pháp luật hiện hành;

- Xem xét các Báo cáo của Tổng Giám đốc về tình hình hoạt động kinh doanh hàng quý tại các phiên họp Hội đồng quản trị;

- Tổ chức, chỉ đạo, giám sát thực hiện nghiêm túc chế độ Báo cáo theo đúng quy định hiện hành như: Báo cáo tài chính năm 2023, Báo cáo thường niên năm 2023, Báo cáo tài chính bán niên, hàng Quý năm 2024; các báo cáo theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, đặc biệt HĐQT đã có Thông báo hướng dẫn Người nội bộ và Cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên của KienlongBank thực hiện việc cung cấp thông tin theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 ...

- Giám sát thường xuyên việc tuân thủ công bố thông tin của người nội bộ và người có liên quan định kỳ, đột xuất theo đúng quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước.

- Chỉ đạo tập trung đẩy mạnh việc cải cách, tinh gọn hệ thống văn bản nội bộ và tái cấu trúc mạnh mẽ cơ cấu Ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng công tác quản trị, phát triển nhân lực. Nhiều văn bản nội bộ của Ngân hàng được sửa đổi, bổ sung, ban hành mới để phù hợp với quy định hiện hành, đặc biệt là Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và tình hình thực tế tại KienlongBank.

- HĐQT tổ chức giám sát quá trình triển khai các công việc, Dự án do Ban Điều hành thực hiện trong năm 2024, đặc biệt là 02 dự án Basel III & ESG. Cuối năm 2024, KienlongBank đã hoàn thiện chuẩn mực Basel III về thanh khoản và các tiêu chuẩn vốn; Công bố Báo cáo phát triển bền vững ESG theo tiêu chuẩn quốc tế với 4 chủ đề lớn để đưa vào vận hành trong điều kiện và môi trường thực tế.

## **2.5. Đánh giá của thành viên độc lập của HĐQT**

- HĐQT nhiệm kỳ 2023-2027 đáp ứng các quy định tại Luật Các Tổ chức tín dụng hiện hành về cơ cấu, số lượng thành viên HĐQT, đảm bảo đáp ứng các thông lệ tốt về quản trị công ty.

- Các thành viên HĐQT đã làm việc đúng nhiệm vụ, quyền hạn với tinh thần trách nhiệm cao, minh bạch, tuân thủ các quy định tại Điều lệ và quy định của pháp luật.

- Các cuộc họp HĐQT được tổ chức liên tục, thường xuyên theo đúng trình tự, thủ tục nhằm giải quyết các vấn đề phát sinh, đáp ứng kịp thời yêu cầu trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

- Các vấn đề liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro, chính sách nhân sự... đều được HĐQT xem xét phê duyệt trên cơ sở ý kiến tham mưu của các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc HĐQT.

- HĐQT tuân thủ các quy định về quản trị Ngân hàng. Quyết định của HĐQT được thông qua theo nguyên tắc đa số, Biên bản họp được lập đầy đủ theo đúng quy định nội bộ về Quản trị Ngân hàng.

## **2.6. Thù lao của HĐQT**

### **a. Thù lao HĐQT và BKS năm 2024:**

- Thù lao HĐQT và BKS năm 2024 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2024) đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 phê duyệt: 30.360.000.000 đồng (tương đương 2.530.000.000 đồng/tháng).

- Thù lao HĐQT và BKS thực chi năm 2024: 28.693.129.152 đồng (tương đương 2.391.094.096 đồng/tháng).

- Thù lao HĐQT và BKS năm 2024 còn lại: 1.666.870.848 đồng.

### **b. Thường vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2024 cho HĐQT và BKS:**

- Mức thường vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2024 cho HĐQT và BKS theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2024 được ĐHĐCĐ thường niên 2024 thông qua là: 5% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế- Lợi nhuận trước thuế kế hoạch).

- Chi thường vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2024: Chi tối đa 50% mức thường vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2024.

## **II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.**

Tiếp nối những kết quả đạt được năm 2024, năm 2025, HĐQT KienlongBank tự tin kiên định với mục tiêu trở thành một trong những ngân hàng tiên phong trong lĩnh vực số hóa sản phẩm dịch vụ và cung cấp trải nghiệm ưu việt tới các khách hàng. Với chủ đề “Kỷ nguyên vươn mình – Hành trình kiến tạo”, HĐQT xác định phương hướng hoạt động trong năm 2025 như sau:

- Tập trung chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành triển khai kịp thời các chủ trương, chính sách của Nhà nước, Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước trong chiến lược kinh tế bền vững, thúc đẩy kinh tế tư nhân, đảm bảo an sinh xã hội cũng như các chính sách điều hành vĩ mô của ngành;



*Handwritten signature*

- Khẩn trương triển khai tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính, quản trị rủi ro, đẩy mạnh đầu tư và quy mô tăng trưởng, đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ số nổi trội, tiện ích cho khách hàng. Đặc biệt chú trọng phát triển các ứng dụng AI vào mọi lĩnh vực hoạt động của ngân hàng (bao gồm cả dịch vụ, phục vụ khách hàng cũng như các ứng dụng phục vụ hoạt động nội bộ) nhằm tinh gọn bộ máy, tối ưu hiệu suất hoạt động 20-30%;

- Tiếp tục rà soát, thúc đẩy các hoạt động nhằm đáp ứng ngày càng cao các tiêu chuẩn ESG, đảm bảo mục tiêu tăng trưởng bền vững và có trách nhiệm với xã hội;

- Đề xuất thù lao và thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận cho HĐQT, BKS năm 2025:

+ Thù lao cho HĐQT và BKS năm 2025: (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2025), không tăng so với năm 2024, cụ thể: 30.360.000.000 đồng, tương đương 2.530.000.000 đồng/tháng.

+ Thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2025 cho HĐQT và BKS: Căn cứ vào kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2025 được ĐHĐCĐ thường niên thông qua, nếu vượt kế hoạch lợi nhuận thì mức thưởng cho HĐQT, BKS là: 2% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế - Lợi nhuận trước thuế kế hoạch).

+ Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT thực hiện việc chi trả thù lao, thưởng (nếu có) cho thành viên HĐQT và BKS trong năm 2025.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2024 và kế hoạch hoạt động trong năm 2025. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Kính chúc Quý vị cổ đông sức khỏe, thành công./.

**Nơi nhận:**

- Như kính gửi;
- Lưu VP.HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Ngọc Minh



Số: 150.1/BC-NHKL

Rạch Giá, ngày 04 tháng 04 năm 2025

**BÁO CÁO**  
**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024**  
**VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025**

**Kính gửi:** Đại hội đồng cổ đông.

**PHẦN MỞ ĐẦU**

Tình hình kinh tế - xã hội nước ta năm 2024 tiếp tục xu hướng phục hồi rõ nét, tăng trưởng khởi sắc dần qua từng tháng, từng quý, lạm phát thấp hơn mức mục tiêu, các cân đối lớn được đảm bảo, kết quả trên nhiều lĩnh vực quan trọng đạt và vượt mục tiêu đề ra, là điểm sáng về tăng trưởng kinh tế trong khu vực và trên thế giới: Tổng sản phẩm trong nước (GDP) ước tính tăng 7,09% so với năm 2023 (vượt mục tiêu 6-6,5% đã đề ra), CPI bình quân tăng 3,63% so với bình quân năm 2023 (đạt mục tiêu Quốc hội đề ra).

Năm 2024, các tổ chức tín dụng đã thực hiện chính sách tín dụng an toàn, lành mạnh, duy trì ổn định mặt bằng lãi suất, đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn của người dân, doanh nghiệp. Tính đến 25/12/2024, tổng phương tiện thanh toán tăng 9,42%, huy động vốn tăng 9,06% (cùng kỳ năm 2023 tăng 11,19%), tín dụng tăng 13,82% (cùng kỳ năm 2023 tăng 11,48%).

Trong bối cảnh trên, để thực hiện các mục tiêu kế hoạch 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, Ban điều hành Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) đã tích cực triển khai thực hiện và hoàn thành tất cả các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao: Tính đến 31/12/2024, lợi nhuận trước thuế hoàn thành 139% kế hoạch, tổng tài sản, dư nợ cấp tín dụng và tổng nguồn vốn huy động hoàn thành 102% kế hoạch; các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động được duy trì đúng quy định của NHNN.

Ban điều hành KienlongBank trân trọng báo cáo ĐHĐCĐ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025, như sau:

**PHẦN I**  
**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024**

**I. CÁC CHỈ TIÊU HỢP NHẤT CHỦ YẾU CỦA KIENLONGBANK NĂM 2024**

Đến ngày 31/12/2024, tổng tài sản KienlongBank đạt 92.176 tỷ đồng, tăng 5,98% so với 31/12/2023, hoàn thành 102,42% kế hoạch; tổng nguồn vốn huy động đạt 82.575 tỷ đồng, tăng 4.099 tỷ đồng, tăng 5,22% so với 31/12/2023, hoàn thành 101,94% kế hoạch; dư nợ cấp tín dụng đạt 61.432 tỷ đồng, tăng 16,84% so với 31/12/2023, hoàn thành 102,39% kế hoạch (đạt 99,94% mức dư nợ được NHNN cho phép); lợi nhuận trước thuế đạt 1.112,06 tỷ đồng, hoàn thành 139% kế hoạch.

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2024	Tăng/giảm (+/-) thực hiện năm 2024 so với thực hiện năm 2023		Tỷ lệ HTKH năm 2024 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Tổng tài sản	86.973	90.000	92.176	5.203	5,98	102,42
2. Tổng nguồn vốn huy động	78.476	81.000	82.575	4.099	5,22	101,94
3. Dư nợ cấp tín dụng	52.580	60.000	61.432	8.852	16,84	102,39
4. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,42	< 3,00	1,52		0,10	
5. Lợi nhuận trước thuế	718,64	800	1.112,06	393,42	54,75	139,01

## II. TÌNH HÌNH NGUỒN VỐN VÀ SỬ DỤNG VỐN

### 1. Nguồn vốn huy động

Năm 2024, KienlongBank đã linh hoạt điều chỉnh lãi suất huy động theo mức lãi suất điều hành của NHNN, đảm bảo thanh khoản theo quy định của NHNN, đồng thời đáp ứng đủ nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh.

Thời điểm 31/12/2024, tổng nguồn vốn huy động đạt 82.575 tỷ đồng, tăng 4.099 tỷ đồng, tăng 5,22% so với 31/12/2023, hoàn thành 101,94% kế hoạch. Trong đó, nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư tăng 7.093 tỷ đồng, tương đương tăng 11,75% so với 31/12/2023, chiếm tỷ trọng 81,68%.

### 2. Sử dụng vốn

#### 2.1. Dư nợ cấp tín dụng

Thời điểm 31/12/2024, tổng dư nợ cấp tín dụng đối với khách hàng đạt 61.432 tỷ đồng, tăng 8.852 tỷ đồng, tương đương tăng 16,84% so với 31/12/2023 và trong hạn mức tăng trưởng cho phép của NHNN, hoàn thành 102,39% kế hoạch.

Bên cạnh việc tăng trưởng tín dụng, KienlongBank tuân thủ các quy định liên quan đến hoạt động tín dụng và phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro của Chính phủ và NHNN Việt Nam cũng như các quy định nội bộ. Tính đến 31/12/2024, tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 31/2024/TT-NHNN là 1,52%/tổng nợ, đạt mục tiêu ĐHCĐ giao (tỷ lệ nợ xấu < 3%).

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

Tính đến ngày 31/12/2024, tổng số dư tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác là 15.505 tỷ đồng, giảm 2.869 tỷ đồng (giảm 15,61%) so với 31/12/2023. 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 (TPCP)

Việc đầu tư vào TPCP để tăng tài sản có tính thanh khoản cao, nhằm duy trì tỷ lệ thanh khoản theo quy định của NHNN, gia tăng khả năng sinh lời và đồng thời sử dụng có hiệu quả nguồn vốn khả dụng. Tổng giá trị đầu tư thời điểm 31/12/2024 đạt 2.974 tỷ đồng, chiếm 3,46% 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 2024, giá trị đầu tư góp vốn, mua cổ phần là 500 tỷ đồng (đây là khoản góp vốn vào Công ty con), không thay đổi so với 31/12/2023. Tỷ lệ góp vốn mua cổ phần/vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ là 13,25% (quy định  $\leq 40\%$ ).

### 2.4. Tài sản cố định

Năm 2024, 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 31/12/2024, giá trị tài sản cố định đạt 2.106 tỷ đồng, tăng 144 tỷ đồng (tăng 7,32%) so với 31/12/2023.

## III. HOẠT ĐỘNG PHI TÍN DỤNG

Năm 2024, KienlongBank triển khai nhiều sản phẩm, dịch vụ mới, đồng thời tiếp tục cải tiến chất lượng dịch vụ để đáp ứng kịp thời nhu cầu của khách hàng. Chi tiết như sau:

1. **Thanh toán quốc tế:** Năm 2024, doanh số giao dịch thanh toán quốc tế giảm 10,64% so với năm 2023.

2. **Kinh doanh ngoại tệ:**

- Doanh số mua vào tăng 18,68% so với năm 2023.
- Doanh số bán ra tăng 22,89% so với năm 2023.

3. **Chuyển tiền:** So với năm 2023, tổng doanh số chuyển tiền và doanh số chi trả kiều hối Western Union tăng 35,73%.

4. **Hoạt động thẻ**

241 máy ATM/STM và 7.686 máy POS/Paybox đang hoạt động.

518.085 thẻ ghi nợ hoạt động.

45.576 thẻ tín dụng đang hoạt động (tăng 44,69% so với 31/12/2023), tổng doanh số đạt 1.678 tỷ đồng (tăng 130,49% so với năm 2023).

KienlongBank áp dụng chính sách miễn phí rút tiền mặt đối với khách hàng khi thực hiện giao dịch tại các máy ATM KienlongBank trên toàn quốc và hệ thống máy ATM của KienlongBank chấp nhận giao dịch tất cả các loại thẻ ghi nợ của ngân hàng khác (có liên kết Napas - Công ty cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam).

Khách hàng sử dụng thẻ tín dụng của KienlongBank được miễn phí rút tiền, miễn phí thường niên, miễn lãi đến 55 ngày và mức lãi suất thấp nhất thị trường, thẻ VISA KienlongBank đã áp dụng công nghệ thanh toán không tiếp xúc thuận tiện cho giao dịch của khách hàng.

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. Năm 2024, KienlongBank hoàn thành chuyển đổi Core thẻ nhằm hiện đại hóa hệ thống thẻ, hoàn thiện các tính năng đáp ứng nhu cầu phát triển công nghệ số.

5. **Dịch vụ liên kết và tư vấn các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ:**

Các sản phẩm tư vấn, liên kết được mở rộng, gia tăng tiện ích cho khách hàng, đóng góp vào sự tăng trưởng thu nhập và lợi nhuận của KienlongBank trong năm 2024.





#### 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 2024 đạt 1.112,06 tỷ đồng, tăng 393,42 tỷ đồng, tương đương tăng 54,75% so với năm 2023, hoàn thành 139% kế hoạch (Kế hoạch: 800 tỷ đồng). Trong đó:

- Lợi nhuận công ty con: 6,43 tỷ đồng.

- Lợi nhuận riêng KienlongBank: 1.105,63 tỷ đồng, tăng 394,08 tỷ đồng (+55,38%) so với năm 2023.

##### 2. Các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động

Số liệu đến ngày 31/12/2024, KienlongBank đảm bảo các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của NHNN tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN, Thông tư số 41/2016/TT-NHNN và các văn bản sửa đổi, bổ sung, cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	31/12/2024	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu hợp nhất (%)	12,27	$\geq 8,00$
2	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (%)	18,32	$\geq 10,00$
3	Giới hạn góp vốn, mua cổ phần (%)	13,25	$\leq 40,00$
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn (%)	23,56	$\leq 30,00$
5	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi (%)	74,11	$\leq 85,00$

#### 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, đáp ứng kịp thời nhu cầu nhân sự phục vụ cho phát triển kinh doanh. Đến ngày 31/12/2024, tổng số nhân sự toàn hệ thống là 4.793 người, giảm 3,87% so với 31/12/2023, theo cơ cấu như sau:

STT	Nội dung	31/12/2023	31/12/2024	Tăng/giảm (+/-) so với 31/12/2023	
				Số lượng	Tỷ lệ (%)
	<b>Tổng</b>	<b>4.986</b>	<b>4.793</b>	<b>(193)</b>	<b>(3,87)</b>
1	Chính thức	3.767	3.717	(50)	(1,33)
2	CTV	1.219	1.076	(143)	(11,73)

###### 1.2. Công tác đào tạo

KienlongBank đã tổ chức nhiều khóa đào tạo nội bộ; cử nhân sự tham dự các khóa đào tạo, hội nghị, hội thảo, tọa đàm, tập huấn từ các đối tác bên ngoài và NHNN; chương trình liên kết đào tạo và nhiều chương trình đào tạo tại ĐVKD để nâng cao trình độ chuyên môn, kỹ năng mềm..., cụ thể như sau:

STT	Nội dung	Số khóa đào tạo	Số lượt học viên
1	<b>Đào tạo nội bộ</b>	<b>1.490</b>	<b>62.644</b>
a	Đào tạo nội bộ	1.347	38.186
b	Đào tạo trực tuyến E-Learning	86	22.921
c	Đào tạo tân tuyển	39	915
d	Đào tạo chuyển đổi chức danh	18	622
2	Đào tạo bên ngoài	35	264
3	Liên kết đào tạo	3	3.479
<b>Tổng cộng</b>		<b>1.528</b>	<b>66.387</b>

## **2. Mạng lưới hoạt động**

Năm 2024, KienlongBank tiếp tục tập trung kiện toàn 134 Đơn vị mạng lưới (31 chi nhánh và 103 phòng giao dịch), 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 2024, bên cạnh việc truyền thông các chương trình khuyến mãi, ưu đãi sản phẩm dịch vụ trên báo chí, truyền hình và mạng xã hội nhằm đưa thương hiệu KienlongBank đến gần hơn với khách hàng, KienlongBank còn tăng cường truyền thông các văn bản mới của NHNN (Thông tư 15/2024/TT-NHNN, Thông tư 17/2024/TT-NHNN; Thông tư 18/2024/TT-NHNN; Đề án 06 và Quyết định 2345/QĐ-NHNN) nhằm don đốc khách hàng cập nhật thông tin CCCD và sinh trắc học theo quy định của NHNN.

- Công tác xã hội: KienlongBank tiếp tục duy trì các hoạt động xã hội nhằm thể hiện trách nhiệm vì cộng đồng như: Tặng quà Tết; ủng hộ đồng bào bị ảnh hưởng lũ lụt ...

- Các danh hiệu/giải thưởng đạt được trong năm 2024: Ngân hàng có Dịch vụ khách hàng tốt nhất Việt Nam 2024, nơi làm việc tốt nhất Việt Nam 2024, Top 10 doanh nghiệp sáng tạo và kinh doanh hiệu quả - Ngành Ngân hàng, Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh.

## **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 nhắc nhở, 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 (CNTT)**

Trong năm 2024, hệ thống CNTT của KienlongBank được vận hành thông suốt, an toàn, thường xuyên được rà soát khắc phục kịp thời các phát sinh, hỗ trợ tốt công tác điều hành và phát triển kinh doanh. KienlongBank tiếp tục đầu tư phát triển hạ tầng, hiện đại hóa hệ thống CNTT: Hoàn thành chuyển đổi Core thế giai đoạn 2, xác thực sinh trắc học theo Quyết định 2345/QĐ-NHNN; triển khai đúng tiến độ các dự án KienlongBank Pay, dự án xây dựng hệ thống quản lý nợ, số hóa quy trình trả góp ngày lên App, Đề án 06, cập nhật hệ thống phù hợp các quy định mới của NHNN (Thông tư 15/2024/TT-NHNN, Thông tư 17/2024/TT-NHNN; Thông tư 18/2024/TT-NHNN,...), nâng cấp nhiều tính năng trên App K+,...

## **PHẦN II**

### **KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025**

#### **I. DỰ BÁO TÌNH HÌNH KINH TẾ - XÃ HỘI NĂM 2025**

##### **1. Dự báo kinh tế vĩ mô năm 2025**

Năm 2025, Chính phủ xác định đột phá về thể chế là “đột phá của đột phá”; ưu tiên thúc đẩy mạnh mẽ tăng trưởng kinh tế gắn với giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế và có thặng dư cao; hoàn thành việc sắp xếp tổ chức bộ máy; tăng cường phân cấp, phân quyền, nâng cao trách nhiệm người đứng đầu; đẩy mạnh hơn nữa công tác phòng, chống tham nhũng, lãng phí, tiêu cực, lợi ích nhóm; tập trung thực hiện cơ cấu lại các ngành, lĩnh vực theo hướng tăng cường ứng



dụng khoa học công nghệ, đẩy mạnh đổi mới sáng tạo, nâng cao năng suất, chất lượng, hiệu quả,... với các chỉ tiêu chủ yếu:

- Tốc độ tăng trưởng kinh tế (GDP) :  $\geq 8\%$ .
- Kiểm soát tốc độ tăng CPI bình quân : 4,5%.
- Thu ngân sách Nhà nước tăng : 10%

2. Định hướng ngành ngân hàng năm 2025

NHNN sẽ tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, kịp thời, hiệu quả, phối hợp đồng bộ, hài hòa, chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách khác góp phần ưu tiên thúc đẩy mạnh mẽ tăng trưởng kinh tế gắn với giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Tiếp tục đổi mới công tác điều hành tăng trưởng tín dụng. Dự kiến tăng trưởng tín dụng toàn hệ thống khoảng 16%, có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế (Chỉ thị 01/CT-NHNN của NHNN).

II. CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2025 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 2025, đồng thời khai thác hiệu quả tiềm năng để phát triển, Ban điều hành KienlongBank xây dựng mục tiêu kế hoạch kinh doanh 2025 và các giải pháp thực hiện cụ thể như sau:

1. Các chỉ tiêu kế hoạch hợp nhất năm 2025

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2025 so với thực hiện năm 2024	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Tổng tài sản	92.176	102.000	9.824	10,66
2. Tổng nguồn vốn huy động	82.575	93.000	10.425	12,62
3. Dự nợ cấp tín dụng	61.432	71.000	9.568	15,57
4. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,52	< 3		
5. Lợi nhuận trước thuế	1.112,06	1.379	267	24,00

(\*) Kế hoạch tăng trưởng tín dụng: Thực hiện theo tỷ lệ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

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 hoàn thiện mô hình tổ chức và hệ thống kiểm soát nội bộ để tăng năng lực quản trị, điều hành và quản trị rủi ro nhằm phù hợp hơn với thông lệ tốt nhất về quản trị ngân hàng.
- Hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, tăng cường áp dụng tự động hóa trong quy trình xử lý nghiệp vụ và hoạt động quản trị. 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. Về hoạt động kinh doanh

2.2.1. Cấp tín dụng



- Thực hiện tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật trên cơ sở đảm bảo quản trị rủi ro thanh khoản và các rủi ro liên quan.

- Tiếp tục thực hiện các giải pháp tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng tiếp cận nguồn vốn tín dụng ngân hàng trên cơ sở rà soát, đơn giản hóa thủ tục, hồ sơ vay vốn, tài sản bảo đảm,... đi đôi với việc tuân thủ các quy định của pháp luật, không nói lỏng các điều kiện cấp tín dụng để đảm bảo an toàn hoạt động, hạn chế nợ xấu phát sinh.

- Chủ động triển khai theo thẩm quyền giải pháp ứng dụng dữ liệu từ cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư trong đánh giá khách hàng vay do Bộ Công An cung cấp, bảo đảm hoạt động cho vay an toàn, hiệu quả.

- Phát triển đa dạng hóa sản phẩm, dịch vụ tín dụng phù hợp, đáp ứng nhu cầu vốn hợp pháp của người dân, doanh nghiệp.

- Tăng cường kiểm soát rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng, nâng cao năng lực đánh giá, thẩm định tín dụng; thường xuyên kiểm tra, giám sát và đánh giá việc sử dụng vốn vay, khả năng trả nợ của khách hàng, hạn chế nợ xấu phát sinh.

- Hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng kinh tế theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; tiếp tục triển khai tích cực các giải pháp tháo gỡ khó khăn cho người dân, doanh nghiệp sau bão số 3.

- Đẩy mạnh triển khai các chương trình, chính sách tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ; tăng cường hoạt động kết nối ngân hàng - doanh nghiệp bằng hình thức phù hợp.

- Thực hiện nghiêm các quy định của NHNN về lãi suất, tiếp tục tiết giảm chi phí hoạt động, tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số và các giải pháp khác để phân đầu hạ lãi suất cho vay.

- Đẩy mạnh triển khai các nhiệm vụ được giao của ngành Ngân hàng tại các chương trình mục tiêu quốc gia; tích cực triển khai các nhiệm vụ được giao tại Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng thực hiện chiến lược quốc gia về tăng trưởng xanh giai đoạn 2021-2030 và Đề án những nhiệm vụ, giải pháp triển khai kết quả Hội nghị lần thứ 26 các bên tham gia công ước khung của Liên hợp quốc về biến đổi khí hậu theo Quyết định 1408/QĐ-NHNN ngày 26/7/2023 của Thống đốc NHNN.

#### 2.2.2. Huy động vốn

- Theo dõi chặt chẽ diễn biến lãi suất/tỷ giá trên thị trường, kịp thời điều chỉnh lãi suất phù hợp, chú trọng phân khúc kỳ hạn trung dài hạn.

- Triển khai linh hoạt các chương trình/chính sách thúc đẩy tăng trưởng huy động vốn, tăng cường thu hút nguồn vốn huy động lãi suất thấp để giảm chi phí vốn; phát triển đa dạng các sản phẩm huy động vốn để đáp ứng nhu cầu của khách hàng.

- Tăng cường giao dịch đa dạng các loại nghiệp vụ trong hoạt động liên ngân hàng như giao dịch vốn (MM), ngoại hối (FX), các loại giấy tờ có giá...nhằm mở rộng quan hệ hợp tác với các định chế tài chính để phát triển hoạt động kinh doanh tiền tệ và dự phòng nguồn vốn cho việc phát triển kinh doanh của Ngân hàng.

#### 2.2.3. Xử lý và thu hồi nợ

- Đẩy mạnh, triển khai có hiệu quả công tác xử lý, thu hồi nợ xấu; thực hiện quyết liệt các giải pháp để nâng cao chất lượng tín dụng, phòng ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh nhằm bảo đảm kiểm soát tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 3,0%/tổng nợ.



- Thực hiện quyết liệt các giải pháp để nâng cao chất lượng tín dụng, phòng ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh; thường xuyên đánh giá nợ xấu, đảm bảo khách quan, trung thực và phản ánh đúng thực trạng chất lượng tín dụng.

- Nghiêm túc chấp hành các quy định pháp luật liên quan đến việc đôn đốc, thu hồi nợ; rà soát, cập nhật các quy định nội bộ liên quan, tăng cường rà soát, kiểm tra, kiểm soát nội bộ đối với việc đôn đốc, thu hồi nợ, đảm bảo tuân thủ đúng quy định pháp luật.

#### 2.2.4. Hoạt động kinh doanh dịch vụ

- Triển khai thực hiện nghiêm túc các Thông tư về thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM), trong đó tập trung triển khai các giải pháp đảm bảo an toàn bảo mật trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng, góp phần ngăn chặn các hành vi gian lận, lừa đảo liên quan đến hoạt động thanh toán.

- Tiếp tục tập trung triển khai các nhiệm vụ, giải pháp về thúc đẩy TTKDTM theo Quyết định số 2006/QĐ-NHNN ngày 17/12/2021.

- Tiếp tục nâng cấp, phát triển hạ tầng thanh toán, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả và mở rộng kết nối với các ngành, lĩnh vực để mở rộng hệ sinh thái số, đẩy mạnh cung ứng dịch vụ TTKDTM trong lĩnh vực công, hành chính công, nhất là các lĩnh vực y tế, giáo dục, thanh toán qua Cổng Dịch vụ công quốc gia.

- Tiếp tục triển khai các nhiệm vụ, giải pháp theo Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng và Chiến lược phát triển công nghệ thông tin ngành Ngân hàng, tập trung nghiên cứu, ứng dụng phát triển các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng dựa trên ứng dụng công nghệ số gắn với đảm bảo an ninh, an toàn, bảo vệ quyền lợi của khách hàng.

- Tiếp tục ứng dụng, phát triển các dịch vụ thanh toán trên thiết bị di động (Mobile Payment), mã hóa thông tin thẻ (Tokenization), thanh toán phi tiếp xúc (Contactless), thanh toán QR Code;...

- Phối hợp chặt chẽ với các đơn vị thuộc Bộ Công an và các cơ quan liên quan tiếp tục đẩy mạnh triển khai hiệu quả ứng dụng dữ liệu dân cư, giải pháp ứng dụng thẻ căn cước công dân gắn chip, tài khoản định danh và xác thực điện tử để đối chiếu, xác minh thông tin nhận biết khách hàng, hỗ trợ trong quá trình cung ứng sản phẩm dịch vụ ngân hàng, khai thác và sử dụng VNeID trong quá trình xác minh, nhận biết khách hàng mở và sử dụng tài khoản thanh toán.

- Rà soát, hoàn thiện các quy trình, quy định nội bộ đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật trong hoạt động thanh toán, quy định về phòng, chống rửa tiền/tài trợ khủng bố/tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và kịp thời tổ chức triển khai các văn bản chỉ đạo của NHNN.

- Tiếp tục triển khai có hiệu quả các dịch vụ liên kết nhằm đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, tăng nguồn thu từ dịch vụ phi tín dụng.

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

- Tăng cường công tác giám sát, kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ đối với hoạt động kinh doanh nhằm đảm bảo tuân thủ quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 về hệ thống kiểm soát nội bộ và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

- Rà soát, hoàn thiện các quy trình, quy định nội bộ đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, đặc biệt là quy trình, quy định về hoạt động thanh toán, quy định về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và kịp thời tổ chức triển khai các văn bản chỉ đạo của NHNN; tăng cường công tác quản lý rủi ro trong hoạt động thanh toán nhằm ngăn



ngừa, phát hiện, cảnh báo kịp thời các rủi ro để đảm bảo hoạt động thanh toán an toàn, thông suốt.

#### **2.4. Về công tác nhân sự**

Sắp xếp tối ưu hóa mô hình tổ chức, phát huy tối đa năng lực, cải thiện môi trường làm việc, tăng cường năng lực bán hàng, nâng cao thu nhập tương xứng với kết quả năng suất lao động.

#### **2.5. Về công nghệ thông tin (CNTT)**

- Tiếp tục triển khai các nhiệm vụ, giải pháp theo Kế hoạch, Chiến lược về chuyển đổi số, công nghệ thông tin (CNTT) ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

- Triển khai đầy đủ phương án đảm bảo an toàn hệ thống thông tin theo Nghị định 85/2016/NĐ-CP của Chính phủ và Thông tư 09/2020/TT-NHNN của NHNN.

- Áp dụng những giải pháp, công nghệ tiên tiến và các tiêu chuẩn quốc tế về an ninh, an toàn bảo mật cho hệ thống công nghệ thông tin.

- Phát triển ứng dụng ngân hàng số phục vụ tự động hóa các quy trình nghiệp vụ và kiểm soát rủi ro vận hành.

- Hoàn thành triển khai các dự án CNTT theo kế hoạch.

- Tiếp tục triển khai các giải pháp ứng dụng dữ liệu dân cư theo Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2023 của Thủ tướng Chính phủ (Đề án 06) và phối hợp chặt chẽ với các đơn vị thuộc Bộ Công an tổ chức thực hiện Kế hoạch số 01/KHPH-BCA của NHNN.

- Chú trọng phát triển các ứng dụng AI vào mọi lĩnh vực hoạt động của ngân hàng (bao gồm cả dịch vụ, phục vụ khách hàng cũng như các ứng dụng phục vụ hoạt động nội bộ) nhằm tinh gọn bộ máy, tối ưu hiệu suất hoạt động 20-30%;

- Tăng cường truyền thông, nâng cao nhận thức khách hàng trước rủi ro an ninh mạng, hoạt động gian lận, lừa đảo trên không gian mạng; hướng dẫn khách hàng về các kiến thức, kỹ năng sử dụng dịch vụ ngân hàng an toàn, tuân thủ quy định của pháp luật.

#### **2.6. Các hoạt động khác**

- Tiếp tục triển khai quyết liệt, hiệu quả phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 theo phê duyệt của NHNN.

- Chấp hành nghiêm túc các quy định, chỉ đạo của NHNN về giao nhận, bảo quản, vận chuyển, phân loại, tuyển chọn tiền, đảm bảo an toàn kho quỹ. Chủ động xây dựng kế hoạch thu, chi tiền mặt, cân đối cơ cấu mệnh giá chi cho khách hàng, đảm bảo giao dịch tiền mặt thông suốt, nhất là các dịp cuối năm.

- Chấp hành nghiêm túc các quy định về phòng, chống rửa tiền/tài trợ khủng bố/tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, trong đó tập trung xây dựng và vận hành có hiệu quả quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền, công tác đánh giá rủi ro, thực hiện các báo cáo theo quy định.

- Tiếp tục rà soát, thúc đẩy các hoạt động nhằm đáp ứng ngày càng cao các tiêu chuẩn ESG, đảm bảo mục tiêu tăng trưởng bền vững và có trách nhiệm với xã hội theo định hướng của HĐQT;

- Bổ sung nhân sự kịp thời cho các chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ phát triển kinh doanh.





- Tiếp tục tăng cường công tác đào tạo qua hệ thống E-learning, đào tạo theo cụm khu vực; tập huấn nội bộ tại chi nhánh, phòng giao dịch về các sản phẩm, dịch vụ và quy trình tác nghiệp; tích cực tham gia triển khai các chương trình giáo dục tài chính để triển khai thực hiện Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia và các Đề án của Chính phủ, góp phần nâng cao kiến thức, kỹ năng cho khách hàng nhằm bảo vệ quyền lợi và giảm thiểu rủi ro cho người sử dụng dịch vụ ngân hàng, tài chính.

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Trân trọng.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: VT.

Q. TỔNG GIÁM ĐỐC



Trần Hồng Minh

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT  
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 (“Luật các TCTD”);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long (“KienlongBank/Ngân hàng”).

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Luật các TCTD, Điều lệ KienlongBank, Ban Kiểm soát (“BKS”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 các nội dung như sau:

**I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2024**

**1. Tổ chức và hoạt động của BKS trong năm 2024**

**1.1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của BKS**

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2024, BKS nhiệm kỳ 2023 – 2027 có 05 (năm) thành viên. Ngày 26/04/2024, Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thường niên năm 2024 đã bầu bổ sung 01 thành viên BKS và ngày 26/10/2024 ĐHĐCĐ bất thường miễn nhiệm 01 thành viên BKS và bầu bổ sung 02 thành viên BKS. Danh sách thành viên BKS năm 2024 cụ thể như sau:

Stt	Họ và tên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS
1	Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh	Trưởng BKS (Thành viên chuyên trách)	Được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 bầu từ ngày 27/4/2023
2	Ông Đặng Minh Quân	Thành viên BKS (Thành viên chuyên trách)	Được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 bầu từ ngày 27/4/2023
3	Bà Hoàng Thị Phượng	Thành viên BKS (Thành viên chuyên trách)	Được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 bầu từ ngày 26/4/2024
4	Bà Nguyễn Thị Khánh Phương	Thành viên BKS (Thành viên chuyên trách)	Được ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 bầu từ ngày 26/10/2024
5	Ông Đào Ngọc Hải	Thành viên BKS (Thành viên chuyên trách)	Được ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 bầu từ ngày 26/10/2024

Stt	Họ và tên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS
6	Ông Vũ Phạm Thái Hà	Miễn nhiệm	Được ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 miễn nhiệm chức vụ từ ngày 26/10/2024.

## 1.2. Tổng kết các phiên họp của BKS

Trong năm 2024, BKS đã tiến hành các phiên họp định kỳ và bất thường để thảo luận, triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động của BKS đã được ĐHĐCĐ thông qua; phân công nhiệm vụ của các thành viên BKS; phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ; điều chỉnh và ban hành mới Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát; chỉ đạo, giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ; tuyển dụng/bổ nhiệm/tái bổ nhiệm và thông qua một số chính sách về nhân sự Phòng Kiểm toán nội bộ; lựa chọn và đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán.

## 2. Kết quả giám sát hoạt động của BKS

### 2.1. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với Hội đồng quản trị, Ban điều hành

Sự phối hợp hoạt động của BKS với Hội đồng quản trị (“HĐQT”), Ban điều hành (“BDH”) 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. BKS được HĐQT, BDH 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 định kỳ/bất thường của HĐQT đều có sự tham dự của Trưởng BKS.

### 2.2. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ KienlongBank trong công tác quản trị, điều hành

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, BDH theo điều lệ KienlongBank, quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, quy chế tổ chức và hoạt động của BDH, quy chế quản trị nội bộ, các quy định phân cấp, ủy quyền của HĐQT, Tổng giám đốc.

Tính đến hết ngày 31/12/2024, cơ cấu HĐQT gồm 09 (chín) thành viên, trong đó có 03 thành viên độc lập và không có thành viên kiêm nhiệm điều hành, phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ KienlongBank. Trong năm 2024, HĐQT đã tiến hành 50 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 KienlongBank.

HĐQT đã triển khai công tác quản trị, giám sát hoạt động điều hành của Tổng giám đốc theo quy định của pháp luật và Điều lệ KienlongBank như hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ; giám sát, đôn đốc việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo kết luận, kiến nghị, chỉ đạo của các cơ quan có thẩm quyền, ...

Tổng giám đốc đã tổ chức, điều hành hoạt động ngân hàng nhằm hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ.

Các thành viên HĐQT, BKS, BDH đã thực hiện công khai lợi ích có liên quan và kê khai người có liên quan. Các giao dịch giữa KienlongBank và thành viên HĐQT, BKS,

*Handwritten signature*



BĐH và những người có liên quan của họ đều được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

Qua giám sát, BKS nhận thấy HĐQT, BĐH của KienlongBank đã căn cứ theo các định hướng, chỉ đạo điều hành của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), quy định nội bộ KienlongBank và tình hình thị trường để điều hành hoạt động ngân hàng.

### 2.3. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ

HĐQT đã chỉ đạo Tổng giám đốc triển khai thực hiện Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024. Kết quả đạt được như sau:

a) Các nội dung đã hoàn thành theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024:

- Hoàn thành vượt mức một số chỉ tiêu tài chính theo kế hoạch kinh doanh năm 2024<sup>1</sup> do ĐHĐCĐ giao, cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 92.176 tỷ đồng, tương đương 102,42% kế hoạch.
- Dự nợ cấp tín dụng đạt 61.432 tỷ đồng, tương đương 102,39% kế hoạch.
- Tổng huy động nguồn vốn đạt 82.575 tỷ đồng, tương đương 101,94% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 1.112,06 tỷ đồng, tương đương 139,01% kế hoạch.
- Tỷ lệ nợ xấu đạt 1,52%, thấp hơn tỷ lệ nợ xấu được ĐHĐCĐ thông qua.

- Hoàn thành việc trích lập các quỹ (quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính, quỹ khen thưởng) theo quy định.

- Hoàn thành một số nội dung đã được ĐHĐCĐ ủy quyền: HĐQT đã thống nhất lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học Moore AISIC là công ty kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2024 và 2025 của KienlongBank.

- Thù lao HĐQT và BKS: Được chi trả theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ và trong hạn mức ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Chi phí hoạt động của BKS thuộc ngân sách hoạt động chung của Ngân hàng và được quản lý theo quy định tài chính của KienlongBank.

b) Các nội dung chưa hoàn thành đến hết 31/12/2024: Không có.

### 2.4. Giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ

BKS thường xuyên giám sát, chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 (Thông tư 13) và quy định nội bộ KienlongBank. Hoạt động kiểm toán nội bộ đã góp phần hỗ trợ cho HĐQT, BĐH trong việc hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, đồng thời chủ động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những sai phạm trong hệ thống, cụ thể:

- Phòng Kiểm toán nội bộ hoàn thành 100% kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024 đã được BKS phê duyệt, cụ thể: (i) Kiểm toán hoạt động 12 Chi nhánh và các Phòng giao dịch trực thuộc; (ii) Thực hiện 06 cuộc kiểm toán hoạt động và chuyên đề tại đơn vị trực thuộc Hội sở; (iii) Kiểm toán nội bộ 01 chuyên đề theo yêu cầu của NHNN.

<sup>1</sup> Vốn điều lệ: ĐHĐCĐ không thông qua phương án tăng vốn điều lệ tại Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 18/4/2023 của HĐQT nên Vốn điều lệ của KienlongBank vẫn là 3.653 tỷ đồng.

- Kết quả kiểm toán nội bộ được gửi đầy đủ đến HĐQT, Tổng giám đốc và các đơn vị có liên quan. Đồng thời, Phòng Kiểm toán nội bộ cũng đã tích cực theo dõi, đôn đốc tiến độ khắc phục các khuyến nghị, kiến nghị kiểm toán đối với các Đơn vị được kiểm toán theo các quy định nội bộ KienlongBank.

## 2.5. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính

BKS đã thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của KienlongBank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học Moore AISC 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 NHNN.

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 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, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của NHNN và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

- 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 thời điểm ngày 31/12/2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình 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 NHNN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Về tình hình tài chính đã thể hiện đầy đủ, rõ ràng trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán của KienlongBank, được công bố trên website Ngân hàng theo đúng quy định hiện hành. Theo báo cáo tài chính được nêu trên, một số chỉ tiêu tài chính chủ yếu quan trọng như sau:

a) Về chỉ tiêu tài chính cơ bản:

*ĐVT: Tỷ đồng*

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2024	Tăng/Giảm(+/-) năm 2024 so với năm 2023		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2024 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.653	3.653	3.653	-	-	-
2. Tổng tài sản	86.973	90.000	92.176	2.176	2,5	102,42
3. Tổng nguồn vốn huy động	78.476	81.000	82.575	1.575	2	101,94
4. Dư nợ cấp tín dụng	52.580	60.000	61.432	1.432	2,72	102,39
5. Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11 (%)	1,42	<3%	1,52	0,10		
6. Lợi nhuận trước thuế	718,65	800	1.112	312	43,41	139,01

*huu*

b) Các chỉ số an toàn tính đến ngày 31/12/2024:

Stt	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2024	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	%	12.27	$\geq 8,00$
2	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%	18.32	$\geq 10,00$
3	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	%	13.25	$\leq 40,00$
4	Số lượng TCTD KienlongBank mua cổ phần	Số lượng	-	$\leq 2$ TCTD mà TCTD đầu tư, góp vốn mua cổ phần
5	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	%	23.56	$\leq 30,00$
6	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	%	74.11	$\leq 85,00$

**2.6. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc của KienlongBank**

Việc cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc của KienlongBank được BKS thực hiện định kỳ và lưu trữ đầy đủ theo quy định.

**2.7. Các vấn đề cần lưu ý trong công tác quản trị, điều hành**

Năm 2024 được nhận định là năm bản lề cho sự phục hồi, tăng trưởng của nền kinh tế, với vai trò vừa là động lực vừa là kênh dẫn cho nền kinh tế, ngành ngân hàng tiếp tục được giao nhiệm vụ kép tăng khả năng tiếp cận và hấp thụ tín dụng, nhất là đối với doanh nghiệp vừa và nhỏ, các động lực tăng trưởng truyền thống và các động lực tăng trưởng mới; và nâng cao năng lực quản trị điều và tăng cường giám sát kiểm tra, phòng ngừa rủi ro, chống tham nhũng, tiêu cực. Vì vậy, căn cứ nội dung rà soát, kiểm toán nội bộ, đối với công tác quản trị và điều hành Ngân hàng, BKS khuyến nghị một số vấn đề sau:

- Về hoạt động cho vay khách hàng: Hoạt động cho vay khách hàng trong năm tài chính 2024 cơ bản tuân thủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ của KienlongBank, đã tăng trưởng trong hạn mức cho phép của NHNN và vượt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua. Tuy nhiên, trong quá trình triển khai hoạt động kinh doanh còn tồn tại một số sai sót/hạn chế trong công tác vận hành. Do đó, trong năm 2025, công tác quản trị, điều hành cần tăng cường công tác kiểm soát rủi ro và nâng cao tính tuân thủ quy định nội bộ và của pháp luật đối với hoạt động cấp tín dụng nhằm giảm thiểu, hạn chế rủi ro ngay từ tuyến bảo vệ thứ nhất; Kịp thời khắc phục đầy đủ các vấn đề tồn tại theo các kiến nghị của Kiểm toán nội bộ, BKS, cơ quan thanh tra NHNN...



- Về kiện toàn hệ thống văn bản quy định nội bộ: Luật Các tổ chức tín dụng mới sẽ chính thức có hiệu lực từ ngày 01/7/2024, theo đó, nhiều văn bản pháp luật có liên quan cũng sẽ được sửa đổi, bổ sung hoặc ban hành thay thế mới, tác động toàn diện đến hoạt động của các ngân hàng thương mại. Ngân hàng cần chủ động cập nhật, rà soát, điều chỉnh hệ thống văn bản nội bộ đảm bảo tính kịp thời và tính tuân thủ. Ngân hàng cũng cần chủ động đánh giá tác động của thay đổi trong quy định pháp luật đến khâu vị rủi ro và hoạt động kinh doanh để chỉ đạo, định hướng phù hợp trong công tác quản trị và điều hành.

- Nội dung khác: Công tác quản trị rủi ro tập trung, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro cũng là một số điểm cần lưu ý thêm trong công tác quản trị, điều hành trong năm 2025, trước bối cảnh nền kinh tế còn có nhiều khó khăn cần chủ động có các biện pháp dự phòng tài chính nhằm đảm bảo an toàn, hiệu quả.

## **II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2025**

Căn cứ định hướng phát triển kinh doanh của KienlongBank, BKS xác định trọng tâm kế hoạch hoạt động trong năm 2025 như sau:

1. Tăng cường và nâng cao hiệu công tác kiểm tra, giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, điều lệ KienlongBank trong hoạt động quản trị, điều hành và việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

2. 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 chỉ số tài chính, các tỷ lệ an toàn trong hoạt động của KienlongBank.

3. Nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm toán nội bộ và công tác giám sát cấp cao đối với kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 13 của NHNN và quy định nội bộ của KienlongBank, cụ thể: (i) Triển khai hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch kiểm toán năm 2025 và xây dựng kế hoạch kiểm toán năm 2026; (ii) Rà soát, điều chỉnh hệ thống văn bản nội bộ liên quan đến hoạt động của BKS và kiểm toán nội bộ đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật, hiệu quả với hoạt động thực tế; (iii) Tổ chức tập huấn, đào tạo nghiệp vụ và tiếp tục cải tiến phương pháp kiểm toán đảm bảo phù hợp với mô hình hoạt động của KienlongBank và yêu cầu của Thông tư 13.

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

5. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc của KienlongBank, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên theo quy định pháp luật.

6. Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác của BKS theo quy định của NHNN, điều lệ và quy định nội bộ của KienlongBank.

## **III. KIẾN NGHỊ CỦA BKS**

Căn cứ Điều lệ KienlongBank, quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và định hướng kinh doanh năm 2025, BKS kiến nghị HĐQT, Tổng giám đốc một số vấn đề về hoạt động của KienlongBank như sau:

1. Tuân thủ chặt chẽ các quy định của pháp luật, điều lệ và quy định nội bộ KienlongBank trong công tác quản trị, điều hành; phát triển hoạt động kinh doanh an toàn, bền vững theo các định hướng của Chính phủ và NHNN.



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 nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của KienlongBank theo các thông lệ quốc tế và yêu cầu của Thông tư 13. Tăng cường năng lực quản trị rủi ro đối với các rủi ro trọng yếu, trong đó cần lưu ý thường xuyên rà soát, hoàn thiện các quy định, chiến lược quản lý rủi ro, đặc biệt bao gồm rủi ro tín dụng và rủi ro tập trung theo yêu cầu của Thông tư 13, quy định nội bộ KienlongBank và tình hình kinh tế vĩ mô nhằm nhận diện, cảnh báo sớm các rủi ro tiềm ẩn có nguy cơ tác động tiêu cực đến hoạt động của KienlongBank.

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của BKS.

*Kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua./.*

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng quản trị;
- Lưu: Ban Kiểm soát.

TM. BAN KIỂM SOÁT *Nguyễn*  
TRƯỞNG BAN



*Đỗ Thị Tuyết Trinh*  
Đỗ Thị Tuyết Trinh



NGÂN HÀNG TMCP  
KIÊN LONG

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

Số: 01 /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

V/v: Thông qua Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 07/6/2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2024.

Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2024 đã được in trong Báo cáo thường niên năm 2024 và công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Kiên Long.

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

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.



Trần Ngọc Minh

Số: 02 /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- 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 2024 của Ngân hàng TMCP Kiên Long đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Kiểm toán và dịch vụ tin học MOORE AISC.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024, như sau:

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế	1.112.058.497.825	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	224.564.369.717	
3	Lợi nhuận sau thuế	887.494.128.108	(1) - (2)
4	Trích lập các quỹ	222.126.128.108	(a) + (b) + (c)
a	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (*)	88.749.412.811	(3) x 10%
b	Quỹ dự phòng tài chính (*)	88.749.412.811	(3) x 10%
c	Quỹ khác (quỹ khen thưởng)	44.627.302.486	(3) x 5,028%
5	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ	665.368.000.000	(3) - (4)
6	Lợi nhuận còn lại của các năm trước	1.525.000.000.000	
7	Lợi nhuận còn lại lũy kế	2.190.368.000.000	(5) + (6)
8	Sử dụng lợi nhuận giữ lại chia cổ tức (**)	1.807.409.390.000	
9	Số lượng cổ phiếu đang lưu hành (lưu ký trên sàn chứng khoán)	361.481.878	
10	Tỷ lệ chia cổ tức (**)	50,00%	(8) / (9) / 10.000
11	Lợi nhuận còn lại lũy kế (**)	382.958.610.000	(7) - (8)

*HL*



(\*): là các Quỹ bắt buộc trích từ lợi nhuận sau thuế theo quy định của pháp luật hiện hành.

(\*\*): Chỉ thực hiện sau khi ĐHĐCĐ thông qua Phương án tăng vốn điều lệ  
Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.



Số: 03 /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**  
Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông.**

- Căn cứ Luật Các tổ chức Tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đầu tư công, Luật Đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật Đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật Điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật Thi hành án dân sự;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính;
- Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 và Thông tư số 22/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 quy định các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định về tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2025.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ, cụ thể như sau:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ KienlongBank từ 3.652.818.780.000 đồng (Ba nghìn sáu trăm năm mươi hai tỷ tám trăm mười tám triệu bảy trăm tám mươi nghìn đồng) lên 7.267.637.560.000 đồng (Bảy nghìn hai trăm sáu mươi bảy tỷ sáu trăm ba mươi bảy triệu năm trăm sáu mươi nghìn đồng) với hình thức tăng vốn là phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 50% và chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 50% theo nội dung chi tiết của Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.

2. Thông qua việc đăng ký lưu ký chứng khoán và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung toàn bộ cổ phiếu phát hành thêm tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và Hệ thống giao dịch cho chứng khoán chưa niêm yết do Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) tổ chức (trường hợp KienlongBank chưa thực hiện chuyển giao dịch sang

niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán trước thời điểm phát hành cổ phiếu trả cổ tức) hoặc hệ thống giao dịch chứng khoán đã niêm yết do Sở giao dịch chứng khoán tổ chức (trường hợp KienlongBank đã triển khai chuyển giao dịch sang niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán trước thời điểm phát hành cổ phiếu trả cổ tức).

3. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng quản trị thực hiện các công việc sau đây:

a. Xem xét, quyết định Phương án phát hành, thời điểm phát hành cổ phiếu phù hợp với thực tế và hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

b. Thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và giải trình (nếu có).

c. Quyết định việc sửa đổi, bổ sung hồ sơ đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung theo hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

d. Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn.

e. Bổ sung hoặc sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ, phương án phát hành theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam hoặc cho mục đích tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan (nếu có).

g. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền và triển khai phân phối cổ phiếu.

h. Tiến hành các thủ tục cần thiết để đăng ký lưu ký toàn bộ số cổ phiếu sau khi phát hành.

i. Sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ của KienlongBank sau khi hoàn tất đợt phát hành theo kết quả thực tế của đợt phát hành.

k. Thực hiện các thủ tục đăng ký điều chỉnh giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp sau khi hoàn tất đợt phát hành.

l. Thực hiện các thủ tục công bố thông tin theo quy định pháp luật.

m. Lựa chọn đơn vị Tư vấn phát hành.

n. Các công việc khác có liên quan.


o. Hội đồng quản trị được ủy quyền lại cho tổ chức, cá nhân liên quan khác thực hiện các công việc được ủy quyền nêu trên.

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

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *ph*  
CHỦ TỊCH  
  
*CM*  
Trần Ngọc Minh



## PHỤ LỤC 01 - PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2025 CỦA NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

(Đính kèm Tờ trình số: 03 /TTr-HĐQT ngày 04 tháng 4 năm 2025 của Hội đồng quản trị tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025)

### I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

- Nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và tăng khả năng cạnh tranh của KienlongBank.

- Nhằm nâng cao khả năng quản trị rủi ro, tuân thủ và đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động của KienlongBank.

- Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh sinh lời cho KienlongBank, đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng.

- Bổ sung nguồn vốn để đầu tư tài sản cố định, hệ thống công nghệ thông tin, trang bị cơ sở vật chất, kiện toàn và phát triển mạng lưới hoạt động của KienlongBank.

### II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

#### 1. Tổng quan phương án tăng vốn điều lệ:

a. Vốn điều lệ tại thời điểm lập phương án tăng vốn điều lệ là 3.652.818.780.000 đồng, tương đương 365.281.878 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

- |  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| - Tên cổ phiếu   | : Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long |
| - Mã chứng khoán   | : KLB                               |
| - Loại cổ phiếu  | : Cổ phiếu phổ thông                |
| - Mệnh giá   | : 10.000 đồng/cổ phiếu              |
| - Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2024                     | : 3.652.818.780.000 đồng            |
| - Vốn điều lệ tại thời điểm lập phương án tăng vốn điều lệ | : 3.652.818.780.000 đồng            |
| - Số lượng cổ phiếu đã phát hành                           | : 365.281.878 cổ phiếu              |

Trong đó:

- |                                   |                        |
|-----------------------------------|------------------------|
| - Số lượng cổ phiếu quỹ           | : 3.800.000 cổ phiếu   |
| - Số lượng cổ phiếu đang lưu hành | : 361.481.878 cổ phiếu |

b. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa là 3.614.818.780.000 đồng (Ba nghìn sáu trăm mười bốn tỷ tám trăm mười tám triệu bảy trăm tám mươi nghìn đồng), tương đương với 361.481.878 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần:

Đối tượng và hình thức phát hành	Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành <i>Đơn vị tính: Cổ phiếu</i>	Giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá <i>Đơn vị tính: đồng</i>
Phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 50%	180.740.939	1.807.409.390.000



Đối tượng và hình thức phát hành	Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành <i>Đơn vị tính: Cổ phiếu</i>	Giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá <i>Đơn vị tính: đồng</i>
Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 50%	180.740.939	1.807.409.390.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>361.481.878</b>	<b>3.614.818.780.000</b>

c. Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ năm 2025: Tối đa 7.267.637.560.000 đồng, tương đương 726.763.756 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

## 2. Nội dung triển khai Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu:

### 2.1. Phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu

- Tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại cổ phần Kiên Long.
- Mã chứng khoán: KLB.
- Loại cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 361.481.878 cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: Tối đa 180.740.939 cổ phiếu.
- Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: Tối đa 1.807.409.390.000 đồng.
- Thời gian dự kiến phát hành: Do HĐQT quyết định sau khi ĐHĐCĐ thông qua, cùng thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua thêm cổ phiếu của đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và sau khi nhận được sự chấp thuận của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền. Thời gian dự kiến hoàn thành Quý IV/2025.
- Hình thức tăng vốn: Phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 50% trên số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm phát hành.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền (Cổ phiếu quỹ không được thực hiện quyền nhận cổ tức).
- Nguồn thực hiện: Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối thời điểm 31/12/2024 theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và pháp luật.
- Tỷ lệ thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu: Tỷ lệ 100:50, tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận thêm 50 cổ phiếu mới.
- Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh: Cổ phiếu phát hành trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn (nếu có) sẽ bị hủy.

Ví dụ: Tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, Cổ đông A sở hữu 1.815 cổ phiếu tại ngày chốt danh sách cổ đông. Với tỷ lệ thực hiện quyền 100:50, cổ đông A được nhận thêm tương ứng  $1.815 \times 50\% = 907,50$  cổ phiếu mới.

Theo nguyên tắc trên, cổ đông A sẽ được nhận thêm 907 cổ phiếu mới, phần cổ phiếu lẻ dưới 01 đơn vị sẽ bị hủy bỏ (0,50 cổ phiếu).

q. Quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng.

r. Cổ phiếu phát hành để trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng.

## **2.2. Phương án chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu**

a. Tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại cổ phần Kiên Long.

b. Mã chứng khoán: KLB.

c. Loại cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu phổ thông.

d. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.

e. Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 361.481.878 cổ phiếu.

f. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: Tối đa 180.740.939 cổ phiếu.

g. Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: Tối đa 1.807.409.390.000 đồng.

h. Thời gian dự kiến phát hành: Do HĐQT quyết định sau khi ĐHĐCĐ thông qua, cùng thời điểm chốt danh sách cổ đông hưởng quyền nhận cổ tức bằng hình thức nhận cổ phiếu và sau khi nhận được sự chấp thuận của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền. Thời gian dự kiến hoàn thành trong năm 2025 – 2026.

i. Hình thức tăng vốn: Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 50% trên số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm phát hành.

j. Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu hoặc giá chào bán khác cao hơn do HĐQT quyết định phù hợp với thực tiễn hoạt động kinh doanh của KienlongBank và quy định của Pháp luật.

k. Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền (Cổ phiếu quỹ không được thực hiện quyền mua thêm).

l. Tỷ lệ thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu: Tỷ lệ 100:50, tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được mua thêm 50 cổ phiếu mới.

m. Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh: Số lượng cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn (nếu có) sẽ bị hủy.

Ví dụ: Tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, Cổ đông A sở hữu 1.815 cổ phiếu tại ngày chốt danh sách cổ đông. Với tỷ lệ thực hiện quyền 100:50, cổ đông A được mua thêm tương ứng  $1.815 \times 50\% = 907,50$  cổ phiếu mới.

Theo nguyên tắc trên, cổ đông A sẽ được mua thêm 907 cổ phiếu mới, phần cổ phiếu lẻ dưới 01 đơn vị sẽ bị hủy bỏ (0,50 cổ phiếu).

n. Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết cho cổ đông hiện hữu (bao gồm số cổ phiếu phát sinh ra do làm tròn, số cổ phần còn dư do cổ đông không thực hiện quyền mua và số cổ phần còn dư chưa được phát hành do các nguyên nhân khác) sẽ được HĐQT chào bán cho các Nhà đầu tư khác (bao gồm các cổ đông hiện hữu khác) với giá chào

bán không thấp hơn mức giá chào bán cho cổ đông hiện hữu hoặc chấm dứt đợt chào bán theo quyết định của HĐQT.

Đối tượng và phương thức phân phối: Giao HĐQT lựa chọn và quyết định việc phân phối cho các Nhà đầu tư khác đảm bảo tuân thủ theo quy định của Pháp luật.

Trường hợp hết hạn phân phối cổ phiếu theo quy định pháp luật (bao gồm thời gian gia hạn nếu có) mà cổ phiếu vẫn chưa được phân phối hết thì số cổ phiếu chưa được phân phối hết này được hủy và HĐQT quyết định kết thúc đợt chào bán.

o. Cổ phiếu chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng. Cổ đông hiện hữu đang sở hữu cổ phần đang trong tình trạng hạn chế chuyển nhượng vẫn được nhận quyền mua cổ phần. Số lượng cổ phần mua thêm từ quyền mua không bị hạn chế chuyển nhượng.

Số cổ phần còn lại chưa phân phối hết cho cổ đông hiện hữu khi được chào bán cho Nhà đầu tư khác sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán theo đúng quy định.

p. Tỷ lệ chào bán thành công: Không áp dụng.

q. Tỷ lệ sở hữu nhà đầu tư nước ngoài: Do HĐQT quyết định trong giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài theo quy định của Pháp luật.

**3. Thông tin về quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối và các quỹ khác được xác định theo Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán bởi kiểm toán độc lập:**

*Đvt: Triệu đồng*

Stt	Chỉ tiêu	Tại thời điểm 31/12/2024	Trích lập quỹ, chia cổ tức từ LN năm 2024	Sau khi thực hiện trích lập các quỹ
1	Vốn điều lệ	3.652.819		3.652.819
2	Cổ phiếu quỹ	(34.200)	-	(34.200)
3	Các quỹ của TCTD	573.838	222.126	795.964
3.1	<i>Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ</i>	128.970	88.749	217.719
3.2	<i>Quỹ dự phòng tài chính</i>	444.865	88.749	533.614
3.3	<i>Quỹ khác</i>	3	44.627	44.630
4	Lợi nhuận chưa phân phối	2.412.495		2.190.368
	<b>Tổng cộng</b>	<b>6.604.952</b>		<b>6.604.952</b>

Theo báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của KienlongBank đã được kiểm toán, lợi nhuận chưa phân phối đến ngày 31/12/2024 là 2.412.495 triệu đồng, sau khi thực hiện trích các quỹ số tiền 222.126 triệu đồng (trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ là 88.749 triệu đồng, trích quỹ dự phòng tài chính là 88.749 triệu đồng, trích quỹ khác là 44.627 triệu đồng) thì số tiền còn lại là 2.190.368 triệu đồng, KienlongBank hoàn toàn có đủ nguồn lợi nhuận để thực hiện việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức với tỷ lệ 50%, tương đương 1.807.409.390.000 đồng theo mệnh giá cổ phiếu.

**4. Kế hoạch chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu:** KienlongBank không có kế hoạch chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu.

5. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn có phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: Phụ lục 02 đính kèm.

6. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: Phụ lục 02 đính kèm.

7. Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của Nhà đầu tư nước ngoài thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ: Phụ lục 02 đính kèm.

8. Đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch bổ sung cổ phiếu phát hành thêm:

Sau khi thực hiện tăng vốn điều lệ theo phương án nêu trên, KienlongBank sẽ thực hiện đăng ký bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu được phát hành thêm với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu được phát hành thêm với Hệ thống giao dịch cho chứng khoán chưa niêm yết do Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) tổ chức (trường hợp KienlongBank chưa thực hiện chuyển giao dịch sang niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán trước thời điểm phát hành cổ phiếu trả cổ tức) hoặc hệ thống giao dịch chứng khoán đã niêm yết do Sở giao dịch chứng khoán tổ chức (trường hợp KienlongBank đã triển khai chuyển giao dịch sang niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán trước thời điểm phát hành cổ phiếu trả cổ tức).

9. Công bố thông tin

KienlongBank thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền (nếu có).

### III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM:

Vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2025 là 3.614.818.780.000 đồng (Ba nghìn sáu trăm mười bốn tỷ tám trăm mười tám triệu bảy trăm tám mươi nghìn đồng). Trong đó, số tiền thu được từ việc chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu dự kiến được sử dụng như sau:

Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến (đồng)	Thời gian dự kiến giải ngân
Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh sinh lời cho KienlongBank, đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng	1.750.000.000.000	Năm 2025-2026
Bổ sung nguồn vốn để đầu tư tài sản cố định, hệ thống công nghệ thông tin, trang bị cơ sở vật chất, kiện toàn và phát triển mạng lưới hoạt động của KienlongBank	57.409.390.000	
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.807.409.390.000</b>	

Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị chủ động điều chỉnh, phân bổ sử dụng nguồn vốn cho các hoạt động trên tùy thuộc vào tình hình thực tế và các cơ hội của thị trường đảm bảo phù hợp với kế hoạch phát triển chung của Ngân hàng.

### IV. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI:



Đvt: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025		
		Kế hoạch năm 2025	Tăng/giảm (+/-) so với thực hiện năm 2024	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Vốn điều lệ	3.653	7.268	3.615	98,96
2. Tổng tài sản hợp nhất	92.176	102.000	9.824	10,66
3. Tổng nguồn vốn huy động hợp nhất	82.575	93.000	10.425	12,62
4. Dự nợ cấp tín dụng	61.432	71.000 <sup>(*)</sup>	9.568	15,58
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,52	< 3,00		
6. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	1.112	1.379	267	24,00
7. Cổ tức (%)	-	50,00 <sup>(**)</sup>		
8. Thuế thu nhập doanh nghiệp	224,56	275,8	51	22,82
9. Lợi nhuận sau thuế	887	1.103	216	24,31
10. Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) (%)	14,36	13,69		
11. Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản bình quân (ROA) (%)	0,99	1,14		

(\*) Kế hoạch tăng trưởng tín dụng: Thực hiện theo tỷ lệ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

(\*\*) Kế hoạch chia cổ tức: Thực hiện theo tỷ lệ được cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt.

Sau khi tăng vốn điều lệ KienlongBank sẽ tiếp tục tuân thủ chặt chẽ các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.



## PHỤ LỤC 02

Đính kèm Tờ trình số: 03 /TTr-HĐQT ngày 04 tháng 4 năm 2025 của Hội đồng quản trị tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025)

1. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn:

Stt	Tên cổ đông	CMND/ CCCD/ Giấy ĐKDN	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật				Thời điểm hiện tại			Sau khi tăng vốn		
						Họ tên	CMND/ CCCD/ Hộ chiếu	Ngày cấp	Nơi cấp	Số cổ phần sở hữu (cổ phiếu)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ (%)	Số cổ phần sở hữu (cổ phiếu)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ (%)
1	Không có														

2. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn:

Stt	Tên cổ đông/Tên cá nhân là người có liên quan/Tên tổ chức là người có liên quan	CMND/ CCCD/ Giấy ĐKDN	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật				Thời điểm hiện tại			Sau khi tăng vốn		
						Họ tên	CMND/ CCCD/ Hộ chiếu	Ngày cấp	Nơi cấp	Số cổ phần sở hữu (cổ phiếu)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ (%)	Số cổ phần sở hữu (cổ phiếu)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ (%)
1	Không có														

ph

**3. Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn:**

Stt	Tên cổ đông	Thời điểm hiện tại			Sau khi tăng vốn		
		Số cổ phần sở hữu (cổ phiếu)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ (%)	Số cổ phần sở hữu (cổ phiếu)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ (%)
1	Cổ đông nước ngoài	4.004.826	1,11	1,10	7.809.411	1,11	1,10

**Ghi chú:**

- Tổng số lượng cổ phần hiện tại : 365.281.878 cổ phiếu.
- Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết hiện tại : 361.481.878 cổ phiếu.
- Tổng số lượng cổ phần dự kiến sau khi tăng vốn : 726.763.756 cổ phiếu.
- Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết sau khi tăng vốn : 722.963.756 cổ phiếu.

*bu*

Số: 04 /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

V/v: Kế hoạch niêm yết cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Kiên Long  
tại Sở giao dịch chứng khoán

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông**

- Căn cứ Luật Các tổ chức Tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và Luật số 03/2022/QH15 ngày 10/01/2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đầu tư công, Luật Đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật Đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật Điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật Thi hành án dân sự;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 26/2012/TT-NHNN ngày 13/09/2012 hướng dẫn thủ tục chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đối với việc niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước và nước ngoài của Tổ chức tín dụng cổ phần;
- Căn cứ Văn bản số 1222/NHNN-TTGSNH ngày 27/02/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về đăng ký giao dịch UPCOM và niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội cổ đông xem xét việc đăng ký niêm yết cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) trên thị trường chứng khoán, cụ thể như sau:

**I. Sự cần thiết phải niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán**

Việc niêm yết trên thị trường chứng khoán đối với cổ phiếu KienlongBank (Mã cổ phiếu: KLB) là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng, chứng minh cho việc KienlongBank ngày càng minh bạch trong hoạt động với vai trò là công ty đại chúng quy mô lớn, nâng cao năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của KienlongBank để thực hiện các mục tiêu chiến lược của KienlongBank, cụ thể:

- Đảm bảo tuân thủ chặt chẽ các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cũng như nâng cao năng lực quản trị rủi ro hoạt động trong ngân hàng;

- Nâng cao uy tín, vị thế của KienlongBank với các đối tác trong và ngoài nước, với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan quản lý Nhà nước khác có liên quan;

- Nâng cao khả năng nhận diện thương hiệu của KienlongBank với đối tác và khách hàng, minh bạch thông tin và hiệu quả, đảm bảo chất lượng cổ phiếu, thanh khoản và dòng tiền, mang lợi ích cho nhà đầu tư.



## II. Những nội dung trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc niêm yết cổ phiếu


Hiện tại cổ phiếu KienlongBank (Mã chứng khoán: KLB) đã đăng ký lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và đăng ký giao dịch (UPCOM) tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX). Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt các nội dung sau:

1. Thông qua việc đăng ký niêm yết toàn bộ số lượng cổ phiếu đang lưu hành của KienlongBank (Mã CK: KLB) tại Sở giao dịch chứng khoán.

2. Để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc nhanh chóng, hiệu quả, kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị về việc lựa chọn, quyết định xây dựng, thay đổi, điều chỉnh, bổ sung Phương án triển khai thực hiện niêm yết cổ phiếu KienlongBank trên thị trường chứng khoán Việt Nam, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:

- Quyết định lựa chọn Sở giao dịch Chứng khoán để đăng ký niêm yết;
- Quyết định lựa chọn thời điểm niêm yết nhằm mang lại lợi ích cao nhất cho cổ đông KienlongBank, phù hợp với tình hình thị trường đồng thời tuân thủ các quy định pháp luật liên quan;
- Chủ động chuẩn bị, hoàn tất các hồ sơ, thủ tục cần thiết liên quan đến việc niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán;
- Lựa chọn đơn vị tư vấn liên quan đến việc niêm yết và đăng ký niêm yết;
- Phê duyệt hồ sơ đăng ký niêm yết và các hồ sơ, văn bản, tài liệu liên quan;
- Phối hợp với các đơn vị tư vấn thực hiện các thủ tục và công việc cần thiết theo quy định pháp luật;
- Được toàn quyền quyết định và xử lý các vấn đề phát sinh liên quan đến thủ tục, hồ sơ, trình tự đăng ký niêm yết cổ phiếu KienlongBank tại Sở giao dịch chứng khoán, bao gồm cả việc quyết định và xử lý các vấn đề liên quan đến việc niêm yết cổ phiếu thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông (nếu có) trong quá trình thực hiện;
- Thực hiện các công việc khác để niêm yết cổ phiếu KienlongBank tại Sở giao dịch chứng khoán đã chọn phù hợp với tình hình thực tế của KienlongBank và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan;
- Hội đồng quản trị được phép giao và/hoặc ủy quyền lại cho tổ chức, cá nhân để thực hiện các nội dung được ủy quyền.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Trân trọng! 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.



  
Trần Ngọc Minh

NGÂN HÀNG TMCP  
KIÊN LONG

Số: 05 /TTr-HĐQT

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

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

## TỜ TRÌNH

V/v: Niêm yết các trái phiếu KienlongBank phát hành ra công chúng

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông**

- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 (“Luật Chứng Khoán”)
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán (“Nghị Định 155”)
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long (“KienlongBank”) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc niêm yết các trái phiếu như sau:

### **1. Quy định pháp luật về việc niêm yết trái phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán**

(i) Theo điểm I khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán: Điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng bao gồm “*Tổ chức phát hành có cam kết và phải thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán*”;

(ii) Theo khoản 2 Điều 29 Luật Chứng Khoán: “*Tổ chức phát hành đã thực hiện chào bán chứng khoán ra công chúng phải hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết hoặc đăng ký giao dịch chứng khoán trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán*”;

(iii) Theo khoản 1 Mục V Mẫu số 28 (Giấy đăng ký niêm yết chứng khoán) thuộc Phụ lục ban hành kèm theo Nghị Định 155, Hồ sơ kèm theo Giấy đăng ký niêm yết chứng khoán bao gồm: “*Quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua niêm yết*”;

Căn cứ các quy định nêu trên, các trái phiếu KienlongBank phát hành ra công chúng sẽ phải đăng ký niêm yết; đồng thời hồ sơ đăng ký niêm yết bao gồm phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông.

### **2. Đề xuất trình Đại hội đồng cổ đông**


Thực tế thủ tục xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông cần nhiều thời gian để hoàn thiện, trong khi theo quy định tại Điều 29 Luật Chứng khoán, KienlongBank phải hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết hoặc đăng ký giao dịch chứng khoán trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán. Vì vậy, trường hợp KienlongBank trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt việc niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng đối với từng đợt sẽ ảnh hưởng đến kế hoạch phát hành và tiến độ nộp hồ sơ đăng ký niêm yết theo quy định của pháp luật.

Do đó, trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật về phát hành và niêm yết trái phiếu cũng như đảm bảo tiến độ và kế hoạch phát hành, niêm yết trái phiếu của KienlongBank, Hội đồng quản trị KienlongBank kính trình Đại hội đồng cổ đông:

(i) Thông qua việc niêm yết các trái phiếu (không bao gồm trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền) do KienlongBank phát hành ra công chúng trong khoảng thời gian từ ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 đến ngày hoàn thành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán và các văn bản pháp luật có liên quan;

(ii) Giao Hội đồng quản trị tổ chức chỉ đạo thực hiện và quyết định các vấn đề cần thiết để thực hiện việc niêm yết trái phiếu theo đúng nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Trân trọng! 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP.HĐQT.

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



  
**Trần Ngọc Minh**

NGÂN HÀNG TMCP  
KIÊN LONG

Số: 06/TTr-HĐQT

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Rạch Giá, ngày 04 tháng 04 năm 2025

## TỜ TRÌNH

V/v: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng TMCP Kiên Long

### Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH14 ngày 18/01/2024 (Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Kiên Long hiện hành.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng TMCP Kiên Long như sau:

Điều lệ hiện hành của KienlongBank được ĐHĐCĐ thông qua tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024. Trong quá trình áp dụng, Điều lệ hiện hành cần được sửa đổi, bổ sung một số điều khoản để phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và thực tiễn tại KienlongBank.

Căn cứ quy định của pháp luật và tình hình thực tế tại KienlongBank, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua việc:

(i) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng TMCP Kiên Long (nội dung sửa đổi, bổ sung theo Phụ lục đính kèm).

(ii) Giao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành bản Điều lệ (sau sửa đổi, bổ sung) sau khi được Đại hội đồng cổ đông quyết định thông qua.

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

Trân trọng./.

#### Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH  
NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
KIÊN LONG  
TP. RẠCH GIÁ - T. KIÊN GIANG  
Trần Ngọc Minh





PHỤ LỤC

Kiểm tra theo Tờ trình số 06/TTr-HĐQT ngày 04/4/2025 về sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank)

BẢNG THUYẾT MINH NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ NĂM 2024

ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO ĐIỀU LỆ MỚI	NỘI DUNG THAY ĐỔI/ CĂN CỨ
PHẦN MỞ ĐẦU		
Điều lệ này được sửa đổi, bổ sung và được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ngày .....tháng .....năm 2021.	Điều lệ này được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông <u>ngày .....tháng .....năm 2025.</u>	Điều chỉnh ngày thông qua Điều lệ
Chương I ĐỊNH NGHĨA CÁC THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ		
<p><b>Điều 1. Giải thích từ ngữ và chữ viết tắt</b></p> <p>1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ hoặc từ viết tắt sau đây được hiểu như sau:</p> <p>k. “Công ty con của Ngân hàng TMCP Kiên Long” là công ty thuộc một trong các trường hợp sau:</p> <p>(i) Ngân hàng TMCP Kiên Long hoặc Ngân hàng TMCP Kiên Long và người có liên quan của Ngân hàng TMCP Kiên Long sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ hoặc trên năm mươi phần trăm (50%) số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty đó;</p> <p>(ii) Ngân hàng TMCP Kiên Long có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc) của công ty đó;</p>	<p><b>Điều 1. Giải thích từ ngữ và chữ viết tắt</b></p> <p>1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ hoặc từ viết tắt sau đây được hiểu như sau:</p> <p>k. “Công ty con của Ngân hàng TMCP Kiên Long” là công ty thuộc một trong các trường hợp sau:</p> <p>(i) Ngân hàng TMCP Kiên Long hoặc Ngân hàng TMCP Kiên Long và người có liên quan của Ngân hàng TMCP Kiên Long sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ hoặc trên năm mươi phần trăm (50%) số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty đó;</p> <p>(ii) Ngân hàng TMCP Kiên Long có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc) của công ty đó;</p>	<p>Sửa đổi bổ sung điểm k khoản 1 Điều 1 Điều lệ: Tuân thủ quy định tại khoản 9 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024</p>



ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO ĐIỀU LỆ MỚI	NỘI DUNG THAY ĐỔI/ CĂN CỨ
<p>(iii) Ngân hàng TMCP Kiên Long có quyền sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó;</p> <p>(iv) Ngân hàng TMCP Kiên Long và người có liên quan của Ngân hàng TMCP Kiên Long trực tiếp hoặc gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của công ty đó.</p>	<p>(iii) Ngân hàng TMCP Kiên Long có quyền sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó;</p> <p>(iv) <u>Ngân hàng TMCP Kiên Long hoặc</u> Ngân hàng TMCP Kiên Long và người có liên quan của Ngân hàng TMCP Kiên Long trực tiếp hoặc gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của công ty đó.</p>	
<p style="text-align: center;"><b>Chương VII</b> <b>ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG, QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG</b></p>		
<p><b>Điều 49. Hình thức thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông</b></p> <p>2. Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông:</p> <p>a. <u>Sửa đổi, bổ sung Điều lệ KienlongBank;</u></p> <p>b. Thông qua định hướng phát triển KienlongBank;</p> <p>c. <u>Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;</u></p> <p>d. Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;</p>	<p><b>Điều 49. Hình thức thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông</b></p> <p>2. Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông:</p> <p>a. Thông qua định hướng phát triển KienlongBank;</p> <p>b. Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;</p> <p>c. Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản KienlongBank;</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung Điều 49 Điều lệ: Tuân thủ quy định tại khoản 5 Điều 67 Luật Các tổ chức tín dụng</p>

ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO ĐIỀU LỆ MỚI	NỘI DUNG THAY ĐỔI/ CĂN CỨ
<p>d. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của KienlongBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) trở lên so với vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>e. Thông qua các hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ trở lên của KienlongBank (bao gồm cả Chi nhánh) ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của KienlongBank giữa KienlongBank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn của KienlongBank, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của KienlongBank; công ty con, công ty liên kết của KienlongBank, trừ trường hợp KienlongBank đang thực hiện phương án chuyển giao bất buộc;</p> <p>g. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm;</p> <p>h. Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản KienlongBank;</p> <p>i. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho KienlongBank và cổ đông của KienlongBank.</p>	<p>d. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho KienlongBank và cổ đông của KienlongBank.</p>	



*sl*

Số: 07/TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

**V/v: Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm  
của Ngân hàng TMCP Kiên Long theo Điều 143 Luật Các TCTD**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành ("Luật Các TCTD");
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long ("KienlongBank");

Theo quy định tại Điều 143 Luật Các TCTD, Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm. Phương án khắc phục này phải được Đại Hội đồng cổ đông thông qua và gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua.

Vì vậy để đảm bảo tuân thủ quy định của Luật Các TCTD và tăng tính chủ động, kịp thời trong việc xây dựng, điều chỉnh Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, Hội đồng quản trị KienlongBank (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét, phê duyệt thông qua một số nội dung sau:

Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Ngân hàng TMCP Kiên Long với các nội dung chính được trình bày theo Phụ lục 01 đính kèm.

Giao/Ủy quyền cho HĐQT triển khai xây dựng chi tiết Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Ngân hàng TMCP Kiên Long, báo cáo NNNN theo quy định, bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung (nếu có) tùy theo tình hình thực tế khách quan hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. HĐQT có quyền giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc và/hoặc các cá nhân, đơn vị liên quan thực hiện các công việc cần thiết để xây dựng, triển khai thực hiện Phương án, phù hợp với quy định của KienlongBank và Pháp luật.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Trân trọng! *th*

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu P.HCQT; VP HĐQT.

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



*ch*  
**Trần Ngọc Minh**





## PHỤ LỤC 01:

### PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM CỦA KIENLONGBANK

1. Thông tin đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh của KienlongBank
  - Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức.
  - Thông tin đánh giá về hệ thống công nghệ thông tin, kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro của KienlongBank.
2. Đánh giá về thực trạng hoạt động của KienlongBank
  - Các chỉ tiêu hợp nhất chủ yếu của KienlongBank năm 2024.
  - Tình hình nguồn vốn và sử dụng vốn.
  - Hoạt động phi tín dụng.
  - Kết quả kinh doanh và chỉ tiêu an toàn vốn.
3. Các trường hợp được can thiệp sớm và cơ sở xây dựng biện pháp, lộ trình của phương án khắc phục dự kiến
  - Các trường hợp NHNN thực hiện can thiệp sớm (Theo quy định tại Điều 156 luật các TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành)
  - ✓ Trường hợp số lỗ lũy kế của KienlongBank lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ, vốn được cấp và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu quy định tại điểm b khoản 1 Điều 138 của Luật Các TCTD.
  - ✓ Trường hợp KienlongBank xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN.
  - ✓ Trường hợp KienlongBank vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả quy định tại điểm a khoản 1 Điều 138 của Luật Các TCTD trong thời gian 30 ngày liên tục.
  - ✓ Trường hợp KienlongBank vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu quy định tại điểm b khoản 1 Điều 138 của Luật Các TCTD trong thời gian 06 tháng liên tục.
  - ✓ Trường hợp KienlongBank bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN.
  - Căn cứ xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm
    - ✓ Quan điểm, mục tiêu hoạt động của KienlongBank;
    - ✓ Các yếu tố bên ngoài ảnh hưởng đến hoạt động của KienlongBank;
    - ✓ Các yếu tố nội tại ảnh hưởng đến hoạt động của KienlongBank.
4. Giải pháp, lộ trình và thời hạn thực hiện phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm
  - Giải pháp, lộ trình thực hiện liên quan đến việc tăng vốn điều lệ, vốn được cấp
  - Giải pháp, lộ trình trường hợp khắc phục vi phạm về tỷ lệ an toàn vốn
  - Giải pháp, lộ trình cải thiện khả năng thanh khoản
  - Giải pháp, lộ trình nâng cao năng lực quản trị, điều hành

- Giải pháp, lộ trình nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh
- Giải pháp, lộ trình xử lý nợ xấu, khắc phục vi phạm pháp luật
- Giải pháp quản lý theo dõi các chỉ số tỷ lệ đảm bảo an toàn, hiệu quả hoạt động kinh doanh nhằm cảnh báo sớm các nguy cơ được can thiệp sớm
- Biện pháp hỗ trợ của NHNN trong trường hợp KienlongBank được can sớm.

Số: 02/TTr-BKS

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

**V/v: Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông.**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 07/6/2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (Luật Các TCTD) số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập đối với Ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, chi nhánh ngân hàng nước;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long ("KienlongBank").

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026 như sau:

1. Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ và theo yêu cầu/quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (nếu có) cho năm tài chính 2026 của KienlongBank và Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long là các công ty thuộc danh sách được Cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp nhận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực Chứng khoán đáp ứng các điều kiện quy định tại Thông tư số 51/2024/TT-NHNN.

2. Giao cho Hội đồng quản trị quyết định chọn một trong số các công ty kiểm toán thuộc danh sách tại mục (1) để thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ và theo yêu cầu/quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (nếu có) cho năm tài chính 2026 của KienlongBank và Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng quản trị;
- Lưu Ban Kiểm soát.



**Đỗ Thị Tuyết Trinh**

Số: 08/TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày 04 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

**V/v: Ủy quyền, giao nhiệm vụ 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 59/2020/QH14 ngày 07/6/2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 thông qua việc ủy quyền, giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của ĐHĐCĐ, như sau:

**1. Báo cáo việc thực hiện nhiệm vụ theo ủy quyền.**

Tại phiên họp thường niên năm 2024, ĐHĐCĐ đã có Nghị quyết về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của ĐHĐCĐ. Trong năm 2024, trên cơ sở phạm vi công việc được ủy quyền, Hội đồng Quản trị đã có các Nghị quyết về việc điều chỉnh cơ cấu tổ chức của KienlongBank nhằm hoàn thiện Bộ máy quản lý điều hành Ngân hàng, đảm bảo hoạt động hiệu quả, tinh gọn theo đúng định hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT đã được ĐHĐCĐ phê duyệt (chi tiết tại Báo cáo Quản trị năm 2024 đã công bố theo quy định).

**2. Đề xuất nội dung ủy quyền, giao nhiệm vụ:**

2.1. Để công tác quản trị, điều hành, kiểm soát Ngân hàng được thực hiện liên tục, kịp thời và hiệu quả, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ủy quyền, giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của ĐHĐCĐ, như sau:

a. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định về cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng TMCP Kiên Long và hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ có liên quan để đảm bảo Ngân hàng hoạt động ổn định, an toàn và tuân thủ các quy định của pháp luật.

b. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT xem xét, quyết định và thực hiện điều chỉnh các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 nhằm phù hợp với tình hình hoạt động thực tế theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt.

c. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định việc trình Ngân hàng Nhà nước cấp đổi, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép Thành lập và hoạt động của KienlongBank, đảm bảo phù hợp với Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành và các văn bản hướng dẫn chi tiết thi hành; cập nhật, ghi nhận nội dung ngành nghề kinh doanh trong Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp... sau khi được các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền chấp thuận và tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành.

d. Giao Hội đồng quản trị chủ động tìm kiếm, làm việc với các đối tác là những tổ chức nước ngoài có năng lực, điều kiện làm nhà đầu tư chiến lược nước ngoài của

KienlongBank nhằm nâng cao hơn nữa năng lực về quản trị - tài chính – điều hành ngân hàng; thúc đẩy mở rộng phạm vi, quy mô hoạt động kinh doanh của KienlongBank trên thị trường trong và ngoài nước.

2.2. Thời gian ủy quyền, giao nhiệm vụ: Từ ngày Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua đến ngày tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

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

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH

Trần Ngọc Minh