

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Vượt qua những dự báo thận trọng đầu năm và những biến động của kinh tế toàn cầu, Việt Nam đã hoàn thành mục tiêu tăng trưởng kinh tế ấn tượng: tăng trưởng GDP đạt trên 8% và GDP bình quân đầu người thiết lập mặt bằng mới. Đồng thời, dù đạt mức tăng trưởng cao, lạm phát (CPI) vẫn được kiểm soát ở mức mục tiêu (dưới 4,5%).

Với những kết quả đạt được, nhiều tổ chức tài chính quốc tế như Ngân hàng Thế giới (WB), Ngân hàng Phát triển châu Á (ADB)... đều nhận định trong năm 2025, kinh tế Việt Nam không chỉ phục hồi mà đã thực sự chuyển mình sang một chu kỳ tăng trưởng mới dựa trên chất lượng và hiệu quả.

Trong năm 2025, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) đã tiến hành 01 phiên họp thường niên và 01 phiên họp bất thường và thông qua nhiều nội dung quan trọng nhằm kịp thời triển khai các chiến lược, kế hoạch kinh doanh phù hợp với từng giai đoạn cụ thể.

Căn cứ các kết quả đạt được và định hướng hoạt động thời gian tiếp theo, Hội đồng quản trị (HĐQT) trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

1. Về kết quả thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2025.

1.1. Về Kết quả hoạt động kinh doanh.

Với tinh thần đoàn kết, nỗ lực phấn đấu của toàn thể cán bộ nhân viên (CBNV) KienlongBank, tính đến ngày 31/12/2025, 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: 103.303 tỷ đồng, đạt 101,28% so với kế hoạch.
- Tổng huy động vốn đạt: 91.361 tỷ đồng, đạt 98,24% so với kế hoạch.

- Dự nợ cấp tín dụng đạt: 71.588 tỷ đồng, tăng trưởng 16,53%, hoàn thành 100,83% so với kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt: 2.322,70 tỷ đồng đạt 168,43% so với kế hoạch.
- Tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức: 1,57%.

1.2. Về tăng vốn điều lệ

Thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2025, HĐQT KienlongBank đã chỉ đạo Ban Điều hành triển khai thực hiện việc tăng vốn điều lệ của Ngân hàng từ nguồn chia cổ tức bằng cổ phiếu.

Trên cơ sở các chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, KienlongBank đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ 3.652.818.780.000 đồng lên 5.821.705.260.000 đồng từ việc chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 60%. Toàn bộ số lượng cổ phiếu tăng thêm đã được lưu ký và niêm yết tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng trình tự, thủ tục do pháp luật quy định.

1.3. Về niêm yết cổ phiếu và các trái phiếu của KienlongBank tại Sở Giao dịch chứng khoán

Ngay sau khi ĐHĐCĐ thông qua kế hoạch niêm yết cổ phiếu của KienlongBank trên sàn giao dịch chứng khoán chính thức, HĐQT và BĐH đã tích cực xây dựng, hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh. Ngày 18/12/2025, Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh đã có Quyết định số 1227/QĐ-SGDHCM chấp thuận cho KienlongBank được niêm yết cổ phiếu. Ngày 15/01/2026, hơn 5,8 triệu cổ phiếu của KienlongBank đã chính thức được niêm yết tại Sở Giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh. Đây là một trong những tiêu chí cuối cùng góp phần giúp KienlongBank trở thành một trong số các Ngân hàng đầu tiên hoàn thành Đề án Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ, được Ngân hàng Nhà nước đánh giá cao về tốc độ hoàn thành

Ngoài ra, Trong năm 2025, KienlongBank thực hiện 03 đợt phát hành trái phiếu với tổng số vốn huy động từ thị trường đạt 2.700 tỷ đồng. Toàn bộ số trái phiếu qua 3 đợt phát hành đều đã được lưu ký và niêm yết trên thị trường theo quy định của pháp luật.

1.4. Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các Quy chế của KienlongBank

Ngày 01/7/2024, Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH14 ngày 18/01/2024 có hiệu lực thi hành. KienlongBank đã nhanh chóng rà soát các quy định mới của Luật và thực hiện việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng, Quy chế Tổ chức hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế Quản trị nội bộ phù hợp với các quy định mới. Điều lệ và các

Quy chế sau khi sửa đổi, bổ sung đã được gửi báo cáo Ngân hàng Nhà nước và công bố thông tin theo đúng quy định. Đồng thời, KienlongBank cũng rà soát, hoàn thiện toàn bộ các quy chế/quy định/quy trình nội bộ phù hợp với các văn bản đã sửa đổi, bổ sung nêu trên.

1.5. Về Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của KienlongBank.

Thực hiện quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành, ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 đã có Nghị quyết thông qua các nội dung chính Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, HĐQT KienlongBank đã xây dựng, hoàn thiện Phương án chi tiết và gửi báo cáo Ngân hàng Nhà nước đúng thời hạn quy định.

1.6. Về việc chọn Công ty Kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026

Thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT đã đàm phán và lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C là đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2026 của Ngân hàng. Kết quả lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cũng đã được KienlongBank báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo đúng quy định.

1.7. Về việc thực hiện các công việc theo ủy quyền của ĐHĐCĐ

ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 đã có Nghị quyết về việc ủy quyền cho HĐQT thực hiện các công việc: i) 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; ii) 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; iii) 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; quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank phù hợp với nội dung Giấy phép Thành lập và hoạt động được Ngân hàng Nhà nước cấp đổi, cấp bổ sung, và iv) 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..

Trong năm 2025, HĐQT đã thực hiện việc trình NHNN xem xét, cấp đổi Giấy phép, hiện tại NHNN đang trong quá trình rà soát, đối chiếu. Dự kiến KienlongBank sẽ được NHNN cấp đổi Giấy phép hoạt động chậm nhất trong tháng 4/2026.

Đối với các nội dung tại mục i) và ii), xét tình hình hoạt động thực tế của KienlongBank, trong năm 2025 HĐQT không thực hiện các công việc theo ủy quyền nêu trên.

Đối với nội dung iv), HĐQT và Ban Điều hành KienlongBank đã tiếp xúc, trao đổi với một số đối tác là các quỹ, tổ chức kinh tế nước ngoài có tiềm lực tài chính, phạm vi hoạt động rộng khắp trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng. Tuy nhiên, việc lựa chọn nhà đầu tư chiến lược nước ngoài cần thận trọng nhằm đảm bảo đạt được những lợi ích cao nhất cho cổ đông và cho KienlongBank. Vì vậy, dự kiến trong năm 2026, HĐQT sẽ tiếp tục cùng Ban Điều hành làm việc, trao đổi với các đối tác nước ngoài nhằm lựa chọn các đối tác cam kết đầu tư dài hạn, đóng góp vào quá trình nâng cao năng lực quản trị, điều hành Ngân hàng theo những chuẩn mực tốt của quốc tế.

1.8. Về thù lao năm 2025 của HĐQT và BKS

a) Thù lao HĐQT và BKS năm 2025:

Thù lao HĐQT và BKS năm 2025: Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2025 đã được ĐHCĐ thường niên năm 2025 phê duyệt: 30.360.000.000 đồng, tương đương 2.530.000.000 đồng/tháng.

Thù lao HĐQT và BKS thực chi năm 2025: 30.212.516.600 đồng, tương đương 2.517.709.716 đồng/tháng.

Thù lao HĐQT và BKS năm 2025 còn lại: 147.483.400 đồng.

a. Thuởng vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2025 cho HĐQT và BKS:

Mức thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2025 cho HĐQT và BKS theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHCĐ ngày 25/04/2025 được ĐHCĐ thường niên thông qua là 2% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế - Lợi nhuận trước thuế kế hoạch):

$$02\% \times (2.322.695.676.452 - 1.379.000.000.000) = 18.873.913.529 \text{ đồng.}$$

Mức thù lao chi tiết đối với từng thành viên HĐQT, BKS đã được thể hiện tại Báo cáo Tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của KienlongBank.

2. Kết quả hoạt động quản trị ngân hàng của HĐQT

2.1. Tình hình nhân sự HĐQT

Năm 2025, nhân sự HĐQT KienlongBank được duy trì ổn định, gồm 09 thành viên, trong đó có 03 thành viên độc lập; 100% các thành viên HĐQT không kiêm nhiệm điều hành. Cơ cấu thành viên HĐQT 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	Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên
4	Ông Lê Khắc Gia Bảo	Thành viên
5	Bà Nguyễn Thị Thanh Hương	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

Cơ cấu HĐQT 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 đều được phân công nhiệm vụ và thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ, trách nhiệm của thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật.

2.2. Hoạt động của HĐQT

HĐQT hoạt động theo đúng Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT được ĐHĐCĐ thông qua. 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.

Trong năm 2025, HĐQT đã tiến hành 52 phiên họp (bao gồm các phiên họp định kỳ, đột xuất) để thực hiện các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao/ủy quyền, theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ KienlongBank. Các thành viên HĐQT thực thi nhiệm vụ theo phân công và đóng góp hết sức mình vì sự phát triển của KienlongBank. Chi tiết kết quả các phiên họp và Nghị quyết 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.

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. 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.

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.

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

HĐQT đã thành lập các Ủy ban trực thuộc để tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công tác quản trị Ngân hàng, gồm: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro. Các Ủy ban trực thuộc HĐQT hoạt động tuân thủ quy chế tổ chức và hoạt động đã được HĐQT ban hành. Ủy ban Quản lý rủi ro đã tham mưu cho HĐQT công tác quản lý rủi ro, giám sát việc tuân thủ đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn, mức độ đủ vốn (ICCAP), việc tuân thủ an toàn rủi ro hoạt động kinh doanh của KienlongBank theo quy định của pháp luật. Ủy ban Nhân sự đã tham mưu cho HĐQT việc tuyển dụng, đánh giá bổ nhiệm các chức danh cán bộ quản lý thuộc thẩm quyền HĐQT, cũng như các chính sách phúc lợi, chính sách khen thưởng cho người lao động.

Bên cạnh các Ủy ban trực thuộc được thành lập theo quy định của pháp luật, HĐQT cũng thành lập các Hội đồng trực thuộc Ngân hàng để tham mưu cho HĐQT như: Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Thi đua – Khen thưởng, Hội đồng Xét duyệt Sáng kiến – Cải tiến. Các hội đồng này hoạt động theo quy chế tổ chức và hoạt động được HĐQT ban hành.

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

HĐQT thực hiện chức năng giám sát hoạt động của Ban Điều hành theo Điều lệ KienlongBank và quy định của pháp luật hiện hành. Hội đồng quản trị đánh giá cao những nỗ lực của Ban Điều hành trong năm 2025 nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm đã được Đại hội đồng cổ đông giao tại phiên họp định kỳ năm 2025.

Công tác giám sát được thực hiện qua các chính sách, chủ trương, bộ máy kiểm soát. Việc ủy quyền/giao nhiệm vụ giữa HĐQT, Ban Điều hành trong thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ KienlongBank và có báo cáo định kỳ với NHNN.

Tổng Giám đốc cũng đã duy trì và phát triển hệ thống Kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả, đảm bảo đầy đủ các tuyến phòng thủ cũng như các chuẩn mực về quản trị rủi

ro trong hoạt động Ngân hàng; tạo cơ chế phối hợp, kiểm soát đầy đủ, nhịp nhàng giữa các thành viên trong Ban Điều hành và giữa Ban Điều hành với các đơn vị trong toàn hệ thống KienlongBank.

Hội đồng quản trị đã thực hiện việc giám sát đối với Ban Điều hành thông qua một số nội dung chính sau:

- 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 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;

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

a) Báo cáo đánh giá của bà Nguyễn Thủy Nguyên, thành viên độc lập của HĐQT (lĩnh vực quản trị rủi ro)

Đối với lĩnh vực quản trị rủi ro, HĐQT có cơ quan giúp việc đặc lực là Ủy ban Quản lý rủi ro. Trưởng ban là thành viên độc lập HĐQT nhằm đảm bảo tính khách quan, độc lập trong mọi đánh giá về khẩu vị rủi ro cũng như xem xét các nội dung liên quan của Ngân hàng.

Trong năm 2025, Ủy ban QLRR đã tiến hành 06 phiên họp để kịp thời giải quyết các nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban; đồng thời xem xét, hiệu chỉnh các hồ sơ tài liệu trình HĐQT phê duyệt đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT trong lĩnh vực quản trị rủi ro. Các thành viên HĐQT luôn chú trọng cho ý kiến đối với các vấn đề về rủi ro như các tỷ lệ giới hạn an toàn trong hoạt động, các báo cáo về mức độ đủ vốn, báo cáo phát triển bền vững với các chỉ tiêu định lượng, định tính ESG theo thông lệ tốt của quốc tế...; giám sát Ban Điều hành trong việc cập nhật các quy định của

pháp luật về quản trị rủi ro, triển khai các Dự án nội bộ liên quan đến nâng cao các tiêu chuẩn, khẩu vị rủi ro phù hợp với tình hình thực tế trong từng giai đoạn.

b) Báo cáo đánh giá của ông Kim Minh Tuấn, thành viên độc lập của HĐQT (lĩnh vực quản trị nguồn nhân lực)

Về công tác nhân sự, căn cứ kế hoạch công tác năm 2025 của HĐQT đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, HĐQT đã triển khai đầy đủ các nội dung công việc, trong đó tập trung vào việc tiếp tục hoàn thiện cơ cấu bộ máy, tối ưu hóa nguồn nhân lực theo hướng hiện đại hóa ngân hàng, chuyển đổi số mạnh mẽ trong mọi hoạt động kinh doanh.

Ủy ban nhân sự trực thuộc HĐQT gồm 5 thành viên, trong đó 04/05 thành viên là thành viên HĐQT, 01 thành viên là thành viên Ban Điều hành. Ủy ban Nhân sự trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ đã tổ chức các phiên họp định kỳ và đột xuất nhằm tham mưu cho HĐQT đối với các vấn đề về tuyển dụng, bổ nhiệm nhân sự cấp cao, đảm bảo hệ thống nhân sự tinh gọn và luôn có tính kế thừa ở mọi vị trí chủ chốt.

c) Báo cáo đánh giá của ông Nguyễn Chí Hiếu, thành viên độc lập của HĐQT (lĩnh vực phòng chống tham nhũng, tiêu cực; thi đua khen thưởng; chuyển đổi số)

Nhằm cập nhật các quy định mới của pháp luật có liên quan, trong năm 2025, HĐQT đã ban hành Quy chế hoạt động của Ban chỉ đạo phòng, chống tham nhũng, tiêu cực tại KienlongBank thay thế các Quy chế/quy định trước đây. Thông qua Ban Chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, tiêu cực, HĐQT đã thực thi việc giám sát các quy trình kiểm soát nội bộ, đặc biệt là quy trình phê duyệt tín dụng, giao dịch với người có liên quan đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành, đáp ứng các thông lệ tốt về quản trị công ty.

HQĐT (dưới sự tham mưu của Hội đồng Thi đua – Khen thưởng) đã triển khai các chính sách thi đua khen thưởng một cách linh hoạt, kịp thời và bám sát các mục tiêu kinh doanh trọng điểm, phát huy vai trò đòn bẩy, góp phần giữ vững sự ổn định của nguồn nhân lực trong giai đoạn Ngân hàng đang tiến hành tái cấu trúc bộ máy và mô hình hoạt động.

HQĐT đồng thời cũng chú trọng tới công tác chuyển đổi số, dành nhiều nguồn lực ưu tiên cho việc hoàn thiện Khối Ngân hàng số, tích cực đẩy mạnh các Dự án công nghệ mang tính chất lõi nhằm phát triển các sản phẩm số một cách mạnh mẽ giúp khách hàng có những trải nghiệm tốt khi sử dụng các sản phẩm công nghệ mới của Ngân hàng.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

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 của

KienlongBank, HĐQT xác định phương hướng hoạt động trong năm 2026 là chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành triển khai các công việc nhằm hoàn thành các công việc được ĐHĐCĐ giao, như sau:

- Tiếp tục hoàn thiện hệ thống các quy định nội bộ phù hợp với các quy định mới của pháp luật có liên quan, đảm bảo mọi hoạt động của Ngân hàng an toàn, hiệu quả, bảo mật, tuân thủ và minh bạch;
- Triển khai các giải pháp tăng trưởng tín dụng theo đúng định hướng của Ngân hàng Nhà nước, nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu.
- Tăng cường phát triển nguồn vốn huy động thông qua các hoạt động phát hành trái phiếu, tiếp cận nhóm khách hàng là các tổ chức kinh tế, tổ chức định chế có tiềm lực tài chính, phạm vi hoạt động rộng khắp nhằm đa dạng hóa nguồn vốn huy động giá rẻ;
- Phát triển Ngân hàng số với các sản phẩm dịch vụ số vượt trội, đem đến cho khách hàng trải nghiệm dịch vụ ưu việt, an toàn và bảo mật.
- Tiếp tục tối ưu hóa nguồn nhân lực, hoàn thiện cơ cấu tổ chức theo hướng ứng dụng công nghệ số, AI trong mọi hoạt động, tiết giảm chi phí, nâng cao năng suất lao động thông qua bộ KPIs đến từng chức danh;
- Nâng cao năng lực quản trị rủi ro nhằm đảm bảo tuân quy các quy định tại Thông tư 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại;
- Áp dụng các tiêu chuẩn mới về phát triển bền vững ESG, các tiêu chuẩn quản trị công ty theo bộ nguyên tắc quản trị công ty Việt Nam (VNCG code 2026) và các thông lệ tốt về quản trị công ty (OECD 2025) nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh, uy tín và vị thế với các nhà đầu tư trong và ngoài nước.
- Đề xuất thù lao và thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận cho HĐQT, BKS năm 2026 như sau:

+ Thù lao cho HĐQT và BKS năm 2026 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2026): 30.360.000.000 đồng, tương đương 2.530.000.000 đồng/tháng (*không thay đổi so với năm 2025*).

+ Thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận năm 2026 cho HĐQT và BKS:

Căn cứ vào kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2026 được ĐHĐCĐ thường niên thông qua, nếu vượt kế hoạch lợi nhuận thì mức thưởng cho HĐQT, BKS là: 02% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế - Lợi nhuận trước thuế kế hoạch)

+ Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT: Thực hiện việc chi trả thù lao, thưởng (nếu có) cho thành viên HĐQT và BKS trong năm 2026.

Trên đây là báo cáo hoạt động năm 2025 và đề xuất định hướng hoạt động trong năm 2026 của Hội đồng quản trị. 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

BÁO CÁO LỢI ÍCH LIÊN QUAN THEO QUY ĐỊNH TẠI LUẬT CÁC TCTD
(Kèm theo Báo cáo số 61/BC-HĐQT ngày 01/4/2026)

Theo quy định tại Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024, Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) báo cáo Đại hội đồng cổ đông về các lợi ích liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ tại thời điểm ngày 31/12/2025, cụ thể như sau:

1. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành theo quy định tại khoản 1 và khoản 4 Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng 2024

STT	Tên Tổ chức	Quan hệ	Số đăng ký kinh doanh/ Mã số thuế	Người Đại diện pháp luật	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ
I	HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ						
1	Trần Ngọc Minh – Chủ tịch HĐQT: Không có						
2	Nguyễn Thị Hồng Hạnh – Phó Chủ tịch HĐQT						
2.1	Công ty Cổ phần Chứng khoán Smartmind	Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh giữ chức vụ quản lý	0304763878	Nghiêm Tuấn Dương	26/10/2023	Sở KH & ĐT TP.Hà Nội	Tầng 1 và tầng 6, tòa nhà Sunshine Center, 16 Phạm Hùng, Phường Từ Liêm, TP. Hà Nội
2.2	Công ty Cổ phần Đầu tư Xuất Nhập khẩu Tổng hợp Minh Long	Người có liên quan (NCLQ) giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0107444167	Nguyễn Thị Yến Tâm	23/05/2016	Sở KH & ĐT TP.Hà Nội	Số 140 Thái Thịnh 1, Phường Đồng Đa, TP. Hà Nội
3	Kim Minh Tuấn – Thành viên độc lập HĐQT						

th

STT	Tên Tổ chức	Quan hệ	Số đăng ký kinh doanh/ Mã số thuế	Người Đại diện pháp luật	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ
3.1	Công ty Cổ phần Dịch vụ Thủy sản Tân Tây Đô	NCLQ giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 5% vốn điều lệ	2001289067	Lê Trần Bình	15/03/2018	Sở KH & ĐT tỉnh Cà Mau	Thửa đất số 16, Áp Xẻo Mắm, Xã Phan Ngọc Hiện, Cà Mau
3.2	Công ty Cổ phần Du lịch Thương mại Bảo Kim	NCLQ giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0103019862	Kim Anh Tài	05/10/2007	Sở KH & ĐT TP.Hà Nội	Số 32, Ngõ 255, Đường Nguyễn Khang, P. Yên Hòa, TP. Hà Nội
3.3	Công ty TNHH Đầu tư và Thương mại Khai An	NCLQ giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0109170176	Đỗ Tuyết Mai	05/05/2020	Sở KH & ĐT TP.Hà Nội	Số 77, Đường Xuân Diệu, Phường Tây Hồ, TP Hà Nội
3.4	Công ty cổ phần Cát Lợi	NCLQ giữ chức vụ quản lý	0303185504	Nguyễn Hoàng Minh	19/02/2004	Sở KH & ĐT TP.Hồ Chí Minh	934D2, Đường D, KCN Cát Lái (Cụm 2), phường Cát Lái, TP Hồ Chí Minh
4	Nguyễn Thị Thanh Hương – Thành viên HĐQT: Không có						
5	Bùi Thanh Hải – Thành viên HĐQT: Không có						
6	Lê Khắc Gia Bảo – Thành viên HĐQT						
6.1	Công ty cổ phần giải trí Giác quan thứ sáu	NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0311625646	Ông Cao Thắng	13/03/2012	Sở KH & ĐT TP.Hồ Chí Minh	909 Đường 3/2, Phường Minh Phụng, Thành phố Hồ Chí Minh
7	Nguyễn Cao Cường – Thành viên HĐQT: Không có						

gh

STT	Tên Tổ chức	Quan hệ	Số đăng ký kinh doanh/ Mã số thuế	Người Đại diện pháp luật	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ
8	Nguyễn Thủy Nguyên – Thành viên độc lập HĐQT						
8.1	Công ty CP Phát triển S.I	Bà Nguyễn Thủy Nguyên giữ chức vụ quản lý	3400499597	Dương Văn Phúc	26/10/2007	Sở KH & ĐT tỉnh Lâm Đồng	Khu biệt thự Sunny Villa, đường Xuân Thủy, Phường Mũi Né, Lâm Đồng
9	Nguyễn Chí Hiếu – Thành viên độc lập HĐQT						
9.1	Công ty TNHH NDT Solutions	Ông Nguyễn Chí Hiếu giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0317187646	Nguyễn Chí Hiếu	07/03/2022	Sở KH & ĐT TP.Hồ Chí Minh	Căn số A-00.11, Tầng trệt, Chung cư lô C1, Số 6 đường D9, Khu phố 35, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh
II	Ban Kiểm soát						
1	Đỗ Thị Tuyết Trinh – Trưởng Ban Kiểm soát: Không có						
2	Đặng Minh Quân – Thành viên Ban Kiểm soát: Không có						
3	Hoàng Thị Phụng – Thành viên Ban Kiểm soát: Không có						
4	Nguyễn Thị Khánh Phương – Thành viên Ban Kiểm soát: Không có						
5	Đào Ngọc Hải – Thành viên Ban Kiểm soát: Không có						
III	Ban Điều hành						
1	Trần Hồng Minh – Tổng Giám đốc: Không có						
2	Nguyễn Hoàng An – Phó Tổng Giám đốc						
2.1	Công ty TNHH MTV TM-DV Hoàng An Lạc	NCLQ giữ chức vụ quản lý	1801184008	Trang Thị Mỹ Nhung	03/03/2011	Sở KH & ĐT Tp. Cần Thơ	267, KV. Thới An 2, P. Thốt Nốt, Cần Thơ

ph

STT	Tên Tổ chức	Quan hệ	Số đăng ký kinh doanh/ Mã số thuế	Người Đại diện pháp luật	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ
3	Trần Văn Thái Bình – Phó Tổng Giám đốc						
3.1	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long	Ông Trần Văn Thái Bình giữ chức vụ quản lý và được ủy quyền đại diện góp vốn trên 5% vốn điều lệ	1701452905	Đoàn Minh Tân	12/11/2010	Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh An Giang	Tầng 6, số 40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Rạch Giá, tỉnh An Giang
4	Nguyễn Văn Minh – Phó Tổng Giám đốc						
4.1	CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN HOÀNG PHÚC	Ông Nguyễn Văn Minh giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 5% vốn điều lệ, NCLQ giữ chức vụ quản lý	0105840630	Nguyễn Văn Mậm	29/03/2012	Sở KH & ĐT TP. Hà Nội	Số 116A Phố Phương Liệt, Phường Phương Liệt, Thành phố Hà Nội
4.2	CÔNG TY CỔ PHẦN ĐIỆN TỬ TIN HỌC FSC	Ông Nguyễn Văn Minh sở hữu trên 5% vốn điều lệ.	0101220467	Trần Việt Cường	26/11/2002	Sở KH & ĐT TP. Hà Nội	Khu Chung cư 11 tầng, Lô đất 3B, Phố Phương Liệt, Phường Phương Liệt, Thành phố Hà Nội
5	Nguyễn Thị Hồng Vân – Phó Tổng Giám đốc: Không có						

gh

2. Cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của tổ chức tín dụng theo quy định tại khoản 2 và khoản 4 Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng 2024

STT	Tên cổ đông (Cá nhân/Tổ chức)	Sở hữu cổ phần của cổ đông		Sở hữu cổ phần của Người có liên quan của cổ đông	
		Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)
1	Nguyễn Huy Văn	27.795.254	4,77	-	-
2	Phạm Trần Duy Huyền	27.663.635	4,75	-	-
3	Nguyễn Huyền Trâm	27.550.918	4,73	-	-
4	Võ Quốc Lợi	27.427.654	4,71	-	-
5	Lê Võ Mạnh Cường	27.270.067	4,68	-	-
6	Nguyễn Thụy Quỳnh Hương	25.807.833	4,43	-	-
7	Nguyễn Xuân Anh	25.379.520	4,36	-	-
8	Phạm Ngọc Huy	24.926.809	4,28	-	-
9	Nguyễn Thị Nhâm	24.556.060	4,22	-	-
10	Trương Văn Định	19.954.648	3,43	1.812.288	0,31
11	Võ Thành Phúc	19.757.548	3,39	-	-
12	Huỳnh Văn Quan	19.440.000	3,34	-	-
13	Vũ Thị Huệ	18.798.019	3,23	2.982.400	0,51
14	Công Ty TNHH Đầu Tư Kinh Doanh Công Trình Việt	14.776.000	2,54	-	-
15	Công ty cổ phần Vinaminco Khánh Hòa	14.210.996	2,44	-	-
16	Công ty cổ phần Khu Công Nghiệp Long An	14.113.430	2,42	10.629.110	1,83
17	Nguyễn Xuân Lượng	13.455.529	2,31	-	-
18	Công ty TNHH Bất Động Sản Đức Tú	13.442.384	2,31	-	-
19	Công ty Cổ phần Đồng Tâm	10.629.110	1,83	17.006.230	2,92

th

STT	Tên cổ đông (Cá nhân/Tổ chức)	Sở hữu cổ phần của cổ đồng		Sở hữu cổ phần của Người có liên quan của cổ đông	
		Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)
20	Công ty TNHH Thiết Kế Công Trình Trịnh Gia	9.746.035	1,67	2.805.440	0,48
21	Võ Thanh Tú	8.425.492	1,45	-	-
22	Foculus Oy	8.000.000	1,37	-	-

Ghi chú:

- Thông tin về người có liên quan của cổ đông được tổng hợp theo kê khai lần đầu của cổ đông và cập nhật khi có phát sinh đến ngày lập báo cáo.
- KienlongBank không nhận được bảng kê khai thông tin về người có liên quan của cổ đông Nguyễn Huyền Trâm và Công ty TNHH Bất động sản Đức Tú tại thời điểm thực hiện báo cáo này.
- Số liệu cổ phần và tỷ lệ sở hữu chốt tại thời điểm ngày 31/12/2025.

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 *ph*
CHỦ TỊCH



ch
Trần Ngọc Minh