| NGÂN HÀNG TMCP<br>KIÊN LONG | CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM<br>Độc lập – Tự do – Hạnh phúc |
|---|---|
| Số: 01 /BC-HĐQT | *Rạch Giá, ngày 05 tháng 4 năm 2024* |

# BÁO CÁO

## HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Năm 2023 tiếp tục là một năm kinh tế toàn cầu phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức. Xung đột Nga - Ukraine tiếp diễn, trong khi xung đột mới bùng phát ở Trung Đông, Biển Đỏ trong các tháng cuối năm. Lạm phát tiếp tục neo ở mức cao, tăng trưởng thương mại yếu và niềm tin người tiêu dùng chậm phục hồi. Trong bối cảnh ấy, nhiều quốc gia đã duy trì chính sách tiền tệ thắt chặt để ưu tiên kiềm chế lạm phát. Bên cạnh việc xử lý các tác động, thách thức từ bối cảnh quốc tế, Việt Nam cũng phải nỗ lực xử lý, tháo gỡ những vấn đề tồn đọng, tích tụ từ nhiều năm trong nền kinh tế..., đồng thời giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, bám sát mục tiêu tăng trưởng kinh tế, bảo đảm các cân đối lớn và tháo gỡ khó khăn cho hoạt động sản xuất, kinh doanh.

Đối với ngành Ngân hàng, chưa năm nào Thủ tướng Chính phủ triển khai nhiều cuộc họp, đối thoại với Ngân hàng Nhà nước và các Ngân hàng thương mại như năm 2023 nhằm triển khai các giải pháp hỗ trợ doanh nghiệp trong nước tiếp cận vốn, thúc đẩy sản xuất kinh doanh.

Chủ động bám sát định hướng, giải pháp hỗ trợ nền kinh tế 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 triển khai và hoàn thành các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao, tiếp tục khẳng định vị thế, thương hiệu ngân hàng sẵn lòng chia sẻ, đồng hành cùng khách hàng, mang tới giá trị tối ưu cho cổ đông.

Căn cứ các kết quả đạt được và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 - 2027 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, HĐQT trân trọng báo cáo ĐHĐCĐ kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 như sau:

### I. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023.

#### 1. Về kết quả hoạt động của KienlongBank năm 2023.

Với tinh thần đoàn kết, nỗ lực phấn đấu của toàn thể cán bộ nhân viên (CBNV) KienlongBank, tính đến ngày 31/12/2023, 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: 86.973 tỷ đồng, đạt 101,13% so với kế hoạch.
- Tổng huy động vốn đạt: 78.476 tỷ đồng, đạt 100,61% so với kế hoạch.

- Dư nợ cấp tín dụng đạt: 52.585 tỷ đồng, tăng trưởng 15,57%, hoàn thành 100,15% so với kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt: 718,65 tỷ đồng đạt 102% so với kế hoạch.
- Tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức: 1,42%.

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

### *2.1. Tình hình nhân sự HĐQT*

Tại phiên họp thường niên năm 2023, Đại hội đồng cổ đông đã bầu Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2027 gồm 07 thành viên, trong đó có 01/07 thành viên kiêm nhiệm điều hành, 06/07 thành viên không điều hành, 01/07 thành viên độc lập. Cơ cấu thành viên HĐQT như sau:

| Stt | Họ và tên | Chức vụ trong HĐQT |
|---|---|---|
| 1 | Bà Trần Thị Thu Hằng | Chủ tịch |
| 2 | Ông Trần Ngọc Minh | Phó Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc |
| 3 | Ông Bùi Thanh Hải | Thành viên |
| 4 | Ông Lê Khắc Gia Bảo | Thành viên |
| 5 | Bà Nguyễn Thị Thanh Hường | Thành viên |
| 6 | Ông Nguyễn Cao Cường | Thành viên |
| 7 | Bà Nguyễn Thủy Nguyên | Thành viên độc lập |

Ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông bầu, Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2027 đã tiến hành phiên họp thứ nhất để bầu Chủ tịch, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị và phân công công việc đối với các thành viên Hội đồng quản trị nhằm đảm bảo triển khai các công việc thuộc chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và Điều lệ KienlongBank.

### *2.2. Hoạt động của HĐQT*

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

Trong năm 2023, HĐQT đã tiến hành 44 phiên họp (bao gồm các phiên họp định kỳ, đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản, qua email) 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 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 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.

Hội đồng quản trị KienlongBank nhiệm kỳ 2023 - 2027 có 01 thành viên độc lập của Hội đồng quản trị. Trong năm 2023, 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 khá 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*

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 2023 nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm đã được Đại hội đồng cổ đông giao tại phiên họp định kỳ năm 2023.

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;
- Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2023, ban hành các chính sách về chế độ công vụ, chế độ quản lý tài chính của KienlongBank...

### *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.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.

Tiếp tục xác định 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 2024 như sau:

- Tập trung chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành triển khai các yêu cầu của Thủ tướng Chính phủ về mục tiêu "5 tăng tốc bứt phá" đối với ngành Ngân hàng (bứt phá về số hóa, chất lượng dịch vụ, chất lượng nguồn nhân lực, hạ tầng ngân hàng và phục vụ sản xuất kinh doanh, tạo việc làm cho người dân, đóng góp cho tăng trưởng). Đồng

thời nghiêm túc triển khai các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về chính sách lãi suất, quản trị rủi ro, nâng cao năng lực tài chính và các giới hạn, tỷ lệ an toàn nhằm đảm bảo Ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả và minh bạch.

- Bổ sung số lượng nhân sự Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhằm tăng năng lực giám sát, quản trị KienlongBank, nâng cao hơn nữa kết quả đáp ứng các thông lệ về quản trị theo các chuẩn mực trong hoạt động ngân hàng về Môi trường (E) – Xã hội (S) – Quản trị (G).

- Chỉ đạo Ban Điều hành bám sát tình hình diễn biến của thị trường để có những giải pháp kịp thời và triển khai các hoạt động kinh doanh phù hợp nhằm hoàn thành Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024 do ĐHĐCĐ giao.

- Chỉ đạo xây dựng, phê duyệt và/hoặc trình cấp có thẩm quyền phê duyệt, tổ chức triển khai Đề án tái cơ cấu KienlongBank giai đoạn 2021 – 2025 với trọng tâm kiện toàn mô hình tổ chức gắn với chiến lược số hóa nền tảng ngân hàng, hướng tới mô hình ngân hàng bán lẻ đa năng hiệu quả, đáp ứng tiêu chuẩn an toàn hoạt động; hoàn thành việc xử lý các vấn đề nợ xấu, nợ tiềm ẩn còn tồn đọng.

- Nâng cao năng lực tài chính và năng lực quản trị chất lượng tín dụng; tăng trưởng quy mô hoạt động gắn liền với lộ trình tăng trưởng quy mô vốn tự có, cơ cấu nguồn vốn và diễn biến thị trường tài chính – ngân hàng.

- Chuẩn hóa khung năng lực nhân sự, hoàn thiện quy định về công tác quản trị nhân lực, trong đó, tập trung xây dựng, hoàn thiện và triển khai áp dụng toàn hàng bộ chỉ tiêu và quy định đo lường đánh giá hiệu quả công việc (KPIs). Xây dựng đội ngũ CBNV năng động, nhiệt huyết, hội tụ các tố chất của con người kiến tạo, gắn tinh thần kiến tạo với từng công việc, nhiệm vụ cụ thể và kiên định với tầm nhìn và sứ mệnh cốt lõi của Ngân hàng: TÂM – TÍN – KIÊN – XANH.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2023 và định hướng hoạt động trong năm 2024. 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./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**
**TUQ. CHỦ TỊCH HĐQT**
**THÀNH VIÊN HĐQT**

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG

**Nguyễn Thị Thanh Hường**

**Nơi nhận:**
- Như kính gửi;
- Lưu VP.HĐQT.