NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: 01.1/BC-BKS	*Rạch Giá, ngày 05 tháng 4 năm 2024*

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017 ("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 2024 các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2023

1. Tổ chức và hoạt động của BKS trong năm 2023

1.1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của BKS

Tính đến đầu năm 2023, BKS nhiệm kỳ 2018 – 2022 có 05 (năm) thành viên. Ngày 27/4/2023, Đại hội đồng cổ đông ("ĐHĐCĐ") thường niên năm 2023 đã bầu BKS nhiệm kỳ 2023 – 2027 gồm 03 thành viên (01 Trưởng Ban và 02 thành viên chuyên trách). 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	Ông Vũ Phạm Thái Hà	Thành viên BKS (Thành viên chuyên trách)	Được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 bầu từ ngày 27/4/2023

1.2. Tổng kết các phiên họp của BKS

Trong năm 2023, BKS đã tiến hành 09 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; chỉ đạo, giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ; điều chỉnh và ban hành mới Quy chế Tổ chức và hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ, Quy định Hệ thống chức danh, mô tả công việc và tiêu chuẩn tuyển dụng nhân sự Phòng 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.

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 ("BĐH") 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, BĐH 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, BĐH theo điều lệ KienlongBank, quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, quy chế tổ chức và hoạt động của BĐH, quy chế quản trị nội bộ, các quy định phân cấp, ủy quyền của HĐQT, Tổng giám đốc.

Tính đến hết ngày 31/12/2023, cơ cấu HĐQT gồm 07 (bảy) thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập và 01 thành viên kiêm nhiệm điều hành, phù hợp với quy định pháp luật và điều lệ KienlongBank. Trong năm 2023, HĐQT đã tiến hành 44 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 2023, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ đạo và thực hiện khắc phục các tồn tại, hạn chế… theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/4/2023, chỉ đạo của HĐQT.

Các thành viên HĐQT, BKS, BĐH 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, 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 27/4/2023 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023. Kết quả đạt được như sau:

a) Các nội dung đã hoàn thành theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/4/2023:

- Hoàn thành vượt mức một số chỉ tiêu tài chính theo kế hoạch kinh doanh năm 2023[1] do ĐHĐCĐ giao, cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 86.973 tỷ đồng, tương đương 101,13% kế hoạch.
- Dư nợ cấp tín dụng đạt 52.580 tỷ đồng, tương đương 100,15% kế hoạch.
- Tổng huy động nguồn vốn đạt 78.476 tỷ đồng, tương đương 100,61% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 718,65 tỷ đồng, tương đương 102,66% kế hoạch.
- Tỷ lệ nợ xấu đạt 1,42%, 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 tư vấn A&C là công ty kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2023 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 31/12/2023: 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 2023 đã được BKS phê duyệt, cụ thể: (i) Kiểm toán hoạt động 14 Chi nhánh và các Phòng giao dịch trực thuộc; (ii) Kiểm toán hoạt động 01 Phòng, Ban, Trung tâm, Khối thuộc Hội sở và 06 chuyên đề kiểm toán chuyên sâu; và (iii) Kiểm toán nội bộ 02 chuyên đề theo yêu cầu của NHNN đang được triển khai.

- 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 2023 của KienlongBank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C và thống nhất xác nhận như sau:

---

[1] 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.

- 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 2023 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 31/12/2023, 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 2023 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 2022	Kế hoạch năm 2023	Thực hiện năm 2023	Tăng/giảm(+/-) năm 2023 so với năm 2022		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2023 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.653	4.376	3.653	-	-	-
2. Tổng tài sản	85.760	86.000	86.973	1.213	1,41	101,13
3. Tổng nguồn vốn huy động	75.843	78.000	78.476	2.633	3,47	100,61
4. Dư nợ cấp tín dụng	45.498	52.500	52.580	7.082	15,57	100,15
5. Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11 (%)	1,18	<3,00	1,42	-	0,24	-
6. Lợi nhuận trước thuế	681,87	700	718,65	36,78	5,39	102,66

***Ghi chú**: ĐHĐCĐ thường niên 2023 không thông qua phương án tăng vốn điều lệ tại Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 18/4/2023 của HĐQT, do đó HĐQT không có cơ sở để thực hiện tăng vốn như kế hoạch.*

b) Các chỉ số an toàn tính đến ngày 31/12/2023:

Stt	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2023	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	%	9,73	≥ 8,00

Stt	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện Năm 2023	Quy định của NHNN
2	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%	15,36	≥ 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	%	13,35	≤ 40,00
4	Số lượng TCTD KienlongBank mua cổ phần	Số lượng	-	≤ 2 TCTD mà TCTD đầu tư, góp vốn mua cổ phần
5	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	%	23,26	≤ 30,00
6	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	%	68,20	≤ 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 sẽ 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 2023 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 2024, 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 khẩu 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 2024, 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 2024

Căn cứ định hướng phát triển kinh doanh của KienlongBank, BKS xác định trọng tâm kế hoạch hoạt động trong năm 2024 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 2024 và xây dựng kế hoạch kiểm toán năm 2025; (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 2024, 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 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 của BKS.

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua./.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

M.S.D.N: 1700197787 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG
TP. RẠCH GIÁ - T. KIÊN GIANG

Đỗ Thị Tuyết Trinh

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