

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.
- Dự 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.

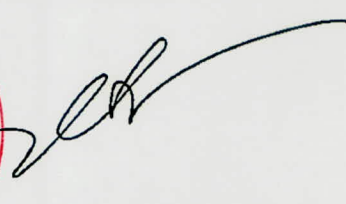
Kính chúc Quý vị cổ đông sức khỏe, thành công./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ th
CHỦ TỊCH HĐQT

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VP.HĐQT.




Trần Ngọc Minh