

CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆTCỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 294/2024/VietCredit-BC

Hà nội, ngày 12 tháng 04 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2024****A. BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ****I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023****1. Đặc điểm, tình hình chung**

Tình hình kinh tế thế giới: Sau đại dịch COVID-19, trên con đường hồi phục, hầu hết các nền kinh tế thế giới lại phải gặp thách thức lớn khác là sự bùng nổ của giá cả hàng hoá và năng lượng. Sự nở rộ tiền tệ chưa từng có trong giai đoạn 2020-2022 cộng hưởng tác động từ cuộc xung đột Nga – Ukraine đã kích hoạt lạm phát trên quy mô toàn cầu kể từ cuối năm 2022 đến giữa năm 2023. Để đối phó, hầu hết các ngân hàng Trung ương lớn trên thế giới đã thực hiện chính sách thắt chặt tiền tệ, tăng lãi suất liên tục, kéo dài suốt trong hơn 01 năm qua.

Bối cảnh ngành ngân hàng tài chính trong nước: Bên cạnh việc chịu sự tác động chung của tình hình kinh tế thế giới, trong hơn 01 năm qua, thị trường trong nước cũng đã có nhiều biến động từ các sự kiện lớn như SCB, FLC, Vạn Thịnh Phát, các vấn đề về trái phiếu doanh nghiệp... đã ảnh hưởng rất lớn đến việc huy động vốn, gây sụt giảm tín dụng, ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh của các tổ chức tín dụng nói chung và VietCredit nói riêng.

Đến thời điểm hiện tại, mặc dù mặt bằng lãi suất huy động và cho vay đã giảm xuống song tình hình thị trường chung lại đang được đánh giá là trong tình trạng khát vốn nhưng khó hấp thụ vốn. Bên cạnh đó, theo dự báo các tổ chức tín dụng sẽ vẫn còn đối diện với nhiều khó khăn trong thời gian tới từ rủi ro nợ xấu tiềm ẩn, yêu cầu phải tiếp tục giảm tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn. Theo đó, các tổ chức tín dụng sẽ phải chuẩn bị kế hoạch ứng phó đối với việc gia tăng chi phí dự phòng, gia tăng chi phí huy động từ vốn dài hạn (cao hơn chi phí huy động vốn ngắn hạn).

2. Nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao

Trong năm 2023, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) đã thông qua 02 Nghị quyết tại 02 cuộc họp ngày 27/04/2023 và 13/12/2023 để giao nhiệm vụ cho HĐQT:

TT	Nghị quyết số	Ngày	Nội dung chính ĐHCĐ thông qua
1	443/2023/VietCredit-NQ	27/04/2023	Nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2023
2	1421/2023/VietCredit-NQ	13/12/2023	Nghị quyết ĐHCĐ năm 2023 (Bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản)

3. Đánh giá và báo cáo kết quả việc thực hiện nhiệm vụ do ĐHCĐ giao**3.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023**

- Tổng tài sản đạt mức **6.850 tỷ đồng**, tăng 4,8% so với năm 2022, đạt 96,2% kế hoạch năm 2023 do ĐHCĐ giao.

- Tổng huy động vốn đạt **5.757 tỷ đồng**, tăng 6,9% so với năm 2022, đạt 100,3% kế hoạch năm 2023 do ĐHĐCĐ giao.
- Dư nợ cho vay khách hàng đạt **4.621 tỷ đồng**, tăng 4,6% so với năm 2022, đạt 81,2% kế hoạch năm 2023 do ĐHĐCĐ giao.
- Lợi nhuận trước thuế đạt **22,1 tỷ đồng**, giảm 71% so với năm 2022, đạt 21% kế hoạch năm 2023 do ĐHĐCĐ giao.
- Tỷ lệ nợ xấu ở mức **14,62%**, cao hơn mức kế hoạch năm 2023 do ĐHĐCĐ giao (không quá 10,00%)

(Nội dung báo cáo các mặt hoạt động kinh doanh được trình bày tại Báo cáo của Ban Điều hành).

3.2. Thực hiện phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chi trả cổ tức

HĐQT đã thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 theo đúng nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 443/2023/VietCredit-NQ ngày 27/04/2023 và theo các quy định pháp luật hiện hành.

3.3. Quyết định lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ giai đoạn 02 năm 2024 - 2025

Trên cơ sở được ủy quyền của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị phê duyệt kết quả lựa chọn đơn vị thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ giai đoạn 02 năm 2024 - 2025 của Công ty. Đơn vị được lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

3.4. Thực hiện phương án tăng vốn điều lệ năm 2023

Theo phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện các thủ tục theo đúng quy định của Luật Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và các quy định pháp luật có liên quan khác.

Theo đó, phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận VietCredit tăng vốn điều lệ tối đa thêm 221.702.650.000 đồng, trong đó:

- Tăng vốn từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ tối đa là: 4.277.290.000 đồng;
- Tăng vốn bằng hình thức phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu tối đa là: 210.411.640.000 đồng; và
- Tăng vốn bằng hình thức phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP) tối đa là: 7.013.720.000 đồng.

Trên cơ sở được chấp thuận của NHNN, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện các thủ tục trình hồ sơ đăng ký phát hành lên Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước (UBCKNN) và hiện tại đang được UBCKNN xem xét hồ sơ đăng ký phát hành.

Do lý do khách quan, một số thủ tục từ các cơ quan quản lý Nhà nước khi xem xét chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ của VietCredit đã kéo dài hơn dự kiến nên thời gian thực hiện chưa hoàn thành được trước thời điểm tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 như đã được ĐHĐCĐ thông qua. HĐQT kính báo cáo và xin ý kiến ĐHĐCĐ chấp thuận tiếp tục thực hiện

và hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 trong năm 2024 theo tờ trình tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.

3.5. Thù lao thành viên HĐQT, BKS thực hiện năm 2023

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 đã thông qua tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2023 với tổng số tiền là **6.800.000.00 đồng**. Kết quả thực chi trong năm 2023 của các Thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát là **6.689.666.023 đồng**, trong đó:

- Phần thù lao, phụ cấp cho các Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát trong năm 2023 là **5,809,666,023 đồng**.
- Phần khen thưởng dành cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát (sử dụng quỹ khen thưởng từ các năm trước) là 880,000,000 đồng.

3.6. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty, sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt

Sau khi hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua, HĐQT đã chỉ đạo ban hành bản sửa đổi, bổ sung của Điều lệ Công ty theo mức vốn điều lệ mới. Đồng thời HĐQT cũng đã chỉ đạo việc thực hiện trình hồ sơ và đã được NHNN chấp thuận sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của VietCredit liên quan đến nội dung hoạt động của Công ty như đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua.

4. Hoạt động của Hội đồng quản trị

4.1. Công tác chỉ đạo điều hành chung

Trong năm 2023, HĐQT đã ban hành 65 Nghị quyết và 04 Quyết định để định hướng, chỉ đạo kịp thời hoạt động của VietCredit trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT, cũng như trao đổi về một số chuyên đề cụ thể khác.

4.2. Nội dung trọng yếu, nổi bật trong năm

- **Tiến hành các thủ tục để bầu HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028.** Năm 2023 là năm kết thúc nhiệm kỳ 05 năm (2018 – 2023) của HĐQT và BKS. Theo các quy định pháp luật và Điều lệ Công ty, HĐQT đã tiến hành các thủ tục đề nghị NHNN chấp thuận và được ĐHĐCĐ Công ty bầu ra HĐQT và BKS nhiệm kỳ mới 2023 – 2028;
- **Xây dựng phương án cơ cấu lại Công ty giai đoạn 2021-2025.** Theo yêu cầu của Chính phủ và NHNN, HĐQT đã chỉ đạo hoàn thành việc xây dựng Phương án Cơ cấu lại (CCL) cho giai đoạn 2021 - 2025 với các nội dung đánh giá toàn diện thực trạng tài chính, hoạt động, kết quả đạt được, những tồn tại, hạn chế cần chấn chỉnh, khắc phục đến thời điểm xây dựng Phương án CCL; nhận định khó khăn, thách thức, xu hướng tác động đến hoạt động của Công ty trong thời gian tới để trình NHNN thông qua. Các nội dung theo yêu cầu cần xây dựng đối với Phương án CCL nêu trên, trên thực tế vẫn đã luôn được HĐQT và Ban

Điều hành Công ty xây dựng và trình bày trong các bản kế hoạch kinh doanh hàng năm để báo cáo ĐHĐCĐ thông qua trong các phiên họp thường niên.

- **Tăng cường triển khai các phương án huy động vốn:** Trong bối cảnh thị trường có nhiều biến động bất lợi gây khó khăn về nguồn vốn trong giai đoạn đầu năm 2023, HĐQT đã tích cực chỉ đạo tăng cường tiếp cận đa dạng các đối tác huy động vốn bao gồm cả huy động từ thị trường 2 và từ khách hàng doanh nghiệp nhằm đảm bảo thanh khoản tại từng thời điểm cũng như đảm bảo nguồn vốn ổn định lâu dài để phục vụ hoạt động kinh doanh. Bên cạnh đó, Công ty cũng đã tiếp cận và làm việc với một số đối tác nước ngoài tại thị trường quốc tế nhằm hướng tới mục tiêu đa dạng cơ cấu vốn.
- **Tiếp tục nghiên cứu để lựa chọn các phương án chuyển đổi số phù hợp:** Bên cạnh việc sử dụng nguồn lực nội bộ để nghiên cứu phát triển các phương án chuyển đổi số đối với hoạt động cho vay, HĐQT đã đưa ra định hướng xem xét, đánh giá và nghiên cứu hợp tác với các công ty công nghệ tài chính (Fintech) có kinh nghiệm và năng lực chuyên sâu tại thị trường Việt Nam. HĐQT đánh giá những công ty này hoàn toàn có thể hỗ trợ VietCredit đẩy nhanh công cuộc chuyển đổi số với những lợi thế về công nghệ - hệ sinh thái số, ý tưởng cách tân, tổ chức linh hoạt cũng như cơ sở hạ tầng tiên tiến.

4.3. Hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT

Trong năm 2023, các Ủy ban và Hội đồng thuộc HĐQT đã thực hiện đầy đủ, kịp thời đúng chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban và Hội đồng, nhằm giúp HĐQT tăng cường hiệu quả hoạt động, đưa ra các quyết định liên quan đến các mảng hoạt động trọng yếu của Công ty. Trong đó:

- Ủy ban Quản lý Rủi ro tham mưu cho HĐQT trong việc phê duyệt chính sách và định hướng phù hợp trong từng thời kỳ liên quan đến các loại rủi ro (rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động...), bao gồm cả việc xác định các tỷ lệ đo lường và khẩu vị rủi ro của Công ty; xây dựng Khung, quy trình và quy định Quản lý rủi ro; phân tích những cảnh báo trước các rủi ro tiềm ẩn từ đó đưa ra giải pháp giảm thiểu rủi ro.
- Ủy ban Nhân sự tham mưu cho HĐQT các vấn đề về cơ cấu, quy mô nhân sự, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, các chính sách đãi ngộ phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty trong từng thời kỳ, cũng như đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.

4.4. Công tác giám sát đối với Ban Điều hành

- Tại các phiên họp định kỳ hàng Quý, HĐQT tổ chức đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ được giao của từng thành viên HĐQT trong công tác giám sát cũng như nghe Tổng Giám đốc/thành viên Ban Điều hành (BDH) báo cáo về mọi mặt hoạt động của Công ty; báo cáo việc triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT.

Bên cạnh đó, trong khoảng thời gian giữa các cuộc họp HĐQT thường kỳ, các thành viên HĐQT chuyên trách, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát thường xuyên tổ chức nhiều cuộc

hợp theo chuyên đề, kịp thời nắm bắt thông tin để thực hiện công tác giám sát cũng như đưa ra những chỉ đạo đối với nhiều lĩnh vực hoạt động của Công ty.

- Nhìn chung trong năm 2023, hoạt động giám sát, chỉ đạo đối với HĐQT của HĐQT về hoạt động của Công ty đã được thực hiện theo đúng định hướng và các mục tiêu đã đề ra trong từng thời kỳ. Trong công tác chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh, HĐQT đã tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ Công ty và các Nghị quyết của HĐQT.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

Năm 2024, triển vọng kinh tế toàn cầu và thị trường quốc tế tiếp tục diễn biến phức tạp. Trong nước, nền kinh tế dự kiến vẫn đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức. Trong bối cảnh đó, HĐQT sẽ tập trung vào một số định hướng trọng tâm bao gồm:

1. Điều hành linh hoạt phù hợp với diễn biến thị trường

Thường xuyên theo dõi sát diễn biến, tình hình kinh tế trong nước cũng như các chính sách vĩ mô của Chính phủ, của NHNN để điều hành chủ động, linh hoạt.

2. Nguồn vốn, tín dụng

- Hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ theo phương án đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua trong năm 2024.
- Củng cố xây dựng cơ cấu nguồn vốn với mục tiêu ngày càng tối đa hiệu quả về chi phí vốn đồng thời vẫn đảm bảo các quy định pháp luật liên quan đến tỷ lệ thanh khoản.
- Thực hiện triển khai hoạt động cấp tín dụng bám sát kế hoạch tăng trưởng đã đề ra, đồng thời đảm bảo an toàn, hiệu quả, kiểm soát chất lượng tín dụng, kiểm soát tỷ lệ nợ xấu.

3. Gia tăng thúc đẩy chuyển đổi số trong hoạt động cho vay (Digital Lending)

Trong những năm qua, HĐQT đã luôn chú trọng đến việc nghiên cứu và phát triển các sản phẩm hoàn toàn số hóa để sẵn sàng trước xu hướng chuyển đổi của thị trường. Trong năm 2024, cùng với định hướng tăng tốc, bứt phá về số hóa của ngành ngân hàng nói chung, HĐQT xác định năm 2024 sẽ là năm trọng tâm thực hiện đẩy mạnh chuyển đổi số trong hoạt động cho vay của Công ty, đáp ứng yêu cầu đối với mô hình kinh doanh từ đó góp phần nâng cao trải nghiệm của khách hàng cũng như giảm thiểu chi phí hoạt động

4. Tối ưu hóa chi phí

Song song với việc điều hành linh hoạt, thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh thông qua chuyển đổi số, việc thúc đẩy thực hiện đồng bộ các giải pháp nhằm kiểm soát và tiết giảm chi phí hoạt động cũng sẽ là một trong những nhiệm vụ hàng đầu trong năm 2024 để góp phần mang lại hiệu quả tổng thể cho Công ty.

5. Các nhiệm vụ và mục tiêu chính

Căn cứ định hướng hoạt động năm 2024 như trên, HĐQT đưa ra các nhiệm vụ và mục tiêu chính trong năm 2024 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Tăng trưởng 2024/2023 (%)
Tổng Tài sản	6.849.672	6.333.763	(7,6%)



Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Tăng trưởng 2024/2023 (%)
Tổng vốn huy động	5.756.587	5.209.801	(9,5%)
Dư nợ cho vay khách hàng	4.621.315	5.183.092	12,2% (*)
Tổng lợi nhuận trước thuế	22.058	51.057	131,5%
Tỷ lệ nợ xấu	14,62%	12,9%	

(*) Đây là chỉ tiêu dự tính, phụ thuộc vào phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và là chỉ tiêu tác động chính đến các chỉ tiêu còn lại

HĐQT trân trọng cảm ơn sự ủng hộ và tin tưởng của Quý cổ đông đối với hoạt động của Công ty nói chung và hoạt động của HĐQT nói riêng trong thời gian qua.

Kính mong Quý vị sẽ tiếp tục gắn bó và hỗ trợ HĐQT trong thời gian tới.

Xin trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận :

- Thành viên HĐQT, BKS;
- Lưu VT, VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Đức Phương