

**CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 231/2025/VietCredit-BC

Hà nội, ngày 03 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2025

A. BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. Đặc điểm, tình hình chung

Tình hình kinh tế thế giới:

Tăng trưởng kinh tế thế giới năm 2024 có dấu hiệu phục hồi nhưng tốc độ còn chậm. Lạm phát thế giới tuy giảm nhưng vẫn ở mức cao hơn mục tiêu của nhiều quốc gia. Mặt bằng lãi suất quốc tế duy trì ở mức cao nhưng áp lực đã giảm nhờ động thái hạ lãi suất của Cục Dự trữ Liên bang Mỹ (Fed). Thị trường ngoại hối toàn cầu tiếp tục biến động mạnh, đặc biệt vào thời điểm trước thềm bầu cử Tổng thống Mỹ, giá vàng quốc tế tăng đỉnh điểm. Đây là những diễn biến có tác động trực tiếp và gián tiếp đã tạo áp lực lớn lên công tác điều hành chính sách tiền tệ, tỷ giá hối đoái và nền kinh tế Việt Nam nói chung.

Bối cảnh ngành ngân hàng tài chính trong nước:

Năm 2024 là một năm kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với nhiều biến động phức tạp và khó lường. Với đặc thù là nền kinh tế có độ mở lớn, Việt Nam chịu ảnh hưởng mạnh mẽ từ những biến động này. Năm 2024, nền kinh tế Việt Nam đã có sự cải thiện với tăng trưởng phục hồi, tuy nhiên, một số vấn đề nội tại vẫn cần thêm thời gian để khắc phục. Đặc biệt đối với ngành Ngân hàng, những diễn biến trên các thị trường bất động sản, trái phiếu doanh nghiệp, cùng tâm lý lo ngại của người dân trước giá vàng cao... cũng tác động chặt chẽ tới hoạt động ngân hàng. Điều này đặt ra thách thức lớn đối với ngành ngân hàng tài chính trong nước.

2. Nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao

Trong năm 2024, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) đã thông qua 02 Nghị quyết tại cuộc họp để giao nhiệm vụ cho HĐQT:

TT	Nghị quyết số	Ngày	Nội dung chính ĐHĐCĐ thông qua
1	324/2024/VietCredit-NQ	19/04/2024	Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024
2	24/2025/VietCredit-NQ	10/01/2025	Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2024

3. Đánh giá và báo cáo kết quả việc thực hiện nhiệm vụ do ĐHĐCĐ giao

Trong năm 2024, khi nền kinh tế và ngành ngân hàng tài chính nói chung vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức, HĐQT và Ban điều hành đã nỗ lực và mạnh dạn thực hiện tái cấu trúc toàn diện công ty theo mô hình hoạt động và định hướng phát triển trọng tâm vào cho vay thông qua nền tảng kỹ thuật số. Với việc thực hiện tái cấu trúc, Công ty bước đầu cũng đã đạt được một số kết quả tích cực.

3.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024

- **Tổng tài sản** ghi nhận **8.163 tỷ đồng**, tăng 19,2% so với năm 2023, đạt 129% kế hoạch năm 2024 do ĐHĐCĐ giao.
- **Tổng huy động vốn** đạt gần **7.017 tỷ đồng**, tăng 21,9% so với năm 2023, đạt 135% kế hoạch năm 2024 do ĐHĐCĐ giao.
- **Dư nợ cho vay** (sau W/O) đạt **6.300 tỷ đồng**, tăng 36,3% so với năm 2023, đạt 122% kế hoạch năm 2024 do ĐHĐCĐ giao.
- **Lợi nhuận trước thuế** lỗ **155 tỷ đồng**, so với lãi 51 tỷ đồng theo kế hoạch năm 2024 do ĐHĐCĐ giao.
- **Tỷ lệ nợ xấu (NPL)** toàn hàng sau W/O là **5,02%** (mức kế hoạch năm 2024 do ĐHĐCĐ giao không quá 12,9%).

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

3.2. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ

HĐQT đã chỉ đạo thực hiện sửa đổi, bổ sung điều lệ Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt theo nội dung tại Tờ trình ĐHĐCĐ số 231/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 và Tờ trình ĐHĐCĐ số 945/2024/VietCredit-TT ngày 20/12/2024.

3.3. Thù lao thành viên HĐQT, BKS thực hiện năm 2024

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 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 2024 với tổng số tiền là **5.325.590.000 đồng**. Kết quả thực chi thù lao, phụ cấp trong năm 2024 cho các Thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát là **4.324.057.142 đồng**, trong đó:

- Chi tiết thù lao, phụ cấp cho các Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát trong năm 2024 được trình bày chi tiết trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024.
- Ngoài ra, trong năm 2024 có thực hiện chi khen thưởng dành cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát (*sử dụng quỹ khen thưởng cho người điều hành từ các năm trước*) là **720.000.000 đồng**

3.4. Thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính

ĐHĐCĐ đã thông qua việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty từ địa chỉ Tầng 17, tòa nhà Mipec Tower, số 229 phố Tây Sơn, Phường Khương Thượng, Quận Đống Đa, Hà Nội tới địa chỉ tại Tầng 9, Tòa nhà V.E.T, số 98 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.

HĐQT đã chỉ đạo thực hiện các thủ tục đề nghị NHNN chấp thuận việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Công ty và đã nhận được văn bản chấp thuận của NHNN ngày 17/03/2025. HĐQT đang tiếp tục chỉ đạo thực hiện các công việc liên quan để hoàn tất việc đề nghị NHNN ban hành quyết định thay đổi giấy phép thành lập và hoạt động đối với nội dung địa chỉ đặt Trụ sở chính của Công ty.

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

ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 đã thông qua tiếp tục thực hiện phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt trong năm 2024, cụ thể tăng vốn điều lệ bằng hình thức phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.

- **Đối với nội dung tăng vốn điều lệ bằng hình thức phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu:**
 - + Công ty đã hoàn thành việc phát hành thêm 21.041.117 cổ phiếu, tương ứng 99,9998% tổng số cổ phiếu chào bán, nâng vốn điều lệ của Công ty lên 911.783.310.000 đồng;
 - + Công ty cũng đã được NHNN ban hành quyết định số 37/QĐ-TTGSNH2 ngày 10/02/2025 sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của VietCredit với nội dung ghi nhận vốn điều lệ là 911.783.310.000 đồng;
 - + ĐHĐCĐ đã ủy quyền cho HĐQT căn cứ tình hình hoạt động của VietCredit, điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Công ty phù hợp với quy định pháp luật. Căn cứ quy định của pháp luật, HĐQT đã điều chỉnh phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán với giá trị nhỏ hơn 50% số tiền thu được từ đợt chào bán. Cụ thể với số tiền thu được là 210.411.170.000 đồng, HĐQT đã thông qua sử dụng thực hiện chi trả các Hợp đồng tiền gửi/tiền vay và Chứng chỉ tiền gửi của Công ty đến hạn trong tháng 9 và 10 năm 2024 với giá trị đã thực hiện là 94 tỷ đồng (nhỏ hơn 50% số tiền thu được từ đợt chào bán), số tiền còn lại tương ứng 116,4 tỷ được sử dụng để bổ sung vốn kinh doanh cho hoạt động cho vay tiêu dùng thông qua phát hành thẻ tín dụng nội địa (theo đúng phương đã được ĐHĐCĐ thông qua). Việc sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán đã được hoàn thành trong năm 2024.
- **Đối với nội dung tăng vốn bằng hình thức phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động:** Do trong năm 2024, Công ty đã tiến hành tái cấu trúc đội ngũ nhân sự nhằm tối ưu hóa và nâng cao hiệu quả hoạt động, do đó HĐQT kính báo cáo và xin ý kiến ĐHĐCĐ chấp thuận hủy bỏ phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 bằng hình thức phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.

3.6. Thực hiện phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ

ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 đã thông qua phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ với số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán là 20.000.000 cổ phiếu, tương ứng với tổng giá trị chào bán dự kiến theo mệnh giá là 200.000.000.000 đồng cho Nhà đầu tư trong và ngoài nước có uy tín và năng lực tài chính; nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp với giá chào bán không thấp hơn giá trị sổ sách của Công ty tại thời điểm 30/06/2024 (căn cứ theo báo cáo tài chính soát xét 06 tháng đầu năm 2024) hoặc không thấp hơn mệnh giá cổ phiếu tùy theo giá trị nào cao hơn. Hiện tại HĐQT đang xem xét thời điểm phù hợp và thuận lợi để thực hiện việc trình hồ

sơ đề nghị NHNN chấp thuận tăng vốn điều lệ cho VietCredit. HĐQT sẽ tiếp tục báo cáo cập nhật ĐHĐCĐ tại các kỳ họp ĐHĐCĐ tiếp theo.

3.7. Thực hiện kế hoạch bán nợ năm 2024

Hoạt động bán nợ: trong năm 2024, Công ty đã thực hiện bán các khoản nợ quá hạn với tổng dư nợ tương đương 1.259 tỷ đồng (dư nợ gốc tương đương 747 tỷ đồng), thu về 332 tỷ đồng doanh thu.

3.8. Sửa đổi, bổ sung các Quy chế của Công ty

ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 đã thông qua sửa đổi, bổ sung các Quy chế của Công ty bao gồm: Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Ban Kiểm soát, Quy chế Quản trị nội bộ. Ngay sau khi được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện việc ban hành các Quy chế này theo đúng quy định.

4. Hoạt động của Hội đồng quản trị

4.1. Công tác chỉ đạo điều hành chung

Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp (04 phiên họp thường kỳ) và 105 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản với 109 Nghị quyết/Quyết định để định hướng, chỉ đạo hoạt động của VietCredit trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT. Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2024 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị năm 2024 của Công ty và đã được công bố thông tin theo quy định.

4.2. Nội dung trọng yếu, nổi bật trong năm

- **Tiến hành các thủ tục miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028.** 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 thông qua việc miễn nhiệm, bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm Soát nhiệm kỳ 2023 – 2028;
- **Thành lập Trung tâm kinh doanh cho vay kỹ thuật số (DLC):** với định hướng tái cấu trúc mô hình hoạt động nhằm phát triển trọng tâm vào cho vay thông qua nền tảng kỹ thuật số, HĐQT đã quyết định thành lập DLC. Sau 06 tháng đi vào hoạt động, dư nợ cho vay kỹ thuật số ghi nhận đạt mức 1.155 tỷ đồng, chiếm 18,3% tổng dư nợ toàn danh mục. Với kết quả bước đầu đạt được, cho thấy việc chuyển đổi định hướng kinh doanh là hoàn toàn đúng đắn và Công ty đang đi đúng theo định hướng đã đề ra. Dự kiến trong năm 2025, các hoạt động cho vay kỹ thuật số sẽ tiếp tục được Công ty phát triển đa dạng về sản phẩm và kỳ vọng sẽ đạt được những kết quả bứt phá.
- **Tiến hành tái cấu trúc cơ cấu tổ chức Công ty:** trong năm 2024, HĐQT đã chỉ đạo việc tái cấu trúc các đơn vị, phòng ban trong Công ty theo hướng tinh gọn về mô hình tổ chức và nhân sự, tiết giảm chi phí nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động nhưng vẫn đảm bảo quản lý rủi ro theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- **Hoàn thiện phương án cơ cấu lại Công ty giai đoạn 2021-2025.** Theo yêu cầu của Chính phủ và NHNN, HĐQT đã chỉ đạo hoàn thiện 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.

- **Tăng cường triển khai các phương án huy động vốn:** Trong bối cảnh thị trường ngày càng cạnh tranh trong hoạt động huy động vốn, 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. Cụ thể trong năm 2024, HĐQT đã thông qua về việc cấp hạn mức giao dịch đối với thị trường 2 với tổng giá trị hạn mức là 3.600 tỷ đồng, tăng tăng 800 tỷ đồng so với năm 2023, tổng doanh số huy động vốn đạt 10.785 tỷ đồng.

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

Trong năm 2024, 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

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành được thực hiện theo Quy chế Quản trị nội bộ của Công ty.

- 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 cập nhật, xem xét báo cáo từ Ban Điều hành (BDH) 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.
- Ngoài ra, việc giám sát của HĐQT đối với hoạt động của BDH còn được thể hiện thông qua việc xem xét báo cáo hàng tháng do Phòng Kiểm toán nội bộ lập.
- Nhìn chung trong năm 2024, hoạt động giám sát, chỉ đạo đối với BDH 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, BDH đã tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ Công ty và các Nghị quyết của HĐQT.

- 4.5. Báo cáo về các giao dịch giao dịch của người có liên quan của Công ty với Công ty:** được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị năm 2024 của Công ty và đã được công bố thông tin theo quy định.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Năm 2025 nền kinh tế thế giới được dự báo sẽ đối mặt với nhiều biến số. Lạm phát được kiểm chế, các ngân hàng trung ương dần nới lỏng chính sách tiền tệ, tạo điều kiện cho tăng trưởng kinh tế. Tuy nhiên, căng thẳng thương mại và biến động địa chính trị sẽ tiếp tục là những thách thức lớn. Trong nước dự báo sẽ có những thời cơ và thuận lợi, khó khăn và thách thức đan xen. 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 và bứt phá.

2. Nguồn vốn, tín dụng

- Hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ theo phương án đã được ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 thông qua trong năm 2025.
- Tiếp tục mở rộng và đa dạng hóa đối tượng khách hàng, đa dạng hóa sản phẩm, đa dạng hóa phương thức huy động vốn bao gồm thông qua các kênh kỹ thuật số để đảm bảo luôn sẵn sàng bám sát kế hoạch tăng trưởng tín dụng;
- 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. Tập trung đẩy mạnh chuyển đổi số

Năm 2025, định hướng trọng tâm sẽ tiếp tục tập trung đẩy mạnh chuyển đổi số một cách toàn diện và ứng dụng công nghệ xuyên suốt trong mọi sản phẩm, dịch vụ cũng như công tác quản trị rủi ro, xác định đây là yếu tố cốt lõi để phát triển bền vững, nâng cấp nền tảng công nghệ và tối ưu hóa trải nghiệm khách hàng.

4. 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 2025 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng trưởng 2025/2024 (%)
Tổng Tài sản	8.163.104	12.505.735	53,20%
Tổng vốn huy động	7.016.853	10.975.455	56,42%
Dư nợ cho vay khách hàng	6.299.656	11.790.827	87,17%
Tổng lợi nhuận trước thuế	(155.668)	300.000	
Tỷ lệ nợ xấu	5,02%	8,5%	

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. Với sự nỗ lực, quyết tâm của Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ nhân viên, Công ty sẽ tập trung nguồn lực, nỗ lực phấn đấu hoàn thành các nhiệm vụ ĐHĐCĐ giao trong năm 2025. Kính mong Quý vị cổ đông sẽ tiếp tục gắn bó, đồng hành và hỗ trợ Công ty trong thời gian tới.

Xin trân trọng cảm ơn!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận :

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



Nguyễn Đức Phương

