

VietCredit [✓]	BÁO CÁO CỦA HĐQT	KMH: 29/2019/VietCredit-BC
	Về kết quả hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019	Ngày BH: 12/10/2019

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit)

Hội đồng quản trị (HĐQT) Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit) xin kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động quản trị Công ty năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019 như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC NHIỆM VỤ ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG GIAO TRONG NĂM 2018

1. Nội dung nhiệm vụ ĐHĐCĐ giao trong năm 2018:

ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 tổ chức ngày 23/04/2018 đã quyết nghị các vấn đề trọng tâm trong hoạt động của VietCredit như sau:

- Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu:
 - + Tổng tài sản đạt: 2.168 tỷ đồng
 - + Lợi nhuận trước thuế đạt: 12,402 tỷ đồng
- Thông qua chủ trương: cân đối điều chỉnh dư nợ cho vay khách hàng doanh nghiệp theo hướng chọn lọc các khách hàng tốt hoặc bán các khoản cấp tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp khi có điều kiện phù hợp.
- Thông qua chủ trương bán các tàu CFC01, CFC02, CFC03, CFC04, CFC 05 và ủy quyền cho HĐQT phê duyệt phương án bán các con tàu trên cơ sở đề xuất của Ban Điều hành.

2. Về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT:

Hoạt động của HĐQT được thực hiện theo nguyên tắc "Tập thể chịu trách nhiệm, cá nhân phụ trách". Các thành viên HĐQT đều đã nêu cao tinh thần trách nhiệm, đoàn kết, thực hiện theo nhiệm vụ được phân công. Căn cứ quy định Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của VietCredit, HĐQT thực hiện nhiệm vụ giám sát đối với Tổng Giám đốc điều hành và cán bộ quản lý của VietCredit trên cơ sở giám sát tình hình thực hiện các chương trình, nội dung chủ yếu mà HĐQT đã Nghị quyết. Cụ thể:

2.1. Về xây dựng và chỉ đạo thực hiện Nghị quyết:

Trong năm 2018, HĐQT đã ban hành 51 Nghị quyết, trong đó có 04 Nghị quyết của các phiên họp định kỳ theo quý, 01 Nghị quyết của phiên họp bất thường và 46 Nghị quyết theo hình thức luân phiên (xin ý kiến của từng thành viên mà không họp tập trung) để giải quyết kịp thời các yêu cầu của Công ty. Tất cả các nội dung này, sau đó đều được các thành viên HĐQT khẳng định, xác nhận lại tại phiên họp HĐQT gần nhất sau đó. Với phương thức này đã góp phần tích cực trong việc kịp thời giải quyết các công việc phát sinh của VietCredit.

Tất cả các cuộc họp của HĐQT đều được diễn ra theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của Công ty.

Nhằm đảm bảo các Nghị quyết của HĐQT được xây dựng khoa học, sát tình hình thực tế và triển khai kịp thời, hiệu quả...tất cả các cuộc họp này đều được thực hiện với thành phần mở rộng là Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và các phòng, ban, bộ phận liên quan của Công ty.

2.2. Về mối quan hệ phối hợp giữa HĐQT và Ban Điều hành :

Trong mối quan hệ phối hợp hoạt động giữa HĐQT và Ban Điều hành luôn được thực hiện theo đúng Điều lệ quy định và HĐQT đã tạo điều kiện thuận lợi, tốt nhất để Ban Điều hành và các thành viên liên quan hoạt động trên tinh thần phân công, phân cấp cụ thể, không chồng chéo và lấy hiệu quả hoạt động của Công ty làm mục tiêu hàng đầu.

2.3. Kết quả giám sát đối với Ban Điều hành

Trong năm 2018, Ban Điều hành đã thực hiện đúng quyền hạn của mình trong việc điều hành Công ty theo điều lệ quy định. Ban Điều hành cùng các cán bộ quản lý đã có nhiều nỗ lực trong việc bám sát kế hoạch kinh doanh của Công ty. Bên cạnh đó, Ban Điều hành đã có nhiều đổi mới trong việc tái cơ cấu bộ máy hoạt động, tập trung vào lĩnh vực cho vay tiêu dùng, bên cạnh duy trì các hoạt động hiện hữu cũng như tập trung xử lý các khoản nợ tồn đọng qua đó nâng cao hiệu quả kinh doanh của Công ty. Cụ thể:

- Tiếp tục đẩy mạnh hoạt động quản trị điều hành: Sử dụng các mô hình quản trị hoạt động và quản trị chiến lược tiên tiến để đánh giá kết quả hoạt động đồng thời rà soát việc thực hiện chiến lược, sắp xếp cơ cấu tổ chức khoa học nhằm đem lại hiệu quả tốt nhất trong hoạt động và kinh doanh.
- Tái cơ cấu hoạt động tổ chức và nhân sự: Tái cơ cấu tổ chức theo hướng "Tập trung cho hoạt động khách hàng", nâng cao chất lượng và tối ưu hóa nguồn nhân lực.
- Hiện đại hóa hệ thống Công nghệ thông tin: Đầu tư, nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin phục vụ cho hoạt động cho vay tiêu dùng theo định hướng phát triển công ty theo hướng công ty tài chính sử dụng công nghệ cao đem lại nhiều giá trị cũng như sự tiện lợi cho Khách hàng.
- Đẩy mạnh hoạt động Quản trị rủi ro: Công tác kiểm soát rủi ro được tập trung vào việc kiểm soát các hoạt động kinh doanh hàng ngày, kiểm soát tính tuân thủ theo các quy định của NHNN áp dụng cho các tổ chức tín dụng. Đặc biệt nâng cao quản trị rủi ro về thanh khoản, rủi ro tín dụng.

2.4. Về nhân sự HĐQT:

Tháng 4/2018, ĐHĐCĐ đã phê duyệt cơ cấu và bầu đủ thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 gồm 06 thành viên trong đó có 01 thành viên chuyên trách và 01 thành viên độc lập.

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

Các Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT gồm:

- Ủy ban Quản lý Rủi ro do Ông Hồ Minh Tâm - Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Ủy ban Nhân sự do Ông Nguyễn Đức Phương - Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Hội đồng Quản lý các Tài sản nợ - Tài sản có do Ông Hồ Minh Tâm - Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Hội đồng Xử lý rủi ro do Ông Nguyễn Đức Phương - Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Hội đồng Tín dụng do Ông Nguyễn Đức Phương - Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.

Trong năm 2018, các Ủy ban, Hội đồng đã thực hiện đầy đủ, đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng cũng như quy định nội bộ của Công ty.

3. Kết quả thực hiện mục tiêu của ĐHCĐ:

3.1. Kết quả kinh doanh và phương án phân phối lợi nhuận, trích lập quỹ, chia cổ tức

Kết quả kinh doanh:

- ✓ Kết thúc năm 2018, tổng tài sản của VietCredit đạt 2.087 tỷ đồng, bằng 108% so với năm 2017 và bằng 96% so với kế hoạch.
- ✓ Lợi nhuận trước thuế âm 52,36 tỷ đồng, thấp hơn 64,7 tỷ đồng so với kế hoạch đặt ra.

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2018 Thực hiện	Năm 2018 Kế hoạch	Năm 2017 Thực hiện	So với kế hoạch		So với cùng kỳ năm trước	
				+/-	%	+/-	%
Doanh thu	132.892	222.747	114.572	-89.855	60%	18.320	116%
Chi phí giá vốn	51.197	35.915	42.983	15.282	143%	8.214	119%
Lợi nhuận gộp	81.695	186.832	71.589	-105.137	44%	10.106	114%
Chi phí hoạt động	127.140	168.055	60.795	-40.915	76%	66.345	209%
Lợi nhuận trước DP	-45.445	18.777	10.794	-64.222	-242%	-56.239	-421%
Dự phòng/hoàn nhập	6.917	6.375	-1.263	542	109%	8.180	-548%
LN trước thuế	-52.362	12.402	12.057	-64.764	-422%	-64.419	-434%

Về phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ, chia cổ tức:

Theo kết quả của Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán, lợi nhuận sau thuế là âm 52,362 tỷ đồng. Do đó, năm 2018, VietCredit không thực hiện trích lập các quỹ cũng như không thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông.

3.2. Lựa chọn đơn vị kiểm toán và thực hiện kiểm toán BCTC

Năm 2018, VietCredit lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập là Công ty TNHH KPMG (KPMG). Việc kiểm toán được thực hiện làm 02 đợt. Đợt 1, KPMG thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính giữa niên độ (cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/06/2018). Đợt 2 thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2018 cho kỳ kế toán kết thúc tại ngày 31/12/2018. Ngoài ra, KPMG còn thực hiện kiểm toán độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ của VietCredit trong năm

2018. Các cuộc kiểm toán này giúp Công ty kiểm soát kịp thời tình hình hoạt động cũng như giảm thiểu tối đa các rủi ro trong hoạt động kinh doanh của Công ty.

3.3. Tái cơ cấu VietCredit

✓ Tái cơ cấu giai đoạn 2012-2015

Thực hiện chỉ đạo của Chính phủ và NHNN theo Quyết định số 254/QĐ-TTg ngày 01/3/2012 và Quyết định số 734/QĐ-NHNN ngày 28/4/2012 về việc "Tái cơ cấu TCTD", Công ty đã xây dựng phương án tái cơ cấu lại giai đoạn 2014-2015 trình NHNN và đã được phê duyệt tại Công văn số 302/NHNN-TGSNH.m ngày 26/3/2015. Theo đó, NHNN chấp thuận việc cơ cấu lại Công ty, Công ty sẽ tiếp tục duy trì mô hình hoạt động là công ty tài chính tổng hợp theo Nghị định số 39/2014/NĐ-CP ngày 07/5/2014 của Chính phủ về hoạt động của công ty tài chính và công ty cho thuê tài chính; Mở rộng thêm hoạt động cho thuê tài chính. Bên cạnh đó, NHNN cũng yêu cầu Công ty phối hợp với các cổ đông lớn là Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB), Tổng Công ty Thép Việt Nam (Vnsteel) và Tổng Công ty Công nghiệp Xi măng Việt Nam (Vicem) thực hiện thoái vốn của cổ đông theo lộ trình cam kết và đúng quy định của Chính phủ.

Đến nay, các cổ đông lớn đã hoàn tất thủ tục thoái vốn tại VietCredit theo đúng quy định.

✓ Tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020

Căn cứ công văn số 665/NHNN-TTGSNH.m ngày 27/07/2017 của NHNN về việc triển khai Đề án cơ cấu lại tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2020, VietCredit đã xây dựng Đề án Tái cơ cấu VietCredit giai đoạn 2016-2020 và đã được NHNN chấp thuận, được HĐQT thông qua tại Quyết định số 468/2018/VietCredit-QĐ ngày 13/7/2018. Định kỳ hàng tháng, Công ty đều báo cáo NHNN tình hình thực hiện phương án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020.

3.4. Về công tác xử lý nợ xấu

Đến thời điểm 31/12/2018, nợ xấu cho vay của VietCredit chỉ ở mức 0,65% (năm 2017 là 0,013%), nợ xấu tín dụng ở mức 0,28% (năm 2017 là 0,27%) trên tổng dư nợ. Trong đó, lớn nhất là khoản nợ tồn đọng chờ xử lý đối với khoản trái phiếu của Vinashin trị giá tại thời điểm 31/12/2017 là 2,8 tỷ đồng chẵn đã được Công ty trích lập dự phòng để xử lý hết trong năm 2018. Trong năm 2018, Công ty đã tích cực thu hồi, xử lý các khoản nợ xấu khác.

Trong năm 2018, do Công ty Cổ phần Thép tấm lá Thống Nhất (TNFS) không thực hiện thanh toán nợ cho VietCredit theo đúng cam kết nên Công ty phải đề nghị và được NHNN chấp thuận gia hạn trái phiếu VAMC mệnh giá 129 tỷ đồng lên 10 năm (thời hạn từ 2016 đến 2026). Đến thời điểm kết thúc năm tài chính 2018, VietCredit đã trích lập đầy đủ dự phòng đối với các trái phiếu đặc biệt đang nắm giữ theo đúng quy định của NHNN.

3.5. Về mở rộng hoạt động kinh doanh

Từ tháng 5/2018, Công ty bắt đầu triển khai thử nghiệm cấp tín dụng tiêu dùng với sản phẩm Thẻ vay VietCredit. Đến cuối năm, Công ty đã triển khai bán hàng trên 25 tỉnh, thành trong cả nước, dư nợ cho vay đạt 118,2 tỷ đồng.

3.6. Về việc tăng vốn điều lệ

ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 đã có Nghị quyết về việc tăng vốn điều lệ của Công ty từ 604 tỷ đồng lên 1.070 tỷ đồng. Trong năm 2018, Công ty đã thực hiện các thủ tục xin phép NHNN, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc này. Đến tháng 11/2018, Công ty đã hoàn thành bước 1 của việc tăng vốn điều lệ (tăng thêm 64 tỷ đồng từ các Quý của Công ty). Trong tháng 4, Công ty dự kiến sẽ hoàn thành bước 2, tăng vốn thêm 401 tỷ đồng theo Giấy chứng nhận do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 22/01/2019.

II. ĐÁNH GIÁ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN CỦA TV.HĐQT

Căn cứ các Nghị quyết ĐHĐCĐ, HĐQT VietCredit gồm các thành viên sau:

1. Ông Nguyễn Đức Phương Chủ tịch, bổ nhiệm ngày 26/4/2017, tái bổ nhiệm ngày 23/4/2018
2. Ông Hồ Minh Tâm Thành viên HĐQT, bổ nhiệm ngày 26/4/2017, tái bổ nhiệm ngày 23/4/2018
3. Ông Nguyễn Chí Hiếu Thành viên HĐQT, bổ nhiệm ngày 25/4/2016, tái bổ nhiệm ngày 23/4/2018
4. Ông Phạm Hải Âu Thành viên HĐQT độc lập, bổ nhiệm ngày 09/8/2017, miễn nhiệm ngày 23/4/2018, bổ nhiệm thành viên HĐQT ngày 23/4/2018
5. Ông Nguyễn Lân Trung Anh Thành viên HĐQT độc lập, bổ nhiệm ngày 23/4/2018
6. Bà Hà Hải Yến Thành viên HĐQT, bổ nhiệm ngày 23/4/2018
7. Bà Nguyễn Thị Thanh Hà Thành viên HĐQT chuyên trách, mất tư cách thành viên HĐQT từ ngày 27/3/2018.
8. Ông Lê Nam Khánh Thành viên, mất tư cách thành viên HĐQT từ ngày 27/3/2018.

Để thực hiện nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông giao phó, HĐQT đã phân công, phân nhiệm rõ ràng cho các thành viên, được thể hiện tại các Nghị quyết số 1229/2017/NQ-HĐQT ngày 17/10/2017 và 176/2018/NQ-HĐQT ngày 03/5/2018. Trong năm, tất cả các thành viên HĐQT đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT theo quy định tại Điều lệ CFC và sự phân công nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT.

Trong năm 2018, HĐQT đã sát sao chỉ đạo Ban Điều hành triển khai các công việc để thực hiện các nhiệm vụ của ĐHĐCĐ. HĐQT đã ban hành các Nghị quyết thông qua những nội dung sau:

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	04/2018/NQ-HĐQT	08/01/2018	NQ về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có của Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
2	06/2018/NQ-HĐQT	08/01/2018	NQ về việc ban hành Quy chế phán quyết tại Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng
3	100/2018/NQ-HĐQT	25/01/2018	NQ phiên họp HĐQT ngày 22/01/2018 - phiên thường kỳ
4	41/2018/NQ-HĐQT	08/02/2018	NQ về việc ban hành Quy chế mua sắm hàng hóa, dịch vụ và xây dựng cơ bản tại Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng
5	47/2018/NQ-HĐQT	13/02/2018	NQ về việc triển khai cho vay đối với tiểu thương
6	51/2018/NQ-HĐQT	28/02/2018	NQ về việc thay đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động của CFC
7	201/2018/NQ-HĐQT	12/03/2018	NQ về việc phê duyệt danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2018-2023
8	202/2018/NQ-HĐQT	12/03/2018	NQ về việc cấp hạn mức tín dụng ngắn hạn năm 2018 đối với Công ty Cổ phần Xây dựng và Sản xuất Vật liệu xây dựng (BMJC) và việc áp dụng quy chế phán quyết
9	203/2018/NQ-HĐQT	12/03/2018	NQ về việc tuyển dụng nhân sự phòng Kiểm toán nội bộ
10	300/2018/NQ-HĐQT	30/03/2018	NQ về việc gia hạn thời gian thuê văn phòng tại Hà Nội
11	110/2018/NQ-HĐQT	05/04/2018	NQ về nhân sự đảm nhiệm vị trí Giám đốc Khối Tín dụng doanh nghiệp
12	129/2018/NQ-HĐQT	09/04/2018	NQ cuộc họp HĐQT ngày 09/4/2018 - phiên thường kỳ
13	132/2018/NQ-HĐQT	10/04/2018	NQ về việc cử đại diện vốn góp của Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng tại Công ty Cổ phần Med-Aid Công Minh
14	176/2018/NQ-HĐQT	03/05/2018	NQ về việc phân công nhiệm vụ của các thành viên HĐQT
15	177/2018/NQ-HĐQT	02/05/2018	NQ về việc bổ sung nội dung hoạt động và cấp đổi giấy phép Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng
16	178/2018/NQ-HĐQT	03/05/2018	NQ về việc bầu Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023
17	216/2018/NQ-HĐQT	10/05/2018	NQ về việc sửa đổi NQ số 589/2017/NQ-HĐQT ngày 17/5/2017

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
18	253/2018/NQ-HĐQT	23/05/2018	NQ về việc thành lập Hội đồng Xử lý rủi ro và Bổ nhiệm thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro
19	309/2018/NQ-HĐQT	01/06/2018	NQ về việc xếp lương và đóng BHXH đối với Trưởng BKS
20	361/2018/NQ-HĐQT	08/06/2018	NQ về việc thực hiện các thủ tục lựa chọn nhà cung cấp thực hiện kiểm toán BCTC và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2018
21	364/2018/NQ-HĐQT	12/06/2018	NQ về việc giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản lý tài sản Nợ - Tài sản Có
22	412/2018/NQ-HĐQT	15/06/2018	NQ về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Nhân sự
23	417/2018/NQ-HĐQT	22/06/2018	NQ về việc ban hành Quy chế phán quyết tại Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng
24	431/2018/NQ-HĐQT	27/06/2018	NQ về việc bổ nhiệm cấp phán quyết
25	465/2018/NQ-HĐQT	12/07/2018	NQ về việc lựa chọn nhà cung cấp thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2018
26	467/2018/NQ-HĐQT	13/07/2018	NQ về việc phê duyệt đề án tái cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020
27	484/2018/NQ-HĐQT	19/07/2018	NQ về việc thanh toán cho đối tác RS2
28	490/2018/NQ-HĐQT	25/07/2018	NQ về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế 1230
29	494/2018/NQ-HĐQT	27/07/2018	NQ về việc thông qua phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu
30	515/2018/NQ-HĐQT	08/08/2018	NQ cuộc họp HĐQT ngày 03/8/2018 phiên thường kỳ
31	516/2018/NQ-HĐQT	08/08/2018	NQ về việc thành lập VPĐD Cần Thơ
32	517/2018/NQ-HĐQT	08/08/2018	NQ về việc thành lập VPĐD Đà Nẵng
33	518/2018/NQ-HĐQT	08/08/2018	NQ về việc thành lập VPĐD Khánh Hòa
34	519/2018/NQ-HĐQT	08/08/2018	NQ về việc thành lập VPĐD Bắc Ninh
35	520/2018/NQ-HĐQT	08/08/2018	NQ về việc thành lập VPĐD Vĩnh Phúc
36	521/2018/NQ-HĐQT	08/08/2018	NQ về việc thành lập VPĐD Hà Tĩnh
37	522/2018/NQ-HĐQT	08/08/2018	NQ về phương án cấp hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Bản Việt tại VietCredit

170-
 TY
 NH
 N
 T
 HA N

SJ

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
38	529/2018/NQ-HĐQT	09/08/2018	NQ về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty
39	757/2018/NQ-HĐQT	24/08/2018	NQ cuộc họp HĐQT ngày 21/8/2018 – phiên bất thường
40	826/2018/NQ-HĐQT	21/09/2018	NQ về phương án cấp hạn mức tín dụng năm 2018 đối với Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt tại VietCredit
41	691/2018/NQ-HĐQT	27/09/2018	NQ về việc sửa đổi Phụ lục I Quy chế cấp tín dụng tiêu dùng ban hành kèm theo Quyết định số 1286/2017/CFC-QĐ ngày 31/10/2017 của HĐQT
42	706/2018/NQ-HĐQT	02/10/2018	NQ về việc thông qua phương án tăng vốn điều lệ
43	710/2018/NQ-HĐQT	02/10/2018	NQ về chế độ áp dụng đối với chức danh Giám đốc Kinh doanh miền Nam Khối Tín dụng cá nhân
44	756/2018/NQ-HĐQT	18/10/2019	NQ về việc thông qua phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu
45	871/2018/NQ-HĐQT	16/11/2018	NQ về việc đăng ký chứng khoán tập trung tại VSD và đăng ký giao dịch chứng khoán trên UPCOM
46	915/2018/NQ-HĐQT	28/11/2018	NQ phiên họp HĐQT phiên thường kỳ ngày 28/12/2018
47	916/2018/NQ-HĐQT	28/11/2018	NQ về việc thông qua hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu
48	916/2018/NQ-HĐQT	28/11/2018	NQ về việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu
49	1010/2018/NQ-HĐQT	20/12/2018	NQ về việc ban hành Quy chế phán quyết
50	1065/2018/NQ-HĐQT	28/12/2018	NQ về việc ban hành Quy chế Quản lý thanh khoản và Quy chế phát hành và quản lý chứng chỉ tiền gửi ghi danh
51	1076/2018/NQ-HĐQT	28/12/2018	NQ về việc khen thưởng đột xuất cán bộ nhân viên phòng Nguồn vốn

III. KẾ HOẠCH KINH DOANH VÀ NGÂN SÁCH 2019

1. Định hướng hoạt động

- Triển khai Mảng Tín dụng tiêu dùng, hình thành nền tảng phát triển theo hướng Hiện đại và Bền vững.
- Đẩy mạnh hoạt động kinh doanh vốn, tiếp tục duy trì và tìm kiếm sự hỗ trợ vốn từ cổ đông lớn, cổ đông chiến lược.
- Phát triển sản phẩm huy động bao gồm phát hành chứng chỉ tiền gửi tại các thời điểm thích hợp với nhu cầu vốn.
- Tăng vốn điều lệ để bổ sung nguồn vốn kinh doanh phục vụ hoạt động cho vay tiêu dùng.
- Đẩy mạnh việc tiết giảm chi phí hoạt động.
- Tiếp tục xử lý các khoản nợ xấu đã trích lập dự phòng theo lộ trình để gia tăng hiệu quả hoạt động trong tương lai.

2. Một số chỉ tiêu chính của Ngân sách 2019

- Tổng tài sản đạt 3.204 tỷ đồng, tăng 1.117 tỷ đồng so với năm 2018.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 10,016 tỷ đồng, tăng 62,378 tỷ đồng so với năm 2018.
- Dư nợ cho vay đạt 2.221 tỷ đồng, trong đó tổng dư nợ đối với sản phẩm thẻ vay cuối năm đạt 1.853,6 tỷ đồng, với số lượng thẻ phát hành cho 132.739 khách hàng.
- Số dư huy động vốn đạt 2.013 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu cho vay không quá 3%.

Để thực hiện được các chỉ tiêu chính trên, HĐQT và Ban Điều hành đã rà soát, đưa ra các định hướng cụ thể cho từng hoạt động và được trình bày chi tiết tại báo cáo của Tổng Giám đốc.

Kính thưa Đại hội, trên đây là báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty trong năm 2018 và kế hoạch hoạt động năm 2019 của HĐQT. Có thể thấy rằng, để đạt được mục tiêu kinh doanh năm 2019 là không phải dễ dàng. Tuy nhiên, HĐQT và Ban Điều hành sẽ nỗ lực cố gắng hết mình tìm ra các giải pháp để hoàn thành kế hoạch mà ĐHĐCĐ giao cho.

Hội đồng quản trị xin kính báo cáo ĐHĐCĐ./.

Nơi nhận :

- Như kính gửi ;
- Lưu VT, Thư ký HĐQT.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
Chủ tịch

Nguyễn Đức Phương

