

CÔNG TY TÀI CHÍNH  
CỔ PHẦN TÍN VIỆT

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

Số: 340/2023/VietCredit-BC

Hà Nội, ngày 06 tháng 04 năm 2023

## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2023

### I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

#### 1. Đặc điểm, tình hình chung

Năm 2022, nền kinh tế thế giới đã đối mặt với nhiều ảnh hưởng lớn: dịch Covid-19 vẫn còn bùng phát tại một số khu vực; chiến tranh giữa Nga – Ukraina cùng tình trạng gián đoạn nguồn cung ứng dẫn đến giá cả hàng hóa leo thang, đặc biệt là giá năng lượng, khí đốt đã dẫn đến gia tăng lạm phát. Cùng với những ảnh hưởng này, chính sách thắt chặt tiền tệ của Ngân hàng Trung ương Mỹ (FED) nhằm kiềm chế lạm phát đã đồng thời gây sức ép lớn đến tăng trưởng kinh tế toàn cầu.

Ở trong nước, xuất hiện nhiều diễn biến không thuận lợi, bất ngờ của thị trường trái phiếu doanh nghiệp, thị trường bất động sản, thị trường chứng khoán và tình hình sản xuất kinh doanh khó khăn của các doanh nghiệp nói chung đã tác động lớn và trực tiếp đến hoạt động tiền tệ, hoạt động ngân hàng. Các ảnh hưởng từ yếu tố trong và ngoài nước đã gây áp lực không nhỏ tới thị trường vốn, chi phí huy động vốn, gia tăng nguy cơ tiềm ẩn rủi ro thanh khoản và an toàn hoạt động của các tổ chức tín dụng.

#### 2. Nhiệm vụ Đại hội đồng cổ đông giao

Trong năm 2022, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) đã thông qua 02 Nghị quyết tại 02 cuộc họp ngày 29/04/2022 và 12/10/2022 để giao nhiệm vụ cho HĐQT:

| TT | Nghị quyết số          | Ngày       | Nội dung chính ĐHĐCĐ thông qua |
|----|------------------------|------------|--------------------------------|
| 1  | 152/2022/VietCredit-NQ | 29/04/2022 | ĐHĐCĐ thường niên năm 2022     |
| 2  | 427/2022/VietCredit-NQ | 12/10/2022 | ĐHĐCĐ bất thường năm 2022      |

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

##### 3.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022

- Tổng tài sản đạt mức **6.535 tỷ đồng**, tăng 5% so với năm 2021, đạt 92% kế hoạch năm 2022 do ĐHĐCĐ giao.
- Tổng huy động vốn đạt **5.388 tỷ đồng**, tăng 5% so với năm 2021, đạt 91% kế hoạch năm 2022 do ĐHĐCĐ giao.
- Dự nợ cấp tín dụng đạt **4.418 tỷ đồng**, tăng 25% so với năm 2021, đạt 79% kế hoạch năm 2022 do ĐHĐCĐ giao.
- Lợi nhuận trước thuế đạt **75,6 tỷ đồng**, tăng 52% so với năm 2021, đạt 94% kế hoạch năm 2022 do ĐHĐCĐ giao.
- Tỷ lệ nợ xấu ở mức **9,87%**, cao hơn mức kế hoạch năm 2022 do ĐHĐCĐ giao (không quá 7,00%)

(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, trích lập các quỹ và chi trả cổ tức theo đúng các cơ sở trong Nghị quyết số 152/2022/VietCredit-NQ ngày 29/04/2022 của ĐHĐCĐ và Tờ trình số 168/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của HĐQT cũng như các quy định pháp luật hiện hành liên quan.

**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 năm 2023**

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 năm 2023 của Công ty. Đơn vị được lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

**3.4. Tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động**

Theo phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP) đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 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, VietCredit đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ theo Chương trình ESOP, được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận như sau:

- Loại phát hành cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- Số lượng cổ phiếu đã phân phối: 1.350.000 cổ phiếu, tương ứng 98,5% tổng số cổ phiếu dự kiến được chấp thuận phát hành.
- Vốn điều lệ sau khi sửa đổi: 701.372.140.000 đồng (*Bằng chữ: Bảy trăm linh một tỷ ba trăm bảy mươi hai triệu một trăm bốn mươi nghìn đồng chẵn*)

Trên cơ sở các chấp thuận của các cơ quan lý Nhà nước và ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT sẽ tiếp tục chỉ đạo, giám sát việc thực hiện các công việc tiếp theo, gồm: (1) Sửa đổi Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, (2) Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt liên quan đến vốn điều lệ mới.

**3.5. Thù lao thành viên HĐQT, BKS thực hiện năm 2022**

Mức thù lao của thành viên HĐQT, BKS phát sinh và được chi trả trong năm tài chính 2022 là 4.783.514.069 đồng, tương đương 71,4% mức thù lao đã được ĐHĐCĐ phê duyệt theo Nghị quyết số 152/2022/VietCredit-NQ ngày 29/04/2022.

**3.6. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, xây dựng Quy chế Quản trị nội bộ**

HĐQT đã chỉ đạo ban hành bản sửa đổi, bổ sung của Điều lệ Công ty và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, đồng thời ban hành mới Quy chế Quản trị nội bộ ngày 12/10/2022 ngay sau khi được ĐHĐCĐ bất thường thông qua.

#### 4. Hoạt động của Hội đồng quản trị

##### 4.1. Công tác chỉ đạo điều hành chung

Trong năm 2022, HĐQT đã ban hành 42 Nghị quyết, kịp thời xử lý và điều hành hoạt động của VietCredit trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT, cũng như trao đổi về một số chuyên đề cụ thể khác.

##### 4.2. Nội dung trọng yếu, nổi bật trong năm

- **Đôn đốc, giám sát việc thực hiện Đề án tái cấu trúc Công ty giai đoạn 2016-2020 đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận.** Trong năm 2022, Công ty đã tích cực xử lý các khoản nợ đã bán cho VAMC giúp tăng trưởng doanh thu cũng như giảm chi phí trích lập dự phòng trái phiếu VAMC tương ứng. Theo đó, ghi nhận mức tổng thu đạt gần 24,6 tỷ đồng, tăng 14% so với năm ngoái.
- **Nghiên cứu triển khai phương án việc huy động vốn tại thị trường nước ngoài:** Trong bối cảnh thị trường trong nước có nhiều biến động bất lợi, kênh huy động vốn nước ngoài đã được nghiên cứu cũng như triển khai kịp thời với mục tiêu (1) bổ sung lượng vốn trong dài hạn cho Công ty, (2) đa dạng hóa kênh huy động và (3) xây dựng hình ảnh và thương hiệu Công ty thông qua các giao dịch với các tổ chức tài chính quốc tế;
- **Tăng cường rà soát kiểm tra, đánh giá; hoàn thiện quy trình/quy định và nâng cao chất lượng đào tạo nhân sự trong hoạt động thu hồi nợ** với mục tiêu đẩy mạnh hiệu quả thu hồi nợ nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, quy định nội bộ liên quan;
- **Tiếp tục thực hiện các dự án Chuyển đổi số song song với việc hoàn thiện các quy trình/quy định đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của NHNN trong lĩnh vực CNTT.** Công ty đã triển khai và đưa vào hoạt động nhiều dự án gia tăng trải nghiệm khách hàng, tăng cường bảo mật thông tin và tối ưu hoạt động như Dự án E-Active, E-Sign, E-Contract, giải pháp xác thực CCCD gắn chip với Bộ Công an, Dự án khôi phục thảm họa,...

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

Trong năm 2022, 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 của Công ty trong từng thời kỳ, phù

hợp với chiến lược phát triển và mục tiêu kinh doanh của Công ty 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 họp 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 2022, 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 chiến lược; các dự án, giải pháp đều được triển khai tích cực, đồng bộ, đảm bảo thực hiện đúng lộ trình và mục tiêu đề ra, các chỉ tiêu đạt gần theo kế hoạch. 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.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

### 1. Cơ sở đề xuất xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2023

Năm 2023 được nhận định sẽ tiếp tục là một năm có nhiều diễn biến khó lường và tiềm ẩn những rủi ro cho kinh tế thế giới. Các ngân hàng trung ương dẫn đầu bởi FED đang và sẽ tiếp tục ưu tiên tăng lãi suất để kiềm chế lạm phát, điều này cũng có thể dẫn tới kinh tế toàn cầu chưa có nhiều dấu hiệu tích cực. Đồng thời, sự phối hợp đa phương giữa các nền kinh tế lớn đang vắng bóng trong năm 2022 và có thể sẽ còn tiếp tục kéo trong các năm tiếp theo do các cuộc khủng hoảng chính trị chưa có dấu hiệu hạ nhiệt.

Đối với Việt Nam, là một nền kinh tế có độ mở lớn, khó khăn trong phát triển kinh tế năm 2023 sẽ tiếp tục nằm trong khó khăn chung của thế giới. Những ảnh hưởng từ việc chấn chỉnh hoạt động phát hành trái phiếu doanh nghiệp trong năm 2022, khó khăn trong lĩnh vực bất động sản, xuất nhập khẩu sẽ tiếp tục tác động cộng hưởng đến tính thanh khoản của các tổ chức tín dụng dẫn đến mức lãi suất huy động cùng với chi phí hoạt động sẽ tiếp tục duy trì ở mức cao, ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh.

Theo đó, một số các chỉ tiêu chủ yếu trong việc phát triển kinh tế xã hội Việt Nam trong năm 2023 được đề ra như sau: (i) Tốc độ tăng tổng sản phẩm trong nước (GDP) khoảng 6,5%, (ii) tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4,5% và (iii) tăng trưởng tín dụng được NHNN định hướng ở mức 14-15%.

## 2. Định hướng hoạt động năm 2023

### 2.1. Định hướng hoạt động

Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2022 và đánh giá về tình hình kinh tế vĩ mô nói chung, HĐQT chỉ đạo triển khai các hoạt động chính trong năm 2023, như sau:

- **Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ trong năm 2023 theo nội dung được ĐHĐCĐ thông qua.** Trong bối cảnh nền kinh tế trong và ngoài nước liên tục thay đổi khó lường, với mục tiêu đảm bảo an toàn hoạt động trong trường hợp có những diễn biến bất lợi; đáp ứng kế hoạch kinh doanh và khẩu vị rủi ro; duy trì mục tiêu phát triển; tạo điều kiện mở rộng quy mô hoạt động và đầu tư cho các dự án chuyển đổi nâng cao năng lực quản trị và hoạt động; việc nghiên cứu và triển khai các phương án gia tăng củng cố nguồn vốn kinh doanh được HĐQT đánh giá là hoạt động trọng tâm và cấp thiết;
- **Điều hành linh hoạt phù hợp với diễn biến thị trường** đảm bảo thanh khoản, tuân thủ các tỷ lệ an toàn vốn cũng như tối ưu việc sử dụng vốn vào các sản phẩm, khách hàng mục tiêu; đồng thời thực hiện thử nghiệm hợp tác với các đối tác tại thị trường quốc tế trong hoạt động huy động vốn. Theo đó trong năm 2023, Công ty hướng tới mục tiêu huy động tối thiểu 50 triệu USD gồm các khoản có kỳ hạn từ 01 năm đến 05 năm từ nguồn vốn nước ngoài.
- **Tiếp tục nghiên cứu và phát triển các sản phẩm hoàn toàn số hóa (end-to-end products),** nhằm hướng đến sự phát triển mạnh mẽ các mô hình kinh doanh sáng tạo dựa trên số hóa, mang đến sự trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng nhưng vẫn đảm bảo an ninh, an toàn trong các hoạt động chuyển đổi số phù hợp;
- **Tiếp tục tập trung rà soát kiểm tra, đánh giá; hoàn thiện quy trình/quy định và nâng cao chất lượng đào tạo nhân sự trong hoạt động thu hồi nợ** với mục tiêu đẩy mạnh hiệu quả thu hồi nợ nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, quy định nội bộ liên quan;
- **Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh và quản trị của Công ty với mục tiêu tối ưu hóa chi phí, nâng cao khả năng cạnh tranh** thông qua việc rà soát cơ cấu tổ chức, xây dựng định mức, định biên phù hợp với kế hoạch kinh doanh trong từng thời kỳ, đánh giá kỹ lưỡng theo thứ tự quan trọng của các dự án đầu tư trong năm.

### 3.2. Các nhiệm vụ và mục tiêu chính

Căn cứ định hướng hoạt động năm 2023 như trên, HĐQT đưa ra các nhiệm vụ và mục tiêu chính trong năm 2023 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

| Chỉ tiêu           | Thực hiện năm 2022 | Kế hoạch năm 2023 | Tăng trưởng 2023/2022 (%) |
|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|
| Tổng Tài sản       | 6.535.253          | 7.122.385         | 9%                        |
| Tổng vốn huy động  | 5.388.318          | 5.741.360         | 7%                        |
| Dư nợ cấp tín dụng | 4.418.438          | 5.688.701         | 29% (*)                   |

| Chỉ tiêu                  | Thực hiện năm 2022 | Kế hoạch năm 2023 | Tăng trưởng 2023/2022 (%) |
|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|
| Tổng lợi nhuận trước thuế | 75.565             | 106.667           | 41%                       |
| Tỷ lệ nợ xấu              | 9,87%              | <10%              |                           |

(\*) 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

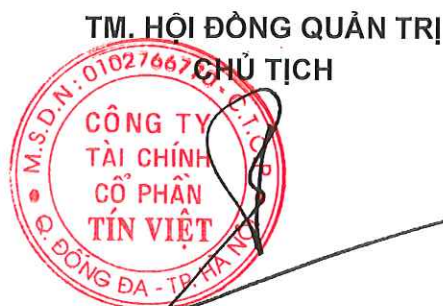
HĐQT chân thành cảm ơn sự ủng hộ và tin tưởng của Quý cổ đông đối với hoạt động của Công ty nói chung và hoạt động của HĐQT nói riêng trong thời gian qua.

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

Xin chân trọng cảm ơn!

**Nơi nhận :**

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



**Nguyễn Đức Phương**

**PHỤ LỤC 01**  
**DANH SÁCH CÁC NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**BAN HÀNH TRONG NĂM 2022**

| TT | Số Nghị quyết           | Ngày       | Nội dung  |
|----|-------------------------|------------|---|
| 1  | 06/2022/VietCredit-NQ   | 06/01/2022 | NQ ban hành Quy chế mua sắm hàng hóa, dịch vụ và xây dựng cơ bản của VietCredit   |
| 2  | 10/2022/VietCredit-NQ   | 07/01/2022 | NQ ban hành Quy chế Bán nợ và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Bán nợ tại VietCredit                             |
| 3  | 3/2022/VietCredit-NQ    | 13/01/2022 | NQ về việc Chi trả lương tháng 13 cho CBNV Công ty  |
| 4  | 34/2022/VietCredit-NQ   | 24/01/2022 | NQ về việc Thưởng Tết Âm lịch 2022 cho CBNV Công ty   |
| 5  | 58/2022/VietCredit-NQ   | 07/03/2022 | NQ Thông qua Kế hoạch tổ chức, nội dung họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022  |
| 6  | 66/2022/VietCredit-NQ   | 11/03/2022 | NQ Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)                              |
| 7  | 80/2022/VietCredit-NQ   | 15/03/2022 | NQ về việc Ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Xử lý rủi ro  |
| 8  | 81/2022/VietCredit-NQ   | 15/03/2022 | NQ Thay đổi thành viên Hội đồng Xử lý rủi ro  |
| 9  | 82/2022/VietCredit-QĐ   | 15/03/2022 | Quyết định về Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT   |
| 10 | 82/2022/VietCredit-QĐ   | 15/03/2022 | QĐ Thành lập HĐQT   |
| 11 | 86/2022/VietCredit-NQ   | 17/03/2022 | NQ Phiên họp thường kỳ Quý IV/2021  |
| 12 | 87/2022/VietCredit-NQ   | 17/03/2022 | NQ về phương án cấp tín dụng đối với VCSC   |
| 13 | 88/2022/VietCredit-NQ   | 17/03/2022 | NQ về phương án cấp tín dụng đối với MBS  |
| 14 | 98/2022/VietCredit-NQ   | 28/03/2022 | NQ về chốt danh sách cổ đông để thực hiện ứng cử, đề cử thành viên Ban Kiểm soát  |
| 15 | 104/2022/VietCredit-NQ  | 31/03/2022 | NQ Thông qua một số thay đổi trong Kế hoạch tổ chức, nội dung họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022                              |
| 16 | 124/2022/VietCredit-NQ  | 8/4/2022   | NQ thông qua nội dung họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022  |
| 17 | 133/2022/VietCredit-NQ  | 18/04/2022 | NQ phê duyệt danh sách dự kiến nhân sự được bầu làm thành viên Ban Kiểm soát cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023 |
| 18 | 142/2022/VietCredit-NQ  | 19/04/2022 | NQ phê duyệt Báo cáo thường niên năm 2022   |
| 19 | 146/2022/VietCredit-NQ  | 22/04/2022 | NQ thông qua nội dung họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 (lần 2)  |
| 20 | 148/2022/VietCredit-NQ  | 26/04/2022 | NQ Thông qua việc tuyển dụng CCO  |
| 21 | 184/2022/VietCredit-NQ  | 30/05/2022 | NQ Phiên họp thường kỳ Quý I/2022   |
| 22 | 190/2022/VietCredit-NQ  | 06/06/2022 | Tuyển dụng Phó Tổng giám đốc phụ trách rủi ro (CRO)   |
| 23 | 224/2022/VietCredit-NQ  | 30/06/2022 | NQ thông qua Hạn mức giao dịch vốn liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGBank)                     |
| 24 | 222/2022/VietCredit-NQ  | 29/06/2022 | NQ thông qua Hạn mức cấp tín dụng đối với Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBANK (VPBANKS)                                    |
| 25 | 226A/2022/VietCredit-NQ | 30/06/2022 | NQ về việc tái ký hợp đồng lao động đối với Bà Vũ Thục Quyên và Bà Trần Thị Vân Anh                                       |
| 26 | 242/2022/VietCredit-QĐ  | 11/07/2022 | QĐ về việc bổ nhiệm chức vụ Phó TGĐ phụ trách Quản lý rủi ro  |

| TT | Số Nghị quyết           | Ngày       | Nội dung   |
|----|-------------------------|------------|--|
| 27 | 276/2022/VietCredit-NQ  | 29/07/2022 | NQ phiên họp thường kỳ Quý II/2022   |
| 28 | 277/2022/VietCredit-NQ  | 29/07/2022 | NQ về việc Đơn từ nhiệm của thành viên HĐQT  |
| 29 | 293A/2022/VietCredit-QĐ | 10/8/2022  | QĐ về việc bổ nhiệm chức vụ Thư ký Hội đồng quản trị   |
| 30 | 297/2022/VietCredit-NQ  | 16/08/2022 | NQ bổ sung phạm vi bán nợ năm 2022   |
| 31 | 303/2022/VietCredit-NQ  | 22/08/2022 | NQ về việc trình ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 thông qua miễn nhiệm thành viên HĐQT  |
| 32 | 368/2022/VietCredit-NQ  | 06/09/2022 | NQ Thông qua việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động  |
| 33 | 369/2022/VietCredit-NQ  | 06/09/2022 | NQ thông qua danh sách người lao động được tham gia chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP)      |
| 34 | 370A/2022/VietCredit-NQ | 06/09/2022 | NQ về việc tăng lương định kỳ năm 2022 đối với một số trường hợp thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị  |
| 35 | 380/2022/VietCredit-NQ  | 16/09/2022 | NQ thông qua Chương trình, nội dung họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2022  |
| 36 | 399/2022/VietCredit-NQ  | 23/09/2022 | NQ Thông qua Hạn mức giao dịch vốn liên ngân hàng  |
| 37 | 431/2022/VietCredit-NQ  | 13/10/2022 | NQ Thông qua Hạn mức giao dịch vốn liên ngân hàng  |
| 38 | 439/2022/VietCredit-NQ  | 19/10/2022 | NQ v.v Triển khai các thủ tục 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 năm 2023 |
| 39 | 494A/2022/VietCredit-NQ | 17/11/2022 | NQ phiên họp thường kỳ Quý III/2022  |
| 40 | 497/2022/VietCredit-NQ  | 22/11/2022 | NQ Thông qua kết quả phát hành cổ phiếu và phương án xử lý đối với cổ phiếu không phân phối hết theo Chương trình ESOP                                     |
| 41 | 512/2022/VietCredit-NQ  | 02/12/2022 | NQ Thông qua KQ phát hành CP theo chương trình lựa chọn NLĐ  |
| 42 | 539/2022/VietCredit-NQ  | 19/12/2022 | NQ Thông qua về việc Tạm hoãn chi trả thù lao/phụ cấp/lương của các Thành viên thường trực HĐQT  |
| 43 | 540/2022/VietCredit-NQ  | 19/12/2022 | NQ về việc 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 năm 2023                    |
| 44 | 551/2022/VietCredit-NQ  | 27/12/2022 | NQ Thông qua kế hoạch thực hiện bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028  |
| 45 | 552/2022/VietCredit-NQ  | 27/12/2022 | NQ Thông qua ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền cho cổ đông ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028                |
| 46 | 553/2022/VietCredit-NQ  | 27/12/2022 | NQ Thông qua Phạm vi hoạt động của Chi nhánh Hồ Chí Minh   |
| 47 | 559/2022/VietCredit-NQ  | 29/12/2022 | NQ Thông qua chủ trương về việc Tái bổ nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc   |