

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023**

Tổng Giám đốc kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2023 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022**1. Môi trường kinh doanh năm 2022**

Sau đại dịch COVID-19, nền kinh tế Việt Nam có nhiều khởi sắc trong những tháng đầu năm 2022. Theo báo cáo của Tổng cục Thống kê, lần đầu tiên quy mô GDP năm 2022 đạt 409 tỷ USD, ước tính tăng 8,02% so với năm trước. Lạm phát được kiểm soát tốt, chỉ số giá tiêu dùng (CPI) tăng 3,15% so với năm 2021. Trong đó, thị trường tài chính Việt Nam giữ vai trò quan trọng trong việc cung ứng và điều tiết vốn cho nền kinh tế đã giữ mức độ tương đối ổn định trong nửa đầu năm 2022. Tuy nhiên, kể từ cuối quý III/2022, các biến số như lãi suất, tỷ giá tại Việt Nam đã có những dao động tương đối mạnh. Cụ thể, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã điều chỉnh lãi suất điều hành tăng thêm 2% và giảm đáng kể tốc độ tăng cung tiền để ổn định tỷ giá cũng như kiểm soát lạm phát. Trong bối cảnh NHNN thắt chặt tiền tệ, những bất ổn trên thị trường trái phiếu doanh nghiệp đã khiến tình hình thanh khoản của hệ thống tài chính trở nên căng thẳng và đẩy lãi suất lên cao.

2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022

Bám sát diễn biến thị trường và tình hình thực tế, VietCredit đã nỗ lực phấn đấu đạt được những kết quả như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	Tăng trưởng 2022/2021	Thực hiện/Kế hoạch 2022
Tổng tài sản	6.209.544	6.535.253	5%	92%
Tổng vốn huy động	5.146.231	5.388.318	5%	91%
Dư nợ cấp tín dụng	3.548.202	4.418.438	25%	79%
Tổng lợi nhuận trước thuế	49.760	75.565	52%	94%
Tỷ lệ nợ xấu	9,58%	9,87%		

- **Tổng Tài sản** ghi nhận **6.535** tỷ đồng, đạt 92% so với kế hoạch và tăng 5% so với cùng kỳ năm 2021.
- **Tổng vốn huy động** ghi nhận **5.388** tỷ đồng tương ứng với quy mô kinh doanh và đạt 91% so với kế hoạch và tăng 5% so với cuối năm 2021.
- **Dư nợ cấp tín dụng** (sau W/O) đến cuối năm 2022 ghi nhận **4.418** tỷ đồng, đạt 79% so với kế hoạch và tăng trưởng 25% so với cuối năm 2021.
 - ✓ Cho vay qua thẻ tín dụng đạt mức **4.199** tỷ đồng, đạt 87% so với kế hoạch và tăng trưởng 19% so với cuối năm 2021. Loan to New năm 2022 đạt **1.719** tỷ đồng, đạt 91% so với kế hoạch và tăng 93% so với năm 2021.
 - ✓ Cho vay kỹ thuật số Buy Now Pay Later (BNPL), hợp tác với đối tác Kredivo đạt mức **144** tỷ đồng, đạt 20% so với kế hoạch và tăng 1.631% so với cuối năm 2021.
- **Tổng thu nhập hoạt động (TOI)** đạt 1.419 tỷ đồng tăng 22% so với năm 2021.
- **Chi phí hoạt động:** ghi nhận **631** tỷ đồng, đạt 95% so với kế hoạch, do Công ty thực hiện nhiều biện pháp nhằm tối ưu chi phí, tiết giảm các chi phí vận hành và hành chính.
- **Tỷ lệ nợ xấu (NPL)** toàn hàng sau W/O là **9,87%**. Trong đó, NPL thẻ tín dụng sau W/O (đã cập nhật CIC tháng 12/2022) là **12,37%**, giảm 1,87% so với cuối năm 2021.
- **Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)** đạt trên 14%, cao hơn mức tối thiểu là 9% (mức dành cho công ty tài chính) được quy định tại Thông tư số 41/2016-TT-NHNN ngày 30/12/2016.
- **Tỷ lệ dự trữ thanh khoản** của VietCredit trong năm 2022 duy trì ở mức bình quân 5,6%, cao hơn mức tối thiểu áp dụng đối với các tổ chức tín dụng phi ngân hàng là 1% được quy định tại Thông tư số 23/2020/TT- NHNN ngày 31/12/2020.
- **Lợi nhuận trước thuế (LNTT)** năm 2022 ghi nhận **75,5** tỷ đồng, đạt 94% so với kế hoạch và tăng 52% so với năm 2021.

3. Kết quả công tác điều hành năm 2022

Trong nửa đầu năm 2022, nền kinh tế Việt Nam có nhiều tín hiệu tích cực. Hòa chung xu hướng phát triển kinh tế trong nước và bằng nhiều nỗ lực, VietCredit ghi nhận sự tăng trưởng mạnh về cả doanh thu và lợi nhuận so với cùng kỳ năm trước. Tuy nhiên, kể từ quý III năm 2022, những biến động từ nền kinh tế vĩ mô như lãi suất và thanh khoản trên thị trường liên ngân hàng – tài chính đã tác động làm ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh cả năm của VietCredit. Trước những diễn biến phức tạp của thị trường, VietCredit đã luôn chủ động thực hiện các chính sách xử lý nợ và quản lý rủi ro tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà

nước, đồng thời kiểm soát hiệu quả các chi phí hoạt động, cũng như linh hoạt áp dụng các cách thức quản trị phù hợp, kịp thời để thích ứng với tình hình thực tiễn.

- **Hoạt động ứng dụng công nghệ:** VietCredit đã áp dụng chuyển đổi số với mục tiêu tối ưu hóa hoạt động vận hành, chi phí, cũng như gia tăng trải nghiệm khách hàng. Cụ thể, trong năm 2022 nhiều ứng dụng công nghệ nổi bật được VietCredit triển khai như là: giải pháp xác thực CCCD gắn chip với Bộ Công an nhằm giảm thiểu rủi ro và nâng cao trải nghiệm khách hàng; giải pháp E-Active áp dụng công nghệ eKYC qua khâu nhận và kích hoạt thẻ; công nghệ nhận diện khuôn mặt (Facial Recognition); giải pháp E-Sign, E-Contract phục vụ việc số hóa quy trình ký kết hợp đồng; giải pháp ZNS tích hợp Zalo gửi tin nhắn nhằm tiết giảm chi phí SMS. Ngoài ra, công ty đã triển khai các hệ thống quản trị nội bộ như: Quản lý Ngân sách, Quản lý điều tra nội bộ... hỗ trợ quản trị và hệ thống hóa các quy trình nghiệp vụ nội bộ. Trong thời gian tới, VietCredit tiếp tục đặt kỳ vọng lớn vào công nghệ để mở rộng hệ sinh thái các sản phẩm, dịch vụ và các giải pháp tài chính, trở thành trụ cột sinh lời trong tương lai gần.
- **Hoạt động xử lý nợ xấu bán cho VAMC và xử lý nợ theo đề án Tái cấu trúc:** năm 2022, Công ty đã tích cực xử lý các khoản nợ đã bán cho VAMC với tổng số thu đạt được là 24,567,061,437 đồng. Trong đó bao gồm:
 - Công ty CP Đầu tư Y tế Quốc tế: 12,675,326,833 đồng, tất toán khoản đầu tư trái phiếu.
 - Công ty CP Thép lá Thống Nhất (TNFS): 6,500,002,640 đồng, thấp hơn so với năm 2021. Nguyên nhân là do thị trường thép đi xuống, sức tiêu thụ kém nên TNFS thiếu nguồn hàng gia công dẫn tới thiếu doanh thu để trả nợ.
 - Công ty CP Med-Aid Công Minh: 5,391,731,964 đồng. Bằng sự nỗ lực và kiên trì, trong năm 2022, VietCredit đã tiếp cận Khách hàng và thu được khoản thanh toán trên sau một khoảng thời gian dài Khách hàng bị mất thanh khoản. Ngoài ra, Công ty cũng nhận được sự cam kết của khách hàng sẽ tiếp tục trả nợ trong năm 2023.
- **Hoạt động bán nợ:** trong năm 2022, Công ty đã thực hiện bán các khoản nợ xấu ngoại bảng của thẻ tín dụng nội địa, của cho vay tiêu dùng với tổng dư nợ gốc tương đương 938 tỷ đồng, thu về cho Công ty gần 99 tỷ đồng doanh thu.
- **Hoạt động khác:** Trong năm 2022, VietCredit đã gặt hái được nhiều thành tựu nổi bật do các tổ chức nổi tiếng trong nước và quốc tế công nhận như: TOP 10 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam (FAST 500) do Vietnam Report công bố; TOP 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2022 trong Bảng xếp hạng VNR500; được vinh danh tại hạng mục "Ngân hàng

triển khai thẻ tín dụng NAPAS hiệu quả” tại Hội nghị Ngân hàng thành viên 2022. Bên cạnh đó, lần thứ hai liên tiếp VietCredit nhận giải thưởng "Nơi làm việc tốt nhất châu Á 2022" do Tạp chí Nhân sự hàng đầu Châu Á - HR Asia công nhận. Tháng 11/2022, VietCredit được vinh danh hai giải thưởng liên tiếp tại hạng mục Top 50 Doanh nghiệp Việt có thương hiệu nhà tuyển dụng hấp dẫn và Top 15 Doanh nghiệp tiêu biểu có nguồn lực hạnh phúc 2022 tại lễ vinh danh TOP 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam 2022 do Anphabe khảo sát và tổ chức.

II. ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2023

1. Môi trường kinh doanh năm 2023

Năm 2023, dự báo kinh tế toàn cầu vẫn phải đối mặt với nhiều bất ổn và cạnh tranh ngày càng gay gắt hơn. Ngân hàng Thế giới đã hạ dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm nay xuống còn 1,7% thay vì 3% đưa ra trước đó. Trong bối cảnh đó, dự báo GDP Việt Nam tăng trưởng chậm lại, nhưng vẫn đứng ở mức khá, khoảng 6-6,5% (kịch bản cơ sở); lạm phát bình quân 4,08%.

Căn cứ tình hình kinh tế thế giới và trong nước, cùng các báo cáo phân tích dự báo của các chuyên gia trong nước, BDH nhận định một số thách thức cho hoạt động kinh doanh năm 2023 như sau:

Thế giới:

- Căng thẳng giữa Nga – Ukraine chưa có dấu hiệu hạ nhiệt.
- FED có thể tiếp tục nâng lãi suất nhằm kiểm soát lạm phát và sẽ duy trì mức này trước khi có thể hạ lãi suất vào Quý 4/2023 khi tình hình lạm phát có phản ứng tích cực.
- Ngân hàng Trung ương của các nước vẫn ưu tiên áp dụng chính sách thắt chặt tiền tệ nhằm kiểm soát tỷ giá và lạm phát.

Trong nước:

- Rủi ro trái phiếu doanh nghiệp, đặc biệt là các doanh nghiệp bất động sản, khiến tình hình thanh khoản của hệ thống tài chính trở nên căng thẳng hơn, đẩy lãi suất lên cao hơn.
- Việc NHNN áp dụng chính sách thắt chặt tiền tệ trong khi nền kinh tế dự báo phục hồi chậm lại, tăng trưởng thấp dẫn đến nợ xấu tiềm ẩn gia tăng trong năm 2023.
- Nhiều thông tin bất lợi liên quan đến các tổ chức tín dụng trên thị trường làm ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của nhiều công ty tài chính hoạt động hợp pháp.

2. Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2023

Nhằm ứng phó linh hoạt trong công tác điều hành hoạt động, BĐH đã xây dựng kịch bản kinh doanh năm 2023 với mục tiêu ngắn hạn:

- Đảm bảo thanh khoản – dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN.
- Chấp nhận **ảnh hưởng Lợi nhuận** trong ngắn hạn (*các quý đầu năm 2023*) trước khi kinh doanh phục hồi trở lại.

Các kịch bản được đề xuất trong năm 2023 như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	Kế hoạch 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% (*)
Tổng lợi nhuận trước thuế	75.565	106.667	41%
Tỷ lệ nợ xấu	9.87%	<10%	

(*) Đây là chỉ tiêu dự tính và phụ thuộc vào phê duyệt của NHNN và là chỉ tiêu tác động chính đến các chỉ tiêu còn lại.

3. Các nhiệm vụ trọng tâm năm 2023

Với các nhận định và phân tích trên, BĐH đã nhận định các hoạt động trọng tâm trong vận hành kinh doanh trong năm 2023 như sau:

- Thực hiện tái cấu trúc và đơn giản hóa danh mục sản phẩm hiện tại. Từ đó, xây dựng lại Bộ chân dung khách hàng mục tiêu cho chiến lược kinh doanh dài hạn của Công ty với tiêu chí chỉ triển khai các sản phẩm mang lại lợi nhuận tốt và bền vững.
- Nghiên cứu và triển khai một sản phẩm mới hoàn toàn số hóa end-to-end.
- Ưu tiên nguồn lực tài chính, công nghệ để tinh chỉnh hệ thống chấm điểm tín dụng A-Score hướng đến tái cấu trúc danh mục hiện tại từ việc nâng cao chất lượng tín dụng của nhóm khách hàng giải ngân mới.
- Điều hành linh hoạt các chính sách phê duyệt tín dụng, chính sách sử dụng dự phòng; đặc biệt về chính sách lãi suất cho vay để đảm bảo đạt mục tiêu lợi nhuận cho năm tài chính và phù hợp với diễn biến thị trường.

- Tái cấu trúc danh mục huy động vốn, giảm bớt sự phụ thuộc huy động vốn từ các ngân hàng. Đặt mục tiêu huy động nguồn vốn nước ngoài từ 50 tới 100 triệu USD trong năm 2023.
- Triển khai Chiến lược Multi Cloud. Đổi mới và nâng cấp toàn diện hạ tầng CNTT hiện hữu. Đặc biệt chú trọng đầu tư về con người và hạ tầng quản lý an toàn bảo mật thông tin dữ liệu.
- Triển khai hệ thống Omni Channel dành cho khách hàng. Tích hợp với 1 đối tác e-commerce để triển khai sản phẩm cho vay số hóa hoàn toàn (end-to-end).
- Xây dựng hệ thống Digital Onboarding trên nền tảng BPM (Business Process Management). Xây dựng và triển khai các quy trình tiếp nhận và phê duyệt tín dụng được số hóa và tự động hoàn toàn.
- Dịch vụ tư vấn triển khai ITSM (IT Services Management). Xây dựng các quy trình vận hành CNTT theo tiêu chuẩn ITIL & ISO 27001.
- Đối với các tài sản gắn xiết nợ là tàu biển, Công ty đã và đang có các phương án khai thác và xử lý hợp lý, cụ thể như tiếp tục cho thuê các tàu CFC01, CFC02; triển khai bán đấu giá tàu CFC03 và ký hợp đồng hoàn thiện tàu CFC05 để đưa vào vận hành khai thác.
- Trong năm 2023, Công ty đặt mục tiêu tiếp tục xử lý, thu hồi hiệu quả các khoản nợ xấu đã bán cho VAMC không thấp hơn năm 2022. Kế hoạch cụ thể đối với từng khoản nợ như sau:
 - Công ty CP Med-Aid Công Minh: áp dụng các biện pháp thu nợ nhằm thu được tối thiểu 43 tỷ đồng nợ gốc trong năm 2023. Sau khi tiến hành mua lại khoản nợ từ VAMC, VietCredit sẽ thường xuyên, tiếp tục đôn đốc khách hàng để đạt được khoản thu tối đa như mục tiêu đã đề ra.
 - Công ty CP Thép lá Thống Nhất: Làm việc định kỳ với khách hàng nhằm đạt mục tiêu thu nợ 10 tỷ đồng trong năm 2023.
 - Công ty TNHH TM DV Ngân Trung: thực hiện khởi kiện yêu cầu thực hiện nghĩa vụ theo hợp đồng tín dụng tại Tòa án.
- Năm 2023, Công ty trình kế hoạch bán các khoản nợ xấu ngoại bảng tương đương 954 tỷ đồng (các khoản nợ xấu của thẻ tín dụng nội địa, của cho vay tiêu dùng với tổng dư nợ gốc là khoảng 916 tỷ đồng, và các khoản nợ xấu cho vay khách hàng doanh nghiệp với dư nợ gốc là khoảng 38 tỷ đồng).

Kết Luận

Kính thưa Đại hội, trải qua một năm 2022 kinh doanh với khó khăn và bất ổn từ nền kinh tế toàn cầu cũng như trong nước bắt đầu xuất hiện vào quý 4, VietCredit đã có những điều chỉnh kịp thời trong kinh doanh, với nhiều giải pháp linh hoạt để thích ứng và hoàn thành tốt các mục tiêu và nhiệm vụ đã được ĐHCĐ phê duyệt.

Năm 2023, nhận định nền kinh tế còn phải đối mặt nhiều biến động bất lợi, VietCredit định hướng đảm bảo ổn định thanh khoản, tập trung và tối ưu hóa các sản phẩm bền vững, thực hiện đẩy mạnh chuyển đổi số và duy trì hoạt động kinh doanh phù hợp nhằm đạt lợi nhuận mục tiêu, xử lý trái phiếu VAMC, xử lý các khoản nợ xấu ngoại bảng nhằm giảm tài sản không sinh lời khi có đủ tiềm lực tài chính.

Trân trọng!

Nơi nhận:

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



Hồ Minh Tâm

