

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

Số: 342/2026/VietCredit-BC

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2026

## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2026

### A. **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

#### I. **KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

##### 1. **Đặc điểm, tình hình chung**

###### Tình hình kinh tế thế giới:

Năm 2025, kinh tế thế giới chứng kiến nhiều sự kiện kinh tế – chính trị – xã hội nổi bật: Cuộc chiến thuế quan nổ ra gây ra những xáo trộn trong dòng chảy thương mại và dòng vốn đầu tư trên toàn cầu; căng thẳng leo thang trong quan hệ giữa hai cường quốc số một thế giới Mỹ và Trung Quốc; xung đột vũ trang diễn biến phức tạp ở Nga – Ukraine, Trung Đông; rủi ro xung đột tiềm tàng ở Nam Mỹ và châu Á – Thái Bình Dương; cùng với đó là biến đổi khí hậu và thiên tai. Tất cả những yếu tố trên đã tạo nên sự dịch chuyển chậm lại của bánh xe kinh tế thế giới. Mặc dù vậy, sự bùng nổ của công nghệ lại đang tạo ra những động lực mới góp phần tái định hình trật tự kinh tế toàn cầu.

###### Bối cảnh ngành ngân hàng tài chính trong nước:

Năm 2025, ngành ngân hàng tài chính Việt Nam ghi nhận sự ổn định với lợi nhuận duy trì tốt, đẩy mạnh chuyển đổi số toàn diện và đối mặt với thách thức nợ xấu gia tăng. Lãi suất huy động tăng nhẹ 0,2%-0,6%/năm, thanh toán không dùng tiền mặt bùng nổ, đặc biệt là qua QR code, trong khi các ngân hàng lớn bứt phá, còn các ngân hàng nhỏ chịu áp lực vốn và nợ xấu.

- **Lợi nhuận và Tín dụng:** Ngành ngân hàng duy trì nhịp tăng trưởng lợi nhuận khá ổn định, với dự báo toàn ngành tăng trưởng >20%, nhờ thu nhập từ dịch vụ, đầu tư và thu hồi nợ xấu tăng. Tuy nhiên, kết quả phân hóa mạnh, nhóm ngân hàng lớn bứt phá nhờ lợi thế vốn rẻ, trong khi nhóm nhỏ chịu áp lực chi phí huy động.
- **Chuyển đổi số toàn diện:** Đây là dấu ấn đậm nét nhất khi NHNN phê duyệt Chiến lược chuyển đổi số đến năm 2030 vào tháng 11/2025. Thanh toán qua QR code tăng đột biến, khẳng định vai trò tiên phong của ngân hàng trong nền kinh tế số. Nhu cầu nhân sự số ngành ngân hàng tăng cao, dự báo cần tới 750.000 người vào năm 2026.
- **Rủi ro nợ xấu và lãi suất:** Lãi suất huy động có xu hướng tăng nhẹ. Mặc dù lợi nhuận khả quan, rủi ro nợ xấu tiềm ẩn gia tăng khi tỷ lệ trích lập dự phòng bao phủ nợ xấu có xu hướng giảm, cùng với áp lực lãi suất từ các khoản vay bất động sản.
- **Quản lý nhà nước và chính sách:** Cơ sở pháp lý tiếp tục hoàn thiện, giúp các tổ chức tín dụng (TCTD) có thêm công cụ xử lý nợ xấu, gia tăng bộ đệm vốn, cũng như tìm kiếm các động lực tăng trưởng mới. Chính sách tiền tệ tiếp tục được thực hiện linh hoạt, chủ động giúp ổn định giá cả và hỗ trợ tăng trưởng.

Nhìn chung, năm 2025 là năm bản lề tạo nền tảng vững chắc cho sự phát triển an toàn, số hóa và bền vững của ngành ngân hàng tài chính Việt Nam trong giai đoạn 2026-2030

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

Trong năm 2025, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) đã thông qua 04 Nghị quyết để giao nhiệm vụ cho HĐQT:

TT	Nghị quyết số	Ngày	Nội dung chính ĐHĐCĐ thông qua
1	24/2025/VietCredit-NQ	10/01/2025	Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2025
2	296/2025/VietCredit-NQ	25/04/2025	Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025
3	597/2025/VietCredit-NQ	28/07/2025	Nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản – Lần 1
4	1254/2025/VietCredit-NQ	30/12/2025	Nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản – Lần 2

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

Trong năm 2025, với định hướng trọng tâm tập trung đẩy mạnh chuyển đổi số, nâng cấp nền tảng công nghệ một cách toàn diện và ứng dụng công nghệ xuyên suốt trong mọi sản phẩm, dịch vụ, tối ưu trải nghiệm khách hàng cũng như công tác quản trị rủi ro để phát triển bền vững, Công ty đã đạt được một số kết quả đột phá.

### 3.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025

- **Tổng Tài sản** ghi nhận **17.642** tỷ đồng, đạt 108,8% so với kế hoạch năm 2025 và tăng 116,2% so với năm 2024;
- **Tổng vốn huy động** ghi nhận gần **14.784** tỷ đồng tương ứng với quy mô kinh doanh và đạt 109,3% so với kế hoạch; tăng 110,7% so với năm 2024;
- **Dư nợ cấp tín dụng** (sau W/O) đến cuối năm 2025 ghi nhận **15.152** tỷ đồng, đạt 97,8% so với kế hoạch, tăng 135,6% so với năm 2024.
- **Lợi nhuận trước thuế (LNTT)** đạt **1.303** tỷ đồng, đạt 108,6% so với kế hoạch đề ra; tăng 936,0% so với cuối năm 2024.
- **Tỷ lệ nợ xấu (NPL)** toàn hàng sau W/O là **6,06%** (vượt mức kế hoạch năm 2025 do ĐHĐCĐ giao 8,04%).

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

### 3.2. Thực hiện sửa đổi, bổ sung Điều lệ

HĐQT đã chỉ đạo thực hiện sửa đổi, bổ sung điều lệ Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt theo nội dung tại Tờ trình ĐHĐCĐ số 945/2024/VietCredit-TT ngày 20/12/2024, Tờ trình ĐHĐCĐ số 263/2025/VietCredit-TT ngày 18/04/2025 và Tờ trình ĐHĐCĐ số 521/2025/VietCredit-TT ngày 11/07/2025.

### 3.3. Thù lao thành viên HĐQT, BKS thực hiện năm 2023, 2024, 2025

Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, 2024 và Nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản ngày 30/12/2025 đã thông qua tổng mức lương, thù lao, phụ cấp và chi phí hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong các năm 2023, 2024 và 2025, theo đó kết quả thực hiện như sau:

ĐVT: đồng

STT	Đối tượng	2023	2024	2025
I	<b>Tổng giá trị đã được ĐHĐCĐ thông qua</b>	<b>6,800,000,000</b>	<b>5,325,590,000</b>	<b>4,312,978,478</b>
II	<b>Tổng giá trị đã thực hiện</b>	<b>6,689,666,023</b>	<b>4,324,057,142</b>	<b>4,200,100,061</b>
1	<b>Thành viên HĐQT</b>	<b>5,055,465,251</b>	<b>2,214,500,000</b>	<b>2,753,409,092</b>
	Nguyễn Đức Phương	2,165,581,081	1,495,000,000	2,073,409,092
	Hồ Minh Tâm	120,000,000	120,000,000	120,000,000
	Lưu Công Toại	70,000,000	40,000,000	100,000,000
	Nguyễn Đức Huỳnh	200,000,000	120,000,000	230,000,000
	Nguyễn Lân Trung Anh	917,000,000	439,500,000	230,000,000
	Nguyễn Chí Hiếu	113,500,000	0	0
	Phạm Hải Âu	1,469,384,170	0	0
2	<b>Thành viên BKS</b>	<b>1,634,200,772</b>	<b>2,109,557,142</b>	<b>1,446,690,969</b>
	Bùi Thị Nhật Linh	0	0	1,240,666,668
	Đặng Ngọc Thảo Uyên	0	327,700,000	115,912,500
	Nguyễn Thị Thùy Trang	0	0	82,285,714
	Trần Việt Phương	1,392,200,772	1,685,000,000	0
	Hồ Hồng Hải	122,000,000	24,857,142	0
	Trần Hồng Giang	120,000,000	72,000,000	7,826,087

### 3.4. Thực hiện 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.

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 ngày 25/04/2025, HĐQT đã báo cáo NHNN đã ban hành quyết định số 649/QĐ-QLGS6 ngày 21/04/2025 về việc 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 chào bán cổ phiếu riêng lẻ

ĐHĐCĐ bất thường năm 2025 ngày 10/01/2025 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. Trong năm 2025, HĐQT đã xem xét, rà soát, đánh giá tình hình thị trường và định hướng phát triển của Công ty, HĐQT xác định phương án

phát hành riêng lẻ chưa phù hợp tại thời điểm hiện tại. Do đó HĐQT báo cáo và xin ý kiến cổ đông về việc hủy bỏ phương án phát hành chào bán cổ phiếu riêng lẻ đã được thông qua tại Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2025 số 24/2025/VietCredit-NQ ngày 10/01/2025.

### 3.7. Thực hiện lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập

ĐHĐCĐ đã Thông qua danh sách các 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 03 năm 2026-2028 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt sau:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam

HĐQT đã chỉ đạo thực hiện các thủ tục theo quy định nội bộ, quy định của pháp luật và lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam là 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 03 năm 2026-2028 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt.

### 3.8. Thực hiện bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028

ĐHĐCĐ đã thông qua cơ cấu HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 cụ thể như sau:

STT	Tổng số thành viên HĐQT	06 thành viên
1	Số lượng thành viên HĐQT là người điều hành	01 thành viên
2	Số lượng thành viên HĐQT không phải là người điều hành	05 thành viên
	- Trong đó: Thành viên độc lập HĐQT	02 thành viên

Ngày 06/03/2026, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 250/2026/VietCredit-NQ về việc trình Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028. Theo đó HĐQT đã chỉ đạo triển khai các thủ tục để cổ đông thực hiện quyền ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến bầu bổ sung thành viên HĐQT theo quy định. Sau khi nhận được các hồ sơ ứng cử, đề cử từ cổ đông, HĐQT sẽ chỉ đạo thực hiện các thủ tục trình hồ sơ đề nghị NHNN chấp thuận nhân sự dự kiến và báo cáo ĐHĐCĐ tại kỳ họp gần nhất về kết quả thực hiện nhiệm vụ này.

### 3.9. Thực hiện thay đổi tên Công ty

ĐHĐCĐ đã thông qua thay đổi tên của Công ty thành:

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: **CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT;**
- Tên viết tắt bằng tiếng Việt: **Công ty Tài chính Tín Việt;**
- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: **VIETCREDIT GENERAL FINANCE JOINT STOCK COMPANY;**
- Tên viết tắt bằng tiếng Anh: **VietCredit**

Theo nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện các thủ tục đề nghị NHNN chấp thuận thay đổi tên Công ty. Ngày 26/05/2026, NHNN đã ban hành Quyết định

số 1038/QĐ-QLGS6 về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, theo đó chấp thuận thanh đổi tên Công ty theo nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua.

### 3.10. Thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Công ty (chương trình ESOP)

ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 đã thông qua Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP, theo đó nội dung tóm tắt như sau:

Phương án	Nội dung
Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành	Tối đa 911.783 cổ phiếu (tương đương 1% số lượng cổ phiếu đang lưu hành)
Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá	Tối đa 9.117.830.000 đồng
Đối tượng được mua cổ phần	Cán bộ công nhân viên của Công ty theo danh sách được Hội đồng quản trị phê duyệt (sau đây gọi chung là "Người lao động"). Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định và ban hành Quy chế, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng Người lao động và danh sách Người lao động được mua cổ phiếu phát hành theo chương trình ESOP
Tiêu chuẩn Người lao động được tham gia chương trình ESOP	Cơ sở để xây dựng tiêu chuẩn đánh giá người lao động của chương trình ESOP hay không bao gồm: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Thâm niên công tác tại Công ty;</li> <li>• Chức vụ, vị trí đảm nhiệm tại Công ty;</li> <li>• Kết quả hoàn thành công việc trong năm gần nhất.</li> <li>• Tiềm năng phát triển và khả năng đóng góp vào hoạt động của Công ty trong tương lai.</li> </ul>
Giá phát hành	10.000 đồng/cổ phiếu
Hạn chế chuyển nhượng	Cổ phần phát hành sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành (là ngày kết thúc việc thu tiền mua cổ phiếu của người lao động)

Để có cơ sở đánh giá người lao động tham gia chương trình ESOP, HĐQT đã xem xét và chỉ đạo triển khai Chương trình ESOP năm 2025 sau khi có kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025. Ngày 26/03/2026, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 335/2026/VietCredit-NQ về việc triển khai Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP. Hiện tại Công ty đang hoàn thiện hồ sơ để thực hiện trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận tăng vốn điều lệ. Sau khi được NHNN chấp thuận, Công ty sẽ tiếp tục tiến hành các thủ tục theo quy định của pháp luật để hoàn thành Chương trình ESOP năm 2025. HĐQT kính báo cáo và trình ĐHĐCĐ thông qua tiếp tục thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP tại tờ trình số 264/2025/VietCredit-TT ngày 16/04/2025 và Nghị quyết ĐHĐCĐ số 296/2025/VietCredit-NQ ngày 25/04/2025 trong năm 2026.

### 3.11. Phương án bán tài CFC05

ĐHĐCĐ đã thông qua phương án bán tài CFC05 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ (được thông qua bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản) số 597/2025/VietCredit-NQ ngày 28/07/2025. HĐQT đã chỉ đạo thực hiện và hoàn thành phương án bán tài CFC05 theo nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 597/2025/VietCredit-NQ ngày 28/07/2025.

## 4. Hoạt động của Hội đồng quản trị

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

Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp thường kỳ và 116 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản với 130 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, cũng như trao đổi về một số chuyên đề cụ thể khác. Trong đó, 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. Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2025 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị năm 2025 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 02 thành viên và bầu bổ sung 02 thành viên Ban Kiểm Soát nhiệm kỳ 2023 – 2028;
- **Bổ nhiệm nhân sự cấp cao thuộc BDH:** với định hướng phát triển trọng tâm vào cho vay đa dạng các sản phẩm cho vay thông qua nền tảng kỹ thuật số, trong năm 2025 đã thực hiện miễn nhiệm 02 Phó Tổng Giám đốc, 01 Kế toán trưởng và bổ nhiệm mới 05 Phó Tổng Giám đốc, 01 Kế toán trưởng. Các lãnh đạo cấp cao được bổ nhiệm trong năm 2025 đều là những nhân sự có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực công nghệ, ngân hàng tài chính. Với việc bổ sung các nhân sự cấp cao nêu trên, kết quả kinh doanh của Công ty trong năm 2025 cũng đã đạt được những kết quả nổi bật.
- **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 2025, tổng doanh số huy động vốn đạt hơn 14.784 tỷ đồng thông qua các giao dịch nhận tiền, đi vay và phát hành giấy tờ có giá, trong đó huy động từ thị trường 2 đạt hơn 9.088 tỷ đồng, huy động từ các tổ chức kinh tế: các quỹ, các công ty chứng khoán, các công ty khác... hơn 5.696 tỷ đồng.
- **Thực hiện khắc phục kiến nghị của các cơ quan quản lý:** Trong năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo Ban lãnh đạo Công ty tiến hành các hoạt động để khắc phục các kiến nghị của đoàn Đoàn Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và Đoàn Thanh tra của Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước, đồng thời kiểm điểm rút kinh nghiệm triệt để đối với các nội dung kiến nghị. Tính đến thời điểm hiện tại, kết quả Công ty đã hoàn thành theo các Kết luận thanh tra như sau:

- + 18/19 kiến nghị của Đoàn kiểm tra Cục CNTT NHNN theo Báo cáo kết quả kiểm tra tình hình thực hiện các văn bản quy phạm pháp luật về lĩnh vực công nghệ tin học ngày 13/10/2022;
  - + 10/16 kiến nghị của Đoàn thanh tra Ngân hàng Nhà nước; và
  - + Hoàn thành toàn bộ kiến nghị của Đoàn thanh tra Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước.
- **Chỉ đạo rà soát và cập nhật các quy định nội bộ:** Trong năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo BDH xây dựng kế hoạch và thực hiện rà soát các quy định nội bộ trên toàn hệ thống, cập nhật nội dung quy định pháp luật mới ban hành hoặc khi tái cấu trúc các đơn vị nghiệp vụ hoặc khi có các thay đổi về nhân sự trong công ty; đảm bảo đúng và đầy đủ nội dung theo quy định pháp luật, theo kiến nghị của các đoàn Thanh tra của cơ quan quản lý Nhà nước.

#### 4.3. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT

Thành viên HĐQT	Chức danh	Nhiệm vụ được phân công	Đánh giá
Ông Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tham gia Ủy ban Quản lý rủi ro với tư cách Phó chủ tịch Ủy ban;</li> <li>- Tham gia Ủy ban Nhân sự với tư cách Chủ tịch Ủy ban;</li> <li>- Tham gia Hội đồng Xử lý rủi ro với tư cách Phó Chủ tịch Hội đồng;</li> <li>- Tham gia Hội đồng Tín dụng với tư cách Chủ tịch Hội đồng;</li> <li>- Tham gia Hội đồng Bán nợ với tư cách Chủ tịch Hội đồng</li> </ul>	<p>Hoàn thành nhiệm vụ của với vai trò là Chủ tịch HĐQT theo quy định nội bộ và quy định của pháp luật.</p> <p>Hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT phân công tại các Ủy ban/Hội đồng thuộc HĐQT</p>
Ông Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tham gia Ủy ban Quản lý rủi ro với tư cách Thành viên Ủy ban;</li> <li>- Tham gia Ủy ban Nhân sự với tư cách Thành viên Ủy ban;</li> <li>- Tham gia Hội đồng Xử lý rủi ro với tư cách Chủ tịch Hội đồng;</li> <li>- Tham gia Hội đồng Tín dụng với tư cách Phó Chủ tịch Hội đồng;</li> <li>- Tham gia Hội đồng Bán nợ với tư cách Thành viên Hội đồng</li> </ul>	<p>Hoàn thành nhiệm vụ của với vai trò là thành viên HĐQT theo quy định nội bộ và quy định của pháp luật.</p> <p>Hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT phân công tại các Ủy ban/Hội đồng thuộc HĐQT</p>
Ông Lưu Công Toại	Thành viên HĐQT độc lập	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tham gia Ủy ban Quản lý rủi ro với tư cách Chủ tịch Ủy ban</li> </ul>	<p>Hoàn thành nhiệm vụ của với vai trò là thành viên HĐQT theo quy định nội bộ và quy định của pháp luật.</p> <p>Hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT phân công tại các Ủy ban/Hội đồng thuộc HĐQT</p>

<p>Ông Nguyễn Lâm Trung Anh</p>	<p>Thành viên HĐQT</p>	<p>- <i>Tham gia Ủy ban Nhân sự, với tư cách Thành viên Ủy ban</i></p>	<p><i>Hoàn thành nhiệm vụ của với vai trò là thành viên HĐQT theo quy định nội bộ và quy định của pháp luật.</i></p> <p><i>Hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT phân công tại các Ủy ban/Hội đồng thuộc HĐQT</i></p>
<p>Ông Nguyễn Đức Huỳnh</p>	<p>Thành viên HĐQT</p>	<p>Nghiên cứu chiến lược phát triển, kế hoạch kinh doanh hàng năm, trung, dài hạn đối với các lĩnh vực của Công ty bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Hoạt động Công nghệ thông tin (Chịu trách nhiệm chính);</i></li> <li>- <i>Chuyển đổi số;</i></li> <li>- <i>Đề xuất, tham mưu cho HĐQT về các giải pháp hỗ trợ, giải quyết những vấn đề phát sinh liên quan các lĩnh vực trên</i></li> </ul>	<p><i>Hoàn thành nhiệm vụ của với vai trò là thành viên HĐQT theo quy định nội bộ và quy định của pháp luật.</i></p> <p><i>Hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT phân công tại các Ủy ban/Hội đồng thuộc HĐQT</i></p>

**4.4. Đánh Hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT**

Trong năm 2025, HĐQT đã thực hiện tái cấu lại các Ủy Ban và Hội đồng thuộc HĐQT, cụ thể như sau:

- **Chấm dứt hoạt động và giải thể các Ủy Ban, Hội đồng:** Hội đồng Quản lý Tài sản nợ - Tài sản có (ALCO); Ủy ban Đầu tư Chiến lược Fintech; Ủy ban Đầu tư; Ủy ban Mua sắm.
- **Các Ủy Ban, Hội đồng sau khi sắp xếp lại và tiếp tục duy trì hoạt động bao gồm:** Ủy ban Quản lý rủi ro; Ủy ban Nhân sự; Hội đồng Xử lý rủi ro; Hội đồng Tín dụng; Hội đồng Bán nợ.

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. Cụ thể:

- 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. Trong năm 2025, UBQLRR đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ, 02 phiên họp bất thường và 06 lần lấy ý kiến bằng văn bản để đánh giá tổng thể trạng thái rủi ro tổng thể của Công ty và trao đổi nhiều nội dung chuyên đề về quản lý rủi ro. Trên cơ sở đó, UBQLRR đã kịp thời tham mưu, đề xuất với HĐQT các chính sách, chiến lược, biện pháp quản lý rủi ro phù hợp.

- 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. UBNS đã tích cực, chủ động trong việc tham mưu, đánh giá, đề xuất quy hoạch, bổ nhiệm, quản lý cán bộ thuộc cấp thẩm quyền, kiện toàn mô hình tổ chức, nhân sự 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 và đánh giá đối với Tổng Giám đốc và Người Điều hành

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Người 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 Người điều hành 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 Người điều hành còn được thể hiện thông qua việc xem xét báo cáo hàng tháng do Phòng Kiểm toán nội bộ lập.
- Nhìn chung trong năm 2025, hoạt động giám sát, chỉ đạo đối với Tổng Giám đốc và Người điều hành 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. HĐQT đánh giá cao sự nỗ lực, đoàn kết, quyết tâm, chung sức, chung lòng của Tổng Giám đốc và những Người điều hành khác trong bối cảnh Công ty từng bước vượt qua những khó khăn. Tổng Giám đốc và Ban Lãnh đạo Công ty đã đề ra nhiều giải pháp điều hành linh hoạt, kịp thời, đẩy mạnh công tác phát triển kinh doanh và tìm kiếm sản phẩm dịch vụ mới để đạt được những kết quả kinh doanh vượt bậc trong năm 2025. Đặc biệt sự nỗ lực phát triển sản phẩm mới, ký được các hợp đồng hợp tác với nhiều đối tác lớn trong các mảng hoạt động kinh doanh, mở ra cơ hội tái cấu trúc thành công của Công ty và hướng tới sự phát triển bền vững. Hoạt động kinh doanh năm 2025 của Công ty phát triển, đảm bảo hiệu quả, thực hiện thành công, cao nhất các Kế hoạch, chỉ tiêu, nhiệm vụ ĐHĐCĐ giao.
- Đánh giá Tổng Giám đốc và người điều hành trong năm 2025

Đối với Tổng Giám đốc, trong công tác chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh, Tổng Giám đốc đã thực hiện theo đúng nhiệm vụ và quyền hạn trong hoạt động điều hành, có phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên trong ban lãnh đạo Công ty để đảm bảo các hoạt động của Công ty có hiệu quả, đạt được những thành tích vượt bậc trong năm 2025 đồng thời đảm bảo tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ Công ty. Chi tiết đánh giá Tổng Giám đốc và Người điều hành trong năm 2025 như sau:

STT	Người điều hành	Chức vụ	Điểm chuẩn KPI	Đánh giá điểm thực hiện KPI
1	Ông Hồ Minh Tâm	Tổng Giám đốc (TGD)	100%	108%
2	Ông Lê Hữu Sơn	Phó TGD thường trực	100%	105,5%
3	Ông Lê Hữu Toàn	Phó TGD	100%	106%

4	Ông Đỗ Trọng Điệp	Phó TGD	100%	105%
5	Ông Nguyễn Hoài Nam	Phó TGD	100%	105,8%
6	Ông Hoàng Quốc Việt	Phó TGD	Bổ nhiệm từ tháng 09/2025 nên thực hiện đánh giá hoàn thành công việc được giao	
7	Bà Võ Thị Phương Thảo	Kế Toán trưởng	100%	108%

**4.5. Báo cáo về các giao dịch của người có liên quan của Công ty với Công ty:** được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị năm 2025 của Công ty và đã được công bố thông tin theo quy định.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

Năm 2026 nền kinh tế thế giới được dự báo sẽ đối mặt với nhiều biến số trong đó 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, ngành ngân hàng tài chính trong năm 2026 dự báo chịu áp lực về thanh khoản, chi phí vốn gia tăng trong bối cảnh lãi suất tăng trở lại sẽ đặt ra nhiều thách thức. Trong bối cảnh đó, HĐQT sẽ tập trung vào một số định hướng trọng tâm bao gồm:

### 1. Về công tác quản trị

Điều hành linh hoạt phù hợp với diễn biến thị trường. Thường xuyên theo dõi sát diễn biến, tình hình kinh tế trong nước và thế giới, cũng như các chính sách vĩ mô của Chính phủ, của NHNN, tiếp tục củng cố và nâng cao năng lực quản trị, điều hành và kiểm soát, bảo đảm các chỉ số, tỷ lệ an toàn, quản lý rủi ro trong hoạt động theo quy định của pháp luật, quản lý chặt chẽ chi phí và gia tăng hiệu quả trong kinh doanh.

### 2. Tín dụng và quản lý rủi ro

- Thực hiện triển khai hoạt động cấp tín dụng bám sát kế hoạch tăng trưởng đã đề ra. Tiếp tục phát triển đa dạng hóa sản phẩm, đồng thời đảm bảo an toàn, hiệu quả, kiểm soát chất lượng tín dụng, kiểm soát tỷ lệ nợ xấu cụ thể đối với từng nhóm khách hàng, từng sản phẩm tín dụng;
- Tập trung, chú trọng áp dụng các giải pháp công nghệ hỗ trợ dựa trên dữ liệu và trí tuệ nhân tạo (AI) nhằm phát hiện rủi ro sớm, tăng cường phối hợp thông tin giữa các tuyến kiểm soát tuân thủ nội bộ, các phòng ban để tăng cường hiệu quả trong công tác quản lý rủi ro.

### 3. Huy động vốn

- Hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ theo phương án được ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 thông qua.
- Duy trì cơ cấu nguồn vốn hiệu quả và ổn định, bảo đảm khả năng thanh khoản trong mọi tình huống, đồng thời tiếp tục mở rộng tiếp cận thị trường vốn quốc tế.
- Mở rộng và đa dạng hóa đối tượng khách hàng, đa dạng hóa sản phẩm, kết hợp thử nghiệm thông qua các nền tảng kỹ thuật số để khai thác tối đa và hiệu quả công tác huy động vốn.

### 4. Công nghệ

Với việc tiếp tục định vị VietCredit là công ty tài chính công nghệ hàng đầu (Fintech Lending), trong năm 2026, trọng tâm sẽ tiếp tục tập trung đẩy mạnh chuyển đổi số một cách toàn diện và ứng dụng công nghệ xuyên suốt trong toàn bộ hoạt động của Công ty, vận

hành dựa trên dữ liệu và trí tuệ nhân tạo (AI) sẽ là nền tảng cốt lõi xuyên suốt nhằm phục vụ mang đến trải nghiệm toàn diện cho khách hàng.

#### 5. Công tác xử lý nợ

Trong năm 2026, tiếp tục xử lý, thu hồi hiệu quả các khoản nợ xấu đã được mua lại nợ từ VAMC và các khoản nợ xấu trong đề án Tái cấu trúc giai đoạn 2021 – 2025. Bên cạnh đó, áp dụng các giải pháp dựa trên dữ liệu để nhận diện và phát hiện rủi ro sớm đối với từng sản phẩm, kịp thời đưa ra những biện pháp xử lý nợ linh hoạt, phù hợp và hiệu quả.

#### 6. Thực hiện và hoàn thiện các kiến nghị của cơ quan quản lý Nhà nước

Tiếp theo kết quả khắc phục kiến nghị của các cơ quan quản lý Nhà nước trong năm 2025, nhanh chóng tiếp tục hoàn thiện những nội dung chưa hoàn thành, đồng thời thường xuyên rà soát để đảm bảo rút kinh nghiệm và kiện toàn trong mọi hoạt động đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.

#### 7. Các mục tiêu tài chính

Căn cứ định hướng hoạt động năm 2026 như trên, HĐQT đưa ra các nhiệm vụ và mục tiêu tài chính trong năm 2026 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2025	Kế hoạch năm 2026	Tăng trưởng 2026/2025 (%)
Tổng Tài sản	17.641.694	32.881.000	86,38%
Tổng vốn huy động	14.783.853	27.717.000	87,48%
Dư nợ cấp tín dụng	15.151.760	30.923,338	104,09%
Tổng lợi nhuận trước thuế	1.302.973	2.400.000	84,19%
Tỷ lệ nợ xấu	6,06%	5,00%	

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 2026. 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!

#### Nơi nhận :

- ĐHĐCĐ thường niên năm 2026
- Thành viên HĐQT, BKS;
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Phương