VietCredit	**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH** **V/v: Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2022**	Số: 165/2022/VietCredit-TT Ngày: 08/4/2022

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

Tổng Giám đốc kính trình Đại hội đồng cổ đông Kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021

1. Môi trường kinh doanh năm 2021

Dịch bệnh Covid-19 tiếp tục gây ảnh hưởng nghiêm trọng đến mọi mặt kinh tế - xã hội trên phạm vi toàn cầu. Đặc biệt, làn sóng dịch lần thứ 4 bắt đầu từ cuối tháng 4/2021 gây tổn thất không nhỏ đến đời sống của người dân và ảnh hưởng nặng nề đến phát triển kinh tế xã hội tại Việt Nam.

Trong bối cảnh này, GDP của Việt Nam năm 2021 đạt 2,58% và là mức tăng trưởng thấp nhất trong một thập kỷ gần đây. Lạm phát được kiểm soát ở mức thấp, CPI bình quân giảm 1,85% so với năm 2020.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã điều hành chủ động, linh hoạt, đồng bộ các công cụ chính sách tiền tệ, triển khai kịp thời các biện pháp hỗ trợ doanh nghiệp, người dân, nền kinh tế vượt qua khó khăn, giảm thiểu tác động tiêu cực của dịch bệnh, nhờ đó, tăng trưởng tín dụng toàn ngành ngân hàng đạt 13,53% so với năm 2020, thanh khoản dồi dào, dự trữ ngoại hối đạt mức cao kỷ lục - 110 tỷ đô la Mỹ.

2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021

Trong bối cảnh giãn cách xã hội trên diện rộng kéo dài hết sức phức tạp trong năm 2021, VietCredit đã nỗ lực phấn đấu đạt được các kết quả như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021	Tăng trưởng 2021/2020	Thực hiện/ Kế hoạch 2021
Tổng tài sản	5.135.740	**6.209.543**	21%	86%
Tổng huy động vốn	4.143.102	**5.146.230**	24%	85%
Dư nợ cấp tín dụng	3.564.920	**4.596.460**	29%	84%
Tổng lợi nhuận trước thuế	32.613	**49.760**	53%	99%
Tỷ lệ nợ xấu	6,31%	**9,58%**		

Signature Not Verified
Ký bởi: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Ký ngày: 5/5/2022 10:21:48

- **Tổng tài sản**: đạt mức **6.209** tỷ đồng, tăng **21%** so với năm 2020 và bằng **86%** so với kế hoạch.
- **Tổng vốn huy động** đạt **5.146** tỷ đồng tăng **24%** so với năm 2020 và bằng **85%** kế hoạch. Số dư huy động vốn luôn đáp ứng đủ nhu cầu sử dụng vốn và đảm bảo thanh khoản.
- **Dư nợ tín dụng:** đạt **4.597** tỷ đồng tăng **29%** so với năm 2020, trong giới hạn tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng nhà nước cho phép và bằng **84%** kế hoạch năm 2021 do ĐHDCD giao. Tăng trưởng dư nợ cho vay tiêu dùng (dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng nội địa) đạt **3.521** tỷ đồng, chiếm **99,2%** trong tổng dư nợ cho vay khách hàng. VietCredit tiếp tục là tổ chức tín dụng chiếm thị phần dẫn đầu cả nước trong mảng thẻ tín dụng nội địa.
- **Tổng thu nhập hoạt động (TOI)** đạt **1.167** tỷ đồng tăng **49%** so với năm 2020.
- **Chi phí hoạt động** năm 2021 đạt **484** tỷ đồng, bằng **73%** so với kế hoạch. Tỷ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu nhập (CIR) bình quân đạt **43,59%** giảm **2,5%** so với năm 2020.
- **Tỷ lệ nợ xấu**: ở mức **9,58%** (cao hơn so với kế hoạch năm 2021: không quá **6,9%**).
- **Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR):** đạt trên **13%**, đảm bảo đáp ứng quy định tối thiểu là **9%** được quy định tại Thông tư số 23/2020/TT-NHNN ngày 30/12/2020.
- **Tỷ lệ dự trữ thanh khoản**: đạt mức mức bình quân **3%**, cao hơn mức quy định tối thiểu 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**: đạt gần **49,8** tỷ đồng, tăng **53%** so với năm 2020 và tương đương **99%** kế hoạch đề ra.

3. Kết quả công tác điều hành năm 2021

Năm 2021 là năm có rất nhiều khó khăn thách thức lớn do giãn cách xã hội diện rộng kéo dài, nhiều hoạt động kinh doanh, vận hành bị ảnh hưởng lớn. Tuy nhiên, VietCredit đã phấn đấu thực hiện thành công mục tiêu kép: **"Phát triển kinh doanh bền vững bên cạnh phòng chống dịch Covid-19 hiệu quả"**. Hoạt động của VietCredit được đảm bảo liên tục, thông suốt, quy mô tăng trưởng được điều chỉnh phù hợp với diễn biến của thị trường và phù hợp với năng lực của VietCredit. Tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng. Trên cơ sở dự báo các tác động của dịch bệnh sẽ ảnh hưởng nghiêm trọng đến thu nhập, khả năng trả nợ của nhóm khách hàng là người lao động tại các khu công nghiệp, nhà máy sản xuất, VietCredit đã thực hiện đồng bộ các biện pháp thắt chặt, nâng chuẩn điều kiện tín dụng bên cạnh tăng cường và điều chỉnh công tác thu hồi nợ phù hợp với điều kiện giãn cách xã hội diện rộng kéo dài.

- **Hoạt động ứng dụng công nghệ**: Liên tục hoàn thiện và nâng cấp các mô hình chấm điểm tín dụng khách hàng. Tích cực triển khai thử nghiệm và ứng dụng công nghệ trí tuệ nhân tạo (AI) trong phân tích dữ liệu, chấm điểm tín dụng khách hàng. Nghiên cứu,

xây dựng, triển khai thử nghiệm các kênh bán hàng cho phép khách hàng thực hiện các giao dịch tự động, tự phục vụ (self-service) trên cơ sở ứng dụng công nghệ số qua các dự án phát triển ứng dụng VietCredit, C-ACM. Triển khai thành công dự án Chữ ký điện tử, Hợp đồng điện tử nhằm số hóa và tự động hóa toàn bộ công đoạn ký hợp đồng tín dụng với khách hàng. Thực hiện phát hành và chuyển đổi thẻ chip nội địa theo đúng yêu cầu của NHNN.

- **Hoạt động phát triển sản phẩm:** Hợp tác với công ty Fintech hàng đầu trong khu vực Châu Á, tiên phòng triển khai thử nghiệm sản phẩm Buy Now Pay Later trên nền tảng kỹ thuật số.
- **Hoạt động xử lý nợ xấu bán cho VAMC và xử lý nợ theo đề án Tái cấu trúc:** năm 2021, Công ty đã tích cực xử lý các khoản nợ đã bán cho VAMC và đã đạt được những thành công nhất định. Cụ thể, đã thu được khoản nợ của Công ty Thép tấm lá Thống Nhất là **19,39** tỷ đồng dư nợ gốc và thu được **2,174** tỷ đồng phí thu xếp vốn, giảm dư nợ gốc của khoản nợ xuống còn **66,397** tỷ đồng, đồng thời giúp tăng doanh thu cũng như giảm chi phí trích lập dự phòng trái phiếu VAMC tương ứng. Các tài sản gán xiết nợ là các con tàu được quản lý chặt chẽ và khai thác sử dụng hợp lý.
- **Hoạt động khác**: VietCredit được FiinRatings công bố xếp hạng tín nhiệm dài hạn ở mức BBB - với triển vọng "Ổn định" - phản ánh vị thế đang tăng trưởng nhanh trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng của Công ty, phản ánh kỳ vọng Công ty sẽ tiếp tục duy trì vị thế cạnh tranh trong ngành tài chính tiêu dùng. Trong năm 2021, VietCredit cũng nhận hai giải thưởng do các tổ chức nổi tiếng trong nước và quốc tế công nhận gồm: (1) Nơi làm việc tốt nhất Châu Á năm 2021 của tổ chức HR Asia và (2) Top 10 Doanh nghiệp tiêu biểu có nguồn nhân lực hạnh phúc năm 2021 của tổ chức Anphabe.

II. ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2022

1. Môi trường kinh doanh năm 2022

Dự báo các quốc gia phát triển sẽ tăng trưởng GDP chậm dần và ổn định từ 3,5 – 4%/năm, đặc biệt các quốc gia Đông Nam Á dự báo phục hồi mạnh từ 5,5 – 6,0%/năm. Riêng Việt Nam, các mục tiêu kinh tế - xã hội năm 2022 đã được Quốc hội thông qua là tăng trưởng GDP là 6 – 6,5%, tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng CPI dưới 4,0%. Kinh tế Việt Nam trên đà hồi phục nhưng tiềm ẩn nhiều rủi ro trong bối cảnh kinh tế thế giới có nhiều biến động khó lường.

2. Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2022

VietCredit xác định năm 2022 là mốc thời gian quan trọng để VietCredit thực hiện Đổi mới mô hình tăng trưởng theo chiều sâu bằng việc phát triển các mô hình dịch vụ tài chính số, gia tăng tiện ích, trải nghiệm khách hàng, phát triển bền vững trên cơ sở thúc đẩy ứng dụng công nghệ mới, tiên tiến trong quản trị điều hành và cung ứng sản phẩm, dịch vụ theo hướng tự động hóa quy trình, tối ưu hóa hoạt động nghiệp vụ.

Đơn vị tính: triệu đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022	Tăng trưởng 2022KH/2021
(1) Tổng Tài Sản	6.209.544	**7.095.046**	Tăng ~ 14%
(2) Tổng vốn huy động	5.146.231	**5.916.807**	Tăng ~15%
(3) Dư Nợ Cấp Tín Dụng	4.596.460	**5.600.887**	Tăng ~ 22% (*)
(4) Tổng lợi nhuận trước thuế (LNTT)	49.760	**80.080**	Tăng ~ 61%
(5) Tỷ lệ nợ xấu	9,58%	**7%**	

(*) 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 2022

- Tập trung hoàn thiện, nâng cấp và kết hợp các mô hình chấm điểm tín dụng khách hàng nhằm đưa tỷ lệ phê duyệt cấp tín dụng lên mức **40%-50%** nhưng vẫn đảm bảo chất lượng tín dụng theo sát khẩu vị rủi ro đề ra.
- Kiểm soát chặt chẽ việc quản trị chi phí hiệu quả với mục tiêu chỉ số chi phí hoạt động trên tổng thu nhập CIR bình quân là **47%.**
- Đối với các khoản nợ đã bán cho VAMC, Công ty lên kế hoạch thu nợ với mục tiêu không thấp hơn kết quả thực hiện năm 2021. Đối với các khoản cho vay tiêu dùng, tập trung ứng dụng công nghệ, tổ chức quản lý tại công đoạn thu nợ qua điện thoại nhằm đạt được tỷ lệ chuyển nợ quá hạn ở mức tốt hơn kết quả thực hiện năm 2021.
- Trong năm 2022, Công ty sẽ thực hiện việc bán các khoản nợ xấu cho vay tiêu dùng đã đưa ra ngoại bảng với tổng dư nợ gốc dự kiến là khoảng **1.400** tỷ đồng.
- Hoàn thiện Khung chính sách quản trị rủi ro và các sáng kiến/dự án nhằm nâng cao năng lực quản trị rủi ro trên cơ sở tư vấn của KPMG.
- Tái cấu trúc mô hình phân cấp quản lý bán hàng tại các đơn vị kinh doanh nhằm cải thiện và nâng cao năng suất lao động.
- Triển khai các mô hình hoạt động, phương pháp phát triển sản phẩm theo hướng tinh gọn, linh hoạt.
- Tiếp tục đẩy mạnh việc hợp tác với đối tác Fintech lớn tại Châu Á để chiếm lĩnh thị phần tại mảng cho vay tiêu dùng trên nền tảng kỹ thuật số với sản phẩm Buy Now Pay Later.
- Tinh gọn và tối ưu hoá hệ thống đo lường hiệu quả công việc; xây dựng bộ tiêu chí đánh giá 360 độ, khung năng lực cho các đơn vị trọng tâm và tiếp tục rà soát bộ mô tả công việc và yêu cầu công việc của các đơn vị đảm bảo phù hợp với tình hình hoạt động của Công ty.
- Chú trọng đào tạo kiến thức về Chuyển đổi số cho cán bộ nhân viên, tập trung xây dựng và nâng cao năng lực cho đội ngũ lãnh đạo và đội ngũ cán bộ quản lý trong công tác điều hành.
- Tuyển dụng các lãnh đạo cấp cao và chuyên gia hàng đầu trong nước và quốc tế nhằm nâng cao chất lượng và năng lực quản trị điều hành của Công ty.

- Xây dựng lại Hệ thống phần mềm khởi tạo, phê duyệt và quản lý cấp tín dụng (LOS) trên nền tảng BPM (Business Process Model) giúp tối ưu hóa quy trình hiện hữu, xây dựng các quy trình được số hóa một cách khoa học và hiệu quả.
- Triển khai giải pháp E-Activate, E-Delivery - áp dụng công nghệ eKYC qua khâu nhận và kích hoạt thẻ.
- Triển khai công nghệ robot (RPA) trong công đoạn nhập liệu thông tin khách hàng tại khâu thẩm định.

Trân trọng!

Nơi nhận:
- Như kính trình;
- Lưu: VT, VPHĐQT

TỔNG GIÁM ĐỐC

M.S.D.N: 0102766770 - C.T.C.P
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Q. ĐỐNG ĐA - TP. HÀ NỘI

Hồ Minh Tâm