



TỜ TRÌNH

Về việc: Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa; Lựa chọn chiến lược phát triển theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh; Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực,

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 17/3/2023.

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) kính báo cáo và trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐTN 2024) các nội dung như sau:

I. Tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài

Tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài hiện nay là 50% Vốn Điều lệ của EVNFinance, theo quy định của pháp luật. Nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho các nhà đầu tư trong nước có tiềm năng và mong muốn tham gia là cổ đông của EVNFinance, Hội đồng Quản trị kính trình ĐHCĐTN 2024 phê duyệt:

- 1) Thông qua tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa ở mức 15% Vốn điều lệ của EVNFinance. Trường hợp nội dung này được ĐHCĐTN 2024 phê duyệt sẽ được quy định cụ thể tại Điều lệ của EVNFinance.
- 2) Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục thực hiện, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.

II. Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh

Hội đồng Quản trị kính trình ĐHCĐTN 2024 phê duyệt, thông qua Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh, cụ thể:

- 1) Lựa chọn chiến lược phát triển EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh của EVNFinance.
- 2) Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị thực hiện:
 - Xây dựng lộ trình, chính sách liên quan đến việc tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh của EVNFinance;
 - Phê duyệt kế hoạch và nguồn lực triển khai tại EVNFinance;
 - Giám sát tình hình thực hiện tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh của EVNFinance.

Chi tiết nội dung trình theo Phụ lục 01 đính kèm.

III. Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực và Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện các nội dung chi tiết theo quy định pháp luật

Hội đồng Quản trị kính trình ĐHCĐTN 2024 phê duyệt, thông qua:

3.1. Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Chi tiết theo Phụ lục 02 đính kèm.

3.2. Ủy quyền/Giao cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện các nội dung chi tiết theo quy định pháp luật bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

- 3.2.1. Quyết định toàn bộ nội dung chi tiết của Phương án;
- 3.2.2. Xây dựng, hoàn thiện, chỉnh sửa Phương án theo yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước;
- 3.2.3. Chỉ đạo triển khai, thực hiện Phương án;
- 3.2.4. Thực hiện các công việc cần thiết khác để xây dựng, hoàn thiện và triển khai Phương án.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- HĐQT, Ban TGD;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: K.TCKT, K.QTĐII.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



PHẠM TRUNG KIÊN

Phụ lục 01

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 V/V LỰA CHỌN CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN EVNFINANCE THEO HƯỚNG TÍCH HỢP CÁC YẾU TỐ BỀN VỮNG VÀO HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1. Xu thế phát triển bền vững trên thế giới và Việt Nam

- Phát triển bền vững là sự phát triển nhằm đáp ứng nhu cầu của thế hệ hiện tại mà không làm tổn hại đến khả năng đáp ứng những nhu cầu này của thế hệ tương lai. Phát triển bền vững ESG dựa trên cơ sở kết hợp chặt chẽ, hài hòa giữa vấn đề tăng trưởng kinh tế, giải quyết các vấn đề xã hội và bảo vệ môi trường. Đặc biệt hơn nữa trong bối cảnh biến đổi khí hậu toàn cầu, các xung đột địa chính trị ngày càng gia tăng và khó lường thì Phát triển bền vững là xu thế tất yếu mang tính toàn cầu.
- Việt Nam là quốc gia cam kết mạnh mẽ trong thực hiện các mục tiêu phát triển bền vững thông qua việc ban hành Định hướng chiến lược phát triển bền vững Việt Nam năm 2004, Chiến lược phát triển bền vững Việt Nam giai đoạn 2011-2020 và gần đây nhất là Kế hoạch hành động quốc gia thực hiện Chương trình nghị sự 2030 vì sự phát triển bền vững.
- Đối với doanh nghiệp nói chung và EVNFinance nói riêng, phát triển bền vững vừa là thách thức nhưng cũng là cơ hội. Những thách thức đặt ra cho các doanh nghiệp trong quá trình hướng tới phát triển bền vững đó là: Chi phí ban đầu cao và thời gian thu hồi vốn lâu; Khó khăn trong đo lường và chứng minh tính bền vững; Khó khăn khi thay đổi từ những hình thức kinh doanh truyền thống; Khó để cân bằng các mục tiêu kinh tế và bền vững.
- Tuy nhiên thay vì xem việc phát triển bền vững là một thách thức thì hiện nay nhiều doanh nghiệp tiên phong đang nhận ra cơ hội để chiếm lợi thế dẫn đầu nhằm nâng cao lợi thế cạnh tranh cho tổ chức như: Lợi thế cạnh tranh từ năng lực mới; Tiết kiệm chi phí nhờ nâng cao hiệu quả; Sản phẩm, dịch vụ và mô hình kinh doanh mới; Nâng cao uy tín thương hiệu; Mở rộng tiếp cận thị trường và mối quan hệ đối tác, đặc biệt là các đối tác nước ngoài.

2. Tổng quan chung về phát triển bền vững

- Phát triển bền vững ESG là viết tắt của Environmental - Môi trường, Social - Xã hội và Governance - Quản trị. Đây là một khái niệm trong lĩnh vực đầu tư và kinh doanh, thường được sử dụng để đo lường các yếu tố liên quan đến phát triển bền vững và ảnh hưởng của doanh nghiệp đến cộng đồng. Tiêu chuẩn này

nhằm đo lường hiệu quả hoạt động của doanh nghiệp với xã hội mà các nhà đầu tư có trách nhiệm sử dụng để sàng lọc các khoản đầu tư tiềm năng.

Tại sao ESG quan trọng?

- Môi trường Environmental: Đánh giá các vấn đề liên quan đến tác động của doanh nghiệp đến môi trường sống, như phát thải khí nhà kính, quản lý nước và chất thải, nguồn cung nguyên liệu thô, tác động từ biến đổi khí hậu...
- Xã hội Social: Đánh giá các vấn đề liên quan đến sự đa dạng, công bằng và hòa nhập của doanh nghiệp trong nội bộ và với các bên liên quan, như quản lý nguồn nhân lực/nhân sự, an ninh, bảo mật dữ liệu và quan hệ cộng đồng.
- Quản trị Governance: Đánh giá các vấn đề liên quan đến quản trị công ty, đạo đức kinh doanh, tiêu chuẩn đạo đức nghề nghiệp, bảo vệ quyền sở hữu trí tuệ, tuân thủ các quy định pháp luật và thông lệ quản trị công ty tiên tiến.

3. Thực trạng về phát triển bền vững tại EVNFinance

- Trong những năm qua, EVNFinance đã thực hành phát triển bền vững trong một số hoạt động kinh doanh. Tuy nhiên, nhận thức về phát triển bền vững tại EVNFinance chưa được đồng bộ và đầy đủ, các hoạt động triển khai đã có chương trình cụ thể theo từng năm nhưng chưa mang tính liên mạch trong kế hoạch từ hai năm đến ba hoặc năm năm. Vì vậy, EVNFinance cần có một định hướng chiến lược phát triển bền vững mang tính trung hạn và phù hợp với xu thế của thị trường.
- HĐQT EVNFinance đã nhận diện tầm quan trọng của phát triển bền vững ESG và có chủ trương tích hợp các yếu tố phát triển bền vững vào chiến lược kinh doanh và hoạt động cốt lõi của EVNFinance, từ đó, từng bước xây dựng chiến lược tích hợp trong dài hạn cũng như xây dựng thành văn hóa doanh nghiệp.
- Trong tháng 12/2023, Hội đồng Quản trị đã giao Ủy ban Chiến lược của Công ty nghiên cứu và tham mưu cho HĐQT trong kế hoạch triển khai ESG tại EVNFinance, đồng thời, Thành viên HĐQT tham gia Ủy ban Chiến lược sẽ là người giám sát hoạt động thực hiện ESG của Ban Điều hành.

4. Định hướng triển khai tích hợp các yếu tố bền vững trong hoạt động kinh doanh của EVNFinance

Trên cơ sở thực trạng về ESG tại EVNFinance, HĐQT đánh giá, việc tích hợp các yếu tố bền vững vào trong hoạt động kinh doanh của EVNFinance thông qua ba trụ cột chính, nhằm mục tiêu cân bằng mục tiêu kinh tế với các mục tiêu về môi trường – xã hội, hướng tới mô hình công ty tài chính có trách nhiệm (Responsible Finance). Khi đó, EVNFinance sẽ tập trung vào:

- Quản trị phát triển bền vững: Là việc tập trung vào cơ cấu quản trị, người lao động và nguồn nhân lực của EVNFinance. Trong đó, tập trung vào xây dựng văn hóa doanh nghiệp để gắn kết người lao động trong EVNFinance.
- Quản trị rủi ro phát triển bền vững: Là việc EVNFinance nhận diện các vấn đề rủi ro phát triển bền vững trong quá trình hoạt động kinh doanh của EVNFinance và tích hợp vào hệ thống quản lý rủi ro hiện tại của EVNFinance.
- Khung sản phẩm bền vững: Các đóng góp của EVNFinance cho xã hội, cho cộng đồng, cho môi trường thông qua các sản phẩm kinh doanh có trách nhiệm như: trái phiếu xanh, tín dụng xanh, tín dụng và đầu tư có trách nhiệm.

Phụ lục 02

PHƯƠNG ÁN CƠ CẤU LẠI GẮN VỚI XỬ LÝ NỢ XẤU GIAI ĐOẠN 2021 - 2025 CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (EVNFINANCE)

Thực hiện yêu cầu của Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Công văn số 2981/NHNN-TTGSNH ngày 25/4/2023 về việc thực hiện xây dựng, phê duyệt Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (sau đây gọi tắt là “Phương án”). Theo đó, tại Phương án, Công ty xây dựng đưa ra các giải pháp khắc phục các tồn tại, hạn chế, ứng phó với các khó khăn, thách thức dự báo trong thời gian tới nhằm đảm bảo phù hợp với các quan điểm, mục tiêu nhiệm vụ tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” và Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Ngân hàng nhà nước về việc Ban hành Kế hoạch hành động của ngành ngân hàng triển khai thực hiện Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”. Các nội dung chính của Phương án bao gồm:

I. Kết quả thực hiện Phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 và cập nhật đến 31/12/2023

1. Đánh giá thực hiện kết quả mục tiêu chung

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) đã xây dựng và báo cáo Ngân hàng Nhà nước (NHNN) về Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 của EVNFinance tại Công văn số 180/CV-TCĐL-VPHĐQT ngày 25 tháng 5 năm 2018 và được Thống đốc NHNN chấp thuận tại Văn bản số 4036/NHNN-TTGSNH ngày 31/5/2018. Mục tiêu của Phương án - Giai đoạn 2016 - 2020 là giai đoạn Công ty xác định thực hiện Tăng trưởng hiệu quả, an toàn; Phát triển hoạt động tín dụng bán lẻ; Đảm bảo an toàn hoạt động, luôn duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới 3%.

Kết quả thực hiện đến hết năm 2020, về cơ bản Công ty đã hoàn thành các nội dung Mục tiêu chung theo Phương án đã báo cáo như sau:

1. Đối với mục tiêu phát triển theo định hướng công ty tài chính tổng hợp, Công ty đã kiên trì phát triển theo định hướng phát triển đã được xác định, tổ chức tái cơ cấu bộ máy theo hướng linh hoạt đáp ứng yêu cầu phát triển, nâng cao năng lực quản trị, vận hành hoạt động trên cơ sở phát triển nguồn nhân lực trình độ cao; Xây dựng và triển khai kế hoạch tăng nguồn vốn chủ sở hữu qua từng năm.
2. Đối với mục tiêu tăng trưởng an toàn, hiệu quả: Công ty thực hiện tăng trưởng quy mô hoạt động qua từng năm, theo đó thực hiện tăng trưởng tín dụng an toàn, đảm bảo đáp ứng chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, tăng trưởng nguồn vốn bền vững,

tăng trưởng lợi nhuận đảm bảo lợi ích của cổ đông; Đối với hoạt động huy động vốn, Công ty đã bám sát định hướng mở rộng hoạt động ra thị trường quốc tế, đặt nền tảng cho việc phát triển mạnh thị trường này trong giai đoạn tiếp theo.

3. Đối với mục tiêu đẩy mạnh phát triển hoạt động tín dụng tiêu dùng giai đoạn từ năm 2018 đến năm 2020: Đến hết năm 2020, Công ty đã triển khai cung cấp đa dạng, linh hoạt các sản phẩm dịch vụ ứng dụng công nghệ cao, đáp ứng nhu cầu của thị trường, chung tay đẩy lùi tín dụng đen theo chủ trương của Chính phủ, NHNN.
4. Đối với mục tiêu đảm bảo an toàn hoạt động: Song song với quá trình tăng trưởng quy mô, hiệu quả hoạt động, Công ty luôn đảm bảo các chỉ số an toàn đạt chuẩn theo quy định của NHNN, tỷ lệ nợ xấu luôn dưới 3%. Công ty đảm bảo tuân thủ đầy đủ theo các quy định tại Thông tư 36/2014/TTNHNN, Thông tư 06/2016/TT-NHNN; Triển khai nghiên cứu các quy định về tỷ lệ an toàn tiệm cận gần nhất với các tiêu chuẩn Basel 2.
5. Đối với mục tiêu thực hiện trách nhiệm với cộng đồng: Triển khai các hoạt động kinh doanh, Công ty luôn ý thức thực hiện bảo vệ, cải thiện môi trường, bảo vệ quyền con người, tuân thủ các quy định về lao động, việc làm và tham gia các chương trình có ý nghĩa xã hội.

2. Đánh giá các kết quả cụ thể

Đến cuối năm 2020 và cập nhật đến ngày 31/12/2023, Công ty đã thực hiện đồng bộ và quyết liệt các giải pháp đặt ra, đạt được kết quả cụ thể như sau:

2.1. Tiếp tục phát triển tổ chức hoạt động theo mô hình công ty tài chính tổng hợp:

Đến năm 2020, Công ty đã triển khai các kế hoạch cụ thể để phát triển đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ, một mặt duy trì các hoạt động truyền thống là tín dụng và đầu tư, một mặt đẩy mạnh cung cấp các sản phẩm tài chính bán lẻ; Đầu tư mạnh mẽ và thực hiện ứng dụng công nghệ hiện đại vào các hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành; Thực hiện đăng ký giao dịch cổ phiếu của Công ty (mã EVF) trên Sàn Giao dịch chứng khoán tập trung (Upcom) trong năm 2018. Đến ngày 12/01/2022, cổ phiếu EVF chính thức giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HSX).

2.2. Nâng cao năng lực vốn chủ sở hữu

Công ty đã đặt ra kế hoạch từng năm và thực hiện tăng Vốn Điều lệ theo đúng kế hoạch (Năm 2020 hoàn thành tăng 6%, năm 2021 tăng 15%, năm 2022 hoàn thành lần 1 là 6,5%, lần 2 là 8,2%, năm 2023 hoàn thành tăng 100% từ phát hành cổ phiếu ra công chúng và tăng 21,2 tỷ đồng theo Chương trình lựa chọn cho người lao động). Vốn Điều lệ của Công ty đạt 7.042,4 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2023.



2.3. Tăng trưởng hiệu quả, an toàn

- Công ty thực hiện tăng trưởng quy mô hoạt động song song với việc luôn đảm bảo các chỉ số an toàn hoạt động tuân thủ quy định của NHNN.
- Công ty đã đẩy mạnh hoạt động huy động vốn trên nền tảng cung cấp các sản phẩm phù hợp, mở rộng đa dạng hóa tệp khách hàng. Quy mô nguồn vốn tăng trưởng, đáp ứng nhu cầu hoạt động kinh doanh của Công ty.
- Tăng trưởng tín dụng hiệu quả, an toàn, đảm bảo tuân thủ nghiêm túc chỉ đạo của NHNN.
- Hoạt động tín dụng bán lẻ: Công ty phát triển mảng hoạt động tín dụng bán lẻ, triển khai xây dựng sản phẩm tín dụng tiêu dùng phù hợp với mô hình công ty tài chính; thiết lập và áp dụng mô hình vận hành phù hợp, xây dựng đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp; xây dựng và áp dụng các chính sách sản phẩm dịch vụ phù hợp với nhu cầu của thị trường.
- Lợi nhuận: song song với việc tăng trưởng quy mô, kiểm soát nợ xấu, Công ty đã thực hiện hoàn thành Mục tiêu Lợi nhuận tăng trưởng hàng năm.

2.4. Đảm bảo an toàn hoạt động

Công ty luôn kiểm soát, luôn duy trì nợ xấu < 3%. Trong giai đoạn từ năm 2017 - 2022 Công ty đã thực hiện tăng cường nguồn lực dành cho công tác xử lý nợ, thành lập Phòng Xử lý nợ với những chức năng, nhiệm vụ chuyên sâu.

2.5. Thực hiện trách nhiệm với cộng đồng

Luôn tăng cường bảo vệ, cải thiện chất lượng môi trường thông qua các hoạt động xã hội, các hoạt động kinh doanh theo xu hướng tín dụng xanh; Bảo vệ quyền con người, đảm bảo hệ thống tuân thủ các quy định về lao động.

3. Đánh giá tồn tại, khó khăn vướng mắc, nguyên nhân, bài học kinh nghiệm

Công ty đã đánh giá những tồn tại khó khăn, vướng mắc trong quá trình hoạt động, từ đây rút ra bài học kinh nghiệm để có những giải pháp ứng phó phù hợp trong các giai đoạn tiếp theo.

II. Mục đích, yêu cầu và cơ sở pháp lý của việc xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025

1. Mục đích, yêu cầu

Thực hiện Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng nhằm triển khai chỉ đạo của NHNN đến các đơn vị thuộc ngành Ngân hàng trong việc tổ chức thực hiện các mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp về công tác cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD) gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 được quy định tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại

hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” (Quyết định số 689/QĐ-TTg) và các nội dung tại Phương án.

2. Cơ sở pháp lý

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12; Luật sửa đổi bổ sung Luật các Tổ chức Tín dụng số 14/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”;
- Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Ngân hàng nhà nước về việc Ban hành Kế hoạch hành động của ngành ngân hàng triển khai thực hiện Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;

III. Đánh giá thực trạng hoạt động

1. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

Đơn vị: tỷ đồng, %

TT	Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2022	31/12/2023
1	Vốn Điều lệ	2.649,8	3.510,6	7.042,4
2	Tổng Tài sản	28.804,9	42.197,9	49.221,1
3	Lợi nhuận trước thuế	285,7	455,3	409,3
4	Tỷ lệ nợ xấu	1,32%	1,64%	1,08%
5	Tỷ lệ an toàn vốn CAR	11,04%	11,5%	18,29%

2. Tổ chức, quản trị điều hành

2.1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được thành lập theo Giấy phép số 187/GP-NHNN ngày 07/07/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp lần đầu vào ngày 08/7/2008, mã số doanh nghiệp 0102806367.

2.2. Mô hình tổ chức, nhân sự, việc đáp ứng cơ cấu tổ chức, nhân sự về Hội đồng

06.
G
CH
PH
NI
PHC

Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành theo quy định tại Luật các TCTD (đã sửa đổi, bổ sung)

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được tổ chức quản lý và hoạt động theo mô hình tổ chức tín dụng là công ty cổ phần quy định tại Điều 43, 44, 48 và 62 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16 tháng 06 năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017 và Điểm a Khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 do Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020.

2.3. Mạng lưới hoạt động

- Hội sở chính

Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 14, 15 và 16 Tháp B, Tòa nhà EVN, Số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, TP Hà Nội, Việt Nam.

- Chi nhánh Thành phố Đà Nẵng:

Địa chỉ: Lô A2.12, Đường 30 tháng 4, Phường Hoà Cường Bắc, Quận Hải Châu, Thành phố Đà Nẵng, Việt Nam.

- Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh:

Địa chỉ: Lô H (ii) và I (i), Tầng 9, Tòa nhà Sunwah Tower, 115 Đại lộ Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận I, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

2.4. Quản trị điều hành

- EVNFinance đặc biệt quan tâm và chú trọng đến năng lực quản trị điều hành, đến chiến lược phát triển và hoạt động quản trị rủi ro. Theo đó, trước những biến động của thị trường tài chính, EVNFinance đã đưa ra các định hướng phát triển, ứng biến phù hợp với thị trường và tổ chức triển khai hoạt động kinh doanh theo định hướng chiến lược đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên phê duyệt.
- EVNFinance xây dựng hệ thống kiểm tra theo mô hình ba tuyến bảo vệ, đảm bảo các tuyến có tính độc lập, đồng thời vẫn có sự phối hợp, trao đổi thông tin thường xuyên với nhau trên cơ sở tư vấn, phản biện, hỗ trợ lẫn nhau hướng tới mục tiêu chung.

3. Hệ thống công nghệ thông tin, tình hình thực hiện chuyển đổi số tại EVNFinance

3.1. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ tiên tiến

Trong giai đoạn từ năm 2021 đến thời điểm hiện nay, EVNFinance đã thực hiện đẩy mạnh triển khai ứng dụng công nghệ tiên tiến phục vụ hoạt động kinh doanh và quản trị điều hành, như hệ thống báo cáo tự động tập trung; nâng cấp hệ thống T24 và triển khai hệ thống dự phòng clou T24; triển khai và ứng dụng các công cụ chấm điểm



Handwritten signature

tự động; triển khai dự án số hóa các hoạt động nghiệp vụ; chuẩn hóa các bảng dữ liệu datamart...

3.2. Nâng cấp hệ thống an ninh thông tin và an toàn dữ liệu

- Hệ thống dự phòng đã triển khai tại Trung tâm dữ liệu đặt tại Việt Nam chuẩn bị cho các tình huống khẩn cấp.
- Dữ liệu khách hàng, dữ liệu cá nhân được lưu trữ và bảo vệ tại Việt Nam tuân thủ theo yêu cầu của Luật An ninh mạng.
- EVNFinance đã triển khai áp dụng tiêu chuẩn quản lý an toàn thông tin theo tiêu chuẩn ISO 27001 với phạm vi áp dụng các đơn vị trong Công ty. Năm 2022, EVNFinance triển khai áp dụng và đã được chứng nhận chứng chỉ ISO 27001 trong toàn hệ thống.

3.3. Công tác tổ chức thực hiện đảm bảo an toàn hệ thống thông tin

Công ty thực hiện tổ chức thực hiện đảm bảo an toàn hệ thống thông tin và chấp hành quy định Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020.

3.4. Tình hình thực hiện các Quyết định của Chính phủ và NHNN

EVNFinance đã triển khai thực hiện các Quyết định số 810/QĐ-NHNN ngày 11/5/2021 phê duyệt “Kế hoạch chuyển đổi số ngành ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030”, Quyết định số 2655/QĐ-NHNN ngày 26/12/2019 của Thống đốc NHNN phê duyệt Chiến lược phát triển CNTT ngành ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, chiến lược phát triển CNTT của EVNFinance và các quy định liên quan.

4. Tình hình tài chính

4.1. Vốn

- Mức vốn điều lệ, giá trị thực của vốn điều lệ, vốn tự có của EVNFinance trong mọi thời điểm đáp ứng yêu cầu đối với việc tuân thủ các chỉ số an toàn vốn của Công ty theo quy định;
- EVNFinance không có vi phạm sở hữu cổ phần/vốn góp;
- EVNFinance thực hiện tuân thủ tuyệt đối các quy định của pháp luật về hoạt động cấp tín dụng, đầu tư đối với cổ đông và người có liên quan. Công ty nghiêm túc thực hiện chế độ báo cáo thống kê định kỳ gửi Ngân hàng Nhà nước.

4.2. Huy động vốn

- Trong giai đoạn vừa qua, EVNFinance đã rất nỗ lực trong công tác huy động vốn, luôn đảm bảo tính ổn định và hiệu quả trong cấu trúc vốn.
- Với việc cân đối nguồn vốn phù hợp, EVNFinance luôn đảm bảo thanh khoản tại mọi thời điểm, bao gồm những thời điểm rất căng thẳng trong mọi thời điểm.

4.3. Chất lượng tài sản

- Hoạt động tín dụng là một trong những hoạt động kinh doanh chủ chốt, đóng góp lợi nhuận chiếm tỷ trọng lớn nhất hàng năm của EVNFinance. EVNFinance triển khai hoạt động tín dụng luôn đảm bảo bám sát chủ trương, chính sách điều hành của Ngân hàng Nhà nước, đặt các mục tiêu cụ thể nhằm điều hành, quản lý, thực hiện hoạt động đạt kết quả tốt nhất, đảm bảo tuân thủ tỷ lệ an toàn hoạt động và quy định pháp luật.
- EVNFinance thực hiện cấp tín dụng, luôn chia sẻ những khó khăn của các doanh nghiệp, cá nhân do tác động ảnh hưởng của đại dịch Covid-19 nhưng vẫn đảm bảo mục tiêu kiểm soát chất lượng tốt.
- EVNFinance không cấp tín dụng đối với các đối tượng không được cấp tín dụng.

4.4. Hoạt động thanh toán, đại lý, ủy thác

EVNFinance không có các hoạt động thanh toán, đại lý, ủy thác.

4.5. Kết quả kinh doanh

EVNFinance thực hiện và công bố kết quả kinh doanh theo Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán.

4.6. Tình hình thanh khoản và việc chấp hành các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn

- EVNFinance luôn đảm bảo, tuân thủ theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về các giới hạn, các tỷ lệ đảm bảo an toàn.
- EVNFinance thực hiện cấp tín dụng - chấp hành đầy đủ quy định tại Điều 126 Luật các TCTD.
- EVNFinance không phát sinh các hoạt động kinh của công ty con, công ty liên kết trong và ngoài nước.

4.7. Tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của các công ty con trong nước, công ty liên kết

Không phát sinh

4.8. Tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của các công ty con, chi nhánh hoạt động ở nước ngoài

Không phát sinh

4.9. Tình hình hoạt động của các chi nhánh trong nước

EVNFinance có 02 Chi nhánh hoạt động tại TP Đà Nẵng và TP Hồ Chí Minh. Các Chi nhánh của EVNFinance đang hoạt động theo định hướng phát triển, đóng góp vào lợi nhuận chung của toàn Công ty. Hiện các Chi nhánh đều hoạt động có lãi và tỷ lệ nợ xấu ở mức dưới 3%.



Handwritten signature

IV. Những tồn tại, vi phạm, rủi ro trong hoạt động của EVNFinance

- EVNFinance đánh giá và nhận định những tồn tại, rủi ro luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Công ty, EVNFinance luôn phải kiểm soát chặt chẽ hoạt động để phòng ngừa.
- EVNFinance đã và đang thực hiện các kiến nghị tại Kết luận thanh tra và khuyến nghị của kiểm toán độc lập, định kỳ báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định.
- Các hoạt động của Công ty luôn đảm bảo tuân thủ trong các hoạt động được NHNN cấp phép. EVNFinance xây dựng, vận hành, và duy trì danh mục hệ thống văn bản quy định nội bộ phù hợp với các quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật có liên quan đang có hiệu lực điều chỉnh các hoạt động nghiệp vụ.

V. Đánh giá tổng quan về điểm mạnh, điểm yếu, khó khăn, thách thức, xu hướng ảnh hưởng đến hoạt động của EVNFinance

- Giới hạn chặt chẽ hơn trong quy định về hoạt động huy động vốn của công ty tài chính so với ngân hàng thương mại đã giới hạn khả năng đa dạng nguồn vốn huy động tại EVNFinance, do vậy, EVNFinance phải nỗ lực trong việc giữ, duy trì tệp khách hàng, dẫn đến có giai đoạn, thời điểm huy động tiền gửi có mức độ tập trung hơi cao.
- Ảnh hưởng từ đại dịch Covid, khủng hoảng kinh tế thế giới, kinh tế Việt Nam tăng trưởng chậm lại, EVNFinance phải đối mặt với nhiều thách thức để vừa tăng trưởng tín dụng bám sát mục tiêu đề ra, vừa phải kiểm soát chất lượng tài sản, đảm bảo các mục tiêu an toàn hoạt động.
- Ngoài khó khăn chung của thị trường, là công ty tài chính, hoạt động tín dụng của EVNFinance gặp nhiều khó khăn hơn so với ngân hàng thương mại do khách hàng không mở được tài khoản thanh toán tại EVNFinance.
- Hoạt động thu hồi nợ xấu vốn dĩ là hoạt động khó khăn. Trong bối cảnh khó khăn của nền kinh tế hiện tại, hoạt động thu hồi nợ xấu càng đối mặt với rất nhiều khó khăn, thách thức hơn.

VI. Quan điểm, mục tiêu cơ cấu lại đến năm 2025

Trong giai đoạn 2021-2025, Công ty xác định những mục tiêu cơ bản như sau:

- **Củng cố và phát triển mô hình tổ chức hoạt động theo mô hình công ty tài chính tổng hợp; Nâng cao năng lực vốn chủ sở hữu.**
- **Tăng trưởng quy mô hoạt động hiệu quả, an toàn; Luôn đảm bảo các tỷ lệ, cơ cấu an toàn hoạt động đạt chuẩn quy định của Ngân hàng Nhà nước.**
- **Đa dạng hóa nguồn vốn.**



VII. Giải pháp cơ cấu lại, lộ trình thực hiện

- Xây dựng tầm nhìn, chiến lược kinh doanh cụ thể, vươn tầm quốc tế.
- Duy trì nâng cao tỷ lệ an toàn vốn (CAR).
- Chủ động mở rộng số lượng khách hàng; Đa dạng hóa các kênh huy động vốn.
- Tiếp tục duy trì nâng cao chất lượng cấp tín dụng.
- Kiểm soát các khoản phải thu để không phát sinh nợ quá hạn.
- EVNFinance tiếp tục thực hiện các kiến nghị tại Kết luận thanh tra và khuyến nghị của kiểm toán độc lập, báo cáo định kỳ Ngân hàng Nhà nước theo quy định.
- Tiếp tục ứng dụng công nghệ số trong hoạt động báo cáo thống kê, kết hợp dành nguồn nhân lực để rà soát kỹ các báo cáo trước khi gửi Ngân hàng Nhà nước để đảm bảo công tác báo cáo thống kê gửi Ngân hàng nhà nước, các Cơ quan quản lý Nhà nước chính xác, đầy đủ, kiểm soát giảm thiểu sai sót.
- Nâng cao năng lực quản trị, điều hành, tính minh bạch trong hoạt động.
- Tăng cường nền tảng công nghệ hiện đại, hiệu quả trong hoạt động kinh doanh và hoạt động quản trị điều hành.
- Thúc đẩy tín dụng xanh; Thực hiện tốt trách nhiệm với cộng đồng, xã hội.

VIII Đề xuất, kiến nghị

EVNFinance có các đề xuất, kiến nghị tới cơ quan quản lý nhà nước để hỗ trợ quá trình hoạt động của Công ty, giảm bớt các tồn tại khó khăn của công ty tài chính đã nêu ở mục V và các kiến nghị khác theo phát sinh trong quá trình hoạt động.



A handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page. The signature is stylized and appears to be a personal name.