

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC**

Kính thưa các quý vị khách quý, kính thưa quý vị cổ đông,

Được sự ủy quyền của Hội đồng quản trị, sau đây tôi xin thay mặt Hội đồng quản trị báo cáo Đại hội cổ đông về kết quả hoạt động năm 2018 và định hướng chỉ đạo của hội đồng quản trị năm 2019.

Một số nét khái quát về kết quả hoạt động chỉ đạo hoạt động kinh doanh năm 2018 của Hội Đồng quản trị với nội dung như sau:

I. Kết quả hoạt động kinh doanh 2018

Năm 2018, Kinh tế Việt Nam đã hoàn thành toàn diện và vượt mức các chỉ tiêu kinh tế - xã hội, đặc biệt tăng trưởng GDP đạt 7.08%, mức cao nhất trong 10 năm qua. Kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát được kiểm soát, xuất khẩu tăng mạnh và xuất siêu, khu vực công nghiệp phục hồi rõ nét, trở thành động lực quan trọng của tăng trưởng kinh tế. Những điều kiện thuận lợi từ nền kinh tế cũng mang lại nhiều cơ hội kinh doanh rõ ràng hơn cho các ngân hàng tại Việt Nam trong năm 2018.

Tuy nhiên, cần nhìn nhận những khó khăn, tồn tại mà công ty hiện đang phải đối mặt khi thị phần đang bị thu hẹp và thị trường đang bị cạnh tranh khốc liệt bởi các ngân hàng thương mại cả về phương diện lãi suất huy động, cho vay và sản phẩm dịch vụ. Khả năng huy động vốn hạn chế do chỉ được huy động tiền gửi từ tổ chức kinh tế, chi phí huy động vốn và lãi suất cho vay ở mức cao hơn các ngân hàng thương mại dẫn đến khả năng cạnh tranh bị giảm sút trong các sản phẩm cho vay truyền thống. Ngân hàng Thương mại tiếp tục bùng nổ quy mô, sản phẩm, công nghệ mới để thu hút khách hàng, việc cho vay trên nền tảng công nghệ số, ngân hàng điện tử ngày càng phát triển mạnh mẽ khiến cho thị phần các sản phẩm truyền thống như huy động vốn và cho vay doanh nghiệp của Công ty tài chính tổng hợp giảm sút một cách nghiêm trọng.

Trước bối cảnh đó, Hội đồng quản trị đã tập trung chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Công ty theo hướng tập trung đẩy mạnh các hoạt động dịch vụ, đẩy nhanh, mạnh có hiệu quả hoạt động xử lý nợ, tái cơ cấu và nâng cao chất lượng tài sản, tập trung triển khai dự án tài chính tiêu dùng để chính thức đưa sản phẩm ra thị trường, thực hiện niêm yết cổ phiếu của Công ty trên sàn chứng khoán UPCOM, thực hiện minh bạch các hoạt động quản trị theo tiêu chuẩn của Công ty niêm yết, phát triển tài sản đầu tư và tín dụng theo hướng thận trọng, đảm bảo quản trị rủi ro và phát triển bền vững.

Tiếp tục phát huy các thế mạnh vốn có từ các hoạt động dịch vụ; trong năm 2018; Công ty đã đạt được các kết quả kinh doanh đáng chú ý như sau, chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế đạt mức 254.2 tỷ đồng, đạt 110.4% kế hoạch, tổng tài sản đạt 20.058 tỷ, đạt 103% kế hoạch, doanh thu đạt 1.277,4 tỷ, đạt 81.3% kế hoạch. Các chỉ tiêu về tỷ lệ nợ xấu, tỷ lệ an toàn vốn và chỉ tiêu thanh khoản đều đảm bảo tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước.

II. Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018

Quá trình chỉ đạo định hướng các hoạt động kinh doanh của Công ty trong năm 2018, Hội đồng quản trị tập trung chỉ đạo với các nhiệm vụ cho Ban Điều hành như sau:

1. Công tác triển khai dự án Tài chính tiêu dùng:

Dự án triển khai tài chính tiêu dùng là một dự án lớn, có tầm quan trọng và ảnh hưởng trọng yếu đến sự tồn tại và phát triển của Công ty trong giai đoạn tiếp theo. Trong giai đoạn từ 2015 - 2018; Thị trường tài chính tiêu dùng tại Việt Nam đang ở thời điểm phát triển mạnh mẽ. Thị trường đã chứng kiến sự gia tăng mạnh về số lượng của các Công ty Tài chính Tiêu dùng như FECredit, HDSaison, HomeCredit, Prudential Finance, Mcredit, SHBFinance, Vietcredit... Trong giai đoạn từ 2018 - 2020 sẽ tiếp tục chứng kiến sự bùng nổ và chạy đua các sản phẩm tài chính tiêu dùng và nâng cao nhanh chóng tính cạnh tranh của thị trường tài chính tiêu dùng tại Việt Nam.

Hội đồng quản trị đã trực tiếp chỉ đạo Ban Điều hành quyết liệt thực hiện triển khai dự án, Công ty đã phối hợp với đội ngũ chuyên gia nước ngoài, tuyển dụng các nhân sự có kinh nghiệm làm việc tại các Công ty Tài chính đã triển khai thành công hoạt động tín dụng tiêu dùng tại Việt Nam. Trong năm 2018, Công ty đã xây dựng thành công bộ máy nhân sự gồm đội ngũ chuyên gia nước ngoài, các nhân sự mới được tuyển dụng từ các ngân hàng, Công ty tài chính trong và ngoài nước; đã thực hiện đầu tư các hạng mục phần cứng, phần mềm công nghệ thông tin đảm bảo hiện đại đáp ứng khả năng triển khai sản phẩm rộng lớn trên phạm vi toàn quốc.

Ngày 01/10/2018, thương hiệu Easycredit chính thức ra mắt và sản phẩm cho vay tiêu dùng của EVNFINANCE đã bắt đầu được cung cấp cho các khách hàng đầu tiên. Cho tới thời điểm hiện tại, Easycredit đã và đang dần khẳng định thương hiệu trên thị trường tài chính tiêu dùng, nhanh chóng triển khai nghiên cứu các sản phẩm tài chính phù hợp kịp thời nắm bắt xu hướng tiêu dùng của khách hàng trên cơ sở nền tảng phê duyệt tự động và ứng dụng công nghệ hiện đại; có lợi thế cạnh tranh và khác biệt riêng nhằm hướng đến là một trong những thương hiệu tài chính tiêu dùng hàng đầu thị trường trong giai đoạn từ nay đến năm 2023.

2. Công tác thu hồi và xử lý nợ xấu:

Công tác thu hồi và xử lý nợ xấu là một trong những nhiệm vụ quan trọng luôn được Hội đồng quản trị ưu tiên hàng đầu trong công tác chỉ đạo. Đề án tái cơ cấu tổ chức tín dụng gắn liền với xử lý nợ xấu đến năm 2020 thực hiện theo chỉ đạo của Chính Phủ và Ngân hàng Nhà Nước đã được HĐQT chỉ đạo thực hiện triển khai xuyên suốt năm 2018. HĐQT đã trực tiếp làm việc với Ban Điều hành, chỉ đạo bám sát từng khách hàng để có phương án xử lý nợ phù hợp. Quá trình thu hồi nợ đối với các khách hàng có dư nợ tồn đọng đã có chuyển biến tích cực trong thời gian vừa qua, bằng việc trực tiếp theo dõi, chỉ đạo trực tiếp và lên các phương án xử lý nợ, trong đó bao gồm áp dụng các biện pháp thu hồi xử lý nợ để đạt được hiệu quả cao nhất cho Công ty.

3. Công tác kiện toàn tổ chức, phân cấp thẩm quyền phê duyệt các hoạt động đầu tư, tín dụng:

Hội đồng quản trị tiếp tục đẩy mạnh hoạt động kiện toàn cơ cấu tổ chức theo hướng phân tách khâu thẩm định và khâu phê duyệt, đảm bảo có sự tham gia kiểm soát chéo giữa các bộ phận trong hoạt động trình, thẩm định và phê duyệt. Trong kỳ HĐQT đã phân cấp thẩm quyền phê duyệt cho các Hội đồng Đầu tư và Hội đồng Tín dụng nhằm nâng cao hơn nữa tính độc lập trong công tác quản trị chiến lược và công tác điều hành.

Bên cạnh đó Công ty tiếp tục thực hiện chính sách tuyển dụng, luân chuyển nhân sự đảm nhận các vị trí chủ chốt trong công ty liên tục được thực hiện để nâng cao hiệu quả, thu hút những nhân sự có trình độ và năng lực cao làm việc tại công ty, ban hành cơ chế đãi ngộ, thu nhập được đánh giá trên hiệu quả hoàn thành công việc nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của Công ty .

4. Hoạt động của các Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Nhân sự

Các hoạt động về chính sách quản lý rủi ro, quản lý tài sản nợ và có, chính sách nhân sự được các Ủy ban chuyên trách của HĐQT thực hiện theo dõi và có các chỉ đạo kịp thời về các chính sách phù hợp với diễn biến tình hình thực tế theo từng thời kỳ.

- Ủy ban Quản lý Rủi ro theo dõi sát các diễn biến về tình hình thị trường tài chính, lãi suất, ngành nghề kinh doanh để tham mưu có các khẩu vị rủi ro về định hướng đầu tư, mặt bằng lãi suất, khuyến nghị tập trung dòng tiền theo từng thời kỳ.

- Ủy ban nhân sự thực hiện tham mưu cho HĐQT về quy mô, cơ cấu nhân sự, bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm các thành viên HĐQT, BKS, người điều hành, tham mưu, đề xuất mức lương, thưởng, chế độ thu hút nhân sự cho các mảng nhân sự theo từng thời kỳ.

Với thành quả đạt được trong năm 2018, lợi nhuận trước thuế đạt được 254,2 tỷ đồng, đạt 110,4 % so với kế hoạch đặt ra, trong đó đã có sự ghi nhận chi phí đầu tư cho hoạt động tài chính tiêu dùng và các công việc triển khai quyết liệt đảm bảo dự án vận hành đúng tiến độ, sự khởi sắc từ hoạt động dịch vụ quản lý ủy thác và cho vay lại, hoạt động xử lý và thu hồi nợ đã có những chuyển biến rõ nét, đóng góp không nhỏ vào kết quả kinh doanh toàn công ty.

Khép lại năm 2018, mặc dù còn rất nhiều thách thức, nhưng với sự nỗ lực của mình, sự hỗ trợ và ủng hộ của Tập đoàn Điện lực Việt Nam, sự tin tưởng của Chính Phủ, Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan hữu quan, sự tin tưởng của khách hàng, chúng ta đã thể hiện được bản lĩnh, từng bước vượt qua khó khăn để đạt được các mục tiêu đã đặt ra, hoàn thành các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông giao phó. Hội đồng quản trị nhiệt liệt biểu dương các thành quả đã đạt được của tập thể Ban Điều Hành, cán bộ nhân viên toàn công ty trong năm 2018 đã đồng sức đồng lòng, vượt qua khó khăn thử thách để hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh đã đặt ra. Kính đề nghị Đại hội cổ đông thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 do Ban Điều hành đã trình bày tại phần báo cáo của Tổng Giám đốc.

II. Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2019

Kinh tế thế giới năm 2019 được dự báo tăng trưởng ở mức giảm nhẹ so với năm 2018 và có thể sẽ tiếp tục tăng trưởng chậm hơn trong những năm tới. Nguyên nhân là do căng thẳng thương mại gia tăng, bất ổn địa chính trị và nhiều ngân hàng trung ương rút bớt các gói kích thích kinh tế ...

Chính phủ đặt các mục tiêu, giải pháp thực hiện nhiệm vụ tiếp tục ổn định kinh tế vĩ mô. Ngân hàng Nhà nước chủ trương điều hành theo hướng nâng cao chất lượng tín dụng, tập trung vào các lĩnh vực ưu tiên phát triển và tạo động lực cho tăng trưởng. Tuy

nhiên, cùng với tác động từ cuộc chiến thương mại Mỹ - Trung chưa có dấu hiệu giảm, dự báo thị trường tiền tệ và tỷ giá của Việt Nam trong năm 2019 sẽ tiềm ẩn rủi ro. Hệ thống tài chính ngân hàng dự báo còn rất nhiều những khó khăn, thách thức trước áp lực xử lý nợ xấu trong quá trình triển khai Đề án cơ cấu lại các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020. Về mặt vĩ mô, Ngân hàng Nhà nước tiếp tục siết chặt quản lý, tăng khả năng kiểm soát của Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động của hệ thống tổ chức tài chính. Tín dụng khó tăng trưởng cao cùng với áp lực thực hiện Basel II buộc các ngân hàng phải chuyển hướng trong hoạt động. Về mặt vi mô, áp lực cạnh tranh mạnh mẽ trong hệ thống khi các ngân hàng đẩy mạnh tăng trưởng sau thời kỳ tái cấu trúc và động thái siết chặt quản lý đối với hoạt động cho vay tài chính tiêu dùng của Ngân hàng Nhà Nước trong thời gian gần đây đã đặt ra những thách thức không nhỏ cho hoạt động của Công ty trong giai đoạn tới.

Trong bối cảnh đó, EVN Finance đã xây dựng mục tiêu và các giải pháp thực hiện nhằm đạt được những kết quả tốt nhất, đảm bảo lợi ích cho các cổ đông trong năm 2019 như sau:

1. Tập trung đẩy mạnh triển khai dự án tài chính tiêu dùng và nhanh chóng xâm nhập thị trường, khẳng định vị thế đối với sản phẩm tín dụng tiêu dùng của EVNFinance.

Sự tăng trưởng mạnh mẽ về quy mô cũng như số lượng các Công ty Tài chính tiêu dùng là cơ sở để HĐQT EVNFinance quyết liệt chỉ đạo triển khai sản phẩm tài chính tiêu dùng gia nhập và nhanh chóng xâm nhập thị trường thành công. Việc đầu tư hoàn thiện hạ tầng công nghệ, ổn định cơ cấu tổ chức; triển khai Kế hoạch kinh doanh năm 2019 của Khối Tín dụng tiêu dùng, phát triển sản phẩm theo từng kênh và từng phân khúc thị trường, định hướng tăng mạnh quy mô hoạt động, là hoạt động cốt lõi, đóng góp chủ đạo về doanh thu và lợi nhuận của công ty trong giai đoạn tiếp theo. Công ty tiếp tục xác định hoạt động cho vay tài chính tiêu dùng là sản phẩm chiến lược chủ đạo, tận dụng thế mạnh về hạ tầng CNTT và chiến lược kinh doanh khác biệt để triển khai vững chắc hoạt động kinh doanh, đặt mục tiêu đạt dư nợ 3000 tỷ đồng trong năm 2019.

2. Tiếp tục phát huy tối đa lợi thế sẵn có, hoạt động quản lý uỷ thác và cho vay lại tiếp tục là một trong những sản phẩm quan trọng để đảm bảo duy trì lợi nhuận.

Công ty tiếp tục xúc tiến mở rộng dịch vụ quản lý uỷ thác và cho vay lại trên cơ sở nền tảng sẵn có để thiết lập, nâng cao và duy trì lợi thế kinh doanh hiện tại. Tiếp tục duy trì và đẩy mạnh quan hệ với EVN, tranh thủ sự ủng hộ của lãnh đạo EVN cũng như

của lãnh đạo các Bộ, ngành để tìm kiếm cơ hội hợp tác, đặc biệt trong các dịch vụ thu xếp vốn, tư vấn tài chính, cho thuê tài chính. Tập trung quản lý tốt các dự án đã được giao, kịp thời xử lý các tồn tại liên quan đảm bảo công tác kiểm soát chi, xác nhận giải ngân nhận nợ theo tiến độ dự án; Tăng cường bám sát nắm bắt hoạt động của Chủ đầu tư hướng tới rút ngắn thời gian kiểm soát chi; nâng cao trình độ nghiệp vụ của cán bộ, tăng cường ứng dụng công nghệ nhằm hỗ trợ thực hiện và nâng cao chất lượng quản trị nghiệp vụ.

3. Tiếp tục chỉ đạo bám sát các hoạt động tái cơ cấu và thu hồi nợ.

Đây cũng xác định là một trong những hoạt động rất quan trọng vì sẽ có tác động rất tích cực đến lợi nhuận khi được hoàn nhập dự phòng. Đẩy mạnh công tác thu gốc/lãi đến hạn; thực hiện xử lý nợ tới từng doanh nghiệp, đảm bảo thực hiện tối đa lợi nhuận các danh mục đầu tư hiện có. Đây cũng đồng thời là một nội dung quan trọng theo Đề án tái cơ cấu Tổ chức tín dụng gắn liền với xử lý nợ xấu đến năm 2020 trình NHNN phê duyệt.

4. Tiếp tục tái cấu trúc hoạt động của Công ty theo định hướng kiện toàn tổ chức bộ máy và công tác cán bộ đảm bảo phù hợp trong tình hình mới, nâng cao áp dụng công nghệ hiện đại, tăng cường công tác quản trị rủi ro, tiếp tục tổ chức, cấu trúc lại danh mục tài sản theo hướng nâng cao chất lượng tài sản, đảm bảo hiệu quả hoạt động.

Hạn chế các sản phẩm kinh doanh tài chính truyền thống như cấp tín dụng do khả năng cạnh tranh với các Ngân hàng Thương mại bị hạn chế; phát huy lợi thế của Công ty Tài chính bằng việc gia tăng các sản phẩm đầu tư tài chính, góp vốn, mua cổ phần; tăng cường hoạt động dịch vụ tài chính để nâng cao cơ cấu thu nhập từ lợi nhuận đầu tư, phí và dịch vụ. Duy trì tài sản sinh lời các hoạt động tín dụng, đầu tư truyền thống; Đánh giá điều kiện thị trường, xem xét các yếu tố rủi ro, phát triển tài sản mới bù đắp thu nợ, đảm bảo phương án kinh doanh đạt hiệu quả. Cân đối giải ngân mới theo tỷ trọng 60% ngắn hạn, 40% trung dài hạn đối với hoạt động tín dụng truyền thống.

5. Hội đồng quản trị sẽ chỉ đạo đầu tư mạnh mẽ vào và công tác marketing để tái định vị lại thương hiệu của Công ty, gắn liền với hình ảnh tín dụng bán lẻ, đặc biệt trong bối cảnh EVN thực hiện thoái vốn thì công tác đổi mới hình ảnh theo hướng hiện đại, chuyên nghiệp, năng động để tiếp cận với đại chúng nhằm xây dựng một hình ảnh mới của Công ty trong giai đoạn phát triển mới.

6. Thực hiện đầu tư vào nền tảng ngân hàng công nghệ số, phát hành thẻ tín dụng, dịch chuyển cơ cấu tài sản từ tài chính bán buôn sang tín dụng bán lẻ; tăng cường quy mô từ thu phí dịch vụ, gia tăng lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính. HĐQT nhận định với sự thu hẹp ở phân khúc thị trường ngân hàng truyền thống thì việc phát triển ngân hàng công nghệ số, phát hành thẻ tín dụng và gắn liền với chiến lược phát triển tín dụng tiêu dùng sẽ là thị trường còn nhiều tiềm năng phát triển, là xu thế phát triển ngân hàng tương lai.

7. Phát triển sản phẩm mới gắn liền với lợi thế cạnh tranh của Công ty: cho thuê/cho vay thiết bị năng lượng mặt trời trên mái nhà nằm trong chương trình phát triển năng lượng mặt trời trên mái nhà; nghiên cứu đề án cho vay ngang hàng P2P; phát triển hoạt động nghiên cứu đầu tư giá trị nhằm tạo bước đột phá về doanh thu và lợi nhuận.

Đánh giá tình hình thuận lợi khó khăn nêu trên, căn cứ tình hình thực hiện hoạt động kinh doanh năm 2018 theo báo cáo của Ban Điều hành, Hội đồng Quản trị thống nhất trình Đại hội cổ đông thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2019 như nội dung trình bày tại báo cáo của Ban Điều Hành với lợi nhuận trước thuế năm 2019 đặt mục tiêu đạt 280 tỷ đồng, tăng 10% so với lợi nhuận thực hiện năm 2018.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Hoàng Văn Ninh