

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

**PHẦN A: BÁO CÁO VỀ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN
NĂM 2017 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2018**

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 2017 và định hướng chỉ đạo của hội đồng quản trị năm 2018.

Một số nét khái quát về kết quả hoạt động chỉ đạo hoạt động kinh doanh năm 2017 của Hội Đồng Quản trị với nội dung như sau:

I. Kết quả hoạt động kinh doanh 2017

Năm 2017, Kinh tế Việt Nam đã hoàn thành toàn diện và vượt mức 13 chỉ tiêu kinh tế - xã hội, đặc biệt tăng trưởng GDP đạt 6.7%, mức cao nhất trong gần 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 2017. Ngành Ngân hàng được đánh giá là có một năm kinh doanh khởi sắc với sự cải thiện đáng kể của hoạt động tín dụng và sự gia tăng mạnh mẽ của hoạt động dịch vụ.

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 các Công ty tài chính giảm sút một cách nghiêm trọng.

Bên cạnh đó, EVN tiếp tục thực hiện chủ trương thoái vốn theo chỉ đạo của Chính Phủ và Bộ Công Thương; trong năm 2017; EVN tiếp tục thực hiện thoái vốn để đưa tỷ lệ sở hữu phần vốn của EVN tại EVNFinance về mức 7.5%. Đây cũng là

một nguyên nhân gây khó khăn trong công tác huy động vốn khi mà vị thế trên thị trường của EVNFinance bị giảm sút do công tác thoái vốn của EVN.

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 kịp thời triển khai sản phẩm mới ra thị trường trong tháng 6 năm 2018, 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 khả quan, thể hiện ở các chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế đạt mức 211.8 tỷ đồng, đạt 106% kế hoạch, tổng tài sản đạt 19.341 tỷ, đạt 106% kế hoạch, doanh thu đạt 1.530 tỷ, đạt 116% kế hoạch. Các chỉ tiêu về tỷ lệ nợ xấu, tỷ lệ an toàn vốn đều đảm bảo theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước.

II. Hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2017

Quá trình chỉ đạo định hướng các hoạt động kinh doanh của Công ty trong năm 2017, 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 - 2017; Thị trường tài chính tiêu dùng tại Việt Nam đang ở thời điểm vàng để phát triển và còn nhiều dư địa để tăng trưởng. Thị trường đã chứng kiến sự tăng trưởng mạnh mẽ của các Công ty Tài chính Tiêu dùng như FECredit, IIDSaison, HomeCredit, Prudential đã tạo ra những bước tăng trưởng đột phá về doanh thu và lợi nhuận. Trong giai đoạn từ 2017 - 2022 sẽ tiếp tục chứng kiến sự bùng nổ và chạy đua các sản phẩm tài chính tiêu dùng và dần nâng cao tính cạnh tranh của thị trường tài chính tiêu dùng tại Việt Nam với sự gia nhập của nhiều Công ty Tài chính.

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 một đơn vị tư vấn chuyên nghiệp 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 2017, 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.

Chủ tịch Hội đồng Quản trị cũng như các thành viên HĐQT chuyên trách đã trực tiếp làm việc cùng với Ban Điều hành, đối tác và các chuyên gia, quyết liệt chỉ đạo để dự án đảm bảo vận hành đúng tiến độ. Trong thời gian vừa qua, 100% nhân sự của đội ngũ triển khai dự án đã làm việc ngày đêm, không có ngày nghỉ thứ 7, Chủ nhật, ngày lễ để triển khai các công việc đảm bảo sản phẩm của dự án sẽ được chính thức vận hành theo đúng yêu cầu của HĐQT.

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. Để 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 2017. Chủ tịch HĐQT chuyên trách và các thành viên HĐQT đã trực tiếp làm việc cùng 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, hệ thống quy chế, quy trình, nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ:

Hội đồng quản trị tiếp tục đẩy mạnh hoạt động kiện toàn cơ cấu tổ chức theo hướng phân định độc lập hoạt động kinh doanh (front) và hoạt động hỗ trợ (back) để đảm bảo tính độc lập và quản trị rủi ro tác nghiệp, lưu trữ hồ sơ; theo đó đã thành lập phòng Hỗ trợ vận hành để chính thức triển khai thực hiện quy trình quản lý tác nghiệp mới theo hướng hiện đại hơn, an toàn hơn, phù hợp hơn so với thông lệ của các tổ chức tín dụng hiện hành. Việc tăng cường nhân sự và 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, bên cạnh đó công tác đào tạo và nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ, thi kiểm tra trình độ nghiệp vụ đã thực hiện để kịp thời đánh giá, đảm bảo chất lượng nhân sự luôn được duy trì để đáp ứng tốt các hoạt động của Công ty.

4. Hoạt động của các Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban ALCO, 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 theo dõi tài sản Nợ - có (ALCO) thực hiện quản lý rủi ro ảnh hưởng cân đối giữa tài sản có và tài sản nợ trên bảng tài sản của Công ty, nghiên cứu các chiến lược đầu tư phù hợp với chính sách quản lý về tài sản nợ và đáp ứng các yêu cầu về khả năng thanh toán.
- 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 2017, lợi nhuận trước thuế đạt được 211,8 tỷ đồng, đạt 106 % 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 đầu tư, 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 2017, 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 2017 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 2017 do Ban Điều hành đã trình bày tại phần báo cáo của Tổng Giám đốc.

II. Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2018 và kế hoạch trọng tâm kinh doanh cho giai đoạn 2018 - 2023

Trong năm 2018, Hội đồng quản trị nhận định bối cảnh, điều kiện, thuận lợi và khó khăn thách thức của EVNFinance như sau:

Việc chính phủ tiếp tục cam kết thực hiện chính sách cải cách thủ tục hành chính, ổn định môi trường vĩ mô, duy trì mặt bằng lãi suất ở mức hợp lý, mức lạm phát và tỷ giá được kiểm soát sẽ là điều kiện thuận lợi để các doanh nghiệp thực hiện đầu tư kinh doanh tại Việt Nam thực hiện triển khai các hoạt động sản xuất kinh doanh. Theo đó, với dự báo nền kinh tế vĩ mô sẽ ổn định và tăng trưởng cao trong năm 2018, cùng với sự khởi sắc của thị trường bất động sản, tăng trưởng tiêu dùng, tăng trưởng xuất khẩu; sẽ xuất hiện nhiều cơ hội đầu tư, kinh doanh về mặt đầu tư tài chính, cho vay tín dụng doanh nghiệp với các khách hàng có tình hình kinh doanh ổn định; kế hoạch kinh doanh khả thi.

EVNFinance nói riêng sẽ tiếp tục phát huy lợi thế và tiềm lực sẵn có, đặc biệt là lợi thế cung cấp dịch vụ quản lý ủy thác và cho vay lại cho các dự án trong ngành điện từ nguồn vốn ODA với số vốn quản lý hiện tại đạt hơn 5 tỷ USD, tiếp tục khẳng định là công ty tài chính có nguồn lực mạnh, có định mức tín nhiệm trên thị trường tài chính.

Bên cạnh đó, Hội đồng quản trị cũng nhận diện những khó khăn thách thức như sau, thứ nhất là **thách thức đến từ hoạt động cạnh tranh khốc liệt đến từ các ngân hàng thương mại** trên tất cả các khía cạnh từ huy động vốn, cho vay, mặt bằng lãi suất, công nghệ, chất lượng dịch vụ, nền tảng khách hàng khiến cho thị trường cho vay cấp tín dụng truyền thống của Công ty tài chính ngày càng co hẹp.

Trước những thách thức như vậy, HĐQT định hướng những hoạt động trọng tâm trong năm 2018 và kế hoạch trọng tâm kinh doanh cho giai đoạn 2018 - 2023 như sau:

1. Tập trung đẩy mạnh tiến độ 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 . Xu hướng phát triển hoạt động tài chính tiêu dùng là tất yếu vì đây là phân khúc thị trường của các công ty tài chính.

Hoạt động tài chính tiêu dùng tại Việt Nam với quy mô tăng trưởng mạnh mẽ trong năm 2017; đạt mức 65%, vượt qua tốc độ tăng trưởng 52% của năm 2016 và vượt xa tốc độ tăng trưởng tín dụng chung (khoảng 19%). Quy mô toàn thị trường tín dụng tiêu dùng trong năm 2016 theo số liệu của Stockplus lên tới 960 nghìn đồng (tương đương 43.6 tỷ USD) và dự kiến sẽ còn tiếp tục gia tăng mạnh mẽ vì dư địa tăng trưởng còn rất rộng lớn. Sức hấp dẫn của thị trường tài chính tiêu dùng tại Việt Nam đã thu hút mạnh mẽ các dòng vốn đầu tư nước ngoài trong năm 2017; Tập đoàn Lotte (Hàn Quốc) mua lại Techcom Finance trong một thương vụ M&A trị giá 1.700 tỉ đồng vào tháng 10.2017. Shinsei Bank (Nhật Bản) hồi tháng 9.2017 cũng đã mua lại 49% vốn công ty tài chính MB Shinsei từ Ngân hàng quân đội (MB). Trong khi đó, Shinhan Bank đang mở rộng mảng bán lẻ thông qua việc mua lại mảng bán lẻ của ANZ tại Việt Nam. FE Credit, công ty chuyên về cho vay tiêu dùng của VP Bank, đã huy động được 200 triệu đô la Mỹ từ các định chế tài chính nước ngoài, gồm có Credit Suisse, Deutsche Bank trong năm qua. HD Saison, công ty do HDBank nắm 51% vốn và Credit Saison (Nhật Bản) nắm 49%, cũng đã tăng vốn điều lệ từ 550 tỉ đồng lên 800 tỉ đồng từ đầu năm 2017.

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 triển khai dự án. Dự kiến EVNFinance sẽ có sản phẩm ngay từ Quý 2/2018. Sản phẩm mới này được HĐQT xác định là hoạt động cốt lõi, đóng góp chủ đạo về doanh thu và lợi nhuận của công ty trong giai đoạn tiếp theo.

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.

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. 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.

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.

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 2018 như nội dung trình bày tại báo cáo của Ban Điều Hành với **mức lợi nhuận trước thuế ở mức 230 tỷ đồng và chia cổ tức ở mức không thấp hơn 6% (đảm bảo không thấp hơn mức lãi suất tiết kiệm của ngân hàng).**

PHẦN B: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ 2013 -2018

I. Tổng kết hoạt động EVNFinance nhiệm kỳ 2013 – 2018 và đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ chiến lược

Nhiệm kỳ của Hội đồng Quản trị bắt đầu từ tháng 5 năm 2013 và kết thúc vào Đại hội cổ đông năm 2018. Trong bối cảnh kinh tế thế giới và kinh tế Việt Nam trải qua những thời kỳ suy thoái và có rất nhiều các khó khăn thách thức, khủng hoảng thị trường bất động sản, những thay đổi chính sách về quản lý của Ngân hàng Nhà Nước đối với hoạt động của Công ty Tài chính đã đặt ra rất nhiều khó khăn thách thức cho hoạt động của Công ty Tài chính. Áp lực cạnh tranh khốc liệt từ các Ngân hàng Thương mại Cổ phần khiến cho thị phần của Công ty Tài chính ngày càng thu hẹp, việc huy động vốn và giải ngân tín dụng gặp nhiều khó khăn do chi phí huy động tăng cao và lãi suất cho vay không cạnh tranh với hệ thống các ngân hàng thương mại có đầy đủ các công cụ huy động và quản lý dòng tiền dẫn đến hiệu quả kinh doanh của Công ty trong thời gian vừa qua gặp nhiều thách thức.

Trong bối cảnh đó, dưới sự định hướng, quản trị và giám sát của Hội đồng trị, Công ty Tài chính đã phát huy tối đa lợi thế cạnh tranh sẵn có thông qua việc đẩy mạnh hoạt động dịch vụ, tập trung nghiên cứu các cơ hội đầu tư, cấp tín dụng cho các khách hàng lớn với tình hình sản xuất kinh doanh ổn định và có dự án kinh doanh khả thi, qua đó đã đảm bảo hoạt động kinh doanh của Công ty trong giai đoạn vừa qua luôn hoạt động kinh doanh có lợi nhuận và từng bước tăng trưởng ổn định qua các năm.

1. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản giai đoạn 2013 -2018

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	2013	2014	2015	2016	2017
Vốn điều lệ	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
Tổng tài sản	18,497	18,328	19,321	19,688	19,341
Doanh thu	1,732	1,328	1,332	1,428	1,530
Lợi nhuận trước thuế	120.4	129.7	171.6	211.4	211.8
Lợi nhuận sau thuế	93.4	108.6	134.9	165.5	180.4
ROaA	0.5%	0.6%	0.7%	0.8%	0.9%
ROaE	3.3%	3.9%	4.7%	5.6%	6.0%
Cổ tức	3%	2%	3%	5%	Dự kiến 6%

2. Một số nội dung chính đã triển khai thực hiện

Nhiệm kỳ 2013 – 2018 trải qua nhiều biến động với những khó khăn từ tác động tiêu cực của nền kinh tế vĩ mô, khó khăn nội tại của Công ty Tài chính trong bối cảnh sức cạnh tranh trên thị trường tài chính ngân hàng ngày càng trở nên khốc liệt, HĐQT nhiệm kỳ 2013 -2018 đã tập trung chỉ đạo triển khai chiến lược và đã thực hiện được các nội dung chính như sau:

- i. Tăng cường chỉ đạo các hoạt động xử lý thu hồi nợ, tái cấu trúc hệ thống danh mục tài sản, tập trung mọi nguồn lực để xử lý thu hồi các khoản nợ xấu, nợ tồn đọng, thực hiện trích lập dự phòng rủi ro triệt để theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước để đảm bảo tăng cường khả năng chống đỡ rủi ro. HĐQT đã quyết liệt chỉ đạo triển khai đề án tái cơ cấu và xử lý nợ xấu giai đoạn 2012 – 2016, hoàn thành các nhiệm vụ theo đề án theo đó đã đảm bảo tỷ lệ nợ xấu về mức dưới 3% theo đúng yêu cầu của NHNN. Trong năm 2017; HĐQT đã quyết liệt chỉ đạo triển khai đề án tái cơ cấu và xử lý nợ xấu của Tổ chức tín dụng giai đoạn 2017 – 2020 theo chỉ đạo của Chính Phủ và NHNN, đảm bảo Công ty luôn duy trì hoạt động ổn định, an toàn, duy trì thanh khoản, các chỉ tiêu về an toàn hoạt động theo quy định của NHNN luôn được duy trì ở mức cao nhất.
- ii. Chỉ đạo thực hiện kiện toàn bộ máy tổ chức, thành lập phòng pháp chế, Tổ xử lý nợ chuyên trách, phòng hỗ trợ vận hành nhằm nâng cao hơn nữa chất lượng thẩm định, rà soát rủi ro danh mục tài sản và đảm bảo phân tách hoạt động kinh doanh và hoạt động quản trị hồ sơ.
- iii. Chỉ đạo tăng cường các hoạt động dịch vụ, trọng tâm là hoạt động quản lý ủy thác và cho vay lại với giá trị tài sản quản lý hiện tại là 5 tỷ USD, tăng cường các hoạt động thu xếp vốn, tư vấn tài chính, nghiên cứu các cơ hội đầu tư nhằm tạo giá trị gia tăng mạnh mẽ trong tương lai.
- iv. Chỉ đạo triển khai quyết liệt hoạt động đầu tư tài chính tiêu dùng, xuyên suốt trong nhiệm kỳ từ năm 2013 – 2018 là giai đoạn hình thành ý tưởng, nghiên cứu thị trường, xây dựng giải pháp và cho đến nay đã hoàn thành triển khai xây dựng hệ thống công nghệ thông tin, tuyển dụng nhân sự, trang thiết bị cơ sở hạ tầng, hệ thống máy móc phần cứng, phần mềm, xây dựng sản phẩm, thiết kế thương hiệu để chuẩn bị có sản phẩm chính thức trong quý 2 năm 2018. HĐQT xác định đây là nội dung quan trọng mang tính chiến lược liên quan đến sự tồn tại và phát triển của Công ty trong giai đoạn tới.

II. Đánh giá công tác quản trị nhiệm kỳ 2013 – 2018

1. Về nhân sự Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013 -2018

Về nhân sự Hội đồng Quản trị, số thành viên Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ qua duy trì ở mức 6 thành viên, trong đó, tại Đại hội cổ đông năm 2013 đã bầu các nhân sự thành viên HĐQT bao gồm:

- Ông Hoàng Văn Ninh, Chủ tịch Hội đồng Quản trị
- Ông Hoàng Văn Tùy, thành viên Hội đồng Quản trị
- Ông Nguyễn Hoàng Hải, thành viên Hội đồng Quản trị
- Ông Lương Hải Sinh, thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc
- Ông Nguyễn Ngọc Thái Bình, thành viên Hội đồng Quản trị
- Ông Cao Sỹ Nghị, thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị đã được bầu bổ sung, thay thế qua các kỳ Đại hội, cụ thể như sau:

Tại Đại hội đồng cổ đông năm 2014, ngày 25 tháng 4 năm 2014, Đại hội đã bầu bổ sung thành viên HĐQT là Ông Bùi Xuân Dũng và Bà Nguyễn Thị Hương để thay thế cho Ông Lương Hải Sinh và Ông Nguyễn Hoàng Hải.

Tại Đại hội đồng cổ đông năm 2015, ngày 24 tháng 4 năm 2015, Đại hội đã bầu bổ sung thành viên HĐQT là bà Cao Thị Thu Hà và Ông Đinh Văn Võ để thay thế cho Bà Nguyễn Thị Hương và Ông Hoàng Văn Tuyền

Ông Nguyễn Ngọc Thái Bình, thành viên Hội đồng Quản trị, đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng do không còn là Người đại diện phần vốn của Công ty Cổ phần Cơ điện REE từ ngày 1/12/2017.

Với 6 thành viên, là số lượng tương đối tinh gọn, linh hoạt, trong đó bao gồm 01 thành viên chuyên trách là Chủ tịch Hội đồng Quản trị, 1 thành viên HĐQT kiêm nhiệm Tổng Giám đốc điều hành, 01 thành viên HĐQT chuyên trách là chủ tịch Hội đồng Xử lý Rủi ro, 01 thành viên độc lập HĐQT là chủ nhiệm Ủy ban Quản lý rủi ro và 1 thành viên HĐQT kiêm nhiệm; đã đảm bảo phát huy tính linh hoạt, chủ động, hiệu quả và nâng cao tinh thần trách nhiệm trong tổ chức hoạt động của Hội đồng Quản trị trong giai đoạn 5 năm vừa qua.

2. Về công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của Hội đồng quản trị

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật, Điều lệ của Công ty và Đại hội đồng cổ đông giao phó, Hội đồng quản trị EVNFinance đã tổ chức các phiên họp thảo luận về định hướng hoạt động của HĐQT, tổ chức phân công phân nhiệm giữa các thành viên, đảm bảo tối ưu hóa nguồn nhân lực và nâng cao tinh thần trách nhiệm, tính minh bạch và hiệu quả trong tổ chức và hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2013 – 2018.

Hội đồng Quản trị EVNFinance đã tham gia tích cực vào việc xây dựng các mục tiêu chiến lược, Công tác quản trị công ty và thiết lập các mục tiêu cốt lõi của Công ty. Việc định hướng của HĐQT đối với hoạt động của Công ty thể hiện qua việc tập trung vào công tác lập kế hoạch tài chính và kế hoạch kinh doanh hàng năm cho Ban Điều hành.

Bên cạnh việc định hướng chiến lược, HĐQT tăng cường sự kiểm soát, giám sát đối với các hoạt động của Ban Điều hành thông qua việc thành lập các Hội đồng, Ủy ban giúp việc như Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban nhân sự,... nhằm tăng cường khả năng giải quyết được nhiều vấn đề với hiệu quả cao hơn bằng việc cho phép các chuyên gia tập trung vào những lĩnh vực cụ thể và đưa các khuyến nghị cho HĐQT và nâng cao tính độc lập, khách quan trong các quyết định của HĐQT, có thể tránh những ảnh hưởng của Ban Điều hành và các đơn vị đề xuất liên quan.

HĐQT cũng tham gia kiểm soát, giám sát với hoạt động của Công ty bằng việc bổ nhiệm các thành viên HĐQT đại diện tham gia các Hội đồng, Ủy ban chuyên môn, xem xét các báo cáo định kỳ về tình hình hoạt động chung, báo cáo theo chuyên đề để có được thông tin sâu sát và cập nhật đối với các mảng hoạt động quan trọng của Công ty, giúp cho việc định hướng, quản trị Công ty phù hợp và hiệu quả. Bên cạnh đó, HĐQT đã

thực hiện việc chuyển giao các chức năng điều hành và phân cấp, phân nhiệm nhiều hơn cho Ban Điều hành, chú trọng việc xây dựng kế hoạch, chỉ tiêu cho các cá nhân, đơn vị và giám sát việc thực hiện nhiệm vụ qua các hệ thống đánh giá kết quả hoạt động.

Trong nhiệm kỳ vừa qua, HĐQT đã tăng cường chức năng quản trị rủi ro với việc xây dựng chính sách quản lý rủi ro, đẩy mạnh vai trò hoạt động của UBQLRR, Phòng QLRR, thành lập Phòng Hỗ trợ vận hành để đảm bảo phân định độc lập giữa khâu thẩm định và khâu quản trị hồ sơ.

Hoạt động của HĐQT EVNFinance được triển khai thông qua việc tổ chức các cuộc họp HĐQT định kỳ và bất thường, tiến hành lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản đảm bảo đúng quy định của pháp luật hiện hành và điều lệ của EVNFinance; thường xuyên thảo luận, đóng góp ý kiến, thông qua và ban hành các Nghị quyết, quyết định, chỉ đạo đối với các hoạt động của Ngân hàng một cách kịp thời; hỗ trợ và sát cánh cùng Ban điều hành thực hiện các nhiệm vụ về tầm nhìn, chiến lược, kế hoạch hoạt động kinh doanh hàng năm, chú trọng đến việc quản lý rủi ro, đảm bảo cho Công ty hoạt động an toàn, lành mạnh, phát triển bền vững, bám sát được mục tiêu đề ra.

Kết thúc nhiệm kỳ 2013 – 2018, tất cả các thành viên của HĐQT đều thể hiện sự nỗ lực, tâm huyết, nhiệt huyết với Công ty với thành quả là hoàn thành kế hoạch kinh doanh qua các năm, đảm bảo Công ty tiếp tục hoạt động ổn định và phát triển bền vững.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VPHĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Hoàng Văn Ninh