EVNFINANCE
Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Báo cáo thường niên 2023

Vững bước thành công

www.evnfc.vn

Mục lục

Thông điệp Chủ tịch Hội đồng Quản trị 06
Thông điệp Tổng Giám đốc 08

Phần I: Giới thiệu về EVNFinance

- Thông tin chung 12
- Tầm nhìn – Sứ mệnh 13
- Giá trị cốt lõi 13
- Hội đồng Quản trị 14
- Ban Kiểm soát 19
- Ban Điều hành 22
- Sơ đồ tổ chức 28
- Định hướng phát triển 30
- Quá trình hình thành và phát triển 32
- Các cột mốc quan trọng 34
- Ngành nghề và địa bàn kinh doanh 38
- Các rủi ro 40

Phần II: Báo cáo Quản trị Công ty

- Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư sở hữu 46
- Thành viên và cơ cấu Hội đồng Quản trị 50
- Các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị 54
- Hoạt động của Hội đồng Quản trị 56
- Đánh giá của HĐQT về hoạt động của công ty 58
- Báo cáo đánh giá của TV độc lập HĐQT, hoạt động của các tiểu ban trong HĐQT 60
- Đào tạo về quản trị công ty 64
- Hoạt động của Ban Kiểm soát 65
- Lương, thù lao của HĐQT, BKS, Ban Tổng Giám đốc 66

Phần III: Báo cáo của Ban Điều hành về hoạt động trong năm 2023

- Những con số phát triển bền vững năm 2023 74
- Top 5 sự kiện nổi bật năm 2023 76
- Hoạt động kinh doanh 78
- Tình hình tài chính 82
- Tổ chức vận hành 83
- Báo cáo tác động liên quan đến môi trường, xã hội của Công ty 86
- Báo cáo và đánh giá của Ban Điều hành 96

Phần IV: Báo cáo Tài chính đã kiểm toán

- Thông tin chung 102
- Báo cáo của Ban Điều hành 106
- Báo cáo Kiểm toán độc lập 107

Phần V: Kế hoạch phát triển

- Kế hoạch phát triển 116

EVNFINANCE

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Thông điệp
Chủ tịch Hội đồng Quản trị



Kính gửi Quý Cổ đông, Khách hàng và Đối tác,

Chúng ta đã cùng nhau đi qua một năm 2023 nhiều khó khăn, thách thức nhưng cũng không ít những cơ hội. Trong bối cảnh đó, Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance) đã xây dựng chiến lược kinh doanh linh hoạt để phù hợp với những biến động của thị trường tài chính.

Theo đó, kết quả năm 2023, EVNFinance đạt lợi nhuận trước thuế 409 tỷ đồng và là một trong số ít những công ty tài chính kinh doanh có lợi nhuận tại Việt Nam, đồng thời, duy trì an toàn kinh doanh với tỷ lệ nợ xấu thấp 1,08% và hệ số an toàn vốn CAR đạt 18,29%.

> Khó khăn chỉ biến thành cơ hội khi chúng ta thực sự có niềm tin vào vinh quang. Đó cũng là cách EVNFinance đi qua hành trình 15 năm của mình với những bước chuyển mình rực rỡ.

Một trong những nhiệm vụ trọng điểm đã hoàn thành của EVNFinance trong năm 2023 là kiện toàn nhân sự Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ 2023-2028. Sự thay đổi nhân sự nhiệm kỳ 2023 – 2028 của EVNFinance trong kỳ đại hội cổ đông 2023 là phù hợp với lộ trình phát triển. Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ mới đang tiếp tục kế thừa những tinh hoa và giá trị cốt lõi của các lãnh đạo tiền nhiệm của EVNFinance và lấy những nền tảng đó làm bệ đỡ vững chắc để tiếp tục kiện toàn bộ máy, đưa ra chiến lược và định hướng phát triển phù hợp trong giai đoạn mới của EVNFinance.

Bên cạnh đó, một điểm sáng quan trọng của EVNFinance đó là hoàn tất quá trình tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu ưu đãi (ESOP) cho cán bộ nhân viên. Bằng hình thức này, vốn điều lệ của Công ty đã tăng từ 3.510 tỷ đồng lên 7.042 tỷ đồng.

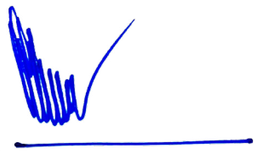
Với xu thế phát triển bền vững, EVNFinance đã và đang nỗ lực không ngừng nhằm đưa các yếu tố Môi trường (Environtment) – Xã hội (Society) – Quản trị (Gorvernance) (gọi tắt là ESG) đi sâu vào tư duy vận hành và hoạt động kinh doanh, trong đó để cao vai trò của Hội đồng Quản trị trong việc thực hành quản trị công ty tiên tiến. Đây là bước đi quan trọng trên hành trình hướng tới phát triển bền vững của EVNFinance trong hiện tại và tương lai.

EVNFinance đã bước qua những thách thức, khó khăn bằng tất cả sự quyết tâm, nỗ lực của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và nhiệt huyết, đam mê của từng cán bộ nhân viên. Khó khăn chỉ biến thành cơ hội khi chúng ta thực sự có niềm tin vào vinh quang. Đó cũng là cách EVNFinance đi qua hành trình 15 năm của mình với những bước chuyển mình rực rỡ.

Một hành trình mới bắt đầu và chúng ta còn những mục tiêu cần chinh phục để vượt lên chính mình. Trong năm tài chính tiếp theo, với nền tảng tài chính đã được gây dựng từ năm 2023, EVNFinance tiếp tục đặt ra cho mình những thách thức mới, nhiệm vụ mới để tạo động lực thúc đẩy quyết tâm của người EVNFinance.

Tôi tin rằng, dưới sự định hướng và giám sát của Hội đồng Quản trị, sự linh hoạt trong điều hành của Ban Điều hành, sự đồng lòng của toàn thể cán bộ nhân viên cùng sự ủng hộ từ các Quý Cổ đông, Khách hàng và Đối tác, EVNFinance sẽ luôn giữ được bản lĩnh của những người đón đầu cơ hội, đồng lòng vượt qua những thử thách mới để Vững bước thành công trên chặng đường tiếp theo.

Xin cảm ơn và trân trọng!



Chủ tịch Hội đồng Quản trị
Phạm Trung Kiên



Thông điệp

Tổng Giám đốc

Kính gửi Quý Cổ đông,
Khách hàng và Đối tác,

Thay mặt Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVNFinance), tôi xin gửi tới Quý cổ đông, Đối tác, Khách hàng và Nhà đầu tư lời chào trân trọng cũng như lời cảm ơn chân thành nhất tới những ủng hộ, đồng hành mà Quý vị đã dành cho EVNFinance trong hành trình 15 năm phát triển vừa qua.

Sự ủng hộ, đồng hành này càng quý giá hơn trong bối cảnh chúng ta vừa đi qua năm 2023 với nhiều biến động và thách thức không chỉ trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng mà hầu như toàn bộ nền kinh tế.

Tuy nhiên, với những nỗ lực và quyết tâm cao nhất từ Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành cũng như toàn thể người lao động, hoạt động của EVNFinance tiếp tục ghi nhận nhiều điểm sáng trong năm 2023, với tổng tài sản đạt 49.221 tỷ đồng; lợi nhuận trước thuế đạt 409,3 tỷ đồng; vốn chủ sở hữu đạt 8.456 tỷ đồng, tăng 95% so với đầu năm.

Bên cạnh các chỉ số an toàn vốn và chỉ số quản trị rủi ro được giữ vững theo quy định của Ngân hàng Nhà nước cũng như cam kết với các đối tác, hiệu quả vận hành của EVNFinance tiếp tục được nâng cao với chỉ số CIR (tỷ lệ chi phí trên thu nhập) đạt 27,16%, giảm 5% so với năm 2022, thấp hơn nhiều so với trung bình ngành.

Cũng trong 2023, EVNFinance đã hoàn thành mục tiêu đặc biệt quan trọng là tăng vốn điều lệ lên 7.042 tỷ đồng (tương ứng tăng 100%) và lần đầu ghi nhận có thặng dư vốn cổ phần, đạt 350,5 tỷ đồng. Việc tăng vốn điều lệ và có thặng dư vốn sẽ tăng tính chủ động của EVNFinance trong việc sử dụng nguồn vốn chủ sở hữu, đồng thời, cải thiện rất lớn đến các hệ số tài chính và đặc biệt là hệ số an toàn vốn CAR.

Bên cạnh đó, đây cũng là năm thứ ba liên tiếp Moody's xếp hạng tín nhiệm EVNFinance ở mức B2 – triển vọng ổn định, cho thấy niềm tin của tổ chức đối với nền tảng vốn và kế hoạch phát triển của EVNFinance trong dài hạn.

Ở khía cạnh huy động sức mạnh nội tại, năm 2023 là năm EVNFinance tiếp tục kiện toàn tổ chức bộ máy theo hướng tinh gọn, hiệu lực, hiệu quả; tăng cường chuyển đổi số; đánh dấu 15 năm phát triển bền vững với nhiều hoạt động gắn kết nội bộ và hoạt động xã hội vì cộng đồng. Bên cạnh đó, việc tích hợp các tiêu chuẩn ESG (Môi trường – Xã hội – Quản trị) vào hoạt động kinh doanh cũng được EVNFinance xúc tiến mạnh mẽ, hướng tới mục tiêu kép về hiệu quả kinh tế cũng như gia tăng trách nhiệm và đóng góp của doanh nghiệp đối với môi trường, cộng đồng và xã hội.

Kính thưa Quý vị,

Sau một năm chứng lại vì những bất định của tình hình thế giới, triển vọng kinh tế Việt Nam trong năm 2024 được các tổ chức quốc tế dự báo tích cực, mặc dù nhiều thách thức vẫn hiện hữu.

Trên cơ sở những thành quả đã đạt được và nỗ lực không ngừng để đổi mới, hoàn thiện, Ban Điều hành EVNFinance cam kết sẽ bám sát định hướng chiến lược của Hội đồng Quản trị để tối ưu hơn nữa các kế hoạch hoạt động, tiếp tục mở rộng hệ sinh thái sản phẩm số, tăng cường hợp tác với các đối tác nước ngoài để hướng tới sự phát triển bền vững, qua đó mang lại lợi ích cao nhất cho Quý Cổ đông và Nhà đầu tư.

Để đạt được các mục tiêu này, Ban Điều hành rất mong sẽ tiếp tục nhận được sự quan tâm, đồng hành của Quý Cổ đông, Đối tác, Khách hàng, Nhà đầu tư, cũng như sự chung tay của toàn thể cán bộ nhân viên. Với những nỗ lực cộng hưởng này, EVNFinance sẽ vững vàng tiến bước trong các mục tiêu tăng trưởng toàn diện, tiếp tục khẳng định uy tín và vị thế của một thương hiệu tài chính năng động, hiệu quả và bền vững sau hành trình 15 năm đầy tự hào.

Thay mặt Ban Điều hành, một lần nữa, xin kính chúc Quý vị nhiều sức khỏe, hạnh phúc và thành công.



Tổng Giám đốc
Mai Danh Hiền

Phần I

Giới thiệu về EVNFinance

- Thông tin chung
- Tầm nhìn – Sứ mệnh
- Giá trị cốt lõi
- Hội đồng Quản trị
- Ban Kiểm soát
- Ban Điều hành
- Sơ đồ tổ chức
- Định hướng phát triển
- Quá trình hình thành và phát triển
- Các cột mốc quan trọng
- Ngành nghề và địa bàn kinh doanh
- Các rủi ro

01.
Thông tin chung

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp	**Số 0102806367** Đăng ký lần đầu ngày 08/7/2008, đăng ký thay đổi lần thứ lần thứ mười tám ngày 26 tháng 12 năm 2023
Vốn Điều lệ (tại 31/12/2023)	7.042.482.890.000 đồng.
Địa chỉ	**Tầng 14, 15 và 16 Tháp B, Tòa nhà EVN** Số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
Số điện thoại	024. 2222 9999
Số fax	024. 2222 1999
Website	www.evnfc.vn
Mã cổ phiếu	**EVF**
Sở niêm yết	**HOSE**

02.
Tầm nhìn - Sứ Mệnh - Giá trị cốt lõi

Tầm nhìn

Trở thành một định chế tài chính tổng hợp cung cấp các dịch vụ với chất lượng tốt nhất trên nền tảng công nghệ hiện đại.

Sứ mệnh

Điểm tựa tài chính tin cậy, luôn đồng hành cùng sự phát triển của ngành điện và khách hàng.

Giá trị cốt lõi

- Tin cậy
- Chuyên biệt
- Tận tâm
- Thấu hiểu
- Sáng tạo

03.
Hội đồng Quản trị

Cơ cấu thành viên HĐQT của EVNFinance đa dạng về chuyên môn, nghiệp vụ, có kinh nghiệm từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo tại các Tổ chức tín dụng, các tổ chức kinh tế và không có thành viên đồng thời nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng Quản trị của trên 05 doanh nghiệp khác. Cơ cấu độ tuổi của các thành viên HĐQT trải rộng từ độ tuổi 40 đến 55, hội tụ đủ các yếu tố về kinh nghiệm và sức trẻ.

Từ 01/01/2023 đến 17/03/2023



Ông Hoàng Văn Ninh
Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Ông Hoàng Văn Ninh miễn nhiệm ngày 17/3/2023.

- Tiến sĩ Kinh tế - Học viện Tài chính
- Ông Hoàng Văn Ninh có hơn 30 năm công tác trong ngành Tài chính - Kế toán và ngành điện, trong đó có hơn 15 năm làm việc tại EVNFinance.
- Ông Hoàng Văn Ninh đã vinh dự nhận được Huân chương Lao động hạng Ba của Chính phủ, Bằng khen của Chính phủ, Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ vì những thành tích đóng góp trong phong trào thi đua liên kết xây dựng Nhà máy Thủy điện Lai Châu; Bằng khen của Bộ Công thương.



Ông Nguyễn Hoàng Hải
Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Hoàng Hải miễn nhiệm Thành viên HĐQT ngày 17/3/2023.

- Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh quốc tế - Đại học Tổng hợp Radboud, Hà Lan
- Cử nhân Kinh tế Đối ngoại - Đại học Ngoại thương Hà Nội
- Cử nhân Kinh tế Marketing - Đại học Saxion, Hà Lan
- Ông Nguyễn Hoàng Hải có hơn 16 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 11 năm làm việc tại EVNFinance.



Bà Cao Thị Thu Hà
Thành viên Hội đồng Quản trị

Bà Cao Thị Thu Hà miễn nhiệm ngày 17/3/2023.

- Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh - Viện Công nghệ Châu Á (Asian Institute of Technology, Thailand)
- Kỹ sư Kinh tế Năng lượng - Đại học Bách Khoa Hà Nội
- Bà Cao Thị Thu Hà có hơn 30 năm công tác trong lĩnh vực Kinh tế, Tài chính và Kinh doanh trong ngành Điện, trong đó có 15 năm làm việc tại EVNFinance.

Từ 01/01/2023 đến 17/03/2023



Bà Nguyễn Thúy Trang

Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

- Cử nhân Ngôn ngữ chuyên ngành tiếng Pháp - Đại học Tổng hợp Hà Nội

Bà Nguyễn Thúy Trang miễn nhiệm ngày 17/3/2023.

- Bà Nguyễn Thúy Trang có hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, kế toán, quản trị doanh nghiệp.



Ông Lê Mạnh Linh

Thành viên Hội đồng Quản trị

- Thạc sỹ Luật Thương mại Quốc tế – Đại học Francois Rabelais de Tours, Cộng hòa Pháp
- Cử nhân Kinh tế và Quản lý – Đại học Pierre Mendes France, Cộng hòa Pháp

Ông Lê Mạnh Linh miễn nhiệm ngày 17/3/2023.

- Ông Lê Mạnh Linh đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo/quản lý phụ trách các đơn vị kinh doanh trong các tổ chức tài chính.



Ông Phạm Trung Kiên

Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

- Thạc sỹ Quản trị kinh doanh MBA - Trung tâm đào tạo Pháp Việt về quản lý CFVG, Đại học Kinh tế quốc dân Hà Nội.
- Cử nhân Kinh tế đầu tư - Đại học Kinh tế quốc dân.

Ông Phạm Trung Kiên miễn nhiệm ngày 17/3/2023.

- Ông Phạm Trung Kiên đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo tại các Tổ chức tín dụng và các tổ chức kinh tế khác.

Từ 17/03/2023 đến 31/12/2023



Ông Phạm Trung Kiên

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

- Thạc sỹ Quản trị kinh doanh MBA - Trung tâm đào tạo Pháp Việt về quản lý CFVG, Đại học Kinh tế quốc dân Hà Nội.

- Ông Phạm Trung Kiên được bổ nhiệm là Thành viên HĐQT ngày 17/3/2024
- Ông Phạm Trung Kiên được bổ nhiệm là Chủ tịch HĐQT ngày 26/3/2024

- Cử nhân Kinh tế đầu tư - Đại học Kinh tế quốc dân.
- Ông Phạm Trung Kiên đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo tại các Tổ chức tín dụng và các tổ chức kinh tế khác.



Ông Lê Mạnh Linh

Thành viên Hội đồng Quản trị

- Thạc sỹ Luật Thương mại Quốc tế – Đại học Francois Rabelais de Tours, Cộng hòa Pháp
- Cử nhân Kinh tế và Quản lý – Đại học Pierre Mendes France, Cộng hòa Pháp

Ông Lê Mạnh Linh được bổ nhiệm ngày 17/3/2024

- Ông Lê Mạnh Linh đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo/quản lý phụ trách các đơn vị kinh doanh trong các tổ chức tài chính.



Ông Mai Danh Hiền

Thành viên Hội đồng Quản trị

- Thạc sĩ Kế toán - Học viện Tài chính
- Cử nhân Kiểm toán - Học viện Tài chính

Ông Mai Danh Hiền được bổ nhiệm ngày 17/3/2024

- Ông Mai Danh Hiền có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính, Kế toán, Kiểm toán Ngân hàng, trong đó có 12 năm làm việc tại EVNFinance.

Từ 17/03/2023 đến 31/12/2023



Ông Nguyễn Trung Thành

Thành viên Hội đồng Quản trị

- Cử nhân Luật - Đại học Luật Hà Nội

Ông Nguyễn Trung Thành được bổ nhiệm ngày 17/3/2024

- Ông Nguyễn Trung Thành đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo/quản lý trong các tổ chức kinh tế khác nhau.



Ông Lê Hoài Nam

Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

- Thạc sĩ Kinh tế - Đại học Tổng hợp Greenwich, London - Anh
- Kỹ sư Quản trị Kinh doanh - Đại học Bách Khoa Hà Nội

Ông Lê Hoài Nam được bổ nhiệm ngày 17/3/2024

- Kỹ sư Tin học - Đại học Bách Khoa Hà Nội
- Ông Lê Hoài Nam đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo/quản lý trong các tổ chức kinh tế khác nhau.



Ông Nguyễn Văn Hải

Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

- Cử nhân Luật - Đại học Luật Hà Nội

Ông Nguyễn Văn Hải được bổ nhiệm ngày 17/3/2024

- Ông Nguyễn Văn Hải đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo tại các Tổ chức tín dụng và các tổ chức kinh tế khác.

04.
Ban Kiểm soát

Từ 01/01/2023 đến 17/03/2023



Ông Nguyễn Quốc Tuấn

Trưởng Ban Kiểm soát

- Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh - Viện Quản trị Kinh doanh, Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội

Ông Nguyễn Quốc Tuấn miễn nhiệm ngày 17/3/2023.

- Ông Nguyễn Quốc Tuấn có hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính Kế toán/Tài chính Ngân hàng, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.



Bà Đỗ Thị Hà

Thành viên chuyên trách

- Thạc sỹ Tài chính Lưu thông tiền tệ và Tín dụng - Đại học Kinh tế Quốc dân
- Cử nhân Kế toán - Đại học Tài chính Kế toán

Bà Đỗ Thị Hà miễn nhiệm ngày 17/3/2023.

- Bà Đỗ Thị Hà có gần 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Kế toán và ngành Điện, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.



Ông Nguyễn Xuân Điệp

Thành viên không chuyên trách

- Cử nhân Kinh tế - Đại học Kinh tế Quốc dân

Ông Nguyễn Xuân Điệp miễn nhiệm ngày 17/3/2023.

- Ông Nguyễn Xuân Điệp có 16 năm kinh nghiệm làm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng.



Ông Lê Long Giang

Thành viên Ban Kiểm soát

- Thạc sỹ tài chính ngân hàng - Đại học Kinh tế Quốc dân.
- Cử nhân tài chính ngân hàng - Đại học Kinh tế Quốc dân.

Ông Lê Long Giang được miễn nhiệm ngày 17/3/2023

- Ông Lê Long Giang có hơn 20 năm kinh nghiệm và đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo trong các tổ chức tài chính.

Từ 17/03/2023 đến 31/12/2023



Ông Lê Long Giang

Trưởng Ban Kiểm soát

- Thạc sỹ tài chính ngân hàng - Đại học Kinh tế Quốc dân.
- Cử nhân tài chính ngân hàng - Đại học Kinh tế Quốc dân.

Ông Lê Long Giang được bổ nhiệm ngày 17/3/2023

- Ông Lê Long Giang có hơn 20 năm kinh nghiệm và đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo trong các tổ chức tài chính.



Bà Lê Khánh Ngọc

Thành viên Ban Kiểm soát

- Thạc sỹ Khoa học Tài chính - Đại học Stirling, Scotland, Anh
- Cử nhân Kinh tế Bảo hiểm - Đại học Kinh tế Quốc dân

Bà Lê Khánh Ngọc được bổ nhiệm ngày 17/3/2023

- Bà Lê Khánh Ngọc có hơn 14 năm kinh nghiệm làm việc tại EVNFinance.



Ông Nghiêm Khắc Đạt

Thành viên không chuyên trách Ban Kiểm soát

- Thạc sỹ Kế toán Kiểm toán - Học viện Tài chính
- Cử nhân Kiểm toán - Học viện Tài chính

Ông Nghiêm Khắc Đạt được bổ nhiệm ngày 17/3/2023

- Ông Nghiêm Khắc Đạt đã từng giữ nhiều vị trí lãnh đạo/quản lý trong các tổ chức kinh tế khác nhau.

05.
Ban Điều hành



Ông Nguyễn Hoàng Hải

Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Hoàng Hải miễn nhiệm Tổng Giám đốc ngày 18/5/2023.

- Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh quốc tế - Đại học Tổng hợp Radboud, Hà Lan
- Cử nhân Kinh tế Đối ngoại - Đại học Ngoại thương Hà Nội
- Cử nhân Kinh tế Marketing - Đại học Saxion, Hà Lan
- Ông Nguyễn Hoàng Hải có hơn 16 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 11 năm làm việc tại EVNFinance.



Ông Mai Danh Hiền

Tổng Giám đốc

- Ông Mai Danh Hiền được bổ nhiệm chức danh Quyền Tổng Giám đốc ngày 18/5/2023
- Ông Mai Danh Hiền được bổ nhiệm chức danh Tổng Giám đốc ngày 6/7/2023.

- Thạc sĩ Kế toán - Học viện Tài chính
- Cử nhân Kiểm toán - Học viện Tài chính
- Ông Mai Danh Hiền có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, kế toán, Kiểm toán Ngân hàng, trong đó có 12 năm làm việc tại EVNFinance.



Bà Tôn Thị Hải Yến

Phó Tổng Giám đốc

Bà Tôn Thị Hải Yến được bổ nhiệm và giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc từ ngày 01/02/2023.

- Thạc sĩ Quản trị kinh doanh - Đại học La Trobe Australia
- Thạc sĩ Luật Kinh tế - Viện Hàn lâm Khoa học xã hội Việt Nam
- Cử nhân Luật Kinh tế - Đại học dân lập Phương Đông
- Cử nhân Ngân hàng – Tài chính – Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội
- Bà Tôn Thị Hải Yến có hơn 23 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Pháp chế, trong đó có hơn 15 năm làm việc tại EVNFinance.



Ông Lê Anh Tuấn

Phó Tổng Giám đốc

- Thạc sĩ Tài chính Lưu thông tiền tệ và Tín dụng - Đại học Kinh tế quốc dân
- Cử nhân Quản trị Kinh doanh tổng hợp - Đại học Kinh tế quốc dân
- Ông Lê Anh Tuấn có hơn 20 năm kinh nghiệm trong ngành Điện và Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 15 năm làm việc tại EVNFinance.



Ông Đào Lê Huy

Phó Tổng Giám đốc

- Thạc sỹ Quản trị kinh tế - Học viện quản trị kinh doanh quốc tế, Ấn Độ
- Cử nhân Kinh tế Ngoại thương - Đại học Ngoại thương Hà Nội
- Ông Đào Lê Huy có 19 năm kinh nghiệm trong ngành Tài chính - Ngân hàng, trong đó có 15 năm làm việc tại EVNFinance.



Ông Hoàng Thế Hưng

Phó Tổng Giám đốc

- Thạc sĩ Khoa học máy tính - Đại học Nottingham Vương quốc Anh
- Kỹ sư Công nghệ thông tin - Đại học Bách khoa Hà nội
- Ông Hoàng Thế Hưng có hơn 19 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Công nghệ thông tin.



Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn

Phó Tổng Giám đốc

Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn được bổ nhiệm và giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc từ ngày 01/02/2023.

- Cử nhân Luật học - Đại học Luật Thành phố Hồ Chí Minh
- Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn có 17 năm kinh nghiệm trong ngành Tài chính - Ngân hàng.



Ông Mai Xuân Đông

Giám đốc Chi nhánh TP Đà Nẵng

- Thạc sĩ Quản trị kinh doanh - Đại học Duy Tân
- Cử nhân Thống kê - Trường Bách khoa Đà Nẵng
- Ông Mai Xuân Đông có 31 năm kinh nghiệm trong ngành điện và tài chính - Ngân hàng, trong đó có 14 năm làm việc tại EVNFinance.



Ông Hoàng Nhật Nam

Giám đốc Chi nhánh TP Hồ Chí Minh

Ông Hoàng Nhật Nam được bổ nhiệm và giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh Hồ Chí Minh từ ngày 15/07/2023

- Cử nhân Quản trị kinh doanh - Trường Đại học Tài Chính – Marketing
- Ông Hoàng Nhật Nam có 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng.



Ông Tống Nhật Linh

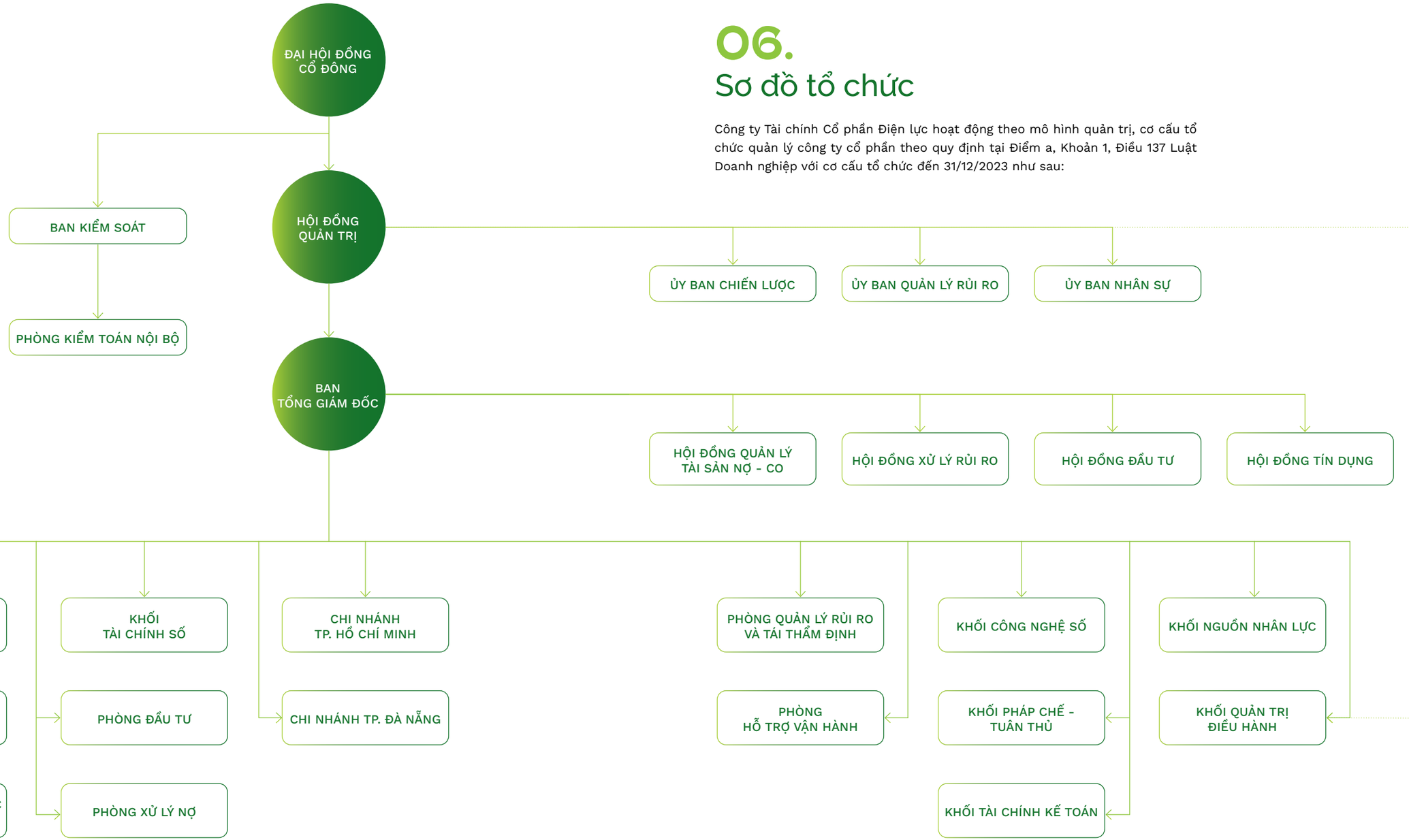
Kế toán trưởng

- Thạc sỹ QTKD - Đại học Kinh tế - ĐH Quốc gia Hà Nội
- Cử nhân Kế toán - Học viện Tài chính
- Chứng chỉ Kế toán trưởng - Học viện Tài chính
- CMA - CMA Australia
- Ông Tống Nhật Linh có 12 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Kế toán, Tài chính, Rủi ro.

EVN FINANCE

06.
Sơ đồ tổ chức

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực hoạt động theo mô hình quản trị, cơ cấu tổ chức quản lý công ty cổ phần theo quy định tại Điểm a, Khoản 1, Điều 137 Luật Doanh nghiệp với cơ cấu tổ chức đến 31/12/2023 như sau:



07.
Định hướng phát triển

Chiến lược phát triển bền vững và mục tiêu hành động

EVNFinance nhận diện tầm quan trọng của việc phát triển bền vững và có chủ trương tích hợp các yếu tố phát triển bền vững vào chiến lược kinh doanh, hoạt động cốt lõi của Công ty; Đồng thời, lồng ghép thực hành phát triển bền vững vào một số hoạt động kinh doanh.

EVNFinance xây dựng chiến lược Phát triển bền vững dựa trên nền tảng từng bước tăng cường vững chắc nguồn lực nội tại, bao gồm cơ cấu quản trị, nguồn nhân lực, xây dựng văn hóa doanh nghiệp; nhận diện các vấn đề rủi ro liên quan đến phát triển bền vững trong quá trình hoạt động kinh doanh và tích hợp vào hệ thống quản lý rủi ro hiện tại của Công ty.

EVNFinance thực hiện xây dựng khung sản phẩm bền vững, trong đó, tập trung vào các sản phẩm kinh doanh có trách nhiệm như trái phiếu xanh, tín dụng xanh và tài chính toàn diện. Tất cả những yếu tố và lợi ích nội tại của EVNFinance được cân bằng và hài hòa với việc mang lại giá trị cho Công ty và lợi ích của khách hàng, nhà đầu tư và cộng đồng.

Mục tiêu hành động của EVNFinance gắn với mục tiêu phát triển bền vững được đưa ra bởi Liên hiệp quốc, gồm các mục tiêu về kinh tế, môi trường, xã hội và quản trị. Nội dung của các mục tiêu được EVNFinance trình bày tại Báo cáo phát triển bền vững của Công ty.

Chiến lược trung dài hạn

- Là một định chế tài chính tổng hợp cung cấp các dịch vụ tài chính số với chất lượng tốt nhất trên nền tảng công nghệ hiện đại; Tăng trưởng tài sản theo mục tiêu phát triển bền vững ESG, đây là mục tiêu xuyên suốt trong thời gian tới.
- Tăng trưởng quy mô và hiệu quả hoạt động.
- Mở rộng thị trường hoạt động ra nước ngoài.
- Phát triển, cung cấp dịch vụ tài chính toàn diện trên nền tảng số.
- Thực hiện tốt trách nhiệm đối với môi trường, xã hội và cộng đồng.
- Đẩy mạnh số hóa trong hoạt động kinh doanh và quản trị điều hành, nâng cao hiệu suất lao động và hiệu quả quản trị.
- Tăng cường nhận diện thương hiệu với các đối tác nước ngoài thông qua công tác xây dựng hình ảnh, thương hiệu và chiến lược marketing của Công ty.
- Định vị EVNFinance bằng hệ thống xếp hạng tín nhiệm quốc tế.



Kế hoạch ngắn hạn

- Tăng quy mô tổng tài sản, tăng trưởng lợi nhuận phù hợp với kết quả tăng Vốn điều lệ đã thực hiện thành công trong năm 2023.
- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị, điều hành và kiểm soát.
- Tìm kiếm, phát triển quan hệ với các nhà đầu tư chiến lược, tăng năng lực nguồn vốn chủ sở hữu.
- Đảm bảo nền vốn hiệu quả, ổn định, đảm bảo thanh khoản trong mọi tình huống để thực hiện điều phối vốn một cách hiệu quả vào các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt; Tiếp tục mở rộng thị trường vốn quốc tế.
- Đẩy mạnh phát triển sản phẩm dựa trên nền tảng công nghệ số và có hàm lượng công nghệ số cao, không ngừng vươn lên với những bước tiến mạnh mẽ trong việc xây dựng hệ sinh thái sản phẩm, dịch vụ đa dạng, mang đến nhiều trải nghiệm mới cho khách hàng.
- Xây dựng lộ trình, chính sách liên quan đến tích hợp các yếu tố phát triển bền vững ESG vào hoạt động kinh doanh và giám sát tình hình thực hiện.
- Chú trọng công tác xây dựng hình ảnh, thương hiệu và chiến lược marketing, đẩy mạnh nhận diện quốc tế thông qua giao dịch với các tổ chức tài chính quốc tế.
- Tiếp tục định vị EVNFinance bằng hệ thống xếp hạng tín nhiệm quốc tế.
- Triển khai “Phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng giai đoạn 2021 – 2025”.

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực được thành lập và chính thức đi vào hoạt động từ ngày 01 tháng 09 năm 2008.

Trên chặng đường hơn 15 năm hoạt động, vượt qua nhiều thách thức trong những giai đoạn khó khăn chung của nền kinh tế, cũng như tận dụng tối đa được những cơ hội, điều kiện thuận lợi trong quá trình hoạt động, EVNFinance đã từng bước xây dựng nền móng vững chắc và đã đạt được những kết quả đáng ghi nhận.

08.
Quá trình hình thành và phát triển

Hoạt động hiệu quả, an toàn, đảm bảo thanh khoản trong mọi thời điểm. Kết quả hoạt động kinh doanh có lợi nhuận tăng trưởng qua hàng năm. Các chỉ tiêu tỷ lệ về an toàn hoạt động luôn tuân thủ theo quy định.

Nguồn nhân lực ổn định và phát triển, là yếu tố cốt lõi để triển khai hoạt động kinh doanh đạt hiệu quả, hướng tới phát triển bền vững.

Cổ phiếu của Công ty được đăng ký giao dịch trên sàn giao dịch Upcom từ tháng 8 năm 2018 và cổ phiếu EVF đã chính thức giao dịch trên sàn HOSE từ ngày 12/01/2022.

09.
Các cột mốc phát triển

Năm
2008

29/05/2008:
Đại hội đồng cổ đông đầu tiên của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực.

01/09/2008:
Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực chính thức khai trương và đi vào hoạt động với sứ mệnh và mục tiêu thu xếp vốn và quản lý nguồn vốn chuyên nghiệp cho Tập đoàn Điện lực Việt Nam. Vốn điều lệ của Công ty đạt 2.500 tỷ đồng, đứng trong nhóm đầu về quy mô trong hệ thống các công ty Tài chính tại Việt Nam tại thời điểm đó.

Năm
2009

Văn kiện ghi nhớ hợp tác triển khai **cơ chế phát triển sạch (CDM)** cho các dự án năng lượng tại Việt Nam với Đại sứ quán Đan Mạch, cột mốc đầu tiên cho quá trình triển khai hoạt động dịch vụ CDM.

Năm
2010

Tháng 4/2010:
02 Chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh và Thành phố Đà Nẵng chính thức hoạt động, đánh dấu sự có mặt của EVNFinance tại 02 vùng kinh tế trọng điểm của đất nước.

Tháng 7/2010:
Cột mốc đầu tiên đối với hoạt động dịch vụ quản lý ủy thác cho vay lại, kiểm soát chi - được Chính phủ giao là Cơ quan cho vay lại khoản vay ưu đãi cho Dự án Nhà máy Nhiệt điện Vĩnh Tân 2, từng bước khẳng định thực hiện hiệu quả mục tiêu là đầu mối quản trị vốn và thu xếp vốn cho Tập đoàn Điện lực Việt Nam và các đơn vị thành viên, dần khẳng định vị thế trên thị trường tài chính trong nước.

Năm
2012

Áp dụng **hệ thống quản lý chất lượng phù hợp theo tiêu chuẩn ISO 9001:2008** do Viện Tiêu chuẩn Anh Quốc (British Standard Institution), một tổ chức hàng đầu quốc tế đánh giá và cấp chứng nhận.

Năm
2018

Ra mắt thương hiệu EasyCredit, cung cấp sản phẩm cho vay tiêu dùng.

Chính thức đăng ký giao dịch trên sàn giao dịch UPCOM, tháng 8/2018.

Năm
2020

Tăng vốn điều lệ lên
2.649 tỷ đồng.

Năm
2021

Tăng vốn điều lệ lên
3.047 tỷ đồng.

Vị trí xếp hạng tín nhiệm **B2** do tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế **Moody's Investors Service (Moody's)** đánh giá.

Năm
2022

Chuyển sàn giao dịch từ UPCOM sang HOSE và chính thức giao dịch trên HOSE từ ngày 12/01/2022.

Tăng vốn điều lệ lên
3.510,6 tỷ đồng.

Top 10 năm 2022 ngành Dịch vụ Tài chính.

Áp dụng **hệ thống quản lý An toàn thông tin (ISMS)** phục vụ cho các hoạt động kinh doanh theo **tiêu chuẩn ISO/IEC 27001:2013** do Viện Tiêu chuẩn Anh Quốc (British Standard Institution), một tổ chức hàng đầu quốc tế đánh giá và cấp chứng nhận.

Vị trí xếp hạng tín nhiệm **B2** do tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế **Moody's Investors Service (Moody's)** đánh giá triển vọng ổn định trong năm thứ 2.

Trở thành hội viên của **Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam**.

Đạt giải **Best Frontier Market Deal** - Giao dịch thị trường cận biên tốt nhất cho giao dịch phát hành Trái phiếu Xanh do Tạp chí Finance Asia bình chọn.

Năm
2023

Đạt giải "Giao dịch của năm" cho giao dịch phát hành Trái phiếu Xanh được trao bởi IJGlobal Awards 2022 diễn ra vào tháng 3/2023 tại Singapore.

Lần đầu tiên phát hành Báo cáo phát triển bền vững của năm 2022.

Tăng vốn điều lệ lên
7.042 tỷ đồng
thông qua phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu tỷ lệ 1:1 và phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).

Tiếp tục được Moody's đánh giá xếp hạng tín nhiệm B2 năm thứ 3 liên tiếp.

Đánh dấu 15 năm hình thành và phát triển với nhiều hoạt động ý nghĩa với thông điệp Vững bước thành công.

Số hóa mạnh mẽ các quy trình nghiệp vụ và đưa công nghệ vào hoạt động kinh doanh.

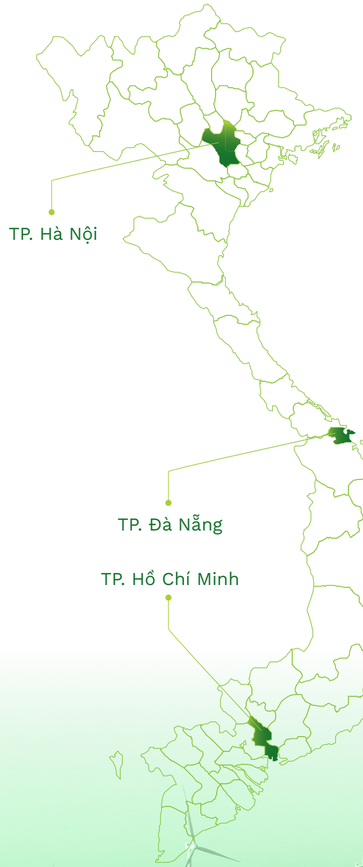
15 Năm
EVNFINANCE

Vững bước thành công

10.
Ngành nghề và địa bàn kinh doanh

Ngành nghề kinh doanh

- Dịch vụ huy động vốn: Nhận tiền gửi của tổ chức; Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn của các tổ chức; Vay vốn của các tổ chức tài chính, tín dụng trong nước, ngoài nước và các tổ chức tài chính quốc tế; Tiếp nhận vốn ủy thác của Chính phủ, của các tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước...;
- Dịch vụ cho vay: Cho vay các kỳ hạn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn; Cho vay theo ủy thác của Chính phủ, của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo quy định hiện hành của Luật các Tổ chức tín dụng và hợp đồng ủy thác, Cho vay trả góp, Cho vay tiêu dùng;
- Dịch vụ bảo lãnh;
- Dịch vụ chiết khấu, tái chiếu khấu, cầm cố giấy tờ có giá;
- Dịch vụ ngoại hối;
- Dịch vụ bao thanh toán;
- Dịch vụ bảo lãnh phát hành trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu Chính phủ; mua bán trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu Chính phủ;
- Dịch vụ đại lý phát hành, tư vấn phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá cho các doanh nghiệp;
- Dịch vụ quản lý ủy thác và cho vay lại nguồn vốn vay nước ngoài của Chính phủ cho các dự án ngành điện;
- Dịch vụ tư vấn về ngân hàng, tài chính, tiền tệ, đầu tư cho khách hàng; Tư vấn quản lý tài sản; Tư vấn đàm phán ký kết các hợp đồng vay vốn trong và ngoài nước cho các tổ chức và cá nhân;
- Dịch vụ cho thuê tài chính;
- Dịch vụ phát hành thẻ tín dụng;
- Các dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh.



Địa bàn kinh doanh

Từ năm 2010, bên cạnh **Hội sở chính tại Hà Nội,** Công ty có 02 Chi nhánh tại **Thành phố Đà Nẵng và Thành phố Hồ Chí Minh**, cung cấp dịch vụ tới các địa bàn tại tất cả các tỉnh, thành phố trên toàn quốc.



11.
Các rủi ro

Công tác quản trị rủi ro luôn được EVNFinance quan tâm hàng đầu nhằm nâng cao chất lượng hoạt động và hướng đến mục tiêu quản lý toàn diện các rủi ro trọng yếu:

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng có thể xem là một trong những rủi ro quan trọng nhất bởi thu nhập từ hoạt động tín dụng chiếm tỷ trọng lớn trong tổng thu nhập của EVNFinance.

Với mục tiêu quản trị rủi ro tín dụng hiệu quả nhất, đảm bảo tăng trưởng bền vững, EVNFinance đã và đang duy trì một khung quản trị rủi ro tín dụng đảm bảo các nguyên tắc cơ bản sau:

Xây dựng và thực hiện chính sách quản lý rủi ro (QLRR) tín dụng thận trọng, hạn chế rủi ro tín dụng ở mức thấp nhất thông qua hệ thống các giới hạn, hạn mức như tập trung phát triển khách hàng cá nhân, doanh nghiệp vừa và nhỏ, có tình hình tài chính lành mạnh, tài sản đảm bảo đáp ứng yêu cầu, hạn chế cho vay đối với những lĩnh vực rủi ro cao...

Áp dụng hệ thống quản trị rủi ro tín dụng tập trung, tách bạch chức năng giữa kinh doanh, quản lý rủi ro và tác nghiệp, đảm bảo mô hình 3 tuyến phòng thủ độc lập, khách quan, minh bạch.

Nâng cao chất lượng công tác thẩm định, ngăn chặn các rủi ro tín dụng ngay từ trước khi giải ngân. Chú trọng tăng cường và thực hiện hiệu quả công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay.



Cải tiến hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, nâng cao năng lực phân loại rủi ro khách hàng, làm căn cứ thẩm định, xây dựng chính sách sản phẩm phù hợp.

Thực hiện phân tích, đánh giá rủi ro và tổ chức thử nghiệm trước khi cung cấp một sản phẩm mới đảm bảo an toàn tín dụng và giảm thiểu rủi ro phát sinh.

Giám sát cảnh báo thường xuyên các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động tín dụng cũng như công tác phân loại nợ, trích lập dự phòng đảm bảo theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN).

Tăng cường công tác phát triển đầu tư nguồn nhân lực, áp dụng các kiến thức và công nghệ QLRR tiên tiến, hiện đại theo tiêu chuẩn quốc tế.

Rủi ro thanh khoản

Đây là một trong các rủi ro rất quan trọng trong hoạt động các tổ chức tín dụng nói chung và EVNFinance nói riêng.

Quản trị rủi ro thanh khoản tại EVNFinance luôn được đảm bảo duy trì thường xuyên, liên tục và tối ưu hiệu quả sử dụng vốn:

Tuân thủ nghiêm ngặt các quy định của NHNN về thanh khoản; Thường xuyên theo dõi, phân tích tài sản và công nợ theo kỳ đáo hạn thực tế, qua đó luôn chủ động duy trì hợp lý chênh lệch kỳ hạn giữa tài sản Có và tài sản Nợ.

Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ và Có (ALCO): Giám sát hoạt động tuân thủ hạn mức rủi ro thanh khoản, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN và Công ty. Rà soát, đề xuất kế hoạch huy động vốn, kế hoạch sử dụng vốn, xây dựng kịch bản kiểm thử... đảm bảo phù hợp với chiến lược kinh doanh của Công ty và điều kiện thị trường trong từng thời kỳ.

Xây dựng hệ thống hạn mức chính sách, quy chế, quy định nội bộ, quy định chi tiết trách nhiệm, quyền hạn của các phòng ban, bộ phận trong việc theo dõi, đánh giá các rủi ro về thanh khoản cũng như các biện pháp ứng phó khi xảy ra sự cố thanh khoản...

EVNFinance cũng đã thiết lập cơ chế giá vốn nội bộ: lãi suất tiền gửi/ lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng trên cơ sở xem xét nhu cầu tăng trưởng, khả năng và hiệu quả sử dụng vốn, tối ưu hóa thu nhập lãi thuần thông qua việc duy trì cơ cấu và kỳ hạn của tài sản Có và tài sản Nợ hợp lý.

Rủi ro thị trường

Rủi ro lãi suất:

Rủi ro lãi suất là rủi ro cơ bản phát sinh khi lãi suất thị trường biến động bất lợi gây ảnh hưởng đến giấy tờ có giá, danh mục tài sản có lãi suất trên cấu trúc tài sản của một tổ chức tín dụng.

EVNFinance đã xây dựng quy định nội bộ để quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc phân tích tỷ số giữa tài sản nhạy cảm lãi suất và nguồn nhạy cảm lãi suất. Đưa ra các dự báo về mức độ biến động lãi suất trong một thời kỳ, dựa trên số liệu thống kê lãi suất trong danh mục của EVNFinance, chính sách hiện hành và xu hướng quản lý thị trường tiền tệ của Ngân hàng nhà nước, cũng như dự báo các chỉ số kinh tế vĩ mô và thị trường.

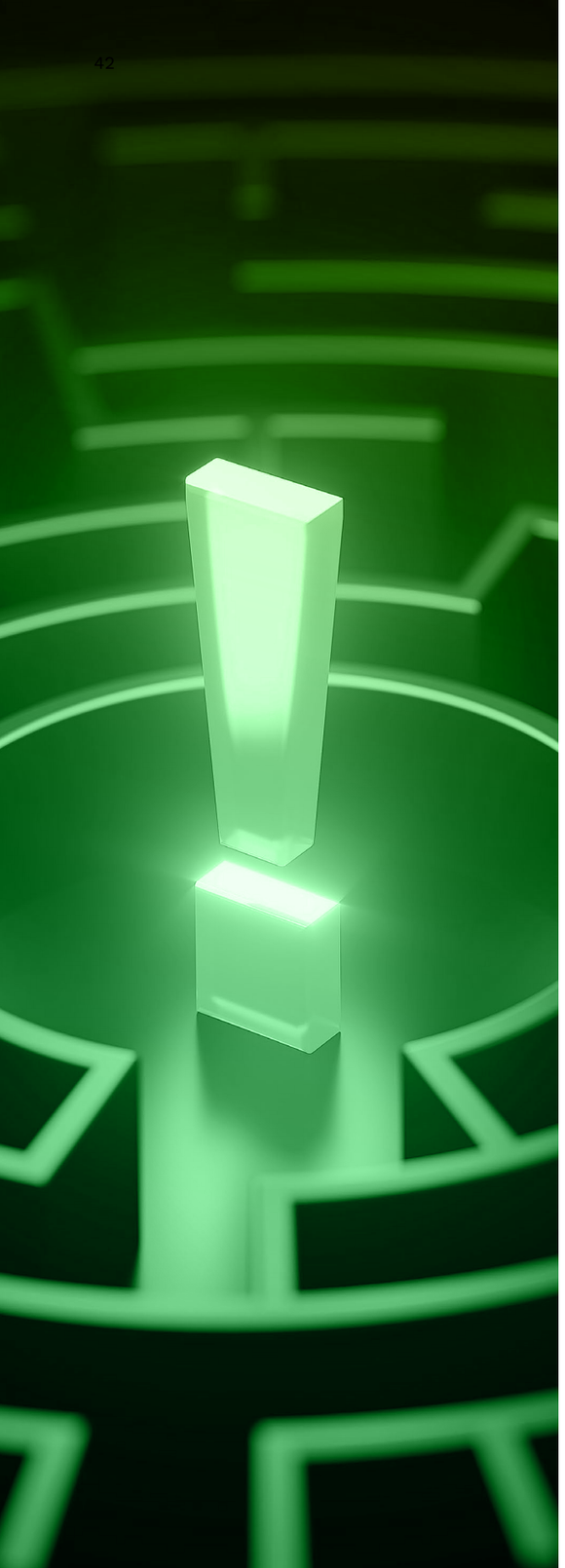
Ngoài ra, để hạn chế các rủi ro lãi suất, EVNFinance áp dụng các giải pháp và tăng cường các biện pháp: áp dụng hợp đồng kỳ hạn và hợp đồng hoán đổi; áp dụng các chính sách lãi suất thả nổi linh hoạt theo từng kỳ hạn nguồn và từng loại hình cho vay; đảm bảo một tỷ lệ kỳ hạn nguồn với kỳ hạn cho vay phù hợp theo những quy định của pháp luật...

Rủi ro ngoại hối:

Rủi ro ngoại hối phát sinh từ những biến động bất lợi về tỷ giá hối đoái gây ra sự sụt giảm giá trị đối với trạng thái ngoại tệ mà tổ chức tín dụng nắm giữ. Công ty chịu rủi ro ngoại hối vì đã phát sinh các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ.

EVNFinance thực hiện giám sát, quản lý và đảm bảo tuân thủ giới hạn về trạng thái ngoại tệ ròng trên vốn tự có theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.

Bên cạnh đó, EVNFinance sử dụng các công cụ tài chính phòng ngừa rủi ro như: các hợp đồng mua bán ngoại tệ kỳ hạn, hợp đồng tương lai, hợp đồng hoán đổi ngoại tệ, hợp đồng quyền chọn... trong hoạt động kinh doanh ngoại hối.



Rủi ro hoạt động

Rủi ro hoạt động là loại rủi ro liên quan đến công nghệ, cơ sở hạ tầng, quy trình nghiệp vụ, yếu tố con người và một số yếu tố khác có liên quan trong quá trình hoạt động kinh doanh của EVNFinance.

Để ngăn ngừa và hạn chế rủi ro hoạt động, EVNFinance thường xuyên đánh giá tính tuân thủ, tính đầy đủ, phù hợp của quy trình, quy chế, của các hoạt động nghiệp vụ cũng như cảnh báo rủi ro của các bộ phận tác nghiệp.

EVNFinance liên tục cập nhật, giám sát môi trường kiểm soát tại từng đơn vị nhằm chủ động phòng ngừa rủi ro nội tại, nhận diện các vấn đề cần hoàn thiện, khắc phục và tăng cường hiệu quả hoạt động của các đơn vị.

Triển khai đồng bộ công tác quản lý kinh doanh liên tục, xây dựng bộ lỗi vi phạm tác nghiệp áp dụng cho tất cả các cấp hoạt động, thường xuyên kiểm tra đan chéo nhau để giảm thiểu các rủi ro hoạt động có thể xảy ra.

EVNFinance không ngừng tuyên truyền, giáo dục chính trị tư tưởng đạo đức, đồng thời thường xuyên tổ chức các khóa tập huấn định kỳ giúp cán bộ hiểu rõ tầm quan trọng của đạo đức nghề nghiệp.

Bên cạnh đó, EVNFinance cũng từng bước củng cố công tác quản trị thông qua sử dụng hệ thống công nghệ thông tin. Các ứng dụng này giúp giảm thiểu các rủi ro hoạt động thông qua việc lưu chuyển thông tin, đánh giá hoạt động trên quy mô rộng toàn hệ thống.

Rủi ro môi trường và xã hội, rủi ro khác

Bên cạnh các rủi ro trọng yếu trên, EVNFinance luôn gắn quản lý rủi ro môi trường và xã hội vào thẩm định dự án, phương án vay vốn, các dự án phải có báo cáo đánh giá tác động môi trường được phê duyệt của cấp thẩm quyền theo quy định của pháp luật, thực hiện kiểm tra giám sát thường xuyên, định kỳ đối với việc QLRR môi trường và xã hội trong hoạt động cấp tín dụng, kiên quyết loại trừ cấp tín dụng đối với các dự án có khả năng ảnh hưởng lớn và nghiêm trọng đến môi trường, xã hội... Thiết lập chính sách cấp tín dụng đối với các lĩnh vực môi trường và xã hội nhạy cảm như nông nghiệp, năng lượng tái tạo, dệt may...

Trên cơ sở đó EVNFinance đã xây dựng báo cáo Phát triển bền vững tham chiếu theo khung tiêu chuẩn GRI, điều này cho thấy được sự nhận thức của EVNFinance về tầm quan trọng của việc thực hành phát triển bền vững. Thực hành phát triển bền vững đã trở thành một phần quan trọng trong chiến lược kinh doanh của EVNFinance nhằm tạo giá trị bền vững, xây dựng lòng tin của các nhà đầu tư và đáp ứng các yêu cầu quy định.

Nhờ có cơ chế kiểm soát rủi ro như trên, nhiều năm qua EVNFinance hạn chế được rủi ro và đạt/vượt kế hoạch đã đề ra.

Trong năm 2024 và các năm tiếp theo, công tác QLRR sẽ luôn tiếp tục được xác định là một trong những nhiệm vụ trọng tâm rong hoạt động của Công ty với chiến lược: nâng cao năng lực quản trị rủi ro và hiện đại hóa công tác quản trị rủi ro.

Ngoài ra, hoạt động của EVNFinance, cũng như các tổ chức khác, sẽ chịu tác động, ảnh hưởng tiêu cực của các rủi ro khác như thiên tai, dịch bệnh, hỏa hoạn, địch họa, chiến tranh, đảo chính, đình công... là các sự việc bất khả kháng nếu xảy ra.

Trong năm 2023, EVNFinance đã mở rộng phạm vi của hệ thống Quản lý môi trường và xã hội, thực hiện đánh giá rủi ro môi trường và xã hội không chỉ trong các dự án điện gió, điện mặt trời mà mở rộng ra toàn bộ danh mục;

Thực hiện truyền thông, đào tạo, lồng ghép rủi ro môi trường và xã hội vào các chương trình quản lý rủi ro chung của EVNFinance...



Phần II

Báo cáo Quản trị Công ty

- Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư sở hữu
- Thành viên và cơ cấu HĐQT
- Các tiểu ban thuộc HĐQT
- Hoạt động của HĐQT
- Đánh giá của HĐQT về hoạt động của công ty
- Báo cáo đánh giá của TV độc lập HĐQT, hoạt động của các tiểu ban trong HĐQT
- Đào tạo về quản trị công ty
- Hoạt động của Ban Kiểm soát
- Lương, thù lao của HĐQT, BKS, Ban Tổng Giám đốc

01.
Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư chủ sở hữu

1.1. Cổ phần

Tại ngày 31/12/2023, tổng số lượng cổ phần là **704.248.289 cổ phần**, bao gồm:

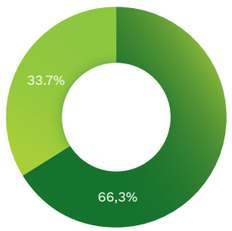
Số lượng cổ phần lưu hành:
704.248.289 cổ phần.

- Cổ phần phổ thông: **704.248.289 cổ phần.**
- Cổ phần ưu đãi: **Không có.**

Số lượng cổ phiếu quỹ:
0 cổ phiếu.

Phân loại cổ phần theo tiêu chí chuyển nhượng

Loại cổ phần	Số lượng cổ phần	Tỉ lệ cổ phần
Cổ phần tự do chuyển nhượng	466.816.235	66,3%
Cổ phần hạn chế chuyển nhượng	237.432.054	33,7%
Tổng cộng	**704.248.289**	**100%**



Lý do hạn chế chuyển nhượng:

1. Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực không được chuyển nhượng cổ phiếu trong thời gian đảm nhận chức vụ theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức Tín dụng năm 2017 ngày 20/11/2017.

2. Các cổ đông mua cổ phiếu của EVNFinance theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị EVNFinance số 79/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 17/11/2023 về việc Phân phối chào bán số cổ phiếu còn dư do cổ đông hiện hữu không thực hiện hoặc thực hiện không hết quyền mua trong Đợt phát hành cổ phiếu ra công chúng năm 2023 của EVNFinance bị hạn chế chuyển nhượng cổ phiếu đã mua trong thời hạn 01 (một) năm.

3. Các cổ đông là cán bộ nhân viên EVNFinance trong Đợt phát hành cổ phiếu cho CBNV theo chương trình Lựa chọn cho người lao động năm 2023 của EVNFinance bị hạn chế chuyển nhượng cổ phiếu đã mua trong thời hạn 01 (một) năm.

1.2. Cơ cấu cổ đông

Theo tiêu chí tỉ lệ sở hữu *(cổ đông lớn (*), cổ đông nhỏ)* tại 31/12/2023

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Cổ đông lớn	0	0	0%
Cổ đông nhỏ	55.830	704.248.289	100%
Tổng cộng	**55.830**	**704.248.289**	**100%**



(*) Theo Khoản 26 Điều 4 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi thì "cổ đông lớn của tổ chức tín dụng cổ phần là cổ đông sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Tổ chức tín dụng cổ phần đó". Cụ thể, theo Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực "cổ đông lớn là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của EVNFinance".

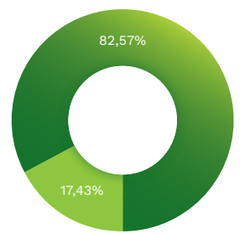
Theo tiêu chí cổ đông nhà nước và cổ đông khác tại 31/12/2023

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Cổ đông nhà nước	0	0	0%
Cổ đông khác	55.830	704.248.289	100%
Tổng cộng	**55.830**	**704.248.289**	**100%**



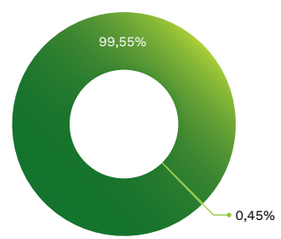
Theo tiêu chí cổ đông tổ chức và cổ đông cá nhân tại 31/12/2023

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Tổ chức	56	122.767.905	17,43%
Cá nhân	55.774	581.480.384	82,57%
Tổng cộng	**55.830**	**704.248.289**	**100%**



Theo tiêu chí cổ đông trong nước và cổ đông nước ngoài tại 31/12/2023

	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ cổ phần
Cổ đông nước ngoài	40	3.137.380	0,45%
Cổ đông trong nước	55.790	701.110.909	99,55%
Tổng cộng	**55.830**	**704.248.289**	**100%**



Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa là 50% theo công văn số 3607/UBCK-PTTT ngày 14/7/2021 về hồ sơ thông báo tỷ lệ SHNN tối đa của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và được công bố thông tin theo đúng quy định.

Tỷ lệ sở hữu cổ phần của Ban Lãnh đạo tại 31/12/2023

TT	Thành viên	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần (%)
1	**Ông Phạm Trung Kiên – Chủ tịch Hội đồng Quản trị**	3.051.785	**0,433**
2	**Ông Mai Danh Hiển - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc**	2.729.194	**0,388**
3	**Ông Lê Mạnh Linh - Thành viên Hội đồng Quản trị**	3.065.723	**0,435**
4	**Ông Nguyễn Trung Thành - Thành viên Hội đồng Quản trị**	34.451	**0,005**
5	**Ông Lê Hoài Nam - Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị**	34.451	**0,005**
6	**Ông Nguyễn Văn Hải - Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị**	34.451	**0,005**
7	**Ông Lê Long Giang – Trưởng Ban Kiểm soát**	33.300	**0,0047**
8	**Ông Nghiêm Khắc Đạt – Thành viên Ban Kiểm soát**	42.063	**0,006**
9	**Bà Lê Khánh Ngọc - Thành viên Ban Kiểm soát**	68.903	**0,01**
10	**Bà Tôn Thị Hải Yến- Phó Tổng Giám đốc**	1.048.849	**0,149**
11	**Ông Lê Anh Tuấn - Phó Tổng Giám đốc**	115.178	**0,016**
12	**Ông Đào Lê Huy - Phó Tổng Giám đốc**	80.000	**0,011**
13	**Ông Hoàng Thế Hưng - Phó Tổng Giám đốc**	51.677	**0,007**
14	**Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn - Phó Tổng Giám đốc**	51.677	**0,007**
15	**Ông Mai Xuân Đông - Giám đốc Chi nhánh Đà Nẵng**	25.420	**0,004**
16	**Ông Hoàng Nhật Nam - Giám đốc Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh**	41.000	**0,006**
17	**Ông Tống Nhật Linh - Kế toán trưởng**	41.342	**0,063**

1.3. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

Công ty thành lập với Vốn Điều lệ ban đầu là **2.500.000.000.000 đồng**.

Ngày 19/3/2020, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Ngày 27/04/2020, Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép sửa đổi, Vốn Điều lệ của Công ty là **2.649.812.650.000 đồng**.

Ngày 12/08/2021, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Ngày 13/09/2021, Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép sửa đổi, Vốn Điều lệ của Công ty là **3.047.076.280.000 đồng**.

Ngày 07/04/2023, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Ngày 27/04/2023, Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép sửa đổi, Vốn Điều lệ của Công ty là **3.244.869.580.000 đồng**.

Ngày 21/09/2023, EVNFinance đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ, trả cổ tức bằng cổ phiếu. Ngày 07/10/2023, Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép sửa đổi, Vốn Điều lệ của Công ty là **3.510.640.310.000 đồng**.

Đến 26/12/2023, EVNFinance đã hoàn thành tăng vốn Điều lệ theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 (gồm tăng vốn điều lệ tỷ lệ 1:1 cho cổ đông hiện hữu và tăng vốn điều lệ do phát hành cổ phần cho cán bộ nhân viên theo chương trình ESOP), vốn điều lệ Công ty ghi nhận đạt **7.042.482.890.000 đồng**.

1.4. Giao dịch cổ phiếu quỹ, các chứng khoán khác

Giao dịch cổ phiếu quỹ

Không có

Các chứng khoán khác

Trong năm 2023, Công ty không phát hành Trái phiếu mới.

Công ty đã thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật đối với các Trái phiếu đã phát hành.

Đầu mối công tác về nhà đầu tư, cổ đông của Công ty

Công ty thành lập Bộ phận chuyên trách phụ trách công tác quan hệ nhà đầu tư, cổ đông, công bố chi tiết thông tin nhân sự liên lạc tại website của Công ty và các tài liệu liên quan đến cổ đông (Bản cáo bạch tăng vốn, thư mời tham dự họp đại hội đồng cổ đông...), bố trí nhân sự thường trực tiếp đón tiếp cổ đông tại văn phòng Hội sở chính và các Chi nhánh của Công ty. Theo đó, thông tin cụ thể:

Bộ phận Giao dịch và Quản lý thông tin Cổ đông
Ban Trợ lý Hội đồng Quản trị,
Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Đầu mối:
Bà Đỗ Thu Hường

Email:
huongdt@evnfc.vn hoặc lienhe@evnfc.vn

Điện thoại:
024-2222 9999

Máy lẻ:
755/754

Số fax:
(84-4) 2222 1999

02.
Thành viên và cơ cấu của Hội đồng Quản trị

2.1. Thông tin về nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị của EVNFinance:

EVNFinance thực hiện tuân thủ quy định của Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 ngày 16/06/2010, Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức Tín dụng năm 2017 ngày 20/11/2017, Luật Chứng khoán về nhiệm kỳ 05 (năm) năm của Hội đồng Quản trị Công ty. Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2018 - 2023 đã kết thúc nhiệm kỳ tại ngày 17/3/2023.

Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 của EVNFinance đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 bầu ra tại phiên họp ngày 17/3/2023, tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật đối với hoạt động của doanh nghiệp là một công ty đại chúng. Bên cạnh đó, là một tổ chức tín dụng, hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, được thành lập và hoạt động theo Luật các Tổ chức Tín dụng, chịu sự quản lý trực tiếp của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, công tác nhân sự của EVNFinance cần tuân thủ các quy định rất chặt chẽ, khắt khe về tiêu chuẩn và thủ tục lựa chọn lãnh đạo cấp cao. Theo đó:



• Tháng 11/2022, Hội đồng Quản trị EVNFinance đã thông qua và công bố thông tin Bộ tiêu chuẩn, điều kiện để cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028 và Quy định về hồ sơ để cử nhân sự; Thông báo về việc Đề cử, ứng cử thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028.

• Tháng 3/2023, Công ty đã thực hiện công bố thông tin danh sách nhân sự dự kiến được bầu làm thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023; Đồng thời, Công ty đã công bố thông tin Tài liệu Sơ yếu lý lịch và cam kết của các ứng cử viên thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028.

• Ngày 17/3/2023, căn cứ trên chấp thuận nhân sự HĐQT, BKS của Ngân hàng Nhà nước, Đại hội đồng cổ đông đã thực hiện bầu HĐQT, BKS cho nhiệm kỳ 2023 - 2028.

2.2. Thành viên và cơ cấu của Hội đồng Quản trị

STT	Họ và Tên	Chức danh (Thành viên HĐQT độc lập, Thành viên HĐQT không điều hành)	Ngày bắt đầu/không còn là TV HĐQT	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
Nhiệm kỳ 2023 - 2028				
1	Ông Phạm Trung Kiên	Thành viên HĐQT (không điều hành)	17/03/2023	
		Chủ tịch HĐQT (không điều hành)	24/03/2023	
2	Ông Mai Danh Hiển	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	17/03/2023	
3	Ông Lê Mạnh Linh	Thành viên HĐQT (không điều hành)	17/03/2023	
4	Ông Nguyễn Trung Thành	Thành viên HĐQT (không điều hành)	17/03/2023	
5	Ông Lê Hoài Nam	Thành viên độc lập HĐQT	17/03/2023	
6	Ông Nguyễn Văn Hải	Thành viên độc lập HĐQT	17/03/2023	
Nhiệm kỳ 2018 - 2023				
1	Ông Hoàng Văn Ninh	Chủ tịch HĐQT	25/05/2012	17/03/2023
2	Ông Nguyễn Hoàng Hải	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	06/01/2020	17/03/2023
3	Bà Cao Thị Thu Hà	Thành viên HĐQT	24/04/2015	17/03/2023
4	Bà Nguyễn Thúy Trang	Thành viên độc lập HĐQT	26/04/2018	17/03/2023
5	Ông Phạm Trung Kiên	Thành viên độc lập HĐQT	21/07/2021	17/03/2023
6	Ông Lê Mạnh Linh	Thành viên HĐQT	10/6/2020	17/03/2023

Hiện tại, số thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành là 05 thành viên, số thành viên độc lập Hội đồng Quản trị là 02 thành viên, đáp ứng và đáp ứng vượt tiêu chuẩn tối thiểu theo quy định của pháp luật và quy định của Công ty, là yếu tố tích cực tăng cường vai trò giám sát của Hội đồng Quản trị, góp phần bảo vệ lợi ích chính đáng của cổ đông.

EVNFinance đáp ứng thông lệ tốt:

Hiện HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 không có thành viên là người đã từng đảm nhận vị trí Tổng Giám đốc Công ty trong khoảng thời gian 02 năm trước khi đảm nhiệm vị trí thành viên HĐQT.

Kinh nghiệm của các thành viên Hội đồng Quản trị:

Các thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 là các nhà lãnh đạo có bề dày kinh nghiệm hoạt động trong các lĩnh vực tài chính, ngân hàng, bảo hiểm, luật và xử lý nợ tại các tổ chức tín dụng... đã và đang có những đóng góp tích cực đối với hoạt động của Công ty. Trong đó, 04 thành viên Hội đồng Quản trị Công ty là thành viên không điều hành có bề dày kinh nghiệm công tác trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng là lĩnh vực hoạt động của EVNFinance.

STT	Họ và tên	Chức danh	Kinh nghiệm
1	**Ông Phạm Trung Kiên**	Chủ tịch HĐQT	Giữ nhiều vị trí quản lý và lãnh đạo trong các tổ chức tín dụng như: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng, Ngân hàng TMCP Quốc Tế, Ngân hàng TMCP Bản Việt. Ông là thành viên HĐQT của EVNFinance nhiệm kỳ 2018 - 2023.
2	**Ông Mai Danh Hiển**	Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	Công tác trong lĩnh vực kiểm toán tại Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn tài chính Kế toán, Công ty TNHH Kiểm toán APEC, kiểm soát viên Công ty Cổ phần Đầu tư Đèo Cả. Sau khi gia nhập EVNFinance năm 2011, ông đã đảm nhận nhiều vị trí quản lý quan trọng tại Công ty.
3	**Ông Lê Hoài Nam**	Thành viên độc lập HĐQT	Công tác trong lĩnh vực bảo hiểm và giữ nhiều vị trí lãnh đạo cấp cao tại Công ty Tái bảo hiểm PVI, Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phú Hưng và hiện đang giữ vị trí Phó Tổng Giám đốc tại Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội.
4	**Ông Nguyễn Văn Hải**	Thành viên độc lập HĐQT	Làm việc và giữ các vị trí quản lý, điều hành trong lĩnh vực pháp chế, xử lý nợ, quản lý nợ và khai thác tài sản tại các tổ chức tín dụng như: Techcombank, Techcombank AMC, SHB, VietA Bank và một số doanh nghiệp khác tại Việt Nam.
5	**Ông Lê Mạnh Linh**	Thành viên HĐQT	Giữ nhiều vị trí lãnh đạo quản lý tại các doanh nghiệp như CTCP Bánh kẹo Hải Hà, CTCP Quản lý Quỹ Amber và tổ chức tín dụng như Ngân hàng TMCP An Bình, Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP An Bình.
6	**Ông Nguyễn Trung Thành**	Thành viên HĐQT	Giữ vị trí quản lý tại Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Á Châu, và đã từng giữ vị trí Trưởng phòng Xử lý nợ tại EVNFinance.

2.3. Chức danh tại các Công ty khác của thành viên HĐQT tại thời điểm 31/12/2023

EVNFinance tuân thủ quy định pháp luật và theo quy định tại Điều lệ EVNFinance cũng như Quy chế tổ chức và hoạt động của EVNFinance, các thành viên HĐQT của EVNFinance luôn đảm bảo thực hiện đúng quy định về việc không giữ vị trí thành viên HĐTQ tại hơn 5 doanh nghiệp khác. Cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh	Chức danh tại công ty khác
1	**Ông Phạm Trung Kiên**	Chủ tịch HĐQT (không điều hành)	Không có
2	**Ông Mai Danh Hiển**	Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	Không có
3	**Ông Lê Mạnh Linh**	Thành viên HĐQT (không điều hành)	• Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Amber Capital • Chủ tịch HĐQT - Công ty CP Quản lý Quỹ Amber • Thành viên Ban Điều hành Quỹ - Quỹ đầu tư trái phiếu an toàn Amber • Thành viên Ban Điều hành Quỹ - Quỹ Đầu tư công nghệ Amber
4	**Ông Nguyễn Trung Thành**	Thành viên HĐQT (không điều hành)	• Phó Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Amya Holdings
5	**Ông Lê Hoài Nam**	Thành viên độc lập HĐQT	• Chủ sở hữu - Công ty cổ phần eNAD • Phó Tổng Giám đốc - Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội
6	**Ông Nguyễn Văn Hải**	Thành viên độc lập HĐQT	• Chủ sở hữu/Đại diện theo pháp luật - Công ty Luật TNHH Một thành viên Nguyễn Hải và Anh Em

03.
Các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị

Ủy ban Nhân sự (UBNS)

Ủy ban Nhân sự đã tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu HĐQT, người điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của Công ty; tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh liên quan đến thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và Người điều hành theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty; nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ của Công ty thuộc thẩm quyền của HĐQT về chính sách, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo, hệ thống cấp bậc chức danh, cơ cấu tổ chức bộ máy và các chính sách đãi ngộ khác đối với người điều hành, cán bộ, nhân viên của Công ty và các nhiệm vụ khác do HĐQT giao cụ thể.

Thành viên Ủy ban Nhân sự:
Chủ tịch UBNS:
- **Ông Phạm Trung Kiên**
  Chủ tịch HĐQT

Các thành viên UBNS:
- **Ông Mai Danh Hiền**
  Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
- **Ông Lê Mạnh Linh**
  Thành viên HĐQT
- **Bà Bùi Thị Việt Hà**
  Giám đốc Khối Nguồn nhân lực
- **Bà Nguyễn Thị Phương Thảo**
  Giám đốc Khối Quản trị Điều hành

Ủy ban Quản lý rủi ro (UB QLRR)

Ủy ban Quản lý rủi ro đã tham mưu cho HĐQT về chiến lược quản lý rủi ro, chính sách rủi ro, mức độ chấp nhận rủi ro và giới hạn cho phép về rủi ro; về việc ban hành các quy định, chính sách thuộc thẩm quyền của Ủy ban Quản lý rủi ro liên quan đến quản trị rủi ro; phân tích những cảnh báo về mức độ an toàn của Công ty trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này; về việc xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Công ty để đưa ra các khuyến nghị cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động của Công ty.

Đồng thời, Ủy ban QLRR cũng đánh giá về hệ thống kiểm soát nội bộ của EVNFinance để tham vấn cho HĐQT. Hiện nay, thông tư 14/2023/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 20/11/2023 về Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng phi ngân hàng, Ủy ban QLRR sẽ tiếp tục tham vấn cho HĐQT về hệ thống kiểm soát nội bộ của EVNFinance để xây dựng hệ thống quản trị phù hợp.

Thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro:
Chủ tịch UBQLRR:
- **Ông Lê Hoài Nam**
  Thành viên độc lập HĐQT

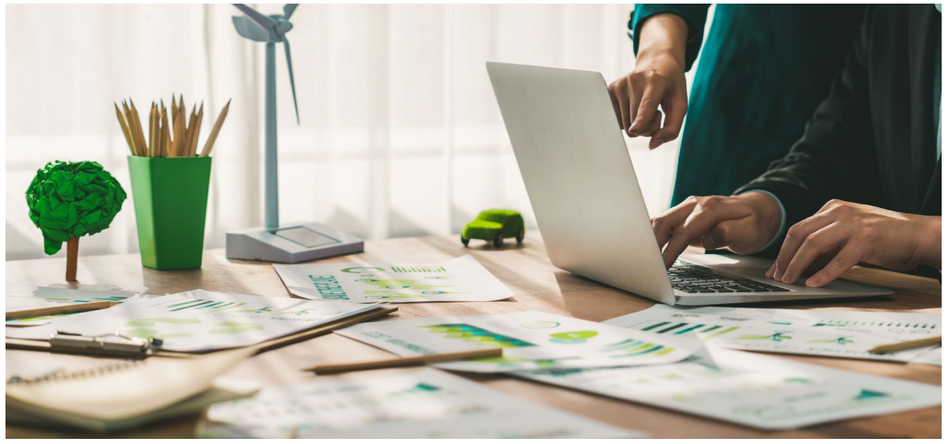
Các thành viên UBQLRR:
- **Ông Nguyễn Văn Hải**
  Thành viên độc lập HĐQT
- **Ông Nguyễn Trung Thành**
  Thành viên HĐQT
- **Ông Lê Anh Tuấn**
  Phó Tổng Giám đốc
- **Ông Ngô Thế Thảo**
  Trưởng phòng Quản lý rủi ro và Tái thẩm định

Ủy ban Chiến lược (UBCL)

Ủy ban Chiến lược được thành lập tháng 9/2023 với nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT trong việc xây dựng định hướng, hoạch định mục tiêu chiến lược của Công ty, theo dõi, giám sát thực hiện, đánh giá kết quả thực hiện, thúc đẩy việc thực hiện, xây dựng các giải pháp, chính sách phát triển của EVNFinance trong từng giai đoạn. Đồng thời, cuối năm 2023, HĐQT đã thông qua chủ trương xây dựng chiến lược phát triển kinh doanh, gắn với chiến lược phát triển bền vững (ESG) của EVNFinance, giao Ủy ban Chiến lược nghiên cứu, tham mưu và báo cáo HĐQT về kế hoạch triển khai ESG tại EVNFinance. Trên cơ sở tham mưu của Ủy ban Chiến lược, trong kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của EVNFinance, HĐQT sẽ thực hiện trình Đại hội thông qua việc lựa chọn chiến lược phát triển bền vững EVNFinance theo hướng tích hợp các yếu tố bền vững vào hoạt động kinh doanh của Công ty. Thành viên HĐQT kiêm Thành viên Ủy ban Chiến lược sẽ là người giám sát hoạt động thực hiện ESG của Ban Điều hành.

Thành viên Ủy ban Chiến lược:
Chủ tịch UBCL:
- **Ông Lê Mạnh Linh**
  Thành viên HĐQT

Các thành viên UBCL:
- **Ông Phạm Trung Kiên**
  Chủ tịch HĐQT
- **Ông Mai Danh Hiền**
  Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
- **Ông Nguyễn Văn Hải**
  Thành viên độc lập HĐQT



04.
Hoạt động của Hội đồng Quản trị

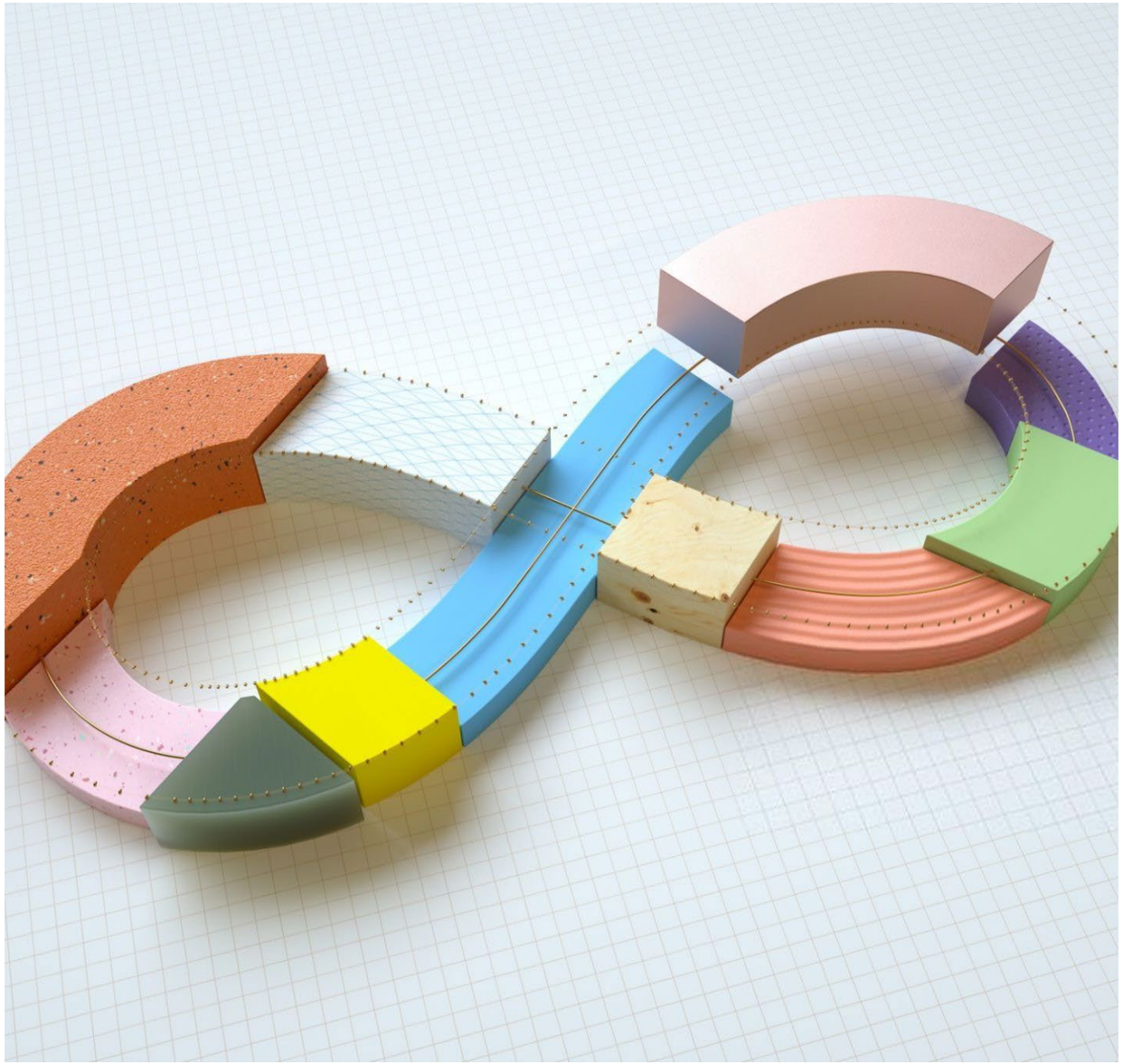
Hội đồng Quản trị giám sát hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua quy định phân cấp và các quy định nội bộ Công ty ban hành. Đối với các hoạt động thuộc thẩm quyền của HĐQT, Tổng Giám đốc báo cáo và trình HĐQT xem xét, quyết định, chỉ đạo hoạt động của Công ty kịp thời.

Hoạt động của Hội đồng Quản trị thực hiện tuân thủ chặt chẽ các quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Công ty.

Hội đồng Quản trị đặc biệt chú trọng đến chiến lược phát triển và hoạt động quản trị rủi ro của Công ty. Trước những diễn biến khó lường của kinh tế thế giới, tạo áp lực lớn đối với nền kinh tế Việt Nam, ảnh hưởng nhất định tới hoạt động của thị trường tài chính, Hội đồng Quản trị EVNFinance đã đưa ra các định hướng phát triển, ứng phó phù hợp với diễn biến thị trường, xác định và giao nhiệm vụ cho Ban Điều hành tổ chức triển khai hoạt động kinh doanh theo định hướng chiến lược đã được phê duyệt.

Hội đồng Quản trị tổ chức họp định kỳ hàng quý và các kỳ họp bất thường để đảm bảo xử lý kịp thời các công việc. Trong năm, HĐQT đã tổ chức 15 phiên họp chính thức, trực tiếp giải quyết, quyết định các nội dung liên quan đến hoạt động quản trị điều hành, kinh doanh của Công ty. Tỷ lệ tham dự các phiên họp trong năm 2023 của các thành viên HĐQT là 99%. HĐQT cũng tổ chức các phiên làm việc không chính thức tại văn phòng Công ty hàng tuần, trao đổi, thảo luận nội bộ nhằm giải quyết các vấn đề phát sinh cũng như các vấn đề liên quan cần thiết đối với hoạt động của Công ty.

Trong năm, Hội đồng Quản trị đã ban hành 95 Nghị quyết, 51 Quyết định và các thông báo nhằm chỉ đạo các hoạt động của Công ty. Hội đồng Quản trị đã giám sát, chỉ đạo hoạt động của Ban Điều hành thông qua các hoạt động



tổ chức chỉ đạo, rà soát, củng cố đảm bảo hệ thống quy định nội bộ hiện hành (quy chế, quy định, quy trình) được kịp thời cập nhật, hoàn thiện phù hợp các quy định của pháp luật và chiến lược phát triển của Công ty. Trong năm, HĐQT đã ban hành sửa đổi các bộ quy định nhằm đảm bảo, tăng cường tính chặt chẽ của hệ thống. Các tài liệu quy định nội bộ đã được ban hành bao gồm: Quy định về Cơ cấu tổ chức của Công ty, Quy chế Chức năng nhiệm vụ của các đơn vị, Quy chế xếp hạng tín dụng nội bộ, Quy chế phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro (DPRR) và việc sử dụng DPRR để xử lý rủi ro của EVNFinance... Hội đồng Quản trị chỉ đạo, giám sát hoạt động công bố thông tin, đảm bảo EVNFinance thực hiện đúng, đủ các quy định pháp luật, giúp cho cổ đông, nhà đầu tư nắm bắt đầy đủ, kịp thời thông tin của EVNFinance.

Để phù hợp với xu thế về phát triển bền vững của thế giới cũng như định hướng của Việt Nam, trong năm 2023, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo, định hướng tích hợp mục tiêu ESG (Môi trường, Xã hội và Quản trị) vào chiến lược phát triển, định hướng cho EVNFinance từng bước tiếp cận và triển khai theo những chuẩn mực mới về phát triển bền vững, qua đó tiếp tục khẳng định cam kết trách nhiệm và sự tận tâm của EVNFinance đối với môi trường, cộng đồng và xã hội.

Trong năm 2023, theo thực tế diễn biến nhân sự quản lý của Công ty, để đảm bảo điều kiện hoạt động quản trị tuân thủ quy định của pháp luật, thông lệ tiên tiến và nhu cầu thực tế, Hội đồng Quản trị đã bổ nhiệm Người phụ trách quản trị Công ty vào tháng 3 và tháng 8 năm 2023 (sau khi có sự thay đổi nhân sự phụ trách quản trị), phân công nhiệm vụ cụ thể đối với Người phụ trách quản trị Công ty và thực hiện công bố thông tin theo quy định.

05.
Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của công ty

5.1. Đánh giá của Hội đồng Quản trị về các mặt hoạt động của Công ty

Hoạt động kinh doanh năm 2023 tăng trưởng so với năm 2022

Tổng tài sản đạt:
49.221 tỷ đồng.
tăng 17% so với năm 2022

Tỷ lệ nợ xấu:
1,08%
(<2% theo kế hoạch của Công ty).

Lợi nhuận trước thuế năm 2023 tăng trưởng so với năm 2022

Lợi nhuận trước thuế đạt:
409,3 tỷ đồng.

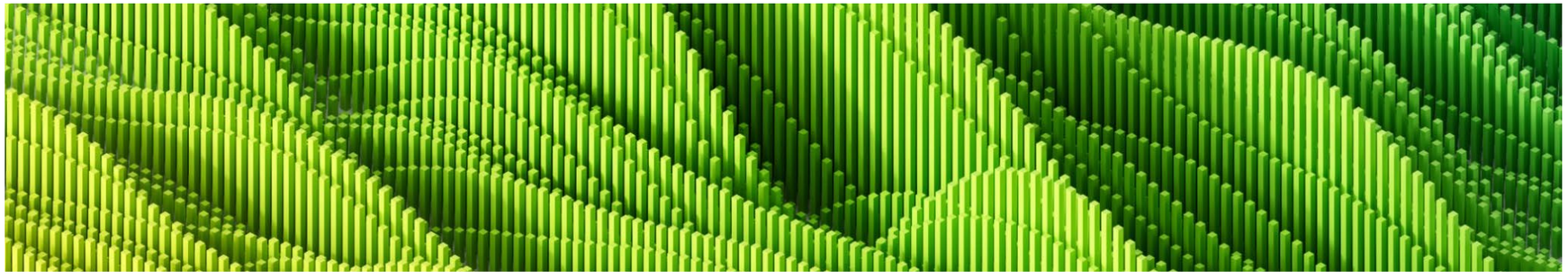
Dự phòng rủi ro được trích lập đầy đủ theo quy định.

Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân:
6,28%.

Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân
0,71%.

Hoạt động an toàn

EVNFinance luôn tuân thủ quy định về tỷ lệ an toàn vốn, giới hạn cấp tín dụng, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn, giới hạn góp vốn mua cổ phần được quy định tại Thông tư số 23/2020/TT-NHNN ngày 31/12/2020 của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản sửa đổi bổ sung.



5.2. Đánh giá của Hội đồng Quản trị về các mặt hoạt động của Công ty

Dưới sự lãnh đạo của Tổng Giám đốc, Ban Tổng Giám đốc EVNFinance đã thể hiện tinh thần đoàn kết, sáng tạo, tâm huyết, dám nghĩ dám làm, quyết liệt, chuyên nghiệp và có nhiều đổi mới, vượt qua các thách thức của thị trường. Ban Tổng Giám đốc cũng đã thể hiện tính tuân thủ đối với các quy định về quản trị, điều hành, hoàn thành tốt các nhiệm vụ được giao. Ban Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ và HĐQT giao. Trong bối cảnh kinh tế thế giới và kinh tế Việt Nam đặc biệt đối mặt với những khó khăn, thách thức trong năm 2023, Ban Tổng Giám đốc Công ty đã chỉ đạo, điều hành các hoạt động kinh doanh đạt được kết quả rất đáng ghi nhận.

5.3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng Quản trị

Hội đồng Quản trị đã xác định các mục tiêu cụ thể bám sát mục tiêu kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 thông qua:

- Tập trung chiến lược phát triển đầu tư và tài trợ cho các dự án trong lĩnh vực năng lượng.
- Tiếp tục tăng trưởng quy mô hoạt động của Công ty, mở rộng thị trường, khẳng định vị thế của EVNFinance trong và ngoài nước.
- Kiên định với định hướng chiến lược phát triển hệ thống quản lý rủi ro tại EVNFinance, hướng tới chuẩn mực và thông lệ quốc tế trong khuôn khổ quy định của pháp luật; Xây dựng và áp dụng các phương pháp tiếp cận tổng quan mang tính chiến lược và toàn diện để xác định, đánh giá và xử lý những rủi ro ảnh hưởng đến EVNFinance nhằm bảo đảm an toàn hoạt động của EVNFinance và tối đa hóa lợi nhuận.
- Tăng cường công tác giám sát tuân thủ trong toàn hệ thống, đảm bảo hoạt động của Công ty đi đúng quỹ đạo, phù hợp với quy định của pháp luật và những chuẩn mực chung.

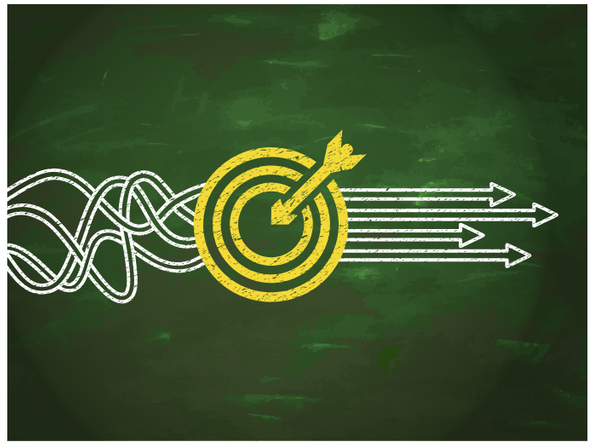
06.
Báo cáo và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT

6.1. Trách nhiệm và quyền hạn của Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

- Thực hiện quyền, nghĩa vụ của Thành viên độc lập HĐQT theo Quy chế/quy định nội bộ của Công ty và theo Quyết định/Phân công của HĐQT/Chủ tịch HĐQT một cách cẩn trọng, trung thực, khách quan góp phần thành công trong kết quả kinh doanh năm 2023 của Công ty.

- Tham gia các cuộc họp HĐQT và đã đưa ra các ý kiến đối với các vấn đề được thông qua tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

- Thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn theo vai trò, vị trí đảm nhiệm được phân công, hỗ trợ HĐQT một cách kịp thời, hiệu quả.



6.2. Đánh giá của thành viên HĐQT độc lập đối với hoạt động của HĐQT, các ủy ban thuộc Hội đồng quản trị và các hoạt động khác trong năm 2023:

6.2.1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT

- Ngay sau Đại hội cổ đông thường niên, HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 đã tổ chức họp phiên đầu tiên để bầu chức danh Chủ tịch HĐQT. Đồng thời, trên cơ sở kinh nghiệm của các Thành viên HĐQT, HĐQT đã thực hiện việc phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT nhằm khai thác tốt nhất các thế mạnh của thành viên HĐQT và xây dựng kế hoạch hoạt động cũng như chương trình họp định kỳ của HĐQT trong năm 2023 làm cơ sở triển khai công việc.

- Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị đã thực hiện ban hành và công bố thông tin các tài liệu gồm:
  (1) Điều lệ Tổ chức và hoạt động;
  (2) Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT;
  (3) Quy chế Quản trị nội bộ.

- Các hoạt động của HĐQT đã được thực hiện đúng theo kế hoạch đưa ra. Các thành viên HĐQT có tinh thần trách nhiệm cao, thận trọng trong việc thực hiện vai trò, trách nhiệm của mình.

- Kể từ khi được bầu vào nhiệm kỳ 2023 – 2028 từ ngày 17/3/2023, Hội đồng Quản trị đã tổ chức 13 (mười ba) cuộc họp trực tiếp tại trụ sở Công ty. Các thành viên HĐQT đều tham gia vào các buổi họp của HĐQT, nghiêm túc nghiên cứu về hoạt động hoạch định chính sách, chiến lược, khẩu vị rủi ro, kế hoạch kinh doanh, hoạt động quản trị; Giám sát hoạt động của Ban Điều hành, giám sát chỉ đạo thực hiện các nội dung đã được thông qua tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, đảm bảo tuân thủ Điều lệ Công ty, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế Quản trị nội bộ và các quy định nội bộ khác cũng như tuân thủ các quy định pháp luật.

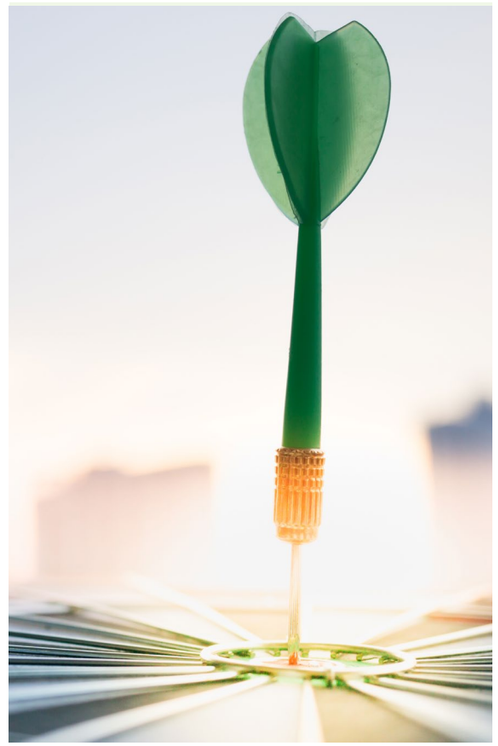
- Các cuộc họp đều có sự tham gia của Ban Kiểm soát, được thực hiện đúng trình tự, thủ tục, cung cấp tài liệu họp đầy đủ, đảm bảo thời gian theo quy định nội bộ Công ty và quy định pháp luật.

- Các vấn đề liên quan đến xây dựng cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ các đơn vị, kế hoạch kinh doanh, các hoạt động kinh doanh, chi tiết phương án tăng vốn điều lệ, thay đổi nhân sự, chính sách môi trường và xã hội... đều được HĐQT trao đổi kỹ lưỡng với Ban Tổng Giám đốc, thảo luận và đánh giá đầy đủ để đưa ra những quyết định phù hợp nhằm đem lại lợi ích cao nhất cho Công ty.

- Bên cạnh các cuộc họp HĐQT với đầy đủ thành phần theo quy định, các Thành viên HĐQT không điều hành (không có sự tham gia của Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc) cũng có các buổi thảo luận, trao đổi về một số nội dung như: Tham khảo bộ máy giúp việc tại các tổ chức tín dụng khác; Về hệ thống cấp bậc, chức danh trong Công ty; Xu hướng ESG của thị trường... để có góc nhìn đa chiều, từ đó có những đánh giá khách quan đến các hoạt động của Công ty.

- Trong năm 2023, HĐQT (bao gồm cả HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023) đã ban hành 95 nghị quyết và 51 quyết định về các mặt hoạt động của Công ty.

- Về xây dựng văn hóa doanh nghiệp, năm 2023, các thành viên HĐQT tham gia các hoạt động gắn kết với cán bộ nhân viên EVNFinance do Ban Điều hành và Công đoàn phát động với mục tiêu, lấy con người EVNFinance là trung tâm của phát triển bền vững.



6.2.2. Đánh giá về hoạt động của các ủy ban do HĐQT thành lập:

- Các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị theo quy định pháp luật gồm Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro, được duy trì hoạt động theo lịch họp định kì hoặc đột xuất nhằm tham vấn cho Hội đồng Quản trị tăng cường hiệu quả hoạt động, kịp thời đưa ra các quyết định liên quan đến chính sách nhân sự, chính sách quản lý rủi ro của Công ty.

- Trong tháng 9/2023, HĐQT đã quyết định thành lập Uỷ ban Chiến lược với nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về việc xây dựng định hướng, xây dựng mục tiêu chiến lược cho Công ty, các giải pháp và chính sách phát triển của Công ty trong từng thời kỳ. Đồng thời, trong tại phiên họp ngày 21/12/2023, HĐQT đã nhận diện tầm quan trọng của phát triển bền vững (ESG) và có chủ trương xây dựng chiến lược phát triển kinh doanh trong tương lai cần gắn với chiến lược phát triển bền vững của EVNFinance. Giao Ủy ban Chiến lược 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.

6.2.3. Đánh giá công tác giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành

- HĐQT giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc thông qua các hoạt động tổ chức chỉ đạo hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình, trong đó, với chủ trương là HĐQT ban hành các Quy chế tạo hành lang pháp lý cơ bản tuân thủ quy định pháp luật, hợp nhất nhiều quy chế kinh doanh riêng rẽ thành quy chế hoạt động kinh doanh tổng hợp phù hợp với từng mảng nghiệp vụ, từ đó, Tổng Giám đốc chủ động xây dựng các quy trình tác nghiệp phù hợp để vận hành hệ thống.

- HĐQT tăng cường chức năng giám sát đối với hoạt động của Ban Điều hành thông qua các chương trình, kế hoạch kinh doanh định kỳ tháng, quý, năm và giám sát đối với tình hình thực hiện các Nghị quyết của HĐQT, giám sát thực hiện các kiến nghị của HĐQT.

- HĐQT cũng tương tác với Người phụ trách quản trị của Công ty và một số đơn vị trong Công ty để nắm rõ hơn về tình hình hoạt động của Công ty.

- Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị đã có những đánh giá khách quan về hệ thống văn bản quy định nội bộ của Công ty, đưa ra định hướng công tác xây dựng hệ thống văn bản quy định nội bộ, đồng thời, có ý kiến với Tổng Giám đốc để tối ưu hơn nữa việc xây dựng mô hình tra cứu văn bản nội bộ của Công ty.

- Các Thành viên độc lập HĐQT (thuộc Ủy ban Quản lý rủi ro) đã chủ động hỗ trợ Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trong lĩnh vực quản trị rủi ro, nhằm giúp nhận diện sớm các vấn đề rủi ro có thể xảy ra và duy trì tính ổn định, bền vững cho các hoạt động của Công ty.

- Bên cạnh đó, Hội đồng Quản trị đã thực hiện giám sát Tổng Giám đốc và các thành viên Ban Điều hành trong việc thực hiện việc công bố thông tin, đặc biệt là các giao dịch liên quan đến sở hữu cổ phiếu EVF, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật.

- Về ngôn ngữ trong công bố thông tin, hiện nay, nhiều doanh nghiệp niêm yết đều thực hiện việc công bố thông tin bằng Tiếng Việt và Tiếng Anh để cung cấp cho các nhà đầu tư nước ngoài. Do đó, Ban Điều hành đã nghiên cứu việc triển khai công bố thông tin bằng Tiếng Anh, trước mắt, tập trung vào các tài liệu như: Tài liệu họp đại hội đồng cổ đông thường niên, Báo cáo thường niên, Báo cáo tài chính và Báo cáo phát triển bền vững.

6.2.4. Đánh giá về giao dịch liên quan đến người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ của EVNFinance

- Trong năm 2023, HĐQT đã phê duyệt các giao dịch với Người có liên quan của người nội bộ EVNFinance (ông Lê Mạnh Linh, ông Nguyễn Trung Thành và ông Lê Hoài Nam), liên quan đến hoạt động EVNFinance nhận tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, hoạt động cho vay và hoạt động mua bảo hiểm sức khỏe cho cán bộ nhân viên EVNFinance.

- Các hoạt động này đều được Công ty thực hiện công bố thông tin đầy đủ, đúng hạn, đúng thẩm quyền phê duyệt và đúng hạn mức giao dịch theo quy định nội bộ và quy định pháp luật.



07.
Đào tạo về quản trị công ty

Danh sách các thành viên Hội đồng Quản trị tham gia các chương trình về quản trị công ty trong năm

Ngay từ đầu năm, Hội đồng Quản trị đã xác định và bám sát mục tiêu, xây dựng kế hoạch đào tạo trong hoạt động quản trị Công ty. Trong năm, tất cả các thành viên HĐQT đã tham gia các chương trình đào tạo hữu ích, góp phần nâng cao chất lượng hoạt động. Cụ thể như sau:

STT	Khóa đào tạo đã tham gia	Thời gian đào tạo	Đối tượng tham gia
1	**Tọa đàm "Thực trạng và giải pháp phát triển lành mạnh thị trường tài chính tiêu dùng tại Việt Nam"**	Tháng 4/2023	Các thành viên Hội đồng Quản trị
2	**Đào tạo về Quản trị Doanh nghiệp cấp cao (Corporate Governance - CG) (do EVNFinance mời VIOD tổ chức đạo tạo riêng)**	Tháng 6/2023	Các thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc
3	**Directors Talk #10: Văn hóa Quản trị công ty**	Tháng 7/2023	Ông Phạm Trung Kiên - Chủ tịch Hội đồng Quản trị
4	**Chương trình Chứng nhận Thành viên Hội đồng Quản trị – DCP19**	Tháng 7/2023	• Ông Nguyễn Văn Hải - Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị • Ông Phạm Trung Kiên - Chủ tịch Hội đồng Quản trị
5	**Chương trình Chứng nhận Thành viên Hội đồng Quản trị – DCP22**	Tháng 10/2023	Ông Lê Mạnh Linh - Thành viên Hội đồng Quản trị
6	**Diễn đàn thường niên lần thứ 6: "Khơi nguồn tài chính xanh và quản trị xanh"**	Tháng 12/2023	Chủ tịch Hội đồng Quản trị, TV HĐQT

Bên cạnh đó, Người phụ trách quản trị Công ty và các nhân sự trong các bộ phận hỗ trợ đã được HĐQT cử tham gia các khóa đào tạo chuyên sâu như "Văn hóa quản trị Công ty", "Nâng cao về thư ký quản trị Công ty"... nhằm hỗ trợ thực hành tốt vai trò, trách nhiệm của mình.

08.
Hoạt động của Ban Kiểm soát

8.1. Thành viên và cơ cấu của Ban Kiểm soát

Từ ngày 01/01/2023 đến 16/03/2023, Ban Kiểm soát có 4 thành viên. Theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ -TCĐL ngày 17/03/2023 do Đại hội đồng cổ đông thông qua thì Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 có 3 thành viên. Số lượng thành viên Ban Kiểm soát tại thời điểm 31/12/2023 là 03 thành viên.

STT	Họ và tên	Chức danh	Ngày bắt đầu là thành viên Ban Kiểm soát
1	**Ông Lê Long Giang**	TV Ban Kiểm soát	17/03/2023
		Trưởng Ban Kiểm soát	20/03/2023
2	**Bà Lê Khánh Ngọc**	TV Ban Kiểm soát	17/03/2023
3	**Ông Nghiêm Khắc Đạt**	TV Ban Kiểm soát	17/03/2023

8.2. Hoạt động của Ban Kiểm soát

- Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ -TCĐL ngày 17/03/2023.
- Giám sát việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2023 theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông 2023; giám sát tình hình thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng Quản trị.
- Giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu của Công ty như hoạt động huy động vốn, tín dụng, đầu tư...
- Giám sát Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán các hoạt động kinh doanh và các hoạt động khác theo Kế hoạch Kiểm toán nội bộ 2023 được Ban Kiểm soát phê duyệt; yêu cầu Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện các cuộc kiểm toán đột xuất phát sinh trong năm.
- Thẩm định Báo cáo tài chính bán niên và Báo cáo tài chính năm 2023 trên cơ sở Báo cáo tài chính đã được kiểm toán của Công ty.
- Theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan đến thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Điều hành.
- Năm 2023, Ban Kiểm soát tổ chức 11 phiên họp Ban Kiểm soát; tham gia các buổi họp Hội đồng Quản trị, các cuộc họp triển khai kế hoạch kinh doanh hàng quý và một số cuộc họp khác của Công ty.

09.
Lương, thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành

9.1. Lương, thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành

Thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị

Đơn vị tính: Triệu đồng

Họ và tên	Số tiền	Ghi chú
Ông Hoàng Văn Ninh	229	Miễn nhiệm từ ngày 17/3/2023
Bà Cao Thị Thu Hà	138	Miễn nhiệm từ ngày 17/3/2023
Ông Phạm Trung Kiên	1.223	
Ông Lê Mạnh Linh	468	
Ông Nguyễn Trung Thành	378	

Phụ cấp của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị

Đơn vị tính: Triệu đồng

Họ và tên	Số tiền	Ghi chú
Bà Nguyễn Thúy Trang	89	Miễn nhiệm từ ngày 17/3/2023
Ông Lê Hoài Nam	378	
Ông Nguyễn Văn Hải	378	

Thù lao của Ban Kiểm soát

Đơn vị tính: Triệu đồng

Họ và tên	Số tiền	Ghi chú
Ông Nguyễn Quốc Tuấn	166	Miễn nhiệm từ ngày 17/3/2023
Bà Đỗ Thị Hà	115	Miễn nhiệm từ ngày 17/3/2023
Ông Nguyễn Xuân Điệp	51	Miễn nhiệm từ ngày 17/3/2023
Ông Lê Long Giang	806	
Bà Lê Khánh Ngọc	520	
Ông Nghiêm Khắc Đạt	284	

Thù lao của Ban Điều hành

Đơn vị tính: Triệu đồng

Họ và tên	Số tiền	Ghi chú
Ông Nguyễn Hoàng Hải	970	Miễn nhiệm từ ngày 18/05/2023
Ông Mai Danh Hiền	1.925	
Ông Lê Anh Tuấn	1.423	
Ông Hoàng Thế Hưng	1.598	
Ông Đào Lê Huy	1.463	
Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn	1.236	
Bà Tôn Thị Hải Yến	1.133	
Ông Mai Xuân Đông	709	
Ông Tống Nhật Linh	979	
Ông Hoàng Nhật Nam	356	



9.2. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ

Trong năm 2023, Công ty phát sinh số lượt và khối lượng giao dịch cổ phiếu EVF của cổ đông là người nội bộ như sau:

Giao dịch	Người nội bộ	Số lượt	Khối lượng cổ phiếu giao dịch
1. Mua			
Chủ tịch Hội đồng Quản trị *(Mua CP + Mua CP tăng vốn 1:1+ Mua CP ESOP)*	Phạm Trung Kiên	3	3.051.785
Thành viên Hội đồng Quản trị *(Mua CP + Mua CP tăng vốn 1:1+ Mua CP ESOP)*	Lê Mạnh Linh	3	3.058.700
Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc *(Mua CP + Mua CP tăng vốn 1:1+ Mua CP ESOP)*	Mai Danh Hiển	3	2.729.194
Thành viên Hội đồng Quản trị *(Mua CP ESOP)*	Nguyễn Trung Thành	1	34.451
Thành viên Hội đồng Quản trị *(Mua CP ESOP)*	Lê Hoài Nam	1	34.451
Thành viên Hội đồng Quản trị *(Mua CP ESOP)*	Nguyễn Văn Hải	1	34.451
Trưởng Ban Kiểm soát *(Mua CP ESOP)*	Lê Long Giang	1	33.300
Thành viên Ban Kiểm soát *(Mua CP ESOP)*	Nghiêm Khắc Đạt	1	27.561
Thành viên Ban Kiểm soát *(Mua CP ESOP)*	Lê Khánh Ngọc	1	68.903
Phó Tổng Giám đốc *(Mua CP tăng vốn 1:1+ Mua CP ESOP)*	Tôn Thị Hải Yến	2	567.489
Phó Tổng Giám đốc *(Mua CP ESOP)*	Đào Lê Huy	1	80.000
Phó Tổng Giám đốc *(Mua CP ESOP)*	Hoàng Thế Hưng	1	51.677
Phó Tổng Giám đốc *(Mua CP ESOP)*	Lâm Nguyễn Thiện Nhơn	1	51.677
Phó Tổng Giám đốc *(Mua CP ESOP)*	Lê Anh Tuấn	1	86.129
Kế toán trưởng *(Mua CP ESOP)*	Tống Nhật Linh	1	41.342
Giám đốc Chi nhánh Đà Nẵng *(Mua CP ESOP)*	Mai Xuân Đông	1	20.000
Giám đốc chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh *(Mua CP ESOP)*	Hoàng Nhật Nam	1	41.000
2. Bán			
Tổng			**10.012.110**

Trong năm 2023, Công ty phát sinh số lượt và khối lượng giao dịch cổ phiếu EVF của cổ đông là người có liên quan của người nội bộ như sau:

Giao dịch	Số lượt	Khối lượng cổ phiếu giao dịch
1. Mua		
1. Người có liên quan của TV HĐQT Lê Mạnh Linh	3	3.731.010
1.1 Nguyễn Thụy Minh Trúc *(vợ TV HĐQT)*	1	30.350
1.2 Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Amber *(Ông Lê Mạnh Linh là Chủ tịch HĐQT Công ty)*	2	3.700.660
2. Bán		
1.Người có liên quan của TV HĐQT Lê Mạnh Linh	1	30.350
1.1 Nguyễn Thụy Minh Trúc *(vợ TV HĐQT)*	1	30.350

Các giao dịch được công bố thông tin đầy đủ theo Quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và các quy định pháp luật khác có liên quan.

9.3. Hợp đồng hoặc giao dịch với người nội bộ

Thông tin được cập nhật tại Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán và Báo cáo quản trị năm 2023.

9.4. Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty

Công ty khẳng định luôn tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật về quản trị công ty gồm Luật Doanh nghiệp 2020, Luật Chứng khoán 2019, Nghị định 155/2020/NĐ-CP và các quy định pháp luật khác về quản trị công ty.



Phần III

Báo cáo của Ban Điều hành về hoạt động trong năm 2023

- Những con số phát triển bền vững năm 2023
- Top 5 sự kiện nổi bật năm 2023
- Hoạt động kinh doanh
- Tình hình tài chính
- Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu
- Tổ chức vận hành
- Báo cáo tác động liên quan đến môi trường, xã hội của Công ty
- Đánh giá của Ban Điều hành

01.
Những con số Phát triển bền vững năm 2023



Vốn điều lệ đạt
7.042 tỷ đồng



Tổng tài sản đạt
49.221 tỷ đồng



Lợi nhuận trước thuế đạt
409,3 tỷ đồng



Nguồn vốn huy động đạt
39.351 tỷ đồng



Tỷ lệ nợ xấu NPL ở mức
1,08%



Hệ số an toàn vốn CAR đạt
18,29%

02.
TOP 5 sự kiện nổi bật năm 2023

01 Thành công tăng vốn điều lệ - Nâng cao năng lực tài chính

Thành công tăng vốn điều lệ lên 7.042 tỷ đồng thông qua phát hành cổ phiếu tỷ lệ 1:1 cho cổ đông hiện hữu. Đây cũng là năm đầu tiên EVNFinance phát hành cổ phiếu ưu đãi tới CBNV có thâm niên công tác tại công ty. Việc tăng vốn sẽ giúp EVNFinance nâng cao năng lực tài chính, tạo cơ sở để phát triển bền vững.



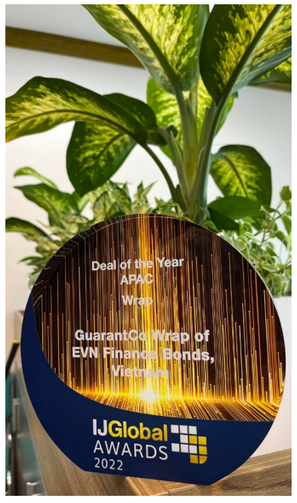
02 Tiếp tục duy trì tín nhiệm quốc tế

Năm 2023, Hãng xếp hạng tín nhiệm Moody's đã công bố đánh giá mức tín dụng B2 ở ngưỡng dài hạn trong tiêu chí xếp hạng CFR cho EVNFinance. Đối với triển vọng xếp hạng, Moody's đánh giá EVNFinance có triển vọng xếp hạng ổn định phù hợp với mức độ tín nhiệm độc lập ổn định mà Moody's kỳ vọng đối với công ty trong 12-18 tháng tới. Với mức đánh giá của Moody's, EVNFinance đã giữ vững mức xếp hạng tín nhiệm B2 trong 3 năm liên tiếp.

MOODY'S

03 Giành giải thưởng quốc tế cho giao dịch trái phiếu xanh

Năm 2023, EVNFinance giành được nhiều giải thưởng từ các tổ chức uy tín quốc tế cho giao dịch phát hành trái phiếu xanh đầu tiên của EVNFinance và cũng là giao dịch phát hành trái phiếu xanh đầu tiên tại Việt Nam. Trải qua quá trình đánh giá nghiêm ngặt và gắt gao, EVNFinance xuất sắc mang về những giải thưởng tiêu biểu do FinanceAsia và IJGlobal bình chọn.



04 Đẩy mạnh số hóa quy trình

Trên con đường hướng tới phát triển bền vững, EVNFinance đã và đang khẳng định sự quyết tâm của mình thông qua việc đẩy mạnh số hóa quy trình, nghiệp vụ. Trong đó tập trung vào nghiệp vụ nguồn vốn và tín dụng, nâng cao năng suất lao động, giảm thiểu hoạt động sử dụng nguyên liệu có thể gây tác hại đến môi trường.



05 Ghi dấu hành trình 15 năm phát triển

Năm 2023, EVNFinance đánh dấu mốc son trưởng thành - hành trình 15 năm phát triển trên thị trường tài chính. Một chuỗi các hoạt động chào mừng đã được tổ chức và thu hút sự tham gia của CBNV toàn công ty, tạo nên nét văn hóa gắn bó và tinh thần người EVNFinance nhiệt huyết, quyết tâm.





03.
Hoạt động kinh doanh

3.1. Các chỉ tiêu kinh doanh chủ yếu

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện năm 2023		
			Thực hiện	%/ thực hiện 2022	%/Kế hoạch
1	**Vốn Điều lệ**	7.042	7.042	201%	100%
2	**Tổng Tài sản**	49.790	49.221	117%	99%
3	**Lợi nhuận trước thuế**	560	409	90%	73%
4	**Tỷ lệ nợ xấu**	<2%	1,08%	66%	Đảm bảo
5	**Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)**	>9%	18,29%	159%	Đảm bảo

Năm 2023 là năm khó khăn chung của nền kinh tế thế giới gắn với những căng thẳng của các xung đột địa chính trị, khí hậu cực đoan và dịch bệnh diễn ra trên diện rộng, trong bối cảnh thị trường hoạt động cho vay tiêu dùng bị ảnh hưởng tiêu cực, rất nhiều Công ty tài chính tiêu dùng bị lỗ nặng; hoạt động huy động vốn của Công ty bị ảnh hưởng, gặp khó khăn hơn trước các thông tin tiêu cực về tín dụng tiêu dùng... Trong bối cảnh đó, Ban Điều hành Công ty đã chủ động có những giải pháp, linh hoạt chỉ đạo triển khai hoạt động kinh doanh theo mục tiêu từng tháng/ quý/ 6 tháng tùy theo diễn biến của thị trường.

3.2. Báo cáo kết quả kinh doanh

3.2.1. Hoạt động nguồn vốn - Hoàn thành tăng vốn, nâng cao năng lực tài chính, tăng trưởng nguồn vốn phục vụ hoạt động kinh doanh

Trong năm 2023, EVNFinance đã hoàn thành tăng vốn điều lệ lên hơn 7.042 tỷ đồng thông qua phát hành cổ phiếu 1:1 và chương trình phát hành cổ phiếu cho người lao động ESOP, theo đó, vốn điều lệ của EVNFinance đã tăng hơn 100% so với đầu năm 2023. Đây là lần đầu tiên EVNFinance phát hành cổ phiếu cho người lao động là lãnh đạo và các cán bộ nhân viên có thâm niên công tác tại EVNFinance. Việc tăng vốn điều lệ gấp đôi sẽ giúp EVNFinance nâng cao năng lực tài chính, đồng thời tạo cơ sở để phát triển và tăng lãi cơ bản trên cổ phiếu trong những năm tiếp theo.

Bên cạnh đó, tổng nguồn vốn huy động đến 31/12/2023 đạt 39.351 tỷ đồng, tăng 6,7% so với cuối năm 2022, góp phần đảm bảo thanh khoản và an toàn hoạt động, tuân thủ nghiêm ngặt các tỷ lệ, chỉ số theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Năm 2023, trong diễn biến khó khăn của nền kinh tế thế giới và Việt Nam, các Tổ chức tín dụng đã phải đối mặt với những thách thức rất lớn. Hậu quả khủng hoảng tài chính thị trường 2 vào cuối năm 2022 làm cho chi phí vốn năm 2023 của các tổ chức tín dụng tăng cao. Tuy nhiên, nền kinh tế không hấp thu được nguồn vốn dẫn đến dư thừa nguồn vốn trong hệ thống ngân hàng, đặc biệt trong nửa cuối năm 2023.

Trong bối cảnh đó, EVNFinance đã kiên định bám sát mục tiêu chiến lược, thực hiện hiệu quả các giải pháp nhằm phát triển ổn định quy mô, duy trì cơ cấu nguồn vốn bền vững, an toàn và hiệu quả. Theo đó, Công ty đã áp dụng và thực hiện các chính sách huy động vốn phù hợp để đa dạng hóa nguồn vốn huy động, kiểm soát chi phí, tăng hiệu quả hoạt động, giảm thiểu các rủi ro trong đó có rủi ro kỳ hạn.

EVNFinance tiếp tục mục tiêu mở rộng thị trường huy động vốn ra các thị trường quốc tế, trong năm 2023, bên cạnh các đối tác cũ, EVNFinance đã mở rộng quan hệ và huy động từ các đối tác mới như: Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF; Covid-19 Emerging and Frontier Markets MSME Support Fund SCSp SICAV-RAIF; Saison Investment Management Private Limited... Điều này khẳng định EVNFinance đã xây dựng được thương hiệu có uy tín đối với các tổ chức quốc tế.

Bên cạnh đó, tiếp theo những kết quả đạt được trong năm 2022, năm 2023 Công ty đã tiếp tục thực hiện phát hành giấy tờ có giá để gia tăng nguồn vốn huy động trung và dài hạn. Công ty tập trung đa dạng tệp các khách hàng tiềm năng và phát triển thêm các khách hàng mới, có vị thế trên thị trường nhằm huy động và duy trì nguồn vốn có kỳ hạn phù hợp, ổn định.

3.2.2. Hoạt động cấp tín dụng - Tăng trưởng tín dụng theo kế hoạch mục tiêu

Tại 31/12/2023, tổng dư nợ cấp tín dụng (cho vay và trái phiếu doanh nghiệp) của EVNFinance đạt 33.569 tỷ đồng. Trong bối cảnh kinh tế Việt Nam vừa phải tiếp tục khắc phục những ảnh hưởng của đại dịch Covid, vừa phải đối mặt với những thách thức lớn từ những bất ổn kinh tế thế giới, chiến tranh... EVNFinance đã đặt mục tiêu và có những giải pháp hữu hiệu, thực hiện tăng trưởng tín dụng hiệu quả, an toàn, hỗ trợ doanh nghiệp và người dân tiếp cận được nguồn vốn tín dụng với lãi suất phù hợp với thực tế huy động vốn của Công ty. Kết quả tăng trưởng hoạt động tín dụng sẽ tạo nền tảng quy mô tài sản vững chắc cho các giai đoạn phát triển tiếp theo của EVNFinance.

Đối với hoạt động cho vay tổ chức kinh tế, Công ty thực hiện duy trì, phát triển cấp tín dụng cho các đơn vị, các dự án trong ngành Điện, năng lượng mới, sản phẩm tín dụng xanh phù hợp với mục tiêu ra đời và hoạt động của EVNFinance là điều hoà vốn trong ngành điện, tài trợ vốn cho các dự án trong ngành. Cơ cấu tín dụng được đảm bảo hợp lý, an toàn. Tỷ lệ nợ xấu luôn <2% theo kế hoạch của Công ty và đảm bảo <3% theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Cùng với việc tăng trưởng tài sản, Công ty đã đẩy mạnh công tác kiểm soát nợ quá hạn.

Bên cạnh đó, EVNFinance tiếp tục triển khai hoạt động nhận ủy thác quản lý các khoản vay của Chính phủ đối với các dự án ngành điện, đóng góp vai trò rất lớn trong việc thúc đẩy các dự án đầu tư, xây dựng, phát triển hệ thống điện quốc gia.

3.2.3. Dịch vụ kiểm soát chi và quản lý ủy thác cho vay lại - duy trì theo kế hoạch

Đến 31/12/2023, EVNFinance đang quản lý giải ngân, thực hiện cho vay lại các dự án với tổng giá trị cam kết tài trợ gần 5 tỷ USD (quy đổi theo tỷ giá tùy theo thời điểm). Các hoạt động kiểm soát chi, giải ngân nhận nợ, các nghiệp vụ quản lý sau cho vay được triển khai đúng tiến độ yêu cầu. Công tác thu, trả nợ được thực hiện theo đúng quy định tại các văn kiện tín dụng, không phát sinh nợ xấu, nợ quá hạn. Để đảm bảo chất lượng dịch vụ triển khai các dự án đã được giao, EVNFinance đã chú trọng đầu tư nguồn lực, đảm bảo năng lực cho các đơn vị nghiệp vụ để cung cấp dịch vụ tốt nhất đến khách hàng.

3.2.4. Kinh doanh tiền tệ trên thị trường liên ngân hàng

EVNFinance có quan hệ giao dịch tốt, thường xuyên với hầu hết các Tổ chức tín dụng trong nước tại thị trường Việt Nam và một số Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài. EVNFinance đã chủ động cân đối nguồn vốn thông qua việc dự báo dòng tiền đầu ra và dòng tiền đầu vào, từ đó triển khai thực hiện linh hoạt hoạt động kinh doanh vốn trên thị trường liên ngân hàng, xây dựng các mối quan hệ bền vững, tốt đẹp với nhiều Tổ chức tín dụng trong nước, các Chi nhánh của Ngân hàng nước ngoài, thực hiện đánh giá và trao đổi hạn mức với các Định chế tài chính, tạo sự chủ động về nguồn vốn đáp ứng yêu cầu kinh doanh.

3.2.5. Đầu tư tài chính

Danh mục đầu tư của Công ty được đa dạng hóa, triển khai linh hoạt phù hợp với từng thời kỳ từ trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh đến giấy tờ có giá của các tổ chức tín dụng khác, góp vốn mua cổ phần... Việc tham gia đầu tư trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do Chính phủ bảo lãnh một mặt đã đóng góp vào sự phát triển chung của Đất nước, mặt khác đảm bảo khả năng thanh khoản và đóng góp hiệu quả cho Công ty.

Hoạt động đầu tư tài chính luôn tuân thủ chặt chẽ các quy định, quy trình nghiệp vụ của Công ty và quy định của các Cơ quan quản lý Nhà nước.

Bên cạnh đó, Công ty luôn tìm kiếm các cơ hội đầu tư vào các doanh nghiệp có tài chính lành mạnh, ngành nghề kinh doanh chủ yếu là các lĩnh vực thiết yết của nền kinh tế với mục tiêu nắm giữ dài hạn, đồng hành cùng với sự phát triển của doanh nghiệp, tuân thủ nghiêm túc về giới hạn, tỷ lệ và các nội dung khác của hoạt động góp vốn mua cổ phần theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của EVNFinance. Song song với đó, EVNFinance vẫn tiếp tục duy trì và tìm kiếm những khoản góp vốn vào các dự án điện mặt trời, điện gió được kỳ vọng sẽ mang lại nhiều hiệu quả đầu tư trong thời gian dài của Công ty.

3.2.6. Quản trị rủi ro

Công tác quản trị rủi ro của EVNFinance trong các năm qua luôn được quan tâm hàng đầu nhằm nâng cao chất lượng hoạt động và hướng đến mục tiêu quản lý toàn diện các rủi ro trọng yếu: rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường, rủi ro môi trường xã hội và các rủi ro khác theo chiến lược và khẩu vị từng thời kỳ. Thông qua các quy định cụ thể của Ngân hàng Nhà nước đối với các rủi ro nêu trên và xuất phát từ thực tiễn quản trị rủi ro, EVNFinance đã xây dựng các quy chế, quy định phù hợp để kiểm soát các rủi ro có thể xảy ra cũng như đưa các kịch bản phù hợp nhằm giảm thiểu các rủi ro này.

Trong thời gian qua, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành: (i) Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28 tháng 6 năm 2023 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, có hiệu lực kể từ ngày 01 tháng 9 năm 2023; (ii) Thông tư số 14/2023/TT-NHNN ngày 20 tháng 11 năm 2023 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của TCTD Phi ngân hàng - là 02 chính sách thay đổi đáng kể của Ngân hàng Nhà nước đối với TCTD nói chung và công ty tài chính nói riêng, tạo tiền đề từng bước tiệm cận với thông lệ quốc tế. Với cơ chế quản trị nội bộ, EVNFinance luôn chủ động nghiên cứu, thực hiện triển khai rà soát, đánh giá và kiện toàn hệ thống văn bản chính sách, xây dựng các công cụ đánh giá nội bộ theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo tuân thủ cũng như tăng cường công tác quản trị rủi ro nội bộ, cụ thể:

- Quy chế Chấm điểm xếp hạng khách hàng;
- Quy chế phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro;
- Quy định tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có;
- Quy định về hệ thống quản lý môi trường và xã hội;
- Chính sách quản lý rủi ro môi trường và xã hội;
- Quy định về cơ cấu nợ;
- Quy định quản lý rủi ro tín dụng;
- Quy định quản lý rủi ro thị trường... và các văn bản pháp luật liên quan.

Hiện nay, các văn bản quy định nội bộ nêu trên và các quy định nội bộ khác đã góp phần ổn định hoạt động của EVNFinance và phát huy vai trò kiểm soát, quản trị rủi ro trong hoạt động kinh doanh của EVNFinance.

Mức độ áp dụng các quy định về quản trị Ngân hàng theo quy định của pháp luật Việt Nam và thông lệ quốc tế:

- EVNFinance thực hiện quản trị ngân hàng tuân thủ và đảm bảo theo các quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam như: Thông tư số 23/2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 52/2018/TT-NHNN quy định xếp hạng tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thông tư số 23/2020/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng; Thông tư 44/2011/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát và kiểm toán nội bộ... và các văn bản khác.

- Bên cạnh đó, EVNFinance cũng đã ban hành, sửa đổi các quy định với mục tiêu hướng tới việc đưa hệ thống quản trị rủi ro tiệm cận với các nguyên tắc, chuẩn mực Basel2 cũng như quy định tại Thông tư 14/2023/TT-NHNN nêu trên, với mô hình tổ chức theo hướng tập trung hóa, chuyên môn hóa, phân tách chức năng, nhiệm vụ rõ ràng theo ba tuyến kiểm soát cho phép tách bạch trách nhiệm giữa chức năng kinh doanh, quản lý rủi ro và kiểm toán nội bộ đảm bảo tăng năng lực cạnh tranh và kiểm soát được rủi ro.

04.
Tình hình tài chính

4.1. Tình hình tài chính

Đơn vị: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	% tăng/ (giảm)
Tổng giá trị tài sản	42.198	49.221	17%
Thuế và các khoản phải nộp	72	72	0%
Lợi nhuận trước thuế	455	409	-10%
Lợi nhuận sau thuế	366	328	-10%

Thông tin về "Thuế và các khoản phải nộp" theo Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán đính kèm.

4.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Đơn vị: Tỷ đồng, %

Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu	Năm 2022	Năm 2023	% tăng/ (giảm)
Vốn chủ sở hữu	4.335	8.456	95%
Vốn điều lệ	3.511	7.042	101%
Tổng tài sản	42.198	49.221	17%
Tỷ lệ an toàn vốn	11,50%	18,29%	59%
Nợ quá hạn (bao gồm nợ nhóm 2 và Nợ xấu)	951	707	-26%
Nợ xấu	542	435	-20%
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh	0%	0%	0%
Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ (*)	2,9%	1,8%	-39%
Tỷ lệ nợ xấu (*)	1,64%	1,08%	-34%
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (**)	6,85	13,06	91%
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày (**)	167,07	370,23	122%

(*) Tổng nợ và tỷ lệ nợ xấu tính theo quy định của Thông tư 11/2021/TT-NHNN
(**) Tại thời điểm cuối năm

05.
Tổ chức và vận hành

5.1. Chú trọng phát triển yếu tố con người

Tại thời điểm 31/12/2023, tổng số lượng cán bộ, nhân viên của Công ty là 314 người. Công ty tập trung tuyển dụng nhân sự có kinh nghiệm công tác trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, đây cũng là một nhân tố thuận lợi cho Công ty trong việc khai thác tiềm năng nguồn nhân lực nhằm đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh của Công ty.

Về chính sách đối với người lao động: Năm 2023, bên cạnh việc duy trì các chính sách nhân sự ưu việt, nhân văn của những năm trước, Công ty đã ban hành quy định đánh giá và xếp loại cá nhân và triển khai thực hiện từ quý II/2023. Việc triển khai cơ chế đánh giá và xếp loại sẽ giúp khuyến khích, tạo động lực cho đơn vị/cá nhân xuất sắc và cảnh báo đối với đơn vị/cá nhân có kết quả chưa tốt. Bên cạnh đó, Công ty sửa đổi, hoàn thiện chính sách đào tạo nguồn nhân lực của Công ty, theo đó, đề cao vai trò, trách nhiệm của đội ngũ Giảng viên nội bộ, Cán bộ lãnh đạo/ quản lý trong việc tham gia giảng dạy nhằm cập nhật kiến thức, phát triển kỹ năng liên quan đến năng lực nghề nghiệp cho cán bộ nhân viên toàn Công ty đáp ứng được yêu cầu của các vị trí công việc. Năm 2023 đánh dấu sự kiện lần đầu tiên EVNFinance phát hành cổ phiếu ưu đãi cho CBNV-chính sách này nhằm ghi nhận, tri ân đến các CBNV có đóng góp và tạo động lực đồng hành với sự phát triển của Công ty.



5.2. Tiếp tục gia tăng hàm lượng công nghệ số

Với chủ trương phát triển các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng số, tài chính số cung cấp tới nhiều đối tượng các khách hàng trên mọi vùng miền đất nước, trong năm 2023, EVNFinance đã tiếp tục nghiên cứu, phát triển, áp dụng triển khai các sản phẩm dịch vụ có ứng dụng công nghệ hiện đại, đáp ứng tốt nhu cầu của khách hàng. Chiến lược chuyển đổi số của EVNFinance tập trung thực tế bằng việc cải tiến, số hóa quy trình nghiệp vụ và những hệ thống hiện có một cách liên tục xoay quanh 04 vấn đề điện toán đám mây, xử lý dữ liệu lớn (Big Data), công nghệ Mobile và mở rộng dịch vụ kinh doanh nền tảng (Platform).

EVNFinance đã xây dựng và đưa vào triển khai chiến lược công nghệ với chủ lực theo trình tự tự động hóa quy trình bằng trí tuệ nhân tạo, thu thập, xử lý và kinh doanh với mô hình dữ liệu lớn làm nền tảng cho các bước phát triển công nghệ số tiếp theo. Các dự án sử dụng Robot để thẩm định nhận diện khách hàng, xử lý hồ sơ khách hàng, thu thập dữ liệu. Hệ thống thẩm định và phê duyệt khoản vay theo quy trình tự động dựa trên dữ liệu lớn.

Trong năm 2023, EVNFinance đã kết nối, hợp tác với nhiều đối tác là tổ chức trung gian thanh toán, công nghệ tài chính (Fintech) để cùng nhau khai thác thị trường, phát triển mô hình kinh doanh nền tảng, ứng dụng mạnh mẽ công nghệ số cung cấp các sản phẩm dịch vụ thân thiện, chi phí phù hợp, nhanh chóng và tiện lợi an toàn cho khách hàng.

Công ty nhận thấy rõ rệt rằng việc phát triển các sản phẩm gắn với công nghệ số mới đã mang tới hiệu quả cao và là những cấu phần quan trọng trong quá trình phát triển của Công ty trong năm 2023 và những năm tiếp theo theo đúng định hướng, lộ trình đã đề ra, trở thành một Định chế Tài chính tổng hợp vững mạnh, tiên phong trong việc ứng dụng công nghệ số.



06.
Báo cáo liên quan đến môi trường, xã hội của Công ty

Các nội dung về môi trường và xã hội của Công ty được báo cáo tại Báo cáo phát triển bền vững của Công ty.

6.1. Tác động lên môi trường, quản lý nguồn nguyên vật liệu, tiêu thụ năng lượng, tiêu thụ nước

Từ năm 2020 EVNFinance bắt đầu triển khai cho vay các dự án tín dụng xanh với phương châm hiệu quả, an toàn và đúng quy định. Tính đến thời điểm 31/12/2023, EVNFinance đã cấp tín dụng cho 150 dự án năng lượng tái tạo. Sản lượng điện kỳ vọng mỗi năm của các dự án đạt được từ 376MWh~242.171MWh.

Đặc biệt, công tác cấp tín dụng của EVNFinance đối với các dự án đã góp phần giảm phát thải năm 2023 dự tính là 2.057.051 tCO2 (chỉ số này được tính theo CV số 1278/BĐKH-TTBVTOD về việc công bố kết quả tính toán hệ số phát thải của lưới điện Việt Nam năm 2021 của Cục Biến đổi Khí hậu – Bộ Tài Nguyên và Môi trường gửi ngày 31/12/2022). Đây là một con số thể hiện sự chung tay của EVNFinance góp phần hành động cùng kế hoạch cấp tín dụng xanh của NHNN nói riêng và thực hiện nhiệm vụ khung của Liên hợp quốc về biến đổi khí hậu của Quốc gia nói chung.

6.2. Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường

Số lần bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường.



Tổng số tiền do bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường

6.3. Chính sách liên quan đến người lao động

a) Số lượng lao động, mức lương trung bình đối với người lao động

Năm 2023, Công ty có số lượng cán bộ nhân viên (CBNV) bình quân là 372 người, với mức thu nhập bình quân 29,04 triệu đồng/người/tháng.

Công ty luôn tạo điều kiện làm việc để người lao động yên tâm công tác. 100% CBNV đều được đảm bảo việc làm, bố trí sắp xếp công việc phù hợp với năng lực, trình độ chuyên môn của CBNV và yêu cầu kinh doanh của Công ty. Lãnh đạo Công ty luôn tạo đủ điều kiện cần thiết để CBNV hoàn thành công việc được giao. Chính sách lương được thực hiện công bằng, minh bạch phù hợp với năng lực và sự đóng góp của mỗi CBNV. CBNV được hưởng lương cấp bậc chức danh và lương hiệu quả công việc căn cứ trên cơ sở kết quả kinh doanh của Công ty đạt được và hiệu quả công việc của đơn vị. Việc này khuyến khích CBNV cố gắng để cá nhân, đơn vị đạt kết quả công việc cao, hoàn thành tối đa kế hoạch được giao. Trong năm, Công ty đã thực hiện thanh toán, chi trả tiền lương cho CBNV đầy đủ, kịp thời theo đúng quy định, đảm bảo thu nhập thường xuyên cho người lao động, CBNV yên tâm công tác và cống hiến cho Công ty.

b) Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động

Với quan điểm coi "con người" là trọng tâm của doanh nghiệp và mục tiêu xây dựng Công ty "Thịnh vượng hơn – Hạnh phúc hơn", EVNFinance luôn chú trọng đến các chế độ chính sách dành cho người lao động nhằm đảm bảo việc làm và đời sống của CBNV được cân bằng, bền vững.

EVNFinance duy trì một hệ thống chế độ phúc lợi dành cho CBNV đa dạng và nhân văn, có thể kể đến như: ghi nhận danh hiệu thi đua khen thưởng; quà Lễ Tết; quà nhân dịp sinh nhật CBNV; quà mừng tuổi CBNV dịp Tết Nguyên đán; quà nhân ngày Quốc tế Phụ nữ và Phụ nữ Việt Nam; quà nhân ngày Quốc tế Thiếu nhi và quà Trung thu dành cho con của CBNV; quà tri ân phụ huynh của CBNV, quà khuyến học cho con CBNV có thành tích học tập hoặc thành tích ở tất cả các bộ môn văn hóa, văn nghệ, thể thao; các chương trình gắn kết nhân viên hàng năm... Đặc biệt, năm 2023 cũng đánh dấu sự kiện lần đầu tiên EVNFinance phát hành cổ phiếu ưu đãi cho CBNV- chính sách này nhằm ghi nhận, tri ân đến các CBNV có đóng góp và tạo động lực đồng hành với sự phát triển của Công ty.



Năm 2023, một trong những mục tiêu trọng tâm của EVNFinance là xây dựng cơ chế tạo động lực cho người lao động. Công ty đã ban hành quy định đánh giá và xếp loại cá nhân và triển khai thực hiện từ quý II/2023. Việc triển khai cơ chế đánh giá và xếp loại sẽ giúp khuyến khích, tạo động lực cho đơn vị/cá nhân xuất sắc và cảnh báo đối với đơn vị/cá nhân có kết quả chưa tốt.

Hàng năm, EVNFinance duy trì chính sách chăm lo và bảo vệ sức khỏe cho CBNV như tổ chức khám sức khỏe định kỳ và mua gói bảo hiểm sức khỏe nâng cao dành cho CBNV. Trong năm, CBNV được đào tạo về phòng cháy, chữa cháy, kỹ năng thoát hiểm, giữ gìn vệ sinh lao động theo tiêu chuẩn 5S. Bên cạnh đó, Công ty và Ban chấp hành Công đoàn luôn kịp thời thăm hỏi, động viên CBNV không may ốm đau, tai nạn, thể hiện sự quan tâm của Công ty đối với CBNV.

Công ty thực hiện tốt chế độ chính sách đối với người lao động về tiền lương, tiền thưởng, bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế và các nghĩa vụ đối với Ngân sách Nhà nước liên quan đến người lao động.

Kể từ cuối năm 2022, EVNFinance triển khai khảo sát đánh giá môi trường làm việc và mức độ hài lòng của CBNV. Chương trình đã nhận được sự ủng hộ của Ban lãnh đạo và sự hưởng ứng của đông đảo CBNV. Kết quả khảo sát đã giúp các cấp lãnh đạo quản lý của Công ty có góc nhìn toàn diện về đánh giá, mong muốn của CBNV đối với môi trường làm việc tại EVNFinance, từ đó có kế hoạch hành động trong thời gian tiếp theo nhằm cải thiện hiệu quả làm việc, nâng cao tỷ lệ hài lòng của CBNV, góp phần tạo nên môi trường làm việc hạnh phúc hơn.









c) Hoạt động đào tạo người lao động

Công ty ban hành chính sách đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, là cơ sở để xây dựng và triển khai các chương trình đào tạo, bồi dưỡng kiến thức chuyên môn, kỹ năng nghiệp vụ, kỹ năng mềm cho cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống. Thông qua cơ chế đào tạo, Công ty khuyến khích và tạo điều kiện để nhân viên ở mọi cấp bậc tích cực học tập, nâng cao trình độ, phát huy tối đa năng lực, khả năng của bản thân. Các chương trình đào tạo nguồn nhân lực tại EVNFinance được xây dựng dựa trên nhu cầu, yêu cầu công việc và năng lực, sự phát triển của mỗi cá nhân phù hợp với các mục tiêu, chiến lược, kế hoạch kinh doanh của Công ty từng thời kỳ.

Với mục tiêu xây dựng và phát triển đội ngũ nhân sự có trình độ chuyên môn, kỹ năng cao, đáp ứng yêu cầu ngày càng khắt khe và phát triển nhanh chóng của thị trường, công tác đào tạo phát triển nguồn nhân lực tại EVNFinance luôn được chú trọng và đẩy mạnh. Năm 2023, EVNFinance chủ động phát huy nội lực tự đào tạo, các hoạt động tọa đàm, hội thảo, trao đổi nội bộ với hình thức, nội dung, đối tượng phong phú được tổ chức thường xuyên bởi đội ngũ Giảng viên nội bộ, giỏi nghiệp vụ, có kỹ năng giảng dạy chuyên nghiệp giúp cho CBNV và các đơn vị có cơ hội trao đổi, bổ sung kiến thức và kinh nghiệm thực tiễn trong quá trình tác nghiệp. Bên cạnh đó, Công ty khuyến khích CBNV tham gia các khóa đào tạo, tập huấn chuyên môn, hội thảo chuyên đề bên ngoài với mục tiêu nâng cao năng lực chuyên môn, cập nhật kiến thức mới, trang bị bổ sung kỹ năng cần thiết đáp ứng yêu cầu công việc, đồng thời tạo nền tảng để phát triển bản thân, phát triển sự nghiệp.

Trước bối cảnh đòi hỏi yêu cầu phát triển bền vững trong thời đại mới, năm 2023, EVNFinance tập trung đẩy mạnh triển khai các chương trình đào tạo, huấn luyện nhằm phát triển năng lực lãnh đạo lên tầm cao cho các cán bộ lãnh đạo trong kinh doanh cũng như trong công tác quản trị, điều hành Công ty, một số chương trình nổi bật EVNFinance đã phối hợp cùng với các đối tác tổ chức như: “Chương trình Chứng nhận Thành viên Hội đồng Quản trị”; “Chia sẻ về Văn hóa Quản trị Công ty”; “Năng lực trình bày thực tiễn và truyền cảm hứng”; “Lãnh đạo khai mở tiềm năng đội ngũ”...

Kết quả năm 2023,
số giờ đào tạo bình quân
đạt mức
13,6 giờ/cán bộ.

6.4. Các hoạt động cộng đồng - xã hội

“EVNFinance – Vì một tương lai xanh được tạo nên từ những giá trị bền vững” là mục tiêu xuyên suốt của EVNFinance, nhằm chung tay cùng ngành tài chính - ngân hàng thực hiện thành công chiến lược quốc gia của Việt Nam về kinh tế xanh thích ứng với biến đổi khí hậu và phát triển bền vững.

Từ thông điệp này, EVNFinance đã không ngừng triển khai và tham gia nhiều chương trình hoạt động có ý nghĩa nhân văn, hướng tới việc xây dựng một hệ sinh thái bền vững với cộng đồng, môi trường và xã hội.

Hoạt động vì môi trường

Xuyên suốt trong năm 2023, EVNFinance đã tổ chức nhiều hoạt động thiết thực để nâng cao nhận thức về bảo vệ môi trường trong cộng đồng nói chung và đối với CBNV của EVNFinance nói riêng.

Tiêu biểu như “Ngày hội tái chế - Recycle Day” được Đoàn Thanh niên EVNFinance tổ chức, với thông điệp nhấn mạnh tầm quan trọng của việc phân loại, tái chế rác thải và chia sẻ các quy trình tái chế rác thải đến cán bộ nhân viên. Thông qua hoạt động, CBNV EVNFinance đã được hướng dẫn về việc thu gom rác có khả năng tái sử dụng, tái chế (nhựa, giấy, kim loại...); tìm hiểu về các cách phân loại, tái chế rác; và đổi rác tái chế lấy những món quà ý nghĩa.

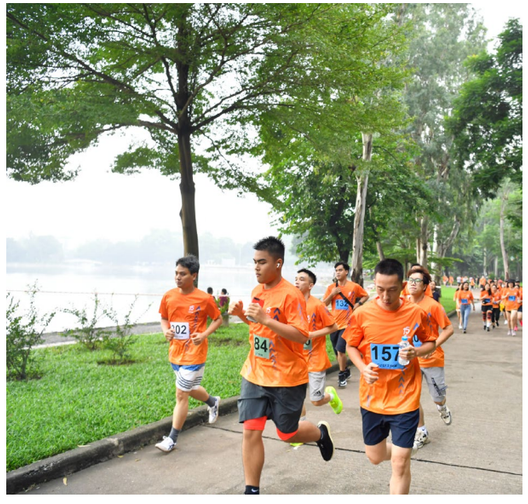
Chương trình “Clean Day” với mục tiêu giữ gìn không gian làm việc xanh - sạch - chuyên nghiệp tại Công ty; việc thay thế toàn bộ chai nhựa bằng chai thủy tinh để tái chế tại các văn phòng của EVNFinance từ năm 2023 là những hoạt động vì môi trường được Công ty phát động và triển khai trên toàn Công ty. EVNFinance đã thay thế tất cả chai nước nhựa dùng một lần trong phòng họp bằng chai thủy tinh, đồng thời khuyến khích CBNV mang theo cốc sứ, cốc cá nhân trong các cuộc họp nội bộ. Với sự thay đổi này, Công ty đã tiết kiệm một cách hiệu quả hàng ngàn chai nhựa mỗi tháng. EVNFinance sẽ tiếp tục giảm thiểu chất thải nhựa trong việc thực hiện chương trình khảo sát và tái chế rác thải trong các năm tới.





Trong năm 2023, EVNFinance đã tổ chức giải chạy “Chạy vì cộng đồng xanh”, với sự tham gia của hàng trăm CBNV và gia đình với hai cự ly 2.500 m và 5.000 m. Không chỉ dừng lại ở sự gắn kết, giải chạy là dịp để tuyên truyền và lan tỏa các thông điệp về ESG (bộ tiêu chuẩn quản lý môi trường, xã hội và quản trị), trong đó có việc xây dựng thói quen tốt cho sức khoẻ, gia tăng các hoạt động xanh, giảm thiểu khí thải từ các phương tiện giao thông, hướng tới mục tiêu bảo vệ môi trường và phát triển bền vững.

Nhiều năm trở lại đây, kinh tế thế giới tăng trưởng mạnh đã đồng thời kéo theo vấn đề bảo vệ môi trường trở nên cấp thiết hơn bao giờ hết đối với tất cả các quốc gia trên thế giới, trong đó có Việt Nam. Do vậy, khi xã hội chung tay bảo vệ môi trường dù chỉ từ những hành động nhỏ nhưng lại có thể đem lại những ý nghĩa và tác dụng vô cùng lớn lao. Ở EVNFinance, chúng tôi đang từng bước hướng tới phát triển bền vững từ những điều nhỏ nhất. Những hành động nhỏ đó sẽ mang lại những giá trị tích cực và lâu dài.





Hoạt động từ thiện, an sinh xã hội

Tiếp nối truyền thống của Công ty, hàng năm EVNFinance triển khai nhiều chương trình từ thiện, an sinh xã hội trong các lĩnh vực như giáo dục, y tế, đền ơn đáp nghĩa, về nguồn... Các chương trình này có ý nghĩa lớn trong việc hình thành nếp sống tương thân tương ái, uống nước nhớ nguồn cho CBNV, đồng thời góp phần chia sẻ khó khăn với cộng đồng, xã hội trên tinh thần "Lá lành đùm lá rách".

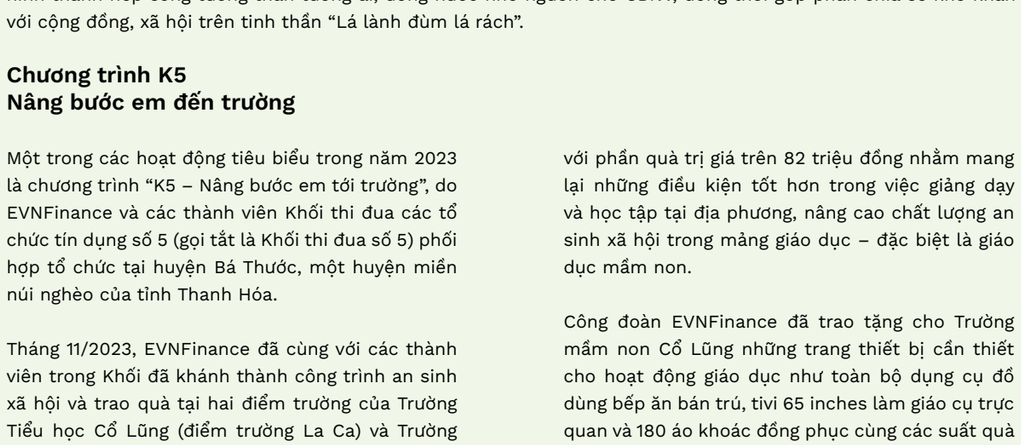
Chương trình K5 Nâng bước em đến trường

Một trong các hoạt động tiêu biểu trong năm 2023 là chương trình "K5 – Nâng bước em tới trường", do EVNFinance và các thành viên Khối thi đua các tổ chức tín dụng số 5 (gọi tắt là Khối thi đua số 5) phối hợp tổ chức tại huyện Bá Thước, một huyện miền núi nghèo của tỉnh Thanh Hóa.

Tháng 11/2023, EVNFinance đã cùng với các thành viên trong Khối đã khánh thành công trình an sinh xã hội và trao quà tại hai điểm trường của Trường Tiểu học Cổ Lũng (điểm trường La Ca) và Trường Mầm non Thành Sơn (điểm trường Eo Kén) thuộc huyện Bá Thước, tỉnh Thanh Hóa.

Những phần quà có ý nghĩa thiết thực, phục vụ công tác dạy và học của thày trò tại các điểm trường trên. Tổng kinh phí tài trợ cho 2 điểm trường là hơn 236 triệu đồng. Nhân dịp này, Công đoàn Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực đã đến thăm và trao quà cho các em nhỏ tại Trường Mầm non Cổ Lũng với phần quà trị giá trên 82 triệu đồng nhằm mang lại những điều kiện tốt hơn trong việc giảng dạy và học tập tại địa phương, nâng cao chất lượng an sinh xã hội trong mảng giáo dục – đặc biệt là giáo dục mầm non.

Công đoàn EVNFinance đã trao tặng cho Trường mầm non Cổ Lũng những trang thiết bị cần thiết cho hoạt động giáo dục như toàn bộ dụng cụ đồ dùng bếp ăn bán trú, tivi 65 inches làm giáo cụ trực quan và 180 áo khoác đồng phục cùng các suất quà cho tất cả các em học sinh. Ngoài ra, Công đoàn Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực cũng trao tặng 02 chiếc tivi 55 inches cho điểm trường Eo Kén (Trường Tiểu học Cổ Lũng) và điểm trường La Ca (Trường Mầm non Thành Sơn) sử dụng làm giáo cụ trong quá trình giảng dạy.







Chương trình Giải cứu nông sản cho người dân Khánh Hòa

Trong năm 2023, Đoàn Thanh niên EVNFinance đã kêu gọi CBNV trong công ty chung tay hỗ trợ người dân Khánh Hòa thông qua chương trình "Giải cứu bí đỏ Khánh Hòa". Chỉ trong 5 ngày, EVNFinance đã "giải cứu" thành công 2,45 tấn bí đỏ giúp người dân Khánh Hóa, vượt mục tiêu đặt ra. Trong đó, anh chị em CBNV EVNFinance đã mua ủng hộ tổng cộng gần 1,7 tấn, Đoàn Thanh niên EVNFinance đã ủng hộ các bếp ăn từ thiện gần 800kg bí, tổng số tiền thu được gần 15 triệu đồng. Số tiền này đã được chuyển khoản minh bạch đến tay người dân Ninh Sơn, Khánh Hòa.

Bên cạnh đó, nhiều bếp ăn tại các điểm từ thiện, các trường mẫu giáo cũng đã nhận được bí ngô từ các Mạnh thường quân của EVNFinance. Điều này đã tạo nên một hiệu ứng lan tỏa mạnh mẽ trong cộng đồng.









Chương trình
“Chiến dịch hồng EVNFinance 2023”

Song song với các Chương trình từ thiện, hàng năm cán bộ nhân viên Công ty nhiệt tình hưởng ứng tham gia Chương trình hiến máu cứu người với tinh thần “Một giọt máu triệu tấm lòng”. Chương trình “Chiến dịch hồng EVNFinance 2023” do Công ty phát động và hợp tác với Viện Huyết học truyền máu Trung ương... nhằm chia sẻ giọt máu nghĩa tình, góp phần đem lại sự sống cho người bệnh. Với tinh thần “Một giọt máu cho đi – Một cuộc đời ở lại”.

Chiến dịch hồng EVNFinance 2023 được tổ chức nhằm nêu cao tinh thần tình nguyện tham gia hiến máu cứu người của tập thể CBNV Công ty, thể hiện trách nhiệm đối với cộng đồng, cùng chung tay thắp lên ngọn lửa hi vọng và tiếp thêm sức mạnh cho những người kém may mắn.



Tổng kết, EVNFinance đã đóng góp được 55 đơn vị máu (tương đương 18,05 lít máu) tới nguồn máu của Việt Huyết học - Truyền máu Trung ương.







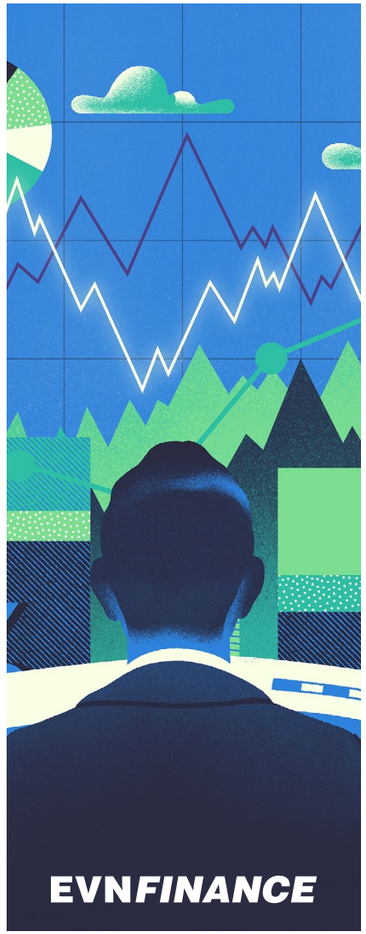
07.
Báo cáo và đánh giá của Ban Điều hành



7.1. Sức khỏe tài chính

Tổng tài sản

Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2023 đạt 49.221 tỷ đồng, tăng 17% so với thời điểm 31/12/2022, đạt 99% kế hoạch năm. Trong tổng tài sản, dư nợ cấp tín dụng thị trường 1 chiếm tỷ trọng lớn nhất, gần 70%, đây cũng là hoạt động chính đóng góp lợi nhuận ổn định cho Công ty. Song song với việc tăng trưởng về quy mô, EVNFinance luôn duy trì một bảng tổng kết tài sản vững mạnh với khả năng thanh khoản tốt tại mọi thời điểm.



Chất lượng tài sản

Chất lượng tài sản của EVNFinance luôn được đảm bảo qua mọi thời kỳ. Tỷ lệ nợ xấu tại 31/12/2023 đạt 1,08%, thấp hơn so với năm 2022, hoàn thành và vượt kỳ vọng mục tiêu. EVNFinance đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN tại mọi thời điểm. EVNFinance vận hành tuân thủ chặt chẽ hệ thống các văn bản quy định, đảm bảo hành lang kiểm soát, giám sát tính tuân thủ của các hoạt động kinh doanh, đồng thời với việc vận hành hệ thống quản trị rủi ro đã nêu ở trên, EVNFinance xác định chính xác mức độ rủi ro để có biện pháp quản lý, phòng ngừa kịp thời và biện pháp xử lý thích hợp nhằm giảm thiểu rủi ro có thể xảy ra.

An toàn vốn

Năm 2023, EVNFinance đã hoàn thành tăng vốn lên 7.042 tỷ đồng. Với nền tảng vốn vững mạnh, tỷ lệ an toàn vốn của EVNFinance luôn >11%, cụ thể tỷ lệ an toàn vốn của EVNFinance tại 31/12/2023 là 18,29%. Trong các năm vừa qua hệ số này của EVNFinance luôn cao hơn mức quy định trên 9% của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư số 23/2020/TT-NHNN, và các văn bản sửa đổi bổ sung. Nhằm đảm bảo hệ số CAR tuân thủ theo quy định của NHNN, EVNFinance luôn chủ động quản lý tỷ lệ an toàn vốn và triển khai các biện pháp kiểm soát quy mô tài sản có rủi ro, xây dựng các giải pháp tăng vốn phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh và chiến lược phát triển từng giai đoạn. Bên cạnh đó, các tỷ lệ an toàn thanh khoản như tỷ lệ khả năng thanh khoản ngay, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn... đều ở mức tốt hơn so với quy định của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo tăng trưởng ổn định phát triển bền vững an toàn.

7.2. Cải tiến vận hành

Hoàn thiện cơ cấu tổ chức, nhân sự phù hợp với yêu cầu kinh doanh của từng thời kỳ

Năm 2023 đánh dấu một năm thay đổi mạnh mẽ của EVNFinance khi có sự thay đổi lớn về cấu trúc thượng tầng với sự biến động lãnh đạo cấp cao từ Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc. Cụ thể, bầu danh sách thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028, bổ nhiệm Tổng Giám đốc và bổ nhiệm 02 Phó Tổng Giám đốc. Việc lựa chọn và tiến cử nhân sự quản lý cấp cao được thực hiện dựa trên năng lực và thành tích làm việc của từng cá nhân, đảm bảo công bằng và minh bạch. Những ứng viên được lựa chọn cần phải thể hiện được chuyên môn cao, năng lực quản trị điều hành trong các lĩnh vực liên quan đến ngành nghề hoạt động kinh doanh của Công ty. EVNFinance thực hiện tiến cử ứng viên cho các vị trí quản lý cấp cao theo tiêu chuẩn của Luật các Tổ chức tín dụng, đồng thời chú trọng các nhân sự có kinh nghiệm, chuyên môn trong ngành tài chính ngân hàng, luật, kinh tế... Các nhóm cổ đông có quyền bình đẳng, độc lập trong việc đề cử nhân sự. Việc thay đổi này giúp EVNFinance có hướng đi và tư duy kinh doanh mới, tạo bước đà quan trọng cho sự phát triển của EVNFinance trong tương lai.

Công ty xây dựng chính sách thu nhập của Tổng Giám đốc/ Người điều hành cấp cao gắn liền với kế hoạch và kết quả kinh doanh của năm, trong đó có kết nối với các mục tiêu phát triển bền vững của Công ty. Chính sách tiền lương, thu nhập cho các đơn vị, cá nhân được xây dựng trên cơ sở yêu cầu vị trí chức danh, trình độ, năng lực cán bộ và đặc biệt là căn cứ hiệu quả công việc của đơn vị. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu quả công việc được xây dựng cụ thể; các đơn vị được giao các chỉ tiêu kế hoạch theo định kỳ và căn cứ đánh giá mức độ, kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch để chi trả tiền lương, thu nhập. Mặt khác, Công ty có cơ chế phúc lợi, khen thưởng, chế độ trợ cấp, thăm hỏi CBNV phù hợp nhằm khuyến khích, động viên và tạo sự gắn bó lâu dài của CBNV đối với Công ty.

Xây dựng văn hóa doanh nghiệp

Xác định văn hóa doanh nghiệp là nền tảng quan trọng dẫn đường cho các hoạt động của Công ty ổn định và phát triển bền vững, năm 2023 Công ty đã triển khai nhiều hoạt động thiết thực đến toàn thể cán bộ nhân viên như: Đẩy mạnh tuyên truyền, phổ biến các nội dung tài liệu văn hóa EVNFinance; phát động và triển khai các phong trào, chương trình thi đua hướng đến chào mừng kỷ niệm 15 năm thành lập Công ty; duy trì các hoạt động văn hóa hội nghị, văn hóa giao tiếp, văn hóa trang phục, giao lưu thể dục thể thao, nhận diện thương hiệu... Nhờ đó, mọi hoạt động trong Công ty đều được thực hiện theo quy tắc chuẩn mực và chuyên nghiệp. Đặc biệt, năm 2023 Văn hóa doanh nghiệp tại EVNFinance được gắn liền với việc phát huy sáng kiến cải tiến trong công việc. Các ý tưởng, dự án đưa ra đều thể hiện tính hiệu quả cao trong công tác kinh doanh dịch vụ, cải tiến hệ thống/quy trình, phát triển công cụ, phần mềm, thông qua đó góp phần gia tăng năng suất và giá trị công việc. Một số sáng kiến như “Xây dựng cổng thông tin dành cho cán bộ nhân viên – My EVF”; “Ủy thác cho vay theo danh mục” hay “Xây dựng phần mềm soạn thảo văn bản E-Work” sẽ được đưa vào triển khai thực hiện trong năm 2024.

Để khẳng định về sức lan tỏa văn hóa doanh nghiệp một cách bền vững, mỗi cán bộ nhân viên Công ty đều quyết tâm làm việc trách nhiệm hơn, chuyên nghiệp và tận tâm hơn để mang lại hình ảnh và thương hiệu của EVNFinance đến với cộng đồng, đáp ứng ngày càng cao hơn về chất lượng dịch vụ cho đối tác và khách hàng. Cán bộ nhân viên EVNFinance đã, đang và sẽ nỗ lực phát huy mọi nguồn lực, tiềm năng góp phần vào sự phát triển bền vững của đơn vị và Công ty.

Xây dựng Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp

Với định hướng phát triển tổ chức tín dụng chuyên nghiệp, hiện đại, an toàn, năm 2023, EVNFinance đã tổ chức triển khai xây dựng Bộ Chuẩn mực Đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử. Bộ chuẩn mực sẽ được xây dựng dựa trên Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và quy tắc ứng xử của cán bộ ngân hàng do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam ban hành. Theo đó, năm 2023, EVNFinance đã ban hành chủ điểm đầu tiên trong Bộ chuẩn mực là chủ điểm "Ý thức bảo mật thông tin", gồm 06 nguyên tắc đạo đức cốt lõi và 03 Quy tắc ứng xử. Mỗi chủ điểm sẽ tập trung vào những hành vi, biểu hiện trong hoạt động nghiệp vụ hàng ngày của cán bộ nhân viên, để từ đó cán bộ nhân viên có thể chủ động điều chỉnh hành vi của mình phù hợp với các nguyên tắc chung. Chủ điểm "Ý thức bảo mật thông tin" được xây dựng trên cơ sở các hành vi được làm/không được làm nhằm bảo mật, đảm bảo an toàn thông tin, đặc biệt trong giai đoạn cuộc cách mạng 4.0, toàn nền kinh tế thực hiện số hóa thì vấn đề an toàn thông tin được đặt lên hàng đầu.



7.3. Giải trình của Ban Tổng Giám đốc với ý kiến kiểm toán (nếu có)

Đơn vị kiểm toán là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với Báo cáo tài chính năm 2023 của EVNFinance.

7.4. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty

Đánh giá liên quan đến vấn đề người lao động

Song song với việc phát triển kinh doanh, EVNFinance luôn chú trọng phát triển nguồn lực về con người, coi người lao động là yếu tố quan trọng nhất quyết định thành công của doanh nghiệp. Bên cạnh việc đảm bảo các quy định của pháp luật trong công tác quản trị nguồn nhân lực, Công ty cam kết:

- Không phân biệt đối xử trong các hoạt động: tuyển dụng, đào tạo, lương thưởng, bổ nhiệm, cơ hội phát triển nghề nghiệp của CBNV.

- Không sử dụng lao động trẻ em và không sử dụng lao động cưỡng bức trong mọi hoạt động của Công ty.

Công ty luôn đảm bảo cho người lao động được hưởng đầy đủ các chế độ phúc lợi theo quy định của pháp luật, đồng thời được áp dụng những chính sách đãi ngộ cạnh tranh, vượt trội, góp phần để người lao động yên tâm, gắn bó với doanh nghiệp. Công tác đào tạo và các cơ hội phát triển được quan tâm, đẩy mạnh trong Công ty, đảm bảo những CBNV có năng lực sẽ có cơ hội phát triển nghề nghiệp tương xứng.



Phần IV

Báo cáo Tài chính đã kiểm toán

- Thông tin chung
- Báo cáo của Ban Điều hành
- Báo cáo Kiểm toán độc lập

01.
Thông tin chung

Công ty

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (gọi tắt là "Công ty") là một Công ty cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép hoạt động số 187/GP-NHNN ngày 07 tháng 7 năm 2008 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cấp, sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 1712/QĐ-NHNN ngày 07 tháng 10 năm 2022. Theo Giấy cwhngs nhận đăng ký donah nghiệp Công ty cổ phần số 0102806367 ngày 08 tháng 7 năm 2008 và được sửa đổi lần thứ mười tám ngày 26 tháng 12 năm 2023 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, vốn điều lệ của Công ty là 7.042.482.890 VNĐ.



Hoạt động chính của Công ty bao gồm:

- Huy động vốn dưới các hình thức nhận tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu; vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật; vay tái cấp vốn tại Ngân hàng Nhà nước;

- Cho vay, bao gồm cả cho vay trả góp và cho vay tiêu dùng; tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, các giấy tờ có giá khác; và

- Các hoạt động khác trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng bao gồm mở và quản lý tài khoản tiền gửi, tiền vay cho khách hàng; góp vốn mua cổ phần; đại lý kinh doanh bảo hiểm; cung ứng dịch vụ tư vấn; cung ứng dịch vụ quản lý và bảo quản tài sản; mua bán trái phiếu Chính phủ; kinh doanh ngoại hối.

Hội đồng Quản trị

Hội đồng Quản trị của Công ty trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và vào ngày lập báo cáo như sau:

Ông Phạm Trung Kiên	Chủ tịch Thành viên Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 03 năm 2023 Bổ nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023 Bổ nhiệm ngày 27 tháng 04 năm 2021 Miễn nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Lê Mạnh Linh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 06 năm 2020 Bổ nhiệm lại ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Mai Danh Hiển	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Nguyễn Trung Thành	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Lê Hoài Nam	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Nguyễn Văn Hải	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Hoàng Văn Ninh	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 05 năm 2012 Miễn nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Nguyễn Hoàng Hải	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 06 tháng 01 năm 2020 Miễn nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Bà Cao Thị Thu Hà	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2015 Miễn nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Bà Nguyễn Thúy Trang	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 04 năm 2018 Miễn nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023

Ban Kiểm soát

Ban Điều hành của Công ty trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Lê Long Giang	Trưởng Ban Thành viên	Bổ nhiệm ngày 20 tháng 03 năm 2023 Bổ nhiệm ngày 27 tháng 04 năm 2021
Bà Lê Khánh Ngọc	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Nghiêm Khắc Đạt	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Nguyễn Quốc Tuấn	Trưởng Ban	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 04 năm 2017 Miễn nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Bà Đỗ Thị Hà	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 04 năm 2016 Miễn nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023
Ông Nguyễn Xuân Điệp	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 04 năm 2015 Miễn nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2023

Người đại diện theo pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ và tên	Chức danh	Giai đoạn
Ông Mai Danh Hiển	Tổng Giám đốc	Từ ngày 06 tháng 07 năm 2023 đến ngày lập báo cáo này
Ông Phạm Trung Kiên	Chủ tịch HĐQT	Từ ngày 18 tháng 05 năm 2023 đến hết ngày 05 tháng 07 năm 2023
Ông Nguyễn Hoàng Hải	Tổng Giám đốc (Miễn nhiệm ngày 18 tháng 05 năm 2023)	Từ ngày 01 tháng 01 năm 2023 đến hết ngày 17 tháng 05 năm 2023

Ban Điều hành

Ban Điều hành của Công ty trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Mai Danh Hiển	Tổng Giám đốc Quyền Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 06 tháng 07 năm 2023 Bổ nhiệm ngày 18 tháng 05 năm 2023 Bổ nhiệm ngày 01 tháng 06 năm 2021 Miễn nhiệm ngày 18 tháng 05 năm 2023
Ông Đào Lê Huy	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 04 năm 2020
Ông Hoàng Thế Hưng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 06 năm 2020
Ông Lê Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 09 năm 2015
Bà Tôn Thị Hải Yến	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 02 năm 2023
Ông Lâm Nguyễn Thiện Nhơn	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 02 năm 2023 Miễn nhiệm Giám đốc CN Hồ Chí Minh ngày 15 tháng 07 năm 2023
Ông Hoàng Nhật Nam	Giám đốc Chi nhánh Hồ Chí Minh	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 07 năm 2023
Ông Mai Xuân Đông	Giám đốc Chi nhánh Đà Nẵng	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 07 năm 2012
Ông Tống Nhật Linh	Kế toán trưởng	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 04 năm 2021
Ông Nguyễn Hoàng Hải	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 06 tháng 01 năm 2020 Miễn nhiệm ngày 18 tháng 05 năm 2023

Kiểm toán viên

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là Công ty kiểm toán cho Công ty.

02.
Báo cáo của Ban Điều hành

Ban Điều hành Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực ("Công ty") trình bày báo cáo này cùng với báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

Trách nhiệm của Ban Điều hành Công ty đối với Báo cáo tài chính

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính cho từng năm kế toán phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Công ty trong năm. Trong quá trình lập báo cáo tài chính này, Ban Điều hành cần phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các đánh giá và ước tính một các hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Công ty có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính; và
- Lập báo cáo tài chính trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Công ty, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ kế toán tuân thủ với hệ thống kế toán được áp dụng. Ban Điều hành cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Công ty và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.
Ban Điều hành Công ty cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính kèm theo.

Công bố của Ban Điều hành Công ty

Theo ý kiến của Ban Điều hành Công ty, báo cáo tài chính kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty vào ngày 31 tháng 12 năm 2023, kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.



Ông Mai Danh Hiển
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 07 tháng 02 năm 2024

03.
Báo cáo Kiểm toán Báo cáo tài chính

Số tham chiếu: 12772428/E-66981991

Kính gửi: **Các cổ đông**
Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực ("Công ty"), được lập ngày 07 tháng 02 năm 2024 và được trình bày từ trang 07 đến trang 61, bao gồm báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, báo cáo kết quả hoạt động và báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và bản thuyết minh báo cáo tài chính đi kèm.

Trách nhiệm của Ban Điều hành Công ty
Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Công ty theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.
Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của Kiểm toán viên
Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến và báo cáo tài chính dựa trên kết quả của cuộc kiểm tóan. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính. Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên
Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Công ty Trách nhiệm hữu hạn Ernst & Young Việt Nam.



Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2023-004-1

Hoàng Thị Hồng Minh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0761-2023-004-1

Hà Nội, Việt Nam, Ngày 07 tháng 02 năm 2024

Báo cáo tình hình tài chính

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

	Thuyết minh	31/12/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	**5**	**1.546**	**2.633**
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (NHNN)	**6**	**1.304.924**	**1.178.325**
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	**7**	**9.956.408**	**9.883.853**
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	9.035.288	9.883.853
Cho vay các TCTD khác	7.2	921.120	-
Các công cụ tài chính phái sinh và cái tài sản tài chính khác	**8**	**116.840**	**-**
Cho vay khách hàng		33.092.777	23.956.552
Cho vay khách hàng	9	33.553.388	24.352.548
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(460.611)	(395.996)
Chứng khoán đầu tư	**11**	**1.560.097**	**2.005.084**
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	11.1	1.664.741	2.061.694
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	11.2	(104.644)	(56.610)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	**12**	**997.591**	**450.432**
Đầu tư dài hạn khác		1.006.177	454.206
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(8.586)	(3.774)
Tài sản cố định	**13**	**75.862**	**81.882**
Tài sản cố định hữu hình	***13.1***	***28.468***	***30.426***
Nguyên giá TSCĐ		108.382	106.377
Khấu hao TSCĐ		(79.914)	(75.951)
Tài sản cố định vô hình	***13.2***	***47.394***	***51.456***
Nguyên giá TSCĐ		96.377	92.421
Hao mòn TSCĐ		(48.983)	(40.965)
Tài sản Có khác	**14**	**2.115.086**	**4.639.160**
Các khoản phải thu	14.1	545.571	3.716.004
Các khoản lãi, phí phải thu	14.2	1.683.350	971.182
Tài sản Có khác	14.3	76.863	139.900
Các khoản dự phòng rủi ro cho các Tài sản Có nội bảng khác	14.4	(190.698)	(187.926)
TỔNG TÀI SẢN		**49.221.131**	**42.197.921**

	Thuyết minh	31/12/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
NỢ PHẢI TRẢ			
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	**15**	**10.911.760**	**15.062.889**
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		4.600.000	8.768.600
Vay các tổ chức tín dụng khác		6.311.760	6.294.289
Tiền gửi của khách hàng	**16**	**3.001.537**	**4.136.332**
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	**8**	**-**	**13.371**
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	**17**	**8.016.400**	**7.421.333**
Phát hành giấy tờ có giá	**18**	**17.421.000**	**10.254.000**
Các khoản nợ khác	**19**	**1.414.216**	**974.916**
Các khoản lãi, phí phải trả	19.1	1.210.461	717.752
Các khoản phải trả và công nợ khác	19.2	203.755	257.164
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		**40.764.913**	**37.862.841**
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn của Tổ chức tín dụng		**7.395.373**	**3.512.968**
Vốn điều lệ		7.042.483	3.510.640
Thặng dư vốn cổ phần		350.562	-
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định		2.328	2.328
Quỹ của Tổ chức tín dụng		**430.883**	**454.834**
Lợi nhuận chưa phân phối		**629.962**	**367.278**
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	**21**	**8.456.218**	**4.335.080**
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		**49.221.131**	**42.197.921**

Báo cáo tình hình tài chính (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

	Thuyết minh	31/12/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Bảo lãnh khác	34.1	33.511	927.524
Các khoản mục ngoại bảng khác		2.502.425	2.230.349
- Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	*34.2*	*252.117*	*284.195*
- Nợ khó đòi đã xử lý	*34.3*	*2.250.308*	*1.946.154*
Tài sản và chứng từ khác	34.4	6.037.660	920.917
		8.573.596	**4.078.790**

Người lập	Người kiểm soát	Người phê duyệt
Nguyễn Thị Trang	**Tống Nhật Linh** Kế toán trưởng	**Mai Danh Hiển** Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 07 tháng 02 năm 2024

Báo cáo kết quả hoạt động

(Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023)

	Thuyết minh	31/12/2023 triệu đồng	31/12/2022 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	3.993.619	2.666.756
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	(3.284.594)	(1.747.554)
Thu nhập lãi thuần		**709.025**	**919.202**
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		53.319	130.443
Chi phí hoạt động dịch vụ		(50.096)	(114.354)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	**24**	**3.223**	**16.089**
Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	**25**	**(86.500)**	**(38.740)**
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	**26**	**315.721**	**(78.518)**
Thu nhập từ hoạt động khác		50.424	294.918
Chi phí hoạt động khác		(465)	(71.484)
Lãi thuần từ hoạt động khác	**28**	**49.959**	**223.434**
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	**27**	**102.255**	**102.599**
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		**1.093.683**	**1.144.066**
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	**29**	**(297.004)**	**(327.238)**
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		**796.679**	**816.828**
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30	(387.372)	(361.482)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		**409.307**	**455.346**
Chi phí thuế TNDN hiện hành	20	(80.928)	(89.559)
Tổng chi phí thuế TNDN		**(80.928)**	**(89.559)**
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		**328.379**	**365.787**
LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU (ĐỒNG/CỔ PHIẾU)	**21.3**	**849**	**1.011**

Người lập	Người kiểm soát	Người phê duyệt
Nguyễn Thị Trang	**Tống Nhật Linh** Kế toán trưởng	**Mai Danh Hiển** Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 07 tháng 02 năm 2024

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

	Thuyết minh	"2023 triệu đồng"	"2022 triệu đồng"
LƯU CHUYỂN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3.265.191	2.256.675
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(2.791.885)	(1.457.389)
Thu nhập từ các hoạt động dịch vụ nhận được		19.483	20.875
Chênh lệch số tiền thực thu/ (thực chi) từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		277.255	(96.462)
Thu nhập/ (Chi phí) khác		42.815	(37.410)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	28	7.144	260.844
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(241.750)	(318.647)
Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	20	(79.585)	(71.047)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		**498.668**	**557.439**
Những thay đổi về tài sản hoạt động		**(6.053.784)**	**(4.762.870)**
Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		-	2.904.450
Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		396.953	1.590.176
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(116.840)	-
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(9.200.840)	(7.502.594)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	10,11	(370.421)	(186.248)
Giảm/ (Tăng) khác về tài sản hoạt động		3.237.364	(1.568.654)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		**2.332.651**	**9.145.769**
(Giảm)/Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		(4.151.129)	3.595.660
Giảm tiền gửi của khách hàng		(1.134.795)	(401.635)
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		7.167.000	4.194.000
Tăng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		595.067	1.720.112
(Giảm)/ Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(13.371)	13.371
(Giảm)/ Tăng khác về công nợ hoạt động		(40.162)	32.170
Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(89.959)	(7.909)
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/ từ hoạt động kinh doanh		**(3.222.465)**	**4.940.338**

	Thuyết minh	"2023 triệu đồng"	"2022 triệu đồng"
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(9.855)	(6.677)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(858.971)	(13.733)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		403.000	641.488
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	27	6.255	11.117
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/ từ hoạt động đầu tư		**(459.571)**	**632.195**
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn điều lệ		3.882.405	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(2.302)	(1.653)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		**3.880.103**	**(1.653)**
Lưu chuyển tiền thuần trong năm		**198.067**	**5.570.880**
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	**31**	**11.064.811**	**5.493.931**
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	**31**	**11.262.878**	**11.064.811**

Người lập	Người kiểm soát	Người phê duyệt
Nguyễn Thị Trang	**Tống Nhật Linh** Kế toán trưởng	**Mai Danh Hiển** Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 07 tháng 02 năm 2024

Phần V

KẾ HOẠCH PHÁT TRIỂN

Công ty triển khai kế hoạch hoạt động kinh doanh theo định hướng phát triển đã đề ra, cụ thể:

01.

Công ty đặt mục tiêu hàng đầu là luôn đảm bảo nền vốn ổn định vững chắc để thực hiện điều phối vốn một cách hiệu quả vào các lĩnh vực kinh doanh chủ chốt. Mở rộng thị trường quốc tế đối với hoạt động huy động vốn.

02.

Tăng trưởng quy mô và hiệu quả hoạt động theo định hướng phát triển bền vững. Đây là mục tiêu xuyên suốt trong thời gian tới.

03.

Tiếp tục duy trì các hoạt động dịch vụ, trọng tâm là hoạt động Quản lý ủy thác và Cho vay lại.

04.

Đẩy mạnh phát triển các sản phẩm dịch vụ mới dựa trên nền tảng công nghệ số và có hàm lượng công nghệ cao, không ngừng vươn lên với những bước tiến mạnh mẽ trong việc xây dựng hệ sinh thái sản phẩm, dịch vụ đa dạng, mang đến nhiều trải nghiệm mới cho khách hàng, gắn liền với lợi thế cạnh tranh của Công ty, đặc biệt trong lĩnh vực năng lượng.

05.

Chú trọng công tác xây dựng thương hiệu, tăng mạnh nhận diện quốc tế thông qua tăng giao dịch với các tổ chức tài chính quốc tế.

06.

Tiếp tục định vị EVNFinance bằng hệ thống xếp hạng quốc tế.

15 Năm
EVNFINANCE

Vững bước thành công

EVNFINANCE

HỘI SỞ
Tầng 14, 15 và 16 Tháp B, Tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc,
P. Trúc Bạch, Q. Ba Đình, TP. Hà Nội
Tel: (+84-24) 2222 9999 | Fax: (+84-24) 2222 1999

CHI NHÁNH TP. ĐÀ NẴNG
Lô A2 12, đường 30-4, P. Hoà Cường Bắc, Q. Hải Châu,
TP. Đà Nẵng
Tel: (+84-236) 222 3456 | Fax: (+84-236) 222 2240

CHI NHÁNH TP. HỒ CHÍ MINH
Lô H (ii) và I (i), Tầng 9, Tòa nhà Sunwah Tower,
115 Đại lộ Nguyễn Huệ,
P. Bến Nghé, Q. 1, TP. Hồ Chí Minh
Tel: (+84-28) 2222 9999 | Fax: (+84-28) 2222 8999

EVNFINANCE