

**BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT**

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2011

Số: 4-25/2011/BC-HĐQT

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2011****Kính thưa các Quý vị Cổ đông!**

Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt (HĐQT) xin trân trọng báo cáo với Đại hội về kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2010, và định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2011 như sau:

I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2010

Năm 2010, kinh tế thế giới đang trên đà phục hồi sau khủng hoảng tài chính toàn cầu và có những chuyển biến tích cực, song nhìn chung chưa thực sự ổn định và còn tiềm ẩn nhiều yếu tố bất lợi tác động đến kinh tế nước ta, thể hiện ở tình hình lạm phát khá cao, thâm hụt thương mại, tỷ giá biến động. Mặc dù vậy, nền kinh tế Việt Nam đã có nhiều dấu hiệu phục hồi và đạt mức tăng trưởng khá. Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2010 tăng 6,78% so với năm 2009.

Trước bối cảnh đó, HĐQT Tập đoàn Bảo Việt, với vai trò, trách nhiệm là đại diện cho Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) trong công tác quản trị các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn, đã chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường để đặt ra những mục tiêu từng thời kỳ và đề ra những giải pháp, quyết sách phù hợp, đúng đắn, nhằm tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc, đảm bảo duy trì và phát triển hoạt động kinh doanh ổn định, bền vững và hướng tới hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2010 của Tập đoàn đã được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2010 thông qua.

Trong năm 2010, HĐQT Tập đoàn Bảo Việt đã duy trì hoạt động theo quy định tại Điều lệ của Tập đoàn và Quy chế hoạt động của HĐQT với số lượng 07 thành viên. HĐQT đã tổ chức 4 (bốn) phiên họp định kỳ hàng quý, trong đó tập trung giải quyết các vấn đề trọng tâm liên quan đến định hướng phát triển của Tập đoàn, và chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh và thực hiện các Nghị

quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2010. Ngoài 04 Phiên họp HĐQT định kỳ hàng quý, HĐQT đã tổ chức nhiều Phiên họp dưới hình thức lấy ý kiến các Thành viên HĐQT bằng văn bản để chỉ đạo giải quyết gần 100 vấn đề liên quan đến quản trị doanh nghiệp, thực hiện các dự án hợp tác - đầu tư; đồng thời tập trung chỉ đạo việc giám sát và thực thi các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT, theo sát kế hoạch hoạt động năm 2010 của HĐQT đã được ĐHĐCĐ thông qua. Những nỗ lực trong hoạt động quản trị doanh nghiệp của HĐQT trong năm 2010 đã mang lại những kết quả đáng ghi nhận, được thể hiện trên một số lĩnh vực trọng yếu như sau:

1. Kết thúc năm tài chính 2010, Tập đoàn đã hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ đề ra: Về tổng doanh thu của Công ty Mẹ đạt gần 1.259 tỷ đồng, tăng 36,4% so với năm 2009 và vượt 8,8% so với kế hoạch; Lợi nhuận sau thuế TNDN đạt 852 tỷ đồng, tăng 5,5% so với năm 2009, vượt gần 0,5% so với kế hoạch. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ 6.267 tỷ đồng (tại thời điểm 31/12/2010), đạt 13,6% (lãi cơ bản trên cổ phiếu đạt 1.365 đồng/cổ phiếu); Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ 6.804,7 tỷ đồng (tại thời điểm 14/01/2011), đạt 12,52%. Về tổng doanh thu của toàn Tập đoàn theo BCTC hợp nhất đạt 12.863 tỷ đồng, tăng 21,81% so với năm 2009; Lợi nhuận sau thuế TNDN thuộc Tập đoàn đạt 953 tỷ đồng, tăng 6,8% so với năm 2009; Lãi cơ bản trên cổ phiếu đạt 1.526 đồng/cổ phiếu.

Với kết quả kinh doanh đạt được như đã nêu trên, HĐQT đã nhất trí phương án trình ĐHĐCĐ mức chi trả cổ tức năm 2010 cho các cổ đông là 12% (1.200 đồng/cổ phiếu) tính trên số vốn điều lệ mới 6.804,7 tỷ đồng. Như vậy, tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2010 vượt 1% so với kế hoạch ĐHĐCĐ thường niên 2010 đã thông qua.

2. HĐQT đã chỉ đạo triển khai kịp thời các Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2010. Cụ thể:

2.1 Thực hiện việc chi trả cổ tức năm 2009 cho các cổ đông ngay sau khi kết thúc ĐHĐCĐ thường niên 2010 và đã hoàn thành trong tháng 6 năm 2010 với tỷ lệ 11% tính theo vốn Điều lệ 5.730 tỷ đồng với tổng số tiền chi trả cổ tức là 630,3 tỷ đồng.

2.2. Chỉ đạo Tập đoàn triển khai thành công việc tăng vốn điều lệ của Tập đoàn Bảo Việt lên 6.804,7 tỷ đồng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ và hoàn tất việc niêm yết bổ sung số cổ phiếu phát hành thêm từ ngày 18 tháng 02 năm 2011.

2.3. Đã chỉ đạo thực hiện xong việc đăng ký bổ sung ngành nghề kinh doanh: “Hoạt động kinh doanh bất động sản” trong Giấy phép kinh doanh của Tập đoàn và

đã sửa đổi bổ sung Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt phân liên quan đến Mục tiêu hoạt động của Tập đoàn.

3. HĐQT đã chỉ đạo xây dựng và hoàn thiện chiến lược phát triển của Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm Bảo Việt giai đoạn 2011-2015. Theo Chương trình Đại hội, báo cáo này sẽ được trình bày với Quý cổ đông ở phần sau.

4. Về công tác quản trị doanh nghiệp: HĐQT đã tiếp tục chỉ đạo kiện toàn mô hình quản trị doanh nghiệp với việc thành lập Khối Quản lý rủi ro và Khối Đầu tư nhằm tăng cường công tác quản trị rủi ro, và nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư của doanh nghiệp. Song song với việc hoàn thiện mô hình quản trị, HĐQT chú trọng xây dựng cơ chế quản trị trong doanh nghiệp để làm cơ sở vận hành các bộ phận cấu thành trong mô hình quản trị doanh nghiệp mới và là nền tảng để thực hiện các hoạt động kinh doanh chính của Tập đoàn, như: Ban hành Quy chế đầu tư; Quy chế Quản lý Tài sản và các Quy chế liên quan tới nhân sự; Quy chế Quản lý rủi ro được triển khai đồng bộ và xuyên suốt từ Tập đoàn đến các công ty con Tập đoàn đầu tư 100% vốn. Trong năm vừa qua, HĐQT tiếp tục chú trọng hoạt động kiểm toán nội bộ Tập đoàn để đảm bảo tính tuân thủ trong hoạt động kinh doanh của các đơn vị. Đặc biệt HĐQT tập trung chỉ đạo, thực hiện tốt chức năng giám sát và tạo mọi điều kiện thuận lợi cho Tổng Giám đốc trong việc thực thi các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.

5. Chỉ đạo tập trung xây dựng cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin, và tiếp tục triển khai các phần mềm quản lý tập trung trong các lĩnh vực nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm phi nhân thọ, chứng khoán, ngân hàng, kế toán, quản lý quỹ theo kế hoạch tổng thể phát triển công nghệ thông tin của toàn Tập đoàn nhằm thực hiện giao dịch, kết nối trực tuyến trong ngân hàng, bảo hiểm, đầu tư và chứng khoán. Đây chính là cơ sở đẩy mạnh sự kết nối, phối hợp giữa các đơn vị trong Tập đoàn để tương xứng với tiềm lực của các công ty thành viên: bảo hiểm, ngân hàng, đầu tư; phát huy lợi thế, đa dạng hóa sản phẩm, tận dụng - khai thác chéo các dịch vụ để nâng cao năng lực cạnh tranh, thúc đẩy tăng trưởng bền vững trong các lĩnh vực kinh doanh cốt lõi, có tác động lan toả đến toàn bộ Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm Bảo Việt.

6. Chỉ đạo thực hiện các dự án đầu tư của Tập đoàn và tiếp tục phát triển, mở mang doanh nghiệp: Trong năm 2010, HĐQT đã thông qua việc tăng vốn điều lệ của Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV) từ 1.000 tỷ đồng lên 1.500 tỷ đồng để đảm bảo yêu cầu về biên khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật và nâng cao năng lực cạnh tranh của BHBV; Tiếp tục thực hiện phê duyệt một số dự án đầu tư của Tập đoàn, đặc biệt là các dự án công nghệ thông tin theo kế hoạch tổng thể đã được HĐQT phê duyệt và thông qua chủ trương triển khai một số dự án bất động sản có quy mô lớn nhằm tối đa hóa việc sử dụng có hiệu quả các tiềm lực

về vốn và tài nguyên bất động sản của Tập đoàn; Duy trì chế độ báo cáo của những người đại diện vốn góp của Tập đoàn đối với các dự án Tập đoàn đầu tư vốn để đảm bảo hiệu quả đầu tư; Tham gia chủ động vào hoạt động kinh doanh của các công ty thành viên Tập đoàn nắm giữ cổ phần chi phối (Ngân hàng TMCP Bảo Việt, Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt) thông qua hoạt động của những người đại diện vốn góp để đảm bảo hoạt động của công ty theo sát các mục tiêu chiến lược chung của toàn Tập đoàn.

Đánh giá lại trong năm qua, HĐQT đã bám sát các chỉ tiêu được ĐHĐCĐ giao, quyết liệt và linh hoạt chỉ đạo điều hành theo diễn biến tình hình thực tiễn để định hướng mọi hoạt động của Tập đoàn theo sát các mục tiêu chiến lược đã đề ra, hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2010 đã được ĐHĐCĐ thông qua. Những thành công đạt được trong năm 2010 cũng khẳng định định hướng chiến lược do ĐHĐCĐ đã đề ra là hoàn toàn đúng đắn và sẽ là tiền đề quan trọng cho việc thực hiện chiến lược phát triển của Tập đoàn giai đoạn 2011 – 2015.

II. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2011

Bước sang năm 2011, tình hình kinh tế thế giới được dự báo sẽ có nhiều chuyển biến tích cực hơn, nhưng vẫn còn biến động phức tạp. Áp lực lạm phát cao cùng với những bất ổn vĩ mô trong nội tại nền kinh tế vẫn còn tồn tại sẽ tiếp tục ảnh hưởng đến phát triển kinh tế Việt Nam năm 2011. HĐQT nhận định đó vừa là thách thức vừa là cơ hội cho sự phát triển của Tập đoàn. Năm 2011 cũng là năm đầu Bảo Việt thực hiện kế hoạch chiến lược phát triển giai đoạn năm 2011 - 2015. Chính vì vậy, Bảo Việt đặt mục tiêu hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2011 nhằm tạo đà thuận lợi cho việc thực hiện Chiến lược phát triển giai đoạn 2011 - 2015 của toàn Tập đoàn.

Với mục tiêu “Phát triển Bảo Việt trở thành Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm hàng đầu Việt Nam, có tiềm lực tài chính vững mạnh, từng bước hội nhập vào thị trường khu vực và thế giới dựa trên ba trụ cột: “Bảo hiểm, Ngân hàng và Đầu tư”, trên cơ sở dự báo tình hình kinh tế thế giới và Việt Nam, HĐQT đã thống nhất đưa ra một số định hướng triển khai kế hoạch kinh doanh và các nhóm giải pháp trọng tâm trong năm 2011 như sau:

Thứ nhất, thường xuyên theo dõi sát sao diễn biến thực tiễn về tình hình kinh tế và hoạt động kinh doanh, để chủ động điều chỉnh linh hoạt và kịp thời đưa ra các định hướng, quyết sách, giải pháp cho phù hợp, hiệu quả, đảm bảo chỉ đạo triển khai thắng lợi Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2011 với những chỉ tiêu chính như sau:



- Tổng doanh thu hợp nhất toàn Tập đoàn đạt 14.800 tỷ đồng, tăng 15% so với năm 2010. Lợi nhuận hợp nhất sau thuế dự kiến đạt 1.138 tỷ đồng, tăng 16,8% so với năm 2010.

- Tổng doanh thu hoạt động kinh doanh năm 2011 của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt là 1.300 tỷ đồng, tăng 3% so với năm 2010. Lợi nhuận sau thuế là 903 tỷ đồng, tăng gần 6% so với năm 2010.

Thứ hai, tiếp tục nghiên cứu, đánh giá toàn diện để hoàn thiện các cơ chế quản trị trong Tập đoàn, đảm bảo vận hành phù hợp với thông lệ Quốc tế và thực tiễn hoạt động kinh doanh của Bảo Việt, tạo điều kiện thuận lợi cho các bộ phận chức năng theo mô hình quản trị doanh nghiệp phát huy vai trò của mình một cách chủ động, linh hoạt, mang lại lợi ích cho doanh nghiệp và các nhà đầu tư; tiến hành triển khai thực hiện việc xếp hạng tín nhiệm doanh nghiệp theo Chuẩn mực Quốc tế, tạo tiền đề phát triển, mở rộng hoạt động kinh doanh ra thị trường khu vực và thế giới.

Thứ ba, xây dựng nền tảng hoạt động bền vững tạo đà cho tăng trưởng hiệu quả và ổn định theo đúng định hướng chiến lược giai đoạn 2011- 2015 trên cơ sở hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp, thực hiện quản lý tập trung thông qua phát triển hệ thống công nghệ thông tin xuyên suốt toàn Tập đoàn, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, phát triển thương hiệu tập trung, thống nhất, và nâng cao năng lực tài chính và khả năng cạnh tranh của các Công ty con thông qua việc tăng vốn điều lệ.

Thứ tư, chú trọng việc phát triển đa dạng sản phẩm dịch vụ tài chính, mở rộng kênh phân phối, nâng cao chất lượng phục vụ qua việc triển khai áp dụng mô hình hoạt động Trung tâm Dịch vụ khách hàng trên toàn hệ thống nhằm hỗ trợ, đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng.

Thứ năm, đẩy mạnh triển khai các chương trình an sinh xã hội và thực hiện xây dựng văn hóa doanh nghiệp theo các giá trị thương hiệu.

Với vai trò, trách nhiệm là đại diện cho ĐHĐCĐ trong công tác quản trị các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn, trong năm 2011, Hội đồng Quản trị sẽ tiếp tục chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ đã đề ra, đồng thời đẩy mạnh công tác kiểm tra, giám sát thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh và bảo toàn vốn.

HĐQT xin gửi lời cảm ơn chân thành đến các Quý vị Cổ đông đã tin tưởng và gắn bó cùng Tập đoàn trong những năm vừa qua. HĐQT cũng xin ghi nhận sự giúp đỡ nhiệt tình và quý báu của Lãnh đạo Đảng, Chính phủ, Lãnh đạo Bộ Tài

chính và các Cơ quan hữu quan đã tạo điều kiện cho sự thành công của Bảo Việt ngày hôm nay. Xin chúc các Quý vị cổ đông và các vị đại biểu mạnh khỏe và hạnh phúc, chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- TGD Tập đoàn;
- Lưu: VT, VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



[Handwritten signature in blue ink]

Lê Quang Bình