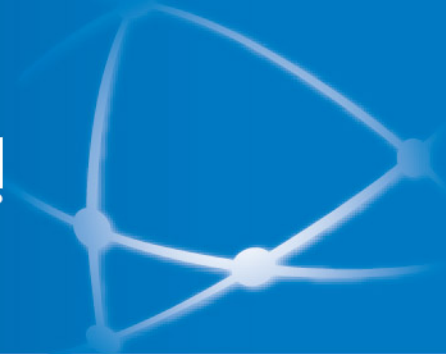


**BAOVIET**



TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

# BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



*Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2012***Số 457/2012/BC-HĐQT****BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT  
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2012****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 2011 và định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2012 như sau:

**I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2011**

Năm 2011, kinh tế thế giới và Việt Nam trải qua nhiều biến động phức tạp. Sự sụt giảm của các nền kinh tế lớn trên thế giới, khủng hoảng nợ công tại Châu Âu và tăng trưởng chậm lại của các nước đang phát triển tại khu vực Châu Á đã tác động lớn tới nền kinh tế Việt Nam. Những khó khăn của nền kinh tế trong nước cũng tạo nên sức ép lớn cho các doanh nghiệp. Thách thức chính mà kinh tế Việt Nam phải đối mặt là tình trạng lạm phát và lãi suất luôn ở mức cao, thắt chặt chi tiêu và đầu tư công, hạn chế cho vay đầu tư phi sản xuất, các rủi ro trong tín dụng, đầu tư xuất hiện ngày càng nhiều.

Trước bối cảnh đó, Hội đồng quản trị (HĐQT) Tập đoàn Bảo Việt đã bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, tổ chức thực hiện nghiêm túc Nghị quyết số 11/NQ-CP ngày 24/02/2011 của Chính phủ về những giải pháp chủ yếu tập trung kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, bảo đảm an sinh xã hội. HĐQT Tập đoàn Bảo Việt, với vai trò, trách nhiệm là đại diện cho Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) trong công tác quản lý hoạt động kinh doanh của Tập đoàn, đã tập trung chỉ đạo thực hiện quyết liệt các giải pháp đã được đặt ra có trọng tâm, trọng điểm, có lộ trình cụ thể để 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 2011 của Tập đoàn đã được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2011 thông qua.

Trong năm 2011, 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. HĐQT đã tổ chức 04 (bốn) phiên họp định kỳ hàng quý và 01 (một) phiên họp bất thường, trong đó tập trung giải quyết các vấn đề trọng tâm liên quan đến việc xây dựng chiến lược phát triển và kế hoạch kinh doanh giai đoạn 05 năm 2011 – 2015, chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh và thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2011. Ngoài các phiên họp HĐQT trên, 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 có liên quan thuộc thẩm quyền của HĐQT. Những nỗ lực trong hoạt động quản trị doanh nghiệp của HĐQT năm 2011 đã mang lại những kết quả đáng ghi nhận, được thể hiện trên một số lĩnh vực trọng yếu như sau:

1. Hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011 với kết quả cụ thể như sau: Tổng doanh thu hợp nhất toàn Tập đoàn đạt 14.872 tỷ đồng, tăng trưởng 15,3% so với năm 2010 và hoàn thành vượt mức 0,5% kế hoạch; Lợi nhuận sau thuế hợp nhất đạt 1.203 tỷ đồng, tăng trưởng 19,6% và hoàn thành vượt mức 5,7% kế hoạch. Tổng doanh thu của Công ty Mẹ đạt 1.618 tỷ đồng, tăng trưởng 28,3%, vượt 24,5% kế hoạch ĐHĐCĐ đã thông qua; Lợi nhuận sau thuế đạt 903,5 tỷ đồng, tăng trưởng 5,6% so với năm 2010, hoàn thành 100% kế hoạch năm 2011.

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 2011 cho các cổ đông là 12% (1.200 đồng/cổ phiếu) tính trên vốn điều lệ, tương ứng 816,5 tỷ đồng, theo kế hoạch ĐHĐCĐ thường niên 2011 đã thông qua.

2. HĐQT đã chỉ đạo triển khai kịp thời các Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2011. Cụ thể:

2.1 Thực hiện việc chi trả cổ tức năm 2010 cho các cổ đông ngay sau khi kết thúc ĐHĐCĐ thường niên 2011 và đã hoàn thành trong tháng 6 năm 2011 với tỷ lệ 12%, tương ứng với số tiền: **816,5 tỷ đồng**.

2.2. Tổ chức triển khai định hướng chiến lược kinh doanh 5 năm (2011-2015) của Tập đoàn Bảo Việt đã được ĐHĐCĐ 2011 phê duyệt, trong đó tập trung vào việc xây dựng nền tảng phát triển bền vững cho Tập đoàn, bao gồm: từng bước hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp, nâng cao chất lượng công tác quản lý tài chính, tăng cường công tác kiểm tra – kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro trên toàn Tập đoàn, triển khai áp dụng hệ thống CNTT tập trung, hiện đại, phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao và phát triển thương hiệu Bảo Việt tập trung thống nhất; tăng cường hợp tác nội bộ, bán chéo sản phẩm.

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.

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 kế hoạch kinh doanh năm 2011 đã được ĐHĐCĐ thông qua. Những thành công đạt được trong năm 2011 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 tiếp theo.

## II. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2012

Năm 2012, tình hình kinh tế vĩ mô và tăng trưởng ngành được dự báo tiếp tục diễn biến khó khăn. Kinh tế thế giới thiếu ổn định do một số nền kinh tế lớn gặp rủi ro và có xu hướng suy thoái. Chính sách tài chính – tiền tệ năm 2012 sẽ tiếp tục được triển khai theo hướng thận trọng. Tăng trưởng tín dụng mục tiêu dự kiến từ 15-17%. Hoạt động kinh doanh của các doanh nghiệp tiếp tục gặp nhiều khó khăn.

Trên cơ sở phân tích, dự báo tình hình kinh tế và đánh giá thực trạng các ngành, lĩnh vực kinh doanh chính của Tập đoàn Bảo Việt như bảo hiểm, ngân hàng, chứng khoán trong năm 2012, thực hiện chủ trương tái cấu trúc doanh nghiệp theo Nghị quyết TW 3 Khóa XI và chỉ đạo của Chính phủ, 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 2012 như sau:

**Thứ nhất**, thường xuyên theo dõi sát sao diễn biến thực tiễn về tình hình kinh tế và hoạt động kinh doanh, đề 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 2012 với những chỉ tiêu chính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua như sau:

- Tổng doanh thu hợp nhất toàn Tập đoàn: 17.581 tỷ đồng, tăng 18,2% so với năm 2011. Lợi nhuận hợp nhất sau thuế dự kiến: 1.327 tỷ đồng, tăng 10,3% so với năm 2011.

- Tổng doanh thu hoạt động kinh doanh năm 2012 của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt: 1.330 tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế: 915 tỷ đồng, tăng 1,3% so với năm 2011.

**Thứ hai**, tập trung triển khai đề án tái cấu trúc Tập đoàn theo chủ trương của Chính phủ và chỉ đạo của Bộ trưởng Bộ Tài chính, trong đó rà soát, đánh giá toàn diện các lĩnh vực đầu tư để định hướng phát triển các lĩnh vực tài chính, bảo hiểm, đầu tư và xác định tỷ trọng đầu tư hợp lý vào từng lĩnh vực, từ đó xây dựng chiến lược vốn phù hợp với quy mô phát triển theo từng thời kỳ của Tập đoàn.

**Thứ ba**, về quản trị doanh nghiệp: tập trung rà soát, hoàn thiện mô hình quản trị, mô hình tổ chức và nâng cao vai trò của HĐQT trong thực hiện chức năng đại diện chủ sở hữu của cổ đông; hiệu quả hoạt động, tính độc lập của các Ủy Ban giúp việc HĐQT, trong đó chú trọng nâng cao hiệu quả hoạt động của Ủy ban Tài sản nợ - Tài sản có, Hội đồng Quản lý rủi ro trong việc đưa ra các khuyến nghị phục vụ cho hoạt động đầu tư và kiểm soát rủi ro của Tập đoàn Bảo Việt và các công ty thành viên; rà soát tổ chức, phạm vi và lĩnh vực trọng tâm của kiểm toán, tăng cường công tác kiểm tra, giám sát thông qua hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Kiểm toán nội bộ, nhằm nâng cao hiệu quả cho hoạt động của HĐQT. Đồng thời,

HĐQT sẽ tiếp tục chỉ đạo kiện toàn cơ cấu tổ chức, mô hình kinh doanh phù hợp với điều kiện thị trường và tuân theo chuẩn mực quốc tế để đảm bảo hiệu quả kinh doanh và tăng trưởng bền vững.

**Thứ tư**, về công nghệ và nguồn nhân lực: Tiếp tục xây dựng và hoàn thiện nền tảng mới trong đó tập trung hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin, triển khai áp dụng phần mềm vào hoạt động quản lý và phát triển kinh doanh; đầu tư phát triển nguồn nhân lực, xây dựng hệ thống quản lý hiệu quả làm việc tiên tiến, môi trường làm việc chuyên nghiệp.

**Thứ năm**, chú trọng triển khai các chương trình an sinh xã hội, hỗ trợ cộng đồng 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 2012, 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.

Thay mặt HĐQT Tập đoàn Bảo Việt, tôi xin chân thành cảm ơn các Quý vị Cổ đông đã tin tưởng và gắn bó cùng Tập đoàn trong những năm vừa qua. HĐQT cũng xin chân thành cảm ơn 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**



**Lê Quang Bình**