

BAOVIET



TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

**BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2011
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2012**

Số: 458/2012/BC-TĐBV

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2012

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2011
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2012 CỦA TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT****Kính thưa các Quý vị Cổ đông!**

Thay mặt Ban Điều hành Tập đoàn Bảo Việt, Tôi xin báo cáo Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả kinh doanh năm 2011 và kế hoạch kinh doanh năm 2012 của Tập đoàn Bảo Việt như sau:

I. Kết quả thực hiện mục tiêu kinh doanh năm 2011**1. Kết quả kinh doanh**

Năm 2011, kinh tế Việt Nam phải đối mặt với nhiều khó khăn do những vấn đề nội tại của nền kinh tế cũng như tác động của những bất ổn kinh tế thế giới. Thách thức chính mà kinh tế Việt Nam phải đối mặt là tình trạng lạm phát và lãi suất cao, thắt chặt chi tiêu và đầu tư công, các rủi ro tín dụng, đầu tư xuất hiện ngày càng nhiều, thị trường chứng khoán sụt giảm mạnh. Tuy nhiên, bức tranh kinh tế Việt Nam vẫn có những điểm sáng. Tốc độ tăng trưởng GDP cả năm 2011 đạt 5,89%. Thị trường bảo hiểm duy trì tốc độ tăng trưởng khoảng 18%, trong đó doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ tăng 20%, doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ tăng 15%.

Trong bối cảnh kinh tế trên, dưới sự chỉ đạo sát sao của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành đã tập trung thực hiện tốt các giải pháp, khắc phục khó khăn, quyết tâm hoàn thành các mục tiêu đã đề ra.

Năm 2011, tổng doanh thu hợp nhất toàn Tập đoàn đạt 14.872 tỷ đồng, tăng 15,3% so với năm 2010, đạt 100,5% kế hoạch. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2011 đạt 1.521 tỷ đồng, tăng 17,3% so với năm 2010, đạt 105,2% kế hoạch.

Trong năm 2011, tổng doanh thu của Công ty Mẹ đạt 1.618 tỷ đồng, tăng 28,3% so với 2010, vượt 24,5% so với kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông 2011 thông qua. Việc quản lý và sử dụng có hiệu quả nguồn vốn đã làm doanh thu đầu tư tại Công ty Mẹ có sự tăng trưởng vượt bậc 46,5% so với năm 2010; thu từ các công ty con có mức tăng trưởng 3,8%; doanh thu khác tăng 53% so với năm 2010. Lợi nhuận sau thuế của Công ty Mẹ năm 2011 đạt 903,5 tỷ đồng, tăng 5,6% so với 2010, đạt 100% kế hoạch; tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn điều lệ đạt 13,28%. Dự kiến mức cổ tức năm 2011 đề xuất ĐHCĐ thông qua là 12%.

Kết quả hoạt động của các lĩnh vực cụ thể như sau:

Trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm: Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ tăng 16,2%, tương đương 5.812 tỷ đồng; lợi nhuận trước thuế đạt 447 tỷ đồng, tăng 33,5% so với năm 2010; tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn điều lệ đạt 22,5%. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm nhân thọ năm 2011 đạt 6.661 tỷ đồng, tăng 8,6% so với năm 2010, đặc biệt doanh thu khai thác mới tăng 23% so với năm 2010; lợi nhuận trước thuế đạt 606 tỷ đồng, tương đương năm 2010; tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn điều lệ đạt 30,7%

Trong lĩnh vực đầu tư, tổng tài sản đầu tư của Bảo Việt được Công ty quản lý Quỹ quản lý năm 2011 là 17.821 tỷ đồng. Doanh thu mang lại từ hoạt động quản lý quỹ đầu tư năm 2011 đạt 53,7 tỷ đồng, bằng 100,8% kế hoạch đặt ra, lợi nhuận trước thuế đạt 16,4 tỷ đồng, bằng 166,7% kế hoạch. Trong bối cảnh thị trường chứng khoán suy giảm, Bảo Việt vẫn ghi nhận tổng doanh thu hoạt động chứng khoán cả năm đạt 195,8 tỷ đồng, bằng 79,5% kế hoạch. Công ty CP Chứng khoán Bảo Việt đã tăng thị phần môi giới, lọt vào Top 10 môi giới cổ phiếu và Top 2 môi giới trái phiếu.

Trong lĩnh vực ngân hàng, năm 2011, tổng tài sản của Ngân hàng Bảo Việt đạt 13.225 tỷ đồng, tổng huy động đạt 7.030 tỷ đồng, bằng 70% kế hoạch, dư nợ cho vay đạt 6.713 tỷ đồng, bằng 100,2% kế hoạch, mạng lưới hoạt động đã mở rộng với 30 điểm giao dịch trên toàn quốc.

Trong lĩnh vực đầu tư và quản lý bất động sản, tuy mới được thành lập, Công ty Đầu tư Bảo Việt cũng đạt mức doanh thu năm 2011 là 114 tỷ đồng, tăng 16,5% so với năm 2010; lợi nhuận trước thuế đạt 21 tỷ đồng.

Kết quả kinh doanh trên cho thấy mặc dù hoạt động trong bối cảnh kinh tế khó khăn nhưng Tập đoàn Bảo Việt về cơ bản đã hoàn thành các mục tiêu tăng trưởng đã được ĐHCĐ năm 2011 giao.

2. Kết quả thực hiện các giải pháp trọng tâm trong năm 2011

Năm 2011 là năm Bảo Việt tập trung xây dựng, hoàn thiện hệ thống quản trị, công nghệ thông tin, tăng cường công tác đánh giá rủi ro nhằm thực hiện mục tiêu “Một Bảo Việt - Một nền tảng mới”, tạo các bước chuyển đổi về mô hình kinh doanh và tạo đà tăng trưởng doanh thu và lợi nhuận trong thời gian tiếp theo. Là năm đầu tiên thực hiện kế hoạch chiến lược 2011-2015, Tập đoàn Bảo Việt đã bám sát các mục tiêu chiến lược, định hướng phát triển và đã đạt được những thành tựu đáng ghi nhận như sau:

Tình bước xây dựng mô hình quản trị chuẩn hóa theo thông lệ quốc tế

Năm 2011, Bảo Việt thực hiện xây dựng hệ thống quản trị doanh nghiệp theo thông lệ quốc tế thông qua rà soát, hoàn thiện cơ cấu tổ chức, hệ thống quy định, quy chế

trong toàn Tập đoàn; tăng cường phối hợp với cố đồng chiến lược HSBC để tiếp tục chuyển giao công nghệ trong các lĩnh vực công nghệ thông tin, tài chính, nhân sự, quản lý rủi ro, truyền thông, actuaries và phát triển sản phẩm.

- **Nâng cao chất lượng và kiện toàn công tác quản lý tài chính**

Công tác quản lý tài chính được kiện toàn thông qua việc nâng cao chất lượng và tiến độ thời gian hoàn thành Báo cáo Tài chính theo VAS và IFRS; hệ thống thông tin quản trị giữa Tập đoàn và Công ty Con được tăng cường qua từng bước triển khai hệ thống báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (KPIs) và áp dụng phần mềm kế toán thống nhất. Công tác quản lý, cân đối Tài sản Nợ - Tài sản Có thông qua các cuộc họp của Ủy ban ALCO ngày càng có chất lượng cao.

- **Tăng cường hoạt động quản lý rủi ro trên toàn Tập đoàn**

Quản lý rủi ro là một lĩnh vực mới, tuy nhiên trong năm 2011, công tác này đã được tăng cường thông qua việc thành lập và vận hành thường xuyên của Hội đồng Quản lý rủi ro tại Tập đoàn và các đơn vị thành viên, tăng cường hoạt động của kiểm toán nội bộ. Các cảnh báo rủi ro đối với hoạt động đầu tư đã giúp Ban lãnh đạo quản lý và đưa ra những quyết định đầu tư phù hợp, đảm bảo đầu tư an toàn, hiệu quả trong toàn hệ thống.

- **Tiếp tục hoàn thiện cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin và đẩy nhanh tiến độ thực hiện các dự án trọng điểm**

Cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin đang dần được hoàn thiện thông qua việc hoàn thành hệ thống mạng wan diện rộng, hệ thống email; triển khai các phần mềm cốt lõi của nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ, phần mềm kế toán tập trung; hệ thống trao đổi thông tin quản trị áp dụng trong toàn hệ thống. Năm 2011, nhân sự khối CNTT cũng được kiện toàn để đảm bảo làm chủ việc quản lý hệ thống CNTT từ khâu vận hành, triển khai đến phát triển hệ thống.

- **Tiếp tục thực hiện chiến lược đầu tư phát triển nguồn nhân lực**

Bảo Việt đã tiến hành hoàn thiện hệ thống quản lý hiệu quả làm việc tại Trụ sở chính các đơn vị; tập trung đào tạo theo Bản đồ học tập cho gần 1.300 lượt cán bộ và đào tạo chuyên môn nghiệp vụ, kỹ năng cho hơn 6.000 lượt cán bộ. Các đơn vị đã hoàn thiện các quy định về tiêu chuẩn cán bộ lãnh đạo và quản lý, quy chế bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, luân chuyển cán bộ, góp phần hoàn thành tốt nhiệm vụ kinh doanh.

- **Nâng cao hiệu quả đầu tư thông qua tăng cường công tác quản lý rủi ro toàn Tập đoàn**

Trong bối cảnh đầu tư khó khăn, nhiều rủi ro tiềm ẩn của năm 2011, Bảo Việt đã đặt ưu tiên kiểm soát rủi ro chặt chẽ nhằm đảm bảo hiệu quả đầu tư. Do vậy, nguồn vốn đầu tư được bảo toàn và phát triển, đủ năng lực đáp ứng yêu cầu tăng

vốn của các đơn vị và các dự án đầu tư mới, góp phần cùng các nghiệp vụ khác hoàn thành kế hoạch doanh thu và đảm bảo việc chi trả cổ tức cho cổ đông đúng cam kết đã được thông qua tại ĐHĐCĐ 2011.

- **Tăng cường hoạt động phát triển thương hiệu, đẩy mạnh truyền thông nội bộ và các hoạt động an sinh xã hội**

Bảo Việt đã thực hiện các hoạt động nhằm đẩy mạnh quảng bá và truyền thông thương hiệu, truyền thông nội bộ, hoạt động marketing hỗ trợ bán hàng và triển khai sâu rộng nhận diện thương hiệu mới của Bảo Việt. Báo cáo thường niên của Tập đoàn Bảo Việt đã đạt nhiều giải thưởng cao trong nước và quốc tế; giao diện mới website Bảo Việt đã thể hiện sự đổi mới, năng động, lấy khách hàng làm trung tâm của mọi hoạt động.

- **Gia tăng sản phẩm dịch vụ cung cấp, mang lại sự lựa chọn đa dạng cho khách hàng**

Năm 2011, nhiều sản phẩm và dịch vụ mới của Bảo Việt được ra mắt: Bảo Việt Nhân thọ giới thiệu sản phẩm mới An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia; Bảo hiểm Bảo Việt ra mắt Trung tâm Dịch vụ khách hàng phục vụ 24/7, tham gia vào đề án của Chính phủ về triển khai thí điểm bảo hiểm nông nghiệp và bảo hiểm tín dụng xuất khẩu; Ngân hàng Bảo Việt giới thiệu sản phẩm BVIP dành riêng cho khách hàng cao cấp với sự kết hợp trọn gói, phát triển các hình thức bán bảo hiểm qua ngân hàng với Bảo Việt Nhân Thọ và Bảo Hiểm Bảo Việt, đáp ứng toàn diện các nhu cầu tài chính – đầu tư – bảo hiểm; Công ty Chứng khoán Bảo Việt đã nhận được giải thưởng “Nhà tư vấn M&A tiêu biểu Việt Nam 2010-2011”.

- **Từng bước chuyển đổi mô hình kinh doanh theo hướng tập trung và đa dạng hóa kênh phân phối, tập trung phát triển các thị trường trọng điểm**

Mô hình kinh doanh tại các Đơn vị thành viên đang được chuyển đổi theo định hướng tập trung hóa để tăng cường chuyên môn hóa, nâng cao năng suất, tính chuyên nghiệp trong việc cung cấp các dịch vụ khách hàng. Bảo Việt Nhân thọ đã hoàn thành quản lý tập trung, nhờ đó đã đạt được những kết quả rõ rệt về nâng cao trình độ quản lý, tăng cường tính chuyên nghiệp và năng suất của hệ thống phân phối, từng bước nâng cao năng lực cạnh tranh.

Các kênh phân phối trực tiếp như tele-marketing, up-sell cũng đang được thí điểm triển khai có hiệu quả tại Bảo Hiểm Bảo Việt và Bảo Việt Nhân thọ. Kênh khai thác trực tuyến qua mạng (on-line) đang được chú trọng nghiên cứu triển khai tại BVSC, Ngân hàng Bảo Việt. Việc phối hợp giữa các đơn vị trong cung cấp các dịch vụ tài chính kết hợp bao gồm sản phẩm tài chính, bảo hiểm, ngân hàng và bancassurance đã mang lại nguồn doanh thu và tăng trưởng cao.

II. Mục tiêu kinh doanh năm 2012 của Tập đoàn Bảo Việt

Năm 2012, kinh tế Việt Nam dự báo lấy lại được đà tăng trưởng khoảng 6 - 6,5%, lạm phát được kiểm soát ở mức dưới 10% sẽ giúp mặt bằng lãi suất và dòng tiền trên thị trường được cải thiện. Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ được dự báo là tiếp tục tăng trưởng ổn định ở mức 20% và thị trường bảo hiểm nhân thọ được dự báo tăng trưởng 15%. Ngoài ra, chủ trương tập trung hoàn thiện khung pháp luật và tái cấu trúc các Tập đoàn kinh tế Nhà nước, buộc các Tập đoàn rút vốn khỏi các lĩnh vực kinh doanh ngoài ngành như bảo hiểm, ngân hàng, chứng khoán cũng tạo cơ hội cho Bảo Việt trong cạnh tranh trên các lĩnh vực kinh doanh dịch vụ tài chính.

Tuy nhiên, theo dự báo, nền kinh tế Việt Nam năm 2012 sẽ tiếp tục gặp nhiều khó khăn, thách thức. Chính sách tài chính – tiền tệ theo hướng thận trọng sẽ tiếp tục được triển khai quyết liệt. Mục tiêu tăng trưởng tín dụng dự kiến từ 15-17%. Thị trường chứng khoán dự báo chưa có dấu hiệu phục hồi, rủi ro lớn nhất của thị trường là mức độ thanh khoản thấp.

Trên cơ sở phân tích, dự báo tình hình kinh tế, Tập đoàn Bảo Việt đã xây dựng các mục tiêu, chiến lược kinh doanh năm 2012 với chủ trương tập trung hoàn thiện các yếu tố nền tảng “**Một Bảo Việt-Một nền tảng mới**”, tạo đà cho chiến lược phát triển giai đoạn hai là thực hiện “**Chuyển đổi mô hình kinh doanh**” trong chiến lược 5 năm 2011-2015.

Với yêu cầu phát triển như trên, Tập đoàn Bảo Việt đặt ra những chỉ tiêu kinh doanh chính và giải pháp trọng tâm của năm 2012 như sau:

1. Mục tiêu kinh doanh năm 2012

Năm 2012, Tập đoàn Bảo Việt đặt mục tiêu doanh thu hợp nhất toàn Tập đoàn đạt 17.581 tỷ đồng, tăng 18,2%% so với năm 2011; Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 1.721 tỷ đồng, tăng 13,2%.

Tổng doanh thu năm 2012 của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt là 1.330 tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế là 915 tỷ đồng, tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn điều lệ đạt 13,4%. Với tỷ suất lợi nhuận trên, Tập đoàn Bảo Việt dự kiến mức chia cổ tức cho các cổ đông ở mức 12%.

2. Các giải pháp trọng tâm năm 2012

Để củng cố vững chắc vị trí dẫn đầu trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm cũng như nâng cao hiệu quả hoạt động trong các lĩnh vực dịch vụ tài chính của Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt, năm 2012 Bảo Việt tập trung triển khai xuyên suốt toàn Tập đoàn các giải pháp trọng tâm trong các lĩnh vực như sau:

- **Triển khai đề án tái cấu trúc Tập đoàn, trong đó tập trung vào các lĩnh vực chính sau:**

- Quản trị doanh nghiệp: Tiếp tục hoàn thiện mô hình quản trị, mô hình tổ chức; hoàn thiện cơ chế quản trị xuyên suốt từ Tập đoàn đến các đơn vị thành viên; phát huy vai trò chủ sở hữu của Tập đoàn trong việc đưa ra các quyết định, giám sát thực hiện các vấn đề trọng yếu về chiến lược, hoạt động, đầu tư, quản lý rủi ro, tài chính, nhân sự, kiểm tra kiểm soát trong toàn hệ thống; nâng cao vai trò và trách nhiệm của người đại diện vốn và tăng cường tính tuân thủ trong toàn hệ thống.
- Quản trị tài chính: Nâng cao chất lượng – hiệu quả công tác quản lý tài chính; đảm bảo an toàn vốn và tài sản doanh nghiệp; duy trì khả năng thanh toán tốt; nâng cao chất lượng quản lý cân đối tài sản nợ có; hoàn thiện mô hình tổ chức và quy trình nghiệp vụ tài chính kế toán để đẩy nhanh tiến độ áp dụng phần mềm kế toán mới; hỗ trợ cho công tác phát triển sản phẩm mới và gắn kết sức mạnh tài chính toàn Tập đoàn; đảm bảo thông tin quản lý phục vụ quản trị và công bố thông tin; áp dụng triển khai IFRS ở một số Công ty Con; phục vụ tốt công tác kiểm tra, kiểm soát, thanh tra, kiểm toán trong nội bộ và theo yêu cầu của các cơ quan quản lý của Nhà nước.
- Quản trị đầu tư: Đảm bảo hoạt động đầu tư an toàn, hiệu quả nhằm bảo toàn và phát triển vốn của cổ đông và khách hàng thông qua hoàn thiện qui trình, qui định về quản lý đầu tư; tăng cường công tác quản lý rủi ro và kiện toàn tổ chức bộ máy của hoạt động đầu tư; áp dụng công nghệ tin học để cảnh báo rủi ro tích tụ và quản lý, giám sát vốn đầu tư của Tập đoàn trong toàn hệ thống.

Tập trung đầu tư vào công nghệ thông tin và nguồn nhân lực, cụ thể:


- Năm 2012 định hướng là năm của Công nghệ thông tin để hoàn thành việc xây dựng cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin hướng tới cung cấp dịch vụ CNTT tập trung cho toàn Tập đoàn và hỗ trợ kịp thời, hiệu quả hoạt động kinh doanh của các đơn vị, đẩy nhanh tiến độ triển khai các dự án Công nghệ thông tin đang triển khai về cơ sở hạ tầng và các phần mềm nghiệp vụ theo tiêu chuẩn quốc tế.
- Tập trung đầu tư phát triển nguồn nhân lực; hoàn thiện và mở rộng áp dụng hệ thống quản lý hiệu quả làm việc và trả lương theo hiệu quả công việc trong toàn Tập đoàn; tiếp tục đẩy mạnh hoạt động đào tạo theo bản đồ học tập, hoàn thành việc xây dựng bản đồ học tập chuyên môn nghiệp vụ; tăng cường đào tạo theo nghiệp vụ; thực hiện công tác đào tạo cán bộ quy hoạch và phát triển các cán bộ có tiềm năng; tuyển dụng và thu hút nhân sự có trình độ chuyên môn cao.

Mở rộng hoạt động kinh doanh, nâng cao hiệu hoạt động, trong đó tập trung vào các lĩnh vực sau:

- Truyền thông và phát triển thương hiệu: Phát triển thương hiệu thống nhất như một tổ chức cung cấp các giải pháp tài chính kết hợp cho khách hàng. Đầu tư phát triển website thành kênh truyền thông quan trọng và cung cấp các sản phẩm bảo hiểm, tài chính ngân hàng trực tuyến. Phát triển các kênh truyền thông bên ngoài và truyền thông nội bộ. Tăng cường phối hợp, hợp tác trong toàn Tập đoàn trong các hoạt động marketing và truyền thông nhằm phát huy sức mạnh truyền thông tổng thể.
- Chất lượng sản phẩm, kênh phân phối: Đẩy mạnh phát triển các sản phẩm mới nhằm cung cấp các sản phẩm dịch vụ tài chính trọn gói, đa tiện ích; tập trung triển khai bảo hiểm nông nghiệp và bảo hiểm tín dụng xuất khẩu theo chủ trương của Chính phủ. Tập trung phát triển hệ thống phân phối đại lý, đầu tư phát triển kênh phân phối bancassurance; phát triển kênh phân phối mới tele-sales, thương mại điện tử; hoàn thiện chuyển đổi mô hình kinh doanh; tiếp tục hoàn thiện trung tâm dịch vụ khách hàng tại các đơn vị thành viên nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.
- Tiết giảm chi phí: Quán triệt thực hiện Nghị quyết 01/NQ-CP ngày 3/1/2012 của Chính phủ và chỉ đạo của Bộ Tài chính tại Công văn số 867/BTC-TCĐN ngày 17/01/2012, Bảo Việt đã cam kết tiết giảm tối thiểu 145 tỷ đồng tương đương 5% chi phí quản lý toàn Tập đoàn thông qua tăng cường quản lý rủi ro, tiết kiệm chi phí, nâng cao hiệu quả đầu tư, đảm bảo hiệu quả hoạt động sản xuất kinh doanh.

Nhìn lại một năm qua, trong bối cảnh nền kinh tế trong nước và quốc tế diễn biến phức tạp, Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm Bảo Việt luôn bám sát diễn biến thị trường, nhất là thị trường tài chính tiền tệ, để kịp thời đưa ra những sách lược nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh, hoàn thành các mục tiêu kế hoạch đã đề ra.

Thay mặt Ban Điều hành, một lần nữa cho phép Tôi xin gửi tới toàn thể Quý vị Cổ đông lời chúc sức khỏe, hạnh phúc.

Nơi nhận: 
 - Như trên;
 - HĐQT, BKS;
 - Lưu: VT, TKTD.

TỔNG GIÁM ĐỐC




Nguyễn Thị Phúc Lâm