

Hà Nội, ngày 11 tháng 4 năm 2014

Số: 411/2014/BC-HĐQT

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

TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2014

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 2013 và định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2014 như sau:

I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2013

1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT và tình hình hoạt động kinh doanh của Tập đoàn Bảo Việt năm 2013

Năm 2013, nền kinh tế thế giới chưa thoát khỏi tình trạng suy thoái với những diễn biến kinh tế - chính trị phức tạp, khó lường. Trong khi đó, nền kinh tế Việt Nam mặc dù có một số chuyển biến tích cực trong kiểm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, nhưng vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức cho doanh nghiệp. Trong năm 2013, số doanh nghiệp gặp khó khăn phải giải thể hoặc ngừng hoạt động là hơn 60 ngàn doanh nghiệp, tăng 11,9% so với năm trước.

Trước bối cảnh đó, HĐQT Tập đoàn Bảo Việt, với vai trò là cơ quan quản lý của Tập đoàn và chịu trách nhiệm trước các cổ đông về hoạt động của Tập đoàn Bảo Việt, đã thể hiện quyết tâm cao trong việc chỉ đạo các đơn vị thành viên phấn đấu hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thường niên 2013 thông qua.

Trong năm 2013, HĐQT Tập đoàn Bảo Việt đã đảm bảo hoạt động theo quy định tại Điều lệ của Tập đoàn và Quy chế hoạt động của HĐQT với số lượng thành viên HĐQT là 08 (tám) thành viên đến ngày 24/4/2013, và sau đó được nâng lên 09 (chín) thành viên từ ngày 24/4/2013 theo kết quả bầu cử tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2013 của Tập đoàn Bảo Việt. 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 rà soát 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 2013; chỉ đạo xây dựng, hoàn thiện và triển khai thực hiện Đề án Tái cơ cấu Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt... 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 hơn 80 vấn đề có liên quan đến các định hướng lớn về đầu tư xây dựng công nghệ thông tin, phát triển nguồn nhân lực, hoạt động đầu tư v.v.; chỉ đạo điều chỉnh cơ cấu tổ chức quản trị, giám sát hoạt động của Ban Điều hành trong việc thực thi các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT; ban hành các quy chế quản trị, quy định nội bộ. Các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị dựa trên sự nhất trí, đồng lòng của các thành viên Hội đồng quản trị vì lợi ích của các cổ đông và sự phát triển bền vững của Tập đoàn.

Những nỗ lực trong hoạt động quản trị doanh nghiệp của HĐQT năm 2013 đã mang lại những kết quả đáng ghi nhận, được thể hiện trên một số lĩnh vực trọng yếu như sau:

- Một là, cơ bản hoàn thành những chỉ tiêu kinh doanh theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2013 với những kết quả kinh doanh quan trọng và đáng khích lệ: tổng doanh thu hợp nhất của toàn Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt thực hiện là 17.096 tỷ đồng, tăng trưởng 6,8% so với năm 2012; lợi nhuận sau thuế hợp nhất thực hiện là 1.234 tỷ đồng. Tổng doanh thu của Tập đoàn Bảo Việt - Công ty Mẹ là 1.352 tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế của Công ty Mẹ đạt 1.104 tỷ đồng, tăng trưởng 2,1% so với năm 2012, hoàn thành 100,1% kế hoạch năm 2013. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn điều lệ của Công ty Mẹ đạt 16,2%. Với những kết quả này, Tập đoàn Bảo Việt đảm bảo mức cổ tức dự kiến là 15%; đảm bảo thực hiện các nghĩa vụ với ngân sách nhà nước, quyền lợi cho khách hàng, nhà đầu tư và người lao động.

- HĐQT đã chỉ đạo triển khai kịp thời các Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2012. Cụ thể, HĐQT đã chỉ đạo việc chi trả cổ tức năm 2012 cho các cổ đông ngay sau khi kết thúc ĐHĐCĐ thường niên 2013 và đã hoàn thành trong tháng 7 năm 2013 với tỷ lệ 15% trên mệnh giá cổ phiếu (1.500 đồng/cổ phiếu), tương ứng với số tiền gần 1.021 tỷ đồng.

Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2013, trong bối cảnh nền kinh tế Việt Nam còn gặp nhiều khó khăn, Tập đoàn Bảo Việt và các đơn vị thành viên đã nỗ lực hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh và triển khai có hiệu quả những giải pháp đã đề ra. Những kết quả này khẳng định tính đúng đắn, kịp thời, phù hợp của các giải pháp đã được Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành đặt ra, đồng thời thể

hiện sự cố gắng, quyết tâm cao của các công ty thành viên, cán bộ công nhân viên trong toàn Tập đoàn.

2. Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT năm 2013

Về thù lao của HĐQT năm 2013:

- Đối với các thành viên Hội đồng Quản trị **không chuyên trách**, mức thù lao chưa bao gồm thuế thu nhập cá nhân hàng tháng là 10 triệu đồng/người/tháng.

- Đối với các thành viên Hội đồng Quản trị **chuyên trách hoặc kiêm nhiệm chức danh bộ máy điều hành tại Công ty Mẹ/Công ty Con**: hưởng lương theo chế độ tiền lương của Tập đoàn Bảo Việt/Công ty Con.

Về chi phí hoạt động của HĐQT năm 2013:

Tuân thủ theo Quy chế hoạt động của HĐQT và Quy chế chi tiêu nội bộ của Tập đoàn Bảo Việt.

(Bảng tổng hợp chi tiết thù lao năm 2013 của các thành viên Hội đồng Quản trị và lương của Tổng Giám đốc đã được công bố tại Báo cáo thường niên năm 2013 của Tập đoàn Bảo Việt).

3. Kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý của Tập đoàn Bảo Việt

Trong năm 2013, HĐQT thực hiện tốt việc giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý trong điều hành hoạt động kinh doanh của Tập đoàn. Các nghị quyết, quyết định của HĐQT chỉ đạo Tổng Giám đốc đều phù hợp với phạm vi quyền và nhiệm vụ của HĐQT, Chủ tịch HĐQT được qui định tại Điều lệ của Tập đoàn Bảo Việt và quy định của pháp luật. Ban Điều hành đã hoàn thành tốt vai trò điều hành hoạt động kinh doanh của Tập đoàn theo đúng các định hướng, chỉ đạo của HĐQT, cụ thể là:

- Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2013 đã được ĐHCĐ và HĐQT phê duyệt;

- Xây dựng Đề án Tái cơ cấu Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt và tiến hành triển khai thực hiện các nội dung của Đề án;

- Tiếp tục củng cố các nền tảng phát triển bền vững theo định hướng chiến lược kinh doanh 2011 – 2015;

- Chỉ đạo thực hiện nghiêm túc các Nghị quyết, Quyết định, Thông báo của HĐQT;

- Triển khai hiệu quả các giải pháp trọng tâm đã được HĐQT phê duyệt.

Trong năm 2013, HĐQT chỉ đạo và theo sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định, thông báo của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý của Tập đoàn Bảo Việt.

4. Về cơ cấu của Hội đồng Quản trị và việc thay đổi Tổng Giám đốc của Tập đoàn Bảo Việt

Ngày 29/3/2014, Bộ Tài chính có thông báo ông Trần Trọng Phúc thôi không là Người đại diện vốn của Bộ Tài chính tại Tập đoàn Bảo Việt. Do vậy, theo khoản f, điểm 4, Điều 25 Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt (đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua ngày 24/4/2013) ông Trần Trọng Phúc không còn là thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt.

Như vậy, số lượng thành viên Hội đồng Quản trị của Tập đoàn Bảo Việt kể từ thời điểm 29/3/2014 là 8 thành viên, và HĐQT thống nhất sẽ không trình Đại hội đồng cổ đông xem xét bổ sung thành viên HĐQT tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông này.

Bên cạnh đó, ngày 31/3/2014, HĐQT Tập đoàn Bảo Việt ra Nghị quyết 03/2014/NQ-HĐQT về việc được thôi giữ chức vụ Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt đối với Ông Trần Trọng Phúc, và ra Nghị quyết số 04/2014/NQ-HĐQT tạm thời bổ nhiệm Ông Dương Đức Chuyển – Thành viên Hội đồng Quản trị, Giám đốc Khối Đầu tư Tập đoàn Bảo Việt – giữ chức vụ Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt cho đến khi có quyết định mới của Hội đồng Quản trị.

II. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2014

Năm 2014, kinh tế thế giới và kinh tế Việt Nam được dự báo tiếp tục còn nhiều khó khăn. Dự kiến, nền kinh tế trong nước phục hồi chậm, đầu tư toàn xã hội ở mức thấp, thị trường tài chính ngân hàng chưa ổn định, tình trạng nợ phí bảo hiểm kéo dài, trực lợi bảo hiểm tăng. Tuy nhiên, năm 2014 cũng là năm có nhiều cơ hội. Đây là năm Chính phủ thực hiện quyết liệt một số giải pháp nhằm kiềm chế lạm phát, đảm bảo ổn định kinh tế vĩ mô, tháo gỡ khó khăn cho sản xuất kinh doanh và hỗ trợ thị trường. Dự báo tổng cầu và hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2014 sẽ được phục hồi.

Năm 2014 cũng là năm chuyển mình mạnh mẽ của Bảo Việt khi quá trình tái cơ cấu Tập đoàn đi vào thực hiện. Trên tinh thần quyết tâm vượt qua những khó khăn chung của nền kinh tế để hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh, HĐQT định hướng xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2014 cụ thể như sau:

- Về định hướng hoạt động: thi đua lập thành tích chào mừng 50 năm thành lập Bảo Việt (15/1/1965-15/1/2015), kiên định mục tiêu phát triển Bảo Việt thành

một tập đoàn tài chính - bảo hiểm hàng đầu tại Việt Nam với phương châm “Niềm tin vững chắc - Cam kết vững bền”.

- Về kế hoạch kinh doanh của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt:

+ Tổng doanh thu: **1.416 tỷ đồng**, tăng trưởng 4,7% so với thực hiện 2013; Lợi nhuận sau thuế phần đầu đạt mức 1.120 tỷ đồng, tăng 1,4% so với thực hiện năm 2013.

+ Tỷ suất lợi nhuận trên vốn điều lệ Công ty mẹ: khoảng 16,5%.

Trên cơ sở các định hướng nêu trên, HĐQT đã thống nhất một số nhiệm vụ trọng tâm cần thực hiện trong năm 2014 trên toàn Tập đoàn, cụ thể:

Thứ nhất, tục tập trung thực hiện chiến lược tăng trưởng và phát triển bền vững, theo đó, nhiệm vụ trọng tâm là thực hiện Đề án Tái cơ cấu Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt với một số mục tiêu chính như sau:

- Tái cơ cấu tài chính: triển khai kế hoạch tăng vốn của Tập đoàn Bảo Việt nhằm tăng cường năng lực tài chính cho Công ty Mẹ, nâng cao năng lực tài chính cho các công ty con để đáp ứng nhu cầu vốn và yêu cầu tăng trưởng của các công ty con.

- Tái cơ cấu quản trị: tập trung hoàn thiện cơ chế quản trị, xây dựng cơ chế phối hợp xuyên suốt trong toàn hệ thống Tập đoàn, nâng cao vai trò điều phối của công ty mẹ trong hệ thống Tập đoàn để phát huy sức mạnh tổng thể; kiện toàn mô hình tổ chức bộ máy nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng hoạt động.

Thứ hai, tiếp tục phát huy những nền tảng đã xây dựng trong giai đoạn cổ phần hóa, cụ thể: rà soát hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp theo thông lệ quốc tế; kiện toàn hoạt động kiểm toán nội bộ nhằm nâng cao hiệu lực kiểm toán, kiểm tra kiểm soát nội bộ trong toàn hệ thống; nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống công nghệ thông tin; đầu tư phát triển nguồn nhân lực và quy hoạch nguồn cán bộ cao cấp của Bảo Việt; phát triển thương hiệu Bảo Việt trên những giá trị thương hiệu truyền thống trong gần 50 năm qua, giữ được niềm tin vững chắc của khách hàng, cổ đông, đối tác và cam kết vững bền của cán bộ Bảo Việt.

Thứ ba, tăng cường hợp tác nội bộ giữa các đơn vị thành viên nhằm phát huy sức mạnh tổng thể của Tập đoàn trong việc cung cấp cho khách hàng các sản phẩm và dịch vụ tài chính trọn gói; song song với việc phối hợp thực hiện nghiên cứu các thị trường mới để tìm kiếm các cơ hội mở rộng, phát triển kinh doanh.

Thứ tư, chủ động liên kết, hợp tác và tận dụng kinh nghiệm của cổ đông chiến lược Sumitomo Life (SML) qua việc triển khai Thỏa thuận Hỗ trợ kỹ thuật và chuyển giao năng lực trên các lĩnh vực hoạt động kinh doanh truyền thống của Bảo Việt và là thế mạnh của cổ đông chiến lược, để phát huy kiến thức,



kinh nghiệm, công nghệ của SML giúp nâng cao hiệu quả hoạt động của Tập đoàn và các đơn vị thành viên.

Thứ năm, tiếp tục chú trọng triển khai các chương trình an sinh xã hội, hỗ trợ cộng đồng theo chủ trương chung của Đảng và Chính phủ và thực hiện xây dựng văn hóa doanh nghiệp theo các giá trị thương hiệu của Bảo Việt.

Năm 2014 là một năm đặc biệt với nhiều cơ hội cho sự đổi mới, phát triển của Bảo Việt. Đó là năm Bảo Việt sẽ triển khai một chuỗi các hoạt động hướng tới chào mừng kỷ niệm 50 năm thành lập Bảo Việt (15/01/1965-15/01/2015) mang tên “Hành trình 365 ngày Vì những niềm tin của bạn”. Hành trình này sẽ được triển khai trong toàn hệ thống với các hoạt động nhằm mục tiêu khơi dậy niềm tự hào về truyền thống lịch sử của Bảo Việt, phát triển hình ảnh thương hiệu Bảo Việt trở thành thương hiệu của sự chuyên nghiệp, hiện đại, hợp tác, năng động và trách nhiệm. “Vì những niềm tin của bạn” cũng thể hiện cam kết luôn đồng hành và hỗ trợ khách hàng, đối tác, và cổ đông. Tôi tin tưởng rằng, sự cộng hưởng giữa niềm tin của quý cổ đông, đối tác và khách hàng dành cho Bảo Việt trong gần 50 năm qua, cùng với niềm tin của toàn thể cán bộ công nhân viên trên toàn hệ thống Bảo Việt vào sự thành công, thịnh vượng của doanh nghiệp, là động lực giúp Bảo Việt ngày càng lớn mạnh.

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;
- Lưu: VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Lê Quang Bình