

Số: 412 /2014/BC-TĐBV

Hà Nội, ngày 11 tháng 4 năm 2014

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC  
VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2013  
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2014 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 2013 và kế hoạch kinh doanh năm 2014 của Tập đoàn Bảo Việt như sau:

**I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2013****1. Kết quả kinh doanh năm 2013**

Năm 2013, chính phủ tiếp tục duy trì những chính sách kinh tế nhằm ổn định nền kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát và chi tiêu công trong giới hạn. Đà phục hồi của nền kinh tế vẫn còn khá chậm, tăng trưởng GDP vẫn còn ở mức thấp, đạt 5,42%. Đây là năm thứ hai liên tiếp GDP của Việt Nam tăng trưởng thấp nhất trong vòng 13 năm qua.

Thị trường tài chính - tiền tệ ổn định hơn so với năm 2012, mặt bằng lãi suất thấp. Tăng trưởng tín dụng đạt mục tiêu Chính phủ đặt ra, tuy nhiên tỷ lệ nợ xấu vẫn ở mức khá cao chưa được giải quyết đáng kể khiến áp lực tái cấu trúc các tổ chức tín dụng gia tăng, hiệu quả kinh doanh của các ngân hàng giảm mạnh. Thị trường trái phiếu tăng trưởng mạnh về khối lượng giao dịch, mặt bằng chung lãi suất trái phiếu giảm so với năm 2012. Thị trường chứng khoán đã có dấu hiệu sôi động hơn tuy nhiên chưa thực sự bền vững. Thị trường bất động sản tiếp tục ảm đạm, nợ xấu ở lĩnh vực bất động sản vẫn chiếm phần lớn tổng dư nợ ngành ngân hàng.

Trên thị trường bảo hiểm, lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ gặp nhiều khó khăn, tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc chỉ đạt 7,6%; thấp hơn mức tăng trưởng 10,7% của năm 2012 và là mức tăng trưởng thấp nhất trong 10 năm gần đây.

Đối với lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ, mặc dù nền kinh tế còn gặp nhiều khó khăn nhưng lãi suất tiền gửi giảm mạnh, người dân thắt chặt chi tiêu, gia tăng tiết kiệm lại là những thành tố giúp sức cầu thị trường bảo hiểm nhân thọ tăng cao. Kết



thức năm 2013, thị trường bảo hiểm nhân thọ đạt mức tăng trưởng tốt với tổng doanh thu phí và doanh thu khai thác mới tăng trưởng tương ứng 23,1% và 43,3%.

Trong bối cảnh đó, tuy không tránh khỏi những tác động nhất định, nhưng dưới sự chỉ đạo sát sao của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành đã tập trung chỉ đạo quyết liệt các giải pháp nhằm quyết tâm thực hiện tốt các mục tiêu kinh doanh đã đề ra, cụ thể như sau:

Tổng doanh thu hợp nhất toàn Tập đoàn năm 2013 đạt 17.096 tỷ đồng, tăng trưởng 6,8% so với năm 2012. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 1.654 tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế hợp nhất đạt 1.234 tỷ đồng.

Công ty Mẹ đạt doanh thu 1.352 tỷ đồng, hoàn thành 95,8% kế hoạch, lợi nhuận trước thuế đạt 1.192 tỷ đồng, hoàn thành 102,7% kế hoạch đề ra. Lợi nhuận sau thuế đạt 1.104 tỷ đồng, hoàn thành 100,1% kế hoạch, tăng trưởng 2,1% so với năm 2012. Với tỷ suất lợi nhuận trên vốn điều lệ đạt 16,2%, Tập đoàn đảm bảo tỷ lệ cổ tức cam kết với cổ đông là 15%.

***Kết quả hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực cụ thể như sau:***

- Trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:

+ Tổng doanh thu từ hoạt động bảo hiểm nhân thọ đạt 8.482 tỷ đồng, tăng trưởng 15,8% so với năm 2012, hoàn thành 109,6% kế hoạch; trong đó doanh thu khai thác mới đạt 1.459 tỷ đồng, tăng trưởng 24% so với năm 2012 và bằng 113,1% kế hoạch; lợi nhuận trước thuế đạt 703 tỷ đồng, đạt 101,8% kế hoạch năm 2013.

+ Tổng doanh thu từ hoạt động bảo hiểm phi nhân thọ đạt 6.646 tỷ đồng, tăng trưởng 3,9% so với năm 2012, hoàn thành 98,6% kế hoạch năm 2013; lợi nhuận trước thuế đạt 398 tỷ đồng, hoàn thành 80,1% kế hoạch năm 2013. Lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ ghi nhận kết quả kinh doanh tương đối khả quan so với các doanh nghiệp phi nhân thọ khác, tuy nhiên vẫn chưa đạt được kế hoạch đề ra do chịu tác động của tăng trưởng GDP thấp, đà phục hồi kinh tế chậm, thắt chặt đầu tư công, đầu tư xã hội giảm, ngành vận tải khó khăn dẫn đến nhu cầu bảo hiểm giảm, tình trạng nợ phí bảo hiểm cao, trực lợi bảo hiểm gia tăng. Đồng thời năm 2013 cũng xảy ra các sự kiện tổn thất lớn gây ảnh hưởng nặng nề đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ.

- Trong lĩnh vực quản lý quỹ và dịch vụ chứng khoán, doanh thu mang lại từ hoạt động kinh doanh năm 2013 của Công ty Quản lý quỹ Bảo Việt đạt 49 tỷ đồng, hoàn thành 102,3% kế hoạch năm 2013, lợi nhuận trước thuế đạt 16 tỷ đồng, bằng 125,2% kế hoạch năm. Công ty Chứng khoán Bảo Việt đạt kết quả kinh doanh khả quan với tổng doanh thu đạt 207 tỷ đồng, bằng 112,7% kế hoạch năm 2013; lợi nhuận



AP  
BA  
HOAN

trước thuế đạt 86 tỷ đồng, hoàn thành 110,7% so với kế hoạch 2013; tăng 11% so với năm 2012.

- Trong lĩnh vực ngân hàng, doanh thu thuần của Ngân hàng Bảo Việt đạt 536 tỷ đồng, tăng trưởng 24,9% so với cùng kỳ năm 2012, hoàn thành 86,3% kế hoạch năm 2013; lợi nhuận trước thuế đạt 142 tỷ đồng, hoàn thành 147,4% kế hoạch năm và tăng trưởng 16,5% so với năm 2012.

- Trong lĩnh vực đầu tư và quản lý bất động sản, Công ty Đầu tư Bảo Việt duy trì hoạt động ổn định với tổng doanh thu đạt 204 tỷ đồng, tăng trưởng 21,7% so với năm 2012, lợi nhuận trước thuế đạt 21 tỷ đồng, hoàn thành 103,6% kế hoạch năm và tăng 70% so với năm 2012.

- Năm 2013, thực hiện chủ trương của Chính phủ và chỉ đạo của Bộ Tài chính về tiết giảm chi phí, Tập đoàn Bảo Việt đã ký cam kết, triển khai các biện pháp tiết kiệm trong toàn hệ thống và hoàn thành mục tiêu tiết giảm 150 tỷ đồng.

Kết quả kinh doanh trên cho thấy mặc dù hoạt động trong bối cảnh kinh tế còn nhiều khó khăn, Tập đoàn Bảo Việt về cơ bản đã hoàn thành các mục tiêu về doanh thu, lợi nhuận mà Đại hội đồng cổ đông đã giao. Đạt được kết quả này là do các đơn vị thành viên của Tập đoàn đã tập trung nguồn lực thực hiện các chiến lược kinh doanh phù hợp với thế mạnh của từng đơn vị và bám sát tình hình thị trường.

## **2. Kết quả thực hiện các giải pháp trọng tâm trong năm 2013**

Năm 2013, để hoàn thành mục tiêu kinh doanh đã đặt ra, Tập đoàn tập trung thực hiện chiến lược tăng trưởng bền vững, nâng cao tính chuyên nghiệp và tăng cường hợp tác nội bộ, khẳng định thương hiệu và chất lượng dịch vụ hàng đầu Việt Nam của Bảo Việt thông qua 6 nhóm giải pháp sau:

- Tiếp tục thực hiện chuyển đổi mô hình kinh doanh theo hướng tập trung hóa; hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin; đầu tư phát triển, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực; phát triển thương hiệu gắn với các sản phẩm, dịch vụ của Bảo Việt.

- Tăng cường hợp tác nội bộ nhằm phát huy sức mạnh tổng thể của Tập đoàn, cung cấp cho khách hàng các sản phẩm và dịch vụ tài chính trọn gói; phát triển các sản phẩm mới, trong đó ưu tiên phát triển các sản phẩm cá nhân (bảo hiểm sức khỏe, y tế, xe cơ giới); củng cố kênh đại lý; phát triển kênh bán hàng qua ngân hàng, bán hàng trực tuyến, đẩy mạnh triển khai trung tâm dịch vụ khách hàng; tập trung khai thác các thị trường trọng điểm tại các thành phố lớn, các khu vực đông dân cư, đồng thời thực hiện nghiên cứu các thị trường mới để tìm kiếm các cơ hội mở rộng, phát triển kinh doanh.



- Tăng cường năng lực tài chính cho các đơn vị kinh doanh cốt lõi: năm 2013, Tập đoàn Bảo Việt đã thực hiện tăng vốn điều lệ cho Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV) lên 2.000 tỷ đồng và Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ (BVNT) lên 2.000 tỷ đồng nhằm tăng cường năng lực cạnh tranh của các đơn vị trong thị trường nội địa và tiến gần hơn tới những tiêu chuẩn quốc tế về năng lực tài chính.

- Trong hoạt động đầu tư, dịch vụ tài chính: Tập đoàn đã từng bước thực hiện tái cơ cấu danh mục đầu tư phù hợp với tình hình biến động của thị trường để nâng cao hiệu quả đầu tư, đồng thời xây dựng chiến lược đầu tư trung và dài hạn, đón đầu những cơ hội trên thị trường để thực hiện đầu tư mang lại lợi nhuận tốt cho doanh nghiệp, đẩy mạnh các dịch vụ đầu tư, tư vấn tài chính.

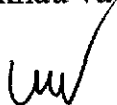
- Xây dựng, hoàn thiện và tiến hành triển khai các nội dung của đề án tái cấu trúc Tập đoàn theo đúng lộ trình đã được Bộ tài chính phê duyệt.

- Chủ động liên kết, hợp tác và tận dụng kinh nghiệm của cổ đông chiến lược thông 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 mới để nâng cao hiệu quả kinh doanh và năng lực cạnh tranh của Tập đoàn. Trong năm 2013, Tập đoàn Bảo Việt đã ký Thỏa thuận Hỗ trợ kỹ thuật và chuyển giao năng lực (TSCTA) với Sumitomo Life trên các lĩnh vực Actuary, công nghệ thông tin, quản lý rủi ro... và hiện đang triển khai các đầu mục công việc theo tiến độ.

Tóm lại, 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 triển khai thành công những giải pháp đã đề ra để hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh được giao. Những kết quả này khẳng định tính đúng đắn, kịp thời, phù hợp, hiệu quả của các giải pháp đã được Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành Tập đoàn đặt ra, đồng thời thể hiện sự cố gắng, quyết tâm cao của các đơn vị thành viên, cán bộ lãnh đạo, nhân viên trong toàn Tập đoàn.

## II. MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2014 CỦA TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

Năm 2014 đã xuất hiện những yếu tố tích cực về nền tảng kinh tế vĩ mô nhưng các tổ chức quốc tế vẫn giữ thái độ thận trọng khi đưa ra các mức dự báo tăng trưởng. Theo Ngân hàng thế giới tăng trưởng kinh tế toàn cầu 2014 sẽ khoảng 3%, cao hơn mức tăng trưởng 2013 là 2,1%. Trong nước, định hướng của Chính phủ là tiếp tục ổn định kinh tế vĩ mô, tăng trưởng hợp lý, đẩy mạnh tái cơ cấu nền kinh tế. Kỳ vọng kinh tế sẽ ổn định hơn, lạm phát trong tầm kiểm soát, tổng cầu dần cải thiện, xuất khẩu và thu hút vốn FDI duy trì mức khá. Tuy nhiên, rủi ro liên quan tới xử lý nợ xấu



ngân hàng, tình trạng trì trệ chưa khởi sắc của thị trường bất động sản, tình hình ngân sách khó khăn, tổng vốn đầu tư toàn xã hội/GDP tiếp tục duy trì ở mức thấp vẫn sẽ là thách thức lớn đối với sự phục hồi kinh tế. Dự báo tăng trưởng GDP ở mức 5,5 – 5,7%, CPI 7 – 8%, tăng trưởng xuất khẩu 15% FDI thực hiện 12 tỷ USD.

Đối với thị trường tài chính tiền tệ, tiến trình tái cơ cấu hệ thống ngân hàng và xử lý nợ xấu sẽ tiếp tục được đẩy mạnh, lãi suất tiếp tục giảm, tăng trưởng tín dụng dự báo ở mức 12%. Tình trạng nợ xấu sẽ gia tăng áp lực khiến các ngân hàng có khả năng tài chính yếu phải sát nhập.

Thị trường cổ phiếu dự báo sẽ tăng trưởng khi niềm tin của nhà đầu tư được củng cố bởi hiệu quả chính sách. Đồng thời với xu thế giảm của lãi suất, thị trường chứng khoán sẽ trở nên hấp dẫn hơn. Trái phiếu chính phủ vẫn là công cụ đầu tư an toàn, được lựa chọn và đem lại lợi nhuận ổn định cho các tổ chức tài chính. Thị trường bất động sản vẫn còn nhiều khó khăn do hiệu quả của các dự án vẫn chưa được cải thiện, khiến cho vấn đề nợ xấu của ngân hàng trong lĩnh vực này càng trở nên trầm trọng.

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô tiếp tục được định hướng theo các chính sách ổn định, thị trường bảo hiểm nhân thọ được dự báo tăng trưởng tích cực hơn với tổng doanh thu phí thị trường bảo hiểm nhân thọ tăng trưởng ở mức 11-13%. Đối với thị trường phi nhân thọ, các chính sách thắt chặt đầu tư công và cắt giảm lạm phát tiếp tục được duy trì, đồng thời tình hình kinh doanh của các doanh nghiệp trong nước tiếp tục bị đình đốn khiến năm 2014 tiếp tục là một năm rất khó khăn cho các doanh nghiệp kinh doanh phi nhân thọ, dự báo tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc chỉ tăng trưởng ở mức 8-10%.

## **1. Mục tiêu và định hướng kinh doanh năm 2014**

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 trong giai đoạn 2013 - 2014 là tập trung “Chuyển đổi mô hình kinh doanh”, củng cố các yếu tố nền tảng đảm bảo cho sự phát triển bền vững của Tập đoàn và các đơn vị thành viên. Xác định rõ năm 2014 là năm nền kinh tế vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức, do vậy, Công ty Mẹ và các đơn vị thành viên trong toàn Tập đoàn cần nỗ lực, quyết tâm hơn nữa để vượt qua những khó khăn chung của nền kinh tế để tiến tới hoàn thành những mục tiêu chiến lược đến năm 2015 đã đặt ra.

Năm 2014, toàn Tập đoàn sẽ tập trung thực hiện các giải pháp nhằm phát triển thị trường, phát triển sản phẩm, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng và chuyển đổi mô hình kinh doanh với những mục tiêu tài chính và giải pháp cụ thể sau:



Doanh thu hợp nhất năm 2014 toàn Tập đoàn dự kiến đạt 18.329 tỷ đồng, tăng trưởng 7,2% so với năm 2013. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất dự kiến đạt 1.500 tỷ đồng; lợi nhuận sau thuế hợp nhất dự kiến đạt 1.183 tỷ đồng, bằng 96% thực hiện năm 2013.

Tổng doanh thu Công ty Mẹ năm 2014 dự kiến đạt 1.416 tỷ đồng, tăng trưởng 4,7% so với năm 2013; Lợi nhuận trước thuế dự kiến đạt 1.134 tỷ đồng; Lợi nhuận sau thuế dự kiến đạt 1.120 tỷ đồng, tăng 1,4% so với năm 2013. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn điều lệ Công ty Mẹ dự kiến đạt 16,5%. Với tỷ suất lợi nhuận này, Tập đoàn Bảo Việt dự kiến mức chia cổ tức cho các cổ đông là 13% (trên vốn điều lệ 6.804,7 tỷ đồng).

## 2. Các giải pháp trọng tâm năm 2014

Trong bối cảnh kinh tế năm 2014 tiếp tục được dự báo là còn nhiều khó khăn, thách thức, bên cạnh các mục tiêu kinh doanh đã đặt ra, Tập đoàn Bảo Việt xác định đây là giai đoạn cần tập trung nguồn lực để củng cố nội lực về công nghệ thông tin, con người, đầu tư hoàn thiện, phát triển sản phẩm – dịch vụ để tăng tính cạnh tranh. Để củng cố vững chắc vị trí dẫn đầu trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, nâng cao hiệu quả hoạt động trong các lĩnh vực dịch vụ tài chính của Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt, hướng tới phát triển bền vững, năm 2014 Bảo Việt tập trung triển khai xuyên suốt toàn Tập đoàn các giải pháp trọng tâm như sau:

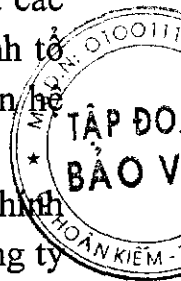
- Tập trung triển khai các nội dung của đề án tái cơ cấu tại Tập đoàn và các đơn vị thành viên theo kế hoạch đã đặt ra, trong đó tập trung kiện toàn mô hình tổ chức bộ máy, hoàn thiện cơ chế quản trị, cơ chế phối hợp xuyên suốt trong toàn hệ thống Tập đoàn;

- 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 và thực hiện xếp hạng tín nhiệm cho Tập đoàn và các đơn vị thành viên (BHBV, BVNT);

- Tiếp tục phát huy những nền tảng mới đã xây dựng trong giai đoạn sau cổ phần hóa, trong đó tập trung vào các vấn đề cụ thể như sau:

- + Hoàn thiện tổ chức bộ máy và nâng cao hiệu quả hoạt động công nghệ thông tin để cung cấp dịch vụ công nghệ thông tin kịp thời, hiệu quả, đáp ứng hoạt động quản lý, kinh doanh của Tập đoàn và các đơn vị thành viên;

- + Đẩy mạnh phát triển các sản phẩm mới, dịch vụ chất lượng; tăng cường các hoạt động khai thác, bán hàng thông qua các kênh phân phối truyền thống và kênh phân phối mới; chú trọng khai thác thị trường trọng điểm, phát triển thị trường mới,



tập trung khai thác khách hàng cá nhân, tăng cường hợp tác nội bộ, bán chéo sản phẩm để thúc đẩy tăng trưởng, giữ vững & phát triển thị phần;

+ Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, tăng cường luân chuyển cán bộ nhằm sử dụng hiệu quả nguồn nhân lực trong toàn Tập đoàn.

- Nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư: Nghiên cứu cơ cấu lại danh mục đầu tư phù hợp với tình hình thị trường, đảm bảo an toàn, hiệu quả. Tăng cường quản lý rủi ro, đẩy nhanh tiến độ thu hồi các khoản nợ phí, nợ xấu;

- Đẩy mạnh triển khai các dự án phần mềm trọng điểm, nâng cao tính an ninh bảo mật của hệ thống CNTT, nâng cao hiệu quả hoạt động và triển khai các dự án CNTT giữa Công ty Mẹ và các đơn vị thành viên;

- Đẩy mạnh hợp tác với đối tác chiến lược Sumitomo Life (SML) thông qua dự án TSCTA 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;

- Thực hiện tiết kiệm, tiết giảm chi phí, nâng cao năng suất lao động trên toàn Tập đoàn;

- Tăng cường hoạt động truyền thông, đổi mới hình ảnh, tổ chức các hoạt động thúc đẩy kinh doanh và các hoạt động nội bộ, thi đua lập thành tích kỷ niệm 50 năm thành lập Bảo Việt.

Trong năm 2014, hướng tới kỷ niệm 50 năm thành lập Bảo Việt (15/1/1965-15/1/2015), toàn Tập đoàn Bảo Việt sẽ tập trung toàn lực, nỗ lực thực hiện các mục tiêu kinh doanh thông qua việc bám sát các nhiệm vụ trọng tâm chung của toàn Tập đoàn và nhiệm vụ trọng tâm của từng đơn vị thành viên, đảm bảo tăng trưởng ổn định, bền vững, giữ vững vị trí là Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm hàng đầu trên thị trường và triển khai thành công kế hoạch kinh doanh 2014 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. *U*

Nơi nhận: *U*

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: VT, TKTH.

**TỔNG GIÁM ĐỐC**  
  
**Dương Đức Chuyên**

*(Circular stamp: TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT, HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI, M.S.D.N. 0100111761 CT)*

*(Circular stamp: N, T, HA NOI)*