

**BIÊN BẢN  
PHIÊN HỌP THƯỜNG NIÊN 2016  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT**

Vào hồi 08 giờ 30 phút, ngày 18 tháng 5 năm 2016 tại Khách sạn Melia, số 44B, phố Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Phiên họp thường niên 2016 của Đại hội đồng Cổ đông Tập đoàn Bảo Việt (Đại hội) đã được khai mạc.

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Quang Vinh - Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông - báo cáo Kết quả kiểm tra tư cách các cổ đông tham dự Đại hội.

Tổng số cổ đông tham dự: 33 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 23 cổ đông
- Tham dự thông qua ủy quyền: 10 cổ đông

Tổng số cổ phần tham dự: 627.206.919 cổ phần, chiếm 92,17% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (*chi tiết có báo cáo đính kèm*).

Căn cứ Điều 141 Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và Điều 20 Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt, Phiên họp thường niên 2016 của Đại hội đồng cổ đông Tập đoàn Bảo Việt với thành phần và số lượng cổ phần tham dự như trên là hợp lệ.

Đại hội có sự tham gia của các thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, Trưởng Ban Kiểm soát và các Kiểm soát viên của Tập đoàn Bảo Việt.

Để điều hành Đại hội, Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) đã nhất trí thông qua Quy chế Tổ chức Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội (*chi tiết có Quy chế đính kèm*) và Danh sách Đoàn Chủ tịch với tỷ lệ biểu quyết 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. Cụ thể:

**Đoàn Chủ tịch Đại hội gồm các thành viên HĐQT có tên sau:**

1. Ông Đào Đình Thi, Chủ tịch Hội đồng Quản trị (HĐQT) - Chủ tịch đoàn
2. Ông Nguyễn Quang Phi, Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc - Thành viên
3. Ông Nguyễn Đức Tuấn, Thành viên HĐQT - Thành viên
4. Ông Phan Kim Bằng, Thành viên HĐQT - Thành viên
5. Bà Thân Hiền Anh, Thành viên HĐQT - Thành viên
6. Ông Đậu Minh Lâm, Thành viên HĐQT - Thành viên
7. Ông Muneo Sasagawa, Thành viên HĐQT - Thành viên
8. Ông Shuichi Sakai, Thành viên HĐQT - Thành viên



- Ông Đào Đình Thi – Chủ tịch đoàn – chỉ định Ban Thư ký Đại hội, cụ thể bao gồm các Bà có tên sau:

1. Bà Lương Thị Bích Ngọc - Trưởng ban
2. Bà Chu Thị Thu Trang - Thành viên
3. Bà Nguyễn Thị Hồng Nhung - Thành viên

- Ông Đào Đình Thi – Chủ tịch đoàn – giới thiệu Ban Kiểm phiếu và Bầu cử Đại hội. Đại hội đã thông qua với tỷ lệ biểu quyết 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội, cụ thể bao gồm các Ông có tên sau:

1. Ông Trương Tuấn Lâm - Trưởng ban
2. Ông Trương Khánh - Thành viên
3. Ông Trần Nhuận An - Thành viên
4. Ông Phan Đình Hiệu - Thành viên độc lập

(Đại diện Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt)

- Ông Đào Đình Thi – Chủ tịch đoàn – công bố nội dung chương trình Đại hội. Đại hội đã thông qua với tỷ lệ biểu quyết 100% số phiếu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội (*Chi tiết có Nội dung Chương trình đính kèm*).

Với tinh thần làm việc khẩn trương và nghiêm túc, Phiên họp thường niên 2016 của Đại hội đồng cổ đông Tập đoàn Bảo Việt đã nghe các báo cáo, tờ trình, thảo luận và thông qua các quyết nghị như sau:

## **I. Phần trình bày các báo cáo, tờ trình**


### **1. Nội dung 1: Báo cáo của Hội đồng Quản trị**

Đại hội đã nghe Ông Đào Đình Thi – Chủ tịch HĐQT Tập đoàn Bảo Việt – trình bày Báo cáo Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2015 và kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2016 (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*).

**2. Nội dung 2:** Báo cáo của Tổng Giám đốc về hoạt động kinh doanh năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Quang Phi – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt – trình bày Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016 (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*).

### **3. Nội dung 3: Báo cáo của Ban Kiểm soát**

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Ngọc Thụy - Trưởng Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt - trình bày Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) Tập đoàn Bảo Việt trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*). 

**4. Nội dung 4:** Tờ trình thông qua Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt (Bản sửa đổi, bổ sung lần thứ bảy)

Đại hội đã nghe Ông Phan Kim Bằng – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về việc thông qua Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ bảy (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**5. Nội dung 5:** Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất và Báo cáo Tài chính riêng năm 2015 đã được kiểm toán của Tập đoàn Bảo Việt

Đại hội đã nghe Ông Phạm Ngọc Tú – Phó Giám đốc phụ trách Khối Quản lý Tài chính Tập đoàn Bảo Việt - trình bày Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất và Báo cáo Tài chính riêng năm 2015 đã được kiểm toán của Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**6. Nội dung 6:** Tờ trình về việc Phê duyệt thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát năm tài chính 2015 và đề xuất mức thù lao năm tài chính 2016

Đại hội đã nghe Ông Đậu Minh Lâm – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về việc Phê duyệt thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát năm tài chính 2015 và đề xuất mức thù lao năm tài chính 2016 (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**7. Nội dung 7:** Tờ trình về việc Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2015 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2016

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Đức Tuấn – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2015 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2016 (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**8. Nội dung 8:** Tờ trình về Định hướng Chiến lược phát triển giai đoạn 2016 – 2020 của Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt


Đại hội đã nghe Ông Đào Đình Thi – Chủ tịch HĐQT – trình bày Tờ trình về Định hướng Chiến lược phát triển giai đoạn 2016 – 2020 của Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**9. Nội dung 9:** Tờ trình về báo cáo kết quả triển khai Dự án tăng vốn điều lệ của Tập đoàn Bảo Việt

Đại hội đã nghe Bà Thân Hiền Anh – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về báo cáo kết quả triển khai Dự án tăng vốn điều lệ của Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**10. Nội dung 10:** Tờ trình về việc Tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)

Đại hội đã nghe Bà Thân Hiền Anh – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*).

**11. Nội dung 11:** Tờ trình chấp thuận việc từ nhiệm của Kiểm soát viên Tập đoàn Bảo Việt 

Đại hội đã nghe Ông Phan Kim Bằng – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình chấp thuận việc từ nhiệm của Kiểm soát viên Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*).

**12. Nội dung 12:** Tờ trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thay thế thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt

12.1. Trước khi Đại hội nghe trình bày tờ trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thay thế thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo số lượng cổ đông tham dự Đại hội tính đến thời điểm thực hiện biểu quyết như sau:

Tổng số cổ đông tham dự: 79 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 32 cổ đông

- Tham dự thông qua ủy quyền: 47 cổ đông

Tổng số cổ phần tham dự: 650.269.024 cổ phần, chiếm 95,56% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

12.2. Đại hội đã nghe Ông Đậu Minh Lâm – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thay thế thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

Theo đó, Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận việc thay thế 03 Thành viên Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017 để thay thế Ông Shinzo Kono (đã có đơn xin từ nhiệm từ ngày 02/7/2015), Ông Yukihira Yoshiharu (không còn tư cách Thành viên Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt kể từ ngày 28/3/2016 do không còn là người đại diện vốn của Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Sumitomo), ông Nguyễn Quốc Huy (đã có đơn xin từ nhiệm từ ngày 17/5/2016).

Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua Tờ trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thay thế thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt với kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

- Tán thành: 638.777.228 cổ phần, chiếm 98,23 % số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không tán thành: 7.715.616 cổ phần, chiếm 1,19% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không có ý kiến: 3.776.180 cổ phần, chiếm 0,58% số CP có quyền biểu quyết dự họp

12.3. Đại hội đã nghe ông Trương Tuấn Lâm – Trưởng Ban Kiểm phiếu và Bầu cử Đại hội – trình bày Quy chế Bầu chấp thuận thay thế thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua Quy chế Bầu chấp thuận thay thế thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt với kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

- Tán thành: 650.269.024 cổ phần, chiếm 100% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không có ý kiến: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp *N*

Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu chấp thuận thay thế 03 thành viên HĐQT và Ban Kiểm phiếu và Bầu cử Đại hội thực hiện kiểm phiếu bầu ngay sau khi các cổ đông hoàn thành việc bỏ phiếu.

12.4. Đại hội nghe ông Trương Tuấn Lâm – Trưởng Ban Kiểm phiếu và Bầu cử Đại hội – Thông báo Kết quả bầu chấp thuận thay thế 03 thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017 cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Số cổ phần bầu	% cổ phần biểu quyết
1	NGUYỄN ANH TÙNG	627.537.791	103,42%
2	MUNEO SASAGAWA	606.820.237	93,32%
3	SHUICHI SAKAI	606.754.225	93,31%

(Đính kèm Biên bản Kiểm phiếu bầu thay thế thành viên Hội đồng Quản trị)

## II. Phần thảo luận

Trong phần thảo luận, các cổ đông đã đặt các câu hỏi chất vấn Đoàn Chủ tịch, tập trung vào các Nhóm vấn đề cụ thể như sau:


- Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2016 – 2020;
- Kết quả kinh doanh năm 2015 và Kế hoạch kinh doanh năm 2016 của Tập đoàn Bảo Việt;
- Chính sách chi trả cổ tức của Tập đoàn Bảo Việt;
- Đánh giá của Sumitomo Life về thị trường Việt Nam nói chung và thị trường tài chính bảo hiểm Việt Nam;
- Quản trị doanh nghiệp của Tập đoàn Bảo Việt.

Các câu hỏi chất vấn của cổ đông đã được Đoàn Chủ tịch trả lời trực tiếp tại Đại hội (Chi tiết theo phụ lục đính kèm).

## III. Phần biểu quyết các nội dung từ 01 đến nội dung 11

Trước khi Đại hội tiến hành biểu quyết các nội dung từ 01 đến nội dung 11 theo chương trình nghị sự của Đại hội, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo số lượng cổ đông tham dự Đại hội tính đến thời điểm thực hiện biểu quyết như sau:

- Tổng số cổ đông tham dự: 79 cổ đông, trong đó:
- Tham dự trực tiếp: 32 cổ đông
  - Tham dự thông qua ủy quyền: 47 cổ đông

Tổng số cổ phần tham dự: 650.269.024 cổ phần, chiếm 95,56% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Trong đó có 16 cổ đông đại diện cho 17.002 cổ phần là người lao động của Tập đoàn Bảo Việt có thể có quyền lợi liên quan đến chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động. 

Chủ tịch đoàn thông báo ý kiến biểu quyết của Cổ đông mã số BVH5812 về các nội dung chương trình nghị sự Đại hội để Ban Kiểm phiếu và Bầu cử Đại hội tổng hợp số phiếu biểu quyết của Cổ đông mã số BVH5812 trong quá trình kiểm phiếu các nội dung biểu quyết tại Đại hội.

Đại hội đã biểu quyết công khai để thông qua các nội dung từ 01 đến nội dung 11 theo chương trình nghị sự của Đại hội với kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt về Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2015 và Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2016.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 646.492.844 cổ phần, chiếm 99,42% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 3.776.180 cổ phần, chiếm 0,58% số CP có quyền biểu quyết dự họp

2. Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt về kết quả kinh doanh năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016 của Tập đoàn Bảo Việt với nội dung chủ yếu như sau:

2.1. Thông qua Kết quả kinh doanh và kết quả thực hiện các giải pháp trọng tâm năm 2015.

2.2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2016 của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt - với một số chỉ tiêu tài chính chủ yếu như sau:

- Tổng doanh thu: 1.398 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (LNST): 1.005 tỷ đồng

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 646.492.844 cổ phần, chiếm 99,42% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 3.776.180 cổ phần, chiếm 0,58% số CP có quyền biểu quyết dự họp

3. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về: Kết quả hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2015 - 2016 và chương trình hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ 2016 - 2017; Kết quả giám sát về tình hình hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và kết quả giám sát việc quản trị, điều hành Tập đoàn Bảo Việt của HĐQT, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý; Kết quả thẩm tra các Báo cáo Tài chính năm tài chính năm 2015 (từ 01/01/2015 đến 31/12/2015) của Tập đoàn Bảo Việt; Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS và từng Kiểm soát viên.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 646.492.844 cổ phần, chiếm 99,42% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 3.776.180 cổ phần, chiếm 0,58% số CP có quyền biểu quyết dự họp

#### 4. Thông qua Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ 7.

##### Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 634.014.193 cổ phần, chiếm 97,50% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 4.760.425 cổ phần, chiếm 0,73% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 11.494.406 cổ phần, chiếm 1,77% số CP có quyền biểu quyết dự họp

#### 5. Thông qua Báo cáo Tài chính hợp nhất và Báo cáo Tài chính riêng năm 2015 của Tập đoàn Bảo Việt đã được kiểm toán.

##### Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 646.492.844 cổ phần, chiếm 99,42% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 3.776.180 cổ phần, chiếm 0,58% số CP có quyền biểu quyết dự họp

#### 6. Thông qua Tờ trình về việc phê duyệt thù lao của HĐQT và BKS năm tài chính 2015 và đề xuất mức thù lao năm tài chính 2016 với nội dung như sau:

##### 6.1. Thông qua quyết toán thù lao thực tế đã chi đối với thành viên HĐQT và Kiểm soát viên trong năm tài chính 2015. Cụ thể:

- Thù lao đối với thành viên HĐQT là 0,89 tỷ đồng, bằng 0,09% LNST;
- Thù lao đối với Kiểm soát viên là 0,22 tỷ đồng, bằng 0,02% LNST.

##### 6.2. Thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm tài chính 2016 theo tỷ lệ (%) của LNST của Tập đoàn Bảo Việt. Cụ thể:

- Thù lao HĐQT bằng 0,15% LNST;
- Thù lao BKS bằng 0,04% LNST.

##### Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 646.367.044 cổ phần, chiếm 99,40% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 125.800 cổ phần, chiếm 0,02% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 3.776.180 cổ phần, chiếm 0,58% số CP có quyền biểu quyết dự họp

#### 7. Thông qua phương án sử dụng LNST cho năm tài chính 2015 và kế hoạch sử dụng LNST cho năm tài chính 2016 của Tập đoàn Bảo Việt như sau:

##### 7.1. Phương án sử dụng LNST cho năm tài chính 2015:

LNST năm tài chính 2015 của Tập đoàn Bảo Việt đã được kiểm toán là: 1.002,37 tỷ đồng, được sử dụng như sau:

- Chi trả cổ tức 8% trên mệnh giá cổ phiếu (tính trên vốn điều lệ 6.804,71 tỷ đồng), tương ứng số tiền 544,38 tỷ đồng, bằng 54,31% LNST.
- Trích quỹ đầu tư phát triển bằng 15% LNST, tương ứng 150,36 tỷ đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi bằng 5% LNST, tương ứng 50,12 tỷ đồng;

- Trích quỹ phục vụ hoạt động An sinh xã hội bằng 1% LNST, tương ứng 10,02 tỷ đồng;

- Thù lao của HĐQT là 0,89 tỷ đồng, bằng 0,09% LNST; thù lao của BKS là 0,22 tỷ đồng, bằng 0,02% LNST;

- Quỹ khen thưởng HĐQT, BKS là 3,01 tỷ đồng, bằng 0,3% LNST;

- Quỹ khen thưởng Ban điều hành là 5,01 tỷ đồng, bằng 0,5% LNST;

- Lợi nhuận để lại: 238,37 tỷ đồng, bằng 23,78% LNST.

#### 7.2. Kế hoạch sử dụng LNST cho năm tài chính 2016:

LNST năm tài chính 2016 kế hoạch là: **1.005 tỷ đồng**, Tỷ lệ LNST/Vốn điều lệ (6.804,71 tỷ đồng) là 14,8%.

Dự kiến kế hoạch sử dụng LNST như sau:

- Cổ tức dự kiến năm 2016 là 8% trên mệnh giá cổ phiếu (tính trên vốn điều lệ 6.804,71 tỷ đồng);

- Trích quỹ đầu tư phát triển tối đa 15% LNST;

- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi tối đa 5% của LNST;

- Trích quỹ phục vụ hoạt động an sinh xã hội tối đa 1% LNST;

- Thù lao HĐQT bằng 0,15% LNST, thù lao BKS bằng 0,04% LNST;

- Trích quỹ khen thưởng HĐQT, BKS bằng 0,3% LNST trong trường hợp hoàn thành kế hoạch LNST năm 2016;

- Trích quỹ khen thưởng Ban Điều hành bằng 0,5% LNST trong trường hợp hoàn thành kế hoạch LNST năm 2016.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 646.492.844 cổ phần, chiếm 99,42% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không có ý kiến: 3.776.180 cổ phần, chiếm 0,58% số CP có quyền biểu quyết dự họp

8. Thông qua Định hướng Chiến lược phát triển giai đoạn 2016 – 2020 của Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt theo Tờ trình của HĐQT.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 642.485.235 cổ phần, chiếm 98,80% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không tán thành: 4.007.609 cổ phần, chiếm 0,62% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không có ý kiến: 3.776.180 cổ phần, chiếm 0,58% số CP có quyền biểu quyết dự họp

9. Thông báo cáo kết quả triển khai Dự án tăng vốn điều lệ của Tập đoàn Bảo Việt theo tờ trình của HĐQT. *ng*



**Kết quả biểu quyết:**

- Tán thành: 638.024.412 cổ phần, chiếm 98,12% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 752.816 cổ phần, chiếm 0,11% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 11.491.796 cổ phần, chiếm 1,77% số CP có quyền biểu quyết dự họp

10. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) của Tập đoàn Bảo Việt theo Trình tự của HĐQT.

Số cổ phần tham dự Đại hội là 650.269.024 cổ phần.

**Kết quả biểu quyết của toàn thể cổ đông tham dự Đại hội:**

- Tán thành: 629.242.743 cổ phần, chiếm 96,77% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 21.026.281 cổ phần, chiếm 3,23% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp

Theo quy định, những người có thể có quyền lợi liên quan đến đợt phát hành ESOP, bao gồm cổ đông là người lao động của Công ty Mẹ Tập đoàn Bảo Việt và Công ty con do Tập đoàn sở hữu 100% vốn điều lệ (bao gồm: Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt, Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt), khi tham dự Đại hội trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền sẽ bị loại phiếu biểu quyết khi xác định số lượng cổ phần có quyền biểu quyết để thông qua Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông về Phương án ESOP.

Số lượng cổ phần thuộc sở hữu của người lao động có thể có quyền lợi liên quan đến Phương án ESOP và không có quyền tham gia biểu quyết là 17.002 cổ phần.

Kết quả biểu quyết sau khi loại phiếu biểu quyết của cổ đông có thể có quyền lợi liên quan:

- Tán thành: 629.225.741 cổ phần, chiếm 96,77% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 21.026.281 cổ phần, chiếm 3,23% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp

11. Chấp thuận việc từ nhiệm của 02 (hai) Kiểm soát viên Tập đoàn Bảo Việt là Ông Nobuyuki Yagi và Ông Đặng Thái Quý. Số lượng kiểm soát viên Tập đoàn Bảo Việt còn lại là 03 (ba) người. Tập đoàn Bảo Việt sẽ xem xét trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt việc kiện toàn nhân sự Ban Kiểm soát sau.

**Kết quả biểu quyết:**

- Tán thành: 629.242.743 cổ phần, chiếm 96,77% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 21.026.281 cổ phần, chiếm 3,23% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp

Biên bản Đại hội gồm 10 trang, được lập và thông qua toàn văn tại Phiên họp thường niên 2016 của Đại hội đồng Cổ đông Tập đoàn Bảo Việt vào hồi 13 giờ 00 phút cùng ngày, được Đại hội nhất trí thông qua với tỷ lệ biểu quyết là 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội./.

**ĐOÀN CHỦ TỊCH**

**CHỦ TỊCH ĐOÀN**



**Đào Đình Thi**

**THÀNH VIÊN**

**THÀNH VIÊN**

**THÀNH VIÊN**

**THÀNH VIÊN**

**Nguyễn Quang Phi**

**Nguyễn Đức Tuấn**

**Phan Kim Bằng**

**Thân Hiền Anh**

**THÀNH VIÊN**

**THÀNH VIÊN**

**THÀNH VIÊN**

**Đậu Minh Lâm**

**Muneo Sasagawa**

**Shuichi Sakai**

**BAN THƯ KÝ ĐẠI HỘI**

**TRƯỞNG BAN**

**THÀNH VIÊN**

**THÀNH VIÊN**

**Lương Thị Bích Ngọc**

**Chu Thị Thu Trang**

**Nguyễn Thị Hồng Nhung**

**BAOVIET**

TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 18 tháng 5 năm 2016

**BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**

PHAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016

Vào hồi 08 h 30 ngày 18 tháng 5 năm 2016, tại Hội trường tầng 7, Khách sạn Melia, số 44 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông chúng tôi gồm có:

1. Ông: Nguyễn Quang Vinh - Trưởng ban
2. Ông: Trương Khánh - Thành viên
3. Ông: Trần Nhuận An - Thành viên

Ban kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách các đại biểu cổ đông tới dự Đại hội với kết quả cụ thể như sau:

Số cổ đông tham dự đại hội:	33 cổ đông
<i>Trong đó</i> : + Tham dự trực tiếp:	23 cổ đông
+ Tham dự thông qua uỷ quyền:	10 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu: 627.206.919 cổ phần bằng 92,17% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Tập đoàn Bảo Việt;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 đã được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014 và căn cứ Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ 6, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 của Tập đoàn Bảo Việt với thành phần tham dự như trên là hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành đại hội.

Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào hồi 08 giờ 30 ngày 18/5/2016 và đã được báo cáo công khai trước Đại hội.

**TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG  
TRƯỞNG BAN****Nguyễn Quang Vinh**

**BAOVIET**



TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 18 tháng 5 năm 2016



**BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG LẦN THỨ HAI**  
**TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016**

Vào lúc 10 h 15 ngày 18 tháng 5 năm 2016, tại Hội trường tầng 7, Khách sạn Melia, số 44 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông chúng tôi gồm có:

1. Ông: Nguyễn Quang Vinh - Trưởng ban
2. Ông: Trương Khánh - Thành viên
3. Ông: Trần Nhuận An - Thành viên

Ban kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách các đại biểu cổ đông tới dự đại hội với kết quả cụ thể như sau:

Số cổ đông tham dự đại hội: 79 cổ đông  
*Trong đó* : + Tham dự trực tiếp: 32 cổ đông  
              + Tham dự thông qua uỷ quyền: 47 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu 650.269.024 cổ phần bằng 95,56 % số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Tập đoàn Bảo Việt.

Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào hồi 10 giờ 15 ngày 18/5/2016 và đã được báo cáo công khai trước Đại hội.

**TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
**TRƯỞNG BAN**

**Nguyễn Quang Vinh**

Hà Nội, ngày 18 tháng 5 năm 2016



**BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG LẦN THỨ BA**  
**THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016**

Vào hồi 11h15 ngày 18 tháng 5 năm 2016, tại Hội trường tầng 7, Khách sạn Melia, số 44 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông chúng tôi gồm có:

1. Ông: Nguyễn Quang Vinh - Trưởng ban
2. Ông: Trương Khánh - Thành viên
3. Ông: Trần Nhuận An - Thành viên

Ban kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách các đại biểu cổ đông tới dự đại hội với kết quả cụ thể như sau:

Số cổ đông tham dự đại hội: 79 cổ đông  
*Trong đó* : + Tham dự trực tiếp: 32 cổ đông  
+ Tham dự thông qua uỷ quyền: 47 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu 650.269.024 cổ phần bằng 95,56% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Tập đoàn Bảo Việt. *Trong đó có 16 cổ đông đại diện cho 17.002 cổ phần là người lao động của Tập đoàn Bảo Việt có thể có quyền lợi liên quan đến chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.*

Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông được lập vào hồi 11 giờ 15 ngày 18/5/2016 và đã được báo cáo công khai trước Đại hội.

**TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
**TRƯỞNG BAN**

**Nguyễn Quang Vinh**



Hà Nội, ngày 18 tháng 05 năm 2016

**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BẦU****CHẤP THUẬN THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ****TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt,

Ban Bầu cử và Kiểm phiếu biểu quyết chúng tôi gồm có:

Ông Trương Tuấn Lâm	Trưởng ban
Ông Trương Khánh	Thành viên
Ông Trần Nhuận An	Thành viên
Ông Phan Đình Hiệu	Thành viên

Căn cứ danh sách trình chấp thuận các thành viên Hội đồng quản trị thay thế thành viên Hội đồng quản trị đã từ nhiệm hoặc không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị của Tập đoàn Bảo Việt tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016, bao gồm các ông/bà có tên sau:

1. Ông Muneo Sasagawa
2. Ông Shuichi Sakai
3. Ông Nguyễn Anh Tùng

Ban Bầu cử và kiểm phiếu biểu quyết đã phổ biến thể lệ và các nguyên tắc bầu chấp thuận thay thế các thành viên Hội đồng quản trị theo phương thức biểu quyết chấp thuận là bầu dồn phiếu trước Đại hội. Kết quả bầu dồn phiếu sẽ được tính theo số lượng cổ phần sở hữu hoặc đại diện có quyền biểu quyết của từng cổ đông tham dự chính thức nhân với số thành viên Hội đồng quản trị được trình chấp thuận việc thay thế.

Ban Kiểm phiếu đã tiến hành phát phiếu bầu, giám sát quá trình bầu, thu phiếu bầu và tiến hành kiểm phiếu. Kết quả kiểm phiếu cụ thể như sau:

**Phiếu bầu chấp thuận thay thế thành viên Hội đồng quản trị:**

1. Tổng số phiếu phát ra: 79 tờ phiếu, đại diện cho 650.269.024 cổ phần bằng 95,56% số cổ phần có quyền biểu quyết.
2. Tổng số phiếu thu về: 47 tờ phiếu.

*Trong đó:*

Số phiếu hợp lệ: 47 tờ phiếu (trong đó, số phiếu trống là: 0 tờ phiếu).

Số phiếu không hợp lệ: 0 tờ phiếu.

**Kết quả thực hiện kiểm phiếu như sau:**

STT	HỌ VÀ TÊN	SỐ PHIẾU BẦU	TỶ LỆ
1	Ông Muneo Sasagawa	606.820.237	93,32%
2	Ông Shuichi Sakai	606.754.225	93,31%
3	Ông Nguyễn Anh Tùng	627.537.791	103,42%

Căn cứ vào kết quả kiểm phiếu, quy chế bầu chấp thuận thay thế thành viên Hội đồng quản trị đã được thông qua, Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Tập đoàn, những ông/bà sau đây đã được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận là thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt.

STT	HỌ VÀ TÊN	SỐ PHIẾU BẦU	TỶ LỆ
1	Ông Nguyễn Anh Tùng	627.537.791	103,42%
2	Ông Muneo Sasagawa	606.820.237	93,32%
3	Ông Shuichi Sakai	606.754.225	93,31%

Biên bản kiểm phiếu gồm 02 trang, được lập xong vào hồi 10 giờ 55 phút, ngày 18 tháng 5 năm 2016 và đã được thông qua công khai trước Đại hội.

**T/M BAN BẦU CỬ**

**TRƯỞNG BAN**



**TRƯƠNG TUẤN LÂM**



## PHỤ LỤC

### TẬP ĐOÀN CÁC CẠI HỎI VÀ NỘI DUNG TRẢ LỜI CHẤT VẤN CỦA CỔ ĐÔNG TẠI PHIÊN HỌP THƯỜNG NIÊN 2016 ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

(Kèm theo Biên bản Phiên họp thường niên 2016 Đại hội đồng cổ đông  
Tập đoàn Bảo Việt ngày 18/05/2016)

Các cổ đông đã đặt các câu hỏi chất vấn Đoàn Chủ tịch, cụ thể như sau:

1. **Câu hỏi 1:** Xin ông cho biết chiến lược của Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2016 – 2020 và tóm tắt các giải pháp để đạt được những mục tiêu chiến lược này?

**Mã Cổ đông:** BVH 3990; BVH 5336; BVH 4276

**Đại hội đã nghe ông Đào Đình Thi - Chủ tịch HĐQT Tập đoàn Bảo Việt trả lời:**

**Các mục tiêu định tính đến năm 2020:**

- Phân đấu vị trí số 1 thị trường trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm phi nhân thọ.
- Doanh nghiệp hàng đầu trong lĩnh vực quản lý quỹ, cung cấp các dịch vụ tài chính trong nước.
- Có nền tảng, hạ tầng công nghệ thông tin đạt chuẩn quốc tế, đáp ứng tốt yêu cầu quản trị, kinh doanh trong toàn hệ thống.

**Các giải pháp xây dựng nền tảng phát triển hoạt động kinh doanh:**

Tập đoàn Bảo Việt sẽ tập trung vào 8 nhóm giải pháp sau đây:

1. **Quản trị:** đẩy mạnh mô hình quản lý tập trung dựa trên nền tảng CNTT hiện đại và chuẩn mực khu vực và quốc tế theo thể điểm ASEAN. Phát huy vai trò quản trị tập trung, điều phối nguồn lực của Công ty mẹ trong toàn Tập đoàn về tài chính, nhân sự - đào tạo, công nghệ thông tin, thương hiệu, đầu tư, xây dựng cơ bản; đẩy mạnh hợp lực Tập đoàn.

2. **Tài chính:** tập trung nâng cao năng lực tài chính thông qua nhiều hình thức linh hoạt như: huy động vốn thông qua phát hành vốn cổ phần





(riêng lẻ/rộng rãi), phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP), vay vốn ngân hàng, phát hành trái phiếu doanh nghiệp...

3. *Sản phẩm, dịch vụ bán hàng*: nghiên cứu phát triển các loại sản phẩm mới phù hợp với khách hàng, dân cư, chú trọng nâng cao chất lượng dịch vụ, cạnh tranh, mang lại giá trị cao hơn cho khách hàng; tập trung nghiên cứu, phát triển lĩnh vực kinh doanh mới theo hướng đi tắt đón đầu.

4. *Quy mô mạng lưới*: tận dụng tối đa tiềm năng sẵn và lợi thế quy mô mạng lưới tại 63 tỉnh thành trên cả nước, song song với việc tiếp tục mở rộng quy mô, mạng lưới tại thị trường trọng điểm, có tiềm năng, triển khai các kênh phân phối mới, đẩy mạnh bán chéo sản phẩm nhằm phát huy tối đa sức mạnh nội bộ trong Tập đoàn.

5. *Công nghệ thông tin*: không ngừng hoàn thiện, xây dựng nền tảng công nghệ thông tin hiện đại, triển khai thành công các phần mềm nghiệp vụ, phần mềm quản lý.

6. *Thương hiệu*: quản lý tập trung tại Công ty mẹ, tăng cường quảng cáo, hiện đại hóa hình ảnh thương hiệu Bảo Việt là một Tập đoàn tài chính – bảo hiểm hàng đầu Việt Nam, đảm bảo sự nhất quán, chuyên nghiệp và năng động.

7. *Nguồn nhân lực*: quản lý tập trung nguồn nhân lực toàn Tập đoàn, xây dựng và phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao, trả lương cạnh tranh để thu hút nguồn nhân lực, các chế độ chính sách ưu đãi cho người lao động (như ESOP, thưởng sáng kiến, chế độ lương thưởng cao cho nhân tài).

8. *Quản lý rủi ro*: xây dựng mô hình, hệ thống quản lý rủi ro theo chuẩn mực quốc tế.

2. **Câu hỏi 2:** Tình hình thực hiện kế hoạch năm 2015 của Bảo Việt, kết quả kinh doanh 3 tháng đầu năm 2016 theo số liệu công bố rất khả quan, tuy nhiên tỷ lệ cổ tức 2016 dự kiến ở mức 8% - thấp hơn năm 2014. Xin cho biết nguyên nhân?

*Mã Cổ đông:* BVH 2218; BVH 1455

*Đại hội đã nghe ông Nguyễn Quang Phi - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt trả lời:*

Năm 2015 là năm kết thúc chiến lược giai đoạn 2011-2015, Tập đoàn Bảo Việt đã thực hiện đánh giá lại những kết quả đạt được, đồng thời dự báo xu hướng giai đoạn tới. Trong đó, xu thế hội nhập thế giới là một trong những yếu tố tác động mạnh nhất đến kết quả kinh doanh giai đoạn tới. Bắt đầu từ

năm 2016, Đất nước sẽ hội nhập sâu rộng vào Cộng đồng Kinh tế ASEAN (AEC), TPP, thực thi các hiệp định thương mại tự do với Hàn Quốc, EU... Điều này vừa mở ra những cơ hội lớn nhưng cũng mang lại thách thức không nhỏ đối với kinh tế đất nước nói chung và sự phát triển của các doanh nghiệp trong nước nói riêng trong đó có Tập đoàn Bảo Việt. Do đó, Tập đoàn Bảo Việt cần nâng cao năng lực tài chính để tiếp đà phát triển, từng bước tham gia vào thị trường quốc tế. Một trong những giải pháp về vốn là thực hiện chính sách chi trả cổ tức hợp lý.

Chiến lược của Tập đoàn Bảo Việt là duy trì mức chi trả cổ tức hợp lý, tối thiểu bằng 50% lợi nhuận sau thuế, phân bổ lợi nhuận nhiều hơn cho tái đầu tư phát triển doanh nghiệp với các luận cứ như sau :

- Theo nghiên cứu thực tế, các tập đoàn quốc tế lớn và các doanh nghiệp lớn trong nước sử dụng lợi nhuận sau thuế để lại cho đầu tư phát triển, nhằm đáp ứng nhu cầu vốn, tăng giá trị thực của doanh nghiệp. Việc chi trả cổ tức hợp lý nhằm để dành nguồn lực cho tái đầu tư phát triển với chi phí vốn thấp, góp phần tăng giá trị thực tế của công ty, qua đó làm tăng giá trị cổ phiếu, gia tăng giá trị dài hạn cho cổ đông.

- Trong giai đoạn tới, Tập đoàn Bảo Việt sẽ thực hiện đầu tư vào các lĩnh vực cốt lõi, đòi hỏi nhiều nguồn lực tài chính.

- Mục tiêu tài chính giai đoạn 2016-2020 của Công ty Mẹ là duy trì tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn ở mức 15%. Hiệu quả sử dụng vốn cao, chính sách chi trả cổ tức hợp lý sẽ đảm bảo lợi ích cao nhất cho cổ đông.

- Chi trả cổ tức dự kiến duy trì ở mức 8% hiện cũng cao hơn lãi suất tiền gửi hiện nay.

Như vậy , trong bối cảnh nhiều doanh nghiệp không chia cổ tức cho cổ đông như hiện nay, Tập đoàn Bảo Việt thực hiện chính sách chi trả cổ tức hợp lý vừa để đảm bảo quyền lợi của nhà đầu tư, vừa để dành nguồn lực cho đầu tư phát triển dài hạn. Đây là một trong những giải pháp trọng tâm giúp Tập đoàn Bảo Việt phát triển bền vững, gia tăng giá trị dài hạn cho doanh nghiệp và cổ đông.

**3. Câu hỏi 3: Sumitomo Life đánh giá thế nào về thị trường Việt Nam nói chung và Thị trường Tài chính Bảo hiểm Việt Nam nói riêng?**

**Mã Cổ đông: BVH 0969**

**Đại hội đã nghe ông Muneo Sasagawa - Thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt trả lời:**

Sumitomo Life đánh giá cao tiềm năng phát triển của thị trường Việt Nam nói chung và Thị trường Tài chính Bảo hiểm Việt Nam nói riêng.

Theo đánh giá của nhiều tổ chức quốc tế (World Bank, IMF, Credit Suisse...) Việt Nam nằm trong nhóm các quốc gia châu Á đạt tốc độ tăng trưởng kinh tế cao trong năm 2016 và nhiều năm tiếp theo. Việt Nam đang nỗ lực cải cách, chuyển đổi mô hình tăng trưởng song song với tăng cường hội nhập quốc tế nhằm hướng tới tăng trưởng ổn định và bền vững. Mặc dù vẫn đối mặt với không ít khó khăn, thách thức song triển vọng tăng trưởng khả quan trong trung và dài hạn của kinh tế Việt Nam sẽ là yếu tố chính thu hút sự quan tâm của dòng vốn đầu tư nước ngoài.

Thị trường tài chính bảo hiểm Việt Nam có nhiều tiềm năng tăng trưởng trong dài hạn, nhất là thị trường bảo hiểm, nhờ triển vọng kinh tế khả quan và những động lực bền vững về dân số - xã hội (quy mô dân số đông, già hóa dân số, thu nhập của người dân cũng tăng lên, tầng lớp trung lưu gia tăng, nhận thức của người dân về vai trò của bảo hiểm ngày càng cải thiện...). Bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam mới phát triển trong vòng 20 năm qua, tỷ lệ người dân tham gia bảo hiểm nhân thọ còn rất nhỏ, do đó, thị trường bảo hiểm Việt Nam còn nhiều tiềm năng phát triển trong tương lai.

Sumitomo Life mong muốn tiếp tục được đồng hành và hỗ trợ Bảo Việt trong hoạt động kinh doanh để tiếp tục phát triển trong tương lai.

**4. Câu hỏi 4:** Tập đoàn Bảo Việt là một đơn vị của Nhà nước tiên phong công nghệ phân hóa từ năm 2007 có cổ đông chiến lược nước ngoài và trong thời gian vừa qua, công tác quản trị của Tập đoàn Bảo Việt được cổ đông nước ngoài HSBC chuyên giao mô hình quản trị theo thông lệ tốt của thế giới. Trong thời gian tới, công tác quản trị của Tập đoàn Bảo Việt sẽ được thực hiện như thế nào?

**Mã Cổ đông:** BVH 1486, BVH 3990

**Đại hội đã nghe ông Đào Đình Thi - Chủ tịch HĐQT Tập đoàn Bảo Việt trả lời:**

Tập đoàn Bảo Việt đã được cổ đông chiến lược HSBC trước đây chuyên giao mô hình quản trị theo thông lệ quốc tế.

Trong thời gian tới, TĐBV sẽ tiếp tục nâng cao năng lực và thực hành quản trị công ty trên cơ sở áp dụng công cụ Thẻ điểm quản trị công ty khu vực ASEAN và các thông lệ quản trị công ty tốt trên thế giới với sự hỗ trợ của cổ đông chiến lược nước ngoài Sumitomo Life.

Đối chiếu với các tiêu chí tại Thẻ điểm quản trị công ty khu vực ASEAN, TĐBV đã có những nỗ lực trong việc cải thiện tình hình quản trị công ty trong những năm vừa qua và đang tiệm cận dần với các chuẩn mực quản trị công ty khu vực. Để đáp ứng tốt hơn các chuẩn mực và nhu cầu tiếp cận thông tin của cổ đông và các nhà đầu tư, TĐBV sẽ tiếp tục nâng cao chất lượng thực hành quản trị công ty, cụ thể trong 02 lĩnh vực có trọng số đánh giá cao trong Thẻ điểm quản trị ASEAN là *trách nhiệm của HĐQT*, và *công bố thông tin và minh bạch*. Một số định hướng cụ thể như sau:

1. Xây dựng lộ trình cụ thể để tiệm cận yêu cầu về tỷ lệ thành viên HĐQT độc lập trong HĐQT theo yêu cầu tại Thẻ điểm quản trị ASEAN và Thông tư 121/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính.

2. Tăng cường sự tham gia của các thành viên độc lập trong các Ủy ban thuộc HĐQT để tư vấn, hỗ trợ hoạt động của HĐQT.

3. Xây dựng kế hoạch kế nhiệm, các chương trình định hướng và đào tạo dành cho các thành viên HĐQT mới và các thành viên đương nhiệm.

4. Tuân thủ các quy định về công bố và minh bạch thông tin theo yêu cầu tại Thông tư 155/2015/TT-BTC và các tiêu chí tại thẻ điểm quản trị công ty khu vực ASEAN; phấn đấu thực hiện tốt hơn các chuẩn mực quy định tại Thông tư 155 để cung cấp các thông tin đến cổ đông.

5. Công bố tài liệu họp ĐHĐCĐ, Biên bản, Nghị quyết ĐHĐCĐ phiên bản tiếng Anh để các nhà đầu tư nước ngoài dễ dàng nghiên cứu, nắm bắt các thông tin về Doanh nghiệp.

Tập đoàn Bảo Việt đặt mục tiêu xây dựng hệ thống quản trị vững mạnh để kiểm soát, giám sát các hoạt động của doanh nghiệp một cách có trách nhiệm, minh bạch và hiệu quả, vì lợi ích của tất cả các cổ đông.

**5. Câu hỏi 5:** Năm 2016 được biết đến là năm đầu tư chiều sâu cho phát triển bền vững của Tập đoàn Bảo Việt. Xin chia sẻ chi tiết về các kế hoạch này?

**Mã Cổ đông:** BVH 2786, BVH 4892

***Đại hội đã nghe ông Nguyễn Quang Phi - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt trả lời:***

2016 là năm bản lề thực hiện chiến lược phát triển 2016-2020 của Tập đoàn Bảo Việt. Năm 2016 được chọn là năm đầu tư chiều sâu vì sự phát triển bền vững. Bảo Việt cụ thể hóa thông điệp này qua kế hoạch triển khai cụ thể sau:

- Tăng cường năng lực tài chính cho Tập đoàn và các đơn vị thành viên: giữ lại lợi nhuận nhiều hơn để đầu tư phát triển, tăng vốn cho TCT Bảo Việt Nhân thọ, TCT Bảo hiểm Bảo Việt trong 2016 và tăng đều trong 5 năm, lên đến 3.000 tỷ, tạo ra năng lực tài chính vững chắc cho các TCT để phát triển kinh doanh, cải thiện biên khả năng thanh toán, tài chính bền vững, tăng năng lực tài chính cho các đơn vị khác (CT TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt, CTCP Chứng khoán Bảo Việt, CTCP Đầu tư Bảo Việt).

- Đầu tư mạnh cho CNTT: 2016 được chọn là năm của CNTT, đẩy mạnh CNTT theo hướng đi tắt đón đầu, liên thông kết nối, doanh nghiệp mô hình kỹ thuật số.

- Đầu tư cơ sở hạ tầng về trụ sở làm việc, hình ảnh thương hiệu nhất quán, tận dụng quỹ BĐS của toàn Tập đoàn. Mục tiêu là trong 5 năm sẽ cơ bản đạt hình ảnh nhất quán về trụ sở, sử dụng hiệu quả quỹ đất, gắn với phát triển thương hiệu.

- Đẩy mạnh kênh phân phối, đa dạng kênh phân phối, tăng cường kênh phân phối tiềm năng, đầu tư thị trường trọng tâm trọng điểm như Hà Nội, Tp. Hồ Chí Minh.

- Quản lý liên thông giữa Tập đoàn và đơn vị thành viên, nền tảng là Đề án hợp lực đã triển khai từ 2015, nhằm tận dụng sức mạnh tổng thể của các đơn vị trong toàn tập đoàn, đánh thức tiềm năng khách hàng.

- Đẩy mạnh chiến lược phát triển nguồn nhân lực, xây dựng cơ chế chính sách giữ chân người lao động có năng lực, thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao như: mua bảo hiểm hưu trí cho người lao động, triển khai chương trình ESOP trong năm 2016, tạo giá trị gia tăng, thu hút và giữ chân người tài..

