

BAOVIE



TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

www.baoviet.com.vn



**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG
NĂM 2012 CỦA TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT**
Tháng 11 năm 2012

2012

Số 37/BC-TĐBV

Hà Nội, ngày 20 tháng 11 năm 2012

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2012**
(Báo cáo Nhiệm kỳ I: 2007-2012).**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 Nhiệm kỳ I (2007-2012) và định hướng hoạt động Nhiệm kỳ II (2012 – 2017) như sau:

I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong Nhiệm kỳ I (2007-2012)

Ngày 4/10/2007, Đại hội đồng cổ đông thành lập Tập đoàn Bảo Việt đã được tổ chức, đánh dấu thành công bước đầu của quá trình cổ phần hóa Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam. Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) thành lập Tập đoàn Bảo Việt đã bầu ra HĐQT với số lượng 07 thành viên. Trong nhiệm kỳ qua, HĐQT có một số biến động về nhân sự, cụ thể là: từ ngày 19/4/2011, HĐQT được bổ sung thêm 02 thành viên sau khi được ĐHĐCD thường niên 2011 thông qua, và từ ngày 01/10/2011 đến nay, sau khi 01 thành viên HĐQT từ nhiệm, HĐQT hoạt động với số lượng là 08 thành viên. Trong Nhiệm kỳ I, HĐQT đã duy trì hoạt động theo quy định tại Điều lệ của Tập đoàn và Quy chế hoạt động của HĐQT.

Sau cổ phần hóa, Bảo Việt có một số thuận lợi như nền kinh tế Việt Nam vẫn tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng khá; năng lực tài chính của Bảo Việt được tăng cường trên cơ sở truyền thống và thương hiệu trên 40 năm hoạt động; Bảo Việt có điều kiện áp dụng các cơ chế quản trị của công ty cổ phần hoạt động theo Luật doanh nghiệp, nhận được cam kết hỗ trợ kỹ thuật và chuyển giao năng lực từ cổ đông chiến lược nước ngoài HSBC Insurance, từ đó tiến hành đổi mới toàn diện nền tảng hoạt động của doanh nghiệp, nâng cao năng lực cạnh tranh. Tuy nhiên, việc chuyển đổi từ một doanh nghiệp nhà nước sang công ty cổ phần có nhiều khó khăn, thách thức phải từng bước vượt qua, thể hiện:

- Việc chuyển đổi và xây dựng cơ chế quản trị của mô hình Công ty Mẹ - Công ty Con theo các chuẩn mực quốc tế là vấn đề mới, chưa có kinh nghiệm tiền lệ tại Việt Nam; hệ thống pháp luật còn chưa hoàn thiện, tạo hành lang pháp lý cho hoạt động của mô hình này.

- Bảo Việt chuyển đổi từ công ty nhà nước sang công ty cổ phần có sự tham gia của cổ đông chiến lược nước ngoài nên việc tiếp cận cơ chế quản trị, công nghệ, quản lý, nguồn nhân lực, thương hiệu và văn hóa doanh nghiệp theo chuẩn mực quốc tế còn hạn chế.

- Việc chuyển đổi của Bảo Việt được thực hiện trong giai đoạn nền kinh tế có nhiều biến động, đặc biệt trong lĩnh vực tài chính, trong đó giai đoạn 2009 - 2012 là những năm khó khăn và có nhiều rủi ro.

Trước những thuận lợi và khó khăn nêu trên, Hội đồng Quản trị (HĐQT) nhiệm kỳ I (2007-2012) của Tập đoàn Bảo Việt đã thể hiện quyết tâm cao trong hoạt động quản trị doanh nghiệp, chỉ đạo xây dựng mục tiêu chiến lược hoạt động kinh doanh, định hướng phát triển mở mang doanh nghiệp, hướng tới hoàn thành các mục tiêu chiến lược sau cổ phần hóa cụ thể như sau:

- **Phát triển Bảo Việt thành một tổ chức có tiềm lực tài chính mạnh**, đạt được trình độ kinh doanh và sức cạnh tranh quốc tế. Phát triển ổn định, hiệu quả và bền vững trên cơ sở nâng cao hiệu quả kinh doanh, sử dụng hiệu quả mọi nguồn lực, tăng cường công khai, minh bạch thông tin theo yêu cầu đối với công ty niêm yết để phục vụ cổ đông và nhà đầu tư.

- **Định hướng cung cấp dịch vụ tới toàn dân, không ngừng nâng cao chất lượng toàn diện** trong hoạt động quản lý và kinh doanh, lấy khách hàng làm trung tâm và định hướng của mọi hoạt động. Thiết kế các sản phẩm dịch vụ tài chính mang tính tích hợp, có chất lượng cao, có những điểm đặc thù, khác biệt vượt trội trên thị trường, tạo ra khả năng cạnh tranh đột phá trong hoạt động kinh doanh, góp phần đáng kể vào việc xây dựng, phát triển thị trường dịch vụ tài chính Việt Nam.

- **Phát huy truyền thống đóng góp vào xây dựng xã hội, bảo vệ môi trường và phát triển kinh tế - xã hội** của đất nước và cải thiện đời sống của cán bộ, công nhân viên, đồng thời góp phần tích cực vào việc thực hiện Chiến lược phát triển thị trường bảo hiểm Việt Nam.

Trên cơ sở những mục tiêu chiến lược này, HĐQT Tập đoàn Bảo Việt, với vai trò, trách nhiệm là đại diện cho ĐHĐCĐ trong công tác quản lý hoạt động kinh doanh của Tập đoàn, đã chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các nhóm giải pháp, kế hoạch hành động trong từng giai đoạn cụ thể để đạt được những mục tiêu đã đề ra, thể hiện trên một số lĩnh vực trọng yếu như sau:

1. Hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ và các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh theo các Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên

Trong giai đoạn 2007 – 2012, thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên, Tập đoàn đã hai lần thực hiện tăng vốn vào các năm 2009 và 2010 nhằm nâng cao năng lực tài chính. Kết quả là vốn điều lệ của Tập đoàn Bảo Việt đã tăng từ 5.730,27 tỷ đồng lên 6.267,09 tỷ đồng và sau đó lên 6.804,71 tỷ đồng. Việc tăng vốn điều lệ giúp Tập đoàn Bảo Việt có điều kiện mở rộng hoạt động kinh doanh theo đúng chức năng của một Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm, từ đó có điều kiện gia tăng giá trị doanh nghiệp, nâng cao hiệu quả kinh doanh để đóng góp trở lại nền kinh tế và bảo đảm lợi ích cho các cổ đông.

Với sự chỉ đạo sát sao và kịp thời của HĐQT và sự năng động, sáng tạo, nỗ lực của đội ngũ điều hành và các cán bộ công nhân viên trên toàn hệ thống, Bảo Việt đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh ĐHĐCĐ đã thông qua hàng năm với một số kết quả nổi bật trong giai đoạn 2007-2012 như sau:

Kết quả kinh doanh hợp nhất toàn Tập đoàn:

- Về quy mô tài sản, vốn: Năm 2011, tổng tài sản hợp nhất đạt 43.581 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân giai đoạn 2008-2011 đạt 19,8%; vốn chủ sở hữu đạt 11.666 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân giai đoạn 2008-2011 đạt 12,2%.

- Về tăng trưởng doanh thu, lợi nhuận: Năm 2011, tổng doanh thu hợp nhất đạt 14.872 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân giai đoạn 2008-2011 đạt 8,2%; lợi nhuận sau thuế hợp nhất đạt 1.203 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân giai đoạn 2008-2011 đạt 54,6%.

Kết quả kinh doanh của công ty Mẹ:

- Năm 2011, tổng doanh thu đạt 1.618 tỷ đồng, tăng trưởng 23%/năm giai đoạn 2008-2011, lợi nhuận sau thuế đạt 903 tỷ đồng, tăng trưởng 22%/năm giai đoạn 2008-2011.

- Chi trả cổ tức: Tỉ lệ chi trả cổ tức hàng năm ổn định ở mức 11-12%, hoàn thành các chỉ tiêu được ĐHĐCĐ giao.

2. Xây dựng nền tảng phát triển bền vững theo định hướng chiến lược kinh doanh đã được ĐHĐCĐ phê duyệt

HDQT đã tập trung chỉ đạo thực hiện đổi mới trên nhiều lĩnh vực như quản trị doanh nghiệp, nhân sự, tài chính, công nghệ thông tin, nâng cao năng lực cạnh tranh trong các lĩnh vực kinh doanh chính, nhằm xây dựng những nền tảng bền vững cho doanh nghiệp. Đây là một nhiệm vụ quan trọng trong quá trình thực hiện Định hướng chiến lược kinh doanh 5 năm (2011-2015) của Tập đoàn Bảo Việt đã được ĐHĐCĐ thông qua tại kỳ họp thường niên tháng 4/2011, theo đó lộ trình triển khai thực hiện chiến lược kinh doanh Giai đoạn 2011-2012 hướng đến việc xây dựng **Một Bảo Việt trên Một nền tảng mới** với những kết quả đạt được như sau:

a) Về công tác tổ chức, quản trị doanh nghiệp

- Về công tác tổ chức, Tập đoàn bước đầu xây dựng mô hình tổ chức, quản trị theo mô hình Công ty Mẹ - Công ty Con theo thông lệ quốc tế. Trong đó Công ty Mẹ là công ty cổ phần, hoạt động theo luật doanh nghiệp. HDQT thành lập các Ủy ban chức năng tư vấn giúp việc HDQT. Ban điều hành của Tập đoàn Bảo Việt bao gồm Tổng Giám đốc Tập đoàn (TGD) và các Giám đốc Khối chức năng giúp việc cho TGD. Các Công ty Con cũng được chuyển đổi mô hình tổ chức cho phù hợp với mô hình Tập đoàn, theo hướng tăng cường chuyên môn hóa, quản lý thống nhất, tập trung. Hệ thống quản trị doanh nghiệp bước đầu góp phần gắn kết các hoạt động xuyên suốt toàn hệ thống, từng bước phát huy được những lợi thế của mô hình Tập đoàn trong kiểm tra, giám sát và phát huy được tính tự chủ, tự chịu trách nhiệm của các đơn vị thành viên.

- Về cơ chế quản trị, điều hành, năng lực quản trị của Tập đoàn đã được nâng lên theo yêu cầu của Công ty Cổ phần đại chúng niêm yết có đối tác chiến lược nước ngoài. Cơ chế phân công, phân cấp, phân quyền trong toàn hệ thống quản trị đã được đổi mới. Tập đoàn đã ban hành các quy chế quản trị nội bộ và điều hành Tập đoàn để làm cơ sở vận hành các bộ phận cấu thành trong mô hình quản trị doanh nghiệp mới và là nền tảng để thực hiện các hoạt động kinh doanh chính của Tập đoàn. Ngoài ra, Tập đoàn còn thực hiện công khai minh bạch về hoạt động kinh doanh và áp dụng hệ thống báo cáo tài chính theo chuẩn mực kế toán Việt Nam

(VAS) và quốc tế (IFRS), góp phần đảm bảo quyền được tiếp cận thông tin minh bạch và bình đẳng của cổ đông, các nhà đầu tư trong nước và nước ngoài.

b) Về công nghệ thông tin

Đầu tư xây dựng hệ thống công nghệ thông tin (CNTT) tập trung hiện đại bao gồm xây dựng cơ sở hạ tầng CNTT, trung tâm dữ liệu, hệ thống mạng diện rộng, các phần mềm quản lý nghiệp vụ từ đó tạo nền tảng cho các công ty thành viên khai thác dữ liệu khách hàng chung của toàn Tập đoàn, phát triển bán chéo sản phẩm giữa các đơn vị thành viên để cung cấp các gói dịch vụ đa dạng cho khách hàng. Đến nay, đã cơ bản hoàn thành việc xây dựng cơ sở hạ tầng nhằm đáp ứng yêu cầu kết nối hệ thống mạng trong cả nước, đưa vào hoạt động các phần mềm nghiệp vụ cốt lõi trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm phi nhân thọ, các phần mềm quản lý tài chính, nhân sự...

c) Về công tác quản trị nhân sự và phát triển nguồn nhân lực

Bảo Việt đã và đang xây dựng một hệ thống quản trị nhân sự theo các tiêu chuẩn và thông lệ quốc tế với các điểm nổi bật như: Hệ thống bản mô tả công việc, quy trình đánh giá công việc, cơ chế trả lương mới căn cứ vào hiệu quả làm việc của từng vị trí và hướng tới thị trường. Bảo Việt cũng tập trung đào tạo và phát triển nguồn nhân lực thông qua việc triển khai Bản đồ học tập, đồng thời bổ nhiệm các chuyên gia nước ngoài vào một số vị trí quản lý trong các lĩnh vực như quản lý rủi ro, công nghệ thông tin, tài chính, quản lý hoạt động và nhân sự.

d) Xây dựng bộ nhận diện thương hiệu mới Bảo Việt

Ngày 19/01/2010, bộ nhận diện thương hiệu mới Bảo Việt đã chính thức được ra mắt và đưa vào sử dụng, triển khai quản lý tập trung, thống nhất trên toàn quốc. Đây là kết quả của một quá trình nghiên cứu, đánh giá, định vị thương hiệu nghiêm túc của Bảo Việt với mục tiêu phát triển bộ nhận diện thương hiệu mới thể hiện được hình ảnh Bảo Việt năng động hơn, gần gũi hơn, thân thiện hơn, mang đậm tính chuyên nghiệp, chất lượng trong hoạt động và dịch vụ cung cấp.

3. Phát triển các lĩnh vực kinh doanh theo mô hình Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm; Tăng cường phối hợp giữa công ty mẹ và các công ty thành viên

Để hướng tới trở thành Tập đoàn kinh doanh lĩnh vực dịch vụ tài chính theo đề án cổ phần hóa, trong nhiệm kỳ vừa qua, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành triển khai việc mở rộng lĩnh vực kinh doanh, thành lập các đơn vị thành viên mới bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bảo Việt và Công ty Đầu tư Bảo Việt. Bên cạnh đó, mối quan hệ giữa công ty mẹ và các công ty thành viên không ngừng được tăng cường, theo đó Công ty mẹ thực hiện chức năng chỉ đạo, hỗ trợ, phối hợp toàn tập đoàn trong các lĩnh vực liên quan tới hoạch định chiến lược, nhân sự cao cấp, tổ chức, mô hình kinh doanh, kiểm tra và giám sát, quản lý rủi ro và chuyên môn hóa hoạt động quản lý kinh doanh.

Với hệ thống các công ty con hoạt động trong các lĩnh vực bảo hiểm - đầu tư - ngân hàng, Bảo Việt hiện đang triển khai mô hình kinh doanh “Quản lý tập trung – Dịch vụ tại chỗ” nhằm cung cấp các dịch vụ tài chính kết hợp cho khách hàng, đẩy mạnh bán hàng, phát triển sản phẩm có tính liên kết, thiết kế hấp dẫn, linh hoạt và kênh phân phối mới như kênh phân phối ngân hàng – bảo hiểm, bán hàng qua điện thoại, bán hàng trực tuyến. Đây là bước quan trọng trong việc thực hiện mục tiêu phát triển Bảo Việt trở thành “Siêu thị tài chính”, hướng tới tầm nhìn “trở

thành Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm hàng đầu Việt Nam” và đáp ứng kỳ vọng của cổ đông theo chiến lược kinh doanh 2011 – 2015.

Trong nhiệm kỳ 2007 – 2012, HĐQT cũng 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 ĐHĐCD và HDQT.

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, vẫn còn một số tồn tại trong hoạt động của HĐQT là: Số lượng các thành viên HĐQT chuyên trách và độc lập còn ít, các thành viên HĐQT hiện phải kiêm nhiệm các chức vụ điều hành công việc của cơ quan và doanh nghiệp nên chưa tập trung toàn bộ thời gian vào công tác quản trị doanh nghiệp tại Bảo Việt. Điều này cũng dẫn đến hạn chế trong việc đưa ra những định hướng, giải pháp có tính chuyên sâu trong những lĩnh vực kinh doanh đặc thù của Bảo Việt.

Nhìn chung, trong nhiệm kỳ đầu tiên, HĐQT đã bám sát các chỉ tiêu được ĐHĐCD 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 đã được ĐHĐCD thông qua. Những thành công đạt được trong Nhiệm kỳ I (2007 -2012) đã khẳng định định hướng chiến lược do ĐHĐCD 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. Định hướng hoạt động của HĐQT Nhiệm kỳ II (2012-2017)

Trong những năm tới, Bảo Việt có một số thuận lợi trong việc phát triển hoạt động kinh doanh bảo hiểm và dịch vụ tài chính khi Việt Nam vẫn tiếp tục được coi là nền kinh tế có tốc độ tăng trưởng khá ở khu vực châu Á (ước cả năm 2012, tăng trưởng GDP đạt khoảng 5,2%; dự kiến năm 2013, GDP tăng khoảng 5,5%), thu nhập bình quân đầu người có xu hướng tăng giúp gia tăng các nhu cầu về các dịch vụ tài chính, bảo hiểm, ngân hàng. Tuy nhiên, Bảo Việt cũng có một số khó khăn, thách thức như:

- Triển vọng kinh tế năm 2012 và giai đoạn tới vẫn là một bức tranh chưa thật sự rõ ràng. Tốc độ tăng trưởng của các trụ cột nền kinh tế toàn cầu tiếp tục đà suy giảm so với năm 2011 sẽ ảnh hưởng đáng kể tới các nền kinh tế đang phát triển như Việt Nam.

- Việc thực hiện cam kết với Tổ chức Thương mại Thế giới (WTO) về mở cửa thị trường dịch vụ, thị trường tài chính cùng với sự ra đời của hàng loạt công ty bảo hiểm, ngân hàng, quỹ đầu tư (gồm cả các doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài) tạo ra sức ép cạnh tranh rất lớn trên thị trường bảo hiểm, tài chính tại Việt Nam.

Trước những khó khăn và thuận lợi nêu trên, 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, HĐQT quyết tâm tiếp tục bám sát Định hướng chiến lược kinh doanh 5 năm (2011-2015) của Tập đoàn Bảo Việt đã được ĐHĐCD thông qua tại kỳ họp thường niên tháng 4/2011 với một số chỉ tiêu chính có tính định hướng như sau:

- Tổng doanh thu của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt tăng trưởng bình quân hàng năm là 12%;
- Lợi nhuận sau thuế của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt tăng trưởng bình quân hàng năm là 15%;
- Tỉ lệ Lợi nhuận sau thuế/Vốn điều lệ vào cuối năm 2015 đạt 16-18%, tỉ lệ chi trả cổ tức 2015 dự kiến từ 14 đến 16%.

Để đạt được những mục tiêu trên, trong nhiệm kỳ 2012 – 2017 HĐQT thống nhất tập trung thực hiện ba nhóm giải pháp chiến lược tại Tập đoàn và các Công ty con như sau:

- Tạo nền tảng phát triển bền vững thông qua hoàn thiện mô hình quản trị doanh nghiệp theo thông lệ quốc tế; phát triển công nghệ thông tin; đầu tư phát triển nguồn nhân lực; phát triển thương hiệu.
- Nâng cao năng lực cạnh tranh và hiệu quả kinh doanh của các hoạt động kinh doanh cốt lõi trong đó tập trung duy trì vị thế dẫn đầu, củng cố lợi thế cạnh tranh và phát triển lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, tiếp tục mở rộng hoạt động ngân hàng, đầu tư, kinh doanh chứng khoán.
- Phát huy sức mạnh tổng thể thông qua tăng cường hợp tác nội bộ, cung cấp cho khách hàng các sản phẩm và dịch vụ tài chính trọn gói; phát triển các sản phẩm mới, dịch vụ mới trong lĩnh vực bảo hiểm y tế, giáo dục, hưu trí và mở rộng thị trường khu vực.

Với những kết quả đã đạt được trong Nhiệm kỳ I (2007 – 2012), trong nhiệm kỳ tới, HĐQT tiếp tục củng cố năng lực quản trị, phát huy vai trò định hướng, chỉ đạo các hoạt động kinh doanh trong từng lĩnh vực, đưa ra các nhóm giải pháp trọng tâm phù hợp và linh hoạt trong từng giai đoạn và từng thời điểm, hướng tới hoàn thành tốt các chỉ tiêu kinh doanh, và mục tiêu chiến lược trong Nhiệm kỳ 2012 – 2017, đáp ứng quy mô ngày càng phát triển của Tập đoàn và mong đợi của các nhà đầu tư.

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;
- TGĐ Tập đoàn;
- Lưu: VT, VP HĐQT.



Lê Quang Bình