

Hà Nội, ngày 20 tháng 6 năm 2024

Số: 709/2024/BC-TĐBV

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2023 VÀ
KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024 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 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Tập đoàn Bảo Việt như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2023

Kinh tế – xã hội Việt Nam năm 2023 tiếp tục xu hướng phục hồi trong bối cảnh thuận lợi, cơ hội và khó khăn, thách thức đan xen; cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn, xung đột Nga - Ukraina và tại dải Gaza diễn biến phức tạp. Kinh tế vĩ mô nước ta ổn định, lạm phát trong tầm kiểm soát, các cân đối lớn được đảm bảo, nhiều kết quả quan trọng trên các lĩnh vực đạt được mục tiêu đề ra và tiếp tục là điểm sáng về kinh tế trong khu vực và trên thế giới.

Năm 2023 là một năm có nhiều biến động đối với hoạt động của thị trường bảo hiểm Việt Nam. Doanh thu phí toàn thị trường bảo hiểm năm 2023 giảm 7,8% so với năm trước (*số liệu ước tính của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam*), trong đó doanh thu phí bảo hiểm lĩnh vực nhân thọ giảm 11,6%; lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tăng 3% so với năm 2022.

Với những nỗ lực và quyết tâm của Ban Lãnh đạo và tập thể cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, Tập đoàn Bảo Việt đã đạt được mức tăng trưởng và phát triển ổn định, cơ bản hoàn thành kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thường niên 2023, Hội đồng Quản trị Tập đoàn phê duyệt, cụ thể như sau:

- Tổng doanh thu hợp nhất của Tập đoàn Bảo Việt đạt 57.871 tỷ đồng, hoàn thành 102,7% kế hoạch 2023, tăng trưởng 6,1% so với năm trước, trong đó doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 43.589 tỷ đồng, hoàn thành 101,7% kế hoạch 2023, tương đương kết quả năm trước, doanh thu hoạt động tài chính đạt 13.543 tỷ đồng, hoàn thành 104,7% kế hoạch 2023, tăng trưởng 36,5% so với năm trước. Lợi nhuận trước thuế (LNTT) hợp

nhất đạt 2.236 tỷ đồng, hoàn thành 112,5% kế hoạch 2023, tăng trưởng 11,2% so với năm trước. Lợi nhuận sau thuế (LNST) hợp nhất đạt 1.860 tỷ đồng, hoàn thành 115,9% kế hoạch 2023, tăng 14,4% so với năm trước.

- Tổng doanh thu của Công ty Mẹ đạt 1.574 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch 2023, tăng trưởng 0,6% so với năm 2022; LNTT đạt 1.121 tỷ đồng, hoàn thành 100,5% kế hoạch 2023, tăng 1,7% so với cùng kỳ; LNST đạt 1.116 tỷ đồng, hoàn thành 101,4% kế hoạch 2023, tăng trưởng 4,7% so với cùng kỳ; Tỷ suất LNST/Vốn điều lệ đạt 15,04%, Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu đạt 6,32%.

Các Công ty Con của Tập đoàn Bảo Việt cũng đã cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh do Tập đoàn Bảo Việt phê duyệt. Trong đó:

- Trong lĩnh vực bảo hiểm: Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt và Tổng công ty Bảo Việt Nhân thọ tiếp tục khẳng định vai trò tiên phong, dẫn dắt trên thị trường và được các tổ chức uy tín trong và ngoài nước cũng như khách hàng, đối tác đánh giá cao về độ uy tín, tốc độ tăng trưởng, tính bền vững. Trong đó, Tổng doanh thu từ Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV) năm 2023 đạt 11.752 tỷ đồng, hoàn thành 103,2% kế hoạch năm 2023, tăng trưởng 4,7% so với năm 2022. Tổng doanh thu từ Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ (BVNT) đạt 44.714 tỷ đồng, tăng trưởng 7,3% so với 2022, hoàn thành 102% kế hoạch năm. BVNT tiếp tục dẫn đầu thị trường bảo hiểm nhân thọ về tổng doanh thu phí bảo hiểm

- Trong lĩnh vực đầu tư:

+ Doanh thu từ hoạt động kinh doanh của Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt đạt 157 tỷ đồng, hoàn thành 111,3% kế hoạch năm, tăng trưởng 17,9% so với 2022. LNST đạt 64 tỷ đồng – hoàn thành 121,7% kế hoạch năm, tăng trưởng 26,5% so với 2022. Doanh thu tăng trưởng cao khi BVF giữ nguyên biểu phí quản lý Danh mục ủy thác và tài sản quản lý tăng trưởng tốt.

+ Tổng doanh thu thực hiện của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt đạt 870 tỷ đồng. LNTT và LNST thực hiện đạt 192 tỷ đồng và 158 tỷ đồng, lần lượt hoàn thành 106,0% và 108,7% kế hoạch năm. Thị phần môi giới cả năm 2023 đạt 2.45%.

- Trong lĩnh vực đầu tư và quản lý bất động sản: Doanh thu của Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt (BVI) đạt 367 tỷ đồng, hoàn thành 104,9% kế hoạch năm; LNTT và LNST đạt 13 tỷ đồng và 10 tỷ đồng, lần lượt tăng trưởng 7,3% và 7,6% so với 2022, nhờ hoạt động quản lý cho thuê tòa nhà và thương mại dịch vụ tăng trưởng tốt.

Như vậy, Tập đoàn Bảo Việt và các đơn vị thành viên trong năm 2023 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. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

Theo ADB tại Việt Nam, nền kinh tế Việt Nam vẫn vững vàng và dự kiến sẽ phục hồi nhanh trong tương lai gần nhờ tiêu dùng trong nước mạnh, được hỗ trợ bởi lạm phát ở mức vừa phải, tăng tốc giải ngân vốn đầu tư công và cải thiện các hoạt động thương mại, cũng như các lĩnh vực khác được dự báo tăng trưởng lành mạnh. Dự báo tăng trưởng kinh tế của Việt Nam trong năm 2024 là GDP khoảng 6 - 6,5%, CPI bình quân khoảng 4 - 4,5% theo các chỉ tiêu kế hoạch Quốc hội thông qua.

Trong bối cảnh đó, những yếu tố thuận lợi về vĩ mô toàn cầu sẽ ảnh hưởng trực tiếp tới hoạt động kinh doanh Bảo Việt. Thị trường bảo hiểm năm 2024 kỳ vọng sẽ có những chuyển biến tích cực hơn, tạo ra “cú huých” về chất lượng cung cấp dịch vụ, sản phẩm; khôi phục niềm tin, hỗ trợ thị trường phát triển minh bạch, bền vững khi nền tảng pháp lý mới cơ bản đã được hoàn thiện, những giải pháp mạnh mẽ từ các cơ quan quản lý. Bên cạnh đó, tình hình tài chính của Việt Nam năm 2024 được dự báo sẽ tích cực hơn. Chính sách tiền tệ được dự báo theo hướng chủ động, linh hoạt, lãi suất duy trì ở mức thấp nhằm thúc đẩy tăng trưởng. Tỷ giá dự báo sẽ hạ nhiệt dần từ cuối quý 2/2024, với mức tăng khoảng 2,5-3% trong năm 2024.. Tăng trưởng lợi nhuận của các định chế tài chính năm 2024 được dự báo sẽ ở mức cao hơn năm 2023. Mặc dù vậy, thị trường tài chính trong năm 2024 vẫn còn một số vấn đề cần quan tâm như: nợ xấu còn gia tăng trong nửa đầu năm nhưng sẽ giảm dần cùng với đà phục hồi của nền kinh tế; thị trường trái phiếu doanh nghiệp và bất động sản phục hồi chậm và cần thời gian để chuyển biến rõ nét hơn.

1. Kế hoạch kinh doanh năm 2024

Căn cứ dự báo diễn biến thị trường năm 2024, Tập đoàn Bảo Việt xây dựng kế hoạch kinh doanh 2024 của Công ty Mẹ với một số chỉ tiêu tài chính như sau:

- Tổng doanh thu dự kiến đạt 1.646 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế dự kiến đạt 1.150 tỷ đồng.

2. Các giải pháp trọng tâm năm 2024

Bảo Việt với tâm thế “Kiến tạo tương lai” đã chuẩn bị cho mình tinh thần chủ động, làm chủ tình thế, chủ động tìm tòi, sáng tạo, linh hoạt trong điều hành để thích ứng với các thách thức hiện hữu và phát sinh trong tương lai, từ đó giữ vững và duy trì

h

nhịp độ hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống. Với mục tiêu hoàn thành và hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh 2024 của Tập đoàn và các đơn vị đã được Bộ Tài chính, Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị giao, Tập đoàn Bảo Việt hướng đến việc triển khai các giải pháp trọng tâm trong năm 2024 gồm:

Một là, Tăng cường năng lực tài chính cho Tập đoàn và các đơn vị thành viên để chuẩn bị nguồn lực cho giai đoạn phát triển mạnh mẽ sau này.

Hai là, Tập trung đầu tư xây dựng hệ thống công nghệ thông tin tiên tiến, hiện đại, đi tắt đón đầu; đẩy nhanh tiến độ các dự án công nghệ thông tin trọng điểm để đáp ứng tốt hơn nhu cầu kinh doanh của toàn hệ thống cũng như yêu cầu quản trị điều hành tập trung trong thời đại kinh doanh công nghệ số.

Ba là, Tiếp tục đẩy mạnh triển khai Đề án Hợp lực giữa các đơn vị trong Bảo Việt. Trong đó đẩy mạnh bán chéo sản phẩm giữa Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt và Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ để phát huy tối đa sức mạnh, lợi thế cạnh tranh, thế mạnh hiện có của từng đơn vị; Phát triển mạnh hoạt động đầu tư, dịch vụ tài chính nhằm tối ưu hóa nguồn lực, phát huy sức mạnh tổng thể của hệ sinh thái Tập đoàn.

Bốn là, Tập trung nguồn lực để khai thác tối ưu, nâng cao hiệu quả kênh phân phối truyền thống đại lý (năng lực cốt lõi của Bảo Việt), phát triển kênh phân phối số.

Năm là, Thực hiện mô hình quản trị doanh nghiệp tiên tiến. Sắp xếp, tinh gọn bộ máy tổ chức, nâng cao năng suất lao động, thu hút và giữ chân nhân tài, xây dựng đội ngũ nhân sự kế cận chất lượng cao.


Với quyết tâm thực hiện đồng bộ những giải pháp trong toàn hệ thống, cùng với sự nỗ lực không ngừng và tinh thần Đoàn kết - Chia sẻ - Hợp lực - Đổi mới - Tiên phong của toàn thể cán bộ nhân viên, tư vấn viên trong hệ thống Bảo Việt, Tập đoàn và các đơn vị thành viên đã và đang chuẩn bị các nguồn lực để Bảo Việt phát triển mạnh trong năm 2024 và phát triển bền vững trong tương lai.

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, chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Nơi nhận:

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

Q. TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Đình An