

*Hà Nội, ngày 29 tháng 5 năm 2025***Số: 594/2025/BC-TĐBV**

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2024 VÀ
KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025 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 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tập đoàn Bảo Việt như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2024

Năm 2024 là một năm tiếp tục ghi dấu sự nỗ lực của nền kinh tế Việt Nam trong bối cảnh tình hình thế giới diễn biến nhanh chóng và khó lường. Cạnh tranh chiến lược giữa các quốc gia lớn ngày càng gia tăng; xung đột Nga - Ukraina kéo dài tiếp tục tạo áp lực lên chuỗi cung ứng toàn cầu, giá nguyên vật liệu và dòng vốn đầu tư quốc tế. Trong bối cảnh đó, Việt Nam đã giữ vững được ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát tốt lạm phát, đảm bảo các cân đối lớn, củng cố niềm tin thị trường, đồng thời đạt được nhiều kết quả tích cực trên các lĩnh vực kinh tế - xã hội. Nhiều tổ chức quốc tế tiếp tục đánh giá Việt Nam là điểm sáng về phục hồi kinh tế tại châu Á và toàn cầu. Mức tăng trưởng GDP đạt 7,09% trong năm 2024. Các lĩnh vực sản xuất công nghiệp, xuất khẩu, tiêu dùng nội địa và đầu tư công có sự khởi sắc rõ nét, tạo nền tảng cho tăng trưởng ổn định trong trung và dài hạn.

Năm 2024, thị trường bảo hiểm có sự phục hồi so với năm 2023 tuy nhiên vẫn đối mặt với không ít thách thức như xu hướng người dân thắt chặt chi tiêu, niềm tin của khách hàng chưa hoàn toàn phục hồi, trách nhiệm tuân thủ các quy định pháp lý mới của ngành... khiến cạnh tranh trên thị trường ngày càng khốc liệt. Theo số liệu của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, doanh thu phí toàn thị trường bảo hiểm năm 2024 giảm nhẹ -0,2% nhờ thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng tích cực 11,7% so với năm 2023. Một số nghiệp vụ như bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm tài sản... tiếp tục duy trì nhu cầu ổn định, đặc biệt trong bối cảnh thiên tai, rủi ro môi trường và y tế ngày càng gia tăng, tuy nhiên doanh thu phí bảo hiểm lĩnh vực nhân thọ



tiếp tục giảm khoảng -5,5% so với năm 2023, nguyên nhân chủ yếu đến từ sự thay đổi trong hành vi người tiêu dùng, hệ quả của các vụ việc liên quan đến kênh phân phối bancassurance. (Doanh thu khai thác mới năm 2024 (theo số liệu AWG) tiếp tục giảm -12,8%, trong đó kênh bancassurance giảm -25,7%, kênh đại lý giảm -7,5%).

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, hoàn thành kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thường niên 2024, Hội đồng Quản trị Tập đoàn phê duyệt, cụ thể như sau:

- Tổng doanh thu hợp nhất của Tập đoàn Bảo Việt đạt 56.875 tỷ đồng, hoàn thành 101,4% kế hoạch 2024, trong đó doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 43.506 tỷ đồng, doanh thu hoạt động tài chính đạt 12.689 tỷ đồng, hoàn thành 108,4% kế hoạch 2024. Lợi nhuận trước thuế (LNTT) hợp nhất đạt 2.663 tỷ đồng, hoàn thành 117,9% kế hoạch 2024, tăng trưởng 17,7% so với năm trước. Lợi nhuận sau thuế (LNST) hợp nhất đạt 2.194 tỷ đồng, hoàn thành 118,0% kế hoạch 2024, tăng 16,6% so với năm trước.

- Tổng doanh thu của Công ty Mẹ đạt 1.693 tỷ đồng, hoàn thành 102,8% kế hoạch 2024, tăng trưởng 7,5% so với năm 2023; LNTT và LNST đạt 1.180 tỷ đồng, hoàn thành lần lượt 102,4% và 102,6% kế hoạch 2024, tăng tương ứng 5,3% và 5,7% so với cùng kỳ; Tỷ suất LNST/Vốn điều lệ đạt 15,9%, Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu đạt 6,5%.

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. Tổng doanh thu của Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV) năm 2024 đạt 11.928 tỷ đồng, hoàn thành 102,2% kế hoạch năm 2024, tăng trưởng 1,3% so với năm 2023. LNTT đạt 363 tỷ đồng, LNST đạt 298 tỷ đồng; lần lượt hoàn thành 100,2% và 102,6% kế hoạch, tăng trưởng 1,0% và 2,9% so với 2023. Tổng doanh thu của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ (BVNT) đạt 43.551 tỷ đồng, hoàn thành 100,8% kế hoạch năm. LNTT đạt 1.851 tỷ đồng, hoàn thành 119,4% kế hoạch, tăng trưởng 34% so với năm 2023. LNST đạt 1.510 tỷ đồng, hoàn thành 120,8% kế hoạch, tăng trưởng 33,7% so với năm 2023. 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 176 tỷ đồng, hoàn thành 105,4% kế hoạch năm, tăng trưởng 11,8% so với năm 2023. LNTT đạt 91 tỷ đồng, hoàn thành 108,3% kế hoạch năm, tăng trưởng 13,5% so với năm 2023. LNST đạt 73 tỷ đồng – hoàn thành 108,2% kế hoạch năm, tăng trưởng 13,6% so với năm 2023.

+ Tổng doanh thu thực hiện của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt đạt 949 tỷ đồng, hoàn thành 114,6% kế hoạch năm, tăng trưởng 9,1% so với năm 2023. LNTT và LNST thực hiện đạt 247 tỷ đồng và 206 tỷ đồng, lần lượt hoàn thành 120,0% và 125,1% kế hoạch năm, tăng trưởng 26,9% và 29,2% so với năm 2023. Thị phần môi giới cả năm 2024 đạt 2.18%.

- Trong lĩnh vực đầu tư và quản lý bất động sản: Doanh thu của Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt (BVI) đạt 272 tỷ đồng, hoàn thành 104,4% kế hoạch năm; LNTT và LNST đạt 11,4 tỷ đồng và 8,8 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch năm.

Tập đoàn Bảo Việt và các đơn vị thành viên trong năm 2024 đã nỗ lực triển khai thành công những giải pháp đã đề ra để hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh được giao trong bối cảnh thị trường còn nhiều khó khăn. 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 2025

Năm 2025, các tổ chức kinh tế lớn đều dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu thấp hơn mức trung bình giai đoạn tiền đại dịch, đồng thuận về việc tăng trưởng toàn cầu sẽ giảm tốc, do tác động của các biện pháp thuế quan và bất ổn chính sách gia tăng, căng thẳng thương mại và động lực cầu yếu hơn. Nền kinh tế toàn cầu vẫn phải đối mặt với nhiều rủi ro thách thức như xung đột và căng thẳng địa chính trị, chuỗi cung ứng toàn cầu còn yếu do bất ổn địa chính trị, thiếu hụt nguồn cung, lạm phát đang hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao, rủi ro lãi suất tăng và biến động tỷ giá hối đoái. Đặc biệt, những thay đổi mạnh mẽ trong chính sách đối ngoại và kinh tế của Tổng thống Mỹ Donald Trump, nhất là việc tái định hình quan hệ thương mại và chính sách thuế với các đối tác – bao gồm cả Việt Nam – được dự báo sẽ gây ảnh hưởng sâu sắc đến trật tự kinh tế toàn cầu và môi trường đầu tư quốc tế trong giai đoạn tới. Trong nước, các tổ chức quốc tế như IMF, WB, ADB và OECD đều đưa ra mức dự báo tăng trưởng GDP của Việt Nam trong năm 2025 từ 5,8% đến 6,6%, phản ánh kỳ vọng tích cực vào nền tảng kinh tế vĩ mô ổn định và tiềm năng phục hồi của Việt Nam, tuy vậy Chính phủ Việt Nam đặt ra mục tiêu cao với quyết tâm đưa tăng trưởng kinh tế đạt từ 8% trở lên. Đây là một mục

tiêu đầy thách thức nhưng thể hiện rõ ý chí chính trị mạnh mẽ trong việc khôi phục tốc độ tăng trưởng cao sau giai đoạn phục hồi hậu COVID và các tác động từ biến động toàn cầu.

Trong bối cảnh đó, cùng với sự quan tâm chỉ đạo, hỗ trợ của Cơ quan quản lý Nhà nước và nỗ lực của các doanh nghiệp, ngành bảo hiểm Việt Nam đang từng bước thay đổi theo hướng tích cực theo hướng tiếp tục tăng trưởng ổn định hơn. Năm 2025, các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ phần đầu duy trì tăng trưởng tích cực ở mức 2 con số là 11%, các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ phần đầu tăng trưởng 3% so với năm 2024 (Theo Bộ Tài chính và Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam).

1. Kế hoạch kinh doanh năm 2025

Căn cứ dự báo diễn biến thị trường năm 2025, Tập đoàn Bảo Việt xây dựng kế hoạch kinh doanh 2025 của Công ty Mẹ với một số chỉ tiêu tài chính như sau:

- Tổng doanh thu dự kiến đạt 1.828 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế dự kiến đạt 1.275 tỷ đồng.

2. Các giải pháp trọng tâm năm 2025

Với tâm thế chủ động “Kiến tạo tương lai”, Bảo Việt đã sẵn sàng tinh thần chủ động, sáng tạo, linh hoạt và quyết liệt trong điều hành để thích ứng kịp thời trước những biến động và thách thức mới. Thông qua mô hình “Chuyển đổi kép” kết hợp giữa “Chuyển đổi số” và “Chuyển đổi xanh”, Bảo Việt hướng đến mục tiêu phát triển hài hòa và bền vững giữa các giá trị kinh tế, xã hội và môi trường. Năm 2025, với quyết tâm hoàn thành kế hoạch kinh doanh được Bộ Tài chính, Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị giao phó, Tập đoàn Bảo Việt tập trung triển khai đồng bộ các giải pháp trọng tâm như sau:

Thứ nhất, tăng cường năng lực tài chính toàn Tập đoàn và các đơn vị thành viên nhằm đảm bảo nguồn lực vững mạnh, sẵn sàng cho giai đoạn phát triển tiếp theo.

Thứ hai, đẩy mạnh triển khai Đề án Hợp lực giữa các đơn vị trong toàn Tập đoàn nhằm khai thác tối đa lợi thế cạnh tranh, tối ưu hóa các nguồn lực và phát huy sức mạnh tổng thể của toàn hệ thống. Trong đó, tập trung tăng cường hoạt động bán chéo sản phẩm giữa Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt và Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, Ngân hàng Bảo Việt, đẩy mạnh hoạt động sử dụng dịch vụ nội bộ giữa các đơn vị thành viên trong hệ sinh thái tài chính-bảo hiểm-ngân hàng-đầu tư của Bảo Việt.

Thứ ba, tập trung đầu tư xây dựng hệ thống công nghệ thông tin tiên tiến, hiện đại với mục tiêu xây dựng trải nghiệm khách hàng hiện đại, quy trình vận hành hiệu quả và sản phẩm tài chính – bảo hiểm số hóa, đẩy mạnh phát triển kênh phân phối kỹ thuật số góp phần nâng cao năng lực cạnh tranh trong thời đại số, đồng thời nâng cao

mi

hiệu quả kênh phân phối đại lý truyền thống (một trong những năng lực cốt lõi của Bảo Việt).

Thứ tư, thực hiện tinh gọn bộ máy tổ chức theo mô hình quản trị doanh nghiệp tiên tiến, nâng cao năng suất lao động, thu hút và giữ chân nhân tài, xây dựng đội ngũ nhân sự kế cận chất lượng cao, đáp ứng yêu cầu phát triển dài hạn.

Thứ năm, tăng cường hoạt động marketing, truyền thông, lan tỏa thông tin các hoạt động hướng tới kỷ niệm 60 thành lập Bảo Việt, hoạt động kinh doanh, hoạt động cộng đồng, tham gia các giải thưởng... nhằm nâng cao niềm tự hào và sự gắn kết trong hệ thống.

Với quyết tâm mạnh mẽ trong việc triển khai đồng bộ các giải pháp trên toàn hệ thống, cùng tinh thần Đoàn kết - Chia sẻ - Hợp lực - Đổi mới - Tiên phong của toàn thể đội ngũ cán bộ nhân viên và tư vấn viên, Bảo Việt đã và đang chuẩn bị vững chắc các nguồn lực nhằm tạo nền tảng cho sự phát triển mạnh mẽ trong năm 2025, đồng thời hướng đến mục tiêu phát triển bền vững trong tương lai.

Thay mặt Ban Điều hành, tôi xin gửi tới toàn thể Quý vị Cổ đông lời chúc sức khỏe, hạnh phúc và chúc Đại hội thành công tốt đẹp./. *my*

Nơi nhận:

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

Q. TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Xuân Việt