BAOVIET Holdings

TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

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

Hà Nội, ngày 05 tháng 6 năm 2026

Số: 709/2026/BC-TĐBV

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2025 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026 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 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Tập đoàn Bảo Việt như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2025

Năm 2025 là một năm ghi dấu sự bứt phá mạnh mẽ của nền kinh tế Việt Nam sau giai đoạn phục hồi, dù bối cảnh thế giới vẫn tồn tại nhiều biến động phức tạp. Sự phân tách chuỗi cung ứng và những điều chỉnh chính sách thương mại từ các nền kinh tế lớn đã tạo ra cả thách thức lẫn cơ hội; các cuộc xung đột địa chính trị vẫn tiếp diễn gây áp lực lên chi phí logistics toàn cầu. Trong bối cảnh đó, Việt Nam đã vững vàng trong việc điều hành chính sách tiền tệ và tài khóa, giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô và kiểm soát lạm phát dưới mức 4,5%. Các tổ chức quốc tế như IMF và World Bank đánh giá Việt Nam là động lực tăng trưởng quan trọng của khu vực. Mức tăng trưởng GDP cả năm 2025 đạt 8,02%, nền kinh tế Việt Nam có một năm bứt phá ấn tượng.

Năm 2025, thị trường bảo hiểm có sự phân hóa rõ nét giữa các phân khúc và đối mặt với sự tái cấu trúc sâu rộng. Theo số liệu của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam, tổng doanh thu phí toàn thị trường bảo hiểm nhân thọ năm 2025 giảm -1,9% so với cùng kỳ, trong đó doanh thu khai thác mới (FYP) của nhiều doanh nghiệp Top đầu vẫn tiếp tục đà giảm mạnh do ảnh hưởng từ việc thu hẹp mạng lưới đại lý và thắt chặt quy trình tư vấn. Tuy nhiên, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ lại duy trì đà tăng trưởng tích cực với mức tăng 11,0%, trong đó các nghiệp vụ như bảo hiểm sức khỏe (tăng 10,2%), bảo hiểm xe cơ giới (tăng 12,2%) và bảo hiểm tài sản - kỹ thuật (tăng 11,2%) tiếp tục là động lực chính của thị trường nhờ nhu cầu bảo vệ thực tế của người dân và doanh nghiệp tăng cao sau các biến động về môi trường và y tế. Đặc biệt, tỷ lệ bồi thường gốc

toàn thị trường có xu hướng tăng nhẹ, đặt ra thách thức về quản trị rủi ro cho các doanh nghiệp bảo hiểm.

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 2025, Hội đồng Quản trị Tập đoàn phê duyệt, cụ thể như sau:

- Tổng doanh thu hợp nhất đạt 59.700 tỷ đồng, tăng trưởng 5,0% so với cùng kỳ, hoàn thành 102,5% kế hoạch năm 2025, trong đó doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 44.941 tỷ đồng, doanh thu hoạt động tài chính đạt 14.040 tỷ đồng, hoàn thành 106,4% kế hoạch năm 2025. Lợi nhuận trước thuế (LNTT) Hợp nhất đạt 3.554 tỷ đồng, hoàn thành 124,9% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 33,5% so với năm trước. Lợi nhuận sau thuế (LNST) Hợp nhất đạt 2.922 tỷ đồng, hoàn thành 127,0% kế hoạch năm 2025, tăng 33,2% so với năm trước.

- Tổng doanh thu của Công ty Mẹ đạt 1.828 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 8,0% so với năm 2024; LNTT và LNST đạt 1.285 tỷ đồng, hoàn thành 100,8% kế hoạch năm 2025, tăng 8,9% so với cùng kỳ; Tỷ suất LNST/Vốn điều lệ đạt 17,3%, Tỷ suất LNST/Vốn chủ sở hữu đạt 6,9%.

Các Công ty Con của Tập đoàn Bảo Việt cũng hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 do Tập đoàn Bảo Việt giao, cụ thể:

- 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 uy tín, tốc độ tăng trưởng, tính bền vững. Tổng doanh thu của Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV) năm 2025 đạt 12.920 tỷ đồng, hoàn thành 101,9% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 8,3% so với năm 2024. LNTT đạt 374 tỷ đồng, LNST đạt 300 tỷ đồng; lần lượt hoàn thành 149,7% và 150,2% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 3,0% và 0,9% so với năm 2024. Tổng doanh thu của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ (BVNT) đạt 45.260 tỷ đồng, hoàn thành 102,5% kế hoạch năm 2025. LNTT đạt 2.669 tỷ đồng, hoàn thành 126,2% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 44,2% so với năm 2024. LNST đạt 2.168 tỷ đồng, hoàn thành 127,5% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 43,6% so với năm 2024. 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 199 tỷ đồng, hoàn thành 104,9% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 13,3% so với năm 2024.

LNTT đạt 97 tỷ đồng, hoàn thành 102,9% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 6,3% so với năm 2024. LNST đạt 77 tỷ đồng – hoàn thành 102,5% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 5,9% so với năm 2024.

+ Tổng doanh thu thực hiện của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt đạt 1.032 tỷ đồng, hoàn thành 100,7% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng 8,7% so với năm 2024. LNTT và LNST thực hiện lần lượt đạt 240 tỷ đồng và 204 tỷ đồng, hoàn thành tương ứng 106,9% và 113,6% kế hoạch năm 2025.

- Trong lĩnh vực đầu tư và quản lý bất động sản: Doanh thu của Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt (BVI) đạt 236 tỷ đồng, hoàn thành 105,6% kế hoạch năm 2025; LNTT và LNST đạt 12,7 tỷ đồng và 10,1 tỷ đồng, hoàn thành lần lượt 113,7% và 114,7% kế hoạch năm 2025, tăng trưởng tương ứng 11,1% và 15,5% so với cùng kỳ.

Tập đoàn Bảo Việt và các Công ty con trong năm 2025 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, cán bộ lãnh đạo, nhân viên trong toàn Tập đoàn.

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026

Năm 2026, 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, tăng trưởng sẽ duy trì ở mức thấp (khoảng 2,9%) do tác động của các biện pháp thuế quan, bất ổn chính sách và căng thẳng thương mại gia tăng. Nền kinh tế thế giới phải đối mặt với rủi ro từ sự leo thang xung đột tại Trung Đông, đặc biệt là nguy cơ đóng cửa eo biển Hormuz – tuyến hàng hải huyết mạch vận chuyển 20% lượng dầu khí toàn cầu. Những diễn biến này trực tiếp gây ra áp lực lạm phát nhập khẩu, làm đứt gãy chuỗi cung ứng năng lượng và đẩy chi phí logistics, phí bảo hiểm rủi ro chiến tranh lên mức cao kỷ lục. Đặc biệt, những thay đổi trong chính sách đối ngoại của Mỹ cùng các kịch bản biến động tỷ giá và lãi suất được dự báo sẽ gây ảnh hưởng sâu sắc đến trật tự kinh tế toàn cầu. Trong nước, dù các tổ chức như IMF, WB và ADB dự báo tăng trưởng GDP Việt Nam năm 2026 dao động từ 5,6% đến 6,3% do ảnh hưởng từ cầu thế giới yếu, Chính phủ Việt Nam vẫn đặt ra mục tiêu với quyết tâm đưa tăng trưởng kinh tế đạt mức 2 con số (từ 10% trở lên). Đây là mục tiêu chiến lược trong giai đoạn 2026-2030, thể hiện ý chí chính trị mạnh mẽ nhằm tạo đột phá thông qua cải cách thể chế, thúc đẩy kinh tế số, trí tuệ nhân tạo và đầu tư hạ tầng quy mô lớn để nâng tầm vị thế quốc gia.

Trong bối cảnh đó, cùng với sự hỗ trợ từ các Nghị quyết chiến lược của Đảng và Nhà nước như Nghị quyết 79-NQ/TW và 68-NQ/TW, ngành bảo hiểm và tài chính Việt

Nam được nhận định sẽ bước vào giai đoạn tăng trưởng thực chất, bền vững hơn, đánh dấu năm 2026 là điểm khởi đầu cho một chu kỳ phát triển mới sau giai đoạn tái cấu trúc sâu rộng. Theo dự báo thị trường, các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ sẽ duy trì đà tăng trưởng mạnh mẽ nhờ định hướng đẩy mạnh giải ngân đầu tư công của Chính phủ và sự phục hồi của sản xuất - xuất khẩu. Các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ tập trung vào chất lượng để bứt phá khi niềm tin tiêu dùng được cải thiện và hành lang pháp lý được hoàn thiện khi Luật Kinh doanh bảo hiểm sửa đổi có hiệu lực từ đầu năm 2026. Với vị thế là định chế tài chính - bảo hiểm, Tập đoàn Bảo Việt đang đứng trước cơ hội tái định vị toàn diện, không chỉ tiên phong ứng dụng công nghệ số và AI trong bảo hiểm mà còn phát huy thế mạnh của ngành tài chính trong việc đón đầu vận hội nâng hạng thị trường chứng khoán, thực thi kỷ luật đầu tư nghiêm ngặt, dịch chuyển danh mục sang các tài sản an toàn và thanh khoản cao nhằm bảo toàn vốn trước biến động tỷ giá và giá dầu toàn cầu, từ đó dẫn dắt thị trường đạt được các mục tiêu tăng trưởng và an sinh xã hội trong giai đoạn mới.

1. Kế hoạch kinh doanh năm 2026

Căn cứ dự báo diễn biến thị trường năm 2026, Tập đoàn Bảo Việt xây dựng kế hoạch kinh doanh 2026 của Công ty Mẹ với một số chỉ tiêu tài chính như sau:

- Tổng doanh thu dự kiến đạt 2.015 tỷ đồng, tăng trưởng 10,2%.
- Lợi nhuận sau thuế dự kiến đạt 1.320 tỷ đồng, tăng trưởng 2,7%.
- Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế trên Vốn chủ sở hữu (ROE) dự kiến đạt 6,9%.

2. Các giải pháp trọng tâm năm 2026

Với tâm thế chủ động "Kiến tạo vị thế - dẫn lối 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 2026, với quyết tâm hoàn thành kế hoạch kinh doanh được Bộ Tài chính, Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị giao, Tập đoàn Bảo Việt tập trung triển khai đồng bộ các giải pháp trọng tâm như sau:

Thứ nhất, tiếp tục đẩy mạnh Đề án Hợp lực giữa các đơn vị trong toàn Tập đoàn nhằm nâng tầm sức mạnh cộng hưởng "Một Bảo Việt". Trong đó, tập trung tăng cường hoạt động bán chéo sản phẩm giữa các đơn vị thành viên, đẩy mạnh hoạt động sử dụng dịch vụ nội bộ trong hệ sinh thái Tài chính – Bảo hiểm – Ngân hàng – Đầu tư của Bảo Việt.

Thứ hai, đẩy mạnh tiến độ triển khai hệ thống phần mềm core lõi, các dự án trọng điểm để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và các Công ty con. Đẩy mạnh chuyển đổi số toàn diện, tăng cường ứng dụng AI vào các hoạt động quản trị điều hành, các phần mềm nghiệp vụ, tích hợp sâu rộng công nghệ vào hệ sinh thái

tài chính - bảo hiểm nhằm tối ưu hóa năng lực quản trị, nâng cao năng suất lao động, hiệu quả kinh doanh và kiến tạo trải nghiệm khách hàng vượt trội.

Thứ ba, tập trung phát triển sản phẩm, kênh phân phối theo hướng: (i) Rà soát, đa dạng hóa sản phẩm, xây dựng các sản phẩm chuyên biệt cho từng đối tượng khách hàng, từng địa bàn; (ii) Hiện đại hóa kênh truyền thống và tăng tốc mở rộng kênh số; khai thác triệt để dư địa từ hoạt động bán chéo trong hệ sinh thái Tập đoàn; (iii) Tăng cường các giải pháp "số hóa", lấy công nghệ làm nền tảng tạo đột phá trong trải nghiệm khách hàng, biến dịch vụ thành lợi thế cạnh tranh bền vững.

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. Ưu tiên đầu tư đào tạo và phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao, có tư duy đổi mới và năng lực làm việc chuyên nghiệp trong môi trường số hóa.

Thứ năm, đẩy mạnh các chiến dịch truyền thông, tập trung lan tỏa sâu rộng hình ảnh thương hiệu cùng các kết quả kinh doanh nổi bật và hoạt động cộng đồng ý nghĩa. Thông qua việc tham gia các giải thưởng uy tín và các chương trình an sinh xã hội, Tập đoàn Bảo Việt khẳng định vị thế dẫn dắt trên thị trường, đồng thời khơi dậy niềm tự hào và thắt chặt tinh thần gắn kết bền vững trong toàn 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 2026, 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./.

Q. TỔNG GIÁM ĐỐC

TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

Nguyễn Quang Phi

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