

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2017 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2018

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (HĐQT) báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2017

I. Kết quả chung

- Thực hiện công tác quản trị, quản lý và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Công ty và Tổng Giám đốc theo đúng các quy định pháp luật và các Nghị quyết, Quyết định, Quy định về phân cấp thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Tổng Giám đốc và chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh đề ra.
- Phê duyệt, ban hành bổ sung, điều chỉnh các quy chế, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được vận hành thống nhất, phù hợp với thực tiễn và tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.
- Bên cạnh việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến đề thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, Hội đồng Quản trị đều tổ chức các phiên họp tập trung định kỳ hàng quý nhằm đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh cũng như có những chỉ đạo kịp thời trong quá trình hoạt động của Tổng Công ty. Trong năm 2017, Hội đồng quản trị đã ban hành 103 Nghị quyết và Quyết định phục vụ quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- Ủy ban đầu tư trực thuộc HĐQT đã thực hiện tốt công tác tư vấn cho HĐQT trong hoạt động đầu tư của Tổng Công ty theo các phân cấp thẩm quyền của HĐQT.
- Các chỉ đạo, định hướng lớn của HĐQT trong năm 2017:

- + Định hướng kinh doanh: tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bản lẻ;
- + Hệ thống KPI: HĐQT đã có định hướng triển khai chương trình đo lường hiệu quả công việc từ những năm trước đây, trong năm 2017, HĐQT đã phê duyệt chính thức đề Tổng Giám đốc triển khai nghiên cứu và xây dựng chương trình KPI cho BIC, dự kiến chương trình sẽ hoàn thành trong quý 2-3/2018;
- + Nền tảng công nghệ thông tin: trước yêu cầu cấp thiết phải đổi mới nền tảng CNTT, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc học tập và nghiên cứu phương án triển khai tại các doanh nghiệp bảo hiểm trong nước cũng như nước ngoài, năm 2017 BIC cũng có các đoàn khảo sát nền tảng CNTT tại các doanh nghiệp bảo hiểm ở Singapore. Qua báo cáo của các đoàn công tác, HĐQT đã quyết định thống nhất và phê duyệt phương án thuê tư vấn đánh giá toàn diện hệ thống CNTT của BIC để đầu tư hệ thống CNTT mới đáp ứng hoạt động của BIC trong ít nhất 10 năm tiếp theo;
- + Chuyển trụ sở: Với quy mô ngày càng gia tăng của trụ sở chính cũng như xu thế của các công ty bảo hiểm trên thị trường, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc nghiên cứu đề xuất phương án đầu tư trụ sở của BIC để ổn định lâu dài, hướng đến mục tiêu phát triển bền vững;
- + Mô hình tổ chức/Phân cấp thẩm quyền: chỉ đạo mạnh mẽ trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành như tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức theo hướng tăng tính chủ động cho các Đơn vị thành viên, luôn điều chỉnh/bổ sung thẩm quyền, phân cấp thẩm quyền phù hợp cho Giám đốc các Đơn vị; tiếp tục phân công cụ thể hoạt động của BIC theo từng khối để thúc đẩy, nắm bắt và thích nghi kịp thời với hoạt động của Đơn vị và thị trường.

II. Kết quả thực hiện cụ thể tại các mặt công tác

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh:

Trên cơ sở mục tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 giao, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Tổng Giám đốc và các đơn vị trực thuộc tập trung, nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch đã được giao, kết quả đạt được cụ thể như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2017	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.900.000	1.809.908	95,26%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	186.000	186.455	100%

Năm 2017, Tổng doanh thu phí bảo hiểm của Tổng Công ty đạt 1.809.908 tỷ đồng, tăng trưởng 6,44% so với năm 2016. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng trưởng 8%, doanh thu phí nhận tái bảo hiểm giảm nhẹ 4%; về lợi nhuận thì lợi nhuận hợp nhất (BIC và LVI) trước thuế năm 2017 đạt 186,45 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận hợp nhất được giao (186 tỷ đồng).

Nhìn chung trong năm 2017, HĐQT đánh giá Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện tương đối đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao, cụ thể:

- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh;
- Cụ thể hóa được mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường... hướng đến mục tiêu của HĐQT đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bán lẻ;
- Cơ cấu doanh thu năm 2017 theo mục tiêu quản lý hiệu quả nên Tổng Giám đốc đã điều chỉnh lại cơ cấu sản phẩm để đảm bảo tăng trưởng hoạt động kinh doanh hướng tới hiệu quả với các giải pháp quyết liệt, thúc đẩy doanh thu kênh Bancassurance. Kết quả Bancassurance trong năm 2017 tăng trưởng ấn tượng với con số 61,1% và với tỷ lệ bồi thường toàn kênh thấp hơn nhiều so với tỷ lệ chung toàn Tổng Công ty góp phần mang lại hiệu quả lớn cho Tổng Công ty;
- Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức theo hướng tăng tính chủ động cho các đơn vị thành viên, luôn kịp thời bổ sung nhân sự cấp cao cùng với việc phân cấp thẩm quyền ủy quyền phù hợp nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh đạt được những kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ngày càng đối mặt với nhiều khó khăn và nền kinh tế thị trường biến động bất thường;
- Xây dựng và đang trong giải đoạn hoàn thành hệ thống chỉ số đo lường hiệu quả công việc (KPI) và dự kiến đưa vào triển khai chính thức từ quý 2/2018.

Đối với kết quả doanh thu chưa hoàn thành 100% kế hoạch giao, tăng trưởng 6,44% so với năm 2016, HĐQT đánh giá một số nguyên nhân như sau:

- Định hướng của HĐQT tiếp tục đặt mục tiêu hiệu quả hàng đầu nên Tổng Giám đốc đã chủ động đưa ra chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, từ chối, không tiếp cận nhiều dịch vụ có mức độ rủi ro cao;

- Nhà tái bảo hiểm tiếp tục thắt chặt đối với những sản phẩm thuộc nhóm 4, nhóm 5 (nhóm có rủi ro cao) nên Tổng Công ty đã chủ động từ chối nhiều dịch vụ từ nhóm rủi ro này;
- Tổng Công ty chủ động thắt chặt sản phẩm Healthcare, không hạ phí đối với sản phẩm bảo hiểm xe cơ giới mặc dù thị trường cạnh tranh quyết liệt;
- Các doanh nghiệp bảo hiểm lớn như Bảo Việt, Bảo Minh với chiến lược gia tăng thị phần nên thông qua hình thức hạ phí, mở rộng điều khoản điều kiện... làm thị trường cạnh tranh hết sức khốc liệt.

2. Kết quả các mặt hoạt động khác:

- *Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập:* Theo phê duyệt của ĐHĐCĐ năm 2017 và ủy quyền của Ban kiểm soát, HĐQT đã chỉ đạo hoạt động đấu thầu và lựa chọn đơn vị thực hiện gói thầu “Đơn vị kiểm toán độc lập cho BIC giai đoạn 3 năm 2017-2019” là Ernst & Young.
- *Quản lý rủi ro:* HĐQT đã xây dựng và ban hành Khung quản lý rủi ro, trong đó chỉ ra những rủi ro chủ yếu, các chuẩn mực về quản trị rủi ro, kiểm soát, trách nhiệm của từng đơn vị và cá nhân trong các hoạt động; đồng thời tăng cường các công tác quản lý rủi ro trong quá trình hoạt động của Tổng Công ty.
- *Tuân thủ:* Liên tục cập nhật và điều chỉnh bổ sung các quy định thuộc phân cấp thẩm quyền phù hợp với quy định pháp luật hiện hành. Năm 2017, Tổng Công ty cũng hoàn tất việc Bổ nhiệm người phụ trách quản trị công ty theo quy định tại Nghị định 71/2017/NĐ-CP ngày 06/06/2017 của Chính phủ về việc hướng dẫn quản trị công ty đối với công ty đại chúng.
- *Triển khai gói hỗ trợ kỹ thuật của đối tác chiến lược FairFax:* Tổng Công ty đã có đoàn khảo sát hệ thống Công nghệ thông tin tại các công ty con của Fairfax (do NTT DATA phát triển và cung cấp) và hiện đang phối hợp cùng Fairfax để tìm đơn vị tư vấn toàn diện giải pháp phù hợp nhất để phát triển Công nghệ thông tin cho Tổng Công ty giai đoạn 5-10 năm tiếp theo;
- *Trách nhiệm với cộng đồng và xã hội:* hoạt động của Tổng Công ty đang dần hướng tới sự phát triển bền vững và thể hiện trách nhiệm tới cộng đồng và xã hội do đó HĐQT luôn xác định theo hướng quan tâm đảm bảo đời sống cán bộ công nhân viên luôn được nâng cao cả về vật chất và tinh thần, xây dựng môi trường làm việc năng động, trẻ trung và có nhiều cơ hội phát triển.

B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2018

1. Chỉ đạo Tổng Giám đốc tiếp tục nghiên cứu triển khai đề án tái cấu trúc 05 năm theo định hướng chỉ đạo của BIDV và sau khi phê duyệt thì tập trung vào các công tác sau:

- **Về phương thức quản trị, điều hành:**

- + Hoàn thiện mô hình tổ chức: Rà soát lại chức năng nhiệm vụ và hoạt động thực tế để nâng cao hiệu quả hoạt động của Ban/Trung tâm cho phù hợp hơn với yêu cầu quản trị mới theo hướng gọn nhẹ - tinh nhuệ - hiệu quả. Bên cạnh đó, với định hướng mở rộng hoạt động kinh doanh bán lẻ, việc quản lý công tác giải quyết bồi thường đóng vai trò ngày càng quan trọng nhằm tăng năng lực cạnh tranh, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh nên đặt ra yêu cầu từng bước tập trung hoạt động giải quyết bồi thường này tại Trụ sở chính.
- + Nghiên cứu và áp dụng các chuẩn mực về vốn, đang được áp dụng tại các thị trường phát triển; tiên phong thực hiện theo các chuẩn mực khi các cơ quan quản lý Việt Nam ban hành.
- + Xây dựng chiến lược quản lý rủi ro là một bộ phận của chiến lược kinh doanh trong từng giai đoạn 5 năm.

- **Phát triển mạng lưới:**

- + Tập trung vào mục tiêu chất lượng, hiệu quả, củng cố, nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động các tầng đơn vị thành viên. Tiếp tục tập trung đầu tư, đẩy mạnh khai thác các địa bàn trọng điểm, tiềm năng gồm các thành phố, trung tâm kinh tế lớn như Hà Nội, TP HCM và các tỉnh lân cận.
 - + Tiếp tục phát triển mạng lưới gắn kết với mạng lưới sẵn có của BIDV theo mô hình Ngân hàng - Bảo hiểm để đảm bảo đến hết năm 2019 tất cả các chi nhánh BIDV đều có ít nhất 01 Phòng Kinh doanh bảo hiểm trực tiếp phục vụ.
 - + Đẩy mạnh hoạt động đầu tư ra nước ngoài trên cơ sở tập trung đầu tư nguồn lực cho CVI, LVI để khai thác tối đa tiềm năng thị trường Campuchia và Lào.
- **Định hướng danh mục sản phẩm:** Để đảm bảo tốc độ tăng trưởng doanh thu bằng hoặc cao hơn tốc độ tăng trưởng bình quân chung của toàn thị trường để giữ vững được thị phần và thứ hạng, BIC phải xem xét tiếp tục điều chỉnh và cơ cấu lại danh mục sản phẩm cho phù hợp hơn.
- **Định vị thị trường, thương hiệu:**

- + Tập trung vào nhóm khách hàng mục tiêu gồm nhóm khách hàng của BIDV, các doanh nghiệp vừa và nhỏ, nhóm khách hàng cá nhân (có thu nhập cao, ổn định ở các địa bàn đô thị); tập trung cho nhóm sản phẩm chủ lực: tài sản kỹ thuật, xe cơ giới; và các kênh bán lẻ đang có đóng góp doanh thu cao như Đại lý, Bancassurance, E-Business.
 - + Mở rộng nguồn khách hàng bên ngoài BIDV, đặc biệt các sản phẩm bán lẻ như xe cơ giới, con người thông qua kênh trực tiếp, đại lý, E-Business và Telesale.
- Hoạt động đầu tư tài chính:**
- + Về tiền gửi: Cơ cấu danh mục đầu tư, từng bước giảm tỷ trọng tiền gửi trong danh mục đầu tư xuống còn 70%.
 - + Về trái phiếu: Tăng tỷ trọng trái phiếu, tìm kiếm các cơ hội mua trái phiếu của các doanh nghiệp hoạt động kinh doanh tốt.
 - + Về cổ phiếu: Tiếp tục triết lý đầu tư giá trị, đặt chỉ tiêu tỷ suất sinh lợi giá trị ròng theo thời gian trong thời hạn đầu tư 3-5 năm là thước đo để đánh giá hiệu quả đầu tư cổ phiếu.
2. Tập trung chỉ đạo Tổng Giám đốc hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 được Đại hội đồng cổ đông giao, đặc biệt đảm bảo mục tiêu hiệu quả hoạt động, tiếp tục giữ vững vị trí trong top 5 các công ty bảo hiểm có tỷ suất lợi nhuận cao nhất Việt Nam.
 3. Chỉ đạo tiếp tục triển khai thực hiện dự án hỗ trợ kỹ thuật của nhà đầu tư chiến lược để nâng cao năng lực cạnh tranh, nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng.
 4. Tiếp tục thực hiện đúng tiến độ dự án đầu tư nền tảng công nghệ thông tin mới để đáp ứng yêu cầu hệ thống, tăng năng suất, hiệu quả lao động cũng như chất lượng các sản phẩm dịch vụ. BIC đang tiến hành đấu thầu chọn nhà tư vấn cho dự án đầu tư Core bảo hiểm mới và dự kiến sẽ hoàn thành đấu thầu trong đầu quý 2/2018 và triển khai các công việc tiếp theo để tìm nhà thầu cung cấp phần mềm đáp ứng các nhu cầu quản lý của BIC trong giai đoạn tới thiểu 10 năm tiếp theo.
 5. Xây dựng, triển khai kế hoạch đầu tư trụ sở mới cho trụ sở chính để đáp ứng quy mô ngày một phát triển, hướng tới mục tiêu phát triển bền vững.
 6. Bám sát và hoàn thành công cụ đo lường hiệu quả công việc – KPI và gắn kết với cơ chế chi trả thu nhập cho cán bộ, đảm bảo công bằng và thúc đẩy năng suất lao động của hệ thống.
 7. Hoàn thiện cơ cấu bộ máy tổ chức và cơ chế vận hành, quản trị Tổng Công ty để tạo tính chủ động, tăng trách nhiệm, phát huy năng lực các cấp điều

hành để đẩy mạnh kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh. Xây dựng và triển khai mô hình bồi thường tập trung tại Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh.

8. Tăng cường các hoạt động quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động để không những phát triển toàn diện mà còn tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định pháp luật hiện hành.
9. Triển khai kế hoạch tổng thể đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đáp ứng yêu cầu phát triển trong giai đoạn tiếp theo.

Với sự tin tưởng và đồng thuận của các cổ đông, Hội đồng Quản trị quyết tâm thực hiện tốt những mục tiêu đặt ra, đưa Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV phát triển bền vững và đảm bảo quyền lợi của Quý cổ đông.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 



Trần Lục Lang

