

Hà Nội, ngày 1 tháng 3 năm 2017

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV NĂM 2016
VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2017**

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 29/02/2017;

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

I. Kết quả chung:

- Thực hiện công tác quản trị, quản lý và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Công ty và Ban Tổng Giám đốc theo đúng các quy định và phân cấp thẩm quyền của HĐQT.

- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Ban Điều hành và chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh đề ra.

- Ngoài việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến đề thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, hàng năm 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 của Tổng Công ty, cũng như có những chỉ đạo kịp thời. Bên cạnh đó, Hội đồng Quản trị cũng tổ chức các phiên họp bất thường để xem xét, giải quyết các vấn đề quan trọng phát sinh đột xuất trong quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty trong năm 2016.

- Phê duyệt, ban hành bổ sung, điều chỉnh các quy chế, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT, đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được vận hành thống nhất và bài bản.

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 do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 đã giao, Hội đồng Quản trị cùng Ban điều hành 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 2016	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.750.000	1.671.480	95,51%
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	1.570.000	1.476.410	94,04%
Lợi nhuận trước thuế riêng BIC	185.000	137.849	74,48%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	230.000	165.645	72,02%
Tỷ lệ chi phí kết hợp	<100%	101,8%	

Nhìn chung năm 2016, về doanh thu BIC hoàn thành mức 95,5% kế hoạch được giao, tăng trưởng 13% so với 2015 tương ứng mức 193 tỷ đồng. Trong đó, doanh thu bảo hiểm gốc đạt 1.476 tỷ đồng, tăng trưởng 15,3%, doanh thu nhận tái bảo hiểm đạt 195 tỷ đồng, tăng trưởng âm 1,5%. Về lợi nhuận: tỷ lệ thực hiện kế hoạch ở mức không cao, 75,7% kế hoạch lợi nhuận riêng BIC và 72,4% kế hoạch lợi nhuận hợp nhất. Nguyên nhân chủ yếu các kết quả kinh doanh chưa đạt theo kế hoạch như sau:

1.1 Doanh thu:

Năm 2016 doanh thu của BIC chỉ tăng 13% do (i) định hướng của HĐQT BIC đặt mục tiêu hiệu quả lên trên nên Ban điều hành BIC đã đưa ra những chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, BIC đã từ chối nhiều dịch vụ có mức độ rủi ro cao; (ii) năm 2016 Nhà tái bảo hiểm thắt chặt đối với những sản phẩm thuộc nhóm 4, nhóm 5 vì vậy BIC bị sụt giảm nhiều doanh thu đối với nhóm rủi ro này; (iii) BIC 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.

1.2 Lợi nhuận

- Việc xây dựng kế hoạch lợi nhuận 2016 của BIC trên cơ sở giả định doanh thu tăng trưởng cao (25%), tỷ lệ bồi thường mức 42% nhưng thực tế cả 2 chỉ tiêu này đều không đạt được;
- Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL năm 2016 của BIC ở mức 46,3%, cao hơn 4,3% so với kế hoạch đã làm cho lợi nhuận trước thuế giảm khoảng 42 tỷ đồng. Nguyên nhân khiến tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL của BIC cao hơn nhiều so với kế hoạch: 2016 BIC bị ảnh hưởng cơn bão số 1 và số 2 dẫn tới nhiều tổn thất đối với tài sản bảo hiểm thuộc khu đồng bắc Bắc Bộ, 1 số nhà máy thủy điện địa bàn Lào Cai và do tỷ lệ bồi thường xe cơ giới - con người vẫn có xu hướng tăng so với những năm trước; bên cạnh đó năm 2016 là năm có biến động lớn đối với tỷ lệ bồi thường nhận tái ở mức 64,6%, cao hơn 17,9% so với năm 2015, do đột biến bởi 1 số vụ bồi thường lớn;
- Lợi nhuận hoạt động đầu tư: không đạt như kế hoạch đặt ra do: Quan điểm của Hội đồng đầu tư BIC khi cổ đông chiến lược tham gia có yêu cầu BIC trong hoạt động đầu tư cổ phiếu: tập trung vào đầu tư giá trị (chọn cổ phiếu tốt mua và

nắm giữ chứ không trading để ghi nhận lợi nhuận trong ngắn hạn), vì vậy khoản lợi nhuận dự kiến đầu năm là 46 tỷ đồng chỉ thực hiện được 20,4 tỷ đồng (giảm 25,6 tỷ đồng);

- Theo định hướng của BIDV thì BIC đã tham gia góp 5% vốn điều lệ (50 tỷ) vào liên doanh BIDV-Metlife, và với thực tế lỗ 2016 của BIDV-Metlife cao hơn kế hoạch đưa ra nên trong năm 2016 BIC phải trích lập khoản dự phòng đầu tư vào BIDV-Metlife là 16,9 tỷ đồng.
- Lợi nhuận năm 2016 của LVI đạt thấp hơn so với kế hoạch: Lợi nhuận năm 2016 của LVI đạt 28,6 tỷ đồng (hoàn thành 62% kế hoạch giao). Lợi nhuận năm 2016 của LVI giảm mạnh do các nguyên nhân khách quan, chủ quan: doanh thu không đạt theo kế hoạch, lãi suất Ngân hàng Lào giảm, khi xây dựng kế hoạch lợi nhuận 2016 LVI xây dựng quá cao, tỷ lệ bồi thường cao hơn năm trước...

2. Bầu Chủ tịch HĐQT mới

Ngày 15/07/2016, Hội đồng quản trị BIC phiên họp thứ 8 nhiệm kỳ 2015-2020 đã thông qua nhân sự mới năm 2016, cụ thể đã có Nghị quyết số 054/NQ-HĐQT về việc phê duyệt Đơn từ nhiệm và thống nhất cho ông Phạm Quang Tùng thôi giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT BIC kể từ ngày 06/06/2016, bổ nhiệm ông Trần Lục Lang làm Thành viên HĐQT Tổng công ty bảo hiểm BIDV kể từ ngày 15/07/2016; đồng thời bầu ông Trần Lục Lang làm chủ tịch HĐQT BIC và có hiệu lực kể từ ngày có phê duyệt chính thức của BTC. Ngày 11/08/2016, Bộ Tài Chính đã ban hành công văn số 11248/BTC-QLBH chấp thuận ông Trần Lục Lang giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng Quản trị BIC thay cho ông Phạm Quang Tùng.

3. Kết quả các mặt hoạt động khác

Chỉ đạo hoạt động hỗ trợ kỹ thuật: Năm 2016, Hội đồng quản trị chỉ đạo, hướng dẫn BIC triển khai tích cực chương trình tiếp nhận hỗ trợ kỹ thuật của Fairfax trên tất cả các mặt hoạt động; BIC đã có 1 đoàn khảo sát tại thị trường Ấn Độ vào tháng 6/2016 để nghiên cứu, học tập trên các lĩnh vực: Cách thức triển khai hoạt động bán lẻ của các kênh phân phối điện tử, bán hàng qua điện thoại, Bancassurance và một số sản phẩm như Xe cơ giới, Bảo hiểm sức khỏe, Hoạt động bồi thường, Hệ thống CNTT... Sau chuyến khảo sát, BIC cùng Fairfax đang tiếp tục triển khai các nội dung tiếp theo trong đó đáng chú ý nhất là hai bên đang phối hợp chặt chẽ trong việc phát triển nền tảng CNTT mới cho giai đoạn tới.

B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG THỜI GIAN TỚI

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017 được Đại hội đồng cổ đông giao.
2. Chỉ đạo 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.
3. Chỉ đạo nghiên cứu đầu tư nền tảng CNTT chung của hệ thống các công ty Fairfax góp vốn để đáp ứng yêu cầu hệ thống, tăng năng suất, hiệu quả lao động cũng chất lượng các sản phẩm dịch vụ;
4. Chỉ đạo triển khai việc cơ cấu lại mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con.

4. Chỉ đạo triển khai việc cơ cấu lại mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con.
5. Xây dựng, hoàn thiện, cải tiến cơ chế vận hành, quản trị Tổng Công ty để tạo chủ động, tăng trách nhiệm, phát huy năng lực các cấp điều hành để đẩy mạnh kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh.
6. Tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động để phát triển bền vững, đáp ứng quy định về các tỷ lệ an toàn hoạt động theo thông lệ.
7. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống.
8. 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 BIC phát triển bền vững, đảm bảo quyền lợi của Quý cổ đông.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Trần Lục Lang