

Hà Nội, ngày tháng 03 năm 2017

## **BÁO CÁO**

### **Kết quả kinh doanh năm 2016, mục tiêu và trọng tâm công tác 2017**

#### **Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016, mục tiêu, trọng tâm công tác năm 2017 như sau:

#### **I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2016**

##### **1. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2016:**

###### **1.1. Tình hình kinh tế năm 2016**

Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2016 ước tính tăng 6,21% so với năm 2015, thấp hơn mức tăng 6,68% của năm 2015 và không đạt mục tiêu tăng trưởng 6,7% đề ra. Trong mức tăng 6,21% của toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 1,36%, thấp nhất kể từ năm 2011 trở lại đây; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 7,57%, thấp hơn mức tăng 9,64% của năm trước; khu vực dịch vụ tăng 6,98%.

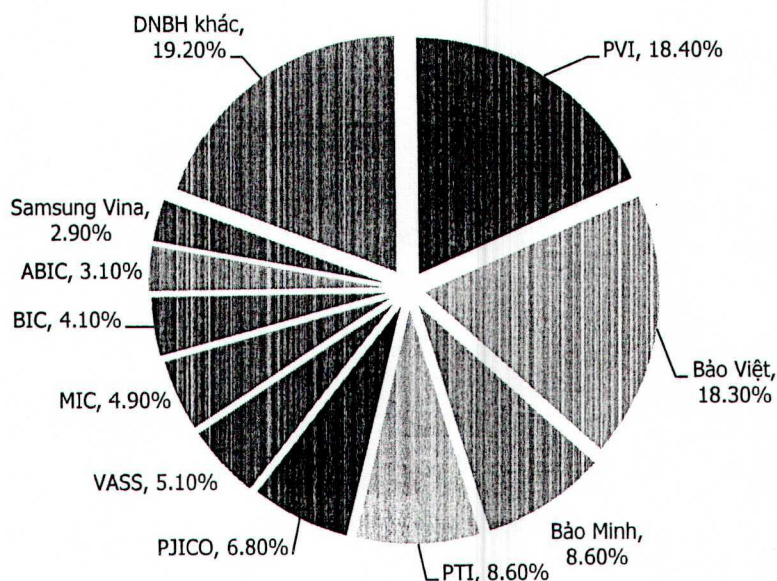
Về hoạt động ngân hàng: Tính đến thời điểm 20/12/2016, tổng phương tiện thanh toán tăng 16,47% so với cuối năm 2015. Cũng tính đến thời điểm trên, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 16,88%, giúp các tổ chức tín dụng ổn định thanh khoản, sẵn sàng đáp ứng nhu cầu vốn tín dụng cho nền kinh tế và đảm bảo tỷ lệ tín dụng/huy động ở mức an toàn; tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 16,46%. Nhìn chung, cơ cấu tín dụng đang tiếp tục theo hướng tập trung vào các lĩnh vực ưu tiên như nông nghiệp, xuất khẩu, công nghiệp hỗ trợ, doanh nghiệp vừa và nhỏ nhằm hỗ trợ có hiệu quả cho tăng trưởng kinh tế.

###### **1.2. Tổng quan thị trường bảo hiểm năm 2016**

Thị trường bảo hiểm năm 2016 duy trì tăng trưởng tích cực. Doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường ước tính tăng 22,1% so với năm trước, trong đó doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ tăng 30,5%; doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ tăng 12,5%. Tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ năm 2016 ước đạt 35.695 tỷ đồng.

TOP 5 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường Việt Nam vẫn là PVI (18,4%), Bảo Việt (18,3%), Bảo Minh (8,6%), PTI (8,6%) và PJCO (6,8%).

## Ước thị phần 2016



## 2. Kết quả kinh doanh năm 2016:

### 2.1. Các chỉ tiêu chính

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2015	$\Delta 2016/2015$
1	Tổng tài sản	4.001.015	3.692.264	8,36%
2	Vốn chủ sở hữu	1.971.853	1.944.940	1,38%
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.502.126	1.300.650	15,49%
	- Dự phòng phí	915.247	759.880	20,45%
	- Dự phòng bồi thường	503.879	468.942	7,45%
	- Dự phòng dao động lớn	83.000	71.828	15,55%
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.671.486	1.478.769	13,03%
	Phí bảo hiểm gốc	1.476.410	1.280.643	15,29%
	Phí nhận tái bảo hiểm	195.076	198.126	-1,54%
5	Doanh thu hoạt động đầu tư	186.647	133.913	39,38%
6	Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	46.34%	41.93%	10,52%
7	Doanh thu thuần KDBH	1.142.170	961.485	18,79%
8	Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	242.764	215.149	12,84%
9	Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC	154.371	117.864	30,97%
10	Tổng lợi nhuận trước thuế	137.786	115.950	18,83%

11	Lợi nhuận hợp nhất	165.645	156.923	5,56%
----	--------------------	---------	---------	-------

## 2.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được ĐHCĐ 2016 thông qua

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH2016	TH2016	%HTKH
1	Tổng doanh thu phí	1.750.000	1.671.486	95,51%
2	Doanh thu phí gốc	1.570.000	1.476.410	94,04%
3	Lợi nhuận trước thuế riêng BIC	185.000	137.786	74,48%
4	Lợi nhuận hợp nhất	230.000	165.645	72,02%

## 2.3. Giải trình kết quả kinh doanh 2016:

**Về Doanh thu:** Năm 2016 tổng doanh thu phí bảo hiểm BIC chỉ hoàn thành được 95,5% kế hoạch đề ra, tuy vậy tốc độ tăng trưởng doanh thu vẫn ở mức 13% cao hơn bình quân của thị trường (12,5%). Có một số nguyên nhân chính:

- Thứ nhất: 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;
- Thứ hai: Năm 2016 Nhà tái bảo hiểm thắt chặt đối với những sản phẩm thuộc nhóm 4, nhóm 5 (nhóm có rủi ro cao) vì vậy BIC chủ động từ chối nhiều dịch vụ từ nhóm rủi ro này;
- Thứ ba: 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.

**Về Lợi nhuận trước thuế:** Lợi nhuận trước thuế tính riêng của năm 2016 đạt **137,8 tỷ đồng**, tăng 19,1% so với năm 2015. Trong đó lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm lỗ 17,7 tỷ đồng (năm 2015 lỗ 4,9 tỷ đồng), lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 154,3 tỷ đồng (tăng 31% so với năm 2015), lợi nhuận khác đạt 1,2 tỷ đồng. So với kế hoạch của ĐHCĐ thông qua, BIC không đạt chỉ tiêu lợi nhuận. Nguyên nhân BIC không đạt chỉ tiêu lợi nhuận:

- Mặc dù Tổng công ty đã thực hiện việc kiểm soát rất chặt chi phí kinh doanh, chi phí quản lý và chi phí hoạt động chung (tỷ lệ chi phí hoạt động năm 2016 giảm 3,1% so với năm 2015), tuy nhiên do 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. Lý do tỷ lệ bồi thường cao là do chủ yếu bị ảnh hưởng của cơn bão số 1, số 2 và lũ lụt ở các tỉnh Miền trung và địa bàn Hồ Chí Minh.
- Lợi nhuận hoạt động đầu tư: không đạt như kế hoạch đặt ra do quan điểm của Hội đồng đầu tư BIC khi phía FairFax 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, với kế hoạch lỗ dự kiến của BIDV-Metlife tới năm thứ 7, theo yêu cầu quản trị của phía FairFax thì BIC buộc phải xem xét trích dự phòng khoản đầu tư này từ 2016 để đảm bảo năng lực tài chính hàng năm của BIC không bị ảnh hưởng mạnh khi BIDV-Metlife lỗ kỹ thuật tăng cao và đến kỳ cuối BIC buộc phải trích 100%. Riêng năm 2016 BIC phải trích lập khoản dự phòng đầu tư vào BIDV-Metlife 16,9 tỷ đồng.

#### **2.4. Các kết quả hoạt động khác:**

- Nâng triển vọng xếp hạng tín nhiệm: Tổ chức xếp hạng tín nhiệm hàng đầu thế giới - A.M. Best trong năm 2016 đã nâng triển vọng của BIC lên Tích cực (năm 2015 kết quả này là Ổn định) và tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính của BIC là B+ (Tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành là bbb-. Đây là kết quả từ việc BIC tăng cường năng lực vốn hóa dựa trên rủi ro sau khi có sự hợp tác và hỗ trợ của cổ đông chiến lược nước ngoài FairFax Asia Limited, song song với việc tiếp tục duy trì tỷ lệ bồi thường thấp hơn mức bình quân của thị trường và thu nhập ròng tăng trưởng đều trong 5 năm vừa qua.
- Mở rộng mạng lưới, đẩy mạnh kinh doanh: Ngày 18/1/2016, BIC chính thức khai trương Công ty Bảo hiểm BIDV Bến Thành tại TP.HCM, nâng tổng số công ty thành viên lên con số 26. Mạng lưới phòng kinh doanh của BIC cũng tiếp tục được mở rộng với hơn 140 phòng kinh doanh, góp phần rút ngắn thời gian cung cấp các dịch vụ trước, trong và sau bán hàng tại tất cả các địa bàn trên toàn quốc.
- Tiếp tục được ghi nhận trên nhiều lĩnh vực: Năm 2016, BIC vinh dự đứng thứ 5 trong Bảng xếp hạng 10 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) phối hợp với Báo điện tử VietnamNet công bố. Trong đó, BIC lần lượt đứng thứ 5 về năng lực tài chính, thứ 3 về mức độ phổ biến trên các phương tiện truyền thông và thứ 3 về mức độ hài lòng của khách hàng. Bên cạnh giải thưởng trên, năm 2016, BIC cũng lần thứ 3 liên tiếp được lựa chọn vào Top 50 Công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam, lần thứ 7 liên tiếp đứng trong Top 1000 doanh nghiệp nộp thuế lớn nhất Việt Nam, đồng thời, tiếp tục được bầu chọn là 1 trong 100 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam.
- Tổ chức thành công lễ kỷ niệm 10 năm thành lập BIC và đón nhận Huân chương lao động hạng 3.
- BIC được Bộ tài chính chấp thuận chuyên gia tính toán dự phòng phí và khả năng thanh toán theo văn bản số 1604/BTC-QLBH.

### **3. Đánh giá kết quả đạt được:**

#### **3.1. Mặt được:**

- Doanh thu phí bảo hiểm: Năm 2016 mặc dù tốc độ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc của BIC không đạt như kỳ vọng, tuy nhiên BIC vẫn duy trì được tốc độ tăng trưởng cao hơn tốc độ tăng trưởng của thị trường (theo số liệu của Tổng cục Thống kê, năm 2016 thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ tăng trưởng 12,5%). Tăng

trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc qua các năm: năm 2014 tăng trưởng 25,1% (tương đương 199 tỷ đồng), năm 2015 tăng 29,2% (tương đương 289 tỷ đồng), năm 2016 tăng 15,3% (tương đương 196 tỷ đồng).

- Thị phần bảo hiểm gốc: Thị phần của BIC liên tục tăng qua các năm (năm 2013: 3,2%; năm 2014: 3,6%; năm 2015: 4,0%, năm 2016 ước 4,1%).
- Tỷ lệ chi phí hoạt động: Hướng tới mục tiêu hiệu quả, ngay từ năm 2016 Ban điều hành BIC đã thực hiện việc kiểm soát chặt chi phí kinh doanh, chi phí quản lý và chi phí chung thông qua việc giao chỉ tiêu chi phí kết hợp, chỉ tiêu bồi thường thuộc TNGL, tỷ lệ bồi thường đối với các sản phẩm bán lẻ có tỷ lệ bồi thường cao (xe cơ giới, con người) và áp dụng chế tài thông qua các chính sách hạn mức chi phí, vì vậy tỷ lệ chi phí hoạt động năm 2016 của BIC giảm 3,1% (tiết kiệm chi phí khoảng 30 tỷ đồng). Với việc tiết giảm chi phí nói trên đã phần nào bù đắp cho chi phí bồi thường tăng cao trong năm 2016.
- Tỷ lệ nợ phí: Tỷ lệ nợ phí của toàn Tổng công ty được duy trì ở mức thấp (3,1% doanh thu gốc, giảm 2% tương đương với 20 tỷ đồng so với thời điểm 31/12/2015). Đây là tỷ lệ nợ phí thấp nhất của BIC từ trước tới nay. Bên cạnh việc có hiệu lực của Thông tư 194, các Công ty thành viên của BIC đã tập trung cho việc thu đòi công nợ.

### **3.2. Tồn tại, hạn chế:**

- Tỷ lệ bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại: Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL của BIC năm 2016 ở mức 46,3% cao hơn 4,4% so với năm 2016.
- Lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm: Năm 2016 BIC đã tập trung tiết giảm chi phí kinh doanh bảo hiểm thông qua hàng loạt các giải pháp/biện pháp đồng bộ (giao các chỉ tiêu liên quan đến chi phí bồi thường, chi phí hoạt động, áp dụng chế tài thông qua các chính sách hạn mức chi phí), tuy nhiên, năm 2016 BIC vẫn lỗ từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm.
- Công tác cán bộ còn bị động, lúng túng nhất là tại Hội sở chính trong việc nhận thức về việc chuyển trụ sở dẫn đến ảnh hưởng hoạt động kinh doanh, cụ thể có khoảng 20 lãnh đạo/cán bộ có kinh nghiệm nghỉ việc tại Hội sở chính trong năm 2016 đã ảnh hưởng đến công tác tham mưu, điều hành của hệ thống.

## **II. MỤC TIÊU, TRỌNG TÂM CÔNG TÁC 2017**

### **1. Mục tiêu 2017:**

- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 1.900 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 186 tỷ đồng

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2017 được Đại hội đồng cổ đông thông qua; (ii) Quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh theo yêu cầu của các cơ quan/đơn vị có thẩm quyền và/hoặc khi cần thiết.

## 2. Trọng tâm công tác 2017:

- Tập trung tăng trưởng hiệu quả, an toàn, bền vững, gia tăng thị phần và vị thế của BIC trên thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ Việt Nam.
- Cải cách quy trình nội bộ, rà soát phân cấp thẩm quyền để tạo sự chủ động kinh doanh cho các cấp quản trị điều hành; giảm thủ tục hành chính, tăng sự phối hợp chặt chẽ giữa các đơn vị tại Trụ sở chính BIC, giữa Hội sở chính và các Công ty thành viên.
- Kiện toàn bộ máy nhân sự: (i) đào tạo cán bộ qua các cấp, (ii) sàng lọc, tinh giản cán bộ kết hợp với tuyển dụng cán bộ có chất lượng và kinh nghiệm để nâng cao năng suất lao động.
- Phối hợp với các Ban chuyên môn tại Hội sở chính BIDV, các chi nhánh BIDV để tiếp cận tối đa nguồn khách hàng vay vốn của BIDV, đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm qua hệ thống ngân hàng, tăng doanh thu từ Bancas.
- Đánh giá hệ thống CNTT do Fairfax giới thiệu và đề xuất phương án triển khai.
- Rà soát, đánh giá hoạt động của các Công ty thành viên để kịp thời điều chỉnh quy mô, mạng lưới cho phù hợp.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**Trần Lục Lang**

