

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO

Kết quả kinh doanh năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016

Kinh trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2015

1. Tổng quan thị trường bảo hiểm năm 2015

- Năm 2015 là năm cuối thực hiện mục tiêu trung hạn trong Chiến lược phát triển thị trường bảo hiểm Việt Nam giai đoạn 2011 – 2015 và Quyết định 1826/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án tái cấu trúc thị trường chứng khoán và doanh nghiệp bảo hiểm. Trong bối cảnh đó, thị trường bảo hiểm nói chung và thị trường bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng đã có những bước phát triển tích cực, cụ thể:

+ Theo số liệu của Cục Quản lý, Giám sát Bảo hiểm – Bộ Tài chính, năm 2015, tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ đạt 32.038 tỷ đồng, tăng trưởng 17,18% so với năm 2014. Thứ tự xếp hạng thị phần của Top 5 DNBH vẫn là PVI (20,83%); Bảo Việt (18,52%); Bảo Minh (8,88%); PTI (7,59%); PJICO (7,59%). BIC vẫn duy trì vị trí thứ 8, với thị phần 4%.

+ Số tiền thực bồi thường bảo hiểm gốc của bảo hiểm phi nhân thọ năm 2015 ước khoảng 13.579 tỷ đồng, tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc là 42,38%, cao hơn tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc cùng kỳ năm 2014 (39,37%). Tuy vậy, năm 2015 vẫn là năm đánh dấu hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ có lãi từ nghiệp vụ nhờ quy định không cho nợ đọng phí bảo hiểm.

- Bên cạnh những kết quả tài chính ấn tượng, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2015 cũng ghi nhận nhiều dấu ấn tích cực khác, cụ thể:

+ Quốc hội đã thông qua một số luật, bộ luật, tạo thuận lợi cho phát triển thị trường bảo hiểm như: Bộ luật Dân sự đã bỏ chương Hợp đồng bảo hiểm; Bộ luật Hình sự có thêm tội danh và xử lý gian lận bảo hiểm; Bộ luật Hàng hải liên quan đến bảo hiểm tàu, hàng hóa vận chuyển và trách nhiệm dân sự chủ tàu....

+ Bộ Tài chính ban hành và phê chuẩn các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ tạo thuận lợi để doanh nghiệp bảo hiểm triển khai như: Phê chuẩn quy tắc, điều khoản, biểu phí bảo hiểm vật chất xe ô tô của từng doanh nghiệp bảo hiểm; Trình Chính phủ Nghị định về bảo hiểm trong hoạt động đầu tư xây dựng và chuẩn bị ban hành Thông tư quy định quy tắc điều khoản biểu phí bảo hiểm bắt buộc công trình xây dựng, trách nhiệm tư vấn khảo sát thiết kế và bảo hiểm tai nạn người lao động trên công trường; Chuẩn bị ban hành Thông tư sửa đổi Thông tư 126 và 103; trong đó, nâng mức trách nhiệm bảo hiểm lên 100 triệu đồng, nâng mức hỗ trợ nhân đạo

lên 30 triệu đồng để phù hợp với nhu cầu bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự chủ xe cơ giới.

+ Chuyển dịch cơ cấu vốn cổ phần của các nhà đầu tư trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ diễn ra sôi động: Fairfax (Canada) mua hơn 41 triệu cổ phần BIC, Dongbu (Hàn Quốc) mua 30 triệu cổ phần PTI, Chính phủ quyết định thoái vốn Nhà nước tại Bảo Minh và Vinare,...

2. Kết quả kinh doanh năm 2015

2.1. Các chỉ tiêu tài chính

TT	Chỉ tiêu	Năm 2015	Năm 2014	$\Delta 2015/2014$
1	Tổng tài sản	3.670.749	2.386.373	53,8%
2	Vốn chủ sở hữu	1.946.252	878.091	121,6%
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.301.791	1.097.430	18,6%
	- Dự phòng phí	758.105	569.539	33,1%
	- Dự phòng bồi thường	471.854	454.441	3,8%
	- Dự phòng dao động lớn	71.832	73.450	-2,2%
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.478.775	1.116.447	32,5%
	Phí bảo hiểm gốc	1.280.643	991.163	29,2%
	Phí nhận tái bảo hiểm	198.132	125.284	58,1%
5	Doanh thu hoạt động đầu tư	133.913	134.418	-0,4%
6	Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	41,9%	37,8%	4,1%
7	Doanh thu thuần KDBH	961.239	719.834	33,5%
8	Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	214.990	213.411	0,7%
9	Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC	117.864	109.835	7,3%
10	Tổng lợi nhuận trước thuế	115.790	111.026	4,3%
12	Lợi nhuận hợp nhất	156.860	138.019	13,7%

2.2. Kết quả thực hiện so với Nghị quyết DHĐCĐ giao

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH 2015	TH 2015	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí BH	1.305.000	1.478.775	113,3%
2	Doanh thu phí gốc	1.159.000	1.280.643	110,5%
3	Lợi nhuận riêng BIC	115.000	115.886	100,7%
4	Lợi nhuận hợp nhất	147.000	156.860	106,7%
5	Tỷ lệ bồi thường	40%	41,9%	

2.2. Kết quả kinh doanh cụ thể theo báo cáo tài chính riêng

• Doanh thu:

Tổng doanh thu phí bảo hiểm năm 2015 đạt 1.478 tỷ đồng, tăng trưởng 32,5% so với năm 2014, hoàn thành 113,3% kế hoạch ĐHĐCĐ giao, trong đó doanh thu phí gốc đạt 1.280 tỷ đồng, tăng 29,2%; doanh thu phí nhận tái đạt 198 tỷ đồng, tăng 58,1%.

Cơ cấu doanh thu bảo hiểm gốc theo nghiệp vụ:

Đơn vị: triệu đồng

Nghiệp vụ	Năm 2015	Năm 2014	% Tăng
Xe cơ giới	476.544	359.767	32,5%
Con người	154.896	118.116	31,1%
Tài sản	219.531	174.974	25,5%
Kỹ thuật	201.988	175.187	15,3%
Tàu	62.180	42.142	47,5%
Hàng hóa	129.902	79.967	62,4%
Hỗn hợp	29.184	29.174	0,0%
Trách nhiệm	5.988	5.593	7,1%
Hàng không	430	6.243	-93,1%
Tổng cộng	1.280.643	991.163	29,2%

Với định hướng tập trung đầy mạnh bán lẻ, năm 2015 doanh thu các dòng sản phẩm bán lẻ tăng trưởng mạnh: bảo hiểm hàng hóa tăng 62,4%; xe cơ giới tăng 32,5%.

• Bồi thường bảo hiểm:

Tỷ lệ bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại của BIC năm 2015 ở mức 41,9%, tăng 4,1% so với năm 2014. Tỷ lệ bồi thường tăng cao do một số nguyên nhân sau: (i) Tỷ lệ bồi thường gốc chung của thị trường bảo hiểm tăng cao (năm 2015 tỷ lệ bồi thường gốc của thị trường tăng 3% so với năm 2014); (ii) Định hướng kinh doanh 2015 của BIC tiếp tục đẩy mạnh hoạt động bán lẻ (sản phẩm bán lẻ đặc biệt là bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm con người thường có tỷ lệ bồi thường cao hơn).

• Chi phí hoạt động: Năm 2015, với việc phải trích lập dự phòng phí lớn (dự phòng phí tăng 45% so với năm 2014 do tăng trưởng doanh thu) và các khoản chi phí tăng do mở rộng mạng lưới kinh doanh (đưa 3 Công ty thành viên mới vào hoạt động đầu năm 2015), sửa chữa trang bị lại trụ sở một số CTTV, mua sắm thêm tài sản cố định, công cụ dụng cụ thay thế tài sản/công cụ dụng cụ đã hết khấu hao/hết giá trị sử dụng; tuy nhiên, với việc thay đổi cơ chế thông qua việc điều chỉnh hạn mức chi phí, chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm đã được kiểm soát tốt. Tỷ lệ chi phí hoạt động năm 2015 của BIC ở mức 58,6% giảm 3,1% so với năm 2014.

• Hoạt động đầu tư tài chính: Năm 2015, lãi suất trên thị trường tiếp tục giảm mạnh (lãi suất tiền gửi bình quân năm 2015 chỉ đạt 6,41%, giảm 1,67% so với năm 2014). Tỷ suất sinh lời của hoạt động đầu tư cổ phiếu đạt 20,9%, giảm mạnh so với năm 2014 (36,88%). Tỷ suất sinh lời hoạt động đầu tư bình quân 2015 chỉ

đạt 7,22% (giảm 2,25% so với năm 2014). Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính 2015 của BIC đạt 117,8 tỷ đồng, tăng 7,3% so với năm 2014.

• **Lợi nhuận trước thuế:** Lợi nhuận trước thuế tính riêng của BIC đạt 115,8 tỷ đồng, tăng 4,3% so với năm 2014 và đạt 100,7% kế hoạch ĐHĐCĐ giao. Lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 156,8 tỷ đồng, tăng 13,7% so với năm 2014 và đạt 106,7% kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

3. Các mặt hoạt động khác:

- BIC chính thức khai trương Văn phòng đại diện tại Myanmar với vai trò là cầu nối xúc tiến thương mại, thúc đẩy hoạt động kinh doanh bảo hiểm giữa Việt Nam và Myanmar, đồng thời với việc đặt Văn phòng đại diện tại Myanmar là bước khởi đầu để BIC sớm tiếp cận với thị trường bảo hiểm Myanmar.

- BIC tái tục thành công định hạng tín nhiệm mức B⁺ của tổ chức A.M Best và là một trong 5 Công ty bảo hiểm tại Việt Nam được xếp hạng tín nhiệm.

- Hoàn tất giao dịch với cổ đông chiến lược FairFax Asia Limited, một công ty con thuộc sở hữu toàn bộ của FairFax Financial Holdings, nhà đầu tư bảo hiểm và tái bảo hiểm toàn cầu có trụ sở tại Canada.

- BIC đã hoàn tất mọi thủ tục để công ty thành viên thứ 26 (BIC Bến Thành) đi vào hoạt động từ ngày 01/01/2016.

- BIC tiếp tục nhận được những giải thưởng quan trọng: Top 50 doanh nghiệp hiệu quả nhất Việt Nam, Top 50 Công ty niêm yết tốt nhất, Thương hiệu mạnh Việt Nam, Doanh nghiệp bảo hiểm có chỉ số đòn bẩy tốt nhất Việt Nam, Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam...

- BIC nhận được Huân chương Lao động Hạng 3 do Chủ tịch nước CHXHCNVN trao tặng.

4. Đánh giá

4.1. Mặt được

- Doanh thu phí bảo hiểm: Năm 2015 mặc dù thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng doanh thu 17,18%, tuy nhiên BIC vẫn duy trì tốc độ tăng trưởng doanh thu ở mức cao (doanh thu phí gốc tăng trưởng 29,2% so với năm 2014). Kể từ sau cổ phần hóa, năm 2015 là năm BIC có tốc độ tăng trưởng cao nhất.

- 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%).

- Chi phí hoạt động: Năm 2015, với việc phải trích lập dự phòng phí lớn (dự phòng phí tăng 45% so với năm 2014 do tăng trưởng doanh thu) và các khoản chi phí tăng do mở rộng mạng lưới kinh doanh; tuy nhiên, với việc thay đổi cơ chế thông qua việc điều chỉnh hạn mức chi phí, chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm đã được kiểm soát tốt. Tỷ lệ chi phí hoạt động năm 2015 của BIC ở mức 58,6% giảm 3,1% so với năm 2014.

- Tỷ lệ nợ phí: Tỷ lệ nợ phí của toàn Tổng công ty được duy trì ở mức thấp (5% doanh thu gốc, giảm 2% so với năm 2014). Với việc duy trì tỷ lệ nợ phí thấp trong bối cảnh kinh tế khó khăn đã tạo cho BIC duy trì tốt dòng tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm để tăng nguồn vốn cho hoạt động đầu tư.

4.2. Mất chưa được

- Tỷ lệ bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại của BIC năm 2015 ở mức 41,9%, cao hơn 4,2% so với năm 2014.

- Lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm: Năm 2015 BIC đã tập trung tiết giảm chi phí kinh doanh bảo hiểm thông qua việc điều chỉnh giảm hạn mức chi phí, kiểm soát chặt chi phí kinh doanh; tuy nhiên, năm 2015 BIC không có lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm do tỷ lệ bồi thường tăng 1,9% so với kế hoạch.

II. KẾ HOẠCH VÀ TRỌNG TÂM CÔNG TÁC 2016

2.1. Kế hoạch kinh doanh 2016:

TT	Chỉ tiêu	KH2016	TH2015	Δ2016/2015
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.750	1.479	18,3%
	Phí bảo hiểm gốc	1.570	1.281	22,6%
	Phí nhận tái bảo hiểm	180	198	-9,1%
2	Tỷ lệ chi phí kết hợp	<100%	100,6%	
3	LNTT riêng BIC	185	115,8	59,8%
4	LNTT hợp nhất	230	156,8	46,7%

2.2. Trọng tâm năm 2016:

- Tập trung nâng cao năng lực cạnh tranh, vị thế, uy tín, thương hiệu của BIC, nỗ lực cải thiện vị trí trên thị trường.

- Xây dựng kế hoạch đổi mới hoạt động, cải tiến quy trình và thủ tục giao dịch với khách hàng.

- Triển khai việc chuyển trụ sở chính Công ty bảo hiểm vào TP.HCM cùng với việc chuyển đổi mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con.

- Phối hợp Nhà đầu tư chiến lược:

- (i) Xây dựng chiến lược, phương án/kế hoạch phân bổ nguồn tiền đầu tư tài chính phù hợp nhằm nâng cao hiệu quả đầu tư.

- (ii) Rà soát lại danh mục sản phẩm, đổi mới, thay đổi/bổ sung, phát triển sản phẩm mới và cách thức cung cấp dịch vụ để tăng khả năng cạnh tranh, góp phần mở rộng khai thác ra các đối tượng khách hàng ngoài BIDV (đặc biệt là nhóm khách hàng cá nhân có thu nhập trung bình trở lên tại các khu vực đô thị) để tạo lập cơ sở khách hàng bền vững.

- (iii) Nghiên cứu cải tiến cơ chế chính sách, quy trình/quy định về đánh giá/chấp nhận rủi ro, giám định bồi thường để đảm bảo kiểm soát tốt hơn chất lượng công tác bồi thường, đồng thời rà soát, kiểm soát chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm, đảm bảo tỷ lệ chi phí kết hợp dưới 100%.

- (iv) Đầu tư, áp dụng các chương trình công nghệ thông tin tiên tiến nhằm đáp ứng nhanh việc tạo ra các sản phẩm mới, kênh phân phối, giải pháp cung cấp

dịch vụ mới sáng tạo bên cạnh việc tăng cường quản trị rủi ro và hỗ trợ quản trị điều hành.

- Tiếp tục tập trung chỉ đạo, đẩy mạnh hợp tác với các chi nhánh BIDV bán bảo hiểm để khai thác triệt để tiềm năng bảo hiểm đối với nhóm khách hàng của BIDV.
- Thường xuyên rà soát, đánh giá hoạt động của các CTTV để kịp thời điều chỉnh quy mô, mạng lưới cho phù hợp.
- Đối với các đơn vị bảo hiểm tại hải ngoại: (i) Hoàn thành việc nhận chuyển nhượng phần vốn của IDCC tại CVI; (ii) Hoàn thành việc tăng vốn LVI kết hợp bổ sung cổ đông mới, (iii) Hỗ trợ LVI, CVI trong công tác phát triển sản phẩm, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin để mở rộng kinh doanh, đặc biệt tại thị trường Lào.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng