

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

BÁO CÁO

Kết quả kinh doanh năm 2017, mục tiêu và trọng tâm công tác 2018

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017, mục tiêu, trọng tâm công tác năm 2018 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017

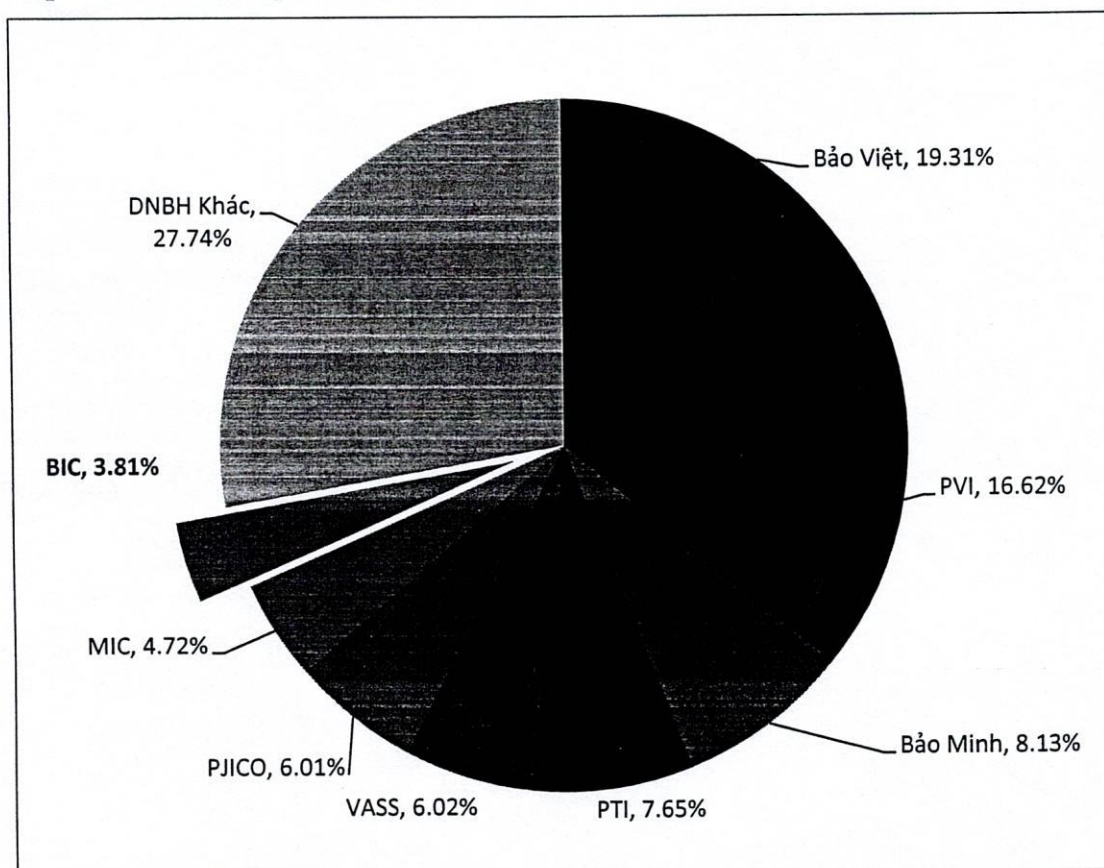
1. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2017:

Thị trường bảo hiểm năm 2017 duy trì tăng trưởng tích cực. Doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường ước tính đạt 105,6 nghìn tỷ đồng, tăng 21,2% so với năm trước, trong đó doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ đạt 65 nghìn tỷ đồng, tăng 28,9%; doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 40,6 nghìn tỷ đồng, tăng 10,6%.

- Bảo hiểm xe cơ giới doanh thu chiếm tỉ trọng 32% trong tổng doanh thu toàn thị trường, tăng trưởng 11%, tỉ lệ bồi thường gốc 72% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm sức khỏe doanh thu chiếm tỉ trọng 29%, tăng trưởng 31%, tỉ lệ bồi thường 35% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm tài sản thiệt hại doanh thu chiếm tỉ trọng 14%, tăng trưởng 1%, tỉ lệ bồi thường 45% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm cháy nổ doanh thu chiếm tỉ trọng 8%, tăng trưởng 10%, tỉ lệ bồi thường 52% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển doanh thu chiếm tỉ trọng 6%, tăng trưởng 8%, tỉ lệ bồi thường 41% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu doanh thu chiếm tỉ trọng 5%, tăng trưởng giảm 11%, tỉ lệ bồi thường 77% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Các nghiệp vụ bảo hiểm khác gồm bảo hiểm trách nhiệm tăng trưởng 16%, bảo hiểm hàng không giảm 9%, bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính tăng trưởng 27%, bảo hiểm thiệt hại kinh doanh tăng trưởng 15%, bảo hiểm nông nghiệp giảm 6%

Về thị phần, Doanh thu các doanh nghiệp thuộc top đầu của thị trường theo thứ tự xếp hạng thị phần là Bảo Việt tăng 23% chiếm 19,31% thị phần; PVI giảm 2% chiếm 16,62% thị phần; Bảo Minh tăng 11% chiếm 8,13% thị phần; PTI tăng trưởng 4% chiếm 7,65% thị phần, VASS tăng trưởng 42%, chiếm 6.02% thị phần; PJICO tăng trưởng 2% chiếm 6,01% thị phần; MIC tăng trưởng 14%, chiếm 4,72%. BIC vẫn đứng thứ 8 thị trường với doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng trưởng 8%, chiếm thị phần 3.81%.

Thị phần doanh thu phí bảo hiểm:



2. Kết quả kinh doanh năm 2017

2.1. Các chỉ tiêu chính

Đơn vị: triệu đồng

T	Chi tiêu	Năm 2017	Năm 2016	Tăng/Giảm
I - Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ (Báo cáo tài chính riêng)				
1	Tổng tài sản	4.501.475	4.001.015	12,51%
2	Vốn chủ sở hữu	2.044.561	1.971.853	3,69%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	1.809.908	1.700.377	6,44%

	- Phí bảo hiểm gốc	1.594.284	1.476.410	7,98%
	- Phí nhận tái bảo hiểm	187.986	195.076	-3,63%
	- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	27.638	28.891	-4,33%
4	Tỷ lệ bồi thường	45,7%	46,3%	-0,6%
5	Tỷ lệ chi phí kết hợp	101,5%	101,8%	+0,3%
6	Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	230.206	154.371	49,13%
7	Lợi nhuận trước thuế	213.169	137.786	54,71%
8	Lợi nhuận sau thuế	174.802	113.279	54,31%

II - Kết quả kinh doanh hợp nhất

1	Tổng tài sản	4.716.494	4.474.538	5,41%
2	Vốn chủ sở hữu	2.095.148	2.083.066	0,58%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	1.972.250	1.794.406	9,91%
	- Phí bảo hiểm gốc	1.842.742	1.668.508	10,44%
	- Phí nhận tái bảo hiểm	129.509	125.898	2,87%
4	Tỷ lệ bồi thường	45,2%	44,7%	+0,5%
5	Tỷ lệ chi phí kết hợp	101,4%	100,6%	+0,8%
6	Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	199.015	170.317	16,85%
7	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế	186.455	165.645	12,56%
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế	143.230	134.451	6,53%
	Trong đó:			
	Lợi ích cổ đông thiểu số	5.385	7.410	-27,33%
	Lợi ích Công ty mẹ	137.845	127.041	8,50%

2.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được ĐHCĐ 2017 thông qua

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH2017	TH2017	%HTKH
1	Tổng doanh thu phí (Công ty mẹ)	1.900.000	1.809.908	95,26%
2	Lợi nhuận hợp nhất	186.000	186.455	100%

2.3. Giải trình kết quả kinh doanh 2017:

Về Doanh thu: Năm 2017 tổng doanh thu phí bảo hiểm riêng BIC (Công ty mẹ) chỉ hoàn thành được 95,26% kế hoạch đề ra, tốc độ tăng trưởng doanh thu vẫn ở 6,44%. Có một số nguyên nhân chính:

- Thứ nhất: Cũng như năm 2016, năm 2017 HĐQT BIC tiếp tục đặt mục tiêu hiệu quả lên trên hết 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 2017 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 tiếp tục 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 cho việc cạnh tranh của BIC và một số doanh nghiệp bảo hiểm khác cũng trở nên khó khăn hơn.

Về Lợi nhuận trước thuế: Lợi nhuận trước thuế tính riêng công ty mẹ năm 2017 đạt 213.169 triệu đồng, tăng 54.71% so với năm 2016, lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 186.455 triệu đồng tăng 12.56% đạt 100% kế hoạch của ĐHCĐ thông qua. Để đạt được lợi nhuận như mục tiêu đề ra, Ban Điều hành đã thực hiện các biện pháp như:

- Kiểm soát rất chặt chi phí kinh doanh, chi phí quản lý và chi phí hoạt động chung.
- Cơ cấu lại danh mục sản phẩm: Giảm tỷ trọng các sản phẩm có tỷ lệ bồi thường cao, tập trung đẩy mạnh các sản phẩm có tỷ lệ bồi thường thấp, hiệu quả, các sản phẩm bán qua Ngân hàng (Bancassurance).

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 2017 duy trì triển vọng của BIC là Tích cực 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: Mạng lưới phòng kinh doanh của BIC cũng tiếp tục được mở rộng với 154 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 2017, BIC đứng trong TOP 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. Bên cạnh đó, năm 2017, BIC cũng lần thứ 4 liên tiếp được lựa chọn vào Top 50 Công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam, tiếp tục được bầu chọn là 1 trong 100 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam.
- 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:

- Mặc dù doanh thu tăng trưởng không như mục tiêu đề ra và thấp hơn cả bình quân của thị trường tuy nhiên lợi nhuận riêng và hợp nhất đều tăng mạnh và đạt mục tiêu đề ra.
- BIC tiếp tục duy trì định hạng tín nhiệm ở mức tích cực của tổ chức định hạng AM Best và là 1 trong 10 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam.
- Bên cạnh những điểm sáng nêu trên thì kết quả doanh thu phí bảo hiểm của BIC tăng trưởng thấp hơn thị trường là một thách thức cho BIC trong việc duy trì thị phần trong năm 2018 và các năm tiếp theo. Trong năm 2017, Cơ quan Kiểm toán Nhà nước đã thực hiện thanh kiểm tra tại Tổng Công ty từ tháng 10-12/2017. Sơ bộ về kết quả kiểm tra cho thấy hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty, đặc biệt trong năm 2016 đã tuân thủ đầy đủ các quy định của Nhà nước và Pháp luật, không có những vi phạm trọng yếu.

II. MỤC TIÊU, TRỌNG TÂM CÔNG TÁC 2018

1. Dự báo thị trường bảo hiểm năm 2018

Trong bối cảnh kinh tế thế giới có nhiều yếu tố thuận lợi, kinh tế Việt Nam trong năm 2018 nhiều khả năng càng khởi sắc. Những nỗ lực từ phía Chính phủ trong tháo gỡ khó khăn của nền kinh tế, thúc đẩy tăng trưởng được thực hiện triệt để và quyết liệt trong năm 2017 cũng sẽ phát huy hiệu quả trong năm 2018. Các hiệp định tự do thương mại thế hệ mới được ký kết và thực hiện được kỳ vọng sẽ mang lại những đột phá về đầu tư, kinh doanh, mở rộng thị trường xuất khẩu. Việc cải thiện môi trường đầu tư kinh doanh đang được các cấp, các ngành tập trung chỉ đạo thực hiện quyết liệt. Kết hợp những yếu tố thuận lợi nêu trên sẽ tạo động lực để thúc đẩy tăng trưởng kinh tế.

Hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp nhiều khả năng sẽ tiếp tục được cải thiện. Theo Ủy ban Giám sát Tài chính Quốc gia dự báo, tăng trưởng GDP năm 2018 có thể đạt 6,5 - 6,8%.

Năm 2018, ngành Bảo hiểm đặt mục tiêu tăng trưởng 22,38% so với 2017, trong đó lĩnh vực bảo hiểm (BH) phi nhân thọ dự kiến tăng trưởng khoảng 10%.

2. Mục tiêu 2018 của BIC:

- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm Công ty mẹ: 2.040 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 190 tỷ đồng

Đồng thời, kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2018 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.

3. Trọng tâm công tác 2018:

- 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:
 - + Quy định rõ phạm vi, quyền hạn, trách nhiệm, của các cấp điều hành BIC trong hoạt động kinh doanh của Hệ thống; trong đó đối với Các cấp lãnh đạo BIC phải bám sát thực tế hoạt động của các đơn vị phụ trách, chia sẻ và nâng cao trách nhiệm cá nhân, tính quyết đoán cao trong lĩnh vực phụ trách;
 - + Xem xét, điều chỉnh các quy trình nghiệp vụ, hoạt động kinh doanh của các cấp BIC, giảm thủ tục hành chính, phối hợp chặt chẽ giữa các đơn vị với các ban tại trụ sở chính, giữa các Ban tại Trụ sở chính với nhau, nâng cao chất lượng hoạt động, tính trách nhiệm, tính thị trường ... của Ban điều hành, các Ban tại trụ sở chính, các CTTV;
 - + Rà soát lại thẩm quyền tài chính, khai thác, phân cấp thẩm quyền khai thác cho các CTTV đặc biệt trong hoạt động bán lẻ, tạo sự chủ động kinh doanh tốt nhất cho các CTTV hạng đặc biệt, tại các vùng động lực HCM, HN, các công ty Giám đốc đơn vị có năng lực quản lý, quản trị điều hành tốt trong nhiều năm qua.
- Tập trung công tác tổ chức cán bộ, từng bước nâng cao chất lượng nguồn nhân lực của BIC:
 - + Chú trọng đẩy mạnh công tác đào tạo cán bộ các cấp của BIC theo các cấp độ: Trụ sở chính BIC đào tạo (thông qua các khóa BIC xây dựng, BIDV, FF hỗ trợ);

- + Sàng lọc, tinh giảm cán bộ để nâng cao năng suất lao động, cương quyết xử lý các cán bộ không đáp ứng, không phù hợp yêu cầu công tác của BIC;
- + Củng cố, kiện toàn đội ngũ đội cán bộ, đặc biệt Giám đốc, Phó Giám đốc các đơn vị;
- + Xây dựng và triển khai áp dụng KPI vào trong quản lý trên toàn hệ thống và cơ chế thu nhập, thưởng cho cán bộ trên cơ sở kết quả KPI: BIC thuê đơn vị tư vấn PWC hỗ trợ xây dựng hệ thống KPI và các cơ chế thu nhập liên quan.
- Đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm qua hệ thống ngân hàng, tăng doanh thu từ Bancas:
 - + Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với các đơn vị BIDV để triển khai kế hoạch doanh thu qua kênh bancas năm 2018;
 - + Xây dựng các chương trình đào tạo, thúc đẩy kinh doanh cho các chi nhánh, cán bộ BIDV.
- Triển khai dự án Công nghệ thông tin:
 - + Triển khai lựa chọn đơn vị tư vấn hỗ trợ dự án Công nghệ thông tin;
 - + Tích cực phối hợp với cổ đông chiến lược Fairfax để lựa chọn hệ thống phần mềm và sớm triển khai dự án.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Lục Lang