

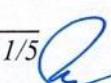
Hà Nội, ngày 12 tháng 06 năm 2020

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NĂM 2019 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2020****Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định số 048/QĐ-HĐQT ngày 06/06/2019 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 2019 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019**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 2019 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 để 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 2019, Hội đồng quản trị đã ban hành 83 Nghị quyết và Quyết định phục vụ quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- Uỷ 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 HDQT trong năm 2019:



+ Định hướng kinh doanh: tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, tiếp tục phát triển mạnh mẽ kênh Bancassurance và các nhóm các sản phẩm bán lẻ có hiệu quả khác;

+ Hệ thống KPI: Áp dụng triển khai đồng bộ hệ thống KPI trên toàn hệ thống để tạo động lực phát triển chung;

+ Nền tảng công nghệ thông tin: Năm 2019 HĐQT chỉ đạo ban điều hành phối hợp chặt chẽ với các chuyên gia của Fairfax để hoàn thành các thủ tục trình duyệt dự án chuyển đổi lõi hệ thống CNTT của BIC. Đối với hệ thống CNTT hiện tại của BIC tiếp tục nâng cấp đáp ứng nhu cầu hoạt động và phát triển của Tổng công ty.

+ Chuyển trụ sở: Với quy mô ngày một phát triển, HĐQT đã chỉ đạo 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 2019 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: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	2.220.000	2.251.462	101,4%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	223.000	270.212	121,2%

Năm 2019, Tổng doanh thu phí bảo hiểm của Tổng Công ty đạt 2.251 tỷ đồng, tăng trưởng 6,8% so với năm 2018, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc tăng trưởng 13%. Về lợi nhuận thì lợi nhuận hợp nhất (BIC và LVI) trước thuế năm 2019 đạt 270,2 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận hợp nhất được giao (223 tỷ đồng).

Nhìn chung trong năm 2019 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 mục tiêu, có 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 Hội đồng quản trị đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, tiếp tục triển khai tốt phân khúc thị trường bản lề, đặc biệt với kênh Bancassurance qua BIDV và các ngân hàng ngoài. Xét tổng thể, năm 2019, Ban điều hành đã triển khai và hoàn thành tốt và vượt mức tất cả các chỉ tiêu được Đại hội đồng cổ đông giao, trong đó chỉ tiêu lợi nhuận vượt 21% so với kế hoạch và BIC cũng có lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Nhờ kết quả trên, trong hệ thống BIDV, BIC tiếp tục là đơn vị dẫn đầu khối các công ty con/ công ty liên kết và được xếp loại hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ năm 2019.
- Trong các cuộc họp giao ban, Tổng giám đốc định kỳ thực hiện việc đánh giá triển khai theo định hướng của HĐQT tại các kỳ họp; thường xuyên đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh theo từng tháng trên các khía cạnh: doanh thu phí bảo hiểm, tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ chi phí kết hợp, tỷ lệ nợ phí, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh toàn hệ thống theo nhóm nghiệp vụ và tại từng đơn vị thành viên; xem xét các kiến nghị từ đơn vị thành viên... từ đó đưa ra các trọng tâm công tác trong tháng tiếp theo, các nội dung chỉ đạo cụ thể cho từng thành viên Ban điều hành, các Ban tại TSC và các Công ty thành viên.
- Tiếp tục cải tiến trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành, kiện toàn bộ máy tổ chức, phân cấp thẩm quyền 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 khả năng quản lý của Giám đốc các đơn vị trên từng mảng hoạt động nghiệp vụ, bồi thường, tài chính trên cơ sở xem xét, đánh giá hiệu quả hoạt động từng đơn vị thành viên.
- Triển khai hiệu quả hệ thống chỉ số đo lường hiệu quả công việc (KPI) từ năm 2019, mang lại kết quả tích cực cho toàn hệ thống, là thước đo và động lực phấn đấu cho các cá nhân và tập thể.

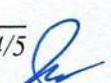
2. Kết quả các mặt hoạt động khác:

- Quản lý rủi ro: BIC tiếp tục tăng cường công tác quản lý rủi ro và bám sát khung quản lý rủi ro được đưa vào vận hành.

- *Định hạng tín nhiệm:* Năm 2019, BIC tiếp tục được tổ chức xếp hạng tín nhiệm tài chính quốc tế A.M. Best duy trì định hạng năng lực B++, triển vọng nâng hạng là ổn định.
- *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.
- *Tiếp tục triển khai gói hỗ trợ kỹ thuật của đối tác chiến lược FairFax:* năm 2019, BIC tiếp tục nhận được sự hỗ trợ của đối tác chiến lược Fairfax với các nhóm công việc chính như: Công nghệ thông tin, Phân phối, Phát triển sản phẩm mới, Quản lý rủi ro, Nhân sự, Bancassurance, Quản lý hoạt động đầu tư, Tái bảo hiểm, Marketing...
- *Phát triển sản phẩm:* Năm 2019, BIC ký kết biên bản ghi nhớ với Công ty bảo hiểm bảo lãnh Seoul (SGI) để tiếp tục phát triển sản phẩm bảo lãnh tại thị trường Việt Nam. Cũng trong năm, BIC đã cùng 07 công ty bảo hiểm hàng đầu tại Hàn Quốc, Trung Quốc, Indonesia, Philippines và Việt Nam sáng lập ra Hiệp hội bảo hiểm bảo lãnh và tín dụng Châu Á.
- *Công tác tham mưu cho các cơ quan Nhà nước:* tiếp tục tích cực tham gia ý kiến đóng góp, tham mưu cho các cơ quan chủ quản như Bộ Tài chính, Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam đối với các dự thảo văn bản, chính sách, quy định dự kiến ban hành...
- *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 2020

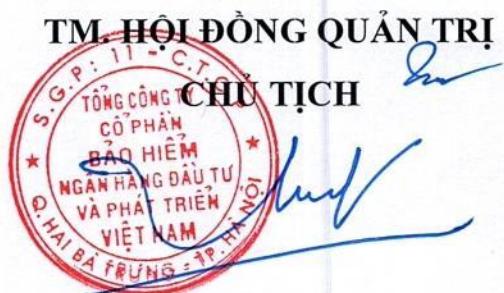
1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2020 được Đại hội đồng cổ đông giao;
2. Chỉ đạo tiếp tục triển khai thực hiện dự án hỗ trợ kỹ thuật của nhà đầu tư chiến lược để nâng cao năng lực cạnh tranh, nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng;
3. Đẩy nhanh tiến độ nội dung chuyển đổi Core bảo hiểm mới;
4. Hoàn thành công tác chuyển trụ sở chính;
5. 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 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./.



Trần Xuân Hoàng