TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 18 tháng 10 năm 2013

BÁO CÁO

Kết quả kinh doanh 9 tháng đầu năm 2013 và kế hoạch Quý 4/2013

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2013, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 9 tháng đầu năm 2013 nhân dịp tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường 2013 như sau:

I. Kết quả hoạt động kinh doanh 9 tháng đầu năm 2013

1. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ

Tổng doanh thu phí bảo hiểm 9 tháng đầu năm 2013 của thị trường ước đạt 17.450 tỷ đồng, tăng trưởng 6% so với cùng kỳ năm 2012, thấp hơn nhiều so với mức tăng trưởng dự kiến 10% cho cả năm 2013.

Top 5 thị trường về thị phần bảo hiểm không có nhiều thay đổi so với năm 2012, đứng đầu là Bảo Việt 23.6%, tiếp theo là PVI 22,4%, Bảo Minh 9,3%, PJICO 8,5%, PTI 6,2%. BIC vẫn duy trì vị trị số 7 với thị phần 3,3%, trước BIC là Samsung Vina với thị phần 4,3% (theo số liệu tổng hợp sơ bộ thị trường 9 tháng đầu năm 2013).

Tỷ lệ bồi thường gốc toàn thị trường 9 tháng 2013 là 42,6%, tăng đáng kể so với cùng kỳ năm 2012 (37,2%).

2. Kết quả kinh doanh 09 tháng đầu năm 2013 của BIC

Tổng Công ty đã triển khai xong các thủ tục pháp lý để mua lại 14% vốn điều lệ của Lào Việt Bank trong Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (LVI), nâng tỷ lệ sở hữu lên 65% trong tháng 08/2013. Theo quy định, từ tháng 09/2013, song song báo cáo tài chính riêng, Tổng Công ty thực hiện lập báo cáo tài chính hợp nhất, bao gồm Công ty mẹ BIC và Công ty con LVI.

2.1. Kết quả kinh doanh của Công ty mẹ (BIC)

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	30/09/2012	30/09/2013	Δ2013/2012
1	**Tổng doanh thu phí bảo hiểm**	**523.716**	**655.871**	**25,2%**
	Phí bảo hiểm gốc	458.281	583.491	*27,3%*
	Phí nhận tái bảo hiểm	65.434	72.380	*10,6%*
2	**Tổng lợi nhuận trước thuế**	**90.194**	**90.512**	**0,4%**
3	ROE	10,40%	9,1%	(1,3%)

Tổng tài sản tính đến 30/9/2013 của BIC đạt 1.599,6 tỷ đồng, tăng trưởng 14% so với 31/12/2012.

Tổng dự phòng nghiệp vụ đạt 424,9 tỷ đồng, tăng trưởng 15,1% so với 31/12/2012; trong đó, dự phòng phí đạt 274,3 tỷ, tăng 14,8%. Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ và dự phòng dao động lớn liên tục được gia tăng và đã chiếm xấp xỉ 45% vốn chủ sở hữu.

- Doanh thu:

Tổng doanh thu phí bảo hiểm 9 tháng đầu năm 2013 đạt **655,871 tỷ đồng**, tăng trưởng 25,2% so với cùng kỳ 2012, trong đó:

+ Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 583,49 tỷ đồng, tăng trưởng 27,3%.

+ Doanh thu nhận tái bảo hiểm đạt 72,38 tỷ đồng, tăng trưởng 10,6%.

- Bồi thường:

+ Tổng chi bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại (TNGL) 9 tháng đầu năm 2013 là **132,57 tỷ đồng**, trong đó: thực chi 124 tỷ đồng, tăng trích lập dự phòng 8,57 tỷ đồng.

+ Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL bình quân 9 tháng đầu năm 2013 ở mức 35,5%, thấp hơn 1,5% so với cùng kỳ 2012 và thấp hơn đáng kể so với bình quân thị trường. Tuy nhiên, tỷ lệ bồi thường có thể tăng cao vào Quý 4/2013 sau khi trích lập các khoản dự phòng bồi thường tổn thất các cơn bão số 10, 11.

- Hoạt động đầu tư tài chính:

Lợi nhuận ĐTTC đạt **88,5 tỷ đồng**, giảm 6,5 tỷ đồng, tương đương giảm 6,8% so với cùng kỳ 2012. Mặc dù duy trì dòng tiền tốt từ kinh doanh nhưng do lãi suất tiền gửi liên tục giảm mạnh trong thời gian qua cộng thêm việc phải trích lập thêm hơn 6 tỷ đồng dự phòng cho khoản đầu tư vào BFI (trích bổ sung sau đánh giá lại giá trị BFI để chuẩn bị thủ tục giải thể) là nguyên nhân làm giảm lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính.

Trong điều kiện thị trường tài chính chưa có dấu hiệu khởi sắc và vẫn tiềm ẩn nhiều rủi ro, Tổng Công ty chủ trương duy trì danh mục đầu tư an toàn, trong đó tỷ trọng danh mục tiền gửi và trái phiếu chiếm hơn 85%; trong đó, tiền gửi chiếm 68,5%.

2.2. Kết quả kinh doanh theo báo cáo tài chính hợp nhất

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	30/09/2013
1	**Tổng tài sản**	**1.699.555**
2	**Tổng doanh thu phí bảo hiểm**	***668.074***
	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	*600.905*
	Doanh thu phí bảo hiểm nhận tái	67.169
3	**Lợi nhuận**	**97.221**

(Chi tiết lại Báo cáo tài chính hợp nhất công bố tại website: www.bic.vn)

Do báo cáo tài chính chỉ hợp nhất doanh thu trong từ ngày tăng tỷ lệ sở hữu vốn tại LVI lên 65% (từ 02/08/2013 đến 30/09/2013) nên doanh thu hợp nhất chưa có nhiều khác biệt so với báo cáo riêng lẻ.

Tổng doanh thu phí bảo hiểm hợp nhất tính đến 30/09/2013 đạt **660,074 tỷ đồng**, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc đạt **600,905 tỷ đồng**, doanh thu phí bảo hiểm nhận tái hợp nhất đạt **67,169 tỷ đồng**.

Tổng tài sản sau khi hợp nhất đạt **1.699,555 tỷ đồng**, tổng vốn chủ sở hữu đạt **770,969 tỷ đồng**, tổng Quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt **465,547 tỷ đồng.**

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt **97.221 tỷ đồng**.

3. Đánh giá

Kết quả thực hiện theo Kế hoạch đại hội cổ đông 2013 đã thông qua:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2013	TH 9th2013	% HT KH
1	Tổng doanh thu phí BH	Trđ	850.000	**655.871**	77,2%
2	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	121.000	**97.221**	80,3%

- Trong bối cảnh toàn thị trường có mức tăng trưởng thấp (hơn 6%), Tổng Công ty vẫn tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng doanh thu cao: doanh thu phát sinh tăng 25,2% (trong đó, doanh thu gốc tăng 27,3%), doanh thu thực thu tăng 26,3%.

- Việc kiểm soát rủi ro đã được thực hiện tốt, tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL 9 tháng đầu năm 2013 đang ở mức thấp (35,5%), giảm 0,7% so với thời điểm 31/8/2013.

- Cùng với kết quả doanh thu và lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm tốt, kết quả lợi nhuận trước thuế của Tổng Công ty đạt hơn 80% kế hoạch.

II. Tình hình triển khai một số dự án lớn

1. Đối với 02 Công ty LVI, CVI

Trên cơ sở đánh giá tiềm năng của các thị trường bảo hiểm Lào và Campuchia với tốc độ tăng trưởng cao hàng năm 20 – 25% và kết quả hoạt động của 02 Công ty, Tổng Công ty đã quyết định đàm phán để mua lại, tăng tỷ lệ vốn góp tại cả 02 liên doanh lên 65%, cụ thể:

Sau 04 năm hoạt động, LVI đã trở thành doanh nghiệp bảo hiểm uy tín có chỗ đứng vững chắc trên thị trường Lào. Thị phần của LVI hiện chiếm xấp xỉ 12,5%, đứng thứ 2/6 doanh nghiệp phi nhân thọ với tốc độ tăng trưởng doanh thu hàng năm xấp xỉ 100%. Từ năm 2012, LVI đã bù đắp hết lỗ lũy kế và dự kiến sẽ bắt đầu chia cổ tức cho các cổ đông từ năm 2014.

Tại thị trường Campuchia, CVI cũng hoạt động ổn định, có tốc độ tăng trưởng nhanh và bắt đầu phát huy hiệu quả. Hiện CVI đang dẫn đầu thị trường Campuchia về bảo hiểm hàng không và là nhà bảo hiểm chính cho các công trình, dự án của Việt nam đầu tư sang Campuchia.

Với tư cách là đơn vị đã tham gia thành lập, xây dựng và quản lý toàn diện hoạt động của CVI và LVI từ nhân sự, công nghệ thông tin, năng lực tái bảo hiểm và kỹ thuật bảo hiểm trong các năm qua, việc mua lại phần vốn góp để gia tăng sở hữu 65% tại 2 Công ty, BIC sẽ có điều kiện để đầu tư, nâng cao hiệu quả hoạt động và góp phần tăng cường vị thế, hình ảnh của BIC như là doanh nghiệp đầu tiên có mạng lưới kinh doanh phủ kín tại 3 nước Đông Dương.

Đến thời điểm hiện nay, tiến độ triển khai như sau:

*** Đối với LVI**

Đã hoàn tất thủ tục thanh toán tiền mua thêm 14% phần vốn góp tại LVI, nâng tỷ lệ sở hữu tại LVI lên 65% vốn điều lệ.

Đã phát hành Báo cáo tài chính của riêng Công ty mẹ BIC và BCTC hợp nhất với LVI 9 tháng đầu năm 2013 và đang chỉ đạo LVI phối hợp cùng Ngân hàng liên doanh Lào Việt hoàn thành các thủ tục điều chỉnh Giấy chứng nhận đầu tư theo quy định của pháp luật Lào.

*** Đối với CVI**

Tổng Công ty đã hoàn tất đầy đủ hồ sơ, thủ tục xin phép đầu tư ra nước ngoài, đã được Bộ Tài chính phê duyệt. Tuy nhiên, đến thời điểm hiện nay thủ tục xin cấp phép đầu tư ra nước ngoài đối với dự án mua lại 65% vốn góp tại Công ty Bảo hiểm Cambodia Việt Nam còn phụ thuộc vào thủ tục nội bộ của đối tác chuyển nhượng vốn (là Công ty cổ phần đầu tư Quốc tế - IID) nên đến nay chưa hoàn tất. Các bên sẽ nỗ lực hoàn tất trong quý 4/2013.

2. Tham gia góp vốn thành lập Liên doanh Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife

Trên cơ sở đề án phát triển theo mô hình Công ty mẹ - con (Holdings) được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Tổng Công ty đã xúc tiến, tìm kiếm đối tác để có thể thành lập Liên doanh bảo hiểm nhân thọ.

Với lợi thế về mạng lưới, nguồn khách hàng hiện có của ngân hàng mẹ BIDV và cùng với chủ trương của BIDV nhằm bảo đảm khai thác tối đa nền tảng khách hàng và hạ tầng hiện có của BIDV để thỏa mãn tốt hơn nhu cầu ngày càng đa dạng của khách hàng, BIC đã cùng Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) xúc tiến, đàm phán cùng với đối tác là Tập đoàn Bảo hiểm MetLife – Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đứng đầu thị trường Mỹ và trong tháng 9/2013 đã hoàn tất việc ký chính thức hợp đồng liên doanh thành lập Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife tại Việt Nam.

Liên doanh bảo hiểm nhân thọ BIDV MetLife có vốn điều lệ 1.000 tỷ đồng, trong đó MetLife góp 60%, BIDV góp 35%, BIC góp 5%, tương đương 50 tỷ đồng. Hiện BIC đang phối hợp với các đối tác hoàn tất các thủ tục cần thiết để xin cấp phép thành lập và Công ty dự kiến hoàn thành thủ tục thành lập và đi vào hoạt động trong năm 2014.

3. Triển khai định hạng tín nhiệm doanh nghiệp

Nhằm đáp ứng các chuẩn mực quốc tế, đẩy mạnh mở rộng hoạt động kinh doanh ra thị trường hải ngoại, trước mắt là đối với thị trường Lào và Campuchia, đồng thời nâng cao lợi thế trong việc tìm kiếm đối tác đầu tư chiến lược, Tổng Công ty đã quyết định triển khai các bước công việc chuẩn bị cho việc định hạng tín nhiệm quốc tế doanh nghiệp, bắt đầu từ tháng 8/2013.

Với sự hỗ trợ của đơn vị tư vấn có uy tín trên thị trường quốc tế, Tổng Công ty đang tiến hành rà soát đánh giá tình trạng tài chính cũng như công tác quản trị rủi ro doanh nghiệp. Trên cơ sở đó, Tổng Công ty sẽ hoàn thiện quy trình quản trị rủi ro, tiếp cận các chuẩn mực quốc tế trong công tác tài chính kế toán, quản lý nghiệp vụ và quản trị doanh nghiệp, đảm bảo hoàn tất trước Quý 2/2014 với kết quả định hạng tín nhiệm tốt nhất.

III. Kế hoạch Quý 4/2013

Trên cơ sở kết quả kinh doanh 9 tháng đầu năm, Tổng Công ty đặt ra mục tiêu đến 31/12/2013 hoàn thành 100% các chỉ tiêu kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao, cụ thể như sau:

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	TH 9th2013	KH Quý 4	Lũy kế 12th2013
1	Doanh thu phí bảo hiểm	Trđ	655.000	195.000	850.000
3	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	97.200	23.800	121.000

Các trọng tâm hoạt động:

- Tập trung đẩy mạnh hoạt động khai thác trong Quý 4/2013, đặc biệt là hoạt động bán lẻ/kênh Bancas để đẩy mạnh tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm, đảm bảo hoàn thành và vượt kế hoạch doanh thu năm 2013;

- Tập trung hỗ trợ các Công ty thành viên có tỷ lệ hoàn thành kế hoạch doanh thu thấp để đẩy mạnh kinh doanh các tháng cuối năm;

- Triển khai dự án định hạng tín nhiệm doanh nghiệp;

- Xây dựng chiến lược, kế hoạch kinh doanh 2014 và các cơ chế kinh doanh kèm theo.

Kính báo cáo.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Phạm Quang Tùng