TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV
——————

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

Hà Nội, ngày 12 tháng 03 năm 2012

TỜ TRÌNH
V/v: Phương án tái cấu trúc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Kính trình: **Đại hội đồng cổ đông**

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam;

Căn cứ chủ trương đổi mới, sắp xếp, tái cấu trúc các DNNN, các tổ chức tài chính của Chính phủ và định hướng chiến lược phát triển của BIDV;

Căn cứ quy định pháp luật hiện hành và kinh nghiệm thực tế triển khai của một số doanh nghiệp;

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt phương án tái cấu trúc, chuyển đổi mô hình tổ chức quản lý kinh doanh của BIC như sau:

I. Sự cần thiết của việc tái cấu trúc

1. Mô hình hiện tại của BIC

Sau IPO và chuyển đổi sang hình thức Tổng Công ty cổ phần, cơ cấu tổ chức của BIC đã được thay đổi phù hợp với yêu cầu quản lý và định hướng phát triển trong giai đoạn mới. Mô hình tổ chức hiện nay của BIC được học hỏi theo mô hình tổ chức chuẩn của các công ty bảo hiểm phi nhân thọ theo thông lệ quốc tế và đúc rút từ thực tế hoạt động kinh doanh trong 5 năm đầu hoạt động. Mô hình được phân chia thành 04 khối: Quan hệ khách hàng, Nghiệp vụ, Tài chính và Vận hành với chức năng nhiệm vụ rõ ràng, quy trình tác nghiệp và thẩm quyền tách bạch, tạo sự chủ động tối đa trong hoạt động nhưng vẫn đảm bảo sự tương tác, hỗ trợ nhau giữa các khối.

Tuy nhiên, mô hình hiện tại vẫn còn một số điểm hạn chế: chức năng quản trị rủi ro chưa được thể hiện rõ, chức năng giám sát còn nhiều bất cập, quy mô doanh nghiệp chưa đủ lớn, hoạt động chưa thật sự đa dạng để tận dụng hết tiềm năng từ lợi thế là công ty thành viên của BIDV, hiệu quả hoạt động chưa cao,…

2. Sự cần thiết của việc tái cấu trúc

Để chủ động nắm bắt xu thế phát triển của thị trường, tối đa hóa các nguồn lực sẵn có, thực thi chiến lược phát triển BIC trở thành Tổng Công ty Bảo hiểm có tỷ trọng đóng góp lớn trong Tập đoàn Tài chính BIDV trong tương lai, thu hút được các nhà đầu tư chiến lược lớn, nâng cao năng lực cạnh tranh, BIC cần tiến hành tái cấu trúc mạnh mẽ trong thời gian tới. Cơ sở cho việc tái cấu trúc này thể hiện ở các điểm chính sau:

2.1. Phù hợp với xu hướng của thị trường và xu thế phát triển trong quản trị doanh nghiệp

Mô hình Công ty mẹ - công ty con là mô hình quản trị kinh doanh hiện đại đang rất được ưa chuộng trên thế giới do tính ưu việt và đang du nhập khá mạnh vào Việt Nam; phù hợp với giai đoạn phát triển ở trình độ cao của các ngành kinh tế; cho phép chủ động/linh hoạt phân bổ, điều tiết vốn vào các lĩnh vực kinh doanh chiến lược, có hiệu quả cao hoặc thoái/rút vốn khỏi các lĩnh vực kinh doanh hiệu quả thấp.

Trong thời gian qua, trên thị trường Việt Nam, nhiều doanh nghiệp thuộc các ngành nghề khác nhau, trong đó có ngành bảo hiểm (Bảo Việt và PVI) đã và đang chuyển đổi theo mô hình này nhằm mục tiêu nâng cao tiềm lực về vốn, tăng sức cạnh tranh, đa dạng hóa hoạt động, đồng thời có sự tương hỗ lẫn nhau giữa các ngành nghề kinh doanh.

Tham khảo mô hình quốc tế về mô hình tổ chức theo hình thức Công ty mẹ - con như Tập đoàn bảo hiểm Prudential, Tập đoàn Swiss Re, Tập đoàn Bảo hiểm Ping An (Trung Quốc), HSBC… cho thấy: trong lĩnh vực dịch vụ tài chính, đặc biệt trong kinh doanh bảo hiểm và đầu tư tài chính thì lợi thế của việc hình thành mô hình công ty nắm vốn thể hiện ở các khía cạnh sau:

+ Quy mô hoạt động: tập trung về doanh thu, mạng lưới cung cấp dịch vụ, từ đó tiềm năng thu hút các nhà đầu tư ngoại sẽ nhiều hơn và cũng tăng được nguồn lực để đầu tư vào công nghệ, nghiên cứu phát triển sản phẩm mới… nhằm hỗ trợ các công ty trực thuộc một cách hiệu quả nhất.

+ Tận dụng lợi thế kênh phân phối để bán chéo sản phẩm: các công ty trực thuộc có thể bán chéo sản phẩm lẫn nhau, tạo ra cơ chế sản phẩm đa dạng, tận dụng tối đa nguồn khách hàng trong cùng hệ thống và cung cấp sản phẩm tài chính trọn gói cho khách hàng.

+ Tiết kiệm chi phí: từ việc tận dụng mạng lưới bán chéo sản phẩm, chi phí phát triển kênh sẽ được tiết giảm tối đa. Bên cạnh đó, với 01 thương hiệu thống nhất, các công ty trực thuộc cũng sẽ tiết giảm được chi phí PR, marketing…

+ Sử dụng, quản lý nguồn vốn linh hoạt và có hiệu quả hơn: việc đa dạng hóa lĩnh vực kinh doanh, một mặt giúp giảm thiểu rủi ro tập trung, đồng thời có thể đem lại tỷ suất lợi nhuận cao hơn cho BIC từ việc chủ động phân bổ vốn cho lĩnh vực kinh doanh có hiệu quả cao, giảm vốn trong các lĩnh vực kinh doanh có hiệu quả thấp.

2.2. Gia tăng giá trị, mức độ hấp dẫn khi mời gọi cổ đông chiến lược nước ngoài:

Hiện nay, với những tiềm năng nhất định, thị trường bảo hiểm Việt Nam (bao gồm cả nhân thọ và phi nhân thọ) vẫn dành được nhiều sự quan tâm của các nhà đầu tư là các tập đoàn bảo hiểm, tài chính lớn từ các nền kinh tế phát triển cao như: Mỹ, Châu Âu, Úc, Nhật Bản…. Tuy nhiên, nếu chỉ hoạt động đơn thuần trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ với quy mô vừa phải như hiện nay, nhà đầu tư chiến lược nước ngoài bị giới hạn tỷ lệ tham gia đầu tư (tối đa 20% đối với công ty bảo hiểm phi nhân thọ) nên không tạo sức hấp dẫn, khó có thể tìm được nhà đầu tư chiến lược tầm cỡ để tạo tác động cộng hưởng, đòn bẩy cho sự phát triển của BIC.

Trong trường hợp chuyển đổi mô hình kinh doanh, BIC sẽ chỉ chịu sự chi phối của Luật doanh nghiệp và các quy định đối với các công ty niêm yết; theo đó giới hạn vốn góp của đối tác nước ngoài có thể lên tới 49%. Ngoài ra, nhu cầu về vốn cho quá trình tái cơ cấu cũng làm tăng quy mô vốn chào bán cho cổ đông chiến lược. Với một quy mô, tỷ trọng, mức độ chi phối lớn hơn; cộng với nhiều cơ hội kinh doanh đa dạng hơn, chắc chắn sẽ làm tăng tính hấp dẫn cho đợt chào bán cổ phần cho đối tác chiến lược của BIC tới đây.

II. Mục đích tái cấu trúc BIC

- Xây dựng BIC trở thành doanh nghiệp bảo hiểm lớn, hoạt động theo mô hình công ty mẹ - con, trong đó công ty mẹ thực hiện chức năng đầu tư vốn vào các công ty con, công ty liên kết, kinh doanh các lĩnh vực tài chính và các dịch vụ liên quan khác, lấy cốt lõi là hoạt động kinh doanh bảo hiểm, nhằm cung cấp cho khách hàng dịch vụ tài chính - bảo hiểm trọn gói thuận tiện nhất.

- Phát triển BIC trở thành đơn vị thành viên lớn, trụ cột của hệ thống BIDV, có hiệu quả hoạt động.

- Xây dựng mô hình quản trị doanh nghiệp theo chuẩn mực quốc tế, nâng cao hiệu quả công tác quản trị rủi ro.

- Nâng cao năng lực cạnh tranh của BIC tại thị trường bảo hiểm Việt Nam, củng cố hoạt động tại thị trường Đông Dương và mở rộng hợp tác ra các nước khác.

III. Nội dung tái cấu trúc BIC

Tái cấu trúc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV trên cơ sở sắp xếp, tổ chức lại BIC và các đơn vị thành viên hoạt động theo mô hình công ty mẹ - công ty con.

1. Công ty mẹ:

Là công ty cổ phần, hoạt động theo Luật Doanh nghiệp và Luật Chứng khoán; có chức năng đầu tư và điều phối vốn giữa các công ty con/công ty liên kết hoạt động trong các lĩnh vực bảo hiểm/tài chính/kinh doanh dịch vụ… theo quy định của pháp luật. Công ty mẹ thực hiện công tác quản trị doanh nghiệp các công ty trực thuộc thông qua điều phối vốn, hoạch định chiến lược phát triển dài hạn, phát triển thương hiệu, quản lý và điều chuyển nguồn lực giữa các công ty trực thuộc nhằm đạt được hiệu quả tổng thể cao nhất.

Công ty mẹ được hình thành trên cơ sở tổ chức lại Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hiện nay với các nội dung chính sau:

- ***Tên đầy đủ***: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.
- ***Tên giao dịch quốc tế***: BIC Holdings. Tên viết tắt: BIC.
- ***Ngành nghề kinh doanh***: đầu tư vốn vào các công ty con, công ty liên kết (hoạt động trong các lĩnh vực: bảo hiểm phi nhân thọ, bảo hiểm nhân thọ, môi giới bảo hiểm, đầu tư tài chính, quản lý tài sản,…) và các lĩnh vực khác theo quy định của pháp luật.
- ***Cơ cấu tổ chức, quản lý***:

  + Đại hội đồng cổ đông

+ Hội đồng quản trị

+ Ban kiểm soát

+ Ban Tổng Giám đốc

+ Các Ban chức năng

- ***Cơ cấu vốn và tái cơ cấu vốn***: Sau khi chuyển đổi, vốn điều lệ của BIC Holdings sẽ kế thừa vốn điều lệ của BIC hiện nay là 660 tỷ đồng, lộ trình tăng vốn điều lệ dự kiến như sau:

+ Năm 2012 - 2013: thực hiện tăng vốn lên 850 tỷ đồng thông qua việc phát hành thêm vốn cho cổ đông chiến lược (lần 1) và cán bộ nhân viên thông qua chương trình ESOP.

+ Năm 2014 - 2015: thực hiện tăng vốn lên trên 1.500 tỷ đồng thông qua việc phát hành thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, phát hành thêm vốn cho cổ đông chiến lược (lần 2), phát hành cán bộ nhân viên, phát hành riêng lẻ…

Số vốn tăng thêm sẽ được sử dụng cho việc tạo vốn điều lệ cho các công ty thành viên hạch toán độc lập mới, góp vốn vào các công ty liên doanh/liên kết.

- ***Kế thừa quyền và nghĩa vụ***: Công ty mẹ - BIC Holdings (sau khi hình thành) sẽ kế thừa các quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV trước đó. Trong đó, bao gồm nhưng không giới hạn việc giữ nguyên các thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và các cán bộ quản lý cấp cao khác.

Để đảm bảo quyền lợi và lợi ích của các cổ đông, sau khi tái cấu trúc, BIC Holdings kế thừa việc niêm yết của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV và vẫn tiếp tục niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh với mã chứng khoán là BIC.

2. Các Công ty con

2.1. Thực hiện chuyển đổi các công ty đang hoạt động hiện nay thành công ty con trực thuộc BIC Holdings:

+ Công ty bảo hiểm phi nhân thọ (kế thừa toàn bộ hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ của BIC hiện nay).

+ Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (LVI).

+ Công ty Bảo hiểm Cambodia Việt Nam (CVI, có lộ trình nhận chuyển nhượng vốn từ IDCC).

2.2. Nghiên cứu, thành lập thêm các công ty trực thuộc hoạt động trong các lĩnh vực sau:

+ Bảo hiểm nhân thọ.

+ Quản lý kinh doanh tài sản.

+ Môi giới bảo hiểm.

+ Giám định.

+ Công nghệ thông tin

+ Dịch vụ và đầu tư tài chính.

IV. Triển khai thực hiện

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua phương án tái cấu trúc và lộ trình tăng vốn điều lệ của BIC nêu trên.

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị: (1) phê duyệt, tổ chức thực hiện phương án tái cấu trúc và tăng vốn điều lệ, (2) quyết định thành lập và phân bổ vốn của công ty mẹ - BIC Holdings đầu tư vào các công ty con phù hợp với các quy định của Pháp luật, Điều lệ Tổng Công ty, đảm bảo hiệu quả và lợi ích các cổ đông.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Phạm Quang Tùng