TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

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

*Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025*

# BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2025

***Kính trình:*** **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định 038/QĐ-HĐQT ngày 15/04/2022 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 2024 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 như sau:

## A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

### I. Các chỉ đạo, định hướng lớn của HĐQT trong năm 2024:

+ Định hướng kinh doanh: tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, khai thác tối đa tiềm năng kênh Bancas cũng như quan tâm tăng trưởng mảng ngoài bancas, đảm bảo tốc độ tăng trưởng mảng ngoài Bancas không thấp hơn thị trường.

+ Bên cạnh hoạt động kinh doanh BĐH cần chú trọng công tác quản lý chi phí, đồng thời đảm bảo chất lượng quản trị rủi ro trong hoạt động của các đơn vị. BĐH cần tập trung vào 3 mục tiêu chính trong năm 2024 bao gồm kỷ cương, chất lượng và chuyển đổi hoạt động.

+ Ban điều hành đẩy nhanh tốc độ nhận chuyển nhượng vốn CVI;

+ Ban điều hành bám sát tiến độ, thực hiện đúng các quy định về đấu thầu cho dự án chuyển đổi Core bảo hiểm.

+ Đối với công tác phát triển mạng lưới, Ban điều hành xây dựng lộ trình cụ thể phát triển đúng kế hoạch, bảo đảm tính hiệu quả của mỗi chi nhánh mới thành lập. Nhanh chóng đưa 4 công ty mới (BIC Ninh Bình, BIC Long An, BIC Thanh Hóa và BIC Bắc Sơn) đi vào hoạt động và công tác chuẩn bị để thành lập các CTTV mới theo đề án mạng lưới đã được phê duyệt tới hết 2025;

+ Với công tác định hạng tín nhiệm: BĐH cần tiếp tục xây dựng lộ trình nâng hạng tín nhiệm cụ thể cho BIC trong thời gian tới để đảm bảo BIC đạt được thứ hạng cao hơn trên thị trường bảo hiểm Việt Nam

+ Đối với công tác tổ chức: Phê duyệt chủ trương thành lập ban định phí, tách bộ phận Pháp Chế của ban QLRR thành một ban độc lập. Đồng thời BĐH rà soát đề xuất hoàn thiện các chức danh theo đúng quy định của pháp luật.

## II. 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 2024 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 2024, Hội đồng quản trị đã ban hành 175 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.
- Ủy ban Rủi ro sau hơn 1 năm thành lập và hoạt động đã hoạt động tích cực và triển khai được nhiều nội dung như: Xây dựng Chính sách QTRR, cập nhật Chính sách ba tuyến bảo vệ, xây dựng Quy trình Quản trị rủi ro, Ban hành hệ thống văn bản nội bộ, cập nhật theo các quy định mới của pháp luật, bên cạnh đó thường xuyên có các khuyến nghị, cảnh báo với toàn hệ thống và những tư vấn kịp thời cho HĐQT và Ban điều hành.

## III. 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 2024 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*

| TT | Chỉ tiêu | 2024 | Mục tiêu 2024 | % HTKH |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Tổng doanh thu phí bảo hiểm | 5.066 | 5.172 | 98,0% |
| | Doanh thu gốc | 4.922 | 5.052 | 97,4% |
| 2 | Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ | 645,2 | 590 | 109,4% |
| 3 | Lợi nhuận trước thuế hợp nhất | 650,1 | 600 | 108,3% |
| 4 | Tỷ lệ chi phí kết hợp (%) | 93,3% | <= 97% | |

Tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 5.066 tỷ đồng, trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 4.922 tỷ đồng, tăng trưởng 7% so với cùng kỳ. Với kết quả doanh thu như trên, thị phần BIC năm 2024 đã vươn lên vị trí thứ 5 thị trường về thị phần doanh thu phí bảo hiểm gốc.

Tỷ lệ kết hợp đạt 93,3%, rất tốt so với mục tiêu đặt ra và đảm bảo chỉ tiêu hiệu quả từ kinh doanh bảo hiểm gốc.

Lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 650,1 tỷ đồng, hoàn thành 108,3% kế hoạch cả năm, đây là kết quả lợi nhuận cao nhất của BIC trong lịch sử hoạt động, trong đó có đóng góp không nhỏ từ lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm.

Nhìn chung trong năm 2024 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:

- 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 lẻ mảng con người, đặc biệt là kênh Bancassurance qua BIDV và các ngân hàng ngoài. Xét tổng thể, năm 2024, Ban điều hành đã triển khai và hoàn thành tốt tất cả các chỉ tiêu được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT phân giao bất chấp những khó khăn từ quy định mới của pháp luật, tổn thất tăng cao qua cơn bão số 3 - Yagi và các yếu tố khách quan khác, trong đó đặc biệt chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế riêng BIC tăng trưởng cao và hoàn thành 108,3% mục tiêu và tỷ lệ chi phí kết hợp đạt 93,3%.
- 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, công ty liên doanh; 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 Trụ sở chính 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. Năm 2024 với định hướng đẩy mạnh và phát triển mảng ngoài bancas, hoàn thiện công tác phục vụ khách hàng tại các địa bàn xa đơn vị CTTV, BIC đã thành lập thêm 4 CTTV mới tại Ninh Bình, Đồng Bằng Sông Cửu Long, Thanh Hóa và Bắc Giang-Lạng Sơn, nâng tổng số CTTV lên 37. Kết quả kinh doanh 2024 của nhóm các CTTV mới này đều trong nhóm tốt của hệ thống và đóng góp tích cực vào thành công chung của BIC năm 2024.

## 2. *Kết quả các mặt hoạt động khác:*

- *Quản lý rủi ro:* năm 2024, với sự hoạt động tích cực của Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc HĐQT BIC đã mang lại nhiều khuyến nghị xác đáng từ công tác rà soát đánh giá hoạt động các mặt của BIC, giúp HĐQT và Ban TGĐ có cơ sở điều chỉnh công tác quản trị, điều hành theo hướng chặt chẽ, an toàn hơn cho BIC. Ngoài ra năm 2024, Ủy ban Rủi ro hoạt động tích cực và có nhiều khuyến nghị, tư vấn cho HĐQT đối với các mặt hoạt động của Tổng công ty.
- *Định hạng tín nhiệm:* Năm 2024, AM Best 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 (tốt). Năm 2024 là năm thứ hai AM Best đưa thêm chỉ số định hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) áp dụng cho thị trường từng nước, được quy đổi từ kết quả định hạng theo tiêu chuẩn quốc tế. Theo đó, mức định hạng năm 2024 của BIC sau khi quy đổi sẽ được xếp hạng trong nước là aaa.VN, cao nhất tại Việt Nam. Triển vọng nâng hạng cho các chỉ tiêu 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*: với nhân sự chuyên trách được Cổ đông chiến lược Fairfax Asia cử làm việc trực tiếp tại BIC, sự phối hợp giữa các tổ công tác theo từng mảng hoạt động 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… năm 2024 được triển khai nhịp nhàng và đều bám sát các mục tiêu đặt ra. Đặc biệt dự án chuyển đổi hệ thống Core, hệ thống báo cáo tài chính theo chuẩn mực mới … của BIC được sự hỗ trợ tích cực từ phía các chuyên gia của Fairfax.
- *Phát triển sản phẩm:* Năm 2024, BIC tiếp tục hợp tác với các nhà tái hàng đầu tại Việt Nam và khu vực để xây dựng các sản phẩm mới;
- *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 2025

1. Phương châm hoạt động của BIC trong năm 2025 tiếp tục là "Kỷ cương, chất lượng, chuyển đổi hoạt động".
2. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 được Đại hội đồng cổ đông giao, giữ vững vị trí thứ 5 về thị phần

thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam, phấn đấu tiếp tục cải thiện thứ hạng trên thị trường;

3. Chỉ đạo đẩy mạnh dự án hỗ trợ kỹ thuật của nhà đầu tư chiến lược để tiếp tục nâng cao năng lực cạnh tranh, nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng;
4. Chỉ đạo đẩy nhanh tiến độ dự án Chuyển đổi số tại BIC;
5. Hoàn thành công tác tiếp nhận vốn Liên doanh CVI sớm trong Quý 1 năm 2025;
6. Tiếp tục 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;
7. 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; tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật và các quy định, quy trình nghiệp vụ của BIC.
8. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống;
9. 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./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**
**CHỦ TỊCH**

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

**Trần Xuân Hoàng**