TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

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

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2019

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2018 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2019

Kính trình: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 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 2018 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2018

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 2018 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 2018, Hội đồng quản trị đã ban hành 86 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 HĐQT trong năm 2018:
  + Định hướng kinh doanh: tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bản lẻ;
  + Hệ thống KPI: Việc xây dựng hệ thống KPI theo phê duyệt triển khai của HĐQT từ năm 2017 đã được hoàn thành và đi vào vận hành năm 2018.
  + Nền tảng công nghệ thông tin: Năm 2018 HĐQT chỉ đạo ban điều hành phối hợp chặt chẽ với các chuyên gia của Fairfax để hoàn thành các thủ tục trình dự án chuyển đổi lõi hệ thống CNTT của BIC. Dự kiến dự án sẽ được phê duyệt và triển khai trong năm 2019;
  + Chuyển trụ sở: Với quy mô ngày một phát triển, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc nghiên cứu đề xuất phương án đầu tư trụ sở của BIC để ổn định lâu dài, hướng đến mục tiêu phát triển bền vững, dự kiến hoàn tất thủ tục đầu tư trụ sở mới vào Quý 2/2019;
  + 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 2018 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 2018	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	2,070,000	2,105,448	101.7%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	190,000	202,478	106.6%

Năm 2018, Tổng doanh thu phí bảo hiểm của Tổng Công ty đạt 2.079 tỷ đồng, tăng trưởng 16,6% so với năm 2017. Về lợi nhuận thì lợi nhuận hợp

nhất (BIC và LVI) trước thuế năm 2018 đạt 202, 5 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận hợp nhất được giao (190 tỷ đồng).

Nhìn chung trong năm 2018, 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 được mục tiêu và có các 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 HĐQT đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bán lẻ;
- Cơ cấu doanh thu năm 2018 theo mục tiêu quản lý hiệu quả nên Tổng Giám đốc đã điều chỉnh lại cơ cấu sản phẩm, hạn chế các sản phẩm có rủi ro cao để đảm bảo tăng trưởng hoạt động kinh doanh hướng tới hiệu quả. Đẩy mạnh triển khai thúc đẩy doanh thu kênh Bancassurance, mở rộng mạng lưới các ngân hàng hợp tác. Kết quả Bancassurance trong năm 2018 tiếp tục tăng trưởng ấn tượng với tỷ lệ tăng trưởng trên 50% và tỷ lệ bồi thường toàn kênh thấp hơn nhiều so với tỷ lệ chung toàn Tổng Công ty góp phần mang lại hiệu quả lớn cho Tổng Công ty;
- Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức theo hướng tăng tính chủ động cho các đơn vị thành viên, luôn kịp thời bổ sung nhân sự cấp cao cùng với việc phân cấp thẩm quyền ủy quyền phù hợp nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh đạt được những kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ngày càng đối mặt với nhiều khó khăn.
- Hoàn thành hệ thống chỉ số đo lường hiệu quả công việc (KPI) và đưa vào triển khai chính thức từ 2018.

2. *Kết quả các mặt hoạt động khác:*

- *Quản lý rủi ro:* BIC tiếp tục tăng cường công tác quản lý rủi ro và tiếp tục triển khai áp dụng khung quản lý rủi ro của Tổng Công ty (được đưa vào vận hành từ 2017).
- *Định hạng tín nhiệm:* Năm 2018, BIC được tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. BEST nâng hạng năng lực tài chính từ B+ lên 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 2018 BIC tiếp tục nhận được sự hỗ trợ của đối tác chiến lược Fairfax theo đúng gói hỗ trợ kỹ thuật đã được thỏa thuận giữa 2 bên, với 10 nhóm công việc chính như: CNTT, Phân phối, Phát triển sản phẩm mới, Quản lý rủi ro, Chính sách khai thác, Nhân sự, Bancassurance, Quản lý hoạt động đầu tư, Tái bảo hiểm, Marketing … Đặc biệt năm 2018 BIC nhận được sự hỗ trợ tích cực của các chuyên gia CNTT từ Fairfax trong nội dung triển khai các thủ tục để đầu tư hệ thống Core Bảo hiểm mới, dự kiến sẽ triển khai thực hiện vào năm 2019.
- *Công tác tham mưu cho các cơ quan Nhà nước:* đã 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 2019

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019 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. Hoàn thành thủ tục để có thể bắt đầu thực hiện dự án đầu tư hệ thống Core bảo hiểm mới bắt đầu từ quý 2/2019;
4. Hoàn thành việc chuyển trụ sở chính trong năm 2019 để ổn định hoạt động;
5. Nghiên cứu mô hình bồi thường tập trung tại Hà Nội và TP. HCM;
6. 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;
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

PHÓ CHỦ TỊCH

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

Ramaswamy Athappan