

Hà Nội, ngày 13 tháng 03 năm 2023

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2023

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 2022 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

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 2022 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 2022, Hội đồng quản trị đã ban hành 127 Nghị quyết và Quyết định phục vụ quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- BDH đã thực hiện phương án hỗ trợ khách hàng kênh bancas qua cơ chế bồi thường thương mại, chi trả cho Khách hàng tham gia bảo hiểm người vay vốn (NDBH) tử vong do Covid-19 trong thời gian còn hiệu lực bảo hiểm.
- Ủy 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 đã chính thức đi vào hoạt động trong năm 2022: ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Ủy ban rủi ro vào tháng 04/2022; thành lập Hội đồng

rủi ro và quy định chức năng, nhiệm vụ, tổ chức hoạt động của Hội đồng rủi ro vào tháng 10/2022.

- Các chỉ đạo, định hướng lớn của HĐQT trong năm 2022:

+ Định hướng kinh doanh: tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, bên cạnh kênh Bancassurance là động lực tăng trưởng chính của hệ thống thì đối với nhóm sản phẩm ngoài Bancas duy trì tăng trưởng không thấp hơn tốc độ bình quân của thị trường. Đẩy mạnh hoạt động khai thác bán lẻ để góp phần đảm bảo, cải thiện thị phần và quy mô doanh thu của BIC.

+ 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. Nếu chi phí đã được HĐQT duyệt không đảm bảo, BDH cần trình HĐQT duyệt lại.

+ Đối với Báo cáo cập nhật 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 3 công ty mới (BIC Quảng Bình, BIC Quảng Ngãi và BIC Phú Thọ) đi vào hoạt động và công tác chuẩn bị để thành lập mới 3 CTTV tại Hà Nội, Hồ Chí Minh, và Đồng bằng Sông Cửu Long.

+ BDH tiếp tục tổ chức tọa đàm Bancas với các địa bàn chưa thực hiện trước đây để thể hiện sự quan tâm sát sao của BIC với hoạt động kinh doanh bảo hiểm với các chi nhánh BIDV. Đặc biệt với địa bàn Hà Nội, BDH cần chia 3 chương trình tọa đàm theo 3 CTTV BIC vì đây là 1 địa bàn lớn với nhiều chi nhánh BIDV.

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 2022 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	Năm 2022	Mục tiêu 2022	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	3.750	3.410	110%
	<i>Doanh thu gốc</i>	3.580	3.260	109,8%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	393.4	385	102.2%
3	Tỷ lệ chi phí kết hợp (%)	98,5%	<= 98,5%	

Tổng doanh thu phí bảo hiểm tăng trưởng 30,0% so với cùng kỳ năm 2021, đạt 3.750 tỷ đồng, trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 3.580 tỷ đồng (bao gồm doanh thu khác từ HĐKD bảo hiểm), tăng trưởng 31,8% so với cùng kỳ. Với kết quả doanh thu như trên, thị phần BIC năm 2022 duy trì vị trí thứ 7 thị trường về thị phần doanh thu phí bảo hiểm gốc.

Tỷ lệ kết hợp đạt 98,5%, tương đương so với mục tiêu đặt ra.

Nhìn chung trong năm 2022 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, kênh Bancassurance qua BIDV và các ngân hàng ngoài. Xét tổng thể, năm 2022, Ban điều hành đã triển khai và hoàn thành xuất sắc tất cả các chỉ tiêu được Đại hội đồng cổ đông giao, trong đó chỉ tiêu doanh thu tăng trưởng rất tốt và hoàn thành 110% mục tiêu điều chỉnh.
- 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 2022 với định hướng đẩy mạnh và phát triển mảng Bán lẻ, hoàn thiện công tác phục vụ khách hàng tại các địa bàn xa đơn vị CTTV, BIC đã thành lập thêm 3 CTTV mới tại Quảng Ngãi - Quảng Nam, Quảng Bình - Quảng Trị, Phú Thọ - Hà Giang, nâng tổng số CTTV lên 30. Kết quả kinh doanh 2022 của 3 CTTV mới này đều trong nhóm xuất sắc/tốt của hệ thống và đóng góp tích cực vào thành công chung của BIC năm 2022.

2. *Kết quả các mặt hoạt động khác:*

- *Quản lý rủi ro:* năm 2022, 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 TGD có cơ sở điều chỉnh công tác quản trị, điều hành theo hướng chặt chẽ, an toàn hơn cho BIC. Ngoài ra năm 2022, Ủy ban Rủi ro bước đầu hoạt động đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Ủy ban rủi ro vào tháng 04/2022; thành lập Hội đồng rủi ro và quy định chức năng, nhiệm vụ, tổ chức hoạt động của Hội đồng rủi ro vào tháng 10/2022. Ủy Ban Rủi ro và Hội đồng Rủi ro thành lập và hoạt động đóng vai trò tích cực hỗ trợ HĐQT trong công tác quản trị rủi ro toàn hệ thống.
- *Định hạng tín nhiệm:* Năm 2022, 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:* 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 2022 được triển khai nhịp nhàng và đều bám sát các mục tiêu đặt ra. Đặc biệt dự án chuyển đổi hệ thống Core của BIC được sự hỗ trợ rất tích cực từ phía các chuyên gia của Fairfax.
- *Phát triển sản phẩm:* Năm 2022, 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 2023

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023 được Đại hội đồng cổ đông giao;
2. 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;
3. Chỉ đạo đẩy nhanh tiến độ dự án Chuyển đổi số tại BIC
4. Hoàn thành công tác tiếp nhận vốn Liên doanh CVI sớm trong năm 2023;
5. 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;
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./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH *Trần Xuân Hoàng*



Trần Xuân Hoàng