

Hà Nội, ngày 22 tháng 03 năm 2022

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2022

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

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định số 116/QĐ-HĐQT ngày 06/11/2020 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 2021 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 như sau:

#### **A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021**

##### **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 2021 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 2021, Hội đồng quản trị đã ban hành 75 Nghị quyết và Quyết định phục vụ quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- 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 trực thuộc HĐQT cũng đã được thành lập trong Quý 4/2021 và đang xây dựng kiện toàn quy chế hoạt động, từng bước đi vào hoạt động trong năm 2022 nhằm giúp nâng cao năng lực quản trị hệ thống của HĐQT BIC thông qua việc thiết lập và phát huy đầy đủ vai trò, vị trí của các Ủy ban thuộc HĐQT theo quy định của pháp luật và từng bước tiếp cận thông lệ quốc tế, đồng thời tăng cường hiệu quả của hệ thống quản lý rủi ro và tạo lập văn hóa kiểm soát trong toàn hệ thống BIC, đảm bảo hoạt động ổn định và hiệu quả.

- Các chỉ đạo, định hướng lớn của HĐQT trong năm 2021:

+ Ban điều hành hoàn BIC tiếp tục bám sát mục tiêu “ĐỔI MỚI, SÁNG TẠO, PHÁT TRIỂN BỀN VỮNG” cho tất cả các mảng hoạt động, lĩnh vực, đơn vị. Hoàn thiện đề án kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2021-2025 và tầm nhìn chiến lược tới năm 2030 để bám sát triển khai.

+ 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 bằng 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; Bên cạnh đó xây dựng đề án quản lý chi phí hiệu quả để luôn đảm bảo hiệu quả hoạt động của Tổng công ty;

+ BDH cần chú trọng và nâng cao hơn nữa chất lượng bồi thường, nghiên cứu hoàn thiện đề án Nâng cao chất lượng bồi thường giai đoạn 2021 - 2025 gắn với đề án với kế hoạch tài chính và kế hoạch kinh doanh tới 2025 và tầm nhìn tới 2030.

+ Về công tác tổ chức nhân sự: tiếp tục hoàn thiện chế độ, chính sách nhân sự của BIC theo hướng gắn thu nhập với việc tăng trưởng doanh thu, lợi nhuận (đặc biệt lợi nhuận KDBH) và có tính đến năng suất lao động của Hệ thống, lưu ý chính sách giữ chân nhân tài;

+ Công tác mạng lưới: HĐQT phê duyệt kế hoạch phát triển mạng lưới giai đoạn 2021-2025 của Ban điều hành gắn với kế hoạch 2021-2025 và tầm nhìn đến 2030 của BIC, trong đó phát triển mạng lưới cần đi đôi với tăng trưởng bền vững và đảm bảo hiệu quả hoạt động, BDH cần tập trung nguồn lực để phát triển BIC Lâm Đồng mới thành lập, sau đó tiếp tục phát triển các CTTV mới theo kế hoạch mạng lưới đã được duyệt.

+ Đẩy nhanh dự án chuyển đổi số và dự án hỗ trợ kỹ thuật của Fairfax với sự tham gia của nhân sự chuyên trách của Fairfax tại BIC, gắn với KPI của cá nhân và đơn vị liên quan để đảm bảo tiến độ công việc.

## 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 2021 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 2021	Mục tiêu 2021	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	2.885	2.830	102,0%
	<i>Doanh thu gốc</i>	2.716	2.640	102,9%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	502,2	292	172,0%
3	Tỷ lệ chi phí kết hợp (%)	90,77%	<= 98,66%	

Năm 2021, Tổng doanh thu phí bảo hiểm của Tổng Công ty đạt 2.885 tỷ đồng, tăng trưởng 12,6% so với năm 2020, trong đó doanh thu bảo hiểm gốc tăng

trường 13,4%, cao hơn nhiều so với bình quân của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ. Về lợi nhuận thì lợi nhuận hợp nhất (BIC và LVI) trước thuế năm 2021 đạt 502,2 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận hợp nhất được giao (293 tỷ đồng).

Nhìn chung trong năm 2021 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 2021, 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 lợi nhuận vượt 72% so với kế hoạch và BIC tiếp tục duy trì lợi nhuận tốt từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm.
- 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 2021 với định hướng đẩy mạnh và phát triển mảng Bán lẻ, BIC đã thành lập thêm Ban Bán lẻ, nâng tổng số Ban tại TSC BIC lên 16 Ban. Đây là đơn vị đầu mối phối hợp với các CTTV BIC và các Ban liên quan ... thúc đẩy doanh thu, kênh bán, khách hàng, đặt hàng sản phẩm bán lẻ mới, cơ chế đại lý ... trong hoạt động kinh doanh bán lẻ của BIC;

## 2. Kết quả các mặt hoạt động khác:

- *Quản lý rủi ro:* năm 2021, 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 2021, điểm sáng trong công tác Quản lý rủi ro của BIC là việc hoàn thiện lại Khung Quản lý rủi ro. Khung Quản lý rủi ro mới được ban hành bao gồm các vấn đề nền tảng xây dựng hệ thống quản lý rủi ro tại Tổng Công ty cũng như đưa ra các nguyên tắc, định hướng, chiến lược phát triển hệ thống quản lý rủi ro toàn



diện tại BIC, hướng tới chuẩn mực quốc tế trong khuôn khổ quy định của Pháp luật, đồng thời thống nhất trình tự, thủ tục và phương pháp quản lý rủi ro tại BIC để đảm bảo hoạt động kinh doanh của BIC được an toàn, hiệu quả.

- *Định hạng tín nhiệm:* Năm 2021, 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 2021 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 2021, BIC tiếp tục hợp tác với các nhà tái hàng đầu tại Việt Nam và khu vực để xây dựng các sản phẩm mới bao gồm bảo hiểm bệnh hiểm nghèo, bảo hiểm an ninh mạng cá nhân ...
- *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 2022**

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2022 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. 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;
5. 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;

6. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống;
7. 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**

