

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2017

MỤC LỤC

THÔNG TIN CHUNG	3
1. Thông tin khái quát	3
2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh	7
3. Mô hình quản trị, bộ máy quản lý, các công ty con và công ty liên kết.....	7
4. Định hướng phát triển	10
5. Xác định các rủi ro đối với hoạt động của BIC.....	11
TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	14
1. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ 2017	14
2. Kết quả hoạt động kinh doanh	15
3. Tổ chức và nhân sự	17
4. Hoạt động đầu tư tại Hải ngoại	22
5. Tình hình tài chính năm 2017	25
6. Cổ phần, cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu	27
7. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội	29
BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	34
1. Đánh giá về kết quả hoạt động kinh doanh	34
2. Những tiến bộ đạt được.....	34
3. Kế hoạch 2018.....	37
4. Báo cáo đánh giá tác động đối với môi trường và trách nhiệm xã hội.....	37
ĐÁNH GIÁ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BIC	39
1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty	39
2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc.....	40
3. Các kế hoạch, định hướng năm 2018 của Hội đồng quản trị	41
QUẢN TRỊ CÔNG TY	42
1. Danh sách Hội đồng Quản trị.....	42
2. Tiểu Ban thuộc Hội đồng Quản trị	44
3. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị	44
4. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát.....	46
5. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát	48
BÁO CÁO TÀI CHÍNH	49

THÔNG TIN CHUNG

1. Thông tin khái quát:

Tên đầy đủ và chính thức: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Tên giao dịch bằng tiếng Việt: Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Mã cổ phiếu (HOSE): BIC

Trụ sở chính: Tầng 16, tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, TP. Hà Nội

Điện thoại: (84-24) 22200282 **Fax:** (84-24) 22200281 **Hotline:** 1900 9456

Website: www.bic.vn **Email:** bic@bidv.com.vn

Vốn điều lệ: 1.172.768.950.000 VNĐ

Định hạng tín nhiệm của tổ chức A.M Best:

- + Xếp hạng năng lực tài chính B+ (Tốt)
- + Xếp hạng năng lực tổ chức phát hành là bbb-
- + Triển vọng: Tích cực

Quá trình phát triển

- Năm 1999, Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) cùng Công ty Bảo hiểm Quốc tế QBE (Úc) hợp tác thành lập Công ty Liên doanh Bảo hiểm Việt Úc (BIDV-QBE).
- Tháng 1/2006, BIDV chính thức mua lại phần vốn góp của QBE trong liên doanh và đổi tên thành Công ty Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIC).
- Năm 2007, BIC tăng vốn điều lệ lên 500 tỷ đồng, mở rộng thêm 11 chi nhánh và 30 phòng kinh doanh khu vực.
- Năm 2008, BIC hợp tác với Ngân hàng Liên doanh Lào Việt (LVB) và Ngân hàng Ngoại thương Lào (BCEL) thành lập Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (LVI).
- Tháng 9/2009, với việc được giao quản lý toàn diện Công ty Bảo hiểm Cambodia Việt Nam, BIC trở thành công ty bảo hiểm đầu tiên của Việt Nam có mạng lưới hoạt động trên cả 3 nước Đông Dương (Việt Nam - Lào - Campuchia).

- Từ ngày 01/10/2010, BIC chính thức chuyển đổi từ Công ty 100% vốn Nhà nước sang Công ty cổ phần với tên gọi mới là Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.
- Năm 2011, BIC chính thức triển khai kênh bán bảo hiểm trực tuyến tại địa chỉ www.baohiemtructuyen.com.vn, góp phần đẩy mạnh hoạt động khai thác bảo hiểm bán lẻ. Tháng 9/2011, BIC chính thức niêm yết 66 triệu cổ phiếu trên sàn GDCK thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).
- Năm 2012 là năm BIC chuyển hướng mạnh mẽ sang lĩnh vực bán lẻ với hàng loạt sản phẩm bảo hiểm cá nhân mới và sự khởi sắc của hầu hết các kênh phân phối, đặc biệt là Bancassurance và Bảo hiểm trực tuyến. Trong bối cảnh kinh doanh hết sức khó khăn do ảnh hưởng của suy thoái kinh tế, BIC vẫn hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2012 và là một trong những công ty bảo hiểm có tỷ suất sinh lời cao nhất trên thị trường.
- Năm 2013, tiếp tục định hướng mở rộng hoạt động kinh doanh tại hải ngoại, BIC đã xúc tiến mua lại phần vốn góp của Ngân hàng Liên doanh Lào Việt trong Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt để tăng tỷ lệ sở hữu tại LVI lên 65% và chính thức phát hành báo cáo tài chính hợp nhất từ Quý 3/2013.
- Năm 2014, BIC đã hoàn thành 02 đợt tăng vốn điều lệ, nâng mức vốn điều lệ của BIC lên 762.299.820.000 đồng. BIC cũng được tổ chức định hạng tín nhiệm quốc tế A.M. Best công bố xếp hạng tín nhiệm lần đầu với năng lực tài chính được đánh giá ở mức B+ (năng lực tài chính vững mạnh) và năng lực tổ chức phát hành đạt mức bbb- (công ty duy trì được khả năng thực hiện các cam kết tài chính tốt).
- Năm 2015, BIC chính thức khai trương Văn phòng Đại diện tại Myanmar với vai trò là cầu nối xúc tiến thương mại, thúc đẩy hoạt động kinh doanh bảo hiểm giữa Việt Nam và Myanmar. Đặc biệt, năm 2015, BIC và FairFax, nhà bảo hiểm và tái bảo hiểm hàng đầu thế giới đến từ Canada, đã hoàn tất giao dịch mua cổ phần chiến lược.
- Năm 2016, BIC được A.M. Best nâng triển vọng lên Tích cực và 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-.
- Năm 2017, trong bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng không đạt như kỳ vọng, BIC vẫn gặt hái được những kết quả kinh doanh khả quan và bền vững, tiếp tục duy trì vị trí trong top 5 công ty bảo hiểm phi nhân thọ có tỷ suất

sinh lời cao nhất thị trường. Cũng trong năm này, BIC đã trở thành một trong số ít các công ty bảo hiểm có chuyên gia tính toán dự phòng và khả năng thanh toán theo tiêu chuẩn mới của Bộ Tài chính.

Các giải thưởng, danh hiệu

- **Top 10 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam** do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) phối hợp với Báo điện tử VietnamNet lần đầu tiên công bố năm 2016, 2017.
- **Top 50 doanh nghiệp niêm yết hoạt động hiệu quả nhất Việt Nam** 4 năm liên tục từ 2014 - 2017 (theo kết quả đánh giá của tạp chí Nhịp cầu Đầu tư và Công ty Chứng khoán Thiên Việt).
- **Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam** 6 năm liên tục các từ 2010- 2015 (theo kết quả chương trình đánh giá độc lập của Vietnam Report).
- **Top 1000 doanh nghiệp nộp thuế thu nhập doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam** 7 năm liên tục từ 2010 - 2016 (theo kết quả chương trình đánh giá độc lập của Vietnam Report).
- Được vinh danh trong Bảng xếp hạng **50 Công ty tăng trưởng xuất sắc nhất Việt Nam giai đoạn 2009 – 2014** (theo đánh giá độc lập của Vietnam Report).
- **Doanh nghiệp có chỉ số đòn bẩy tài chính tốt nhất năm 2014** của nhóm ngành bảo hiểm theo chương trình “Đánh giá năng lực hoạt động doanh nghiệp – Vietnam Best Company” (theo đánh giá của Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam VCCI).
- **Huân chương Lao động Hạng 3** do Chủ tịch nước trao tặng.
- **Bảng khen của Đảng ủy Khối Doanh nghiệp TW** năm 2008, 2013.
- **Bảng khen của Bộ trưởng Bộ Tài chính** năm 2009, 2010, 2013 công nhận những đóng góp tích cực của BIC cho sự phát triển bền vững của thị trường tài chính Việt Nam.
- **Bảng khen của Thủ tướng Chính phủ** năm 2010 công nhận đóng góp của BIC cho sự nghiệp xây dựng Tổ quốc.
- **Chứng nhận Hãng bảo hiểm phi nhân thọ tốt nhất Việt Nam** do Diễn đàn Kinh tế Việt Nam trao tặng năm 2010.
- **Cờ Thi đua, Bảng khen của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam** năm 2008, 2010.
- **Giải thưởng Sao Vàng Đất Việt** năm 2010.

- **Giải Thương hiệu mạnh Việt Nam** các liên tục các năm từ 2007 - 2009 và từ 2013 – 2017.
- **Giải Sản phẩm Dịch vụ** được ưa thích nhất năm 2008 và 2013 (Top Trade Services) của Bộ Công thương.
- **Giải Golden FDI** năm 2008.

7 dấu ấn tiêu biểu của BIC năm 2017

- Ngày 9/2/2017, BIC chính thức được Bộ Tài chính chấp thuận ông Nguyễn Huy Trung là chuyên gia tính toán dự phòng và khả năng thanh toán.
- Ngày 8/8/2017, A.M.Best tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính của BIC là B+ (Tốt), năng lực tổ chức phát hành là bbb-, triển vọng nâng hạng là Tích cực.
- Ngày 15/8/2017, BIC chính thức hợp tác với PwC triển khai dự án xây dựng hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động cốt lõi (KPIs) nhằm cải tiến các mặt hoạt động theo hướng phù hợp hơn với các chuẩn mực quốc tế.
- Trong bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng không đạt như kỳ vọng, BIC vẫn lần đầu tiên cán mốc doanh thu phí bảo hiểm 1.782 tỷ đồng, tăng trưởng 7% so với năm 2016. Lợi nhuận hợp nhất (BIC và LVI) đạt 186 tỷ đồng, tăng trưởng 13% so với năm ngoái, hoàn thành 100% kế hoạch năm.
- Năm 2017 được BIC xác định là năm Bancassurance (phân phối bảo hiểm qua ngân hàng) với việc đẩy mạnh toàn diện quan hệ hợp tác với các ngân hàng liên kết trên toàn quốc. Với quyết tâm đó, kênh Bancassurance của BIC đã đạt được thành công vang dội trong năm 2017 với tốc độ tăng trưởng lên tới trên 60%.
- Với những kết quả kinh doanh tích cực và bền vững, năm 2017, BIC tiếp tục được các tổ chức uy tín ghi nhận trên nhiều lĩnh vực: lần thứ 2 liên tiếp đứng trong Top 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam theo công bố của Vietnam Report; lần thứ 4 liên tiếp được công nhận là 1 trong 50 công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam theo Tạp chí Nhịp cầu Đầu tư và Công ty Chứng khoán Thiên Việt; lần thứ 7 được bình chọn là 1 trong 100 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam theo bình chọn của độc giả Thời báo Kinh tế Việt Nam.
- Năm 2017, hoạt động kinh doanh của Công ty bảo hiểm Cambodia – Vietnam (CVI) tiếp tục gặt hái được nhiều thành công: tổng doanh thu phí bảo hiểm tăng trưởng 29%, tổng lợi nhuận trước thuế tăng trưởng 25%, tiếp tục duy trì vị thế là

công ty bảo hiểm dẫn đầu về bảo hiểm hàng không tại Campuchia với hơn 90% thị phần.

2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh:

Lĩnh vực kinh doanh

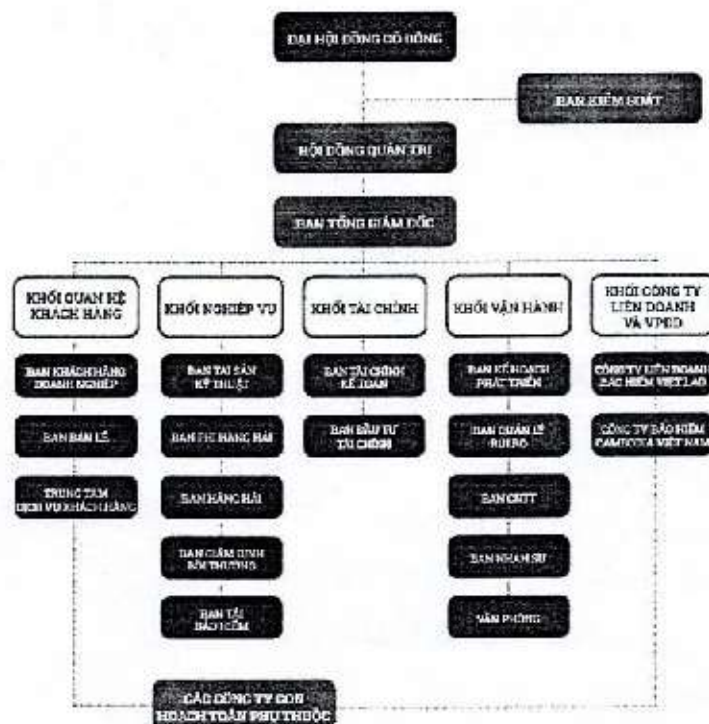
- Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 11GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 10/4/2006 và Giấy phép điều chỉnh số 11/GPDC16/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 6/1/2016.
- BIC cung cấp các dịch vụ Bảo hiểm phi nhân thọ - Tái bảo hiểm – Đầu tư tài chính.

Địa bàn hoạt động

- BIC hiện có 26 Công ty thành viên, 154 Phòng kinh doanh và hơn 1.500 đại lý bảo hiểm trên toàn quốc.
- BIC cung cấp ra thị trường hơn 100 sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ đáp ứng hầu hết các nhu cầu về bảo hiểm phi nhân thọ của khách hàng.

3. Mô hình quản trị, bộ máy quản lý, các công ty con và công ty liên kết:

Mô hình quản trị



Trụ sở chính: Tầng 16, tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu, Q. Hai Bà Trưng, Hà Nội.

Các công ty thành viên

1. Công ty Bảo hiểm BIDV Hà Nội

Địa chỉ: Số 46-48 phố Bà Triệu, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội

2. Công ty Bảo hiểm BIDV Thăng Long

Địa chỉ: Tầng 6, tòa nhà Hapulico Complex, số 01 Nguyễn Huy Tưởng, Thanh Xuân, TP Hà Nội

3. Công ty Bảo hiểm BIDV Đông Bắc

Địa chỉ: Số 1, Nguyễn Đăng Đạo, TP Bắc Ninh.

4. Công ty Bảo hiểm BIDV Vĩnh Phúc

Địa chỉ: Số 1, Đường Lý Bôn, Phường Ngô Quyền, TP Vĩnh Yên, Vĩnh Phúc

5. Công ty Bảo hiểm BIDV Thái Nguyên

Địa chỉ: Tầng 7, Số 653 Lương Ngọc Quyến, TP Thái Nguyên

6. Công ty Bảo hiểm BIDV Hải Phòng

Địa chỉ: Tòa nhà Thành Đạt 1, Số 3 đường Lê Thánh Tông, Phường Máy Tơ, Quận Ngô Quyền, Thành phố Hải Phòng

7. Công ty Bảo hiểm BIDV Bắc Bộ

Địa chỉ: Tầng 5 Toà nhà BIDV Nam Định, 92C Đường Hùng Vương, Phường Vị Xuyên, TP Nam Định

8. Công ty Bảo hiểm BIDV Hải Dương

Địa chỉ: Số 115 Đường Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, TP Hải Dương, Tỉnh Hải Dương

9. Công ty Bảo hiểm BIDV Quảng Ninh

Địa chỉ: Số 88, Lê Thánh Tông, Phường Hồng Gai, TP Hạ Long, Tỉnh Quảng Ninh

10. Công ty Bảo hiểm BIDV Bắc Trung Bộ

Địa chỉ: Tầng 8 tòa nhà BIDV Nghệ An, Số 08, Đại lộ Lê Nin, phường Hưng Dũng, thành phố Vinh, Nghệ An

11. Công ty Bảo hiểm BIDV Đà Nẵng

Địa chỉ: Số 40-42 Hùng Vương, Q.Hải Châu, Đà Nẵng

12. Công ty Bảo hiểm BIDV Bình Định

Địa chỉ: Số 72 Lê Duẩn, TP Quy Nhơn, Tỉnh Bình Định.

13. Công ty Bảo hiểm BIDV Nam Trung Bộ

Địa chỉ: Tầng 6, Số 35 đường 2/4, Nha Trang, Khánh Hòa.

14. Công ty Bảo hiểm BIDV Bắc Tây Nguyên

Địa chỉ: Tầng 6 Cao ốc Đức Long Gia Lai, Số 117 Trần Phú, Phường Diên Hồng, TP Pleiku

15. Công ty Bảo hiểm BIDV Tây Nguyên

Địa chỉ: Số 389 Phan Chu Trinh, phường Tân Lợi, thành phố Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắk Lắk

16. Công ty Bảo hiểm BIDV Miền Đông

Địa chỉ: Số 4-5, Tổ 23, Khu phố 3, Tam Hòa, Biên Hòa, Đồng Nai

17. Công ty Bảo hiểm BIDV Bình Dương

Địa chỉ: Tầng 12A, Tòa nhà Becamex Tower, số 230 Đại lộ Bình Dương, Phường Phú Hòa, TP. Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương

18. Công ty Bảo hiểm BIDV Hồ Chí Minh

Địa chỉ: Lầu 2, số 108-110 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 8, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh

19. Công ty Bảo hiểm BIDV Sài Gòn

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà Số 472 Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 3, TP Hồ Chí Minh

20. Công ty Bảo hiểm BIDV Vũng Tàu

Địa chỉ: 72A Trần Hưng Đạo, P1, TP Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu

21. Công ty Bảo hiểm BIDV Miền Tây

Địa chỉ: 53 - 53A Võ Văn Tần, P. Tân An, Ninh Kiều, Cần Thơ

22. Công ty Bảo hiểm BIDV Đông Đô

Địa chỉ: Tầng 13 Tòa nhà BITC, Lô C1C, Phố Duy Tân, Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, TP Hà Nội

23. Công ty Bảo hiểm BIDV Cửu Long

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà Bưu điện tỉnh Tiền Giang, Số 71A Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường 4, TP. Mỹ Tho, Tỉnh Tiền Giang

24. Công ty Bảo hiểm BIDV Lào Cai:

Địa chỉ: Tầng 2 và 3, Tòa nhà BIDV Lào Cai, Số 002 Đường Hoàng Liên, Phường Duyên Hải, TP. Lào Cai, Tỉnh Lào Cai

25. Công ty Bảo hiểm BIDV Tây Bắc:

Địa chỉ: Tầng 4, Tòa nhà Chi nhánh Viettel Sơn La, Số 1 Chu Văn Thịnh, TP. Sơn La

26. Công ty Bảo hiểm BIDV Bến Thành:

Địa chỉ: Pearl Plaza 561A Điện Biên Phủ - P25 - Q.Bình Thạnh - TP. Hồ Chí Minh

Các liên doanh tại Hải ngoại

Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (LVI)

Địa chỉ: Số 44, Lanxane, Viêng Chăn, Lào

Lĩnh vực kinh doanh: Bảo hiểm phi nhân thọ – Tái bảo hiểm – Đầu tư tài chính

Vốn điều lệ: 3 triệu USD

Tỷ lệ sở hữu của BIC: 65%

Công ty Bảo hiểm Campuchia Việt Nam (CVI)

Địa chỉ: Số 99, Đại lộ Norodom, Bœung Raing, Daun Penh, Phnom Penh, Vương quốc Campuchia

Lĩnh vực kinh doanh: Bảo hiểm phi nhân thọ – Tái bảo hiểm – Đầu tư tài chính

Vốn điều lệ: 7 triệu USD

Dự kiến trong năm 2018, BIC sẽ hoàn thiện các thủ tục để nhận chuyển nhượng 51% vốn tại CVI từ IDCC.

4. Định hướng phát triển:

Mục tiêu phát triển đến năm 2022:

- Tăng trưởng quy mô, mở rộng hoạt động gắn liền với tăng trưởng bền vững, kiểm soát chất lượng bồi thường, đảm bảo an toàn, hiệu quả.
- Phát triển BIC trở thành công ty bảo hiểm phi nhân thọ nằm trong Top 3 công ty tỷ suất sinh lời cao nhất của thị trường Việt Nam và Top 3 công ty về doanh thu qua kênh Bancassurance;
- Duy trì mức định hạng tín nhiệm quốc tế nằm trong nhóm các công ty bảo hiểm dẫn đầu của Việt Nam.
- Áp dụng kỹ năng quản trị hiện đại nhằm tối ưu hóa vận hành công ty, xây dựng văn hóa doanh nghiệp hướng tới hiệu quả cao.
- Ứng dụng mạnh mẽ công nghệ thông tin, phát triển đa dạng các sản phẩm, dịch vụ bảo hiểm – ngân hàng; nâng cao kỹ năng, tính chuyên nghiệp theo thông lệ, phát triển kênh phân phối bảo hiểm qua ngân hàng – Bancassurance là lợi thế vượt trội trong cạnh tranh.

Mục tiêu phát triển bền vững

BIC hiểu rằng mục tiêu phát triển bền vững là mục tiêu lâu dài và quan trọng của tất cả các doanh nghiệp cũng như của BIC. Để đạt được mục tiêu này, bên cạnh tăng trưởng kinh tế, BIC luôn quan tâm và hoàn thành trách nhiệm bảo vệ môi trường và trách nhiệm

với xã hội. BIC xác định, thực hiện các mục tiêu và kinh tế kết hợp với các mục tiêu về môi trường và trách nhiệm xã hội sẽ là nền tảng cần thiết đảm bảo cho sự phát triển bền vững của BIC trong dài hạn.

Trong 17 mục tiêu phát triển bền vững của Liên Hiệp Quốc, BIC lựa chọn và tích hợp các mục tiêu sau bên cạnh mục tiêu tăng trưởng kinh tế của mình:

- Xóa đói, nghèo
- Đảm bảo giáo dục chất lượng
- Đảm bảo cuộc sống khỏe mạnh và nâng cao phúc lợi
- Thúc đẩy tăng trưởng kinh tế bền vững, tạo việc làm và công việc tốt cho tất cả mọi người

5. Xác định các rủi ro đối với hoạt động của BIC:

Mục đích chính của cơ chế quản trị rủi ro là nhằm bảo vệ cổ đông của BIC từ các sự kiện cản trở BIC đạt được các mục tiêu một cách ổn định. Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc BIC nhận thấy tầm quan trọng của một hệ thống quản trị rủi ro hiệu quả. BIC đã thiết lập một bộ phận quản lý rủi ro với các điều khoản được thống nhất bởi Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc. Đồng thời, BIC đã xây dựng Khung Quản lý rủi ro và các chính sách liên quan, trong đó chỉ ra những rủi ro chủ yếu của BIC, các chuẩn mực về quản trị rủi ro, kiểm soát, trách nhiệm của từng đơn vị cá nhân và tổ chức kinh doanh cho các hoạt động của BIC.

MÔ HÌNH QUẢN TRỊ RỦI RO TẠI BIC



Sau đây là một số rủi ro chính có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh hoặc đối với việc thực hiện các mục tiêu của BIC:

Rủi ro bảo hiểm: Hoạt động quản lý rủi ro bảo hiểm chính thực hiện tại BIC là xây dựng các giả định về rủi ro tổn thất liên quan đến cá nhân hoặc tổ chức là đối tượng liên quan trực tiếp đến rủi ro đó. Các rủi ro đề cập có thể liên quan đến tài sản, trách nhiệm, tai nạn, sức khỏe, rủi ro tài chính hoặc rủi ro khác có thể phát sinh từ các sự kiện được bảo hiểm. Theo đó BIC chịu các rủi ro bồi thường chưa xác định rõ về thời điểm cũng như mức độ. Hiện nay, BIC quản lý rủi ro bảo hiểm của mình bằng hạn mức khai thác bảo hiểm, các quy trình thủ tục phê duyệt cho các giao dịch có liên quan đến sản phẩm mới hoặc các giao dịch vượt quá hạn mức, đa dạng hóa rủi ro, đưa ra nguyên tắc định giá, tái bảo hiểm và giám sát các vấn đề này sinh.

Rủi ro tái bảo hiểm: BIC tái bảo hiểm một phần các rủi ro bảo hiểm để kiểm soát khả năng lỗ và bảo đảm an toàn vốn, thông qua hợp đồng tái bảo hiểm cố định và tạm thời. Các hợp đồng tái bảo hiểm chuyển giao một phần rủi ro và giới hạn rủi ro đối với từng hợp đồng bảo hiểm. Mức độ rủi ro giữ lại phụ thuộc vào đánh giá của BIC đối với mỗi loại rủi ro cụ thể, phụ thuộc vào từng hoàn cảnh nhất định, nhằm tối đa hóa mức rủi ro chấp nhận được dựa trên phân tích từng đặc tính rủi ro. Theo các điều khoản của hợp đồng tái bảo hiểm, công ty nhận tái bảo hiểm đồng ý bồi hoàn số tiền thuộc trách nhiệm trong trường hợp có tổn thất bảo hiểm. Tuy nhiên, BIC vẫn phải có trách nhiệm đối với chủ hợp đồng cho phần thuộc trách nhiệm công ty nhận tái nếu nhà tái bảo hiểm không thể thanh toán cho phần nghĩa vụ của họ. Các hợp đồng tái bảo hiểm chứa đựng rủi ro xếp hạng tín nhiệm, để giảm thiểu rủi ro, chỉ những công ty nhận tái bảo hiểm đạt tiêu chuẩn đánh giá tín nhiệm của BIC theo các đánh giá công khai của các công ty chuyên về xếp hạng tín nhiệm, hoặc do đánh giá nội bộ, mới được phép tiến hành giao dịch.

Rủi ro về vốn: Mục tiêu đầu tiên của BIC trong việc quản lý vốn là luôn luôn duy trì nguồn vốn đủ mạnh để hỗ trợ cho sự phát triển trong kinh doanh và đảm bảo yêu cầu về vốn pháp định. BIC cũng nhận thức được những tác động đối với lợi nhuận của cổ đông với mức độ vốn đã góp và tìm cách duy trì mức cân bằng thận trọng. Yêu cầu về vốn pháp định phát sinh từ các hoạt động nghiệp vụ của BIC và tại Việt Nam và yêu cầu BIC phải giữ nguồn vốn vừa đủ để trang trải nợ và đáp ứng các quy định về biên khả năng thanh toán tại Việt Nam.

Rủi ro thị trường: Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Giá thị trường có bốn loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phần.

Rủi ro tín dụng: Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia vào công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. BIC có rủi ro tín dụng từ các hoạt động kinh doanh bảo hiểm của mình (chủ yếu đối với các khoản phải thu của khách hàng) và từ hoạt động tài chính của mình, bao gồm tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính khác.

Rủi ro thanh khoản: BIC phải đáp ứng được yêu cầu hàng ngày về nguồn tiền mặt, đặc biệt cho những khoản bồi thường phát sinh trên những hợp đồng bảo hiểm của BIC. Do vậy xuất hiện một rủi ro rằng BIC không có đủ lượng tiền mặt để thanh toán các khoản nợ đến hạn với một chi phí hợp lý. BIC quản lý rủi ro bằng việc xem xét và thiết lập một mức độ hợp lý về các quỹ hoạt động để thanh toán những khoản nợ này. Hiện nay Biên khả năng thanh toán của BIC luôn ở mức cao hơn theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC của Bộ Tài chính áp dụng với doanh nghiệp bảo hiểm tại Việt Nam.

Rủi ro pháp lý: Là các rủi ro vi phạm các quy định pháp luật như vi phạm quy định về bảo hiểm bắt buộc, nợ phí, thời hạn trả tiền bảo hiểm....Việc không tuân thủ hoặc không cập nhật kịp thời các quy định pháp luật hiện hành có thể dẫn đến những rủi ro pháp lý cho BIC. Hiện nay BIC đang kiểm soát các rủi ro này bằng việc cập nhật và sửa đổi kịp thời các quy định, chính sách, quy trình phù hợp với các quy định pháp luật, không ngừng tăng cường đào tạo pháp lý và tuân thủ cho toàn thể cán bộ, nhân viên BIC...

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ 2017:

Tình hình kinh tế Việt Nam 2017

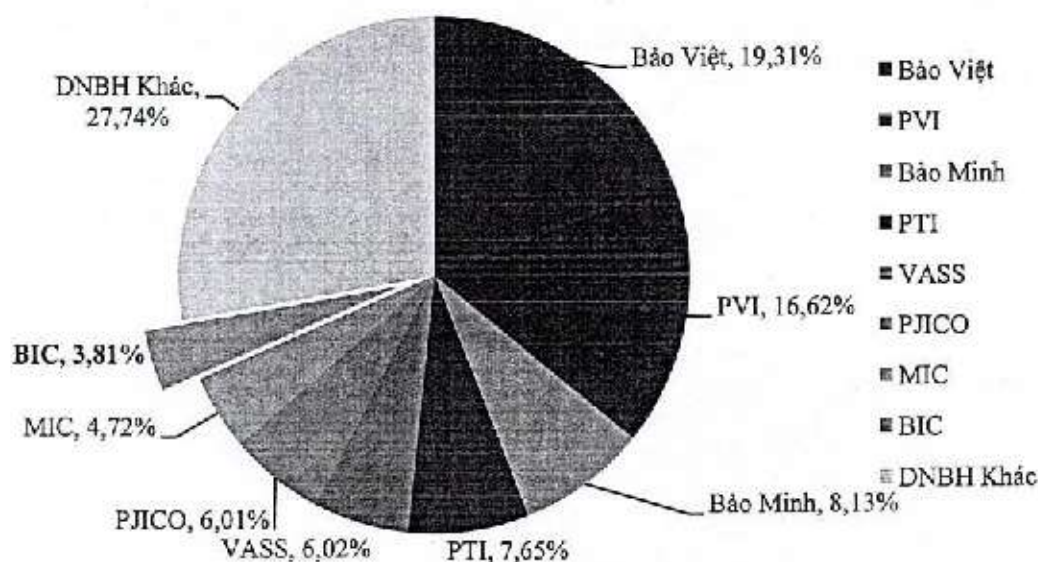
Năm 2017, kinh tế thế giới đang tiếp tục đà phục hồi, các nền kinh tế lớn trên thế giới như Mỹ, Nhật, Liên minh Châu Âu đều đạt mức tăng trưởng khả quan. Hoạt động đầu tư, thương mại toàn cầu cải thiện rõ rệt tác động tích cực đến tình hình kinh tế nước ta. Tuy nhiên, xu hướng gia tăng của chủ nghĩa dân túy, chủ nghĩa bảo hộ là một trong những thách thức lớn đối với chúng ta. Đối với tình hình trong nước, bên cạnh các vấn đề tồn tại của nền kinh tế như năng suất lao động, năng lực cạnh tranh thấp, thiên tai xảy ra thường xuyên và ngày càng khó lường tác động tiêu cực đến tăng trưởng kinh tế năm 2017.

Trước các thuận lợi khó khăn đó, năm vừa qua Chính phủ đã có nhiều động thái tích cực và kịp thời để cải thiện môi trường kinh doanh, thúc đẩy hoạt động sản xuất kinh doanh. Tình hình kinh tế năm 2017 có nhiều chuyển biến rõ rệt. Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2017 tăng trưởng 6,81%, vượt mục tiêu đặt ra (6,7%) và cao hơn mức tăng của 5 năm trước. Trong đó, đóng góp chủ yếu từ khu vực dịch vụ, với mức tăng trưởng 7,44%, đóng góp 2,87%; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng trưởng 8%, đóng góp 2,77%.

Tổng quan thị trường bảo hiểm 2017

Thị trường bảo hiểm năm 2017 duy trì tăng trưởng tích cực. Theo số liệu của Cục Quản lý Giám sát Bảo hiểm – Bộ Tài chính, doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường ước đạt 105,6 nghìn tỷ đồng, tăng 21,2% so với năm trước, trong đó, doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ ước đạt 65 nghìn tỷ đồng, tăng 28,9%; doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 40,6 nghìn tỷ đồng, tăng 10,6%. Tổng số tiền chi trả quyền lợi bảo hiểm ước đạt 29,4 nghìn tỷ đồng, tăng 14,9% so với năm 2016. Tổng tài sản ước đạt 302,9 nghìn tỷ đồng, tăng 23,4% so với năm ngoái. Tái đầu tư nền kinh tế ước đạt 247,8 nghìn tỷ đồng, tăng 26,7%.

Ước tính thị phần 2017:

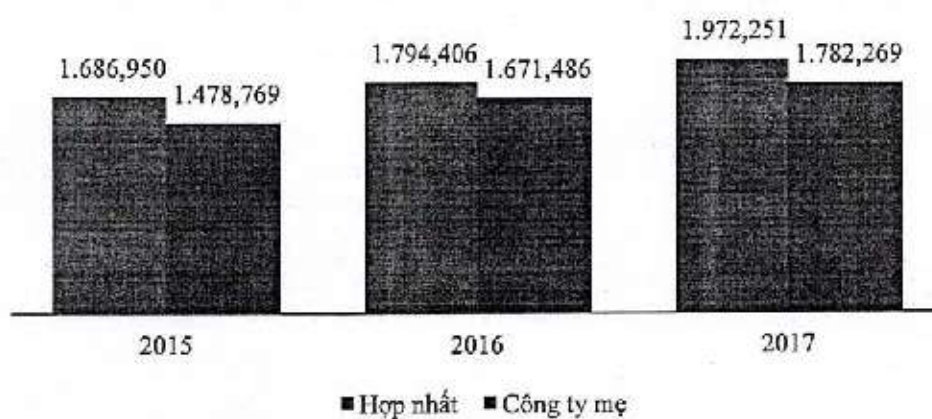


2. Kết quả hoạt động kinh doanh:

Doanh thu phí bảo hiểm

Tổng doanh thu phí bảo hiểm hợp nhất (BIC và LVI) đạt 1.972 tỷ đồng, tăng trưởng 10% so với năm 2016. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng trưởng 10,4%, doanh thu phí nhận tái tăng trưởng 3%.

Doanh thu phí bảo hiểm

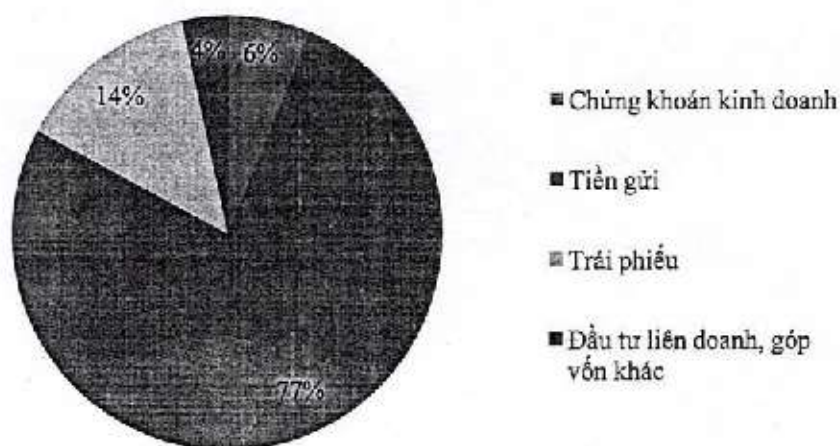


(Đơn vị: tỷ đồng)

Tổng doanh thu phí bảo hiểm của Công ty mẹ năm 2017 đạt 1.782 tỷ đồng, tăng trưởng 6,7% so với năm 2016. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng trưởng 8%, doanh thu phí nhận tái giảm nhẹ 5%.

Hoạt động đầu tư tài chính

Cơ cấu danh mục đầu tư:



Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính:

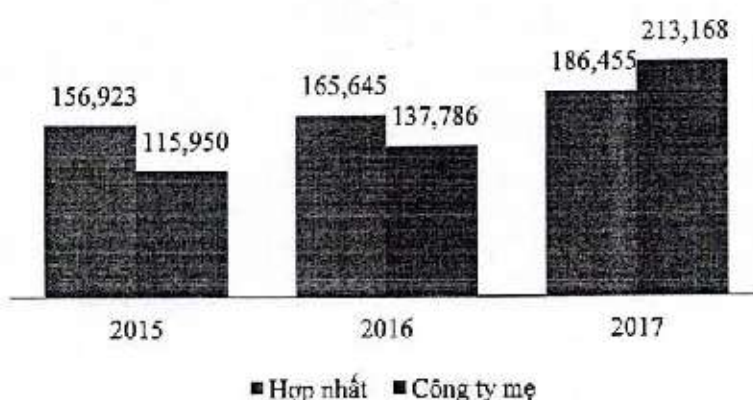
Tổng lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính hợp nhất (BIC và LVI) năm 2017 đạt mức 199 tỷ đồng, tăng trưởng 17% so với cùng kỳ năm 2016.

Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính Công ty mẹ đạt 230 tỷ đồng, tăng trưởng 49% so với năm 2016. Tăng trưởng đột biến chủ yếu đến từ khoản cổ tức nhận được từ Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt.

Lợi nhuận

Lợi nhuận hợp nhất (BIC và LVI) trước thuế năm 2017 của BIC đạt 186,45 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận hợp nhất được giao (186 tỷ đồng).

Lợi nhuận trước thuế




(Đơn vị: tỷ đồng)

Lợi nhuận riêng của Công ty mẹ năm 2017 đạt 213,2 tỷ đồng, tăng trưởng 55% so với năm 2016. Tăng trưởng đột biến của Lợi nhuận riêng của Công ty Mẹ chủ yếu đến từ cổ tức được trả từ Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt.

3. Tổ chức và nhân sự:

Danh sách Ban Điều hành:

Nhân sự	Tóm tắt lý lịch	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
<p><i>Tổng Giám đốc</i></p>  <p>Ông Trần Hoài An</p>	<p>Ông Trần Hoài An đã từng công tác lâu năm trong ngành Hải quan. Ông An gia nhập hệ thống BIC từ năm 2009 và đã từng điều hành xuất sắc các Công ty Bảo hiểm BIDV Bình Định và Công ty Bảo hiểm BIDV Hồ Chí Minh. Từ 1/4/2013, ông An giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc BIC, phụ trách phát triển khách hàng khu vực phía Nam, kiêm nhiệm Giám đốc Công ty Bảo hiểm BIDV Hồ Chí Minh.</p> <p>Ngày 31/10/2014, Hội đồng Quản trị BIC đã có Quyết định số 189/QĐ-HĐQT bổ nhiệm Ông Trần Hoài An giữ chức vụ Tổng Giám đốc BIC từ ngày 01/11/2014.</p>	0,0324%

Phó Tổng Giám đốc



Bà Đoàn Thị Thu
Huyền

Bà Huyền đã có nhiều năm công tác trong hệ thống BIDV và đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng trong lĩnh vực tổ chức nhân sự. Trước khi được bổ nhiệm là Phó Tổng Giám đốc BIC, bà Huyền đang giữ chức vụ Phó Giám đốc Ban Tổ chức Cán bộ BIDV. Kể từ ngày 1/5/2012, bà Đoàn Thị Thu Huyền được

0,0171%

Phó Tổng Giám đốc



Ông Trần Trung
Tính

Ông Tính đã có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực bảo hiểm. Trước khi công tác tại BIC, ông Tính đã từng đảm nhận các vị trí quan trọng tại các công ty bảo hiểm lớn trên thị trường như: Phó Trưởng phòng Phi hàng hải; Phó Trưởng phòng Bảo hiểm Tài sản Kỹ thuật Công ty Bảo hiểm TP.HCM - Chi nhánh Hà Nội; Trưởng phòng Bảo hiểm Tài sản- Kỹ thuật Công ty Bảo hiểm Bảo Minh Hà Nội; Phó Giám đốc Bảo Minh Hà Nội; Trưởng phòng Phát triển Kinh doanh BIC.

Ông Tính chính thức được đề bạt làm Phó Giám đốc BIC từ ngày 01/10/2008 và Phó Tổng Giám đốc BIC từ ngày 01/10/2010.

Phó Tổng Giám đốc



Ông Vũ Minh Hải

Ông Hải đã có nhiều năm công tác trong lĩnh vực bảo hiểm. Ông Hải gia nhập hệ thống BIC từ năm 2007 và đã từng giữ các chức vụ Phó Trưởng phòng Giám định Bồi thường Trụ sở chính và Phó Giám đốc phụ trách Chi nhánh Tây Hà Nội (BIC Thăng Long hiện nay). Từ tháng 3/2009, ông Hải được giao quản lý, điều hành Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (LVI) với vai trò Tổng Giám đốc.

Kể từ ngày 16/4/2012, ông Vũ Minh Hải được bổ nhiệm giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc BIC.

Phó Tổng Giám đốc



Ông Phạm Đức Hậu

Ông Phạm Đức Hậu gia nhập hệ thống BIC từ năm 2006 và từng điều hành xuất sắc Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (LVI) - một Liên doanh của BIC tại Lào từ tháng 3/2012 cho đến tháng 2/2015.

Trong hệ thống BIC, ông Hậu đã trải qua nhiều vị trí quan trọng như: Phó Tổng Giám đốc LVI, Phó Giám đốc Ban Khách hàng Doanh nghiệp BIC, Phó Giám đốc Công ty Bảo hiểm BIDV Thăng Long, Trưởng phòng Dự án.

0,0020%

Ông Hậu chính thức được bổ nhiệm là Phó Tổng Giám đốc BIC từ ngày 1/3/2015.

Phó Tổng Giám đốc



Ông Huỳnh Quốc Việt

Ông Huỳnh Quốc Việt đã gắn bó với BIC từ những ngày đầu thành lập và đảm nhận nhiều cương vị công tác quan trọng như: Trưởng phòng khai thác – Công ty Liên doanh Bảo hiểm Việt-Úc, Chi nhánh TP.HCM; Trưởng phòng Kinh doanh 1 – Công ty Bảo hiểm BIDV, Chi nhánh TP.HCM; Phó Giám đốc và Phó Giám đốc Phụ trách Công ty Bảo hiểm BIDV, Chi nhánh TP.HCM; Giám đốc Công ty Bảo hiểm BIDV HCM và Giám đốc Công ty Bảo hiểm BIDV Sài Gòn.

Ông Việt chính thức được bổ nhiệm là Phó Tổng Giám đốc BIC từ ngày 1/11/2015.

Kế toán trưởng



Bà Lại Ngân Giang

Bà Lại Ngân Giang đã có nhiều năm công tác trong lĩnh vực bảo hiểm. Trước khi gia nhập BIC, bà Giang đã từng đảm nhận một số vị trí tại các Doanh nghiệp bảo hiểm lớn trên thị trường như: Phó Trưởng phòng Tài chính Kế toán Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện; Phó Giám đốc Ban Tài chính Kế toán Tổng Công ty Bảo hiểm Dầu khí Việt Nam. Trong hệ thống BIC, bà Giang đã trải qua các chức vụ: Phó Phòng Kiểm tra Nội bộ; Phó Phòng Tài chính Kế toán; Phó Giám đốc và Giám đốc Ban Tài chính Kế toán.

Từ ngày 1/7/2015, bà Lại Ngân Giang được bổ nhiệm chức vụ Kế toán trưởng của BIC, đồng thời tiếp tục giữ vị trí Giám đốc Ban Tài chính Kế toán.

Tổng số cán bộ nhân viên và chính sách đối với người lao động:

Tổng số cán bộ nhân viên:

Năm	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Số lượng (người)	118	265	390	493	515	550	589	628	693	755	889	986

Chính sách đối với người lao động:

Xác định rõ vai trò của con người đối với sự phát triển bền vững của toàn hệ thống, BIC luôn chú trọng tới việc phát triển nguồn nhân lực trên cả 3 khía cạnh: chính sách đãi ngộ, đào tạo và nâng cao đời sống tinh thần cho người lao động.

Chính sách đãi ngộ hấp dẫn

Với mong muốn trở thành một môi trường lý tưởng để người lao động làm việc và phát triển bản thân, 12 năm qua, BIC đã xây dựng một hệ thống chính sách đãi ngộ, ý nghĩa, độc đáo, cạnh tranh, cân đối giữa thu nhập và các lợi ích khác:

- **Lương thưởng:** Lương thưởng của BIC gồm: Lương vị trí công việc chi trả hàng tháng, lương kinh doanh chi trả hàng tháng, lương hiệu quả kinh doanh (6 tháng và 01 năm), thưởng cho các cá nhân, tập thể tiêu biểu, xuất sắc... Bên cạnh đó, chính sách phụ cấp vẫn được kế thừa như niên độ trước bao gồm: phụ cấp thu hút, phụ cấp kiêm nhiệm, phụ cấp trách nhiệm, phụ cấp lưu động, phụ cấp điện thoại... Các khoản phụ cấp này là phần cộng thêm thu nhập hàng tháng, giúp người lao động yên tâm làm việc.

- **Chính sách chăm sóc sức khỏe cho cán bộ nhân viên:** Chính sách chăm sóc sức khỏe của BIC được thiết kế đặc biệt để cán bộ nhân viên luôn có được thể trạng tốt nhất từ đó phát huy tính sáng tạo, nâng cao hiệu quả công việc: Kiểm tra sức khỏe định kỳ miễn phí 01 lần/năm, chương trình bảo hiểm phúc lợi cho cán bộ nhân viên và người thân (BIC Care) nhằm giảm bớt áp lực về kinh tế và được sử dụng các dịch vụ y tế chất lượng cao khi người lao động gặp rủi ro do tai nạn, ốm đau, bệnh tật.

- **Chế độ Bảo hiểm xã hội:** Chế độ bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế và bảo hiểm thất nghiệp được BIC thực hiện theo đúng qui định pháp luật và đảm bảo toàn thể cán bộ công nhân viên đều được hưởng đầy đủ các chế độ bảo hiểm.

- **Phúc lợi xã hội khác:** Ngoài các chính sách lương, thưởng, BHXH và chăm sóc sức khỏe, BIC duy trì hàng năm chế độ phúc lợi khác như: thưởng vào các ngày Lễ lớn (Tết Dương lịch, Tết Âm lịch, Giải phóng Miền Nam 30/4 và Quốc tế lao động 01/5, Ngày Quốc khánh 2/9, kỷ niệm thành lập BIDV/BIC), nghỉ mát hàng năm, may đồng phục, chế độ cho các chị em phụ nữ nhân ngày 08/3; 20/10...

Đào tạo

Nhận thức rõ đào tạo là giải pháp quan trọng để giúp cho người lao động nâng cao trình độ chuyên môn, đáp ứng yêu công việc, trong năm 2017, tổng số lượt cán bộ BIC được tham gia đào tạo là 4.025 lượt, bao gồm cả chương trình đào tạo do Trụ sở chính tổ chức theo kế hoạch chung của Tổng Công ty, các chương trình đào tạo nội bộ tại các công ty thành viên BIC và các khóa đào tạo khảo sát phối hợp với Trường đào tạo BIDV tổ chức.

Số lượng các khóa đào tạo, số lượt cán bộ tham dự

TT	Mảng đào tạo	Số lượng khóa đào tạo/đoàn khảo sát do Trụ Sở chính BIC tổ chức	Số lượng khóa đào tạo do các Công ty thành viên tổ chức	Số lượng khóa đào tạo/đoàn khảo sát BIC phối hợp với Tr. Đào tạo BIDV tổ chức (Ngân sách BIDV hỗ trợ)	Số lượt cán bộ tham dự
1	Nghiệp vụ Bảo hiểm	30	50	18	2.751
2	Nghiệp vụ khác	13	15	0	781
3	Kỹ năng mềm	9	3	2	455
4	Hội thảo	5	0	0	13
5	Khảo sát nước ngoài	12	0	0	25
	TỔNG	53	68	20	4.025

Song song với việc hỗ trợ cán bộ, nhân viên học tập, nâng cao trình độ, BIC cũng coi trọng công tác kiểm tra, sát hạch thực trạng chuyên môn của các cán bộ trên toàn hệ thống thông qua phần mềm kiểm tra nghiệp vụ trực tuyến, từ đó, đánh giá hiệu quả các chương trình đào tạo, đồng thời hoạch định kế hoạch đào tạo sâu hơn cho cán bộ, nhân viên trong tương lai.

Nâng cao đời sống tinh thần cho người lao động

Nhằm nâng cao tinh thần đoàn kết trong toàn hệ thống, hướng tới hoàn thành các mục tiêu của Tổng Công ty, BIC luôn quan tâm đến đời sống tinh thần cho người lao động thông qua các hoạt động thể thao, văn hóa – xã hội như:

- Các Hội thao, Hội thi văn nghệ toàn hệ thống được tổ chức xen kẽ hàng năm;
- Tặng quà, chăm sóc chị em phụ nữ và tổ chức các cuộc thi (cắm hoa, trang trí bánh sinh nhật, nấu ăn...) nhân dịp 8/3 và 20/10;
- Tặng quà các cháu có thành tích học tập tốt, tặng quà nhân dịp quốc tế thiếu nhi 1/6;
- Thăm hỏi, tặng quà, ủng hộ gia đình cán bộ có hoàn cảnh đặc biệt...

4. Hoạt động đầu tư tại Hải ngoại:

CÔNG TY LIÊN DOANH BẢO HIỂM LÀO VIỆT

Giới thiệu chung về Công ty

Tên công ty:	Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt
Vốn điều lệ:	3 triệu USD
Số đăng ký:	009 - 08/KH DT
Hội sở chính:	Số 44, Lanxane, Viêng Chăn, Lào Điện thoại: (+856) 21264975 Fax: (+856) 21264971 Website: lvi@laovietinsurance.com
Cổ đông:	Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (65%) Ngân hàng Ngoại thương Lào (35%)
Hội đồng quản trị:	Ông Trần Hoài An - Chủ tịch Ông Souphak THINXAYPHONE - Phó Chủ tịch Ông Bounxort FONGSANITH - Ủy viên Ông Phạm Đức Hậu - Ủy viên Ông Nguyễn Viết Hải - Ủy viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
Ban điều hành:	Ông Nguyễn Viết Hải - Tổng Giám đốc Ông Somsay NHOTSAVANH - Phó Tổng Giám đốc Ông Vũ Phương Tuấn - Phó Tổng Giám đốc
Ngành nghề hoạt động	Bảo hiểm phi nhân thọ; Tái bảo hiểm; Đầu tư tài chính.

Hoạt động kinh doanh năm 2017

TT	Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017	% Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	28.801.674	18.459.104	-35,9%
2	Vốn chủ sở hữu	7.201.314	4.245.076	-41,1%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	8.648.152	11.308.890	30,8%
3.1	Phí bảo hiểm gốc	8.646.758	11.308.890	30,8%
3.2	Phí nhận tái bảo hiểm	1.394	-	-
4	Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	721.167	650.815	-9,8%
5	Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	22,5%	27,1%	20,4%
6	Tỷ lệ chi phí kết hợp	84,0%	89,1%	6,1%
7	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	1.253.983	903,862	-27,9%
8	ROE	13,2%	16,2%	22,7%

(Đơn vị: USD)

Các tiêu bộ đạt được năm 2017

Doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2017 tăng trưởng tốt so với năm 2016, ở mức 30,8%, các khoản chi phí vẫn được kiểm soát chặt chẽ và nằm trong hạn mức được Hội đồng Quản trị LVI duyệt, tỷ lệ kết hợp là 89,1% (trong đó, tỷ lệ bồi thường là 27,1%), vẫn là một con số rất tốt so với thị trường Việt Nam.

Mục tiêu năm 2018

Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 12.710.000 USD.

Lợi nhuận trước thuế: 470.000 USD.

CÔNG TY BẢO HIỂM CAMPUCHIA – VIỆT NAM

Giới thiệu chung về Công ty

Tên công ty: Công ty Bảo hiểm Campuchia – Việt Nam
 Vốn điều lệ: 7 triệu USD
 Số đăng ký: Co. 6037/09E
 Hội sở chính: Số 398, Đại lộ Monivong, Phnom Penh, Vương quốc Campuchia
 Điện thoại: (+855) 23 212 000

Fax: (+855) 23 215 505

Website: www.cvi.com.kh

Cổ đông:

Công ty TNHH Đầu tư và phát triển Campuchia
I.D.C.C. (51%)

Công ty TNHH Kasimex (10%)

Công ty TNHH Phát triển Đảo Kim Cương (29%)

Công ty TNHH Đầu tư và Phát triển Goodness
(10%)

Hội đồng quản trị:

Ông Trần Trung Tính - Chủ tịch HĐQT

Ông Vann Charles Chuon – Phó Chủ tịch HĐQT

Ông Chea Chan Pov

Ông Nguyễn Huy Trung

Ông Nguyễn Mậu Lộc

Bà Taing Sok Kieng

Ông Hồ Việt Anh

Ban điều hành:

Ông Nguyễn Huy Trung– Tổng giám đốc

Ông Võ Huy Toàn– Phó Tổng giám đốc

Bà Hang Chanthou – Phó Tổng giám đốc

Ngành nghề hoạt động:

Khai thác kinh doanh dịch vụ bảo hiểm phi nhân
thọ.

Kết quả kinh doanh năm 2017

TT	Chỉ tiêu	Năm 2017	Năm 2016	% Tăng trưởng
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	7.837.164	6.097.891	28,52%
2	Doanh thu thuần kinh doanh bảo hiểm	2.337.603	2.110.993	10,73%
3	Lãi/lỗ hoạt động KDBH trước thuế	488.568	334.471	46,07%
4	Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC	628.863	551.805	13,96%
5	Thu nhập khác	136.03	10.350	-98,69%
6	Tổng lợi nhuận trước thuế	1.116.567	896.626	24,53%
7	Tổng lợi nhuận sau thuế	724.703	591.727	22,47%
8	Tổng tài sản	14.502.163	13.446.111	7,85%
9	Vốn chủ sở hữu	8.157.364	8.331.661	-2,09%
10	Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	33,00%	26,72%	6,28%

(Đơn vị: USD)

Các tiến bộ đạt được năm 2017

- Tiếp tục duy trì vị thế dẫn đầu trong lĩnh vực Bảo hiểm Hàng không trên thị trường bảo hiểm Cambodia, tái tục thành công 4 dịch vụ hàng không hiện có, phát triển tốt danh mục hàng không. Tiếp cận và cung cấp thành công dịch vụ bảo hiểm cho các hãng hàng không mới thành lập: JC Airline, Lanmei Airline, KC Airline, Cambodia Airway, Prince Airline. Thị phần bảo hiểm hàng không của CVI năm 2017 chiếm khoảng 90% tổng thị phần bảo hiểm hàng không của thị trường Campuchia. CVI hiện là nhà bảo hiểm cho hầu hết các hãng hàng không trên thị trường Campuchia.
- Phát triển kênh bán hàng mới, sản phẩm mới, triển khai bán bảo hiểm tai nạn cá nhân thông qua thẻ tín dụng/thẻ ghi nợ tại ngân hàng Canadia.

Mục tiêu năm 2018

- Tiếp tục tập trung khai thác và duy trì vị trí đứng đầu đối với nhóm nghiệp vụ chủ chốt mang lại doanh thu lớn như nghiệp vụ hàng không, tài sản, con người; tích cực phát triển các dịch vụ phi hàng không, tài sản kỹ thuật, các dịch vụ bán lẻ như xe cơ giới, sức khỏe, tai nạn để cải thiện cơ cấu danh mục khách hàng theo hướng tăng cường tỷ trọng các nghiệp vụ phi hàng không, đảm bảo tốc độ tăng trưởng ổn định hơn về doanh thu; triển khai hoạt động bán sản phẩm Người vay vốn.
- Phát triển, hoàn thiện, triển khai bán sản phẩm bảo hiểm du lịch quốc tế.
- Tập trung phát triển các kênh phân phối, tăng trưởng doanh thu thông qua các kênh như BIDC, Canadia Bank, MB Bank, Sacombank. Triển khai bán sản phẩm bảo hiểm tai nạn con người qua thẻ tín dụng Canadia Bank và qua các ngân hàng khác.

5. Tình hình tài chính năm 2017:

Các chỉ tiêu hợp nhất (BIC và LVI)

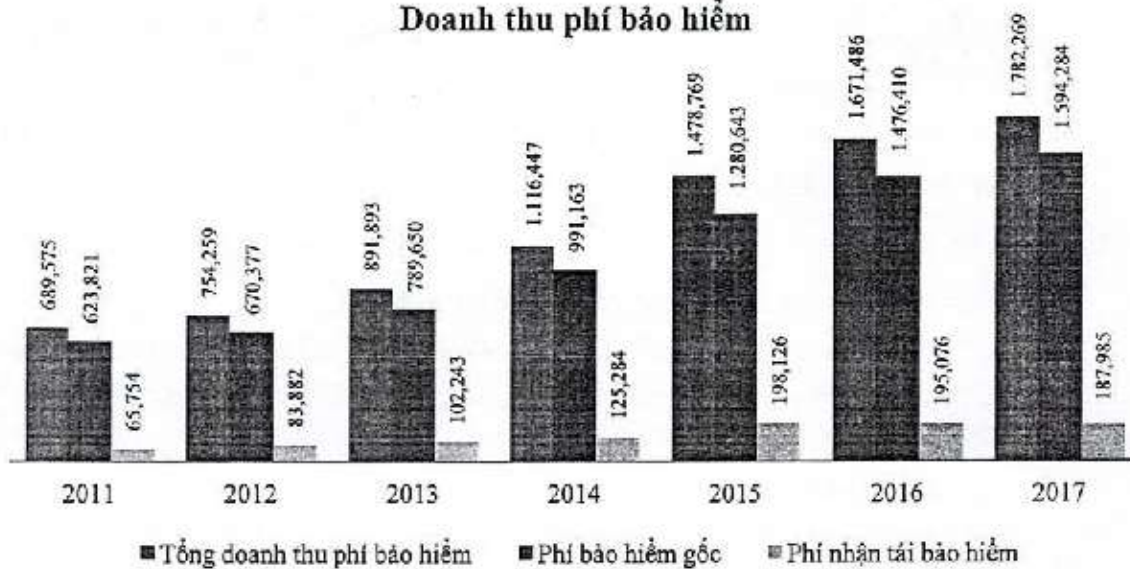
Chỉ tiêu	2015	2016	2017
Tổng tài sản	4.344,395	4.474,538	4.716,494
Vốn chủ sở hữu	2.031,597	2.083,066	2.095,148
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.686,950	1.794,406	1.972,251
Phí bảo hiểm gốc	1.550,943	1.668,508	1.842,742
Phí nhận tái bảo hiểm	136,001	125,898	129,509

Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính	157,977	208,145	219,694
Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	39,50%	44,70%	45,24%
Tổng lợi nhuận trước thuế	156,923	165,645	186,455
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.787,540	1.819,766	2.012,036
Tỷ suất ROE (Lợi nhuận sau thuế/Vốn điều lệ)	16,31%	11,46%	12,21%
Tỷ suất ROA (Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản)	3,35%	3,05%	3,12%

(Đơn vị: Tỷ đồng)

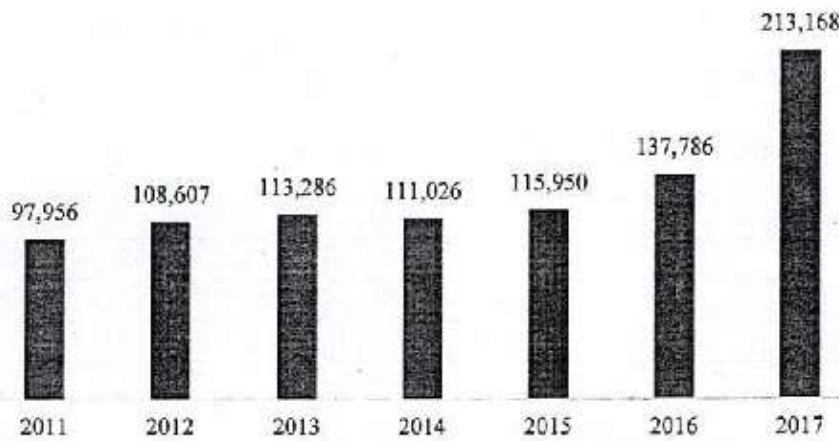
Các chỉ tiêu công ty mẹ

Doanh thu phí bảo hiểm



(Đơn vị: tỷ đồng)

Lợi nhuận trước thuế



(Đơn vị: tỷ đồng)

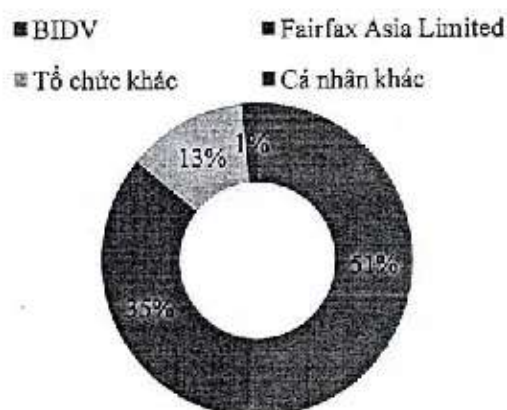
6. Cổ phần, cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu:

Thông tin cổ phiếu

Tính đến ngày 31/12/2017

Vốn điều lệ	1.172.768.950.000 VNĐ
Số lượng cổ phiếu niêm yết	117.276.895 cổ phiếu
Loại cổ phiếu	Cổ phiếu phổ thông
Khối lượng cổ phiếu lưu hành	117.276.895 cổ phiếu
Cổ phiếu quỹ	0 cổ phiếu
Mệnh giá	10.000 VNĐ/cổ phiếu

Cơ cấu sở hữu



Thông tin vốn đầu tư của chủ sở hữu

Trong năm 2017, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV không thực hiện phát hành tăng vốn, do vậy số vốn góp của cổ đông tại thời điểm 31/12/2017 không thay đổi so với thời điểm cuối năm 2016, cụ thể:

	Cổ phiếu thường (VNĐ)	Cổ phiếu ưu đãi (VNĐ)	Tổng số (VNĐ)
Vốn góp của cổ đông	1.172.768.950.000	-	1.172.768.950.000
Thặng dư vốn cổ phần	655.565.033.362	-	655.565.033.362
Tổng	1.828.333.983.362	-	1.828.333.983.362

Cơ cấu cổ đông

Theo loại hình sở hữu (dựa trên danh sách cổ đông chốt tại ngày 13/04/2017)

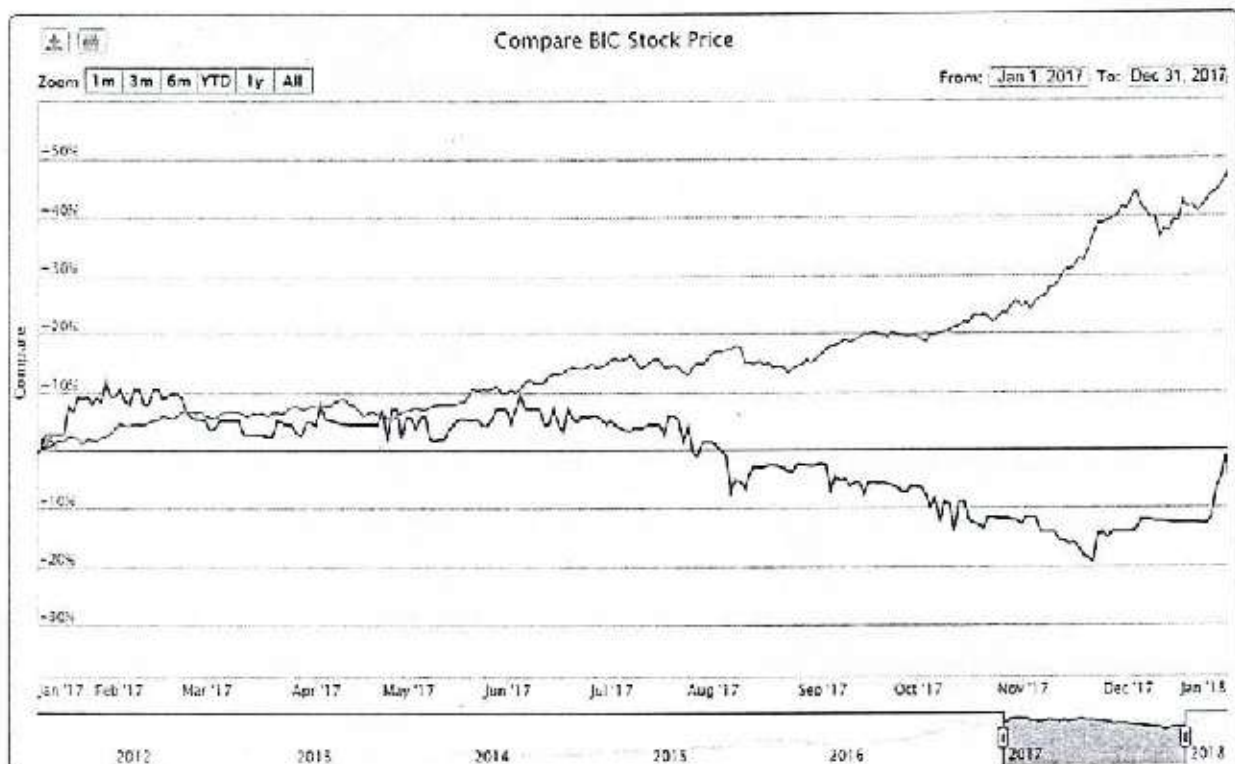
STT	Đối tượng	Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ sở hữu (%)	Số lượng cổ đông	Cơ cấu cổ đông (*)	
					Tổ chức	Cá nhân
1	Cổ đông Nhà nước	59.819.259	51,0%	1	1	
2	Cổ đông sáng lập					

	- Trong nước:					
	- Nước ngoài:					
3	Cổ đông lớn (sở hữu từ 5% vốn CP trở lên)					
	- Trong nước:					
	- Nước ngoài: Fairfax Asia Limited	41.046.913	35,0%	1	1	
4	Công đoàn Công ty					
	- Trong nước					
	- Nước ngoài					
5	Cổ phiếu quỹ					
6	Cổ đông sở hữu cổ phiếu ưu đãi (nếu có)					
7	Cổ đông khác	16.410.723	14,0%	507	51	456
	- Trong nước	1.680.302	1,5%	435	16	419
	- Nước ngoài	14.730.421	12,5%	72	35	37
TỔNG CỘNG		117.276.895	100,0%	509	53	456
<i>Trong đó: - Trong nước</i>		<i>61.499.561</i>	<i>52,5%</i>	<i>436</i>	<i>17</i>	<i>419</i>
<i>- Nước ngoài</i>		<i>55.777.334</i>	<i>47,5%</i>	<i>73</i>	<i>36</i>	<i>37</i>

Diễn biến của giá cổ phiếu BIC trong năm 2017

Năm 2017, cổ phiếu BIC tăng trưởng tương đối tốt trong nửa đầu năm với mức tăng cao nhất gần 12% lên mức giá 41.750 đồng/cổ phiếu. Động lực giúp cho sự giữ giá của cổ phiếu BIC là kết quả kinh doanh khả quan trong năm 2016 và quý I/2017 khi lợi nhuận sau thuế hợp nhất (BIC và LVT) tăng trưởng 8%-9% so với cùng kỳ.

Kể từ cuối tháng 7/2017, cổ phiếu BIC rơi vào giai đoạn giảm giá với mức giảm sâu nhất 19,37% còn 30.100 đồng/cổ phiếu vào ngày 21/11/2017, sau đó hồi phục mạnh vào cuối năm, cả năm 2017 giá cổ phiếu BIC giảm 1%. Giá cổ phiếu BIC có biến động không tương quan với VNIndex do dòng tiền trên thị trường tập trung vào các cổ phiếu vốn hóa lớn, tuy kết quả kinh doanh năm 2017 của BIC tiếp tục tăng trưởng khá.



7. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội:

Bảo vệ môi trường và nguồn nguyên vật liệu:

Là một doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực dịch vụ tài chính, tuy nhiên, BIC vẫn không bỏ qua các vấn đề về kinh doanh xanh, hướng tới chiến lược phát triển bền vững của doanh nghiệp. Bên cạnh đảm bảo hiệu quả kinh doanh, trong các năm qua, BIC đã vận dụng nhiều ý tưởng sáng tạo hướng đến phong cách kinh doanh xanh như:

- **Xây dựng môi trường làm việc thân thiện, trong lành:** đảm bảo môi trường làm việc xanh, lành mạnh cho người lao động với việc bố trí cây xanh hợp lý trong phòng làm việc, bố trí đủ ánh sáng làm việc và sử dụng các thiết bị an toàn và bảo vệ sức khỏe của người lao động.
- **Tiết kiệm năng lượng:** hạn chế sử dụng các thiết bị tiêu tốn năng lượng, áp dụng các sáng kiến xanh như: xanh hóa văn phòng làm việc bằng cách tiết kiệm giấy, tiết kiệm điện, sử dụng các thiết bị điện thông minh cũng như tái sử dụng đồ dùng tại nơi làm việc (sử dụng giấy 1 mặt để in các tài liệu tham khảo,...).

độ đối với người lao động, BIC tiếp tục duy trì việc mua bảo hiểm trọn gói kết hợp tai nạn con người và sức khỏe cho người lao động với mức trách nhiệm cao.

- Tổ chức các lớp tập huấn nghiệp vụ cho nhân viên mới, đào tạo bồi dưỡng lại và nâng cao chuyên môn cho cán bộ, có các hình thức khuyến khích, tạo điều kiện để mọi cán bộ nhân viên tự bồi dưỡng nâng cao kiến thức của mình. Trong năm 2017, số lượt cán bộ được cử đi đào tạo là 4.025 lượt, chi phí đào tạo trực tiếp năm 2017 đạt 1,936 tỷ đồng.

- Đảm bảo đúng kỷ luật, nội quy nề nếp và an toàn trong lao động. Tất cả cán bộ nhân viên BIC đều được trang bị đầy đủ công cụ lao động cần thiết, môi trường công tác đảm bảo trong điều kiện tốt nhất. Có chế độ nghỉ dưỡng sức nâng cao sức khỏe định kỳ cho người lao động nhằm tạo sự yên tâm phấn khởi trong công tác và gắn bó lâu dài với BIC.

- Tổ chức tốt công tác thăm hỏi, chúc mừng, tặng quà cho cán bộ nhân viên và gia đình trong những ngày sinh nhật, cưới hỏi; thăm hỏi những lúc ốm đau, hoạn nạn; kỷ niệm các ngày lễ như: 08/3, 30/4, 1/5, 27/7, 2/9, 20/10. Tổ chức tặng quà và khen thưởng cho con cán bộ nhân viên có thành tích học tập xuất sắc, tặng quà nhân dịp 1/6, tổ chức Trung thu cho con em cán bộ trên toàn hệ thống...

- Nhằm động viên, khuyến khích các đơn vị và cán bộ nhân viên, trong năm 2017, BIC đã triển khai nhiều chương trình thi đua, khuyến khích kinh doanh như: Chương trình động lực dành cho các công ty thành viên BIC, chương trình vinh danh cán bộ xuất sắc Sao Kim 2017, chương trình động lực dành cho cán bộ Bancassurance. Những chương trình thi đua trên đã góp phần quan trọng vào việc hoàn thành chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017 của BIC.

- Không ngừng tuyên truyền, giáo dục cho các cán bộ ý thức về việc đấu tranh chống tham nhũng, tiêu cực, bài trừ các tệ nạn xã hội. 100% cán bộ nhân viên đã thông qua bản cam kết xây dựng tập thể cơ quan đơn vị không có tệ nạn ma túy và tệ nạn xã hội.

Các hoạt động xây dựng cộng đồng, an sinh xã hội:

Trong 12 năm hoạt động, BIC luôn được ghi nhận là một doanh nghiệp hướng tới cộng đồng và có trách nhiệm với xã hội. Năm 2017, BIC tiếp tục có những nỗ lực trong việc phát triển cộng đồng và đóng góp cho công tác an sinh xã hội:

- *Phát triển các sản phẩm bảo hiểm mang ý nghĩa nhân văn:*

Song song với việc xây dựng những sản phẩm bảo hiểm phục vụ cho việc đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, BIC cũng phát triển những sản phẩm mang tính nhân văn sâu sắc. Nổi bật trong số đó là sản phẩm bảo hiểm người vay vốn - BIC Bình An. Sản phẩm góp phần san sẻ với khách hàng toàn bộ hoặc một phần khoản vay tại ngân hàng, giảm gánh nặng nợ nần cho người thân và gia đình khi có rủi ro không may xảy ra với người vay vốn. Bên cạnh đó, sản phẩm cũng giúp ngân hàng thu hồi được toàn bộ hoặc một phần khoản vay khi khách hàng mất khả năng chi trả, giảm nguy cơ nợ xấu. Năm 2017 ghi nhận nhiều trường hợp chi trả lớn đối với BIC Bình An như sau:

- **Chi trả hơn 2 tỷ đồng tiền bảo hiểm cho khách hàng tại Khánh Hòa:** Khách hàng Chu Thanh Phương (44 tuổi) tham gia bảo hiểm người vay vốn cho khoản vay tại Chi nhánh BIDV Khánh Hòa từ ngày 10/04/2017. Tuy nhiên, chỉ 02 ngày sau khi hoàn thiện thủ tục vay vốn, ngày 12/04/2017, trên đoạn đi qua số 23 đường 214, phường Vĩnh Hải, TP. Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa, ông Phương đã không may gặp tai nạn giao thông khi va chạm với một xe mô tô đi ngược chiều không đúng phần đường quy định. Mặc dù đã được tận tình cứu chữa tại Bệnh viện Đa khoa tỉnh Khánh Hòa, nhưng do chấn thương quá nặng, ông Phương đã không qua khỏi. Tổng số tiền chi trả cho gia đình ông Chu Thanh Phương là 2.029.799.999 đồng.
- **Chi trả hơn 800 triệu đồng tiền bảo hiểm người vay vốn cho khách hàng tại Hà Tĩnh:** Đầu tháng 9/2017, khách hàng Bùi Văn Minh, sinh ngày 14/01/1976, trú tại Thị xã Kỳ Anh, tỉnh Hà Tĩnh có vay vốn tại Chi nhánh BIDV Kỳ Anh nhưng không may bị tai nạn điện giật và không qua khỏi. Với phương châm “khách hàng là trên hết”, BIC đã gấp rút thực hiện các công tác xác minh, thu thập hồ sơ và thông báo chi trả bồi thường chính thức tới gia đình khách hàng chỉ trong 05 ngày làm việc. Tổng số tiền chi trả cho gia đình ông Minh là 822.663.663 đồng.
- **Chi trả bảo hiểm người vay vốn hơn 800 triệu đồng cho khách hàng tại Nha Trang:** Khách hàng Nguyễn Ngô Hoài Trân có vay vốn tại Chi nhánh BIDV Nha Trang. Với ý thức dự phòng các rủi ro có thể xảy ra với bản thân, Bà Trân đã tham gia bảo hiểm người vay vốn cho khoản vay có thời hạn 8 năm tại ngân hàng. Đầu tháng 9/2017, bà Trân không may gặp tai nạn giao thông khi lưu thông trên đoạn đường Phạm Văn Đồng hướng Nha Trang – Hòn Sên. Mặc dù đã được đưa vào bệnh viện cấp cứu và điều trị nhưng bà Trân đã không qua khỏi. Tổng số tiền chi trả cho gia đình bà Trân là 813.806.496 đồng.

- Triển khai các hoạt động an sinh xã hội:

Các hoạt động an sinh xã hội của BIC luôn được toàn thể cán bộ hưởng ứng nhiệt tình, xuất phát từ chữ Tâm và mang ý nghĩa nhân văn sâu sắc. Một số chương trình an sinh xã hội tiêu biểu của BIC trong năm 2017 như sau:

- **Cứu trợ đồng bào bị thiệt hại do cơn bão số 10 tại Hà Tĩnh:** Với tinh thần tương thân tương ái, lá lành đùm lá rách, ngày 23/09/2017, BIC đã tổ chức đoàn cứu trợ tới xã Cẩm Nhung – Cẩm Xuyên và Kỳ Lợi – Thị xã Kỳ Anh, tỉnh Hà Tĩnh và trao hơn 30 suất quà trực tiếp cho các hộ gia đình nghèo, thuộc diện chính sách bị thiệt hại nặng do bão.
- **Chung tay giúp đỡ đồng bào bị thiệt hại do bão Damrey:** Bão Damrey đổ bộ vào đất liền trong những ngày đầu tháng 11/2017 đã gây thiệt lớn cho đồng bào miền Trung. Hàng chục người chết, mất tích, hàng trăm người bị thương, hoa màu, gia súc gia cầm bị tàn phá, thiệt hại hàng nghìn tỷ đồng... Trước những khó khăn, mất mát của đồng bào miền Trung, BIC đã tổ chức đoàn cứu trợ tới Phường Ninh Thủy, Thị xã Ninh Hòa, tỉnh Khánh Hòa, địa phương chịu ảnh hưởng nặng nề của bão Damrey, và trực tiếp trao 30 suất quà cho các hộ nghèo, chịu nhiều ảnh hưởng do bão.
- **Tặng xe đạp cho cán bộ chiến sỹ Trường Sa:** Ngày 25/12/2017, BIC đã phối hợp với Câu lạc bộ Tuổi trẻ vì biển đảo quê hương và gửi tặng 30 chiếc xe đạp làm quà Tết cho các cán bộ chiến sỹ đang làm nhiệm vụ tại quần đảo Trường Sa. Năm 2017 là năm thứ 03 liên tiếp BIC phối hợp với Câu lạc bộ Tuổi trẻ vì biển đảo quê hương thuộc Trung tâm Tình nguyện quốc gia tặng quà Tết cho các cán bộ chiến sỹ Trường Sa hưởng ứng chương trình “Tết Trường sa – Quà đất liền”.

BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

1. Đánh giá về kết quả hoạt động kinh doanh:

Về doanh thu, doanh thu phí bảo hiểm Công ty mẹ đạt 1.782 tỷ đồng, hoàn thành 94% kế hoạch doanh thu đặt ra. Năm 2017, là năm cạnh tranh khốc liệt của thị trường bảo hiểm, khi nhiều công ty bảo hiểm hàng đầu đặt ưu tiên mục tiêu tăng trưởng nhanh doanh thu. Để đảm bảo kế hoạch lợi nhuận đặt ra, đảm bảo hiệu quả kinh doanh, BIC đã hạn chế tăng trưởng các nghiệp vụ có tỷ lệ bồi thường cao, bên cạnh đó không cắt giảm phí bảo hiểm để cạnh tranh, và đó đó ảnh hưởng đáng kể đến tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm chung.

Về lợi nhuận, BIC tiếp tục hoàn thành kế hoạch lợi nhuận hợp nhất (BIC và LVI) năm 2017 là 186 tỷ đồng.

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2017	Thực hiện 2017	% Kế hoạch
1	Doanh thu phí bảo hiểm Công ty mẹ	1.900	1.782	94%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	186	186	100%

(Đơn vị: tỷ đồng)

2. Những tiến bộ đạt được:

Phát triển ổn định và bền vững

Không đặt mục tiêu tăng trưởng “nóng”, năm 2017, BIC tiếp tục theo đuổi mục tiêu hiệu quả, quản lý rủi ro chặt chẽ, lựa chọn các dịch vụ có mức độ rủi ro phù hợp, đặc biệt chú trọng kiểm soát các nghiệp vụ như bảo hiểm sức khỏe con người, bảo hiểm xe cơ giới mặc dù trên thị trường đang cạnh tranh khốc liệt. Vì vậy, kết thúc năm 2017, mặc dù tốc độ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm của BIC chỉ cao hơn một chút so với năm 2016, tuy nhiên chiến lược này đã giúp BIC phát triển bền vững, ổn định và đem lại hiệu quả, an toàn, chắc chắn cho các cổ đông và nhà đầu tư.

Năm 2017, tổng doanh thu phí bảo hiểm của BIC đạt 1.782 tỷ đồng, tăng trưởng 7%, trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 1.594 tỷ đồng, tăng trưởng 8% so với năm

2016. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất (BIC và LVI) năm 2017 đạt 186 tỷ đồng, tăng trưởng 13% so với năm ngoái, hoàn thành 100% kế hoạch năm.

Tại thị trường hải ngoại, so với các năm trước đây, hoạt động kinh doanh của 2 liên doanh bảo hiểm tại Lào (LVI) và Campuchia (CVI) của BIC năm 2017 cũng phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức. Mặc dù vậy, với những giải pháp kinh doanh hiệu quả, sự nỗ lực của các liên doanh cùng sự hỗ trợ tích cực từ BIC, hoạt động kinh doanh tại ngoại của BIC vẫn cho thấy nhiều kết quả khả quan, bền vững. Đặc biệt, tại thị trường bảo hiểm Campuchia, năm 2017, lợi nhuận trước thuế của CVI đã tăng trưởng ấn tượng 25% so với năm 2016. Đồng thời, CVI tiếp tục khẳng định được vị thế là công ty bảo hiểm dẫn đầu thị trường về nghiệp vụ bảo hiểm hàng không với thị phần lên tới trên 90%.

“Năm Bancassurance” thành công rực rỡ

Với thế mạnh là thành viên của một trong những Ngân hàng TMCP lớn nhất Việt Nam – BIDV, BIC hiện là một trong những công ty bảo hiểm dẫn đầu thị trường về triển khai bán bảo hiểm qua ngân hàng (Bancassurance). Nhằm tiếp tục phát triển Bancassurance lên một tầm cao mới, trở thành một trong những kênh phối chủ chốt, mang lại doanh thu và lợi nhuận cao cho BIC, năm 2017 được Ban lãnh đạo BIC xác định là “năm Bancassurance” nhằm định hướng, động viên toàn hệ thống nỗ lực cho mục tiêu này.

Thông qua việc đẩy mạnh quan hệ hợp tác toàn diện với các ngân hàng liên kết trên toàn quốc, cải tiến sản phẩm, triển khai các chương trình động lực, duy trì liên tục các chương trình truyền thông, không ngừng “truyền lửa” cho các cán bộ bảo hiểm, ngân hàng, năm 2017, kênh Bancassurance của BIC đã đạt được thành công rực rỡ. Doanh thu tăng trưởng ấn tượng 61% so với năm 2016, cao nhất trong các kênh phân phối bán lẻ của BIC, hoàn thành 109% kế hoạch năm. Tỷ lệ bồi thường cũng được duy trì rất tốt, ở mức 11,7%, góp phần đưa Bancassurance trở thành một trong những kênh phân phối hiệu quả nhất của BIC.

Tiếp tục được ghi nhận trên nhiều lĩnh vực

Với năng lực vốn hóa dựa trên rủi ro ngày càng được tăng cường, kết quả kinh doanh tương đối khả quan so với các doanh nghiệp cùng ngành và tỷ lệ bồi thường được duy trì ở mức hợp lý, năm 2017, BIC tiếp tục được A.M.Best, tổ chức xếp hạng tín nhiệm hàng đầu thế giới, tái khẳng định xếp hạng năng lực tài chính B+ (Tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành là bbb-, triển vọng nâng hạng là Tích cực.

Bên cạnh đó, năm 2017, BIC cũng được nhiều tổ chức uy tín trong nước vinh danh với nhiều giải thưởng và danh hiệu cao quý như: Top 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam theo kết quả đánh giá của Vietnam Report, Top 50 công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam theo khảo sát của Tạp chí Nhip cầu Đầu tư và Công ty Chứng khoán Thiên Việt, Top 100 thương hiệu mạnh Việt Nam theo bình chọn của độc giả Thời báo Kinh tế Việt Nam...

Triển khai xây dựng hệ thống các chỉ tiêu hoạt động cốt lõi theo chuẩn mực quốc tế

Năm 2017, BIC đã hợp tác với PwC, một trong những tổ chức tư vấn hàng đầu thế giới, khởi động dự án xây dựng hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động cốt lõi (KPIs).

Qua 12 năm hoạt động, với định hướng phát triển bền vững, BIC luôn tập trung đầu tư nguồn lực, giữ vững và phát huy sức mạnh “kiềng 3 chân”, bao gồm: không ngừng cải tiến, nâng cấp sản phẩm, dịch vụ; quản trị hiệu quả hoạt động tài chính – đầu tư và đặc biệt là minh bạch công tác quản trị, phát triển nguồn nhân lực. Thực tế, hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động cốt lõi đã được BIC xây dựng và áp dụng từ năm 2014 và đã đem lại hiệu quả nhất định đối với hoạt động kinh doanh. Tuy nhiên, trong bối cảnh nền kinh tế Việt Nam nói chung và ngành bảo hiểm nói riêng đang hội nhập ngày càng sâu rộng vào thị trường khu vực và thế giới, BIC cũng tự đặt ra yêu cầu phải cải tiến các mặt hoạt động theo hướng phù hợp hơn với các chuẩn mực quốc tế. Việc hợp tác với PwC Việt Nam để xây dựng hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động cốt lõi chính là một trong những bước đi của BIC để cụ thể hóa định hướng này.

Dự án đã hoàn thành về cơ bản và sẽ được ứng dụng vào hoạt động kinh doanh của BIC trong năm 2018, dự kiến sẽ góp phần cải tiến hiệu quả hoạt động kinh doanh của BIC và quan trọng hơn là mang tới những trải nghiệm dịch vụ khác biệt cho khách hàng.

Mở rộng mạng lưới hoạt động

Mong muốn mang sản phẩm, dịch vụ tới gần hơn với khách hàng, nhiều năm qua, BIC luôn nỗ lực đầu tư mở rộng mạng lưới kinh doanh. Năm 2017, BIC đã thành lập mới 14 Phòng Kinh doanh tại các địa bàn trọng điểm trên cả nước, bao gồm: Hà Giang, Hà Nội, Quảng Ninh, Nghệ An, TP. Hồ Chí Minh, Sóc Trăng, Đồng Nai.

Kết thúc năm 2017, BIC có 26 công ty thành viên và 154 Phòng Kinh doanh trên toàn quốc. Tại hầu hết các tỉnh/thành phố, BIC đều có ít nhất một phòng kinh doanh, sẵn sàng đáp ứng mọi nhu cầu về bảo hiểm phi nhân thọ của khách hàng.

3. Kế hoạch 2018:

Mục tiêu 2018:

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt **2.100 tỷ đồng**, tăng trưởng 16% so với 2017. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 1.880 tỷ đồng, doanh thu phí bảo hiểm nhận tái đạt 220 tỷ đồng.
- Tỷ lệ chi phí kết hợp **thấp hơn 100%**.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất (BIC và LVI) tăng **8%** so với năm 2017.

Trọng tâm công tác năm 2018:

- Tập trung tăng trưởng đi đôi với hiệu quả, an toàn, bền vững, gia tăng thị phần và vị thế của BIC trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam.
- Rà soát, tối ưu hóa các quy trình nghiệp vụ, tăng cường sự phối hợp chặt chẽ giữa các đơn vị tại Trụ sở chính BIC, giữa Hội sở chính và các Công ty thành viên.
- Điều chỉnh lại mô hình tổ chức hội sở chính, đưa dự án KPI vào triển khai trong toàn hệ thống.
- Triển khai dự án Công nghệ thông tin.
- Phối hợp với ngân hàng BIDV để tiếp cận tối đa nguồn khách hàng vay vốn tại BIDV, đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm qua hệ thống ngân hàng, tăng doanh thu từ Bancassurance.
- Rà soát, đánh giá hoạt động của các Công ty thành viên để kịp thời điều chỉnh quy mô, mạng lưới cho phù hợp.
- Triển khai các chương trình bồi thường online và trình duyệt online.

4. Báo cáo đánh giá tác động đối với môi trường và trách nhiệm xã hội:

Là một doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, mặc dù hoạt động kinh doanh của BIC không tác động trực tiếp đến môi trường nhưng BIC luôn ý thức được trách nhiệm của mình đối với việc bảo vệ môi trường bằng việc chú trọng nâng cao ý thức bảo vệ môi trường, bảo vệ các nguồn tài nguyên, tiết kiệm chống lãng phí cho toàn thể cán bộ nhân viên.

Đối với xã hội, BIC bám sát các mục tiêu phát triển bền vững và trong năm 2017 đã thực hiện nhiều chương trình thiện nguyện có ý nghĩa như: hỗ trợ đồng bào nghèo miền Trung khắc phục thiệt hại do bão lụt, tặng quà các chiến sỹ Trường Sa,...

Đồng thời, BIC cũng hoàn thành sứ mệnh của một doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm là tấm lá chắn tài chính vững chắc cho khách hàng trong lúc rủi ro, tổn thất xảy ra. BIC đã phát triển/cải tiến nhiều sản phẩm để đáp ứng tốt hơn các nhu cầu của khách hàng, đẩy mạnh các kênh phân phối hiện đại để tiếp cận khách hàng mọi lúc mọi nơi và đặc biệt trực tiếp san sẻ và hỗ trợ tài chính cho khách hàng của gần 73.000 vụ tổn thất trong năm 2017.

ĐÁNH GIÁ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BIC

1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty:

Năm 2017 là năm BIC tiếp tục theo đuổi mục tiêu tăng trưởng bền vững và những kết quả đạt được trong đời khả quan.

Về doanh thu, BIC đạt tốc độ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc 8%, xấp xỉ mức bình quân của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam và tiếp tục duy trì vị trí thứ 8 về thị phần. Về lợi nhuận, BIC tiếp tục duy trì là một trong những công ty bảo hiểm có tỷ suất sinh lời cao nhất trên thị trường.

Đối với hệ thống BIDV, BIC tiếp tục nằm trong nhóm đơn vị dẫn đầu khối các công ty thành viên và được xếp loại hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2017.

Về các mặt hoạt động khác:

- *Quản lý rủi ro*: BIC tiếp tục tăng cường công tác quản lý rủi ro và đã triển khai áp dụng khung quản lý rủi ro của Tổng Công ty từ tháng 5/2017.

- *Triển khai gói hỗ trợ kỹ thuật của đối tác chiến lược Fairfax*: BIC đã cử các nhóm công tác học tập tại các công ty con của Fairfax tại Malaysia, Singapore (đối với các nhóm nghiệp vụ Tái bảo hiểm, Tài sản kỹ thuật), BIC cũng nhận được 1 số hỗ trợ của Fairfax trong công tác phát triển sản phẩm, actuary... Ngoài ra BIC đã có đoàn khảo sát hệ thống Công nghệ thông tin tại các công ty con của Fairfax (do NTT DATA phát triển và cung cấp). Hiện nay BIC đang phối hợp cùng Fairfax để tìm đơn vị tư vấn toàn diện hệ thống Công nghệ thông tin cho BIC và tìm giải pháp phù hợp nhất để phát triển Công nghệ thông tin cho BIC giai đoạn 5-10 năm tiếp theo;

- *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, tham gia bình chọn 10 sự kiện tiêu biểu của thị trường bảo hiểm Việt Nam,...

- *Trách nhiệm với cộng đồng và xã hội*: Hoạt động của BIC đang dần hướng tới sự phát triển bền vững và thể hiện trách nhiệm với cộng đồng và xã hội. BIC luôn 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. BIC cũng đã có nhiều hoạt động thiện nguyện có ý nghĩa và đặc biệt tinh thần tương thân

tương ái được thực hiện ngay trong nội bộ của BIC, những hoàn cảnh đặc biệt, khó khăn trong hệ thống BIC đều được cán bộ BIC hỗ trợ, giúp đỡ hết mình.

- *Bảo vệ môi trường*: BIC đã có các giải pháp bảo vệ môi trường bằng nhiều hình thức khác nhau, đặc biệt trong hoạt động kinh doanh, BIC có nhiều sáng kiến, cải tiến hướng tới phong cách kinh doanh xanh như: hạn chế sử dụng máy in, máy photo, tiết kiệm điện, nước, phát triển và ứng dụng công nghệ thông tin để tăng năng suất lao động, tiết kiệm nguồn lực như: phần mềm quản lý văn bản online, lưu trữ đám mây, ứng dụng chữ ký số trong công tác cấp đơn bảo hiểm ...

- Năm 2017, BIC cũng hoàn tất việc Bổ nhiệm người phụ trách quản trị công ty theo nghị định 71/2017/NĐ-CP ngày 06/06/2017 của Chính phủ về việc hướng dẫn quản trị công ty đối với công ty đại chúng.

2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc:

Dưới sự lãnh đạo của Tổng Giám đốc, Ban Tổng Giám đốc BIC đã thể hiện tinh thần đoàn kết, sáng tạo, tâm huyết, dám nghĩ dám làm với hoạt động của BIC trong năm 2017. Ban Tổng Giám đốc cũng đã thể hiện tinh tuân thủ đối với các quy định về quản trị, điều hành, hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2017. Trong năm 2017, Ban Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ 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;

- Đã cụ thể hóa 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 2017 theo mục tiêu quản lý hiệu quả: Ban Tổng Giám đốc đã điều chỉnh lại cơ cấu sản phẩm để đảm bảo tăng trưởng hoạt động kinh doanh hướng tới hiệu quả với các giải pháp quyết liệt, thúc đẩy doanh thu kênh Bancas. Kết quả Bancas 2017 tăng trưởng ấn tượng 61,1% và với tỷ lệ bồi thường toàn kênh thấp hơn nhiều so với tỷ lệ chung toàn BIC, mang lại hiệu quả lớn cho BIC.

- 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 trong Ban Tổng Giám đốc cùng với việc ủy

quyền phù hợp, phân công cụ thể theo từng khối hoạt động là yếu tố quan trọng thúc đẩy hoạt động kinh doanh của BIC đạt được những kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh nền kinh tế nhiều khó khăn và biến động bất thường;

- Xây dựng và chuẩn bị hoàn thành hệ thống chỉ số đo lường hiệu quả công việc (KPI) và dự kiến đưa vào triển khai chính thức từ quý 2/2018.

3. Các kế hoạch, định hướng năm 2018 của Hội đồng quản trị:

- Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 được Đại hội đồng cổ đông giao;

- 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;

- Tiếp tục thực hiện đúng tiến độ dự án đầu tư nền tảng CNTT mới để đáp ứng yêu cầu hệ thống, tăng năng suất, hiệu quả lao động cũng như chất lượng các sản phẩm dịch vụ;

- Hoàn thành việc chuyển trụ sở chính và ổn định trụ sở để tập trung phát triển bền vững;

- Xây dựng và triển khai mô hình bồi thường tập trung tại Hà Nội và TP. HCM;

- Xây dựng, 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;

- 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;

- Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống;

- Triển khai kế hoạch tổng thể đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đáp ứng yêu cầu phát triển trong giai đoạn tiếp theo;

- Hội đồng Quản trị quyết tâm thực hiện tốt những mục tiêu đặt ra, đưa BIC phát triển bền vững, đảm bảo quyền lợi của các cổ đông.

QUẢN TRỊ CÔNG TY

1. Danh sách Hội đồng Quản trị:

Nhân sự

Tóm tắt lý lịch

Chủ tịch



Trần Lục Lang

Ông Trần Lục Lang đã có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng. Ông từng giữ nhiều chức vụ quan trọng tại Ngân hàng BIDV như: Phó Giám đốc Chi nhánh BIDV Bình Định, Giám đốc Chi nhánh BIDV Phú Tài và hiện nay là Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng BIDV.

Ông Trần Lục Lang tham gia Hội đồng Quản trị BIC từ ngày 15/7/2016 và được Bộ Tài chính chấp thuận giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng Quản trị BIC theo Văn bản số 11248/BTC-QLBH ngày 11/8/2016.

Hiện nay, ông Trần Lục Lang đang giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng BIDV, Chủ tịch Hội đồng Quản trị BIC, Chủ tịch HĐQT Ngân hàng Liên doanh Lào Việt (LVB).

Phó Chủ tịch



Ramaswamy Athappan

Ông Athappan đã có nhiều năm kinh nghiệm và phát triển thành công nhiều công ty bảo hiểm tại Châu Á. Trong đó, Công ty Bảo hiểm First Capital tại Singapore là một trong những công ty bảo hiểm có tỷ suất sinh lời cao nhất tại Châu Á. Ông Athappan hiện đang quản lý các hoạt động của FairFax Asia tại Singapore, Hong Kong, Malaysia, Trung Quốc, Indonesia, Ấn Độ, Thái Lan, Sri Lanka và Việt Nam.

Ông Athappan hiện là Chủ tịch của FairFax Châu Á.

Ủy viên



Trần Hoài An

Ông Trần Hoài An gia nhập hệ thống BIC từ năm 2009 và đã từng điều hành xuất sắc các Công ty Bảo hiểm BIDV Bình Định và Công ty Bảo hiểm BIDV Hồ Chí Minh. Từ 1/4/2013, ông An giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc BIC kiêm nhiệm Giám đốc Công ty Bảo hiểm BIDV Hồ Chí Minh.

Ngày 31/10/2014, Hội đồng Quản trị BIC đã có Quyết định số 189/QĐ-HĐQT bổ nhiệm ông Trần Hoài An giữ chức vụ Tổng Giám đốc BIC từ ngày 01/11/2014. Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên BIC ngày 20/4/2015, ông Trần Hoài

An được Đại hội đồng cổ đông BIC thống nhất bầu cử là thành viên Hội đồng Quản trị BIC. Với nỗ lực chỉ đạo điều hành hoạt động của BIC hoàn thành các chỉ tiêu được HĐQT và ĐHCĐ trong nhiệm kỳ 3 năm 2014-2017, ngày 25/10/2017, HĐQT BIC đã có quyết định số 099/QĐ-HĐQT bổ nhiệm lại ông Trần Hoài An ở cương vị TGD BIC, thời hạn bổ nhiệm lại là 5 năm.

Ủy viên



Võ Hải Nam

Ông Nam đã có hơn 20 năm công tác trong hệ thống BIDV và giữ nhiều vị trí chủ chốt như: Trưởng phòng Tổng hợp, Trưởng phòng Tổ chức Cán bộ 1 – Ban Tổ chức Cán bộ, Phó Giám đốc Sở Giao dịch 3, Giám đốc Chi nhánh BIDV Thanh Xuân, Giám đốc Ban Quan hệ Khách hàng Doanh nghiệp.

Hiện ông Nam đang giữ chức vụ Giám đốc Ban Quản lý Rủi ro Tín dụng của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

Ủy viên



Phạm Thị Vân Khánh

Bà Khánh gia nhập hệ thống BIDV từ cuối năm 1999 và đã giữ nhiều vị trí quan trọng tại BIDV: Trưởng phòng Ban Đầu tư, Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Bất động sản BIDV, Phó Giám đốc Ban Khách hàng Doanh nghiệp Lớn.

Từ tháng 6/2015, bà Khánh được bổ nhiệm giữ chức vụ Giám đốc Ban Khách hàng Doanh nghiệp Nhỏ và Vừa của BIDV.

Bà Phạm Thị Vân Khánh tham gia HĐQT BIC từ ngày 29/01/2016.

Ủy viên



Gobinath Arvind Athappan

Ông Gobinath hiện là Tổng Giám đốc của Công ty Bảo hiểm Pacific Insurance Bernhard tại Malaysia, Phó Chủ tịch FairFax Châu Á, Phó Chủ tịch Công ty Bảo hiểm Falcon tại Hong Kong và Giám đốc vùng của Công ty Bảo hiểm First Capital tại Singapore.

Ông Gobinath đã làm việc tại nhiều công ty thành viên của Tập đoàn Tài chính FairFax trong suốt 14 năm qua, trong đó có Công ty Tái bảo hiểm Odyssey America tại Mỹ.

Ủy viên độc lập



Đặng Thị Hồng Phương

Bà Phương đã có hơn 20 năm công tác trong lĩnh vực bảo hiểm, tái bảo hiểm và đầu tư tài chính tại Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam và Tổng Công ty Tái Bảo hiểm Quốc Gia Việt Nam, đã giữ nhiều vị trí quan trọng: Trưởng phòng Tái Bảo hiểm, Trưởng phòng Đầu tư vốn, Giám đốc Trung tâm đầu tư, Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ đầu tư.

Từ năm 2007 - 2010, bà Phương là Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ SSI.

Từ năm 2011 - nay, bà Phương giữ chức vụ Tổng Giám đốc Công ty Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán An Bình.

2. Tiểu Ban thuộc Hội đồng Quản trị:

Ủy Ban Đầu tư BIC

Danh sách thành viên của Ủy ban Đầu tư

STT	Thành viên	Chức vụ
1	Ông Trần Lục Lang	Chủ tịch Ủy ban Đầu tư
2	Ông Yi Sang	Phó Chủ tịch Ủy ban Đầu tư
3	Ông Trần Hoài An	Thành viên
4	Bà Đặng Thị Hồng Phương	Thành viên
5	Ông Sam Chan	Thành viên

Hoạt động của Ủy ban Đầu tư năm 2017

Ủy ban Đầu tư đã họp 2 lần trong năm 2017. Lần 1 vào ngày ngày 28/03/2017 để đánh giá kết quả hoạt động đầu tư tài chính năm 2016, định hướng đầu tư năm 2017 và trung dài hạn. Lần 2 vào ngày 10/08/2017 để phân tích, đánh giá kết quả hoạt động đầu tư 7 tháng năm 2017 và định hướng kế hoạch cho quý 3 và quý 4/2017.

3. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị:

Danh sách cổ đông nội bộ BIC tại thời điểm 31/12/2017

TT	Họ tên	Chức vụ tại BIC	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ
1	Trần Lục Lang	Chủ tịch HĐQT	-	
2	Ramaswamy Athappan	Phó Chủ tịch HĐQT	-	
3	Trần Hoài An	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	37.950	0,0324%

4	Gobinath Athappan	Thành viên HĐQT	-	
5	Phạm Thị Vân Khánh	Thành viên HĐQT	-	
6	Võ Hải Nam	Thành viên HĐQT	-	
7	Đặng Thị Hồng Phương	Thành viên HĐQT	-	
8	Trần Trung Tính	Phó TGD	-	
9	Đoàn Thị Thu Huyền	Phó TGD	20.000	0,0171%
10	Vũ Minh Hải	Phó TGD	-	
11	Phạm Đức Hậu	Phó TGD	2.400	0,0020%
12	Huỳnh Quốc Việt	Phó TGD	7	0,0000%
13	Cao Cự Trí	Trưởng BKS	1.100	0,0009%
14	Nguyễn Trung Kiên	Thành viên BKS	-	
15	Nguyễn Thành Công	Thành viên BKS	-	
16	Zanuil Abidin Rasheed	Thành viên BKS	-	
17	Osith Ramanathan	Thành viên BKS	-	
18	Lại Ngân Giang	Kế toán trưởng	-	

Trong năm 2017, HĐQT BIC đã có 04 Phiên họp là Phiên họp lần thứ 10, 11, 12, 13.

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Trần Lục Lang	Chủ tịch HĐQT	04	100%	
2	Ông Ramaswamy Athappan	Phó Chủ tịch	04	100%	
3	Ông Trần Hoài An	Thành viên	04	100%	
4	Ông Gobinath Athappan	Thành viên	04	100%	Vắng mặt có lý do và có ủy quyền lại, đã được HĐQT chấp thuận
5	Ông Võ Hải Nam	Thành viên	04	100%	
6	Bà Phạm Thị Vân Khánh	Thành viên	03	100%	Vắng mặt có lý do
7	Bà Đặng Thị Hồng Phương	Thành viên	03	100%	Vắng mặt có lý do

Các vấn đề phát sinh giữa các cuộc họp, HĐQT thực hiện trao đổi, xử lý thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản hoặc thông qua email và xác nhận lại tại phiên họp kế tiếp.

4. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát

Danh sách Ban Kiểm soát

Nhân sự

Tóm tắt lý lịch

Trưởng Ban



Ông Cao Cự Trí

Ông Trí đã có nhiều năm công tác tại Ngân hàng Nhà nước tỉnh Nghệ An. Trước khi công tác tại BIDV, ông Trí giữ chức vụ Phó Trưởng phòng Lựa chọn định chế - Ban Quản lý các dự án tín dụng quốc tế tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Từ năm 2002, ông Trí gia nhập hệ thống BIDV và giữ chức vụ quan trọng như: Phó Giám đốc Sở Giao dịch III, Phó Trưởng Ban Kiểm soát BIDV.

Hiện nay ông Trí đang giữ chức vụ Giám đốc Ban Kiểm toán nội bộ BIDV.

Thành viên



Ông Nguyễn Trung Kiên

Ông Nguyễn Trung Kiên gia nhập hệ thống BIDV từ năm 1999 và đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại Ban Dự án hiện đại hóa ngân hàng và hệ thống thanh toán, Ban Quản lý và Triển khai mở rộng dự án SIBS, Ban Kế toán, Chi nhánh BIDV Quang Trung.

Hiện nay, Ông Nguyễn Trung Kiên đang giữ chức vụ Giám Đốc Ban Thông tin quản lý và Hỗ trợ ALCO của BIDV;

Thành viên



Ông Nguyễn Thành Công

Ông Công đã có nhiều năm làm việc trong lĩnh vực tài chính kế toán bảo hiểm/tái bảo hiểm.

Hiện ông Công đang giữ chức vụ Phó Ban Tài chính Kế toán Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc Gia Việt Nam.

Thành viên



Ông Zainul Abidin Rasheed

Ông Zainul Abidin Rasheed nguyên là Bộ trưởng Bộ Ngoại giao Singapore trong giai đoạn từ 2006 – 2011. Ông Zainul cũng đảm nhận nhiều vị trí quan trọng trong lĩnh vực dịch vụ công, tuyên truyền, phong trào công đoàn và các chương trình/tổ chức phát triển cộng đồng.

Ông Zainul Abidin Rasheed tham gia Ban Kiểm soát BIC từ ngày 29/01/2016.

Thành viên



Ông Osith Ramanathan

Ông Osith đã có hơn 25 năm kinh nghiệm trong việc vận hành các tổ chức, bao gồm một công ty tư vấn đối với các khoản đầu tư khởi nghiệp liên quan tới lĩnh vực vận tải, một công ty tư vấn thương mại và xúc tiến đầu tư và một tập đoàn đầu tư tư nhân tập trung quản lý danh mục vốn niêm yết, thu nhập cố định và các tài sản đầu tư khác.

Ông Osith Ramanathan tham gia Ban Kiểm soát BIC từ ngày 29/01/2016.

Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát đối với các hoạt động của BIC

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong năm 2017, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ được ĐHCĐ giao, theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của BIC, cụ thể:

- Ban kiểm soát đã thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên của Ban Kiểm soát, cử đại diện tham gia các cuộc họp HĐQT;
- Giám sát công tác quản trị và điều hành của HĐQT và Ban Tổng Giám đốc;
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết ĐHCĐ, Nghị quyết HĐQT của Ban Tổng Giám đốc;
- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm và bán niên;
- Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác quản lý tài chính, đầu tư, điều hành kinh doanh và tổ chức hạch toán, kế toán... đảm bảo hoạt động của HĐQT, TGD tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và điều lệ công ty;

- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật Doanh Nghiệp, Điều lệ BIC, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và theo Quyết định của ĐHĐCĐ.

5. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát:

Căn cứ Nghị quyết số 01/2017/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/03/2017 của Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, năm 2017, ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt như sau:

Thù lao, phụ cấp năm 2017 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

-Ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp bằng 0,35% lợi nhuận trước thuế (báo cáo riêng của BIC) năm 2017.

-Mức chi trả cụ thể theo Quyết định của Hội đồng quản trị.

Phụ cấp hợp

-Theo từng phiên họp định kỳ hoặc đột xuất do yêu cầu công việc Ban thư ký sẽ được hưởng thêm một mức phụ cấp tham gia họp cố định;

-Thành viên Ban Thư ký: 2 triệu đồng/lần họp.

Các giao dịch của cổ đông nội bộ

Năm 2017 không ghi nhận giao dịch nào của các cổ đông nội bộ BIC.

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

(Đã gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

TỔNG GIÁM ĐỐC



Trần Hoài An

