

Số: /BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2018

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM*****Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG***

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014; Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 ngày 24/11/2010;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam được ban hành kèm theo Quyết định số 02/QĐ-HĐQT ngày 28/11/2017 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty CP Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị được ban hành theo Quyết định số 03/QĐ-HĐQT ngày 28/11/2017 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty CP Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm VietinBank (HĐQT) xin báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất (11/2017) đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 (4/2018) như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG**I. Kết quả chung:**

- HĐQT đã 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 của pháp luật, các Nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị.

- Phê duyệt mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ từng đơn vị và thực hiện sắp xếp nhân sự toàn hệ thống theo mô hình tổ chức mới.

- Ban hành đồng bộ các Quy chế, Quy định quản trị Tổng Công ty từ tài chính, đầu tư, nhân sự, nghiệp vụ bảo hiểm.... Thực hiện rà soát, bổ sung/điều chỉnh/hoàn thiện và cơ bản hoàn tất việc chuyển đổi hệ thống văn bản chế độ nội bộ, các cơ chế, quy định, quy trình, hướng dẫn nghiệp vụ để vận hành mọi hoạt động Tổng Công ty thống nhất, phù hợp với thực tiễn và tuân thủ theo các quy định của pháp luật hiện hành.

- Chỉ đạo Tổng Giám đốc thực hiện các chương trình nhằm tăng cường công tác quản trị rủi ro của Tổng Công ty thông qua việc ký Hợp đồng với các đơn vị tư vấn (KPMG) nhằm xây dựng Khung Quản trị rủi ro phục vụ cho công tác quản trị doanh nghiệp và kiểm soát rủi ro hướng đến phát triển bền vững.

- Chỉ đạo Tổng Giám đốc trong việc tăng cường áp dụng công nghệ thông tin trong hoạt động quản trị và kinh doanh của Tổng Công ty, phối hợp với đơn vị tư vấn

xây dựng Đề án công nghệ thông tin 05 năm nhằm mục đích nâng cấp và chuẩn hoá dữ liệu phần mềm, nâng cao về an toàn và bảo mật hệ thống thông tin, phát triển các ứng dụng hiện đại vào công tác bán hàng và sau bán hàng;

- Giám sát việc thực hiện triển khai kế hoạch kinh doanh của Ban Tổng Giám đốc, chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2017 đã được Chủ sở hữu (tại thời điểm trước khi chuyển đổi mô hình) phê duyệt.

- Thực hiện cấp Sổ chứng nhận cổ phần cho toàn bộ cổ đông của Tổng Công ty.

- Ngoài việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến đề thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, từ tháng 28/11/2017 đến tháng 04/2018, HĐQT đã thực hiện 04 phiên họp tập trung vào các ngày 28/11/2017; 05/01/2018; 18/01/2018 và ngày 15/03/2018 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. Kể từ thời điểm được bầu tại Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất đến thời điểm hiện tại, HĐQT đã ban hành 49 Nghị quyết và Quyết định phục vụ cho quá trình tổ chức và hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.

II. Kết quả kinh doanh năm 2017 và kết quả thực hiện các quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất (theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/11/2017)

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh

Trên cơ sở mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017 đã đặt ra, Hội đồng Quản trị cùng Ban điều hành tập trung, nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh đã được giao. Cụ thể như sau:

TT	Chỉ tiêu	KHKD giao 2017 (tỷ đồng)	Kết quả thực hiện (tỷ đồng)	% hoàn thành kế hoạch	Tỷ lệ tăng trưởng so với năm 2016
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.100	1.010	91,78%	29,27%
2	Tổng doanh thu đầu tư tài chính	100	103	103%	20,56%
3	Tổng lợi nhuận trước thuế	84	84,527	100,63%	12,44%

Trong năm 2017 tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 1.010 tỷ đồng, tăng trưởng 29,3% so với cùng kỳ năm 2016. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt gần 892 tỷ đồng, tăng trưởng 28,6%, và doanh thu tái bảo hiểm đạt 118,6 tỷ đồng tăng 33,8%, lợi nhuận đạt 84,5 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức lợi nhuận được giao là 84 tỷ đồng.

Nhìn chung, trong năm 2017 HĐQT đánh giá Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện tương đối đầy đủ các nhiệm vụ đã đề ra, cụ thể:

- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh;

- Cụ thể hoá mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý hướng đến mục tiêu đã đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững;

- Tăng cường kiện toàn bộ máy theo hướng tăng tính chủ động cho các đơn vị thành viên, luôn kịp thời mở rộng mạng lưới kinh doanh và bổ sung nhân sự cao cấp cùng với việc phân cấp thẩm quyền phù hợp nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh đạt được các kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ngày càng đối mặt với nhiều khó khăn và nền kinh tế thị trường luôn biến động.

Đối với kết quả doanh thu chưa hoàn thành 100% kế hoạch được giao, HĐQT đánh giá một số nguyên nhân như sau:

- Định hướng của Tổng Công ty là tăng trưởng đi đôi với hiệu quả, an toàn nên Tổng Giám đốc đã chủ động đưa ra chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, từ chối không tiếp cận với nhiều dịch vụ có mức độ rủi ro cao;

- Về kênh phân phối: Bán chéo qua ngân hàng vẫn là chủ đạo khi chiếm đến 70% doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2017. Trong đó, khai thác qua VietinBank chiếm đến 97,5%, tỷ lệ bảo hiểm trên tiềm năng đối với sản phẩm truyền thống ở mức độ cao;

- Nghiệp vụ kỹ thuật có sự sụt giảm mạnh qua các năm do sự khó khăn chung của thị trường và việc giải ngân các dự án có vốn từ ngân sách nhà nước dẫn đến tỷ trọng doanh thu từ nghiệp vụ kỹ thuật đã sụt giảm khoảng 45% so với năm 2016 trong cơ cấu doanh thu của VBI.

2. Việc lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017

Theo phê duyệt và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT đã triển khai các thủ tục và quyết định lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2017. Ngày 29/3/2018, đơn vị kiểm toán và Tổng Công ty đã phát hành chính thức báo cáo kiểm toán và đã thực hiện công bố công khai trên website chính thức của VBI.

3. Việc chào bán cổ phiếu cho đối tác chiến lược:

Trên cơ sở phê duyệt và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT đã chỉ đạo tiến hành tiếp xúc, đàm phán với các công ty quản lý quỹ, các doanh nghiệp tư vấn tài chính trong và ngoài nước cũng như làm việc trực tiếp với các doanh nghiệp bảo hiểm/tái bảo hiểm quốc tế để trao đổi thông tin để làm cơ sở xem xét, lựa chọn nhà tư vấn cũng như các đối tác chiến lược phù hợp.

Để đảm bảo thực hiện các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện các nội dung công việc chính theo tiến trình như sau:

- Thành lập Tổ công tác thực hiện việc lựa chọn cổ đông chiến lược theo đúng các tiêu chí đã được Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất phê duyệt.

- Tiến hành đàm phán chính thức với các đơn vị tư vấn, nhận bản chào và xem xét ký hợp đồng tư vấn.

- Nhận bản chào, xem xét năng lực của các đối tác nước ngoài, lựa chọn đối tác phù hợp.

- Làm việc trực tiếp với đối tác đã lựa chọn, đàm phán chi tiết hợp đồng và tiến hành ký kết hợp đồng hợp tác chiến lược với đối tác

Tính đến thời điểm hiện tại, VBI đã phối hợp với các đối tác tư vấn xây dựng xong tài liệu giới thiệu (bản ngắn gọn) và các tài liệu chào bán chi tiết (IM), dự phòng kinh doanh 05 năm (2018-2022) và đã cùng với các đối tác tư vấn làm việc với các nhà đầu tư.

Vì đây là việc rất quan trọng, HĐQT sẽ thực hiện trên nguyên tắc tập trung tối đa và nỗ lực tìm kiếm đối tác có thiện chí, phù hợp, cam kết đồng hành lâu dài để phát triển VBI, đảm bảo lợi ích các cổ đông.

B. TRỌNG TÂM HOẠT ĐỘNG NĂM 2018

Trong năm 2018, căn cứ vào kế hoạch kinh doanh và định hướng hoạt động của Tổng Công ty, HĐQT Tổng Công ty xác định sẽ tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

1. Tập trung chỉ đạo Tổng Giám đốc hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 được Đại hội đồng cổ đông giao, đặc biệt đảm bảo mục tiêu hoạt động an toàn, hiệu quả. Các chỉ đạo gắn của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành sẽ gắn với chiến lược của Tổng Công ty sẽ tập trung vào một số nội dung sau:

- Nghiên cứu, phát triển sản phẩm và mở rộng các kênh bán hàng:

- ✓ Để đảm bảo tốc độ tăng trưởng doanh thu bằng hoặc cao hơn tốc độ tăng trưởng chung của toàn thị trường, tăng thị phần và thứ hạng, Tổng Công ty phải xem xét, nghiên cứu để tiếp tục điều chỉnh và cơ cấu lại danh mục sản phẩm, phát triển các sản phẩm mới phục vụ nhu cầu của thị trường;
- ✓ Tập trung vào mục tiêu chất lượng, hiệu quả, nâng cao chất lượng, hiệu quả của từng đơn vị thành viên. Tập trung đầu tư, đẩy mạnh khai thác các địa bàn trọng điểm, tiềm năng gồm các địa bàn, trung tâm kinh tế lớn như Hà Nội, Hồ Chí Minh và các địa bàn lân cận.
- ✓ Tiếp tục phát triển mạng lưới bán hàng gắn với mạng lưới có sẵn của VietinBank, đồng thời mở rộng các kênh đại lý cá nhân và tổ chức; hoàn thiện quy trình và các công cụ bán hàng online để nhanh tiếp cận thị trường, tạo bước đột phá trong việc ứng dụng công nghệ bán hàng.

- ***Nâng cao chất lượng dịch vụ bồi thường và chăm sóc khách hàng:*** Đẩy nhanh tốc độ giải quyết bồi thường, tối ưu quy trình và các chứng từ cần thiết, phát triển và đưa các ứng dụng công nghệ vào quy trình bồi thường nhằm tối ưu hoá các công cụ xử lý hồ sơ bồi thường.

- ***Xây dựng hệ thống công nghệ thông tin hiện đại:*** Nâng cấp và chuẩn hoá dữ liệu phần mềm để nâng cao về an toàn và bảo mật hệ thống thông tin, phát triển các ứng dụng công nghệ hiện đại phục vụ cho bán hàng và sau bán hàng.

- ***Xây dựng và chuẩn hóa hệ thống quản trị rủi ro:*** Phối hợp cùng đơn vị tư vấn (KPMG) để tiếp tục đánh giá và xây dựng các khung quản trị rủi ro cho từng quy trình làm việc của các phòng ban Trụ sở chính và đơn vị, tiếp tục xây dựng các phương pháp quản trị rủi ro theo đề án 5 năm đối với CNTT để giảm thiểu khả năng bị xâm nhập và phá hoại hệ thống công nghệ thông tin. 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.

2. 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. Chỉ đạo hoàn thiện và đưa mô hình văn phòng Miền

Nam là cánh tay nối dài và trực thuộc Trụ sở chính vào hoạt động để đáp ứng quy mô ngày càng phát triển của Tổng Công ty.

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

4. Triển khai lựa chọn cổ đông chiến lược theo phương thức tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phần cho cổ đông chiến lược để thu hút vốn, các cam kết hỗ trợ kỹ thuật của nhà đầu tư chiến lược nước ngoài vào quản trị doanh nghiệp và hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.

5. Tiếp tục chỉ đạo thực hiện hiện rà soát, bổ sung/điều chỉnh/hoàn thiện văn bản chế độ nội bộ, các quy chế, quy định để vận hành mọi hoạt động Tổng Công ty thống nhất, phù hợp với thực tiễn và tuân thủ theo các quy định của pháp luật hiện hành.

6. Triển khai kế hoạch tổng thể đào tạo, thu hút và phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển trong giai đoạn tiếp theo.

Với sự tin tưởng và đồng thuận của Quý cổ đông, Hội đồng Quản trị quyết tâm thực hiện tốt những mục tiêu đặt ra, đưa VBI phát triển bền vững, đảm bảo quyền lợi của Quý cổ đông.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Hồng Vân