

Số: .05...../2017/BC-BSH-HĐQT

Hà Nội, ngày 28. tháng 3. năm 2017

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
(NĂM 2016)****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và Điều lệ của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH), Hội đồng quản trị Tổng Công ty (HĐQT) báo cáo tổng kết đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2016 như sau:

Năm 2016 thị trường bảo hiểm duy trì tăng trưởng tích cực. Doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường ước tính tăng 22,1% so với năm trước, trong đó doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ tăng 30,5%; doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ tăng 12,5%. Tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc trong bảo hiểm phi nhân thọ ước tính 32,98% (cùng kỳ năm 2015 là 41,47%).

Năm 2016, tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc của thị trường phi nhân thọ ước đạt 36.372 tỷ đồng, tăng 14,04% so với cùng kỳ năm 2015. Dẫn đầu thị trường về doanh thu phí gốc là PVI với doanh thu đạt 6.782 tỷ đồng, tăng 5,03% so với cùng kỳ năm 2015, chiếm 18,65% thị phần. Tiếp đến là Bảo Việt với doanh thu ước đạt 6.333 tỷ đồng, tăng 8,65% so với năm 2015, chiếm 17,41% thị phần, Bảo Minh đứng thứ ba với doanh thu ước đạt 3.034 tỷ đồng, tăng 7,51% so với năm 2015, chiếm 8,34% thị phần, PTI đứng thứ tư với doanh thu ước đạt 3.020 tỷ đồng, tăng 22,68% so với năm 2015, chiếm 8,30% thị phần, PJICO đứng thứ năm với doanh thu ước đạt 2.467 tỷ đồng, tăng 10,56% so với năm 2015, chiếm 6,78% thị phần.

Hội đồng quản trị BSH cũng đã tích cực chỉ đạo nhiệm vụ sản xuất kinh doanh và giám sát hoạt động điều hành của Ban Tổng giám đốc để thúc đẩy sự phát triển của BSH trong năm qua để theo kịp tốc độ của thị trường. Và kết quả kinh doanh của BSH năm 2016 cũng đã đạt được những khởi sắc rõ rệt với doanh thu bảo hiểm gốc ước đạt 460.4 tỷ đồng, đạt 74% so với kế hoạch, tăng trưởng 24% so với năm 2015.

Trong năm qua, phát huy những thành tích đã đạt được, rút kinh nghiệm các mặt còn hạn chế, HĐQT đã xây dựng định hướng chính sách phù hợp với các giải pháp thực thi quyết liệt thông qua các phiên họp thường niên theo đúng quy định tại Điều lệ của Tổng Công ty. Nhiều vấn đề cần giải quyết giữa các lần họp, HĐQT đã giải quyết kịp thời bằng hình thức lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản nhằm giúp cho các hoạt động của Tổng Công ty được thực hiện nhanh chóng, thông suốt. Thực hiện vai trò quản trị Tổng Công ty, HĐQT cũng đã chủ động, linh hoạt,

bám sát diễn biến thị trường chỉ đạo, sát cánh cùng Ban Điều hành nỗ lực vượt qua khó khăn, thách thức, phấn đấu hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông giao. Chủ tịch HĐQT cũng đã tổ chức các buổi làm việc trực tiếp với Ban Điều hành Tổng Công ty và tham dự một số buổi làm việc với Ban Giám đốc, các Ban Nghiệp vụ, chức năng tại trụ sở chính, đồng thời trực tiếp làm việc với nhiều đơn vị kinh doanh để nắm bắt tình hình và chỉ đạo sát sao để giải quyết kịp thời các khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình quản trị - điều hành, nâng cao năng lực quản trị điều hành trên toàn hệ thống. Vậy nên, BSH đã có những quyết sách, giải pháp phù hợp, kịp thời và hiệu quả trước nhiều diễn biến phức tạp của thị trường và ngăn chặn rủi ro nội bộ, đảm bảo hoạt động của BSH luôn bền vững, an toàn và minh bạch.

Được ĐHCĐ tin tưởng giao phó trọng trách, các thành viên HĐQT đều được phân công nhiệm vụ phù hợp với năng lực và thế mạnh của mỗi thành viên. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình, các thành viên HĐQT đều nỗ lực hết mình, lấy lợi ích của Tổng Công ty, lợi ích của cổ đông làm trách nhiệm của chính mình. Cụ thể trong năm 2016, Hội đồng quản trị BSH đã họp và quyết định các vấn đề sau:

- Xem xét Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015, phương án chia cổ tức năm 2015 và trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 thông qua;
- Chỉ đạo xây dựng và thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2016; các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016;
- Chỉ đạo công tác tổ chức và chuẩn bị Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016;
- Phê duyệt chương trình tái bảo hiểm toàn diện năm 2016 của Tổng công ty;
- Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2016; Chỉ đạo xây dựng và thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2016;
- Chỉ đạo công tác nhân sự, đặc biệt là cơ cấu nhân sự quản lý cao cấp thuộc thẩm quyền của HĐQT; chú trọng nâng cao năng lực quản trị, điều hành từ Ban Tổng Giám đốc tới từng cấp quản lý của các phòng, ban, đơn vị. Xây dựng và phân định rõ trách nhiệm, quyền hạn của từng cá nhân đối với công việc đảm nhận.
- Hoàn thành thủ tục thành lập Công ty tại CHDCND Lào, chính thức đi vào hoạt động từ 15/03/2017;
- Hoàn thiện bộ máy quản lý với việc cơ cấu lại các Ban chức năng;
- Chỉ đạo công tác rà soát, hoàn thiện các quy trình, quy chế, đặc biệt là bổ sung các chế tài xử lý các hành vi vi phạm trong hoạt động của Tổng công ty.
- Chỉ đạo công tác quản trị, phát triển và quảng bá thương hiệu BSH của Tổng công ty;
- Chỉ đạo công tác phát triển sản phẩm mới, phát triển kênh khai thác qua ngân hàng; công tác phát triển mạng lưới, thành lập thêm đơn vị thành viên;
- Chỉ đạo, giám sát các công tác liên quan đến nghiệp vụ, bồi thường. Đặc biệt chú trọng nâng cao vai trò của các bộ phận quản trị rủi ro, phòng chống trục lợi bảo hiểm, kiểm soát chặt chẽ chi phí, tỷ lệ bồi thường, hạn chế tối đa thất thoát của Tổng Công ty.
- Hoàn thành thủ tục tăng vốn điều lệ lên 1000 tỉ đồng;

- Tăng cường công tác quản lý điều hành, kiểm soát chặt chẽ các hoạt động của Tổng công ty và chỉ đạo một số vấn đề khác liên quan đến hoạt động của Tổng công ty.

Kính thưa Quý vị cổ đông!

Năm 2017, Bộ Tài chính sẽ tập trung thực hiện một số giải pháp thúc đẩy phát triển thị trường bảo hiểm như: Nghiên cứu chuẩn bị sửa Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12; tiếp tục triển khai hoàn thiện các chính sách bảo hiểm nông nghiệp, bảo hiểm thủy sản, bảo hiểm hưu trí, bảo hiểm vi mô; nghiên cứu, xây dựng các chính sách bảo hiểm thiên tai...

Với mục tiêu đảm bảo Tổng Công ty hoạt động hiệu quả - an toàn – minh bạch, HĐQT xác định các mục tiêu, trọng tâm công tác trong năm 2017 như sau :

- Luôn theo sát diễn biến của thị trường nhằm điều chỉnh chiến lược kinh doanh phù hợp trong từng giai đoạn và mang tính chất lâu dài; đề ra định hướng kinh doanh với các giải pháp linh hoạt đem đến sự phát triển ổn định, bền vững. Tập trung tạo động lực cho Tổng Công ty phát triển hoạt động kinh doanh bảo hiểm.
- Không ngừng đổi mới, sáng tạo để xây dựng, định hướng công tác phát triển kinh doanh năm 2017. Đặc biệt chú trọng đẩy mạnh công tác của Ban Bancassurance để khai thác có hiệu quả các khách hàng. Đồng thời tập trung mở rộng hệ thống, mạng lưới bán lẻ để khai thác tối đa các tiềm năng doanh thu.
- HĐQT sẽ chú trọng đẩy mạnh công tác đầu tư tài chính nhằm đảm bảo, sử dụng vốn an toàn, đạt hiệu quả cho Tổng Công ty.
- Tiếp tục nâng cao hiệu quả trong công tác mở rộng phát triển các hoạt động liên quan đến Tái Bảo hiểm nhằm nâng cao khả năng thu xếp Tái bảo hiểm để có thể đáp ứng được tất cả dịch vụ bảo hiểm đặc biệt các dịch vụ bảo hiểm có giá trị lớn mà các đơn vị kinh doanh khai thác được.
- Tăng cường công tác quản lý điều hành, kiểm soát chặt chẽ các hoạt động của Tổng Công ty. Không ngừng đổi mới, nâng cao năng lực quản trị và điều hành trong mọi lĩnh vực hoạt động kinh doanh; nâng cao năng lực tài chính, phát triển an toàn, bền vững.
- Chú trọng công tác đào tạo, đặc biệt chú trọng đào tạo về năng lực quản trị, điều hành đối với cấp quản lý từ trưởng/phó phòng trở lên. Thường xuyên cập nhật, đào tạo nghiệp vụ đối với toàn bộ CBNV.
- Tiếp tục hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình nghiệp vụ theo đúng tiêu chuẩn ISO đã ban hành và phù hợp với nhu cầu của thực tế, hướng tới sự chuyên nghiệp và chuẩn mực trong hoạt động của BSH.
- Tiếp tục hoàn thiện tổ chức bộ máy, chuẩn hóa chức danh, chức năng nhiệm vụ, mô tả công việc của từng vị trí.
- Giữ gìn và phát triển văn hóa doanh nghiệp mang bản sắc truyền thống của BSH. Nâng cao tinh thần đoàn kết, gắn bó của người lao động tạo ra sức mạnh tập thể đóng góp vào sự phát triển bền vững của Tổng Công ty.

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
 T.P.

- Thực hiện mục tiêu “An toàn để phát triển”.

Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên BSH khẳng định sẽ nỗ lực hết mình thực hiện tốt mục tiêu, chiến lược của BSH và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua trong thời gian tới, đưa BSH vươn tới Top 5 doanh nghiệp bảo hiểm trên thị trường bảo hiểm trong nước và vươn ra khu vực vì lợi ích của các cổ đông và góp phần phát triển nền kinh tế đất nước.

Kính chúc Quý vị cổ đông sức khỏe, thịnh vượng và thành công!

Kính báo cáo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu: VT, VPHĐQT

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



Đỗ Quang Hiến

