

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

BÁO CÁO
Kết quả kinh doanh năm 2017
Kế hoạch kinh doanh năm 2018

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

A - KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2017**I. Tổng quan tình hình kinh tế Việt Nam**

Năm 2017 là năm dấu ấn lớn của nền kinh tế Việt Nam khi đã có bước lội ngược dòng ngoạn mục, đạt nhiều thành tựu mang tính kỷ lục trong nhiều năm qua. Với sự chỉ đạo quyết liệt của Chính phủ cùng với sự hiệu quả trong việc thực thi các cơ chế chính sách đúng, kịp thời, tạo được môi trường đầu tư và thúc đẩy các doanh nghiệp phát triển, nền kinh tế Việt Nam đạt tăng trưởng 6,8% cao hơn mức kỳ vọng và kế hoạch Chính phủ đề ra. Tuy nhiên, bên cạnh những thành tựu lớn đạt được, trong năm 2017, toàn nền kinh tế cũng phải đối mặt với nhiều thách thức và vẫn còn tiềm ẩn nhiều khó khăn, biến động.

Năm 2017, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 40.561 tỷ đồng, tăng trưởng 10,61%, thấp hơn so với tăng trưởng của năm 2016. Bảo hiểm PVI tiếp tục giữ vị trí số 1 về hiệu quả nghiệp vụ. Số tiền bồi thường bảo hiểm gốc của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2017 ước khoảng 14.951 tỷ đồng, với tỷ lệ bồi thường là 36,86%, cao hơn năm 2016.

II. Các giải pháp thực hiện năm 2017:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh 2017 trong bối cảnh có nhiều khó khăn, biến động, Ban lãnh đạo PVI đã yêu cầu toàn hệ thống tiếp tục đoàn kết, đổi mới, sáng tạo, hướng tới mục tiêu chiến lược phát triển chung với các giải pháp chính đảm bảo hiệu quả và bền vững, đó là:

- Tiếp tục thực hiện tái cơ cấu cả về mô hình tổ chức và cấu trúc kinh doanh trong toàn hệ thống đảm bảo tạo thêm nguồn lực cho sự phát triển.
- Nâng cao vai trò quản trị, giám sát, định hướng của Công ty Mẹ đối với hoạt động và sự phát triển của các đơn vị.
- Công tác quản trị hệ thống đảm bảo hiệu quả, minh bạch, nâng cao chất lượng thực hiện giám sát tính tuân thủ.
- Giữ vị trí số 1 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ về hiệu quả kinh doanh bảo hiểm, không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ, sản phẩm, kiểm soát trực lợi bảo hiểm.
- Cải tiến thu xếp các dịch vụ TBH an toàn, hiệu quả.

- Đẩy mạnh hiệu quả đầu tư, lợi nhuận của toàn hệ thống thông qua hoạt động đầu tư, quản lý quỹ chuyên nghiệp, bài bản.

III. Đánh giá kết quả hoạt động năm 2017

Với việc xác định, nhận diện đúng rủi ro, thách thức và thực hiện đồng bộ các giải pháp, cùng định hướng chiến lược phát triển thống nhất trong toàn hệ thống, trong năm 2017, PVI tiếp tục vượt qua mọi khó khăn, thách thức để hoàn thành tốt mọi nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch 2017 được Đại hội đồng cổ đông/Hội đồng quản trị giao. Cụ thể kết quả hoạt động như sau:

1. Hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch 2017:

1.1 Kết quả kinh doanh hợp nhất:

- Tổng doanh thu hợp nhất năm 2017 của PVI đạt **9.029 tỷ đồng**, hoàn thành 104% kế hoạch năm 2017, trong đó:
 - + Doanh thu hoạt động bảo hiểm: **8.171 tỷ đồng**, hoàn thành 102% KH năm 2017
 - + Doanh thu hoạt động tài chính, cho thuê VP và khác: **858 tỷ đồng**, hoàn thành 130% KH năm 2017
- Lợi nhuận trước thuế đạt: **683 tỷ đồng**, hoàn thành **118%** kế hoạch
- Lợi nhuận sau thuế đạt: **540 tỷ đồng**, hoàn thành **119%** kế hoạch
- Nộp Ngân sách Nhà nước: **594 tỷ đồng**
- Tổng tài sản đạt **19.627 tỷ đồng**, tăng 17,9% so với cùng kỳ năm 2016

1.2 Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu đạt **762 tỷ đồng**, hoàn thành **128%** kế hoạch năm 2017;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **487 tỷ đồng**, hoàn thành **157%** kế hoạch năm 2017;
- Lợi nhuận sau thuế đạt **475 tỷ đồng**, hoàn thành **153%** kế hoạch năm 2017;
- Nộp ngân sách nhà nước đạt **56 tỷ đồng**

Với kết quả kinh doanh vượt mức chỉ tiêu kế hoạch ĐHCĐ giao, PVI dự kiến sẽ trình ĐHCĐ tỷ lệ chi trả cổ tức cao hơn so với kế hoạch được ĐHCĐ giao.

2. Tiếp tục giữ vị trí số 1 Thị trường BH Phi Nhân Thọ (PNT) Việt Nam về lãi nghiệp vụ và duy trì vị thế dẫn đầu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ, luôn đổi mới, phát triển sản phẩm bảo hiểm gắn với công nghệ

Năm 2017 là năm khó khăn trong việc triển khai hoạt động kinh doanh lõi bảo hiểm phi nhân thọ bởi những biến động trong lĩnh vực dầu khí, ảnh hưởng trực tiếp đến thị trường bảo hiểm công nghiệp truyền thống của PVI và những thách thức cạnh tranh bán lẻ tăng cao trong khi thị trường BH PNT nói chung chỉ đạt mức tăng trưởng thấp – hơn 10%, thấp nhất trong các năm gần đây. Tuy nhiên với sự nỗ lực, đoàn kết và quyết liệt thực hiện đúng theo định hướng của PVI về chiến lược phát triển, tái cơ cấu cả về mô hình tổ chức và cơ cấu kinh doanh, linh hoạt điều chỉnh cơ chế chính sách, phát triển sản phẩm bảo hiểm mới và đồng thời không ngừng nâng cao tính kỷ luật, giám sát tuân thủ, kiểm soát trực lợi... một lần nữa Bảo hiểm PVI khẳng định vai trò đầu tàu trong toàn hệ thống, vượt qua khó khăn để hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch, tiếp tục khẳng định là doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ số 1 thị

trường Việt Nam về hiệu quả nghiệp vụ, lãi nghiệp vụ luôn cao nhất trong nhóm 5 công ty bảo hiểm dẫn đầu thị trường, tiếp tục giữ vị trí dẫn dắt thị trường, cụ thể:

- Tổng doanh thu đạt 8.214 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch năm 2017.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 451 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch năm 2017.
- Lãi nghiệp vụ đạt 168 tỷ đồng, dẫn đầu trong Top 5 DNBH lớn của thị trường BH PNT VN.

Bên cạnh đó, PVI luôn thực hiện nhanh chóng, kịp thời công tác chi trả bồi thường cho các sự cố, tạo điều kiện thuận lợi để ổn định các hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp với hơn 562.000 vụ tổn thất và tổng số tiền bồi thường lên đến hơn 2.400 tỷ đồng.

3. Tiếp tục thực hiện đúng định hướng, chú trọng cải tiến phương thức thu xếp tái bảo hiểm nhằm không ngừng nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm cho toàn hệ thống

Với việc thực hiện, đánh giá, phân tích rủi ro, chính sách khai thác hợp lý, hoạt động thu xếp tái bảo hiểm của PVI tiếp tục được cải tiến và đẩy mạnh theo hướng nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm chung trong toàn hệ thống. Theo đó, năm 2017, Tái Bảo hiểm PVI đã đạt được những kết quả sau:

- Tổng doanh thu 1.609 tỷ đồng, hoàn thành 112% kế hoạch năm 2017;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 151 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch năm 2017, đạt mức chia cổ tức là 14%.

4. Hoạt động đầu tư, quản lý quỹ tiếp tục được hoàn thiện với mô hình đầu tư chuyên nghiệp, bài bản, linh hoạt góp phần nâng cao hiệu quả sử dụng dòng tiền, an toàn nguồn vốn và hiệu quả kinh doanh chung cho toàn hệ thống PVI

Sau gần ba năm hoạt động, với mô hình tái cơ cấu đúng chiến lược và đáp ứng kịp thời yêu cầu phát triển của toàn hệ thống, hoạt động đầu tư và quản lý quỹ của PVI ngày càng hoàn chỉnh theo hướng chuyên nghiệp, hiệu quả và tiếp tục khẳng định vai trò khi trở thành lĩnh vực mang lại nguồn lợi nhuận chính cho hệ thống thông qua việc sử dụng tối ưu hóa và hiệu quả dòng tiền, nguồn vốn, góp phần ổn định và tăng giá trị tài sản cho PVI. Với chiến lược đầu tư hiệu quả, nắm bắt tốt cơ hội của thị trường, năm 2017, PVI AM đã hoàn thành vượt mức cao tất cả các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh:

- Tổng doanh thu năm 2017 đạt 105 tỷ đồng, hoàn thành 313% kế hoạch năm 2017.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 33 tỷ đồng, hoàn thành 561% kế hoạch năm 2017.

5. Thực hiện chủ động và chuẩn bị lộ trình triển khai công tác tái cấu trúc theo đúng chỉ đạo, yêu cầu của Chính phủ, Tập đoàn và đáp ứng yêu cầu phát triển của toàn hệ thống:

Năm 2017 là năm PVI tiếp tục hoàn chỉnh mô hình tái cấu trúc của PVI theo chỉ đạo của Tập đoàn và Chính phủ:

Ngày 11/8/2017, Thủ tướng Chính phủ có công văn số 1182/TTg-ĐMDN phê duyệt danh mục doanh nghiệp thuộc Tập đoàn Dầu khí Việt Nam thực hiện sắp xếp, cổ phần hóa, thoái vốn giai đoạn 2017-2020; Trên cơ sở báo cáo phương án thoái vốn của PVI, Tập đoàn đã có công văn báo cáo xin ý kiến chỉ đạo của Bộ Công thương và đang trong giai đoạn chuẩn bị các thủ tục để thực hiện thoái vốn theo đúng kế hoạch và chỉ đạo của Chính phủ.

6. Nâng cao hiệu quả công tác quản trị doanh nghiệp, công tác quản trị rủi ro và phát triển thương hiệu cho toàn hệ thống:

Công tác quản trị doanh nghiệp và quản trị rủi ro luôn được Ban lãnh đạo và toàn bộ hệ thống PVI xác định là yếu tố then chốt và quyết định đến thành công và sự phát triển bền vững của PVI. Do đó, việc nâng cao hiệu quả công tác quản trị hệ thống, đánh giá rủi ro được gắn liền với quan điểm và mục tiêu phát triển, luôn được PVI yêu cầu ngày một cao hơn để đáp ứng kịp sự phát triển, thay đổi của hệ thống. Đây là vấn đề mang tính cốt lõi được thực hiện xuyên suốt từ Công ty Mẹ đến các đơn vị thành viên nhằm quản lý, giám sát chặt chẽ tính kỷ luật, tuân thủ hệ thống; qua đó đảm bảo các đơn vị thành viên đều phát triển đúng hướng, kịp thời điều chỉnh các cơ chế chính sách để tháo gỡ khó khăn, tránh những rủi ro xấu và góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh chung.

Trên cơ sở đó, hệ thống quản trị doanh nghiệp hiện đại và minh bạch của PVI liên tục được khẳng định và nhận được sự ghi nhận đánh giá cao từ nhiều tổ chức uy tín trong và ngoài nước như: là 1 trong top 30 doanh nghiệp quản trị công ty tốt nhất HNX 2016-2017; Là một trong 50 công ty niêm yết tốt nhất Việt Nam và một trong 40 thương hiệu giá trị nhất Việt Nam do Forbes Việt Nam bình chọn.

Bên cạnh đó, năm 2017, PVI tiếp tục cập nhật, hoàn thiện hệ thống quản trị chất lượng theo tiêu chuẩn ISO 9001-2015.

7. Quan hệ với cổ đông, nhà đầu tư và các công tác khác:

Với thương hiệu uy tín và quản trị doanh nghiệp hiệu quả, PVI vẫn luôn là doanh nghiệp số 1 thị trường BH PNT Việt Nam về hiệu quả, đáp ứng và đảm bảo chi trả cổ tức, quyền lợi tốt nhất cho các cổ đông và luôn nỗ lực để mang đến chất lượng dịch vụ chuyên nghiệp, cạnh tranh cho các khách hàng.

Bên cạnh đó, PVI cũng luôn quan tâm sâu sắc và tích cực tham gia công tác an sinh xã hội, hoạt động tổ chức đoàn thể.

B - KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2018

I. Cơ hội và Thách thức:

Năm 2018 tiếp tục là năm khó khăn và đầy thách thức đối với PVI, tuy nhiên đó cũng là những cơ hội khi toàn hệ thống PVI nhận diện tốt rủi ro và nắm bắt tốt các diễn biến thị trường. Dự báo tăng trưởng GDP của Việt Nam năm 2018 đạt khoảng 6,5%-6,7% (thấp hơn mức tăng trưởng của năm 2017) trong bối cảnh kinh tế toàn cầu còn nhiều thách thức, biến động khó lường. Bên cạnh đó, các khó khăn, rủi ro tiềm ẩn như biến động lên xuống của giá dầu, tiến độ thực hiện cổ phần hóa các Tập đoàn/Doanh nghiệp nhà nước, môi trường đầu tư, tỷ giá, lãi suất sẽ tiếp tục tạo ra nhiều khó khăn cho nền kinh tế, hoạt động kinh doanh của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam và tác động trực tiếp đến hoạt động kinh doanh của PVI.

Sự thay đổi và áp dụng các văn bản pháp luật, chính sách mới của nhà nước cũng sẽ có những tác động không nhỏ đến nền kinh tế. Thị trường bảo hiểm sẽ đối mặt với không ít thách thức khi tốc độ tăng trưởng đang có xu thế giảm, việc mua bán và sáp nhập doanh nghiệp, sự thâm nhập ngày càng sâu rộng của các doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài khi năm 2018 được xác định là năm Việt Nam thực hiện trọng điểm công tác hội nhập quốc tế.

Trên cơ sở nhìn nhận, đánh giá những cơ hội, thách thức, rủi ro và phát huy những thành quả đã đạt được, PVI xác định mục tiêu và xây dựng kế hoạch kinh doanh cho năm 2018 trên cơ sở huy động tốt nhất các nguồn lực cho sự phát triển như sau:

II. Mục tiêu kinh doanh năm 2018

- Hoàn thành kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao cho;
- Kiểm soát, tiết kiệm và quản lý chi phí nhằm đạt hiệu quả kinh doanh cao nhất, tối ưu hóa lợi nhuận cho các cổ đông;
- Giữ vững vị trí số 1 thị trường BH PNT về hiệu quả nghiệp vụ; tiếp tục bám sát, tái tục thành công tất cả các dịch vụ trong lĩnh vực dầu khí; tăng cường triển khai các dịch vụ bảo hiểm ngoài lĩnh vực dầu khí; tiếp tục kiểm soát và nâng cao hiệu quả của hệ thống bán lẻ;
- Tăng cường hiệu quả hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong nước và quốc tế;
- Nâng cao hiệu quả công tác quản lý vốn, tài sản; Đầu tư, quản lý Quỹ cân trọng, đảm bảo hiệu quả, an toàn nguồn vốn cho toàn hệ thống;
- Tiếp tục duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế ở mức B++ cho lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ và nâng xếp hạng tín nhiệm quốc tế ở mức B++ cho lĩnh vực tái bảo hiểm;
- Triển khai thực hiện tái cơ cấu PVI theo đúng chỉ đạo của Chính phủ và hướng dẫn của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam. Nâng cao hiệu quả của hệ thống quản trị, tăng cường kiểm soát rủi ro.

III. Kế hoạch kinh doanh 2018

1. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh Hợp nhất PVI 2018

DVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2018
1	Vốn Điều lệ	2.342,42
2	Tổng doanh thu	9.069,03
3	Lợi nhuận trước thuế	587,17
4	Lợi nhuận sau thuế	458,11
5	Nộp Ngân sách nhà nước	620,45

2. Kế hoạch kinh doanh 2018 Công ty Mẹ - PVI Holdings

DVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2018
1	Tổng doanh thu	606,89
2	Tổng chi phí	281,55
3	Lợi nhuận trước thuế	325,34
4	Lợi nhuận sau thuế	325,34
5	Nộp ngân sách NN	12
6	Tỷ lệ chia cổ tức	12%

IV. Giải pháp thực hiện kế hoạch:

Với mục tiêu phát triển bền vững, hiệu quả trong bối cảnh khó khăn chung, để thực hiện thành công các nhiệm vụ 2018, toàn hệ thống PVI cần triển khai cụ thể hóa các giải pháp chính như sau:

1. Giải pháp về tái cơ cấu: Triển khai thực hiện tái cơ cấu PVI theo chỉ đạo của Chính phủ và hướng dẫn của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam. Trên cơ sở đó, tiếp tục hoàn thiện công tác tái cơ cấu trong toàn hệ thống PVI một cách đồng bộ, toàn diện để phát triển bền vững, ổn định, tạo dựng nguồn lực mới cho sự phát triển chung của PVI;
2. Giải pháp về quản trị hệ thống, quản trị rủi ro: Kiện toàn mô hình quản trị doanh nghiệp và cơ cấu tổ chức phù hợp với mô hình tái cấu trúc mới; Nâng cao hiệu quả trong công tác quản trị, điều hành hệ thống, đáp ứng các tiêu chuẩn quốc tế, đảm bảo tính minh bạch, chuyên nghiệp; Kiện toàn mô hình quản trị rủi ro. Nhận diện được những rủi ro tiềm ẩn, đo lường và có giải pháp để giải quyết; Tiếp tục chuẩn hóa và tăng cường kiểm soát tuân thủ, tính kỷ luật, trách nhiệm trong toàn hệ thống. Thực hiện tiết kiệm chi phí, kiểm soát tốt vấn đề trực lợi, bồi thường và kịp thời điều chỉnh, đưa ra các cơ chế/chính sách kinh doanh linh hoạt góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh chung.
3. Giải pháp đẩy mạnh kinh doanh gắn liền với hiệu quả đồng thời tiếp tục khẳng định, phát triển thương hiệu PVI thông qua tính chuyên nghiệp, năng lực cạnh tranh, chất lượng dịch vụ và sự đổi mới, sáng tạo, linh hoạt trong cơ chế kinh doanh, phát triển sản phẩm mới:
 - Đối với lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ: Tiếp tục bám sát và thực hiện tốt vai trò là nhà tư vấn, quản trị rủi ro cho các hoạt động, tài sản, con người trong lĩnh vực dầu khí. Có chiến lược cụ thể để tiếp tục thực hiện mở rộng, phát triển thị trường ngoài lĩnh vực dầu khí và bán lẻ có hiệu quả; Tạo sức cạnh tranh trong việc phát triển tốt các sản phẩm bảo hiểm theo kịp thị trường, phát triển hiệu quả sản phẩm Bancassurance...Mở rộng mạng lưới các kênh phân phối, thị trường tiềm năng; Kiểm soát chặt chẽ chi phí kinh doanh, bồi thường, đánh giá và giám định rủi ro tốt; Nâng cao chất lượng dịch vụ, đáp ứng kịp thời yêu cầu của khách hàng.
 - Đối với lĩnh vực tái bảo hiểm: Tiếp tục cải tiến phương thức thu xếp TBH cho toàn hệ thống trên cơ sở đánh giá tốt các rủi ro, phân tích tốt thị trường; Đẩy mạnh hơn nữa hiệu quả thu xếp TBH ở thị trường trong nước và nghiên cứu mở rộng thị trường nước ngoài trên cơ sở hiệu quả và tiến tới vị trí dẫn dắt thị trường TBH trong nước và khu vực.
 - Đối với lĩnh vực đầu tư, quản lý quỹ: Tiếp tục hoàn chỉnh mô hình đầu tư và tập trung xây dựng chiến lược đầu tư chuyên nghiệp, bài bản. Trên cơ sở đó, phát triển hiệu quả các Quỹ đầu tư với tỷ suất đầu tư kỳ vọng; Có phương án sử dụng tối ưu dòng tiền của toàn hệ thống, nhằm mang lại hiệu quả cao nhất và tăng giá trị cho toàn hệ thống; Phát triển sản phẩm đầu tư đa dạng và thực hiện cung cấp sản phẩm, dịch vụ cạnh tranh trong lĩnh vực tư vấn, quản lý tài sản, quản lý quỹ cho các doanh nghiệp và khách hàng trong và ngoài PVI, các đối tác trong và ngoài nước với chất lượng và hiệu quả cao nhất...

4. Giải pháp về nhân lực và công nghệ: Tiếp tục chú trọng, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và hệ thống công nghệ theo đúng chiến lược phát triển:
- Triển khai thực hiện sâu rộng Chiến lược quản lý, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực trong toàn hệ thống, xây dựng đội ngũ nhân sự giỏi, chuyên nghiệp đáp ứng mọi yêu cầu vị trí công việc, tạo nền tảng cho giai đoạn phát triển mới.
 - Đẩy mạnh hơn nữa ứng dụng CNTT trong các hoạt động của PVI, áp dụng triệt để, thống nhất công nghệ kỹ thuật số trong hoạt động kinh doanh, bán hàng, quản lý... Xác định đây là yếu tố then chốt để đẩy nhanh năng lực cạnh tranh và là công cụ tích hợp, phát triển nhanh nhất hoạt động kinh doanh và quản trị, đáp ứng kịp thời yêu cầu phát triển mới.

TỔNG GIÁM ĐỐC