

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2016

BÁO CÁO
Kết quả kinh doanh năm 2015
Kế hoạch kinh doanh năm 2016

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

A - KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2015

I. Tổng quan Tình hình kinh tế Việt Nam

Năm 2015, kinh tế Việt Nam diễn ra trong bối cảnh thị trường toàn cầu có những bất ổn, giá dầu thô giảm mạnh tới 75% so với giữa năm 2014 đã có ảnh hưởng rất lớn đến nền kinh tế toàn cầu. Nền kinh tế Việt Nam 2015 đạt mức tăng trưởng GDP 6,68% nhưng vẫn còn tiềm ẩn rất nhiều biến động, rủi ro như biến động tỷ giá, lãi suất, môi trường đầu tư.

Năm 2015, thị trường bảo hiểm có mức tăng trưởng tích cực, tổng doanh thu phí bảo hiểm của toàn thị trường ước đạt 68.688 tỷ đồng, tăng trưởng 23% so với năm 2014. Trong đó, doanh thu bảo hiểm gốc toàn thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 32.038 tỷ đồng, tăng trưởng 17% so với cùng kỳ năm 2014. Bảo hiểm PVI tiếp tục giữ vị trí số 1 thị trường với mức tăng trưởng gần 17%, chiếm gần 21% thị phần. Tỷ lệ bồi thường toàn thị trường tiếp tục tăng, số tiền bồi thường bảo hiểm gốc của bảo hiểm phi nhân thọ năm 2015 ước khoảng 13.579 tỷ đồng, với tỷ lệ bồi thường là 42,38%, cao hơn cùng kỳ năm 2014 (39,37%).

Năm 2015, thị trường bảo hiểm nhân thọ tiếp tục phát triển với tổng doanh thu phí bảo hiểm ước đạt 36.650 tỷ đồng, tăng trưởng khoảng 29,5% so với năm 2014, doanh thu khai thác mới tăng trưởng khoảng 39,7% so với cùng kỳ năm 2014. PVI Sun Life giữ vị trí số 1 Thị trường BHNT về sản phẩm hưu trí tự nguyện và đứng thứ 6 toàn thị trường về doanh thu phí năm đầu.

II. Các giải pháp thực hiện năm 2015:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh 2015 trong bối cảnh có nhiều khó khăn, Ban lãnh đạo PVI đã yêu cầu toàn hệ thống phải đoàn kết, thực hiện xuyên suốt, nhất quán chiến lược phát triển với các giải pháp chính nhằm duy trì sự tăng trưởng và hiệu quả kinh doanh, đó là:

- Tiếp tục thực hiện tái cơ cấu, hoàn chỉnh mô hình tổ chức của toàn hệ thống đảm bảo tạo thêm nguồn lực cho sự phát triển. Nâng cao vai trò quản trị, định hướng của Công ty Mẹ.
- Công tác quản trị hệ thống đảm bảo hiệu quả, minh bạch, nâng cao thực hiện giám sát tính tuân thủ ...

- Giữ vị trí số 1 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ, không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ, sản phẩm.
- Giữ vững vị trí số 1 thị trường Bảo hiểm Nhân thọ về sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện đồng thời phát triển mới các sản phẩm bảo hiểm đảm bảo đáp ứng nhu cầu thị trường.
- Thu xếp các dịch vụ TBH an toàn, hiệu quả.
- Đẩy mạnh hiệu quả đầu tư của toàn hệ thống thông qua mô hình Công ty Quản lý Quỹ.

III. Đánh giá kết quả hoạt động năm 2015

Với những giải pháp hiệu quả, cùng định hướng chiến lược phát triển thống nhất trong toàn hệ thống, trong năm 2015, PVI tiếp tục vượt qua mọi khó khăn, thách thức để hoàn thành tốt mọi nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch 2015 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 2015 được Đại hội đồng cổ đông giao:

1.1 Kết quả kinh doanh hợp nhất:

- Tổng doanh thu năm 2015 của toàn PVI đạt **9.923 tỷ đồng**, hoàn thành 118% kế hoạch năm 2015, tăng trưởng 23,58% so với năm 2014, trong đó:
 - + Doanh thu hoạt động bảo hiểm: **8.640,47 tỷ đồng**, hoàn thành 111,5% KH năm 2015
 - + Doanh thu hoạt động tài chính, cho thuê VP và khác: **1.283,29 tỷ đồng**, hoàn thành 188% KH năm 2015.
- Lợi nhuận trước thuế đạt: **708,46 tỷ đồng**, hoàn thành **161,58%** kế hoạch
- Lợi nhuận sau thuế đạt: **576,25 tỷ đồng**, hoàn thành **193%** kế hoạch
- Nộp Ngân sách Nhà nước: **582,48 tỷ đồng**, hoàn thành **96%** kế hoạch
- Tổng tài sản đạt **15.495 tỷ đồng** (tại thời điểm 31/12/2015, Tổng tài sản không hợp nhất PVI Sun Life do thay đổi tỷ lệ sở hữu)

1.2 Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu đạt **983,11 tỷ đồng**, hoàn thành 174% kế hoạch năm 2015; tăng trưởng 61,8% so với cùng kỳ năm 2014.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 569,74 tỷ đồng, hoàn thành 248% kế hoạch năm 2015; tăng trưởng 133% so với cùng kỳ năm 2014.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 530,05 tỷ đồng, hoàn thành 231% kế hoạch năm 2015; tăng trưởng 116,91% so với cùng kỳ năm 2014.

2. Tiếp tục giữ vị trí số 1 Thị trường BH Phi Nhân Thọ Việt Nam

Mặc dù chịu ảnh hưởng từ sụt giảm của giá dầu, năm 2015, BH PVI đã nỗ lực hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch 2015, cụ thể:

- Tổng doanh thu đạt 7.823 tỷ đồng, hoàn thành 100% KH năm 2015, tăng trưởng 13,6% so với năm 2014.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 303,89 tỷ đồng, hoàn thành 100% KH năm 2015.

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 435.000 vụ tổn thất và tổng số tiền bồi thường lên đến 3.256 tỷ đồng.

3. Tiếp tục cải tiến phương thức thu xếp tái bảo hiểm và tập trung kiện toàn mô hình tổ chức của Tái Bảo hiểm nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh

Trong năm 2015, với định hướng nâng cao hiệu quả thu xếp tái bảo hiểm cho toàn hệ thống, Tái Bảo hiểm PVI đã tập trung rà soát, thường xuyên phân tích hiệu quả kinh doanh, đánh giá thận trọng các rủi ro và luôn kịp thời điều chỉnh các chính sách khai thác, hướng dẫn nghiệp vụ, khắc phục những vướng mắc, tồn tại để đảm bảo nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm chung cho toàn hệ thống. Năm 2015 Tái Bảo hiểm PVI đã đạt được những kết quả sau:

- Tổng doanh thu 1.955 tỷ đồng, hoàn thành 112% KH;
- Lợi nhuận TT đạt 154 tỷ đồng, hoàn thành 100% KH, tăng trưởng 29% so với năm 2014, đạt mức chia cổ tức là 14%.

4. Tiếp tục đẩy mạnh hoạt động kinh doanh bảo hiểm nhân thọ thông qua việc đẩy mạnh hiệu quả kinh doanh của khối doanh nghiệp và sắp xếp, kiện toàn khối đại lý.

Năm 2015, thực hiện thành công kế hoạch 2015, với các kết quả cụ thể như sau:

- Tổng doanh thu năm 2015 đạt 973 tỷ đồng, hoàn thành 117% kế hoạch năm 2015
- Lỗ kỹ thuật (78,4) tỷ đồng, thấp hơn lỗ thực hiện 2014 (118 tỷ đồng).

5. Đưa Công ty Quản lý PVI AM vào hoạt động

Mặc dù mới chỉ vận hành được 9 tháng, nhưng với nỗ lực và sự chuyên nghiệp nên hoạt động đầu tư của toàn hệ thống vẫn đảm bảo tính ổn định, có khả quan, góp phần đẩy mạnh doanh thu hoạt động đầu tư tài chính của toàn hệ thống. Bước đầu, PVI AM đã đạt được kết quả sau:

- Tổng doanh thu năm 2015 đạt 21,98 tỷ đồng, hoàn thành 104% kế hoạch năm 2015
- Lợi nhuận TT đạt 5 tỷ đồng, hoàn thành 157% kế hoạch năm 2015.

6. Tiếp tục triển khai công tác tái cấu trúc, hoàn chỉnh mô hình hoạt động, đáp ứng yêu cầu phát triển của toàn hệ thống:

- Cuối năm 2015, PVI đã thực hiện xong tái cơ cấu Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ - PVI Sun Life - giảm tỷ lệ nắm giữ phần vốn của PVI tại PVI Sun Life xuống còn 25%.

7. 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:

Bên cạnh việc đẩy mạnh tái cơ cấu doanh nghiệp để tạo đà phát triển vững mạnh cho PVI theo đúng định hướng thì yếu tố quan trọng, quyết định sự thành công khi vận hành mô hình tổ chức mới đó là PVI luôn xác định và không ngừng nâng cao hiệu quả công tác quản trị doanh nghiệp, được thực hiện xuyên suốt từ Công ty Mẹ đến các đơn vị thành viên, trọng tâm vào hai vấn đề chính đó là quản trị rủi ro, giám sát tuân thủ hệ thống 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 50 doanh nghiệp Việt Nam có giá trị nhất do tổ chức **Brand Finance** xếp hạng; và tiếp tục được Tạp chí uy tín Forbes Việt Nam bình chọn PVI là 01 trong 50 công ty niêm yết tốt nhất trên sàn chứng khoán Việt Nam; HNX bình chọn PVI 3 năm liên tiếp là một trong 30 doanh nghiệp minh bạch nhất HNX; triển vọng nâng hạng năng lực tín dụng được AMBest điều chỉnh từ “ổn định” lên “tích cực” cho lĩnh vực bảo hiểm PNT... duy trì xếp hạng tài chính ở mức B+ từ tổ chức xếp hạng quốc tế A.M.Best cho lĩnh vực Tái bảo hiểm và đặc biệt trong năm 2015, hình ảnh thương hiệu Tòa Nhà PVI đã được vinh danh tại giải thưởng Bất động sản Châu Á-Thái Bình Dương với giải thưởng "Dự án văn phòng xuất sắc nhất Việt Nam"...

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

Là một trong số ít các doanh nghiệp hoạt động và quản trị theo tiêu chuẩn quốc tế, có các cổ đông chiến lược là những Tập đoàn, định chế tài chính bảo hiểm có uy tín, thương hiệu lớn mạnh trên thị trường quốc tế như PVN, Talanx, OIF, Sun Life Financial... PVI rất chú trọng tới công tác quan hệ cổ đông và các nhà đầu tư, đồng thời không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ.

Ngoài việc triển khai đồng bộ các nhiệm vụ trọng tâm trên, 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 2016

I. Cơ hội và Thách thức:

Năm 2016 năm rất khó khăn và đầy thách thức đối với PVI. Năm 2016, dự báo tăng trưởng GDP của Việt Nam khoảng 6,7%-6,8% với tiềm ẩn nhiều yếu tố rủi ro như giá dầu giảm sâu, biến động tỷ giá, lãi suất, nợ công... Sức ép giá dầu giảm mạnh 20-30USD/1 thùng sẽ là thách thức lớn trong toàn Tập đoàn Dầu khí và PVI trong năm 2016 khi phần lớn các đơn vị sẽ phải đồng loạt cắt giảm nhân sự, cắt giảm chi phí, vốn đầu tư ... Với tác động sụt giảm giá dầu 2 năm liên tiếp, năm 2016 là năm có tác động ảnh hưởng sụt giảm lớn trong doanh thu bảo hiểm trong lĩnh vực dầu khí của PVI.

Bên cạnh đó, 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 có không ít thách thức như xu hướng mua bán và sáp nhập doanh nghiệp, sự thâm nhập ngày càng sâu rộng của các doanh nghiệp bảo hiểm nước ngoài khi Việt Nam tham gia sâu rộng các Hiệp định hội nhập quốc tế: TPP, AEC...

Trên cơ sở nhìn nhận, đánh giá những cơ hội, thách thức và phát huy những thành quả đã đạt được, PVI xác định mục tiêu và xây dựng kế hoạch kinh doanh cho năm 2016 trên cơ sở huy động tốt nhất các nguồn lực cho sự phát triển như sau:

II. Mục tiêu kinh doanh năm 2016

- Hoàn thành kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao cho.
- Tiếp tục triển khai phương án tái cấu trúc PVI và nâng cao hiệu quả của hệ thống quản trị, tăng cường kiểm soát rủi ro. Giữ vững vị trí số 1 trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ; tối đa hóa lợi nhuận qua hoạt động thu xếp tái bảo hiểm; đẩy mạnh hoạt động của Công ty quản lý Quỹ nâng cao hiệu quả kinh doanh chung cho toàn hệ thống.

III. Kế hoạch kinh doanh 2016

1. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh toàn PVI 2016

DVT: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2016
1	Vốn Điều lệ	2.342.419
2	Tổng doanh thu	10.367.680
3	Lợi nhuận trước thuế	900.887
4	Nộp ngân sách NN	571.588

2. Kế hoạch kinh doanh 2016 Công ty Mẹ - PVI Holdings

DVT: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2016
1	Tổng doanh thu	617.888
2	Tổng chi phí	312.313
3	Lợi nhuận trước thuế	305.575
4	Lợi nhuận sau thuế	305.575
5	Nộp ngân sách NN	13.500
6	Tỷ lệ chia cổ tức	12%

IV. Giải pháp thực hiện kế hoạch:

Năm 2016 được xác định là năm khó khăn, với phương châm phát triển xuyên suốt dựa trên hai nguồn lực chính, cốt lõi là con người và công nghệ, để thực hiện thành công các nhiệm vụ 2016, toàn hệ thống PVI cần triển khai cụ thể hóa các giải pháp chính như sau:

1. Giải pháp về tái cơ cấu: Tập trung đẩy mạnh hoàn thiện công tác tái cơ cấu trong toàn hệ thống PVI, đảm bảo tạo lập thêm nguồn lực cho sự phát triển chung.
2. Giải pháp về quản trị hệ thống: Nâng cao chất lượng công tác quản trị, đảm bảo minh bạch, hiệu quả và tăng cường kiểm tra giám sát tuân thủ hệ thống, kiểm soát và thực hiện tiết kiệm chi phí, chống trục lợi...đảm bảo hiệu quả cao nhất cho PVI.
3. Giải pháp đẩy mạnh kinh doanh gắn liền với hiệu quả: Phát triển thương hiệu, đẩy mạnh kinh doanh đảm bảo có hiệu quả thông qua việc nâng cao năng lực cạnh tranh, chất lượng dịch vụ và các cơ chế khai thác linh hoạt, phát huy được lợi thế của PVI.

- Đối với lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ: Có kế hoạch cụ thể để tiếp tục thực hiện mở rộng, phát triển thị trường bán lẻ có hiệu quả; 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, đặc biệt trong giai đoạn khó khăn hiện nay; Phát triển tốt các sản phẩm bảo hiểm theo kịp thị trường, tập trung phát triển sản phẩm Bancassurance...; tạo sức cạnh tranh trong chất lượng dịch vụ và linh hoạt trong điều chỉnh các cơ chế, chính sách; 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...
 - Đối với lĩnh vực tái bảo hiểm: Tiếp tục nâng cao hiệu quả thu xếp TBH cho toàn hệ thống trên cơ sở đánh giá tốt các rủi ro; Tăng cường công tác phát triển thị trường với những kịp thời trong chính sách khai thác và phân tích hiệu quả, cải tiến phương thức TBH để đạt hiệu quả cao; Kiểm soát tốt chi phí và công nợ...
 - Đối với lĩnh vực đầu tư, quản lý quỹ: Tập trung nghiên cứu, phát triển các sản phẩm đầu tư phù hợp với nhu cầu thị trường và nắm bắt nhanh những cơ hội trong bối cảnh hội nhập; nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư cho toàn hệ thống.
 - Đối với lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ: Tiếp tục có những hỗ trợ trong việc định hướng phát triển và thúc đẩy hoạt động kinh doanh đảm bảo vẫn giữ vị trí số 1 thị trường Bảo hiểm nhân thọ Việt Nam về bảo hiểm hưu trí tự nguyện...
4. Giải pháp về nhân lực và công nghệ: Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và hệ thống công nghệ, tạo lợi thế cạnh tranh trong bối cảnh hội nhập và tạo lực cho sự phát triển bền vững của PVI giai đoạn 2016-2020.

TỔNG GIÁM ĐỐC