

Hà Nội, ngày tháng năm 2017

BÁO CÁO
Kết quả kinh doanh năm 2016
Kế hoạch kinh doanh năm 2017

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

A - KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2016

I. Tổng quan Tình hình kinh tế Việt Nam

Năm 2016, kinh tế Việt Nam diễn ra trong bối cảnh khó khăn chung khi nền kinh tế thế giới phục hồi chậm hơn so với dự báo và ảnh hưởng bởi các biến động từ Anh rời Liên minh Châu Âu (Brexit), bầu cử nước Mỹ... Bên cạnh đó yếu tố giá dầu thô bình quân duy trì ở mức thấp 43,7USD/1 thùng (kế hoạch là 60 USD/thùng) và thị trường tài chính chưa thực sự ổn định... đã ảnh hưởng lớn đến tăng trưởng kinh tế Việt Nam. Tuy nhiên, với những chính sách, nỗ lực và các biện pháp kịp thời của Chính phủ, tăng trưởng GDP của Việt Nam năm 2016 đã ước đạt 6,2%, tuy vẫn thấp hơn kế hoạch là 6,7%.

Năm 2016, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 36.372 tỷ đồng, tăng trưởng 14,04%, thấp hơn so với tăng trưởng của năm 2015. Bảo hiểm PVI tiếp tục giữ vị trí số 1 thị trường về doanh thu và thị phần (18,65%). Số tiền bồi thường bảo hiểm gốc của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2016 ước khoảng 12.571 tỷ đồng, với tỷ lệ bồi thường là 34,56%.

II. Các giải pháp thực hiện năm 2016:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh 2016 trong bối cảnh có nhiều khó khăn, Ban lãnh đạo PVI đã yêu cầu toàn hệ thống tiếp tục đoàn kết, sáng tạo, thực hiện 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.
- 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 2016

Với những giải pháp hiệu quả, cùng định hướng chiến lược phát triển thống nhất trong toàn hệ thống, trong năm 2016, PVI tiếp tục vượt qua mọi khó khăn, thách thức để hoàn thành tốt mọi nhiệm vụ và các chỉ tiêu hoạch 2016 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 2016 được Đại hội đồng cổ đông giao:

1.1 Kết quả toàn PVI:

- Tổng doanh thu toàn PVI năm 2016 đạt **10.719** tỷ đồng, hoàn thành 103% kế hoạch năm 2016
- Lợi nhuận trước thuế đạt **943** tỷ đồng, hoàn thành 105% kế hoạch năm 2016.

1.2 Kết quả kinh doanh hợp nhất:

- Tổng doanh thu hợp nhất năm 2016 của PVI đạt **9.163 tỷ đồng**, hoàn thành 108% kế hoạch năm 2016, trong đó:
 - + Doanh thu hoạt động bảo hiểm: **7.954,75 tỷ đồng**, hoàn thành 101% KH năm 2016
 - + Doanh thu hoạt động tài chính, cho thuê VP và khác: **1.208,59 tỷ đồng**, hoàn thành 196% KH năm 2016.
- Lợi nhuận trước thuế đạt: **714,19 tỷ đồng**, hoàn thành **139,83%** kế hoạch
- Lợi nhuận sau thuế đạt: **573,64 tỷ đồng**, hoàn thành **150,61%** kế hoạch
- Nộp Ngân sách Nhà nước: **509,81 tỷ đồng**
- Tổng tài sản đạt **16.643 tỷ đồng**, tăng 7% so với cùng kỳ năm 2015

1.3 Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ:

- Tổng doanh thu đạt **984,35 tỷ đồng**, hoàn thành **159%** kế hoạch năm 2016;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **637,30 tỷ đồng**, hoàn thành **209%** kế hoạch năm 2016; tăng trưởng 12% so với cùng kỳ năm 2015.
- Lợi nhuận sau thuế đạt **543,36 tỷ đồng**, hoàn thành **178%** kế hoạch năm 2016; tăng trưởng 3% so với cùng kỳ năm 2015.
- Nộp ngân sách nhà nước đạt 120,94 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 là **20%** cho năm 2016 (vượt cao hơn mức 12% đã được Đại hội đồng cổ đông giao). Đây là năm thứ hai PVI có tỷ lệ chi trả cổ tức cao 20% - do hiệu quả đầu tư mang lại.

2. Tiếp tục giữ vị trí số 1 Thị trường BH Phi Nhân Thọ Việt Nam cả về doanh thu, thị phần và lãi nghiệp vụ

Ảnh hưởng từ giá dầu sụt giảm và duy trì ở mức thấp trong 3 năm liên tiếp, năm 2016 tiếp tục là năm khó khăn cho hoạt động bảo hiểm của PVI, đặc biệt ở lĩnh vực bảo hiểm công nghiệp truyền thống. Bên cạnh đó, thị trường bán lẻ vẫn phải tiếp tục đối mặt với sự cạnh tranh không lành mạnh, trực lợi bảo hiểm vẫn gia tăng. Tuy nhiên, với sự nỗ lực cao, đoàn kết và quyết liệt đổi mới, luôn kịp thời đưa ra các biện pháp hữu hiệu để triển khai tốt kế hoạch,

vượt qua khó khăn của thị trường và bám sát thực hiện theo đúng định hướng phát triển của PVI, BH PVI đã đạt được kết quả rất đáng khích lệ, duy trì vị trí dẫn đầu thị trường cả về quy mô và hiệu quả, trong đó, hệ thống bán lẻ tiếp tục tăng trưởng cao hơn tốc độ tăng trưởng chung của thị trường (gần 19%) và gắn liền với kiểm soát rủi ro, cụ thể:

- Tổng doanh thu đạt 7.912 tỷ đồng, hoàn thành 102% KH năm 2016.
- Lãi nghiệp vụ đạt 108 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 659.000 vụ tổn thất và tổng số tiền bồi thường lên đến 2.565 tỷ đồng.

3. Tiếp tục chuẩn hóa mô hình tổ chức của Tái Bảo hiểm và chú trọng cải tiến phương thức thu xếp tái bảo hiểm nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm cho toàn hệ thống.

Triển khai xuyên suốt đúng định hướng phát triển và trên cơ sở phân tích rủi ro, chính sách khai thác hợp lý, hoạt động tái bảo hiểm đã được cải tiến và đẩy mạnh theo hướng nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm chung trong toàn hệ thống. Với những nỗ lực đó, năm 2016, Tái Bảo hiểm PVI đã đạt được những kết quả sau:

- Tổng doanh thu 1.708 tỷ đồng, hoàn thành 102% KH;
- Lợi nhuận TT đạt 137,88 tỷ đồng, hoàn thành 102% KH, đạt mức chia cổ tức là 14%.

4. Hoạt động đầu tư, quản lý quỹ đảm bảo tính chuyên nghiệp, bài bản, 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 hơn một năm hoạt động, với đường hướng chiến lược cụ thể và bài bản, hoạt động đầu tư, quản lý tài sản của PVI đã dần 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. Bên cạnh đó, năm 2016, PVI AM đã hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh:

- Tổng doanh thu năm 2016 đạt 42 tỷ đồng, hoàn thành 139% kế hoạch năm 2016
- Lợi nhuận TT đạt 6,85 tỷ đồng, hoàn thành 140% kế hoạch năm 2016.

5. 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 2016, PVI đã thực hiện xong việc thoái toàn bộ vốn đầu tư tại PVI Sun Life và thoái vốn đầu tư tại các Công ty liên kết theo đúng định hướng chiến lược. Hiện nay, PVI tập trung vào 3 lĩnh vực lõi: Bảo hiểm phi nhân thọ, Tái bảo hiểm, Đầu tư tài chính và quản lý tài sản.

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:

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 30 doanh nghiệp minh bạch nhất HNX 2015-2016; 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; trong Top 30 Thương hiệu giá trị nhất Việt Nam 2016 do Brand Finance và Mibrand bình chọn. Năm 2016, thương hiệu PVI được định giá 45 triệu USD (~ 1.000 tỷ đồng), xếp hạng A, xếp vị trí 29, vượt lên 4 bậc so với năm 2015.

Năm 2016, PVI đã thành công trong việc chính thức áp dụng hệ thống quản lý chất lượng theo tiêu chuẩn ISO 9001-2015.

7. 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 2017

I. Cơ hội và Thách thức:

Năm 2017 tiếp tục là năm khó khăn và đầy thách thức đối với PVI. Dự báo tăng trưởng GDP của Việt Nam năm 2017 đạt khoảng 6,3% trong bối cảnh kinh tế toàn cầu còn nhiều thách thức. Bên cạnh đó, dự báo giá dầu trong năm 2017 sẽ ở mức 50USD/1 thùng, các biến động 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, đặc biệt trong lĩnh vực bảo hiểm công nghiệp truyền thống.

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 hội nhập quốc tế.

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 2017 trên cơ sở huy động tốt nhất các nguồn lực cho sự phát triển như sau:

II. Mục tiêu kinh doanh năm 2017

- Hoàn thành kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao cho;

- Đẩy mạnh phát triển lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ theo định hướng hiệu quả; Giữ vững vị trí hàng đầu bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam; Tăng cường triển khai dịch vụ bảo hiểm ra ngoài ngành, phát triển hệ thống bán lẻ nhanh, hiệu quả;
- Thu xếp tái bảo hiểm an toàn hiệu quả;
- 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;
- Thực hiện rà soát, sửa đổi/bổ sung và hoàn thiện hệ thống quy chế/quy định nội bộ cho phù hợp với các Luật, Nghị định và các văn bản mới có hiệu lực của Nhà nước và tình hình thực tiễn của PVI;
- Tiếp tục duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế ở mức B++ cho lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ và phấn đấu nâng xếp hạng tín nhiệm quốc tế ở mức B++ cho lĩnh vực tái bảo hiểm;
- Kiểm soát, tiết kiệm chi phí, thực hiện quản lý chi phí nhằm đạt hiệu quả SXKD, tối ưu hóa lợi nhuận cho các cổ đông;
- 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.

III. Kế hoạch kinh doanh 2017

1. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh Hợp nhất PVI 2017

DVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2017
1	Vốn Điều lệ	2.342,42
2	Tổng doanh thu	8.707,92
3	Lợi nhuận trước thuế	578,02
4	Lợi nhuận sau thuế	452,45
5	Nộp Ngân sách nhà nước	660,01

2. Kế hoạch kinh doanh 2017 Công ty Mẹ - PVI Holdings

DVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2017
1	Tổng doanh thu	593,74
2	Tổng chi phí	282,61
3	Lợi nhuận trước thuế	311,13
4	Lợi nhuận sau thuế	311,13
5	Nộp ngân sách NN	9,5
6	Tỷ lệ chia cổ tức	12%

IV. Giải pháp thực hiện kế hoạch:

Năm 2017 được xác định là năm khó khăn và với mục tiêu phát triển bền vững, hiệu quả dựa trên hai nguồn lực cốt lõi là con người và công nghệ, để thực hiện thành công các nhiệm vụ 2017, toàn hệ thống PVI cần triển khai cụ thể hóa các giải pháp chính như sau:

1. Giải pháp về tái cơ cấu: 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; Kiện toàn mô hình quản trị doanh nghiệp và cơ cấu tổ chức phù hợp với tốc độ phát triển của hoạt động kinh doanh và mô hình tái cấu trúc mới.
2. Giải pháp về quản trị hệ thống, quản trị rủi ro: Nâng cao chất lượng công tác quản trị, đảm bảo minh bạch, hiệu quả; chuẩn hóa và tăng cường công tác kiểm soát nội bộ, kiểm tra tuân thủ, đánh giá, quản trị rủi ro; Tăng cường trách nhiệm, quyền hạn của Người đứng đầu trong việc triển khai kế hoạch, nhiệm vụ được giao; Thực hiện tiết kiệm chi phí, kiểm soát tốt vấn đề trục lợi, bồi thường và kịp thời 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: 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: Duy trì và khẳng định vị thế là nhà bảo hiểm công nghiệp số 1 VN và tiếp tục dẫn đầu về hiệu quả kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ VN; Tiếp tục mở rộng, phát triển thành công các dự án ngoài lĩnh vực dầu khí và phát triển hệ thống bán lẻ 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; 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...
 - 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, phân tích tốt thị trường và tiến tới vị trí dẫn dắt thị trường TBH trong nước trong giai đoạn mới; Phát huy thế mạnh của PVN và các đối tác chiến lược nước ngoài của PVI để tăng cường thu xếp tái bảo hiểm trong và ngoài lãnh thổ Việt Nam; Kiểm soát tốt chi phí và công nợ...
 - Đối với lĩnh vực đầu tư, quản lý quỹ: trở thành lĩnh vực chủ chốt, mang lại hiệu quả cao nhất và tăng giá trị cho toàn hệ thống; 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 PVN/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: Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và hệ thống công nghệ, tạo lợi thế cạnh tranh trong bối cảnh hội nhập:
 - Triển khai Chiến lược quản lý, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực thống nhất trong toàn hệ thống, trên sở đó tiến hành triển khai các hoạt động đào tạo, phát triển nguồn nhân lực theo đúng kế hoạch.

- Tập trung xây dựng đội ngũ cán bộ nguồn tinh nhuệ, luôn đáp ứng kịp thời sự thay đổi, tái cơ cấu của hệ thống trong giai đoạn phát triển tiếp theo.
- Chú trọng và triển khai có kế hoạch bài bản công tác đào tạo chuyên sâu trong toàn hệ thống PVI phù hợp với từng yêu cầu đối với từng vị trí, từng lĩnh vực để luôn đáp ứng kịp thời yêu cầu của phát triển hệ thống, nhất là trong bối cảnh hội nhập sâu rộng.
- Phát triển hệ thống công nghệ tiên tiến với mô hình quản lý tập trung nhằm hỗ trợ tích cực, hiệu quả công tác quản trị, phát triển kinh doanh, phù hợp với yêu cầu phát triển mới và là công cụ để tạo lợi thế cạnh tranh trong PVI.

TỔNG GIÁM ĐỐC