



NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Trụ sở chính: 88 Láng Hạ, Đống Đa, Hà Nội \*ĐT: 04. 771 8989 - Fax: 04. 771 8899 www.msb.com.vn

Số: 76 /2012/BC-HĐQTHà Nội, ngày 17 tháng 02 năm 2012**BÁO CÁO****HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2011 VÀ  
KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2012****Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Maritime Bank**

Năm 2011, tình hình kinh tế nước ta diễn ra trong bối cảnh đầy biến động do tác động nặng nề, phức tạp của khủng hoảng tài chính, suy thoái kinh tế toàn cầu và những khó khăn nội tại của nền kinh tế trong nước như chỉ số lạm phát còn tăng cao, mức độ tăng trưởng thấp, đầu tư trong nước và nước ngoài đều có chiều hướng chững lại do các chính sách thắt chặt về tiền tệ và đầu tư công.

Trước những thách thức nêu trên, Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành đã thường xuyên chỉ đạo sát sao các mặt hoạt động ngân hàng, cùng với sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, Maritime Bank đã vững bước vượt qua những khó khăn và thực hiện có kết quả các mục tiêu kế hoạch đề ra. Kết thúc năm tài chính 2011, Maritime Bank đã đạt được những kết quả như sau:

**A. Tình hình thực hiện kế hoạch và các chỉ tiêu cơ bản đã đạt được:****1. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh:**

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	KẾ HOẠCH 2011 <sup>1</sup>	THỰC HIỆN (tỷ VND)	TỶ LỆ TH (%)
1	Tổng tài sản	140.000	114.375	81,7%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	80.000	69.473	86,8%
3	Dư nợ cho vay tổ chức kinh tế và dân cư	38.600	37.753	97,8%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	<3%	2,27%	-0,73%
5	Số điểm giao dịch mở mới	100	62	62%
6	Lợi nhuận trước thuế thu nhập (bao gồm cả phần thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng)	1.000	1.037	103,7%

<sup>1</sup> Một số chỉ tiêu kế hoạch đã được HĐQT thay mặt Đại hội đồng cổ đông điều chỉnh so với Nghị quyết lần thứ 19 ngày 29/1/2011 để bảo đảm phù hợp với tình hình kinh tế và chính sách quản lý của Nhà nước.



7	Tổng số lao động chính thức	6.100	4.699	77%
8	Quỹ lương CBNV, trong đó:	458,79	502,86	109,6%
	- Lương hàng tháng Tổng Giám đốc (Tỷ/năm)	4,8	4,8	100%
9	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	12	9	75%
10	Tỉ lệ chia lợi tức cổ phần bằng cổ phiếu thưởng và bằng tiền mặt	20%	17,6%	-2,4%
11	Phương án tăng vốn từ 5000 tỷ lên 8.000 tỷ đồng			
	- Đợt 1: Tăng vốn điều lệ từ 5.000 tỷ lên 7.000 tỷ đồng (từ phát hành CP mới) – Quý II/2011	2.000	2.000	100%
	- Đợt 2: Tăng vốn điều lệ từ 7.000 tỷ lên 8.000 tỷ đồng (từ phát hành CP thưởng) – Quý IV/2011	1.000	1.000	100%
12	Xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật	896,77	354,27	39,5%

## 2. Công tác huy động vốn:

Huy động vốn thị trường I, gồm cả phát hành trái phiếu, đến cuối năm đạt 69.473 tỷ đồng, bằng 114,22 % so với đầu năm, chiếm 67,57% trong tổng nguồn vốn huy động, cơ cấu nguồn vốn ổn định hợp lý, đáp ứng đủ nhu cầu vốn phục vụ kế hoạch phát triển tín dụng và luôn tạo chủ động cho Maritime Bank trong hoạt động kinh doanh. Huy động Tổ chức kinh tế và phát hành trái phiếu huy động vốn đạt 44.946 tỷ đồng bằng 110,72% so với đầu năm; Huy động Dân cư đạt 24.527 tỷ đồng bằng 121,26% so với đầu năm; huy động tăng đều tại các Đơn vị kinh doanh và đặc biệt các Phòng Giao dịch được mở mới trong năm đều phát huy được hiệu quả.

Tiền gửi và tiền vay của các Tổ chức tín dụng (TCTD) là 22.831 tỷ đồng bằng 68,44% so với đầu năm, chiếm tỷ trọng 22,2 % trên tổng vốn huy động phục vụ kinh doanh. Nguồn vốn này được sử dụng chủ yếu tái đầu tư tiền gửi liên ngân hàng và đầu tư tài chính khác đem lại lợi nhuận đóng góp vào kết quả kinh doanh chung của Maritime Bank.

Bên cạnh đó, bằng nguồn trái phiếu chính phủ đầu tư trong năm, Maritime Bank cũng khai thác tốt thị trường mở của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) qua nghiệp vụ tái chiết khấu. Tại thời điểm 31/12/2011, vốn vay NHNN đạt 10.116 tỷ đồng, chiếm 9,84 % trên tổng vốn huy động.

## 3. Dư nợ cho vay các Tổ chức kinh tế và Cá nhân:

Hoạt động tín dụng trong năm 2011 được Maritime Bank tổ chức triển khai trên nguyên tắc tuân thủ Nghị quyết số 11/NQ-CP của Chính phủ nhằm tiếp tục kiềm chế lạm phát, giữ ổn định kinh tế vĩ mô và bảo đảm tốt vấn đề an sinh xã hội. Tổng dư nợ đạt 37.753 tỷ đồng, bằng 118,6% so với đầu năm, trong đó tín dụng doanh nghiệp vẫn chiếm tỷ trọng chủ đạo là 90,5 % tổng dư nợ, đạt mức dư nợ cuối năm 34.163 tỷ đồng, bằng 119,95% so đầu năm. Tín dụng cá nhân đạt mức dư nợ cuối năm 3.590 tỷ đồng, bằng 107,2 % so đầu năm. Chất lượng tín dụng vẫn luôn được đảm bảo, nợ xấu từ nhóm 3-5 là 856 tỷ đồng, chiếm 2,27% trên tổng dư nợ.

Trong năm 2011, Maritime Bank đã trích lập bổ sung 237 tỷ đồng (trong đó, đã trích đủ dự phòng chung theo tỷ lệ do NHNN quy định là 0,75%), đã thu hồi được 36 tỷ đồng



nợ quá hạn đã xử lý, hoàn nhập dự phòng 123 tỷ và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro là 62 tỷ đồng.

#### **4. Hoạt động trên thị trường liên ngân hàng:**

Số dư đầu tư tài chính (tiền gửi liên hàng, đầu tư chứng khoán, không bao gồm hùn vốn cổ phần) tại thời điểm cuối năm 2011 đạt 62.980 tỷ đồng bằng 106,62 % số dư cuối năm 2010; trong đó 28.767 tỷ đồng đầu tư tiền gửi liên hàng và 34.213 tỷ đồng đầu tư chứng khoán.

Tiền gửi và cho vay các TCTD đến 31/12/2011 là 28.767 tỷ đồng, bằng 94,39% so cuối năm 2010. Maritime Bank đã cân đối vốn đảm bảo thanh khoản và tối đa hóa lợi nhuận nguồn vốn nhận rồi huy động, góp phần đáng kể vào kết quả kinh doanh chung của Ngân hàng.

Đầu tư trái phiếu chính phủ và chứng khoán nợ khác đạt 34.213 tỷ đồng, tăng 5.619 tỷ đồng so với năm 2010; trong đó 34.123 tỷ đồng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và 89 tỷ đồng chứng khoán kinh doanh. Trong năm 2011, Maritime Bank đã trích 36 tỷ đồng dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư; trong đó 7,4 tỷ đồng cho chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và 28,4 tỷ đồng cho chứng khoán kinh doanh.

#### **5. Hoạt động góp vốn, mua cổ phần:**

Tổng vốn góp, mua cổ phần tại thời điểm 31/12/2011 đạt 1.755 tỷ đồng, tăng 1.221 tỷ đồng so với cuối năm 2010 và tuân thủ các quy định về tỷ lệ, giới hạn đầu tư góp vốn theo quy định của NHNN

Trong năm 2011, Maritime Bank đã thực hiện việc hợp tác kinh doanh trong các lĩnh vực như ngân hàng, tài chính, chứng khoán, bảo hiểm v.v... để tăng cường các kênh phân phối sản phẩm và mở rộng mạng lưới bán hàng.

#### **6. Chấp hành các quy định về quản trị rủi ro :**

Năm 2011, Maritime Bank luôn thực hiện nghiêm túc các qui định về bảo đảm an toàn kinh doanh theo quy định của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư số 13/2010/TT-NHNN ngày 20/5/2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, luôn bảo đảm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu ở mức trên 9%, tỷ lệ nợ xấu dưới 3% và duy trì tốt các tỷ lệ thanh khoản trong giao dịch thị trường.

Maritime Bank đã thành lập Dự án để chuẩn bị các điều kiện về cơ cấu tổ chức, công nghệ nhằm triển khai Thông tư quản trị rủi ro tối thiểu ngay khi được NHNN chính thức thông qua. Đồng thời, trong năm 2011, Hội đồng Quản trị đã ban hành Khung, Chính sách Quản trị rủi ro dựa trên quy định của Pháp luật Việt Nam, chuẩn mực, thông lệ quốc tế làm cơ sở cho việc tổ chức công tác quản trị rủi ro của Maritime Bank trong năm 2012. Để hiện đại hóa công tác quản trị rủi ro, Maritime Bank đã triển khai thành công và đưa vào hoạt động hệ thống công nghệ quản lý rủi ro và giao dịch nguồn vốn Kondor+. Hệ thống Kondor+ được ngân hàng lựa chọn là hệ thống quản lý rủi ro vào giao dịch nguồn vốn phổ biến trên thế giới. Tại Việt Nam, Maritime Bank tự hào là ngân hàng đầu tiên triển khai thành công giải pháp Kondor+.



## **7. Về phát triển hạ tầng công nghệ ngân hàng:**

Năm 2011, hệ thống công nghệ ngân hàng đã có sự chuyển hóa sâu rộng nhằm phục vụ mục tiêu kinh doanh và hoạt động ngân hàng. Maritime Bank đã nâng cấp hệ thống giao dịch điện tử đa kênh của ngân hàng. Hệ thống mới này dựa trên các công nghệ nền tảng nổi tiếng của IBM, mang lại tiện ích giao dịch cho khách hàng với nhiều tính năng thuận lợi như chuyển tiền liên ngân hàng, tiết kiệm trực tuyến, vv.... Với hệ thống này, Maritime Bank tự hào là một trong số ít các ngân hàng tại Việt Nam cung cấp dịch vụ giao dịch điện tử đa kênh (Internet, Mobile, SMS) sử dụng chung một tài khoản đăng ký, mang lại sự thuận lợi cho khách hàng trong việc giao dịch với ngân hàng tại mọi lúc, mọi nơi theo nhu cầu của khách hàng.

Ngoài ra, Maritime Bank cũng đã phát hành thành công thẻ GHI NỢ Chip Mastercard tuân theo chuẩn quốc tế EMV (Euro, MasterCard, Visa), là tiền đề cho việc phát hành thẻ chip tín dụng quốc tế MasterCard và VisaCard làm phong phú sản phẩm về kinh doanh trong lĩnh vực thẻ.

Trong năm 2011, ngân hàng cũng đã thực hiện trên 40 dự án công nghệ khác nhau phục vụ nhu cầu hoạt động và kinh doanh của ngân hàng. Kết quả các công việc này cho phép hệ thống công nghệ ngân hàng nhanh chóng đáp ứng các nhu cầu về sản phẩm, dịch vụ mới phục vụ kinh doanh của ngân hàng (trung bình hoàn thành dưới 5 tuần/yêu cầu mới trong 2011).

Hệ thống hạ tầng công nghệ ngân hàng cũng được cải thiện với việc xây dựng trung tâm dữ liệu phòng và xây dựng bộ khung chính sách về quản trị thông tin toàn hàng. Các công việc này giúp ngân hàng nâng cao khả năng đảm bảo hoạt động và giảm thiểu thời gian gián đoạn các dịch vụ ngân hàng (dưới 1% trong 2011 với tất cả các dịch vụ).

## **8. Công tác phát triển nguồn nhân lực:**

Tổng số cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống Maritime Bank tại thời điểm 31/12/2011: 5.696 người (trong đó: chính thức 4.699 người, thử việc: 1.060 người, riêng đội ngũ bán hàng trực tiếp (DSF) chiếm 927 người thử việc, trong đó: Thử việc: 149 người, Mùa vụ: 778 người). Lực lượng nhân sự tăng 2.731 người 92,1% so đầu năm, bằng 93,38% mức tối đa của ĐHCĐ cho phép (6.100 nhân viên). Nhân sự tăng mạnh chủ yếu thuộc Ngân hàng Cá nhân 145,7% bao gồm cả đội ngũ bán hàng trực tiếp và Ngân hàng Doanh nghiệp 130,5%; Ngân hàng Doanh nghiệp lớn 74,29% và Ngân hàng Định chế tài chính 22,45%, Khối Công nghệ ngân hàng (98,6%), Khối Phê duyệt tín dụng (191,1%), các Khối nghiệp vụ quản lý & hỗ trợ và các Bộ phận khác (10,98%).

Về công tác đào tạo, tổng số khóa học đã được thực hiện: 310 khóa đào tạo với số ngày đào tạo là 1.002 ngày đào tạo, với sự tham gia của 9.362 lượt cán bộ nhân viên với tổng thời lượng đào tạo là 219,081 giờ/lượt học viên; Bình quân số giờ đào tạo 23.4 giờ/CBNV; Các giảng viên là những người có trình độ ở trong và ngoài nước.

## **9. Thực hiện chi phí tiền lương cho người lao động và Quỹ Thù lao của HĐQT/BKS:**

Xuất phát từ kết quả hoạt động kinh doanh, yêu cầu mở rộng mạng lưới cũng như nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên Ngân hàng trong bối cảnh nền kinh tế thế giới và trong nước có nhiều biến động phức tạp, Maritime Bank đã trích Tổng quỹ lương là 502,86 tỷ đồng.



Thù lao và chi phí cho HĐQT và Ban Kiểm soát là 9 tỷ đồng; Lương chi cho Tổng Giám đốc là 4,8 tỷ đồng. Thu nhập bình quân của người lao động tại Maritime Bank là 9,444,069 đồng/người/tháng.

#### **10. Xây dựng và phát triển văn hóa doanh nghiệp, công tác chăm lo Người lao động:**

Tại Maritime Bank, phương châm hành động “tạo lập giá trị bền vững” luôn được quán triệt xuyên suốt trong toàn thể CBNV. Các giá trị cốt lõi về “văn hóa doanh nghiệp” mang bản sắc Maritime Bank luôn được đề cao, như : lấy Hiệu quả là mục tiêu cuối cùng của mọi công việc; Học hỏi sáng tạo để vươn tới sự hoàn thiện; Hợp tác tin cậy là động lực của thành công. Các quyền lợi vật chất và đời sống tinh thần của Người lao động luôn được các cấp Lãnh đạo và Tổ chức Công đoàn chăm lo chu đáo và kịp thời, tạo động lực giúp Người lao động gắn bó và yên tâm cống hiến cho Ngân hàng.

Nguồn chi các chế độ phúc lợi theo quy định được sử dụng từ Quỹ Phúc lợi của Ngân hàng theo đúng Thỏa ước lao động tập thể đã được tổ chức Công đoàn và chuyên môn giao kết và đăng ký với cơ quan chức năng theo đúng qui định pháp luật.

Không những thế, Maritime Bank còn là 01 trong những NHTMCP Việt Nam hết sức quan tâm các hoạt động nhân đạo, từ thiện, nhằm chia sẻ, giảm nhẹ nỗi đau với những số phận kém may mắn hay nạn nhân chiến tranh, đồng bào các vùng bị thiên tai ... Các chương trình hành động do Công đoàn Maritime Bank phát động đều được sự ủng hộ, đóng góp hết sức nhiệt tình của các công đoàn viên và được Ban lãnh đạo Ngân hàng tạo điều kiện thuận lợi. Năm 2011, Maritime Bank đã vinh dự được Công đoàn NHNN trao tặng Bằng khen vì những thành tích đã đạt được trong hoạt động công đoàn.

#### **11. Công tác phát triển mạng lưới hoạt động, chất lượng dịch vụ và phát triển thương hiệu:**

Tính đến nay, Maritime Bank đã có 202 điểm giao dịch trên toàn hệ thống. Trong năm 2011, số điểm giao dịch mở mới là 62 điểm giao dịch (trong đó: 12 chi nhánh mới tại Bình Định, Huế, Lâm Đồng, Tây Ninh, Tiền Giang, Hà Tĩnh, Quảng Bình, Phú Yên, Long An, Bắc Giang, Quảng Nam và Bình Thuận, 22 Phòng giao dịch, 28 Quỹ tiết kiệm), giảm 28 điểm so với kế hoạch là 100 điểm. Trong năm 2011 cơ quan quản lý nhà nước tạm dừng cấp phép mở Phòng giao dịch và Quỹ Tiết kiệm nên việc mở rộng mạng lưới không thực hiện được như kế hoạch đề ra.

Bên cạnh việc mở rộng mạng lưới giao dịch, trong năm 2011, Maritime Bank đã tập trung vào đổi mới chất lượng dịch vụ nhằm tăng cường khả năng cạnh tranh trên thị trường. Do đó, chất lượng dịch vụ tại các đơn vị kinh doanh được nâng cao giúp thu hút thêm các khách hàng mới, tăng doanh thu về dịch vụ cho ngân hàng. Doanh thu về hoạt động dịch vụ năm 2011 đạt 440 tỷ đồng tăng 77,14% so với năm 2010.

Về công tác phát triển thương hiệu, Maritime Bank tiếp tục phát triển thương hiệu thông qua việc tài trợ các chương trình truyền hình, các chương trình từ thiện cho người nghèo, các bệnh nhi, nạn nhân lũ lụt, sóng thần tại Nhật Bản nhằm đóng góp cho sự phát triển chung của cộng đồng xã hội và đã vinh dự được nhận những danh hiệu do các tổ chức, đơn vị uy tín phối hợp trao tặng.



Trong năm 2011, Maritime Bank đã tổ chức thành công Đại lễ kỷ niệm 20 năm thành lập với sự tham dự của lãnh đạo các cơ quan Nhà nước, cơ quan chủ quản và đông đảo đối tác, khách hàng đã gắn bó với ngân hàng kể từ những ngày đầu thành lập.

## **12. Tăng vốn Điều lệ năm 2011:**

Căn cứ Điều 7 Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2011, Hội đồng quản trị đã thực hiện theo ủy quyền của Đại hội đồng Cổ đông để hoàn tất việc phát hành cổ phần ra công chúng tăng vốn Điều lệ từ 5.000 tỷ đồng lên 8.000 tỷ đồng trong năm 2011, cụ thể như sau:

Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông

Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu

Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu

Số lượng cổ phần phát hành: 300.000.000 cổ phần

Thời gian thực hiện: Chia làm 02 đợt Quý III và Quý IV năm 2011

**Đợt 1:** Theo yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng Quản trị đã thực hiện việc bổ sung Phương án phát hành cổ phiếu theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, theo đó làm rõ hơn mục đích sử dụng nguồn vốn điều lệ sau khi tăng. Kết thúc chào bán vào ngày 31/8/2011 với số lượng chào bán thành công là 200.000.000 cổ phần (phát hành cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ 5:2, giá chào bán 12.000 đồng/cổ phần).

**Đợt 2:** Quý IV năm 2011 phát hành cổ phiếu thưởng với số lượng 100.000.000 cổ phần (phát hành cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ tại thời điểm phát hành, nguồn để phát hành cổ phiếu thưởng là từ nguồn thặng dư vốn cổ phần, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và lợi nhuận để lại).

## **13. Hoạt động của Công ty TNHH Quản lý nợ & Khai thác tài sản bảo đảm Maritime Bank:**

Năm 2010, Công ty TNHH một Thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Maritime Bank (AMC) đã triển khai các hoạt động kinh doanh như cung cấp dịch vụ quản lý nợ, quản lý tài sản bảo đảm cho khách hàng thế chấp tại Maritime Bank, mua bất động sản đầu tư và cho thuê tạo thu nhập. Thu thuần hoạt động là 64,5 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt hơn 17,5 tỷ đồng.

### **B. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2011:**

STT	Khoản mục	Năm 2011
1	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế TNDN	1.036.594.565.399
2	Lợi nhuận riêng lẻ trước thuế TNDN	1.032.675.815.399
3	Thuế Thu nhập doanh nghiệp	239.254.526.836
4	Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế thu nhập doanh nghiệp	793.421.288.563



5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	39.671.064.428
6	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	79.342.128.856
7	Quỹ thù lao và chi phí hoạt động HĐQT & BKS	6.744.080.952
8	Quỹ thưởng quản lý điều hành	6.676.640.143
9	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	41.905.378.266
10	Lợi nhuận để lại	619.081.995.918

### C. Hoạt động của Hội đồng Quản trị:

Trong năm 2011, hoạt động của Hội đồng Quản trị tập trung vào việc giữ ổn định kinh doanh Ngân hàng, triển khai các chủ trương chính sách của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước trong việc thực hiện nhiệm vụ kinh doanh tiền tệ, bảo đảm khả năng thanh khoản theo Nghị quyết số 11/NQ-CP của Chính phủ nhằm tiếp tục kiềm chế lạm phát, giữ ổn định kinh tế vĩ mô và bảo đảm tốt vấn đề an sinh xã hội, Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 01/3/2011 của Thống đốc NHNN về việc thực hiện giải pháp tiền tệ và hoạt động ngân hàng nhằm kiểm soát lạm phát.

Để thực hiện mục tiêu nêu trên, Hội đồng Quản trị đã xem xét, điều chỉnh các chỉ tiêu do Đại hội đồng cổ đông giao nhằm bảo đảm việc xây dựng và thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2011 phù hợp với mục tiêu tốc độ tăng tín dụng dưới 20%, các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ và chính sách kinh tế vĩ mô khác của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước. Bên cạnh đó, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo toàn hệ thống thực hiện đúng quy định của pháp luật về tiền tệ, tín dụng, ngoại hối và hoạt động ngân hàng; kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng bằng việc giao kế hoạch kinh doanh cho chi nhánh và các đơn vị trực thuộc phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng theo Nghị quyết số 11/NQ-CP, đồng thời điều chỉnh cơ cấu tổ chức bộ máy nhằm nâng cao chất lượng tín dụng; giám sát chặt chẽ nợ xấu phát sinh; tăng cường kiểm toán nội bộ về việc thực hiện quy định của pháp luật và quy định nội bộ về tín dụng, phát hiện và có biện pháp xử lý kịp thời nguy cơ rủi ro tín dụng.

Bên cạnh đó, trong năm 2011, Hội đồng Quản trị đã tập trung giải quyết các mặt công tác cụ thể sau:

- Hoàn thiện bộ máy tham mưu giúp việc theo từng mảng công việc với việc tái cơ cấu Ủy ban Quản lý rủi ro và Phòng Kiểm toán nội bộ nhằm không chỉ tuân thủ yêu cầu của Pháp luật mà còn đáp ứng các yêu cầu đặc thù của Maritime Bank trong công tác quản lý rủi ro và kiểm soát nội bộ.
- Tiếp tục triển khai chiến lược của Maritime Bank theo tư vấn của Công ty tư vấn hàng đầu thế giới (Mc Kinsey) với mục tiêu trở thành 1 trong top 5 ngân hàng thương mại của Việt Nam trong thời gian từ nay đến năm 2015. Các thành viên

*(Trang 7 - Báo cáo của HĐQT trình ĐHĐCĐ 2011)*



HĐQT không chỉ tạo điều kiện về mặt cơ chế, chính sách cho bộ máy điều hành mà còn trực tiếp tham gia, chỉ đạo việc triển khai và thực thi Dự án chiến lược.

- Xây dựng và ban hành kịp thời các văn bản định chế trong các lĩnh vực như: Quản trị rủi ro; Quản lý tín dụng, Quản lý đầu tư, Xếp hạng khách hàng; Quy hoạch cán bộ,... để đáp ứng các yêu cầu của Luật Các Tổ chức tín dụng 2010 và các yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.
- Chỉ đạo tổ chức thành công việc tăng Vốn điều lệ 02 lần trong năm từ 5.000 tỷ đồng lên 8.000 tỷ đồng. Tổ chức trình Ngân hàng Nhà nước chuẩn y bổ sung 02 thành viên Hội đồng Quản trị, trong đó có 01 thành viên độc lập.
- Về công việc giải quyết thường xuyên trong kỳ, Hội đồng Quản trị đã giải quyết 326 Tờ trình của Tổng Giám đốc trong các lĩnh vực: Xử lý Rủi ro; Ủy quyền phân cấp; Ban hành văn bản định chế; Mở mạng lưới; Đầu tư tài sản; Xây dựng sửa chữa trụ sở; Mua sắm Công cụ lao động; Dự án Hiện đại hóa; ALCO; Tín dụng; Đầu tư tài chính; Phát triển thương hiệu. Hội đồng Quản trị đã tổ chức 06 phiên họp Hội đồng Quản trị định kỳ (từ phiên thứ 25 đến phiên thứ 30), các phiên họp đột xuất theo yêu cầu công việc và thông qua Nghị quyết HĐQT bằng phiếu lấy ý kiến 251 lần. Để bảo đảm công tác quản trị Ngân hàng được kịp thời, Thường trực HĐQT đã xử lý các công việc thông qua 75 lần thống nhất ý kiến Thường trực HĐQT bằng Biên bản theo Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT.

Trong gần 20 năm xây dựng và phát triển, với những nỗ lực không ngừng nhằm cải tiến, nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ, đáp ứng tối đa nhu cầu của khách hàng, đồng thời đầu tư không ngừng vào công nghệ chất lượng dịch vụ, cũng như các hoạt động từ thiện đóng góp cho xã hội và phát triển thương hiệu, Maritime Bank đã vinh dự nhận được sự ghi nhận xứng đáng từ cộng đồng thông qua các giải thưởng và danh vị cao quý mà Maritime Bank nhận được trong năm 2011:

1. Việt Nam Banking Reputation Awards 2011
2. Doanh nhân, doanh nghiệp Việt Nam vàng 2010
3. Giải thưởng Sao Vàng Đất Việt 2011
4. Huân chương lao động, hạng 3
5. Danh hiệu “Top 20 nhãn hiệu nổi tiếng nhất hàng đầu Việt Nam”
6. Giải thưởng STP Awards do Bank of New York trao tặng
7. Bằng khen do Công đoàn Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trao cho Tổng Giám đốc và Ban Chấp hành Công đoàn Maritime Bank vì những thành tích đạt được trong năm.

#### **D. Phương hướng, nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch năm 2012:**

Theo nội dung Nghị quyết số 11/2011/QH 13 của Quốc hội ngày 09/11/2011 về kế hoạch phát triển kinh tế xã hội năm 2012; Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 13-2-2012 về tổ chức thực hiện chính sách tiền tệ và đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả, năm 2012 là năm các ngân hàng, tổ chức tín dụng cần tiếp tục triển khai thực hiện các chính sách tiền tệ chặt chẽ, thận trọng, linh hoạt để nhằm ổn định thị trường tiền tệ, đảm



bảo khả năng thanh khoản; kiểm soát tốc độ tăng tổng phương tiện thanh toán và tín dụng bảo đảm hoạt động an toàn hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên cơ sở kết quả đạt được của năm 2011 và chủ trương chính sách vĩ mô, Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành xác định trong năm 2012 cần phải nỗ lực nhiều hơn nữa để vượt qua giai đoạn khó khăn hiện nay, đồng thời có những bước đột phá để tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức nhằm thực hiện thành công chiến lược kinh doanh, nâng cao năng lực quản trị, điều hành bảo đảm Ngân hàng hoạt động an toàn và hiệu quả phù hợp với Luật Tổ chức tín dụng mới, sớm nâng tầm Maritime Bank nằm trong Top 5 Ngân hàng Thương mại Cổ phần hàng đầu Việt Nam.

## 1. Các chỉ tiêu kế hoạch:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	THỰC HIỆN 2011	KẾ HOẠCH 2012	TỶ LỆ (%) so 2011
1	Tổng tài sản	114.375	137.000	119,8%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	69.473	85.000	122,3%
3	Dư nợ cho vay tổ chức kinh tế và dân cư	37.753	44.170	117,0%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	2,27%	<3%	
5	Số điểm giao dịch mở mới	62	100	161,3%
6	Lợi nhuận trước thuế thu nhập (bao gồm cả phần thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng)	1.037	1.350	130,2%
7	Tổng số lao động chính thức	4.699	7.970	169,6%
8	Quỹ lương CBNV (Đơn giá tiền lương kế hoạch là 27% tổng thu nhập hoạt động)	502,86	1.090	216,8%
9	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	9	15	166,7%
10	Vốn điều lệ (*)	8.000	9.000	112,5%
11	Tỉ lệ chia lợi tức cổ phần	17,6%	10%	-7,6%
12	Xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật	354,27	829,88	234,2%

(\*) Vốn điều lệ dự kiến tăng từ 8.000 tỷ đồng lên 9.000 tỷ đồng bằng việc phát hành cổ phiếu thưởng cho Cổ đông hiện hữu từ nguồn Thặng dư vốn cổ phần, Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và lợi nhuận để lại. Hội đồng quản trị sẽ cụ thể hóa Phương án tăng vốn điều lệ và gửi xin ý kiến biểu quyết của Cổ đông bằng văn bản theo quy định của Pháp luật.

## 2. Các giải pháp thực hiện:

a) Tăng cường tiềm lực tài chính của Ngân hàng thông qua việc tái cơ cấu tài sản và đa dạng hóa ngành nghề kinh doanh hướng đến các lĩnh vực tiềm năng.

b) Tiếp tục phát triển quan hệ đối tác chiến lược với các tổ chức/doanh nghiệp uy tín và mở rộng quan hệ với các doanh nghiệp vừa & nhỏ, các đối tượng khách hàng cá nhân.

c) Nâng cao năng lực quản trị, điều hành, hoàn thiện cơ cấu tổ chức Ngân hàng theo quy định của Nhà nước và tư vấn Mc Kinsey. Kien toàn hoạt động của các Ủy ban, Ban tham mưu, giúp việc HĐQT để tương xứng với quy mô phát triển mới của Maritime



Bank. Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành bảo đảm hoạt động kinh doanh hiệu quả, an toàn theo đúng Chỉ thị số 01 ngày 13/2/2012 của Ngân hàng Nhà nước về tổ chức thực hiện chính sách tiền tệ và bảo đảm hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả năm 2012.

d) Tiếp tục tăng trưởng tín dụng trên nguyên tắc thực hiện nghiêm túc việc kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng trên cơ sở chỉ tiêu được NHNN cho phép. Xây dựng và thực hiện tốc độ tăng trưởng từng quý; giao kế hoạch tốc độ tăng trưởng từng quý và cả năm cho từng đơn vị và thực hiện nghiêm túc chế độ báo cáo với NHNN. Tăng cường sự kiểm soát tỷ trọng dư nợ cho vay đối với các lĩnh vực không khuyến khích, cho vay bằng ngoại tệ và rà soát các cơ chế, chính sách nội bộ để bảo đảm tuân thủ pháp luật, an toàn trong hoạt động tín dụng và hạn chế rủi ro.

e) Nghiên cứu, triển khai các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới, độc đáo, chuyên biệt theo đề xuất của Tổ chức hoặc Chuyên gia Tư vấn trong và ngoài nước, áp dụng trong điều kiện Việt Nam, từ đó góp phần nâng cao hình ảnh của Ngân hàng, thu hút thêm khách hàng và gia tăng lợi nhuận; Đổi mới và nâng cao cơ bản chất lượng dịch vụ ngân hàng.

f) Nghiên cứu, triển khai đồng bộ các giải pháp về hệ thống công nghệ thông tin, bao gồm : Cơ cấu tổ chức, tối ưu hóa đầu tư công nghệ ngân hàng, hệ thống ngân hàng điện tử (thẻ, internetbanking, mobilebanking) nhiều tiện ích mới, tuân thủ theo tiêu chuẩn an toàn dữ liệu quốc tế và trang thiết bị kỹ thuật & cơ sở vật chất hiện đại; nâng cao chất lượng cán bộ đang làm việc và tuyển dụng CBNV tin học có trình độ, bảo đảm hệ thống công nghệ thông tin phục vụ nhanh, chính xác và an toàn cho công tác quản trị, điều hành và kinh doanh dịch vụ Ngân hàng, đáp ứng yêu cầu của một ngân hàng phát triển hiện đại và mô hình kinh doanh theo chiến lược phát triển mới.

g) Tiếp tục lộ trình phát triển mạng lưới trong chiến lược phát triển giai đoạn 2011 - 2013, ưu tiên trước hết cho địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội và các địa bàn nơi Maritime Bank chưa có chi nhánh; Xúc tiến việc thành lập Chi nhánh hoặc mở Ngân hàng Maritime Bank tại Lào và Căm-Pu-Chia khi có điều kiện thuận lợi.

h) Chú trọng công tác phát triển nguồn nhân lực, đặc biệt là nguồn lao động có chất lượng đáp ứng được đòi hỏi về cường độ và năng suất lao động ngày càng cao. Tổ chức rà soát các lao động đã thu hút, tổ chức đánh giá để có phương án sử dụng hợp lý, công bằng. Công tác tuyển dụng, quy hoạch và đào tạo cán bộ cấp cao do Ủy ban Nhân sự HĐQT trực tiếp đảm nhiệm. Nâng cao hoạt động của Trung tâm đào tạo, bảo đảm chuyên nghiệp và chất lượng, đáp ứng yêu cầu đề ra.

i) Kiện toàn tổ chức và hoạt động của Công ty trực thuộc; Nghiên cứu việc thành lập các công ty con hoặc mua lại các công ty trong lĩnh vực tài chính, chứng khoán, bảo hiểm để đa dạng hóa lĩnh vực kinh doanh của Maritime Bank.

j) Đẩy mạnh công tác truyền thông qua các phương tiện thông tin đại chúng, các chương trình tài trợ nhằm đóng góp hơn nữa cho sự phát triển chung của cộng đồng. Hoàn thành việc cải tạo và xây dựng mới cơ sở vật chất của các điểm giao dịch, phong cách giao tiếp của CBNV, công tác chăm sóc khách hàng và bán hàng theo nội dung tư vấn trong điều kiện của Maritime Bank.



k) Bảo đảm thu nhập thực tế cho người lao động, chú trọng thu nhập của các đối tượng cấp quản lý quan trọng, khó tuyển dụng, có thời gian gắn bó với Maritime Bank và những người làm việc hiệu quả, cống hiến được nhiều cho Maritime Bank. Khắc phục hoàn thiện cơ chế đánh giá hiệu suất công việc (KPI) nhằm kiện toàn chế độ đãi ngộ trên nguyên tắc gắn liền với kết quả kinh doanh của từng Chi nhánh, từng Phòng Giao dịch và đóng góp của từng cá nhân người lao động. Cùng cố tổ chức Công đoàn từ Hội sở đến từng đơn vị nhằm chăm lo đời sống tinh thần cho CBNV và bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp cho người lao động.

l) Xây dựng, hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của Maritime Bank phù hợp với quy định pháp luật, thông lệ, chuẩn mực quốc tế đặc biệt là hoàn thiện các văn bản triển khai thực hiện Luật Các Tổ chức tín dụng 2010, các Khung, Chiến lược quản trị rủi ro đã ban hành trong năm 2011.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông!

Nơi nhận:

- Các Quý vị Cổ đông;
- Các TV HĐQT; BKS;
- Lưu BTK HĐQT.

