

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
(LẦN THỨ 24)**

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng 2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (Maritime Bank) đã được xác nhận đăng ký tại Công văn số 4067/NHNN-TTGSNH ngày 10-06-2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 24 ngày 28-04-2016 của Maritime Bank;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo số 124/2016/BC-HĐQT ngày 13/04/2016 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về tình hình hoạt động năm 2015 và kế hoạch hoạt động năm 2016.

Điều 2. Thông qua Báo cáo số 10/BC-BKS ngày 30/03/2016 của Ban Kiểm soát về tình hình hoạt động năm 2015 và phương hướng hoạt động năm 2016.

Điều 3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2015 của Maritime Bank đã được kiểm toán với các chỉ tiêu chủ yếu như sau (làm tròn):

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2014	Kế hoạch 2015 (*)	Thực hiện 2015	Tỷ lệ thực hiện 2015/2014 (%)	Tỷ lệ TH/KH 2015 (%)
1	Tổng tài sản	104.369	106.991	104.311	99,94%	97,50%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	66.874	70.300	65.913	98,56%	93,76%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, cam kết bảo lãnh và đầu tư trái phiếu doanh nghiệp)	39.352	48.348	50.126	127,38%	103,68%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	2,61%	2,66%	2,16%	-0,45%	-0,50%
5	Số điểm giao dịch mở mới	-				
6	Lợi nhuận trước thuế thu nhập (bao gồm cả phần thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng)	162	160	158	97,54%	98,77%
7	Tổng số lao động (**)	3.684	5.654	4.985	135,31%	88,17%
8	Quỹ lương CBNV (đơn giá tiền lương kế hoạch là 26% tổng thu nhập hoạt động)	519	785	645	124,34%	82,17%
9	Thù lao và chi phí HĐQT và BKS	13,18	18,5	17,6	133,54%	95,14%
10	Vốn điều lệ	8.000	11.750	11.750	146,88%	100,00%
11	Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần	0%	0%	0%	-	-

(*) Kế hoạch năm 2015 là kế hoạch được phê duyệt sau sáp nhập theo NQ số 24.11.3 ngày 15/10/2015;

(**) Tổng số lao động bao gồm cả số lượng nhân viên thuê theo hợp đồng khung với công ty cung ứng nhân lực;

✱

Điều 4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận, chia lợi tức cổ phần và trích lập các quỹ năm 2015 và ủy quyền cho HĐQT quyết định cụ thể việc phân phối các quỹ tại Mục 4,5,6 giữa Maritime Bank và các Công ty trực thuộc theo nội dung Tờ trình số 125/2016/TT-HĐQT ngày 13/04/2016:

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Khoản mục	Diễn giải	Năm 2015
1	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế TNDN		158.032
2	Thuế Thu nhập doanh nghiệp (TNDN)	Theo quy định của Luật Thuế TNDN	41.758
3	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế TNDN	Mục 1-Mục 2	116.274
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	5%	6.549
5	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	10%	13.072
6	Lợi nhuận để lại	Mục 3-Mục 4-Mục 5	96.653
7	Tỉ lệ chia lợi tức cổ phần		0%

(* Các quỹ: Quỹ Thù lao HĐQT&BKS, Quỹ thưởng Quản lý Điều hành, Quỹ Khen thưởng, Quỹ Phúc lợi sử dụng tồn quỹ từ các năm trước để chi trả. Trường hợp thiếu sẽ ứng trước và sử dụng Quỹ được trích của năm tiếp theo để tất toán.

Điều 5. Thông qua Chi tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2016 và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách cho phù hợp với diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật theo nội dung Tờ trình số 126/2016/TT-HĐQT ngày 13/04/2016:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	KH 2016	So sánh số liệu TH2015/KH 2016
1	Tổng Tài sản	104.311	108.967	104,46%
2	Vốn huy động TT1 và trái phiếu huy động vốn	65.913	78.938	119,76%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm cho vay TCKT và cá nhân, cam kết bảo lãnh và đầu tư TPDN)	50.126	62.866	125,42%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	2,16%	<3%	
5	Số điểm giao dịch mở mới (*)	0	0	
6	Lợi nhuận trước thuế TNDN (bao gồm cả phần thu hồi nợ từ đã sử dụng dự phòng)	158	190	120,23%
7	Tổng số lao động (**)	4.985	5.405	108,43%
8	Quỹ lương CBNV (26%/thu nhập hoạt động)	645	722	111,94%
9	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	17.6	16	90,9%
10	Vốn điều lệ	11.750	11.750	100.00%
11	Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần	0	0	

(* Số điểm giao dịch mở mới sẽ được điều chỉnh phụ thuộc vào kế hoạch triển khai tài chính tiêu dùng tại công ty MSB-FC.

(**) Tổng số lao động bao gồm cả số lượng nhân viên thuê theo hợp đồng khung với công ty cung ứng nhân lực, số lao động sẽ được điều chỉnh phụ thuộc vào kế hoạch triển khai tài chính tiêu dùng tại công ty MSB-FC

- Điều 6 .** Thông qua việc bầu thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ V (2012-2016) theo nội dung Tờ trình số 130/2016/TT-HĐQT ngày 13/04/2016.
- Điều 7 .** Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Maritime Bank theo dự thảo trình ra Đại hội đồng Cổ đông và giao cho Hội đồng Quản trị tu chỉnh, hoàn thiện và đăng ký Điều lệ theo hướng dẫn của cơ quan chức năng và theo quy định của Pháp luật theo nội dung Tờ trình số 127/2016/TT-HĐQT ngày 13/04/2016.
- Điều 8 .** Thông qua việc thay đổi địa điểm Trụ sở chính của Maritime Bank theo nội dung Tờ trình số 128/2016/TT-HĐQT ngày 13/04/2016.
- Điều 9 .** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định việc bổ sung thêm các ngành nghề kinh doanh được phép thực hiện theo quy định của Pháp luật; giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện thủ tục thay đổi nội dung Giấy phép, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, các văn bản khác có liên quan và thực hiện các thủ tục pháp lý khác có liên quan tới việc bổ sung ngành nghề kinh doanh.
- Điều 10 .** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh dưới đây (với điều kiện phải được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận và báo cáo cụ thể cho Đại hội đồng cổ đông gần nhất):
- Bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán; quản lý, phân phối chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và mua, bán cổ phiếu;
 - Cho thuê tài chính;
 - Bảo hiểm;
 - Kiểm hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng;
 - Lĩnh vực kinh doanh khác được phép theo quy định của Pháp luật.
- Điều 11 .** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị điều chỉnh cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của Maritime Bank trong từng thời kỳ nhưng không làm thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý của Maritime Bank.
- Điều 12 .** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quy định cụ thể về mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát.
- Điều 13 .** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định việc mua lại cổ phần đã bán làm cổ phiếu quỹ, quyết định phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi.
- Điều 14 .** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với Vốn điều lệ của Maritime Bank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Điều 15 .** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định việc đầu tư, mua, bán tài sản của Maritime Bank có giá trị từ 20% trở lên so với Vốn điều lệ của Maritime Bank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để bảo đảm đáp ứng yêu cầu của hoạt động kinh doanh.
- Điều 16 .** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định các hợp đồng có giá trị trên 20% Vốn điều lệ của Maritime Bank ghi trong báo cáo tài chính đã

được kiểm toán gần nhất giữa Maritime Bank với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, Cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, Cổ đông lớn của Maritime Bank; công ty con, công ty liên kết của Maritime Bank.

- Điều 17.** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Maritime Bank.
- Điều 18.** Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để thực hiện việc kiểm toán định kỳ hoặc đột xuất theo quy định của pháp luật.
- Điều 19.** Thông qua việc miễn nhiệm 02 thành viên Hội đồng Quản trị là bà Vũ Thị Liên và ông Đỗ Lam Điền do có Đơn xin từ nhiệm.
- Điều 20.** Thông qua việc thực hiện thủ tục niêm yết trên sàn chứng khoán năm 2016 theo quy định pháp luật.
- Điều 21.** Không thông qua việc trình NHNN phê duyệt phương án chia cổ tức bằng tiền mặt.
- Điều 22.** Không thông qua việc trình NHNN phê duyệt phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu.
- Điều 23.** Không thông qua việc kéo dài thời gian chất vấn trực tiếp tại Đại hội đồng cổ đông.
- Điều 24.** Thông qua kết quả bầu cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ V (2012-2016):
- Ông Nguyễn Đức Hoàn - sinh năm 1974, Thạc sỹ tài chính trường Đại học Westminster London, UK; Thạc sỹ Quản trị kinh doanh trường Đại học Leicester London, UK - Thành viên độc lập, Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ V;
 - Ông Huỳnh Bửu Quang - sinh năm 1974, Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh trường Đại học Hawaii University at Manoa, Schidler College of Business, Hoa Kỳ - Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ V;
 - Ông Trần Xuân Quảng - sinh năm 1970, Thạc sỹ Quản trị kinh doanh trường Đại học Chuyên ngành Nam California, Hoa Kỳ - Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ V.

Nghị quyết này đã được Đại hội đồng Cổ đông thường niên lần thứ 24 biểu quyết thông qua và có hiệu lực kể từ ngày ký./.

Nơi nhân:

- Đại hội đồng Cổ đông;
- Cơ quan TTGS NH;
- UB Chứng khoán Nhà nước;
- HĐQT, BKS;
- HĐĐH;
- Website MSB;
- Lưu VP MSB.

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NHIỆM KỲ V**



TRẦN ANH TUẤN