

Số: 144 /2010/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 18 tháng 05 năm 2010

## BÁO CÁO

### HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2009 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ HOẠT ĐỘNG NĂM 2010

Cuộc khủng hoảng tài chính và suy thoái kinh tế toàn cầu cuối năm 2008 đã ảnh hưởng xấu tới nền kinh tế Việt Nam trong năm 2009. Trong điều kiện đó, Chính phủ đã thực hiện nhiều chính sách, giải pháp nhằm ngăn chặn suy giảm kinh tế, thúc đẩy sản xuất kinh doanh phát triển, ngăn ngừa lạm phát và bảo đảm an sinh xã hội.

Ngay từ đầu năm 2009, Ngân hàng Nhà nước đã triển khai chính sách tiền tệ như: hai lần điều chỉnh lãi suất cơ bản; hai lần điều chỉnh biên độ tỷ giá; ba lần điều chỉnh lãi suất tái cấp vốn và lãi suất tái chiết khấu; một lần điều chỉnh tỷ lệ dự trữ bắt buộc. Đặc biệt, chủ trương hỗ trợ lãi suất tín dụng của Chính phủ nhằm ngăn chặn suy giảm kinh tế, duy trì sản xuất, kinh doanh và tạo việc làm cho người lao động đã được Ngân hàng Nhà nước chỉ đạo tổ chức thực hiện quyết liệt, kịp thời và được các Tổ chức tín dụng hưởng ứng tích cực.

Trước thực tế tình hình kinh tế cuối năm 2008 và đầu năm 2009, nhiều ngân hàng đặt ra mục tiêu lợi nhuận năm 2009 khiêm tốn. Năm 2009 cũng chứng kiến sự tăng giá vàng ngoài tầm kiểm soát, khi giá vàng miếng từ 18-19 triệu đồng/lượng hồi đầu năm lên 27-29 triệu đồng/lượng cuối năm; Nửa cuối năm 2009 chứng kiến sự căng thẳng và diễn biến tăng giá kỷ lục của đồng USD, tác động không nhỏ tới hoạt động sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng. Chính biến động bất ổn của hai yếu tố trên đã tác động mạnh tới thị trường huy động vốn của các Ngân hàng Việt Nam.

Tuy nhiên, với sự khôi phục nhanh của kinh tế Việt Nam, cùng với kết quả sản xuất kinh doanh ấn tượng của các doanh nghiệp thì lợi nhuận của các ngân hàng đã tăng mạnh, nhiều ngân hàng đã công bố hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận cả năm ngay từ cuối tháng 11/2009, dù trước đó chỉ tiêu này đã được điều chỉnh tăng. Trong bối cảnh tình hình kinh tế nêu trên và đặc biệt mức độ cạnh tranh giữa các ngân hàng trong công tác huy động vốn diễn ra gay gắt ngay từ đầu quý II do nhu cầu vốn phục vụ tăng trưởng tín dụng, để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2009, Hội đồng quản trị và Ban điều hành Maritime Bank đã đặt công tác huy động vốn từ các tổ chức kinh tế và dân cư lên nhiệm vụ hàng đầu, tổ chức thực hiện khá tốt công tác cân đối và điều hoà vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản và các tỉ lệ đảm bảo an toàn vốn khác theo đúng quy định, đáp ứng đủ nhu cầu vốn cho các Đơn vị kinh doanh và đặc biệt đã tận dụng tối đa thế mạnh về nguồn vốn để tạo doanh lợi cho Maritime Bank.



**A – Tình hình thực hiện kế hoạch và các chỉ tiêu chủ yếu đã đạt được:**

STT	CHỈ TIÊU	KẾ HOẠCH (tỷ VND)	THỰC HIỆN(tỷ VND)	Tỷ lệ (%) thực hiện
1	Tổng tài sản	43.531	63.882	147%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	23.000	35.421	154%
3	Dư nợ cho vay tổ chức kinh tế và dân cư	22.000	23.872	109%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	<3%	0.62%	
5	Số điểm giao dịch mở mới	40	21	53%
6	Lợi nhuận trước thuế thu nhập (không tính khoản thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng)	568	981,7	173%
7	Thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng	32	23,6	74%
8	Lợi nhuận trước thuế thu nhập (6+7)	600	1.005	168%
9	Tổng số lao động	1.960	1.886	96%
10	Quỹ lương CBNV, trong đó:		224,8	
	- Đơn giá tiền lương là 19.94% thu nhập chưa chi lương CBNV	141,468	141,468	100%
	- Tỷ lệ thưởng vượt mức KHKD cho CBNV với đơn giá là 19.94%/phần gia tăng		79,8	
	- Đối với thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng (đơn giá 15%/giá trị thực thu)	4,8	3,5	74%
	- Lương Tổng Giám đốc (Tỷ/năm)	2,7	2,7	100%
11	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	5,3	4,7	87%
12	Tỷ lệ chia cổ tức cổ phần	12,5%	25%	200%
13	Phương án tăng vốn			
	- Giai đoạn I: từ 1.500 tỷ đồng lên 2.250 tỷ đồng	2.250	2.240	99.6%
	- Giai đoạn II: từ 2.240 tỷ đồng lên 3.000 tỷ đồng	3.000	3.000	100%
14	Xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật	341,8	207,1	61%

**Chú thích:**

Hầu hết các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh đều hoàn thành và hoàn thành vượt mức kế hoạch. Ngân hàng đã thuê mua 10 tầng của Tòa tháp A, số nhà 88 Láng Hạ trong 50 năm để làm trụ sở chính Ngân hàng và giao cho AMC cho thuê lại để kinh doanh. Công ty trực thuộc hoạt động về lĩnh vực quản lý Quỹ đang được xúc tiến thành lập.

120

## 1. Công tác huy động vốn:

Huy động vốn thị trường I và phát hành trái phiếu huy động vốn cuối năm đạt 35.421 tỷ đồng bằng 232% so với đầu năm, chiếm 60% trong tổng nguồn vốn huy động, góp phần tạo cơ cấu nguồn vốn ổn định và hợp lý, đáp ứng 127% nhu cầu vốn phục vụ hoạt động 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 18.443 tỷ đồng bằng 193% so với đầu năm; Huy động Dân cư là 16.978 tỷ đồng bằng 298% so với đầu năm, tốc độ huy động dân cư luôn duy trì tăng mạnh với mức tăng huy động năm 2009 gấp 2,5 lần so mức tăng trong năm trước; huy động tăng đều tại các Đơn vị kinh doanh và đặc biệt các Phòng Giao dịch được mở mới trong năm các năm 2008-2009 đã phát huy hiệu quả.

Tổng vốn huy động thị trường II cuối năm đạt mức 23.862 tỷ đồng bằng 163% so với đầu năm, chiếm tỷ trọng 40% trên tổng vốn huy động phục vụ kinh doanh, trong đó tiền gửi và tiền vay của các TCTD là 23.833 tỷ đồng. Toàn bộ 100% số vốn huy động thị trường II được thực hiện tái đầu tư tiền gửi liên hàng. Maritime Bank không sử dụng vốn thị trường II để cho vay thị trường I.

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

Hoạt động đầu tư tín dụng luôn giữ được mức tăng trưởng dương đều qua các quý; Tổng dư nợ đạt 23.872 tỷ đồng bằng 213% so với cuối năm 2008, trong đó tín dụng doanh nghiệp vẫn chiếm tỷ trọng chủ đạo, chiếm 85% tổng dư nợ tín dụng, đạt mức dư nợ cuối năm 20.316 tỷ đồng, tăng 100,6% so đầu năm. Tín dụng cá nhân đạt mức dư nợ cuối năm 3.555 tỷ đồng, tăng gấp hơn 3 lần so đầu năm.

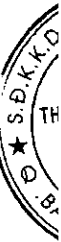
Với dư nợ như trên nhưng chất lượng tín dụng vẫn luôn được đảm bảo, Nợ xấu từ nhóm 3-5 là 150,23 tỷ đồng, chiếm 0,62% trên tổng dư nợ.

Trong năm 2009 Maritime Bank đã trích lập 160,7 tỷ đồng (dự phòng rủi ro cho vay các TCTD 15,6 tỷ đồng và dự phòng cho vay TCKT và cá nhân là 145,1 tỷ đồng, đã trích đủ dự phòng chung theo tỷ lệ do NHNN quy định là 0,75%). Trong năm 2009, Maritime Bank đã thu hồi được 23,6 tỷ đồng nợ quá hạn đã xử lý, hoàn nhập dự phòng 30 tỷ đồng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro là 36 tỷ đồng.

Về thực hiện cho vay Hỗ trợ lãi suất theo Quyết định của Chính phủ nhằm ngăn chặn suy giảm kinh tế, duy trì sản xuất kinh doanh và tạo việc làm cho người lao động: Tính đến 31/12/2009 Maritime Bank đã giải ngân 22.724 tỷ đồng, dư nợ là 8.449 tỷ đồng, số tiền lãi đã hỗ trợ là 180 tỷ đồng. Công tác kiểm soát rủi ro liên quan đến HTLS đã được quan tâm đúng mức. Maritime Bank đã tổ chức các Đoàn kiểm tra chuyên đề để phát hiện, chấn chỉnh kịp thời một số Đơn vị kinh doanh chưa tuân thủ nghiêm các điều kiện phê duyệt, thẩm quyền cho vay, về tài sản đảm bảo,...

## 3. 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 2009 đạt 36.416 tỷ đồng bằng 185% số dư cuối năm 2008; trong đó 69% đầu tư tiền gửi liên hàng và 31% đầu tư chứng khoán.



Tiền gửi và cho vay các TCTD đến 31/12/2009 là 25.226 tỷ đồng, bằng 160% so cuối năm 2008. Maritime Bank đã cân đối vốn đảm bảo thanh khoản và tối đa hóa lợi nhuận nguồn vốn nhàn rỗi huy động, góp phần đáng kể vào kết quả kinh doanh chung của Ngân hàng.

Đầu tư trái phiếu và chứng khoán đầu tư đạt 11.190 tỷ đồng, tăng 7.261 tỷ đồng so với năm 2008; trong đó 11.112,6 tỷ đồng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và 77,4 tỷ đồng chứng khoán kinh doanh. Tại thời điểm cuối năm 2009, Maritime Bank đã trích 29,16 tỷ đồng dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư; trong đó 19,68 tỷ đồng thuộc chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và 9,48 tỷ đồng thuộc chứng khoán kinh doanh.

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

Tổng vốn góp, mua cổ phần tại thời điểm 31/12/2009 đạt 218 tỷ đồng, bằng 276% so cuối năm 2008, tăng 139 tỷ so đầu năm; cụ thể: trong năm 2009, Maritime Bank đầu tư mua cổ phần của Ngân hàng TMCP Mỹ Xuyên (đổi tên là Mê Kông) 104,9 tỷ đồng, Công ty CP chứng khoán Ngân hàng Nông nghiệp 58,3 tỷ đồng và góp vốn vào Công ty bất động sản Bưu chính Viễn thông Việt Nam 17,5 tỷ đồng.

Góp vốn vào công ty con: Trong năm 2009 Maritime Bank đã bổ sung 21,6 tỷ vốn điều lệ cho Công ty TNHH một Thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Maritime Bank (AMC), nâng mức vốn điều lệ của Công ty lên 51,6 tỷ đồng.

Trong năm thực hiện phân loại lại 2 khoản đầu tư Công ty CP rượu bia nước giải khát Sài Gòn (Sabeco) và Công ty CP đầu tư PT TPHCM (Fideco) với tổng giá trị 42 tỷ sang chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

#### **5. Mua sắm tài sản cố định:**

Kế hoạch đầu tư mua sắm TSCĐ là 341,8 tỷ đồng, thực hiện đạt 207,1 tỷ đồng, đã bao gồm 123 tỷ đồng đầu tư thuê mua trụ sở tại 88 Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội. Kinh phí chưa sử dụng hết do đang trong giai đoạn xây dựng trụ sở Chi nhánh (số được duyệt: 185,6 tỷ đồng; số thực hiện 145 tỷ đồng), chưa hoàn thành mua sắm TSCĐ phục vụ Dự án thẻ (số được duyệt: 64 tỷ đồng; số thực hiện: 7.96 tỷ đồng), và chưa thực hiện mua hết xe công vụ, xe chuyên dùng chờ tiền cho các Đơn vị kinh doanh do đang trong quá trình triển khai phù hợp với tiến độ phát triển mạng lưới.

#### **6. Hoạt động của Công ty trực thuộc:**

Năm 2009 Công ty TNHH một Thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Maritime Bank (AMC) chính thức hoạt động và từng bước ổn định bộ máy tổ chức. Công ty đã triển khai các hoạt động kinh doanh như cung cấp dịch vụ quản lý nợ, quản lý tài sản đảm bảo cho khách hàng thế chấp tại Maritime Bank, mua bất động sản đầu tư và cho thuê tạo thu nhập. Lợi nhuận trước thuế đạt hơn 30 tỷ đồng.

Hiện nay, Công ty đang tiếp tục được hoàn thiện hệ thống tổ chức nhân sự và xây dựng các Quy chế, quy trình và tăng dần quy mô hoạt động để đóng góp vào sự phát triển chung của Maritime Bank.

*sed*

## 7. Mạng lưới hoạt động:

Trong năm 2009 Ngân hàng đã mở thêm được 21 điểm giao dịch (03 Chi nhánh, 18 Phòng Giao dịch trực thuộc); trong đó chuyển 04 Chi nhánh thành Phòng Giao dịch trực thuộc, 02 Phòng Giao dịch chuyển lên thành Chi nhánh nhằm khai thác thế mạnh của từng địa bàn. Đến cuối năm 2009, tổng số điểm giao dịch của MSB đạt 109 điểm giao dịch.

Tuy nhiên, việc mở rộng mạng lưới chỉ đạt được 52% kế hoạch đề ra (40 điểm) do nguyên nhân khách quan là chính sách hạn chế mở rộng mạng lưới của Ngân hàng Nhà nước tại các địa bàn lớn. Đồng thời, khi thực hiện chuẩn hóa thiết kế Chi nhánh và thương hiệu mới theo tư vấn của Công ty tư vấn McKinsey đã có phần làm giảm tốc độ thành lập các điểm giao dịch.

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

Cán bộ nhân viên tăng 504 người (trong đó có 14 người thuộc Công ty AMC MSB), đưa tổng số lao động từ 1.382 người lên 1.886 người. Song song với việc tuyển dụng mới để đảm bảo kế hoạch phát triển mạng lưới và tăng trưởng, tuyển nhân sự phục vụ cho triển khai chiến lược, Maritime Bank luôn chú trọng trong việc đào tạo cán bộ nhân viên, đặc biệt là cán bộ mới tiếp nhận từ tổ chức khác ngày càng có chất lượng, trong đó bao gồm cả cán bộ cao cấp. Có 2.910 lượt cán bộ được đào tạo để nâng cao trình độ nghiệp vụ, chất lượng phục vụ khách hàng cũng như kỹ năng quản lý.

Xuất phát từ mức độ cạnh tranh lao động gay gắt và chuyển biến về môi trường làm việc theo hướng có sàng lọc nên trong năm 2009, Maritime Bank có 147 trường hợp chấm dứt Hợp đồng lao động.

Để phản ứng với tình hình thị trường lao động và tình hình kinh tế, phù hợp với chiến lược phát triển mới, Maritime Bank đã thuê tư vấn để xây dựng Quy chế tiền lương mới theo hướng đo lường chính xác năng suất lao động để trả lương và đảm bảo thu hút được lao động chất lượng cao. Thành lập Khối quản trị nguồn nhân lực, gồm Phòng Nhân sự, Phòng Tiền lương và Trung tâm đào tạo để chuyên môn hóa từng lĩnh vực công việc, góp phần quan trọng vào sự ổn định và phát triển của tổ chức.

## 9. Phát triển hệ thống Công nghệ Thông tin:

Tiếp tục đầu tư để triển khai giai đoạn II của Dự án hiện đại hóa Ngân hàng. Trong năm 2009, Maritime Bank đã thực hiện việc chuyển đổi thành công hệ thống thẻ cũ, hệ thống phát hành thẻ và quản lý thẻ chính thức hoạt động tháng 09/2009. Tháng 12/2009, hoàn thiện việc triển khai hệ thống chuyển mạch mạng lõi của ngân hàng, triển khai hệ thống lưu trữ tập trung.

Công tác bảo đảm an ninh hệ thống phục vụ kinh doanh được duy trì tốt. Trong năm không có biến cố lớn nào xảy ra liên quan đến rủi ro về Công nghệ thông tin.

Để đáp ứng với yêu cầu tin học hóa hoạt động ngân hàng, Hội đồng quản trị Maritime Bank đã thông qua Đề án phát triển công nghệ ngân hàng từ 2010-2012 với tổng trị giá khoảng 13 triệu USD.

## **10. Chấp hành các quy định về các tỷ lệ an toàn:**

Năm 2009 Maritime Bank luôn chấp hành và duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo quy định. Tại thời điểm 31/12/2009, Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn sử dụng để cho vay trung và dài hạn: Maritime Bank thực hiện ở mức cho phép theo quy định 15,50%; Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu: 8,93%; Giới hạn góp vốn mua cổ phần: 7,20%.

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

Xuất phát từ kết quả quản trị và điều hành ấn tượng, đáng khích lệ của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành cũng như cống hiến hiệu quả 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 224,8 tỷ đồng; trong đó chi theo kế hoạch là 141,468 tỷ đồng và 83,3 tỷ đồng lương bổ sung do hoàn thành vượt mức kế hoạch được xác định theo đơn giá tiền lương là 19,94% và đơn giá khuyến khích thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng là 15% theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông.

Chi phí thù lao cho HĐQT và Ban Kiểm soát là 4,66 tỷ đồng; Lương chi cho Tổng Giám đốc là 2,7 tỷ đồng. Thu nhập bình quân của người lao động tại Maritime Bank là 10,34 triệu đồng/người/tháng.

## **12. Chất lượng dịch vụ và Phát triển thương hiệu:**

Trong năm 2009, Ngân hàng đã triển khai các quy định, quy trình, cầm nang nghiệp vụ,... với mục đích chuẩn hóa kỹ năng giao tiếp, ứng xử và xử lý các tình huống trong giao dịch. Quy định về "Tiêu chuẩn chất lượng dịch vụ" và Dịch vụ CallCenter 24/7 cũng là một trong những tiện ích nằm trong nỗ lực cung cấp dịch vụ tốt nhất cho khách hàng của Maritime Bank đã được ban hành và áp dụng trên toàn hệ thống. Maritime Bank đang xúc tiến các thủ tục để triển khai áp dụng hệ thống quản lý chất lượng ISO trên toàn hệ thống. Maritime Bank triển khai điều tra thu thập ý kiến khách hàng về chất lượng dịch vụ và các sản phẩm của Ngân hàng để có những điều chỉnh thích hợp trong quá trình hoạt động. Với tư vấn của nước ngoài, Maritime Bank đang thực hiện cơ chế hoạt động mới hoàn toàn, tôn trọng hiệu quả và chất lượng công việc.

Năm 2009 Maritime Bank đã chính thức xây dựng và quảng bá logo mới ra thị trường; hoạt động truyền thông và phát triển thương hiệu của Maritime Bank tiếp tục được triển khai. Thông qua các sự kiện, các hoạt động tài trợ, quảng bá, các hoạt động xã hội, từ thiện... Maritime Bank đã tạo được hình ảnh tốt đẹp với khách hàng và cộng đồng.

Maritime Bank đã vinh dự được nhận những danh hiệu như Top 10 trong giải thưởng thương mại dịch vụ Top Trade Services Awards 2009; Giải thưởng hiệu mạnh Việt Nam; Giải thưởng thanh toán quốc tế tốt do HSBC trao tặng; Giải thưởng sao vàng đất Việt; Giải thưởng thương hiệu chứng khoán uy tín 2009 ... do các tổ chức, đơn vị uy tín phối hợp trao.

## **13. 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 được đề cao tại Maritime Bank như Hiệu quả là mục tiêu 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.

Các chế độ bảo hiểm xã hội, tham quan nghỉ dưỡng, sinh hoạt văn hóa cộng đồng, phong trào thể dục thể thao...được bảo đảm thực hiện đầy đủ và diễn ra thường xuyên. 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.

Có thể nói rằng, Maritime Bank đã thiết lập được môi trường làm việc tin tưởng và tôn trọng lẫn nhau, xây dựng và duy trì văn hóa hiệu quả công việc tương xứng với lợi ích của Người lao động, tạo cơ hội phát triển cho mọi thành viên Maritime Bank.

Tập thể cán bộ nhân viên Maritime Bank đã được nhận Bằng khen của Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam do đã có thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua lao động giỏi và xây dựng tổ chức Công đoàn vững mạnh 2009.

### **B. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2009:**

- |  |   |                       |
|--|---|-----------------------|
| 1. Trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%) | : | 38.644.322.872 đồng;  |
| 2. Trích lập Quỹ Dự phòng tài chính (10%)        | : | 77.288.645.743 đồng;  |
| 3. Chia cổ tức cho Cổ đông                       | : | 560.000.000.000 đồng; |
- (Tỷ lệ chia cổ tức là 25%/vốn điều lệ 2.240 tỷ tại các thời điểm chốt danh sách tạm ứng cổ tức trong năm 2009: 8%/ vốn điều lệ 2.240 tỷ ngày 15/05/2009, 4.5%/vốn điều lệ 2.240 tỷ ngày 10/09/2009, 12,5%/vốn điều lệ 2.240 tỷ ngày 26/11/2009; tương ứng với 26,867%/vốn điều lệ bình quân)
- |  |   |                      |
|--|---|----------------------|
| 4. Trích lập Quỹ thù lao và chi phí hoạt động HĐQT và BKS: | : | 6.569.534.888 đồng;  |
| 5. Trích lập Quỹ thưởng quản lý điều hành                  | : | 6.503.839.539 đồng;  |
| 6. Trích lập Quỹ Khen thưởng, Quỹ Phúc lợi                 | : | 56.198.279.716 đồng; |
| 7. Lợi nhuận chưa phân phối                                | : | 27.681.834.674 đồng. |

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

Trong năm 2009, hoạt động của Hội đồng Quản trị đã 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 với mục tiêu phát triển bền vững. Hội đồng Quản trị đã giải quyết 1060 (một ngàn không trăm sáu mươi) 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. Ngoài phiên họp thường niên 2009 Đại hội đồng Cổ đông của Maritime Bank; HĐQT đã tổ chức lấy ý kiến Đại hội đồng Cổ đông 02 lần về chủ trương mua Trụ sở chính (Chợ Cửa Nam) và niêm yết cổ phiếu Maritime Bank trên sàn chứng khoán. Hội đồng Quản trị đã tổ chức 06 phiên họp Hội đồng Quản trị (từ phiên thứ 14 đến phiên thứ 19) và thông qua Nghị quyết HĐQT bằng phiếu lấy ý kiến 95 lần, đạt tỷ

lệ 100 % các phiếu có 7/7 ý kiến biểu quyết nhất trí và luôn bảo đảm thời hạn, đáp ứng yêu cầu phát triển của Maritime Bank.

Để bảo đảm công tác quản trị Ngân hàng được kịp thời, Thường trực HĐQT đã xử lý các công việc thông qua 412 lần thống nhất ý kiến Thường trực HĐQT bằng Biên bản theo quy chế hoạt động của HĐQT. Chỉ đạo tổ chức thành công việc tăng Vốn điều lệ 2 lần trong năm từ 1.500 tỷ đồng lên 3.000 tỷ đồng. Phối hợp tổ chức Thông báo, hướng dẫn chi trả tạm ứng cổ tức cho Cổ đông 02 lần trong năm tài chính. Tổ chức trình Ngân hàng Nhà nước chuẩn y thay đổi nhân sự Ban Kiểm soát...

Tại phiên họp thường niên năm 2009, Đại hội đồng Cổ đông đã biểu quyết thông qua việc HĐQT hoạt động theo chế độ chuyên trách. Theo đó, thành viên HĐQT đại diện vốn của Công ty Cổ phần đại lý liên hiệp vận chuyển – Gemadept đã được cử sang Maritime Bank làm việc theo chế độ chuyên trách và được phân công phụ trách khu vực phía Nam. Các thành viên kiêm nhiệm còn lại đã được Maritime Bank đệ trình lên Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xin ý kiến.

Năm 2009, Maritime Bank tiếp tục tạo ra được bước chuyển biến cơ bản, linh hoạt trong công tác quản trị điều hành, áp dụng nhiều biện pháp nhanh nhạy, tận dụng tốt các cơ hội kinh doanh mang lại hiệu quả cho Ngân hàng. HĐQT đã hoàn thiện bộ máy tham mưu giúp việc theo từng mảng công việc với việc thành lập Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro theo Nghị định 59/CP của Chính phủ, và cử các thành viên HĐQT trực tiếp tham gia Hội đồng Tín dụng; Hội đồng Xử lý rủi ro; Ban Quản lý tài sản Nợ - Có; phụ trách công tác phát triển mạng lưới hoạt động thường xuyên tại Trụ sở chính. Riêng Hội đồng Tín dụng do Phó Chủ tịch Thường trực kiêm Tổng Giám đốc làm Chủ tịch Hội đồng họp hàng ngày để xem xét phê duyệt các khoản cấp tín dụng theo chủ trương quản lý tập trung nhằm thúc đẩy tăng dư nợ và nâng cao chất lượng tín dụng.

Hội đồng Quản trị đã tập trung vào việc hoàn thiện cơ cấu tổ chức theo mô hình khối, từng bước vận hành theo cơ chế kinh doanh mới do tư vấn đề xuất, kiện toàn nhân sự cấp cao, tuyển chọn được những nhân sự có kinh nghiệm để bổ nhiệm giữ các chức vụ quan trọng trong bộ máy điều hành của Ngân hàng với mức lương thu hút, cạnh tranh trên thị trường.

Xác định các cơ chế chính sách là vấn đề cốt lõi trong quản trị điều hành nên các Quy trình, Quy chế của Maritime Bank luôn được quan tâm xây dựng và ban hành kịp thời nhằm từng bước chuẩn hóa các hoạt động, tập trung vào các lĩnh vực như: Quản trị rủi ro; Quản lý tín dụng, Quản lý đầu tư, Xếp hạng khách hàng; Quy hoạch cán bộ,...

Các nỗ lực của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và tập thể CBNV Maritime Bank đã được các Cơ quan Nhà nước ghi nhận, đó là:

- Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ do đã có nhiều thành tích trong công tác từ năm 2006 đến 2008;
- Cờ thi đua của Ngân hàng Nhà nước, là một trong 6 ngân hàng thuộc Khối Ngân hàng TMCP đã có thành tích xuất sắc dẫn đầu trong phong trào thi đua ngành Ngân hàng;
- Cờ thi đua Ủy ban Nhân dân thành phố Hà Nội đã có thành tích xuất sắc trong phong trào thi đua của Thành phố Hà Nội.

## **D. Phương hướng, nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch năm 2010:**

Năm 2010 là năm được dự báo là tiếp tục có nhiều khó khăn thử thách khó lường đối với hoạt động của doanh nghiệp nói chung và ngân hàng nói riêng, môi trường kinh doanh tiềm ẩn rủi ro. Hàng loạt chính sách mới được ban hành ngay từ đầu năm (như quy định mới về quản trị điều hành, tổ chức bộ máy của Ngân hàng thương mại; Lãi suất thỏa thuận trong cho vay ngắn – trung và dài hạn,...) là một trong những biểu hiện quyết tâm của Nhà nước trong việc giữ ổn định vĩ mô trong hoạt động kinh doanh tiền tệ cũng như kiểm soát chặt chẽ hoạt động của các TCTD.

Trên cơ sở kết quả đạt được trong năm 2009, Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành xác định trong năm 2010 cần phải nỗ lực nhiều hơn nữa để vượt qua giai đoạn khó khăn hiện nay, đồng thời có những bước đột phá để tăng quy mô, hoàn thiện cơ cấu tổ chức nhằm nâng cao năng lực quản trị, điều hành bảo đảm Ngân hàng hoạt động an toàn và hiệu quả, nâng tầm của Maritime Bank nằm trong nhóm 5 Ngân hàng Thương mại Cổ phần phát triển lớn mạnh nhất toàn quốc.

### **1. Các chỉ tiêu kế hoạch: (theo Tờ trình riêng)**

### **2. Các giải pháp thực hiện:**

1) Nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng, tiếp tục tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ lên 5.000 tỷ đồng thông qua việc bán cổ phần cho các Cổ đông hiện hữu; Phát hành 2.000 tỷ đồng trái phiếu chuyển đổi cho Cổ đông hiện hữu thời hạn từ 1-2 năm. Tiếp tục phát triển các quan hệ đối tác chiến lược với các tổ chức/doanh nghiệp uy tín và hiện thực hóa các quan hệ đối tác đã thiết lập được từ trước.

2) 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. Thành lập các Ủy ban tham mưu của HĐQT, các Ban giúp việc HĐQT để tương xứng với quy mô phát triển mới của Maritime Bank. Điều chỉnh lại cơ cấu, các Khối nghiệp vụ trực thuộc Tổng Giám đốc, bảo đảm Ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả trên cơ sở khoa học, tiết kiệm chi phí và phù hợp với thực tế của Ngân hàng.

3) Tiếp tục tăng trưởng tín dụng trên cơ sở quản lý tập trung, khai thác tiềm năng hiện có của Maritime Bank, phát triển các loại hình nghiệp vụ kinh doanh mới nhằm tạo sự ổn định lâu dài cho Ngân hàng. Bên cạnh phát triển tín dụng với các ngành truyền thống, như Hàng Hải, Bưu chính Viễn thông, Hàng không,... Maritime Bank sẽ đa dạng hóa ngành kinh tế trong cơ cấu đầu tư tín dụng doanh nghiệp, tập trung vào phân khúc DN bán lẻ, DN sản xuất và DN kinh doanh thương mại có quy mô vừa và nhỏ; đồng thời chú trọng tới phát triển khách hàng cá nhân có thu nhập khá.

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

5) Nghiên cứu, triển khai đồng bộ các giải pháp về hệ thống công nghệ thông tin, bao gồm: Cơ cấu tổ chức, công nghệ ngân hàng, hệ thống thẻ thông minh và trang thiết bị kỹ thuật & cơ sở vật chất, 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.

6) Tiếp tục lộ trình phát triển mạng lưới trong chiến lược phát triển tới 2011, ưu tiên trước hết cho địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh và Hà Nội và các tỉnh, thành phố nơi Maritime Bank chưa có chi nhánh; Sắp xếp, chấn chỉnh một số Chi nhánh, Phòng Giao dịch để nâng cao hiệu quả hoạt động. Đổi mới toàn diện hệ thống Chi nhánh với lộ trình phù hợp theo thiết kế mới của Tư vấn sau khi có tổng kết đánh giá tại Chi nhánh Cầu Giấy (Chi nhánh thí điểm); Nghiên cứu, khảo sát để xúc tiến mở chi nhánh Maritime Bank tại Lào và Căm-Pu-Chia.

7) 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.

8) Kiện toàn tổ chức và nhân sự của Công ty AMC; sớm đưa Công ty quản lý Quỹ vào hoạt động, góp phần quan trọng trong công tác quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh Ngân hàng linh hoạt, hiệu quả.

9) Xây dựng hình ảnh Maritime Bank thống nhất thông qua bộ nhận diện chuẩn mực sau khi có logo mới. Đổi mới căn bản 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 Tư vấn trong điều kiện của Maritime Bank.

10) 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. Thực hiện cơ chế lương thưởng linh hoạt gắn với kết quả kinh doanh của từng Chi nhánh, từng Phòng Giao dịch. Xem xét áp dụng cơ chế khuyến khích đặc thù dành cho lực lượng bán hàng theo mô hình mới nhằm tạo động lực mang lại hiệu quả thực chất và có thể đo lường được.

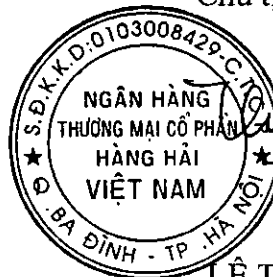
Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông !

Nơi nhận:

- Các Quý vị Cổ đông;
- NHNN HN (báo cáo);
- Các TV HĐQT; BKS;
- TGD; các P.TGD; GDK;
- Lưu BTK HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch HĐQT



LÊ THỊ LIÊN