



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: 241 /2013/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 9 tháng 4 năm 2013

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2012 VÀ
KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2013 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. Báo cáo kết quả hoạt động năm 2012:

Năm 2012 đã chuẩn bị khép lại với những dự báo về tình hình kinh tế tiếp tục tiềm ẩn những khó khăn, bất ổn. Đối với hoạt động tài chính ngân hàng, năm vừa qua là năm các TCTD nói chung và các ngân hàng nói riêng đều phải đối mặt trước áp lực của việc bảo đảm khả năng thanh khoản, giảm lãi suất huy động, tăng trưởng tín dụng trong quy mô hạn hẹp, xử lý nợ xấu và tái cơ cấu tổ chức để tăng cường năng lực cạnh tranh.

Trước những thách thức nêu trên, Hội đồng Quản trị đã nỗ lực trong việc tổ chức, chi đạo toàn hệ thống hoạt động kinh doanh ổn định và giữ vững thương hiệu, uy tín của Maritime Bank. Dưới đây là một số chỉ tiêu kế hoạch cơ bản đạt được trong năm 2012:

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 2012 ¹	THỰC HIỆN (tỷ VND)	TỶ LỆ TH (%)
1	Tổng tài sản	110.000	109.923	99,93%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	60.000	61.881	103,14%
3	Dư nợ cho vay tổ chức kinh tế và dân cư	30.000	28.944	96,48%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	<3%	2,65%	
5	Số điểm giao dịch mở mới	100	15	15,00%
6	Lợi nhuận trước thuế thu nhập (bao gồm cả phần thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng)	300	255	85,00%

¹ Một số chỉ tiêu kế hoạch đã được HĐQT thay mặt Đại hội đồng cổ đông điều chỉnh so với Nghị quyết lần thứ 20 ngày 27/2/2012 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	7.970	3.639	45,66%
8	Quỹ lương CBNV (27% tổng thu nhập hoạt động)	1.090	733	67,25%
9	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	15	10	66,67%
10	Vốn điều lệ	8.000	8.000	100,00%
11	Ti lệ chia lợi tức cổ phần bằng cổ phiếu thưởng và bằng tiền mặt (*)	7%	7%	100,00%
12	Xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật	829,88	287,05	34,59%

(*) Cổ tức đã được tạm ứng bằng tiền mặt theo Nghị quyết số 06.8/2012/NQ-HĐQT ngày 08/10/2012 và sử dụng nguồn từ lợi nhuận để lại của năm 2011.

Nguyên nhân điều chỉnh một số chỉ tiêu kế hoạch:

a) Chỉ tiêu quy mô tài sản, huy động và cho vay:

Năm 2012 được coi là một trong những năm kinh tế thế giới cũng như nền kinh tế trong nước gặp nhiều khó khăn. Nền kinh tế tăng trưởng chậm, tiêu thụ sản phẩm, dịch vụ giảm, thị trường bất động sản đóng băng, thị trường chứng khoán trầm lắng. Với mức lãi suất trong những tháng đầu năm vẫn ở mức khá cao, theo dự báo của Ngân hàng Nhà nước thì tăng trưởng tín dụng toàn ngành năm 2012 sẽ chỉ đạt ở mức 6 – 8% và rất khó khăn để tìm được khách hàng đủ điều kiện để cho vay theo quy định, vì không chứng minh được phương án sản xuất - kinh doanh có hiệu quả và khả năng trả nợ. Việc tăng quy mô hoạt động theo phương án kinh doanh đã được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt tại thời điểm đầu năm với mức 20% trong đó chủ yếu tăng trưởng tín dụng là không khả thi với chính sách tiền tệ và tình hình kinh tế của Việt Nam hiện tại và có thể dẫn đến rủi ro lâu dài cho ngân hàng.

b) Lợi nhuận trước thuế:

Ngày 27/11/2012, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành văn bản số 7789/NHNN-TTGSNH về việc trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro. Theo đó, trong 2 tháng cuối năm 2012, Maritime Bank sẽ phải tiến hành rà soát, đánh giá lại khả năng phát mại của tài sản bảo đảm, giá trị thị trường của tài sản bảo đảm để xác định hợp lý giá trị và tỷ lệ khấu trừ của tài sản bảo đảm, trích lập tối đa dự phòng rủi ro nhằm tạo nguồn để xử lý nợ xấu. Để đảm bảo lành mạnh hoạt động ngân hàng, tạo đà phát triển cho các năm sau cũng như thực hiện nghiêm túc chỉ thị của Ngân hàng Nhà nước, chi phí dự phòng sẽ tăng cao và lợi nhuận trước thuế năm 2012 sẽ bị giảm mạnh.

c) Vốn điều lệ và chi cổ tức:

Với dự kiến về lợi nhuận năm 2012 và việc đã thực hiện tạm ứng cổ tức, Hội đồng Quản trị đã thống nhất:

- Không thực hiện việc tăng vốn điều lệ 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 theo như chủ trương đã được phê duyệt tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2012
- Cổ tức giữ tại mức 7% bằng tỷ lệ đã tạm ứng trước đợt 1 năm 2012 vào tháng 11/2012 đồng thời thay đổi nguồn chi trả tạm ứng cổ tức năm 2012 từ lợi nhuận để lại năm 2011 trong trường hợp lợi nhuận sau thuế và sau khi trích lập đủ các quỹ theo luật định của năm 2012 không đủ để chia cổ tức tại mức này.

2. Công tác huy động vốn:

Huy động vốn thị trường I, gồm cả phát hành trái phiếu, đến cuối năm đạt 61.881 tỷ đồng, bằng 89,07% so với đầu năm, chiếm 63,41% 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 28.449 tỷ đồng bằng 63,30% so với đầu năm; Huy động Dân cư đạt 33.432 tỷ đồng bằng 136,29% so với đầu năm

Tiền gửi và tiền vay của các Tổ chức tín dụng (TCTD) là 30.235 tỷ đồng bằng 132,43% so với đầu năm, chiếm tỷ trọng 30,98% 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 31/12/2012, vốn vay NHNN đạt 5.329 tỷ đồng, chiếm 5,46 % trên tổng vốn huy động.

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

Hoạt động tín dụng trong năm 2012 được Maritime Bank tổ chức triển khai trên tinh thần của Chỉ thị số 06/CT-NHNN ngày 9/1/2012 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng và hoạt động ngân hàng. Tổng dư nợ đạt 28.944 tỷ đồng, bằng 76,67% so với đầu năm, trong đó tín dụng doanh nghiệp vẫn chiếm tỷ trọng chủ đạo là 94,77% tổng dư nợ, đạt mức dư nợ cuối năm 27.429 tỷ đồng, bằng 80,29% so đầu năm. Tín dụng cá nhân đạt mức dư nợ cuối năm 1.515 tỷ đồng, bằng 42,2 % so đầu năm. Chất lượng tín dụng vẫn luôn được đảm bảo, nợ xấu từ nhóm 3-5 là 765 tỷ đồng, chiếm 2,645 % trên tổng dư nợ.

Trong năm 2012, Maritime Bank đã trích lập bổ sung 551 tỷ đồng (trong đó, đã trích đủ dự phòng chung theo tỷ lệ do NHNN quy định là 0.75%).

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 2012 đạt 59.521 tỷ đồng bằng 94,5% số dư cuối năm 2011; trong đó 29.039 tỷ đồng đầu tư tiền gửi liên hàng và 30.482 tỷ đồng đầu tư chứng khoán.

Tiền gửi và cho vay các TCTD đến 31/12/2012 là 29.039 tỷ đồng, bằng 100,9% so cuối năm 2011. Maritime Bank đã cân đối vốn đảm bảo thanh khoản và tối đa hóa lợi nhuận nguồn vốn huy động nhận rồi, góp phần đáng kể vào kết quả kinh doanh chung của Ngân hàng.

Đầu tư trái phiếu chính phủ và chứng khoán khác đạt 30.482 tỷ đồng, giảm 3.731 tỷ đồng so với năm 2011; trong đó 30.389 tỷ đồng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và 93 tỷ đồng chứng khoán kinh doanh. Trong năm 2012, Maritime Bank đã trích 113,3 tỷ đồng dự phòng giảm giá chứng khoán; trong đó trích thêm 115,9 tỷ đồng cho chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và hoàn nhập 2,5 tỷ đồng cho chứng khoán kinh doanh.

5. Hoạt động góp vốn, mua cổ phần:

Tổng vốn góp, mua cổ phần tại thời điểm 31/12/2012 đạt 2.109 tỷ đồng, tăng 355 tỷ đồng so với cuối năm 2011 và tuân thủ các quy định về tỷ lệ, giới hạn đầu tư góp vốn theo quy định của NHNN

6. Mua cổ phiếu quỹ:

Trong năm 2012, Ngân hàng đã thực hiện mua 6.319.210 cổ phiếu quỹ từ 13 cổ đông theo Nghị quyết số 03.8/2012/NQ-HĐQT ngày 16/04/2012 với tổng giá trị thanh toán là 47,9 tỷ đồng từ nguồn thặng dư vốn cổ phần. Việc thực hiện mua cổ phiếu quỹ được công bố công khai và tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật.

7. Công tác phát triển mạng lưới và dịch vụ:

Có 15 điểm giao dịch được mở mới trong năm 2012 nâng tổng số điểm giao dịch của Maritime Bank trên toàn quốc là 216 điểm.

Nhiều sản phẩm mới đã được triển khai trong đó một số sản phẩm lần đầu tiên được triển khai tại ngân hàng nhưng đã phát triển nhanh đáp ứng được nhu cầu của khách hàng như phát hành thẻ tín dụng triển khai chính thức từ tháng 9/2012 (doanh số thanh toán sau 3 tháng triển khai là 17 tỷ và riêng tháng 1/2013 đã đạt 15 tỷ), sản phẩm Bancassurance từ tháng 4/2012 (doanh thu hoa hồng 3.5 tỷ), sản phẩm kinh doanh và giữ hộ vàng (đã đạt mức giữ hộ là 10.000 lượng, và gần 2000 giao dịch mua bán), sản phẩm phái sinh M-Flex, M-Float, phát triển mới các sản phẩm cho vay cá nhân nhằm đáp ứng được nhu cầu của khách hàng

8. Đầu tư phát triển công nghệ:

Trong năm 2012, MaritimeBank đã thực hiện triển khai gần 70 dự án với quy mô khác nhau nhằm phát triển và đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ. Đồng thời thực hiện hơn 100 yêu cầu thay đổi nhằm cải tiến, nâng cao hiệu quả hoạt động của các sản phẩm hiện có.

Nhiều dự án tiêu biểu đã được triển khai như nâng cấp Internet/Mobile Banking, hoàn thiện các mảng về thẻ tín dụng, Kondor+, FX chi nhánh và giai đoạn 1 ERP. Đặc biệt có những dự án lần đầu được triển khai tại Việt Nam như dự án quản trị rủi ro trên thị trường tài chính (Kondor+), đồng thời có những dự án đã góp phần đưa MaritimeBank giành giải thưởng lớn tại Việt Nam như giải Ngân hàng trực tuyến tiêu biểu. Các sản phẩm được hoàn thành đã góp phần nâng cao vị thế và hình ảnh của MaritimeBank trên thị trường tài chính Việt Nam.

9. Công tác nhân sự và đào tạo:

Điểm nổi bật nhất trong công tác quản trị nhân sự của Maritime Bank năm 2012 là việc triển khai các dự án chuyển đổi mô hình tổ chức và bố trí, sắp xếp lại nhân sự. Có thể coi đây là sự thay đổi mang tầm chiến lược trong hoạt động điều hành nói chung và trong công tác quản trị nhân sự nói riêng. Sự thay đổi này đã đem lại những kết quả vô cùng to lớn, giúp cơ cấu tổ chức bộ máy của Maritime Bank được tinh gọn, đồng thời tiết giảm được 15% chi phí nhân sự, trong khi đó năng suất lao động đã được cải thiện đáng kể so với năm 2011. Kết quả này càng trở nên có ý nghĩa khi đặt trong bối cảnh khó khăn, khắc nghiệt của nền Tài chính – Ngân hàng trong năm 2012.

Trong năm 2012 Maritime Bank đã liên tục triển khai các chương trình đào tạo. Trong đó, đáng chú ý nhất là việc triển khai tháp đào tạo cho Ngân hàng Cá nhân, các chương trình đào tạo quy hoạch và đào tạo lãnh đạo trẻ. Với phương pháp giảng dạy chuyên nghiệp, thường xuyên được đổi mới và phát triển đã góp phần nâng cao hiệu quả trong công tác đào tạo, giúp phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao để phục vụ chiến lược phát triển bền vững của Maritime Bank.

Tâm điểm trong chính sách nhân sự năm 2012 của Maritime Bank là phát triển chế độ đãi ngộ hợp lý, công bằng, toàn diện, góp phần gia tăng thu nhập và tạo điều kiện để nâng cao đời sống vật chất, tinh thần của Người lao động.

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

Năm 2012, Công ty TNHH một Thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Maritime Bank (AMC) đã thực hiện việc tái cơ cấu theo đó tập trung chủ yếu vào hoạt động cung cấp dịch vụ quản lý nợ, quản lý tài sản bảo đảm cho khách hàng thế chấp tại Maritime Bank và khai thác tối đa các bất động sản do Công ty đầu tư để tạo thu nhập. Thu thuần hoạt động là 162,2 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt hơn 7,2 tỷ đồng.

B. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2012:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Khoản mục	Năm 2012
1	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế TNDN	255,391
2	Lợi nhuận riêng lẻ trước thuế TNDN (Maritime Bank và AMC)	255,493
3	Thuế Thu nhập doanh nghiệp	28,978
4	Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế TNDN (Maritime Bank và AMC)	226,514
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	11,325
6	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	22,651
7	Lợi nhuận để lại	192,537

() Các 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.*

C. Báo cáo kết quả công tác của Hội đồng Quản trị:

1. Kiện toàn bộ máy quản trị, điều hành:

a. Về bộ máy quản trị:

Với thành công tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ 20, Maritime Bank đã bầu được Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát Maritime Bank nhiệm kỳ V (2012-2016) đáp ứng đầy đủ điều kiện và tiêu chuẩn theo quy định của Pháp luật. Ngay sau khi nhận

nhiệm vụ, Hội đồng Quản trị đã sớm ban hành Quyết định phân công nhiệm vụ đối với các thành viên HĐQT nhằm bảo đảm tuân thủ các quy định của Pháp luật có liên quan và giúp các thành viên sớm triển khai nhiệm vụ được giao. Đồng thời, với sự tư vấn của thành viên Hội đồng Quản trị độc lập là ông Francis Andrew Rozario, Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ mới cũng bắt tay vào việc tái cơ cấu Văn phòng Hội đồng Quản trị, Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Nhân sự và thành lập mới các Ủy ban: Kiểm toán, Chiến lược, Xử lý rủi ro, Tín dụng và Đầu tư do chính các thành viên HĐQT đảm nhiệm vị trí lãnh đạo của các Ủy ban. Hội đồng Quản trị cũng rà soát để sửa đổi, ban hành mới các chính sách, quy chế nhằm tăng cường công tác quản trị như Quy chế Phê duyệt tín dụng & giao dịch liên ngân hàng, Quy chế Xử lý rủi ro tín dụng, Quy chế Phân cấp quản lý nhân sự, Quy chế Tổ chức bộ máy v.v...

Theo quy định, định kỳ 02 tháng/lần, Hội đồng Quản trị tổ chức cuộc họp tổng kết toàn bộ công việc thực hiện trong kỳ, bao gồm kết quả công việc của từng Ủy ban và xem xét việc triển khai chiến lược, kế hoạch kinh doanh của Ban Điều hành để kịp thời đưa ra các biện pháp tháo gỡ những vướng mắc và thúc đẩy hoạt động của toàn hệ thống. Ngoài việc tổ chức các phiên họp định kỳ, Hội đồng Quản trị và các Ủy ban trực thuộc còn tham gia giải quyết công việc phát sinh hàng ngày trong phạm vi thẩm quyền được giao. Với thành phần 100% là các thành viên làm việc chuyên trách, phần lớn các công việc được giải quyết hết sức nhanh chóng và kịp thời để đáp ứng yêu cầu hoạt động của Maritime Bank, đồng thời đã tích cực tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc xây dựng và ban hành các chính sách, chế độ phù hợp với thực tiễn hoạt động kinh doanh, đề xuất các biện pháp xử lý những bất cập trong công việc giữa đơn vị kinh doanh và Trụ sở chính.

Về công việc giải quyết thường xuyên trong kỳ, trong năm 2012, Hội đồng Quản trị đã giải quyết kịp thời các 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; Tín dụng; Đầu tư tài chính; Phát triển thương hiệu v.v.....Hội đồng Quản trị đã tổ chức 08 phiên họp Hội đồng Quản trị định kỳ (từ phiên thứ 01 đến phiên thứ 08), các phiên họp đột xuất theo yêu cầu công việc; thông qua 235 lần lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành 905 văn bản bao gồm: Nghị quyết, Chỉ thị, Thông báo, Quyết định, Công văn, Ủy quyền của Chủ tịch HĐQT, Thường trực HĐQT và HĐQT.

Kể từ thời điểm 30/3/2012 đến nay, các Ủy ban giúp việc cho Hội đồng Quản trị đã giải quyết khối lượng lớn công việc theo phân công ủy quyền, cụ thể:

- Ủy ban Tín dụng & Đầu tư: đã thụ lý giải quyết 460 vụ việc và tổ chức 71 cuộc họp, tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc xây dựng, ban hành chính sách tín dụng nói chung và phê duyệt tín dụng nói riêng.

- Ủy ban xử lý rủi ro: đã thụ lý giải quyết 138 vụ việc và tổ chức 88 cuộc họp, tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong các công tác phân loại nợ, trích lập dự phòng theo yêu cầu của NHNN; ban hành chính sách liên quan đến xử lý rủi ro.
- Ủy ban Quản lý rủi ro: đã thụ lý giải quyết 06 vụ việc và tổ chức 04 cuộc họp, tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc ban hành Quy chế xử lý rủi ro hoạt động, chỉ đạo thực hiện: việc sửa đổi các chính sách xét cấp hạn mức cho các khách hàng là định chế tài chính; rà soát các chính sách, quy trình về ban hành sản phẩm mới; triển khai Thông tư số 21 của NHNN về hoạt động cho vay, đi vay, mua bán GTCG có kỳ hạn; việc thành lập Hội đồng Quản lý rủi ro hoạt động ở cấp điều hành; xây dựng chính sách khẩu vị rủi ro cho Ngân hàng Định chế; phê duyệt việc ban hành sản phẩm và giao quyền phê duyệt đối với 1 số sản phẩm chính như Thẻ tín dụng & Cho vay cá nhân; Cho vay mua bất động sản; Sản phẩm chiết khấu bộ chứng từ xuất khẩu; phối hợp với Ủy ban Tín dụng & Đầu tư trong việc phê duyệt cho toàn bộ danh mục Ngân hàng ĐCTC (comprehensive limit review for FI).
- Ủy ban Chiến lược: đã tổ chức 7 cuộc họp và giải quyết các nội dung công việc bao gồm: xây dựng định hướng chiến lược mới cho 4 ngân hàng chuyên doanh: LC, SME, RB, FI bao gồm: chiến lược, tổ chức, giá trị khác biệt, kế hoạch, lộ trình triển khai; chỉ đạo triển khai một số định hướng chung cho cả Ngân hàng như: định hướng về giao dịch với Doanh nghiệp nhà nước, Hạn mức tín dụng đối với 1 khách hàng, phương án triển khai phát triển khách hàng, cơ cấu tổ chức v.v...; xây dựng chiến lược kinh doanh giai đoạn 2013-2015 cho toàn Ngân hàng làm cơ sở cho việc xây dựng kế hoạch kinh doanh hàng năm; nghiên cứu và chỉ đạo triển khai thử nghiệm phân khúc mới - Ngân hàng Đại chúng, tổ chức đơn vị mới – Ngân hàng Giao dịch.
- Ủy ban Kiểm toán: đã chỉ đạo Ban Kiểm toán thực hiện kiểm toán 25 đơn vị theo kế hoạch, 08 cuộc kiểm toán đột xuất; phối hợp với các đơn vị rà soát hoạt động trên toàn hệ thống; tham mưu, đề xuất cho Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc về các giải pháp vĩ mô, các kiến nghị mang tính hệ thống.
- Ủy ban Nhân sự: đã thụ lý giải quyết 220 vụ việc và tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc: thực hiện các thủ tục nhân sự liên quan đến các cán bộ quản lý từ cấp M3 và chức danh luật định; xây dựng mạng lưới chính trị nội bộ; ban hành các chế độ chính sách nhân sự và các nội dung công việc khác do Chủ tịch Hội đồng Quản trị giao.

Trên cơ sở tham khảo mô hình của một số ngân hàng như ACB, Sacombank..., tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2012, Maritime Bank đã thành lập Hội đồng Sáng lập nhằm giúp Ngân hàng tăng cường hơn nữa trong công tác hoạch định và thực thi chiến lược. Tuy nhiên, theo yêu cầu của NHNN tại Văn bản số 775/HAN-TTGS1 ngày 09-5-2012 v/v rà soát cơ cấu tổ chức quản lý của các TCTD, Hội đồng Quản trị Maritime

Bank đã ban hành Nghị quyết về việc giải thể Hội đồng Sáng lập Maritime Bank kể từ ngày 14/5/2012 để bảo đảm tuân thủ theo chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước.

2. Về bộ máy điều hành:

Để sớm ổn định công tác điều hành và đáp ứng yêu cầu phát triển của Maritime Bank trong giai đoạn mới với mục tiêu thực hiện thành công chiến lược kinh doanh, Hội đồng Quản trị Maritime Bank đã thực hiện việc bổ nhiệm ông Atul Malik, người có 23 năm công tác trong lĩnh vực tài chính ngân hàng và từng đảm nhiệm vị trí lãnh đạo cao cấp tại Deutsche Bank và Citi Bank tại Hồng Kông vào vị trí Tổng Giám đốc Maritime Bank, đồng thời tái cấu trúc Hội đồng Điều hành nhằm phân tách rõ nhiệm vụ, quyền hạn giữa Tổng Giám đốc và Hội đồng Điều hành cũng như tăng tính hiệu quả của Hội đồng này trong việc tham mưu cho Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của Ngân hàng.

3. Tái cơ cấu bộ máy tổ chức:

Theo lộ trình đã cam kết khi gia nhập WTO, kể từ năm 2011, các quy định hạn chế đối với ngân hàng nước ngoài (vốn điều lệ, tổng tài sản, thời hạn hoạt động, hình thức, lĩnh vực hoạt động) đã được dỡ bỏ. Như vậy, kể từ năm 2012, sự phát triển bùng nổ, cạnh tranh gay gắt về các mảng như ngân hàng bán lẻ, tài trợ thương mại, kinh doanh vốn, ngoại tệ của ngân hàng ngoại sẽ diễn ra mạnh mẽ. Một số ngân hàng trong nước đã buộc phải giải thể hoặc tìm đối tác mạnh hơn để sáp nhập. Trước áp lực đó và cùng với việc định vị chiến lược kinh doanh, Hội đồng Quản trị tiếp tục thực hiện việc rà soát và tái cơ cấu bộ máy tổ chức trên nguyên tắc ưu tiên tập trung cho các đơn vị kinh doanh, tinh giản bộ máy hỗ trợ bằng việc thuê dịch vụ sẵn có từ bên ngoài, thiết kế lại tổ chức của các Ngân hàng chuyên doanh/Khoi hỗ trợ bằng việc giảm số lượng các phòng/ban, giảm bớt cấp Phó để tránh sự chồng chéo, phức tạp trong công tác quản lý.

4. Tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ:

Thực hiện Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29-12-2011 về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của Tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát đã thiết kế và tổ chức hệ thống kiểm soát nội bộ theo đúng yêu cầu của NHNN. Kết quả kiểm toán trong năm 2012 về cơ bản đã hoàn thành kế hoạch đề ra, đảm bảo chất lượng kiểm toán, hoàn thành tốt vai trò là đầu mối làm việc với Công ty Kiểm toán độc lập và phục vụ công tác thanh tra định kỳ của NHNN.

Năm 2012, ngoài việc tổ chức các đợt kiểm toán theo kế hoạch, Hội đồng Quản trị đã đặc biệt chú trọng đến công tác rà soát chất lượng hoạt động của Maritime Bank. Các thành viên Hội đồng Quản trị đã trực tiếp chỉ đạo các đơn vị tiến hành các đợt rà soát cũng như theo dõi, đôn đốc việc xử lý, khắc phục, góp phần làm lành mạnh hóa hoạt động cũng như kịp thời ngăn ngừa rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh.

5. Thực hiện chỉ tiêu tiết kiệm, chống lãng phí:

Tiếp tục triển khai 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, Chi 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, trong năm 2012, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện các đợt rà soát nhân sự, chi phí hoạt động để cắt giảm các chi phí bất hợp lý, tránh lãng phí, góp phần hoàn thành chỉ tiêu kế hoạch đề ra và tăng cường năng lực tài chính cho Maritime Bank, đặc biệt trong bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn như hiện nay.

II. Dự kiến kế hoạch công tác 2013:

Với những khó khăn tồn đọng chưa được giải quyết, năm 2013, dự đoán tăng trưởng kinh tế của Việt Nam không có nhiều cải thiện, tình hình lạm phát có thể khó kiểm soát trong khi bối cảnh thế giới cũng không có những tín hiệu khả quan, thậm chí dự báo có chiều hướng tiếp tục suy giảm. Có thể nhận định năm 2013 là năm rất khó cho các doanh nghiệp nói chung và các tổ chức tín dụng nói riêng dù NHNN áp dụng các biện pháp giảm lãi suất cho vay, nới lỏng chính sách tín dụng, đẩy mạnh việc tái cấu trúc các ngân hàng v.v... Vì vậy, Hội đồng Quản trị thống nhất xây dựng chỉ tiêu kế hoạch như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	THỰC HIỆN 2012	KẾ HOẠCH 2013	TỶ LỆ (%) so 2012
1	Tổng tài sản	109.923	115.000	104,6%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	61.881	75.500	122,0%
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)	42.428	47.510	112,0%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	2,65%	<3%	
5	Số điểm giao dịch mở mới	15	3	20,2%
6	Lợi nhuận trước trích lập dự phòng rủi ro trước thuế TNDN	1.005	1.333	132,6%
7	Lợi nhuận trước thuế TNDN	255	863	338,4%
8	Tổng số lao động (*)	4.879	4.200	86,1%
9	Quỹ lương CBNV (Đơn giá tiền lương kế hoạch là 26% tổng thu nhập hoạt động)	733	731	99,7%
10	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	10	15	150,0%
11	Vốn điều lệ	8.000	8.000	100,0%
12	Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần	7%	7%	100,0%

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


Trong bối cảnh nền kinh tế 2013, Hội đồng Quản trị xác định cần phải triển khai kịp thời và đồng bộ các biện pháp dưới đây để hoàn thành chỉ tiêu kế hoạch năm 2013:

1. Triển khai định hướng chiến lược kinh doanh 2013-2015 đối với các Ngân hàng chuyên doanh: dựa trên các dự báo về kinh tế vĩ mô và các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ và NHNN, HĐQT đã chủ động xây dựng Định hướng Chiến lược cho giai đoạn 2013-2015, được coi là kim chỉ nam cho hoạt động của Maritime Bank trong tương lai. Với Định hướng chiến lược này, Maritime Bank hướng đến mục tiêu trở thành một trong các Ngân hàng TMCP hàng đầu Việt Nam. Tuy nhiên, Maritime Bank sẽ không phát triển theo mô hình Ngân hàng có quy mô tổng tài sản lớn nhất mà sẽ lựa chọn tiêu chí trở thành “Ngân hàng hoạt động hiệu quả nhất”. Chiến lược cạnh tranh của Maritime Bank sẽ không tập trung vào cạnh tranh về giá mà là tạo nên “sự khác biệt hóa”. Maritime Bank sẽ tập trung vào phân khúc khách hàng SME và Retail nhằm chiếm thị phần tương đối lớn trên thị trường đối với 2 phân khúc này.
2. Thực hiện các nhiệm vụ của tổ chức tín dụng được NHNN quy định tại Chỉ thị số 01 ngày 31/3/2013 v/v thực hiện chính sách tiền tệ và đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả năm 2013, bao gồm:
 - a) Thực hiện việc giải pháp mở rộng tín dụng có hiệu quả phù hợp với chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng tối đa theo Thông báo của NHNN và ưu tiên cho các lĩnh vực nông nghiệp, xuất khẩu, xây dựng nhà ở xã hội, các dự án hiệu quả v.v...;
 - b) Nghiên cứu triển khai các gói sản phẩm dịch vụ ngân hàng nhằm tăng khả năng cạnh tranh; thu hút khách hàng và đa dạng hóa nguồn thu ngoài hoạt động tín dụng;
 - c) Thực hiện nghiêm túc các quy định và chỉ đạo của NHNN về chính sách lãi suất, quản lý ngoại hối & kinh doanh vàng, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro v.v...;
 - d) Tăng cường năng lực tài chính, chất lượng tài sản, cải thiện vững chắc khả năng thanh khoản, cơ cấu lại tài sản và nguồn vốn để bảo đảm các tỷ lệ bảo đảm an toàn; rà soát, cơ cấu lại danh mục đầu tư để tăng hiệu quả sử dụng vốn chủ sở hữu;
 - e) Chủ động triển khai các giải pháp tự xử lý nợ xấu, tiếp tục cơ cấu lại nợ để hỗ trợ doanh nghiệp tiếp cận được vốn vay, áp dụng các giải pháp hạn chế nợ xấu phát sinh trong tương lai và tăng cường chất lượng tín dụng;
3. Theo dõi sát sao công tác điều hành của Tổng Giám đốc để kiểm tra, giám sát việc tổ chức triển khai các định hướng, chủ trương và quyết nghị của Hội đồng Quản trị tại các đơn vị trên toàn hệ thống, đồng thời hỗ trợ Tổng Giám đốc kịp thời xử lý, tháo gỡ các vướng mắc về cơ chế, chính sách trong hoạt động kinh doanh.
4. Tiếp tục thực hiện việc tinh giản bộ máy, đẩy mạnh hoạt động outsourcing; thực hành các chính sách tiết kiệm, chống lãng phí nhằm giảm bớt các đơn vị/bộ phận hoạt

động không hiệu quả, đơn giản hóa quy trình tác nghiệp, loại bỏ các chi phí không cần thiết để giảm sức ép về ngân sách, ưu tiên tập trung cho hoạt động kinh doanh.

5. Rà soát cơ chế chính sách của Maritime Bank, đặc biệt là cơ chế về lãi suất, xếp hạng khách hàng, sản phẩm dịch vụ, giá vốn nội bộ, phê duyệt tín dụng v.v... để vừa bảo đảm việc tuân thủ pháp luật vừa phù hợp với đặc thù tổ chức hoạt động của Maritime Bank trong từng thời kỳ và không trở thành rào cản cho các đơn vị trong hoạt động kinh doanh hàng ngày.
6. Củng cố và tăng cường hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ bằng việc phân tách dần các hoạt động kiểm soát, hỗ trợ giao dịch khỏi các đơn vị kinh doanh để tập trung chủ yếu về các Khối: Công nghệ & Vận hành, Quản lý rủi ro, Phê duyệt tín dụng ... để bảo đảm tính độc lập trong tác nghiệp giữa đơn vị front office và back office, nhằm phát hiện và có biện pháp xử lý kịp thời các rủi ro hoạt động để phát sinh liên quan đến giao dịch tiền mặt, cho vay, bảo lãnh v.v... Đồng thời, sớm ổn định và kiện toàn bộ phận kiểm toán nội bộ để đáp ứng yêu cầu của NHNN tại Thông tư số 44 và phục vụ tốt hơn nữa công tác kiểm soát và quản trị rủi ro của Hội đồng Quản trị.
7. Thực hiện triển khai các dự án phát triển nghiệp vụ nhằm nâng cao chất lượng, đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ của MaritimeBank, trong đó có nhiều dự án quan trọng như CRM, ECM, Visa, Anti Money Laundering ... Tiếp tục nâng cao chất lượng dịch vụ công nghệ như dịch vụ vận hành, dịch vụ hỗ trợ người dùng. Triển khai các công việc đảm bảo hoạt động của hệ thống, nâng cao năng lực của hệ thống hạ tầng công nghệ đồng thời tăng cường các biện pháp an ninh, bảo mật thông tin trên toàn hệ thống. Bổ sung, hoàn thiện các quy trình, quy định về công nghệ ngân hàng
8. Nghiên cứu và điều chỉnh chính sách nhân sự, cơ chế đãi ngộ để xử lý những vấn đề còn bất cập, đánh giá đúng người đúng việc, trả lương đúng với năng lực và công sức đóng góp, tạo sự cống hiến và gắn bó hơn nữa giữa Người lao động với Maritime Bank.

Trên đây là nội dung báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả công tác đã đạt được năm 2012 và dự kiến kế hoạch công tác năm 2013, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Trân trọng! 

Nơi nhận:

- Các Quý vị cổ đông;
- Các TV HĐQT; BKS;
- Lưu VT.



TRẦN ANH TUẤN