

Số: 08/BC-BKS

Hà Nội, ngày 14 tháng 02 năm 2012

BÁO CÁO
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT MARITIME BANK
NHIỆM KỲ IV (2007-2011) TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG

Kính thưa: Đại hội đồng Cổ đông

Ban Kiểm soát xin báo cáo tổng kết hoạt động nhiệm kỳ IV (2007-2011) và phương hướng nhiệm vụ nhiệm kỳ V (2012-2016) như sau:

I. TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ IV (2007-2011)

1. Tình hình nhân sự của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát nhiệm kỳ IV (2007-2011) đã được Đại hội đồng cổ đông bầu và Ngân hàng Nhà nước chuẩn y với 2 thành viên ban đầu là:

- Ông Bùi Đức Miện: Trưởng ban
- Và Bùi Thị Thu Hương: Thành viên

Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của nhiệm kỳ vừa qua, nhân sự Ban Kiểm soát có sự thay đổi giữa nhiệm kỳ, đến nay Ban Kiểm soát bao gồm các thành viên:

- Bà Phạm Thị Thành: Trưởng Ban
- Ông Trần Đức Hạ: Thành viên
- Bà Nguyễn Thu Hằng: Thành viên

Các thành viên Ban Kiểm soát nói chung đều có kiến thức và kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực tài chính và ngân hàng, có tâm huyết và chuyên trách trong việc thực hiện nhiệm vụ kiểm soát các hoạt động của ngân hàng để đạt được lợi ích cao nhất cho các cổ đông của Ngân hàng.

2. Kết quả công tác của Ban Kiểm soát

2.1 Giám sát sự tuân thủ pháp luật của ngân hàng

Trong nhiệm kỳ vừa qua, Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong quản trị điều hành ngân hàng; các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo; ban hành các quy định nội bộ của Ban Kiểm soát và định kỳ hàng năm rà soát lại để chỉnh sửa bổ sung phù hợp với quy định pháp luật.

Thường xuyên giám sát kết quả thực hiện nghị quyết của Đại hội cổ đông và Nghị quyết Hội đồng Quản trị (HDQT); Kiểm soát các việc liên quan đến cổ phần, cổ đông như việc chuyển nhượng cổ phần, tăng vốn Điều lệ, phân phối lợi nhuận, chia cổ tức và các quỹ; Giám sát việc tuân thủ các quy định trong quản lý điều hành hoạt động ngân hàng, từ đó đưa ra các ý kiến và khuyến nghị hỗ trợ cho công tác điều hành được an toàn và hiệu quả hơn.

(Trang 1 - Báo cáo của Ban Kiểm soát)

2.2 Xây dựng và củng cố Phòng Kiểm toán nội bộ

- Ban Kiểm soát đã xây dựng Quy chế Kiểm toán nội bộ theo Quyết định số 37/2007/QĐ-NHNN ngày 01/08/2006 và sửa đổi, bổ sung cập nhật theo Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Theo đó, Phòng Kiểm toán nội bộ được thành lập theo quy định với nhân sự ngày càng được củng cố cả về số lượng và chất lượng.
- Thành viên Ban Kiểm soát đã tham gia cùng với Phòng Kiểm toán nội bộ để đánh giá, xếp loại rủi ro các đơn vị kinh doanh, các lĩnh vực hoạt động nhằm đưa ra kế hoạch kiểm toán nội bộ đạt hiệu quả nhất.
- Phòng Kiểm toán nội bộ đã xây dựng và hoàn thiện “Sổ tay kiểm toán nội bộ”, “Quy định về xếp loại rủi ro” theo chuẩn mực Việt Nam và tham khảo thông lệ quốc tế.
- Dưới sự chỉ đạo của HĐQT và Ban Kiểm soát, Phòng Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán hàng năm. Các cuộc kiểm toán đã dần từng bước tiến đến thực hiện trên cơ sở định hướng theo rủi ro, trước khi thực hiện kiểm toán, các đối tượng kiểm toán đều được phân tích và lập kế hoạch rõ ràng cho từng nghiệp vụ trên cơ sở phân tích rủi ro.
- Trong công tác chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ nhiệm kỳ qua, Ban Kiểm soát đã tập trung vào công tác quản lý rủi ro trên các lĩnh vực hoạt động của MSB để góp phần nâng cao chất lượng hoạt động, đồng thời thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng.
- Hàng năm, Ban Kiểm soát chỉ đạo sát sao Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán định kỳ theo kế hoạch cũng như các cuộc kiểm toán đột xuất, qua đó có nhận xét đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ của các đơn vị được kiểm toán đồng thời đưa ra các khuyến nghị khắc phục, chỉnh sửa nhằm mục đích vừa đảm bảo tính tuân thủ các quy trình, quy chế nội bộ của ngân hàng, các quy định của pháp luật, vừa ngăn ngừa các rủi ro tiềm ẩn. Thông qua kết quả kiểm toán, đã phát hiện những tồn tại như một số cán bộ, đơn vị chưa thực sự quan tâm đúng mức đến công tác kiểm soát nội bộ, một số trường hợp chưa nghiêm túc thực hiện đúng quy trình nghiệp vụ tín dụng, dịch vụ, kho quỹ,... dẫn đến ảnh hưởng đến chất lượng hoạt động và hiệu quả kinh doanh. Những tồn tại này đã được chấn chỉnh, xử lý nghiêm và các đơn vị được kiểm toán kịp thời khắc phục, chỉnh sửa và định kỳ báo cáo cấp có thẩm quyền về tiến độ khắc phục, chấn chỉnh.

2.3 Công tác thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC)

- Hàng năm, Ban Kiểm soát đều tiến hành thẩm định BCTC 6 tháng, báo cáo năm của ngân hàng cũng như phối hợp với Ban Điều hành lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán theo quy định. Các Công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn đều là các công ty có uy tín cao và được cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận. Qua kết quả kiểm toán độc lập các năm, báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) đều được chấp nhận toàn phần. Điều này, chứng tỏ số liệu báo cáo tài chính của MSB phản ánh trung thực, hợp lý trên các nội dung trọng yếu, tuân thủ theo quy định của chuẩn mực kế toán đồng thời phản ánh chính xác tình hình hoạt động của ngân hàng.

- Mặt khác, qua việc thu thập thông tin và phân tích, đánh giá các lĩnh vực liên quan đến hoạt động kinh doanh, Ban Kiểm soát đã kịp thời cảnh báo những rủi ro tiềm ẩn có khả năng dẫn đến tổn thất cho ngân hàng.

2.4 Sự phối hợp giữa HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành

- HĐQT đã hoạt động tích cực và hiệu quả, đa số thành viên Hội đồng Quản trị đã tham gia thường xuyên vào các hoạt động quản trị ngân hàng, là thành viên đứng đầu và chủ chốt của các Hội đồng, Ủy ban quan trọng và chiến lược của ngân hàng như Hội đồng Điều hành, Ủy Ban rủi ro và kiểm toán, Ủy ban Nhân sự,... HĐQT đã có những chỉ đạo kịp thời đối với Ban Điều hành để tận dụng các cơ hội, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp giúp MSB có những thành quả đáng ghi nhận trong các năm qua.
- HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành luôn có sự phối hợp chặt chẽ, có hiệu quả thông qua việc thực hiện Quy định 456/2009/QĐ- HĐQT ngày 25/05/2009 của HĐQT.
- Ban Kiểm soát đã tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và tham gia ý kiến bằng văn bản, qua mail hoặc thảo luận tại phiên họp, kịp thời báo cáo và đưa ra các khuyến nghị với HĐQT về những vấn đề còn tồn tại trong hoạt động của Ngân hàng. Mặt khác, Ban Kiểm soát cũng đã thực hiện kiểm tra giám sát các vấn đề theo yêu cầu của HĐQT; tham khảo ý kiến HĐQT trước khi trình báo cáo hàng năm lên Đại hội đồng cổ đông.
- Ngoài ra, Ban Kiểm soát cũng phối hợp chặt chẽ với Tổng Giám đốc và HĐQT trong việc thống nhất và phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm để từ đó chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán các mặt hoạt động của ngân hàng.

Từ kết quả kiểm tra, giám sát của mình, Ban Kiểm soát đã phân tích, đánh giá kết quả hoạt động của ngân hàng và thông báo kết quả giám sát cho HĐQT và Tổng Giám đốc cùng những nhận xét, tham vấn, khuyến nghị các vấn đề đáng lưu tâm để điều chỉnh, khắc phục, chỉnh sửa nhằm ngăn ngừa những rủi ro để hoạt động của ngân hàng ngày càng an toàn và hiệu quả hơn.

2.5 Các công tác khác

Trong nhiệm kỳ 2007-2011 Ban Kiểm soát đã làm việc, tiếp xúc, trao đổi và tiếp thu những đề xuất, kiến nghị của các cơ quan như Kiểm toán Nhà nước, Thanh tra Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng,... tại các đợt kiểm toán, thanh tra.

3. Đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ đối với hoạt động ngân hàng

Hệ thống Kiểm soát nội bộ đã đảm bảo được những yêu cầu như:

- Các quy trình, quy chế đã được MSB ban hành nhằm hướng dẫn thống nhất các nghiệp vụ như tín dụng, bảo lãnh, ngân quỹ, thanh toán quốc tế, kinh doanh tiền tệ, đầu tư tài chính, nghiệp vụ trên thị trường liên ngân hàng, dịch vụ khách hàng cá nhân và doanh nghiệp, nghiệp vụ thẻ, kế toán hạch toán, ... trong toàn hệ thống
- Đã thực hiện cơ chế phân cấp, ủy quyền rõ ràng, minh bạch; bảo đảm tách bạch nhiệm vụ và quyền hạn của các cá nhân, bộ phận trong quá trình thực hiện các nghiệp vụ kinh doanh.



- Các quy trình tác nghiệp, đã phân biệt rõ chức năng giữa bộ phận giao tiếp khách hàng với khâu hạch toán kế toán, các cơ chế kiểm tra kiểm soát đã được cài đặt trong từng quy trình nghiệp vụ. Tuy nhiên, trong quá trình vận hành đôi lúc chưa đảm bảo tách bạch nhiệm vụ ở một vài chi nhánh, vài nghiệp vụ do nhân lực còn hạn chế, khối lượng giao dịch phát sinh chưa nhiều nên chưa bố trí đủ người. Hoặc do chưa có quy trình hướng dẫn rõ ràng về sự phối hợp đối với những phần hành nhiệm vụ do nhiều bộ khác nhau cùng quản lý dẫn đến hiệu quả chưa cao như định giá lại Tài sản đảm bảo, quản lý tài sản đảm bảo là hàng hóa.
- Các Ngân hàng chuyên doanh/các Khối nghiệp vụ tại Hội sở chính đã thực hiện giám sát theo dõi tình hình hoạt động của từng chi nhánh, kịp thời đôn đốc chỉnh sửa hoặc có những cuộc kiểm tra thực tế khi có biến động bất thường.
- Các nghiệp vụ kinh tế phát sinh được hạch toán kế toán được ghi nhận tức thời thông qua chương trình phần mềm trực tuyến toàn hệ thống (BDS), thông tin quản lý, văn bản của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền, quy định nội bộ được triển khai kịp thời toàn hàng thông qua mạng nội bộ (outlook, intranet).
- Các Đơn vị được kiểm toán đã chấp hành tương đối nghiêm túc các quy trình, Quy chế của MSB. Tuy nhiên vẫn còn sai sót trong tác nghiệp ở một số lĩnh vực như dịch vụ ngân hàng, quy trình thu chi tiền mặt, kiểm tra kiểm soát sau cho vay,... Nguyên nhân một phần do lúc dồn nhiều việc, khách hàng đông nên thao tác xử lý không đồng bộ, một phần do nhân viên mới chưa được đào tạo đầy đủ và nhắc nhở thường xuyên, số ít chưa nắm vững/chưa cập nhật quy trình nghiệp vụ mà mình đang thực hiện.

4. **Đánh giá chung**

Báo cáo tổng kết của HĐQT đã cho thấy những thành công, hiệu quả nổi bật của MSB trong nhiệm kỳ qua, phần lớn các chỉ tiêu cơ bản đều đạt và vượt kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông, HĐQT đề ra và MSB tiếp tục khẳng định vị thế của mình là một trong những ngân hàng có bước phát triển lành mạnh, hình ảnh và thương hiệu MSB ngày một nâng cao.

Bên cạnh những kết quả đạt được, mặc dù hệ thống Kiểm soát nội bộ của ngân hàng được thiết lập khá đầy đủ nhưng trong điều kiện môi trường kinh doanh thay đổi nhanh, phức tạp, luôn tiềm ẩn những rủi ro tiềm tàng đặc biệt là những sai phạm xuất phát từ đạo đức nghề nghiệp của cán bộ ngân hàng. Theo đó, Ban Kiểm soát cần phải quan tâm, hoàn thiện hoạt động của mình nhiều hơn nữa trong thời gian tới.

II. **Phương hướng nhiệm vụ nhiệm kỳ V(2012-2016)**

Trên cơ sở định hướng chiến lược phát triển của MSB, Ban Kiểm soát xác định phương hướng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát như sau:

1. Tiếp tục phát huy vai trò kiểm tra giám sát trên tất cả các lĩnh vực hoạt động của MSB đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ của MSB, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT ngân hàng.
2. Tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, tham gia ý kiến với HĐQT và đề xuất các khuyến nghị với Ban Điều hành để góp phần nâng cao tính hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

(Trang 4 - Báo cáo của Ban Kiểm soát)

3. Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định, chính sách thuộc thẩm quyền của mình liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng; đưa ra cảnh báo về mức độ an toàn của ngân hàng trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và những biện pháp phòng ngừa trong ngắn hạn và dài hạn.
4. Tăng cường và phát huy hiệu quả chức năng kiểm toán nội bộ, đồng thời tiếp tục phân tích đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ góp phần nâng cao hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, bổ sung và hoàn thiện chính sách kiểm toán nội bộ theo các chuẩn mực của Việt Nam và Quốc tế nhằm vừa góp phần giảm thiểu rủi ro cho ngân hàng, vừa hỗ trợ thiết thực cho hoạt động kinh doanh của ngân hàng được an toàn, bền vững, hiệu quả và mang lại lợi ích ngày càng cao cho cổ đông trong trước mắt và lâu dài.
5. Thẩm định BCTC của ngân hàng đảm bảo tính hợp lý, hợp pháp, trung thực. Qua công tác thẩm định phân tích, đánh giá cơ cấu bảng tổng kết tài sản từ đó đưa ra khuyến nghị nhằm nâng cao chất lượng danh mục tài sản có của ngân hàng.

Ban Kiểm soát xin chân thành cảm ơn sự ủng hộ của Quý vị cổ đông và toàn thể cán bộ nhân viên ngân hàng đã tạo điều kiện thuận lợi nhất để chúng tôi hoàn thành tốt nhiệm vụ trong nhiệm kỳ vừa qua.

Xin trân trọng cảm ơn./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- NHNN TP HN (để b/c);
- Thành viên HĐQT;
- Lưu BKS, VT.

