

Số: 11.../BC - BKS

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2010

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT MARITIME BANK
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2010**

Kính thưa Quý vị Đại biểu
Kính thưa Quý vị Cổ đông

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2009 của Maritime Bank kèm theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán của E&Y với ý kiến chấp nhận toàn phần “ xét trên các khía cạnh trọng yếu, báo cáo tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2009, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định có liên quan của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Bộ Tài chính”

I. Tình hình thực hiện kế hoạch
1. Một số chỉ tiêu hoạt động chủ yếu

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2008	Năm 2009			
		Kế hoạch	Thực hiện	% so KH	so với 2008
1. Tổng tài sản	32.626	43.531	63.882	146,8%	195,8%
2. Vốn điều lệ	1.500	3.000	3.000	100%	200%
3. Huy động TT 1 và trái phiếu huy động vốn	15.246	23.000	35.421	154%	232,3%
4. Dư nợ cho vay TCKT& cá nhân	11.210	22.000	23.872	109%	213%
5. Tỷ lệ nợ xấu (nhóm 3,4,5)/ Tổng dư nợ	1,49%	<3%	0,62%		-0,87%
6. Lợi nhuận trước thuế	437	600	1.005	167,5%	230%
7. Số lượng nhân viên	1.382	1.960	1.886	96,2%	136,46%
8. Đầu tư tài chính	4.008		11.408		284,63%
Trong đó:					
- Góp vốn đầu tư dài hạn	79		218		275,9%
- Chứng khoán Đầu tư, kinh doanh	3.929		11.190		284,8%
9. Tiền gửi /cho vay TCTD và ĐCTC	15.756		25.226		160,1%
10. Lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ bình quân (ROE)	21,1%		37,1%		175,8%
11. Lợi nhuận sau thuế trên TTS bình quân (ROA)	1,2%		1,8%		150%
12. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)	1.994		3.555		178,2%
13. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế /doanh thu	11,9%		16,3%		136,97%
14. Đóng góp ngân sách	124		201		162,1%
16. Bình quân thu nhập đầu người (triệu đồng/tháng)	7,31		10,34		141,45%

(Trang 1 - Báo cáo của Ban Kiểm soát)



Với tốc độ tăng trưởng vượt bậc so với năm 2008, năm 2009 là một năm thành công toàn diện của Maritime Bank, khẳng định sự đúng đắn, nhạy bén trong định hướng chiến lược phát triển ngân hàng của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành. Hình ảnh, uy tín và thương hiệu của Maritime Bank đã được nâng lên rõ rệt.

2. Đánh giá một số chỉ tiêu chủ yếu

2.1. Vốn chủ sở hữu

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VDL	Quỹ khác thuộc vốn CSH	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Số dư 01/01/2009	1.500.000	180.000	3.290	68.231	28.428	3.381	89.437	607	1.873.374
Tăng trong kỳ	1.500.000	0	0	74.783	37.392	33.500	627.253	0	2.272.928
- Tăng vốn trong kỳ	1.500.000		0						1.500.000
- Lợi nhuận tăng trong kỳ							772.886		772.886
- Tăng khác trong kỳ							42		42
- Trích bổ sung các quỹ				74.783	37.392	33.500	(145.675)		
Giảm trong kỳ						(32.850)	(560.000)		(592.850)
- Sử dụng các quỹ						(32.850)			(32.850)
- Chia cổ tức							(560.000)		(560.000)
Số dư 31/12/2009	3.000.000	180.000	3.290	143.014	65.820	4.031	156.690	607	3.553.452

- Đến 31/12/2009, Vốn điều lệ đạt 3.000 tỷ đồng, tăng 1.500 tỷ đồng so với đầu năm. Trong năm 2009, Maritime Bank đã thực hiện 02 đợt tăng vốn như sau:
 - + Đợt 1 tăng từ 1.500 tỷ đồng lên 2.240 tỷ đồng, hoàn thành tháng 03/2009
 - + Đợt 2 tăng từ 2.240 tỷ đồng lên 3.000 tỷ đồng, hoàn thành vào tháng 12/2009.
- Ngân hàng đã tạm ứng cổ tức năm 2009 cho các cổ đông với tỷ lệ là 25%, tổng số tiền là 560 tỷ đồng.

2.2. Huy động thị trường I và trái phiếu huy động vốn

Huy động vốn thị trường I và trái phiếu huy động vốn: 35.421 tỷ đồng bằng 232,3% so với đầu năm, đạt 154% kế hoạch Đại hội đồng Cổ đông giao và chiếm 60% trong tổng nguồn vốn huy động, góp phần làm hợp lý, ổn định cơ cấu nguồn vốn.

2.3. Dự nợ cho vay các Tổ chức kinh tế và Cá nhân

Tổng dự nợ đạt 23.872 tỷ đồng, bằng 213% so với cuối năm 2008, đạt 109% kế hoạch. Trong đó: Nợ xấu từ nhóm 3-5 là 150,23 tỷ đồng, chiếm 0,62% trên tổng dự nợ (Đại hội đồng Cổ đông giao <3%).

(Trang 2 - Báo cáo của Ban Kiểm soát)

Trích lập dự phòng rủi ro: 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: 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.

Qua kiểm tra giám sát, vẫn còn một số Chi nhánh chưa tuân thủ các điều kiện phê duyệt, vượt thẩm quyền cho vay, chưa tuân thủ điều kiện phê duyệt về tài sản đảm bảo, chưa quản lý tài sản đảm bảo là hàng hóa đúng quy định, chưa tuân thủ các quy định về quản lý tài sản đảm bảo là Quyền đòi nợ,...

Những thiếu sót, tồn tại được phát hiện qua kiểm tra đã được chấn chỉnh kịp thời và Ban Điều hành đã có những chế tài xử lý đối với những trường hợp vi phạm nhằm đảm bảo an toàn và nâng cao chất lượng tín dụng.

2.4. Hoạt động trên thị trường liên ngân hàng:

Đến 31/12/2009, Tiền gửi và tiền vay của các TCTD là 23.833 tỷ đồng; Tiền gửi và cho vay các TCTD là 25.226 tỷ đồng. Maritime Bank đã cân đối vốn đảm bảo thanh khoản và tối đa hóa lợi nhuận nguồn vốn nhân rồi huy động, góp phần đáng kể vào kết quả kinh doanh chung của Ngân hàng. Năm 2009, Maritime Bank đã ban hành các Quy định về thẩm định, phê duyệt hạn mức cho các Tổ chức tín dụng và các Định chế tài chính nhằm đảm bảo việc cấp hạn mức phù hợp, an toàn và hiệu quả.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng bán đạt 11.113 tỷ đồng, tăng 7.184 tỷ đồng so với năm 2008, chi tiết như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2008	Năm 2009	So với 2008
Đầu tư vào Tín phiếu Kho Bạc	150	100	(50)
Chứng khoán nợ	3.763	10.724	6.961
Chứng khoán Nợ Chính Phủ	729	3.393	2.630
Chứng khoán Nợ TCTD	2.950	2.120	-880
Chứng khoán nợ TCKT	84	5.211	5.211
Chứng khoán vốn	16	289	273
Chứng khoán Vốn TCKT	16	58	42
Chứng khoán Vốn TCTD	-	231	231
Tổng cộng	3.929	11.113	7.184

Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư là 19,68 tỷ đồng.

2.5. Đầu tư, góp vốn

Góp vốn vào công ty con: Trong năm 2009 Maritime Bank đã bổ sung 21,6 tỷ vốn điều lệ cho Công ty TNHH 1 TV Quản lý nợ và khai thác tài sản MSB (AMC), nâng mức vốn điều lệ của Công ty lên 51,6 tỷ đồng.

(Trang 3 - Báo cáo của Ban Kiểm soát)

Góp vốn mua cổ phần: Đến 31/12/2009 đạt 218 tỷ đồng. Trong năm 2009, Maritime Bank đầu tư mua cổ phần của ngân hàng phát triển Mê Kông 104,9 tỷ đồng, Công ty CP chứng khoán Ngân hàng Nông nghiệp 58,3 tỷ đồng, và mua thêm cổ phần tăng vốn của công ty bất động sản Bru chính Viễn thông Việt Nam 17,5 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 Cty CP đầu tư PT TPHCM (Fideco) với số tiền 42 tỷ đồng sang chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

Đến 31/12/2009 chứng khoán kinh doanh là 77,3 tỷ đồng. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh là 9,48 tỷ đồng.

2.6. Mua sắm tài sản cố định

Kế hoạch đầu tư mua sắm TSCĐ là 341,8 tỷ đồng, thực hiện 207,1 tỷ đồng, chủ yếu do chưa thực hiện đầu tư mua đất làm trụ sở các Chi nhánh và 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 đủ xe công vụ, xe chuyên dùng chờ tiền cho các ĐVKD.

Quy trình đầu tư, mua sắm TSCĐ đã được thẩm định, giám sát chặt chẽ theo quy định của Nhà nước và của MSB.

2.7. Hoạt động của Công ty trực thuộc

Năm 2009, Công ty 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.

Tuy nhiên, do mới chính thức đi vào hoạt động nên cần tiếp tục xây dựng các Quy định nội bộ và hoàn thiện hệ thống kiểm soát để đáp ứng yêu cầu hoạt động của Công ty.

2.8. Một số chỉ tiêu khác:

a) **Mạng lưới hoạt động:** Trong năm 2009 Ngân hàng đã mở thêm được 03 Chi nhánh, 18 Phòng Giao dịch trực thuộc, chuyển 04 Chi nhánh thành Phòng Giao dịch trực thuộc, 02 Phòng Giao dịch chuyển lên thành Chi nhánh nhằm tăng trưởng quy mô hoạt động và giúp cho việc giao dịch của khách hàng được thuận tiện. Tuy nhiên, việc mở rộng mạng lưới chưa đạt kế hoạch đề ra (40 điểm) do nguyên nhân khách quan.

b) Nhân sự và đào tạo:

Cán bộ nhân viên tăng từ 1.382 người lên 1.886 người (bao gồm cả công ty ty AMC là 14 người). Quy trình tuyển dụng được thực hiện chặt chẽ, tuân thủ Quy chế của Hội đồng Quản trị đã ban hành.

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.

Năm 2009, Hội đồng Quản trị đã thành lập Ủy ban về vấn đề Nhân sự theo quy định tại Nghị định 59 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của NHTM nhằm tham mưu cho HĐQT trong việc hoàn thiện cơ cấu tổ chức và quản lý nguồn nhân lực.



c) Quỹ lương:

Tổng quỹ lương là 224,8 tỷ đồng trong đó chi theo kế hoạch là 141,47 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% được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

- + Lương chi cho Tổng Giám đốc: 2,7 tỷ đồng
- + Thu nhập bình quân của người lao động: 10,34 triệu đồng/người/tháng.

Thù lao cho Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát: 4,66 tỷ đồng.

Hội đồng Quản trị đã ban hành Quy chế lương mới theo hướng chi trả tập trung tại Trụ sở chính. Quá trình thực hiện Quy chế mới đã dần ổn định, mang lại tâm lý tích cực cho người lao động.

d) Về Công nghệ Ngân hàng:

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.

e) Về Quản trị rủi ro: Hội đồng Quản trị đã thành lập Ủy ban Quản lý Rủi ro theo quy định tại Nghị định 59 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của NHTM để nhằm chuẩn hóa định hướng quản trị rủi ro ngân hàng theo thông lệ quốc tế.

Khối Quản lý rủi ro đã từng bước triển khai các công cụ quản lý rủi ro nhằm đo lường, theo dõi và kiểm soát các rủi ro của ngân hàng.

f) Chấp hành các quy định về các tỷ lệ an toàn: Maritime Bank 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%
- Về giới hạn góp vốn mua cổ phần: 7,2%

2.9. Kết quả kinh doanh


- Tổng thu nhập: 4.730,5 tỷ đồng.
- Tổng chi phí: 3.725,2 tỷ đồng bao gồm 160,7 tỷ đồng chi dự phòng rủi ro tín dụng.
- Lợi nhuận trước thuế là: 1.005 tỷ đồng đạt 167,5% so với kế hoạch.

Đây thực sự là kết quả ấn tượng, đáng khích lệ của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành cũng như toàn thể cán bộ nhân viên Maritime Bank trong bối cảnh nền kinh tế thế giới và trong nước có nhiều biến động phức tạp.

II. Công tác kiểm tra, Kiểm soát nội bộ và Kiểm toán nội bộ

1. Ban Kiểm soát:

Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên chuyên trách, công tác kiểm soát được chuyên môn hóa trong một số lĩnh vực trọng yếu và thực hiện các công tác khác như tham gia với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong việc ban hành các Quy chế, quy trình mới ngay trong quá trình soạn thảo; kiểm soát hoạt động chuyển nhượng cổ phần;

(Trang 5 - Báo cáo của Ban Kiểm soát) 

Thẩm định quyết toán mua sắm tài sản và XDCB thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị. Ban Kiểm soát đã trực tiếp chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ, thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của ngân hàng theo quy định, thực hiện kịp thời các cuộc kiểm toán bất thường khi cần thiết.

Năm 2009, Ban Kiểm soát đảm bảo thực hiện đúng và hiệu quả các nhiệm vụ của Ban thông qua việc không chỉ theo dõi chặt chẽ các mặt hoạt động của ngân hàng mà còn phối hợp với các bộ phận chức năng để đưa ra những nhận xét, kiến nghị hợp lý góp phần đảm bảo hoạt động của Maritime Bank an toàn và hiệu quả.

Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát luôn có sự phối hợp chặt chẽ thông qua việc thực hiện Quy định 456/2009/QĐ-HĐQT ngày 25/5/2009 của Hội đồng Quản trị về việc Phối hợp công tác giữa Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành.

2. Hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ:

Nhận thức rõ tầm quan trọng của Hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, năm 2009 Maritime Bank đã tăng cường nhân lực, nguồn lực để nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ từ cơ cấu tổ chức nhân sự đến bổ sung, hoàn thiện các Quy chế, quy trình quy định nội bộ. Hệ thống Kiểm tra kiểm soát nội bộ đã từng bước phát huy và nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro hệ thống, sai sót dần được hạn chế, tuân thủ các quy định của NHNN và quy định nội bộ Maritime Bank.

Tuy nhiên, để nâng cao hơn nữa hiệu quả hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ tương xứng với quy mô và tốc độ phát triển của Ngân hàng, Maritime Bank cần phải thực hiện một số công việc như: Nâng cao tính hiệu lực, tính hiệu quả của các Quy chế, Quy trình nội bộ đã ban hành, xây dựng các công cụ để đo lường, cảnh báo rủi ro tức thời, xây dựng cơ chế và công cụ phù hợp để giám sát tính tuân thủ của các Khối nghiệp vụ, các Đơn vị kinh doanh.

3. Hệ thống kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát:

Kiểm toán nội bộ đã được tổ chức theo đúng Quy định của Ngân hàng Nhà nước, có Quy chế, Quy trình hoạt động. Trong năm 2009, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát đã củng cố và nâng cao chất lượng Kiểm toán nội bộ theo định hướng của ngân hàng là mở rộng phát triển kinh doanh và nâng cao khả năng quản trị, giám sát rủi ro. Trong năm 2009, Phòng Kiểm toán nội bộ đã thực hiện kiểm toán toàn diện tại 13 Chi nhánh, 51 cuộc kiểm tra theo chuyên đề Cho vay HTLS. Thực hiện tốt vai trò là đầu mối làm việc với các Cơ quan Thanh tra, Giám sát NHNN và Công ty kiểm toán độc lập.

Phòng Kiểm toán nội bộ dưới sự giám sát trực tiếp của Ban Kiểm soát đã hoạt động tích cực và hiệu quả. Những thiếu sót, tồn tại được phát hiện kịp thời. Các kiến nghị được Đơn vị kinh doanh tiếp thu, chỉnh sửa và Ban Điều hành chỉ đạo, đôn đốc và theo dõi các Đơn vị sau kiểm tra.

Tuy nhiên, để đáp ứng với yêu cầu đòi hỏi hiện nay, cần tăng cường nhân sự cho Phòng Kiểm toán nội bộ cũng như nâng cao năng lực, trình độ của kiểm toán viên.

Trong năm 2009, cơ chế ủy quyền, phân công trong nội bộ HĐQT, Ban Kiểm soát Ban Điều hành được thực hiện một cách rõ ràng, minh bạch phù hợp với quy định. Theo đó, công tác quản trị điều hành ngân hàng được thông suốt, an toàn và hiệu quả. Bên cạnh các cơ chế kiểm soát gắn liền với quy trình hoạt động thì hoạt động kiểm



tra, kiểm soát cũng được chú trọng nhiều hơn, Ban Kiểm soát đã phối hợp tốt với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành phát hiện sai sót, tồn tại và cảnh báo rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Maritime Bank hiện nay nằm trong Top có tốc độ tăng trưởng cao trong hệ thống ngân hàng nhưng hoạt động kinh doanh vẫn được kiểm soát chặt chẽ.

Tiếp tục chú trọng hơn nữa đến chất lượng hoạt động, quản trị rủi ro cũng như tăng cường các hoạt động kiểm tra, kiểm soát sẽ là nhiệm vụ trọng tâm của chương trình hành động của Maritime Bank trong năm 2010, đảm bảo hoạt động kinh doanh được an toàn và hiệu quả.

III. Kết luận

Dưới sự chỉ đạo sâu sát, kịp thời, quyết đoán và sự đồng thuận nhất trí cao của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành cùng với sự nỗ lực vượt bậc của toàn thể CBNV, Maritime Bank đã có sự phát triển vượt bậc, hoạt động của Ngân hàng được đổi mới một bước căn bản. Với chính sách đãi ngộ, thu hút nhân sự cấp cao về làm việc tại ngân hàng làm cho người lao động gắn bó, yên tâm công tác và phấn đấu vì sự phát triển của Maritime Bank. Hình ảnh, uy tín và thương hiệu của Maritime Bank đã được nâng lên rõ rệt.

Trước thành quả như trên nhưng Maritime Bank vẫn giữ được sự an toàn trong hoạt động, các chỉ tiêu hoạt động nằm trong giới hạn cho phép theo quy định.

Để bảo đảm phát triển nhanh và bền vững, Maritime Bank cần tiếp tục hoàn thiện, bổ sung quy trình, Quy chế, tăng cường hơn nữa công tác quản trị rủi ro, có quy định cụ thể và chế tài xử lý đối với việc vi phạm các quy định nội bộ để đảm bảo an toàn và hiệu quả trong hoạt động.

Ban Kiểm soát đã thẩm định và nhất trí với Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2009 do Ban Điều hành lập và được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán Ernst & Young.

IV. Phương hướng hoạt động kiểm soát năm 2010:

1. Thông qua kết quả kiểm tra, kiểm soát và kiểm toán nội bộ để tiếp tục rà soát các quy trình, Quy chế, từ đó kiến nghị với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành bổ sung, sửa đổi đảm bảo hoạt động của Maritime Bank an toàn, hiệu quả và đúng pháp luật.
2. Thường xuyên kiểm soát hoạt động của Maritime Bank, thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của ngân hàng 06 tháng đầu năm và năm 2010, thông báo và kiến nghị với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành những vấn đề cần được quan tâm chỉ đạo và xử lý kịp thời.
3. Bổ sung đủ cán bộ cho Phòng Kiểm toán nội bộ để đảm bảo yêu cầu kiểm toán định kỳ và các cuộc kiểm toán đột xuất khi có phát sinh. Đồng thời có cơ chế đãi ngộ để thu hút những cán bộ có kinh nghiệm, kiến thức chuyên sâu về làm việc tại Phòng Kiểm toán viên nội bộ và tạo điều kiện cho các Kiểm toán viên yên tâm công tác.
4. Đề nghị Ban Điều hành tiếp tục hoàn thiện công tác tổ chức và có biện pháp tăng cường để phát huy hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ trong thực tế, bảo đảm kiểm soát tại chỗ, kịp thời các hoạt động kinh doanh, ngăn ngừa kịp thời mọi nguy cơ dẫn đến rủi ro để giữ cho hoạt động của Ngân hàng ổn định, phát triển.

(Trang 7 - Báo cáo của Ban Kiểm soát)

5. Đổi mới hoạt động của các thành viên Ban Kiểm soát nhằm đảm bảo chuyên sâu và đi sát với hoạt động nghiệp vụ, tập trung vào các nghiệp vụ mới để phát hiện kịp thời những sai sót, tồn tại và yêu cầu chấn chỉnh kịp thời nếu có hiện tượng xảy ra.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông.

Nơi nhận:

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

