



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải
Việt Nam**

**Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2020**



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
Thông tin về Ngân hàng

Giấy phép Hoạt động số 0001/NH-GP

ngày 8 tháng 6 năm 1991

Giấy phép hoạt động Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp và được bổ sung gần nhất theo Quyết định số 1697/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 8 năm 2019.

Giấy Chứng nhận

Đăng ký Kinh doanh số 0200124891

ngày 1 tháng 7 năm 2005

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp lần thứ 23 ngày 1 tháng 4 năm 2020. Giấy chứng nhận kinh doanh đầu tiên và các bản điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Trần Anh Tuấn
Bà Nguyễn Thị Thiên Hương
Ông Nguyễn Hoàng An
Ông Huỳnh Bửu Quang

Chủ tịch
Phó Chủ tịch
Phó Chủ tịch
Phó Chủ tịch thường trực
(từ ngày 1/2/2020 đến ngày
25/9/2020)

Ông Nguyễn Hoàng Linh
Ông Trần Xuân Quảng
Bà Lê Thị Liên

Thành viên
Thành viên
Thành viên độc lập

Ban Kiểm soát

Bà Phạm Thị Thành
Bà Chu Thị Đàm
Bà Lê Thanh Hà

Trưởng ban
Thành viên
Thành viên

Ban Điều hành

Ông Nguyễn Hoàng Linh

Tổng Giám đốc (từ ngày 15/6/2020)
Tổng Giám đốc -
Phụ trách Ngân hàng bán lẻ (từ
ngày 1/2/2020 đến ngày 14/6/2020)

Ông Nguyễn Thế Minh

Phó Tổng Giám đốc -
Tổng Giám đốc Ngân hàng
Doanh nghiệp

Bà Nguyễn Hương Loan

Phó Tổng Giám đốc -
Tổng Giám đốc Ngân hàng
Định chế Tài chính

Ông Nguyễn Phi Hùng

Phó Tổng Giám đốc -
Giám đốc Khối Vận hành
(đến ngày 2/11/2020)

Ông Oliver Schwarzhaupt

Phó Tổng Giám đốc -
Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro

Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh

Tổng Giám đốc Ngân hàng Bán lẻ
(từ ngày 15/12/2020)

Bà Nguyễn Thị Thu Hằng

Giám đốc Khối Quản lý Tài chính
(từ ngày 15/4/2020)

Ông Nilesh Ratilal Banglorewala

Giám đốc Khối Quản lý Tài chính
(đến ngày 14/4/2020)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
Thông tin về Ngân hàng (tiếp theo)

Bà Đinh Thị Tố Uyên	Giám đốc Khối Chiến lược
Bà Lại Thanh Mai	Giám đốc Khối Tư vấn Pháp lý và Tuân thủ
Ông Nguyễn Ngọc Cương	Giám đốc Nhân sự
Ông Nguyễn Quốc Khánh	Giám đốc Khối Công nghệ (từ ngày 6/4/2020)
Ông Sai Prasad Tummapudi	Giám đốc Khối Công nghệ (đến ngày 5/4/2020)
Ông Bryan Patrick Carroll	Giám đốc Khối Ngân hàng Số
Ông Dương Ngọc Dũng	Giám đốc Khối Marketing và Truyền thông
Ông Bùi Đức Quang	Tổng Giám đốc Ngân hàng Quản lý Tín dụng (từ ngày 20/7/2020) Quyền Giám đốc Khối Quản lý Tín dụng (từ ngày 1/1/2020 đến ngày 19/7/2020)
Bà Nguyễn Hà Thanh	Giám đốc Khối Vận hành (từ ngày 25/12/2020)
Người đại diện theo pháp luật	Ông Nguyễn Hoàng Linh Tổng Giám đốc
Trụ sở đăng ký	54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Công ty kiểm toán	Công ty TNHH KPMG Việt Nam

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam **Báo cáo của Ban Điều hành**

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “MSB”) cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Điều hành Ngân hàng cần phải:

- lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho MSB có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất; và
- lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng MSB sẽ tiếp tục hoạt động.

Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng:

- (a) báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày từ trang 6 đến trang 85 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của MSB tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của MSB cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Điều hành Ngân hàng cho rằng Ngân hàng hoặc các công ty con sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Điều hành Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.


Ban Điều hành
Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 28 tháng 2 năm 2021



KPMG Limited
46th Floor, Keangnam Landmark 72
E6 Pham Hung Road, Me Tri Ward
South Tu Liem District, Hanoi, Vietnam
+84 (24) 3946 1600 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi các Cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam ("Ngân hàng") và các công ty con (gọi chung là "MSB"), bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất liên quan cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 28 tháng 2 năm 2021, được trình bày từ trang 6 đến trang 85.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của MSB liên quan tới việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của MSB. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Điều hành, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 3(g)(v) của báo cáo tài chính hợp nhất trong đó có mô tả MSB trích lập dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt do Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("trái phiếu VAMC") phát hành từ năm 2015 đến năm 2017 theo Công văn số 9924/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 28 tháng 12 năm 2016 và Công văn số 1164/NHNN-TTGSNH.m do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 25 tháng 12 năm 2018. Đến ngày 31 tháng 12 năm 2020, MSB đã tất toán toàn bộ trái phiếu VAMC. Vấn đề này không ảnh hưởng tới ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Kiểm toán số: 20-02-00036-21-2



Wang Toon Kim
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 0557-2018-007-1
Phó Tổng Giám đốc

Phạm Thị Thuý Linh
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 3065-2019-007-1

Hà Nội, ngày 1 tháng 3 năm 2021

	Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt, vàng	4	2.204.642
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN")	5	1.850.921
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	6	16.977.765
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	14.730.353	18.556.328
2	Cho vay các TCTD khác	2.247.412	2.135.589
3	Dự phòng rủi ro	-	(112.920)
IV	Chứng khoán kinh doanh	7	21.050
1	Chứng khoán kinh doanh	39.287	127.927
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(18.237)	(72.131)
VI	Cho vay khách hàng	78.497.568	62.708.342
1	Cho vay khách hàng	79.340.579	63.594.389
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(843.011)	(886.047)
VII	Hoạt động mua nợ	11	-
1	Mua nợ	3.750	9.150
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(3.750)	(457)
VIII	Chứng khoán đầu tư	12	55.676.927
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	55.845.414	44.572.060
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	1.533.388
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(168.487)	(469.700)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	22.036
1	Đầu tư dài hạn khác	22.036	10.036
X	Tài sản cố định	308.751	330.514
1	Tài sản cố định hữu hình	14	127.909
a	Nguyên giá	700.273	744.401
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(572.364)	(583.145)
3	Tài sản cố định vô hình	15	180.842
a	Nguyên giá	468.203	503.315
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(287.361)	(334.057)
XI	Bất động sản đầu tư	16	1.032.510
a	Nguyên giá	1.253.600	1.253.600
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(221.090)	(193.774)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
XII Tài sản Có khác	17	20.105.455	20.023.809
1 Các khoản phải thu		13.398.020	11.253.773
2 Các khoản lãi, phí phải thu		2.640.237	4.028.547
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		46	-
4 Tài sản Có khác		5.161.649	5.527.754
<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>		<i>45.071</i>	<i>55.054</i>
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(1.094.497)	(786.265)
TỔNG TÀI SẢN		176.697.625	156.977.946
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
NỢ PHẢI TRẢ			
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	18	20.734	24.040
II Tiền gửi và vay các TCTD khác	19	56.025.723	47.017.860
1 Tiền gửi của các TCTD khác		22.447.288	19.211.556
2 Vay các TCTD khác		33.578.435	27.806.304
III Tiền gửi của khách hàng	20	87.510.188	80.872.643
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8	52.030	7.416
VI Phát hành giấy tờ có giá	21	11.711.474	8.972.781
VII Các khoản nợ khác	22	4.502.657	5.219.685
1 Các khoản lãi, phí phải trả		1.577.833	2.127.704
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		2.924.824	3.091.981
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		159.822.806	142.114.425

	Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII	Vốn và các quỹ	23	16.874.819
1	Vốn	11.109.953	11.109.953
a	Vốn điều lệ	11.750.000	11.750.000
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	608	608
c	Thặng dư vốn cổ phần	400.000	400.000
d	Cổ phiếu quỹ	(1.040.655)	(1.040.655)
2	Các quỹ của TCTD	989.453	834.121
5	Lợi nhuận chưa phân phối	4.775.413	2.919.447
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		16.874.819	14.863.521
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		176.697.625	156.977.946

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1	Bảo lãnh vay vốn	38	41.411	46.936
2	Cam kết giao dịch hối đoái	38	192.588.581	169.112.602
	Cam kết mua ngoại tệ		5.973.601	5.080.530
	Cam kết bán ngoại tệ		5.973.649	5.079.498
	Cam kết giao dịch hoán đổi		180.641.331	158.952.574
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	38	5.774.141	4.450.564
5	Bảo lãnh khác	38	8.889.537	5.504.802
6	Các cam kết khác	38	8.854.611	9.436.628

Ngày 28 tháng 2 năm 2021

Người lập:

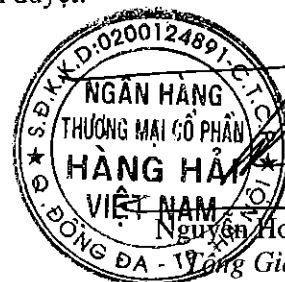


Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Kế toán tổng hợp

Người duyệt:



Phùng Thùy Nhung
Kế toán trưởng



Nguyễn Hoàng Linh
Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

		Thuyết minh	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	10.019.692	8.594.805
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	25	(5.197.303)	(5.532.701)
I	Thu nhập lãi thuần		4.822.389	3.062.104
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.139.289	801.506
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(318.619)	(279.253)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	820.670	522.253
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	269.999	155.449
IV	(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	28	(8.433)	3.447
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	29	560.927	150.457
5	Thu nhập từ hoạt động khác		921.833	930.058
6	Chi phí hoạt động khác		(205.094)	(151.220)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	30	716.739	778.838
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		189	42.606
VIII	Chi phí hoạt động	31	(3.585.922)	(2.502.184)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		3.596.558	2.212.970
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	32	(1.073.244)	(925.148)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		2.523.314	1.287.822
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(512.216)	(244.262)
8	Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		46	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")	33	(512.170)	(244.262)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		2.011.144	1.043.560
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	34	1.872	971

Ngày 28 tháng 2 năm 2021

Người lập:

Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Kế toán tổng hợp

Người duyệt:

Phùng Thùy Nhung
Kế toán trưởng



Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	11.407.201	7.705.221
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(5.747.173)	(4.728.308)
03 Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	821.472	521.023
04 Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng và chứng khoán	845.853	734.379
05 (Chi phí khác)/thu nhập khác	(265.190)	72.516
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	471.329	479.676
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(2.558.239)	(2.342.911)
08 Tiền thuế TNDN thực nộp trong năm	(398.922)	(342.121)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động	4.576.331	2.099.475
Những thay đổi về tài sản hoạt động	(28.600.235)	(16.759.689)
09 Giảm tiền gửi và cho vay các TCTD khác	114.027	3.232.227
10 Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(9.857.848)	(4.437.904)
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng	(15.740.617)	(14.799.148)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản tín dụng, chứng khoán, đầu tư	(1.349.952)	(1.751.198)
14 (Tăng)/giảm về tài sản hoạt động khác	(1.765.845)	996.334
Những thay đổi về nợ hoạt động	17.803.124	17.578.780
15 Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	(3.307)	(9.684.347)
16 Tăng tiền gửi và vay từ các TCTD khác	9.007.863	9.347.050
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	6.637.546	17.343.872
18 Tăng phát hành giấy tờ có giá	2.738.693	557.803
20 Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	44.614	(154.876)
21 (Giảm)/tăng khác về nợ hoạt động	(621.570)	169.471
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(715)	(193)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(6.220.780)	2.918.566

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
 Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc
 ngày 31 tháng 12 năm 2020
 (Phương pháp trực tiếp – tiếp theo)

Mẫu B04/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(87.514)	(124.264)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	2.851	99.933
03 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(15)	-
04 Tiền chi mua sắm bất động sản đầu tư	-	(1.750)
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	194.522	-
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	189	42.606
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUÀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	110.033	16.525
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
04 Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	(15)
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUÀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	-	(15)
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUÀN TRONG NĂM	(6.110.747)	2.935.076
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	24.896.663	21.961.587
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM (Thuyết minh 35)	18.785.916	24.896.663

Ngày 28 tháng 2 năm 2021

Người lập:

Nguyễn Bảo Ngọc
 Giám đốc Kế toán tổng hợp

Người duyệt:

Phùng Thùy Nhung
 Kế toán trưởng



Nguyễn Hoàng Linh
 Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0001/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 8 tháng 6 năm 1991 và được bổ sung gần nhất theo Quyết định số 1697/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 8 năm 2019. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng cho các tổ chức và cá nhân dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán, ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 11.750.000 triệu Việt Nam Đồng (31/12/2019: 11.750.000 triệu Việt Nam Đồng). Ngân hàng đã phát hành 1.175 triệu cổ phiếu phổ thông, với mệnh giá của mỗi cổ phiếu là 10.000 Việt Nam Đồng.

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch (31/12/2019: một (1) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm mười sáu (216) phòng giao dịch).

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm kết thúc cùng ngày bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và các công ty con (sau đây gọi chung là “MSB”).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày báo cáo, Ngân hàng có hai (2) công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (“MSB AMC”) (*)	0200124891-027 cấp lần đầu ngày 12 tháng 12 năm 2008 và thay đổi lần thứ 12 ngày 11 tháng 9 năm 2020 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (“FCCOM”)	0301516782 cấp lần đầu ngày 1 tháng 12 năm 2010 và thay đổi lần 4 ngày 6 tháng 8 năm 2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	100%

- (*) Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 19.19.01/2020/NQ-HĐQT ngày 24 tháng 12 năm 2020 đã công bố thông tin việc chuyển nhượng toàn bộ giá trị phần vốn góp của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam tại Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam để thoái vốn, tái cơ cấu danh mục đầu tư.

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “MSB”).

(d) Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, MSB có: 4.944 nhân viên (31/12/2019: 4.953 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý có liên quan này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và các chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của MSB theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

(c) **Kỳ kế toán năm**

Kỳ kế toán năm của MSB là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) **Đơn vị tiền tệ kế toán**

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam (“VND”). Báo cáo tài chính hợp nhất này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất (“triệu VND”).

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được MSB áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

(a) **Cơ sở hợp nhất**

(i) **Công ty con**

Công ty con là các đơn vị chịu sự kiểm soát của MSB. Báo cáo tài chính của công ty con được hợp nhất trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

(ii) **Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất**

Các số dư, giao dịch nội bộ và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được điều chỉnh khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

(iii) **Hợp nhất kinh doanh**

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp mua tại ngày mua, là ngày mà quyền kiểm soát được chuyển giao cho MSB. Sự kiểm soát tồn tại khi MSB có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Việc đánh giá quyền kiểm soát có xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Giá phí hợp nhất kinh doanh (giá phí mua) gồm tổng của giá trị hợp lý, tại ngày trao đổi, của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận, các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Các tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh được ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày mua.

Bất kỳ khoản lợi thế thương mại nào phát sinh thể hiện khoản chênh lệch giữa giá phí mua và lợi ích của MSB trong giá trị hợp lý thuần của các tài sản, nợ phải trả và nợ tiềm tàng của đơn vị bị mua được ghi nhận vào bảng cân đối kế toán hợp nhất, sau đó được phân bổ vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất (xem Thuyết minh 3(r)). Khoản chênh lệch âm (lãi từ giao dịch mua giá rẻ) được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của năm hiện tại sau khi đã tiến hành soát xét lại nhằm đảm bảo việc xác định giá trị của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được, nợ tiềm tàng và việc xác định giá phí hợp nhất kinh doanh đã phản ánh phù hợp tất cả thông tin có tại ngày mua.

(b) Ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay (đối với vàng quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán vàng) của Ngân hàng tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 tại Thuyết minh 49). Trường hợp tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì MSB sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán để quy đổi.

Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của MSB được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận trong vốn chủ sở hữu. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(c) Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Điều hành phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo tài chính hợp nhất về các khoản nợ phải trả, tài sản và việc trình bày các khoản nợ phải trả và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong năm. Mặc dù các ước tính kế toán được thiết lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Điều hành, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

(d) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá khác đủ điều kiện chiết khấu, tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc đến ngày đáo hạn không quá ba tháng và các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng.

Vàng được đánh giá lại tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm theo giá mua bình quân của ít nhất 3 tổ chức kinh doanh vàng có uy tín. Chênh lệch do đánh giá lại vàng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(e) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng. Cho vay các TCTD khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc từ ba tháng đến 12 tháng.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các Tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”) có hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 6 năm 2014. Theo đó, MSB trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh 3(j)(ii).

Theo Thông tư 02, MSB không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác.

(f) Chứng khoán kinh doanh

(i) Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn hoặc có bằng chứng về việc kinh doanh các chứng khoán đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn, MSB ghi nhận chứng khoán kinh doanh vào ngày MSB trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

(ii) Đo lường

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán.

Dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập đối với chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết. Dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập theo quy định của Thông tư 02 và 09 như trình bày tại Thuyết minh 3(j)(ii).

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được trích lập khi giá trị đầu tư thực tế của khoản đầu tư chứng khoán kinh doanh đang hạch toán trên sổ kế toán bị suy giảm so với giá thị trường.

Đối với các loại chứng khoán kinh doanh vốn đã niêm yết, giá chứng khoán thực tế trên thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp chứng khoán đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, hoặc chứng khoán bị hủy niêm yết hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch tại ngày trích lập dự phòng, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán kinh doanh được xác định như các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(h)(ii).

Đối với cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết và các doanh nghiệp Nhà nước thực hiện cổ phần hóa dưới hình thức chào bán chứng khoán ra công chúng (Upcom), giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường Upcom mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán kinh doanh được xác định như các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(h)(ii).

Đối với trái phiếu Chính phủ, giá trái phiếu thực tế trên thị trường là bình quân các mức giá được nhà tạo lập thị trường, là các ngân hàng thương mại, công ty chứng khoán được Bộ Tài chính công bố và lựa chọn, cam kết chào giá chắc chắn trong phiên chào giá. Trường hợp không có mức giá chào cam kết chắc chắn nêu trên, giá trái phiếu thực tế trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm, MSB không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch, giá trái phiếu trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm, MSB không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với chứng khoán vốn chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán kinh doanh được xác định như dự phòng cho các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(h)(ii).

Trong trường hợp không có thông tin được xác định một cách đáng tin cậy để trích lập dự phòng các khoản đầu tư theo Thuyết minh 3(h)(ii), MSB không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản này.

Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Thu nhập từ lãi của chứng khoán nợ kinh doanh sau ngày mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi nhận được. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi MSB mua chứng khoán nợ kinh doanh sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

(iii) Dừng ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc MSB đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

(g) Chứng khoán đầu tư

(i) Phân loại

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn, MSB phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, MSB được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà MSB có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

(ii) **Ghi nhận**

MSB ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày MSB trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

(iii) **Đo lường**

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Đối với các loại chứng khoán vốn đã niêm yết, giá chứng khoán thực tế trên thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp chứng khoán đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, hoặc chứng khoán bị hủy niêm yết hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch tại ngày trích lập dự phòng, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán vốn được xác định như các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(h)(ii).

Đối với cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết và các doanh nghiệp Nhà nước thực hiện cổ phần hóa dưới hình thức chào bán chứng khoán ra công chúng (Upcom), giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường Upcom mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán vốn được xác định như các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(h)(ii).

Đối với chứng khoán vốn chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán vốn được xác định như dự phòng cho các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(h)(ii).

Trong trường hợp không có thông tin được xác định một cách đáng tin cậy để trích lập dự phòng các khoản đầu tư theo Thuyết minh 3(h)(ii), MSB không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản này.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ trừ đi dự phòng giảm giá được tính theo giao dịch gần nhất tại Sở giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp chứng khoán đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, hoặc chứng khoán bị hủy niêm yết hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch tại ngày trích lập dự phòng, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán vốn được xác định như các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(h)(ii).

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các trái phiếu này được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh 3(j).

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được xác định theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc giá thị trường không thể được xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này sẽ được ghi nhận theo giá gốc.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi MSB mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

(iv) Dừng ghi nhận

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc MSB đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

(v) Trái phiếu đặc biệt do Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của MSB.

MSB hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 (“Công văn 8499”) và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 (“Công văn 925”). Trái phiếu đặc biệt này được phân loại là chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn, được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và sau đó được phản ánh theo mệnh giá trừ đi dự phòng rủi ro.

Cho mỗi khoản nợ xấu được bán cho VAMC, MSB nhận được tương ứng một trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Mệnh giá trái phiếu đặc biệt tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng cho khoản nợ xấu đó.

Khi hoàn thành thủ tục mua bán nợ xấu, MSB ghi giảm giá trị ghi sổ của khoản nợ xấu, sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng và tất toán tài khoản ngoại bảng theo dõi lãi chưa thu được của khoản nợ xấu đó. Đồng thời, MSB ghi nhận trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành vào tài khoản chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế (“TCKT”) trong nước phát hành được giữ đến ngày đáo hạn.

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, dự phòng cụ thể được tính và trích lập theo hướng dẫn của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC (“Thông tư 19”) và Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2014 (“Thông tư 14”) và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 16 tháng 6 năm 2016 (“Thông tư 08”) về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19. Theo đó, trái phiếu đặc biệt có kỳ hạn từ 5 năm đến 10 năm và dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập mỗi năm là khoản chênh lệch dương giữa (Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt chia kỳ hạn của trái phiếu đó nhân với số năm lũy kế kể từ thời điểm phát hành) trừ (Tổng số tiền thu hồi nợ lũy kế của khoản nợ xấu tính đến thời điểm trích lập và số tiền dự phòng cụ thể lũy kế đã trích lập tính đến thời điểm trích lập liền trước của trái phiếu đó). Hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, MSB phải trích lập đủ số dự phòng cụ thể nói trên.

Dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành từ năm 2015 đến năm 2017, MSB thực hiện trích lập dự phòng cụ thể theo Công văn số 9924/NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 12 năm 2016 và Công văn số 1164/NHNN-TTGSNH.m do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 25 tháng 12 năm 2018 (“Công văn 1164”). Đến ngày 31 tháng 12 năm 2020, MSB đã tất toán toàn bộ trái phiếu VAMC.

MSB không phải trích lập dự phòng chung cho các trái phiếu đặc biệt này.

(h) Góp vốn, đầu tư dài hạn

(i) Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà MSB có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống và MSB là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia hội đồng quản trị/ban điều hành nhưng MSB không có quyền kiểm soát hay ảnh hưởng đáng kể đối với đơn vị được đầu tư.

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm (ngoài các khoản góp vốn, đầu tư vào công ty con).

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá các khoản đầu tư.

(ii) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn vào tổ chức kinh tế trong nước được lập trong trường hợp có cơ sở cho thấy giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư của MSB. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu tại đơn vị nhận đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu của đơn vị nhận đầu tư nhân (x) với tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ thực góp của MSB tại đơn vị đó.

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư đó tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định trong trường hợp không phải lập dự phòng.

(i) **Cho vay khách hàng**

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay không quá 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ trên 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của MSB đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản cho vay này chấm dứt, hay khi MSB chuyển giao các khoản vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản vay được chuyển giao cho bên khác.

Riêng đối với các khoản cho vay được bán cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), MSB tiến hành xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản cho vay khách hàng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày tại Thuyết minh 3(j).

(j) **Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng**

(i) **Phân loại nợ**

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ"), các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được thực hiện theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ hàng quý dựa trên số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng đối với quý IV, việc phân loại dựa trên số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11) cho mục đích trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.

(ii) **Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể**

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng số dư nợ gốc trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng cho từng nhóm nợ tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả	20%

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
	chuẩn	lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, MSB phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày MSB thực hiện nghĩa vụ theo cam kết:

- Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn 90 ngày trở lên.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với MSB mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì MSB buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Khi MSB tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, MSB thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và của MSB.

MSB cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, MSB điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, MSB đã áp dụng Thông tư số 01/2020/TT-NHNN (“Thông tư 01”) do NHNN ban hành quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19, theo đó các khoản nợ được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại theo quy định của NHNN tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020. Thông tư 01 cho phép cơ cấu lại các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch Covid-19.

Tài sản bảo đảm là động sản, bất động sản và các tài sản bảo đảm không phải là vàng miếng, chứng khoán Chính phủ được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng khoán do doanh nghiệp hoặc tổ chức tín dụng khác phát hành có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người liên quan của MSB và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các Tổ chức tín dụng và tài sản bảo đảm có giá trị từ 200 tỷ VND trở lên được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá. Đối với các trường hợp khác, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của MSB.

Tài sản bảo đảm nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Điều 12, Khoản 3 của Thông tư 02 thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải xem như bằng không.

Tỷ lệ khấu trừ đối với tài sản bảo đảm được xác định như sau:

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ
(a) Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
(b) Vàng miếng, trừ vàng miếng quy định tại điểm (i); tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
(c) Trái phiếu Chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do chính TCTD phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành:	
▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm	95%
▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	85%
▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm	80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư gốc tại ngày làm việc cuối cùng của quý hoặc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11 đối với quý cuối cùng của kỳ kế toán năm của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

(iv) Xử lý nợ xấu

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3,4,5. Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu được từ các khoản nợ đã xử lý rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thu được

(v) Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi MSB được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(j).

(k) Các công cụ tài chính phái sinh

(i) Các hợp đồng ngoại hối

MSB ký kết các hợp đồng tiền tệ kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro tỷ giá đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của MSB.

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên bảng cân đối kế toán, Chênh lệch do đánh giá lại cuối kỳ được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm hoặc khi đáo hạn hợp đồng; chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết giữa hai bên, bao gồm hai giao dịch giao ngay, hoặc hai giao dịch kỳ hạn, hoặc một giao dịch giao ngay và một giao dịch kỳ hạn. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Giá trị khoản vốn danh nghĩa trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh lãi phát sinh trên giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất như các cam kết hoán đổi tiền tệ. Các khoản thu nhập và chi phí lãi phát sinh trên giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền không hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất như các khoản cam kết kỳ hạn tiền tệ. Các khoản thu nhập và chi phí lãi phát sinh trên giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(l) Hoạt động mua nợ

(i) Mua nợ

Giá trị khoản mua nợ được ghi nhận là một khoản cho vay/phải thu khác theo giá mua theo hợp đồng. Khoản tiền lãi nhận được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, ngoại trừ khoản tiền lãi phát sinh từ trước khi MSB mua nợ được ghi giảm giá trị khoản mua nợ.

(ii) Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ

Các khoản nợ mua về được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó được phân loại bởi bên bán trước khi mua và được trích lập dự phòng theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 3(j).

(m) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm phát sinh chi phí. Trong trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) **Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▪ nhà cửa và vật kiến trúc	5 - 50 năm
▪ máy móc thiết bị	3 - 20 năm
▪ phương tiện vận tải	6 - 30 năm
▪ thiết bị dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
▪ các tài sản cố định hữu hình khác	4 - 25 năm

(n) **Tài sản cố định vô hình**

(i) **Quyền sử dụng đất**

Quyền sử dụng đất có thời hạn

Quyền sử dụng đất có thời hạn được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất có thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

Quyền sử dụng đất lâu dài

Quyền sử dụng đất lâu dài được phản ánh theo nguyên giá và không được phân bổ. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất lâu dài bao gồm giá thanh toán và các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

(ii) **Phần mềm máy vi tính**

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 20 năm.

(iii) **Các tài sản cố định vô hình khác**

Tài sản cố định vô hình khác bao gồm trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Tài sản cố định vô hình khác được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 8 năm.

(o) **Bất động sản đầu tư**

Nguyên giá

Bất động sản đầu tư cho thuê được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư cho thuê bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến bởi ban quản lý. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư cho thuê đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ bất động sản đầu tư cho thuê vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư cho thuê.

Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- | | |
|---------------------------------|-------------|
| ▪ Quyền sử dụng đất có thời hạn | 40 - 50 năm |
| ▪ Nhà cửa | 40 - 50 năm |

Quyền sử dụng đất vô thời hạn do được nhận chuyển nhượng hợp pháp được phản ánh theo nguyên giá và không được khấu hao. Nguyên giá của quyền sử dụng đất vô thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

(p) Các tài sản Có khác

Các tài sản Có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

Đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, MSB thực hiện trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán và các khoản nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
• Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
• Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
• Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
• Từ ba (03) năm trở lên	100%

(q) Dự phòng khác

Một khoản dự phòng ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày ở các Thuyết minh 3(e), 3(f), 3(g), 3(h), 3(i), 3(j), 3(l) và (p) được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, MSB có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

(r) Lợi thế thương mại

Lợi thế thương mại phát sinh trong việc mua và sáp nhập một công ty khác. Lợi thế thương mại được xác định theo giá gốc trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Giá gốc của lợi thế thương mại là khoản chênh lệch giữa giá phí mua và lợi ích của MSB trong giá trị hợp lý thuần của các tài sản, nợ phải trả và nợ tiềm tàng của đơn vị bị mua.

Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 10 năm, Giá trị ghi sổ của lợi thế thương mại sẽ được ghi giảm xuống bằng giá trị có thể thu hồi khi Ban Điều hành xác định khoản lợi thế thương mại không thể thu hồi toàn bộ.

(s) Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi và vay các TCTD khác được ghi nhận theo giá gốc.

(t) Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

(u) Giấy tờ có giá đã phát hành

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phân bổ phụ trội và chiết khấu. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

(v) Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

(w) Vốn cổ phần

(i) Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu, trừ đi ảnh hưởng thuế được ghi giảm vào thặng dư vốn cổ phần.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được tiền mua cổ phiếu từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

(iii) Cổ phiếu quỹ

Khi mua lại cổ phiếu đã được ghi nhận là vốn chủ sở hữu, giá trị khoản thanh toán bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp, trừ đi thuế, được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Cổ phiếu đã mua lại được phân loại là cổ phiếu quỹ trong phần vốn chủ sở hữu. Khi cổ phiếu quỹ được bán ra sau đó (phát hành lại), giá vốn của cổ phiếu phát hành lại được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền. Chênh lệch giữa giá trị khoản nhận được và giá vốn của cổ phiếu phát hành lại được trình bày trong thặng dư vốn cổ phần.

(x) **Các quỹ dự trữ**

(i) **Các quỹ dự trữ bắt buộc**

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng (“Nghị định 93”). Ngân hàng phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế (trước hợp nhất)	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế (trước hợp nhất)	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù tổn thất tài chính phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

(ii) **Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu**

Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế (trước hợp nhất). Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế cho các quỹ này được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

(iii) **Các quỹ dự trữ của công ty con**

Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (“FCCOM”)

Theo Nghị định 93, FCCOM phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc trước khi phân phối lợi nhuận tương tự như Ngân hàng.

Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (“MSB AMC”)

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích từ lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp theo tỷ lệ là 5% cho tới khi bằng 100% mức vốn điều lệ.

(y) **Quỹ khen thưởng và phúc lợi**

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của MSB.

(z) Doanh thu

(i) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3(j) và các khoản nợ được cơ cấu giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng Thông tư 01, Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3(j) hoặc được cơ cấu giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng Thông tư 01 thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng và thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được (cơ sở thực thu).

(ii) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi dịch vụ đã được cung cấp.

(iii) Thu nhập từ hoạt động đầu tư

Thu nhập từ bán chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi nhận được thông báo khớp lệnh từ Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (chứng khoán niêm yết) và hoàn tất thỏa thuận chuyển giao tài sản (chứng khoán chưa niêm yết) và được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán được bán.

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của MSB được thiết lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, MSB chỉ cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

(aa) Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(bb) Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

(cc) Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

(dd) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

(ee) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của MSB nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi MSB và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

(ff) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của MSB tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh), hoặc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của MSB được chia theo lĩnh vực kinh doanh. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của MSB được chia theo khu vực địa lý.

(gg) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

MSB trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của MSB chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm kết thúc cùng ngày, MSB không có cổ phiếu phổ thông tiềm năng nên việc trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu không áp dụng.

(hh) Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào MSB cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. MSB cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

(ii) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 49”) của Thống đốc NHNNVN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và hệ thống tài khoản kế toán các TCTD ban hành kèm theo mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

(jj) Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của MSB, tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, MSB phân loại các công cụ tài chính như sau:

(i) Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, MSB xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà MSB có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được MSB xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các tài sản tài chính đã được MSB xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán; hoặc
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà MSB có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được MSB xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được MSB xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà MSB có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu,

(ii) Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, MSB xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày tại các thuyết minh liên quan khác.

(kk) Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính hợp nhất này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của năm trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính kỳ hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của năm hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của MSB trong năm trước.

4. Tiền mặt, vàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	1.211.593	1.293.299
Tiền mặt bằng ngoại tệ	991.928	1.201.086
Vàng	1.121	852
	<u>2.204.642</u>	<u>2.495.237</u>

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tài khoản tiền gửi tại NHNNVN		
Bằng VND	1.531.853	2.864.854
Bằng ngoại tệ	319.068	1.206.094
	<u>1.850.921</u>	<u>4.070.948</u>

Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc ("DTBB"). Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng không được thấp hơn bình quân số dư tiền gửi của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối năm như sau:

Loại tiền gửi

Số dư bình quân tháng trước của:

- Tiền gửi bằng USD có thời hạn dưới 12 tháng
- Tiền gửi bằng USD có thời hạn từ 12 tháng trở lên
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên

	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2020	31/12/2019
	8,00%	8,00%
	6,00%	6,00%
	3,00%	3,00%
	1,00%	1,00%

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi bằng VND trong hạn mức dự trữ bắt buộc	0,50%	0,80%
Tiền gửi bằng USD trong hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng VND vượt hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng USD vượt hạn mức dự trữ bắt buộc	0,05%	0,05%

6. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	5.992.119	4.641.156
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	276.981	939.042
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2.930.000	8.597.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	5.531.253	4.379.130
	14.730.353	18.556.328
Cho vay các TCTD khác		
Bằng VND	1.534.077	1.236.630
Bằng ngoại tệ	713.335	898.959
	2.247.412	2.135.589
Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	(112.920)
	16.977.765	20.578.997

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	10.637.726	14.885.869
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	70.939	225.850
	10.708.665	15.111.719

Biến động dự phòng rủi ro cụ thể tiền gửi và cho vay các TCTD khác trong năm như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	112.920	121.701
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	113.080	(8.781)
Sử dụng dự phòng trong năm	(226.000)	-
Số dư cuối năm	-	112.920

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,19% - 3,00%	2,70% - 6,00%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,11% - 0,70%	1,50% - 2,15%
Cho vay bằng VND	1,60% - 3,77%	5,00% - 6,90%
Cho vay bằng ngoại tệ	1,52% - 2,20%	3,06% - 3,25%

7. Chứng khoán kinh doanh

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chứng khoán vốn		
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	39.287	127.927
▪ Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(18.237)	(72.131)
	21.050	55.796

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chứng khoán vốn		
▪ Đã niêm yết	-	102.927
▪ Chưa niêm yết	39.287	25.000
	39.287	127.927

Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh trong năm như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	72.131	76.006
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	(53.894)	(3.875)
Số dư cuối năm	18.237	72.131

8. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác

Chi tiết giá trị các công cụ tài chính phái sinh tại ngày cuối năm như sau:

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		
	Triệu VND	Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	14.095.713	-	(11.623)	(11.623)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	90.573.927	-	(40.407)	(40.407)
	104.669.640	-	(52.030)	(52.030)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	16.476.227	-	(38.162)	(38.162)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	83.776.241	30.746	-	30.746
	100.252.468	30.746	(38.162)	(7.416)

9. Cho vay khách hàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	79.150.468	60.553.348
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	190.111	3.041.041
	79.340.579	63.594.389

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	76.801.294	61.221.054
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	981.639	1.072.893
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	295.721	151.287
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	394.154	167.823
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	867.771	981.332
	79.340.579	63.594.389

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
Cho vay bằng VND	3,00% - 11,00%	4,00% - 12,00%
Cho vay bằng ngoại tệ	2,90% - 4,50%	3,40% - 6,19%

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	36.622.806	32.302.659
Nợ trung hạn	19.676.969	13.563.027
Nợ dài hạn	23.040.804	17.728.703
	<u>79.340.579</u>	<u>63.594.389</u>

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp:

	31/12/2020		31/12/2019	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Cho vay các TCKT				
Doanh nghiệp Nhà nước	1.930.673	2,43%	1.944.754	3,06%
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	1.863.677	2,35%	1.220.073	1,92%
Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	18.073.133	22,78%	13.312.022	20,93%
Công ty cổ phần Nhà nước	25.619	0,03%	89.234	0,14%
Công ty cổ phần khác	34.695.336	43,72%	27.337.632	42,99%
Doanh nghiệp tư nhân	61.049	0,08%	169.544	0,27%
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	488.473	0,62%	431.439	0,68%
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	13.471	0,02%	14.549	0,02%
Khác	-	0,00%	15.950	0,03%
Cho vay cá nhân				
Cá nhân	22.189.148	27,97%	19.059.192	29,96%
	<u>79.340.579</u>	<u>100,00%</u>	<u>63.594.389</u>	<u>100,00%</u>

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành nghề kinh doanh:

	31/12/2020		31/12/2019	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Nông lâm nghiệp, thủy sản	273.999	0,35%	412.402	0,65%
Khai khoáng	693.482	0,87%	114.270	0,18%
Chế biến thủy hải sản	1.155.146	1,46%	738.612	1,16%
Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi	1.252.804	1,58%	1.119.451	1,76%
Dệt may, sản xuất da dày, sản xuất trang phục	740.041	0,93%	804.031	1,26%
Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	396.753	0,50%	231.919	0,36%
Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	242.673	0,31%	282.781	0,44%
Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	893.847	1,13%	791.128	1,24%
Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, matít và các chất tương tự)	480.129	0,61%	705.722	1,11%
Sản xuất thép thành phẩm	80.033	0,10%	147.937	0,23%
Sản xuất phôi thép	40.396	0,05%	13.278	0,02%
Sản xuất Inox và luyện kim khác	28.846	0,04%	174.995	0,28%
Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	1.299.402	1,64%	580.286	0,91%
Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	1.212.595	1,53%	931.544	1,46%
Đóng tàu, thuyền	4.159	0,01%	93.923	0,15%
Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	14.242	0,02%	6.514	0,01%
Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	4.706.923	5,92%	2.574.534	4,05%
Xây dựng	7.279.461	9,17%	3.358.092	5,28%
Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	7.450.285	9,39%	5.563.197	8,75%
Kinh doanh phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dược liệu, thiết bị y tế	750.273	0,95%	325.201	0,51%
Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	1.067.638	1,35%	876.774	1,38%
Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	1.665.960	2,10%	1.661.399	2,61%
Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	1.672.322	2,11%	1.038.936	1,63%
Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	931.744	1,17%	724.260	1,14%
Kinh doanh vận tải biển	194.383	0,24%	271.751	0,43%
Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	213.360	0,27%	167.789	0,26%
Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	9.020.505	11,36%	15.039.733	23,65%
Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	710.826	0,90%	578.593	0,91%
Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ, giáo dục y tế, thông tin và truyền thông khác	2.626.868	3,31%	986.884	1,55%
Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	246.885	0,31%	251.330	0,40%
Hoạt động tài chính và chứng khoán	4.185.717	5,28%	2.167.300	3,42%
Ngành khác	5.619.734	7,07%	1.800.631	2,85%
Cá nhân	22.189.148	27,97%	19.059.192	29,96%
	79.340.579	100,00%	63.594.389	100,00%

10. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung (i)	555.137	442.735
Dự phòng cụ thể (ii)	287.874	443.312
	843.011	886.047

(i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	442.735	311.886
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	112.402	130.849
Số dư cuối năm	555.137	442.735

(ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	443.312	682.013
Trích lập dự phòng cụ thể trong năm (Thuyết minh 32)	384.330	408.209
Sử dụng dự phòng trong năm	(1.123.952)	(1.735.190)
Ảnh hưởng của việc mua lại nợ đã bán cho VAMC	584.461	1.090.123
Dự phòng giảm khác	(277)	(1.843)
Số dư cuối năm	287.874	443.312

11. Hoạt động mua nợ

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Mua nợ bằng VND	3.750	9.150
Dự phòng rủi ro (i)	(3.750)	(457)
	-	8.693

Giá trị nợ gốc của các khoản nợ đã mua như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ gốc đã mua	3.750	9.150

(i) Dự phòng các khoản mua nợ bao gồm:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung	-	457
Dự phòng cụ thể	3.750	-
	3.750	457

Biến động dự phòng chung trong năm như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	457	457
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	(457)	-
Số dư cuối năm	-	457

Biến động dự phòng cụ thể trong năm như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	-	16.075
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	3.750	(65)
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro trong năm	-	(16.010)
Số dư cuối năm	3.750	-

12. Chứng khoán đầu tư

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Chứng khoán Nợ do Chính phủ và các Cơ quan thuộc Chính phủ phát hành	35.288.667	27.108.574
▪ Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	14.306.287	11.717.364
▪ Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	5.621.888	4.348.135
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	628.572	1.385.987
▪ Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	12.000
	55.845.414	44.572.060
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán (i)	(168.487)	(135.867)
	55.676.927	44.436.193
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	-	1.533.388
▪ Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (ii)	-	(333.833)
	-	1.199.555
	55.676.927	45.635.748

Thời hạn và lãi suất năm của các chứng khoán nợ tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020		31/12/2019	
	Thời hạn	Lãi suất	Thời hạn	Lãi suất
Chứng khoán nợ do Chính phủ và các Cơ quan thuộc Chính phủ phát hành	5 năm - 30 năm	1,60% - 9,40%	3 năm - 30 năm	2,90% - 11,60%
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1 năm - 10 năm	3,00% - 9,23%	1 năm - 10 năm	6,40% - 10,30%
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	1 năm - 12 năm	8,03% - 12,00%	1 năm - 10 năm	8,90% - 12,00%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân tích chất lượng chứng khoán nợ chưa niêm yết (không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ dù tiêu chuẩn	19.928.175	16.065.499

(i) Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng giảm giá chứng khoán	15.363	17.423
Dự phòng rủi ro tín dụng chung	153.124	118.444
	168.487	135.867

Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	17.423	5.574
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 29)	(632)	11.849
Hoàn nhập dự phòng khác	(1.428)	-
Số dư cuối năm	15.363	17.423

Biến động dự phòng rủi ro tín dụng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	118.444	83.771
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 29)	34.680	34.673
Số dư cuối năm	153.124	118.444

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
 Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

- (ii) Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn liên quan đến dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC

Biến động dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC trong năm như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	333.833	882.647
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	207.250	158.971
Ảnh hưởng của việc mua lại nợ đã bán cho VAMC	(541.083)	(707.785)
Số dư cuối năm	-	333.833

13. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	22.036	10.036

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCID-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

14. Tài sản cố định hữu hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Nguyên giá	Nhà cửa và vật kiến trúc		Máy móc thiết bị		Phương tiện vận tải		Thiết bị dụng cụ quản lý		Các tài sản cố định hữu hình khác		Tổng cộng Triệu VND
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
Số dư đầu năm	28.952		497.370	110.707	106.536	836	744.401				
Mua sắm trong năm	-		6.759	719	5.938	47	13.463				
Thanh lý trong năm	(60)		(47.114)	(3.763)	(18.882)	(294)	(70.113)				
Phân loại lại trong năm	-		(70)	-	70	-	-				
Tăng/giảm do nguyên nhân khác	-		7.666	(339)	5.195	-	12.522				
Số dư cuối năm	28.892		464.611	107.324	98.857	589	700.273				
Giá trị hao mòn lũy kế											
Số dư đầu năm	11.948		405.339	75.921	89.162	775	583.145				
Khấu hao trong năm	586		28.803	8.198	8.637	32	46.256				
Thanh lý trong năm	(18)		(46.608)	(3.763)	(18.686)	(294)	(69.369)				
Phân loại lại trong năm	-		(6)	-	6	-	-				
Tăng do nguyên nhân khác	-		7.100	-	5.232	-	12.332				
Số dư cuối năm	12.516		394.628	80.356	84.351	513	572.364				
Giá trị còn lại											
Số dư đầu năm	17.004		92.031	34.786	17.374	61	161.256				
Số dư cuối năm	16.376		69.983	26.968	14.506	76	127.909				

14. Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

Nguyên giá	Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Thiết bị dụng cụ quản lý Triệu VND	Các tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư đầu năm	35.041	485.750	94.481	91.228	931	707.431
Mua sắm trong năm	152	11.961	18.138	16.435	53	46.739
Thanh lý trong năm	(6.241)	(341)	(1.912)	(1.127)	(148)	(9.769)
Số dư cuối năm	28.952	497.370	110.707	106.536	836	744.401
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	15.258	375.687	68.975	83.381	890	544.191
Khấu hao trong năm	730	29.993	8.858	6.855	33	46.469
Thanh lý trong năm	(4.040)	(341)	(1.912)	(1.074)	(148)	(7.515)
Số dư cuối năm	11.948	405.339	75.921	89.162	775	583.145
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	19.783	110.063	25.506	7.847	41	163.240
Số dư cuối năm	17.004	92.031	34.786	17.374	61	161.256

Trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 có các tài sản cố nguyên giá 376.940 triệu VND đã khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2019: 415.364 triệu VND).

15. Tài sản cố định vô hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	52.233	433.920	17.162	503.315
Mua sắm trong năm	-	56.686	-	56.686
Thanh lý trong năm	-	(96.302)	-	(96.302)
Tăng do nguyên nhân khác	-	4.504	-	4.504
Số dư cuối năm	52.233	398.808	17.162	468.203
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	331.152	2.905	334.057
Khấu hao trong năm	-	47.108	1.934	49.042
Thanh lý trong năm	-	(95.738)	-	(95.738)
Số dư cuối năm	-	282.522	4.839	287.361
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	52.233	102.768	14.257	169.258
Số dư cuối năm	52.233	116.286	12.323	180.842

Trong tài sản cố định vô hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 có các tài sản có nguyên giá 101.349 triệu VND đã khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2019: 79.059 triệu VND).

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	52.233	399.067	3.211	454.511
Mua sắm trong năm	28.722	34.853	13.951	77.526
Thanh lý trong năm	(28.722)	-	-	(28.722)
Số dư cuối năm	52.233	433.920	17.162	503.315
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	284.932	2.104	287.036
Khấu hao trong năm	590	46.220	801	47.611
Thanh lý trong năm	(590)	-	-	(590)
Số dư cuối năm	-	331.152	2.905	334.057
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	52.233	114.135	1.107	167.475
Số dư cuối năm	52.233	102.768	14.257	169.258

16. Bất động sản đầu tư

	Nhà cửa Triệu VND	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm và cuối năm	1.220.909	32.691	1.253.600
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	193.393	381	193.774
Khấu hao trong năm	27.094	222	27.316
Số dư cuối năm	220.487	603	221.090
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	1.027.516	32.310	1.059.826
Số dư cuối năm	1.000.422	32.088	1.032.510

Giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư không được xác định một cách đáng tin cậy do không có các giao dịch gần đây trên thị trường cho các bất động sản tương tự và cùng địa điểm.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, tài sản bất động sản đầu tư cho thuê có giá trị còn lại là 768.875 triệu VND (31/12/2019: 789.771 triệu VND) được thế chấp để đảm bảo cho trái phiếu phát hành của công ty con (Thuyết minh 21).

17. Tài sản Có khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các khoản phải thu		
Phải thu từ các hợp đồng bán nợ cho đối tác (i)	8.762.444	6.434.782
Đặt cọc thuê văn phòng	515.667	674.285
Phải thu từ các hợp đồng tài trợ thương mại	2.506.384	2.481.198
Các khoản tạm ứng và phải thu khác	745.413	765.151
Phải thu từ các hợp đồng bán nợ khác (ii)	99.000	120.977
Các khoản tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	252.025	319.270
Tạm ứng cho các hoạt động xử lý tài sản xiết nợ (iii)	318.609	235.413
Phải thu từ thoái vốn đầu tư	41.450	41.450
Mua sắm, sửa chữa lớn tài sản cố định	140.307	158.132
Phải thu Ngân sách Nhà nước về hỗ trợ lãi suất	13.592	15.171
Các khoản phải thu ngân sách Nhà nước về thuế (Thuyết minh 37)	3.129	7.944
	13.398.020	11.253.773
Các khoản lãi, phí phải thu		
Lãi phải thu từ tiền gửi	876	19.755
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	1.332.235	1.890.359
Lãi phải thu từ cho vay	1.150.152	1.894.901
Lãi phải thu từ giao dịch phái sinh	150.076	215.832
Phí phải thu	6.898	7.700
	2.640.237	4.028.547
Tài sản có khác		
Vật liệu và công cụ	65.835	85.184
Chi phí chờ phân bổ	208.136	232.919
Tài sản nhận gán nợ	4.272.143	4.368.777
Phải thu từ mua bán chứng khoán (iv)	467.304	785.812
Ủy thác đầu tư	26.777	8
Thanh toán giữa các TCTD	76.383	-
Lợi thế thương mại (v)	45.071	55.054
	5.161.649	5.527.754
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	46	-
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác (vi)	(1.094.497)	(786.265)
	20.105.455	20.023.809

- (i) Số dư phản ánh số tiền chưa thu được của các khoản nợ đã bán theo hình thức miễn truy đòi và có thời hạn thanh toán còn lại dưới 3 năm tại ngày 31 tháng 12 năm 2020.
- (ii) Bao gồm các khoản nợ đã bán có liên quan đến các giao dịch mua bán chứng khoán.

- (iii) Trong thời gian chờ thanh lý các tài sản gắn nợ là tàu biển, MSB đã vận hành các tài sản này. Chi phí vận hành được ghi nhận là các khoản tạm ứng với số tiền tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 219.029 triệu VND (31/12/2019: 134.349 triệu VND). Doanh thu vận hành được ghi nhận là doanh thu chờ phân bổ (Thuyết minh 22) và sẽ được quyết toán khi hoàn tất việc thanh lý.
- (iv) Bao gồm các khoản phải thu từ việc bán chứng khoán và có thời hạn thanh toán còn lại từ dưới 3 năm tại ngày 31 tháng 12 năm 2020.
- (v) Lợi thế thương mại

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Tổng giá trị lợi thế thương mại ("LTTM")	99.823	99.823
Thời gian phân bổ (năm)	10	10
- Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu năm	44.769	34.787
- Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu năm	55.054	65.036
Lợi thế thương mại giảm trong năm	(9.983)	(9.982)
- Giá trị LTTM phân bổ trong năm	(9.983)	(9.982)
Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối năm	45.071	55.054

- (vi) Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác bao gồm:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng cho số tiền chưa thu được của nợ đã bán	849.087	596.198
<i>Dự phòng chung (*)</i>	33.837	61.795
<i>Dự phòng cụ thể (**)</i>	815.250	534.403
Dự phòng rủi ro khác (***)	245.410	190.067
Tổng	1.094.497	786.265

- (*) Biến động dự phòng chung cho khoản tiền chưa thu được của nợ đã bán:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	61.795	50.966
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	(27.958)	10.829
Số dư cuối năm	33.837	61.795

(**) Biến động dự phòng cụ thể cho số tiền chưa thu được của nợ đã bán:

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	534.403	309.267
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	280.847	225.136
Số dư cuối năm	<u>815.250</u>	<u>534.403</u>

(***) Biến động dự phòng rủi ro khác:

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	190.067	525.281
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh 31)	54.595	(338.880)
Tăng dự phòng khác	748	3.666
Số dư cuối năm	<u>245.410</u>	<u>190.067</u>

18. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Vay thực hiện Dự án hiện đại hóa Ngân hàng và Hệ thống thanh toán	<u>20.734</u>	<u>24.040</u>

19. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác		
Bằng VND	6.705.384	4.526.952
Bằng ngoại tệ	54.639	78.299
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác		
Bằng VND	13.098.315	13.331.955
Bằng ngoại tệ	2.588.950	1.274.350
	22.447.288	19.211.556
Vay các TCTD khác		
Bằng VND	27.238.714	20.722.114
Bằng ngoại tệ	6.339.721	7.084.190
	33.578.435	27.806.304
	56.025.723	47.017.860
 Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:		
	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,15% - 1,55%	2,80% - 4,20%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,10% - 0,60%	1,60% - 2,00%
Tiền vay bằng VND	0,60% - 5,24%	4,30% - 5,95%
Tiền vay bằng ngoại tệ	0,70% - 4,10%	2,40% - 3,90%

20. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	20.301.577	13.967.057
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.025.267	1.924.863
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	58.725.552	61.239.331
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.156.295	2.920.908
Tiền ký quỹ		
Tiền ký quỹ bằng VND	2.187.025	769.429
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	63.107	12.400
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	47.976	31.996
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	3.389	6.659
	87.510.188	80.872.643

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	42.935.657	31.411.136
Tiền gửi của cá nhân	44.574.531	49.461.507
	87.510.188	80.872.643

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00% - 0,20%	0,00% - 0,80%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,20%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3,50% - 6,00%	5,00% - 8,50%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00% - 1,70%	0,00% - 1,50%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
 Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

21. Phát hành giấy tờ có giá

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chứng chỉ tiền gửi		
Dưới 12 tháng	2.658.632	1.112.632
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	5.573.842	6.880.149
Trái phiếu thường		
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm (*)	3.479.000	980.000
	11.711.474	8.972.781

- (*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, trái phiếu với mệnh giá là 80.000 triệu VND (31/12/2019: 80.000 triệu VND) được đảm bảo bằng bất động sản đầu tư là quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất tại địa chỉ 180-192 Đường Nguyễn Công Trứ, Phường Nguyễn Thái Học, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh có giá trị còn lại là 768.875 triệu VND (31/12/2019: 789.771 triệu VND) (Thuyết minh 16).

22. Các khoản nợ khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các khoản lãi, phí phải trả		
Lãi phải trả cho tiền gửi	531.265	482.637
Lãi phải trả cho tiền gửi tiết kiệm	633.577	858.640
Lãi phải trả cho các giấy tờ có giá	288.975	489.292
Lãi phải trả cho tiền vay	29.948	119.875
Lãi phải trả cho các công cụ tài chính phái sinh	94.068	177.260
	1.577.833	2.127.704
Các khoản phải trả và nợ khác		
Thuế phải nộp cho Ngân sách Nhà nước (Thuyết minh 37)	208.116	72.604
Cổ tức phải trả	4.221	4.221
Phải trả cán bộ công nhân viên	379.106	30.761
Quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ thưởng Ban Điều hành	35.842	39.408
Các khoản chờ thanh toán	814.009	1.567.948
Doanh thu chờ phân bổ (i)	639.511	645.946
Các khoản phải trả khác	844.019	731.093
	2.924.824	3.091.981
	4.502.657	5.219.685

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, MSB không có khoản nợ phải trả quá hạn trên 1 năm.

- (i) Số dư bao gồm doanh thu vận hành các tài sản chờ thanh lý là tàu biển với số tiền tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 596.985 triệu VND (31/12/2019: 546.872 triệu VND). Chi phí vận hành các tài sản này được ghi nhận là các khoản tạm ứng (Thuyết minh 17) và sẽ được quyết toán khi hoàn tất việc thanh lý.

23. Vốn và các quỹ

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu trong năm

	Vốn điều lệ Triệu VND	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Cổ phiếu quỹ Triệu VND	Quỹ đầu tư phát triển Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2019	11.750.000	400.000	(1.040.655)	12.958	542.162	148.210	608	2.006.871	13.820.154
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	1.043.560	1.043.560
Trích lập quỹ trong năm	-	-	-	-	86.928	44.056	-	(130.984)	-
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	(193)	-	-	-	(193)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	11.750.000	400.000	(1.040.655)	12.958	628.897	192.266	608	2.919.447	14.863.521
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	2.011.144	2.011.144
Tăng khác trong năm	-	-	-	-	-	-	-	869	869
Trích lập quỹ trong năm	-	-	-	-	103.628	52.419	-	(156.047)	-
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	(715)	-	-	-	(715)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	11.750.000	400.000	(1.040.655)	12.958	731.810	244.685	608	4.775.413	16.874.819

Vốn cổ phần

	31/12/2020 và 31/12/2019	
	Số cổ phiếu	Triệu VND
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1.175.000.000	11.750.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng		
Cổ phiếu phổ thông	1.175.000.000	11.750.000
Số lượng cổ phiếu được mua lại		
Cổ phiếu phổ thông	100.522.811	1.040.655
Số cổ phiếu đang lưu hành		
Cổ phiếu phổ thông	1.074.477.189	10.709.345

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng. Các quyền lợi của các cổ phiếu đã được Ngân hàng mua lại đều bị tạm dừng cho tới khi chúng được phát hành lại.

Danh sách cổ đông lớn sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của Ngân hàng như sau:

	31/12/2020		31/12/2019	
	Số cổ phiếu phổ thông	%	Số cổ phiếu phổ thông	%
Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam (*)	71.577.141	6,09	71.577.141	6.09

- (*) Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam hoạt động theo hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu theo Quyết định số 955/QĐ-TTg ngày 24 tháng 6 năm 2010 của Thủ tướng Chính phủ và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh Công ty Trách nhiệm Hữu hạn một thành viên số 0100684378 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 17 tháng 8 năm 2010 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh điều chỉnh lần thứ 4 cấp ngày 20 tháng 3 năm 2017.

Theo Nghị quyết số 19.20/2020/NQ-HĐQT ngày 29 tháng 12 năm 2020 và theo Nghị quyết số 19.24/2021/NQ-HĐQT ngày 14 tháng 1 năm 2021, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam đã phê duyệt việc chào bán cổ phiếu quỹ cho các cổ đông hiện hữu mua bằng tiền. Giá chào bán ra công chúng là 11.500 VND/cổ phiếu. Ngày đăng ký cuối cùng cho cổ đông hưởng quyền mua cổ phiếu là ngày 29 tháng 1 năm 2021. Thời hạn đăng ký nộp tiền là ngày 26 tháng 2 năm 2021. Tỷ lệ thực hiện là 10.100:775,7 (một cổ phiếu được hưởng một quyền, 10.100 quyền được mua 775,7 cổ phiếu mới).

24. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Tiền gửi tại NHNNVN và các TCTD khác	115.231	301.018
Cho vay khách hàng và mua nợ	6.515.438	5.328.576
Các khoản đầu tư chứng khoán nợ	2.914.094	2.565.585
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	112.227	80.677
Các hoạt động tín dụng khác	362.702	318.949
	10.019.692	8.594.805

25. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Các khoản tiền gửi	4.029.926	3.892.016
Các khoản tiền vay	508.488	800.612
Phát hành giấy tờ có giá	604.763	789.292
Các hoạt động tín dụng khác	54.126	50.781
	5.197.303	5.532.701

26. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ từ		
Dịch vụ thanh toán	548.174	577.554
Dịch vụ ngân quỹ	6.923	7.989
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	137.744	69.594
Dịch vụ khác	446.448	146.369
	1.139.289	801.506
Chi phí hoạt động dịch vụ cho		
Dịch vụ thanh toán và cước viễn thông	(273.855)	(231.680)
Dịch vụ khác	(44.764)	(47.573)
	(318.619)	(279.253)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	820.670	522.253

27. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối và vàng		
Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	242.425	259.094
Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.335.862	906.358
	1.578.287	1.165.452
Chi phí từ kinh doanh ngoại hối và vàng		
Chi phí từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(75.500)	(89.330)
Chi phí từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.232.788)	(920.673)
	(1.308.288)	(1.010.003)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	269.999	155.449

28. (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Lỗ từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(62.327)	(428)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7)	53.894	3.875
(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(8.433)	3.447

29. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.957.151	928.435
Lỗ về mua bán chứng khoán đầu tư	(1.362.176)	(731.456)
Biến động dự phòng chứng khoán sẵn sàng để bán		
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng giảm giá (Thuyết minh 12)	632	(11.849)
Trích lập dự phòng rủi ro tín dụng chung (Thuyết minh 12)	(34.680)	(34.673)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	560.927	150.457

30. Lãi thuần từ hoạt động khác

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập hoạt động kinh doanh khác		
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	471.329	479.676
Thu từ cho thuê văn phòng	120.132	92.696
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	51	-
Thu nhập từ thanh lý tài sản cố định, bất động sản	1.924	69.556
Thu nhập khác	328.397	288.130
	921.833	930.058
Chi phí hoạt động kinh doanh khác		
Chi về nghiệp vụ mua bán nợ	(4.958)	-
Chi phí khác	(200.136)	(151.220)
	(205.094)	(151.220)
Lãi thuần từ hoạt động khác	716.739	778.838

31. Chi phí hoạt động

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	64.998	70.368
Chi phí cho nhân viên		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	1.869.684	1.299.481
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	137.079	73.364
<i>Chi trợ cấp (ăn ca, trang phục, y tế...)</i>	44.555	45.526
<i>Chi khác cho nhân viên</i>	36.690	35.333
Chi về tài sản		
<i>Chi phí khấu hao tài sản cố định</i>	95.298	94.080
<i>Chi sửa chữa, nâng cấp tài sản cố định</i>	93.145	93.428
<i>Chi thuê tài sản cố định</i>	234.477	217.499
<i>Chi mua sắm công cụ lao động</i>	56.002	52.427
<i>Chi bảo hiểm tài sản</i>	12.903	13.200
Chi cho hoạt động quản lý công vụ		
<i>Công tác phí</i>	39.635	51.660
<i>Chi quảng cáo, khuyến mại</i>	125.319	97.478
<i>Chi thuê chuyên gia, tư vấn</i>	19.470	10.982
<i>Chi hoạt động quản lý công vụ khác</i>	627.174	618.589
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo hiểm tiên gửi của khách hàng	74.898	67.649
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho tài khoản Có khác (không bao gồm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng) (Thuyết minh 17)	54.595	(338.880)
	3.585.922	2.502.184

32. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	Thuyết minh	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cụ thể tiền gửi và cho vay các TCTD khác	6	113.080	(8.781)
Biến động dự phòng cho vay khách hàng			
<i>Trích lập dự phòng chung</i>	10	112.402	130.849
<i>Trích lập dự phòng cụ thể</i>	10	384.330	408.209
Biến động dự phòng mua nợ			
<i>Hoàn nhập dự phòng chung</i>	11	(457)	-
<i>Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cụ thể</i>	11	3.750	(65)
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	12	207.250	158.971
Biến động dự phòng rủi ro cho số tiền chưa thu được của nợ đã bán			
<i>(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng chung</i>	17	(27.958)	10.829
<i>Trích lập dự phòng cụ thể</i>	17	280.847	225.136
		1.073.244	925.148

33. Thuế thu nhập doanh nghiệp

(a) Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		
Năm hiện hành	503.778	242.674
Điều chỉnh thuế của các năm trước	8.438	1.588
	512.216	244.262

(b) **Đối chiếu thuế suất thực tế**

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	2.523.314	1.287.822
Thuế tính theo thuế suất của Ngân hàng	504.663	257.696
Thu nhập không chịu thuế	(38)	(8.502)
Chi phí không được khấu trừ thuế	362	1.757
Biến động các chênh lệch tạm thời	(3.252)	(10.273)
Điều chỉnh hợp nhất không chịu thuế	2.043	1.996
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các năm trước	8.438	1.588
	512.216	244.262

(c) **Thuế suất áp dụng**

MSB có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho Nhà nước theo mức thuế suất bằng 20% lợi nhuận tính thuế (2019: 20%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế.

34. **Lãi cơ bản trên cổ phiếu**

Việc tính toán lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (được dựa trên số lãi thuần của MSB trừ đi các khoản trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ khen thưởng Ban điều hành. Trong năm, MSB không trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ khen thưởng Ban điều hành.

(i) **Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông**

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông	2.011.144	1.043.560

(ii) **Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền**

	2020 Số cổ phiếu	2019 Số cổ phiếu
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành năm trước mang sang	1.074.477.189	1.074.477.189

(iii) **Lãi cơ bản trên cổ phiếu**

	2020 VND/cổ phiếu	2019 VND/cổ phiếu
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.872	971

MSB không có các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có ảnh hưởng suy giảm. Do vậy, yêu cầu trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu không áp dụng.

35. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền mặt, vàng	2.204.642	2.495.237
Tiền gửi tại NHNNVN	1.850.921	4.070.948
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	6.269.100	5.580.198
Tiền gửi tại các TCTD với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	8.461.253	12.750.280
	18.785.916	24.896.663

36. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân trong năm (người)	5.241	5.069
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Lương	1.528.083	1.302.840
2. Phụ cấp và thu nhập khác	3.526	3.438
Tổng thu nhập	1.531.609	1.306.278
Tiền lương bình quân tháng	24,30	21,42
Thu nhập bình quân tháng	24,35	21,47

37. Tình hình thực hiện nghĩa vụ đối với Ngân sách Nhà nước

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

	1/1/2020 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Số đã nộp trong năm Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Phải thu Ngân sách Nhà nước				
Thuế giá trị gia tăng	7.921	-	(7.921)	-
Thuế TNDN	-	3.123	-	3.123
Thuế khác	23	-	(17)	6
Phải trả Ngân sách Nhà nước				
Thuế giá trị gia tăng	9.042	79.692	(78.556)	10.178
Thuế TNDN	54.865	515.428	(398.922)	171.371
Các loại thuế khác	8.697	156.408	(138.538)	26.567
	72.604	751.528	(616.016)	208.116

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	31/12/2018 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Số đã nộp trong năm Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Phải thu Ngân sách Nhà nước				
Thuế giá trị gia tăng	-	7.921	-	7.921
Thuế khác	29	-	(6)	23
Phải trả Ngân sách Nhà nước				
Thuế giá trị gia tăng	12.310	101.908	(105.176)	9.042
Thuế TNDN	152.508	244.478	(342.121)	54.865
Các loại thuế khác	6.157	173.677	(171.137)	8.697
	170.975	520.063	(618.434)	72.604

38. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	31/12/2020 Triệu VND		31/12/2019 Triệu VND			
	Giá trị theo hợp đồng - gộp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuần	Giá trị theo hợp đồng - gộp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuần
Bảo lãnh vay vốn	41.411	-	41.411	46.936	-	46.936
Cam kết giao dịch hối đoái	192.588.581	-	192.588.581	169.112.602	-	169.112.602
<i>Trong đó:</i>						
▪ Cam kết mua ngoại tệ	5.973.601	-	5.973.601	5.080.530	-	5.080.530
▪ Cam kết bán ngoại tệ	5.973.649	-	5.973.649	5.079.498	-	5.079.498
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	180.641.331	-	180.641.331	158.952.574	-	158.952.574
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	5.936.801	(162.660)	5.774.141	4.576.342	(125.778)	4.450.564
Các cam kết khác	18.136.068	(391.920)	17.744.148	15.203.226	(261.796)	14.941.430

39. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

Trong nước

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi tại NHNNVN	1.850.921	4.070.948
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	16.807.140	19.904.061
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán - gộp	55.884.701	46.233.375
Cho vay khách hàng - gộp	79.340.579	63.594.389
Hoạt động mua nợ - gộp	3.750	9.150
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	20.734	24.040
Tiền gửi và vay các TCTD khác	52.199.962	43.427.210
Tiền gửi của khách hàng	86.626.856	80.800.521
Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	104.669.640	100.252.468
Phát hành giấy tờ có giá	11.711.474	8.972.781
Các cam kết và bảo lãnh	23.559.700	19.438.930

Nước ngoài

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	170.625	787.856
Tiền gửi và vay các TCTD khác	3.825.761	3.590.650
Tiền gửi của khách hàng	883.332	72.122

40. Các giao dịch và số dư chủ yếu với các bên liên quan

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, MSB có thực hiện các giao dịch với các bên liên quan. Các điều khoản của những giao dịch này được thực hiện theo các quy định của MSB.

Số dư với các bên liên quan tại thời điểm cuối năm như sau:

	Tài sản/(Nợ phải trả)	
	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<i>Tổng công ty Bưu chính viễn thông Việt Nam ("VNPT")</i>		
- Cổ đông lớn		
▪ Tiền gửi thanh toán	(20.830)	(22.902)
<i>Công ty cổ phần đầu tư TNG Holding Việt Nam</i>		
- Bên liên quan của thành viên HĐQT		
▪ Tiền gửi thanh toán	(1.676)	(8.243)
<i>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này</i>		
▪ Tiền gửi	(58.964)	(49.278)
▪ Tiền vay	35.056	23.722
▪ Các khoản phải trả khác	(814)	(760)

Chi tiết giao dịch với các bên liên quan trong năm như sau:

	Doanh thu/(Chi phí)	
	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
<i>Tổng công ty Bưu chính viễn thông Việt Nam ("VNPT")</i>		
<i>- Cổ đông lớn</i>		
▪ Chi phí lãi tiền gửi	(47)	(83)
<i>Công ty cổ phần đầu tư TNG Holding Việt Nam</i>		
<i>- Bên liên quan của thành viên HĐQT</i>		
▪ Chi phí lãi tiền gửi	(11)	(5)
<i>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này</i>		
▪ Thù lao của Hội đồng quản trị	(15.522)	(13.541)
▪ Thù lao của Ban kiểm soát	(4.780)	(4.560)
▪ Thu nhập của Tổng Giám đốc và các chức danh quản lý khác	(37.996)	(39.081)
▪ Chi phí lãi tiền gửi	(3.239)	(2.623)
▪ Thu nhập lãi tiền vay	1.437	791

41. Quản lý rủi ro tài chính

Phần này cung cấp thông tin về các rủi ro mà MSB có thể gặp phải và mô tả chi tiết các phương pháp mà Ban Điều hành Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà MSB thường gặp phải là rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

Chính sách quản lý rủi ro

Định hướng của MSB là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động quan trọng giúp MSB đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, MSB đã kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, MSB cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, MSB đã sử dụng có hiệu quả Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của MSB. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước. Trong những trường hợp cần thiết, rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc sử dụng các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá có tính thanh khoản cao. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản, MSB thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung. Theo đó, toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của MSB đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép MSB giám sát hiệu quả hơn các biến động về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

42. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hay toàn bộ nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Để quản trị hiệu quả các rủi ro này, MSB đã ban hành các quy định về thẩm định và phê duyệt tín dụng bao gồm đầy đủ các văn bản, quy định, quy trình, hướng dẫn về hoạt động tín dụng từ khâu phân tích thị trường, lựa chọn danh mục khách hàng tiềm năng, phát triển/thẩm định khách hàng, phân tích phương án kinh doanh đến phê duyệt và quản lý khoản tín dụng sau phê duyệt. Đặc biệt, MSB đã áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ đối với tất cả các đối tượng khách hàng. Từ đó, MSB kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng thông qua việc thiết lập và kiểm soát hệ thống hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà MSB có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề.

Công tác thẩm định, định giá tài sản bảo đảm tiếp tục được hoàn thiện với việc xây dựng, ban hành, định kỳ cập nhật chính sách khung tài sản bảo đảm quy định cơ sở, phương pháp định giá và quản lý tài sản bảo đảm thống nhất toàn hệ thống. Hoạt động tác nghiệp về tài sản bảo đảm được thực hiện bảo đảm tính độc lập, có cơ chế giám sát, quản lý và kiểm soát chất lượng định giá đối với công tác định giá, phù hợp với yêu cầu kinh doanh của MSB.

Công tác giám sát tín dụng được triển khai và báo cáo thường xuyên theo quy định của NHNNVN cũng như quy định nội bộ nhằm cung cấp một cách kịp thời, chính xác về tình hình hoạt động tín dụng và đánh giá mức độ tập trung rủi ro tín dụng cũng như đưa ra các cảnh báo sớm kèm theo chế tài phù hợp đối với những phát sinh bất thường trong hoạt động tín dụng.

Các tài sản tài chính không quá hạn và không bị giảm giá

Các tài sản tài chính không quá hạn và không bị giảm giá trị của MSB bao gồm các khoản nợ Nhóm 1 theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng.

Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019 được trình bày dưới đây:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Quá hạn dưới 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Cho vay khách hàng	228.138	68.233	45.231	529.962	871.564

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Quá hạn dưới 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Cho vay khách hàng	151.002	16.010	16.202	465.989	649.203

Chi tiết về các tài sản bảo đảm MSB nắm giữ làm tài sản thế chấp tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Bất động sản	72.072.125	55.086.781
Động sản	10.364.653	8.539.036
Giấy tờ có giá	25.922.555	19.243.814
Các tài sản bảo đảm khác	125.726.493	91.768.978
	234.085.826	174.638.609

Giá trị của tài sản bảo đảm được định giá hàng năm hoặc tại thời điểm cho vay theo ước tính của MSB và người đi vay.

43. **Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình MSB huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của MSB. Rủi ro thanh khoản là rủi ro do MSB không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân thị trường theo quy định nội bộ của MSB.

MSB sử dụng phương pháp đo lường rủi ro phù hợp với quy mô hoạt động và sự sẵn có của hệ thống thông tin, đảm bảo đáp ứng yêu cầu giảm thiểu rủi ro. Rủi ro thanh khoản được đo lường thông qua việc sử dụng các chỉ số liên quan tới dòng tiền, khả năng huy động vốn, mức độ tập trung nguồn vốn huy động và khả năng thanh khoản tài sản của MSB.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của MSB theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến ngày phải thanh toán. Trong thực tế, kỳ đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác thời hạn hợp đồng, theo khả năng trả nợ thực tế của người vay hoặc theo nhu cầu rút tiền thực tế của người gửi tiền.

	Quá hạn		Trong hạn			Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 (Triệu VND)						
Tài sản						
Tiền mặt và vàng	-	-	2.204.642	-	-	2.204.642
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1.850.921	-	-	1.850.921
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	70.939	14.566.281	1.966.536	363.767	16.977.765
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	39.287	-	-	39.287
Cho vay khách hàng - gộp	1.605.547	1.051.379	8.093.491	11.599.127	22.924.507	20.966.879
Hoạt động mua nợ - gộp	3.750	-	-	-	-	3.750
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	2.905.070	1.564.902	4.328.650	30.770.311
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	22.036
Tài sản cố định - thuần	-	-	-	-	-	308.751
Bất động sản đầu tư - thuần	-	-	-	-	-	1.032.510
Tài sản Cố khác - gộp	2.060.919	151.028	801.136	2.947.714	2.597.026	5.965.908
	3.670.216	1.273.346	30.460.828	18.078.279	30.213.950	43.209.268
						51.919.720
						178.825.607
Nợ phải trả						
Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	1.614	-	1.614	17.506
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	43.751.964	8.514.993	3.758.766	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	40.793.032	15.092.962	26.224.611	5.399.473
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	52.030	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	347.440	2.455.550	1.932.180	6.976.304
Các khoản nợ khác	-	-	1.668.406	994.054	813.361	1.024.803
	-	-	86.614.486	27.057.559	32.730.532	13.418.086
						2.143
						159.822.806
Mức chênh thanh khoản ròng	3.670.216	1.273.346	(56.153.658)	(8.979.280)	(2.516.582)	29.791.182
						51.917.577
						19.002.801

	Quá hạn		Trong hạn			Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Triệu VND)						
Tài sản						
Tiền mặt và vàng	-	-	2.495.237	-	-	2.495.237
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	4.070.948	-	-	4.070.948
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	225.850	-	15.331.045	4.151.667	970.140	20.691.917
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	127.927	-	-	127.927
Cho vay khách hàng - gộp	1.300.443	1.603.228	4.345.645	10.540.205	23.482.747	63.594.389
Hoạt động mua nợ - gộp	9.150	-	-	-	-	9.150
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	2.797.469	376.000	3.331.220	46.105.448
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	10.036
Tài sản cố định - thuần	-	-	-	-	-	330.514
Bất động sản đầu tư - thuần	-	-	-	-	-	1.059.826
Tài sản Có khác - gộp	1.233.642	2.489.065	926.907	2.014.123	2.023.357	20.810.074
	2.769.085	4.092.293	30.095.178	17.081.995	29.807.464	159.305.466
Nợ phải trả						
Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	-	-	-	24.040
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	26.898.881	15.290.184	4.828.795	47.017.860
Tiền gửi của khách hàng	-	-	31.647.950	19.094.581	28.181.390	80.872.643
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	7.416	-	-	7.416
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	823.358	2.733.045	2.479.948	8.972.781
Các khoản nợ khác	-	-	1.058.108	760.339	860.960	5.219.685
	-	-	60.435.713	37.878.149	36.351.093	142.114.425
Mức chênh thanh khoản ròng	2.769.085	4.092.293	(30.340.535)	(20.796.154)	(6.543.629)	17.191.041

44. **Rủi ro thị trường**

(a) **Rủi ro lãi suất**

Các hoạt động của MSB chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản nợ cụ thể.

MSB sử dụng phương pháp đo lường rủi ro lãi suất đối với toàn bộ các khoản mục tài sản Nợ - Có trên khía cạnh thu nhập từ lãi toàn hàng, đánh giá mức độ tác động của lãi suất tới thu nhập MSB dựa trên các kịch bản giả định về biến động của lãi suất.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ phải trả của MSB được phân loại theo thời hạn định giá lại theo hợp đồng hoặc theo ngày đáo hạn và lãi suất thực tế tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020
(Triệu VND)**

Tài sản	Quá hạn	Không hưởng lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tiền mặt và vàng	-	2.204.642	-	-	-	-	-	-	2.204.642
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1.850.921	-	-	-	-	-	1.850.921
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	70.939	-	14.576.530	1.966.536	363.760	-	-	-	16.977.765
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	39.287	-	-	-	-	-	-	39.287
Cho vay khách hàng - gộp	2.656.925	-	33.740.383	22.372.604	6.297.467	7.746.956	5.917.454	608.790	79.340.579
Hoạt động mua nợ - gộp	3.750	-	-	-	-	-	-	-	3.750
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	2.904.543	220.300	3.416.000	2.101.230	3.261.000	12.928.030	31.014.311	55.845.414
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	22.036	-	-	-	-	-	-	22.036
Tài sản cố định - thuần	-	308.751	-	-	-	-	-	-	308.751
Bất động sản đầu tư	-	1.032.510	-	-	-	-	-	-	1.032.510
Tài sản Có khác - gộp	2.211.945	18.428.007	-	-	-	-	560.000	-	21.199.952
	4.943.559	24.939.776	50.388.134	27.755.140	8.762.457	11.007.956	19.405.484	31.623.101	178.825.607

Nợ phải trả

Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	1.614	-	-	1.614	17.506	-	20.734
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	41.883.387	10.379.636	3.587.866	174.834	-	-	56.025.723
Tiền gửi của khách hàng	-	32.848	40.804.698	15.092.083	13.110.212	13.068.915	5.401.334	98	87.510.188
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	52.030	-	-	-	-	-	52.030
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	347.385	2.455.509	839.466	1.092.706	6.976.408	-	11.711.474
Các khoản nợ khác	-	4.454.017	48.640	-	-	-	-	-	4.502.657
Tổng nợ phải trả	-	4.486.865	83.137.754	27.927.228	17.537.544	14.338.069	12.395.248	98	159.822.806

Mức chênh lệch cam với lãi suất 4.943.559 20.452.911 (32.749.620) (172.088) (8.775.087) (3.330.113) 7.010.236 31.623.003 19.002.801



Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019
(Triệu VND)

Tài sản	Quá hạn	Không chịu lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tiền mặt và vàng	-	2.495.237	-	-	-	-	-	-	2.495.237
Tiền gửi tại NHNNVN	-	32	4.070.916	-	-	-	-	-	4.070.948
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	225.850	-	15.331.045	4.151.667	970.140	13.215	-	-	20.691.917
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	127.927	-	-	-	-	-	-	127.927
Cho vay khách hàng - gộp	2.903.671	-	32.388.462	10.250.028	10.192.387	4.505.894	2.933.267	420.680	63.594.389
Hoạt động mua nợ - gộp	9.150	-	-	-	-	-	-	-	9.150
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	2.931.374	2.309.233	2.566.000	1.589.700	2.155.000	10.883.830	23.670.311	46.105.448
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	10.036	-	-	-	-	-	-	10.036
Tài sản cố định - thuần	-	330.514	-	-	-	-	-	-	330.514
Bất động sản đầu tư - thuần	-	1.059.826	-	-	-	-	-	-	1.059.826
Tài sản Cố khác - gộp	3.722.707	16.187.367	-	-	-	70.000	830.000	-	20.810.074
	6.861.378	23.142.313	54.099.656	16.967.695	12.752.227	6.744.109	14.647.097	24.090.991	159.305.466

Nợ phải trả

Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	-	-	-	-	-	24.040	24.040
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	27.102.615	15.086.451	3.365.134	1.463.660	-	-	47.017.860
Tiền gửi của khách hàng	-	32.925	31.433.663	19.094.581	13.205.808	14.975.581	2.130.012	73	80.872.643
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	7.416	-	-	-	-	-	7.416
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	823.358	2.733.045	1.110.448	2.219.500	2.086.430	-	8.972.781
Các khoản nợ khác	-	5.219.685	-	-	-	-	-	-	5.219.685
	-	5.252.610	59.367.052	36.914.077	17.681.390	18.658.741	4.216.442	24.113	142.114.425
Mức chênh lệch cam với lãi suất	6.861.378	17.889.703	(5.267.396)	(19.946.382)	(4.929.163)	(11.914.632)	10.430.655	24.066.878	17.191.041

Bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của MSB với giả định lãi suất huy động và cho vay tăng. Kết quả ngược lại nếu giả định lãi suất huy động và cho vay giảm.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Loại tiền	Mức tăng lãi suất 31/12/2020	Ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh sau thuế cho năm kết thúc ngày 31/12/2020 (Triệu VND)
VND	1,00%	(12.001)
USD	0,25%	(8.076)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Loại tiền	Mức tăng lãi suất 31/12/2019	Ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh sau thuế cho năm kết thúc ngày 31/12/2019 (Triệu VND)
VND	1,00%	(30.205)
USD	0,25%	(5.810)

(b) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là Đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là Đồng Việt Nam.

Ủy ban Quản lý rủi ro tham mưu cho Hội đồng Quản trị về việc quản trị các loại rủi ro trọng yếu của Ngân hàng theo quy định của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN. Hội đồng Quản lý rủi ro rà soát, đánh giá tất cả các loại rủi ro trọng yếu của Ngân hàng nhằm phát hiện sớm các dấu hiệu rủi ro để đề xuất các biện pháp quản lý rủi ro kịp thời, hiệu quả cho Ngân hàng.

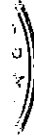
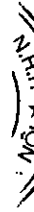
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 (Triệu VND)	USD	EUR	Tiền tệ khác và vàng	Tổng cộng
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	125.655	328.942	538.452	993.049
Tiền gửi tại NHNNVN	319.068	-	-	319.068
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	6.366.808	38.371	116.390	6.521.569
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	487.588	-	-	487.588
Cho vay khách hàng - gộp	4.379.138	-	-	4.379.138
Tài sản Có khác - gộp	1.792.215	31.167	5.808	1.829.190
	13.470.472	398.480	660.650	14.529.602
Nợ phải trả				
Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	20.734	-	-	20.734
Tiền gửi và vay các TCTD khác	8.921.391	52.535	9.384	8.983.310
Tiền gửi của khách hàng	6.067.016	105.136	75.906	6.248.058
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	242.063	525.459	767.522
Các khoản nợ khác	250.542	1.775	17.131	269.448
	15.259.683	401.509	627.880	16.289.072
	(1.789.211)	(3.029)	32.770	(1.759.470)
Trạng thái tiền tệ nội bảng				

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCID-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Triệu VND)	USD	EUR	Tiền tệ khác và vàng	Tổng cộng
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	453.695	195.434	552.809	1.201.938
Tiền gửi tại NHNNVN	1.206.094	-	-	1.206.094
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	5.934.988	130.754	151.390	6.217.132
Cho vay khách hàng - gộp	3.899.148	-	-	3.899.148
Tài sản Cố khác - gộp	2.247.923	59.423	7.022	2.314.368
	13.741.848	385.611	711.221	14.838.680
Nợ phải trả				
Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	24.040	-	-	24.040
Tiền gửi và vay các TCTD khác	8.334.521	80.160	22.159	8.436.840
Tiền gửi của khách hàng	4.711.797	71.424	81.609	4.864.830
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	627.461	278.973	627.063	1.533.497
Các khoản nợ khác	1.253.732	21.595	18.528	1.293.855
	14.951.551	452.152	749.359	16.153.062
	(1.209.703)	(66.541)	(38.138)	(1.314.382)

Trạng thái tiền tệ nội bảng



Với giả định các biến số, đặc biệt là lãi suất, không thay đổi, bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới lợi nhuận sau thuế của MSB trong trường hợp:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Loại tiền tệ	VND tăng giá 1% so với USD và EUR Triệu VND	VND giảm giá 1% so với USD và EUR Triệu VND
USD	14.314	(14.314)
EUR	24	(24)
	<u>14.338</u>	<u>(14.338)</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Loại tiền tệ	VND tăng giá 1% so với USD và EUR Triệu VND	VND giảm giá 1% so với USD và EUR Triệu VND
USD	9.678	(9.678)
EUR	532	(532)
	<u>10.210</u>	<u>(10.210)</u>

45. Thuyết minh công cụ tài chính

Thuyết minh về giá trị hợp lý

Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ.

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của MSB trong các trường hợp có thể xác định được:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020
(Triệu VND)

	Giá trị ghi sổ				Giá trị hợp lý			
	Giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐKD	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán				
Tài sản tài chính								
Tiền mặt và vàng	2.204.642	-	-	-	-	-	2.204.642	2.204.642
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1.850.921	-	1.850.921	-	1.850.921	1.850.921
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	16.977.765	-	16.977.765	-	16.977.765	(*)
Chứng khoán kinh doanh - gộp	39.287	-	-	-	39.287	-	39.287	(*)
Cho vay khách hàng - gộp	-	-	79.340.579	-	79.340.579	-	79.340.579	(*)
Hoạt động mua nợ - gộp	-	-	3.750	-	3.750	-	3.750	(*)
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	-	55.845.414	55.845.414	-	55.845.414	(*)
Đầu tư dài hạn khác - gộp	-	-	22.036	-	22.036	-	22.036	(*)
Tài sản tài chính khác - gộp	-	-	20.785.675	-	20.785.675	-	20.785.675	(*)
	2.243.929	-	118.958.690	55.867.450	-	-	177.070.069	
Nợ phải trả tài chính								
Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	-	-	20.734	-	20.734	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	56.025.723	-	56.025.723	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	87.510.188	-	87.510.188	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh	52.030	-	-	-	-	-	52.030	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	11.711.474	-	11.711.474	(*)
Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	3.240.082	-	3.240.082	(*)
	52.030	-	-	-	158.508.201	-	158.560.231	

(*) MSB chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam. Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019
(Triệu VND)**

	Giá trị ghi sổ				Giá trị hợp lý	
	Giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐKD	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán		Hạch toán theo giá trị phân bổ
Tài sản tài chính						
Tiền mặt và vàng	2.495.237	-	-	-	-	2.495.237
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	4.070.948	-	-	4.070.948
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	20.691.917	-	-	20.691.917 (*)
Chứng khoán kinh doanh - gộp	127.927	-	-	-	-	127.927 (*)
Cho vay khách hàng - gộp	-	-	63.594.389	-	-	63.594.389 (*)
Hoạt động mua nợ - gộp	-	-	9.150	-	-	9.150 (*)
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	1.533.388	-	44.572.060	-	46.105.448 (*)
Đầu tư dài hạn khác - gộp	-	-	-	10.036	-	10.036 (*)
Tài sản tài chính khác - gộp	-	-	20.333.839	-	-	20.333.839 (*)
	2.623.164	1.533.388	108.700.243	44.582.096	-	157.438.891

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	-	24.040	-	24.040 (*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	47.017.860	-	47.017.860 (*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	80.872.643	-	80.872.643 (*)
Các công cụ tài chính phái sinh	7.416	-	-	-	-	7.416 (*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	8.972.781	-	8.972.781 (*)
Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	5.015.550	-	5.015.550 (*)
	7.416	-	-	141.902.874	-	141.910.290

(*) MSB chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam. Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

46. Báo cáo bộ phận

Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh:

Thông tin báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh của MSB cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 được trình bày như sau:

	Tài chính - Ngân hàng Triệu VND	Quản lý và khai thác tài sản Triệu VND	Loại trừ giao dịch/số dư nội bộ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
I. Doanh thu	27.004.701	150.258	(11.484.624)	15.670.335
1. Doanh thu lãi	21.429.316	1.508	(11.411.132)	10.019.692
<i>Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	<i>10.024.921</i>	<i>1.508</i>	<i>(6.737)</i>	<i>10.019.692</i>
<i>Doanh thu từ lãi nội bộ</i>	<i>11.404.395</i>	-	<i>(11.404.395)</i>	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	1.139.471	-	(182)	1.139.289
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	4.435.914	148.750	(73.310)	4.511.354
II. Chi phí	(23.422.754)	(125.432)	11.474.409	(12.073.777)
1. Chi phí lãi	(16.601.420)	(7.015)	11.411.132	(5.197.303)
<i>Chi phí lãi khách hàng bên ngoài</i>	<i>(5.197.025)</i>	<i>(7.015)</i>	<i>6.737</i>	<i>(5.197.303)</i>
<i>Chi phí lãi nội bộ</i>	<i>(11.404.395)</i>	-	<i>11.404.395</i>	-
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(95.263)	(34)	(1)	(95.298)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(6.726.071)	(118.383)	63.278	(6.781.176)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	3.581.947	24.826	(10.215)	3.596.558
Chi phí dự phòng rủi ro	(1.069.951)	(3.293)	-	(1.073.244)
Kết quả kinh doanh bộ phận	2.511.996	21.533	(10.215)	2.523.314
III. Tài sản	177.452.440	1.156.356	(1.911.171)	176.697.625
1. Tiền mặt	2.204.642	-	-	2.204.642
2. Tài sản cố định	308.944	-	(193)	308.751
3. Tài sản khác	174.938.854	1.156.356	(1.910.978)	174.184.232
IV. Nợ phải trả	160.011.719	970.067	(1.158.980)	159.822.806
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	1.759.377	556.727	(552.083)	1.764.021
2. Nợ phải trả khách hàng nội bộ	1.124.440	83	(5)	1.124.518
3. Nợ phải trả khác	157.127.902	413.257	(606.892)	156.934.267

Thông tin báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh của MSB cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 được trình bày như sau:

	Tài chính - Ngân hàng Triệu VND	Quản lý và khai thác tài sản Triệu VND	Loại trừ giao dịch/số dư nội bộ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
I. Doanh thu	22.713.935	149.863	(10.397.061)	12.466.737
1. Doanh thu lãi	18.917.023	819	(10.323.037)	8.594.805
<i>Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	<i>8.606.452</i>	<i>819</i>	<i>(12.466)</i>	<i>8.594.805</i>
<i>Doanh thu từ lãi nội bộ</i>	<i>10.310.571</i>	<i>-</i>	<i>(10.310.571)</i>	<i>-</i>
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	801.583	-	(77)	801.506
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	2.995.329	149.044	(73.947)	3.070.426
II. Chi phí	(20.506.131)	(134.715)	10.387.079	(10.253.767)
1. Chi phí lãi	(15.848.742)	(6.996)	10.323.037	(5.532.701)
<i>Chi phí lãi khách hàng bên ngoài</i>	<i>(5.538.171)</i>	<i>(6.996)</i>	<i>12.466</i>	<i>(5.532.701)</i>
<i>Chi phí lãi nội bộ</i>	<i>(10.310.571)</i>	<i>-</i>	<i>10.310.571</i>	<i>-</i>
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(93.895)	(185)	-	(94.080)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(4.563.494)	(127.534)	64.042	(4.626.986)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	2.207.804	15.148	(9.982)	2.212.970
Chi phí dự phòng rủi ro	(925.148)	-	-	(925.148)
Kết quả kinh doanh bộ phận	1.282.656	15.148	(9.982)	1.287.822
III. Tài sản	157.705.018	1.219.381	(1.946.453)	156.977.946
1. Tiền mặt	2.495.225	12	-	2.495.237
2. Tài sản cố định	330.480	34	-	330.514
3. Tài sản khác	154.879.313	1.219.335	(1.946.453)	154.152.195
IV. Nợ phải trả	142.267.847	1.051.009	(1.204.431)	142.114.425
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	2.319.104	328.665	(319.290)	2.328.479
2. Nợ phải trả khách hàng nội bộ	649.036	80	-	649.116
3. Nợ phải trả khác	139.299.707	722.264	(885.141)	139.136.830

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý:

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020				
I. Tài sản	140.428.325	6.700.815	29.568.485	176.697.625
II. Nợ phải trả	124.612.775	6.522.651	28.687.380	159.822.806
III. Tài sản cố định	251.686	20.872	36.193	308.751
Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020				
I. Doanh thu	12.182.664	616.878	2.870.793	15.670.335
II. Chi phí	(10.864.312)	(444.613)	(1.838.096)	(13.147.021)
III. Tổng lợi nhuận trước thuế	1.318.352	172.265	1.032.697	2.523.314

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019				
I. Tài sản	128.110.259	4.773.405	24.094.282	156.977.946
II. Nợ phải trả	114.271.381	4.667.705	23.175.339	142.114.425
III. Tài sản cố định	266.593	22.892	41.029	330.514
Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019				
I. Doanh thu	9.683.860	392.255	2.390.622	12.466.737
II. Chi phí	9.074.434	405.414	1.699.067	11.178.915
III. Tổng lợi nhuận trước thuế	609.426	(13.159)	691.555	1.287.822

47. Các khoản mục bất thường

Đại dịch Covid-19 được xác nhận lần đầu tiên tại Việt Nam tại ngày 23 tháng 1 năm 2020. Chính phủ Việt Nam đã thực hiện nhiều biện pháp ngăn chặn, trong đó có việc thực hiện cách ly xã hội trong 15 ngày kể từ 00 giờ ngày 1 tháng 4 năm 2020. Từ ngày 23 tháng 4 năm 2020, Việt Nam cơ bản đã dừng cách ly xã hội và các hoạt động kinh tế, xã hội trong nước đã dần quay lại trạng thái bình thường. Tuy nhiên, số ca lây nhiễm trên toàn thế giới vẫn tiếp tục gia tăng trong năm 2020. Ngày 28 tháng 1 năm 2021, dịch Covid-19 đã bùng phát trở lại tại Quảng Ninh và Hải Dương, và có lan sang một số tỉnh thành khác. Đại dịch Covid-19 ảnh hưởng lớn đến hoạt động kinh doanh của nhiều doanh nghiệp ở nhiều ngành nghề khác nhau. Mức độ ảnh hưởng của đại dịch Covid-19 đến hoạt động kinh doanh của MSB phụ thuộc vào diễn biến của dịch bệnh trong tương lai bao gồm thời gian và mức độ lây lan của dịch bệnh và các thông tin không thể dự đoán chắc chắn được tại ngày lập báo cáo tài chính riêng này.

Trong năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng đã thực hiện cơ cấu lại thời gian trả nợ và miễn, giảm lãi, phí giữ nguyên nhóm nợ cho các khách hàng chịu ảnh hưởng của dịch Covid-19 theo hướng dẫn của Thông tư 01.

48. Các sự kiện sau ngày lập bảng cân đối kế toán

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc năm tài chính yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất của MSB cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

49. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm lập báo cáo tài chính

Sau đây là những tỷ giá ngoại tệ chính được MSB áp dụng:

	Tỷ giá ngày	
	31/12/2020 VND	31/12/2019 VND
USD	23.095,00	23.170,00
EUR	28.478,00	25.963,00
GBP	31.542,00	30.396,00
CHF	26.258,00	23.924,00
JPY	224,00	212,97
SGD	17.382,00	17.189,00
CAD	18.165,00	17.778,00
AUD	17.261,00	16.231,00

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

50. Phê duyệt báo cáo tài chính hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 được Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt vào ngày 28 tháng 2 năm 2021.

Ngày 28 tháng 2 năm 2021

Người lập:

Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Kế toán tổng hợp

Người duyệt:

Phùng Thùy Nhung
Kế toán trưởng



Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc