



NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
SỐ 54A NGUYỄN CHÍ THANH – P.LÁNG THƯỢNG – Q.ĐÔNG ĐA – TP.HÀ NỘI
TEL:024.37710981 - 024.37713906 FAX: 024.37718899

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ 3 NĂM 2019

Bao gồm:

- 1 ◇ Bảng cân đối kế toán hợp nhất;
- 2 ◇ Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất;
- 3 ◇ Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất;
- 4 ◇ Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất.

Hà Nội, tháng 10 năm 2019

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
A	TÀI SẢN			
I	TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ	5.1	2,212,425	2,337,874
II	TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC	5.2	895,710	2,406,346
III	TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC	5.3	24,153,476	22,689,332
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		19,524,779	17,443,367
2	Cho vay các TCTD khác		4,741,672	5,367,666
3	Dự phòng rủi ro		(112,975)	(121,701)
IV	CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	5.4	59,259	51,921
1	Chứng khoán kinh doanh		127,927	127,927
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(68,668)	(76,006)
V	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC	5.5	24,894	-
VI	CHO VAY KHÁCH HÀNG	5.6	56,590,103	47,768,344
1	Cho vay khách hàng	5.6.1	57,827,968	48,762,243
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	5.6.2	(1,237,865)	(993,899)
VII	HOẠT ĐỘNG MUA NỢ	5.7	8,692	25,616
1	Mua nợ		9,150	42,148
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(458)	(16,532)
VIII	CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	5.8	43,372,247	40,695,552
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		41,672,871	38,353,625
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		2,563,094	3,313,919
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(863,718)	(971,992)
IX	GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN	5.9	10,036	10,036
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		10,036	10,036
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X	TÀI SẢN CỐ ĐỊNH		302,856	330,715
1	Tài sản cố định hữu hình	5.10	140,467	163,240
a	Nguyên giá tài sản cố định		711,054	707,431
b	Hao mòn tài sản cố định		(570,587)	(544,191)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá tài sản cố định		-	-
b	Hao mòn tài sản cố định		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	5.11	162,389	167,475
a	Nguyên giá tài sản cố định		483,242	454,511
b	Hao mòn tài sản cố định		(320,853)	(287,036)
XI	BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ	5.12	1,068,931	1,087,657
1	Nguyên giá bất động sản đầu tư		1,253,600	1,251,850
2	Hao mòn bất động sản đầu tư		(184,669)	(164,193)
XII	TÀI SẢN CỐ KHÁC	5.13	19,643,747	20,365,295
1	Các khoản phải thu		10,699,523	11,005,649
2	Các khoản lãi, phí phải thu		4,053,332	3,137,733
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản cố khác		5,569,897	7,107,427
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		57,569	65,036
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng khác		(679,005)	(885,514)
	TỔNG TÀI SẢN		148,342,376	137,768,688

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		-	-
I	CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN	5.14	24,071	9,708,388
II	TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC	5.15	40,463,661	37,670,811
1	Tiền gửi của các TCTD khác	5.15.1	22,287,824	21,870,789
2	Vay các TCTD khác	5.15.2	18,175,837	15,800,022
III	TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG	5.16	77,342,806	63,528,770
IV	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHẢI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC	5.5	-	162,292
V	VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO	5.17	-	-
VI	PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ	5.18	11,489,568	8,414,977
VII	CÁC KHOẢN NỢ KHÁC		4,340,906	4,463,296
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2,013,294	1,323,308
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	5.19	2,327,612	3,139,988
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		133,661,012	123,948,534
VIII	VỐN CHỦ SỞ HỮU	5.21	14,681,364	13,820,154
1	Vốn của Tổ chức tín dụng		11,109,953	11,109,953
a	Vốn điều lệ		11,750,000	11,750,000
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định		608	608
c	Thặng dư vốn cổ phần		400,000	400,000
d	Cổ phiếu quỹ		(1,040,655)	(1,040,655)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
f	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của Tổ chức tín dụng		833,481	703,330
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(6,777)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối / Lỗ lũy kế		2,744,707	2,006,871
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		148,342,376	137,768,688
	CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		-	-
1	Bảo lãnh vay vốn		46,936	10,000
2	Cam kết giao dịch hối đoái		149,991,784	95,137,019
	Cam kết mua ngoại tệ		10,746,033	4,051,866
	Cam kết bán ngoại tệ		10,746,317	4,050,683
	Cam kết giao dịch hoán đổi		128,499,434	87,034,470
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		3,356,551	1,801,794
5	Bảo lãnh khác		4,879,699	3,935,270
6	Các cam kết khác		5,224,209	343,989

Hà Nội ngày 24 tháng 10 năm 2019

Lập bảng

Kế toán trưởng



Tổng Giám đốc
Phó Khối QLTC

Phạm Thị Hằng

Nilesh Ratilal Banglorewala

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ quý 3 năm 2019

Đơn vị: Triệu VND

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	QUÝ 3		LŨY KẾ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI KỲ	
			Năm 2019	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2018
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	6.1	2,273,485	1,747,881	6,076,540	4,978,223
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	6.2	1,409,324	1,200,432	4,035,798	3,382,376
I	Thu nhập lãi thuần		864,161	547,449	2,040,742	1,595,847
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	6.3	234,831	115,554	540,163	319,656
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	6.4	72,939	38,774	189,749	127,437
II	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ		161,892	76,780	350,414	192,219
III	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.5	48,819	126,915	97,544	295,499
IV	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	6.6	(1,018)	11,538	6,974	(4,280)
V	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	6.7	146,844	85,193	191,350	216,319
5	Thu nhập từ hoạt động khác		491,953	115,429	835,839	493,237
6	Chi phí hoạt động khác		28,813	18,171	60,008	49,633
VI	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	6.8	463,140	97,258	775,831	443,604
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	6.9	561	440	36,553	555
VIII	Chi phí hoạt động	6.10	681,433	600,288	1,670,772	1,634,496
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1,002,966	345,285	1,828,636	1,105,267
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		505,871	323,890	764,696	815,710
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		497,095	21,395	1,063,940	289,557
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		96,687	13,945	195,894	38,675
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		96,687	13,945	195,894	38,675
XIII	Lợi nhuận sau thuế		400,408	7,450	868,046	250,882
XIV	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)		373	7	808	219

Lập bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 29 tháng 10 năm 2019

TL. Tổng Giám đốc

PGĐ Khối QLTC

[Signature]

[Signature]

Phạm Thị Thanh

Nilesh Ratilal Banglorewala



[Signature]

Nguyễn Thị Thu Hằng

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ quý 3 năm 2019
(Phương pháp trực tiếp)

Mẫu số: B04/TCTD-HN

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			Năm 2019	Năm 2018
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		5,184,028	4,477,204
02	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả (*)		(3,345,814)	(3,261,506)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		327,328	192,219
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		471,549	725,709
05	Thu nhập khác		292,678	(170,920)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng		444,096	308,376
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ (*)		(1,740,154)	(1,404,293)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(250,467)	(24,095)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>			1,383,244	842,694
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			(10,199,722)	(12,236,831)
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		625,994	(493,275)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(2,568,420)	(5,191,729)
11	(Tăng)/Giảm các Công cụ tài chính phái sinh và các Tài sản tài chính khác		(24,894)	-
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(9,032,727)	(3,769,324)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(664,427)	(334,081)
14	(Giảm)/Tăng khác về tài sản hoạt động		1,464,752	(2,448,422)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động:</i>			9,203,595	15,742,446
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(9,684,316)	(1,992,189)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		2,792,851	7,159,007
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà Nước)		13,814,036	7,918,838
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		3,074,591	1,658,640
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro.		-	-
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(162,292)	49,161
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(631,216)	949,071
22	Chi từ các Quỹ của TCTD (*)		(59)	(82)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			387,117	4,348,309
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01	Mua sắm TSCĐ (*)		(69,656)	(46,883)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		99,858	29,795
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		(1,750)	(253,936)
05	Tiền thu từ bán, thanh lý BĐS đầu tư		-	-

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ quý 3 năm 2019
(Phương pháp trực tiếp)

Mẫu số: B04/TCTD-HN

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			Năm 2019	Năm 2018
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý BĐS đầu tư (*)		-	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	(785)
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn.		36,553	555
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		65,005	(271,254)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành CP		-	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(15)	(30)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		(15)	(30)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		452,107	4,077,025
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		21,961,586	12,853,983
VI	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ		(6,777)	(164,657)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ		22,406,916	16,766,351

Lập bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 24 tháng 10 năm 2019

TL. Tổng Giám đốc

Phạm Phú Hưng



Nilesh Rafilal Banglorewala

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (Ngân hàng) được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0001/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 8 tháng 6 năm 1991, đã được sửa đổi gần nhất là Quyết định số 1697/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 8 năm 2019. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 (chín mươi chín) 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.

2. Giấy Chứng nhận

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0200124891 lần đầu ngày 01 tháng 7 năm 2005, thay đổi gần nhất lần thứ 22 ngày 22 tháng 01 năm 2019 tại Sở kế hoạch và đầu tư Thành phố Hà Nội.

3. Vốn Điều lệ

Vốn điều lệ ban đầu của Ngân hàng là 40,000,000,000 đồng. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2019, vốn điều lệ của Ngân hàng là 11,750,000,000,000 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.

4. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Hội đồng điều hành

Hội đồng quản trị

1 Ông Trần Anh Tuấn	Chủ tịch Hội đồng Quản trị
2 Bà Nguyễn Thị Thiên Hương	Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị
3 Ông Nguyễn Hoàng An	Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị
4 Ông Trần Xuân Quảng	Thành viên Hội đồng Quản trị
5 Ông Huỳnh Bửu Quang	Thành viên Hội đồng Quản trị
6 Bà Lê Thị Liên	Thành viên độc lập HĐQT

Ban kiểm soát

1 Bà Phạm Thị Thành	Trưởng Ban Kiểm soát
2 Bà Chu Thị Đàm	Thành viên Ban Kiểm soát
3 Bà Lê Thanh Hà	Thành viên Ban Kiểm soát

Hội đồng điều hành

1 Ông Huỳnh Bửu Quang	Tổng Giám đốc MSB
2 Bà Nguyễn Hương Loan	P.TGD – TGD NH Định chế Tài chính
3 Ông Nguyễn Thế Minh	P.TGD – TGD NH Doanh nghiệp
4 Ông Nguyễn Phi Hùng	P.TGD – Giám đốc Khối Vận hành
5 Ông Nguyễn Hoàng Linh	P.TGD – Tổng giám đốc NH Bán lẻ
6 Ông Oliver Schwarzhaupt	P.TGD – Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro
7 Ông Nilesh Ratilal Banglorewala	Giám đốc Khối Quản lý Tài chính

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

8	Bà Đinh Thị Tô Uyên	Giám đốc Khối Marketing & Truyền thông
9	Ông Sai Prasad Tummupudi	Giám đốc Khối Công nghệ
10	Bà Nguyễn Thu Trang	Giám đốc Nhân sự
11	Bà Lại Thanh Mai	Giám đốc Khối Tư vấn Pháp lý và Tuân thủ
12	Ông Bryan Patrick Carroll	Giám đốc Khối Ngân hàng Số

5. 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. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2019, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, năm mươi tám (58) Chi nhánh, hai trăm mười sáu (216) Phòng giao dịch.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2019 và cho kỳ kết thúc cùng ngày bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và các công ty con (sau đây gọi chung là “MSB”).

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2019, 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 11 ngày 16 tháng 8 năm 2019 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%

6. Tổng số cán bộ nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của MSB tại ngày 30 tháng 9 năm 2019 là 4,818 người (Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 4,524 người).

II. KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

1. Kỳ kế toán năm

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

2. Đơn vị tiền tệ kế toán

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

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở tuân thủ đầy đủ Luật Kế toán và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam đã được ban hành; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về “Sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng”; Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/3/2014 và

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

Thông tư 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về “Sửa đổi, bổ sung một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán của Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 479/2001/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004”; Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 và Thông tư số 16/TT-BTC ngày 07/02/2018 về chế độ tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng; Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về việc ban hành công bố 4 chuẩn mực kế toán (đợt 1)
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về việc ban hành công bố 6 chuẩn mực kế toán (đợt 2)
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2003 về việc ban hành công bố 6 chuẩn mực kế toán (đợt 3)
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán (đợt 4)
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán (đợt 5)

IV. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN

1. Cơ sở hợp nhất

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 bao gồm 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.

Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các số dư trong nội bộ MSB 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.

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.

2. Chuyển đổi các giao dịch bằng 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 MSB 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. 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 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 vào ngày phát sinh giao dịch.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

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 giữa niên độ được ghi nhận trong vốn cổ phần. 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.

3. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá ba tháng, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNNVN, các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay cho các mục đích khác.

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

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc dưới một năm.

Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư nợ gốc trừ dự phòng cụ thể.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng 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”). Theo đó, MSB trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu trong phần chính sách kế toán tại mục số 9.

Theo Thông tư 02, MSB không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

5. Chứng khoán kinh doanh***Phân loại***

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác, được mua với mục đích bán lại để thu lợi nhuận trong ngắn hạn.

Ghi nhận

MSB ghi nhận chứng khoán kinh doanh vào ngày MSB trở thành một bên đối tác của các điều khoản hợp đồng đối với các chứng khoán này (kế toán theo ngày giao dịch).

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.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

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 Thông tư 09 như trình bày trong phần chính sách kế toán tại mục số 9.

Dự phòng giảm giá chứng khoán khác ngoài trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được trích lập khi giá thị trường của chứng khoán kinh doanh thấp hơn giá đang ghi nhận trên sổ sách kế toán.

Dừng ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi 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.

6. Chứng khoán đầu tư

Phân loại

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán sẵn sàng để bán. MSB phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. 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 mua. MSB ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc.

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.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

Ghi nhận

MSB ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày MSB nhận phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu chứng khoán này.

Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc; sau đó được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường với lỗ giảm giá được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa được niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("UpCom") được xác định là giá bình quân tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa được niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường phi tập trung (OTC) là giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này sẽ được hạch toán theo giá gốc.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm 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 giữ đến ngày đáo hạn và 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 giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

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 được phân bổ 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 phần chính sách kế toán tại mục số 9.

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết) được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ 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 trị 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 đầu tư 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.

Dùng ghi nhận

Chứng khoán đầu tư được dùng ghi nhận khi 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.

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 và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014. 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 dự phòng rủi ro.

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

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

thời, MSB ghi nhận trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành vào tài khoản chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế 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 (“Thông tư 19”) quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC 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, 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) trừ số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu có liên quan trong năm. 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.

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”).

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

7. Góp vốn đầu tư dài hạn

Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác mà MSB không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập nếu tổ chức kinh tế mà MSB đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28/06/2013. Theo đó mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của doanh nghiệp so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

8. 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 trên 1 năm và không quá 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 dùng ghi nhận khi quyền lợi theo theo hợp đồng của MSB đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi MSB chuyển giao các khoản cho vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản cho 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.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong phân chính sách kế toán tại mục số 9.

9. Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán), mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng, 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.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

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 chuẩn	(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 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.	20%
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	100%

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

<i>Nhóm nợ</i>	<i>Tình trạng quá hạn</i>	<i>Tỷ lệ dự phòng</i>
	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.	

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.

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.

Trích lập dự phòng chung

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức bằng 0.75% tổng số dư 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.

Xử lý nợ xấu

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).

Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng

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 mục này.

10. Các công cụ tài chính phái sinh

Các hợp đồng ngoại hối

MSB ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của MSB.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

Các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa 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 hợp nhất. Lãi hoặc lỗ từ hợp đồng ngoại hối kỳ hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

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 kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh 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 các cam kết được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất như các khoản cam kết kỳ hạn ngoại tệ. Các hợp đồng này được hạch toán tương tự như các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

11. Hoạt động mua nợ

Mua nợ

Giá trị khoản mua nợ được ghi nhận là một khoản cho vay hoặc phải thu khác theo giá mua trên 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.

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 trong phần chính sách kế toán tại mục số 9.

12. Tài sản cố định hữu hình

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 kỳ 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.

Khấu hao

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

- Nhà cửa, 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

13. Tài sản cố định vô hình

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 khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 20 năm.

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 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 vô thời hạn

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được khấu hao. Nguyên giá ban đầu 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.

Các tài sản cố định vô hình khác

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 8 năm.

14. 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. 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 kỳ 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.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

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.

15. Các tài sản có khác

Các tài sản có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

MSB xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. 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%

Chi phí dự phòng phát sinh trong kỳ được hạch toán vào “Chi phí dự phòng rủi ro” trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

16. 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. Giá gốc của lợi thế thương mại là khoản chênh lệch giữa chi 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. Khoản chênh lệch âm (lãi từ giao dịch mua giá rẻ) được ghi nhận ngay vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

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.

17. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

18. Giấy tờ có giá đã phát hành

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc.

19. Các khoản phải trả khác

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

20. Vốn cổ phần

Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được tiền góp vốn 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.

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.

21. Các quỹ dự trữ

Theo Nghị định 93/2017/NĐ-CP ban hành ngày 07 tháng 8 năm 2017 của Chính phủ, phải trích lập các quỹ sau:

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

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù khoản lỗ 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.

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế cho các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu, ngoài hai quỹ dự trữ theo luật định nêu trên, không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

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%.

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.

22. Ghi nhận doanh thu

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 số 9 được ghi nhận khi MSB thực thu được. Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 8 hoặc được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. 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

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.

Thu nhập từ đầu tư

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán.

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 theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm trên thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.

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.

23. Chi phí lãi

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

24. 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.

25. Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của kỳ 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 kỳ, sử dụng các mức

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ Quý 3 năm 2019

thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những kỳ 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 với 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.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi 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.

26. 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.

27. Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Ngân hàng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. MSB cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thu tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ 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 phản ánh các cam kết chắc chắn về các dòng tiền dự kiến trong tương lai.

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Sau đây là một số thông tin bổ sung cho các khoản mục đã trình bày trong Bảng Cân đối kế toán giữa niên độ:

5.1. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	30/9/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt bằng VNĐ	1,646,860	1,223,493
Tiền mặt bằng ngoại tệ	564,767	1,113,722
Chứng từ có giá trị ngoại tệ	0	0
Vàng tiền tệ	798	659
Vàng phi tiền tệ	0	0
Kim loại quý, đá quý khác	0	0
Cộng	2,212,425	2,337,874

5.2. TIỀN GỬI TẠI NHNN

	30/9/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	895,710	2,406,346
+ Bằng VNĐ	894,410	1,639,223
+ Bằng ngoại tệ	1,300	767,123
Tiền gửi phong tỏa (nếu có)	0	0
Tiền gửi khác	0	0
Cộng	895,710	2,406,346

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN, tiền gửi để thanh toán bù trừ và tiền gửi để thanh toán khác. Tiền gửi dự trữ bắt buộc được tính vào ngày đầu tháng và điều chỉnh mỗi tháng 1 lần căn cứ vào số dư tiền gửi bình quân của khách hàng không kỳ hạn và có kỳ hạn của tháng trước với tỷ lệ dự trữ bắt buộc phải duy trì là 3% cho tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng đối với VNĐ, 8% cho tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng đối với USD, 1% cho tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên đối với VNĐ và 6% cho tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên đối với USD. Tại thời điểm 30/09/2019, tiền gửi dự trữ bắt buộc phải duy trì là 1,743,993.25 triệu đồng và 20,125,520 USD.

Ngân hàng thực hiện tuân thủ theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc.

5.3. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/9/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác		
- Tiền gửi không kỳ hạn	10,364,699	10,189,487
+ Bằng VNĐ	9,347,456	9,527,861
+ Bằng ngoại hối	1,017,243	661,626
- Tiền gửi có kỳ hạn	9,160,080	7,253,880
+ Bằng VNĐ	4,418,000	4,971,000
+ Bằng ngoại hối	4,742,080	2,282,880
Tổng	19,524,779	17,443,367
5.3.2. Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VNĐ	3,848,472	5,367,666
<i>Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu</i>	0	1,757,416
- Bằng ngoại hối	893,200	0
<i>Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu</i>	0	0
Tổng	4,741,672	5,367,666
5.3.3. Dự phòng rủi ro	(112,975)	(121,701)
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	24,153,476	22,689,332

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi tại các TCTD khác

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Nợ đủ tiêu chuẩn	8,934,080	7,027,880
- Nợ cần chú ý	226,000	226,000
- Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
- Nợ nghi ngờ	0	0
- Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	9,160,080	7,253,880

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay các TCTD khác

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Nợ đủ tiêu chuẩn	4,741,672	5,199,643
- Nợ cần chú ý	0	168,023
- Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
- Nợ nghi ngờ	0	0
- Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	4,741,672	5,367,666

5.4. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.4.1. Chứng khoán nợ		
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	0	0
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	0	0
Tổng	0	0

	Triệu đồng	Triệu đồng
5.4.2. Chứng khoán vốn		
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	0	0
- Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	127,927	127,927
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	0	0
Cộng	127,927	127,927

5.4.3. Chứng khoán kinh doanh khác	0	0
5.4.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(68,668)	(76,006)
- Dự phòng giám giá	(68,668)	(76,006)
- Dự phòng chung	0	0
- Dự phòng cụ thể	0	0
Tổng cộng	59,259	51,921

5.4.5. Thuyết minh về tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh như sau:

	30/9/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Chứng khoán nợ	0	0
Đã niêm yết	0	0
Chưa niêm yết	0	0
b) Chứng khoán vốn	127,927	127,927
Đã niêm yết	102,927	102,927
- Chứng khoán vốn TCKT	102,927	102,927
- Chứng khoán vốn TCTD	0	0
Chưa niêm yết	25,000	25,000
- Chứng khoán TCKT	25,000	25,000
- Chứng khoán TCTD	0	0
c) Chứng khoán kinh doanh khác	0	0
Đã niêm yết	0	0
Chưa niêm yết	0	0
Tổng cộng	127,927	127,927

5.4.6. Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán kinh doanh

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán kinh doanh

5.5. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Tổng giá trị theo H/đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)		
		Tài Sản	Công nợ	Giá trị thuần
Tại ngày 30/09/2019	72,099,238	48,032	23,138	24,894
1. Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	72,099,238	48,032	23,138	24,894
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	10,735,551	0	23,138	(23,138)
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	61,354,094	48,032	0	48,032
- Mua Quyền chọn tiền tệ	0	0	0	0
+ Mua quyền chọn mua	0	0	0	0
+ Mua quyền chọn bán	0	0	0	0
- Bán Quyền chọn tiền tệ	9,593	0	10	(10)
+ Bán quyền chọn mua	0	0	0	0
+ Bán quyền chọn bán	9,593	0	10	(10)
- Giao dịch tương lai tiền tệ	0	0	0	0
- Giao dịch tương lai trái phiếu chính phủ	10,000	0	0	0
+ Vị thế mua hợp đồng tương lai TPCP	10,000	0	0	0
+ Vị thế bán hợp đồng tương lai TPCP	0	0	0	0
2. Công cụ tài chính phái sinh khác	0	0	0	0
Tại ngày 31/12/2018	44,835,702	0	162,292	(162,292)
1. Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	44,835,702	0	162,292	(162,292)
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	5,674,637	0	18,057	(18,057)
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	39,161,065	0	144,235	(144,235)
- Mua Quyền chọn tiền tệ	0	0	0	0
+ Mua quyền chọn mua	0	0	0	0
+ Mua quyền chọn bán	0	0	0	0
- Bán Quyền chọn tiền tệ	0	0	0	0
+ Bán quyền chọn mua	0	0	0	0
+ Bán quyền chọn bán	0	0	0	0
- Giao dịch tương lai tiền tệ	0	0	0	0
2. Công cụ tài chính phái sinh khác	0	0	0	0

5.6. CHO VAY KHÁCH HÀNG

5.6.1. Cho vay khách hàng

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	53,692,161	43,228,442
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá	3,012,489	4,323,061
Cho thuê tài chính	0	0
Các khoản trả thay khách hàng	0	0
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	0	0
Cho vay đối với các tổ chức, các nhân nước ngoài	0	0
Cho vay đầu tư xây dựng cơ bản theo kế hoạch của Nhà nước	0	0
Cho vay vốn đặc biệt	0	0
Cho vay khác	1,123,318	1,210,740
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	0	0
Cộng	57,827,968	48,762,243

PHÂN TÍCH CHẤT LƯỢNG NỢ CHO VAY

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	55,204,338	46,365,153
Nợ cần chú ý	960,197	931,188
Nợ dưới tiêu chuẩn	161,075	185,203
Nợ nghi ngờ	179,539	38,181
Nợ có khả năng mất vốn	1,322,819	1,242,518
Cộng	57,827,968	48,762,243

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO THỜI GIAN

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	29,655,898	24,947,585
Nợ trung hạn	12,253,649	11,864,038
Nợ dài hạn	15,918,421	11,950,620
Cộng	57,827,968	48,762,243

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO LOẠI TIỀN TỆ

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay bằng đồng Việt Nam	53,951,257	45,613,752
Cho vay bằng ngoại tệ	3,876,711	3,148,491
Cộng	57,827,968	48,762,243

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO ĐỐI TƯỢNG KHÁCH HÀNG VÀ THEO LOẠI HÌNH DOANH NGHIỆP

	30/09/2019	30/09/2019	31/12/2018	31/12/2018
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty nhà nước.	1,414,592	2.45%	1,461,032	3.00%
Công ty trách nhiệm hữu hạn 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	1,044,955	1.81%	971,289	1.99%
Công ty trách nhiệm hữu hạn 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối	0	0.00%	0	0.00%
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	11,928,848	20.63%	10,185,532	20.89%
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty.	177,009	0.31%	107,686	0.22%
Công ty cổ phần khác	23,976,024	41.46%	23,011,845	47.19%
Công ty hợp danh	0	0.00%	0	0.00%
Doanh nghiệp tư nhân	181,315	0.31%	163,402	0.34%
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	591,004	1.02%	301,593	0.62%
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	13,669	0.02%	500	0.00%
Hộ kinh doanh, cá nhân	18,266,963	31.59%	12,479,678	25.59%
Đơn vị hành chính sự nghiệp, đảng, đoàn thể và hiệp hội	0	0.00%	0	0.00%
Khác	233,589	0.40%	79,686	0.16%
Cộng	57,827,968	100.00%	48,762,243	100.00%

PHÂN TÍCH DƯ NỢ THEO NGÀNH NGHỀ KINH DOANH

	30/09/2019	30/09/2019	31/12/2018	31/12/2018
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Khách hàng cá nhân	18,228,005	31.52%	12,440,794	25.51%
Khách hàng doanh nghiệp	39,599,963	68.48%	36,321,449	74.49%
<i>Cộng</i>	57,827,968	100.00%	48,762,243	100.00%
Trong đó Khách hàng doanh nghiệp				
Nông Lâm Ngư nghiệp	426,503	0.73%	306,533	0.62%
Khai khoáng	249,180	0.43%	815,385	1.67%
Chế biến thủy hải sản	635,623	1.10%	622,925	1.28%
Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi.	1,363,813	2.36%	421,818	0.87%
Dệt may, sản xuất da dây, sản xuất trang phục	661,327	1.14%	239,498	0.49%
Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	207,133	0.36%	103,462	0.21%
Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	245,790	0.43%	127,946	0.26%
Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	902,177	1.56%	472,533	0.97%
Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, matit và các chất tương tự)	585,087	1.01%	154,745	0.32%
Sản xuất thép thành phẩm	152,882	0.26%	34,435	0.07%
Sản xuất phôi thép	13,278	0.02%	13,278	0.03%
Sản xuất Inox và Luyện kim khác	337,459	0.58%	333,321	0.68%
Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	583,186	1.01%	365,223	0.75%
Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	1,492,986	2.58%	1,000,054	2.05%
Đóng tàu, thuyền	197,412	0.34%	193,481	0.40%
Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	7,060	0.01%	3,255	0.01%
Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	1,874,339	3.24%	1,288,294	2.64%
Xây dựng	2,903,475	5.02%	2,666,173	5.47%
Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	5,298,541	9.16%	3,783,430	7.76%
Kinh doanh Phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dược liệu, thiết bị y tế	298,230	0.52%	284,441	0.58%
Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	823,570	1.42%	1,226,489	2.52%
Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	1,720,017	2.97%	1,152,400	2.36%
Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	1,035,017	1.79%	947,744	1.94%
Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	420,608	0.73%	265,816	0.55%
Kinh doanh vận tải biển	332,125	0.57%	236,608	0.49%
Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	164,915	0.29%	158,170	0.32%
Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	14,899,514	25.77%	16,461,083	33.76%
Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	305,194	0.53%	724,723	1.49%
Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ; giáo dục y tế; Thông tin và truyền thông khác.	482,578	0.83%	293,329	0.60%
Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	252,983	0.44%	189,677	0.39%
Hoạt động tài chính, Ngân hàng và Chứng khoán	240,435	0.42%	794,416	1.63%
Ngành khác	487,526	0.84%	640,764	1.31%
<i>Cộng</i>	39,599,963	68.46%	36,321,449	74.49%

5.6.2. Sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng Cộng</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
30/09/2019			
Số dư đầu kỳ	311,886	682,013	993,899
Số dự phòng trích lập từ chi phí trong kỳ	567,452	1,048,186	1,615,638
Số hoàn nhập dự phòng trong kỳ	460,720	802,440	1,263,160
Số dự phòng tăng khác trong kỳ	0	539,907	539,907
Số DP sử dụng để XLRR trong kỳ	0	648,419	648,419
Số dư cuối kỳ	418,618	819,247	1,237,865
31/12/2018			
Số dư đầu năm	256,087	172,740	428,827
Số dự phòng trích lập trong năm	373,108	1,061,578	1,434,685
Số hoàn nhập dự phòng trong năm	317,309	586,986	904,295
Số dự phòng tăng khác trong kỳ	0	735,436	735,436
Số DP sử dụng để XLRR trong kỳ	0	700,755	700,755
Số dư cuối năm	311,886	682,013	993,899

5.7. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Mua nợ bằng VND	9,150	9,150
- Mua nợ bằng ngoại tệ	0	32,998
- Dự phòng rủi ro	(458)	(16,532)
Tổng	8,692	25,616
Giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua như sau:		
- Nợ gốc đã mua	9,150	42,148
- Lãi của khoản nợ đã mua	0	0
Tổng	9,150	42,148

5.8. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.8.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	41,549,245	38,264,280
a. Chứng khoán Nợ	40,117,063	37,952,493
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	24,637,445	25,141,360
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	10,146,673	6,446,078
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	5,332,945	6,365,055
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	0	0
b. Chứng khoán Vốn	1,555,808	401,132
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	1,543,808	389,132
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	12,000	12,000
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	0	0
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(123,626)	(89,345)
- Dự phòng giảm giá	(5,575)	(5,574)
- Dự phòng chung	(118,051)	(83,771)
- Dự phòng cụ thể	0	0

5.8.2 Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

5.8.3 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	0	0
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	0	0
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	0	0
- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	0	0
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	0	0
- Dự phòng chung	0	0
- Dự phòng cụ thể	0	0
Tổng	0	0

5.8.4 Đầu tư vào Tín phiếu Kho bạc

- Mệnh giá Tín phiếu KBNN	0	0
- Phụ trội Tín phiếu KBNN	0	0
- Chiết khấu Tín phiếu KBNN	0	0

5.8.5 Thuyết minh về việc phân loại lại chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Trong kỳ, Ngân hàng không thực hiện phân loại lại chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

5.8.6 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	2,563,094	3,313,919
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(740,092)	(882,647)
Tổng	1,823,002	2,431,272
Tổng cộng	43,372,247	40,695,552

5.8.7 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	15,479,618	12,811,133
Nợ cần chú ý	0	0
Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
Nợ nghi ngờ	0	0
Nợ có khả năng mất vốn	0	0
Tổng	15,479,618	12,811,133

5.9. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty con	0	0
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	0	0
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	0	0
Các khoản đầu tư dài hạn khác	10,036	10,036
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	0	0
Tổng	10,036	10,036

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

*Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất
giữa niên độ quý 3 năm 2019*

5.10. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa vật kiến trúc Triệu đồng	Máy móc, thiết bị Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị công cụ quản lý Triệu đồng	TSCĐ hữu hình khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Nguyên giá						
Tại ngày 01/01/2019	35,041	485,749	94,482	91,228	931	707,431
Tăng trong kỳ	93	10,889	6,249	6,926	53	24,210
Do mua sắm mới	93	4,065	3,039	4,953	53	12,203
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	6,824	3,210	1,973	0	12,007
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Giảm trong đó	6,241	7,119	5,122	2,105	0	20,587
Do thanh lý	6,241	295	1,912	132	0	8,580
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	6,824	3,210	1,973	0	12,007
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 30/09/2019	28,893	489,519	95,609	96,049	984	711,054
Khấu hao lũy kế						
Tại ngày 01/01/2019	15,257	375,688	68,974	83,382	890	544,191
Tăng, trong đó:	565	28,800	8,306	5,751	27	43,449
Do trích khấu hao	565	22,329	6,002	3,847	27	32,770
Do điều chuyển	0	6,471	2,304	1,904	0	10,679
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Giảm, trong đó:	4,040	6,766	4,216	2,031	0	17,053
Do thanh lý	4,040	295	1,912	127	0	6,374
Do điều chuyển	0	6,471	2,304	1,904	0	10,679
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0	0	0
Do chuyển nhóm	0	0	0	0	0	0
Tại ngày 30/09/2019	11,782	397,722	73,064	87,102	917	570,587
Giá trị còn lại						
Tại ngày 01/01/2019	19,784	110,061	25,508	7,846	41	163,240
Tại ngày 30/09/2019	17,111	91,797	22,545	8,947	67	140,467

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Các thông tin khác về TSCĐ hữu hình

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
	0	0
	0	0
	0	0
	410,163	351,275
	0	0
	0	0
	0	0

Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình đã dùng để thế chấp, cầm cố cho khoản vay

Cam kết mua TSCĐ có giá trị lớn trong tương lai

Cam kết bán TSCĐ có giá trị lớn trong tương lai

Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình tạm thời không được sử dụng vào SXKD

Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng

Giá trị còn lại TSCĐ hữu hình đang chờ thanh lý

Các thay đổi khác

Các thay đổi khác

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

*Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất
giữa niên độ quý 3 năm 2019*

5.11. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VỐ HÌNH

	Quyền sử dụng	Phản mềm	TSCĐ vô	Tổng
	đất	máy vi tính	hình khác	cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Nguyên giá				
Tại ngày 01/01/2019	52,232	399,068	3,211	454,511
Tăng trong đó	28,722	27,887	1,002	57,611
Do mua sắm mới	28,722	27,729	1,002	57,453
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	158	0	158
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Giảm trong đó	28,722	158	0	28,880
Do thanh lý	28,722	0	0	28,722
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	158	0	158
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Tại ngày 30/09/2019	52,232	426,797	4,213	483,242
Khấu hao lũy kế				
Tại ngày 01/01/2019	0	284,932	2,104	287,036
Tăng	590	33,733	242	34,565
Do trích khấu hao	590	33,575	242	34,407
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	158	0	158
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Giảm	590	158	0	748
Do thanh lý	590	0	0	590
Do nguyên nhân khác	0	0	0	0
Do điều chuyển	0	158	0	158
Do chuyển nhóm	0	0	0	0
Tại ngày 30/09/2019	0	318,507	2,346	320,853
Giá trị còn lại				
Tại ngày 01/01/2019	52,232	114,136	1,107	167,475
Tại ngày 30/09/2019	52,232	108,290	1,867	162,389

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất
giữa niên độ quý 3 năm 2019

	Nguyên giá/ Giá hợp lý khi ghi nhận ban đầu		Giá trị khấu hao lũy kế		Giá trị còn lại		Thời gian khấu hao còn lại
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Tháng	
Các thông tin về TSCĐ vô hình đặc biệt							
TSCĐ vô hình, chiếm tỷ trọng lớn trong tổng tài sản	53,162	47,456	5,706	54			
Giá trị hợp lý của TSCĐ vô hình do nhà nước cấp							
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình đã dùng để thế chấp cho các khoản nợ phải trả	0	0	0	0			
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình tạm thời không sử dụng	0	0	0	0			
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	77,825	77,825	0	0			
Giá trị còn lại TSCĐ vô hình đang chờ thanh lý	0	0	0	0			
Chi phí trong giai đoạn nghiên cứu, triển khai	0	0	0	0			
Giá trị cam kết mua, bán TSCĐ vô hình có giá trị lớn trong tương lai	0	0	0	0			
Các thay đổi khác	0	0	0	0			

5.12. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

	NHÀ CỬA VẬT KIẾN TRÚC Triệu đồng	QUYỀN SỬ DỤNG ĐẤT Triệu đồng	TỔNG CỘNG Triệu đồng
Nguyên giá:			
Tại ngày 01/01/2019	1,228,038	23,812	1,251,850
Tăng trong năm	1,750	0	1,750
Giảm trong năm	0	0	0
Điều chỉnh trong kỳ	(8,879)	8,879	0
Tại ngày 30/09/2019	1,220,909	32,691	1,253,600
Giá trị hao mòn:			
Tại ngày 01/01/2019	164,081	112	164,193
Tăng trong năm	20,310	166	20,476
Giảm trong năm	0	0	0
Điều chỉnh trong kỳ	(66)	66	0
Tại ngày 30/09/2019	184,325	344	184,669
Giá trị còn lại:			
Tại ngày 01/01/2019	1,063,957	23,700	1,087,657
Tại ngày 30/09/2019	1,036,584	32,347	1,068,931

5.13. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/9/2019 Triệu đồng	31/12/2018 Triệu đồng
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang, mua sắm TSCĐ	173,311	147,522
<i>Trong đó:</i>		
- Mua sắm TSCĐ	151,781	134,094
- Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	440	440
<i>Trong đó: Những công trình lớn:</i>	0	0
+ Công trình....	0	0
- Sửa chữa TSCĐ	21,090	12,988
Các khoản phải thu	10,526,212	10,858,127
<i>Trong đó:</i>		
- Các khoản phải thu nội bộ	720,126	763,164
- Các khoản phải thu bên ngoài	9,806,086	10,094,963
+ Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng	6,734,568	7,405,754
+ Các khoản phải thu bên ngoài khác	3,071,518	2,689,209
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	(679,005)	(885,514)
- Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	0	0
- Dự phòng rủi ro cụ thể	(470,832)	(309,267)
- Dự phòng rủi ro chung	(61,795)	(50,966)
- Dự phòng rủi ro khác	(146,378)	(525,281)
Các khoản lãi, phí phải thu	4,053,332	3,137,733
Tài sản có khác	5,569,897	7,107,427
<i>Trong đó:</i>		
- Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD	4,493,289	4,342,007
- Lợi thế thương mại	57,569	65,035
- Tài sản có khác	1,019,040	2,700,384
Cộng	19,643,747	20,365,295

5.13.1 Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Bất động sản	9,394	50,512
Cổ phiếu	374,029	374,029
Khác	4,109,866	3,917,466
Tổng	4,493,289	4,342,007

5.13.2 Phân tích chất lượng tài sản có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	4,694,288	5,332,447
Nợ cần chú ý	1,699,200	1,769,200
Nợ dưới tiêu chuẩn	0	0
Nợ nghi ngờ	215,105	215,105
Nợ có khả năng mất vốn	125,975	89,002
Tổng	6,734,568	7,405,754

5.13.3 Lợi thế thương mại

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tổng giá trị lợi thế thương mại	99,823	99,823
Thời gian phân bổ	10 năm	10 năm
Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu kỳ	34,788	24,805
Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu kỳ	65,035	75,018
Lợi thế thương mại tăng trong kỳ	0	0
- Lợi thế thương mại phát sinh trong kỳ	0	0
- Điều chỉnh do sự thay đổi giá trị của tài sản và công nợ có thể xác đ	0	0
Lợi thế thương mại giảm trong kỳ	7,466	4,951
- LTTM giảm do thanh lý, nhượng bán một phần hoặc toàn bộ TCTD	0	0
- Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ	7,466	4,951
- Các điều chỉnh giảm khác của LTTM	0	0
Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ	57,569	70,067

5.14. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
5.14.1 Vay NHNN	24,071	9,708,388
Vay theo hồ sơ tín dụng	0	0
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	0	9,681,073
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	0	0
Vay thanh toán bù trừ	0	0
Vay hỗ trợ đặc biệt	0	0
Vay khác	24,071	27,315
Nợ quá hạn	0	0

5.14.2 Tiền gửi của KBNN	0	0
Tiền gửi bằng VND	0	0
Tiền gửi bằng ngoại tệ	0	0
5.14.3 Các khoản nợ khác	0	0
Tổng	24,071	9,708,388

5.15. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

5.15.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Tiền gửi không kỳ hạn	8,909,065	9,448,603
+ Bảng VND	8,817,294	9,356,667
+ Bảng ngoại hối	91,771	91,936
b) Tiền gửi có kỳ hạn	13,378,759	12,422,186
+ Bảng VND	11,734,966	10,466,426
+ Bảng ngoại hối	1,643,793	1,955,760
Cộng	22,287,824	21,870,789

5.15.2 Vay các TCTD khác

- Bảng VND	12,960,873	9,426,308
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	11,529,052	9,249,308
Vay cầm cố, thế chấp	1,431,821	177,000
- Bảng ngoại hối	5,214,964	6,373,714
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	0	0
Vay cầm cố, thế chấp	5,214,964	6,373,714
Cộng	18,175,837	15,800,022

Tổng tiền gửi và vay TCTD khác

5.16. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

THUYẾT MINH THEO LOẠI TIỀN GỬI

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Tiền gửi không kỳ hạn	13,853,499	12,980,336
- Tiền gửi KKH bằng VND	11,782,020	10,866,669
- Tiền gửi KKH bằng vàng, ngoại tệ	2,071,479	2,113,667
b) Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	21,769,232	17,623,446
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	21,729,792	17,600,246
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng	15,844,165	13,899,596
Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng	5,885,627	3,700,650
- Tiền gửi CKH bằng vàng, ngoại tệ	39,440	23,200
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng	39,440	23,200
Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng	0	0
c) Tiền gửi tiết kiệm	41,016,768	32,420,960
- Bảng VND	37,365,114	30,638,687
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn	5,632	21,357
Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng	25,564,036	23,340,093
Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng	11,795,446	7,277,237

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

*Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất
giữa niên độ quý 3 năm 2019*

- Bảng vàng, ngoại tệ	3,651,654	1,782,273
<i>Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn</i>	297,136	271,259
<i>Tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng</i>	1,310,661	1,018,963
<i>Tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng</i>	2,043,857	492,051
d) Tiền gửi vốn chuyên dùng	17,527	60,730
- Bảng VND	10,346	39,096
- Bảng vàng và ngoại tệ	7,181	21,634
e) Tiền gửi ký quỹ	685,780	443,298
- Bảng VND	672,414	397,648
- Bảng vàng và ngoại tệ	13,366	45,650
Cộng	77,342,806	63,528,770

THUYẾT MINH THEO ĐỐI TƯỢNG KHÁCH HÀNG, LOẠI HÌNH DOANH NGHIỆP

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của TCKT	27,329,206	22,987,092
<i>Công ty nhà nước</i>	4,369,802	5,157,829
<i>Công ty trách nhiệm hữu hạn 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ</i>	437,415	218,365
<i>Công ty trách nhiệm hữu hạn 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối</i>	0	0
<i>Công ty trách nhiệm hữu hạn khác</i>	10,788,856	7,384,815
<i>Công ty cổ phần có vốn cổ phần của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty</i>	940,545	789,131
<i>Công ty cổ phần khác</i>	9,321,480	8,079,296
<i>Công ty hợp danh</i>	3,876	2,703
<i>Doanh nghiệp tư nhân</i>	162,081	112,261
<i>Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài</i>	866,658	768,970
<i>Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã</i>	55,669	71,973
<i>Hộ kinh doanh</i>	297,770	314,248
<i>Đơn vị hành chính sự nghiệp, đảng, đoàn thể và hiệp hội</i>	85,054	87,501
Tiền gửi của cá nhân	49,261,435	40,000,753
Tiền gửi của đối tượng khác	752,165	540,925
Cộng	77,342,806	63,528,770

5.17. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	0	0
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	0	0
Tổng	0	0

5.18. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ THÔNG THƯỜNG

Tại ngày 30/09/2019

Đơn vị tính: triệu đồng

Loại Giấy tờ có giá	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội
<u>Kỳ hạn dưới 12 tháng</u>	1,737,728	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	293,728	0	0
- Bằng VND	293,728	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
Kỳ phiếu :	1,444,000	0	0
- Bằng VND	1,444,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm</u>	7,751,840	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	5,271,840	0	0
- Bằng VND	5,271,840	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
Kỳ phiếu :	1,450,000	0	0
- Bằng VND	1,450,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
Trái phiếu:	1,030,000		
- Bằng VND	1,030,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn trên 5 năm</u>	2,000,000	0	0
Trái phiếu:			
- Bằng VND	2,000,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
TỔNG CỘNG	11,489,568	0	0

Tại ngày 31/12/2018

Đơn vị tính: triệu đồng

Loại Giấy tờ có giá	Mệnh giá	Chiết khấu	Phụ trội
<u>Kỳ hạn dưới 12 tháng</u>	0	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	0	0	0
- Bằng VND	0	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm</u>	6,414,977	0	0
Chứng chỉ tiền gửi :	5,584,977	0	0
- Bằng VND	5,584,977	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
Trái phiếu:	830,000		
- Bằng VND	830,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
<u>Kỳ hạn trên 5 năm</u>	2,000,000	0	0
Trái phiếu:			
- Bằng VND	2,000,000	0	0
- Bằng Ngoại tệ	0	0	0
TỔNG CỘNG	8,414,977	0	0

5.19. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
a) Các khoản phải trả nội bộ	637,905	828,473
Trong đó :		
- Các khoản phải trả CBNV	14,687	141,259
- Các khoản phải trả khác	623,218	687,214
- Quỹ trợ cấp mất việc làm	0	0
b) Các khoản phải trả bên ngoài	1,567,765	2,267,568
Trong đó :		
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	27,766	37,218
- Các khoản phải trả, phải nộp NS	127,261	179,478
- Chuyển tiền phải trả	12,781	39,313
- Các khoản phải trả khác	1,399,957	2,011,559
c) Dự phòng rủi ro khác :	0	0
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	0	0
+ DP chung	0	0
+ Dp cụ thể	0	0
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	0	0
- Dự phòng rủi ro khác	0	0
d) Quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ thưởng ban điều hành	40,775	42,893
e) Tài sản nợ khác	81,167	1,054
<i>Cộng</i>	<u>2,327,612</u>	<u>3,139,988</u>

5.20. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NSNN VÀ THUẾ THU NHẬP HOÀN LẠI

a) Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
I- Thuế	97,521	152,593	144,568	105,546
1- Thuế GTGT	(649)	33,139	34,733	(2,243)
2- Thuế tiêu thụ đặc biệt	-	0	0	-
3- Thuế thu nhập doanh nghiệp	87,524	96,355	86,276	97,603
4- Thuế xuất nhập khẩu	-	0	0	-
5- Thuế sử dụng vốn NSNN	-	0	0	-
6- Thuế tài nguyên	-	0	0	-
7- Thuế nhà đất	-	0	0	-
8- Tiền thuế đất	3,371	1,686	2,632	2,425
9- Các loại thuế khác	7,275	21,413	20,927	7,761
II- Các khoản phải nộp khác	-	361	361	-
1- Các khoản phụ thu	-	0	0	-
2- Các khoản phí, lệ phí	-	0	0	-
3- Các khoản phải nộp khác	-	361	361	-
Tổng cộng	97,521	152,954	144,929	105,546

b) Thuế thu nhập hoãn lại : Không có phát sinh trong kỳ

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

5.21. VỐN VÀ CÁC QUỸ

a) Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Chi tiêu	Đơn vị tính: triệu đồng													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thành dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng		
A														
Số dư 01/01/2019	11,750,000	400,000	(1,040,655)	-	-	542,162	148,210	-	2,006,871	-	608	13,820,154		
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	(6,777)	86,412	43,798	-	737,836	-	-	861,269		
- Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	868,046	-	-	868,046		
- Tăng khác trong kỳ	-	-	-	-	(6,777)	-	-	-	-	-	-	-	(6,777)	
- Trích bổ sung các quỹ	-	-	-	-	-	86,412	43,798	-	(130,210)	-	-	-	-	
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	59	-	-	-	-	-	-	59	
- Sử dụng quỹ	-	-	-	-	-	59	-	-	-	-	-	-	59	
- Chia cổ tức	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Giảm khác trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Số dư 30/09/2019	11,750,000	400,000	(1,040,655)	-	(6,777)	628,515	192,008	-	2,744,707	-	608	14,681,364		

b) Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp :

Tại Ngân hàng, hiện không có phát sinh về các công cụ tài chính phức hợp như Trái phiếu chuyển đổi, Cổ phiếu ưu đãi

MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

	Đơn vị tính: triệu đồng			
	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	Kinh doanh và đầu tư CK (Chênh lệch DN - DC)
Trong nước	57,837,118	88,693,106	6,772,028	43,431,506
Nước ngoài	0	139,268	-	0

c) Cổ phiếu:

	30/09/2019	31/12/2018
	Cổ phiếu	Cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1,175,000,000	1,175,000,000
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1,175,000,000	1,175,000,000
+ Cổ phiếu phổ thông	1,175,000,000	1,175,000,000
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	100,522,811	100,522,811
+ Cổ phiếu phổ thông	100,522,811	100,522,811
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1,074,477,189	1,074,477,189
+ Cổ phiếu phổ thông	1,074,477,189	1,074,477,189
+ Cổ phiếu ưu đãi	0	0
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành :	10,000	10,000

d) Lãi trên cổ phiếu:

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông của Ngân hàng chia cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng cách điều chỉnh số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành với giá định là các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm được chuyển đổi.

Ngân hàng có lãi cơ bản trên cổ phiếu bằng lãi suy giảm trên cổ phiếu như sau:

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
- Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông của Ngân hàng (triệu đồng)	868,049	250,882
- Trừ trích lập các quỹ khác (không bao gồm quỹ dự phòng bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính) (triệu đồng)	0	0
- Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu (triệu đồng)	868,049	250,882
- Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (triệu CP)	1,074	1,144
- Lãi cơ bản và lãi suy giảm trên mỗi cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)	808	219

6. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

6.1. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	230,748	107,140
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	3,587,205	2,509,656
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	1,905,681	2,095,410
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	0	0
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	1,905,681	2,095,410
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	57,410	39,937
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	0	0
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	22,738	0
Thu khác từ hoạt động tín dụng	272,758	226,080
Cộng	6,076,540	4,978,223

6.2. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	2,770,455	2,361,447
Trả lãi tiền vay	620,851	436,651
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	607,488	482,367
Trả lãi tiền thuê tài chính	0	0
Chi phí hoạt động tín dụng khác	37,004	101,911
Cộng	4,035,798	3,382,376

6.3. THU NHẬP TỪ CÁC KHOẢN PHÍ VÀ DỊCH VỤ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dịch vụ thanh toán	421,637	258,896
Dịch vụ ngân quỹ	6,148	5,133
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	39,338	24,794
Các dịch vụ khác	73,040	30,833
Cộng	540,163	319,656

6.4. CHI TRẢ PHÍ VÀ DỊCH VỤ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	189,749	127,437
Chi phí hoạt động khác	0	0
Cộng	189,749	127,437

6.5. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	822,538	549,161
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	197,474	256,705
- Thu từ kinh doanh vàng	0	33
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	625,064	292,423
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(724,994)	(253,662)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(84,185)	(22,077)
- Chi về kinh doanh vàng	0	(2)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(640,809)	(231,583)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	97,544	295,499

6.6. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	0	0
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(364)	(207)
Hoàn nhập (+)/trích lập (-) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	7,338	(4,073)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	6,974	(4,280)

6.7. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	552,957	632,098
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(327,327)	(417,256)
Hoàn nhập (+)/trích lập (-) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(34,280)	1,477
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	191,350	216,319

6.8. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động khác	835,839	493,237
Chi phí hoạt động khác	(60,008)	(49,633)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động khác	775,831	443,604

Thu nhập từ hoạt động khác, trong đó: khoản thu được nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro là 444.096 triệu đồng.

6.9. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	36,553	555
- Từ CK Vốn	36,113	115
<i>Từ CK Vốn kinh doanh (TK14)</i>	121	115
<i>Từ CK Vốn đầu tư (TK 15)</i>	35,992	0
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (TK 34)	440	440
Thu nhập khác	0	0
Các khoản chi phí khác từ góp vốn mua cổ phần	0	0
Dự phòng góp vốn đầu tư dài hạn	0	0
Cộng	36,553	555

6.10. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	45,659	35,889
2. Chi phí cho nhân viên:	1,071,977	770,963
<i>Trong đó:</i>	<i>964,718</i>	<i>682,923</i>
- Chi lương, thưởng và phụ cấp lương		
- Các khoản chi đóng góp theo lương	54,205	45,775
- Chi ăn ca	25,825	22,777
- Chi trang phục giao dịch	673	2,174
- Chi khác cho CBNV	26,286	16,146
- Chi trợ cấp thôi việc và trợ cấp khác	205	976
- Chi trợ cấp & công tác xã hội	0	0
- Chi y tế cơ quan	65	192
3. Chi về tài sản :	340,239	291,721
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	67,177	65,384
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	541,605	485,958
<i>Trong đó:</i>	<i>39,090</i>	<i>49,924</i>
- Công tác phí		
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	0	0
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	50,196	49,899
6. Chi phí dự phòng (không gồm CPDPRR tín dụng)	(378,904)	66
7. Chi phí hoạt động khác	0	0
Cộng	1,670,772	1,634,496

6.11. THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG

Phí dịch vụ chịu thuế giá trị gia tăng 10% theo phương pháp khấu trừ, giao dịch vàng chịu thuế giá trị gia tăng là 10% theo phương pháp trực tiếp.

6.12. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2019	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
<i>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành</i>		
1. Lợi nhuận trước thuế TNDN	1,063,940	289,557
<i>Cộng/(Trừ)</i>		
Thu nhập không chịu thuế	(36,553)	(555)
Chi phí không được khấu trừ	1,890	2,025
Chi phí dự chi đã loại trừ năm trước đưa vào chi phí năm nay	(49,761)	0
Dự chi năm 2018 chưa chi	0	0
Kết chuyển lỗ các năm trước	0	(115,972)
Điều chỉnh hợp nhất không chịu thuế	7,466	7,466
2. Thu nhập chịu thuế	986,982	182,521
<i>Trong đó:</i>		
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh	865,656	119,366
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh của AMC	46,616	57,760
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh của TFC	7,348	(6,567)
Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản	69,029	11,963
Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản là tài sản gán xiết nợ	(1,667)	0
3. Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	195,294	38,675
Chi phí thuế TNDN trong kỳ từ hoạt động kinh doanh	173,678	24,730
Chi phí thuế TNDN trong kỳ từ hoạt động kinh doanh của AMC	6,340	11,552
Chi phí thuế TNDN trong kỳ từ hoạt động kinh doanh của TFC	1,470	0
Chi phí thuế TNDN trong kỳ từ hoạt động chuyển nhượng bất động sản	13,806	2,393
Thuế TNDN phải nộp trong kỳ từ hoạt động chuyển nhượng bất động sản là tài sản gán xiết nợ	216	0
- Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các năm trước vào	600	0
4. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	195,894	38,675
- Thuế TNDN còn phải nộp đầu kỳ	152,508	(7,384)
- Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	250,467	24,095
- Điều chỉnh chênh lệch thuế thu nhập doanh nghiệp của các năm trước	0	0
5. Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp cuối kỳ	98,151	7,196
<i>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại</i>		

7. CÁC THÔNG TIN KHÁC

7.1. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/09/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	2,212,426	2,337,874
Tiền gửi tại NHNN	895,711	2,406,346
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn	10,364,699	10,189,487
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	8,934,080	7,027,880
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	0	0
<i>Cộng</i>	22,406,916	21,961,587

7.2. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ TÀI SẢN THỂ CHẤP CỦA KHÁCH HÀNG

	30/9/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Giấy tờ có giá	19,896,468	15,779,992
Máy móc thiết bị	4,565,123	1,534,478
Nhà, xưởng, quyền sử dụng đất	45,561,156	36,006,919
Phương tiện vận tải	2,770,006	3,758,853
Tài sản đảm bảo khác	81,764,869	76,188,348
<i>Cộng</i>	154,557,622	133,268,590

7.3. CÁC HOẠT ĐỘNG NGOẠI BẢNG KHÁC MÀ NGÂN HÀNG PHẢI CHỊU RỦI RO ĐÁNG KỂ

	30/9/2019	31/12/2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
1. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	3,511,948	1,907,924
- Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả chậm	3,182,450	1,549,241
- Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả ngay	329,498	358,683
2. Bảo lãnh khác	5,169,481	4,167,101
- Bảo lãnh thanh toán	1,395,561	1,225,952
- Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1,298,559	857,044
- Bảo lãnh dự thầu	227,651	110,514
- Bảo lãnh vay vốn	46,936	10,000
- Cam kết bảo lãnh khác	2,200,774	1,963,591
<i>Cộng</i>	8,681,429	6,075,025
<i>Trừ: Tiền ký quỹ mở thu tín dụng, ký quỹ bảo lãnh</i>	<i>(398,243)</i>	<i>(327,961)</i>
<i>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</i>	8,283,186	5,747,064

7.4. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Trong năm, Ngân hàng thực hiện các giao dịch và số dư với các bên liên quan như sau:

Chi tiết số dư với các bên liên quan tại thời điểm 30/09/2019

Bên liên quan	Các giao dịch	Tài sản/(Nợ phải trả)
Các bên liên quan là tổ chức		
Tổng công ty Bưu chính viễn thông Việt Nam	Tiền gửi	(21,568)
Các bên liên quan là cá nhân		
	Tiền gửi	(65,736)
	Lãi phải trả tiền gửi	(920)
	Các khoản chờ thanh toán khác	(126)
	Tiền vay	25,138
	Lãi phải thu tiền vay	112
	Phí phải thu	1
	Phải thu khác	898

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

Bên liên quan	Các giao dịch	Doanh thu/ (chi phí)
Các bên liên quan là tổ chức		
Tổng công ty Bưu chính viễn thông Việt Nam	Chi phí lãi tiền gửi	(64)
	Thu nhập từ phí dịch vụ	29
Các bên liên quan là cá nhân		
	Chi phí lãi tiền gửi	(1,964)
	Thu nhập từ phí dịch vụ	251
	Thu nhập lãi tiền vay	633
	Chi phí thù lao và các khoản khác	(73,448)

NGÂN HÀNG TMCP HANG HAI VIỆT NAM

8. QUẢN LÝ RỦI RO TẠI CHÍNH

8.1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

a. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính bị biến động bởi những thay đổi của lãi suất thị trường. Trên cơ sở phân tích thường xuyên sự biến động của lãi suất đối với các khoản huy động và sử dụng vốn hiện có tại từng thời kỳ, từng chi nhánh với từng loại đồng tiền khác nhau, Hội đồng ALCO quyết định phương án huy động hoặc sử dụng nguồn vốn, kế hoạch hóa các Margin đối với từng hoạt động nghiệp vụ cho từng loại tiền.

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ 30/09/2019 đến ngày đáo hạn

Tài sản	Tại ngày 30/09/2019	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Trong vòng 1 tháng	Tr 1-3 tháng	Từ 4-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 năm	Từ 5 năm	Tổng cộng	Đơn vị: Triệu đồng	
											Từ 1-5 năm	Tổng cộng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2,212,425	-	-	-	-	-	-	2,212,425	-	-
Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	895,710	-	-	-	-	-	895,710	-	-
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	226,000	-	-	21,672,244	1,869,520	452,287	46,400	-	-	24,266,451	-	-
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	-	24,894	-	-	-	-	-	24,894	-	-
Cho vay khách hàng (*)	3,096,800	-	-	28,931,677	13,126,866	2,252,317	6,942,283	3,058,102	419,923	57,827,968	-	-
Mua nợ (*)	9,150	-	-	-	-	-	-	-	-	9,150	-	-
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	127,927	-	-	-	-	-	-	127,927	-	-
Chứng khoán CP & CK do TCTD phát hành (*)	-	-	1,543,808	1,243,483	-	500,000	1,875,700	9,618,445	21,546,490	36,327,926	-	-
Chứng khoán do TCKT phát hành (*)	-	-	12,000	3,561,654	850,000	2,406,000	400,000	678,385	-	7,908,039	-	-
Đầu tư vào tín phiếu Kho Bạc Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Đầu tư dài hạn khác (*)	-	-	10,036	-	-	-	-	-	-	10,036	-	-
Tài sản cố định	-	-	302,856	-	-	-	-	-	-	302,856	-	-
Bất động sản đầu tư	-	-	1,068,931	-	-	-	-	-	-	1,068,931	-	-
Tài sản khác (không tính đến dự phòng rủi ro)	1,327,341	-	18,095,411	-	-	-	70,000	830,000	-	20,322,752	-	-
Tổng tài sản	4,659,291	4,659,291	23,373,394	56,329,662	15,846,386	5,610,604	9,334,383	14,184,932	21,966,413	151,305,065	-	-
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi và tiền vay từ Chính phủ và NHNN	-	-	-	24,071	-	-	-	-	-	24,071	-	-
Tiền gửi và tiền vay TCTD khác	-	-	-	31,391,384	5,283,877	3,671,980	116,420	-	-	40,463,661	-	-
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	32,687	29,041,898	11,154,477	21,052,121	13,728,720	2,332,834	69	77,342,806	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	885,016	1,434,970	3,545,661	1,489,944	2,133,977	2,000,000	11,489,568	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nợ khác	-	-	4,340,906	-	-	-	-	-	-	4,340,906	-	-
Tổng nợ phải trả	-	-	4,373,593	61,342,369	17,873,324	28,269,762	15,335,084	4,466,811	2,000,069	133,661,012	-	-
Mức chênh lệch cam với lãi suất - nội bảng	-	-	-	(5,012,707)	(2,026,938)	(22,659,158)	(6,000,701)	9,718,121	19,966,344	17,644,053	-	-
Mức chênh lệch cam với lãi suất - ngoại bảng	-	(402)	-	(591,766)	323,752	623,941	65,734	(290,000)	(21,000)	110,259	-	-
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất	-	4,658,889	18,999,801	(5,604,473)	(1,703,186)	(22,035,217)	(5,934,967)	9,428,121	19,945,344	17,754,312	-	-

(*) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

b. Rủi ro thanh khoản

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ 30/09/2019 đến ngày đáo hạn

Đơn vị: Triệu đồng

Tài ngày 30/09/2019	Quá hạn			Trong hạn			Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trong vòng 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2,212,425	-	-	-	2,212,425
Tiền gửi tại NHNN	-	-	895,710	-	-	-	895,710
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	226,000	-	21,648,779	1,869,520	498,687	23,465	24,266,451
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	(12,427)	15,360	21,985	(24)	24,894
Cho vay khách hàng (*)	1,662,350	1,434,449	5,612,142	9,560,850	17,931,167	13,158,175	57,827,968
Mua nợ (*)	9,150	-	-	-	-	-	9,150
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	127,927	-	-	-	127,927
Chứng khoán Chính phủ & Chứng khoán Do TCTD phát hành (*)	-	-	2,787,291	-	1,475,700	10,518,445	36,327,926
Chứng khoán do TCKT phát hành (*)	-	-	-	-	956,000	3,726,945	7,908,039
Đầu tư vào tín phiếu Kho Bạc Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	10,036
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	302,856
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	1,068,931
Tài sản khác (không tính đến dự phòng rủi ro)	739,948	587,393	995,713	1,796,325	3,682,517	5,412,521	20,322,752
Tổng tài sản	2,637,448	2,021,842	34,267,560	13,242,055	24,566,056	41,730,577	151,305,065
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu							
Nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	24,071
Tiền gửi và tiền vay TCTD khác	-	-	31,331,384	5,343,877	3,788,400	-	40,463,661
Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	29,043,239	11,155,596	34,782,514	2,361,388	77,342,806
Tiền gửi của khách hàng	-	-	885,017	1,434,969	5,035,605	2,133,977	11,489,568
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro khác	-	43,857	1,133,621	719,903	994,178	1,415,266	4,340,906
Tổng nợ phải trả	-	43,857	62,393,261	18,654,345	44,600,697	5,910,631	133,661,012
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2,637,448	1,977,985	(28,125,701)	(5,412,290)	(20,034,641)	26,928,896	17,644,053

(*) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

8.2. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá. Hội đồng ALCO của Ngân hàng được thành lập có chức năng quản trị rủi ro thanh khoản, quản trị rủi ro thị trường, quản trị rủi ro hoạt động của Ngân hàng. Các Ban chuyên môn của Hội đồng ALCO có trách nhiệm xây dựng và quản lý chính sách, mô hình đo lường, công cụ phòng ngừa rủi ro trong hoạt động mình đảm nhiệm để đề xuất lên Hội đồng ALCO quyết định nhằm duy trì, phát triển năng lực cạnh tranh, hiệu quả và bảo đảm khả năng thanh khoản của Ngân hàng.

Tỷ giá một số loại ngoại tệ tại thời điểm lập báo cáo

	30/09/2019	31/12/2018
	VND	VND
USD	23,200	23,200
EUR	25,374	26,542
GBP	28,515	29,317
CHF	23,409	23,524
JPY	215	209
SGD	16,787	16,930
CAD	17,514	17,036
AUD	15,672	16,336

Đánh giá rủi ro tiền tệ tại thời điểm ngày 30/09/2019:

Đơn vị tính: triệu đồng

ST T	Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
	Tài sản				
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	67,337	380,080	118,149	565,566
II	Tiền gửi tại NHNN	0	1,300	-	1,300
III	Tiền gửi tại, cho vay TCTD khác (*)	82,139	6,349,034	221,350	6,652,523
IV	Chứng khoán kinh doanh (*)	0	0	-	-
V	CCTC phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	77,217	2,686,117	-	2,763,334
VI	Cho vay khách hàng (*)	0	3,876,711	-	3,876,711
VII	Mua nợ (*)	0	0	-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư (*)	0	0	-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	0	0	-	-
X	TSCĐ và BDS đầu tư	0	0	-	-
XI	Các tài sản Có khác (*)	60,443	1,155,165	61,758	1,277,366
	Tổng tài sản	287,136	14,448,407	401,257	15,136,800
	Nợ phải trả và Vốn CSH				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	0	24,071	-	24,071
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	72,998	6,844,974	32,555	6,950,527
III	Tiền gửi của khách hàng	88,053	5,625,122	69,946	5,783,121
IV	Các CCTC phái sinh và các khoản nợ TC khác	0	0	191,127	191,127
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	0	0	-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	0	0	-	-
VII	Các khoản nợ khác	13,226	369,969	11,090	394,285
VIII	Vốn và các quỹ	0	0	-	-
	Tổng Nợ phải trả và Vốn CSH	174,277	12,864,136	304,718	13,343,131
	Trạng thái tiền tệ nội bảng ròng	112,859	1,584,271	96,539	1,793,669
	Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(107,573)	(1,381,842)	(97,151)	(1,586,566)
	Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	5,286	202,429	(612)	207,103

(*) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

Lập biểu

Kế toán trưởng

Thanh Kỳ Hào

Nilesh Ratilal Banglorewala

Hà Nội, ngày 24 tháng 10 năm 2019

TL. Tổng Giám đốc

PGĐ Khối QLTC



Nguyễn Thị Thu Hằng