

Số: 7009 /2020/CV-TGD5

Hà Nội, ngày 11 tháng 11 năm 2020

v/v giải trình BCTC kiểm toán 2018, 2019
và BCTC soát xét bán niên 2020

Kính gửi: - Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

Lời đầu tiên, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (“MSB”) kính gửi lời chào trân trọng, và lời cảm ơn chân thành tới Quý Sở. Thực hiện theo yêu cầu của Quý Sở tại Công văn số 1614/SGDHCM-NY ngày 16/10/2020 về việc “Chỉnh sửa, bổ sung Hồ sơ đăng ký niêm yết”, MSB xin giải trình các nội dung liên quan đến Báo cáo tài chính (BCTC) kiểm toán 2018, 2019, BCTC soát xét bán niên 2020, và cập nhật tình hình đến thời điểm hiện tại như sau:

1. Thuyết minh giao dịch và số dư chủ yếu với các bên liên quan tại các BCTC kiểm toán năm 2018, năm 2019 và BCTC soát xét bán niên năm 2020: Thông tin về việc cấp tín dụng cho Thành viên Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát, các chức danh tương đương và người có liên quan như sau:

1.1 Số dư cấp tín dụng cho các thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng điều hành, Ban kiểm soát và người có liên quan của các thành viên này như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	31/12/2018	31/12/2019	30/6/2020	30/9/2020
Tiền vay	21.532	23.722	36.208	40.024

1.2 Thông tin khác:

- Tại thời điểm 31/12/2018, có một trường hợp cấp tín dụng cho đối tượng không được cấp tín dụng: Khoản vay tiêu dùng không có tài sản bảo đảm giá trị 250 triệu đồng cho ông Phạm Lê Việt Hưng – con trai thành viên HĐQT Lê Thị Liên (bà Lê Thị Liên được chuẩn y theo quyết định của NHNN ngày 29/05/2018 và bổ nhiệm chức danh thành viên HĐQT theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông MSB ngày 30/05/2018). Khoản vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 03/05/2019 (do Ông Hưng là cán bộ làm việc tại MSB và được cấp khoản vay theo chế độ áp dụng cho cán bộ nhân viên MSB vào ngày 19/12/2018).
- Tại thời điểm 31/12/2019, 30/6/2020 và 30/9/2020, không có khoản vay nào thuộc đối tượng không được cấp tín dụng theo Điều 126 Luật các Tổ chức tín dụng, ngân hàng đã đáp ứng quy định pháp luật về việc không được cấp tín dụng.
- MSB đã báo cáo đầy đủ tình trạng cấp tín dụng cho người có liên quan cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định.

2. **Đối với thông tin tài sản gắn nợ là tàu biển:** Thông tin về tình hình ghi nhận doanh thu và chi phí liên quan đến việc vận hành tàu biển (bao gồm chi phí khấu hao) đến thời điểm hiện nay như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Thời điểm	Doanh thu vận hành lũy kế	Chi phí vận hành lũy kế	Thu thuần vận hành lũy kế
1	30/09/2020	598.222	169.517	428.705
2	30/06/2020	574.736	169.523	405.213
3	31/12/2019	546.872	134.349	412.523
4	31/12/2018	357.257	128.654	228.603

MSB không thực hiện trích khấu hao cho các tài sản gắn xiết nợ chờ xử lý này.

3. **Ý kiến nhấn mạnh của kiểm toán tồn tại từ BCTC kiểm toán năm 2018, 2019 đến BCTC soát xét bán niên 2020 về việc Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành từ năm 2015 đến năm 2017:** Thông tin tình hình và tiến độ thực hiện việc trích lập dự phòng này cho đến nay theo công văn số 9924/NHNN ngày 28/12/2016 và công văn số 1164/NHNN-TTGSNH.m ngày 25/12/2018 của NHNN như sau:

- 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 ban hành ngày 6/9/2013 quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC (Thông tư 19), Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ban hành ngày 28/8/2014 và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ban hành ngày 16/6/2016 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19. Theo đó, trái phiếu đặc biệt VAMC mà MSB đã mua có kỳ hạn 5 năm và dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập mỗi năm là khoản chênh lệch dương giữa (Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt chia kỳ hạn của trái phiếu đó nhân với số năm lũy kế kể từ thời điểm phát hành) trừ (Tổng số tiền thu hồi nợ lũy kế của khoản nợ xấu tính đến thời điểm trích lập và số tiền dự phòng cụ thể lũy kế đã trích lập tính đến thời điểm trích lập liền trước của trái phiếu đó). Hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, Ngân hàng phải trích lập đủ số dự phòng cụ thể nói trên.
- Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung cho các trái phiếu đặc biệt này theo quy định tại Khoản 3, Điều 46, Thông tư số 19/2013/TT-NHNN.
- Tuy nhiên có những ngoại lệ về việc áp dụng chính sách kế toán nêu trên như sau: 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 ngày 28/12/2016 và Công văn số 1164/NHNN-TTGSNH.m ngày 25/12/2018 của NHNN.
- Tại các thời điểm 31/12/2018, 31/12/2019 và 30/6/2020, MSB vẫn còn số dư các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành từ năm 2015 đến năm 2017, dẫn đến có sự khác biệt về việc áp dụng chính sách kế toán trong việc trích lập dự phòng đối với các trái phiếu này. Vì vậy, trong báo cáo kiểm toán về các BCTC kiểm toán năm 2018, 2019 và báo cáo soát xét đối với BCTC bán niên 2020 tổ chức kiểm toán vẫn đưa vào đoạn “Vấn đề

cần nhấn mạnh” để lưu ý đến chính sách kế toán được áp dụng cho các trái phiếu đặc biệt này. Vấn đề này không ảnh hưởng đến ý kiến kiểm toán.

- Bên cạnh việc trích lập dự phòng cho các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành theo chính sách kế toán được mô tả ở trên, MSB cũng chủ động đẩy mạnh các biện pháp thu hồi nợ để tất toán dần các trái phiếu đặc biệt này qua các năm, số dư và dự phòng giảm dần qua các năm, đến 30/09/2020 MSB đã tất toán toàn bộ trái phiếu VAMC vì vậy dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt này cũng là 0 đồng, chi tiết như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Số dư trái phiếu VAMC (phát hành từ năm 2014 đến năm 2017) tại các thời điểm				
Nội dung	30/9/2020	30/6/2020	31/12/2019	31/12/2018
Mệnh giá trái phiếu VAMC	-	1.184.583	1.533.388	3.313.919
- Trong đó: mệnh giá trái phiếu VAMC (phát hành từ năm 2015 đến năm 2017)	-	1.184.583	1.533.388	2.522.804
Dự phòng cụ thể	-	(260.358)	(333.833)	(882.647)
- Trong đó: dự phòng cụ thể trích lập cho trái phiếu VAMC (phát hành từ năm 2015 đến năm 2017)	-	(260.358)	(333.833)	(452.857)

Báo cáo tài chính riêng 2018:

4. Thuyết minh 13: Chi tiết chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên công ty đầu tư	Số tiền đầu tư		Dự phòng	
		31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
I	Chứng khoán Vốn đầu tư sẵn sàng để bán (Loại chứng khoán: Cổ phiếu)	389.132	858.436	-	-
1	Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVCB) (*)	-	469.304	-	-
2	Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGB)	389.132	389.132	-	-

(*) MSB đã có Hợp đồng số 0202/2018/HĐMBCP/MSB-MBNPD ngày 02/02/2018 bán 41.902.188 cổ phiếu PVCB, thanh toán trả chậm với ngày đến hạn thanh toán cuối cùng là ngày 02/02/2023.

Căn cứ theo các quy định về trích lập dự phòng cho các khoản đầu tư dài hạn vào vốn chủ sở hữu của các tổ chức kinh tế khác trong các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, tại thời điểm 31/12/2017 và 31/12/2018, MSB không thấy có bằng chứng đáng tin cậy nào cho thấy có sự suy giảm giá trị các khoản đầu tư vào cổ phiếu PVCB và cổ phiếu PGB mà có tính chất trọng yếu xét trên tổng thể báo cáo tài chính nên MSB không thực hiện trích lập dự phòng cho các khoản đầu tư này.

5. Thuyết minh 14: Thông tin tình hình hoạt động của các công ty con

Tại thời điểm 31/12/2018, MSB có hai công ty con:

(1) Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (MSB AMC)

- Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp: 0200124891-027 ngày 12 tháng 12 năm 2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp
- Lĩnh vực hoạt động: Quản lý nợ và khai thác tài sản.
- Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng: 100%

(2) Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (FCCOM)

- Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp: 0301516782 ngày 11 tháng 7 năm 2017 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp
- Lĩnh vực hoạt động: Hoạt động dịch vụ tài chính khác.
- Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng: 100%

Tình hình hoạt động của các công ty đó năm 2018 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Công ty con	Tổng tài sản	Vốn điều lệ	Doanh thu (a)	Chi phí (b)	Lợi nhuận trước thuế	Lợi nhuận sau thuế
MSB AMC	1.302.745	100.000	218.163	202.990	15.173	12.017
FCCOM	605.039	500.000	18.935	16.194	2.741	2.316

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2018 của các công ty con

(a): bao gồm doanh thu cung cấp dịch vụ, doanh thu hoạt động tài chính và thu nhập khác đối với MSB AMC; và bao gồm thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự, thu nhập từ hoạt động dịch vụ, thu nhập từ hoạt động khác và thu nhập từ vốn góp, mua cổ phần đối với FCCOM.

(b): bao gồm giá vốn hàng bán, chi phí tài chính, chi phí bán hàng, chi phí quản lý doanh nghiệp và chi phí khác đối với MSB AMC; và bao gồm chi phí lãi và các chi phí tương tự, chi phí hoạt động dịch vụ, chi phí hoạt động khác, chi phí hoạt động và chi phí dự phòng rủi ro tín dụng đối với FCCOM.

6. Thuyết minh 34: Giải thích về khoản kết chuyển lỗ các năm trước

Khoản kết chuyển lỗ của năm 2017 sang kỳ thuế năm 2018 số tiền 115.972 triệu đồng, đây là kết quả kinh doanh không bao gồm thu nhập từ hoạt động mua bán bất động sản do khoản thu nhập này được kê khai nộp thuế tại địa phương và tại thời điểm phát sinh. Theo Khoản 2 Điều 9 Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18/6/2014 hướng dẫn thi hành Nghị định số 218/2013/NĐ-CP ngày 26/12/2013 của Chính phủ quy định và hướng dẫn thi hành luật thuế thu nhập doanh nghiệp đã quy định: Doanh nghiệp sau khi quyết toán thuế mà bị lỗ thì chuyển toàn bộ và liên tục số lỗ vào thu nhập (thu nhập chịu thuế đã trừ thu nhập miễn thuế) của những năm tiếp theo. Thời gian chuyển lỗ tính liên tục không quá 5 năm, kể từ năm tiếp sau năm phát sinh lỗ.

MSB đã kết chuyển số lỗ này trong năm 2018. Trong năm 2019, 6 tháng đầu năm 2020 và 9 tháng đầu năm 2020, MSB không thực hiện kết chuyển lỗ.

Báo cáo tài chính riêng 2019:

7. Thuyết minh 12: Thông tin chi tiết chứng khoán vốn do các tổ chức tín dụng trong nước và tổ chức kinh tế trong nước phát hành và dự phòng tương ứng như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên công ty đầu tư	Số tiền đầu tư		Dự phòng giảm giá	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
I	Chứng khoán Vốn đầu tư sẵn sàng để bán (Loại chứng khoán: Cổ phiếu)	1.385.987	389.132	6.913(*)	-
1	Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGB)	194.522	389.132	-	-
2	Ngân hàng TMCP Quân đội (MBB)	1.191.465	-	6.913	-

Tại ngày 31/12/2018 và 31/12/2019, căn cứ theo các quy định về trích lập dự phòng cho các khoản đầu tư dài hạn vào vốn chủ sở hữu của các tổ chức kinh tế khác trong các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, MSB không thấy có bằng chứng đáng tin cậy nào cho thấy sự suy giảm giá trị khoản đầu tư vào cổ phiếu PGB mà có tính chất trọng yếu xét trên tổng thể báo cáo tài chính nên MSB không thực hiện trích lập dự phòng cho khoản đầu tư này.

Trong tháng 9/2020, Ngân hàng đã chuyển nhượng hết số cổ phiếu PGB đang sở hữu và đã thu đủ tiền theo hợp đồng mua bán số 3009/2020/HĐMBCP/MSB-HANOVID tại ngày 30/9/2020.

(*): Số liệu dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán được trình bày trong Thuyết minh 12 (i) trên BCTC riêng tại ngày 31/12/2019 là 15.995 triệu đồng bao gồm dự phòng giảm giá cho chứng khoán vốn là 6.913 triệu đồng, còn lại là dự phòng giảm giá cho chứng khoán nợ.

8. Thuyết minh 13: Thông tin về kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con và chi tiết khoản đầu tư dài hạn

Tại thời điểm 31/12/2019, MSB có hai công ty con:

(1) Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (MSB AMC)

- Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp: 0200124891-027 cấp lần đầu ngày ngày 12 tháng 12 năm 2008 và thay đổi lần thứ 10 ngày 27 tháng 5 năm 2019 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp
- Lĩnh vực hoạt động: Quản lý nợ và khai thác tài sản.
- Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng: 100%

(2) Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (FCCOM)

- Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp: 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
- Lĩnh vực hoạt động: Hoạt động dịch vụ tài chính khác.
- Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng: 100%

Tình hình hoạt động của các công ty con năm 2019 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Công ty con	Tổng tài sản	Vốn điều lệ	Doanh thu (a)	Chi phí (b)	Lợi nhuận trước thuế	Lợi nhuận sau thuế
MSB AMC	1.220.125	100.000	150.200	134.577	15.623	12.483
FCCOM	619.570	500.000	91.672	85.242	6.430	5.162

Nguồn: BCTC kiểm toán năm 2019 của các công ty con

(a): bao gồm doanh thu cung cấp dịch vụ, doanh thu hoạt động tài chính và thu nhập khác đối với MSB AMC; và bao gồm thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự, thu nhập từ hoạt động dịch vụ, thu nhập từ hoạt động khác và thu nhập từ vốn góp, mua cổ phần đối với FCCOM.

(b): bao gồm giá vốn hàng bán, chi phí tài chính, chi phí bán hàng, chi phí quản lý doanh nghiệp và chi phí khác đối với MSB AMC; và bao gồm chi phí lãi và các chi phí tương tự, chi phí hoạt động dịch vụ, chi phí hoạt động khác, chi phí hoạt động và chi phí dự phòng rủi ro tín dụng đối với FCCOM.

9. Thuyết minh 15: Thông tin chi tiết về Quyền sử dụng đất tăng và thanh lý trong năm:

Trong năm 2019, MSB ghi nhận tăng nguyên giá Quyền sử dụng đất tại phường Bạch Đằng, Thành phố Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất có thời hạn 30 năm do được chuyển đổi hình thức từ thuê đất trả tiền hàng năm sang thuê đất trả tiền một lần. Cũng trong năm, MSB đã hoàn thành việc chuyển nhượng Quyền sử dụng đất này cho đối tác. Thu thuần từ việc chuyển nhượng bất động sản trên là 44.945 triệu đồng.

10. Thuyết minh 16: Thông tin chi tiết về các khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ khác (các khoản nợ đã bán có liên quan đến giao dịch mua bán chứng khoán) và các khoản phải thu từ việc bán chứng khoán có thời hạn:

Chi tiết các khoản phải thu từ các hợp đồng bán nợ khác (khoản nợ đã bán liên quan đến giao dịch mua bán chứng khoán) tại 31/12/2019:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	Số dư	Hạn thanh toán cuối cùng	Dự phòng
1	HĐ ngày 10/10/2014 bán cổ phần CTCP Thuận An	99.000	31/12/2017	69.300
2	HĐ số 2908/2014/HDCN/MSB-MBN.VID bán cổ phần CTCP Đầu tư Bắc Trường Tiền	21.977	31/12/2016	15.384
Tổng cộng:		120.977		84.684

Chi tiết số dư phải thu từ việc bán chứng khoán có thời hạn tại 31/12/2019:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	31/12/2019	Hạn thanh toán cuối cùng	30/06/2020	Ghi chú
1	HĐ số 0204/2019/HDMBC P/MSB-BDSBD bán Cổ phiếu PGB	190.000	01/10/2019	-	Đến 30/6/2020 đã thu hồi toàn bộ
2	HĐ số 0406/2015/HDMBC P/MSB – TAT bán Cổ phiếu MDB	128.507	31/12/2019	-	
3	HĐ số 0202/2018/HDMBC P/MSB-MBNPD bán Cổ phiếu PVCB	467.305	02/02/2023	467.305	Thanh toán trả chậm, ngày đến hạn cuối cùng 02/02/2023
Tổng cộng:		785.812		467.305	

Báo cáo tài hợp nhất 2019:**11. Thuyết minh 13: Thông tin chi tiết khoản đầu tư vào các tổ chức kinh tế như sau:**

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên công ty đầu tư	31/12/2018	31/12/2019	30/06/2020	30/09/2020
I	Đầu tư dài hạn khác	10.036	10.036	216.557	22.036
1	Hiệp hội viễn thông tài chính liên ngân hàng toàn thế giới SWIFT	1.236	1.236	1.236	1.236
2	Công ty CP Vinatex Hồng Lĩnh (chưa niêm yết)	8.800	8.800	8.800	8.800
3	Công ty CP Nhiệt điện An Khánh (chưa niêm yết)	-	-	12.000	12.000
4	Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGB) (chưa niêm yết)	-	-	194.522	-

Căn cứ theo các quy định về trích lập dự phòng cho các khoản đầu tư dài hạn vào vốn chủ sở hữu của các tổ chức kinh tế khác trong các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, tại ngày 31/12/2018, 31/12/2019, 30/6/2020 và 30/9/2020, MSB không thấy có bằng chứng đáng tin cậy nào cho thấy có sự suy giảm giá trị các khoản đầu tư trên mà có tính chất trọng yếu xét trên tổng thể báo cáo tài chính nên MSB không thực hiện trích lập dự phòng cho các khoản đầu tư vào các công ty này.

Từ Quý 2/2020, cổ phiếu Công ty cổ phần Nhiệt điện An Khánh và cổ phiếu Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGB) được phân loại lần đầu từ danh mục đầu tư sẵn sàng để bán sang danh mục góp vốn, đầu tư dài hạn để phù hợp với mục tiêu đầu tư của ngân hàng.

Trên đây là những thông tin giải trình và cập nhật tình hình về MSB liên quan đến BCTC kiểm toán năm 2018, 2019 và soát xét bán niên 2020.

Trân trọng cảm ơn sự hỗ trợ của Quý Sỡ.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- HĐQT; BKS (để b/c);
- TGD (để b/c);
- KTNB; KTTH;
- Lưu Văn thư

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN HOÀNG LINH