

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (72.131 triệu đồng) không thay đổi trong kỳ từ 1/1/2020 đến 30/9/2020 do MSB trích lập dự phòng theo quy định tại Điều 5 của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 của Bộ Tài chính: việc tính và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán được tính và trích lập tại thời điểm lập Báo cáo tài chính năm. Do vậy, dự phòng giảm giá chứng khoán không thay đổi trong năm mà sẽ được MSB tính và trích lập vào thời điểm cuối năm tài chính 31/12.

Tại thời điểm 30/9/2020, MSB cũng thực hiện tính toán mức giảm giá của các chứng khoán kinh doanh này và đánh giá số liệu dự phòng giảm giá thay đổi không đáng kể so với số dự phòng đã trích lập tại thời điểm 31/12/2019.

❖ **Thuyết minh 5.8 Chứng khoán đầu tư:**

Chi tiết chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành tại ngày 30/9/2020 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên công ty	Mã cổ phiếu	30/9/2020		31/12/2019	
			Số lượng cổ phần	Giá trị góp vốn	Số lượng cổ phần	Giá trị góp vốn
1	Ngân hàng TMCP Quân đội	MBB	56.949.610	1.191.465	56.949.610	1.191.465
2	Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex	PGB	-	-	14.963.200	194.522
Tổng cộng:			56.949.610	1.191.465	71.912.810	1.385.987

❖ **Thuyết minh 5.12 Tài sản có khác:**

Chi tiết tài sản gắn kết nợ đã chuyển quyền sở hữu cho MSB là cổ phiếu tại ngày 30/9/2020 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên cổ phiếu	Mã cổ phiếu	30/9/2020	31/12/2019
1	Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	PVCB	315.300	315.300
2	Ngân hàng TMCP Đông Á	DAB	58.729	58.729
Tổng cộng:			374.029	374.029

Chi tiết tài sản gắn kết nợ đã chuyển quyền sở hữu cho MSB là tài sản khác tại ngày 30/9/2020 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên tài sản	30/9/2020	31/12/2019
1	Tài sản gắn kết nợ là tàu biển	3.940.448	3.989.866
Tổng cộng:		3.940.448	3.989.866

Chi tiết số dư phải thu từ việc bán chứng khoán có thời hạn* tại ngày 30/9/2020 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	30/9/2020	31/12/2019	Ghi chú
1	HĐ số 0204/2019/HDMBCP/MSB- BDSBD bán Cổ phiếu PGB	-	190.000	Đến 30/6/2020 đã thu hồi toàn bộ
2	HĐ số 0406/2015/HDMBCP/MSB – TAT bán Cổ phiếu MDB	-	128.507	
3	HĐ số 0202/2018/HDMBCP/MSB- MBNPD bán Cổ phiếu PVCB	467.305	467.305	Thanh toán trả chậm, ngày đến hạn cuối cùng 02/02/2023
Tổng cộng:		467.305	785.812	

* Khoản thu từ việc bán chứng khoán có thời hạn trên nằm trong phần “Tài sản có khác” của Thuyết minh 5.12 Tài sản có khác: Tổng tài sản có khác tại 30/9/2020 là 703.073 triệu đồng, ngoài khoản phải thu từ bán cổ phiếu PVCB trên còn có các tài sản có khác là công cụ lao động, nguyên vật liệu, chi phí chờ phân bổ...

❖ **Thuyết minh 5.19 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại:**

Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Nội dung	31/12/2019	30/6/2020	Số phải nộp trong kỳ	Số đã nộp trong kỳ	30/09/2020
Thuế giá trị gia tăng	8.874	13.053	20.401	15.304	18.150
Thuế TNDN	52.021	183.756	133.451	55.711	261.496
Các loại thuế khác	8.524	8.456	21.006	22.474	6.988
Các khoản phải nộp khác	-	-	2	2	-
Phải trả Ngân sách Nhà nước	69.419	205.265	174.860	93.491	286.634

Số Thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN) đã nộp trong kỳ nhỏ hơn số đầu kỳ tại thời điểm 30/06/2020 là do thuế TNDN của quý 2/2020 được gia hạn nộp thuế đến ngày 30/12/2020 theo Nghị định số 41/2020/NĐ-CP ngày 8/4/2020.



Handwritten signature

❖ **Thuyết minh 6.9 Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần:**

Chi tiết cổ tức nhận được trong kỳ từ chứng khoán vốn đầu tư (TK 15) lũy kế từ đầu năm đến 30/9/2019 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên chứng khoán vốn	9 tháng đầu năm 2020	9 tháng đầu năm 2019
1	Ngân hàng TMCP Quân Đội (MBB)	-	35.992
Tổng cộng:		-	35.992

❖ **Thuyết minh 7.5 Giao dịch với các bên liên quan:** Đối với giao dịch với các bên liên quan, trong 9 tháng đầu năm 2020, MSB đã thực hiện đúng theo quy định pháp luật hiện hành.

2. Báo cáo tài chính hợp nhất:

❖ **Thuyết minh 5.8 Chứng khoán đầu tư:**

+ Chi tiết chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên công ty	Tại 30/9/2020		Tại 31/12/2019	
		Số lượng cổ phần	Giá trị đầu tư	Số lượng cổ phần	Giá trị đầu tư
1	Công ty CP Nhiệt điện An Khánh	-	-	1.200.000	12.000
Tổng cộng:		-	-	1.200.000	12.000

Cổ phiếu của Công ty cổ phần Nhiệt điện An Khánh do công ty con là Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (AMC) đầu tư. Tại thời điểm 30/9/2020, cổ phiếu Công ty cổ phần Nhiệt điện An Khánh đã được phân loại lại từ danh mục đầu tư sẵn sàng để bán sang danh mục 5.9 Góp vốn, đầu tư dài hạn để phù hợp với mục tiêu đầu tư của Ngân hàng.

+ Chi tiết dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán tại ngày 30/9/2020:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Nội dung	30/9/2020	31/12/2019
1	Dự phòng giảm giá trái phiếu chính phủ sẵn sàng để bán:	9.082	9.082
2	Dự phòng giảm giá cổ phiếu sẵn sàng để bán, trong đó:	6.913	8.341
	+ Dự phòng giảm giá cổ phiếu MBB- Ngân hàng TMCP Quân Đội (của MSB)	6.913	6.913
	+ Dự phòng giảm giá cổ phiếu Công ty cổ phần Nhiệt điện An Khánh (cổ phiếu của công ty con AMC)	-	1.428
Tổng cộng:		15.995	17.423

❖ **Thuyết minh 5.9 Góp vốn, đầu tư dài hạn**

Chi tiết khoản đầu tư vào các tổ chức kinh tế tại ngày 30/9/2020 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Tên công ty đầu tư	30/09/2020	30/6/2020	31/12/2019
I	Đầu tư dài hạn khác	22.036	216.557	10.036
1	Hiệp hội viễn thông tài chính liên ngân hàng toàn thế giới SWIFT	1.236	1.236	1.236
2	Công ty CP Vinatex Hồng Lĩnh (chưa niêm yết)	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)	-	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 31/12/2019, 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.

❖ **Thuyết minh 6.3 Thu nhập từ các khoản phí và dịch vụ:**

Chi tiết doanh thu dịch vụ khác 9 tháng đầu năm 2020 so với 9 tháng đầu năm 2019 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	9 tháng đầu năm 2020	9 tháng đầu năm 2019	Thay đổi	% thay đổi
I	Các dịch vụ khác	255.566	73.040	182.526	250%
1	Thu từ dịch vụ tư vấn	5.079	3.418	1.661	49%
2	Thu phí nghiệp vụ chiết khấu	2.029	1.958	71	4%
3	Thu từ cung ứng dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ két	12	2	10	500%
4	Thu phí từ dịch vụ tín dụng	243.157	64.918	178.239	275%
5	Thu từ dịch vụ bán ấn chỉ(*)	221	218	3	1%
6	Thu khác	5.068	2.526	2.542	101%



Handwritten signature

