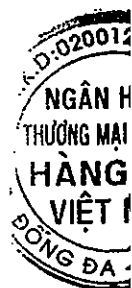




**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải  
Việt Nam**

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc  
ngày 30 tháng 6 năm 2020



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

**Giấy phép Hoạt động số** 0001/NH-GP

ngày 8 tháng 6 năm 1991

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

**Giấy Chứng nhận**

**Đăng ký Kinh doanh số** 0200124891

ngày 1 tháng 7 năm 2005

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần đây nhất là ngày 1 tháng 4 năm 2020.

**Hội đồng Quản trị**

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

Ông Trần Xuân Quảng  
Bà Lê Thị Liên

Chủ tịch  
Phó Chủ tịch  
Phó Chủ tịch  
Phó Chủ tịch thường trực  
(từ ngày 1/2/2020)  
Thành viên (đến ngày 31/1/2020)  
Thành viên  
Thành viên độc lập

**Ban Kiểm soát**

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

Trưởng ban  
Thành viên  
Thành viên

**Ban Điều hành**

Ông Nguyễn Hoàng Linh

Ông Huỳnh Bửu Quang

Ông Nguyễn Thế Minh

Bà Nguyễn Hương Loan

Ông Nguyễn Phi Hùng

Ông Oliver Schwarzhaupt

Bà Nguyễn Thị Thu Hằng

Ông Nilesh Ratilal Banglorewala

Tổng Giám đốc (từ ngày 15/6/2020)  
Tổng Giám đốc - Phụ trách Ngân hàng bán lẻ (từ ngày 1/2/2020 đến ngày 14/6/2020)  
Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Bán lẻ (đến ngày 31/1/2020)  
Tổng Giám đốc (đến ngày 31/1/2020)  
Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp  
Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Định chế Tài chính  
Phó Tổng Giám đốc - Giám đốc Khối Vận hành  
Phó Tổng Giám đốc - Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro  
Giám đốc Khối Quản lý Tài chính (từ ngày 15/4/2020)  
Giám đốc Khối Quản lý Tài chính (đến ngày 14/4/2020)

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

	Bà Đinh Thị Tố Uyên	Giám đốc Khối Chiến lược (từ ngày 17/2/2020) Giám đốc Khối Marketing và Truyền thông (đến ngày 16/2/2020)
	Bà Lại Thanh Mai	Giám đốc Khối Tư vấn Pháp lý và Tuân thủ
	Ông Nguyễn Ngọc Cương	Giám đốc Nhân sự (từ ngày 1/1/2020)
	Ông Nguyễn Quốc Khánh	Giám đốc Khối Công nghệ (từ ngày 6/4/2020)
	Ông Sai Prasad Tummapudi	Giám đốc Khối Công nghệ (đến ngày 5/4/2020)
	Ông Bryan Patrick Carroll	Giám đốc Khối Ngân hàng Số
	Ông Dương Ngọc Dũng	Giám đốc Khối Marketing và Truyền thông (từ ngày 17/2/2020)
	Ông Bùi Đức Quang	Tổng Giám đốc Ngân hàng Quản lý Tín dụng (từ ngày 20/7/2020) Quyền Giám đốc Khối Quản lý Tín dụng (từ ngày 1/1/2020 đến ngày 19/7/2020)
<b>Người đại diện theo pháp luật</b>	Ông Nguyễn Hoàng Linh	Tổng Giám đốc
<b>Trụ sở đăng ký</b>	54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam	
<b>Công ty kiểm toán</b>	Công ty TNHH KPMG Việt Nam	

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

### **Báo cáo của Ban Điều hành**

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm của Ngân hàng cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020.

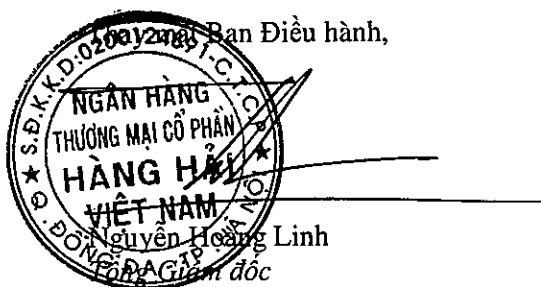
Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng giữa niên độ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và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

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

Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng:

- (a) báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được trình bày từ trang 6 đến trang 81 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính trước hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất của Ngân hàng cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Điều hành Ngân hàng cho rằng Ngân hàng sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Điều hành Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm.



Hà Nội, ngày 14 tháng 8 năm 2020



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

## **BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ**

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

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam ("Ngân hàng"), bao gồm bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng liên quan cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 14 tháng 8 năm 2020, được trình bày từ trang 6 đến trang 81.

### **Trách nhiệm của Ban Điều hành**

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

### **Trách nhiệm của kiểm toán viên**

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - *Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện*.

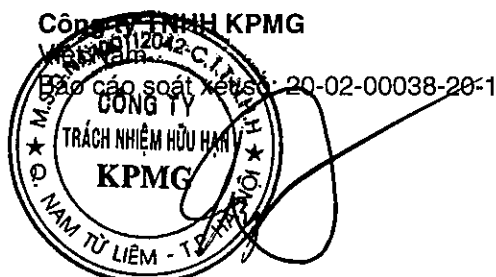
Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ của chúng tôi bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

### Kết luận của kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm đã không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính trước hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày của Ngân hàng, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

### Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý đến Thuyết minh 3(f)(v) của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đính kèm. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt do Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam phát hành từ năm 2015 đến năm 2017 theo Công văn số 9924/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 28 tháng 12 năm 2016 và Công văn số 1164/NHNN-TTGSNNH.m do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 25 tháng 12 năm 2018. Vấn đề này không ảnh hưởng tới kết luận soát xét của chúng tôi.



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



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

Hà Nội, ngày 14 tháng 8 năm 2020

	Thuyết minh	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>A TÀI SẢN</b>			
<b>I Tiền mặt, vàng</b>	<b>4</b>	<b>2.007.006</b>	<b>2.495.225</b>
<b>II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN")</b>	<b>5</b>	<b>1.207.673</b>	<b>4.070.916</b>
<b>III Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác</b>	<b>6</b>	<b>19.422.727</b>	<b>20.578.997</b>
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		16.072.928	18.556.328
2 Cho vay các TCTD khác		3.462.962	2.135.589
3 Dự phòng rủi ro		(113.163)	(112.920)
<b>IV Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>7</b>	<b>55.796</b>	<b>55.796</b>
1 Chứng khoán kinh doanh		127.927	127.927
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(72.131)	(72.131)
<b>V Cho vay khách hàng</b>		<b>68.726.332</b>	<b>62.386.278</b>
1 Cho vay khách hàng	9	69.776.044	63.264.430
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(1.049.712)	(878.152)
<b>VI Hoạt động mua nợ</b>	<b>11</b>	<b>3.980</b>	<b>6.888</b>
1 Mua nợ		5.730	9.101
2 Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(1.750)	(2.213)
<b>VII Chứng khoán đầu tư</b>	<b>12</b>	<b>53.509.558</b>	<b>45.625.176</b>
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		52.738.806	44.560.060
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.184.583	1.533.388
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(413.831)	(468.272)
<b>VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>13</b>	<b>992.833</b>	<b>798.312</b>
1 Đầu tư vào công ty con		797.076	797.076
2 Đầu tư dài hạn khác		195.757	1.236
<b>IX Tài sản cố định</b>		<b>280.983</b>	<b>309.518</b>
1 Tài sản cố định hữu hình	14	142.705	158.753
a Nguyên giá		740.098	738.198
b Giá trị hao mòn lũy kế		(597.393)	(579.445)
2 Tài sản cố định vô hình	15	138.278	150.765
a Nguyên giá		493.042	483.731
b Giá trị hao mòn lũy kế		(354.764)	(332.966)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 30 tháng 6 năm 2020  
(tiếp theo)

Mẫu B02a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

		Thuyết minh	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>X</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>16</b>	<b>18.656.729</b>	<b>20.758.343</b>
1	Các khoản phải thu		10.661.480	11.983.848
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3.691.646	4.022.370
3	Tài sản Có khác		5.094.083	5.441.169
4	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(790.480)	(689.044)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>			<b>164.863.617</b>	<b>157.085.449</b>
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN</b>	<b>17</b>	<b>22.450</b>	<b>24.040</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>18</b>	<b>53.683.079</b>	<b>47.248.519</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		24.196.888	19.442.215
2	Vay các TCTD khác		29.486.191	27.806.304
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>19</b>	<b>83.225.401</b>	<b>80.896.535</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>8</b>	<b>60.840</b>	<b>7.416</b>
<b>V</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>20</b>	<b>8.021.965</b>	<b>8.892.781</b>
<b>VI</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>21</b>	<b>4.274.536</b>	<b>5.184.215</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.938.298	2.116.347
2	Các khoản phải trả và công nợ khác		2.336.238	3.067.868
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>			<b>149.288.271</b>	<b>142.253.506</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 30 tháng 6 năm 2020  
(tiếp theo)

Mẫu B02a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND	
VỐN CHỦ SỞ HỮU				
VII	Vốn và các quỹ	22	15.575.346	14.831.943
1	Vốn		11.109.953	11.109.953
a	Vốn điều lệ		11.750.000	11.750.000
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		608	608
c	Thặng dư vốn cổ phần		400.000	400.000
d	Cổ phiếu quỹ		(1.040.655)	(1.040.655)
2	Các quỹ của TCTD		975.208	820.325
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(5.391)	-
4	Lợi nhuận chưa phân phối		3.495.576	2.901.665
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			15.575.346	14.831.943
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			164.863.617	157.085.449

#### CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

##### I NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT KHÁC

1	Bảo lãnh vay vốn	36	46.511	46.936
2	Cam kết giao dịch hối đoái	36	207.772.024	169.112.602
	Cam kết mua ngoại tệ		8.712.586	5.080.530
	Cam kết bán ngoại tệ		8.720.102	5.079.498
	Cam kết giao dịch hoán đổi		190.339.336	158.952.574
3	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	36	4.419.079	4.450.564
4	Bảo lãnh khác	36	5.505.419	5.504.802
5	Các cam kết khác	36	9.512.372	9.436.628

Ngày 14 tháng 8 năm 2020

Người lập:

Nguyễn Bảo Ngọc  
Giám đốc Kế toán tổng hợp

Nilesht Ratilal Banglorewala  
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Hoàng Linh  
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020

Mẫu B03a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	4.870.831
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	24	(2.948.849)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>1.921.982</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	25	471.751
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	25	(148.055)
<b>II</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>25</b>	<b>323.696</b>
<b>III</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>26</b>	<b>101.117</b>
<b>IV</b>	<b>(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>27</b>	<b>(81)</b>
<b>V</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>28</b>	<b>347.743</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác	29	256.192
6	Chi phí hoạt động khác	29	(14.270)
<b>VI</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>29</b>	<b>241.922</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>		<b>-</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>30</b>	<b>(1.518.866)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>1.417.513</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>31</b>	<b>(476.447)</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>941.066</b>
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	32	(191.713)
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")</b>	<b>32</b>	<b>(191.713)</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>749.353</b>

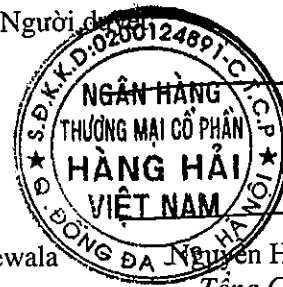
Ngày 14 tháng 8 năm 2020

Người lập:

Nguyễn Bảo Ngọc  
Giám đốc Kế toán tổng hợp

Nilesh Ratilal Banglorewala  
Kế toán trưởng

Người đại diện



Nguyễn Hoàng Linh  
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này

		Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	5.200.412	3.158.363
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(3.126.898)	(2.177.176)
03	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	324.839	164.354
04	Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng và chứng khoán	479.098	220.456
05	(Chi phí khác)/thu nhập khác	(216.193)	323.252
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	189.883	41.146
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(1.212.321)	(1.176.751)
08	Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(59.978)	(161.264)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động</b>	<b>1.578.842</b>	<b>392.380</b>
	<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>	<b>(14.479.205)</b>	<b>(8.089.212)</b>
09	(Tăng)/giảm tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(1.327.523)	276.628
10	Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(8.024.462)	(3.997.696)
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(6.508.243)	(6.579.373)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản tín dụng, chứng khoán, đầu tư	(288.434)	(1.791)
14	Giảm về tài sản hoạt động khác	1.669.457	2.213.020
	<b>Những thay đổi về nợ hoạt động</b>	<b>7.086.726</b>	<b>6.183.075</b>
15	Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	(1.591)	(9.674.326)
16	Tăng tiền gửi và vay từ các TCTD khác	6.434.559	8.602.752
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	2.328.866	4.781.505
18	(Giảm)/tăng phát hành giấy tờ có giá	(870.816)	3.128.658
19	Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	53.424	(142.682)
20	Giảm khác về nợ hoạt động	(857.157)	(512.785)
22	Chi từ các quỹ của TCTD	(559)	(47)
<b>I</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>(5.813.637)</b>	<b>(1.513.757)</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho kỳ sáu tháng kết thúc  
ngày 30 tháng 6 năm 2020 (Phương pháp trực tiếp – tiếp theo)

Mẫu B04a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

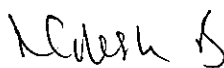
	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
01 Mua sắm tài sản cố định	(16.138)	(59.064)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	154	75.717
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	-	35.992
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>	<b>(15.984)</b>	<b>52.645</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
04 Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	(15)
<b>III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>
<b>IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ</b>	<b>(5.829.621)</b>	<b>(1.461.127)</b>
<b>V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ</b>	<b>24.896.619</b>	<b>21.961.151</b>
<b>VI ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ</b>	<b>(5.391)</b>	<b>(10.806)</b>
<b>VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ (Thuyết minh 33)</b>	<b>19.061.607</b>	<b>20.489.218</b>

Ngày 14 tháng 8 năm 2020

Người lập:



Nguyễn Bảo Ngọc  
Giám đốc Kế toán tổng hợp



Nilesh Ratilal Banglorewala  
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Hoàng Linh  
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

## 1. Đơn vị báo cáo

### (a) Thành lập và hoạt động

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

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0001/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 8 tháng 6 năm 1991 và được bổ sung gần nhất theo Quyết định số 1697/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 8 năm 2019. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm.

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



### (b) Vốn điều lệ

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 11.750.000 triệu Việt Nam Đồng (31/12/2019: 11.750.000 triệu Việt Nam Đồng). Ngân hàng đã phát hành 1.175 triệu cổ phiếu phổ thông, với mệnh giá của mỗi cổ phiếu là 10.000 Việt Nam Đồng.

### (c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch (31/12/2019: Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm mười sáu (216) phòng giao dịch).

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

Tên công ty	Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (“MSB AMC”)	0200124891-027 cấp lần đầu ngày 12 tháng 12 năm 2008 và thay đổi lần thứ 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%

### (d) Tổng số nhân viên

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng có 4.737 nhân viên (31/12/2019: 4.782 nhân viên).

## 2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

### (a) Tuyên bố về tuân thủ

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

Ngân hàng cũng lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “MSB”) theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này cần được đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của MSB cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của MSB.

### (b) Cơ sở đo lường

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

### (c) Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này của Ngân hàng được lập cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020.

### (d) Đơn vị tiền tệ kế toán

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

### 3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này.

Những chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ này nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng trong báo cáo tài chính năm gần nhất.

#### (a) Ngoại tệ

##### *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 Ngân hàng tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 6 năm 2020 tại Thuyết minh 48). 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 Ngân hàng 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 Ngân hàng được quy đổi sang VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch.

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

#### (b) Ước tính kế toán

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

(c) **Tiền và các khoản tương đương tiền**

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

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

(d) **Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

Tiền gửi tại các TCTD khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng. Cho vay các TCTD khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc từ ba tháng trở lên.

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

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

(e) **Chứng khoán kinh doanh**

(i) **Phân loại và ghi nhận**

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

(ii) **Đo lường**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### (iii) **Dừng ghi nhận**

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(f) **Chứng khoán đầu tư**

(i) **Phân loại**

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:

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

(ii) **Ghi nhận**

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

(iii) **Đo lường**

**Chứng khoán vốn**

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

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

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

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



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCDD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

#### **Chứng khoán nợ**

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

Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ trừ đi dự phòng giảm giá được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến 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 trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các trái phiếu này được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh 3(i).

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được xác định theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc giá 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 riêng trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

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

#### **(iv) Dừng ghi nhận**

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

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

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

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

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

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

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

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành từ năm 2015 đến năm 2017, Ngân hàng 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").

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

**(g) Góp vốn, đầu tư dài hạn**

**(i) Đầu tư vào công ty con**

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị được đầu tư nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền biểu quyết tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ, các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Phân phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập nếu các khoản đầu tư vào công ty con có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư của Ngân hàng. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi công ty con sau đó tạo ra lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng trước kia. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ khi giả định không có khoản dự phòng nào phải trích lập.

**(ii) Đầu tư dài hạn khác**

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

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

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

**(iii) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn**

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn vào tổ chức kinh tế trong nước được lập trong trường hợp có cơ sở cho thấy giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư của Ngân hàng. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị được đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại đơn vị đó. Đối với các khoản đầu tư vào chứng khoán niêm yết hoặc giá thị trường của khoản đầu tư được xác định một cách đáng tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá thị trường của chứng khoán.

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

**(h) 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 dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao các khoản vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản vay được chuyển giao cho bên khác.

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày tại Thuyết minh 3(i).

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

(i) **Phân loại nợ**

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi 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 (gọi chung là “các khoản nợ”), các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được thực hiện theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

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

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 5. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm		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: • 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%

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam**  
**54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng**  
**Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho**  
**kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD**  
**(Ban hành theo Thông tư số**  
**49/2014/TT-NHNN**  
**ngày 31 tháng 12 năm 2014 của**  
**Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)**

5	Nợ có khả năng mất vốn	<p>(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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.</p>	100%
---	------------------------	--	------



Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, Ngân hàng phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày Ngân hàng 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 Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

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

Ngân hàng 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, Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

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

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

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

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

Loại tài sản đảm bảo	Tỷ lệ khấu trừ
(a) Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
(b) Vàng miếng, trừ vàng miếng quy định tại điểm (i); tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
(c) Trái phiếu Chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do chính TCTD phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành:	
▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm	95%
▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	85%
▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm	80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

**(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung**

Dự phòng chung tại ngày 30 tháng 6 được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 5 của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

**(iv) 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).

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

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

**(j) Các công cụ tài chính phái sinh**

**(i) Các hợp đồng ngoại hối**

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

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

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

**(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất**

Giá trị khoản vốn danh nghĩa trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh lãi phát sinh trên giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

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

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

**(k) Hoạt động mua nợ**

**(i) Mua nợ**

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

**(ii) Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ**

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

**(l) Tài sản cố định hữu hình**

**(i) Nguyên giá**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng 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.

(ii) **Khấu hao**

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

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

(m) **Tài sản cố định vô hình**

(i) **Quyền sử dụng đất**

*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.

(ii) **Phần mềm máy vi tính**

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

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

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

**(n) Các tài sản Có khác**

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

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

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%

**(o) Dự phòng khác**

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

**(p) Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác**

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

**(q) Tiền gửi của khách hàng**

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

**Mẫu B05a/TCTD**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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.



**(u) Các quỹ dự trữ**

**(i) Các quỹ dự trữ bắt buộc**

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

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

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

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

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

**(v) 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 Ngân hàng.

**(w) Doanh thu**

**(i) Thu nhập lãi**

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

**(ii) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ**

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

**(iii) Thu nhập từ đầu tư**

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

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng 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 riêng. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Ngân hàng chỉ cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

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

**(x) Chi phí lãi**

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

**(y) Chi phí hoạt động dịch vụ**

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

**(z) 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 riêng 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 riêng như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**(bb) Các bên liên quan**

Các bên được coi là bên liên quan của Ngân hàng 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 Ngân hàng 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.

**(cc) Các cam kết và nợ tiềm ẩn**

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

**(dd) Số dư bằng không**

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

**(ee) Các công cụ tài chính**

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

**(i) Tài sản tài chính**

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

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

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

*Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn*

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

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

*Các khoản cho vay và phải thu*

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

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

*Tài sản tài chính sẵn sàng để bán*

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

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

(ii) **Nợ phải trả tài chính**

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

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

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

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

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

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

#### 4. Tiền mặt, vàng

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	1.054.859	1.293.287
Tiền mặt bằng ngoại tệ	951.159	1.201.086
Vàng	988	852
	<u>2.007.006</u>	<u>2.495.225</u>

#### 5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán tại NHNNVN		
Bằng VND	1.021.515	2.864.822
Bằng ngoại tệ	186.158	1.206.094
	<u>1.207.673</u>	<u>4.070.916</u>

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

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

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

##### Loại tiền gửi

Số dư bình quân tháng trước của:

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

	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/6/2020	31/12/2019
	8,00%	8,00%
	6,00%	6,00%
	3,00%	3,00%
	1,00%	1,00%

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2020	31/12/2019
Tiền gửi bằng VND trong hạn mức dự trữ bắt buộc	1,00%	0,80%
Tiền gửi bằng USD trong hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng VND vượt hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng USD vượt hạn mức dự trữ bắt buộc	0,05%	0,05%

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	5.570.758	4.641.156
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	253.970	939.042
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	5.875.000	8.597.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.373.200	4.379.130
	16.072.928	18.556.328
<b>Cho vay các TCTD khác</b>		
Bằng VND	2.874.331	1.236.630
Bằng ngoại tệ	588.631	898.959
	3.462.962	2.135.589
<b>Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>		
	(113.163)	(112.920)
	19.422.727	20.578.997

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	13.485.162	14.885.869
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	226.000	225.850
	13.711.162	15.111.719

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	112.920	121.701
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 31)	243	(8.163)
Số dư cuối kỳ	113.163	113.538

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2020	31/12/2019
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2,50% - 4,00%	2,70% - 6,00%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,65% - 1,60%	1,50% - 2,15%
Cho vay bằng VND	5,00% - 6,00%	5,00% - 6,90%
Cho vay bằng ngoại tệ	2,30% - 3,10%	3,06% - 3,25%

## 7. Chứng khoán kinh doanh

### Chứng khoán vốn

- Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành
- Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
	127.927	127.927
	(72.131)	(72.131)
	55.796	55.796

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh:

### Chứng khoán vốn

- Đã niêm yết
- Chưa niêm yết

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
	102.927	102.927
	25.000	25.000
	127.927	127.927

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	72.131	76.006
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 27)	-	(8.068)
Số dư cuối kỳ	72.131	67.938

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

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		
	Triệu VND	Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020</b>				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	10.543.814	4.467	-	4.467
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	95.567.185	-	(65.307)	(65.307)
Giao dịch tương lai trái phiếu chính phủ	9.000	-	-	-
	106.119.999	4.467	(65.307)	(60.840)
<b>Giao dịch quyền chọn</b>				
Bán quyền chọn tiền tệ	7.550	-	(23)	(23)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	16.476.227	-	(38.162)	(38.162)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	83.776.241	30.746	-	30.746
	100.252.468	30.746	(38.162)	(7.416)

## 9. Cho vay khách hàng

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	69.631.431	60.223.389
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	144.613	3.041.041
	69.776.044	63.264.430

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	66.937.731	60.940.915
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	1.313.312	1.042.250
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	256.800	143.828
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	231.604	165.261
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	1.036.597	972.176
	69.776.044	63.264.430

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam**  
**54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng**  
**Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho**  
**kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31 tháng 12 năm 2014 của*  
*Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2020	31/12/2019
Cho vay bằng VND	4,00% - 12,00%	4,00% - 12,00%
Cho vay bằng ngoại tệ	2,40% - 5,00%	3,40% - 6,19%

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	32.229.295	32.145.014
Nợ trung hạn	17.687.787	13.392.851
Nợ dài hạn	19.858.962	17.726.565
	69.776.044	63.264.430

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

	30/6/2020		31/12/2019	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
<b>Cho vay các TCKT</b>				
Doanh nghiệp Nhà nước	2.723.764	3,90%	1.944.754	3,07%
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	1.199.545	1,72%	1.220.073	1,93%
Công ty trách nhiệm hữu hạn tư nhân	15.549.915	22,29%	13.309.280	21,04%
Công ty cổ phần Nhà Nước	103.875	0,15%	89.234	0,14%
Công ty cổ phần khác	29.903.513	42,86%	27.333.515	43,21%
Doanh nghiệp tư nhân	125.881	0,18%	169.544	0,27%
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	365.120	0,52%	431.439	0,68%
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	10.160	0,01%	14.549	0,02%
Khác	-	0,00%	15.950	0,03%
<b>Cho vay cá nhân</b>				
Cá nhân	19.794.271	28,37%	18.736.092	29,61%
	69.776.044	100,00%	63.264.430	100,00%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	30/6/2020		31/12/2019	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Nông lâm nghiệp, thủy sản	400.624	0,57%	412.402	0,65%
Khai khoáng	1.028.310	1,47%	114.270	0,18%
Chế biến thủy hải sản	994.712	1,43%	738.612	1,17%
Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi	1.690.632	2,42%	1.119.451	1,77%
Dệt may, sản xuất da dày, sản xuất trang phục	999.559	1,43%	802.031	1,27%
Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	249.272	0,36%	231.919	0,37%
Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	246.354	0,35%	282.781	0,45%
Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu, cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	969.409	1,39%	791.128	1,25%
Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, matit và các chất tương tự)	604.516	0,87%	705.722	1,12%
Sản xuất thép thành phẩm	23.923	0,03%	147.937	0,23%
Sản xuất phôi thép	13.278	0,02%	13.278	0,02%
Sản xuất Inox và luyện kim khác	129.743	0,19%	174.995	0,28%
Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	696.399	1,00%	580.286	0,92%
Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	873.932	1,25%	931.544	1,47%
Đóng tàu, thuyền	94.249	0,14%	93.923	0,15%
Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	23.349	0,03%	6.514	0,01%
Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	3.029.816	4,34%	2.574.534	4,07%
Xây dựng	4.469.834	6,41%	3.358.092	5,31%
Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	7.715.731	11,06%	5.563.197	8,79%
Kinh doanh phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dược liệu, thiết bị y tế	1.014.339	1,45%	325.201	0,51%
Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	1.008.778	1,45%	876.774	1,39%
Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	1.512.087	2,17%	1.661.399	2,63%
Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	1.361.864	1,95%	1.038.936	1,64%
Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	990.134	1,42%	720.241	1,14%
Kinh doanh vận tải biển	290.148	0,42%	271.751	0,43%
Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	194.203	0,28%	167.789	0,27%
Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	13.289.335	19,05%	15.039.733	23,77%
Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	289.274	0,41%	578.593	0,91%
Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ, giáo dục y tế, thông tin và truyền thông khác	961.051	1,38%	986.884	1,56%
Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	227.644	0,33%	251.330	0,40%
Hoạt động tài chính và chứng khoán	1.889.474	2,71%	2.167.300	3,43%
Ngành khác	2.699.800	3,85%	1.799.791	2,83%
Cá nhân	19.794.271	28,37%	18.736.092	29,61%
	69.776.044	100,00%	63.264.430	100,00%



S.Đ.K.K.D. 02001248

## 10. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung (i)	497.744	440.529
Dự phòng cụ thể (ii)	551.968	437.623
	1.049.712	878.152

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	440.529	311.702
Trích lập dự phòng chung trong kỳ (Thuyết minh 31)	57.215	73.626
Số dư cuối kỳ	497.744	385.328

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	437.623	680.069
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 31)	114.345	92.342
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(288.434)	(1.791)
Ảnh hưởng của việc mua lại nợ đã bán cho VAMC	288.434	6.345
Số dư cuối kỳ	551.968	776.965

## 11. Hoạt động mua nợ

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Mua nợ bằng VND	5.730	9.101
Dự phòng rủi ro (i)	(1.750)	(2.213)
	3.980	6.888

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân tích dư nợ theo chất lượng như sau:

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	-	28
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	-	14
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	5.730	9.059
	<u>5.730</u>	<u>9.101</u>

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ gốc đã mua	<u>5.730</u>	<u>9.101</u>

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung	-	-
Dự phòng cụ thể	1.750	2.213
	<u>1.750</u>	<u>2.213</u>

Biến động dự phòng chung trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	-	11
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 31)	-	(7)
Số dư cuối kỳ	<u>-</u>	<u>4</u>

Biến động dự phòng cụ thể trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	2.213	18.018
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 31)	(463)	250
Số dư cuối kỳ	<u>1.750</u>	<u>18.268</u>

## 12. Chứng khoán đầu tư

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Chứng khoán Nợ do Chính phủ và các cơ quan thuộc Chính phủ phát hành	30.188.235	27.108.574
▪ Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	14.282.725	11.717.364
▪ Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	7.076.381	4.348.135
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	1.191.465	1.385.987
	52.738.806	44.560.060
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán (i)	(153.473)	(134.439)
	52.585.333	44.425.621
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	1.184.583	1.533.388
▪ Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (ii)	(260.358)	(333.833)
	924.225	1.199.555
	53.509.558	45.625.176

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

	30/6/2020		31/12/2019	
	Thời hạn	Lãi suất	Thời hạn	Lãi suất
Chứng khoán nợ do Chính phủ và các cơ quan thuộc Chính phủ phát hành	5 năm - 30 năm	1,80% - 9,40%	3 năm - 30 năm	2,90% - 11,60%
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1 năm - 10 năm	4,80% - 10,10%	1 năm - 10 năm	6,40% - 10,30%
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	1 năm - 30 năm	8,80% - 14,00%	1 năm - 10 năm	8,90% - 12,00%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Tổng đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	21.359.106	16.065.499

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	15.995	15.995
Dự phòng chung chứng khoán sẵn sàng để bán	137.478	118.444
	153.473	134.439

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	15.995	4.146
Dự phòng trích lập trong kỳ (Thuyết minh 28)	-	117.265
Số dư cuối kỳ	15.995	121.411

Biến động dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	118.444	83.771
Dự phòng trích lập trong kỳ (Thuyết minh 28)	19.034	3.690
Số dư cuối kỳ	137.478	87.461

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(ii) Dự phòng Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC

Biến động dự phòng Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	333.833	882.647
Trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ (Thuyết minh 31)	203.673	(23.797)
Ảnh hưởng của việc mua lại nợ đã bán cho VAMC	(277.148)	-
Số dư cuối kỳ	260.358	858.850

### 13. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Đầu tư vào công ty con	797.076	797.076
Các khoản đầu tư dài hạn khác	195.757	1.236
	992.833	798.312

Danh sách đầu tư của Ngân hàng vào các công ty con tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

Tên	30/6/2020		31/12/2019	
	Giá gốc Triệu VND	%	Giá gốc Triệu VND	%
Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	100.000	100%	100.000	100%
Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng	697.076	100%	697.076	100%
	797.076		797.076	

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020  
(tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 14. Tài sản cố định hữu hình

Nguyên giá	Nhà cửa và vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị dụng cụ quản lý	Các tài sản cố định hữu hình khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1	24.558	495.913	110.708	106.183	836	738.198
Mua sắm trong kỳ	-	5.388	-	1.439	-	6.827
Thanh lý trong kỳ	-	(903)	(2.535)	(1.489)	-	(4.927)
Phân loại lại	-	(70)	-	70	-	-
Số dư tại ngày 30 tháng 6	24.558	500.328	108.173	106.203	836	740.098
<b>Hao mòn lũy kế</b>						
Số dư tại ngày 1 tháng 1	9.974	403.966	75.921	88.809	775	579.445
Khấu hao trong kỳ	207	14.320	4.206	4.082	13	22.828
Thanh lý trong kỳ	-	(903)	(2.535)	(1.442)	-	(4.880)
Phân loại lại	-	(6)	-	6	-	-
Số dư tại ngày 30 tháng 6	10.181	417.377	77.592	91.455	788	597.393
<b>Giá trị còn lại</b>						
Số dư tại ngày 1 tháng 1	14.584	91.947	34.787	17.374	61	158.753
Số dư tại ngày 30 tháng 6	14.377	82.951	30.581	14.748	48	142.705

Trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 có các tài sản có nguyên giá 417.813 triệu VND đã khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2019: 414.239 triệu VND).



T.T.N.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 15. Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư tại ngày 1 tháng 1	34.941	431.747	17.043	483.731
Tăng trong kỳ	-	9.311	-	9.311
Số dư tại ngày 30 tháng 6	34.941	441.058	17.043	493.042
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Số dư tại ngày 1 tháng 1	-	330.143	2.823	332.966
Khấu hao trong kỳ	-	20.842	956	21.798
Số dư tại ngày 30 tháng 6	-	350.985	3.779	354.764
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư tại ngày 1 tháng 1	34.941	101.604	14.220	150.765
Số dư tại ngày 30 tháng 6	34.941	90.073	13.264	138.278

Trong tài sản cố định vô hình tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 có các tài sản cố nguyên giá 183.629 triệu VND đã khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2019: 78.284 triệu VND).

## 16. Tài sản Có khác

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Các khoản phải thu</b>		
Phải thu từ các hợp đồng bán nợ cho đối tác (i)	5.599.756	6.434.782
Đặt cọc thuê văn phòng	1.257.304	1.269.830
Phải thu từ các hợp đồng tài trợ thương mại	2.078.469	2.481.198
Các khoản tạm ứng và phải thu khác	845.734	953.865
Phải thu từ các hợp đồng bán nợ khác (ii)	120.977	120.977
Các khoản tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	330.833	319.121
Tạm ứng cho các hoạt động xử lý tài sản xiết nợ (iii)	271.974	235.413
Mua sắm, sửa chữa lớn tài sản cố định	147.056	157.692
Phải thu Ngân sách Nhà nước về hỗ trợ lãi suất	9.367	10.947
Các khoản thuế phải thu ngân sách Nhà nước (Thuyết minh 35)	10	23
	10.661.480	11.983.848
<b>Các khoản lãi, phí phải thu</b>		
Lãi phải thu từ tiền gửi	4.151	19.755
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	1.381.391	1.890.359
Lãi phải thu từ cho vay	2.065.287	1.888.723
Lãi phải thu từ giao dịch phái sinh	234.260	215.833
Phí phải thu	6.557	7.700
	3.691.646	4.022.370
<b>Tài sản Có khác</b>		
Vật liệu và công cụ	84.253	85.138
Chi phí chờ phân bổ	173.740	201.434
Tài sản nhận gán nợ	4.368.777	4.368.777
Phải thu từ mua bán chứng khoán (iv)	467.305	785.812
Ủy thác đầu tư	8	8
	5.094.083	5.441.169
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác (v)	(790.480)	(689.044)
	18.656.729	20.758.343

- (i) Bao gồm các khoản nợ đã bán theo hình thức miễn truy đòi và có thời hạn thanh toán còn lại dưới 3 năm.
- (ii) Bao gồm các khoản nợ đã bán có liên quan đến các giao dịch mua bán chứng khoán.
- (iii) Trong thời gian chờ thanh lý các tài sản gán nợ là tàu biển, Ngân hàng đã vận hành các tài sản này. Chi phí vận hành được ghi nhận là các khoản tạm ứng với số tiền tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 là 169.523 triệu VND (31/12/2019: 134.349 triệu VND), doanh thu vận hành được ghi nhận là doanh thu chờ phân bổ (Thuyết minh 21) và sẽ được quyết toán khi hoàn tất việc thanh lý.
- (iv) Bao gồm các khoản phải thu từ việc bán chứng khoán và có thời hạn còn lại dưới 3 năm.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(v) Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm:

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng cho số tiền chưa thu được của nợ đã bán	697.632	596.198
<i>Dự phòng chung (*)</i>	48.491	61.795
<i>Dự phòng cụ thể (**)</i>	649.141	534.403
Dự phòng rủi ro khác (***)	92.848	92.846
	<u>790.480</u>	<u>689.044</u>

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	61.795	50.966
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 31</i> )	(13.304)	9.330
Số dư cuối kỳ	<u>48.491</u>	<u>60.296</u>



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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	534.403	309.267
Trích lập dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 31</i> )	114.738	114.265
Số dư cuối kỳ	<u>649.141</u>	<u>423.532</u>

(\*\*\*) Biến động dự phòng rủi ro khác:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	92.846	443.889
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 30</i> )	2	(378.896)
Số dư cuối kỳ	<u>92.848</u>	<u>64.993</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Vay thực hiện Dự án hiện đại hóa Ngân hàng và Hệ thống thanh toán	22.450	24.040

## 18. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác</b>		
Bằng VND	5.685.002	4.747.138
Bằng ngoại tệ	57.616	88.772
<b>Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác</b>		
Bằng VND	15.120.430	13.331.955
Bằng ngoại tệ	3.333.840	1.274.350
	24.196.888	19.442.215
<b>Vay các TCTD khác</b>		
Bằng VND	22.246.629	20.722.114
Bằng ngoại tệ	7.239.562	7.084.190
	29.486.191	27.806.304
	53.683.079	47.248.519
<b>Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:</b>		
	30/6/2020	31/12/2019
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2,40% - 2,90%	2,80% - 4,20%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,20% - 0,60%	1,60% - 2,00%
Tiền vay bằng VND	2,90% - 6,00%	4,30% - 5,95%
Tiền vay bằng ngoại tệ	0,90% - 4,45%	2,40% - 3,90%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 19. Tiền gửi của khách hàng

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	14.708.718	13.990.874
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.050.194	1.924.863
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	62.002.977	61.272.331
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.851.686	2.920.908
<b>Tiền ký quỹ</b>		
Tiền ký quỹ bằng VND	577.523	736.504
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	13.132	12.400
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>		
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	17.765	31.996
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	3.406	6.659
	<b>83.225.401</b>	<b>80.896.535</b>

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	33.302.721	31.436.054
Tiền gửi của cá nhân	49.922.680	49.460.481
	<b>83.225.401</b>	<b>80.896.535</b>

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2020	31/12/2019
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00% - 0,20%	0,00% - 0,80%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,20%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4,25% - 6,80%	5,00% - 8,50%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00% - 0,15%	0,00% - 1,50%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 20. Phát hành giấy tờ có giá

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Chứng chỉ tiền gửi</b>		
Dưới 12 tháng	2.715.951	1.112.632
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	3.406.014	6.880.149
<b>Trái phiếu thường</b>		
Từ 12 tháng đến 5 năm	1.900.000	-
Tên 5 năm	-	900.000
	8.021.965	8.892.781

## 21. Các khoản nợ khác

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Các khoản lãi, phí phải trả</b>		
Lãi phải trả cho tiền gửi	601.801	483.277
Lãi phải trả cho tiền gửi tiết kiệm	850.744	858.639
Lãi phải trả cho các giấy tờ có giá	228.177	477.296
Lãi phải trả cho tiền vay	90.154	119.875
Lãi phải trả cho các công cụ tài chính phái sinh	167.422	177.260
	1.938.298	2.116.347
<b>Các khoản phải trả và nợ khác</b>		
Thuế phải nộp cho Ngân sách Nhà nước (Thuyết minh 35)	205.265	69.419
Cổ tức phải trả	4.221	4.221
Phải trả cán bộ công nhân viên	24.514	30.721
Quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ thưởng Ban Điều hành	36.663	39.349
Các khoản chờ thanh toán	919.589	1.567.947
Doanh thu chờ phân bổ (*)	617.359	645.730
Các khoản phải trả khác	528.627	710.481
	2.336.238	3.067.868
	4.274.536	5.184.215

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng không có khoản nợ phải trả quá hạn trên 1 năm.

- (\*) Bao gồm doanh thu vận hành các tài sản chờ thanh lý là tàu biển với số tiền tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 là 574.736 triệu VND (31/12/2019: 546.872 triệu VND). Chi phí vận hành các tài sản này được ghi nhận là các khoản tạm ứng (Thuyết minh 16) và sẽ được quyết toán khi hoàn tất việc thanh lý.

## 22.

### Vốn và các quỹ

#### Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu trong kỳ

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ của Ngân hàng trong kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 và ngày 30 tháng 6 năm 2020 như sau:

	Vốn điều lệ Triệu VND	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Cổ phiếu quỹ Triệu VND	Quỹ đầu tư phát triển Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2019</b>	11.750.000	400.000	(1.040.655)	3.397	541.706	145.797	608	-	1.995.005	13.795.858
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	444.722	444.722
Trích quỹ trong kỳ	-	-	-	-	86.412	43.206	-	-	(129.618)	-
Sử dụng quỹ trong kỳ	-	-	-	-	(47)	-	-	-	-	(47)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	-	-	(10.806)	-	(10.806)
<b>Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2019</b>	11.750.000	400.000	(1.040.655)	3.397	628.071	189.003	608	(10.806)	2.310.109	14.229.727
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2020</b>	11.750.000	400.000	(1.040.655)	3.397	627.925	189.003	608	-	2.901.665	14.831.943
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	749.353	749.353
Trích quỹ trong kỳ	-	-	-	-	103.628	51.814	-	-	(155.442)	-
Sử dụng quỹ trong kỳ	-	-	-	-	(559)	-	-	-	-	(559)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	-	-	(5.391)	-	(5.391)
<b>Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2020</b>	11.750.000	400.000	(1.040.655)	3.397	730.994	240.817	608	(5.391)	3.495.576	15.575.346

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	30/6/2020		31/12/2019	
	Số cổ phiếu phổ thông	%	Số cổ phiếu phổ thông	%
Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam (*)	71.577.141	6,09	71.577.141	6,09

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

#### Vốn cổ phần

	30/6/2020		31/12/2019	
	Số cổ phiếu	Triệu VND	Số cổ phiếu	Triệu VND
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1.175.000.000	11.750.000	1.175.000.000	11.750.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng				
Cổ phiếu phổ thông	1.175.000.000	11.750.000	1.175.000.000	11.750.000
Số lượng cổ phiếu được mua lại				
Cổ phiếu phổ thông	100.522.811	1.040.655	100.522.811	1.040.655
Số cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	1.074.477.189	10.709.345	1.074.477.189	10.709.345

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



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 23. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Tiền gửi tại NHNNVN và các TCTD khác	93.946	169.741
Cho vay khách hàng, cho vay các TCTD khác và mua nợ	3.125.520	2.260.726
Các khoản đầu tư chứng khoán nợ	1.436.223	1.233.994
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	41.029	32.736
Các hoạt động tín dụng khác	174.113	87.976
	<b>4.870.831</b>	<b>3.785.173</b>

## 24. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Các khoản tiền gửi	2.197.483	1.791.936
Các khoản tiền vay	380.199	431.204
Phát hành giấy tờ có giá	283.237	382.261
Các hoạt động tín dụng khác	87.930	24.868
	<b>2.948.849</b>	<b>2.630.269</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 25. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ từ</b>		
Dịch vụ thanh toán	260.514	237.707
Dịch vụ ngân quỹ	2.752	4.101
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	31.898	19.155
Dịch vụ khác	176.587	43.235
	<u>471.751</u>	<u>304.198</u>
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ cho</b>		
Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(86.871)	(62.836)
Dịch vụ khác	(61.184)	(53.967)
	<u>(148.055)</u>	<u>(116.803)</u>
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<u>323.696</u>	<u>187.395</u>

## 26. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
<b>Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối và vàng</b>		
Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	96.083	108.721
Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	741.677	418.124
	<u>837.760</u>	<u>526.845</u>
<b>Chi phí từ kinh doanh ngoại hối và vàng</b>		
Chi phí từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(18.720)	(40.977)
Chi phí từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(717.923)	(437.143)
	<u>(736.643)</u>	<u>(478.120)</u>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<u>101.117</u>	<u>48.725</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Chi phí từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(81)	(76)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7)	-	8.068
	(81)	7.992

## 28. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	975.139	350.356
Chi về mua bán chứng khoán đầu tư	(608.362)	(184.895)
Biến động dự phòng chứng khoán sẵn sàng để bán Trích lập dự phòng giảm giá (Thuyết minh 12)	-	(117.265)
Trích lập dự phòng chung (Thuyết minh 12)	(19.034)	(3.690)
	347.743	44.506

## 29. Lãi thuần từ hoạt động khác

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
<b>Thu nhập hoạt động kinh doanh khác</b>		
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	189.883	41.146
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	38.130
Thu nhập từ thanh lý tài sản cố định, bất động sản	132	45.390
Thu nhập khác	66.177	165.272
	<b>256.192</b>	<b>289.938</b>
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh khác</b>		
Chi về nghiệp vụ mua bán nợ	(4.887)	-
Chi phí khác	(9.383)	(2.963)
	<b>(14.270)</b>	<b>(2.963)</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>241.922</b>	<b>286.975</b>

## 30. Chi phí hoạt động

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	30.503	31.093
Chi phí cho nhân viên		
Chi lương và phụ cấp	790.465	655.485
Các khoản chi đóng góp theo lương	67.157	35.469
Chi trợ cấp (ăn ca, trang phục, y tế...)	18.644	17.266
Chi khác cho nhân viên	14.081	13.719
Chi về tài sản		
Chi phí khấu hao tài sản cố định	44.626	44.793
Chi sửa chữa, nâng cấp tài sản cố định	37.592	43.236
Chi thuê tài sản cố định	127.938	113.632
Chi mua sắm công cụ lao động	27.748	29.523
Chi bảo hiểm tài sản	6.133	5.367
Chi cho hoạt động quản lý công vụ		
Công tác phí	14.833	22.532
Chi quảng cáo, khuyến mại	20.133	24.842
Chi thuê chuyên gia, tư vấn	10.360	4.088
Chi hoạt động quản lý công vụ khác	270.441	276.331
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	38.210	33.232
Chi phí trích lập/(hoàn nhập) dự phòng (không bao gồm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng rủi ro chứng khoán) (Thuyết minh 16)	2	(378.896)
	<b>1.518.866</b>	<b>971.712</b>

### 31. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cụ thể tiền gửi và cho vay các TCTD khác	6	243	(8.163)
Biến động dự phòng cho vay khách hàng			
<i>Trích lập dự phòng chung</i>	10	57.215	73.626
<i>Trích lập dự phòng cụ thể</i>	10	114.345	92.342
Biến động dự phòng mua nợ			
<i>Hoàn nhập dự phòng chung</i>	11	-	(7)
<i>(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cụ thể</i>	11	(463)	250
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	12	203.673	(23.797)
Biến động dự phòng rủi ro cho số tiền chưa thu được của nợ đã bán			
<i>(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng chung</i>	16	(13.304)	9.330
<i>Trích lập dự phòng cụ thể</i>	16	114.738	114.265
		<u>476.447</u>	<u>257.846</u>

### 32. Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
<b>Chi phí thuế hiện hành</b>		
Kỳ hiện hành	183.815	91.609
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các kỳ trước	7.898	600
	<u>191.713</u>	<u>92.209</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(b) **Đối chiếu thuế suất thực tế**

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	941.066	536.931
Thuế tính theo thuế suất của Ngân hàng	188.213	107.386
Thu nhập không chịu thuế	-	(7.198)
Lỗ từ chuyển nhượng bất động sản là tài sản gắn liền nợ	-	333
Chi phí không được khấu trừ thuế	68	191
Biến động các chênh lệch tạm thời chưa được ghi nhận	(4.466)	(9.103)
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các kỳ trước	7.898	600
	191.713	92.209

(c) **Thuế suất áp dụng**

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

33. **Tiền và các khoản tương đương tiền**

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền mặt, vàng	2.007.006	2.495.225
Tiền gửi tại NHNNVN	1.207.673	4.070.916
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	5.824.728	5.580.198
Tiền gửi tại các TCTD với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	10.022.200	12.750.280
	19.061.607	24.896.619

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân trong kỳ (người)	5.045	4.884
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Lương	750.852	771.433
2. Phụ cấp và thu nhập khác	2.664	1.208
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>753.516</b>	<b>772.641</b>
 Tiền lương bình quân tháng	 24,81	 26,33
Thu nhập bình quân tháng	24,89	26,37

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

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020

	1/1/2020 Triệu VND	Số phát sinh trong kỳ Triệu VND	Số đã nộp trong kỳ Triệu VND	30/6/2020 Triệu VND
<b>Phải thu Ngân sách Nhà nước</b>				
Thuế khác	23	(13)	-	10
<b>Phải trả Ngân sách Nhà nước</b>				
Thuế giá trị gia tăng	8.874	27.517	(23.338)	13.053
Thuế TNDN	52.021	191.713	(59.978)	183.756
Các loại thuế khác	8.524	82.906	(82.974)	8.456
	<b>69.419</b>	<b>302.136</b>	<b>(166.290)</b>	<b>205.265</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	1/1/2019 Triệu VND	Số phát sinh trong kỳ Triệu VND	Số đã nộp trong kỳ Triệu VND	30/6/2019 Triệu VND
<b>Phải thu Ngân sách Nhà nước</b>				
Thuế khác	29	-	-	29
<b>Phải trả Ngân sách Nhà nước</b>				
Thuế giá trị gia tăng	12.309	45.000	(43.541)	13.768
Thuế TNDN	150.039	92.209	(161.264)	80.984
Các loại thuế khác	5.990	113.761	(112.580)	7.171
	168.338	250.970	(317.385)	101.923

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

		30/6/2020 Triệu VND			31/12/2019 Triệu VND	
	Giá trị theo hợp đồng - gộp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuần	Giá trị theo hợp đồng - gộp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuần
Bảo lãnh vay vốn	46.511	-	46.511	46.936	-	46.936
Cam kết giao dịch hối đoái	207.772.024	-	207.772.024	169.112.602	-	169.112.602
Trong đó:						
▪ Cam kết mua ngoại tệ	8.712.586	-	8.712.586	5.080.530	-	5.080.530
▪ Cam kết bán ngoại tệ	8.720.102	-	8.720.102	5.079.498	-	5.079.498
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	190.339.336	-	190.339.336	158.952.574	-	158.952.574
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	4.553.410	(134.331)	4.419.079	4.576.342	(125.778)	4.450.564
Các cam kết khác	15.278.206	(260.415)	15.017.791	15.203.226	(261.796)	14.941.430

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

#### Trong nước

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi tại NHNNVN	1.207.673	4.070.916
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	19.372.934	19.904.061
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán - gộp	54.051.316	46.221.375
Cho vay khách hàng - gộp	69.776.044	63.264.430
Hoạt động mua nợ - gộp	5.730	9.101
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	22.450	24.040
Tiền gửi và vay các TCTD khác	49.359.822	43.657.869
Tiền gửi của khách hàng	81.616.981	80.824.413
Công cụ tài chính phái sinh		
(Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	106.127.549	100.252.468
Phát hành giấy tờ có giá	8.021.965	8.892.781
Các cam kết và bảo lãnh	19.483.381	19.438.930

#### Nước ngoài

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	162.956	787.856
Tiền gửi và vay các TCTD khác	4.323.257	3.590.650
Tiền gửi của khách hàng	1.608.420	72.122

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

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

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

	Tài sản/(Nợ phải trả)	
	30/6/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam ("MSB AMC") - Công ty con</i>		
▪ Góp vốn	100.000	100.000
▪ Tiền gửi	(66.719)	(56.817)
▪ Các khoản phải thu khác	859.668	916.315
▪ Các khoản phải trả khác	(85)	(87)
<i>Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng ("FCCOM") - Công ty con</i>		
▪ Góp vốn	697.076	697.076
▪ Tiền gửi thanh toán	(262.130)	(230.659)
▪ Hoạt động mua nợ	5.730	9.101
▪ Các khoản phải thu khác	61	-
▪ Các khoản phải trả khác	(480)	-
<i>Tổng công ty Bưu chính viễn thông Việt Nam ("VNPT") - Cổ đông lớn</i>		
▪ Tiền gửi thanh toán	(19.828)	(22.902)
<i>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này</i>		
▪ Tiền gửi	(100.828)	(49.278)
▪ Tiền vay	36.208	23.722
▪ Các khoản phải thu khác	178	-
▪ Các khoản phải trả khác	(1.400)	(760)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	Doanh thu/(Chi phí)	
	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND
<i>MSB AMC - Công ty con</i>		
▪ Chi phí lãi tiền gửi	(796)	(108)
▪ Chi phí thuê nhà và hoạt động	(14.107)	(14.267)
▪ Thu nhập khác	7.279	7.641
▪ Thu nhập từ phí dịch vụ	3	1
<i>FCCOM – Công ty con</i>		
▪ Chi phí lãi tiền gửi	(3.206)	(7.793)
▪ Thu nhập lãi từ hoạt động mua nợ	1	
▪ Thu nhập từ phí dịch vụ	90	
<i>Tổng công ty Bưu chính viễn thông Việt Nam (“VNPT”) - Cổ đông lớn</i>		
▪ Chi phí lãi tiền gửi đã trả	(27)	(44)
▪ Thu nhập từ phí dịch vụ	1	15
<i>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này</i>		
▪ Thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành	(28.799)	(34.564)
▪ Chi phí lãi tiền gửi đã trả	(1.937)	(1.318)
▪ Thu nhập lãi tiền vay	502	314
▪ Thu nhập từ phí dịch vụ	90	144



### 39. Quản lý rủi ro tài chính

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

#### *Chính sách quản lý rủi ro*

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

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

#### 40. Rủi ro tín dụng

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

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

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

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

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

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

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

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019 được trình bày dưới đây:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020

	Quá hạn dưới 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Cho vay khách hàng	189.397	39.034	34.100	448.696	711.227
Mua nợ	-	-	-	815	815
	189.397	39.034	34.100	449.511	712.042

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Quá hạn dưới 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Cho vay khách hàng	151.002	16.010	16.202	463.880	647.094
Mua nợ	-	-	-	2.109	2.109
	151.002	16.010	16.202	465.989	649.203

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

	30/6/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Bất động sản	66.597.646	55.086.781
Động sản	7.185.955	8.539.036
Giấy tờ có giá	25.286.437	19.243.814
Các tài sản đảm bảo khác	115.856.998	91.768.978
	214.927.036	174.638.609

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

#### 41. Rủi ro thanh khoản

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

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

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020  
(tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Quá hạn		Trong hạn			
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 12 tháng đến 5 năm
<b>Tài sản</b>						<b>Tổng</b>
Tiền mặt, vàng	-	-	2.007.006	-	-	-
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1.207.673	-	-	-
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	226.000	-	14.256.371	2.669.455	2.366.590	17.474
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	127.927	-	-	-
Cho vay khách hàng - gộp	1.525.001	2.063.825	4.236.809	11.241.931	22.974.662	15.580.025
Hoạt động mua nợ - gộp	5.730	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	4.265.669	350.000	5.677.996	16.237.830
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-
Tài sản cố định - thuần	-	-	-	-	-	-
Tài sản Có khác - gộp	1.833.556	747.725	789.704	1.712.015	3.705.763	3.318.027
	3.590.287	2.811.550	26.891.159	15.973.401	34.725.011	35.153.356
						48.159.920
						167.304.684
<b>Nợ phải trả</b>						
Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	-	-	22.450	-
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	37.117.059	13.184.285	3.381.735	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	34.518.138	15.958.473	29.966.585	97
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	60.840	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	452.384	984.264	3.600.672	-
Các khoản nợ khác	-	-	156.032	748.434	1.128.104	1.880
	-	-	72.304.453	30.875.456	38.077.096	1.977
						149.288.271
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	3.590.287	2.811.550	(45.413.294)	(14.902.055)	(3.352.085)	27.124.067
						48.157.943
						18.016.413



	Quá hạn		Trong hạn			
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Tổng
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Triệu VND)</b>						
<b>Tài sản</b>						
Tiền mặt, vàng	-	-	2.495.225	-	-	2.495.225
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	4.070.916	-	-	4.070.916
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	225.850	-	15.331.045	4.151.667	13.215	20.691.917
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	127.927	-	-	127.927
Cho vay khách hàng - gộp	1.281.265	1.569.273	4.343.923	23.354.063	12.049.631	63.264.430
Hoạt động mua nợ - gộp	9.059	14	5	14	-	9.101
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	2.797.469	3.331.220	13.820.060	46.093.448
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	798.312
Tài sản cố định - thuần	-	-	-	-	309.518	309.518
Tài sản Có khác - gộp	1.233.642	2.489.065	927.405	2.029.139	4.991.245	21.447.387
	2.749.816	4.058.352	30.093.915	17.074.249	30.874.151	159.308.181
<b>Nợ phải trả</b>						
Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	-	-	24.040	24.040
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	27.129.540	15.290.184	-	47.248.519
Tiền gửi của khách hàng	-	-	31.490.480	19.094.581	2.130.011	80.896.535
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	7.416	-	-	7.416
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	823.358	2.733.044	2.856.430	8.892.781
Các khoản nợ khác	-	-	1.035.792	747.622	2.494.879	5.184.215
	-	-	60.486.586	37.865.431	36.350.726	142.253.506
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	2.749.816	4.058.352	(30.392.671)	(20.791.182)	23.392.831	17.054.675

## 42. Rủi ro thị trường

### (a) Rủi ro lãi suất

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

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

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

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



Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019  
(Triệu VND)

Quá hạn	Không chịu lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản								
Tiền mặt, vàng	-	2.495.225	-	-	-	-	-	2.495.225
Tiền gửi tại NHNNVN	-	4.070.916	-	-	-	-	-	4.070.916
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	225.850	-	15.331.045	970.140	13.215	-	-	20.691.917
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	127.927	-	-	-	-	-	127.927
Cho vay khách hàng - gộp	2.850.537	-	10.245.647	10.173.585	4.396.027	2.791.236	420.681	63.264.430
Hoạt động mua nợ - gộp	9.072	-	29	-	-	-	-	9.101
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	2.919.374	2.309.233	1.589.700	2.155.000	10.883.830	23.670.311	46.093.448
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	798.312	-	-	-	-	-	798.312
Tài sản cố định - thuần	-	309.518	-	-	-	-	-	309.518
Tài sản Có khác - gộp	3.722.707	16.164.056	1.200	2.400	77.200	887.600	588.624	21.447.387
	6.808.166	22.814.412	54.099.140	16.965.714	12.737.025	6.641.442	24.679.616	159.308.181

Nợ phải trả

Nợ phải trả NHNNVN

và Chính phủ	-	-	-	-	-	-	24.040	24.040
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	27.333.274	15.086.451	3.365.134	1.463.660	-	47.248.519
Tiền gửi của khách hàng	-	-	31.490.480	19.094.581	13.205.808	14.975.581	73	80.896.535
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	7.416	-	-	-	-	7.416
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	823.358	2.733.044	1.110.448	2.219.501	-	8.892.781
Các khoản nợ khác	-	5.184.215	-	-	-	-	-	5.184.215
	-	5.184.215	59.654.528	36.914.076	17.681.390	18.658.742	24.113	142.253.506

Mức chênh lệch cam với lãi suất

6.808.166	17.630.197	(5.555.388)	(19.948.362)	(4.944.365)	(12.017.300)	10.426.224	24.655.503	17.054.675
-----------	------------	-------------	--------------	-------------	--------------	------------	------------	------------

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020

Loại tiền	Mức tăng lãi suất	Ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh sau thuế cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2020 (Triệu VND)
	30/6/2020	
VND	1,00%	1.017
USD	0,25%	(13.819)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Loại tiền	Mức tăng lãi suất	Ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh sau thuế cho năm kết thúc ngày 31/12/2019 (Triệu VND)
	31/12/2019	
VND	1,00%	(28.711)
USD	0,25%	(5.831)



#### (b) Rủi ro tiền tệ

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

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

**Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020  
(Triệu VND)**

	USD	EUR	Tiền tệ khác và vàng	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>				
Tiền mặt, vàng	562.625	45.697	343.825	952.147
Tiền gửi tại NHNNVN	186.158	-	-	186.158
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	5.091.940	40.850	83.011	5.215.801
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	6.782.307	-	-	6.782.307
Cho vay khách hàng - gộp	4.433.104	-	-	4.433.104
Tài sản Có khác - gộp	1.862.566	10.550	6.371	1.879.487
	18.918.700	97.097	433.207	19.449.004
<b>Nợ phải trả</b>				
Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	22.450	-	-	22.450
Tiền gửi và vay các TCTD khác	10.586.255	35.299	9.464	10.631.018
Tiền gửi của khách hàng	5.728.762	93.716	95.940	5.918.418
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	106.809	463.823	570.632
Các khoản nợ khác	317.223	15.647	10.180	343.050
	16.654.690	251.471	579.407	17.485.568
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	2.264.010	(154.374)	(146.200)	1.963.436

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

**Tài sản**

	USD	EUR	Tiền tệ khác và vàng	Tổng cộng
Tiền mặt, vàng	453.695	195.434	552.809	1.201.938
Tiền gửi tại NHNNVN	1.206.094	-	-	1.206.094
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	5.934.988	130.754	151.390	6.217.132
Cho vay khách hàng - gộp	3.899.148	-	-	3.899.148
Tài sản Có khác - gộp	2.247.923	59.423	7.022	2.314.368
	13.741.848	385.611	711.221	14.838.680

**Nợ phải trả**

Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	24.040	-	-	24.040
Tiền gửi và vay các TCTD khác	8.344.993	80.161	22.159	8.447.313
Tiền gửi của khách hàng	4.711.797	71.424	81.609	4.864.830
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	627.461	278.973	627.063	1.533.497
Các khoản nợ khác	1.253.732	21.595	18.528	1.293.855
	14.962.023	452.153	749.359	16.163.535
	(1.220.175)	(66.542)	(38.138)	(1.324.855)

**Trạng thái tiền tệ nội bảng**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho  
kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020

Loại tiền tệ	VND tăng giá 1% so với USD và EUR Triệu VND	VND giảm giá 1% so với USD và EUR Triệu VND
USD	(18.112)	18.112
EUR	1.235	(1.235)
	<u>(16.877)</u>	<u>16.877</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Loại tiền tệ	VND tăng giá 1% so với USD và EUR Triệu VND	VND giảm giá 1% so với USD và EUR Triệu VND
USD	9.761	(9.761)
EUR	532	(532)
	<u>10.293</u>	<u>(10.293)</u>

#### 43. Thuyết minh công cụ tài chính

##### Thuyết minh về giá trị hợp lý

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

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

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020  
(Triệu VND)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 (Triệu VND)						
	Giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐKD	Giữ đến ngày đáo hạn	Giá trị ghi sổ		Hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi sổ
			Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán		
<b>Tài sản tài chính</b>						
Tiền mặt, vàng	2.007.006	-	-	-	-	2.007.006
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1.207.673	-	-	1.207.673
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	19.535.890	-	-	19.535.890 (*)
Chứng khoán kinh doanh - gộp	127.927	-	-	-	-	127.927 (*)
Cho vay khách hàng - gộp	-	-	69.776.044	-	-	69.776.044 (*)
Hoạt động mua nợ - gộp	-	-	5.730	-	-	5.730 (*)
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	1.184.583	-	52.738.806	-	53.923.389 (*)
Đầu tư dài hạn khác	-	-	-	195.757	-	195.757 (*)
Tài sản tài chính khác - gộp	-	-	19.042.160	-	-	19.042.160 (*)
						2.007.006
						1.207.673
						(*)
						(*)
						(*)
						(*)
						(*)
						(*)

**Nợ phải trả tài chính**

Nợ phải trả NHNNVN và Chính phủ	-	-	-	22.450	-	22.450 (*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	53.683.079	-	53.683.079 (*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	83.225.401	-	83.225.401 (*)
Các công cụ tài chính phái sinh	60.840	-	-	-	-	60.840 (*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	8.021.965	-	8.021.965 (*)
Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	3.390.735	-	3.390.735 (*)
	60.840	-	-	148.343.630	-	148.404.470

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam  
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng  
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020  
(tiếp theo)

Mẫu B05a/TC-TD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019  
(Triệu VND)

Tài ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Triệu VND)		Giá trị ghi sổ				Giá trị hợp lý
Giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐKD	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi sổ	
<b>Tài sản tài chính</b>						
2.495.225	-	-	-	-	2.495.225	2.495.225
-	-	4.070.916	-	-	4.070.916	4.070.916
-	-	20.691.917	-	-	20.691.917	(*)
127.927	-	-	-	-	127.927	(*)
-	-	63.264.430	-	-	63.264.430	(*)
-	-	9.101	-	-	9.101	(*)
-	1.533.388	-	44.560.060	-	46.093.448	(*)
-	-	-	1.236	-	1.236	(*)
-	-	21.003.123	-	-	21.003.123	(*)
<hr/>						
2.623.152	1.533.388	109.039.487	44.561.296	-	157.757.323	
<hr/>						
<b>Nợ phải trả tài chính</b>						
-	-	-	-	24.040	24.040	(*)
-	-	-	-	47.248.519	47.248.519	(*)
-	-	-	-	80.896.535	80.896.535	(*)
7.416	-	-	-	-	7.416	(*)
-	-	-	-	8.892.781	8.892.781	(*)
-	-	-	-	4.983.622	4.983.622	(*)
<hr/>						
7.416	-	-	-	142.045.497	142.052.913	

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



#### **44. Các yếu tố theo chu kỳ**

##### **(a) Tiền thưởng cho nhân viên**

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ, Ngân hàng không ghi nhận các khoản tiền thưởng cuối năm cho nhân viên vì khoản tiền này không thể ước tính một cách đáng tin cậy.

##### **(b) Chênh lệch tỷ giá hối đoái**

Chênh lệch tỷ giá hối đoái phát sinh 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 tại tài khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái trong vốn chủ sở hữu. Số dư tài khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái được kết chuyển sang báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối kỳ kế toán năm.

#### **45. Các thay đổi trong ước tính kế toán**

Không có sự thay đổi nào trong các ước tính kế toán của Ngân hàng khi lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này so với báo cáo tài chính năm gần nhất, ngoại trừ các thay đổi liên quan đến việc miễn trừ thay đổi phân loại nợ đối với các khoản nợ được cơ cấu lại theo Thông tư 01 (Thuyết minh 3(i)).

#### **46. Các khoản mục bất thường**

Trong năm 2020, nền kinh tế và xã hội Việt Nam chịu ảnh hưởng lớn của đại dịch Covid-19.

Đại dịch Covid-19 được xác nhận lần đầu tiên tại Việt Nam tại ngày 23 tháng 1 năm 2020. Chính phủ Việt Nam đã thực hiện nhiều biện pháp ngăn chặn, trong đó có việc thực hiện cách ly xã hội từ ngày 1 tháng 4 năm 2020. Từ ngày 23 tháng 4 năm 2020, Việt Nam cơ bản đã dừng cách ly xã hội và các hoạt động kinh tế, xã hội trong nước đã dần quay lại trạng thái bình thường. Tuy nhiên, số ca lây nhiễm trên toàn thế giới vẫn tiếp tục gia tăng. Đại dịch Covid-19 ảnh hưởng lớn đến hoạt động kinh doanh của nhiều doanh nghiệp ở nhiều ngành nghề khác nhau.

Ban Điều hành Ngân hàng đánh giá các mảng hoạt động chính của Ngân hàng chưa bị ảnh hưởng lớn từ dịch Covid-19.

#### **47. Các thay đổi trong cơ cấu Ngân hàng**

Không có sự thay đổi trọng yếu nào trong cơ cấu của Ngân hàng cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 so với báo cáo tài chính riêng năm gần nhất.

**Mẫu B05a/TCTD**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của  
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	Tỷ giá ngày	
	30/6/2020	31/12/2019
	VND	VND
USD	23.200,00	23.170,00
EUR	26.051,00	25.963,00
GBP	28.485,00	30.396,00
CHF	24.425,00	23.924,00
JPY	215,70	212,97
SGD	16.617,00	17.189,00
CAD	16.967,00	17.778,00
AUD	15.949,00	16.231,00

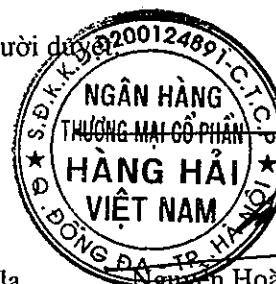
Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt vào ngày 14 tháng 8 năm 2020.

Người lập:

Nguyễn Bảo Ngọc  
Giám đốc Kế toán tổng hợp

Người dẫu



Madeira K.

Nilesh Ratilal Banglorewala  
Kế toán trưởng

Nguyễn Hoàng Linh  
Tổng Giám đốc