

**BÁO CÁO GIÁM SÁT
QUỸ ĐẦU TƯ CÂN BẰNG MANULIFE (“MAFBAL”)
NĂM 2020**

Kính gửi:

- Đại hội Nhà Đầu Tư Quỹ Đầu Tư Cân Bằng Manulife
- Ban Đại Diện Quỹ
- Công ty TNHH Quản lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam)

Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam) xin báo cáo đến Đại hội Nhà Đầu Tư Quỹ Đầu Tư Cân Bằng Manulife (“Quỹ MAFBAL”) về việc cung cấp dịch vụ lưu ký và giám sát đối với Quỹ như sau:

1. Tóm tắt các thông tin chung về Quỹ

Tên quỹ : Quỹ Đầu Tư Cân Bằng Manulife
Số GPHE : Số 28/GCN-UBCK được cấp bởi UBCKNN ngày 22/11/2017
Trụ sở chính : Lầu 4, Manulife Plaza, 75 Hoàng Văn Thái, Phường Tân Phú,
Quận 7, Tp Hồ Chí Minh.

- Chi tiết về việc phát hành chứng chỉ Quỹ (“CCQ”):
 - Tổng số CCQ tại ngày 31/12/2019 : 12.887.934,94 CCQ
 - Tổng số CCQ phát hành thêm trong năm : 3.075.677,38 CCQ
 - Tổng số CCQ mua lại trong năm : 1.468.166,17 CCQ
 - Tổng số CCQ tại ngày 31/12/2020 : 14.495.446,15 CCQ
- Giá trị tài sản ròng (“NAV”) tại ngày 31/12/2020 : 170.118.550.591 đồng
- NAV/CCQ tại ngày 31/12/2020 : 11.736 đồng/CCQ
- Tại thời điểm chốt danh sách cổ đông ngày 15/03/2021 cho mục đích tổ chức Đại hội nhà đầu tư thường niên năm 2020, Quỹ MAFBAL có tổng cộng 977 nhà đầu tư đang nắm giữ CCQ, trong đó gồm: 975 nhà đầu tư cá nhân trong nước, 01 nhà đầu tư tổ chức trong nước và 01 nhà đầu tư tổ chức nước ngoài.
- Về chi tiết các thông tin tài chính của Quỹ, xin vui lòng tham khảo trong báo cáo tài chính kiểm toán năm 2020 của Quỹ.

2. Báo cáo về việc giám sát hoạt động quản lý Quỹ của Công ty TNHH Quản lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) (“CTQLQ”) đối với Quỹ MAFBAL:

Ngân hàng TNHH Một thành viên HSBC (Việt Nam)/ HSBC Bank (Vietnam) Ltd.

Tầng 1, 2, 3, 6, Tòa nhà Metropolitan, 235 Đồng Khởi, Phường Bến Nghé, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam
Floor 1, 2, 3, 6, The Metropolitan, 235 Dong Khoi St., Ben Nghe Ward, Dist.1, Ho Chi Minh City, Vietnam



- Đối với hoạt động quản lý Quỹ MAFBAL trong năm 2020, CTQLQ đã thực hiện nghiêm chỉnh việc lập các báo cáo định kỳ theo quy định cho Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước, cung cấp cho Ngân hàng Giám sát (“NHGS”) đầy đủ các chứng từ liên quan đến các giao dịch tài sản mà Quỹ thực hiện.
- Trong quá trình thực hiện các quyền và nghĩa vụ của NHGS đối với Quỹ MAFBAL trong năm 2020, chúng tôi ghi nhận một số vấn đề như sau:

2.1) Về việc họp Ban Đại Diện (“BDD”) Quỹ:

Trong năm, CTQLQ đã tổ chức các cuộc họp BDD Quỹ hàng quý theo quy định tại Điều lệ Quỹ, gồm các nội dung sau:

- Ngày 11/02/2020, CTQLQ đã tổ chức họp BDD Quỹ Quý 01/2020 cho Quỹ MAFBAL. Tại cuộc họp này, các thành viên BDD Quỹ đã thảo luận và phê duyệt các nội dung sau: (i) cập nhật tình hình kinh tế và kết quả hoạt động của Quỹ đến ngày 31/01/2020, (ii) nhận định thị trường và định hướng đầu tư của Quỹ và (iii) báo cáo chi phí hoạt động Quý 04/2019 của Quỹ;
- Ngày 19/05/2020, CTQLQ đã tổ chức họp BDD Quỹ Quý 02/2020 cho Quỹ MAFBAL. Tại cuộc họp này, các thành viên BDD Quỹ đã thảo luận và phê duyệt các nội dung sau: (i) cập nhật tình hình kinh tế và kết quả hoạt động của Quỹ đến ngày 30/04/2020, (ii) nhận định thị trường và định hướng đầu tư của Quỹ, (iii) báo cáo chi phí hoạt động Quý 01/2020 của Quỹ và (iv) chọn Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam làm công ty kiểm toán cho báo cáo tài chính năm 2020 của Quỹ MAFBAL;
- Ngày 25/08/2020, CTQLQ đã tổ chức họp BDD Quỹ Quý 03/2020 cho Quỹ MAFBAL. Tại cuộc họp này, các thành viên BDD Quỹ đã thảo luận và phê duyệt các nội dung sau: (i) cập nhật tình hình kinh tế và kết quả hoạt động của Quỹ đến ngày 31/07/2020, (ii) nhận định thị trường và định hướng đầu tư của Quỹ và (iii) báo cáo chi phí hoạt động Quý 02/2020 của Quỹ;
- Ngày 03/12/2020, CTQLQ đã tổ chức họp BDD Quỹ Quý 04/2020 cho Quỹ MAFBAL. Tại cuộc họp này, các thành viên BDD Quỹ đã thảo luận và thông qua các nội dung sau: (i) cập nhật tình hình kinh tế và kết quả hoạt động của Quỹ đến ngày 26/11/2020, (ii) nhận định thị trường và định hướng đầu tư của Quỹ và (iii) báo cáo chi phí hoạt động Quý 03/2020 của Quỹ.

2.2) Về việc bổ sung chính sách định giá của Quỹ MAFBAL:

Ngày 06/11/2020, các thành viên BDD Quỹ MAFBAL đã gửi thư điện tử đến CTQLQ và nhất trí với đề xuất của CTQLQ về việc bổ sung chính sách định giá cho các cổ phiếu đang trong giai đoạn hủy đăng ký giao dịch hoặc hủy niêm yết trên Sàn giao dịch cũ để chuyển sang Sàn giao dịch mới. Theo đó, giá thị trường kể từ ngày hiệu lực hủy đăng ký giao dịch hoặc hủy niêm yết trên Sàn giao

dịch cũ cho đến ngày trước ngày giao dịch đầu tiên của cổ phiếu này trên Sàn giao dịch mới được xác định là giá đóng cửa (hoặc tên gọi khác theo quy chế của Sở giao dịch chứng khoán) của ngày có giao dịch trên Sàn giao dịch cũ gần nhất trước ngày định giá.

2.3) Về việc tuân thủ quy định các hạn chế đầu tư của Quỹ MAFBAL:

Tại một số kỳ báo cáo xác định giá trị tài sản ròng (“GTTSR”), Quỹ MAFBAL có phát sinh các sai lệch về hạn chế đầu tư do biến động giá chứng khoán trên thị trường với nội dung như sau:

- Tỷ lệ đầu tư vào tiền gửi có kỳ hạn của Quỹ MAFBAL tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (“BIDV”) vượt hạn mức tối đa 30% tổng giá trị tài sản của Quỹ quy định tại khoản 1.c, điều 9 của điều lệ Quỹ và khoản 10.4.b, điều 01 của thông tư 15/2016/TT-BTC (“thông tư 15”): “Không được đầu tư quá ba mươi phần trăm (30%) tổng giá trị tài sản của Quỹ vào tiền gửi tại các ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật về ngân hàng, ngoại tệ, công cụ thị trường tiền tệ bao gồm giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng theo quy định của pháp luật liên quan..., phát hành bởi một công ty hoặc một nhóm công ty có quan hệ sở hữu với nhau...”. Tại các kỳ báo cáo có phát sinh sai lệch, chúng tôi đã gửi thông báo đến CTQLQ và đề nghị CTQLQ điều chỉnh danh mục đầu tư của Quỹ để tuân thủ đúng quy định tại điều lệ Quỹ và thông tư 15. Theo ghi nhận của chúng tôi, các sai lệch của Quỹ MAFBAL đã được CTQLQ khắc phục theo đúng thời hạn quy định tại điều lệ Quỹ và thông tư 15 với chi tiết như sau:

Sai lệch về hạn chế đầu tư phát sinh tại kỳ báo cáo xác định GTTSR chốt ngày	Tổng tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng BIDV/ tổng giá trị tài sản của Quỹ tại kỳ báo cáo GTTSR phát sinh sai lệch	Sai lệch đã được khắc phục tại kỳ báo cáo xác định GTTSR chốt ngày	Sai lệch đã được khắc phục tại ngày định giá	Tổng tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng BIDV/ tổng giá trị tài sản của Quỹ sau khi sai lệch được khắc phục	Ghi chú
22/03/2020	30,05%,	09/04/2020	10/04/2020	29,95%	Do biến động giá chứng khoán trên thị trường
26/03/2020	30,88%				
29/03/2020	30,61%				
31/03/2020	31,38%				

3327
AN HÀ
NHIỆM
T THÀNH
HSBI
IẾT N
-7.PH

- Tỷ lệ đầu tư vào các hạng mục đầu tư lớn của Quỹ vượt hạn mức tối đa 40% tổng giá trị tài sản của Quỹ quy định tại khoản 1.g, điều 9 của điều lệ Quỹ và khoản 10.4.f, điều 01 của thông tư 15/2016/TT-BTC ("thông tư 15"): "*Tổng giá trị các hạng mục đầu tư lớn trong danh mục đầu tư của Quỹ không được vượt quá bốn mươi phần trăm (40%) tổng giá trị tài sản của Quỹ*". Tại các kỳ báo cáo có phát sinh sai lệch, chúng tôi đã gửi thông báo đến CTQLQ và đề nghị CTQLQ điều chỉnh danh mục đầu tư của Quỹ để tuân thủ đúng quy định tại điều lệ Quỹ và thông tư 15. Theo ghi nhận của chúng tôi, các sai lệch của Quỹ MAFBAL đã được CTQLQ khắc phục theo đúng thời hạn quy định tại điều lệ Quỹ và thông tư 15 với chi tiết như sau:

Sai lệch về hạn chế đầu tư phát sinh tại kỳ báo cáo xác định GTTSR chốt ngày	Tổng các hạng mục đầu tư lớn/ tổng giá trị tài sản của Quỹ tại kỳ báo cáo GTTSR phát sinh sai lệch	Sai lệch đã được khắc phục tại kỳ báo cáo xác định GTTSR chốt ngày	Sai lệch đã được khắc phục tại ngày định giá	Tổng các hạng mục đầu tư lớn/ tổng giá trị tài sản của Quỹ sau khi sai lệch được khắc phục	Ghi chú
03/09/2020	40,04%	6/9/2020	07/09/2020	40,00%	Do biến động giá chứng khoán trên thị trường
10/09/2020	40,10%	13/9/2020	14/09/2020	39,75%	Do biến động giá chứng khoán trên thị trường
17/09/2020	40,32%	29/10/2020	30/10/2020	25,23%	CTQLQ điều chỉnh danh mục đầu tư lớn của Quỹ vào ngày 28/10/2020 và ngày 29/10/2020
20/09/2020	40,46%				
24/09/2020	40,50%				
27/09/2020	40,09%				
30/09/2020	40,46%				
01/10/2020	40,50%				

04/10/2020	40,29%				
08/10/2020	40,52%				
11/10/2020	40,43%				
15/10/2020	41,07%				
18/10/2020	41,12%				
22/10/2020	41,06%				
25/10/2020	40,71%				
26/11/2020	42,73%	03/12/2020	04/12/2020	38,12%	CTQLQ điều chỉnh danh mục đầu tư lớn của Quỹ vào ngày 01/12/2020
29/11/2020	42,26%				
30/11/2020	42,27%				

3. Báo cáo về việc thực hiện quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng Giám sát

Với tư cách là NHGS của Quỹ MAFBAL Ngân hàng chúng tôi đã thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ trong việc cung cấp dịch vụ lưu ký chứng khoán, dịch vụ quản lý tài sản đối với Quỹ, thể hiện trên một số nội dung chính như sau:


- Thực hiện việc cầm giữ và lưu ký các tài sản của Quỹ an toàn, đồng thời duy trì các sổ sách thể hiện rõ tài sản của Quỹ là thuộc sở hữu của Quỹ và tách bạch với các tài sản khác;
- Thực hiện đầy đủ và kịp thời các chỉ thị hợp pháp của CTQLQ đối với các giao dịch của Quỹ;
- Thực hiện kiểm tra và xác nhận đối với các báo cáo liên quan tài sản của Quỹ do CTQLQ lập theo các cách thức chính xác và chuyên nghiệp, đồng thời thực hiện chế độ báo cáo cho các cơ quan quản lý theo đúng quy định của pháp luật;
- Giám sát tính tuân thủ pháp luật và điều lệ Quỹ trong hoạt động quản lý quỹ của CTQLQ với sự cẩn trọng và chuyên nghiệp;
- Tham dự đầy đủ các cuộc họp của BDD Quỹ, Đại hội Nhà đầu tư của Quỹ.

Trân trọng báo cáo.





TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 03 năm 2021.

 Ninh Thị Tuệ Minh

Giám Đốc Dịch Vụ Quản Lý Quỹ

Báo cáo của NHGS về hoạt động của CTQLQ là báo cáo căn cứ trên các thông tin, chứng từ, số liệu (gọi chung là "Thông Tin") do CTQLQ cung cấp cho NHGS. Phạm vi của báo cáo này không bao gồm những vấn đề hay sự việc mà NHGS không được biết do CTQLQ cung cấp các thông tin không trung thực hoặc cố tình che giấu/làm sai lệch thông tin.