

NGÂN HÀNG TMCP NAM VIỆT

Địa chỉ: 343 Phạm Ngũ Lão - P.Phạm Ngũ Lão - Q.1 - TPHCM

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ 3 NĂM 2012

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**QUÝ 3 NĂM 2012***Đơn vị tính: đồng VN*

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	311,303,332,584	366,339,105,883
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	446,687,116,488	958,601,222,426
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		630,122,867,876	3,058,774,078,511
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	V.3	630,122,867,876	3,058,774,078,511
2	Cho vay các TCTD khác		-	-
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh ⁽¹⁾		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		2,047,786,196	252,150,065
VI	Cho vay khách hàng		12,283,041,418,988	12,755,542,449,898
1	Cho vay khách hàng	V.4	12,451,888,922,200	12,914,681,747,568
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(168,847,503,212)	(159,139,297,670)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.6	2,874,145,108,807	1,866,937,092,570
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán ⁽²⁾		1,174,145,108,807	166,937,092,570
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,700,000,000,000	1,700,000,000,000
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	700,126,656,630	700,126,656,630
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		703,515,000,000	703,515,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(3,388,343,370)	(3,388,343,370)
IX	Tài sản cố định		157,510,672,099	139,942,787,387
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	90,278,306,308	74,565,360,001
a	Nguyên giá TSCĐ		146,409,832,301	121,106,386,678
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(56,131,525,993)	(46,541,026,677)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	67,232,365,791	65,377,427,386
a	Nguyên giá TSCĐ		72,988,404,802	70,338,404,802
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(5,756,039,011)	(4,960,977,416)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XI	Tài sản Có khác	V.10	3,510,740,502,863	2,649,531,387,671

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
QUÝ 3 NĂM 2012

Đơn vị tính: đồng VN

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
1	Các khoản phải thu		2,389,661,125,212	2,194,510,674,533
2	Các khoản lãi, phí phải thu		965,640,442,192	383,462,072,686
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		155,438,935,459	71,558,640,452
	- Trong đó: Lợi thế thương mại			
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)		-	-
Tổng tài sản Có			20,915,725,462,531	22,496,046,931,041

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	307,212,771,015	51,238,062,951
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	54,801,973,988	3,475,827,963,281
1	Tiền gửi của các TCTD khác	V.12.1	54,801,973,988	3,475,827,963,281
2	Vay các TCTD khác	V.12.2	-	-
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	16,561,500,578,205	14,822,282,688,737
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	321,750,657,500	374,013,700,000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	-	259,697,875,200
VII	Các khoản nợ khác	V.16	388,725,838,651	296,985,668,088
1	Các khoản lãi, phí phải trả		162,851,937,816	184,347,711,402
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		222,238,261,046	101,563,249,264
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		3,635,639,789	11,074,707,422
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,281,733,643,172	3,216,000,972,784
1	Vốn của TCTD		2,980,571,140,030	2,980,571,140,030
a	Vốn điều lệ		3,010,215,520,000	3,010,215,520,000
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644,379,970)	(29,644,379,970)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		124,048,655,043	68,767,761,269
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái ⁽³⁾		-	-

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

QUÝ 3 NĂM 2012

Đơn vị tính: đồng VN

Đơn vị tính: đồng VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế ⁽³⁾		177,113,848,099	166,662,071,485
a	Lợi nhuận/lỗ năm nay		98,112,089,540	166,169,945,514
b	Lợi nhuận/lỗ lũy kế năm trước		79,001,758,559	492,125,971
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		20,915,725,462,531	22,496,046,931,041

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)		(2)	(3)	(4)
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VII.28	472,687,162,079	1,034,138,786,038
1	Bảo lãnh vay vốn		15,000,000,000	15,000,000,000
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		345,279,823,321	852,196,109,297
3	Bảo lãnh khác		112,407,338,758	166,942,676,741

Lập Bảng

Kế toán trưởng

TPHCM, Ngày 20 tháng 10 năm 2012

Tổng Giám đốc

Phạm Ngọc Kim Uyên

Huỳnh Vĩnh Phát



LÊ QUANG TRÍ

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

QUÝ 3 NĂM 2012

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	534,726,476,319	759,892,490,659	2,026,513,699,279	1,966,706,220,278
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	401,234,315,550	543,547,734,110	1,497,125,494,968	1,440,665,608,590
I	Thu nhập lãi thuần		133,492,160,769	216,344,756,549	529,388,204,311	526,040,611,688
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	VI.20.1	5,537,938,665	9,280,902,670	20,951,228,953	22,155,903,069
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	VI.20.2	3,453,597,412	3,545,239,125	11,358,141,007	10,069,703,687
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20.3	2,084,341,253	5,735,663,545	9,593,087,946	12,086,199,382
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	(4,615,242,971)	(48,957,501,192)	(17,752,272,753)	(66,652,228,984)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán CK kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán c.khoản đầu tư		(668,889,389)	(168,516,363)	(1,178,237,529)	(505,549,089)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		5,512,178,454	4,529,755,673	16,778,960,901	21,714,048,451
6	Chi phí hoạt động khác		488,978,974	181,497,523	1,342,854,262	275,039,120
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.23	5,023,199,480	4,348,258,150	15,436,106,639	21,439,009,331
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	920,000,000	690,000,000	920,000,000	750,000,000
VIII	Chi phí hoạt động	VI.24	121,233,271,852	94,727,333,909	374,657,258,227	264,226,760,105
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		15,002,297,290	83,265,326,780	161,749,630,387	228,931,282,223
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		6,233,661,121	14,004,053,603	31,019,531,086	31,762,955,748
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		8,768,636,169	69,261,273,177	130,730,099,301	197,168,326,475
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	VI.25	2,192,159,042	17,315,318,294	32,682,524,825	49,292,081,619
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại					
XII	Chi phí thuế TNDN		2,192,159,042	17,315,318,294	32,682,524,825	49,292,081,619
XIII	Lợi nhuận sau thuế		6,576,477,127	51,945,954,883	98,047,574,476	147,876,244,856
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					

Lập Bảng

Kế toán trưởng

TPHCM, Ngày 20 tháng 10 năm 2012

Tổng Giám đốc


Phạm Ngọc Kim Uyên


Huỳnh Vĩnh Phát



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ 3 NĂM 2012

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
(1)		(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,444,335,329,773	2,235,694,606,417
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,518,621,268,554)	(2,110,658,398,811)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		9,593,087,946	12,086,199,382
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(17,752,272,753)	99,352,190,879
05	Thu nhập khác		(113,179,773,117)	(80,846,014,784)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro			
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(266,427,588,768)	(184,742,516,397)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(37,495,645,897)	(46,778,334,673)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			(499,548,131,370)	(75,892,267,987)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
09	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(326,195,833,334)	-
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(798,577,879,251)	99,455,130
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(1,795,636,131)	939,944,883
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		462,792,825,368	(2,102,417,316,687)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(17,147,273,175)	(5,610,658,169)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(223,436,249,898)	(1,166,894,415,990)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		255,974,708,064	(11,229,299,192)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(3,421,025,989,293)	14,599,792,517
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		1,739,217,889,468	1,284,731,120,362
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(259,697,875,200)	527,878,767,256
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(52,263,042,500)	48,870,950,000
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		83,203,512,150	(360,912,417,185)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(27,634,365,495)	(8,376,742,136)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(3,086,133,340,597)	(1,854,213,087,198)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
01	Mua sắm tài sản cố định (*)		(27,953,445,623)	(30,598,392,497)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ			4,200,000
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)			(145,221,024)
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			

Ngân hàng TMCP NAM VIỆT

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ 3 NĂM 2012

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	(167,000,000,000)
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		920,000,000	750,000,000
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(27,033,445,623)	(196,989,413,521)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn hoặc phát hành cổ phiếu		-	1,160,336,690,485
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)			
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		-	(50,575,915,220)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)		-	(29,643,979,515)
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ			
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		-	1,080,116,795,750
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(3,113,166,786,220)	(971,085,704,969)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		4,383,714,406,820	5,487,816,980,931
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	VII.25	1,270,547,620,600	4,516,731,275,962

Lập Bảng

Kế Toán Trưởng

TPHCM, Ngày 20 tháng 10 năm 2012

Tổng Giám đốc


Phạm Ngọc Kim Uyên


Huỳnh Vĩnh Phát


LÊ QUANG TRÍ

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 3 NĂM 2012

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1. Giấy phép thành lập và hoạt động : Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Việt trước đây có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là ngân hàng cổ phần được thành lập theo Giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 09 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và Giấy phép thành lập công ty số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy Ban nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4103005193 của Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hồ Chí Minh (đăng ký lần đầu theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang).

2. Hình thức sở hữu vốn: Công ty Cổ phần

3. Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh HĐQT
1.	Nguyễn Vĩnh Thọ	Chủ tịch
2.	Đặng Thành Tâm	Thành viên thường trực
3.	Lê Quang Trí	Thành viên
4.	Nguyễn Quốc Khánh	Thành viên
5.	Nguyễn Tri Hổ	Thành viên
6.	Nguyễn Thị Thu Hương	Thành viên

4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Lê Quang Trí	Tổng giám đốc
2.	Cao Kim Sơn Cương	Phó tổng giám đốc
3.	Nguyễn Giang Nam	Phó tổng giám đốc
4.	Nguyễn Hồng Sơn	Phó tổng giám đốc
5.	Nguyễn Cao Hữu Trí	Phó tổng giám đốc

5. Trụ sở chính : 343 Phạm Ngũ Lão, Phường Phạm Ngũ Lão, Quận 1, TP.HCM

- Số chi nhánh : 19

- Số công ty con : 1

6. Công ty con : Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Nam Việt Ngân hàng theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4104000321 ngày 28/12/2006 do Sở Kế hoạch và Đầu tư cấp với tỷ lệ vốn góp là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Nam Việt và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7. Tổng số cán bộ, công nhân viên : 1.531

II. Kỳ kế toán và đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VNĐ).

III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng :

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.

- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Quyết định số 807/2005/QĐ-NHNN ngày 01/6/2005, Quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Hình thức sổ sách kế toán là Nhật ký chung.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

1. Chuyển đổi tiền tệ :

Ngân hàng TMCP NAM VIỆT

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 3 NĂM 2012

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ, chủ yếu là Dollar Mỹ (USD), được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VND) theo tỷ giá liên ngân hàng vào thời điểm cuối tháng, cuối năm.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính: báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại chuẩn mực kế toán Việt Nam số 25 – Báo cáo tài chính hợp nhất và kế toán các khoản đầu tư vào công ty con.

3. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi :

Các khoản thu nhập từ lãi cho vay, tiền gửi và đầu tư được ghi nhận trên cơ sở dự thu. Đối với hoạt động tín dụng, dự thu áp dụng cho các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc, lãi đúng hạn và không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể theo quy định. Đến kỳ hạn trả nợ, khách hàng không trả được nợ đúng hạn thì hạch toán vào chi phí hoạt động kinh doanh và theo dõi ngoại bảng, khi thu được thì hạch toán vào thu hoạt động kinh doanh.

Các khoản chi phí trả lãi vay, tiền gửi được hạch toán trên cơ sở dự chi.

4. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng: được ghi nhận khi phát sinh

5. Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng
- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25/4/2007 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của quyết định trên. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

6. Kế toán tài sản cố định:

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động. những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.
- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Quyết định số 203/2009/TT-BTC ngày 20 tháng 10 năm 2009 của Bộ Tài Chính.

7. Tiền và các khoản tương đương tiền: bao gồm tiền mặt tại quỹ; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; cộng thêm tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua; tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

8. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp: thực hiện theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 17 – Thuế thu nhập doanh nghiệp và quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc ngân hàng nhà nước Việt Nam.

9. Vốn chủ sở hữu :

- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế: được thực hiện theo nghị định 146/2005/NĐ-CP ngày 23/11/2005 của chính phủ và thông tư số 12/2006/TT-BTC hướng dẫn thực hiện nghị định này .

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền mặt bằng VND	238,508,607,200	120,090,378,100
Tiền mặt bằng ngoại tệ	70,221,090,384	54,745,767,783
Kim loại quý, đá quý khác	2,573,635,000	191,502,960,000
Tổng	311,303,332,584	366,339,105,883

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 3 NĂM 2012

2. Tiền gửi tại NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	446,687,116,488	958,601,222,426
Tổng	446,687,116,488	958,601,222,426

3. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
3.1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn:	253,927,034,542	1,442,738,245,177
- Bằng VND	64,796,732,862	1,086,705,466,195
- Bằng ngoại tệ, vàng	189,130,301,680	356,032,778,982
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn:	376,195,833,334	1,616,035,833,334
- Bằng VND	376,195,833,334	991,195,833,334
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	624,840,000,000
Tổng	630,122,867,876	3,058,774,078,511

4. Cho vay khách hàng

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	12,037,852,245,293	12,539,554,852,805
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	91,847,063,044	4,579,327,392
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	322,189,613,863	370,547,567,371
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	12,451,888,922,200	12,914,681,747,568

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	11,143,141,835,145	12,162,416,420,905
Nợ cần chú ý	814,001,030,139	375,630,174,412
Nợ dưới tiêu chuẩn	37,932,246,581	103,609,522,170
Nợ nghi ngờ	144,740,940,882	98,607,982,132
Nợ có khả năng mất vốn	312,072,869,453	174,417,647,949
Tổng	12,451,888,922,200	12,914,681,747,568

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	6,933,523,035,614	7,675,182,843,733
Nợ trung hạn	2,445,819,281,078	1,938,901,920,316
Nợ dài hạn	3,072,546,605,508	3,300,596,983,519
Tổng	12,451,888,922,200	12,914,681,747,568

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

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các TCKT	10,216,357,103,668	9,404,856,715,251
Cho vay cá nhân	2,235,531,818,532	3,509,825,032,317
Tổng	12,451,888,922,200	12,914,681,747,568

5. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng:

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
Kỳ này		(Đơn vị tính: Đồng)
Số dư đầu kỳ	95,457,087,737	63,682,209,933
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng	24,249,997,573	50,054,301,139
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng	(30,644,939,691)	(33,951,153,479)
Số dư cuối kỳ	89,062,145,619	79,785,357,593
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ	76,914,517,750	50,704,139,844

Ngân hàng TMCP NAM VIỆT

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ 3 NĂM 2012

Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng	18,542,569,987	17,494,391,115
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng		(4,516,321,026)
Số dư cuối kỳ	95,457,087,737	63,682,209,933

6. Chứng khoán đầu tư

6.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

- Chứng khoán Chính phủ	811,668,817,975	166,937,092,570
- Tín phiếu Ngân hàng nhà nước	362,476,290,832	
Tổng	1,174,145,108,807	166,937,092,570

6.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	1,700,000,000,000	1,700,000,000,000
Tổng	1,700,000,000,000	1,700,000,000,000

7. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

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

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	703,515,000,000	703,515,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3,388,343,370)	(3,388,343,370)
Tổng	700,126,656,630	700,126,656,630

8. Tài sản cố định hữu hình:

9. Tài sản cố định vô hình

10. Tài sản Có khác

Đơn vị tính : đồng

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	1,361,036,896,630	1,374,021,121,382
2. Các khoản phải thu (*)	1,994,264,670,774	1,203,951,625,837
3. Tài sản có khác	155,438,935,459	71,558,640,452
Tổng	3,510,740,502,863	2,649,531,387,671

11. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Vay NHNN	307,212,771,015	51,238,062,951
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	307,212,771,015	51,238,062,951
Nợ quá hạn		
Tổng	307,212,771,015	51,238,062,951

12. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
12.1. Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	54,801,973,988	995,643,963,281
- Bằng VND	54,309,237,036	891,009,609,868
- Bằng vàng và ngoại tệ	492,736,952	104,634,353,413
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	-	2,480,184,000,000
- Bằng VND	-	1,897,000,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	583,184,000,000
Tổng	54,801,973,988	3,475,827,963,281

13. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	494,337,170,577	436,867,450,014
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	467,886,300,456	416,641,077,889

Ngân hàng TMCP NAM VIỆT

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ 3 NĂM 2012

- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	26,450,870,121	20,226,372,125
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	16,055,390,378,789	14,290,341,137,973
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	14,293,815,475,775	12,386,451,478,113
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	1,761,574,903,014	1,903,889,659,860
Tiền gửi vốn chuyên dùng	25,107,900	2,250,377,433
Tiền gửi ký quỹ	11,747,920,939	92,823,723,317
Tổng	16,561,500,578,205	14,822,282,688,737

- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền gửi của TCKT	-	2,140,361,928,244
Tiền gửi của cá nhân	-	12,390,089,494,060
Tiền gửi của các đối tượng khác	-	291,831,266,433
Tổng	-	14,822,282,688,737

14. Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Vốn nhận tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay bằng VND	321,750,657,500	374,013,700,000
Vốn nhận tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay bằng vàng,	-	-
Tổng	321,750,657,500	374,013,700,000

15. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp)

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	-	259,657,075,200
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND dưới 12 tháng	-	40,800,000
Chứng chỉ tiền gửi bằng vàng dưới 12 tháng	-	259,697,875,200
Tổng	-	

16. Các khoản nợ khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	102,925,220,974	672,239,036
Các khoản phải trả bên ngoài	119,313,040,072	100,891,010,228
Lãi và phí phải trả	162,851,937,816	184,347,711,402
Dự phòng rủi ro khác:	3,635,639,789	11,074,707,422
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	3,635,639,789	9,718,908,163
- Dự phòng rủi ro khác	-	1,355,799,259
Tổng	388,725,838,651	296,985,668,088

17. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

17.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

17.2. Chi tiết vốn đầu tư của TCTD:

Đơn vị tính: triệu đồng

	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
- Vốn đầu tư của Nhà nước						
- Vốn góp (cổ đông, thành viên...)	3,010,216	3,010,216	-	3,010,216	3,010,216	
- Thặng dư vốn cổ phần	-					
- Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	-	-	-
Tổng						

17.3. Cổ phiếu:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350,000,000	350,000,000

Ngân hàng TMCP NAM VIỆT

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ 3 NĂM 2012

- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu phổ thông	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 đồng

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

(Đơn vị tính: Đồng)

18. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	21,047,519,738	92,110,559,054
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	442,169,087,066	612,178,955,050
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Ng:	71,503,975,793	55,529,989,651
Thu khác từ hoạt động tín dụng	5,893,722	72,986,904
Tổng	534,726,476,319	759,892,490,659

19. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Trả lãi tiền gửi	393,230,670,870	427,500,297,724
Trả lãi tiền vay	8,003,644,680	6,913,906,598
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	-	109,112,877,921
Chi phí hoạt động tín dụng khác	-	20,651,867
Tổng	401,234,315,550	543,547,734,110

20. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ:

20.1. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu từ dịch vụ thanh toán	3,004,555,823	6,423,131,586
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	676,198,759	1,072,297,982
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	196,007,727	165,128,211
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	1,097,105,878	223,577,556
Thu khác	564,070,478	1,396,767,335
Tổng	5,537,938,665	9,280,902,670

20.2. Chi phí hoạt động dịch vụ

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Chi dịch vụ thanh toán	549,354,725	824,871,938
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	974,563,928	912,242,151
Chi về ngân quỹ	738,519,232	1,141,476,931
Chi về ủy thác và đại lý	393,790,080	336,618,763
Chi về dịch vụ tư vấn	426,060,606	12,963,576
Chi khác	371,308,841	317,065,766
Tổng	3,453,597,412	3,545,239,125

20.3. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ:

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	2,084,341,253	5,735,663,545

21. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối:

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 3 NĂM 2012

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	18,253,795,497	46,617,713,848
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	7,470,975,304	23,110,564,282
- Thu từ kinh doanh vàng	33,020,728	327,018,783
- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD	10,749,799,465	23,180,130,783
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	22,869,038,468	95,575,215,040
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	8,051,236,170	29,984,435,852
- Chi về kinh doanh vàng	5,470,035,988	49,310,960,878
- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD	9,347,766,310	16,279,818,310
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(4,615,242,971)	(48,957,501,192)
 22. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	920,000,000	690,000,000
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh		690,000,000
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	920,000,000	-
Tổng	920,000,000	690,000,000
 23. Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác:		
	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
- Thu nhập từ hoạt động khác	5,512,178,454	4,529,755,673
- Chi phí hoạt động khác	488,978,974	181,497,523
Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	5,023,199,480	4,348,258,150
 24. Chi phí hoạt động:		
	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	4,344,744,502	2,464,208,189
2. Chi phí cho nhân viên:	52,460,777,492	50,454,041,299
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	46,402,897,370	45,094,377,518
- Các khoản chi đóng góp theo lương	3,842,685,481	3,422,191,568
- Chi trợ cấp	223,460,804	1,937,472,213
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản:	29,306,347,185	21,254,637,668
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	3,796,220,790	3,143,539,067
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	29,984,712,340	17,259,306,753
Trong đó:		
- Công tác phí	941,379,487	715,405,998
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD		
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	5,136,690,333	3,295,140,000
Tổng	121,233,271,852	94,727,333,909
 25. Chi phí thuế thu nhập		
	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
25.1. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		
1. Lợi nhuận trước thuế TNDN	130,730,099,301	197,168,326,475
2. Thu nhập chịu thuế	130,730,099,301	197,168,326,475
3. Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành (= Thu nhập chịu thuế x Thuế suất thuế TNDN)	32,682,524,822	49,292,081,619
4. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	32,682,524,822	49,292,081,619

Ngân hàng TMCP NAM VIỆT

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ 3 NĂM 2012

VII. Các thông tin khác

26. Tình hình thu nhập của cán bộ công nhân viên

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Kỳ này	Kỳ trước
I. Tổng số cán bộ, CNV	1,531	1,447
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	152,331	112,417
2. Tiền thưởng	3,695	2,555
3. Thu nhập khác	6,624	5,491
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	162,650	120,463
5. Tiền lương bình quân	16.58	12.95
6. Thu nhập bình quân	17.71	13.88

27. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	25	948	412	561
2. Thuế TNDN	6,826	32,683	37,315	2,194
3. Các loại thuế khác	223	567	738	52
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác				
Tổng cộng	7,074	34,198	38,465	2,806

28. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
28.1. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	472,687,162,079	1,034,138,786,038
Bảo lãnh vay vốn	15,000,000,000	15,000,000,000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	345,279,823,321	852,196,109,297
Bảo lãnh khác	112,407,338,758	166,942,676,741

29. Giao dịch với các bên liên quan:

Bên liên quan	Mối quan hệ	Nghịệp vụ	Phát sinh trong kỳ	Số dư 30/09/2012 Phải thu/(phải trả)
Tổng công ty Phát Triển Đô Thị Kinh Bắc-CTCP	Công ty liên quan	Thu lãi vay	4,939,862,111	
		Cho vay	-	30,000,000,000
		Thu nợ	1,100,000,000	
Công ty Cổ Phần Dịch Vụ Kinh Bắc	Công ty liên quan	Cho vay	10,000,000,000	156,668,000,000
		Thu lãi	16,170,143,151	
Công ty CP Chứng Khoán Nam Việt	Công ty liên quan	Cho vay	-	48,000,000,000
		Thu lãi	6,602,241,111	

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 3 NĂM 2012

		Thu hồi tiền đặt cọc	100,000,000,000	
Công ty CP Công Nghệ Viễn Thông Sài Gòn	Công ty liên quan	Cho vay	-	86,253,935,878
		Thu nợ	2,546,064,122	
		Thu lãi	7,071,225,540	
Công ty CP du lịch Sài Gòn Hàm Tân	Công ty liên quan	Cho vay	3,387,000,000	392,013,501,006
		Thu nợ	8,750,000,000	
		Thu lãi	41,729,009,347	
Công ty CP phát triển Sài Gòn Tây Bắc	Công ty liên quan	Cho vay	7,940,000,000	105,796,317,414
		Thu nợ	16,075,171,648	
		Thu lãi	12,629,083,875	
Công ty CP Đầu Tư và Thương Mại Kinh Bắc	Công ty liên quan	Cho vay	-	179,000,000,000
		Thu nợ	2,000,000,000	
		Thu lãi	15,449,429,031	
Công ty CP Liên Hiệp Vận Chuyển Gemadept	Công ty liên quan	Cho vay	-	66,000,000,000
		Thu nợ	6,000,000,000	
		Thu lãi	7,416,613,750	
Bà Phạm Thị Yến	Bên liên quan	Cho vay	80,000,000,000	-
		Thu nợ	176,000,000,000	
		Thu lãi	1,868,632,222	
Ông Nguyễn Sơn và Bà Quách Thị Nga	Bên liên quan	Cho vay	53,000,000,000	-
		Thu nợ	390,000,000,000	
		Thu lãi	25,669,997,222	
Bà Sầm Thị Hương	Bên liên quan	Cho vay	35,000,000,000	-
		Thu nợ	283,000,000,000	
		Thu lãi	3,944,111,666	

30. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

- Lập báo cáo phân tích tổng dư nợ cho vay, tổng tiền gửi, các cam kết tín dụng, CCTC phái sinh, kinh doanh và đầu tư chứng khoán theo khu vực địa lý

Ngân hàng TMCP NAM VIỆT

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 3 NĂM 2012

Đơn vị tính : triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phải sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán (Chênh lệch DN- DC)
Trong nước	12,451,889	1,076,810	472,687		2,874,145
Nước ngoài					

IX Quản lý rủi ro tài chính

31. Rủi ro thị trường

31.1. Rủi ro tiền tệ

31.2. Rủi ro thanh khoản

31.3. Rủi ro lãi suất:

Lập Bảng

Kế toán trưởng

TPHCM, Ngày 20 tháng 10 năm 2012

Lòng Giám đốc


 Phạm Ngọc Kim Uyên


 Huỳnh Vĩnh Phát


 LÊ QUANG TRÍ

8. Tài sản cố định hữu hình:

- Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ này:

Đơn vị tính : triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	2,647.67	30,684.93	42,087.32	41,872.54	3,813.92	121,106.39
- Mua trong kỳ	339.85	23,358.35	530.50	7,350.20	41.62	31,620.52
- Giảm khác	129.82	1,136.53	530.50	4,520.22	-	6,317.07
Số dư cuối kỳ	2,857.70	52,906.75	42,087.32	44,702.52	3,855.54	146,409.83
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	740.05	13,927.60	11,446.71	18,499.83	1,926.44	46,541.03
- Khấu hao trong kỳ	64.90	3,020.28	3,283.84	5,223.53	289.97	11,882.52
- Giảm khác	25.29	517.81	128.79	1,620.13	-	2,292.02
Số dư cuối kỳ	779.66	16,430.07	14,601.75	22,103.23	2,216.81	56,131.53
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
- Tại ngày đầu kỳ	1,907.62	16,757.33	30,640.61	23,372.71	1,887.09	74,565.36
- Tại ngày cuối kỳ	2,078.04	36,476.68	27,485.56	22,599.29	1,638.73	90,278.31

- Tăng, giảm tài sản cố định kỳ trước :

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	1,970.00	27,319.55	30,347.81	37,504.64	3,506.72	100,648.72
- Mua trong kỳ	1,171.01	3,284.92	7,393.31	4,820.98	703.65	17,373.87
- Giảm khác	156.30	338.08	3,667.07	1,589.60	445.99	6,197.03
Số dư cuối kỳ	2,984.71	30,266.40	34,074.05	40,736.02	3,764.38	111,825.55
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	821.71	11,004.17	8,204.83	13,810.84	1,457.13	35,298.69
- Khấu hao trong kỳ	85.80	2,261.38	2,597.88	3,966.39	490.38	9,401.84
- Giảm khác	26.87	112.28	285.70	507.59	144.11	1,076.55
Số dư cuối kỳ	880.64	13,153.27	10,517.02	17,269.64	1,803.40	43,623.97
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
- Tại ngày đầu kỳ	1,148.29	16,315.38	22,142.98	23,693.80	2,049.59	65,350.04
- Tại ngày cuối kỳ	2,104.07	17,113.12	23,557.03	23,466.38	1,960.99	68,201.58

9. Tài sản cố định vô hình

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

Đơn vị tính : triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Nhãn hiệu hàng hoá	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình					
Số dư đầu kỳ	48,334.19			22,004.22	70,338.40
- Mua trong kỳ	-			3,004.00	3,004.00
- Giảm khác	-			354.00	354.00
Số dư cuối kỳ	48,334.19	-	-	24,654.22	72,988.40
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	42.37			4,918.60	4,960.98
- Khấu hao trong kỳ	17.77			884.02	901.79
- Giảm khác	-			106.73	106.73
Số dư cuối kỳ	60.14	-	-	5,695.90	5,756.04
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình					
- Tại ngày đầu kỳ	48,291.81	-	-	17,085.62	65,377.43
- Tại ngày cuối kỳ	48,274.05	-	-	18,958.32	67,232.37

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ trước

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Nhãn hiệu hàng hoá	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình					
Số dư đầu kỳ	29,229.45			16,233.30	45,462.74
- Mua trong kỳ	19,104.74			430.13	19,534.87
- Giảm khác	-			113.31	113.31
Số dư cuối kỳ	48,334.19	-	-	16,550.12	64,884.30
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	18.69			4,223.51	4,242.20
- Khấu hao trong kỳ	17.77			504.11	521.88
- Giảm khác	-			30.11	30.11
Số dư cuối kỳ	36.45	-	-	4,697.52	4,733.97
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình					
- Tại ngày đầu kỳ	29,210.76	-	-	12,009.79	41,220.55
- Tại ngày cuối kỳ	48,297.73	-	-	11,852.60	60,150.34

17.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	4	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	3,010,215,520,000	-	(29,644,379,970)	-	1,104,851,822	44,487,028,720	22,675,880,727	500,000,000	166,662,071,485			3,216,000,972,784
Tăng trong kỳ	-		-	-	-	16,620,106,194	8,310,053,097	30,350,734,483	177,113,848,099			3,263,628,198,667
Giảm trong kỳ	-		-	-	-	-	-	-	166,662,071,485			3,197,895,528,279
Số dư cuối kỳ	3,010,215,520,000	-	(29,644,379,970)	-	1,104,851,822	61,107,134,914	30,985,933,824	30,850,734,483	177,113,848,099	-	-	3,281,733,643,172

31.1. Rủi ro tiền tệ

ĐVT : triệu đồng

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	772	68,252	2,574	1,198	72,795
II- Tiền gửi tại NHNN		10,859			10,859
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1,432	186,930		768	189,130
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)				-	-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)		102,968		-	102,968
VI- Cho vay khách hàng (*)	-	1,829,724	6,587	-	1,836,311
VII- Chứng khoán đầu tư (*)				-	-
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)				-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư				-	-
X- Các tài sản Có khác (*)		48,541	7	-	48,549
Tổng tài sản	2,204	2,247,274	9,168	1,965	2,260,611
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
I- Tiền gửi của NHNN và vay từ các TCTD khác	-	493		-	493
II- Tiền gửi của khách hàng	121	1,794,402	-	9	1,794,532
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác				-	-
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro				-	-
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
VI- Các khoản nợ khác		13,336	2,078	-	15,414
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-		-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	121	1,808,231	2,078	9	1,810,439
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	2,083	439,043	7,090	1,956	450,172

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Trên 1 năm	
TÀI SẢN							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	311,303	-	-	-	311,303
Tiền gửi tại NHNN	-	-	446,687	-	-	-	446,687
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	630,123	-	-	-	630,123
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	2,048	-	-	-	2,048
Cho vay khách hàng	494,746	814,001	1,217,740	2,803,421	2,519,702	4,602,279	12,451,889
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	2,874,145	2,874,145
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	700,127	700,127
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	157,511	157,511
Tài sản Có khác	-	-	3,510,741	-	-	-	3,510,741
Tổng Tài sản	494,746	814,001	6,118,641	2,803,421	2,519,702	8,334,062	21,084,573
NỢ PHẢI TRẢ							
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	54,802	-	-	-	54,802
Vay NHNN	-	-	307,213	-	-	-	307,213
Tiền gửi của khách hàng	-	-	7,149,895	2,351,136	6,861,232	199,238	16,561,501
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	321,751	321,751
Phát hành GTCG	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	-	37,108	38,387	83,129	230,100	388,725
Tổng nợ phải trả	-	-	7,549,019	2,389,523	6,944,361	751,089	17,633,991
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	494,746	814,001	(1,430,377)	413,898	(4,424,659)	7,582,973	3,450,582

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
TÀI SẢN								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	311,303	-	-	-	-	-	311,303
Tiền gửi tại NHNN	-	144,817	-	301,870	-	-	-	446,687
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	216,161	413,962	-	-	-	-	630,123
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	2,048	-	-	-	-	2,048
Cho vay khách hàng	1,308,747	-	2,379,907	5,774,363	2,434,313	378,291	176,267	12,451,889
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	2,874,145	-	2,874,145
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	700,127	-	-	-	-	-	700,127
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	157,511	-	-	-	-	-	157,511
Tài sản Có khác	-	3,510,741	-	-	-	-	-	3,510,741
Tổng Tài sản	1,308,747	5,077,815	2,758,151	6,076,233	2,434,313	3,252,436	176,267	21,084,574
NỢ PHẢI TRẢ								
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	54,802	-	-	-	-	-	54,802
Vay NHNN	-	-	307,213	-	-	-	-	307,213
Tiền gửi của khách hàng	-	-	7,149,895	1,684,897	7,527,471	199,238	-	16,561,501
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	321,751	-	-	-	-	-	321,751
Phát hành GTCG	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	388,725	-	-	-	-	-	388,725
Tổng nợ phải trả	-	765,268	7,457,108	1,684,897	7,527,471	199,238	-	17,633,992
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	1,308,747	4,312,547	(4,698,957)	4,391,337	(5,093,158)	3,053,198	176,267	3,449,981
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng, ngoại bảng	-	765,268	7,457,108	1,684,897	7,527,471	199,238	-	17,634,593