

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
ĐỘC LẬP - TỰ DO - HẠNH PHÚC

☆☆☆



LienVietPostBank

NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
QUÝ III NĂM 2016**

LIÊN KẾT PHÁT TRIỂN

TP. Hồ Chí Minh tháng 10 năm 2016



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2016

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2016	31/12/2015
A	TÀI SẢN		133.080.141	107.587.385
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		1.130.781	480.567
II	Tiền gửi tại NHNN		11.493.509	1.885.088
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác		2.484.879	5.423.331
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		1.990.134	4.673.764
2	Cho vay các TCTD khác		499.379	751.884
3	Dự phòng rủi ro (*)		(4.634)	(2.317)
IV	Chứng khoán kinh doanh	4	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	5	970	34.196
VI	Cho vay khách hàng	6	71.880.192	55.470.066
1	Cho vay khách hàng		72.657.463	56.164.794
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)		(777.271)	(694.728)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	7	36.807.319	32.159.897
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		35.085.379	29.827.164
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		2.612.104	2.680.135
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(890.164)	(347.402)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	8	324.731	324.731
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		324.731	324.731
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
IX	Tài sản cố định		1.172.511	1.172.472
1	Tài sản cố định hữu hình		750.333	767.451
a	Nguyên giá TSCĐ		1.295.348	1.213.838
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(545.015)	(446.387)
2	Tài sản cố định vô hình		422.178	405.021
a	Nguyên giá TSCĐ		480.268	462.532
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(58.090)	(57.511)
XI	Tài sản có khác		7.785.249	10.637.037
1	Các khoản phải thu		4.298.273	6.570.953
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.958.863	3.530.106
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		531.052	542.393
	Trong đó: Lợi thế thương mại		328.732	380.637
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)		(2.939)	(6.415)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			133.080.141	107.587.385

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2016

Đơn vị tính: triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2016	31/12/2015
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		133.080.141	107.587.385
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	9	295.522	6.344.833
II	Tiền gửi và vay các TCTD	10	14.637.360	11.199.634
1	Tiền gửi của các TCTD khác		8.101.610	6.917.588
2	Vay các TCTD khác		6.535.750	4.282.046
III	Tiền gửi của khách hàng	11	104.052.900	77.628.984
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	5	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		1.097.450	1.094.500
VI	Phát hành giấy tờ có giá		3.000.000	2.000.000
VII	Các khoản nợ khác	12	2.028.400	1.718.914
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.699.304	1.470.556
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		329.096	248.358
4	Dự phòng rủi ro khác		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		125.133.760	99.986.865
VIII	Vốn chủ sở hữu	14	7.968.509	7.600.520
1	Vốn của TCTD		6.523.331	6.523.331
a	Vốn điều lệ		6.460.000	6.460.000
b	Thặng dư vốn cổ phần		63.331	63.331
c	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		713.468	713.468
3	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
4	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		731.710	363.721
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		133.080.141	107.587.384

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2016

Đơn vị tính: triệu VND

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2016	31/12/2015
1	Bảo lãnh vay vốn	21	6.920	8.671
2	Cam kết giao dịch hối đoái	21	13.044.178	8.037.870
	Cam kết mua ngoại tệ		837.278	239.308
	Cam kết bán ngoại tệ		1.429.942	1.501.562
	Cam kết giao dịch hoán đổi		10.776.959	6.297.000
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
3	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	21	2.119.679	2.597.589
4	Bảo lãnh khác	21	3.210.434	2.547.072
5	Cam kết khác	21	2.892.681	14.914.937

Lập bảng
(Ký, họ tên)


Nguyễn Liên Hồng

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)


PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Thị Gấm

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2016

Tổng Giám đốc
(Ký, họ tên, đóng dấu)




Phạm Doãn Sơn

NGÂN HÀNG TMCP BÙI ĐIỆN LIÊN VIỆT
2A Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Đa Kao,
Quận 1, TP Hồ Chí Minh

Mẫu số: B02a/TCTD
(Ban hành theo TT số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2015)

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
Quý III năm 2016

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Phát sinh trong quý		Đơn vị tính: triệu VNĐ	
			Từ ngày	Từ ngày	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			01/07/2016 đến ngày 30/09/2016	01/07/2015 đến ngày 30/09/2015	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 30/09/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015
1	Thu nhập lãi là các khoản thu nhập tương tự	15	2.330.065	1.740.948	6.338.746	5.095.942
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	16	(1.131.822)	(1.033.049)	(3.357.353)	(3.033.914)
I	Thu nhập lãi thuần		1.198.243	707.899	2.981.393	2.062.028
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		31.315	18.580	97.294	45.254
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(114.380)	(87.715)	(309.737)	(258.319)
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		(83.065)	(69.135)	(212.443)	(213.065)
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		39.368	39.539	78.896	35.725
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	17	(82)	(58)	(243)	(174)
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	18	(113.741)	(360)	(229.937)	7.839
5	Thu nhập từ hoạt động khác		521	1.006	4.095	5.672
6	Chi phí từ hoạt động khác		(50.551)	(32.980)	(140.253)	(72.113)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		(50.030)	(31.974)	(136.158)	(66.441)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	19	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	20	(439.184)	(386.075)	(1.236.387)	(1.077.326)
IX	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		551.509	259.836	1.245.122	748.585
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(153.237)	(112.337)	(379.850)	(403.785)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		398.273	147.499	865.272	344.800

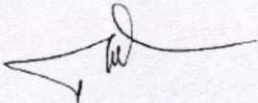
NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
2A Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Đa Kao,
Quận 1, TP Hồ Chí Minh

Mẫu số: B02a/TCTD
(Ban hành theo TT số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2015)

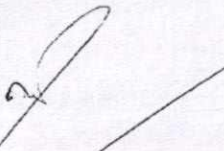
BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
Quý III năm 2016

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Phát sinh trong quý		Đơn vị tính: triệu VND	
					Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Từ ngày 01/07/2016 đến ngày 30/09/2016	Từ ngày 01/07/2015 đến ngày 30/09/2015	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 30/09/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(68.000)	(26.000)	(165.862)	(39.088)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		(68.000)	(26.000)	(165.862)	(39.088)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		330.272	121.499	699.410	305.712
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		571	188	1.083	473

Lập bảng
(Ký, họ tên)


Nguyễn Liên Công

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)


PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Thị Gấm

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2016

Tổng Giám đốc
(Ký, họ tên, đóng dấu)




Phạm Doãn Sơn

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
(Theo phương pháp trực tiếp)
Quý III năm 2016

Đơn vị tính: triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 30/09/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		6.895.444	4.188.643
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(3.108.428)	(2.777.307)
3	Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ nhận được		(164.224)	(213.080)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		90.027	24.024
5	Thu nhập khác		(117.708)	(41.526)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		205	215
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(825.812)	(661.698)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(139.536)	(39.091)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		2.629.968	480.180
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		(20.599.647)	(8.160.317)
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền vàng và cho vay các TCTD khác		252.505	3.346.422
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(4.813.083)	4.901.674
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		970	8.207
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(16.492.668)	(14.654.474)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	43.483
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		452.630	(1.805.629)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		25.957.103	5.664.650
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(6.049.311)	10.020
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		3.437.726	(2.155.082)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		26.423.916	7.535.375
18	Tăng/(Giảm) phát hành GTCG (ngoại trừ GTCG phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		1.000.000	-
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		2.950	32.200

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
(Theo phương pháp trực tiếp)
Quý III năm 2016

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Đơn vị tính: triệu VNĐ	
			Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 30/09/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(34.196)	(45.096)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		1.221.915	303.835
22	Chi từ quỹ của TCTD (*)		(45.897)	(16.602)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		7.987.424	(2.017.502)
	<i>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</i>			
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(121.310)	(182.240)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		82	398
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(492)	(336)
4	Mua sắm Bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-
7	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) (*)		-	-
8	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)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(121.720)	(128.352)
	<i>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</i>			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành GTCG có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
3	Tiền chi thanh toán GTCG có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)		-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		(290.700)	(129.200)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(290.700)	(129.200)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		7.575.005	(2.275.054)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
(Theo phương pháp trực tiếp)
Quý III năm 2016

Đơn vị tính: triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 30/09/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		7.039.419	7.946.273
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		14.614.424	5.673.234

Lập bảng
(Ký, họ tên)


Nguyễn Liên Công

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)


PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Thị Gấm

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2016

Tổng Giám đốc

(Ký, họ tên, đóng dấu)




Phạm Doãn Sơn