

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

☆☆☆



LienViet Postbank
NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
QUÝ I NĂM 2017**

LIÊN KẾT PHÁT HÀNH

Hà Nội, tháng 04 năm 2017



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
 Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
A	TÀI SẢN		138.023.159	141.865.255
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		819.077	639.592
II	Tiền gửi tại NHNN		2.214.594	12.219.567
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác		3.563.642	9.277.203
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		1.833.642	8.097.203
2	Cho vay các TCTD khác		1.734.634	1.184.634
3	Dự phòng rủi ro		(4.634)	(4.634)
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	64.309	19.369
VI	Cho vay khách hàng	6	87.777.124	78.705.746
1	Cho vay khách hàng		88.869.153	79.676.162
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(1.092.028)	(970.416)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	7	35.028.509	33.246.425
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		34.341.016	32.496.712
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.553.047	1.553.047
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(865.554)	(803.334)
IX	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		-	-
X	Tài sản cố định		1.222.722	1.255.165
1	Tài sản cố định hữu hình		798.162	828.944
a	Nguyên giá TSCĐ		1.424.246	1.414.803
b	Hao mòn TSCĐ		(626.084)	(585.859)
2	Tài sản cố định vô hình		424.559	426.221
a	Nguyên giá TSCĐ		489.140	487.613
b	Hao mòn TSCĐ		(64.581)	(61.392)
XI	Tài sản có khác		7.008.451	6.177.457
1	Các khoản phải thu		3.404.524	2.716.945
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.716.930	2.862.160
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		938.050	601.291
	<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>		<i>138.747</i>	<i>146.739</i>
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(51.053)	(2.939)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			138.023.159	141.865.255

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		138.023.159	141.865.255
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	9	1.094.275	310.737
II	Tiền gửi và vay các TCTD	10	8.976.490	14.796.745
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4.657.453	7.959.893
2	Vay các TCTD khác		4.319.037	6.836.852
III	Tiền gửi của khách hàng	11	111.494.370	110.984.894
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		1.113.800	1.107.950
VI	Phát hành giấy tờ có giá		4.582.133	4.100.000
VII	Các khoản nợ khác	12	2.396.196	2.233.044
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.744.979	1.670.585
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		651.217	562.459
4	Dự phòng rủi ro khác		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		129.657.265	99.986.865
VIII	Vốn chủ sở hữu	14	8.365.895	8.331.885
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		867.572	867.572
3	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
4	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		974.992	940.982
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		138.023.159	141.865.255

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017

Đơn vị tính: triệu VNĐ

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
1	Bảo lãnh vay vốn	21	7.920	6.920
2	Cam kết giao dịch hối đoái	21	17.364.448	19.522.079
	Cam kết mua ngoại tệ		1.442.244	2.260.218
	Cam kết bán ngoại tệ		818.538	2.127.264
	Cam kết giao dịch hoán đổi		15.103.667	15.134.597
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
3	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	21	1.752.804	1.582.693
4	Bảo lãnh khác	21	2.689.047	2.626.967
5	Cam kết khác	21	40.133	2.674.651

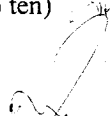
Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2017

Lập bảng
(Ký, họ tên)



Nguyễn Tiến Cường

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Thị Gấm

Tổng Giám đốc
(Ký, họ tên, đóng dấu)



Phạm Doãn Sơn

NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
Tòa nhà Capital Tower, Số 109 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa
Nam, Quận Hoàn Kiếm, TP Hà Nội

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

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

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Phát sinh trong quý		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/03/2016	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/03/2016
1	Thu nhập lãi là các khoản thu nhập tương tự	15	2.676.692	1.932.563	2.676.692	1.932.563
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	16	(1.416.807)	(1.192.258)	(1.416.807)	(1.192.258)
I	Thu nhập lãi thuần		1.259.885	740.305	1.259.885	740.305
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		30.218	22.048	30.218	22.048
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(20.686)	(15.398)	(20.686)	(15.398)
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		9.532	6.650	9.532	6.650
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		71.753	47.829	71.753	47.829
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	17	(80)	(81)	(80)	(81)
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	18	12.196	816	12.196	816
5	Thu nhập từ hoạt động khác		4.125	1.953	4.125	1.953
6	Chi phí từ hoạt động khác		(149.375)	(63.187)	(149.375)	(63.187)
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		(145.251)	(61.234)	(145.251)	(61.234)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	19	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	20	(505.852)	(369.867)	(505.852)	(369.867)
IX	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		702.184	364.418	702.184	364.418
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(232.672)	(100.279)	(232.672)	(100.279)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		469.512	264.139	469.512	264.139

NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
 Tòa nhà Capital Tower, Số 109 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa
 Nam, Quận Hoàn Kiếm, TP Hà Nội

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

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
Quý I năm 2017

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Phát sinh trong quý		Đơn vị tính: triệu VNĐ	
					Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý	
			Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/03/2016	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/03/2016
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(118.790)	(50.808)	(118.790)	(50.808)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		(118.790)	(50.808)	(118.790)	(50.808)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		350.723	213.331	350.723	213.331
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		543	330	543	330

Lập bảng
(Ký, họ tên)



Nguyễn Văn Công

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
 Nguyễn Thị Gấm

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2017

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 I năm 2017

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/03/2016
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		4.943.007	2.061.615
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(3.522.529)	(1.162.825)
3	Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ nhận được		19.256	(67.198)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		111.288	60.391
5	Thu nhập khác		(116.167)	(53.062)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		(187)	73
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(425.589)	(198.467)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(139.790)	(48.986)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		869.290	591.540
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		(13.303.651)	(6.849.307)
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền vàng và cho vay các TCTD khác		(550.000)	(520.804)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1.664.759)	(3.051.277)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(44.940)	(21.155)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(9.559.851)	(2.479.775)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		752,00	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(1.484.854)	(776.297)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		(3.385.323)	5.474.682
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		783.538	(5.713.961)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		(5.820.255)	(2.839.578)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		509.477	13.942.290
18	Tăng/(Giảm) phát hành GTCG (ngoại trừ GTCG phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		482.133	-
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		5.850	(1.650)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ(Tiếp theo)

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2017

Đơn vị tính: triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/03/2016
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		656.076	130.208
22	Chi từ quỹ của TCTD (*)		(2.143)	(42.626)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(15.819.684)	(783.085)
	<i>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</i>			
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(10.969)	11.032
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		4	30
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	(552)
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		(10.965)	(11.553)
	<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 (*)		(258.400)	(290.700)
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		(258.400)	(290.700)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(16.089.049)	(1.085.338)


BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
(Theo phương pháp trực tiếp)
Quý I năm 2017

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/03/2016
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		20.956.361	7.039.419
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		4.867.312	5.954.081

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2017

Lập bảng
(Ký, họ tên)


Nguyễn Liên Hưng

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Thị Gấm

Tổng Giám đốc
(Ký, họ tên, đóng dấu)




Phạm Doãn Sơn