ທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ)
- ສາຂາປາກເຊ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

Deloitte

ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
ອາຄານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ
ບ້ານໂພນທັນ, ຖະໜົນ T4
ເມືອງໄຊເສດຖາ
ຕູ້ໄປສະນີ 2017, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ສປປ ລາວ

ໂທ : +856 21 419 300
ແຟັກ: +856 21 419 305

Deloitte (Lao) Sole Company Limited
Lao Securities Exchange Building
Phonthan Village, T4 Road
Saysettha District
P.O. Box 2017, Vientiane Capital
Lao PDR

Tel : +856 21 419 300
Fax: +856 21 419 305
www.deloitte.com

ບົດລາຍງານການກວດສອບຂອງນັກກວດສອບບັນຊີຕາມກົດໝາຍ

ເຖິງ: ຜູ້ຈັດການສາຂາ ທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ

ຄຳເຫັນ

ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ ("ສາຂາ") ເຊິ່ງລວມມີໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງທາງບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບທ້າຍປີການບັນຊີດັ່ງກ່າວ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍສັງລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ.

ຂ້າພະເຈົ້າເຫັນວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂ້າງເທິງນີ້ຂອງທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ ໄດ້ມີການນຳສະເໜີຢ່າງເໝາະສົມ ເຊິ່ງລວມມີ ຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະກະແສເງິນສົດ ຂອງທະນາຄານ ສຳລັບທ້າຍປີການບັນຊີດັ່ງກ່າວ ໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ, ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີຊຶ່ງໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 3 ຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ພື້ນຖານໃນການອອກຄຳເຫັນ

ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປະຕິບັດການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບບັນຊີ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມໃນວັກທີ່ມີຫົວຂໍ້ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີຕໍ່ການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບົດລາຍງານນີ້. ຂ້າພະເຈົ້າມີຄວາມເປັນອິດສະລະຈາກສາຂາໂດຍສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານຈັນຍາບັນສຳຫຼັບນັກວິຊາການບັນຊີທີ່ອອກໂດຍຄະນະກຳມະການ (IESBA Code) ພ້ອມກັນນັ້ນກໍ່ໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການດ້ານຈັນຍາບັນທີ່ພົວພັນກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງພວກເຮົາ ແລະ ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບດ້ານຈັນຍາບັນອື່ນໆຕາມກົດຈັນຍາບັນເຫຼົ່ານີ້. ຂ້າພະເຈົ້າເຊື່ອວ່າຫຼັກຖານການ ກວດສອບບັນຊີທີ່ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃນການອອກຄຳເຫັນຂອງຂ້າພະເຈົ້າ.

ມູນແລະເຫດການທີ່ເນັ້ນໜັກ - ຫຼັກການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ຈຳກັດໃນການນຳໃຊ້

ຂ້າພະເຈົ້າຂໍໃຫ້ທ່ານເບິ່ງບົດອະທິບາຍປະກອບຂໍ້ທີ 2 ແລະ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ຊຶ່ງໄດ້ອະທິບາຍພື້ນຖານການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ ແລະນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນ ເພື່ອສະໜອງຂໍ້ມູນສຳລັບໃຊ້ພາຍໃນສາຂາທະນາຄານ ສະນັ້ນ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ອາດບໍ່ເໝາະສົມຫາກມີການນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນວັດຖຸປະສົງອື່ນ ຂ້າພະເຈົ້າບໍ່ໄດ້ສະແດງຄວາມເຫັນຢ່າງມີເງື່ອນໄຂໃນເລື່ອງນີ້.

ບັນຫາອື່ນໆ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ ສຳລັບໄລຍະເວລາແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ທີ່ນຳສະເໜີໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ເພື່ອເປັນຂໍ້ມູນສົມທຽບຍອດ ແມ່ນໄດ້ຖືກກວດສອບໂດຍ ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີອື່ນ ເຊິ່ງອອກບົດລາຍງານການກວດສອບລົງວັນທີ 31 ມີນາ 2017 ແບບບໍ່ມີເງື່ອນໄຂຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ບໍລິຫານມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການກະກຽມ ແລະ ນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍເໝາະສົມ, ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ, ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີຊຶ່ງໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ຜູ້ບໍລິຫານພິຈາລະນາວ່າຈຳເປັນເພື່ອໃຫ້ສາມາດກະກຽມບົດລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນບໍ່ວ່າຈະເກີດຈາກການທຸຈະລິດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງສາຂາໃນການສືບຕໍ່ດຳເນີນງານແບບຕໍ່ເນື່ອງ, ຮັບຜິດຊອບເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວກັບຄວາມສາມາດໃນການສືບຕໍ່ດຳເນີນງານແບບຕໍ່ເນື່ອງ (ຕາມຄວາມເໝາະສົມ) ແລະ ຮັບຜິດຊອບໃນການນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີແຫ່ງຄວາມຕໍ່ເນື່ອງ ຍົກເວັ້ນຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບເລີກສາຂາ ຫຼື ຢຸດການດຳເນີນກິດຈະການ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນກິດຈະການແບບຕໍ່ເນື່ອງຕໍ່ໄປໄດ້.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີຕໍ່ການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ການກວດສອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າມີຈຸດປະສົງເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນບໍ່ວ່າຈະເກີດຈາກການທຸຈະລິດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະເພື່ອອອກບົດລາຍງານການກວດສອບທີ່ມີຄຳເຫັນຂອງຂ້າພະເຈົ້າ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການປະຕິບັດການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບບັນຊີ (ISAs) ຈະສາມາດກວດພົບຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນທີ່ມີຢູ່ໄດ້ສະເໝີໄປ. ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດຈະເກີດຈາກການທຸຈະລິດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າມີສາລະສຳຄັນເມື່ອຄາດຄະເນໄດ້ຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າລາຍການທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງ ແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມເຂົ້າກັນຈະມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຂອງຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຈາກການນຳໃຊ້ບົດລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບບັນຊີ (ISAs) ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ໃຊ້ດຸນພິນິດ ແລະ ການສັງເກດ, ການຕັ້ງຂໍ້ສົງໄສຕະຫຼອດການກວດສອບ. ການປະຕິບັດງານຂອງຂ້າພະເຈົ້າຍັງລວມເຖິງ:

- ກຳນົດ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນບໍ່ວ່າຈະເກີດຈາກການທຸຈະລິດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ, ອອກແບບ ແລະ ວາງແຜນການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ເກັບຫຼັກຖານການກວດສອບບັນຊີທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການສະແດງຄຳເຫັນຂອງຂ້າພະເຈົ້າ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນຊຶ່ງເປັນຜົນມາຈາກການທຸຈະລິດຈະສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ ເນື່ອງຈາກການທຸຈະລິດອາດກ່ຽວກັບການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ, ການປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈປິດບັງຂໍ້ມູນ, ການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ກົງກັບຄວາມເປັນຈິງຫຼືການແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.

- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈໃນລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອອອກແບບວິທີການກວດສອບທີ່ເໝາະສົມກັບສະຖານະການ ແຕ່ບໍ່ແມ່ນເພື່ອຈຸດປະສົງສະແດງຄຳຄິດເຫັນຕໍ່ຄວາມມີປະສິດຖິພາບຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງບໍລິສັດ.

- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ຜູ້ບໍລິຫານໃຊ້ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການປະເມີນການທາງບັນຊີ ແລະ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງກຳນົດຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ.

- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີແຫ່ງຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຈາກຫຼັກຖານການກວດສອບບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບ ວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນສຳຫຼັບການດຳເນີນງານແບບຕໍ່ເນື່ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນບໍ່ຕໍ່ກັບເຫດການ ຫຼື ສະຖານະການທີ່ອາດກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສົງໄສທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນກິດຈະການແບບຕໍ່ເນື່ອງຂອງສາຂາ. ຖ້າຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ສະຫຼຸບວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນສຳຫຼັບການດຳເນີນງານແບບຕໍ່ເນື່ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ຂ້າພະເຈົ້າຕ້ອງກ່າວໄວ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີຂອງຂ້າພະເຈົ້າໃນການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຫຼື ຖ້າການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍ, ຄຳເຫັນຂອງຂ້າພະເຈົ້າອາດມີການປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງຂ້າພະເຈົ້າຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບ ຮອດວັນທີອອກບົດລາຍງານການກວດສອບບັນຊີຂອງຂ້າພະເຈົ້າ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະຖານະການທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ສາຂາຕ້ອງຢຸດຕິການດຳເນີນກິດຈະການແບບຕໍ່ເນື່ອງ.

- ປະເມີນການນຳສະເໜີ ໂຄງສ້າງ ແລະ ເນື້ອໃນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍລວມ, ລວມເຖິງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ລາຍການ ແລະ ເຫດການໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບແຜນປະຕິບັດງານ, ໜ້າວຽກ, ເວລາທີ່ຈະໃຊ້ໃນການກວດສອບ ແລະ ປະເດັນທີ່ມີຄວາມສຳຄັນທີ່ພົບຈາກການກວດສອບ ລວມເຖິງຂໍ້ບົກພ່ອງທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນຊຶ່ງຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ພົບເຫັນໃນລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າ.

ທ່ານ ຊະວາລາ ທຽນປະເສີດກິດ
ນັກກວດສອບບັນຊີຕາມກົດໝາຍ
ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ,
ວັນທີ 30 ມີນາ, 2018

ທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ)

ສາຂາປາກເຊ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງສາຂາ

ສາຂາ	ທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ
ໃບອະນຸຍາດເລກທີ	40/ທຫລ
ທີ່ຕັ້ງຫ້ອງການ	ຖະໜົນ ສາລາຂຽວດົງຈອງ, ເຮືອນເລກທີ 3 ບ້ານ ໂພນສະຫວັນ, ເມືອງ ປາກເຊ, ແຂວງ ຈຳປາສັກ, ສປປ ລາວ
ຜູ້ຈັດການສາຂາ	ທ່ານ ສົມໂຊກ ວໍຣະຄຸນພິສິດ
ຜູ້ກວດສອບບັນຊີ	ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ຈັດການຕໍ່ກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ຈັດການສາຂາມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວມີການກະກຽມ ແລະ ສະແດງຖານະການເງິນຂອງສາຂາ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017, ຜົນການດຳເນີນງານ, ການປ່ຽນແປງທາງບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ກະແສເງິນສົດສຳລັບທ້າຍປີການບັນຊີດັ່ງກ່າວ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ. ສະນັ້ນ, ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້, ທາງຜູ້ຈັດການສາຂາຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

i) ນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມໂດຍມີການພິຈາລະນາ ແລະ ຄາດຄະເນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ຮອບຄອບ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;

ii) ປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ວິທີການບັນຊີ ພ້ອມທັງແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຊຶ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ ທີ 3 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການເປີດເຜີຍຢ່າງເໝາະສົມ, ມີຄຳອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ;

iii) ເກັບຮັກສາຫຼັກຖານທີ່ໃຊ້ໃນການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງພຽງພໍ ແລະ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ;

iv) ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ, ເວັ້ນແຕ່ວ່າບໍ່ເໝາະສົມທີ່ຈະຄາດວ່າສາຂາຈະດຳເນີນການຕໍ່ໄປໃນອະນາຄົດອັນໃກ້; ແລະ

v) ຄວບຄຸມ ແລະ ຊີ້ແນວທາງໃຫ້ສາຂາໃນການຕັດສິນໃຈທີ່ສຳຄັນ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບ ຕໍ່ການດຳເນີນງານ ແລະ ຜົນງານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວສົ່ງຜົນກະທົບທີ່ເໝາະສົມໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຜູ້ຈັດການສາຂາໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທາງສາຂາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ເຂົ້າໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ທ່ານ ສົມໂຊກ ວໍຣະຄຸນພິສິດ

ຜູ້ຈັດການສາຂາ

30 ມີນາ 2018

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017	2016
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ		**52,828,403,560**	**58,143,534,112**
ເງິນສົດໃນກຳມື	4	1,591,973,915	2,084,361,666
ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ	5	51,236,429,645	56,059,172,446
ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ	**6**	**10,000,000,000**	**20,000,000,000**
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (ຫຼັງຫັກເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ)	**7**	**15,100,826,097**	-
ຊັບສົມບັດຄົງທີ່		**3,350,971,559**	**4,138,697,953**
ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	8	622,665	276,921,300
ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	3,350,348,894	3,861,776,653
ຊັບສິນອື່ນໆ		**5,431,854,656**	**6,040,112,155**
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	10	310,793,607	237,222,222
ຊັບສິນອື່ນໆ	11	5,121,061,049	5,802,889,933
ລວມຍອດຊັບສິນ		86,712,055,872	88,322,344,220

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນເປັນສ່ວນປະກອບຂອງລາຍງານການເງິນນີ້

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ຕໍ່)

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017	2016
ໜີ້ສິນ ແລະ ບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	12	**4,212,888,639**	**1,983,872,575**
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ		3,704,868,091	1,585,015,363
ເງິນເງິນຝາກມີກຳນົດ		507,280,228	398,857,212
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ ໃຫ້ລູກຄ້າ		740,320	-
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		**177,405,282**	**128,615,079**
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	13	7,149,264	8,427,279
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		170,256,018	120,187,800
ລວມໜີ້ສິນ		4,390,293,921	2,112,487,654
ບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່			
ທຶນຂອງສາຂາ	14	101,650,000,000	101,650,000,000
ລູກໜີ້ສາຂາອື່ນ	15	(48,131,870,654)	(21,160,416,948)
ເຈົ້າໜີ້ສາຂາອື່ນ	15	33,705,418,972	9,452,486,393
ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	7.2	182,625,600	-
ຂາດທຶນສະສົມ		(5,084,411,967)	(3,732,212,879)
ລວມບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່		82,321,761,951	86,209,856,566
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່		86,712,055,872	88,322,344,220

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນເປັນສ່ວນປະກອບຂອງລາຍງານການເງິນນີ້

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ສຳລັບປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	ສຳລັບໄລຍະເວລາ ແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		**2,188,063,383**	**386,811,262**
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລາຍການລະຫວ່າງທະນາຄານ		675,323,438	192,089,040
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກເງິນລົງທຶນ		990,277,778	194,722,222
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ		522,462,167	-
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		**(133,121,258)**	**(15,151,666)**
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລາຍການລະຫວ່າງທະນາຄານ		(103,542,510)	(500)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍສຳລັບລູກຄ້າເງິນຝາກ		(29,578,748)	(15,151,166)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ		**2,054,942,125**	**371,659,596**
ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ການບໍລິການ		**293,439,489**	**98,314,831**
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ການບໍລິການ		**(37,165,000)**	**(2,760,000)**
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ການບໍລິການ ສຸດທິ		2,311,216,614	467,214,427
ກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ		**607,081,222**	**(36,706,480)**
ລາຍຮັບອື່ນໆ		**84,949**	**100,942**
ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ ແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານ		**(3,209,373,058)**	**(3,358,596,990)**
ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບຸກຄະລາກອນ		(2,040,217,948)	(1,824,164,282)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ		(1,169,155,110)	(1,534,432,708)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ	**8, 9**	**(878,583,215)**	**(804,224,778)**
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ		**(182,625,600)**	-
ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	7.2	(182,625,600)	-
ຂາດທຶນກ່ອນອາກອນກຳໄລ		(1,352,199,088)	(3,732,212,879)
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ		-	-
ຂາດທຶນສຸດທິສຳລັບປີ		(1,352,199,088)	(3,732,212,879)

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນເປັນສ່ວນປະກອບຂອງລາຍງານການເງິນນີ້

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ

ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງທາງບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ທຶນສາຂາ	ຍອດເງິນສຸດທິລະຫວ່າງ ບັນຊີກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນພາຍໃຕ້ ການດຳເນີນງານຂອງ ກິດຈະການດຽວກັນ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ ສຳຫຼັບການສູນເສຍ ເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບ ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	ຂາດທຶນສະສົມ	ລວມບັນຊີຂອງ ສຳນັກງານໃຫຍ່
ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016						
(ວັນສ້າງຕັ້ງ)		-	-	-	-	-
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງໄລຍະເວລາ	14	101,650,000,000	(11,707,930,555)	-	-	89,942,069,445
ຂາດທຶນສຸດທິສຳລັບປີ		-	-	-	(3,732,212,879)	(3,732,212,879)
ຍອດເຫຼືອທ້າຍໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016		101,650,000,000	(11,707,930,555)	-	(3,732,212,879)	86,209,856,566
ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017		101,650,000,000	(11,707,930,555)	-	(3,732,212,879)	86,209,856,566
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງປີ		-	(2,718,521,127)	-	-	(2,718,521,127)
ຂາດທຶນສຸດທິສຳລັບປີ		-	-	-	(1,352,199,088)	(1,352,199,088)
ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	7.2	-	-	182,625,600	-	182,625,600
ຍອດເຫຼືອທ້າຍໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017		101,650,000,000	(14,426,451,682)	182,625,600	(5,084,411,967)	82,321,761,951

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນເປັນສ່ວນປະກອບຂອງລາຍງານການເງິນນີ້

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ສຳລັບປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	ສຳລັບໄລຍະເວລາ ແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016
ກະແສເງິນສົດຈາກ ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ຂາດທຶນກ່ອນອາກອນກຳໄລ		(1,352,199,088)	(3,732,212,879)
ດັດແກ້ເພື່ອສົມທຽບລາຍຮັບສຸດທິປະຈຳປີກັບ			
ເງິນສົດຮັບ(ຈ່າຍ) ຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ:			
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ	8, 9	878,583,215	804,224,778
ເງິນແຮຂາດທຶນ [illegible] ການສູນເສຍເງິນກູ້ [illegible] ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	7.2	177,997,920	-
ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ທີ່ຍັງບໍ່ເກີດຂຶ້ນ	7.2	4,627,680	-
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		(2,188,063,383)	(386,811,262)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		133,121,258	15,151,666
ເງິນສົດຈາກການດຳເນີນງານ		(2,345,932,398)	(3,299,647,697)
ຮັບດອກເບ້ຍ		2,114,491,998	149,589,040
ຈ່າຍດອກເບ້ຍ		(134,399,273)	(6,724,387)
ເງິນສົດສຸດທິໃຊ້ໃນ ກິດຈະກຳດຳເນີນງານ ກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ:		(365,839,673)	(3,156,783,044)
ການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ:			
ການຫຼຸດລົງ (ເພີ່ມຂຶ້ນ) ຂອງຊັບສິນດຳເນີນງານ:			
ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ		24,540,684,019	(24,985,000,000)
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		(15,100,826,097)	-
ຊັບສິນອື່ນໆ		681,828,884	(5,802,889,933)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ (ຫຼຸດລົງ) ຂອງໜີ້ສິນດຳເນີນງານ:			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		2,229,016,064	1,983,872,575
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		50,068,218	120,187,800
ເງິນສົດສຸດທິຈາກ (ໃຊ້ໃນ) ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		12,034,931,415	(31,840,612,602)

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ (ຕໍ່)

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ສຳລັບປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	ສຳລັບໄລຍະເວລາ ແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016
ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ລາຍຈ່າຍໃນການຊື້ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ		-	(20,000,000,000)
ລາຍຮັບຈາກການໄຖ່ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ		10,000,000,000	-
ລາຍຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ		-	(553,842,600)
ລາຍຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(90,856,821)	(4,389,080,131)
ເງິນສົດສຸດທິຈາກ (ໃຊ້ໃນ) ກິດຈະກຳການລົງທຶນ		9,909,143,179	(24,942,922,731)
ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ທຶນສາຂາ		-	101,650,000,000
ຍອດເງິນສຸດທິລະຫວ່າງບັນຊີກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນພາຍໃຕ້ການດຳເນີນງານຂອງກິດຈະການດຽວກັນ		(2,718,521,127)	(11,707,930,555)
ເງິນສົດສຸດທິ (ໃຊ້ໃນ) ຈາກກິດຈະກຳການເງິນ		(2,718,521,127)	89,942,069,445
ເພີ່ມຂຶ້ນ (ຫຼຸດລົງ) ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ		19,225,553,467	33,158,534,112
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດຕົ້ນປີ		33,158,534,112	-
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ		52,384,087,579	33,158,534,112
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ			
ເງິນສົດ	4	1,591,973,915	2,084,361,666
ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ	5	50,792,113,664	31,074,172,446
		52,384,087,579	33,158,534,112

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນເປັນສ່ວນປະກອບຂອງລາຍງານການເງິນນີ້

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ
ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງສາຂາ

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) ("ທະນາຄານ") ແມ່ນ ທະນາຄານສ້າງຂຶ້ນແລະດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ໃນປະເທດໄທ. ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາປາກເຊ ("ສາຂາ") ແມ່ນ ສາຂາໜຶ່ງຂອງທະນາຄານ ເຊິ່ງໄດ້ດຳເນີນທຸລະກິດ ຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ແລະໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຈາກທະນະຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ("ທຫລ") ຕາມໃບອະນຸຍາດເລກທີ 40/ທຫລ ລົງວັນທີ 10 ທັນວາ 2015. ທຸລະກິດຫລັກຂອງສາຂາ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການລວມດ້ານທະນາຄານ ແລະການບໍລິການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິການທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນໃນ ສປປ ລາວ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດ ແລະອະນຸຍາດໃຫ້ອອກເຜີຍແຜ່ໂດຍຜູ້ບໍລິຫານສາຂາ ໃນວັນທີ 30 ມີນາ, 2018.

2. ພື້ນຖານໃນການນຳສະເໜີແລະການກະກຽມເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນ

ສາຂາບໍ່ແມ່ນນິຕິບຸກຄົນທີ່ແຍກອອກຕ່າງຫາກຈາກສຳນັກງານໃຫຍ່, ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມຈາກການບັນທຶກຂອງສາຂາ ແລະ ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນພຽງລາຍການທີ່ໄດ້ບັນທຶກໃນສາຂາ ເທົ່ານັ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງສາຂາແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນຂອງສາຂາໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ. ຫຼັກການດ້ານການບັນຊີທີ່ນຳໃຊ້ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີທີ່ນຳໃຊ້ໂດຍທົ່ວໄປ ໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ເຂດອຳນາດຄຸ້ມຄອງອື່ນ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນບໍ່ໄດ້ມີເຈດຕະນາ ທີ່ຈະນຳສະເໜີຖານະທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກການຂອງເຂດອຳນາດການຄຸ້ມຄອງອື່ນ. ດ້ວຍເຫດນີ້, ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນເພື່ອນຳສະເໜີໃຫ້ກັບບຸກຄົນທົ່ວໄປໄດ້ຮັບຮູ້ກ່ຽວກັບຫຼັກການບັນຊີ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ວິທີການປະຕິບັດຂອງສາຂາເທົ່ານັ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມຕາມຫຼັກການຄົງຄ້າງ ພາຍໃຕ້ຫຼັກການການບັນທຶກບັນຊີຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເດີມ, ທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໄວ້ໃນນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕາມບົດອະນາຍຂໍ້ທີ 3).

ການກະກຽມເອກະສານລາຍການເງິນແມ່ນສ້າງຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັບກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງສາຂາທີ່ໄດ້ວາງອອກເຊິ່ງໄດ້ກຳນົດໃຫ້ຝ່າຍບໍລິຫານມີການຄາດຄະເນ ແລະ ຕັ້ງຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ມີຜົນຕໍ່ກັບການລາຍງານຈຳນວນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນລວມທັງການເປີດເຜີຍພາລະຜູກພັນທາງດ້ານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ມີໃນວັນທີທີ່ລາຍງານ ແລະ ຂໍ້ມູນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຊ່ວງໄລຍະເວລາຂອງການລາຍງານ. ເຖິງແມ່ນວ່າ ການຄາດຄະເນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນສ້າງຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມເຂົ້າໃຈທີ່ດີຂອງຜູ້ບໍລິຫານຕໍ່ກັບເຫດການ ແລະການປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ, ຕົວເລກທີ່ເກີດຂຶ້ນຈິງອາດມີຄວາມຄາດເຄື່ອນຈາກຕົວເລກທີ່ໄດ້ຄາດຄະເນໄວ້.

3. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

3.1 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ

ສາຂາຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຕາມຫຼັກການຄົງຄ້າງ, ຍົກເວັ້ນລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ລູກຄ້າທີ່ຄ້າງຊຳລະເກີນສາມເດືອນ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄ້າງຊຳລະດັ່ງກ່າວຈະຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການຊຳລະ. ສາຂາຈະລ້າງລາຍການດອກເບ້ຍຄ້າງຊຳລະທັງໝົດດັ່ງກ່າວໂດຍຮັບຮູ້ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ນອນຢູ່ໃນຫຼັກການບັນຊີຄົງຄ້າງ.

3.2 ການຮັບຮູ້ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຈ່າຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຈ່າຍ ສາຂາ ແມ່ນຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການຄົງຄ້າງ.

3.3 ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ ປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກທີ່ມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕ່ຳກວ່າສາມເດືອນຈາກມື້ທີໄດ້ຝາກລວມເຖິງເງິນສົດໃນກຳມື, ເງິນຝາກໃນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ເງິນຝາກຢູ່ໃນທະນາຄານອື່ນ ໆ ທີ່ສາມາດຮຽກຄືນໄດ້ໃນເວລາທີ່ຕ້ອງການ ແລະ ເງິນລົງທຶນໄລຍະສັ້ນອື່ນ ທີ່ມີສະພາບຄ່ອງສູງ ທີ່ມີກຳນົດເວລາ 30 ມື້ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່ານັ້ນ.

3.4 ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ

ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ທີ່ທະນາຄານມີຄວາມສາມາດທີ່ຈະຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດໄຖ່ຖອນຈັດເປັນປະເພດ ຕາສານໜີ້ທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ແລະ ສະແດງດ້ວຍຕົ້ນທຶນຫັກສ່ວນປັບປຸງມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍມູນຄ່າ (ຖ້າມີ)

3.5 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ

ເມື່ອມີການປ່ອຍເງິນກູ້ໃຫ້ກັບຜູ້ກູ້ຢືມເງິນກູ້ຢືມດັ່ງກ່າວນັ້ນສາຂາບັນທຶກບັນຊີຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ ແລະຈະຕັດອອກຈາກບັນຊີເມື່ອໄດ້ຮັບການຊຳລະສະສາງເງິນກູ້ຢືມດັ່ງກ່າວ ຫຼື ເມື່ອມີການລ້າງໜີ້ສູນອອກຈາກບັນຊີ.

ເງິນເບີກເກີນບັນຊີແມ່ນສະແດງດ້ວຍມູນຄ່າທີ່ເບີກເກີນບວກດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າອື່ນໆແມ່ນສະແດງຕາມຍອດຕົ້ນທຶນກູ້ຢືມ.

3.6 ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ

ການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ການຫັກເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ແມ່ນອີງຕາມລະບຽບຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມາດຕາ 4, ເລກທີ 324/ທຫລ ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2011. ການຈັດຊັ້ນໜີ້ນີ້ ແມ່ນຖືເປັນແນວທາງເພື່ອຊ່ວຍໃຫ້ສາຂາ ໃນການຄາດຄະເນການຕັ້ງສຳຮອງເງິນແຮ ສຳຫຼັບໜີ້ສູນໃຫ້ເໝາະສົມດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ປະເພດຂອງໜີ້	**ຈຳນວນມື້ຕາມການກຳນົດ**	**ອັດຕາເງິນແຮ**
ໜີ້ປົກກະຕິ	1 ເຖິງ 30 ມື້	ເອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທຫລ
ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	31 ເຖິງ 90 ມື້	3.00%
ໜີ້ຕ່ຳກວ່າມາດຕະຖານ	91 ເຖິງ 180 ມື້	20.00%
ໜີ້ສົງໃສຈະສູນ	181 ເຖິງ 360 ມື້	50.00%
ໜີ້ສູນ	ຫຼາຍກວ່າ 360 ມື້	100.00%

ສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງເງິນແຮໜີ້ທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໄວ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ເປັນລາຍຈ່າຍເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ຫຼື ລາຍການເກັບຄືນເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ. ສ່ວນບັນຊີເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກສະສົມແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໄວ້ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ເປັນບັນຊີເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ທີ່ນຳໄປຫັກອອກຈາກບັນຊີເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ.

ອີງຕາມລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງທະນາຄານກາງ, ສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງຄັງສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ ແມ່ນໃຫ້ບັນທຶກໄວ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ເປັນ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານເມື່ອມີການຕັ້ງສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມແລະ ບັນທຶກເປັນ ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ ເມື່ອມີການເກັບຄືນເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມ. ຄັງສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມແມ່ນບັນທຶກຢູ່ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ເປັນບັນຊີຄັງສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອພາຍໃຕ້ພາກບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່.

3.7 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ລວມມີ ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ.

3.7.1 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນລົບດ້ວຍຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ (ຖ້າມີ).

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນແມ່ນຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ ຕາມອັດຕາຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍອາກອນ.

ຕົ້ນທຶນໃນການສ້າງຕັ້ງ	2 ປີ
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	2 ປີ

ເມື່ອຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນມີການເຊື່ອມມູນຄ່າລົງ, ຕ້ອງໄດ້ມີການຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າເພື່ອບັນທຶກຂາດທຶນຈາກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າເປັນລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນໃນການຂາຍຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນແມ່ນບັນທຶກເປັນລາຍຮັບອື່ນ ຫຼື ລາຍຈ່າຍອື່ນໃນການດຳເນີນງານເມື່ອມີການຂາຍ.

3.7.2 ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນລົບດ້ວຍ ຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ (ຖ້າມີ).

ຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນແມ່ນຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ ຕາມອັດຕາຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍອາກອນ

ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	20 ປີ
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	5 ປີ
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ້	5 ປີ

ເມື່ອຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນມີການເຊື່ອມມູນຄ່າລົງ, ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ເປັນຂາດທຶນຈາກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໂດຍສະແດງເປັນລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການຂາຍຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນແມ່ນບັນທຶກເປັນລາຍຮັບອື່ນ ຫຼື ລາຍຈ່າຍອື່ນໃນການດຳເນີນງານເມື່ອມີການຂາຍ.

3.8 ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ລາຍການຕ່າງໆທີ່ສະແດງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສະກຸນເງິນກີບ.

ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນຖືກປ່ຽນຄ່າໃຫ້ເປັນສະກຸນເງິນກີບໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນວັນທີ ທີ່ມີລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ຍອດຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ສະແດງໄວ້ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນໃນມື້ລາຍງານ ແລະລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ສະແດງໄວ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານທີ່ມີມູນຄ່າເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຖືກປ່ຽນໃຫ້ເປັນສະກຸນເງິນກີບໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນຂອງ ທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) ໃນວັນທີລາຍງານ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ທີ່ເກີດຈາກການຊຳລະຫຼຸລະກຳຕ່າງໆ ຫຼື ເກີດຈາກລາຍການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

3.9 ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ (ຖ້າມີ) ທີ່ເກີດຈາກຜົນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ພາຍໃນປີປະກອບດ້ວຍ ອາກອນໃນປີທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ.

ອາກອນໃນປີທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ ແມ່ນເປັນການຄາດຄະເນອາກອນທີ່ຕ້ອງຈ່າຍຂອງຈຳນວນລາຍຮັບພາຍໃນປີດ້ວຍການນຳໃຊ້ອັດຕາອາກອນທີ່ ບັງຄັບໃຊ້ ຫຼື ໃຊ້ອັດຕາອາກອນໃນວັນທີທີ່ກະກຽມ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

3.10 ການໃຊ້ດຸນພິນິດຂອງຜູ້ບໍລິຫານ

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ, ແຈ້ງການຕ່າງ ໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີຊຶ່ງໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ກຳນົດໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານຂອງສາຂາຕ້ອງນຳໃຊ້ດຸນພິນິດ ເພື່ອພິຈາລະນາການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍບັນຊີ, ການຄາດຄະເນ ແລະ ຕັ້ງຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ມີຜົນຕໍ່ກັບ ການລາຍງານຈຳນວນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນລວມທັງການເປີດເຜີຍພາລະຜູກພັນທາງດ້ານ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ມີໃນວັນທີໄລຍະເວລາລາຍງານ ແລະ ການລາຍງານຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນໄລຍະເວລາລາຍງານ ເຖິງແມ່ນວ່າ ການຄາດຄະເນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນສ້າງຂຶ້ນບົນພື້ນຖານການພິຈາລະນາ ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນຂອງຜູ້ບໍລິຫານຕໍ່ກັບສະຖານະການໃນປັດຈຸບັນ, ຕົວເລກທີ່ເກີດຂຶ້ນຈິງອາດມີຄວາມ ຄາດເຄື່ອນຈາກຕົວເລກທີ່ໄດ້ຄາດຄະເນໄວ້.

4. ເງິນສົດໃນກຳມື

ເງິນສົດໃນກຳມື ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ສະກຸນເງິນກີບ ("ກີບ")	486,352,000	297,263,000
ສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ ("FC")	1,105,621,915	1,787,098,666
	1,591,973,915	2,084,361,666

5. ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ

ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ	50,792,113,664	31,074,172,446
ເງິນແຮຝາກບັງຄັບ	439,315,981	-
ເງິນຝາກຄ້ຳປະກັນຂອງທຶນຈົດທະບຽນ	5,000,000	24,985,000,000
	51,236,429,645	56,059,172,446

ເງິນແຮຝາກບັງຄັບທີ່ຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແມ່ນຖືກເກັບຮັກສາຕາມລະບຽບການບັງຄັບໃຊ້ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ໂດຍເງິນຈຳນວນດັ່ງກ່າວນັ້ນຖືກກຳນົດເປັນເປີເຊັນຂອງເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າທີ່ ຝາກໄວ້ກັບສາຂາ ໂດຍຄິດໄລ່ໃນອັດຕາ 5% ຂອງນເງິນຝາກທີ່ ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 10% ຂອງເງິນຝາກທີ່

ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຈະບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.

ເງິນຝາກຄ້ຳປະກັນຂອງທຶນຈົດທະບຽນແມ່ນຖືກເກັບຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຈະບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.

6. ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ

ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ		
ພັນທະບັດຂອງກະຊວງການເງິນ	10,000,000,000	20,000,000,000
	10,000,000,000	20,000,000,000

ລາຍລະອຽດຂອງເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ໄລຍະເວລາ	ວັນທີອອກ	ວັນຄົບກຳນົດ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2017 ກີບ
3 ປີ	11 ພະຈິກ 2016	11 ພະຈິກ 2019	6.00	10,000,000,000
				10,000,000,000

ລາຍລະອຽດຂອງເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ໄລຍະເວລາ	ວັນທີອອກ	ວັນຄົບກຳນົດ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2016 ກີບ
1 ປີ	14 ຕຸລາ 2016	14 ຕຸລາ 2017	5.00	10,000,000,000
3 ປີ	11 ພະຈິກ 2016	11 ພະຈິກ 2019	6.00	10,000,000,000
				20,000,000,000

7. ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ຫຼັງຫັກເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ

ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ຫຼັງຫັກເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	15,100,826,097	-
<u>ຫັກ</u> ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	-	-
	15,100,826,097	-

7.1 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

7.1.1 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດ ຕາມປະເພດເງິນກູ້ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ພາກທຸລະກິດ	15,100,826,097	-
	15,100,826,097	-

7.1.2 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດ ຕາມສະກຸນເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ກີບ	1,999,840,000	-
ບາດ	13,100,986,097	-
	15,100,826,097	-

7.1.3 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດ ຕາມຜົນການດຳເນີນງານ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ	15,100,826,097	-
ສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ມີຄຸນນະພາບ ("NPL")	-	-
	15,100,826,097	-

7.2 ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ

ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້ (ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016: ບໍ່ມີ):

	2017		
	ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	-	-	-
<u>ເພີ່ມ</u> ເງິນແຮໃນປີ	-	177,997,920	177,997,920
ການປັບມູນຄ່າຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	-	4,627,680	4,627,680
ຍອດເຫຼືອທ້າຍປີ	-	182,625,600	182,625,600

ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຕາມປະເພດຂອງການຈັດຊັ້ນໜີ້ແລະ ເງິນແຮ ຕາມລະບຽບຂອງທະນະຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້ (ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016: ບໍ່ມີ):

	2017			
	ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ສຳລັບ NPL	ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ				
ໜີ້ປົກກະຕິ	15,100,826,097	-	182,625,600	182,625,600
	15,100,826,097	-	182,625,600	182,625,600

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ສາຂາ ມີ ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກສະສົມ ສຳລັບສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນບັນຊີ ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ ເປັນຈຳນວນ 182,625,600 ກີບ (ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016: ບໍ່ມີ):

8. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

	ຍອດໃນ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	ເພີ່ມຂຶ້ນ	ຈຳໜ່າຍອອກ	ຍອດໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:				
ຕົ້ນທຶນໃນການສ້າງຕັ້ງ	488,818,600	-	-	488,818,600
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	65,024,000	-	-	65,024,000
ລວມຕົ້ນທຶນ	553,842,600	-	-	553,842,600
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:				
ຕົ້ນທຶນໃນການສ້າງຕັ້ງ	(244,409,300)	(244,409,300)	-	(488,818,600)
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	(32,512,000)	(31,889,335)	-	(64,401,335)
ລວມຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(276,921,300)	(276,298,635)	-	(553,219,935)
ມູນຄ່າຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສຸດທິ	276,921,300			622,665

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

	ຍອດໃນ ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ)	ເພີ່ມຂຶ້ນ	ຈຳໜ່າຍອອກ	ຍອດໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2016
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:				
ຕົ້ນທຶນໃນການສ້າງຕັ້ງ	-	488,818,600	-	488,818,600
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	-	65,024,000	-	65,024,000
ລວມຕົ້ນທຶນ	-	553,842,600	-	553,842,600
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:				
ຕົ້ນທຶນໃນການສ້າງຕັ້ງ	-	(244,409,300)	-	(244,409,300)
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	-	(32,512,000)	-	(32,512,000)
ລວມຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	-	(276,921,300)	-	(276,921,300)
ມູນຄ່າຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສຸດທິ	-			276,921,300

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	276,298,635
ສຳລັບໄລຍະເວລາແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016	276,921,300

9. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

	ຍອດໃນ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	ເພີ່ມຂຶ້ນ	ຈຳໜ່າຍອອກ	ຍອດໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:				
ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	2,077,118,422	31,413,756	-	2,108,532,178
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	1,643,859,088	27,478,073	-	1,671,337,161
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	668,102,621	31,964,992	-	700,067,613
ລວມຕົ້ນທຶນ	4,389,080,131	90,856,821	-	4,479,936,952
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:				
ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	(69,390,629)	(138,272,213)	-	(207,662,842)
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	(325,712,637)	(329,575,211)	-	(655,287,848)
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	(132,200,212)	(134,437,156)	-	(266,637,368)
ລວມຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(527,303,478)	(602,284,580)	-	(1,129,588,058)
ມູນຄ່າຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນສຸດທິ	3,861,776,653			3,350,348,894

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

	ຍອດໃນວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ)	ເພີ່ມຂຶ້ນ	ຈຳໜ່າຍອອກ	ຍອດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:				
ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	-	2,077,118,422	-	2,077,118,422
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	-	1,643,859,088	-	1,643,859,088
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	-	668,102,621	-	668,102,621
ລວມຕົ້ນທຶນ	-	4,389,080,131	-	4,389,080,131
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:				
ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	-	(69,390,629)	-	(69,390,629)
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	-	(325,712,637)	-	(325,712,637)
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	-	(132,200,212)	-	(132,200,212)
ລວມຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	-	(527,303,478)	-	(527,303,478)
ມູນຄ່າຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນສຸດທິ	-			3,861,776,653

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	602,284,580
ສຳລັບໄລຍະເວລາແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016	527,303,478

10. ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ - ຈາກລູກໜີ້ສາຂາອື່ນ	145,764,330	42,500,000
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ - ຈາກເງິນລົງທຶນ	85,000,000	194,722,222
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ - ຈາກເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	80,029,277	-
	310,793,607	237,222,222

11. ຊັບສິນອື່ນໆ

ຊັບສິນອື່ນໆ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ	5,121,061,049	5,802,889,933
	5,121,061,049	5,802,889,933

12. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ

ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ		
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	1,170,339,246	504,198,067
ເງິນຝາກປະຢັດ	2,534,528,845	1,080,817,296
ລວມ	3,704,868,091	1,585,015,363
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	507,280,228	398,857,212
ລວມ	507,280,228	398,857,212
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆລູກຄ້າ	740,320	-
	4,212,888,639	1,983,872,575

ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດຕາມສະກຸນເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ກີບ	524,463,367	467,960,984
ໂດລາ	1,223,978,503	597,274,434
ບາດ	2,464,446,769	918,637,157
	4,212,888,639	1,983,872,575

13. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ

ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ - ໃຫ້ລູກຄ້າ	7,149,264	8,427,279
	7,149,264	8,427,279

14. ທຶນຂອງສາຂາ

ສາຂາມີທຶນຈົດທະບຽນເລີ່ມຕົ້ນ 101.65 ຕື້ກີບ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ 2016 ສາຂາມີທຶນຈົດທະບຽນ ຈຳນວນ 101.65 ຕື້ກີບ.

15. ຍອດຄົງເຫຼືອແລະລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ຍອດຄົງເຫຼືອ ທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ລູກໜີ້ສາຂາອື່ນ		
ເງິນຝາກ	48,131,870,654	21,160,416,948
ເຈົ້າໜີ້ສາຂາອື່ນ		
ເງິນຝາກ	33,705,418,972	9,452,486,393

ລູກໜີ້ສາຂາອື່ນ ຖືກຈັດປະເພດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
a) ຕາມປະເພດເງິນຝາກ:		
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ	23,131,870,154	11,160,416,948
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	25,000,000,000	10,000,000,000
	48,131,870,154	21,160,416,948
b) ຕາມສະກຸນເງິນ:		
ກີບ	41,436,163,127	16,355,293,363
ໂດລາ	4,189,231,825	2,740,719,510
ບາດ	2,506,475,702	2,064,404,075
	48,131,870,654	21,160,416,948

ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບສາຂາອື່ນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3.00% - 3.25% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບສາຂາອື່ນ ສຳລັບໄລຍະເວລາແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3.00% ຕໍ່ປີ

ເຈົ້າໜີ້ສາຂາອື່ນ ຖືກຈັດປະເພດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
a) ຕາມປະເພດເງິນຝາກ:		
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ	28,627,418,972	9,452,486,393
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	5,078,000,000	-
	33,705,418,972	9,452,486,393
b) ຕາມສະກຸນເງິນ:		
ກີບ	18,293,749,700	3,903,767,000
ໂດລາ	4,880,048,850	5,104,375,000
ບາດ	10,531,620,422	444,344,393
	33,705,418,972	9,452,486,393

ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບ ເຈົ້າໜີ້ສາຂາອື່ນໆ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3.25% ຕໍ່ປີ (ສຳລັບໄລຍະເວລາແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016: ບໍ່ມີ)

ລາຍການທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ ສຳລັບໄລຍະເວລາແຕ່ວັນທີ 5 ມັງກອນ 2016 (ວັນສ້າງຕັ້ງ) ເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2016, ທີ່ຢູ່ໃນເງື່ອນໄຂການຄ້າປົກກະຕິ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		
ສາຂາອື່ນ	675,323,438	42,500,000
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		
ສາຂາອື່ນ	103,542,510	-

16. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

ນິຕິແນະນຳ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ນຳໃຊ້ໃນສາຂາເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນແຕ່ລະກິດຈະກຳການດຳເນີນທຸລະກິດ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

16.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ອາດເຮັດໃຫ້ເກີດການສູນເສຍຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຈຳນວນເງິນຕົ້ນທີ່ໃຫ້ກູ້ຢືມ ໃນຮູບການຫັກເງິນແຮ ທີ່ເປັນຜົນມາຈາກຜູ້ກູ້ຢືມ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາບໍ່ຊຳລະໜີ້ທີ່ໄດ້ກູ້ຢືມ, ການຄ້ຳປະກັນ ຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜ່ານກິດຈະກຳການລົງທຶນ.

ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນໄດ້ແກ່ຄວາມສ່ຽງໃນການໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ຈຳນວນສິນເຊື່ອ ທີ່ອາດກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງໄດ້ສະແດງເປັນລາຍການຊັບສິນຢູ່ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ການໃຫ້ກູ້ຢືມເງິນຂອງສາຂາແມ່ນປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອຂອງທະນາຄານເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າວັດຖຸປະສົງໂດຍລວມໃນການໃຫ້ກູ້ຢືມແມ່ນບັນລຸຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ກຳນົດໄວ້ ເຊັ່ນ: ອັດສ່ວນໃນການປ່ອຍເງິນກູ້ທັງໝົດແມ່ນ ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ ແລະ ຄຸນນະພາບດີ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື່ອ ແມ່ນຖືກກະຈາຍອອກໄປຢ່າງມີປະສິດທິພາບ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອໄດ້ອະທິບາຍຂັ້ນຕອນໃນການປະກອບເອກະສານຂໍສິນເຊື່ອ, ນະໂຍບາຍໃນການປ່ອຍກູ້ຢືມ, ນະໂຍບາຍຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນການອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ໄດ້ລວມຢູ່ໃນລະບຽບການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງສາຂາ.

16.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຄືອນໄຫວທີ່ບໍ່ເອື້ອອຳນວຍໃນລະດັບຂອງລາຄາ ຫຼື ອັດຕາຕ່າງໆໃນຕະຫຼາດ ເຊິ່ງປະກອບມີ 2 ອົງປະກອບຫຼັກຄື: ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ.

(i) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ສາຂາຍັງຄົງປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການດຳເນີນງານ ແລະ ມີການກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຮັບໄດ້.

(ii) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ ໝາຍເຖິງການສູນເສຍລາຍຮັບສຸດທິ ເຊິ່ງເປັນຜົນມາຈາກການປ່ຽນແປງລະດັບອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ການປ່ຽນແປງອົງປະກອບຕ່າງໆຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍຖືກບໍລິຫານ ໂດຍການຕິດຕາມຢ່າງຕິດແທດ ຕໍ່ກັບຜົນຕອບແທນໃນການລົງທຶນ, ການຕັ້ງລາຄາໃນຕະຫຼາດ, ຕົ້ນທຶນຂອງເງິນທຶນ ແລະ ຜ່ານການປະເມີນຄວາມຫ່າງຂອງລະດັບລາຄາຄືນ ໂດຍກຸ່ມບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ.

16.3 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສາມາດໃນການຮັກສາຊັບສິນທີ່ມີສະພາບຄ່ອງ ໃຫ້ພຽງພໍ ຕໍ່ກັບພາລະຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊຳລະ ໃນຕົ້ນຕົນທີ່ ສົມເຫດສົມຜົນ.

ສຳນັກງານໃຫຍ່ເປັນຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນສະພາບຄ່ອງແກ່ສາຂາ. ກຸ່ມບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງ ສຳນັກງານໃຫຍ່ເປັນຜູ້ຕິດຕາມກະແສເງິນເຂົ້າ ແລະ ກະແສເງິນອອກທັງໝົດ, ຊ່ອງໄລຍະຫ່າງຂອງ ແຕ່ລະຮອບເວລາລາຍງານ. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ ແມ່ນຈະຖືກ ຕິດຕາມ ແລະ ເງື່ອນໄຂສະພາບຄ່ອງແມ່ນຈະຖືກປັບປຸງຕາມສະພາບການ ເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າ ຊັບສິນທີ່ມີສະພາບຄ່ອງມີຄວາມພຽງພໍຕໍ່ກັບພາລະຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດ ເວລາຊຳລະ.

17. ການຈັດປະເພດບັນຊີຄືນໃໝ່

ໄດ້ມີການປັບປຸງການຈັດປະເພດບັນຊີຄືນໃໝ່ສຳລັບລາຍການໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ເພື່ອປະຕິບັດຕາມການນຳສະເໜີໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ລາຍລະອຽດມີດັ່ງນີ້:

ລາຍການ	ລາຍງານໃນຄັ້ງກ່ອນ	ລາຍງານໃນປີດຈຸບັນ	ມູນຄ່າ ກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບສາຂາອື່ນ ໆ	ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ-ເງິນຝາກມີກຳນົດ	ລູກໜີ້ສາຂາອື່ນ	10,000,000,000
ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບສາຂາອື່ນ ໆ	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ-ເງິນຝາກມີກຳນົດ	ເຈົ້າໜີ້ສາຂາອື່ນ	11,160,416,948
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນຫັກນະທີ່ຈ່າຍ ຄ້າງຈ່າຍ	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນຄ້າງຈ່າຍ	ໜີ້ສິນອື່ນໆ - ອື່ນໆ	1,596,800
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນເບີກເກີນບັນຊີຈາກລາຍການລະຫວ່າງທະນາຄານ	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍສຳລັບລູກຄ້າເງິນຝາກ	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລາຍການລະຫວ່າງທະນາຄານ	500
ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ	ຊັບສິນອື່ນໆ	ເຈົ້າໜີ້ສາຂາອື່ນ	9,452,486,393