ທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ)
- ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

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) - ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

ຄຳເຫັນ

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

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

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.

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 28 ມີນາ, 2018

ທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ)

ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງສາຂາ

ສາຂາ	ທະນາຄານກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໃບອະນຸຍາດເລກທີ	04/93/ທຫລ
ທີ່ຕັ້ງຫ້ອງການ	ໜ່ວຍທີ 12, ຖະໜົນ ສາມແສນໄທ, ບ້ານ ຊຽງຍືນ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ຕູ້ ປນ 5400 ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ຜູ້ຈັດການສາຂາ	ທ່ານ ນາງ ສະດາພອນ ອຸຣະຊັດ
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 ນາງ ສະດາພອນ ອຸຣະຊັດ

ຜູ້ຈັດການສາຂາ

28 ມິຖຸນາ 2018

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017	2016
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ		**212,087,578,617**	**161,382,752,236**
ເງິນສົດໃນກຳມື	4.1	15,364,775,600	15,466,950,276
ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ	5	196,722,803,017	145,915,801,960
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	**6**	**330,712,806,276**	**617,024,742,158**
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ		1,374,286,276	45,768,793,358
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		54,635,000,000	266,247,900,000
ເງິນກູ້ຢືມແລະເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ (ຫຼັງຫັກເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ)		274,703,520,000	305,008,048,800
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (ຫຼັງຫັກເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ)	**7**	**339,919,549,344**	**259,801,064,579**
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່		**9,012,870,462**	**9,933,373,758**
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	8	948,373	11,129,426
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	9,011,922,089	9,922,244,332
ຊັບສິນອື່ນໆ		**16,638,636,976**	**17,885,843,102**
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	10	1,775,376,120	2,680,358,120
ຊັບສິນອື່ນໆ	11	14,863,260,856	15,205,484,982
ລວມຍອດຊັບສິນ		908,371,441,675	1,066,027,775,833

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນເປັນສ່ວນປະກອບຂອງລາຍງານການເງິນນີ້

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ຕໍ່)

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017	2016
ໜີ້ສິນ ແລະ ບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ	12	**93,876,281,887**	**114,780,004,645**
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ		28,575,239,823	43,374,120,369
ເງິນເງິນຝາກມີກຳນົດ		65,000,000,000	64,000,000,000
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ		301,042,064	7,405,884,276
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	13	**504,561,558,869**	**581,391,930,062**
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ		371,689,171,477	359,575,855,883
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		131,825,652,463	220,675,233,299
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆລູກຄ້າ		1,046,734,929	1,140,840,880
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		**12,204,025,349**	**7,032,666,956**
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	14	2,163,412,569	2,093,011,076
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ	15	7,855,053,704	3,498,062,377
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		2,185,559,076	1,441,593,503
ລວມໜີ້ສິນ		610,641,866,105	703,204,601,663
ບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່			
ທຶນຂອງສາຂາ	16	100,000,000,000	100,000,000,000
ລູກໜີ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ	19	(191,101,850,762)	(108,301,806,309)
ເຈົ້າໜີ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ	19	330,268,487,933	329,873,016,948
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	17	5,544,748,114	3,900,308,562
ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບ ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	7.2	3,615,241,751	2,748,662,404
ກຳໄລສະສົມ		49,402,948,534	34,602,992,565
ລວມບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່		297,729,575,570	362,823,174,170
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່		908,371,441,675	1,066,027,775,833

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017	2016
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		**42,663,101,215**	**41,342,336,436**
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລາຍການລະຫວ່າງທະນາຄານ		7,304,317,675	10,222,107,971
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ		35,358,783,540	31,120,228,465
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		**(16,171,765,013)**	**(12,758,547,632)**
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລາຍການລະຫວ່າງທະນາຄານ		(12,009,795,838)	(7,322,597,380)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍສຳລັບລູກຄ້າເງິນຝາກ		(4,161,969,175)	(5,435,950,252)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ		**26,491,336,202**	**28,583,788,804**
ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ການບໍລິການ		**10,898,313,574**	**11,246,265,604**
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ການບໍລິການ		**(340,113,411)**	**(456,105,826)**
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ການບໍລິການ ສຸດທິ		37,049,536,365	39,373,948,582
ລາຍຮັບຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ		**7,835,645,738**	**3,321,691,928**
ລາຍຮັບອື່ນໆ		**1,383,930,119**	**2,347,707,647**
ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ ແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານ		**(9,054,418,930)**	**(8,089,885,458)**
ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບຸກຄະລາກອນ		(5,163,421,023)	(4,823,890,922)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ		(3,890,997,907)	(3,265,994,536)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ	**8, 9**	**(946,235,528)**	**(767,622,838)**
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ		**(1,725,636,317)**	**(4,600,686,243)**
ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບ ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ		(1,705,636,317)	(4,532,686,243)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ		(20,000,000)	(68,000,000)
ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້	**7.2**	**(10,381,434,599)**	**(24,397,157,003)**
ກຳໄລກ່ອນອາກອນກຳໄລ		24,161,386,848	7,187,996,615
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	**15**	**(7,716,991,327)**	**(6,536,949,357)**
ກຳໄລສຸດທິສຳລັບປີ		16,444,395,521	651,047,258

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງທາງບັນຊີຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ທຶນສາຂາ	ຍອດເງິນສຸດທິລະຫວ່າງ ບັນຊີກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນພາຍໃຕ້ ການດຳເນີນງານຂອງ ກິດຈະການດຽວກັນ	ທຶນສຳຮອງ ຕາມລະບຽບການ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ ສຳຫຼັບການສູນເສຍ ເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບ ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	ກຳໄລສະສົມ	ລວມບັນຊີຂອງ ສຳນັກງານໃຫຍ່
ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016		100,000,000,000	(275,654,230,519)	3,835,203,836	4,257,090,730	34,017,050,033	(133,544,885,920)
ົ້ມຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງປີ		-	497,225,441,158	-	-	-	497,225,441,158
າໄລສຸດທິສຳລັບປີ		-	-	-	-	651,047,258	651,047,258
ອນເງິນເພື່ອສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	17	-	-	65,104,726	-	(65,104,726)	-
ງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບ ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	7.2	-	-	-	(1,508,428,326)	-	(1,508,428,326)
ອດເຫຼືອທ້າຍໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016		100,000,000,000	221,571,210,639	3,900,308,562	2,748,662,404	34,602,992,565	362,823,174,170
ອດຍົກມາໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017		100,000,000,000	221,571,210,639	3,900,308,562	2,748,662,404	34,602,992,565	362,823,174,170
ົ້ມຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງປີ		-	(82,404,573,468)	-	-	-	(82,404,573,468)
າໄລສຸດທິສຳລັບປີ		-	-	-	-	16,444,395,521	16,444,395,521
ອນເງິນເພື່ອສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	17	-	-	1,644,439,552	-	(1,644,439,552)	-
ນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບ ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	7.2	-	-	-	866,579,347	-	866,579,347
ອດເຫຼືອທ້າຍໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017		100,000,000,000	139,166,637,171	5,544,748,114	3,615,241,751	49,402,948,534	297,729,575,570

າອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນເປັນສ່ວນປະກອບຂອງລາຍງານການເງິນນີ້

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017	2016
ກະແສເງິນສົດຈາກ ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		24,161,386,848	7,187,996,615
ດັດແກ້ເພື່ອສົມທຽບລາຍຮັບສຸດທິປະຈຳປີກັບ			
ເງິນສົດຮັບ(ຈ່າຍ) ຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ:			
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ	8, 9	946,235,528	767,622,838
ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້	7.2	10,381,434,599	24,397,157,003
ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບ ກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ		436,366,113	2,188,932,082
ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ທີ່ຍັງບໍ່ເກີດຂຶ້ນ		431,077,501	23,484,669
ກຳໄລຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(114,659,998)	(3,953,486)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		(42,663,101,215)	(41,342,336,436)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		16,171,765,013	12,758,547,632
ເງິນສົດທີ່ໄດ້ຈາກການດຳເນີນງານ		9,750,504,389	5,977,450,917
ຮັບດອກເບ້ຍ		43,568,083,215	41,799,605,054
ຈ່າຍດອກເບ້ຍ		(16,101,363,520)	(12,894,044,648)
ຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	15	(3,360,000,000)	(6,735,009,825)
ເງິນສົດສຸດທິຈາກ ກິດຈະກຳດຳເນີນງານ ກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ:		33,857,224,084	28,148,001,498
ການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ:			
ການຫຼຸດລົງ (ເພີ່ມຂຶ້ນ) ຂອງຊັບສິນດຳເນີນງານ:			
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		211,612,900,000	12,271,550,000
ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ		5,637,322,291	31,071,209,702
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ - ເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		30,672,600,000	(308,712,600,000)
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		(90,868,854,831)	74,028,630,432
ຊັບສິນອື່ນໆ		342,224,126	2,103,226,862
ການເພີ່ມຂຶ້ນ (ຫຼຸດລົງ) ຂອງໜີ້ສິນດຳເນີນງານ:			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງຈາກທະນາຄານອື່ນ		(20,903,722,758)	(20,864,961,034)
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		(76,830,371,193)	(324,962,474,618)
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		728,388,727	318,922,836
ເງິນສົດສຸດທິຈາກ (ໃຊ້ໃນ) ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		94,247,710,446	(506,598,494,322)

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ (ຕໍ່)
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຫົວໜ່ວຍ : ກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017	2016
ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ລາຍຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(10,155,388)	(1,349,862,073)
ລາຍຮັບຈາກການຂາຍຊັບສິນບັດຄົງທີ່ທີ່ຕົວຕົນ		114,660,000	3,953,500
ລາຍຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ		-	(20,390,000)
ເງິນສົດສຸດທິຈາກ (ໃຊ້ໃນ) ກິດຈະກຳການລົງທຶນ		104,504,612	(1,366,298,573)
ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ຍອດເງິນສຸດທິລະຫວ່າງບັນຊີກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນພາຍໃຕ້ການດຳເນີນງານຂອງກິດຈະການດຽວກັນ		(82,404,573,468)	497,225,441,158
ເງິນສົດສຸດທິ (ໃຊ້ໃນ) ຈາກກິດຈະກຳການເງິນ		(82,404,573,468)	497,225,441,158
ເພີ່ມຂຶ້ນ (ຫຼຸດລົງ) ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ		11,947,641,590	(10,739,351,737)
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດຕົ້ນປີ		127,001,394,528	137,740,746,265
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ		138,949,036,118	127,001,394,528
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ			
ເງິນສົດ	4.1	15,364,775,600	15,466,950,276
ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ	5	122,209,974,242	65,765,650,894
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການຈາກທະນາຄານອື່ນ	6	1,374,286,276	45,768,793,358
		138,949,036,118	127,001,394,528

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

1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງສາຂາ

ທະນາຄານ ກຸງເທບ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ) ("ທະນາຄານ") ແມ່ນ ທະນາຄານສ້າງຂຶ້ນແລະດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ໃນປະເທດໄທ. ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ("ສາຂາ") ແມ່ນ ສາຂາໜຶ່ງຂອງທະນາຄານເຊິ່ງໄດ້ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ແລະໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຈາກທະນະຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ("ທຫລ") ຕາມໃບອະນຸຍາດເລກທີ 04/93/ທຫລ ລົງວັນທີ 25 ກຸມພາ 1993. ທຸລະກິດຫລັກຂອງສາຂາ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການລວມດ້ານທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິການທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນ ໃນ ສປປ ລາວ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດ ແລະອະນຸຍາດໃຫ້ອອກເຜີຍແຜ່ໂດຍຜູ້ບໍລິຫານສາຂາໃນວັນທີ 28 ມີນາ, 2018.

2. ພື້ນຖານໃນການນຳສະເໜີແລະການກະກຽມເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນ

ສາຂາບໍ່ແມ່ນນິຕິບຸກຄົນທີ່ແຍກອອກຕ່າງຫາກຈາກສຳນັກງານໃຫຍ່, ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມຈາກການບັນທຶກຂອງສາຂາ ແລະ ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນພຽງລາຍການທີ່ໄດ້ບັນທຶກໃນສາຂາ ເທົ່ານັ້ນ.

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

ເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມຕາມຫຼັກການຄົງຄ້າງ ພາຍໃຕ້ຫຼັກການການບັນທຶກບັນຊີຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເດີມ, ທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໄວ້ໃນນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕາມບົດອະບາຍຂໍ້ທີ 3).

ການກະກຽມເອກະສານລາຍການເງິນແມ່ນສ້າງຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັນກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງສາຂາທີ່ໄດ້ວາງອອກເຊິ່ງໄດ້ກຳນົດໃຫ້ຝ່າຍບໍລິຫານມີການຄາດຄະເນ 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 ເງິນຝາກທີ່ມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າສາມເດືອນຈາກມື້ທີໄດ້ຝາກລວມເຖິງເງິນສົດໃນກຳມື, ເງິນຝາກໃນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ເງິນຝາກຢູ່ໃນທະນາຄານອື່ນໆທີ່ສາມາດຮຽກຄືນໄດ້ໃນເວລາທີ່ຕ້ອງການ ແລະ ເງິນລົງທຶນໄລຍະສັ້ນອື່ນ ທີ່ມີສະພາບຄ່ອງສູງທີ່ມີກຳນົດເວລາ 3 ເດືອນ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່ານັ້ນ.

3.4 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ

ເມື່ອມີການປ່ອຍເງິນກູ້ໃຫ້ກັບຜູ້ກູ້ຢືມເງິນກູ້ຢືມດັ່ງກ່າວນັ້ນສາຂາບັນທຶກບັນຊີຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ ແລະຈະຕັດອອກຈາກບັນຊີເມື່ອໄດ້ຮັບການຊຳລະສະສາງເງິນກູ້ຢືມດັ່ງກ່າວ ຫຼື ເມື່ອມີການລ້າງໜີ້ສູນອອກຈາກບັນຊີ

ເງິນເບີກເກີນບັນຊີແມ່ນສະແດງດ້ວຍມູນຄ່າທີ່ເບີກເກີນບວກດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າອື່ນໆແມ່ນສະແດງຕາມຍອດຕົ້ນທຶນກູ້ຢືມ.

3.5 ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ

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

ປະເພດຂອງໜີ້	ຈຳນວນມື້ຕາມການກຳນົດ	ອັດຕາເງິນແຮ
ໜີ້ປົກກະຕິ	1 ເຖິງ 30 ມື້	1.20%*
ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	31 ເຖິງ 90 ມື້	3.00%
ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	91 ເຖິງ 180 ມື້	36.00%**
ໜີ້ສົງໃສຈະສູນ	181 ເຖິງ 360 ມື້	50.00%
ໜີ້ສູນ	ຫຼາຍກວ່າ 360 ມື້	100.00%

* ສາຂາໄດ້ນຳໃຊ້ອັດຕາສຳຮອງໜີ້ສູນຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ວາງອອກໃນອັດຕາ 1.20%, ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມໜັງສືອະນຸຍາດທີ່ເປັນທາງການ ເລກທີ 37/ທຫລ ລົງວັນທີ 30 ມັງກອນ 2014.

** ສາຂາໄດ້ນຳໃຊ້ອັດຕາສຳຮອງໜີ້ສູນຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ວາງອອກໃນອັດຕາ 36%, ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມໜັງສືອະນຸຍາດທີ່ເປັນທາງການເລກທີ 304/ທຫລ ລົງວັນທີ 11 ກັນຍາ 2014.

ສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງເງິນແຮໜີ້ທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໄວ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ເປັນລາຍຈ່າຍເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ຫຼື ລາຍການເກັບຄືນເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ. ສ່ວນບັນຊີເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກສະສົມແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໄວ້ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ເປັນບັນຊີເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ທີ່ນຳໄປຫັກອອກຈາກບັນຊີເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ.

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເລກທີ 324/ທຫລ ວ່າດ້ວຍການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ຫັກເງິນແຮໜີ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກຳນົດໃຫ້ສາຂາຕ້ອງໄດ້ຕັ້ງສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມໃນອັດຕາ 1.20% ຂອງຍອດລວມເງິນກູ້ສຳຫຼັບໜີ້ປົກກະຕິ ແລະ ໃນອັດຕາ 3.00% ຂອງຍອດລວມເງິນກູ້ສຳຫຼັບໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່ໃນມື້ລາຍງານ ແລະ ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ເປັນບັນຊີສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ.

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

3.6 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ລວມມີ ຊັບສົມບັດຄົງທບໍ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ.

3.6.1 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນລົບດ້ວຍຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ (ຖ້າມີ).

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນແມ່ນຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ ຕາມອັດຕາຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍອາກອນ.

ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	2 ປີ

ເມື່ອຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນມີການເຊື່ອມມູນຄ່າລົງ, ຕ້ອງໄດ້ມີການຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າເພື່ອບັນທຶກຂາດທຶນຈາກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າເປັນລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນໃນການຂາຍຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນແມ່ນບັນທຶກເປັນລາຍຮັບອື່ນ

3.6.2 ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນລົບດ້ວຍ ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ (ຖ້າມີ).

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນແມ່ນຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ ຕາມອັດຕາຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນທີ່ກໍານົດໄວ້ໃນກົດໝາຍອາກອນ

ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	10 ປີ
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	5 ປີ
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	5 ປີ
ຍານພາຫະນະ	5 ປີ

ເມື່ອຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນມີການເຊື່ອມມູນຄ່າລົງ, ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ເປັນຂາດທຶນຈາກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໂດຍສະແດງເປັນລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດໍາເນີນງານ.

ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການຂາຍຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນແມ່ນບັນທຶກເປັນລາຍຮັບອື່ນ ຫຼື ລາຍຈ່າຍອື່ນໃນການດໍາເນີນງານເມື່ອມີການຂາຍ.

3.7 ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ລາຍການຕ່າງໆທີ່ສະແດງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສະກຸນເງິນກີບ.

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

ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ທີ່ເກີດຈາກການຊໍາລະທຸລະກໍາຕ່າງໆ ຫຼື ເກີດຈາກລາຍການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ.

3.8 ລາຍຈ່າຍອາກອນກໍາໄລ

ລາຍຈ່າຍອາກອນກໍາໄລທີ່ເກີດຈາກຜົນກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ພາຍໃນປີປະກອບດ້ວຍ ອາກອນໃນປີທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ.

ອາກອນໃນປີທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ ແມ່ນເປັນການຄາດຄະເນອາກອນທີ່ຕ້ອງຈ່າຍຂອງຈໍານວນລາຍຮັບພາຍໃນປີດ້ວຍການນໍາໃຊ້ອັດຕາອາກອນທີ່ ບັງຄັບໃຊ້ ຫຼື ໃຊ້ອັດຕາອາກອນໃນວັນທີທີ່ກະກຽມ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

3.9 ການໃຊ້ດຸນພິນິດຂອງຜູ້ບໍລິຫານ

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ, ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີຊຶ່ງໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ກຳນົດໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານຂອງສາຂາຕ້ອງນຳໃຊ້ດຸນພິນິດ ເພື່ອພິຈາລະນາການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍບັນຊີ, ການຄາດຄະເນ ແລະ ຕັ້ງຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ມີຜົນຕໍ່ກັບ ການລາຍງານຈຳນວນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນລວມທັງການເປີດເຜີຍພາລະຜູກພັນທາງດ້ານ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ມີໃນວັນທີ່ໄລຍະເວລາລາຍງານ ແລະ ການລາຍງານຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນໄລຍະເວລາລາຍງານ ເຖິງແມ່ນວ່າ ການຄາດຄະເນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນສ້າງຂຶ້ນບົນພື້ນຖານການພິຈາລະນາທີ ສົມເຫດສົມຜົນຂອງຜູ້ບໍລິຫານຕໍ່ກັບສະຖານະການໃນປັດຈຸບັນ, ຕົວເລກທີ່ເກີດຂຶ້ນຈິງອາດມີຄວາມ ຄາດເຄື່ອນຈາກຕົວເລກທີ່ໄດ້ຄາດຄະເນໄວ້.

4. ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບກະແສເງິນສົດ

4.1 ເງິນສົດໃນກຳມື

ເງິນສົດໃນກຳມື ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ສະກຸນເງິນກີບ ("ກີບ")	2,206,876,003	3,154,318,578
ສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ ("FC")	13,157,899,597	12,312,631,698
	15,364,775,600	15,466,950,276

4.2 ລາຍການທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນສົດ

ລາຍການທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນສົດ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	-	-
ເພີ່ມ ຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	-	20,390,000
ຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	25,732,234	1,349,862,073
ການປ່ຽນມູນຄ່າຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(91,485)	-
ຫັກ ເງິນຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	-	(20,390,000)
ເງິນຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	(10,155,388)	(1,349,862,073)
ໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ຍອດເຫຼືອທ້າຍປີ	15,485,361	-

5. ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ

ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ	122,209,974,242	65,765,650,894
ເງິນແຮຝາກບັງຄັບ	56,407,317,689	62,044,639,980
ເງິນຝາກຄ້ຳປະກັນຂອງທຶນຈົດທະບຽນ	18,105,511,086	18,105,511,086
	196,722,803,017	145,915,801,960

ເງິນແຮຝາກບັງຄັບທີ່ຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແມ່ນຖືກເກັບຮັກສາຕາມລະບຽບການບັງຄັບໃຊ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ໂດຍເງິນຈຳນວນດັ່ງກ່າວນັ້ນຖືກກຳນົດເປັນເປີເຊັນຂອງເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າທີ່ຝາກໄວ້ກັບສາຂາ ໂດຍຄິດໄລ່ໃນອັດຕາ 5% ຂອງເງິນຝາກທີ່ ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 10% ຂອງເງິນຝາກທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຈະບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.

ເງິນຝາກຄ້ຳປະກັນຂອງທຶນຈົດທະບຽນແມ່ນຖືກເກັບຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຈະບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.

6. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ

ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການຈາກທະນາຄານອື່ນ		
ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ	1,374,286,276	6,832,069,585
ທະນາຄານຕ່າງປະເທດ	-	38,936,723,773
ລວມ	1,374,286,276	45,768,793,358
ເງິນຝາກມີກຳນົດຈາກທະນາຄານອື່ນ		
ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ	54,635,000,000	266,247,900,000
ລວມ	54,635,000,000	266,247,900,000
ເງິນກູ້ຢືມແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		
ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ	278,040,000,000	308,712,600,000
ຫັກ ເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້	(3,336,480,000)	(3,704,551,200)
ລວມ	274,703,520,000	305,008,048,800
	330,712,806,276	617,024,742,158

7. ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ຫຼັງຫັກເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບຫວງຍາກ

ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ຫຼັງຫັກເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບຫວງຍາກ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	378,568,956,076	287,700,101,245
ຫັກ ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບຫວງຍາກ	(38,649,406,732)	(27,899,036,666)
	339,919,549,344	259,801,064,579

7.1 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

7.1.1 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດ ຕາມປະເພດເງິນກູ້ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ເງິນເບີກເກີນບັນຊີ	13,268,353,964	17,353,700,965
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ພາກທຸລະກິດ	359,920,848,672	270,346,400,280
ຕົ໋ວສັນຍາໃຊ້ເງິນ	5,379,753,440	-
	378,568,956,076	287,700,101,245

7.1.2 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດ ຕາມສະກຸນເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ກີບ	231,391,451,606	194,141,876,161
ໂດລາ	133,308,257,959	84,239,587,947
ບາດ	13,869,246,511	9,318,637,137
	378,568,956,076	287,700,101,245

7.1.3 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດ ຕາມຜົນການດຳເນີນງານ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ	301,270,142,695	210,202,777,126
ສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ມີຄຸນນະພາບ ("NPL")	77,298,813,381	77,497,324,119
	378,568,956,076	287,700,101,245

7.2 ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ

ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017		
	ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	27,899,036,666	2,748,662,404	30,647,699,070
ເພີ່ມ ເງິນແຮໃນປີ	10,993,100,256	1,705,636,317	12,698,736,573
ຫັກ ເງິນແຮ ເກັບຄືນໃນປີ	(611,665,657)	(852,210,204)	(1,463,875,861)
ການປ່ຽນມູນຄ່າຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	368,935,467	13,153,234	382,088,701
ຍອດເຫຼືອທ້າຍປີ	38,649,406,732	3,615,241,751	42,264,648,483

	2016		
	ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	3,485,585,786	4,257,090,730	7,742,676,516
ເພີ່ມ ເງິນແຮໃນປີ	28,003,917,035	828,135,043	28,832,052,078
ຫັກ ເງິນແຮ ເກັບຄືນໃນປີ	(3,606,760,032)	(2,343,754,161)	(5,950,514,193)
ການປ່ຽນມູນຄ່າຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	16,293,877	7,190,792	23,484,669
ຍອດເຫຼືອທ້າຍປີ	27,899,036,666	2,748,662,404	30,647,699,070

ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຕາມປະເພດຂອງການຈັດຊັ້ນໜີ້ແລະ ເງິນແຮ ຕາມລະບຽບຂອງທະນະຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017			
	ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	ເງິນແຮສໍາລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ສໍາລັບ NPL	ເງິນແຮທົ່ວໄປສໍາຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສໍາຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ				
ໜີ້ປົກກະຕິ	301,270,142,695	-	3,615,241,751	3,615,241,751
ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	-	-	-	-
ລວມ	301,270,142,695	-	3,615,241,751	3,615,241,751
ສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ມີຄຸນນະພາບ				
ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	-	-	-
ໜີ້ສົງໃສຈະສູນ	77,298,813,381	38,649,406,732	-	38,649,406,732
ໜີ້ສູນ	-	-	-	-
ລວມ	77,298,813,381	38,649,406,732	-	38,649,406,732
	378,568,956,076	38,649,406,732	3,615,241,751	42,264,648,483

	2016			
	ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	ເງິນແຮສໍາລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ສໍາລັບ NPL	ເງິນແຮທົ່ວໄປສໍາຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສໍາຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ				
ໜີ້ປົກກະຕິ	197,634,492,401	-	2,371,613,909	2,371,613,909
ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	12,568,284,725	-	377,048,495	377,048,495
ລວມ	210,202,777,126	-	2,748,662,404	2,748,662,404
ສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ມີຄຸນນະພາບ				
ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	77,497,324,119	27,899,036,666	-	27,899,036,666
ໜີ້ສົງໃສຈະສູນ	-	-	-	-
ໜີ້ສູນ	-	-	-	-
ລວມ	77,497,324,119	27,899,036,666	-	27,899,036,666
	287,700,101,245	27,899,036,666	2,748,662,404	30,647,699,070

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ 2016 ສາຂາ ມີ ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກສະສົມ ສຳລັບສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ມີຄຸນນະພາບ ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນບັນຊີເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ເປັນຈຳນວນ 38,649,406,732 ກີບ ແລະ 27,899,036,666 ກີບ ຕາມລຳດັບ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ 2016 ສາຂາ ມີ ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກສະສົມ ສຳລັບສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນບັນຊີ ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳຫຼັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລວມສຳຫຼັບກິດຈະການໃຫ້ສິນເຊື່ອ ເປັນຈຳນວນ 3,615,241,751 ກີບ ແລະ 2,748,662,404 ກີບ ຕາມລຳດັບ

8. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

	ຍອດໃນ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017 ກີບ	ເພີ່ມຂຶ້ນ ກີບ	ຈຳໜ່າຍອອກ ກີບ	ຍອດໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:				
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	63,708,800	-	-	63,708,800
ລວມຕົ້ນທຶນ	63,708,800	-	-	63,708,800
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:				
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	(52,579,374)	(10,181,053)	-	(62,760,427)
ລວມຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(52,579,374)	(10,181,053)	-	(62,760,427)
ມູນຄ່າຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສຸດທິ	11,129,426			948,373

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

	ຍອດໃນ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	ເພີ່ມຂຶ້ນ	ຈຳໜ່າຍອອກ	ຍອດໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2016
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:				
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	43,318,800	20,390,000	-	63,708,800
ລວມຕົ້ນທຶນ	43,318,800	20,390,000	-	63,708,800
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:				
ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ	(43,318,799)	(9,260,575)	-	(52,579,374)
ລວມຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(43,318,799)	(9,260,575)	-	(52,579,374)
ມູນຄ່າຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສຸດທິ	1			11,129,426

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ,

2017	10,181,053
2016	9,260,575

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	8,773,579,229	-	-	8,773,579,229
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	996,238,943	25,732,234	-	1,021,971,177
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	1,364,834,456	-	-	1,364,834,456
ຍານພາຫະນະ	1,661,044,820	-	(405,688,584)	1,255,356,236
ລວມຕົ້ນທຶນ	12,795,697,448	25,732,234	(405,688,584)	12,415,741,098
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:				
ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	(858,969,185)	(302,337,277)	-	(1,161,306,462)
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	(631,849,584)	(163,512,465)	-	(795,362,049)
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	(542,570,874)	(243,259,570)	-	(785,830,444)
ຍານພາຫະນະ	(840,063,473)	(226,945,163)	405,688,582	(661,320,054)
ລວມຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(2,873,453,116)	(936,054,475)	405,688,582	(3,403,819,009)

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

	ຍອດໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	**ເພີ່ມຂຶ້ນ**	**ຈຳໜ່າຍອອກ**	**ຍອດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016**
	ກີບ	**ກີບ**	**ກີບ**	**ກີບ**
ຕົ້ນທຶນ:				
ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	8,773,579,229	-	-	8,773,579,229
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	989,477,949	6,760,994	-	996,238,943
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	1,044,315,240	556,053,159	(235,533,943)	1,364,834,456
ຍານພາຫະນະ	873,996,900	787,047,920	-	1,661,044,820
ລວມຕົ້ນທຶນ	11,681,369,318	1,349,862,073	(235,533,943)	12,795,697,448
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:				
ສ່ວນປັບປຸງອາຄານເຊົ່າ	(554,651,562)	(304,317,623)	-	(858,969,185)
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	(466,261,335)	(165,588,249)	-	(631,849,584)
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	(608,132,988)	(169,971,815)	235,533,929	(542,570,874)
ຍານພາຫະນະ	(721,578,897)	(118,484,576)	-	(840,063,473)
ລວມຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(2,350,624,782)	(758,362,263)	235,533,929	(2,873,453,116)
ມູນຄ່າຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນສຸດທິ	9,330,744,536			9,922,244,332

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ,

2017	936,054,475
2016	758,362,263

10. ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	**2016**
	ກີບ	**ກີບ**
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ - ຈາກທະນາຄານອື່ນ	1,313,154,365	2,292,173,093
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ - ຈາກເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	462,221,755	388,185,027
	1,775,376,120	2,680,358,120

11. ຊັບສິນອື່ນໆ

ຊັບສິນອື່ນໆ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ	14,670,566,215	15,037,731,696
ອື່ນໆ	192,694,641	167,753,286
	14,863,260,856	15,205,484,982

12. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ

ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ - ໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		
ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ	28,575,239,823	43,374,120,369
ລວມ	28,575,239,823	43,374,120,369
ເງິນຝາກມີກຳນົດ - ໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		
ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ	65,000,000,000	64,000,000,000
ລວມ	65,000,000,000	64,000,000,000
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ	301,042,064	7,405,884,276
	93,876,281,887	114,780,004,645

13. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ

ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	ກີບ	ກີບ
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ		
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	101,515,163,620	108,918,819,749
ເງິນຝາກປະຢັດ	270,174,007,857	250,657,036,134
ລວມ	371,689,171,477	359,575,855,883
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	131,825,652,463	220,675,233,299
ລວມ	131,825,652,463	220,675,233,299
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆລູກຄ້າ	1,046,734,929	1,140,840,880
	504,561,558,869	581,391,930,062

ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ ຖືກຈັດປະເພດຕາມສະກຸນເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ກີບ	34,189,864,592	34,308,770,433
ໂດລາ	317,469,850,613	354,842,312,162
ບາດ	152,901,843,664	192,240,847,467
	504,561,558,869	581,391,930,062

14. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ

ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ - ໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ	526,512,368	392,103,819
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ - ໃຫ້ລູກຄ້າ	1,636,900,201	1,700,907,257
	2,163,412,569	2,093,011,076

15. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ແລະ ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ ຍົກມາຕົ້ນປີ	3,498,062,377	3,696,122,845
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ ສຳລັບປີ	7,716,991,327	6,536,949,357
ອາກອນກຳໄລຈ່າຍພາຍໃນປີ	(3,360,000,000)	(6,735,009,825)
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ ຍອດເຫຼືອທ້າຍປີ	7,855,053,704	3,498,062,377

16. ທຶນຂອງສາຂາ

ສາຂາມີທຶນຈົດທະບຽນເລີ່ມຕົ້ນ 5 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ອີງຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວ່າດ້ວຍການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕ່ຳສຸດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 141/ນ.ຍ ລົງວັນທີ 24 ກັນຍາ 2009. ສາຂາທະນາຄານຕ່າງປະເທດໃນລາວ ຄວນມີທຶນຈົດທະບຽນຕ່ຳສຸດເປັນ 100 ຕື້ກີບໃນປີ 2012.

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ 2016 ສາຂາມີທຶນຈົດທະບຽນ ຈຳນວນ 100 ຕື້ກີບ.

17. ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ

ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການແມ່ນຕ້ອງໄດ້ເກັບຮັກສາໄວ້ຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນອັດຕາ 10% ຂອງລາຍຮັບສຸດທິໃນປີ.

18. ພາລະໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ

ພາລະໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ວົງເງິນກູ້ທີ່ອະນຸມັດແຕ່ຍັງບໍ່ຖືກຖອນ	8,561,122,792	12,774,659,832
ໜັງສືສິນເຊື່ອ	3,374,710,500	3,743,997,810
ໜັງສືຄ້ຳປະກັນ	412,855,665,965	276,211,589,833
ໃບບິນພວມຮຽກເກັບ	9,376,211,844	10,633,211,123
	434,167,711,101	303,363,458,598

19. ຍອດຄົງເຫຼືອແລະລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ຍອດຄົງເຫຼືອ ທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ລູກໜີ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ		
ເງິນຝາກ	191,101,850,762	108,301,806,309
ລູກໜີ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ		
ສຳນັກງານໃຫຍ່	57,078,797,446	30,912,501,343
ສາຂາອື່ນໆ	134,023,053,316	77,389,304,966
	191,101,850,762	108,301,806,309
ເຈົ້າໜີ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ		
ເງິນຝາກ	52,228,487,933	21,160,416,948
ເງິນກູ້ຢືມ	278,040,000,000	308,712,600,000
	330,268,487,933	329,873,016,948
ເຈົ້າໜີ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ		
ສຳນັກງານໃຫຍ່	278,040,000,000	308,712,600,000
ສາຂາອື່ນໆ	52,228,487,933	21,160,416,948
	330,268,487,933	329,873,016,948

ລູກໜີ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ ຖືກຈັດປະເພດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
a) ຕາມປະເພດເງິນຝາກ:		
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ	128,098,850,762	41,851,206,309
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	63,003,000,000	66,450,600,000
	191,101,850,762	108,301,806,309
b) ຕາມສະກຸນເງິນ:		
ກີບ	18,293,749,700	3,903,767,000
ໂດລາ	121,510,580,529	28,269,984,910
ບາດ	51,286,983,473	76,127,093,901
ຢູໂຣ	10,537,060	960,498
	191,101,850,762	108,301,806,309

ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ 2016 ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 0.40% - 3.25% ຕໍ່ປີ ແລະ 0.80% - 1.50% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

ເຈົ້າໜີ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ ຖືກຈັດປະເພດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
a) ຕາມປະເພດເງິນຝາກ:		
ເງິນຝາກຮຽກເກັບເມື່ອຕ້ອງການ	27,228,487,933	11,160,416,948
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	25,000,000,000	10,000,000,000
ເງິນກູ້ຢືມ	278,040,000,000	308,712,600,000
	330,268,487,933	329,873,016,948
b) ຕາມສະກຸນເງິນ:		
ກີບ	41,436,163,127	16,355,293,363
ໂດລາ	286,325,849,104	311,453,319,510
ບາດ	2,506,475,702	2,064,404,075
	330,268,487,933	329,873,016,948

ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບ ເຈົ້າໜີ້ສາຂາອື່ນໆ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ 2016 ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3.00% - 3.25% ແລະ 3% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

ເງິນກູ້ຢືມທີ່ໄດ້ຈາກສຳນັກງານໃຫຍ່ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ 2016 ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ LIBOR 3 ເດືອນ + 1.75% ຕໍ່ປີ.

ລາຍການທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວພັນກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ, ທີ່ຢູ່ໃນເງື່ອນໄຂການຄ້າປົກກະຕິ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ກີບ	2016 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		
ສາຂາອື່ນໆ	734,380,004	724,662,317
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		
ສຳນັກງານໃຫຍ່	9,367,288,994	4,377,429,758
ສາຂາອື່ນໆ	673,630,135	107,538,855

20. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

ບົດແນະນຳ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ນຳໃຊ້ໃນສາຂາເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນແຕ່ລະກິດຈະກຳການດຳເນີນທຸລະກິດ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

20.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ອາດເຮັດໃຫ້ເກີດການສູນເສຍຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຈຳນວນເງິນຕົ້ນທີ່ໃຫ້ກູ້ຢືມໃນຮູບການຫັກເງິນແຮ ທີ່ເປັນຜົນມາຈາກຜູ້ກູ້ຢືມ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາບໍ່ຊຳລະໜີ້ທີ່ໄດ້ກູ້ຢືມ, ການຄ້ຳປະກັນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜ່ານກິດຈະກຳການລົງທຶນ.

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

ປະເພດສິນເຊື່ອທີ່ເກີດຂຶ້ນ ຊຶ່ງຈັດຢູ່ນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ຄ້ຳໝັ້ນສັນຍາ ແລະ ພາລະຜູກພັນ ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂໍ້ທີ່ 18.

20.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ເອື້ອອຳນວຍໃນລະດັບຂອງລາຄາ ຫຼື ອັດຕາຕ່າງໆໃນຕະຫຼາດ ເຊິ່ງປະກອບມີ 2 ອົງປະກອບຫຼັກຄື: ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ.

(i) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ສາຂາຍັງຄົງປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການດຳເນີນງານ ແລະ ມີການກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຮັບໄດ້.

(ii) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

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

20.3 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສາມາດໃນການຮັກສາຊັບສິນທີ່ມີສະພາບຄ່ອງໃຫ້ພຽງພໍ ຕໍ່ກັບພາລະຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊຳລະ ໃນຕົ້ນຕືນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ.

ສຳນັກງານໃຫຍ່ເປັນຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນສະພາບຄ່ອງແກ່ສາຂາ. ກຸ່ມບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ເປັນຜູ້ຕິດຕາມກະແສເງິນເຂົ້າ ແລະ ກະແສເງິນອອກທັງໝົດ, ຊ່ວງໄລຍະຫ່າງຂອງແຕ່ລະຮອບເວລາລາຍງານ. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ ແມ່ນຈະຖືກຕິດຕາມ ແລະ ເງື່ອນໄຂສະພາບຄ່ອງແມ່ນຈະຖືກປ່ຽນແປງຕາມສະພາບການ ເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າຊັບສິນທີ່ມີສະພາບຄ່ອງມີຄວາມພຽງພໍຕໍ່ກັບພາລະຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊຳລະ.

21. ການຈັດປະເພດບັນຊີຄືນໃໝ່

ໄດ້ມີການປ່ຽນແປງການຈັດປະເພດບັນຊີຄືນໃໝ່ສໍາລັບລາຍການໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ເພື່ອປະຕິບັດຕາມການນໍາສະເໜີໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ລາຍລະອຽດມີດັ່ງນີ້

ລາຍການ	ລາຍງານໃນຄັ້ງກ່ອນ	ລາຍງານໃນປັດຈຸບັນ	ມູນຄ່າ ກີບ
ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີກັບ ສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ	ຊັບສິນອື່ນໆ	ລູກໜີ້ສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາອື່ນໆ	9,452,486,393