

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**



**ເອກະສານລາຍງານການເງິນ  
(ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ)**

**31 ທັນວາ 2019**

# ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ

ສາລະບານ	ໜ້າ
ບົດລາຍງານສະພາຜູ້ບໍລິຫານ	1
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ	2-4
ໃບສະຫລຸບຊັບສົມບັດ	5
ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບເບັດເສັດ	6
ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ	7
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	8
ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ	9-58

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດລາຍງານສະພາຜູ້ບໍລິຫານ**  
**ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ (ທະນາຄານ) ມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວໄດ້ສະແດງລາຍງານຖານະການເງິນຂອງ ທະນາຄານຢ່າງຖືກຕ້ອງ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ ຜົນການດຳເນີນການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ກະແສເງິນສົດລວມທ້າຍປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ່ດຽວກັນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ. ສະນັ້ນ, ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້, ທາງ ສະພາຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- i) ນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ, ສົມເຫດສົມຜົນ, ມີຄວາມຮອບຄອບ, ມີການຄາດຄະເນ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
- ii) ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງມາດຕະຖານການລາຍງານທາງການເງິນສາກົນ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າ ໄດ້ນຳສະເໜີຂໍ້ມູນທີ່ຖືກຕ້ອງທີ່ສຸດກັບຕົວຈິງ, ໂດຍໄດ້ອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກເປັນຈຳນວນເງິນ ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຢ່າງພຽງພໍ;
- iii) ເກັບຮັກສາຫຼັກຖານທີ່ໃຊ້ໃນການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ;
- iv) ການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ບົນພື້ນຖານຫຼັກຄວາມສືບເນື່ອງ, ຈົນກວ່າຈະເຫັນວ່າມີການບໍ່ເໝາະສົມ ຖ້າຫາກທະນາຄານຈະດຳເນີນການຕໍ່ໄປໃນອານາຄົດອັນໃກ້ ແລະ
- v) ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຊີ້ແນວທາງໃຫ້ທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີສ່ວນຮ່ວມຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທີ່ສົ່ງໃສ່ທັງໝົດ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບ ຕໍ່ການດຳເນີນງານ ແລະ ຜົນການປະຕິບັດງານຂອງທະນາຄານ ແລະ ການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວໄດ້ສະທ້ອນເປັນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ ໃນການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2019.

**ບົດລາຍງານຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ພວກເຮົາຂໍຮອບວ່າ ການກະກຽມລາຍງານການເງິນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແມ່ນມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມແລະໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ.

ໃນນາມຂອງຄະນະສະພາບໍລິຫານ



ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ  
RHB Bank Lao Limited

ລິງ ຈິ ຮຽນ  
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

30 ມີນາ 2020



## ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫລະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ

### ຄຳເຫັນ

ໃນຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ ເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ສະແດງຖານະທາງການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ, ແລະ ໂດຍກະແສເງິນສົດລວມທ້າຍປີ ໄດ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານການລາຍງານທາງການເງິນສາກົນ (IFRS).

### ການກວດສອບຂອງພວກເຮົາມີດັ່ງນີ້:

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບໍລິສັດປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສຳລັບທ້າຍປີ
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງສຳລັບທ້າຍປີ
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສຳລັບທ້າຍປີ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ.

### ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສຳລັບການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫຼັກການການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເຫມາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

### ຄວາມເປັນອິດສະຫລະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫລະ ຈາກບໍລິສັດ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບອາຊີບນັກບັນຊີໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນນານາຊາດ ສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຫຼັກຈັນຍາບັນອື່ນໆ. ທີ່ສອດຄ່ອງກັບ ຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).



**ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສຳລັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ນຳສະເໜີ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ຫຼັກການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງພຽງພໍ ເພື່ອສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ປາສະຈາກ ການລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງບໍລິສັດ ໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳລັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບບໍລິສັດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການເບິ່ງແຍງຂັ້ນຕອນໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບໍລິສັດ

**ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໜັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍລວມປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໜັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໜັ້ນໃນລະດັບສູງ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໜີໄປ, ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສັ່ງໂກງຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ການລະບຸ ແລະ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ການວາງແຜນ ແລະ ການດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫຼັກຖານທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບ ທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບ ແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສັ່ງໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສັ່ງໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງບໍລິສັດ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ອຳນວຍການ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສວ໌ເຕີເຮົາສ໌ກຸບເບີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ. ຊັ້ນ 4 ອາຄານເອເອັນແຊດພານິດ, ອາຄານເລກທີ 33 ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ ຕູ້ ປ.ນ 7003, ວຽງຈັນ ສປປ ລາວ. ໂທ: 856 21 222718/9. [www.pwc.com/la](http://www.pwc.com/la)

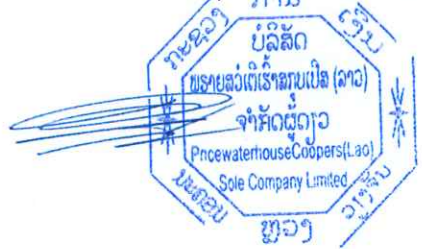


**ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສໍາລັບການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ອໍານວຍການ ແລະ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສໍາຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໃຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສຢ່າງທີ່ມີສາລະສໍາຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງບໍລິສັດ ຫຼື ບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສໍາຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງບັນທຶກໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນເຊິ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະປ່ຽນແປງໄປ ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອານາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ບໍລິສັດບໍ່ສາມາດດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.
- ປະເມີນການນໍາສະເໜີ, ໂຄງສ້າງ ແລະ ເນື້ອໃນໂດຍລວມຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ລວມທັງເປີດເຜີຍ ແລະ ບັນຍາຍການຈິດບັນທຶກລາຍການເຄື່ອນໄຫວຂອງຂໍ້ມູນໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວທີ່ໄດ້ຮັບການນໍາສະເໜີທີ່ຖືກຕ້ອງເປັນທໍາ.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຄະນະກຳມະການການກວດສອບກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້. ເຊິ່ງລວມເຖິງບັນຫາທີ່ສໍາຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ປົກຟ້ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນ ທີ່ພົບລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ບໍລິສັດພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົາສ໌ກູບເບີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ



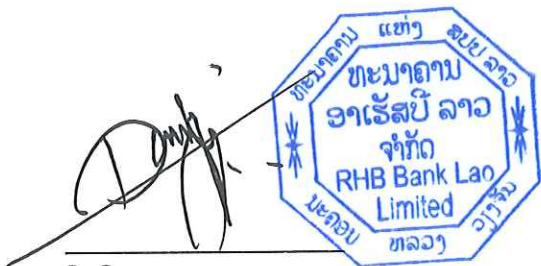
ອະພິສິດ ທ່າງຕົງພິນໂຍ  
ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

ວັນທີ 30 ມີນາ 2020

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ**  
**ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

	ບົດ ອະທິບາຍ	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ຊັບສິນ</b>			
	ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	497.024.321.105	482.894.123.825
	ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	2.852.515.413	9.282.828.117
	ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	416.781.840.602	459.986.808.852
	ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	9.482.773.765	-
	ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	654.914.048	1.257.870.977
	ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	12.934.354.135	14.669.151.454
	ຊັບສິນອື່ນໆ	14.550.227.199	12.878.655.692
	ຊັບສິນອາກອນເຍື່ອນຊຳລະ	98.764.139	-
	<b>ລວມຍອດຊັບສິນ</b>	<b>954.379.710.406</b>	<b>980.969.438.917</b>
<b>ໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ</b>			
<b>ໜີ້ສິນ</b>			
	ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	39.586.557.123	40.294.109.829
	ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	119.015.958.295	150.645.988.977
	ຈຳນວນເງິນຢືມຈາກບໍລິສັດແມ່	478.062.967.496	470.013.115.472
	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນລາຍໄດ້ໃນປີປັດຈຸບັນ	1.134.392.567	1.213.174.048
	ໜີ້ສິນອື່ນໆ	2.178.480.661	1.783.537.843
	ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	10.465.360.845	-
	ໜີ້ສິນອາກອນເຍື່ອນຊຳລະ	-	1.060.191.643
	<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ</b>	<b>650.443.716.987</b>	<b>665.010.117.812</b>
<b>ທົນ</b>			
	ທົນຈົດທະບຽນ	301.500.000.000	301.500.000.000
	ສຳຮອງເງິນຕາມລະບຽບການ	1.714.014.602	1.714.014.602
	ກຳໄລສະສົມ	721.978.817	12.745.306.503
	<b>ລວມຍອດທົນ</b>	<b>303.935.993.419</b>	<b>315.959.321.105</b>
	<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ</b>	<b>954.379.710.406</b>	<b>980.969.438.917</b>



ລິງ ຈິ ຮຽນ  
 ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່  
 ວັນທີ 30 ມີນາ 2020

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 9 ເຖິງ 58 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະໜ້າ 2 ເຖິງ 4.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

	ບົດ ອະທິບາຍ	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		57.725.441.727	61.895.310.053
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		(23.141.298.914)	(20.944.047.078)
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ,ສຸດທິ</b>	<b>21</b>	<b>34.584.142.813</b>	<b>40.951.262.975</b>
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	8	(26.972.943.186)	(11.700.914.022)
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຫຼັງຈາກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ</b>		<b>7.611.199.627</b>	<b>29.250.348.953</b>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		894.472.464	919.559.512
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		(219.746.799)	(193.499.420)
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າສຸດທິ</b>	<b>22</b>	<b>674.725.665</b>	<b>726.060.092</b>
ກຳໄລສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		3.735.607.020	1.187.381.318
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆສຳລັບພະນັກງານ	23	(9.321.888.082)	(10.206.125.948)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ	24	(5.183.579.415)	(5.843.385.935)
ຄ່າຫຼ້ຍຫຼັງ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	9,10,11	(5.008.743.636)	(4.636.502.237)
<b>ລວມລາຍຈ່າຍ</b>		<b>(15.778.604.113)</b>	<b>(19.498.632.802)</b>
<b>ກຳໄລກ່ອນອາກອນ</b>		<b>(7.492.678.821)</b>	<b>10.477.776.243</b>
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	25	(2.894.033.991)	(4.653.480.231)
<b>ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ</b>		<b>(10.386.712.812)</b>	<b>5.824.296.012</b>
ລາຍຮັບເບັດເສັດອື່ນ		-	-
<b>ລວມກຳໄລເບັດເສັດສຳລັບປີ</b>		<b>(10.386.712.812)</b>	<b>5.824.296.012</b>



ລິງ ຈິ ຮຽນ  
 ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

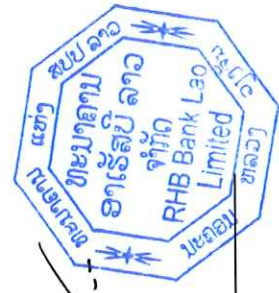
ວັນທີ 30 ມີນາ 2020

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 9 ເຖິງ 58 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະໜ້າ 2 ເຖິງ 4.



**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

	ທຶນຈັດທະບຽນ ກີບ	ສໍາຮອງເງິນຕາມລະບຽບການ ກີບ	ກຳໄລສະສົມ ກີບ	ລວມ ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	301.500.000.000	1.114.186.014	7.520.839.079	310.135.025.093
ກຳໄລສໍາລັບປີ, ສຸດທິ	-	-	5.824.296.012	5.824.296.012
ສໍາຮອງເງິນຕາມລະບຽບການ	-	599.828.588	(599.828.588)	-
ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>12.745.306.503</b>	<b>315.959.321.105</b>
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019	301.500.000.000	1.714.014.602	12.745.306.503	315.959.321.105
ປ່ຽນແປງໃນນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ 2.2)	-	-	(1.636.614.874)	(1.636.614.874)
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019 ຕາມທໍາລາຍງານໃໝ່ ຂາດທຶນໃນປີ	301.500.000.000	1.714.014.602	11.108.691.629	314.322.706.231
	-	-	(10.386.712.812)	(10.386.712.812)
ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>721.978.817</b>	<b>303.935.993.419</b>



*[Handwritten Signature]*

ສິງ ຈິ ຮຽນ  
 ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່

ວັນທີ 30 ມີນາ 2020

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

	ບົດ ອະທິບາຍ	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		(7.492.678.821)	10.477.776.243
<i>ລາຍການເປັບປຸງ</i>			
ຫັກຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	9,10,11	5.008.743.636	4.636.502.237
ຫັກຄ່າເຊື່ອມເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	8	26.972.943.186	11.700.914.022
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		(3.735.607.020)	(1.187.381.318)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	21	(57.725.441.727)	(61.895.310.053)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	21	23.141.298.914	20.944.047.078
<b>ກະແສເງິນສົດທີ່ນຳໃຊ້ໃນການບໍລິຫານກຳໄລກ່ອນການ</b>		<b>(13.830.741.832)</b>	<b>(15.323.451.791)</b>
<b>ປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃນການດຳເນີນງານ</b>			
ຫຼຸດລົງ/(ການເພີ່ມຂຶ້ນ) ຂອງເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ		(17.949.150.757)	430.963.272
ສປປ ລາວ			
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ		15.294.828.034	(49.593.312.870)
ຫຼຸດລົງ ຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		4.114.276	1.299.391.694
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຈາກລູກຄ້າເງິນຝາກ	14	(610.711.118)	131.339.084
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ການເພີ່ມຂຶ້ນຈາກເງິນຝາກທະນາຄານ		(32.000.080.000)	2.799.920.000
ການເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ຂອງເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	16	7.267.000.000	(11.109.700.000)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		805.782.736	(1.133.162.068)
ດອກເບ້ຍຮັບ		55.302.413.145	61.542.648.139
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(21.384.786.323)	(20.388.400.140)
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ		(4.131.771.254)	(3.460.639.754)
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>		<b>(11.233.103.093)</b>	<b>(34.804.404.434)</b>
<b>ກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>			
ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບທະນາຄານກາງ		-	(11.850.000.000)
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(1.271.675.787)	(1.197.039.714)
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ		(247.354.993)	(119.352.921)
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>		<b>(1.519.030.780)</b>	<b>(13.166.392.635)</b>
<b>ກິດຈະກຳການເງິນ</b>			
ຊຳລະໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ		(1.469.483.520)	-
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການເງິນ</b>		<b>(1,469,483,520)</b>	<b>-</b>
ການຫຼຸດລົງສຸດທິຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ		(14.221.617.393)	(47.970.797.069)
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ໃນຕອນຕົ້ນ	7	62.916.448.008	108.805.522.454
ຜົນກະທົບຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		3.972.351.212	2.081.722.623
<b>ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ທ້າຍປີ</b>		<b>52.667.181.827</b>	<b>62.916.448.008</b>

  
 ລິງ ຈິ ຮຽນ  
 ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່  
 ວັນທີ 30 ມີນາ 2020

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 9 ເຖິງ 58 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະໜ້າ 2 ເຖິງ 4

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

---

**1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ**

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານການຄ້າ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈັດທະບຽນໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານທຸລະກິດລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ 100% ແລະ ດຳເນີນກິດຈະການພາຍໃຕ້ກົດໝາຍຂອງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ທະນາຄານໄດ້ດຳເນີນການພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 03/ ສພຊ ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 10/ທຫລ ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເລກທີ 213/ຈທວ ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014.

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ສຳນັກງານຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ໜ່ວຍທີ່ 1, ບ້ານເລກທີ 008, ຖະໜົນໄກສອນ, ບ້ານ ໂພນສະອາດ, ນະຄອນນະຫຼວງວຽງຈັນ ສປປ ລາວ.

ຄະນະກຳມະການຜູ້ບໍລິຫານຂອງທາງທະນາຄານໄດ້ມີການກວດກາເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ໄດ້ອະນຸມັດໃນວັນທີ 30 ມີນາ 2020.

ອີງຕາມການແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເລກທີ 35/ທຫທ ລົງວັນທີ 21 ກັນຍາ 2011 ໄດ້ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ທະນາຄານຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແຍກຕ່າງຫາກ ທີ່ອີງຕາມມາດຕະຖານ ການລາຍງານການເງິນສາກົນ (IFRS) ນອກຈາກທີ່ກຳນົດໄວ້, ທະນາຄານຍັງຕ້ອງໄດ້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

ວິທີການຂອງນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນໄດ້ຖືກຮັບຮອງເພື່ອກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນມີຄືດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ເຊິ່ງບັນດານະໂຍບາຍເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຖືກໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໃນທຸກໆປີ ນອກຈາກວ່າໄດ້ຖືກລະບຸເປັນຢ່າງອື່ນທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ**

ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ (“IFRS”) ເຊິ່ງອອກ ໂດຍ IASB ແລະ ການແປຄວາມໝາຍ (IFRIC). ຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມຕາມກົດລະບຽບຂອງ ສປປ ລາວ ຈະສະແດງຢູ່ຕາມຄວາມ ໝາະສົມ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນປະກອບມີ ລາຍຮັບເບັດເສັດ, ໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງທຶນ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ແລະ ບັນດາບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເດີມ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

---

**2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

**2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ**

(a) ມາດຕະຖານການບັນຊີໃໝ່ ແລະ ການແກ້ໄຂ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ຕັ້ງທຳອິດໃນໄລຍະ ຫຼື ພາຍຫຼັງວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- IFRS 16 'ສັນຍາເຊົ່າ' - ສ່ວນໃຫຍ່ຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການບັນຊີ ໂດຍຜູ້ເຊົ່າ ແລະ ຜົນຂອງການຮັບຮູ້ກ່ຽວກັບສັນຍາເຊົ່າເກືອບທັງໝົດແມ່ນມີຢູ່ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວໄດ້ກຳຈັດຂໍ້ແຕກຕ່າງໃນປັດຈຸບັນລະຫວ່າງສັນຍາເຊົ່າດຳເນີນງານ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າທາງການເງິນ ແລະ ຕ້ອງມີການຮັບຮູ້ຊັບສິນ (ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນສັນຍາເຊົ່າ) ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນເພື່ອຈ່າຍຄ່າເຊົ່າສຳລັບສັນຍາເຊົ່າທຸກສັນຍາ. ເຊິ່ງໄດ້ມີຂໍ້ຍົກເວັ້ນເພີ່ມເຕີມສຳລັບສັນຍາເຊົ່າທີ່ມີໄລຍະສັ້ນ ແລະ ມີຄຸນຄ່າໃນສັນຍາເຊົ່າຕໍ່າ.
- ການຕີຄວາມ 23 'ຄວາມບໍ່ແນ່ນອນກ່ຽວກັບການປະຕິບັດດ້ານອາກອນລາຍໄດ້' - ອະທິບາຍເຖິງວິທີການຮັບຮູ້ ແລະ ການວັດມູນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນລາຍໄດ້ຖ້າຕັດບັນຊີ ແລະ ອາກອນລາຍໄດ້ໃນປັດຈຸບັນທີ່ມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນກ່ຽວກັບການປະຕິບັດດ້ານອາກອນ.
- ການປັບປຸງມາດຕະຖານ IFRS ຮອບປະຈຳປີ 2015 – 2017 - ການປັບປຸງມາດຕະຖານ IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 ແລະ IAS 23 ໄດ້ຮັບການສະຫຼຸບໃນເດືອນທັນວາ ປີ 2017.

(b) ມາດຕະຖານ ແລະ ການຕີຄວາມ ທີ່ໄດ້ອອກມານີ້ ແຕ່ບໍ່ມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ກັບເອກະສານລາຍງານປະຈຳປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ມາດຕະຖານການລາຍງານທາງການເງິນສະບັບໃໝ່ທີ່ປະກາດແລ້ວ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ສຳລັບຮອບໄລຍະເວລາບັນຊີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ ສາຂາ ບໍ່ໄດ້ນຳມາດຕະຖານສະບັບໃໝ່ດັ່ງກ່າວມາຖືປະຕິບັດກ່ອນວັນທີບັງຄັບໃຊ້. ລາຍລະອຽດຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນມາດຕະຖານໃໝ່, ການປັບປຸງ ແລະ ການຕີຄວາມ ຕໍ່ກັບທະນາຄານທີ່ນຳໃຊ້ໄດ້:

- ຄວາມໝາຍຂອງການແກ້ໄຂທີ່ສຳຄັນຂອງ IAS 1 ແລະ IAS 8 – IASB ໄດ້ເຮັດການແກ້ໄຂ IAS 1 ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນ ແລະ IAS 8 ນະໂຍບາຍທາງການບັນຊີ, ການປ່ຽນແປງການປະເມີນທາງບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ຜິດພາດ ເຊິ່ງໃຊ້ນິຍາມທີ່ສອດຄ່ອງກັນ ຂອງສາລະສຳຄັນຕະຫຼອດເຖິງມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ ແລະ ແນວຄວາມຄິດຂອບເຂດການລາຍງານທາງການເງິນໃຫ້ຄວາມກະຈາງແຈ້ງ ເມື່ອຂໍ້ມູນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ແລະ ລວມຄ່າແນະນຳບາງຢ່າງໃນ IAS 1 ກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ. ການແກ້ໄຂຈະມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020.
- ຂອບເຂດຄວາມຄິດທີ່ປັບປຸງໃໝ່ສຳລັບການລາຍງານທາງການເງິນ - IASB ໄດ້ອອກຂອບເຂດຄວາມຄິດທີ່ປັບປຸງໃໝ່ ເຊິ່ງຈະນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການຕັດສິນໃຈກຳນົດມາດຕະຖານໂດຍມີຜົນທັນທີ. ການລາຍງານສະບັບປັບປຸງແມ່ນຈະມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

**2.2 ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີ**

ທະນາຄານໄດ້ມີການນຳໃຊ້ວິທີການປັບປຸງໂດຍການຮັບຮູ້ຜົນກະທົບສະສົມຍ້ອນຫຼັງຈາກການປັບໃຊ້ມາດຕະຖານການລາຍງານທາງການເງິນສະບັບ IFRS 16 ສັນຍາເຊົ່າ ໃນມື້ທີ່ເລີ່ມໃຊ້ມາດຕະຖານການລາຍງານທາງການເງິນສະບັບນີ້ ພາຍໃຕ້ການຈັດປະເພດການ ໄໝ້ໂດຍປັບປຸງໃນຍອດຕັ້ງຕົ້ນ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019. ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ມີການປັບປຸງຍ້ອນຫຼັງສຳລັບຕົວເລກລາຍງານທາງການເງິນປຽບທຽບປີ 2018 ແລະ ການເປີດເຜີຍນະໂຍບາຍທາງການບັນຊີປ່ຽນແປງນັ້ນສະແດງຢູ່ບົດອະທິບາຍຂໍ້ 2.11.

ພາຍໃຕ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີສະບັບໃໝ່, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າທີ່ກ່ຽວກັບສັນຍາເຊົ່າ ທີ່ຜ່ານມາຖືກຈັດປະເພດເປັນ ‘ສັນຍາເຊົ່າດຳເນີນງານ’ ພາຍໃຕ້ ນະໂຍບາຍທີ່ໃຊ້ບັງຄັບຈົນເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ຕາມທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 2.11. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າເຫຼົ່ານີ້ຖືກວັດມູນຄ່າໂດຍມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງຈຳນວນເງິນຄ່າເຊົ່າທີ່ເຫຼືອຢູ່, ໂດຍໃຊ້ສ່ວນຫຼຸດ ໂດຍອັດຕາເງິນກູ້ຢືມເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຜູ້ເຊົ່າ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019. ຄ່າສະເລ່ຍຖ້ວງນ້ຳໜັກຂອງອັດຕາການກູ້ຢືມເພີ່ມໂດຍຜູ້ເຊົ່າ ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019 ແມ່ນ 3.80% ຕໍ່ປີ.

(a) ນຳໄປໃຊ້ໃນທາງປະຕິບັດ

ໃນການນຳໃຊ້ IFRS 16 ເປັນຄັ້ງທຳອິດ, ທະນາຄານໄດ້ນຳໃຊ້ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກມາດຕະຖານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້

- ນຳໃຊ້ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດຄັ້ງດຽວກັບສັນຍາເຊົ່າທີ່ມີລັກສະນະຄ້າຍຄືກັນ;
- ອາໄສການປະເມີນກ່ອນໜ້ານີ້ວ່າສັນຍາເຊົ່າເປັນພາລະທາງເລືອກໃນການກວດສອບການດ້ອຍຄ່າ ຫຼື ບໍ່ - ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019 ບໍ່ມີສັນຍາຈຳນວນຫຼາຍ.
- ການບັນຊີສຳລັບສັນຍາເຊົ່າດຳເນີນງານມີໄລຍະເວລາການເຊົ່າເຫຼືອໜ້ອຍກວ່າ 12 ເດືອນ ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019 ເປັນສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ;
- ບໍ່ລວມຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໂດຍກົງເບື້ອງຕົ້ນສຳລັບການວັດແທກສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນນະມື້ທີ່ມີການໃຊ້ງານຄັ້ງທຳອິດ, ແລະ
- ໃຊ້ຄວາມເຂົ້າໃຈເຖິງບັນຫາໃນການກຳນົດໄລຍະເວລາການເຊົ່າທີ່ສັນຍາມີຕົວເລືອກໃນການຂະຫຍາຍ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາເຊົ່າ

ທະນາຄານຍັງເລືອກທີ່ຈະບໍ່ປະເມີນອີກວ່າເປັນສັນຍາຫຼື ມີສັນຍາເຊົ່າໃນວັນທີຂອງການເລີ່ມນຳໃຊ້ຄັ້ງທຳອິດ, ແທນສຳລັບສັນຍາເຊົ່າທີ່ໄດ້ເຊັນກ່ອນວັນທີການປ່ຽນແປງ ທະນາຄານໃຊ້ການປະເມີນຂອງ IAS 17 ແລະ ການຕີຄາວມ 4 ເພື່ອກຳນົດວ່າຂໍ້ຕົກລົງປະກອບດ້ວຍສັນຍາເຊົ່າຫຼືບໍ່

(b) ການວັດໜີ້ສິນສັນຍາເຊົ່າ

ຈາກການນຳໃຊ້ IFRS 16 , ທະນາຄານຮັບຮູ້ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ແລະ ໜີ້ສິນເຫຼົ່ານີ້ຖືກວັດແທກເປັນມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງຈຳນວນເງິນທີ່ຄົງເຫຼືອຕາມສັນຍາເຊົ່າ ຈຳນວນ 11.524.004.446 ກີບ ແລະ ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ເປັນສັນຍາເຊົ່າໜີ້ສິນໝູນວຽນ ແລະ ບໍ່ໝູນວຽນດັ່ງນີ້:

	<b>ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019</b>
	<b>ກີບ</b>
<b>ສັນຍາເຊົ່າໜີ້ສິນໝູນວຽນ</b>	1.152.140.877
<b>ສັນຍາເຊົ່າໜີ້ສິນບໍ່ໝູນວຽນ</b>	10.371.863.569
<b>ລວມ</b>	<b>11.524.004.446</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

---

**2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

**2.2 ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີ**

(c) ການວັດສິດການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ວັດມູນຄ່າເປັນຈຳນວນເທົ່າກັບໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ປັບປຸງໂດຍຈຳນວນເງິນ ຄ່າເຊົ່າທີ່ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ຫຼື ຄ່າຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າດັ່ງກ່າວ ເຊິ່ງຮັບຮູ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018.

(d) ການປັບປຸງໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃບລາຍງານຖານະການເງິນນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019

ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ລາຍການດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019:

	<b>ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019</b>
	<b>ກີບ</b>
ສິດການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ເພີ່ມຂຶ້ນ	10.634.732.372
ການຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ຫຼຸດລົງ	747.342.800
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ເພີ່ມຂຶ້ນ	11.524.004.446

ຜົນກະທົບສຸດທິຕໍ່ກຳໄລສະສົມໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019 ແມ່ນຫຼຸດລົງເປັນ 1.636.614.874 ກີບ.

**2.3 ການປະເມີນ ແລະ ສະກຸນເງິນທີ່ນຳສະເໜີ**

ກ. ສະກຸນເງິນຫຼັກທີ່ນຳໃຊ້ ແລະ ນຳສະເໜີ

ລາຍການລວມຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານແມ່ນການປະເມີນການນຳໃຊ້ສະກຸນເງິນຫຼັກທາງ ເສດຖະກິດໃນການປະຕິບັດງານຂອງທະນາຄານ ("ນຳໃຊ້ສະກຸນເງິນ" - ກີບ). ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງ ທະນາຄານແມ່ນນຳສະເໜີເປັນ "ກີບ" ເຊິ່ງເປັນສະກຸນເງິນທີ່ນຳສະເໜີຂອງທະນາຄານ.

ຂ. ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຍອດເຫຼືອ

ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນສະກຸນເງິນຫຼັກທາງເສດຖະກິດໂດຍໃຊ້ ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນວັນທີ ທີ່ມີລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ຂອງບັນດາລາຍການ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນໃນທ້າຍປີ ຂອງ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ໃນສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານ ຜົນໄດ້ຮັບແບບເບັດເສັດ ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທັງໝົດຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນແມ່ນໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຢູ່ໃນໃບລາຍງານ ຜົນໄດ້ຮັບແບບເບັດເສັດເປັນ "ກຳໄລ/ຂາດທຶນສຸດທິຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ

2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.4 ຊັບສິນທາງການເງິນ

ຊັບສິນທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານທີ່ສຳຄັນໄດ້ແກ່ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເງິນກັບທະນາຄານກາງ, ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ.

ເມື່ອໄດ້ຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ທະນາຄານວັດມູນຄ່າຊັບສິນທາງການເງິນເປັນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳບວກກັບຕົ້ນທຶນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໂດຍກົງກັບການໄດ້ມາຂອງຊັບສິນທາງການເງິນໃນກໍລະນີທີ່ຊັບສິນທາງການເງິນບໍ່ແມ່ນ FVTPL. ຕົ້ນທຶນລາຍການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນຊອງ FVTPL ບັນທຶກເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ຊັບສິນທາງການເງິນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອກິດຈະການກາຍເປັນພາກສ່ວນການຕັ້ງສໍາຮອງຕາມສັນຍາຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ.

ການຈັດປະເພດ

ທະນາຄານຈັດປະເພດຊັບສິນທາງການເງິນດ້ວຍຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍ.

ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍ ເປັນຈໍານວນທີ່ວັດມູນຄ່າຊັບສິນທາງການເງິນໃນການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນດ້ວຍຈໍານວນທີ່ໜ້ອຍກວ່າການຊໍາລະຄືນເງິນຕົ້ນ ບວກ ຫຼື ລົບກັບຄ່າແບ່ງຈ່າຍສະສົມໂດຍວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຂອງສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງຈໍານວນເງິນຕົ້ນ ແລະ ຈໍານວນເງິນທີ່ຄິດກໍານົດ ແລະ, ສໍາລັບຊັບສິນທາງການເງິນ, ຈະຖືກດັດແກ້ດ້ວຍຄ່າເຜື່ອການຂາດທຶນເກີດຂຶ້ນ.

ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ ຄືອັດຕາທີ່ປະເມີນສ່ວນຫຼຸດທີ່ແທ້ຈິງຈາກລາຍຈ່າຍເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ຫຼື ລາຍຮັບຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທາງການເງິນຕໍ່ມູນຄ່າຕາມບັນຊີເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ (ຕົວຢ່າງ ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍກ່ອນຄ່າເພື່ອການດ້ອຍຄ່າ) ຫຼື ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍຂອງໜີ້ສິນທາງການເງິນ. ການຄິດໄລ່ບໍ່ໄດ້ພິຈາລະນາເຖິງການຂາດທຶນທາງສິນເຊື່ອ ແລະ ລວມເຖິງລາຍການເຄື່ອນໄຫວຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ, ຄ່າປະກັນໄພ ຫຼື ສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄະແນນທີ່ຈ່າຍ ຫຼື ຮັບເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ, ເຊັ່ນ ຄ່າທໍານຽມການຈັດຕັ້ງ. ເມື່ອມີການຄິດໄລ່ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ, ທະນາຄານປະເມີນກະແສເງິນສົດໂດຍພິຈາລະນາເງື່ອນໄຂຕາມສັນຍາທັງໝົດຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແຕ່ບໍ່ພິຈາລະນາເຖິງການຂາດທຶນດ້ານສິນເຊື່ອໃນອະນາຄົດ.

ເມື່ອທະນາຄານທົບທວນຄືນການປະເມີນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ, ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທາງການເງິນຈະຖືກດັດແກ້ເພື່ອສະທ້ອນເຖິງການປະເມີນອັດຕາສ່ວນຫຼຸດໃໝ່ໂດຍນໍາໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ. ທຸກການປ່ຽນແປງໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ເປັນ ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ.

ຊັບສິນທີ່ຖືໄວ້ເພື່ອຮັບກະແສເງິນສົດຕາມສັນຍາໂດຍສະແດງເຖິງສິດດັ່ງກ່າວເປັນພຽງແຕ່ການຊໍາລະເງິນຕົ້ນ ແລະ ດອກເບ້ຍ ('SPPI'), ແລະ ບໍ່ໄດ້ຖືກກໍານົດໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ('FVPL') ແມ່ນຖືກປະເມີນຕາມຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍ, ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນເຫຼົ່ານີ້ ໄດ້ຖືກດັດປັບໂດຍຄາດຄະເນຄ່າເຜື່ອການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອ ໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ ແລະ ປະເມີນ ຕາມທີ່ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍ ຂໍ້ 4.1.1 ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ຈາກຊັບສິນທາງການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນຖືກລວມໃນ 'ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ' ໂດຍໃຊ້ວິທີແບບອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ມີປະສິດທິພາບ.

ຮູບແບບທຸລະກິດ ແລະ ຂໍ້ກໍານົດຂອງ SPPI ສໍາລັບເຄື່ອງມືທາງການເງິນຂອງໜີ້ສິນຕາມ

ເຄື່ອງມືທາງການເງິນຂອງໜີ້ສິນ ແມ່ນເຄື່ອງມືທີ່ກົງກັບນິຍາມຂອງໜີ້ສິນທາງການເງິນຈາກການເບິ່ງເຫັນຂອງຜູ້ອອກເຄື່ອງມືນີ້. ການຈັດປະເພດ ແລະ ການປະເມີນຍ້ອນຫຼັງຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນຂອງໜີ້ສິນຂຶ້ນຢູ່ກັບຮູບແບບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ສໍາລັບການຈັດການຊັບສິນ ແລະ ຄຸນລັກສະນະກະແສເງິນສົດຂອງຊັບສິນ.

*ຮູບແບບການດໍາເນີນທຸລະກິດ (ຮູບແບບທຸລະກິດ)*

2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.4 ຊັບສິນທາງການເງິນ

ຮູບແບບການດຳເນີນທຸລະກິດໝາຍເຖິງການສະແດງໃຫ້ເຫັນວິທີການ ທີ່ທະນາຄານສາມາດຈັດການກັບຊັບສິນເພື່ອກໍ່ໃຫ້ເກີດເປັນກະແສເງິນສົດ. ນັ້ນຈະສາມາດບົ່ງບອກໄດ້ວ່າເປົ້າໝາຍຫຼັກຂອງທະນາຄານຄືການຮວບຮວມກະແສເງິນສົດຕາມສັນຍາ ຫຼື ເພື່ອຮວບຮວມທັງກະແສເງິນສົດທີ່ໄດ້ຈາກຊັບສິນ ແລະ ກະແສເງິນສົດທີ່ໄດ້ມາຈາກການຂາຍຊັບສິນທາງການເງິນ. ຫາກບໍ່ສາມາດໃຊ້ຮູບແບບເຫຼົ່ານີ້ (ເຊັ່ນ ຊັບສິນທາງການເງິນແມ່ນຖືໄວ້ສຳລັບການຄ້າ), ຊັບສິນທາງການເງິນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນສ່ວນ ‘ອື່ນໆ’ ຮູບແບບທຸລະກິດ ແລະ ການປະເມີນໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ປັດໄຈທີ່ທະນາຄານພິຈາລະນາໃນການກຳນົດຮູບແບບທຸລະກິດສຳລັບຊັບສິນ ລວມເຖິງປະສິບການທີ່ຜ່ານມາກ່ຽວກັບວິທີການຮວບຮວມກະແສເງິນສົດສຳລັບຊັບສິນເຫຼົ່ານີ້, ວິທີການປະເມີນມູນຄ່າຂອງຊັບສິນ ແລະ ລາຍງານຫາຜູ້ບໍລິຫານສຳຄັນ, ວິທີປະເມີນ ແລະ ຈັດການຄວາມສ່ຽງ ແລະ ວິທີການແກ້ໄຂຂອງຜູ້ຈັດການ.

SPPI

ໃນກໍລະນີທີ່ຮູບແບບທຸລະກິດໃນການຖືຊັບສິນເພື່ອຮວບຮວມເອົາກະແສເງິນສົດຕາມສັນຍາ ຫຼື ຮວບຮວມກະແສເງິນສົດຕາມສັນຍາ ແລະ ຂາຍ, ທະນາຄານປະເມີນວ່າກະແສເງິນສົດຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນເປັນພຽງການຊຳລະເງິນຕົ້ນ ແລະ ດອກເບ້ຍເທົ່ານັ້ນ (‘ທົດລອງ SPPI’). ໃນການປະເມີນນີ້, ທະນາຄານພິຈາລະນາວ່າກະແສເງິນສົດຕາມສັນຍາສອດຄ່ອງກັບການຈັດການສິນເຊື່ອຂັ້ນພື້ນຖານ, ເຊັ່ນ ດອກເບ້ຍ ໄດ້ລວມເອົາການພິຈາລະນາສະເພາະ ມູນຄ່າເວລາຂອງເງິນ, ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ, ຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອຂັ້ນພື້ນຖານອື່ນໆ ແລະ ອັດຕາກຳໄລທີ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງການໃຫ້ສິນເຊື່ອຂັ້ນພື້ນຖານ, ໃນກໍລະນີ ທີ່ເງື່ອນໄຂສັນຍາມີຄວາມສ່ຽງ ຫຼື ມີຄວາມຜັນຜວນທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ຕົກລົງຂອງການໃຫ້ສິນເຊື່ອຂັ້ນພື້ນຖານ, ຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນຖືກຈັດປະເພດ ແລະ ປະເມີນໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ

ແບບຈຳລອງການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອ (‘ECL’)

ທະນາຄານປະເມີນພື້ນຖານການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອໃນອະນາຄົດ (‘ECL’) ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເຄື່ອງມືດ້ານໜີ້ສິນໃນຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍ, ທະນາຄານຮັບຮູ້ເປັນຄ່າເຜື່ອການສູນເສຍສຳລັບທຸກການສູນເສຍໃນແຕ່ລະຮອບວັນທີ່ຂອງການລາຍງານ, ການປະເມີນ ECL ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງ:

- ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ຈະເປັນໄປໄດ້ຖືກກຳນົດໂດຍການປະເມີນລະດັບຂອງຜົນທີ່ຈະໄດ້ຮັບ;
- ມູນຄ່າເວລາຂອງເງິນ; ແລະ
- ຂໍ້ມູນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ສະໜັບສະໜູນທີ່ມີຢູ່ ໂດຍບໍ່ມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ຫຼື ຄວາມພະຍາຍາມໃນວັນທີການລາຍງານກ່ຽວກັບເຫດການໃນອະດີດ, ເງື່ອນໄຂປະຈຸບັນ ແລະ ການຄາດຄະເນເງື່ອນໄຂທາວດ້ານເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດ.

ບົດອະທິບາຍຂໍ້ 4.1.1 ມີລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມ ກ່ຽວກັບວິທີຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອທີ່ໄດ້ປະເມີນ.

ການສະສາງ

ຊັບສິນທາງການເງິນໄດ້ຖືກສະສາງ ເມື່ອສິດຕາມສັນຍາຈະໄດ້ຮັບກະແສເງິນສົດຈາກຊັບສິນເຫຼົ່ານີ້ສິ້ນສຸດລົງ ຫຼື ມີການໂອນຊັບສິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງການເປັນເຈົ້າຂອງຊັບສິນໄດ້ຖືກໂອນໃຫ້ຜູ້ອື່ນ (ນັ້ນແມ່ນ, ຖ້າຫາກຄວາມສ່ຽງທັງໝົດ ແລະ ຜົນຕອບແທນຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກໂອນ, ທະນາຄານຕ້ອງກວດຄືນເບິ່ງການຄວບຄຸມເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າມີການຄວາມຕໍ່ເນື່ອງທີ່ກ່ຽວພັນກັບສິດໃນການນຳໃຊ້ໃນຊັບສິນຍັງບໍ່ໄດ້ສະສາງ).



**2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

**2.5 ໜີ້ສິນທາງການເງິນ**

ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ສຳຄັນຂອງທະນາຄານ ລວມເຖິງຈຳນວນເງິນທີ່ມາຈາກບໍລິສັດແມ່ນ, ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ, ແລະ ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນໆ.

ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນເປັນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ບວກກັບ ລາຍການເຄື່ອນໄຫວຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ແລະ ວັດມູນ ຄ່າພາຍຫຼັງດ້ວຍລາຄາຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ.ໜີ້ສິນທາງການເງິນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອກິດຈະ ການກາຍເປັນເຄື່ອງມືໃນຂໍ້ຕົກລົງຕາມສັນຍາຂອງຄູ່ສັນຍາ.

**ການສະສາງ**

ໜີ້ສິນທາງການເງິນຖືກສາສາງ ເມື່ອມີການຊຳລະ ຫຼື ສິ້ນສຸດ (ເຊັ່ນ: ເມື່ອພາລະຜູກພັນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາຖືກຍົກເລີກ ຫຼື ໝົດອາຍຸດ).

**2.6 ການຫັກລົບເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ**

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງດ້ານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຫັກລົບ ແລະ ໄດ້ລາຍງານມູນຄ່າສຸດທິໃນໃບລາຍງານຊັບສິນຂອງ ທະນາຄານເມື່ອມີສິດ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ມີຈຸດປະສົງເພື່ອຊຳລະ ຍອດສຸດທິ ຫຼື ການຮັບຮູ້ ຊັບສິນ ກັບການຊຳລະໜີ້ ສິນໄປພ້ອມໆກັນ.

**2.7 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ**

**2.7.1 ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ດອກເບ້ຍ ແລະ ປະເພດດຽວກັນ**

ລາຍຮັບແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ສຳລັບການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນທີ່ມີພາລະຜູກພັນດອກເບ້ຍ ແມ່ນ ໄດ້ຮັບຮູ້ເປັນ ‘ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບປະເພດດຽວກັນ’ ແລະ ‘ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ປະເພດດຽວກັນ’ ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບແບບເປັດເສັດ ໂດຍການນຳໃຊ້ວິທີການດອກເບ້ຍທີ່ມີປະສິດທິຜົນ

ລາຍຮັບຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງກັບມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນ ທາງການເງິນ. ເມື່ອໃດທີ່ຊັບສິນທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ໄດ້ຕັດອອກຈາກບັນຊີ ອັນເນື່ອງມາຈາກ ການສູນເສຍຂອງ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ການນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງດອກເບ້ຍທີ່ໃຊ້ໃນສ່ວນລຸດ ຂອງກະແສເງິນສິດໃນອະນາຄົດ ສຳລັບວັດຖຸປະສົງ ຂອງການປະເມີນ ການສູນເສຍຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ.

ລາຍຮັບດອກເບ້ຍແມ່ນຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ມີປະສິດທິພາບ ຕາມມູນຄ່າຕາມຕົ້ນຂອງບັນຊີຂອງ ຊັບສິນທາງການເງິນ ຍົກເວັ້ນຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ບໍ່ໄດ້ຊື້ ຫຼື ເກີດຈາກການດ້ອຍມູນຄ່າດ້ານສິນເຊື່ອຂອງຊັບ ສິນທາງການເງິນ ແຕ່ຕໍ່ມາເປັນການດ້ອຍມູນຄ່າດ້ານສິນເຊື່ອ (ຫຼື ‘ຂັ້ນຕອນທີ 3’) ເຊິ່ງລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກ ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ມີປະສິດທິພາບໃນຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍ (ເຊັ່ນ, ຄ່າເຜື່ອຂອງການຄາດຄະເນການ ສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອສຸດທິ).

**2.7.2 ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ**

ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ແມ່ນຮັບຮູ້ໂດຍທົ່ວໄປ ໂດຍເກນຄົງຄ້າງ ເມື່ອໄດ້ມີການສະໜອງການບໍລິການ. ຄ່າທຳນຽມ ສຳລັບ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ທີ່ມີແນວໂນ້ມທີ່ຈະຖືກຖອນໄປໃຊ້ ໄດ້ຕັ້ງເປັນບັນຊີລໍ່ຕັດ (ພ້ອມທັງລາຍຈ່າຍ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໂດຍກົງ) ແລະ ໄດ້ຮັບຮູ້ໂດຍການປັບປຸງກັບ ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ມີປະສິດທິຜົນ.

**2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

**2.8 ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າທີ່ບໍ່ແມ່ນຊັບສິນທາງດ້ານການເງິນ**

ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ ທີ່ມີອາຍຸການໃຊ້ງານບໍ່ຈຳກັດ ແມ່ນບໍ່ຕ້ອງຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ແລະ ຕ້ອງມີການທົດສອບສຳລັບຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າປະຈຳປີ. ຊັບສິນແມ່ນໄດ້ຖືກກວດກາຄືນສຳລັບຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ເມື່ອມີເຫດການ ຫຼື ສະຖານະການທີ່ລະບຸວ່າຈຳນວນຕາມບັນຊີອາດບໍ່ສາມາດກູ້ຄືນໄດ້. ການສູນເສຍຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ຈຳນວນຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນສູງກວ່າຈຳນວນທີ່ຈະຮັບຄືນໄດ້. ຈຳນວນທີ່ຈະຮັບຄືນ ແມ່ນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນຫັກຕົ້ນທຶນໃນການຂາຍ ທຽບກັບ ມູນຄ່າໃນການໃຊ້ງານ. ສຳລັບຈຸດປະສົງຂອງການປະເມີນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນຈະຖືກຈັດກຸ່ມຢູ່ໃນລະດັບຕໍ່າທີ່ສຸດທີ່ມີການກຳນົດແຍກກະແສເງິນສົດ (ເງິນສົດ-ຫົວໜ່ວຍການຜະລິດ).

ການທົດສອບຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສາມາດປະຕິບັດໄດ້ໃນຊັບສິນປະເພດດຽວກັນ ເມື່ອມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຫັກຕົ້ນທຶນໃນການຂາຍ ຫຼື ມູນຄ່າໃນການໃຊ້ງານ ສາມາດກຳນົດໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື. ຊັບສິນທາງດ້ານການເງິນບໍ່ມີຕົວຕົນອື່ນໆ ນອກເໜືອຈາກຄ່ານິຍົມ ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຈະໄດ້ຖືກກວດກາຄືນສຳລັບການກັບລາຍການຂອງຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໃນວັນທີຂອງບົດລາຍງານ.

**2.9 ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ**

ສຳລັບວັດຖຸປະສົງຂອງການນຳສະເໜີໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ຍອດເຫຼືອເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທີ່ຕໍ່າກວ່າກຳນົດ ສາມ ເດືອນ ນັບຈາກວັນທີຂອງມື້ຝາກເງິນສົດ ຢູ່ໃນທະນາຄານທີ່ສາມາດຮຽກຄືນໄດ້ໃນເວລາທີ່ຕ້ອງການ ຫຼື ເງິນລົງທຶນໄລຍະສັ້ນອື່ນໆ ທີ່ມີສະພາບຄ່ອງສູງ ທີ່ມີກຳນົດເວລາ ສາມ ເດືອນ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່ານັ້ນ.

**2.10 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ**

ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານການຄ້າ ລົງວັນທີ 16 ມັງກອນ 2007, ທຸກໆ ທະນາຄານການຄ້າ ຈະຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນກຳໄລສຸດທິເພື່ອສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ລະບຽບການກ່ຽວກັບຄວາມພຽງພໍຂອງເງິນແຮ ເລກທີ 1/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ສິງຫາ 2002 ໂດຍປະທານຂອງທະນາຄານແຫ່ງຊາດ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ທະນາຄານຈະຕ້ອງມີເງິນແຮ ໃນອັດຕາ 5% ຫາ 10% ຂອງກຳໄລຫຼັງຫັກອາກອນ ຂຶ້ນຢູ່ກັບການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ.

**2.11 ສັນຍາເຊົ່າ**

ຈົນເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2018, ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທັງໝົດຖືກຈັດປະເພດປັນສັນຍາເຊົ່າດຳເນີນງານ. ລາຍຈ່າຍພາຍໃຕ້ສັນຍາເຊົ່າດຳເນີນງານ (ຜົນຕອບແທນສຸດທິຕ່າງໆທີ່ໄດ້ຮັບຈາກຜູ້ເຊົ່າ) ຈະຖືກຄິດໄລ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໂດຍໃຊ້ວິທີແບບສະໜ້າສະເໜີ ຕະຫຼອດອາຍຸການຂອງສັນຍາເຊົ່າ.

ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019, ສັນຍາເຊົ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນສິດໃນການນໍາໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງນະວັນທີທະນາຄານມີຊັບສິນໃຫ້ເຊົ່າເພື່ອການໃຊ້ງານ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກສັນຍາເຊົ່າຈະຖືກວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຕາມມູນຄ່າປັດຈຸບັນ. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ປະກອບດ້ວຍມູນຄ່າປັດຈຸບັນສຸດທິຂອງລາຍຈ່າຍຄົງທີ່ ລວມເຖິງລາຍການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຈ່າຍຄົງທີ່.

ລາຍຈ່າຍຄ່າເຊົ່າພາຍໃຕ້ການຍຶດເຍືອເວລາທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ ແມ່ນປະກອບເປັນການວັດແທກໜີ້ສິນ.

**2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

**2.11 ສັນຍາເຊົ່າ**

ລາຍຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຈະມີອັດຕາສ່ວນຫຼຸດໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສົມເໝາະສົມໃນສັນຍາເຊົ່າ. ຖ້າບໍ່ສາມາດກຳນົດອັດຕາທີ່ແທ້ຈິງໄດ້, ໂດຍທົ່ວໄປໃນກໍລະນີຂອງສັນຍາເຊົ່າໃນທະນາຄານ, ຈະໃຊ້ອັດຕາການກູ້ຢືມສ່ວນເພີ່ມຂອງຜູ້ເຊົ່າເຊິ່ງເປັນອັດຕາທີ່ຜູ້ເຊົ່າແຕ່ລະພາກສ່ວນຈະຕ້ອງຈ່າຍ ເພື່ອກູ້ຢືມເງິນທີ່ຈຳເປັນເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າໃກ້ຄຽງກັນ ເພື່ອໃຫ້ມີສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນໃນສະພາບແວດລ້ອມທາງເສດຖະກິດທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ໂດຍມີຂໍ້ກຳນົດ, ຄວາມປອດໄພ ແລະ ມີເງື່ອນໄຂທີ່ຄ້າຍຄືກັນ.

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ຖືກວັດແທກມູນຄ່າດ້ວຍລາຄາຕົ້ນທຶນເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍ ຈຳນວນເງິນທີ່ວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງສັນຍາເຊົ່າ. ໂດຍທົ່ວໄປສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນຈະຖືກຄິດໄລ່ຄ່າເຊື່ອມຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານໂດຍຫຍໍ້ຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການຂອງສັນຍາເຊົ່າໂດຍວິທີ ແບບສະໜ້າສະເໜີ.

ລາຍຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມາລາຄາຕໍ່າ ຈະຮັບຮູ້ໂດຍວິທີ ແບບສະໜ້າສະເໜີ ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນພາກສ່ວນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ. ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນເປັນສັນຍາເຊົ່າທີ່ມີໄລຍະເວລາເຊົ່າໜ້ອຍກວ່າ ຫຼື ເທົ່າກັບ 12 ເດືອນ.

**2.12 ຊັບສິນຄົງທີ່**

ລາຍການຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼັງຫຼັງສະສົມ. ລາຄາຕົ້ນທຶນເດີມລວມ ລາຍຈ່າຍ ທາງກົງຂອງລາຍການທີ່ຊື້ມາ.

ລາຍຈ່າຍທີ່ຕາມມາແມ່ນລວມຢູ່ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນຫຼື ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກຕາມຄວາມເໝາະສົມ, ພຽງແຕ່ໃນເວລາທີ່ມັນອາດຈະເປັນຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການຈະໄຫຼເຂົ້າສູ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍການຂອງລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວສາມາດປະເມີນໄດ້ເຖິງຄວາມໜ້າເຊື່ອຖື. ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງພາກສ່ວນທີ່ຖືກປ່ຽນແທນໄດ້ຮັບການບັນທຶກຄືນໃໝ່. ການປັບປຸງຕ່າງໆ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບຳລຸງຮັກສາທັງໝົດໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນໄລຍະທີ່ເກີດມີລາຍການທາງການເງິນດັ່ງກ່າວ.

ຄ່າຫຼັງຫຼັງຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ຕາມວິທີຄິດໄລ່ແບບສະໜ້າສະເໜີ ຂອງ ອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ຄາດຄະເນຂອງຊັບສິນເຫຼົ່ານັ້ນດັ່ງລຸ່ມນີ້:

<u>ປະເພດຊັບສິນ</u>	<u>ອັດຕາຄ່າຫຼັງຫຼັງ</u>
ພາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ເພີນິເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ອາຄານ & ການປັບປຸງ	5%
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	20%

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການໃຊ້ງານ ຈະຖືກກວດຄືນ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໃນວັນທີຂອງໃບສະຫຼຸບຊັບສິນຂອງທະນາຄານ.

ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນແມ່ນໄດ້ຖືກບັນທຶກທັນທີຂອງຈຳນວນ ທີ່ໄດ້ຮັບຄືນ ຖ້າຫາກວ່າມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນສູງກວ່າມູນຄ່າທີ່ຄາດຄະເນທີ່ຈະໄດ້ຮັບຄືນ. ມູນຄ່າທີ່ໄດ້ຮັບຄືນແມ່ນສູງກວ່າມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນທັງຕົ້ນທຶນໃນການຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າໃນການໃຊ້ງານ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການຂາຍ ແມ່ນໄດ້ຖືກກຳນົດໂດຍການສົມທຽບມູນຄ່າກັບຈຳນວນຕາມບັນຊີ ລວມເຖິງລາຍຮັບ (ລາຍຈ່າຍ) ອື່ນໆ ຈາກການດຳເນີນງານໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບແບບເບັດເສັດ.

**2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

**2.13 ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ**

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນປະກອບມີຄອມພິວເຕີຊອບແວແມ່ນຈົດເປັນຕົ້ນທຶນລວມເອົາລາຄາຊັບສິນບວກໃຫ້ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ ທີ່ຕິດພັນໃນການຊື້ ເພື່ອໃຫ້ຊັບສິນດັ່ງກ່າວສາມາດດຳເນີນງານໄດ້. ຄອມພິວເຕີຊອບແວ ແມ່ນມີການຫັກຄ່າຫຼັຍທັງຮຽນສະສົມໃນເວລາຕໍ່ມາ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ. ຕົ້ນທຶນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຫັກຄ່າເຊື່ອມຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານ 5 ເຖິງ 10 ປີ.

**2.14 ອາກອນກຳໄລປະຈຸບັນ ແລະ ອາກອນກຳໄລເຍື່ອນຊຳລະ**

ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ ຫຼື ໄລຍະການຂອງຍອດຄົງເຫຼືອແມ່ນໜີ້ຕ້ອງສິ່ງອາກອນທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນກຳໄລໃນປັດຈຸບັນຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ບັງຄັບສຳລັບໃນແຕ່ລະຂົງເຂດທີ່ປັບໂດຍການປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນຂອງອາກອນເຍື່ອນຊຳລະ ເນື່ອງຈາກຜົນແຕກຕ່າງຊົ່ວຄາວ ແລະ ການສຸນເສຍທາງອາກອນທີ່ບໍ່ໄດ້ໃຊ້.

ອາກອນກຳໄລປະຈຸບັນແມ່ນໄດ້ຖືກຄິດໄລ່ຈາກພື້ນຖານອາກອນຕາມກົດໝາຍທີ່ໄດ້ປະກາດແຈ້ງການໃນໄລຍະສຸດທ້າຍຂອງການລາຍງານ ໃນບັນດາປະເທດທີ່ມີທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເລີ່ມມີອາກອນລາຍຮັບ. ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນໃນການປະເມີນກ່ຽວກັບອາກອນໂດຍອີງຕາມສະຖານະການຂອງລະບຽບການອາກອນທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້. ອາກອນດັ່ງກ່າວໄດ້ເລີ່ມໃຫ້ມີການຄິດໄລ່ເງິນແຮງໃຫ້ມີມູນຄ່າທີ່ເໝາະສົມເພື່ອສຳລັບ ການຊຳລະໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບອາກອນ.

ອາກອນກຳໄລເຍື່ອນຊຳລະໄດ້ຮັບຮູ້ໂດຍອີງຕາມວິທີການຮັບຮູ້ແບບໜີ້ສິນ ທີ່ເກີດຈາກສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວ ບົນພື້ນຖານການຄິດໄລ່ອາກອນຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແລະ ມູນຄ່າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ ອາກອນລາຍຮັບເຍື່ອນຊຳລະຈະບໍ່ໄດ້ມີການບັນທຶກໃນກໍລະນີທີ່ເກີດຈາກການຮັບຮູ້ຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ ໃນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທາງທຸລະກິດທີ່ມາຈາກການລວມກິດຈະການເຊິ່ງບໍ່ມີຜົນກະທົບ ກຳໄລຂາດທຶນທາງບັນຊີ ຫລືອາກອນ. ອາກອນກຳໄລເຍື່ອນຊຳລະແມ່ນໄດ້ຖືກກຳນົດຈາກອັດຕາອາກອນ (ອີງຕາມກົດໝາຍ) ທີ່ໄດ້ປະກາດແຈ້ງການໄວ້ໃນໄລຍະສຸດທ້າຍຂອງການລາຍງານ ແລະ ໄດ້ຄາດຄະເນວ່າຈະນຳໃຊ້ໃນກໍລະນີທີ່ອາກອນກຳໄລຊັບສິນເຍື່ອນຊຳລະຖືກນຳໃຊ້ ຫຼື ໄດ້ຊຳລະໜີ້ສິນອາກອນລາຍຮັບເຍື່ອນຊຳລະ.

ອາກອນກຳໄລ ເຍື່ອນຊຳລະຊັບສິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກບັນທຶກ ເມື່ອຄາດວ່າຈະສາມາດນຳໃຊ້ປະໂຫຍດໃນອະນາຄົດ ໂດຍທີ່ສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວສາມາດນຳໃຊ້.

ຊັບສິນແລະ ໜີ້ສິນ ອາກອນກຳໄລເຍື່ອນຊຳລະ ຈະຫັກລົບໃນເມື່ອມີສິດທິບັງຄັບໃຊ້ຕາມກົດໝາຍເພື່ອຫັກລົບອາກອນກຳໄລຊັບສິນ ກັບ ໜີ້ສິນອາກອນໃນ ປັດຈຸບັນ ແລະ ໃນເວລາອາກອນກຳໄລຊັບສິນເຍື່ອນຊຳລະແລະ ໜີ້ສິນໄດ້ຖືກຄິດໄລ່ໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ ຫຼືໜ່ວຍງານດຽວກັນ ຫຼື ໜ່ວຍງານທີ່ແຕກຕ່າງກັນແຕ່ສາມາດຊຳລະຍອດເຫຼືອສຸດທິ.

ອາກອນກຳໄລປັດຈຸບັນ ແລະ ເຍື່ອນຊຳລະ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ, ຍົກເວັ້ນໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການທີ່ຮັບຮູ້ໃນລາຍຮັບເບັດເສັດອື່ນ ຫຼື ຮັບຮູ້ໂດຍກົງເຂົ້າໃນໃບລາຍງານປ່ຽນແປງທຶນຂອງເຈົ້າຂອງ. ໃນກໍລະນີນີ້, ອາກອນ ແມ່ນຍັງຕ້ອງຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານລາຍຮັບເບັດເສັດອື່ນ ຫຼື ຮັບຮູ້ໂດຍກົງໃນໃບລາຍງານປ່ຽນແປງທຶນຂອງເຈົ້າຂອງຕາມລຳດັບ.

2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.15 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ກ) ຂໍ້ຜູກພັນໄລຍະສັ້ນ

ໜີ້ສິນຄ່າຈ້າງ ແລະ ເງິນເດືອນ ຖືກຮັບຮູ້ໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິການຂອງພະນັກງານຈົນເຖິງວັນສິ້ນສຸດຂອງໄລຍະການລາຍງານ ແລະ ປະເມີນມູນຄ່າທີ່ຄາດວ່າຈະຈ່າຍເມື່ອໜີ້ສິນໄດ້ຖືກຊໍາລະ.

ຂ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບພະນັກງານເບື້ຍບໍານານຂອງທະນາຄານໂດຍຜ່ານກອງທຶນການປະກັນສັງຄົມເຊິ່ງເປັນການກະ ຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ ມີການກຳນົດເງິນສົມທົບ ຫລື ກຳນົດຜົນປະໂຫຍດ ບໍານານ. ທະນາຄານຈຳເປັນຕ້ອງມີການປະກອບສ່ວນໃຫ້ຜົນປະໂຫຍດການຈ້າງງານເຫຼົ່ານີ້ໂດຍການຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ ໃຫ້ອົງການປະກັນສັງຄົມຢູ່ໃນອັດຕາ 6% ຂອງເງິນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານແຕ່ລະຄົນປະຈຳເດືອນ.

ຄ) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອເລີກຈ້າງງານ

ອີງຕາມມາດຕາທີ 90 ຂອງກົດໝາຍແຮງງານ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ປະທານປະເທດ ໃນວັນທີ 24 ທັນວາ 2013, ທາງທະນາຄານຍັງຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍເງິນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ຜູ້ທີ່ຖືກເລີກຈ້າງງານດ້ວຍກໍລະນີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ເງິນຊົດເຊີຍສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານທີ່ຈະໄດ້ຮັບແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນໃຫ້ຈໍານວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ;
- ສໍາລັບເງິນຊົດເຊີຍໃນການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານ ຕາມກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບ 15% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນໃຫ້ຈໍານວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ; ແລະ
- ການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານສໍາລັບເຫດຜົນທີ່ບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ, ທະນາຄານຕ້ອງດໍາເນີນການຊົດເຊີຍຕາມສັນຍາຈ້າງງານລະຫວ່າງທະນາຄານ ແລະ ລູກຈ້າງ.

2.16 ເງິນແຮ

ເງິນແຮແມ່ນຮັບຮູ້ເມື່ອທະນາຄານມີພາລະຜູກພັນຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ໂຄງສ້າງຂອງພາລະຜູກພັນ ທີ່ເປັນຜົນມາຈາກເຫດການໃນອະດີດ, ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ການໄຫຼອອກຂອງຊັບພະຍາກອນ ທີ່ຕ້ອງໄດ້ຊໍາລະພາລະຜູກພັນ ແລະ ມູນຄ່າສາມາດປະເມີນໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື. ເງິນແຮແມ່ນບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ສໍາລັບການສູນເສຍດ້ານການດໍາເນີນງານໃນອະນາຄົດ.

ໃນກໍລະນີມີພາລະຜູກພັນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງການໄຫຼອອກຈະຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະສາງໂດຍກຳນົດໃນການພິຈາລະ ນາຕາມລະດັບຂອງພາລະຜູກພັນໂດຍລວມ, ເງິນແຮແມ່ນຮັບຮູ້ເຖິງແມ່ນວ່າຄວາມເປັນໄດ້ຂອງການໄຫຼອອກສໍາລັບລາຍການ ລວມເຖິງລະດັບດຽວກັນຂອງພາລະຜູກພັນອາດມີຂະໜາດນ້ອຍ.

ເງິນແຮຖືກປະເມີນມູນຄ່າຕາມປັດຈຸບັນຂອງຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບການຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຊໍາລະພັນທະຜູກພັນໂດຍນໍາໃຊ້ອັດຕາອາກອນລ່ວງໜ້າ ທີ່ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນການປະເມີນຜົນທາງການຕະຫຼາດໃນປັດຈຸບັນ ຂອງມູນຄ່າເງິນຕາມໄລຍະເວລາ ແລະຄວາມສ່ຽງສະເພາະກັບພັນທະຜູກພັນດັ່ງກ່າວ. ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງເງິນແຮເນື່ອງຈາກໄລຍະເວລາຜ່ານໄປແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**3 ການປະເມີນ ແລະ ການຕັດສິນໃຈ ການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ**

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນກຳນົດໃຫ້ໃຊ້ການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ເຊິ່ງຕາມຄຳຈຳກັດຄວາມຈະບໍ່ເທົ່າກັບຜົນຕົວຈິງ. ຜູ້ບໍລິຫານຍັງຕ້ອງໃຊ້ການຕັດສິນໃຈ ໃນການໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ.

ທະນາຄານໄດ້ຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານ ທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການລາຍງານມູນຄ່າຂອງຊັບສິນ ແລະ ພັນສິນພາຍໃນປົກຄຸມການເງິນຕໍ່ໄປ. ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານທັງໝົດຕ້ອງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານ IFRS ແມ່ນການຄາດຄະເນທີ່ດີທີ່ສຸດທີ່ດຳເນີນງານຕາມມາດຕະຖານທີ່ບັງຄັບໃຊ້. ການຄາດຄະເນ ແລະ ການພິຈາລະນາໄດ້ຖືກປະເມີນທົບທວນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ແລະ ຢູ່ບົນພື້ນຖານຂອງປະສົບການໃນອະດີດ ແລະ ປັດໃຈອື່ນໆ, ລວມເຖິງການຄາດຄະເນກ່ຽວກັບເຫດການໃນອະນາຄົດ. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ການຕັດສິນໃຈຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ສຳລັບລາຍການບາງລາຍການທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ຜົນໄດ້ຮັບ ແລະ ຖານະທາງການເງິນຂອງທະນາຄານເນື່ອງຈາກມີຄວາມສຳຄັນ.

**ກ.) ການປະເມີນຂອງການຄາດຄະເນຄ່າເຜື້ອຂາດທຶນສິນເຊື້ອ**

ການປະເມີນຂອງການຄາດຄະເນຄ່າເຜື້ອຂາດທຶນສິນເຊື້ອສຳລັບຊັບສິນທາງການເງິນໄດ້ປະເມີນທີ່ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍເປັນສ່ວນທີ່ຕ້ອງໃຊ້ແບບຈຳລອງ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານທີ່ສຳຄັນກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດ ແລະ ພຶດຕິກຳຂອງສິນເຊື້ອ (ເຊັ່ນ: ຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງລູກຄ້າທີ່ຈະຜິດນັດ ແລະ ມີການຂາດທຶນເກີດຂຶ້ນ). ຄຳອະທິບາຍ, ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານ ແລະ ການປະເມີນທາງເຕັກນິກທີ່ໃຊ້ໃນການປະເມີນ ECL ເບິ່ງລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມໃນບົດອະທິບາຍຂໍ້ 4.1.2 ເຊິ່ງກຳນົດຄວາມອ່ອນໄຫວຂອງ ECL ຕໍ່ການປ່ຽນແປງໃນອົງປະກອບເຫຼົ່ານີ້.

ຈຳນວນທີ່ເປັນການພິຈາລະນາທີ່ສຳຄັນແມ່ນຕ້ອງນໍາໃຊ້ຕາມຂໍ້ກຳນົດທາງບັນຊີສຳລັບການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອເຊັ່ນ:

- ການກຳນົດເກນສຳລັບການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ;
- ການເລືອກຮູບແບບ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານທີ່ເໝາະສົມ ສຳລັບການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອ;
- ການສ້າງເລກທີ ແລະ ຄວາມກ່ຽວເນື່ອງຂອງເກນໃນຕໍ່ໜ້າສຳລັບແຕ່ລະປະເພດຂອງຜະລິດຕະພັນ/ຕະຫຼາດ ແລະ ການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອ
- ການສ້າງໝວດໝູ່ຂອງຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນມີຈຸດປະສົງໃນການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອ.

ຂໍ້ມູນລະອຽດກ່ຽວກັບການຕັດສິນໃຈ ແລະ ການຄາດຄະເນຂອງທະນາຄານໃນຂ້າງເທິງແມ່ນໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຂໍ້ 4.1.2.

**ຂ.) ອາກອນ**

ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ໃຊ້ການພິຈາລະນາໃນການກຳນົດປະເມີນການອາກອນລາຍໄດ້ ແລະ ຄວນຮັບຮູ້ອາກອນລາຍໄດ້ລໍຖ້າຕັດບັນຊີ ຫຼື ຜົນແຕກຕ່າງຊົ່ວຄາວທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກມາດຕະການທາງດ້ານອາກອນ ເນື່ອງຈາກລະບົບການຈັດເກັບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ທີ່ມີການຕີຄວາມຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແຕກຕ່າງກັນ, ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການຄິດໄລ່ບາງຢ່າງທີ່ການກຳນົດອາກອນຂັ້ນສູງສຸດບໍ່ແນ່ນອນໃນລະຫວ່າງການດຳເນີນທຸລະກິດປົກກະຕິ ຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະຫຼຸບວ່າຄວນມີການຮັບຮູ້ອາກອນລາຍໄດ້ລໍຖ້າຕັດບັນຊີສຳລັບຄ່າເຜື້ອບໍ່ຄວນຖືກຮັບຮູ້ ໃນກໍລະນີທີ່ຜົນການດຳເນີນງານທາງອາກອນຂັ້ນສູງສຸດທ້າຍແຕກຕ່າງຈາກຈຳນວນທີ່ບັນທຶກໄວ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນຄວາມແຕກຕ່າງດັ່ງກ່າວຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ອາກອນລາຍໄດ້ ແລະ ສຳຮອງອາກອນລາຍໄດ້ລໍຖ້າຕັດບັນຊີໃນຊ່ວງເວລາທີ່ກຳນົດ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຍັງພິຈາລະນາກ່ຽວກັບຊັບສິນອາກອນເຍື່ອນຊຳລະໃນກໍລະນີທີ່ມີຄາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະບໍ່ມີລາຍໄດ້ທາງອາກອນໃນອະນາຄົດທີ່ອາດກະທົບຕໍ່ຊັບສິນເຫຼົ່ານີ້ທີ່ສາມາດຫັກລົບໄດ້, ຊັບສິນອາກອນເຍື່ອນຊຳລະແມ່ນບໍ່ໄດ້ຖືກຮັບຮູ້.

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ**

ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໃນລັກສະນະທີ່ມີກຳນົດເປົ້າຫມາຍ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບມີອາຊີບ. ຫຼັກຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານແມ່ນກຳນົດຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທັງຫມົດສຳລັບທະນາຄານ, ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານີ້, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕໍ່ຕໍາແໜ່ງ ແລະ ການກຳນົດການຈັດສັນທຶນ. ທະນາຄານທົບທວນຄືນເປັນປົກກະຕິກ່ຽວກັບລະບົບແລະນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການປ່ຽນແປງໃນຕະຫຼາດ, ຜະລິດຕະພັນ, ແລະ ການປະຕິບັດການທີ່ຕິດສຸດໃນຕະຫຼາດ.

ຈຸດປະສົງຂອງທະນາຄານແມ່ນເພື່ອບັນລຸ ຍອດເຫຼືອທີ່ເໝາະສົມລະຫວ່າງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຜົນກະທົບທາງລົບທີ່ອາດມີຕໍ່ການປະຕິບັດທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດຄວາມສ່ຽງທີ່ເປັນໄປໄດ້ຂອງການຂາດທຶນຫຼືກຳໄລ ລ່ວງໜ້າ, ຊຶ່ງອາດຈະເກີດຈາກປັດໄຈພາຍໃນ ຫຼື ພາຍນອກ.

ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຈະຖືກດຳເນີນງານໂດຍພະແນກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງພາຍໃຕ້ນະໂຍບາຍທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດໂດຍສະພາຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການ. ການດຳເນີນງານຂອງພະແນກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໄດ້ລະບຸ, ປະເມີນ ແລະ ປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນໃນການຮ່ວມມືຢ່າງໃກ້ຊິດໃນການດຳເນີນງານ ຂອງຫນ່ວຍປະຕິບັດງານຂອງທະນາຄານ. ສະພາຜູ້ບໍລິຫານສະໜອງຫຼັກການເປັນລາຍລັກອັກສອນສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມ, ເຊັ່ນດຽວກັນກັບນະໂຍບາຍທີ່ເປັນລາຍລັກອັກສອນ ເຊິ່ງກວມເອົາເລື່ອງທີ່ລະບຸ, ເຊັ່ນ: ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ, ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ, ຄວາມສ່ຽງຈາກສິນເຊື້ອ, ການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນທີ່ເປັນ Derivative ແລະ non-derivative. ນອກຈາກນັ້ນ, ການກວດສອບພາຍໃນແມ່ນຮັບຜິດຊອບສຳລັບການກວດກາໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມສະພາບແວດລ້ອມ.

ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ທະນາຄານໄດ້ເປີດເຜີຍແມ່ນຄວາມສ່ຽງທາງການເງິນ, ເຊິ່ງລວມເຖິງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ, ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ, ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ (ເຊິ່ງໄດ້ເປີດເຜີຍໄວ້ຂ້າງລຸ່ມ) ແລະ ຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານ.

**4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ**

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສຳຮອງທີ່ລຸກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື້ອການລົງທຶນ ຜົນເສຍທາຍສູງສຸດຂອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເກີດຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ເຊິ່ງຜົນເສຍທາຍ ແມ່ນໝາຍເຖິງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນໃນໃບສະຫລຸບຊັບສິມບັດ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນກູ້ ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງສິນເຊື້ອນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຕໍາປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື້ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ແລະ ຄູ່ມືການເກັບຄືນ, ຄູ່ມືການດຳເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອ, ແລະ ຄູ່ມືນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອ.

ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື້ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສຳລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ດັ່ງນັ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງລະມັດລະວັງຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອ.

4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ (ຕໍ່)

4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

4.1.1 ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື້ອ

(a) ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ການຄາດຄະເນຂອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອສໍາລັບຈຸດປະສົງໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແມ່ນມີຄວາມຊັບຊ້ອນ ແລະ ຕ້ອງໃຊ້ຮູບແບບຈໍາລອງ, ເນື່ອງຈາກການປ່ຽນແປງໃນສະພາບຕະຫຼາດທີ່ຫຼາກຫຼາຍ, ຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດ ແລະ ເວລາທີ່ຜ່ານໄປ. ການປະເມີນຂອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອຂອງຂໍ້ມູນ ຂອງຊັບສິນເພື່ອການປະເມີນທີ່ຫຼີກລ້ຽງບໍ່ໄດ້ເພີ່ມເຕີມ ຄືຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະເກີດການຜິດນັດ, ຂອງອັດຕາສ່ວນການສູນເສຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການຜິດນັດກ່ຽວພັນລະຫວ່າງຄູ່ສັນຍາ. ທະນາຄານປະເມີນຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໂດຍນໍາໃຊ້ຄວາມໜ້າຈະເປັນໄປໄດ້ຂອງການຜິດນັດຊໍາລະ (PD), ມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ຢືມທັງໝົດທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ (EAD) ແລະ ມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະທ(LGD). ສິ່ງນີ້ແມ່ນມີຄວາມຄ້າຍຄືແນວທາງປະຕິບັດໄດ້ນໍາໃຊ້ສໍາລັບວັດຖຸປະສົງຂອງການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານ IFRS 9.

ການຈັດລໍາດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

ທະນາຄານນໍາໃຊ້ການຈັດລໍາດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອພາຍໃນ ທີ່ສະທ້ອນເຖິງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການຜິດນັດຊໍາລະຂອງຄູ່ສັນຍາ. ທະນາຄານນໍາໃຊ້ຮູບແບບໃນການຈັດລໍາດັບພາຍໃນທີ່ປັບປຸງໃຫ້ແທດ ເໝາະກັບຄູ່ສັນຍາປະເພດຕ່າງໆ. ຜູ້ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ຂໍ້ມູນສະເພາະຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໄດ້ເກັບກໍາໃນຖານຂໍ້ມູນແມ່ນຢູ່ໃນຮູບແບບຂອງການຈັດລໍາດັບ. ນອກຈາກນີ້, ຮູບແບບນີ້ຊ່ວຍໃນການຕັດສິນໃຈຢ່າງຜູ້ຊ່ຽວຊານຈາກຜູ້ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະເປັນການຈັດອັນດັບສູດທ້າຍຂອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອພາຍໃນ ສໍາລັບແຕ່ລະການເປີດເຜີຍ. ສິ່ງນີ້ອະນຸຍາດໃຫ້ມີການພິຈາລະນາ ເຊິ່ງອາດບໍ່ຖືກບັນທຶກເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການປ້ອນຂໍ້ມູນເຂົ້າໃນຮູບແບບ.

ລໍາດັບຂອງສິນເຊື້ອແມ່ນຈະຖືກກວດທຽບ ເພື່ອໃຫ້ຄວາມສ່ຽງຂອງການຜິດນັດຊໍາລະ ເພີ່ມຂຶ້ນເປັນທະວີຄູນໃນແຕ່ລະ ລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ສູງຂຶ້ນ.

4.1.2 ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອ

IFRS 9 ສະຫຼຸບ '3 ລະດັບ' ຮູບແບບສໍາລັບການດ້ອຍມູນຄ່າຕາມການປ່ຽນແປງຄຸນນະພາບສິນເຊື້ອຕັ້ງແຕ່ການຮັບຮູ້ເລີ່ມຕົ້ນໂດຍສະຫຼຸບດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ມີການດ້ອຍມູນຄ່າດ້ານສິນເຊື້ອ ໃນການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນຈັດປະເພດເປັນ 'ລະດັບທີ 1' ແລະ ມີການຕິດຕາມຄວາມສ່ຽງຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໂດຍທະນາຄານ.
- ຖ້າຫາກຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງເປັນສາລະສໍາຄັນ ('SICR') ຕັ້ງແຕ່ມີການຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນທີ່ໄດ້ລະບຸ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນແມ່ນຍ້າຍມາເປັນ 'ລະດັບທີ 2' ແຕ່ຍັງບໍ່ຖືວ່າເປັນການດ້ອຍມູນຄ່າດ້ານສິນເຊື້ອ.
- ຖ້າວ່າເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແມ່ນດ້ອຍມູນຄ່າສິນເຊື້ອ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນແມ່ນຍ້າຍມາເປັນ 'ລະດັບທີ 3'



#### 4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

##### 4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

##### 4.1.2 ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອ

- ເຄື່ອງມືທາງການເງິນໃນລະດັບທີ 1 ມີການປະເມີນການຄາດຄະເນຂອງການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອໃນຈຳນວນເທົ່າກັບອັດຕາສ່ວນອາຍຸທີ່ຄາດຄະເນສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອທີ່ເປັນຜົນຈາກເຫດການຜິດນັດຊໍາລະພາຍໃນ 12 ເດືອນ, ເຄື່ອງມືໃນລະດັບທີ 2 ຫຼື 3 ມີການປະເມີນການຄາດຄະເນຂອງການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ.
- ແນວຄວາມຄິດທີ່ມີຫຼາຍພາກສ່ວນໃນການປະເມີນການຄາດຄະເນຂອງການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອຕາມມາດຕະ ຖານ IFRS 9 ແມ່ນຄວນພິຈາລະນາຂໍ້ມູນລ່ວງໜ້າ.
- ການຊື້ ຫຼື ການດ້ອຍມູນຄ່າດ້ານສິນເຊື່ອຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ແມ່ນຊັບສິນທາງການເງິນເຫຼົ່ານີ້ທີ່ມີການດ້ອຍມູນຄ່າສິນເຊື່ອໃນການຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ການປະເມີນການຄາດຄະເນຂອງການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອປະເມີນຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານຢ່າງເປັນປະຈຳ (ລະດັບທີ 3).

##### 4.1.2.1 ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອ – ການອະທິບາຍດ້ານຂໍ້ມູນ, ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນທາງເທັກນິກ

ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອ (ECL) ແມ່ນຖືກປະເມີນໃນ 12 ເດືອນ (12M) ຫຼື ຕາມອາຍຸໃຊ້ງານຂຶ້ນຢູ່ກັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງເປັນສາລະສໍາຄັນ ຫຼື ບໍ່ ນັບຕັ້ງແຕ່ການຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນ ຫຼື ຖືກພິຈາລະນາວ່າຊັບສິນໃຫ້ເປັນການດ້ອຍມູນຄ່າດ້ານສິນເຊື່ອ. ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອແມ່ນເປັນສ່ວນຫຼຸດດ້ານຜະລິດຕະພັນຂອງຄວາມໜ້າຈະເປັນໄປໄດ້ຂອງການຜິດນັດຊໍາລະມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ຢືມທັງໝົດທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ (EAD) ແລະ ມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະທ(LGD), ກໍານົດໄວ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ຄວາມໜ້າຈະເປັນໄປໄດ້ຂອງການຜິດນັດຊໍາລະ (PD) ໝາຍເຖິງໂອກາດທີ່ຜູ້ກູ້ຢືມຜິດນັດຊໍາລະພາລະຜູກພັນທາງການເງິນ (ຕາມຄໍາຈຳກັດຄວາມຂອງການຜິດນັດຊໍາລະ ແລະ ການດ້ອຍມູນຄ່າຂອງສິນເຊື່ອຂ້າງເທິງ) ເກີນ 12 ເດືອນ (12M PD), ຫຼື ຕະຫຼອດອາຍຸໃຊ້ງານທີ່ເຫຼືອຢູ່ (ຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານ PD) ຂອງພາລະຜູກພັນ.
- ມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ຢືມທັງໝົດທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ (EAD) ແມ່ນຂຶ້ນກັບຈຳນວນທີ່ທະນາຄານຄາດຄະເນວ່າຈະມີໜີ້ຄ້າຊໍາລະໃນເວລາຜິດນັດຊໍາລະກາຍ 12 ເດືອນ (12M EAD) ຫຼື ຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານທີ່ເຫຼືອຢູ່ (ຕະຫຼອດອາຍຸການ EAD).
- ມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ (LGD) ໝາຍເຖິງການຄາດຄະເນຂອງທະນາຄານກ່ຽວກັບຂອບເຂດຂອງງົບປະມານທີ່ເກີດຈາກການຜິດນັດ, ມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະຈະແຕກຕ່າງກັນຕາມຄຸ້ນສັນ ຍາ, ປະເພດ ແລະ ການຈ່າຍເງິນຄືນຂອງການຢຸດສະຫງັດຂອງທະນາຄານ ແລະ ຄວາມພ້ອມຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ຫຼື ການສະໜັບສະໜູນສິນເຊື່ອອື່ນໆ, ມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະສະແດງອັດຕາສ່ວນຮ້ອຍຂອງການສູນເສຍຕໍ່ໜ່ວຍໃນມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ຢືມທັງໝົດທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ (EAD). ມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະຄິດໄລ່ຈາກ 12 ເດືອນ ຫຼື ຕະຫຼອດອາຍຸການ, ໂດຍ 12 ເດືອນ LGD ແມ່ນອັດຕາສ່ວນຮ້ອຍຂອງມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະທີ່ເກີດຂຶ້ນຫາກການຜິດນັດຊໍາລະເກີດຂຶ້ນໃນ 12 ເດືອນຂ້າງໜ້າ ແລະ ຕະຫຼອດອາຍຸການຂອງ LGD ແມ່ນອັດຕາສ່ວນຮ້ອຍຂອງມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະທີ່ຄາດວ່າຈະເກີດຂຶ້ນຫາກການຜິດນັດເກີດຂຶ້ນຕະຫຼອດອາຍຸການທີ່ເຫຼືອຢູ່ຂອງສິນເຊື່ອ.

4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

4.1.2 ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອ

4.1.2.1 ການປະເມີນຜົນຂາດທຶນດ້ານເຄຣດິດທີ່ຄາດວ່າຈະເກີດຂຶ້ນ– ການອະທິບາຍດ້ານຂໍ້ມູນ, ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນທາງເທັກນິກ

ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອຖືກກຳນົດໂດຍການວາງແຜນໄວ້ ຄວາມໜ້າຈະເປັນໄປໄດ້ຂອງການຜິດນັດຊໍາລະ (PD), ມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ຢືມທັງໝົດທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ (EAD) ແລະ ມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ(LGD) ສໍາລັບແຕ່ລະເດືອນໃນອະນາຄົດ ແລະ ສໍາລັບການເກັບກຳຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ. ສ່ວນປະກອບທັງສາມນີ້ຖືກຄຸນເຂົ້ານຳກັນ ແລະ ດັດແກ້ເພື່ອຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງຍອດຄົງເຫຼືອ, ສິ່ງນີ້ເປັນການຄິດໄລ່ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອຢ່າງມີປະສິດທິພາບສໍາລັບແຕ່ລະເດືອນໃນອະນາຄົດ, ຊຶ່ງຖືກນັບກັບຫຼັງຂອງວັນທີການລາຍງານ ແລະ ລວມຍອດ, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດທີ່ໃຊ້ໃນການຄິດໄລ່ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອ ເປັນອັດຕາຕາອກເບິ່ງທີ່ມີປະສິດທິພາບ ຫຼື ການປະເມີນການ.

ການປະເມີນຜົນຂາດທຶນດ້ານເຄຣດິດທີ່ຄາດວ່າຈະເກີດຂຶ້ນ (ECL) ວັດມູນຄ່າ ໃນໄລຍະ 12 ເດືອນ ຫຼື ອາຍຸການໃຊ້ງານທີ່ຂຶ້ນກັບວ່າມີການເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງມີສາລະສໍາຄັນທາງດ້ານຄວາມສ່ຽງເກີດຂຶ້ນເມື່ອມີການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ຫຼື ພິຈາລະນາວ່າຊັບສິນນັ້ນເປັນການດ້ອຍຄ່າຂອງສິນເຊື້ອ. ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື້ອເປັນສ່ວນຫຼຸດຂອງຜະລິດຕະພັນ ຂອງ ໂອກາດຜິດນັດຊໍາລະ (PD), ຍອດລູກໜີ້ເມື່ອຜິດນັດຊໍາລະ (EAD), ແລະ ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນເມື່ອຜິດນັດຊໍາລະໜີ້(LGD), ກຳນົດໄວ້ດັ່ງນີ້:

- PD ສະແດງເຖິງໂອກາດທີ່ຜູ້ກູ້ຢືມຜິດນັດຊໍາລະເງິນ (ຕາມ ‘ນິຍາມຄວາມໝາຍຂອງການຜິດນັດຊໍາລະ ແລະ ການດ້ອຍຄ່າດ້ານສິນເຊື້ອ’ ຂ້າງເທິງ), ເບື້ອງຕົ້ນໃນ 12 ເດືອນຂ້າງໜ້າ ຫຼື ຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານທີ່ເຫຼືອຢູ່ (ອາຍຸຂອງ PD) ຂອງພາລະຜູກພັນ.
- EAD ຂຶ້ນຢູ່ກັບຈໍານວນເງິນທີ່ທະນາຄານຄາດວ່າຈະຄ້າງຈ່າຍ ນະເວລາທີ່ມີການຜິດນັດອີກ 12 ເດືອນຂ້າງໜ້າ (12M EAD) ຫຼື ຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານ (ອາຍຸຂອງ EAD).
- ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນເມື່ອຜິດນັດຊໍາລະໜີ້ (LGD) ສະແດງເຖິງການຄາດຫວັງຂອງທະນາຄານກ່ຽວກັບຂອບເຂດຂອງການສູນເສຍໃນການຜິດນັດຊໍາລະໜີ້ LGD ແຕກຕ່າງກັນໄປຕາມະເພດຂອງຄູ່ສັນຍາ ແລະ ການຮຽກຮ້ອງ ແລະ ຄວາມພ້ອມຂອງຫຼັກຄ້າປະກັນ ຫຼື ສະໜັບສະໜູນເຄຣດິດອື່ນໆ. LGD ສະແດງເປັນອັດຕາເບີເຊັນການສູນເສຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍຂອງ ຍອດລູກໜີ້ເມື່ອຜິດນັດຊໍາລະ (EAD). LGD ແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ໃນ 12 ເດືອນ ຫຼື ຕະຫຼອດອາຍຸການ, ໂດຍທີ່ 12 ເດືອນ LGD ເປັນເບີເຊັນຂອງການສູນເສຍທີ່ຄາດວ່າຈະເກີດຂຶ້ນ ຖ້າຫາກການຜິດນັດທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນອີກ 12 ເດືອນຂ້າງໜ້າ ແລະ ອາຍຸການໃຊ້ງານ LGD ແມ່ນເບີເຊັນການສູນເສຍທີ່ຄາດວ່າຈະເກີດຂຶ້ນຖ້າຫາກການຜິດນັດທີ່ເກີດຂຶ້ນຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານທີ່ເຫຼືອຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ.

ECL ຖືກກຳນົດໂດຍການຄາດຄະເນ PD, LGD ແລະ EAD ສໍາລັບແຕ່ລະເດືອນໃນອະນາຄົດ ແລະ ສໍາລັບແຕ່ລະກຸ່ມໂດຍລວມ. ອົງປະກອບທັງສາມຢ່າງນີ້ ຖືກຄຸນເຂົ້າກັນ ແລະ ດັດແກ້ເພື່ອຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງການຄົງຢູ່ໄດ້ຂອງສິນເຊື້ອ. ການຄິດໄລ່ ECL ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນສໍາລັບແຕ່ລະເດືອນໃນອະນາຄົດ ເຊິ່ງຈະຖືກຫຼຸດລາຄາກັບໄປເປັນວັນທີ່ມີການລາຍງານ ແລະ ສະຫຼຸບ. ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດທີ່ນຳໃຊ້ໃນ ການຄິດໄລ່ ECL ເປັນອັດຕາທີ່ແທ້ຈິງ ຫຼື ໃກ້ຄຽງ.

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ**

**4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ**

**4.1.2 ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອ**

**4.1.2.1 ການປະເມີນຜົນຂາດທົນດ້ານເຄຣດິດທີ່ຄາດວ່າຈະເກີດຂຶ້ນ– ການອະທິບາຍດ້ານຂໍ້ມູນ, ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນທາງເທັກນິກ**

ອາຍຸການຂອງຄວາມໜ້າຈະເປັນໄປໄດ້ຂອງການຜິດນັດຊໍາລະໄດ້ຖືກພັດທະນາໂດຍການນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ຄົບ  
ກຳນົດເຖິງປະຈຸບັນ 12M PD. ຂໍ້ມູນທີ່ຄົບກຳນົດຄວິທີການພັດທະນາຂໍ້ມູນຈາກຈຸດການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ  
ຕະຫຼອດອາຍຸການຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂໍ້ມູນຄົບກຳນົດຕາມແມ່ນອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນອະດີດ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຕິ  
ຖານທີ່ຈະຄືກັນຂອງຊັບສິນທັງໝົດໃນຂໍ້ມູນ ແລະ ລະດັບດ້ານສິນເຊື່ອ. ຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນໄດ້ມາຈາກການ  
ວິເຄາະໃນອະດີດ.

12 ເດືອນ ແລະ ຕະຫຼອດອາຍຸການຂອງມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ຢືມທັງໝົດທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ ແມ່ນ ພິຈາລະນາ  
ຈາກຂໍ້ມູນການຊໍາລະ, ເຊິ່ງແຕກຕ່າງກັນຕາມປະເພດຂອງຜະລິດຕະພັນ.

12 ເດືອນ ແລະ ຕະຫຼອດອາຍຸຂອງມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ ແມ່ນ ຖືກກຳນົດຕາມປັດ  
ໄຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ການເກັບຄືນກ່ອນການຜິດນັດຊໍາລະ.

ຂໍ້ມູນດ້ານເສດຖະກິດໃນອານາຄົດແມ່ນລວມຢູ່ໃນການພິຈາລະນາ 12 ເດືອນ ແລະ ຕະຫຼອດອາຍຸຂອງຄວາມ  
ໜ້າຈະເປັນໄປໄດ້ຂອງການຜິດນັດຊໍາລະ (PD), ມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ຢືມທັງໝົດທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ (EAD)  
ແລະ ມູນຄ່າຂອງການສູນເສຍທີ່ຜິດນັດການຊໍາລະ(LGD). ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຫຼາກຫຼາຍຕາມ  
ປະເພດຂອງຜະລິດຕະພັນ.

**4.1.2.2 ການວິເຄາະຢ່າງລະອຽດອ່ອນ**

ທະນາຄານໄດ້ດຳເນີນການປະເມີນຢ່າງລະອຽດອ່ອນຂອງການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນ  
ເຊື່ອ ຕໍ່ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ, ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ແລະ ການເງິນຕາມການປ່ຽນແປງສໍາຄັນ ເຊັ່ນ ອັດຕາເງິນເຟີ້, ອັດຕາ  
ການວ່າງງານ, ການປະເມີນຂອງທະນາຄານສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າການເພີ່ມ ແລະ ຫຼຸດລົງ 5% ສໍາລັບຄວາມ  
ຫຼາກຫຼາຍຈະບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອຂອງທະນາຄານ.

**4.1.3 ການຄວບຄຸມຂອບເຂດຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຫຼຸດຜ່ອນຜົນກະທົບ**

ທະນາຄານມີການຈັດການ, ຈຳກັດ ແລະ ຄວບຄຸມໃນດ້ານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື່ອ ໂດຍໄດ້ຖືກກຳນົດ -  
ໂດຍສະເພາະ, ແຕ່ລະຄູ່ຄ້າສັນຍາ ແລະ ກຸ່ມ ແລະ ພາກອຸດສາຫະກຳ ແລະ ບັນດາປະເທດ.

ທະນາຄານມີການຈັດແບ່ງລະດັບຊັ້ນຂອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ທີ່ຢູ່ພາຍການຈຳກັດຈຳນວນຂອງຄວາມສ່ຽງ  
ທີ່ຮັບໄດ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຂອງແຕ່ລະຜູ້ກູ້ຢືມ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຜູ້ກູ້ຢືມ, ການກູ້ຢືມຕາມພູມມິສາດ ແລະ ພາກສ່ວນ  
ອຸດສາຫະກຳ. ຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວຈະຖືກຕິດຕາມຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ແລະ ຈະຖືກປັບປຸງທຸກໆປີ ຫຼື ຫຼາຍກວ່າ  
ນັ້ນເມື່ອມີການພິຈາລະນາວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ. ການຈຳກັດກ່ຽວກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື່ອໂດຍ  
ຜະລິດຕະພັນ, ອຸດສາຫະກຳ, ຂົງເຂດ ແລະ ບັນດາປະເທດ ຈະຖືກອະນຸມັດເປັນປະຈຳທຸກໆປີ ໂດຍຄະນະ  
ກຳມະການຜູ້ອໍານວຍການ.

4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

4.1.3 ການຄວບຄຸມຂອບເຂດຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຫລຸດຜ່ອນຜົນກະທົບ

ການຄວບຄຸມສະເພາະພາກສ່ວນອື່ນ ແລະ ປະເມີນການຫຼຸດຜ່ອນແມ່ນສະຫຼຸບໂດຍດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກ) ຫຼັກປະກັນ

ທະນາຄານໄດ້ອອກວິທີການນຳໃຊ້ ແລະ ວິທີການປະຕິບັດ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື່ອ ໂດຍມີການຄ້າປະກັນເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ເຊິ່ງເປັນວິທີການປະຕິບັດໂດຍທົ່ວໄປ. ທະນາຄານໄດ້ຈັດຕັ້ງວິທີການໃນການຈັດຊັ້ນປະເພດຂອງຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ຫຼື ການຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື່ອ. ທຸກໆເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ຖືກຄ້າປະກັນໂດຍຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ. ໂດຍທົ່ວໄປ ທະນາຄານຈະຍອມຮັບທຸກປະເພດຂອງຄວາມປອດໄພ ແລະ ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ຊຶ່ງສາມາດໄດ້ຮັບການຊໍາລະ ແລະ ການບັງຄັບໃຊ້ໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍໃນກໍລະນີຂອງການຜິດຊໍາລະຂອງ ການກູ້ຢືມເງິນ.

ປະເພດຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນສໍາລັບເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າມີການມັດຈໍາໂດຍໃຊ້ຊັບສິນທີ່ຢູ່ອາໄສ ພື້ນຖານເປັນທີ່ດິນ ແລະ ອາຄານ, ແລະ ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ.

ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ສໍາລັບເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງ ໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າແມ່ນຈໍານວນ 1.626.474.921.000 ກີບ (2018: 1.470.710.783.000 ກີບ).

ຂ) ຂໍ້ຈຳກັດຂອງການໃຫ້ກູ້ຢືມ

ທະນາຄານຍັງຄົງມີຂໍ້ຈຳກັດ ໃນການຄວບຄຸມຢ່າງເຂັ້ມງວດສໍາລັບເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທັງຈໍານວນ ເງິນ ແລະ ໄລຍະເວລາ ເຊິ່ງຂຶ້ນຢູ່ກັບປະເພດຂອງເງິນກູ້ຢືມ. ການປ່ອຍເງິນກູ້ສໍາລັບທະນາຄານການຄ້າ 330/ທຫລ ລົງວັນທີ 2 ກໍລະກົດ 2010.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ**

**4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ**

**4.1.4 ຄວາມເສຍຫາຍສູງສຸດທີ່ອາດເກີດກ່ອນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ຫຼື ການປັບປຸງສິນເຊື້ອອື່ນໆ**

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການບັນຊີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອໃນທະນາຄານກາງ	492.969.666.414	480.133.619.891
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	2.852.515.413	9.282.828.117
ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	416.781.840.602	459.986.808.852
ຊັບສິນອື່ນໆ	11.952.908.842	9.529.880.260
	<b>924.556.931.271</b>	<b>958.933.137.120</b>

ຕາຕະລາງຂ້າງເທິງນີ້ສະແດງເຖິງສະຖານະການທີ່ຮ້າຍແຮງທີ່ສຸດຂອງຄວາມເສຍຫາຍທີ່ເກີດຂຶ້ນທາງດ້ານສິນເຊື້ອຂອງທະນາຄານ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ 2018, ໂດຍໄດ້ພິຈາລະນາເຖິງຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນທີ່ຍຶດໄວ້ ຫຼື ປັບປຸງດ້ານສິນເຊື້ອອື່ນໆ.

ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເງິນໃນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປະກອບມີ ເງິນສົດໃນມື ແລະ ເງິນຝາກກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ.

ສໍາລັບຊັບສິນໃນໃບສະຫລຸບຊັບສິມບັດ, ການເສຍຫາຍທີ່ກໍານົດໄວ້ດັ່ງກ່າວຂ້າງເທິງນີ້ ແມ່ນອີງຕາມຈໍານວນສຸດທິທາງບັນຊີ ທີ່ໄດ້ລາຍງານໃນໃບສະຫລຸບຊັບສິມບັດ. ດັ່ງທີ່ໄດ້ສະແດງໄວ້ຂ້າງເທິງນີ້ເກືອບ 53% ແມ່ນມາຈາກເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (2018: 48%) ແລະ 45% ຈາກເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ (2018: 50%). ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຫມັ້ນໃຈໃນຄວາມສາມາດທີ່ດໍາເນີນການເພື່ອຄວບຄຸມ ແລະ ຮັກສາຄວາມສ່ຽງດ້ານການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ທີ່ທະນາຄານຈະໄດ້ຮັບຈາກທັງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ 100% ຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າທີ່ມີການສໍາລອງຂໍ້ມູນໂດຍມີຫຼັກຖານປະກັນ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ**

**4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ**

**4.1.4 ຄວາມເສຍຫາຍສູງສຸດທີ່ອາດເກີດກ່ອນຫຼັກຊຸບຄ້າປະກັນ ຫຼື ການປັບປຸງສິນເຊື່ອອື່ນໆ**

ຕາຕະລາງຕໍ່ໄປນີ້ແມ່ນປະກອບດ້ວຍການວິເຄາະຄວາມສ່ຽງເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນທີ່ບັນທຶກຄ່າເຜື້ອຂອງການປະເມີນການຄາດຄະເນການສູນເສຍດ້ານສິນເຊື່ອ. ເຊິ່ງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທາງການເງິນຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນສະແດງໃຫ້ເຫັນຄວາມສ່ຽງສູງສຸດຂອງທະນາຄານ ຄືຄວາມສ່ຽງດ້ານການໃຫ້ສິນເຊື່ອທາງດ້ານຊັບສິນ.

	ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ					
	ລະດັບ 1 12-ເດືອນ ECL ກີບ	ລະດັບ 2 ອາຍຸຂອງ ECL ກີບ	ລະດັບ 3 ອາຍຸຂອງ ECL ກີບ	ລະດັບ 3 ອາຍຸຂອງ ECL ກີບ	ລະດັບ 3 ອາຍຸຂອງ ECL ກີບ	ລວມ ກີບ
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີເບື້ອງຕົ້ນ ຄ່າເພື່ອຂາດທຶນຈາກສິນເຊື່ອ	358.868.624.632 (3.491.004.529)	33.447.074.237 (1.173.896.604)	37.302.719.504 (8.171.676.638)	429.618.418.373 (12.836.577.771)		
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>355.377.620.103</b>	<b>32.273.177.633</b>	<b>29.131.042.866</b>	<b>416.781.840.602</b>		
	ລະດັບ 1 12-ເດືອນ ECL ກີບ	ລະດັບ 2 ອາຍຸຂອງ ECL ກີບ	ລະດັບ 3 ອາຍຸຂອງ ECL ກີບ	ລະດັບ 3 ອາຍຸຂອງ ECL ກີບ	ລວມ ກີບ	
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີເບື້ອງຕົ້ນ ຄ່າເພື່ອຂາດທຶນຈາກສິນເຊື່ອ	412.457.883.025 (3.557.316.837)	19.713.772.972 (920.355.245)	51.129.690.444 (18.836.865.507)	483.301.346.441 (23.314.537.589)		
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>408.900.566.188</b>	<b>18.793.417.727</b>	<b>32.292.824.937</b>	<b>459.986.808.852</b>		

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ  
 ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ  
 ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019

4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສົມເຊ່ອ

4.1.4.1 ຄ່າເພື່ອການສູນເສຍ

ຄ່າເພື່ອການສູນເສຍຮັບຮູ້ໃນປີໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກປັດໃຈຫຼາຍຢ່າງ

	ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		
	ລະດັບ 1 12-ເດືອນ ECL ກົບ	ລະດັບ 2 ອາຍຸຂອງ ECL ກົບ	ລະດັບ 3 ອາຍຸຂອງ ECL ກົບ
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019	3.557.316.837	920.355.245	18.836.865.507
ຄ່າເຜື້ອສຸດທິ / (ຕັດຍ້ອນຫຼັງ) ລະຫວ່າງປີການບັນຊີ ທີ່ສູນຕັດບັນຊີ	(13.693.694)	662.485.532	26.324.151.348
ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(52.618.614)	(408.944.173)	(38.388.100.034)
		1.398.759.817	937.197.030
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>3.491.004.529</b>	<b>1.173.896.604</b>	<b>8.171.676.638</b>
			<b>12.836.577.771</b>

	ລະດັບ 1			ລະດັບ 2			ລະດັບ 3		
	12-ເດືອນ ECL ກົບ	ອາຍຸຂອງ ECL ກົບ	ອາຍຸຂອງ ECL ກົບ	12-ເດືອນ ECL ກົບ	ອາຍຸຂອງ ECL ກົບ	ອາຍຸຂອງ ECL ກົບ	12-ເດືອນ ECL ກົບ	ອາຍຸຂອງ ECL ກົບ	ອາຍຸຂອງ ECL ກົບ
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	5.906.836.970	2.655.887.176	2.919.617.809	(1.919.050.45	7)	15.797.494.729	11.700.914.022	131.281.612	11.482.341.955
ຄ່າເຜື້ອສຸດທິ / (ຕັດຍ້ອນຫຼັງ) ລະຫວ່າງປີການບັນຊີ ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(2.177.530.250)	183.518.526	119.752.969	(171.989.883)	920.355.245	18.836.865.507	23.314.537.589		
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>3.557.316.837</b>	<b>920.355.245</b>	<b>18.836.865.507</b>						

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ**

**4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ**

**4.1.4 ຄວາມສ່ຽງສູງສຸດທາງດ້ານສິນເຊື່ອກ່ອນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນທໍາຄື ຫຼັກຊັບອື່ນໆ ທີ່ພົວພັນ**

**4.1.4.2 ຄວາມສໍາຄັນຂອງຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອທີ່ມີ**

**(a) ພູມສັນຖານ**

ຕະຫລາດໄດ້ໄປໄດ້ແບ່ງການເສຍຫາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຈໍານວນເງິນໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີ (ໂດຍບໍ່ມີຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ຫຼື ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານສິນເຊື່ອອື່ນໆ) ເຊັ່ນ ແບ່ງຕາມ ທີ່ຕັ້ງພູມສັນຖານ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ 2018 ສໍາລັບຕາຕະລາງນີ້ ທະນາຄານ ໄດ້ຈັດສັນການເສຍຫາຍຕໍ່ກັບພູມສັນຖານຂຶ້ນຢູ່ກັບປະເທດ ພູມສັນຖານຂອງຄູ່ສັນຍາ.

	ປະເທດໄທ	ປະເທດມາເລເຊຍ	ປະເທດລາວ	ລວມ
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອໃນທະນາຄານກາງ	-	-	492.969.666.414	492.969.666.414
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	670.052.101	472.031.061	1.710.432.251	2.852.515.413
ເງິນກູຢີມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລຸກຄ້າ	-	-	416.781.840.602	416.781.840.602
ຊັບສິນອື່ນໆ	-	-	11.952.908.842	11.952.908.842
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>670.052.101</b>	<b>472.031.061</b>	<b>923.414.848.109</b>	<b>924.556.931.271</b>
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອໃນທະນາຄານກາງ	-	-	480.133.619.891	480.133.619.891
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	135.451.276	1.170.566.270	7.976.810.571	9.282.828.117
ເງິນກູຢີມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລຸກຄ້າ	-	-	459.986.808.852	459.986.808.852
ຊັບສິນອື່ນໆ	-	-	9.529.880.260	9.529.880.260
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>135.451.276</b>	<b>1.170.566.270</b>	<b>957.627.119.574</b>	<b>958.933.137.120</b>



ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ  
 ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ  
 ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019

4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

4.1.4 ຄວາມເສຍຫາຍສູງສຸດທີ່ອາດເກີດກ່ອນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ຫຼື ການປັບປຸງສິນເຊື່ອອື່ນໆ

4.1.4.2 ຄວາມສຳຄັນຂອງຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອທີ່ມີ

(b) ພາກອຸດສາຫະກຳ

ຕາຕະລາງຕໍ່ໄປນີ້ ໄດ້ແຍກຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອຂອງທະນາຄານ ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີ (ໂດຍບໍ່ມີຫຼັກປະກັນໃດໆ ຫຼື ການສະໜັບສະໜູນສິນເຊື່ອ) ເຊິ່ງໄດ້ຈັດປະເພດໂດຍ  
 ຂະແໜງການອຸດສາຫະກຳ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ 2018. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບໃບເດີນດ່ຽງດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ເງິນສົດ ແລະ ຍອດ ເຫຼືອໃນທະນາຄານ ກາງ	ເງິນຝ່າຍກັບທະນາຄານ ອື່ນ	ເງິນກຸຢິມ ແລະ ເງິນ ລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	ຊັບສິນອື່ນໆ	ລວມ
ພາກການເງິນ	492.969.666.414	2.852.515.413	-	11.952.908.842	507.775.090.669
ພາກການຜະລິດ	-	-	22.876.857.014	-	22.876.857.014
ການກໍ່ສ້າງ	-	-	22.298.355.619	-	22.298.355.619
ການຄ້າ	-	-	53.059.539.076	-	53.059.539.076
ການຂົນສົ່ງ	-	-	24.940.321.678	-	24.940.321.678
ການບໍລິການ	-	-	264.344.747.178	-	264.344.747.178
ອື່ນໆ	-	-	29.262.020.037	-	29.262.020.037
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>492.964.666.414</b>	<b>2.852.515.413</b>	<b>416.781.840.602</b>	<b>11.952.908.842</b>	<b>924.556.931.271</b>

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ  
 ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ  
 ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019

4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

4.1.4 ຄວາມສ່ຽງສູງສຸດທາງດ້ານສິນເຊື່ອກ່ອນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນທໍາຄື ຫຼື ຫຼັກຊັບອື່ນໆ ທີ່ພົວພັນ

4.1.4.2 ຄວາມສໍາຄັນຂອງຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອທີ່ມີ

(b) ພາກອຸດສາຫະກໍາ (ຕໍ່)

	ເງິນສົດ ແລະ ຍອດ ເຫຼືອໃນທະນາຄານ ກາງ	ເງິນຝາກກັບ ທະນາຄານອື່ນ	ເງິນກຸ້ຢມ ແລະ ເງິນ ສ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	ຊັບສິນອື່ນໆ	ລວມ
ພາກການເງິນ	480.133.619.891	9.282.828.117	-	9.420.186.739	498.836.634.747
ພາກການຜະລິດ	-	-	30.067.021.478	5.464.880	30.072.486.358
ການກໍ່ສ້າງ	-	-	28.531.109.454	13.155.636	28.544.265.090
ການຄ້າ	-	-	101.582.697.457	9.751.348	101.592.448.805
ການຂົນສົ່ງ	-	-	27.691.806.987	2.335.592	27.694.142.579
ການບໍລິການ ອື່ນໆ	-	-	201.127.805.843	5.117.609	201.132.923.452
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>480.133.619.891</b>	<b>9.282.828.117</b>	<b>459.986.808.852</b>	<b>9.529.880.260</b>	<b>958.933.137.120</b>

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ**

**4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ**

**4.1.5 ນະໂຍບາຍການສະສາງ**

ທະນາຄານໄດ້ສະສາງຊັບສິນທາງການເງິນ ທັງໝົດ ຫຼື ບາງສ່ວນ ເມື່ອໝົດຄວາມພະຍາຍາມໃນການເກັບກູ້ຄືນ ແລະ ສະຫຼຸບວ່າບໍ່ອາດເກັບກູ້ຄືນ.

**4.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ**

ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫຼາດ ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງ ທີ່ເກີດຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ຫຼື ກະແສເງິນສົດ ໃນ ອະນາຄົດ ຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ທີ່ຈະປ່ຽນແປງ ໄປຕາມການປ່ຽນແປງຂອງລາຄາໃນຕະຫຼາດ. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານ ການຕະຫຼາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກການເປີດເຜີຍອັດຕາດອກເບ້ຍ, ແລະ ສະກຸນເງິນທັງໝົດ, ເຊິ່ງຜົນກະທົບ ຈະກະທົບໃຫ້ ເຫັນໂດຍທົ່ວໄປ ແລະ ໂດຍສະເພາະເມື່ອມີການເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ການປ່ຽນແປງໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ ລາຄາໃນຕະຫຼາດຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ, ການແຈກຢາຍສິນເຊື້ອ, ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

**4.2.1 ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ**

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງຖືກແລ້ວ ຂອງການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສາ ນະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກ ປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງເປັນປະຈຳວັນເພື່ອກວດສອບສະຖານະສະກຸນ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດເພື່ອຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ປະຕິບັດ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທຸກສະຖານະຂອງການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນໄດ້ຕິດຕາມຕໍ່ ກັບຄວາມຕ້ອງການໃນການດຳເນີນງານ, ມີການກຳນົດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຢຸດການສູນເສຍທີ່ເກີນຂີດຈຳກັດ. ລວມຢູ່ໃນຕາຕະລາງຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີ, ຈັດ ປະເພດໂດຍສະກຸນເງິນ ກີບ, ສະຫະລັດເງິນໂດລາ (USD), ປະເທດໄທບາດ (THB) ແລະ ປະເທດມາເລ ເຊຍເງິນລິງກິດ (MYR) ໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ 2018.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ**

**4.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ**

**4.2.1 ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ**

**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

	<b>ກົບ</b>	<b>ໂຕລາ</b>	<b>ບາດ</b>	<b>ລວມ</b>
<b>ຊັບສິນ</b>				
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອໃນທະນາຄານກາງ	25.423.093.288	456.492.089.879	15.109.137.938	497.024.321.105
ເງິນຝ່າກັບທະນາຄານອື່ນ	944.284.227	1.009.592.395	898.638.791	2.852.515.413
ເງິນກຸ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	359.035.771.194	48.243.421.364	9.502.648.044	416.781.840.602
ຊັບສິນອື່ນໆ	-	11.952.908.842	-	11.952.908.842
<b>ລວມຊັບສິນທາງການເງິນ</b>	<b>385.403.148.709</b>	<b>517.698.012.480</b>	<b>25.510.424.773</b>	<b>928.611.585.962</b>
<b>ໜີ້ສິນ</b>				
ເງິນຝ່າຈາກລູກຄ້າ	17.125.218.225	20.100.029.390	3.068.862.214	40.294.109.829
ເງິນຝ່າຈາກທະນາຄານອື່ນ	150.645.988.977	-	-	150.645.988.977
ເງິນຝ່າຈາກບໍລິສັດແມ່	-	470.013.115.472	-	470.013.115.472
<b>ລວມໜີ້ສິນທາງການເງິນ</b>	<b>130.995.245.912</b>	<b>502.367.640.122</b>	<b>3.330.776.487</b>	<b>636.693.662.521</b>
<b>ຍອດເຫຼືອສຸດທິໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ</b>	<b>254.407.902.797</b>	<b>15.330.372.358</b>	<b>22.179.648.286</b>	<b>291.917.923.441</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ**

**4.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ**

**4.2.1 ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ**

	<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>		
	<b>ກີບ</b>	<b>ໂດລາ</b>	<b>ບາດ</b>
<b>ຊັບສິນ</b>			
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອໃນທະນາຄານ	37.672.490.371	437.656.066.869	7.565.566.585
ເງິນຝ່າກັບທະນາຄານອື່ນ	1.027.224.904	2.714.372.585	5.541.230.628
ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	382.549.717.424	63.519.964.079	13.917.127.349
ຊັບສິນອື່ນໆ	53.026.536	9.466.323.173	10.530.551
<b>ລວມຊັບສິນທາງການເງິນ</b>	<b>421.302.459.235</b>	<b>513.356.726.706</b>	<b>27.034.455.113</b>
<b>ໜີ້ສິນ</b>			
ເງິນຝ່າຈາກລູກຄ້າ	17.125.218.225	20.100.029.390	3.068.862.214
ເງິນຝ່າຈາກທະນາຄານອື່ນ	150.645.988.977	-	-
ເງິນຝ່າຈາກບໍລິສັດແມ່	-	470.013.115.472	-
<b>ລວມໜີ້ສິນທາງການເງິນ</b>	<b>167.771.207.202</b>	<b>490.113.144.862</b>	<b>3.068.862.214</b>
<b>ຍອດເຫຼືອສຸດທິໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ</b>	<b>253.531.252.033</b>	<b>23.243.581.844</b>	<b>23.965.592.899</b>
			<b>300.740.426.776</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ**

**4.2 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫຼາດ**

**4.2.2 ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ**

ຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍກະແສເງິນສົດ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະມີການປ່ຽນແປງ ສາເຫດມາຈາກການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ. ຄວາມສ່ຽງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງມູນຄ່າຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະປ່ຽນແປງ ອັນນ້ອຍມາຈາກການປ່ຽນແປງໃນອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ. ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ ທັງມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ ອາດຈະພົ້ນຂຶ້ນເປັນຜົນມາຈາກການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວໂດຍບໍ່ໄດ້ຄາດຫວັງ. ການຫຼຸດຜ່ອນທີ່ອາດເປັນໄປໄດ້ໃນລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຈາກການເຄື່ອນໄຫວອັດຕາດອກເບ້ຍ ເຮັດອອກມາກັບຄວາມສ່ຽງທີ່ກຳນົດໄວ້. ທະນາຄານຕິດຕາມກວດກາເປັນປົກກະຕິຕໍ່ຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍ ພ້ອມທັງໄດ້ມີຄວາມສ່ຽງກົນຂອບເຂດໃນການເຄື່ອນໄຫວອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສຳຄັນ ຕາຕະລາງຊ່າງລຸ່ມນີ້ໄດ້ສັງລວມມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ ບັນຊີທີ່ບໍ່ແມ່ນການຄ້າຂອງທະນາຄານຕໍ່ຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍ. ເຊິ່ງໄດ້ລວມເອົາເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ໃນມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ (non-derivatives), ການຈັດປະເພດໂດຍກ່ອນໜ້ານັ້ນຂອງ repricing ສັນຍາ.

	ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019					ລວມ
	1 ເດືອນຂັ້ນໄປ	> 1 ຫາ 3 ເດືອນ	> 3 ຫາ 12 ເດືອນ	> 1 - 5 ປີ	ເກີນ 5 ປີ	
<b>ຊັບສິນ</b>						
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອໃນທະນາຄານກາງ	-	-	-	443.150.000.000	-	497.024.321.105
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	-	-	-	-	2.852.515.413	2.852.515.413
ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	-	-	61.551.629.277	89.824.870.994	265.405.340.331	416.781.840.602
ຊັບສິນອື່ນໆ	-	-	-	-	11.952.908.842	11.952.908.842
<b>ລວມຊັບສິນທາງການເງິນ</b>	-	-	<b>61.551.629.277</b>	<b>532.974.870.994</b>	<b>265.405.340.331</b>	<b>928.611.585.962</b>
<b>ໜີ້ສິນ</b>						
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	10.622.007.742	7.611.511.593	7.607.516.868	6.470.190.945	-	39.586.557.123
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	-	-	119.015.219.170	-	-	119.015.958.295
ເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	8.149.710.724	-	-	443.150.000.000	-	478.062.967.496
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອອກອນລາຍໄດ້ໃນວິບັດຈຸບັນ	-	-	-	-	-	1.134.392.567
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	-	-	-	-	-	28.179.607
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	-	-	-	-	-	10.465.360.845
<b>ລວມໜີ້ສິນທາງການເງິນ</b>	<b>18.771.718.466</b>	<b>7.611.511.593</b>	<b>126.622.736.038</b>	<b>449.620.190.945</b>	<b>-</b>	<b>648.293.415.933</b>
<b>ລວມການຕີມູນຄ່າໃໝ່ຂອງດອກເບ້ຍ</b>	<b>(18.771.718.466)</b>	<b>(7.611.511.593)</b>	<b>(65.071.106.761)</b>	<b>83.354.680.049</b>	<b>265.405.340.331</b>	<b>280.318.170.029</b>
<b>GAP</b>						

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ  
 ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ  
 ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019

4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

4.2 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫຼາດ

4.2.2 ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາຕອກເບ້ຍ

	ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018					ລວມ
	1 ເດືອນຂັ້ນໄປ	> 1 ຫາ 3 ເດືອນ	> 3 ຫາ 12 ເດືອນ	> 1 - 5 ປີ	ເກີນ 5 ປີ	
<b>ຊັບສິນ</b>						
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເງິນໃນ	-	-	-	426.500.000.000	-	482.894.123.825
ທະນາຄານກາງ	-	-	5.277.400.000	-	-	9.282.828.117
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	-	-	-	-	-	-
ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	-	-	101.043.348.032	106.812.187.547	252.131.273.273	459.986.808.852
ຊັບສິນອື່ນໆ	-	-	-	-	-	9.529.880.260
<b>ລວມຊັບສິນທາງການເງິນ</b>	-	-	<b>106.320.748.032</b>	<b>533.312.187.547</b>	<b>252.131.273.273</b>	<b>961.693.641.054</b>
<b>ໜີ້ສິນ</b>						
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	-	21.011.636.323	3.876.307.916	8.270.679.846	-	40.294.109.829
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	-	32.158.536.930	30.418.493.149	88.068.958.898	-	150.645.988.977
ເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	9.387.241.628	-	-	433.162.164.234	-	470.013.115.472
ໜີ້ຕ້ອງສ້າງກອນລາຍໄດ້ໃນປີ	-	-	-	-	-	1.213.174.048
ປັດຈຸບັນ	-	-	-	-	-	47.994.606
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	-	-	-	-	-	-
<b>ລວມໜີ້ສິນທາງການເງິນ</b>	<b>9.387.241.628</b>	<b>53.170.173.253</b>	<b>34.294.801.065</b>	<b>529.763.818.988</b>	<b>-</b>	<b>662.214.382.932</b>
<b>ລວມການຄຸ້ມຄອງໃໝ່ຂອງຕອກເບ້ຍ GAP</b>	<b>(9.387.241.628)</b>	<b>(53.170.173.253)</b>	<b>72.025.946.967</b>	<b>3.548.368.559</b>	<b>252.131.273.273</b>	<b>299.479.258.122</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ**

**4.2 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫຼາດ**

**4.2.3 ການວິເຄາະຢ່າງທີ່ຖ້ວນ**

(ກ) ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍ

ການຕອບສະໜອງຂອງກຳໄລກ່ອນອາກອນ ແລະ ທຶນ ຕໍ່ການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ 2018 ທີ່ເຫັນດີຕົກລົງກັບລູກຄ້າໃນສັນຍາເງິນກູ້ ແລະ ເງິນຝາກ ກັບຕົວແປອື່ນໆທີ່ເກີດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງມີຄື:

i. ກຳໄລ/ຂາດທຶນ- ເພີ່ມຂຶ້ນ/ຫຼຸດລົງສຸດທິໃນອັດຕາດອກເບ້ຍທັງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເພີ່ມຂຶ້ນ10%	11.171.499.575	9.876.459.409
ຫຼຸດລົງ 10%	(11.171.499.575)	(9.876.459.409)

ii. ກຳໄລ/ຂາດທຶນ- ເພີ່ມຂຶ້ນ/ຫຼຸດລົງສຸດທິໃນອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກ.

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເພີ່ມຂຶ້ນ10%	21.375.787.667	21.315.395.430
ຫຼຸດລົງ 10%	(21.375.787.667)	(21.315.395.430)

(ຂ) ຄວາມສ່ຽງດ້ານອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ການຕອບສະໜອງຂອງກຳໄລກ່ອນອາກອນ ແລະ ທຶນ ຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນຕາມອັດຕາເປັນເງິນກີບໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ 2018 ເຊິ່ງສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນ ໂດລາ ແລະ ບາດ ໂດຍການເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ຫຼຸດລົງ 10% ກັບຕົວແປອື່ນໆທີ່ເກີດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ມີຄື:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເພີ່ມຂຶ້ນ10%	2.683.585.117	3.787.770.281
ຫຼຸດລົງ 10%	(2.683.585.117)	(3.787.770.281)



#### 4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

##### 4.3 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ສະພາບຄ່ອງແມ່ນຄວາມສ່ຽງທີ່ທະນາຄານບໍ່ສາມາດທີ່ຈະປະຕິບັດຕາມພາລະຜູກພັນຂອງຕົນ ອັນເນື່ອງຈາກ ການຖອນຝາກເງິນຂອງລູກຄ້າ, ຄວາມຕ້ອງການເງິນສິດຈາກພາລະຜູກພັນທາງສັນຍາ, ຫຼື ການໃຊ້ເງິນຕ່າງໆ, ການຄົບກຳ ນົດໄລຍະເວລາຂອງໜີ້ ຫຼື ເອີ້ນວ່າ ອັດຕາສຳລັບສັນຍາໃນການຊື້ຂາຍລ່ວງໜ້າ.

ການໄຫຼອອກຂອງເງິນດັ່ງກ່າວເຮັດໃຫ້ເງິນທຶນນຳໄປໃຫ້ລູກຄ້າກູ້ຢືມກິດຈະກຳການຄ້າໄດ້ບໍ່ເຕັມທີ່ ໃນກໍລະນີນີ້ ອາດມີຜົນ ກະທົບສູງສຸດ ການຂາດສະພາບຄ່ອງ ອາດເຮັດໃຫ້ຖານະການເງິນລຸດລົງ ອາດຈະຕ້ອງຂາຍຊັບສິມບັດ ຫຼື ອາດເຮັດໃຫ້ບໍ່ ສາມາດປະຕິບັດຕາມສັນຍາທີ່ມີໄວ້ໄດ້ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນເປັນຄວາມສ່ຽງຂອງທຸລະກິດທະນາຄານ ເຊິ່ງອາດເກີດເປັນ ປັນຫາມາຈາກທະນາຄານໃດທະນາຄານໜຶ່ງ ຫຼື ກວມລວມຂອງ ທະນາຄານ, ກິດຈະການຕ່າງໆ, ໄພພິບັດທາງທຳມະຊາດ ລວມເຖິງການລົ້ມເຫຼວທາງລະບົບ.

##### 4.3.1 ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຂັ້ນຕອນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງສາຂາແມ່ນ ປະຕິບັດອອກເປັນສາຂາພາຍໃນ ແລະ ຖືກຕິດຕາມກວດ ສອບໂດຍຜູ້ບໍລິຫານທົ່ວໄປ ລວມມີ:

- ການລະດົມທຶນປະຈຳວັນ, ການບໍລິຫານ ໂດຍການຕິດຕາມກວດກາຄວາມຕ້ອງການ ເງິນສິດໃນອານາຄົດ ເພື່ອຮັບປະກັນ ວ່າມີພຽງພໍຕໍ່ຄວາມຕ້ອງການ, ເຊິ່ງປະກອບມີ ການຄ່ຽນເງິນທຶນ ສຳລັບສັນຍາທີ່ຄົບກຳນົດ ຫຼື ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ, ສາຂາຮັກສາ ສະຖານະການຄ່ອງຕົວໃນຕະຫຼາດການເງິນໃນທົ່ວໂລກ ແລະ ຄຳນຶງເຖິງບັນຫາທີ່ຈະເກີດຂຶ້ນ,
- ການຮັກສາຊັບສິມບັດທີ່ມີຄວາມຕ້ອງການໃນຕະຫຼາດສູງ ທີ່ສາມາດປ່ຽນເປັນຕົວເງິນໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍເປັນ ເຄື່ອງປ້ອງກັນການຂັດຂວາງ ທີ່ຄາດບໍ່ເຖິງ ຕໍ່ກະແສເງິນສິດ,
- ຕິດຕາມກວດກາອັດຕາສ່ວນສະພາບຄ່ອງຂອງການລາຍງານ ໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ ຕໍ່ກັບຄວາມ ຕ້ອງການພາຍໃນ ແລະ ກິດລະບຽບການຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ
- ການບໍລິຫານຢ່າງເຂັ້ມງວດ ແລະ ລາຍລະອຽດໄລຍະເວລາຄົບກຳນົດຊຳລະໜີ້.

ການກວດສອບ ແລະ ການລາຍງານ ໂດຍໃຊ້ຮູບແບບ ການປະເມີນກະແສເງິນສິດ ແລະ ການປະເມີນສຳລັບມື້ຕໍ່ ໄປ, ອາທິດ, ເດືອນ ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນຕາມຊ່ວງເວລາທີ່ສຳຄັນໃນການບໍລິຫານສະພາບຄ່ອງ. ຈຸດເລີ່ມຂອງ ການປະເມີນແມ່ນການວິເຄາະມື້ຄົບກຳນົດສັນຍາຂອງໜີ້ສິນທາງການເງິນ ແລະ ວັນທີ່ຄາດວ່າຈະເກັບຊັບສິນ ການເງິນໄດ້.

##### 4.3.2 ຊັບສິນລຳຖ້າສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ສາຂາມີການຈັດການບໍລິຫານ ການລົງທຶນຫຼາກຫຼາຍ ເພື່ອໃຫ້ໜັ້ນໃຈວ່າ ຈະມີເງິນພຽງພໍຈ່າຍສຳລັບ ບັນດາພາລະ ຜູກພັນການຊຳລະເງິນ ແລະ ເຫດການທີ່ຄາດບໍ່ເຖິງ ໃນອາດເກີດຂຶ້ນໃນຕະຫຼາດ ຊັບສິນທີ່ສາຂາໃຊ້ບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງປະກອບດ້ວຍ:

- ເງິນສິດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ; ແລະ
- ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ**

**4.3 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ**

**4.3.3 ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນຕາສານສົບເນື່ອງ ແລະ ຊັບສິນທີ່ຖືຄອງສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ**

ຕາຕະລາງຂ້າງລຸ່ມນີ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນກະແສເງິນສົດທີ່ສາມາດຈ່າຍຂອງທະນາຄານໜາຍໄດ້ໜີ້ສິນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນຕາສານສົບເນື່ອງ ແລະ ຊັບສິນທີ່ຖືຄອງສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງໂດຍວັນທີຄົບກຳນົດໃນສັນຍາທີ່ເຫຼືອຢູ່ໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ. ຈຳນວນທີ່ສະແດງໃນຕາຕະລາງແມ່ນຈຳນວນກະແສເງິນສົດໃນສັນຍາທີ່ບໍ່ມີສ່ວນຫຼຸດ, ໃນຂະນະທີ່ທະນາຄານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງຕາມຫຼັກການທີ່ແຕກຕ່າງ, ບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມໝາຍຂອງການວິເຄາະທີ່ແຕກຕ່າງ.

	ພາຍໃນ 1 ເດືອນ ແລະ ຊ່າລະຄົນຕາມຄວາມຕ້ອງການ				
	1 ຫາ 3 ເດືອນ	3 ຫາ 12 ເດືອນ	1 - 5 ປີ	ເກີນ 5 ປີ	ລວມ
<b>ໜີ້ສິນ</b>					
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	9.137.189.579	21.908.683.918	8.866.023.872	-	39.911.897.369
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	739.125	-	121.683.410.837	-	121.684.149.962
ເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	1.696.641	-	484.872.361.331	-	484.874.057.972
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	2.178.480.661	-	-	3.064.801.404	5.243.282.065
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	-	2.125.256.975	7.197.605.654	2.708.648.646	12.031.511.275
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>11.318.106.006</b>	<b>24.033.940.893</b>	<b>622.619.401.694</b>	<b>5.773.450.050</b>	<b>663.744.898.643</b>
<b>ພາຍໃນ 1 ເດືອນ ແລະ ຊ່າລະຄົນຕາມຄວາມຕ້ອງການ</b>					
<b>ໜີ້ສິນ</b>					
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	9.332.606.060	3.606.307.916	8.934.847.102	-	40.476.817.786
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	-	121.060.146.492	-	-	153.314.180.644
ເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	9.388.938.269	-	467.435.267.679	-	476.824.205.948
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	47.994.606	-	-	-	47.994.606
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>18.769.538.935</b>	<b>124.666.454.408</b>	<b>476.370.114.781</b>		<b>670.663.198.984</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ**

**4.3 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ**

**4.3.4.1 ລາຍການນອກໃບດຸ່ນດ່ຽງ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<i>ກ. ພັນທະບຸກພັນເງິນປ່ອຍກູ້</i>		
ເງິນເບີກເກິນບັນຊີແຕ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ນຳໃຊ້	15.969.497.226	4.841.434.287
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກຈ່າຍ	10.043.000.000	15.323.000.000
	<b>26.012.497.226</b>	<b>20.164.434.287</b>

ເງິນເບີກເກິນບັນຊີແຕ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ນຳໃຊ້ໂດຍລູກຄ້າ.

**4.3.5 ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ**

**ລະດັບມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ:**

ການວັດແທກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳແມ່ນການວິເຄາະໂດຍລະດັບມູນຄ່າຍຸດຕິທຳດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ລະດັບທີ 1 ໃນການປະເມີນແມ່ນ ປະເມີນໃນລາຄາທີ່ໄດ້ສະເໜີມາ (ລາຄາຍັງບໍ່ໄດ້) ໃນຕະຫຼາດມີການເຄື່ອນໄຫວສຳລັບຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທີ່ໜ່ວຍງານສາມາດເຂົ້າເຖິງໃນວັນທີການປະເມີນ;
- ລະດັບທີ 2 ແມ່ນການປະເມີນເຕັກນິກ ກັບປັດໄຈນຳເຂົ້າອຸປະກອນທັງໝົດທີ່ສັງເກດສຳລັບຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ, ບໍ່ວ່າໂດຍກົງ (ແມ່ນເປັນລາຄາ) ຫຼື ທາງອ້ອມ (ແມ່ນເປັນຜົນຈາກລາຄາ); ແລະ
- ລະດັບທີ 3 ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຮັບແມ່ນບໍ່ສາມາດສັງເກດເຫັນຈາກຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ.

ລຳດັບຊັ້ນນີ້ຕ້ອງນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຕະຫຼາດການທີ່ສັງເກດໄດ້ເມື່ອນຳມາໃຊ້ໄດ້ໃນທະນາຄານ. ທະນາຄານພິຈາລະນາລາຄາຕະຫຼາດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການສັງເກດການໃນມູນຄ່າຂອງຕົນທີ່ເປັນໄປໄດ້. ຜູ້ບໍລິຫານນຳໃຊ້ການຕັດສິນໃຈໃນການຈັດປະເພດເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ໂດຍການນຳໃຊ້ລະດັບມູນຄ່າຍຸດຕິທຳທີ່ເໝາະສົມ. ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໄດ້ເປີດເຜີຍໃນລະດັບສອງຂອງການປະເມີນເຕັກນິກການປະເມີນມູນຄ່າ.

ຕາຕະລາງຂ້າງລຸ່ມນີ້ ໄດ້ສະຫຼຸບມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ແລະ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນທາງການເງິນເຫຼົ່ານີ້ທີ່ບໍ່ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດຂອງທະນາຄານໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ.

	ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ກີບ	ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ກີບ
<b>ຊັບສິນທາງການເງິນ</b>		
ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	416.781.840.602	487.250.213.039
<b>ວັນທີ31 ທັນວາ 2019</b>	<b>416.781.840.602</b>	<b>487.250.213.039</b>
	ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ກີບ	ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ກີບ
<b>ຊັບສິນທາງການເງິນ</b>		
ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	459.986.808.852	498.080.530.925
<b>ວັນທີ31 ທັນວາ 2018</b>	<b>459.986.808.852</b>	<b>498.080.530.925</b>

4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

4.3 ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

4.3.5 ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ວິທີການ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານທີ່ໃຊ້ໃນການປະເມີນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ:

(i) ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ການຄາດຄະເນໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ແມ່ນໝາຍເຖິງ ຈຳນວນລົດຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບ. ການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດແມ່ນລຸດລົງໃນອັດຕາຕະຫຼາດປະຈຸບັນ ເພື່ອກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ.

(ii) ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນທີ່ມີໄລຍະເວລາຄົບກຳນົດຊຳລະໜ້ອຍກວ່າໜຶ່ງປີຕາມມູນຄ່າຕາມບັນຊີມີຄວາມໃກ້ຄຽງກັບໄລຍະເວລາຄົບກຳນົດໄລຍະສັ້ນ. ສ່ວນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ ທີ່ມີໄລຍະເວລາຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງປີຄາດວ່າຈະໃກ້ຄຽງກັບມູນຄ່າຕາມບັນຊີເນື່ອງຈາກໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍເປັນຕົວກຳນົດໄລຍະເວລາ ແລະ ມີເງື່ອນໄຂທີ່ຄ້າຍຄືກັນ.

ປະເມີນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງເງິນຝາກທີ່ບໍ່ມີກຳນົດໄລຍະເວລາ ເຊິ່ງລວມມີ ເງິນຝາກທີ່ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ, ເງິນຝາກເມື່ອທວງຖາມເປັນຈຳນວນທີ່ຕ້ອງຊຳລະໃນມື້ຂອງການລາຍການ.

(iii) ຈຳນວນເງິນຢືມຈາກບໍລິສັດແມ່

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ບໍລິສັດແມ່ ທີ່ມີກຳນົດໄລຍະເວລາ ຕໍ່າກວ່າ 1 ປີ ເຊິ່ງໃກ້ຄຽງກັບມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ເນື່ອງຈາກ ມີກຳນົດໄລຍະເວລາສັ້ນ, ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ບໍລິສັດແມ່ ທີ່ມີອາຍຸຄົງເຫຼືອຫຼາຍກວ່າ 1 ປີ ຄາດວ່າ ຈະໃກ້ຄຽງກັບມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ເນື່ອງຈາກ ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ໃນໄລຍະທີ່ຄົບກຳນົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂ.

ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນອື່ນໆແມ່ນໃກ້ຄຽງກັບມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ.

4.4 ການບໍລິຫານທຶນ

ຈຸດປະສົງໃນການບໍລິຫານທຶນຂອງສາຂາ, ກຳນົດຈາກແນວຄິດທີ່ວ່າ ເງິນລົງທຶນຫຼາຍກວ່າ ທີ່ຖືກສະແດງຢູ່ໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ ຄື:

- ຈະຕ້ອງເປັນໄປຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງເງິນລົງທຶນ ພາຍໃຕ້ລະບຽບຂໍ້ບັງຄັບ ຂອງກຸ່ມທະນາຄານ ໃນທີ່ທີ່ສາຂາດຳເນີນງານຢູ່;
- ຈະຕ້ອງຊ່ວຍໃຫ້ສາຂາມີຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນກິດຈະການຕໍ່ເນື່ອງ ເຊິ່ງໝາຍເຖິງການສ້າງລາຍໄດ້ກັບຄືນໃຫ້ກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ທີ່ເປັນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ; ແລະ
- ຈະຕ້ອງເປັນຮາກຖານສຳຄັນຂອງແຫຼ່ງທຶນທີ່ຈະສະໜັບສະໜູນການພັດທະນາທຸລະກິດຂອງສາຂາ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ**

**4.4 ການບໍລິຫານທຶນ**

ທະນາຄານມີທຶນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການໂດຍອີງຕາມລະບຽບການສະບັບເລກທີ 1/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ສິງຫາ 2001 ໂດຍລັດຖະບານຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ຄໍາແນະນໍາລະອຽດອື່ນໆ, ວັດຖຸປະສົງຂອງການບໍລິຫານທຶນຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ໜັ້ນໃຈວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດດ້ານເງິນທຶນພາຍນອກທີ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກຳນົດ ທະນາຄານຮັບຮູ້ຄວາມຈຳເປັນ ໃນການຮັກສາປະສິດທິພາບຂອງການບໍລິຫານຈັດການຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ກັບ ຍອດເງື່ອນກຳໄລ ແລະ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ.

ອີງຕາມລະບຽບການສະບັບເລກທີ 01/ທຫລ, ທຶນຂອງທະນາຄານໄດ້ມີການວິເຄາະເປັນສອງລະດັບດັ່ງນີ້:

- (i) ເງິນທຶນຊັ້ນທີ 1, ເຊິ່ງລວມເຖິງທຶນຈົດທະບຽນ, ທຶນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ, ກອງທຶນສໍາຮອງ ເພື່ອຂະຫຍາຍ ທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ, ແລະ ກຳໄລສະສົມ;
- (ii) ເງິນທຶນຊັ້ນທີ 2, ເຊິ່ງປະກອບມີໜີ້ສິນ, ເງິນແຮງທົ່ວໄປ ແລະ ອົງປະກອບຂອງສ່ວນມູນຄ່າຍຸດທິທໍາສໍາຮອງທີ່ຍັງບໍ່ ຮັບຮູ້ກຳໄລ/ຂາດທຶນ ໃນຕາສານທຶນທີ່ຈັດປະເພດເພື່ອຂາຍ.

ຂໍ້ຈຳກັດ ຕ່າງໆຈະຖືກນໍາໄປໃຊ້ກັບອົງປະກອບຂອງຖານເງິນທຶນ: ຄຸນສົມບັດຂອງເງິນທຶນລະດັບ 2 ບໍ່ສາມາດເກີນ ເງິນ ທຶນລະດັບ 1 ແລະ ຄຸນສົມບັດຂອງໜີ້ສິນອາດບໍ່ເກີນ 50 ເປີເຊັນ ຂອງ ເງິນທຶນລະດັບ 1. ການວິເຄາະຖານເງິນທຶນຂອງ ທະນາຄານໃນຂໍ້ມູນທາງການເງິນແມ່ນມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ທຶນຊັ້ນທີ່ 1	310.750.490.000	319.126.240.000
ທຶນຊັ້ນທີ່ 2	1.844.370.000	2.454.110.000
<b>ທຶນທັງໝົດ</b>	<b>312.594.860.000</b>	<b>321.580.350.000</b>
ລົບ: ຫັກອອກຈາກທຶນ	-	-
<b>ທຶນສໍາລັບການຄິດໄລ່ CAR</b>	<b>312.594.860.000</b>	<b>321.580.350.000</b>
ຄວາມສ່ຽງສໍາຄັນໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ	262.088.530.000	289.539.330.000
ຄວາມສ່ຽງສໍາຄັນນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ	-	-
<b>ລວມຍອດນໍ້າໜັກຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນ</b>	<b>262.088.530.000</b>	<b>289.539.330.000</b>
<b>ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຊັ້ນທີ່ 1</b>	<b>119%</b>	<b>111%</b>
<b>ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຊັ້ນທີ່ 2</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**5. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ່ 5.1)	11.536.192.040	11.935.233.588
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງຕາມລະບຽບການ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ່ 5.2)	38.278.474.374	41.698.386.303
<b>ລວມມີເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ່ 7)</b>	<b>49.814.666.414</b>	<b>53.633.619.891</b>
ເງິນຝາກປະຈຳໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ່ 5.3)	447.209.654.691	429.260.503.934
	<b>497.024.321.105</b>	<b>482.894.123.825</b>

**5.1 ເງິນສົດໃນມື**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື – ກີບ	5.974.025.000	5.177.501.000
ເງິນສົດໃນມື – ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5.562.167.040	6.757.732.588
	<b>11.536.192.040</b>	<b>11.935.233.588</b>

**5.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ**

ເງິນຝາກດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຝາກກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວເພື່ອຄຸ້ມຄອງຊັບສິນຕ່າງໆ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບອັດຕາດອກເບ້ຍ.

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	<b>38.278.474.374</b>	<b>41.698.386.303</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**5. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ**

**5.3 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	4.054.654.691	2.755.503.934
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	5.000.000	5.000.000
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ (iii)	443.150.000.000	426.500.000.000
	<b>447.209.654.691</b>	<b>429.260.503.934</b>

- (i) ມີເງິນຝາກທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການ, ແລະ ຈຳນວນດັ່ງກ່າວບໍ່ຄວນຖືກຖອນ. ຍອດເງິນທີ່ຄິດໄລ່ ແມ່ນເງິນກີບຄິດໄລ່ 5% ແລະ ເງິນໂດລາ ແລະ ເງິນບາດ ຄິດໄລ່ 10% ຂອງຍອດເງິນຝາກທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຝາກນໍາທະນາຄານເຊັ່ນ: ເງິນຝາກປະຢັດ, ຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ຝາກມີກຳນົດໃນປີ. ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການນີ້ແມ່ນບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.
- (ii) ທະນາຄານຍັງຮັກສາຕົ້ນທຶນເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈຳນວນເງິນຝາກນີ້ຖືເປັນຫຼັກຖານປະກັນໃນການດໍາເນີນງານຂອງທະນາຄານ ແລະ ຈຳນວນດັ່ງກ່າວບໍ່ຄວນຖືກຖອນ. ກົດໝາຍສະບັບເລກທີ 01/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010, ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີສໍານັກງານຖາວອນ ບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງຈັດສັນສໍາຮອງ 25% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ, ເງິນຝາກນີ້ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.
- (iii) ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4.50% ຕໍ່ປີ (2018: 4.50%) ຕໍ່ປີ ທີ່ມີໄລຍະ 3 ປີ.

**6. ເງິນຝາກໃນທະນາຄານອື່ນ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ພາບລຶກ ມະຫາຊົນ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	-	5.277.400.000
ທະນາຄານລາວ-ຝລັ່ງ ຈຳກັດ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	1.710.432.251	2.699.410.571
	<b>1.710.432.251</b>	<b>7.976.810.571</b>
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ປະເທດ ໄທ	670.052.101	135.451.276
JP Morgan - Vietnam	472.031.061	-
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ປະເທດ ມາເລເຊຍ	-	1.170.566.270
	<b>1.142.083.162</b>	<b>1.306.017.546</b>
<b>ລວມຢູ່ໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 7)</b>	<b>2.852.515.413</b>	<b>9.282.828.117</b>

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໆແມ່ນເປັນເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ບໍ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**7. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍ 5)	49,814,666,414	53,633,619,891
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍ 6)	2,852,515,413	9,282,828,117
	<b>52,667,181,827</b>	<b>62,916,448,008</b>

**8. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	429,618,418,373	483,301,346,441
ຫັກ: ຄ່າເຜື່ອສຳລັບການສູນເສຍສິນເຊື່ອ (i)	(12,836,577,771)	(23,314,537,589)
	<b>416,781,840,602</b>	<b>459,986,808,852</b>

ທະນາຄານຈະໃຫ້ອັດຕາດອກເບ້ຍແກ່ລູກຄ້າຕັ້ງແຕ່ 4.00% ເຖິງ 15.00% (2018: 4.00% to 15.00%) ຕໍ່ປີ ເຊິ່ງມີໄລຍະເວລາຕັ້ງແຕ່ 1 ປີ ຫາ 25 ປີ (2018: 1 ປີ ຫາ 25 ປີ) ທັງນີ້ກໍ່ຂຶ້ນຢູ່ກັບແຕ່ລະສັນຍາເງິນກູ້.

(i) ການເຄື່ອນໄຫວຄ່າເຜື່ອສຳລັບການສູນເສຍສິນເຊື່ອມີດັ່ງນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	23,314,537,589	11,482,341,955
ຄ່າເຜື່ອໃນລະຫວ່າງປີ	26,972,943,186	11,700,914,022
ການໃຊ້ປະໂຫຍດຈາກໜີ້ເສຍຕັດບັນຊີ	(38,388,100,034)	-
ສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	937,197,030	131,281,612
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>12,836,577,771</b>	<b>23,314,537,589</b>



**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊັບສິນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**9 ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ຈາກການເຊົ່າທີ່ດິນ	<b>9.482.773.765</b>	-

ສິນໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ໃນບ້ານໂພນໄຊ ແລະ ສຳນັກງານສາຂາ ໃນ ບ້ານສີຖານເໜືອ ແລະ ບ້ານດົງໂດກ.

ຈຳນວນ ທີ່ຖືກຮັບຮູ້ໃນລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບການແບ່ງຈ່າຍສິນນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນ 1.151.958.608 (2018: ບໍ່ມີ).

**10. ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	7.534.603.126	7.415.250.205
ເພີ່ມທຶນ	247.354.993	119.352.921
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>7.781.958.119</b>	<b>7.534.603.126</b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ:</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	6.276.732.149	4.835.611.067
ລາຍຈ່າຍໃນປີ	850.311.922	1.441.121.082
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>7.127.044.071</b>	<b>6.276.732.149</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທ້ວຍວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>654.914.048</b>	<b>1.257.870.977</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**11. ອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ**

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ ຂອງທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ ຫ້ອງການ ກີບ	ຄອມພິວເຕີ ກີບ	ເພີນິເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>						
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019	13.426.454.248	629.472.287	9.254.136.461	1.134.320.387	2.040.651.792	26.485.035.175
ເພີ່ມທຶນ	-	32.271.600	1.208.537.587	30.866.600		1.271.675.787
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>13.426.454.248</b>	<b>661.743.887</b>	<b>10.462.674.048</b>	<b>1.165.186.987</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>27.756.710.962</b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ:</b>						
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019	(2.144.513.769)	(359.514.237)	(7.264.642.844)	(717.315.294)	(1.329.897.577)	(11.815.883.721)
ລາຍຈ່າຍໃນປີ	(1.287.362.770)	(97.745.415)	(1.161.192.086)	(169.346.098)	(290.826.737)	(3.006.473.106)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>(3.431.876.539)</b>	<b>(457.259.652)</b>	<b>(8.425.834.930)</b>	<b>(886.661.392)</b>	<b>(1.620.724.314)</b>	<b>(14.822.356.827)</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັດຊື່ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>9.994.577.709</b>	<b>204.484.235</b>	<b>2.036.839.118</b>	<b>278.525.595</b>	<b>419.927.478</b>	<b>12.934.354.135</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**11. ອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ**

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ ຂອງທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ ທ້ອງການ ກີບ	ຄອມພິວເຕີ ກີບ	ເພີນິເຈີ້ ແລະ ສ່ຽງດິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>						
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	13.154.788.577	599.112.220	8.588.777.553	1.113.698.519	1.831.618.592	25.287.995.461
ເພີ່ມທຶນ	271.665.671	30.360.067	665.358.908	20.621.868	209.033.200	1.197.039.714
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>13.426.454.248</b>	<b>629.472.287</b>	<b>9.254.136.461</b>	<b>1.134.320.387</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>26.485.035.175</b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ:</b>						
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	1.490.341.355	240.876.400	5.468.837.468	497.091.658	923.355.685	8.620.502.566
ລາຍຈ່າຍໃນປີ	654.172.414	118.637.837	1.795.805.376	220.223.636	406.541.892	3.195.381.155
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>2.144.513.769</b>	<b>359.514.237</b>	<b>7.264.642.844</b>	<b>717.315.294</b>	<b>1.329.897.577</b>	<b>11.815.883.721</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>11.281.940.479</b>	<b>269.958.050</b>	<b>1.989.493.617</b>	<b>417.005.093</b>	<b>710.754.215</b>	<b>14.669.151.454</b>

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**12. ຊັບສິນອື່ນໆ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i)	1.610.361.405	2.826.877.519
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii)	11.952.908.842	9.529.880.260
ອື່ນໆ (iii)	986.956.952	521.897.913
	<b>14.550.227.199</b>	<b>12.878.655.692</b>

- (i) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ປະກອບມີການຊໍາລະເງິນລ່ວງໜ້າສໍາລັບການປະກັນໄພອຸປະກອນເອເລັກໂຕຣນິກ, ເຮືອນ ແລະ ຄ່າເຊົ່າທ້ອງຖານ ແລະ ຄ່າເຊົ່າພື້ນທີ່ສໍາລັບເຊັບເວີຢູ່ທີ່ທະນາຄານກາງ.
- (ii) ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບປະກອບມີ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ.
- (iii) ການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານລວມເຖິງ ປຶ້ມແຊັກ, ປຶ້ມເງິນຝາກ ແລະ ການເຊັນຍັງຢືນ

**13. ຊັບສິນອາກອນເຍື່ອນຊໍາລະ ແລະ (ໜີ້ສິນ)**

ອາກອນລາຍໄດ້ເຍື່ອນຊໍາລະຖືກຄິດໄລ່ເຕັມ ຫຼື ໃນຄວາມແຕກຕ່າງຊົ່ວຄາວ, ການນໍາໃຊ້ວິທີໜີ້ສິນ ແລະ ໃຊ້ອັດຕາອາກອນເງິນຕົ້ນ 20%, ເຊິ່ງເປັນອັດຕາອາກອນທີ່ປະກາດໃຊ້ນະວັນທີໃນໄປລາຍງານຖານະການເງິນ (2018: 24%). ການເກັບອາກອນເຍື່ອນຊໍາລະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມແຕກຕ່າງຊົ່ວຄາວລະຫວ່າງມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ແລະ ຖານອາກອນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານ ແມ່ນສະແດງໃຫ້ເຫັນຂ້າງລຸ່ມນີ້:

ການເຄື່ອນໄຫວໂດຍລວມຂອງບັນຊີຊັບສິນອາກອນເຍື່ອນຊໍາລະ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າ, ບັນຊີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	(1.060.191.643)	272.092.186
ອາກອນລາຍໄດ້ເຍື່ອນຊໍາລະ(ທີ່ຄິດໄລ່ພາຍໃນປີ)/ຄ້າງຈ່າຍ ຮັບຮູ້ໃນໄປລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ່ 25)	1.158.955.782	(1.332.283.829)
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>98.764.139</b>	<b>(1.060.191.643)</b>

ຊັບສິນອາກອນລາຍໄດ້ເຍື່ອນຊໍາລະໄດ້ຮັບຮູ້ໃນຂອບເຂດທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຜົນປະໂຫຍດອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໂດຍຜ່ານລາຍໄດ້ອາກອນໃນອະນາຄົດທີ່ອາດຈະມີ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**14. ເງິນຝາກຈາກບັນດາລູກຄ້າ**

ເງິນຝາກຈາກບັນດາລູກຄ້າແມ່ນຖືກວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

**ກ) ຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ຝາກກະແສລາຍວັນ	7.275.329.975	7.135.485.744
ຝາກປະຢັດ	10.622.007.742	11.400.581.449
ຝາກມີກຳນົດ	21.689.219.406	21.758.042.636
	<b>39.586.557.123</b>	<b>40.294.109.829</b>

**ຂ) ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ຝາກກະແສລາຍວັນ	0%	0%
ຝາກປະຢັດ	1.6% to 2.0%	1.6% to 2.0%
ຝາກມີກຳນົດ	2.0% to 6.75%	2.0% to 6.75%

**15. ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ຝາກກະແສລາຍວັນ	739.125	819.125
ຝາກມີກຳນົດ (i)	119.015.219.170	150.645.169.852
	<b>119.015.958.295</b>	<b>150.645.988.977</b>

(i) ເງິນຝາກມີກຳນົດແມ່ນມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3.1% ຫາ 5.5% (2018: 3.1% ຫາ 5.5%) ຕໍ່ປີ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**16. ຈຳນວນເງິນທີ່ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ (i)	451.299.710.724	442.549.405.862
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii)	26.763.256.772	27.463.709.610
	<b>478.062.967.496</b>	<b>470.013.115.472</b>

- (i) ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ໃນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ, ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍ 2.3% ຫາ 3.3% ຕໍ່ປີ (ປີ 2018: 2.30% ຫາ 3.30%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 1 ເດືອນ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 3.15% (2018: 3.15% ) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 3 ປີ.
- (ii) ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ປະກອບມີ ການຊື້ຊື້ບສິນ ແລະ ອຸປະກອນ ໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍ ທະນາຄານອາ ເຮັສ ບີ – ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ. ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລະຫວ່າງທະນາຄານແມ່ນຕ້ອງຊຳລະເມື່ອທວງຖາມ.

**17. ໜີ້ສິນອື່ນໆ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ຍອດຄົງຄ້າງ (i)	2.150.301.054	1.729.100.971
ໜີ້ສິນອື່ນໆ (ii)	28.179.607	54.436.872
	<b>2.178.480.661</b>	<b>1.783.537.843</b>

- (i) ຍອດຄົງຄ້າງ ປະກອບມີຍອດຄົງຄ້າງສຳລັບການບຳລຸງຮັກສາ, ຄ່າທຳນຽມກວດສອບພາຍນອກ, utilities, ເງິນໂບນັດ ແລະ ລ່າຍຈ່າຍອື່ນໆ.
- (ii) ໜີ້ສິນອື່ນໆປະກອບດ້ວຍ ແຊັກຂອງທະນາຄານ ແລະ ອື່ນໆ.

**18. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ**

	2019 LAK	2018 LAK
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ຈາກການເຊົ່າ	<b>10.465.360.845</b>	-

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**19. ທຶນຈົດທະບຽນ**

	ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ - ມາເລເຊຍ (ຖືຮຸ້ນ 100% ຂອງທະນາຄານ)	
	ຈຳນວນຮຸ້ນ	ຈຳນວນ (ກີບ)
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	30.000.000	301.500.000.000
ການອອກຮຸ້ນລະຫວ່າງປີ	-	-
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>30.000.000</b>	<b>301.500.000.000</b>
ການອອກຮຸ້ນລະຫວ່າງປີ	-	-
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>30.000.000</b>	<b>301.500.000.000</b>

ໂດຍອີງຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານ ລົງວັນທີ 17 ພະຈິກ 2014 ທີ່ກ່ຽວກັບຮຸ້ນ ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014 ເຊິ່ງທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ - ມາເລເຊຍ ຖືຮຸ້ນຢູ່ 100% ຂອງຮຸ້ນທະນາຄານເຖິງ 30,000,000 ຮຸ້ນສາມັນ (2018: 30.000.000 ຮຸ້ນ) ເຊິ່ງມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ (2018: 10.050 ກີບ) ຮຸ້ນທີ່ອອກໄປທັງໝົດແມ່ນຖືກຊໍາລະເຕັມມູນຄ່າ.

**20. ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ**

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.714.014.602	1.114.186.014
ເພີ່ມຂຶ້ນລະຫວ່າງປີ	-	599.828.588
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>1.714.014.602</b>

ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແມ່ນເກັບຮັກສາໄວ້ ຕາມກົດໝາຍວິສາຫະກິດ ເລກທີ 46 /NA ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2013 ທີ່ທະນາຄານຕ້ອງແບ່ງເງິນ 10% ຂອງລາຍໄດ້ສຸດທິ ທຸກປີ ເຂົ້າສຳຮອງຫຼັງຫັກຂາດທຶນສະສົມ. ທະນາຄານໄດ້ຕັ້ງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍໂດຍພິຈາລະນາຈາກກຳໄລສຸດທິ ພາຍໃຕ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນແຍກຕາງຫາກທີ່ສ້າງຂຶ້ນຕາມນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**21. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນສຸດທິ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	35.933.752.077	42.474.551.699
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	21.791.689.650	19.420.758.354
	<b>57.725.441.727</b>	<b>61.895.310.053</b>
<b>ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(1.005.572.645)	(1.040.540.174)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	(6.319.350.303)	(6.147.009.313)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກບໍລິສັດແມ່	(15.405.536.048)	(13.756.497.591)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	(410.839.918)	-
	<b>(23.141.298.914)</b>	<b>(20.944.047.078)</b>
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ</b>	<b>34.584.142.813</b>	<b>40.951.262.975</b>

**22. ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ຄ່າທຳນຽມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສິນເຊື່ອ	773.603.020	762.858.400
ຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ	120.869.444	156.701.112
	<b>894.472.464</b>	<b>919.559.512</b>
<b>ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(80.365.754)	(66.661.220)
ຄ່າທຳນຽມການໂອນເງິນ	(139.381.045)	(126.838.200)
	<b>(219.746.799)</b>	<b>(193.499.420)</b>
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ</b>	<b>674.725.665</b>	<b>726.060.092</b>



**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**23. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	7.373.454.303	7.447.126.490
ເງິນໂບນັສ	1.079.211.636	1.734.563.915
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	869.222.143	1.024.435.543
	<b>9.321.888.082</b>	<b>10.206.125.948</b>

**24. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານທົ່ວໄປ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ຄ່າເຊົ່າ	208.865.760	1.358.508.400
ຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	1.955.049.158	1.663.730.367
ຄ່າປະກັນໄພ	581.532.579	538.551.577
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ	405.161.697	365.160.224
ລາຍຈ່າຍໃນການຄົມມະນາຄົມ	253.524.423	218.009.537
ລາຍຈ່າຍການໃຊ້ສອຍ	254.272.192	241.062.354
ຄ່າຮັກສາຄວາມປອດໄພ	284.300.000	269.750.000
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເຄື່ອງໃຊ້ໃນຫ້ອງການ	393.156.839	356.114.192
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	106.106.286	99.368.463
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	326.391.041	208.160.960
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນອຸດໜູນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ	266.741.291	392.020.213
ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານອື່ນໆ	148.478.149	132.949.648
	<b>5.183.579.415</b>	<b>5.843.385.935</b>

**25. ຜົນປະໂຫຍດອາກອນກຳໄລ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ລາຍຮັບອາກອນໃນປີປະຈຸບັນ	4.052.989.773	3.321.196.402
ລາຍຮັບຊັບສິນອາກອນເຢື່ອນຊຳລະ ຫນີ້ສິນ/(ຊັບສິນ) (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 13)	<u>(1.158.955.782)</u>	<u>1.332.283.829</u>
<b>ຜົນປະໂຫຍດອາກອນກຳໄລ</b>	<b><u>2.894.033.991</u></b>	<b><u>4.653.480.231</u></b>

ການນຳສະເໜີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ ແມ່ນການສົມທຽບຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງໂຕເລກລະຫວ່າງ ລາຍຈ່າຍອາກອນໃນປີປະຈຸບັນ ກັບ ລາຍຮັບຜົນປະໂຫຍດ:

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**25. ຜົນປະໂຫຍດອາກອນກຳໄລ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ	(7.492.678.821)	10.477.776.243
ອັດຕາອາກອນ 24%	(2.076.392.305)	2.514.666.298
ຜົນກະທົບຈາກລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ຖືກຫັກຕາມຈຸດປະສົງຂອງອາກອນ	8.633.392.432	5.698.459.586
ຜົນກະທົບຈາກລາຍໄດ້ທີ່ບໍ່ຖືກຫັກຕາມຈຸດປະສົງຂອງອາກອນ	(3.662.966.136)	(3.559.645.653)
<b>ຜົນປະໂຫຍດອາກອນກຳໄລ</b>	<b>2.894.033.991</b>	<b>4.653.480.231</b>

ວິເຄາະໜີ້ຕ້ອງສິ່ງອາກອນກຳໄລດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.213.174.048	1.352.617.400
ລາຍຮັບອາກອນໃນປີປະຈຸບັນ	4.052.989.773	3.321.196.402
ລາຍຈ່າຍອາກອນປະຈຳປີ	(4.131.771.254)	(3.460.639.754)
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>1.134.392.567</b>	<b>1.213.174.048</b>

**26. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ**

ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ 100% ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ Berhad - ປະເທດມາເລເຊຍ, ຊຶ່ງເປັນຝ່າຍທີ່ຄວມຄຸມທິດີທີ່ສຸດ.

ເງິນຝາກກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທັງໝົດນີ້ບໍ່ມີຫຼັກປະກັນ. ເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 2.25% to 3.30% ຕໍ່ປີ (2018: 1.85% ກັບ 2.25%), ໂດຍອີງຕາມສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 2.55% to 5.50% ຕໍ່ປີ (2018: 2.50% ກັບ 6.35%) ໂດຍອີງຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ຕໍ່ການບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນມີຂໍ້ກຳນົດນັບຕັ້ງແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 12 ເດືອນ.

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**26. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ**

ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລາຍຮັບສໍາລັບປີແມ່ນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານຜູ້ຖືຊັ້ນ)</b>		
<b>(a) ເງິນຝາກມີກຳນົດ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.170.566.270	886.232.606
ເງິນຝາກທີ່ຖືກໂອນ/(ຖອນ) ພາຍໃນປີ	(1.170.566.270)	259.006.659
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	25.327.005
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 6)</b>	<b>-</b>	<b>1.170.566.270</b>
<b>(b) ເງິນຝາກປະຈຳ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	442.549.405.862	453.449.640.996
ເງິນຝາກ (ຖອນ) /ທີ່ໄດ້ຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍພາຍໃນປີ	1.483.304.412	(23.010.935.134)
ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	7.267.000.000	12.110.700.000
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ(ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 15)</b>	<b>451.299.710.274</b>	<b>442.549.405.862</b>
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	15.405.536.048	13.576.497.591
<b>(c) ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	27.463.709.610	26.700.649.917
(ຂາດທຶນ)/ກຳໄລຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	(700.452.838)	763.059.693
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 15)</b>	<b>26.763.256.772</b>	<b>27.463.709.610</b>
ຄ່າບຳລຸງຮັກສາລະບົບໂອນເງິນ Swift	139.381.045	126.838.200
<b>ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ໄທ</b>		
<b>(a) ເງິນຝາກມີກຳນົດ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	135.451.276	541.927.263
ເງິນຝາກ(ຖອນ)/ທີ່ຖືກໂອນລະຫວ່າງປີ	551.058.050	(388.437.918)
ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	(16.457.225)	(18.038.069)
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 6)</b>	<b>670.052.101</b>	<b>135.451.276</b>
<b>ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ການບໍລິຫານຜົນຕອບແທນຂອງບຸກຄະລາກອນອື່ນໆທີ່ສຳຄັນ</b>		
<b>(a) ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	4.048.807.743	4.584.745.725
ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຖອນລະຫວ່າງປີ	(2.048.619.028)	(612.060.995)
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	18.137.517	76.123.013
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>2.018.326.232</b>	<b>4.048.807.743</b>
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	15.969.349	23.542.982

**ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
**ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ**  
**ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019**

**26. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
<b>(b) ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	13.571.177.836	11.939.989.411
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເບີກຈ່າຍລະຫວ່າງປີ	2.851.834.558	1.866.223.358
ຊຳລະຄືນເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມລະຫວ່າງປີ	(561.603.595)	(235.034.933)
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>15.861.408.799</b>	<b>13.571.177.836</b>
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	563.758.796	578.661.652
ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ ໄລຍະສິ້ນພະນັກງານ	5.889.853.472	4.882.572.000

**27. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ**

**(ກ) ວົງເງິນສິນເຊື່ອ**

ທາງທະນາຄານມີຈຳນວນສັນຍາ ນອກໃບສະຫລຸບຊັບສົມບັດ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ມີຂໍ້ຜູກມັດ ທີ່ຈະຂະຫຍາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ. ຈຳນວນເງິນເບີກເກີນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ແມ່ນມີວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີການຖອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ 2018.

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ເງິນເບີກເກີນບັນຊີແຕ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ນຳໃຊ້	15.969.497.226	4.841.434.287
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	10.043.000.000	15.323.000.000
	<b>26.012.497.226</b>	<b>20.164.434.287</b>

**(ຂ) ພາລະຜູກພັນທາງອາກອນ**

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຄອນຂາງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກຈະມີການປ່ຽນແປງທາງກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການແປຄວາມ ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕີຄວາມໝາຍແຕກຕ່າງກັນລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບອາກອນມີການທົບທວນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນ ຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດຄ່າປັບໃໝ.

ຂໍ້ເທັດຈິງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກ່ວາໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າໄດ້ສະຫນອງ ໜີ້ສິນອາກອນຢ່າງພຽງພໍ ອີງຕາມການຕີຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ. ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອາດຕີຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.