ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ.

pwc

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

(ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ບັນດາລະບຽບການ
ແລະ ແຈ້ງການຕ່າງໆທີ່ອອກໂດຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ)

31 ທັນວາ 2016

ສາລະບານ **ໜ້າ**

ບົດລາຍງານສະພາຜູ້ບໍລິຫານ	1
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ	2-4
ໃບສະຫລຸບຊັບສິນບັດ	5
ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ	6
ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ	7
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	8-9
ບົດອະທິບາຍປະກອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ	10-34

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ
ບົດລາຍງານສະພາຜູ້ບໍລິຫານ
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ບົດລາຍງານຖານະການເງິນ, ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມທ້າຍປີ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທະນາຄານ ພ້ອມກັບແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

i) ນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ ເຊິ່ງໄດ້ຈາກການນຳໃຊ້ວິຈາລະນະຍານ ແລະ ການຄາດຄະເນ ຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ, ຮອບຄອບ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;

ii) ປະຕິບັດປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີ ພ້ອມທັງແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ແນ່ໃຈວ່າ ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການເປີດເຜີຍ, ອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຢ່າງເໝາະສົມ;

iii) ບຳລຸງຮັກສາລາຍລະອຽດການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງເໝາະສົມພຽງພໍ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາການຄວບຄຸມພາຍໃນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ;

iv) ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າບໍ່ມີຄວາມເໝາະສົມທີ່ ຈະຄາດຄະເນວ່າ ທະນາຄານຈະດຳເນີນການຕໍ່ໄປໃນອານາຄົດອັນໃກ້; ແລະ

v) ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຊີ້ນຳທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ເຂົ້າຮ່ວມ ໃນທຸກໆການຕັດສິນໃຈ ທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນງານ ແລະຜົນປະກອບການຂອງທະນາຄານ ແລະ ແນ່ໃຈວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນສອດຄ່ອງກັບຜົນໄດ້ຮັບຂອງການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວ.

ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ເຂົ້າ ໃນການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2016.

ບົດລາຍງານຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຕໍ່ເອກສານລາຍງານການເງິນ

ພວກເຮົາຂໍຮັບຮອງວ່າ ການກະກຽມລາຍງານການເງິນນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ແມ່ນມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມ ແລະໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ໝາຍເຫດປະກອບທີ 2 ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ໃນນາມຂອງຄະນະສະພາບໍລິຫານ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ RHB Bank Lao Limited

ແດນນີ ລີງ ຈີ ຮຽນ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ປະຈຳປະເທດລາວ

ວັນທີ: 29 ມີນາ 2017

pwc

ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫລະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ

ຄວາມເຫັນ

ຕາມຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາແລ້ວ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ ("ທະນາຄານ") ໄດ້ຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບສະຫລຸບຊັບສົມບັດ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016;
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບທ້າຍປີ
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສຳລັບທ້າຍປີ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສຳລັບ ການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫລັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເຫມາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

ຄວາມເປັນເອກະລາດ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນເອກະລາດຈາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນຂອງຜູ້ປະກອບອາຊີບນັກບັນຊີ ໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນນານາຊາດສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ພວກເຮົາຍັງໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຫຼັກຈັນຍາບັນອື່ນໆ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

ປະເດັນທີ່ຄວນເນັ້ນໜັກ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມໃນການແຈກຢາຍ ແລະ ການນຳໃຊ້ ບົດລາຍງານການເງິນ

ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງຫຼັກການບັນຊີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ຊຶ່ງເປັນຜົນໃຫ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມສຳລັບ ວັດຖຸປະສົງອື່ນ.

ບົດລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໃຊ້ເພື່ອວັດຖຸປະສົງຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍ່ຄວນຈະແຈກຢາຍ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ. ນອກຈາກ ຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ. ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ແຕກຕ່າງຈາກຄວາມເຫັນທີ່ໄດ້ສະແດງໄວ້ເນື່ອງຈາກເຫດຜົນດັ່ງກ່າວ.

pwc

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການແຈ້ງການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຫຼັກການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ດັ່ງນັ້ນ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດໄວ້ແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກຕໍ່ການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກ ຄວາມບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານໃນການດຳເນີນງານບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍປະເດັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ນຳໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີຕາມຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຂາຍທະນາຄານ ຫຼື ຍຸດຕິການດຳເນີນງານ ຫຼື ບໍ່ມີທາງເລືອກອື່ນແຕ່ຈຳເປັນຕ້ອງປະຕິບັດສິ່ງທີ່ກ່າວມານັ້ນ.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີໜ້າທີ່ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການເບິ່ງແຍງຂັ້ນຕອນໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຊິ່ງລວມມີຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ, ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສໍ້ໂກງຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ວິຈາລະນະຍານຕາມຫຼັກວິຊາຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ການລະບຸ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການເກີດຂໍ້ຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ເກີດຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ, ວາງແຜນ ແລະ ດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ລວບລວມຫຼັກຖານທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບ ທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃນການສະແດງຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ສາມາດກວດພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສໍ້ໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈທີ່ຈະບໍ່ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ, ການນຳສະເໜີແບບບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ເຫດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານ.

pwc

- ສະຫລຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີທີ່ມີລັກສະນະການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພ້ອມທັງສະຫຼຸບໂດຍອີງໃສ່ຫຼັກຖານການກວດສອບວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນໃດ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີບັດໃຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໃສຢ່າງມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼືບໍ່. ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນເກີດຂຶ້ນ ພວກເຮົາຕ້ອງດຶງຄວາມສົນໃຈຂອງຜູ້ນຳໃຊ້ງົບການເງິນໂດຍລະບຸໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາທີ່ຈະອ້າງອີງໄປເຖິງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູຮທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຫຼືຖ້າການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວຫາກມີຄວາມພຽງພໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ພວກເຮົາອອກບົດລາຍງານການກວດສອບ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອານາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.
- ປະເມີນການນຳສະເໜີ, ໂຄສ້າງ ແລະ ເນື້ອໃນ ໂດຍລວມຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງລວມເຖິງການເປີດເຜີຍ ແລະການນຳສະເໜີວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ສະແດງລາຍການ ແລະ ເຫດການໃນຮູບແບບທີ່ຍຸດຕິທຳ.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ຈັດການທະນາຄານກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້. ເຊິ່ງລວມເຖິງບັນຫາທີ່ສຳຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກພ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ທີ່ພົບລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສ໌ກູບເປີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ

ສະກຸນາ ແຍ້ມສະກຸນ
ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
29 ມີນາ 2017

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ

ໃບສະຫລຸບຊັບສົມບັດ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

	ບົດ ອະທິບາຍ	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	4	459.488.220.174	142.640.300.590
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	59.130.917.698	23.743.546.574
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	329.226.542.758	193.345.161.449
ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	8	15.111.143.900	13.693.098.735
ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	9	3.447.353.313	4.815.364.461
ຊັບສິນອື່ນໆ	10	14.946.000.087	3.761.829.351
ຊັບສິນ		**881.350.177.930**	**381.999.301.160**
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ			
ໜີ້ສິນ			
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	11	42.983.115.582	36.381.901.236
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	12	54.000.979.125	-
ຈຳນວນເງິນຈາກບໍລິສັດແມ່	13	457.159.305.835	46.471.620.816
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	14	23.317.275.985	1.321.416.956
ລວມຍອດໜີ້ສິນ		**577.460.676.527**	**84.174.939.008**
ທຶນ			
ທຶນຈົດທະບຽນ	15	301.500.000.000	301.500.000.000
ສຳຮອງເງິນຕາມລະບຽບການ		190.340.872	-
ກຳໄລສະສົມ/(ຂາດທຶນສະສົມ)		2.199.160.531	(3.675.637.848)
ລວມຍອດທຶນ		**303.889.501.403**	**297.824.362.152**
ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		**881.350.177.930**	**381.999.301.160**

ແດນນີ ລີງ ຈີ ຮຽນ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ປະຈຳປະເທດລາວ

29 ມີນາ 2017

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 10 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.
ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2-4.

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

	ບົດ ອະທິບາຍ	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		33.749.547.943	13.688.525.300
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		(8.555.444.160)	(383.034.173)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ	16	**25.194.103.783**	**13.305.491.127**
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	7	(3.271.319.327)	(591.828.444)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຫຼັງຈາກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ		**21.922.784.456**	**12.713.662.683**
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		2.001.756.742	1.606.604.306
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		(175.520.560)	(145.132.981)
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າສຸດທິ	17	**1.826.236.182**	**1.461.471.325**
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		(807.312.219)	1.952.732.223
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆສຳລັບພະນັກງານ	18	(8.472.366.502)	(5.126.635.873)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ	19	(4.438.245.599)	(3.745.431.065)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	8,9	(3.850.973.311)	(3.658.793.667)
ລວມລາຍຈ່າຍ		**(17.568.897.631)**	**(10.578.128.382)**
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		**6.180.123.007**	**3.597.005.626**
ລາຍຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້	20	(114.983.756)	-
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ		**6.065.139.251**	**3.597.005.626**

ແດນນີ ລິ້ງ ຈີ ຮຽນ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ປະຈຳປະເທດລາວ

29 ມີນາ 2017

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 10 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.
ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2-4.

ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

	ທຶນຈົດທະບຽນ ກີບ	ສຳຮອງຕາມ ລະບຽບການ ກີບ	ກຳໄລສະສົມ/(ຂາດທຶນສະສົມ) ກີບ	ລວມ ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2015	301.500.000.000	-	(7.272.643.474)	**294.227.356.526**
ກຳໄລສຳລັບປີ, ສຸດທິ	-	-	3.597.005.626	**3.597.005.626**
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2015	**301.500.000.000**	**-**	**(3.675.637.848)**	**297.824.362.152**
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	301.500.000.000	-	(3.675.637.848)	**297.824.362.152**
ກຳໄລສຳລັບປີ, ສຸດທິ	-	-	6.065.139.251	**6.065.139.251**
ສຳຮອງຕາມ ລະບຽບການ	-	190.340.872	(190.340.872)	**-**
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016	**301.500.000.000**	**190.340.872**	**2.199.160.531**	**303.889.501.403**

ແດນນີ ລີງ ຈີ ຮຽນ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ປະຈຳປະເທດລາວ

29 ມີນາ 2017

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 10 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.
ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຄັດປິດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2-4.

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

	ບົດ ອະທິບາຍ	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		6.180.123.007	3.597.005.626
ການດັດແກ້ສຳລັບ:			
ຫັກຄ່າເຊື່ອມເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	7	3.271.319.327	591.828.444
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ	8,9	3.850.973.311	3.658.793.667
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສຸດທິ		807.312.219	(1.952.732.223)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	16	(33.749.547.943)	(13.688.525.300)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	16	8.555.444.160	383.034.173
ກະແສເງິນສົດຈາກກຳໄລຈາກການດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ		**(11.084.375.919)**	**(7.410.595.613)**
ຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານ ສປປ ລາວ	4	57.426.184.122	132.396.411.879
ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	(139.155.373.795)	(113.107.340.373)
ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		(523.011.072)	(207.196.909)
ເພີ່ມຂຶ້ນເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	11	6.601.214.346	28.267.171.696
ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກທະນາຄານ	12	54.000.979.125	-
ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກບໍລິສັດແມ່	13	418.577.940.000	12.222.000.000
ເພີ່ມຂຶ້ນ-(ຫຼຸດລົງ) ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		15.192.966.563	(2.608.961.417)
ດອກເບ້ຍຮັບ		23.088.388.459	13.110.104.106
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(1.407.780.117)	(287.179.854)
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		**422.717.131.712**	**62.374.413.415**
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ (i)		(3.901.007.328)	-
ຊື້ຊັບຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ (ii)		-	(426.883.281)
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ		**(3.901.007.328)**	**(426.883.281)**

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 10 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.
ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2-4.

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ (ຕໍ່)
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

ກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ເພີ່ມຂຶ້ນໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ		-	1.293.585.396
ຊຳລະຄືນໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລະຫວ່າງ ບໍລິສັດ		(7.726.320.861)	(2.036.830.196)
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ເກີດຈາກກິດຈະກຳທາງການ ເງິນ		**(7.726.320.861)**	**(743.244.800)**
ການເພີ່ມຂຶ້ນສຸດທິຂອງເງິນສົດ ແລະ ການທຽບເທົ່າ ເງິນສົດ		411.089.803.523	61.204.285.434
ເງິນສົດ ແລະ ການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ຕົ້ນປີ	6	104.907.605.585	43.183.373.284
ຜົນກະທົບຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		(1.428.328.693)	519.946.867
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍ ປີ	**6**	**514.569.080.415**	**104.907.605.585**

(i) ຈຳນວນເງິນສົດທັງໝົດທີ່ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ ໃນລະຫວ່າງປີແມ່ນ 3.901.007.328 ກີບ (2015: 426.883.281 ກີບ). ຈຳນວນທີ່ຊື້ທັງໝົດໄດ້ຊຳລະໃນລະຫວ່າງປີ 2016. ໃນປີ 2015, ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນສົດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຕົ້ນທຶນຂອງການໄດ້ມາຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ຊຳລະໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ຈຳນວນ 659.813.513 ກີບ.

ທະນາຄານ ອາ ເອັສບີ ລາວ ຈຳກັດ RHB Bank Lao Limited

ແດນນີ ລີງ ຈີ ຮຽນ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ປະຈຳປະເທດລາວ

29 ມີນາ 2017

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 10 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.
ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2-4.

ບົດອະທິບາຍປະກອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2016

1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານການຄ້າ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນ ສ ປປ ລາວ.

ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ລົງທຶນໂດຍຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 03/ NA ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ ປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 10/ທຫລ ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ("ທຫລ") ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດ ເລກທີ 213/ຈທວ ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014.

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

RHB Bank Berhad ຖືຮຸ້ນເຕັມໃນ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ 100 % ໃນວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014. ເຊິ່ງມີທຶນຈົດທະບຽນ 301,500,000,000 ກີບ ມີ 30,000,000 ຮຸ້ນ ເຊິ່ງມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10,050 ກີບ (ປີ 2015: 10.050 ກີບ). ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ແມ່ນ 301.500.000.000 ກີບ (ປີ 2015: 301.500.000.000 ກີບ).

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

ທາງຄະນະກຳມະການປະຊຸມຂອງທາງທະນາຄານໄດ້ມີການທົບທວນເອກະສານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ໄດ້ອະນຸມັດອອກວັນທີ 29 ມີນາ 2016.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

ວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນໄດ້ຖືກຮັບຮອງເພື່ອກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ ແລະ ວິທີການບັນຊີ. ການນຳໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທົ່ວໄປ ໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສ.ປ.ປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈດຕະນາ ສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສ.ປ.ປ ລາວ. ດ້ວຍເຫດນີ້ ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະພຽງຊ່ວຍບອກໃຫ້ຮູ້ແຈ້ງ ກ່ຽວກັບວິທີການບັນຊີ, ຂັ້ນຕອນໃນການກະກຽມ ແລະ ການປະຕິບັດ ຂອງທະນາຄານ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິທີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງ ໃຫ້ຝ່າຍບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຈຳນວນເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນເງິນ ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານ. ເຖິງແມ່ນວ່າຕົວເລກຄາດຄະເນປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ແມ່ນສ້າງຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ເຫດການ ແລະ ການປະຕິບັດ ຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນແລ້ວກໍ່ຕາມ ຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

2.2 ການວັດແທກມູນຄ່າ ແລະ ສະກຸນເງິນທີ່ນຳສະເໜີ

ທະນາຄານໄດ້ມີການບັນທຶກເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກນຳສະເໜີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.3 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ທີ່ສຳຄັນ ຂອງທະນາຄານ ລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຝາກກັບທະນາຄານກາງ; ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທະນາຄານອື່ນ, ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ເງິນຝາກ ຈາກລູກຄ້າ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ໃນການຮັບຮູ້ ແລະ ການຕີມູນຄ່າ ຂອງບັນດາລາຍການເຫຼົ່ານີ້ ໄດ້ຖືກເປີດເຜີຍໃນນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

2.4 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການຄົງຄ້າງ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກັບລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນສະເພາະລາຍການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ.

ບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ ຈະຖືກຢຸດການບັນທຶກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ເຄີຍຖືກບັນທຶກໄວ້ ຈະຖືກກັບລາຍການ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຮັບກໍ່ຕໍ່ເມື່ອ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບໃນບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ນັ້ນຫາກສາມາດຖືກຮຽກເກັບໄດ້ພາຍຫຼັງ. ບັນຊີຂອງລູກຄ້າຈະຄິດເປັນໜີ້ທວງຍາກ ຫາກໜີ້ຄ້າງຄ້າງຊຳລະຢູ່ຫຼາຍກວ່າ 3 ເດືອນ ຫຼື 89 ມື້. ນີ້ແມ່ນອີງຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ຖືກຮັບຮູ້ ຕາມຫຼັກການຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ອະນຸມັດໄວ້.

2.5 ການຮັບຮູ້ ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ຈາກກິດຈະກຳຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທີ່ເກີດຂຶ້ນມີດັ່ງນີ້:

- ຄ່າທຳນຽມສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ໃນການບໍລິການ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແມ່ນບັນທຶກຕາມລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເກີດຂຶ້ນ;
- ຄ່າທຳນຽມສັນຍາຜູກພັນ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຄ້ຳປະກັນ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ຖືເປັນລາຍໄດ້ຄົງທີ່ແບບສະເລ່ຍ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາການໃຫ້ການບໍລິການ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກ.
- ການເກັບຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມການດຳເນີນງານ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການສະໜອງການບໍລິການ.

2.6 ສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຈະໄດ້ມີການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາດັ່ງກ່າວເປັນສະກຸນເງິນກີບໃນທ້າຍປີ ໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ຂອງໃບສະຫລຸບຊັບສິນບັດ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະ ຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນເງິນສະກຸນເງິນກີບໃນມື້ທີ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ຂອງ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ເມື່ອລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ.

2.7 ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ ປະກອບດ້ວຍ ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ເງິນຝາກໄລຍະສັ້ນທີ່ມີກຳນົດພາຍໃນ (30) ມື້.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.8 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ແມ່ນຈຳນວນເງິນ ທີ່ທະນາຄານ ເອົາເງິນໃຫ້ກັບລູກຄ້າເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນຫຼາຍກ່ວາ ການເກງກຳໄລໄລຍະສັ້ນ. ລາຍການດັ່ງກ່າວແມ່ນ ໄດ້ລາຍງານຕາມຍອດເງິນຕົ້ນທີ່ຍັງຄ້າງ ຫັກເງິນແຮ ເພື່ອສຳຮອງໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ເພື່ອສະແດງຈຳນວນເງິນທີ່ຄາດວ່າຈະສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ (ຍົກເວັ້ນ ເງິນເກີນບັນຊີ) ຈະຖືກສະແດງອອກໂດຍບໍ່ລວມດອກເບ້ຍຕ້ອງຮັບ.

2.9 ສຳຮອງເງິນສຳລັບໜີ້ເສຍ

ອີງຕາມ ລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ, ສະບັບເລກທີ 324/ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2011, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະສຳຮອງເງິນແຮເພື່ອໜີ້ເສຍ. ດັ່ງນັ້ນ ,ເງິນກູ້ແມ່ນຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫລື ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ໂດຍອີງຕາມການຄ້າງຊຳລະ ແລະ ປັດໃຈທາງດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ປົກກະຕິ(ກຸ່ມA) ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ຫຼືຕິດຕາມພິເສດ(ກຸ່ມB) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນຕ່ຳກ່ວາມາດຕະຖານ(ກຸ່ມC) ຫລືໜີ້ສົງໃສ(ກຸ່ມD) ຫລືໜີ້ສູນ(ກຸ່ມE) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ.

ເງິນສຳຮອງແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນ ທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະ ໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາ ເງິນສຳຮອງ ທີ່ນຳໃຊ້ສຳລັບການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແຕ່ລະປະເພດ ໃນວັນທີຂອງໃບສະຫລຸບຊັບສົມບັດ.

ປະເພດ ຂອງໜີ້	ປະເພດ	ຈຳນວນມື້ເກີນກຳນົດ	ການຫັກເງິນແຮ
ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ທົ່ວໄປ)			
A	ໜີ້ປົກກະຕິ	ຕ່ຳກ່ວາ 29 ມື້	0.5%-1%
B	ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	30 ຫາ 89 ມື້	3%
ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ສະເພາະ)			
C	ໜີ້ຕ່ຳກ່ວາມາດຕະຖານ	90 ຫາ 179 ມື້	20%
D	ໜີ້ສົງໃສ	180 ຫາ 359 ມື້	50%
E	ໜີ້ສູນ	ຫຼາຍກວ່າ 360 ມື້	100%

2.10 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການໄດ້ມາ ຂອງສິດໃນການນຳໃຊ້ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນບັນທຶກເປັນຕົ້ນທຶນບົນພື້ນຖານລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງທີ່ເຮັດໃຫ້ສາມາດນຳໃຊ້ໂປແກຼມສະເພາະໃດໜຶ່ງ. ລາຍຈ່າຍ ສຳລັບສິດໃນການນຳໃຊ້ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຈະໄດ້ນຳເອົາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນນີ້ແມ່ນຈະຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານຄາດຄະເນ 2 ປີ ເຊິ່ງອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.11 ຊັບສິນຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນ

ລາຍການຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ແມ່ນໃຊ້ ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ ໂດຍການຄາດຄະເນຈາກອະຍຸການນຳໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນແຕ່ລະ ລາຍການໃນອັດຕາຕໍ່ປີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້

ປະເພດຊັບສົມບັດ	ອັດຕາການຫັກຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນ
ພາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	20%
ເຟີນີເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ການປັບປຸງອາຄານ	5%
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	20%

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະມີການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໃນວັນທີສິ້ນສຸດການລາຍງານ. ໂດຍຜ່ານການກວດກາແລ້ວ ບໍ່ມີການດັດແກ້ທີ່ສຳຄັນ ທີ່ຈະຕ້ອງນຳສະເໜີໃຫ້ເຫັນໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການຂາຍ ຈະຖືກກຳນົດໂດຍການສົມທຽບສິ່ງທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການຂາຍຕົວຈິງ ກັບມູນຄ່າທາງບັນຊີ ແລະ ຈະຖືກລວມເຂົ້າໄປໃນ ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ແມ່ນດອກເບ້ຍ ເຊິ່ງຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ໃນວັນສິ້ນສຸດການລາຍງານ, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນວ່າມີຂໍ້ຜິດພາດໃນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫຼືບໍ່. ຖ້າຫາກມີປັດໃຈຫຼືຂໍ້ສັງເກດທີ່ເຮັດໃຫ້ມີການເຊື່ອມມູນຄ່າເກີດຂຶ້ນ ມູນຄ່າທາງບັນຊີຂອງຊັບສິນ ຈະຖືກບັນທຶກລົງໃນມູນຄ່າທີ່ຄາດວ່າຈະສາມາດເກັບຄືນໄດ້.

2.12 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

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

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

2.13 ສັນຍາເຊົ່າທົ່ວໄປ - ທະນາຄານເປັນຜູ້ເຊົ່າ

ສັນຍາເຊົ່າ ທີ່ບໍ່ໄດ້ໂອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທີ່ສຳຄັນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ເຊົ່າ ຈະຖືກຈຳແນກເປັນສັນຍາເຊົ່າທົ່ວໄປ (ສັນຍາເຊົ່າໃນການທຸລະກິດ). ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ ພາຍໃຕ້ສັນຍາເຊົ່າທົ່ວໄປ (ໂດຍຫັກທຸກລາຍການ ທີ່ໄດ້ຮັບ ຈາກຜູ້ໃຫ້ເຊົ່າ) ໄດ້ຈັດເປັນລາຍຈ່າຍ ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ບົນພື້ນຖານວິທີສະເລ່ຍ ຕະຫຼອດ ໄລຍະອາຍຸການເຊົ່າ.

ການຊຳລະເງິນລ່ວງໜ້າເພື່ອສິດໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ແມ່ນຈະຖືກຫັກໂດຍກົງຕະຫຼອດອາຍຸການນຳໃຊ້ ເມື່ອການເຊົ່າໃນການດຳເນີນງານໄດ້ຖືກຍົກເລີກກ່ອນກຳນົດ ແມ່ນຈະຕ້ອງໄດ້ມີການຈ່າຍຄ່າປັບໄໝ ໂດຍຈະຖືກບັນທຶກເມື່ອມີການຍົກເລີກສັນຍາ

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.14 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ກ.) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານໄລຍະສັ້ນ.

ຄ່າຈ້າງ, ເງິນເດືອນ, ມື້ພັກປະຈຳປີ ແລະ ການລາປ່ວຍ, ໂບນັດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທີ່ບໍ່ເປັນເງິນ ທີ່ຈະເກີດຂຶ້ນໃນປີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການປະຕິບັດງານຂອງພະນັກງານທະນາຄານ.

ຂ.) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກການ

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກການ ໄດ້ຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານທີ່ໄດ້ອອກຈາກການຂອງທະນາຄານ ໂດຍ ອີງການປະກັນສັງຄົມ ເຊິ່ງຂຶ້ນ ກັບ ກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທາງທະນາຄານຈະຕ້ອງມີສ່ວນຮ່ວມໃນ ຜົນປະໂຫຍດນີ້ ດ້ວຍການຈ່າຍເບັຍ ປະກັນສັງຄົມໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານປະກັນສັງຄົມ ດ້ວຍອັດຕາ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານ. ທະນາຄານບໍ່ມີຂໍ້ຜູກພັນອື່ນ ນອກເໜືອຈາກ ຜົນປະໂຫຍດນີ້ໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ.

ຄ.) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອມີການເລີກຈ້າງງານ

ອີງຕາມມາດຕາທີ 90 ຂອງກົດໝາຍແຮງງານ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ປະທານປະເທດ ໃນວັນທີ 18 ມັງກອນ 2014, ທາງທະນາຄານຍັງຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍເງິນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ຜູ້ທີ່ຖືກເລີກຈ້າງງານດ້ວຍກໍລະນີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

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

2.15 ເງິນແຮ

ເງິນແຮ ຖືກຮັບຮູ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເມື່ອທະນາຄານ ມີຂໍ້ຜູກພັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ມີພັນທະ ເນື່ອງຈາກເຫດການຜ່ານມາ ແລະ ເປັນໄປໄດ້ວ່າ ຈະມີການໄຫຼອອກຂອງຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດ ເພື່ອການຊຳລະພັນທະດັ່ງກ່າວ ແລະ ເມື່ອການຄາດຄະເນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນແມ່ນສາມາດປະຕິບັດໄດ້.

2.16 ອາກອນ

ການເກັບອາກອນກຳໄລໃນປີ, ຂຶ້ນກັບກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ວ່າດ້ວຍ ການເກັບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານ ສະເລ່ຍ 24% (2015: 24%) ຂອງອາກອນກຳໄລທັງໝົດ, ແລະ ຈະຕ້ອງຈ່າຍຕາມແຕ່ລະໄຕມາດ. (ອີງຕາມ ມາດຕາທີ 29: ອັດຕາອາກອນກຳໄລ, ກົດໝາຍອາກອນ ເລກທີ 023/ສພຊ. ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2016).

ຜົນຂາດທຶນທາງອາກອນທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກກັບຜົນກຳໄລທີ່ໄດ້ຮັບຮູ້ ພາຍໃນ ສາມປີການອາກອນ ໂດຍເລີ່ມຈາກປີທີ່ມີການຂາດທຶນອາກອນເກີດຂຶ້ນ ເຊິ່ງຕ້ອງໄດ້ຮັບຮອງຈາກ ອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ ຫລື ບໍລິສັດກວດສອບເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ຮັບຮູ້ຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ເມື່ອເກີນກຳນົດ ສາມປີ, ການຂາດທຶນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກນັ້ນອາດຈະບໍ່ສາມາດຫັກອອກຈາກກຳໄລ. ຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ສະບັບປັບປຸງ ມາດຕາ 39: ຍອດຂາດທຶນທີ່ຍົກມາປະຈຳປີ.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.17 ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນ, ທີ່ມີການຄວບຄຸມໂດຍ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍກ່ວາ ຫຼື ຖືກຄວບຄຸມໂດຍຫົວໜ່ວຍອື່ນ ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມແບບດຽວກັນກັບກິດຈະການທະນາຄານ ລວມທັງບໍລິສັດທີ່ຖືຮຸ້ນ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ບໍລິສັດຍ່ອຍໃນກຸ່ມ ແລະ ບັນດາສາຂາຍ່ອຍ ລ້ວນແຕ່ເປັນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ. ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ທີ່ມີສິດອຳນາດໃນການລົງຄະແນນສຽງ ທີ່ມີອິດທິພົນສຳຄັນຕໍ່ກັບທະນາຄານ, ຜູ້ບໍລິຫານລວມທັງ ຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ພະນັກງານ ຂອງທະນາຄານ ແລະ ສະມາຊິກໃນຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນກັບບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ຍັງຖືເປັນພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັນ.

ໃນການພິຈາລະນາຄວາມສຳພັນລະຫວ່າງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແມ່ນເອົາໃຈໃສ່ເນື້ອໃນຄວາມສຳພັນ ແລະ ບໍ່ພຽງແຕ່ຮູບແບບທາງດ້ານກົດໝາຍ.

3. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

ຂໍ້ແນະນຳ ແລະ ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທະນາຄານ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

3.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສຳຮອງທີ່ລູກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື່ອການລົງທຶນ. ສາຍເຫດເບື້ອງຕົ້ນ ທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ແມ່ນຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ເຊິ່ງຜົນເສຍຫາຍແມ່ນໝາຍເຖິງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນໃນໃບສະຫລຸບຊັບສິນບັດ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນກູ້ ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງສິນເຊື່ອ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື່ອ ແລະ ຄູ່ມືການເກັບຄືນ, ຄູ່ມືການດຳເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອ, ແລະ ຄູ່ມືນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອ. ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື່ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທີ່ສຸດສຳລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງລະມັດລະວັງຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອ.

3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງຂອງການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ບໍ່ເອື້ອອຳນວຍໃນລະດັບຂອງລາຄາ ຫຼື ອັດຕາດອກເບ້ຍ, ໃນຕະຫຼາດມີສອງອົງປະກອບຫຼັກ ຄື: ຄວາມສ່ຽງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ.

(I) ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການດຳເນີນງານ ແລະ ມີການກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຮັບໄດ້ ແລະ ການຮັບຮູ້ຜົນຂາດທຶນ.

3. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ (ຕໍ່)

3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ (ຕໍ່)

(ii) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງ ຈາກຄວາມຜັນຜວນ ຂອງລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍສຸດທິ ຊຶ່ງເປັນຜົນມາຈາກ ການປ່ຽນແປງຂອງລະດັບອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍມີການບໍລິຫານຈັດການ ໂດຍການຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງຢ່າງໃກ້ຊິດ ໂດຍຄິດໄລ່ຜົນການຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ ຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ ຕົ້ນທຶນຂອງເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ການວິເຄາະ ຄວາມແຕກຕ່າງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການປ່ຽນແປງອັດຕາດອກເບ້ຍຈະຖືກຄວບຄຸມໃຫ້ຈຳນວນຈຳກັດ.

3.3 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສາມາດໃນການຮັກສາຊັບສິນ ຄ່ອງຕົວ ມີພຽງພໍຕໍ່ພາລະຜູກພັນທາງການເງິນ ແລະ ພັນທະ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາສະສາງ. ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊິດທຸກໆການເຄື່ອນໄຫວຂອງກະແສເຂົ້າ ແລະ ອອກ ຕາມວັນເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້. ທຸກລາຍການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແມ່ນຖືກຕິດຕາມສະພາບຄ່ອງເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຊັບສິນດັ່ງກ່າວສາມາດດັດປັບໃຫ້ພຽງພໍກັບຈຸດປະສົງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ພາລະຜູກພັນເມື່ອເຖິງກຳນົດ.

4. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື (ບົດອະທິບາຍ 4.1)	12.216.763.662	7.964.755.825
ຍອດເງິນອື່ນໆ ໃນທະນາຄານກາງ ນອກຈາກເງິນຝາກສຳຮອງ (ບົດອະທິບາຍ 4.2)	443.221.399.055	73.199.303.186
ລວມຢູ່ໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)	**455.438.162.717**	**81.164.059.011**
ເງິນຝາກສຳຮອງຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍ 4.3)	4.050.057.457	61.476.241.579
	459.488.220.174	**142.640.300.590**

4.1 ເງິນສົດໃນມື

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື – ສະກຸນເງິນກີບ	4.200.222.500	4.357.139.000
ເງິນສົດໃນມື – ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	8.016.541.162	3.607.616.825
	12.216.763.662	7.964.755.825

4. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ (ຕໍ່)

4.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກແຮບັງຄັບ

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານກາງເພື່ອການຊຳລະສະສາງອື່ນໆ ແລະ ເງິນຝາກບັງຄັບທີ່ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	**443.221.399.055**	**73.199.303.186**

4.3 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແມ່ນນຳສະເໜີໃນບັນຊີປະຈຸບັນ ເຊິ່ງບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ສຳຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	4.045.057.457	2.721.165.363
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	5.000.000	58.755.076.216
	4.050.057.457	**61.476.241.579**

(i) ມີເງິນຝາກທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການ. ຍອດເງິນທີ່ຄິດໄລ່ແມ່ນເງິນກີບຄິດໄລ່ 5% ແລະ ເງິນໂດລາ ແລະ ເງິນບາດ ຄິດໄລ່ 10% ຂອງຍອດເງິນຝາກທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຝາກນຳທະນາຄານເຊັ່ນ: ເງິນຝາກປະຢັດ, ຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ຝາກມີກຳນົດໃນປີ. ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການນີ້ແມ່ນບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

(ii) ທະນາຄານຍັງຮັກສາຕົ້ນທຶນເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈຳນວນເງິນຝາກນີ້ຖືເປັນຫຼັກປະກັນໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ. ໃນກົດໝາຍສະບັບປັບປຸງບໍ່ໄດ້ລະບຸເປີເຊັນ ຫຼື ຮັກສາເງິນແຮ. ເງິນຝາກນີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.

5. ເງິນຝາກໃນທະນາຄານອື່ນ

ເງິນຝາກໃນທະນາຄານອື່ນໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກ) ວິເຄາະຕາມສະຖາບັນການເງິນ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ທະນາຄານ ພາບລິກ ມະຫາຊົນ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	56.957.100.000	23.209.450.000
ທະນາຄານລາວ-ຝລັ່ງ ຈຳກັດ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	16.374.000	16.296.000
	56.973.474.000	**23.225.746.000**
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ປະເທດ ໄທ	483.000.061	168.615.916
ທະນາຄານ ຈີນ – ປະເທດ ມາເລເຊຍ	300.169.805	-
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ປະເທດ ມາເລເຊຍ	1.374.273.832	349.184.658
	2.157.443.698	**517.800.574**
ລວມຢູ່ໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)	**59.130.917.698**	**23.743.546.574**

ຂ) ວິເຄາະແບ່ງຕາມສະກຸນເງິນ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ກີບ	45.000.000.000	10.000.000.000
ໂດລາ	7.384.674.000	5.719.896.000
ບາດ	4.588.800.000	7.505.850.000
	56.973.474.000	**23.225.746.000**
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ໂດລາ	1.674.443.637	349.184.658
ບາດ	483.000.061	168.615.916
	2.157.443.698	**517.800.574**
	59.130.917.698	**23.743.546.574**

6. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 4)	455.438.162.717	81.164.059.011
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 5)	59.130.917.698	23.743.546.574
	514.569.080.415	**104.907.605.585**

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	333.495.955.318	194.340.581.523
ເງິນແຮ	(4.269.412.560)	(995.420.074)
	329.226.542.758	**193.345.161.449**

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກ. ວິເຄາະແບ່ງຕາມສະກຸນເງິນ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ກີບ	241.232.702.596	96.183.908.385
ໂດລາ	77.984.643.177	83.559.788.326
ບາດ	14.278.609.545	14.596.884.812
	333.495.955.318	**194.340.581.523**

ຂ. ວິເຄາະແບ່ງຕາມປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນກູ້ຢືມເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ	328.741.719.457	194.340.581.523
ເງິນກູ້ຢືມເຄື່ອນໄຫວບໍ່ປົກກະຕິ	4.754.235.861	-
	333.495.955.318	**194.340.581.523**

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ຄ. ການຈັດປະເພດໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນກູ້ຢືມເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ		
ປົກກະຕິ	317.586.346.356	193.682.992.947
ເອົາໃຈໃສ່	11.155.373.101	657.588.576
ເງິນກູ້ຢືມເຄື່ອນໄຫວບໍ່ປົກກະຕິ		
ຕ່ຳກວ່າມາດຕະຖານ	1.140.971.912	-
ໜີ້ສົງໃສ	2.955.675.373	-
ໜີ້ເສຍ	657.588.576	-
	333.495.955.318	**194.340.581.523**

ງ. ຕາມສາຍສຳພັນ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ລູກຄ້າ	333.495.955.318	194.340.581.523
	333.495.955.318	**194.340.581.523**

ຈ. ຕາມຂະແໜງການເສດຖະກິດ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	23.301.553.533	17.013.691.280
ຂະແໜງການກໍ່ສ້າງ	47.461.357.906	15.607.278.562
ຂະແໜງການຄ້າ	72.895.373.295	37.442.693.878
ຂະແໜງການຂົນສົ່ງ ແລະ ສື່ສານ	17.151.614.242	2.855.093.095
ຂະແໜງການບໍລິການ	104.629.725.241	71.796.290.801
ຂະແໜງຫັດຖະກຳ	567.434.669	-
ຂະແໜງການອື່ນໆ	67.488.896.432	49.625.533.907
	333.495.955.318	**194.340.581.523**

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ສ. ຕາມພູມລຳເນົາ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຢູ່ພາຍໃນປະເທດ	303.862.168.553	194.340.581.523
ຢູ່ຕ່າງປະເທດ	29.633.786.765	-
	333.495.955.318	**194.340.581.523**

ຂ. ຕາມຄວາມປອດໄພ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ປອດໄພ	333.495.955.318	194.340.581.523
	333.495.955.318	**194.340.581.523**

ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງການສຳຮອງສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນແຮທົ່ວໄປ		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	995.420.074	406.165.470
ສຳຮອງລາຍຈ່າຍໃນປີ	4.581.085.575	591.828.444
ກັບລາຍການເງິນແຮໃນປີ	(3.649.880.392)	-
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	2.673.159	(2.573.840)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	**1.929.298.416**	**995.420.074**

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນແຮສະເພາະ		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	-	-
ສຳຮອງລາຍຈ່າຍໃນປີ	3.569.141.621	-
ກັບລາຍການເງິນແຮໃນປີ	(1.229.027.477)	-
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	**2.340.114.144**	**-**

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ການຈັດປະເພດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ແລະ 2015 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ສິນເຊື່ອເກີດດອກອອກຜົນ (ທົ່ວໄປ)		
ປົກກະຕິ	1.594.637.306	975.692.417
ເອົາໃຈໃສ່	334.661.110	19.727.657
ສິນເຊື່ອບໍ່ເກີດດອກອອກ (ສະເພາະ)		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	228.200.386	-
ໜີ້ສົງໃສ	1.454.325.185	-
ໜີ້ເສຍ	657.588.573	-
	4.269.412.560	**995.420.074**

8. ອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ ຂອງທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ ກີບ	ຄອມພິວເຕີ ກີບ	ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
ຕົ້ນທຶນ :						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	7.446.557.620	287.321.375	7.492.905.534	600.118.862	1.178.586.392	**17.005.489.783**
ເພີ່ມທຶນ	2,632,494,690	101.005.000	595.608.538	241.626.100	330.273.000	**3.901.007.328**
ລາຍການປັບປຸງ	78.341.514	-	14.854.202	-	-	**93.195.716**
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016	**10.157.393.824**	**388.326.375**	**8.103.368.274**	**841.744.962**	**1.508.859.392**	**20.999.692.827**
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	508.052.092	90.634.380	2.181.046.124	179.637.544	353.020.908	**3.312.391.048**
ລາຍຈ່າຍໃນປີ	441.078.049	67.652.492	1.561.482.093	144.186.624	268.562.905	**2.482.962.163**
ລາຍການປັບປຸງ	33.341.514	-	59.854.202	-	-	**93.195.716**
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016	**982.471.655**	**158.286.872**	**3.802.382.419**	**323.824.168**	**621.583.813**	**5.888.548.927**
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016	**9.174.922.169**	**230.039.503**	**4.300.985.855**	**517.920.794**	**887.275.579**	**15.111.143.900**

8. ອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ (ຕໍ່)

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ ຂອງທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ ກີບ	ຄອມພິວເຕີ ກີບ	ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
ຕົ້ນທຶນ :						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2015	8.191.729.416	287.321.375	7.737.344.314	9.991.790	1.178.586.392	**17.404.973.287**
ເພີ່ມທຶນ	-	-	69.686.441	590.127.072	-	**659.813.513**
ລາຍການປັບປຸງ	(745.171.796)	-	(314.125.221)	-		**(1.059.297.017)**
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2015	**7.446.557.620**	**287.321.375**	**7.492.905.534**	**600.118.862**	**1.178.586.392**	**17.005.489.783**
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2015	204.793.236	33.170.076	773.734.488	1.165.710	117.303.636	**1.130.167.146**
ລາຍຈ່າຍໃນປີ	336.600.370	57.464.304	1.467.165.838	178.471.834	235.717.272	**2.275.419.618**
ລາຍການປັບປຸງ	(33.341.514)	-	(59.854.202)	-	-	**(93.195.716)**
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2015	**508.052.092**	**90.634.380**	**2.181.046.124**	**179.637.544**	**353.020.908**	**3.312.391.048**
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2015	**6.938.505.528**	**196.686.995**	**5.311.859.410**	**420.481.318**	**825.565.484**	**13.693.098.735**

9. ຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ບໍ່ມີຕົວຕົນ ມີດັ່ງນີ້:

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:		
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	6.840.055.752	6.413.172.471
ເພີ່ມທຶນ	-	426.883.281
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	**6.840.055.752**	**6.840.055.752**
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ:		
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	2.024.691.291	641.317.242
ລາຍຈ່າຍໃນປີ	1.368.011.148	1.383.374.049
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	**3.392.702.439**	**2.024.691.291**
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	**3.447.353.313**	**4.815.364.461**

10. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i)	3.054.593.237	2.599.011.694
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii)	11.496.167.816	835.008.332
ອື່ນໆ (iii)	395.239.034	327.809.325
	14.946.000.087	**3.761.829.351**

(i) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ປະກອບມີການຊຳລະເງິນລ່ວງຫນ້າສຳລັບການປະກັນໄພອຸປະກອນເອເລັກໂຕຣນິກ, ເຮືອນ ແລະ ຄ່າເຊົ່າຫ້ອງການ ແລະ ຄ່າເຊົ່າພື້ນທີ່ສຳລັບເອທີເອັມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

(ii) ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບປະກອບມີ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ.

(iii) ການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານລວມເຖິງ ປຶ້ມແຊັກ, ປຶ້ມເງິນຝາກ ແລະ ການເຊັນຢັ້ງຢືນ

11. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າວິເຄາະໄດ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ກ ຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	13.322.672.320	8.317.964.238
ຝາກປະຢັດ	9.190.964.126	13.692.287.626
ຝາກມີກຳນົດ	20.469.479.136	14.371.649.372
	42.983.115.582	**36.381.901.236**

ຂ ຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ກີບ	29.145.522.216	15.609.420.847
ໂດລາ	9.146.464.085	13.623.799.275
ບາດ	4.691.129.281	7.148.681.114
	42.983.115.582	**36.381.901.236**

ຄ ຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	32.812.774.786	23.041.101.512
4 ຫາ 6 ເດືອນ	2.755.055.814	10.600.359.950
7 ຫາ 12 ເດືອນ	5.522.281.666	610.431.499
ຫຼາຍກ່ວາ 12 ເດືອນ	1.893.003.316	2.130.008.275
	42.983.115.582	**36.381.901.236**

ງ ຕາມປະເພດຂອງລູກຄ້າ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ສ່ວນບຸກຄົນ	23.070.264.895	17.897.024.170
ບໍ່ແມ່ນ-ສ່ວນບຸກຄົນ	19.912.850.687	18.484.877.066
	42.983.115.582	**36.381.901.236**

11. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ຈ ຕາມຄວາມສຳພັນ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ພະນັກງານ	2.534.204.725	2.154.716.048
ລູກຄ້າ	40.448.910.857	34.227.185.188
	42.983.115.582	**36.381.901.236**

12. ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ

ກ ຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	979.125	-
ຝາກມີກຳນົດ	54.000.000.000	-
	54.000.979.125	**-**

ຂ ຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ກີບ	54.000.979.125	-
	54.000.979.125	**-**

ຄ ຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	979,125	-
4 ຫາ 6 ເດືອນ	44.000.000.000	-
7 ຫາ 12 ເດືອນ	10.000.000.000	-
	54.000.979.125	**-**

13. ຈຳນວນເງິນທີ່ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນຝາກປະຈຳ (i)	430.799.940.000	12.222.000.000
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii)	26.359.365.835	34.249.620.816
	457.159.305.835	**46.471.620.816**

(i) ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ໃນສະກຸນເງິນ ໂດລາ ສະຫະລັດ, ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍ 1.80% ຕໍ່ປີ (ປີ 2015: 1,80) ໄລຍະເວລາ 1 ເດືອນ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 3,15% (2015: 0) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 3 ປີ.

(ii) ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ປະກອບມີການຊື້ຊັບສິນ ແລະ ອຸປະກອນ ໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ.

14. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ອາກອນລາຍໄດ້ໃນປະຈຸບັນ	114.983.756	-
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	7.288.985.148	141.321.105
ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ (i)	15.913.307.081	1.180.095.851
	23.317.275.985	**1.321.416.956**

(i) ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ ກ່ຽວກັບຈຳນວນເງິນທີ່ຈະຈ່າຍໃຫ້ລູກຈ້າງເຊັ່ນ: ເງິນໂບນັດ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ສະໜອງ.

15. ທຶນຈົດທະບຽນ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ທຶນຈົດທະບຽນ	**301.500.000.000**	**301.500.000.000**

16. ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	-	-
ເພີ່ມຂຶ້ນລະຫວ່າງປີ	190.340.872	-
	190.340.872	**-**

ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແມ່ນເກັບຮັກສາໄວ້ ຕາມກົດໝາຍວິສາຫະກິດ ທີ່ທະນາຄານຕ້ອງແບ່ງເງິນ 10% ຂອງລາຍໄດ້ສຸດທິ ທຸກປີ ເຂົ້າສຳຮອງຫຼັງຫັກຂາດທຶນສະສົມ.

17. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ສຸດທິ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	22.984.634.809	13.462.149.527
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	10.764.913.134	226.375.773
	33.749.547.943	**13.688.525.300**
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(753.620.932)	(371.350.023)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	(7.801.823.228)	(11.684.150)
	(8.555.444.160)	**(383.034.173)**
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນສຸດທິ	**25.194.103.783**	**13.305.491.127**

18. ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	1.548.801.500	1.264.484.500
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ	452.955.242	342.119.806
	2.001.756.742	**1.606.604.306**
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(71.047.563)	(36.983.825)
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມໃນການໂອນເງິນ	(104.472.997)	(108.149.056)
	(175.520.560)	**(145.132.981)**
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ	**1.826.236.182**	**1.461.471.325**

19. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	5.148.013.301	4.412.602.610
ເງິນໂບນັດ	2.725.467.567	136.349.107
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	598.885.634	577.684.156
	8.472.366.502	**5.126.635.873**

20. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຄ່າເຊົ່າ	1.094.028.000	1.064.544.000
ຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	1.083.600.946	645.142.119
ຄ່າປະກັນໄພ	314.810.012	325.924.951
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ	306.754.095	282.356.854
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສື່ສານ	206.251.095	113.815.502
ສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ	151.936.103	110.496.401
ຄ່າທຳນຽມຮັກສາຄວາມປອດໄພ	153.000.000	108.160.000
ລາຍຈ່າຍຄ່າອຸປະກອນຫ້ອງການ	198.890.888	96.402.720
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	74.143.243	89.555.386
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	105.747.303	52.867.820
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານອື່ນໆ (i)	749.083.914	856.165.312
	4.438.245.599	**3.745.431.065**

(i) ລາຍຈ່າຍຄ່າການບໍລິຫານອື່ນໆ ປະກອບມີ ຄ່າທຳນຽມການຝາກເງິນກອງທຶນໃນການຄຸ້ມຄອງ, ຄ່າທຳນຽມໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເບັດເສັດອື່ນໆ.

21. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 023 ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2016 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ ວ່າດ້ວຍອາກອນກຳໄລ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ສຳລັບຜູ້ປະກອບການທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ມີອັດຕາ 24% (2015: 24%) ຂອງລາຍໄດ້ທັງໝົດທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ກຳໄລ ກ່ອນອາກອນໃນປີ	6.180.123.007	3.597.005.626
ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກ	14.063.092.099	-
ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ຖືກອາກອນ	(13.239.532.035)	(4.060.788.983)
ຍົກຍອດຂາດທຶນປີຜ່ານມາ (i)	(6.524.584.086)	(7.272.643.474)
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນຂອງປີ ຫຼັງຈາກ ຍົກຍອດຂາດທຶນ	**479.098.985**	**(7.736.426.831)**
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ ໃນອັດຕາທີ່ນຳໃຊ້ (2016: 24%)	**114.983.756**	**-**

ການຂາດທຶນອາກອນເກີດຂຶ້ນໃນປີສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບ ກຳໄລ ໄດ້ຮັບຮູ້ໃນສາມປີຕໍ່ໄປ ຕາມເງື່ອນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ການຂາດທຶນ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການບັນທຶກໄວ້ໃນ ໃບແຈ້ງເສຍອາກອນກຳໄລ ແລະ ນຳສົ່ງໄປຍັງກົມສ່ວຍສາອາກອນຕາມເວລາທີ່ກຳນົດ.
- ວັດຖຸປະສົງທຸລະກິດຂອງທະນາຄານບໍ່ສາມາດປ່ຽນແປງ.
- ຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງຂອງທະນາຄານບໍ່ສາມາດປ່ຽນແປງ.

22. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ 100% ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ Berhad – ປະເທດ ມາເລເຊຍ ຊຶ່ງເປັນຝ່າຍທີ່ຄວບຄຸມສູງສຸດ.

ມີຈຳນວນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທະນາຄານບໍ່ຫຼາຍປານໃດທີ່ເຂົ້າໃນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນກິດຈະການປົກກະຕິ, ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ເປັນເງິນຝາກ. ບໍ່ມີການອອກເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເງິນຝາກກັບຄະນະບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທັງໝົດນີ້ບໍ່ມີຫຼັກປະກັນ. ເງິນຝາກປະຫຍັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1,85% ຫາ 2,25% ຕໍ່ປີ (2015: 1,85% ກັບ 2,25%), ໂດຍອີງຕາມສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 2,50% ຫາ 6,35% ຕໍ່ປີ (2015: 2,50% ກັບ 6,35% ໂດຍອີງຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ຕໍ່ການບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນມີຂໍ້ກຳນົດນັບຕັ້ງແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 12 ເດືອນ.

ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລາຍຮັບສຳລັບປີແມ່ນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານຜູ້ຖືຮຸ້ນ)		
ກ. ຝາກມີກຳນົດ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	349.151.658	403.300.000
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	1.023.450.977	(50.634.211)
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1.671.197	(3.514.131)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 5)	**1.374.273.832**	**349.151.658**
ຂ. ຝາກມີກຳນົດ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	12.222.000.000	-
ເງິນຝາກໄດ້ຮັບໃນລະຫວ່າງປີ	418.519.440.000	12.222.000.000
ກຳໄລ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	58.500.000	-
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 14)	**430.799.940.000**	**12.222.000.000**
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	6.667.866.946	11.684.150
ຄ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	34.249.620.816	37.841.811.854
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງເພີ່ມຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງປີ	-	1.293.585.396
ລາຍຈ່າຍໃນລະຫວ່າງປີ	(7.726.320.861)	(2.036.830.196)
ກຳໄລ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(163.934.120)	(2.848.946.238)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 13)	**26.359.365.835**	**34.249.620.816**
ຄ່າບຳລຸງຮັກສາລະບົບໂອນເງິນ Swift	104.472.997	108.149.056

22. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຕໍ່)

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ທະນາຄານ ອາ ເອັສ ບີ - ໄທ		
ກ. ຝາກມີກຳນົດ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	168.615.916	123.250.000
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	312.908.895	44.112.941
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1.475.250	1.252.975
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ທີ 5)	**483.000.061**	**168.615.916**

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ການບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນ		
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	956.255.463	278.762.939
ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບລະຫວ່າງປີ	1.573.372.192	680.416.464
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	4.577.070	(2.923.940)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	**2.534.204.725**	**956.255.463**
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	5.759.726	21.515.748
ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆໄລຍະສັ້ນຂອງພະນັກງານ	8.373.47.473	5.006.408.141

23. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016, ທາງທະນາຄານມີຈຳນວນສັນຍາ ນອກໃບສະຫລຸບຊັບສິນບັດ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ມີຂໍ້ຜູກມັດ ທີ່ຈະຂະຫຍາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ. ຈຳນວນເງິນເບີກເກີນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ແມ່ນມີວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີການຖອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016.

(ກ) ວົງເງິນສິນເຊື່ອ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
ເງິນເບີກເກີນບັນຊີ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້	11.473.714.226	28.834.832.792
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	11.209.000.000	-
	22.682.714.226	**28.834.832.792**

23. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ (ຕໍ່)

(ຂ) ສັນຍາເຊົ່າດຳເນີນງານ

	2016 ກີບ	2015 ກີບ
1 ຫາ 5 ປີ	2.222.629.190	1.830.299.178
ຫຼາຍກວ່າ 5 ປີ	38.539.022.122	10.518.512.729
	40.761.651.312	**12.348.811.907**

(ຄ) ພາລະຜູກພັນທາງອາກອນ

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກຈະມີການປ່ຽນແປງທາງກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການຕີຄວາມໝາຍ. ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕີຄວາມໝາຍແຕກຕ່າງກັນລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບອາກອນມີການທົບທວນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນ ຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດຄ່າປັບໃໝ. ຂໍ້ເທັດຈິງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກ່ວາໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າໄດ້ສະຫນອງ ໜີ້ສິນອາກອນຢ່າງພຽງພໍ ອີງຕາມການຕີຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ. ຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອາດຕີຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

24. ເຫດການຫຼັງຈາກມື້ລາຍງານຖານະການເງິນ

ບໍ່ມີເຫດການທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນເກີດຂຶ້ນຫຼັງຈາກມື້ລາຍງານຖານະການເງິນ ທີ່ຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ຕົວເລກໃນຂໍ້ມູນ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.