ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄຕມາດທີ 1 (ກ່ອນການກວດສອບ)

ວັນທີ 31 ມີນາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ສາລະບານ

	ໜ້າ
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ	1 - 3
ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ	4
ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ	5
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ	6
ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງສະເພາະກິດຈະການ	7
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ	8 - 9
ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ	10 - 55

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ (ໃນບົດລາຍງານສະບັບນີ້ເອີ້ນວ່າ "ທະນາຄານ") ດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບມະຫາຊົນ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ໃນສາທາລະນະລັດປະຊາທິປະໄຕປະຊາຊົນລາວ (ສປປລາວ).

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍການປະກອບທຶນຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວເຊິ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານເລກທີ 129/ທຫຄ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການທະນາຄານສະບັບປຸງຄັ້ງລ່າສຸດເລກທີ 4284/ທຫຄ, ລົງວັນທີ 11 ພະຈິກ 2010 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010 ທະນາຄານໄດ້ສຳເລັດການຂາຍຮຸ້ນອອກສູ່ມະຫາຊົນ. ທະນາຄານໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດເລກທີ 0061/ຫຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າຂອງສປປລາວ. ນະວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານ ເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍກະຊວງການເງິນ ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ.

ວັນທີ 15 ກໍລະກົດ 2011, ກະຊວງການເງິນຂາຍຮຸ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13,657,759 ຮຸ້ນ) ໃຫ້ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດຊື່ວ່າທະນາຄານ Compagnie Financière de la BRED (''COFIBRED''). ອີງຕາມສັນຍາການຊື້ຮຸ້ນສາມັນລະຫວ່າງ ກະຊວງການເງິນ ແລະ ທະນາຄານ COFIBRED. COFIBRED ແມ່ນທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ BRED ທະນາຄານດັ່ງກ່າວເປັນ ທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກພື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງ Banque Populare Group ເຊິ່ງເປັນກຸ່ມຮ່ວມມືຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ່ງ. ມູນຄ່າຊື້ທັງໝົດເຊິ່ງເທົ່າກັບ 150,235,349,000 ກີບໄດ້ຖືກຈ່າຍເຕັມມູນຄ່າໂດຍທະນາຄານ COFIBRED.

ອີງຕາມການແຈ້ງການຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ, ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	*ຈຳນວນຮຸ້ນ*	*%*
ລັດຖະບານ	95,604,321	70%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ)	13,657,760	10%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ	13,657,759	10%
ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ	13,657,760	10%
	136,577,600	**100%**

ກິດຈະກຳຫລັກຂອງທະນາຄານແມ່ນເພື່ອສະໜອງການບໍລິການລວມທັງການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວຈາກອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ, ຍາວ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງທະນາຄານ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງ ປະເທດ, ສ່ວນຫຼຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີຄຸນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານ ທະນາຄານອື່ນໆທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແມ່ນ 682,888 ລ້ານກີບ (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ແມ່ນ 682,888 ລ້ານກີບ).

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ(ຕໍ່)

ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (1) ສຳນັກງານໃຫຍ່, ໜຶ່ງ (1) ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ສີ່ (4) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ສິບເກົ້າ (19) ສາຂາ ຫລັກ, ເຈັດສິບແປດ (78) ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສິບຫ້າ (15) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວສປປລາວ.

ບໍລິສັດໃນເຄືອ

ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (01) ບໍລິສັດໃນເຄືອຄື:

ຊື່	*ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ*	*ຂະແໜງການ*	*% ຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານ*
ບໍລິສັດຫລັກຊັບ ທຄຕລ-ກທ ຈຳກັດ	ເລກທີ 180 -10 ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2010 ໂດຍ ກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນຂອງກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນຂອງ ສປປ ລາວ	ຫລັກຊັບ	70%

ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ທະນາຄານມີສີ່ (04) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຄື:

ຊື່	*ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ*	*ຂະແໜງການ*	*% ຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານ*
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ	ເລກທີ 232/11 ລົງວັນທີ 08 ກັນຍາ 2011 ໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ& ການເງິນ	25%
ທະນາຄານລາວ- ຝຣັ່ງ	121-09/ຜທລງວັນທີ 26 ສິງຫາ 2009 ໂດຍ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນຂອງສປປລາວ	ການທະນາຄານ& ການເງິນ	46%
ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວ -ຫວຽດ	ເລກທີ 077/08/FIMC ລົງວັນທີ 09 ມິຖຸນາ 2008 ໂດຍຄະນະກຳມະການລົງທຶນຕ່າງປະເທດຂອງ ສປປ ລາວ.	ປະກັນໄພ	35%
ທະນາຄານລາວ - ຈີນຈຳກັດ	ເລກທີ 041/ຫຈທລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ໂດຍພະແນກທະບຽນວິສາຫະກິດຂອງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ& ການເງິນ	49%

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ(ຕໍ່)

ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ໃນໄລຍະ 3 ເດືອນ ຮອດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	*ຕຳແໜ່ງ*	*ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່/ລາອອກ*
ທ່ານ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສູນດາລາ	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ນາງ ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ມາກໂຣເບີດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ວຽງໄຊ ຈັນທະວິສຸກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 9 ເມສາ 2015

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ໃນໄລຍະ 3 ເດືອນ ຮອດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	*ຕຳແໜ່ງ*	*ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ*
ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016 (*)
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 06ມິຖຸນາ2008
ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ຄຳຊ່ຽນ ມິ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015

(*) ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການ ໃນວັນທີ 17 ກຸມພາ 2015 ແລະ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການ ໃນວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016.

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານແຕ່ວັນທີ 17 ກຸມພາ 2015 ເຖິງ ວັນທີ 14 ມັງກອນ 2016 ແມ່ນທ່ານພູຂົງຈັນທະຈັກ - ຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່.

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານແຕ່ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016 ເຖິງ ວັນທີຂອງເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ແມ່ນທ່ານພູຂົງ ຈັນທະຈັກ - ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່.

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ (ກ່ອນການກວດສອບ)

ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	3	296,945	253,871
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	4	(205,130)	(203,069)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ		**91,815**	**50,802**
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	5	49,064	36,311
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	5	(17,469)	(7,865)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	**5**	**31,595**	**28,446**
ກຳໄລສຸດທິຈາກການຄ້າ	6	13,980	36,061
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	7	1,109	30,492
ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກການດຳເນີນງານ		**138,499**	**145,801**
ລາຍຈ່າຍໜີ້ເສຍຈາກເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ	14	(36,108)	(54,277)
ເກັບຄືນຈາກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ	8	(532)	4,422
ເກັບຄືນຈາກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		-	-
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		**101,859**	**95,946**
ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ	9	(48,220)	(45,834)
ຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	18,19	(17,240)	(15,150)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	10	(17,972)	(15,041)
ລາຍຈ່າຍທັງໝົດຈາກການດຳເນີນງານ		**(83,432)**	**(76,025)**
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		**18,427**	**19,921**
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນໄຕມາດ	24.1	412	(4,660)
ລາຍຮັບອາກອນກຳໄລເຍື້ອນຊ້ຳລະ	24.1	(6,096)	48
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນໄຕມາດ		**12,743**	**15,309**
ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	**32**	**93**	**112**

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ເພັດສະໝອນ ສົມຊະນະ
ວ່າການຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ຄຳຊຽງ ມີ່ງບຸບຜາ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
11 ພຶດສະພາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ (ກ່ອນການຄວບຄຸມ)
ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນໄຕມາດ		**12,743**	**15,309**
ລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ			
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິຈາກເຄື່ອງມືທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		1,458	22,297
ອາກອນກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອົງປະກອບລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດ		(350)	(5,351)
ລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະ ຫຼັງຫັກອາກອນ		**1,108**	**16,946**
ຍອດລວມລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະ ຫຼັງຫັກ ອາກອນ		**13,851**	**32,255**

ກະກຽມໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:
ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ	ທ່ານ ນ. ເພັດສະໝອນ ສົມຊະນະ	ທ່ານ ຄຳຊຽງ ມົ່ງບຸບຜາ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ	ຜ່ານການຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
11 ພຶດສະພາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ (ກ່ອນການກວດສອບ)

ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	11	8,235,131	9,464,499
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	12	1,709,836	1,892,944
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	13	12,533,656	10,854,955
ການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	15	226,265	224,348
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກຳນົດ	16	2,083,967	1,776,408
ການລົງທຶນໃນບັນດາບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	17	561,623	561,623
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ	18	384,175	389,658
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	19	294,689	297,659
ຊັບສິນອາກອນເງື່ອນຊຳລະ	24.4	3,455	6,259
ຊັບສິນອື່ນໆ	20	226,803	210,586
ລວມຊັບສິນ		**26,259,600**	**25,678,939**
ໜີ້ສິນ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ	21	2,355,725	2,448,155
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ	22	21,853,948	21,311,144
ກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ	23	845,914	720,497
ໜີ້ສິນອາກອນພາຍໃນໄຕມາດ	24.2	17,355	30,966
ໜີ້ສິນອາກອນເງື່ອນຊຳລະ	24.4	14,532	11,077
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	25	57,204	56,024
ລວມໜີ້ສິນ		**25,144,678**	**24,577,863**
ທຶນ			
ທຶນຈົດທະບຽນ	26	682,888	682,888
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງສະສົມອື່ນໆ	27	313,833	313,833
ເງິນແຮສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	28	34,247	32,789
ກຳໄລສະສົມ		83,954	71,566
ລວມທຶນ		**1,114,922**	**1,101,076**
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		**26,259,600**	**25,678,939**

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ເພັດສະໝອນ ສົມຊະນະ
ອຳນາດຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ຄຳຊ້ຽນ ມິ່ງບຸບຜາ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
11 ພຶດສະພາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງສະເພາະກິດຈະການ (ກ່ອນການກວດສອບ)
ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016

	ທຶນຈົດທະບຽນ ລ້ານກີບ	*ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ ລ້ານກີບ*	*ເງິນແຮສຳລັບຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ລ້ານກີບ*	*ກຳໄລສະສົມ ລ້ານກີບ*	*ຄັງສະສົມສຳເພື່ອເພີ່ມທຶນ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ຍອດເຫຼືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2015	**682,888**	**301,558**	**32,789**	**71,566**	**12,275**	**1,101,076**
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນໄຕມາດ	-	-	-	12,743	-	12,743
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນຄັງສະສົມປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	-	-	1,458	-	-	1,458
ດັດແກ້ຜິດຜ່ຽງແລກປ່ຽນ	-	-	-	(355)	-	(355)
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016	**682,888**	**301,558**	**34,247**	**83,954**	**12,275**	**1,114,922**

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ເພັດສະໝອນ ສົມຊະນະ
ວ່າການຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ຄຳຊຽງ ມົ່ງບຸບຜາ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
11 ພຶດສະພາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ (ກ່ອນການກວດສອບ)
ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		**18,427**	**19,921**
ການດັດແກ້ສຳລັບ:			
ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ		4,041	15,150
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຂາດທຶນຈາກການເຊື່ອມຄ່າ		36,108	54,277
ກຳໄລຈາກກິດຈະກຳການລົງທຶນ		532	(4,422)
ແບ່ງສ່ວນທຶນສົບທົບ		1,572	(1,810)
ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ		-	(25,779)
ກະແສເງິນສົດຈາກກຳໄລຈາກການດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງ ດ້ານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ		**60,680**	**57,337**
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ປ່ຽນແປງໃນຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານອື່ນ		1,981,115	(281,907)
ປ່ຽນແປງໃນເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		(1,715,349)	(166,608)
ລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ		(1,918)	(27,818)
ລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		(308,091)	(160,456)
ປ່ຽນແປງໃນຊັບສິນອື່ນໆ		(13,413)	(7,564)
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ປ່ຽນແປງໃນໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		32,986	(269,532)
ປ່ຽນແປງໃນໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ		542,804	(252,642)
ອາກອນທີ່ໄດ້ຈ່າຍພາຍໃນໄຕມາດ	24.3	(13,783)	(3,492)
ປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນອື່ນໆ		(1,348)	(106,305)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		**563,684**	**(1,218,986)**
ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານການລົງທຶນ			
ການຈັດຊື້ ແລະ ການກໍ່ສ້າງຊັບສິມບັດຖາວອນ		(1,072)	(18,429)
ຮັບເງິນປັນຜົນ		-	25,779
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການເຄື່ອນໄຫວການລົງທຶນ		**(1,072)**	**7,349**

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ (ກ່ອນການກວດສອບ) (ຕໍ່)
ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ການເຄື່ອນໄຫວທາງການເງິນ			
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ		-	(22,371)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ນຳໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວທາງການເງິນ		-	(22,371)
ເພີ່ມຂຶ້ນສຸດທິຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		562,613	(1,234,008)
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດຕົ້ນໄຕມາດ		10,148,821	10,070,877
ສ່ວນຜິດຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນ		541	774
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍໄຕມາດ	**29**	**10,711,974**	**8,837,643**

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ເພັດສະໝອນ ສົມຊະນະ
ວ່າການຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ
BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC

ທ່ານ ຄຳຊຽງ ມີ່ງບຸບຜາ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

11 ພຶດສະພາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ (ກ່ອນການກວດສອບ)
ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ (ໃນບົດລາຍງານສະບັບນີ້ເອີ້ນວ່າ "ທະນາຄານ") ດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບມະຫາຊົນ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ໃນສາທາລະນະລັດປະຊາທິປະໄຕປະຊາຊົນລາວ (ສປປລາວ).

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍການປະກອບທຶນຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວເຊິ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານເລກທີ 129/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການທະນາຄານສະບັບປຸງຄັ້ງລ່າສຸດເລກທີ 4284/ທຫລ, ລົງວັນທີ 11 ພະຈິກ 2010 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010 ທະນາຄານໄດ້ສຳເລັດການຂາຍຮຸ້ນອອກສູ່ມະຫາຊົນ. ທະນາຄານໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດເລກທີ 0061/ຫຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າຂອງສປປລາວ. ນະວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍກະຊວງການເງິນ ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ.

ວັນທີ 15 ກໍລະກົດ 2011, ກະຊວງການເງິນຂາຍຮຸ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13,657,759 ຮຸ້ນ) ໃຫ້ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດຊື່ວ່າທະນາຄານ Compagnie Financière de la BRED (''COFIBRED''). ອີງຕາມສັນຍາການຊື້ຮຸ້ນສາມັນລະຫວ່າງກະຊວງການເງິນ ແລະ ທະນາຄານ COFIBRED. COFIBRED ແມ່ນທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ BRED ທະນາຄານດັ່ງກ່າວເປັນທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກພື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງBanque Populare Group ເຊິ່ງເປັນກຸ່ມຮ່ວມມືຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ່ງ. ມູນຄ່າຊື້ທັງໝົດເຊິ່ງເທົ່າກັບ 150,235,349,000 ກີບໄດ້ຖືກຈ່າຍເຕັມມູນຄ່າໂດຍທະນາຄານ COFIBRED.

ອີງຕາມການແຈ້ງການຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ, ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	*ຈຳນວນຮຸ້ນ*	*%*
ລັດຖະບານ	95,604,321	70%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ)	13,657,760	10%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ	13,657,759	10%
ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ	13,657,760	10%
	136,577,600	**100%**

ກິດຈະກຳຫລັກຂອງທະນາຄານແມ່ນເພື່ອສະໜອງການບໍລິການລວມທັງການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວຈາກອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ, ແລະ ຍາວໃຫ້ແກ່ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງທະນາຄານ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນຫຼຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີຄຸນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແມ່ນ 682,888 ລ້ານກີບ. (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ແມ່ນ 682,888 ລ້ານກີບ)

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ (ຕໍ່)

ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (1) ສຳນັກງານໃຫຍ່, ໜຶ່ງ (1) ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ສີ່ (4) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ສິບເກົ້າ (19) ສາຂາ ຫລັກ, ເຈັດສິບແປດ (78) ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສິບຫ້າ (15) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດໃນເຄືອ

ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016, ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (01) ບໍລິສັດໃນເຄືອຄື:

ຊື່	*ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ*	*ຂະແໜງການ*	*% ຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ*
ບໍລິສັດຫລັກຊັບທຄຕລ-ກທຈໍາກັດ	ເລກທີ180 -10 ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2010 ໂດຍກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນຂອງກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນຂອງສປປລາວ	ຫລັກຊັບ	70%

ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016, ທະນາຄານມີສີ່ (04) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຄື:

ຊື່	*ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ*	*ຂະແໜງການ*	*% ຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ*
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ	ເລກທີ 232/11ລົງວັນທີ 08 ກັນຍາ 2011 ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ.	ການທະນາຄານ& ການເງິນ	25%
ທະນາຄານລາວ- ຝຣັ່ງ	121-09/ຜທລົງວັນທີ 26 ສິງຫາ 2009 ໂດຍກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນຂອງ ສປປລາວ	ການທະນາຄານ& ການເງິນ	46%
ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວ-ຫວຽດ	ເລກທີ 077/08/FIMC ລົງວັນທີ09 ມິຖຸນາ 2008 ໂດຍຄະນະກຳມະການລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ຂອງ ສປປລາວ.	ປະກັນໄພ	35%
ທະນາຄານລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ	ເລກທີ 041/ຫຈທລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ໂດຍ ພະແນກທະບຽນວິສາຫະກິດຂອງ ສປປລາວ.	ການທະນຄານ& ການເງິນ	49%

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ (ຕໍ່)

ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ໃນໄລຍະ 3 ເດືອນ ຮອດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	*ຕຳແໜ່ງ*	*ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ / ລາອອກ*
ທ່ານ ບຸນເຫຼືອ ສີນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາລາ	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ນາງ ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ມາກ ໂຮເບີດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 9 ເມສາ 2015
ທ່ານ ວຽງໄຊ ຈັນທະວິສຸກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 9 ເມສາ 2015

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ໃນໄລຍະ 3 ເດືອນ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	*ຕຳແໜ່ງ*	*ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ*
ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016 (*)
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 06 ມີຖຸນາ 2008
ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ບັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ຄຳຊ່ຽນ ມິ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015

(*) ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການ ໃນວັນທີ 17 ກຸມພາ 2015 ແລະ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການ ໃນວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016.

ພະນັກງານ

ຈຳນວນພະນັກງານຂອງທະນາຄານນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແມ່ນ 1,542 ຄົນ (ຈຳນວນພະນັກງານຂອງທະນາຄານນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ແມ່ນ 1,519 ຄົນ).

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ

2.1 *ພື້ນຖານການກະກຽມ*

ທະນາຄານສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄຕມາດທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີອີງຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ("IFRS"). ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງຂໍ້ມູນ, ເວັ້ນແຕ່ໄດ້ເປີດເຜີຍຢູ່ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີໃດໜຶ່ງຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

ທະນາຄານຮັກສາການບັນທຶກບັນຊີເປັນເງິນກີບ ("ກີບ") ເຊິ່ງເປັນສະກຸນເງິນຫລັກຂອງທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການເປັນຫົວໜ່ວຍລ້ານກີບ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການໄດ້ຖືກກະກຽມເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການນຳສະເໜີຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການຂອງທະນາຄານ, ລວມທັງຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການຂອງທະນາຄານ, ເວົ້າສະເພາະແມ່ນເພື່ອ:

- ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການສະບັບນີ້ແມ່ນລວມເອົາແຕ່ສະເພາະການດຳເນີນງານຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາຂອງທະນາຄານເທົ່ານັ້ນ;
- ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນໄດ້ຖືກບັນທຶກບັນຊີອີງຕາມວິທີຕົ້ນທຶນ.

ຈຸດປະສົງຂອງການກະກຽມເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນສະເພາະກິດຈະການ

ທະນາຄານໄດ້ກະກຽມ ແລະ ອອກເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນສະເພາະກິດຈະການອີງຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ. ນອກຈາກນັ້ນ ທະນາຄານຍັງໄດ້ກະກຽມ ແລະ ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການສຳລັບໄຕມາດ 1ທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016.

ຜູ້ນຳໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການຄວນອ່ານພ້ອມກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການຂອງ ທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ສຳລັບໄຕມາດທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ເພື່ອໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນກ່ຽວກັບຖານະການເງິນລວມກິດຈະການ, ຜົນການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ ແລະ ກະແສເງິນລວມກິດຈະການຂອງ ທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ.

2.2 ປີການບັນຊີ

ປີການບັນຊີຂອງທະນາຄານແມ່ນເລີ່ມຕົ້ນແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດ 31 ທັນວາ.

2.3 ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ

ທະນາຄານນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນຂອງຕົນເອງຕໍ່ສາທາລະນະຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງມະຫາຊົນ. ຊັບສິນການເງິນ ແລະ ໜີ້ສິນການເງິນແມ່ນຖືກຫັກລົບກັນ ແລະ ມູນຄ່າຍັງເຫລືອສຸດທ້າຍຈາກລົບກັນແລ້ວຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ, ຖ້າຫາກວ່າທະນາຄານຖືກບັງຄັບທາງກົດໝາຍໃຫ້ຊຳລະສະສາງຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ແລະ ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະສະສາງຈຳນວນເງິນສຸດທິຫລືຂາຍຊັບສິນເພື່ອຊຳລະໜີ້ສິນໃນເວລາດຽວກັນ. ບັນດາລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈະບໍ່ຖືກຫັກອອກໃນບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບຈົນກວ່າຈະມີກິດລະບຽບຫລືຖືກຮຽກຮ້ອງໂດຍມາດຕະຖານການບັນຊີຫລືການແປຄວາມໝາຍ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນຕ້ອງໄດ້ລະບຸຢູ່ໃນນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.4 ການພິຈາລະນາການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ, ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານ

ໃນການກະກຽມສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການຂອງທະນາຄານ, ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານຮຽກຮ້ອງໃຫ້ນຳໃຊ້ການພິຈາລະນາຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ, ການຄາດຄະເນ ແລະ ການສົມມຸດຕິຖານວ່າບັນດາຕົວເລກທີ່ຖືກລາຍງານນັ້ນມີຜົນກະທົບຕໍ່ລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ແລະ ການເປີດເຜີຍ, ເຊັ່ນດຽວກັນກັບການເປີດເຜີຍບັນດາໜີ້ສິນທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກຄວາມບໍ່ແນ່ນອນຂອງການສົມມຸດຕິຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນອາດເຮັດໃຫ້ມີການດັດແກ້ບັນດາຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນເຊິ່ງອາດຈະກະທົບຕໍ່ຕົວເລກໃນອະນາຄົດ.

2.4.1 ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານ

ບັນດາສົມມຸດຖານທີ່ສຳຄັນກ່ຽວກັບອານາຄົດ ແລະ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ສຳຄັນທີ່ມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນນະວັນທີຂອງເອກະສານລາຍງານເງິນເຊິ່ງຖືວ່າມີຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທີ່ຈະກໍ່ໃຫ້ເກີດການດັດແກ້ມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອຕາມບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນພາຍໃນປີການບັນຊີຕໍ່ໄປແມ່ນໄດ້ອະທິບາຍດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ທະນາຄານໄດ້ອີງໃສ່ສົມມຸດຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນທີ່ສາມາດຊອກຫາໄດ້ນະເວລາທີ່ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ບັນດາຂໍ້ສົມມຸດຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນທີ່ຈະສົ່ງຜົນໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງໃນອະນາຄົດເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະມີການປ່ຽນແປງເນື່ອງຈາກການປ່ຽນແປງຂອງຕະຫລາດ ແລະ ສະຖານະການໃດໜຶ່ງທີ່ຢູ່ເໜືອການຄວບຄຸມຂອງທະນາຄານ, ເຊິ່ງບັນດາການປ່ຽນແປງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ສະແດງໃນຂໍ້ສົມມຸດຖານເມື່ອເກີດຂຶ້ນຈິງ.

2.4.1.1 ຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານໄດ້ປະເມີນຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານເພື່ອສືບຕໍ່ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈວ່າທະນາຄານມີແຫລ່ງຊັບພະຍາກອນທີ່ຈະສືບຕໍ່ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດຄະເນໄດ້. ນອກຈາກນີ້, ຄະນະອຳນວຍການຍັງບໍ່ຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບທີ່ສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ດັ່ງນັ້ນ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການຍັງສືບຕໍ່ຖືກກະກຽມບົນພື້ນຖານຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ.

2.4.1.2 ຂາດທຶນຈາກການເຊື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້

ທະນາຄານໄດ້ທົບທວນຄືນບັນດາເງິນກູ້ທີ່ປ່ອຍໃຫ້ລູກຄ້າສຳລັບບັນດາລາຍການທີ່ມີມູນຄ່າສູງເປັນລາຍບຸກຄົນນະວັນທີຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອປະເມີນວ່າສົມຄວນຖືກບັນທຶກມູນຄ່າເຊື່ອມລົງໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບທ້າຍປີ ຫຼື ບໍ່. ໂດຍສະເພາະແລ້ວຄະນະອຳນວຍການຕ້ອງໄດ້ພິຈາລະນາຄາດຄະເນຈຳນວນ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດເມື່ອກຳນົດມູນຄ່າເຊື່ອມ. ໃນການປະເມີນກະແສເງິນສົດທະນາຄານໄດ້ພິຈາລະນາອີງໃສ່ຂໍ້ສົມມຸດຖານຂອງບັນດາເງື່ອນໄຂ ແລະ ຜົນໄດ້ຮັບຕົວຈິງອາດຈະແຕກຕ່າງເຊິ່ງຈະເປັນຜົນໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງຄ່າເຊື່ອມໃນອະນາຄົດ.

ບັນດາລາຍການເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າລາຍບຸກຄົນທີ່ຖືກປະເມີນແລ້ວເຫັນວ່າຈະບໍ່ມີການເຊື່ອມຄ່າຈະຖືກຈັດເຂົ້າກັບບັນດາເງິນກູ້ລາຍການອື່ນໆທີ່ເປັນລາຍການຍ່ອຍອີງຕາມປະເພດຂອງກຸ່ມຊັບສິນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງໃນລັກສະນະຄ້າຍຄືກັນເພື່ອປະເມີນຄ່າເຊື່ອມແບບເປັນກຸ່ມ, ເພື່ອກຳນົດວ່າສົມຄວນສ້າງເງິນແຮ ຫຼື ບໍ່ເພື່ອກໍລະນີເກີດການຂາດທຶນເຖິງແມ່ນວ່າບັນດາຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນຂອງການເຊື່ອມຄ່າຍັງບໍ່ທັນຈະແຈ້ງກໍ່ຕາມ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.4 ການພິຈາລະນາການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ, ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານ(ຕໍ່)

2.4.1 ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານ(ຕໍ່)

2.4.1.3 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ທະນາຄານຍັງໄດ້ບັນທຶກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຕ່ຳການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍເມື່ອເກີດການຫຼຸດລົງທີ່ສຳຄັນຫຼືການຫຼຸດລົງໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳທີ່ຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນຂໍ້ກຳນົດທີ່"ສຳຄັນ"ຫຼື"ຍາວນານ"ຕ້ອງຖືກພິຈາລະນາ, ການພິຈາລະນາດັ່ງກ່າວນີ້ທະນາຄານປະເມີນລະຫວ່າງ ຫຼາຍປັດໄຈ ແລະ ການເໜັງຕີງຂອງລາຄາຮຸ້ນ ແລະ ໄລຍະເວລາ ແລະ ກຳນົດຂອບເຂດຂອງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳທີ່ຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນ.

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.5.1 ລາຍການທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ລາຍການທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດໂດຍພື້ນຖານແມ່ນຖືກບັນທຶກໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນທັນທີໃນມື້ທີ່ລາຍການດັ່ງກ່າວເກີດຂຶ້ນ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນໄດ້ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃນທ້າຍປີ ແລະ ແລກປ່ຽນເປັນເງິນກີບດ້ວຍອັດຕາແລກທັນທີປ່ຽນໃນມື້ເຮັດບົດລາຍງານ (ເບິ່ງລາຍການອັດຕາແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕໍ່ເງິນກີບໃນວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແລະ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 37). ສ່ວນຜິດຜ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກບັນດາຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ.

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ

2.5.2.1 ວັນທີຂອງການຮັບຮູ້

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນການເງິນທັງໝົດທີ່ຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນໃນມື້ທີ່ຖືກຊື້ຂາຍເຊັ່ນ: ມື້ທີ່ທະນາຄານກາຍເປັນພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງການໃຫ້ຄຳໝັ້ນສັນຍາຫັກຄ່າເຊື່ອມຂອງເຄື່ອງມື. ນີ້ລວມທັງ "ວິທີການຄ້າປົກກະຕິ", ການຊື້ຫລືການຂາຍຂອງຊັບສິນການເງິນທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການນຳສົ່ງໃຫ້ທັນເວລາຫລືຕາມສັນຍາໃນທ້ອງຕະຫລາດ.

2.5.2.2 ການຕີມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ການຈັດປະເພດເຄື່ອງມືທາງການເງິນຕາມການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນຂຶ້ນກັບຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມຕັ້ງໃຈຂອງຜູ່ບໍລິຫານຕໍ່ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຕ້ອງການ ແລະ ຕາມລັກສະນະເດັ່ນຂອງເຄື່ອງມືເຫລ່ານັ້ນ. ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດແມ່ນຖືກຕີມູນຄ່າຍຸດຕິທຳເບື້ອງຕົ້ນ, ຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ຖືກບັນທຶກຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໂດຍຜ່ານກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ(ຕໍ່)

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ (ຕໍ່)

2.5.2.3ມື້ທີ1ກຳໄລຫລືຂາດທຶນ

ເມື່ອລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນຕ່າງຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງລາຄາຕາມທ້ອງຕະຫລາດໃນປັດຈຸບັນຂອງເຄື່ອງມືການເງິນ ອັນດຽວກັນຫລືອີງຕາມມູນຄ່າທີ່ໄດ້ສຳຫລວດໃນຕະຫລາດ, ທະນາຄານຮັບຮູ້ສ່ວນຜິດຕ່ຽງລະຫວ່າງລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ (“ ມື້ທີ1 ”ກຳໄລຫລືຂາດທຶນ) ໃນ“ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການຄ້າ”. ໃນກໍລະນີທີ່ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຖືກກຳນົດຕາມຖານຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ໄດ້ຖືກສຳຫລວດ, ສ່ວນຜິດຕ່ຽງລະຫວ່າງລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ໄດ້ຈາກນຳໃຊ້ເຕັກນິກການຕີມູນຄ່າດັ່ງກ່າວແມ່ນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບກໍ່ຕໍ່ເມື່ອຂໍ້ມູນທີ່ນຳໃຊ້ສາມາດສັງເກດເຫັນໄດ້ ຈະແຈ້ງ ຫຼື ເມື່ອເຄື່ອງມືທາງການເງິນຖືກສະສາງອອກຈາກບັນຊີ.

2.5.2.4 ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍປະກອບມີຫຼັກຊັບທຶນ. ຫຼັກຊັບທຶນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍຖ້າໃນກໍລະນີທີ່ຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວບໍ່ໄດ້ຖືກຈັດເປັນປະເພດຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າຫລືຫຼັກຊັບທີ່ບັນທຶກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໂດຍຜ່ານກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນໂດຍກົງ. ຫຼັກຊັບທຶນປະເພດນີ້ແມ່ນເກີດຂຶ້ນໂດຍບໍ່ມີໄລຍະເວລາທີ່ແນ່ນອນ ແລະ ອາດຈະຖືກຂາຍອອກໄປເພື່ອເຮັດໃຫ້ມີສະພາບຄ່ອງຫລືເພື່ອຕອບສະໜອງການປ່ຽນແປງເງື່ອນໄຂໃນຕະຫຼາດ.

ທະນາຄານຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບຮູ້ບັນດາເງິນກູ້ຫລືໜີ້ຕ້ອງຮັບເປັນການລົງທຶນການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ.

ຫລັງຈາກການຕີມູນຄ່າໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍໄດ້ຖືກຕີມູນຄ່າເປັນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ.

ກຳໄລຫລືຂາດທຶນທີ່ບໍ່ເກີດຂຶ້ນຈິງແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍກົງໃນປະເພດທຶນ (ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດ) ເປັນ“ເງິນແຮສຳລັບຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”. ເມື່ອການລົງທຶນດັ່ງກ່າວໝົດກຳນົດ, ກຳໄລຫລືຂາດທຶນສະສົມກ່ອນໜ້ານີ້ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການວ່າແມ່ນ“ ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ” ເມື່ອທະນາຄານລົງທຶນຫລາຍກວ່າໜຶ່ງລາຍການໂດຍນຳໃຊ້ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນດຽວກັນ, ມັນຈະຖືກສະສາງອອກຕາມຫລັກການເຂົ້າກ່ອນ-ອອກກ່ອນ. ເງິນປັນຜົນທີ່ຫາມາໄດ້ໃນຊ່ວງໄລຍະການຖືຊັບສິນການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການວ່າເປັນ“ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ” ເມື່ອສິດຂອງການໄດ້ຮັບເງິນປັນຜົນຂອງທະນາຄານຖືກສ້າງຂຶ້ນ. ເມື່ອການຂາດທຶນເພີ່ມຂຶ້ນເນື່ອງຈາກການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການວ່າເປັນ“ ການຫັກຄ່າເຊື່ອມການລົງທຶນທາງການເງິນ” ໂດຍປ່ຽນຈາກ“ເງິນແຮສຳລັບຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ(ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ (ຕໍ່)

2.5.2.5 ການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ

ການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດແມ່ນຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນທາງການເງິນເຊິ່ງມີການກຳນົດໄວ້ຢ່າງຈະແຈ້ງຫຼືສາມາດກຳນົດໄດ້ໄລຍະເວລາໃນການຊຳລະ ແລະ ໄດ້ກຳນົດວັນຄົບກຳນົດໄວ້ແລ້ວ, ເຊິ່ງທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ສາມາດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ. ພາຍຫລັງການຮັບຮູ້ມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດຈະຖືກບັນທຶກອີງຕາມຕົ້ນທຶນບວກໃຫ້ລາຍຮັບ/ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບໂດຍຄິດໄລ່ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມສັນຍາຕາມແບບວິທີຄົງຕົວ. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດຈະຖືກປະເມີນຄ່າເຊື່ອມເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ຈະມີການຫັກຄ່າເຊື່ອມຂອງຫລັກຊັບປະເພດນີ້ຖ້າຫາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳມີການຫຼຸດລົງຫຼືຫຼຸດລົງຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນຊື້ຫຼືໄລຍະເວລາຂອງການຫຼຸດລົງຂອງລາຄາມີລັກສະນະຍາວນານ. ຄ່າເຊື່ອມທີ່ເກີດຈາກຫລັກຊັບແບບນີ້ຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການໃນພາກສ່ວນຂອງ“ລາຍຈ່າຍຈາກຂາດທຶນສິນເຊື່ອ”.

ຖ້າທະນາຄານຕ້ອງການຂາຍຫລືຈັດປະເພດການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດໃໝ່ກ່ອນມື້ຄົບກຳນົດ (ນອກເໜືອຈາກມີເຫດການໃດໜຶ່ງສະເພາະ), ລາຍການຄັງຫລັກຊັບທີ່ຖືກຈັດເປັນປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດທັງໝົດຈະຖືກປ່ຽນແປງ ແລະ ຈະຕ້ອງຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ເປັນຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ. ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານຈະຖືກຫ້າມບໍ່ໃຫ້ຈັດປະເພດຊັບສິນການເງິນໃດໆໃຫ້ເປັນຊັບສິນການເງິນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບພາຍໃນ2ປີ.

2.5.2.6 ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ

“ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ” ແລະ “ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ”, ລວມມີຊັບສິນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນອານຸພັນຫລືການຊຳລະທີ່ບໍ່ມີໃນຕະຫລາດທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ, ຍົກເວັ້ນ:

- ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຂາຍທັນທີຫລືທະນາຄານສາມາດຂາຍໄດ້ໃນເວລາທີ່ສັ້ນ, ເມື່ອການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ, ກຳນົດຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານກຳໄລຫລືຂາດທຶນ;
- ທະນາຄານຮັບຮູ້ມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ກຳນົດມູນຄ່າຂາຍ;
- ທະນາຄານອາດຈະບໍ່ໄດ້ກຳໄລຈາກການລົງທຶນທັງໝົດ, ເນື່ອງຈາກການເຊື່ອມຄ່າຂອງສິນເຊື່ອ

ຫຼັງຈາກການປະເມີນເບື້ອງຕົ້ນ, ຕໍ່ມາ ມູນຄ່າ“ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ” ແລະ “ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ ”ຈະຖືກປະເມີນຕາມວິທີການຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງລົບໃຫ້ສ່ວນຫຼຸດຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ.ມູນຄ່າທີ່ໄດ້ຈາກວິທີການຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຈະຖືກຄິດໄລ່ໂດຍລວມເອົາບັນດາສ່ວນຫຼຸດ ຫຼື ຄ່າທຳນຽມທີ່ນຳໃຊ້ເພື່ອເຂົ້າຄອບຄອງ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຕົ້ນທຶນທີ່ເປັນສ່ວນປະກອບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງ. ຄ່າເຊື່ອມຈະຖືກລວມຢູ່ໃນ“ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ” ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ. ການຂາດທຶນຈາກການເຊື່ອມຄ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນ “ລາຍຈ່າຍຂາດທຶນສິນເຊື່ອ” ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ (ຕໍ່)

2.5.2.6 ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນສ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ທະນາຄານອາດຈະອອກຂໍ້ຜູກພັນໃຫ້ແກ່ເງິນກູ້ທີ່ແນ່ນອນເມື່ອເງິນກູ້ຖືກຖອນ ແລະ ເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຄ້າຂາຍເພາະວ່າຈຸດປະສົງແມ່ນຂາຍເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ. ຂໍ້ຜູກພັນເຫລົ່ານີ້ຈະຖືກບັນທຶກເປັນອານຸພັນ ແລະ ຖືກປະເມີນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານກຳໄລຫລືຂາດທຶນ. ເມື່ອເງິນກູ້ຖືກຖອນເງິນກູ້ນັ້ນກໍ່ຈະຖືກຮັກສາໂດຍທະນາຄານ ແລະ ຈະບໍ່ຂາຍ ໃນໄລຍະສັ້ນຂໍ້ຜູກພັນຈະຖືກບັນທຶກເມື່ອສັນຍາໄດ້ຖືກເຮັດຂຶ້ນ ແລະ ມີແນວໂນ້ມບົ່ງບອກວ່າການຂາດທຶນຈະເພີ່ມຂຶ້ນ (ຕົວຢ່າງ: ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງສິນເຊື່ອໃຫ້ຄູ່ສັນຍາ).

2.5.2.7 ການອອກຫຼັກຊັບໜີ້ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນໆ

ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານທີ່ບໍ່ໄດ້ກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານກຳໄລຫລືຂາດທຶນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນໜີ້ສິນພາຍໃຕ້ "ຫຼັກຊັບໜີ້ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນໆ", ເມື່ອຂໍ້ຕົກລົງຫລືສັນຍາໄດ້ຖືກເຮັດຂຶ້ນ ແລະ ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານມີພັນທະທີ່ຕ້ອງຈ່າຍເງິນສົດຫລືຊັບສິນການເງິນອື່ນໆໃຫ້ແກ່ເຈົ້າຂອງສັນຍາຫລືເຮັດໃຫ້ພັນທະດັ່ງກ່າວສາມາດສ້າງຜົນປະໂຫຍດອື່ນນອກຈາກການປ່ຽນເປັນຊັບສິນຫລືເງິນສົດຫລືຊັບສິນການເງິນອື່ນໆເປັນຊັບສິນຂອງຮຸ້ນທຶນ.

ຫລັງຈາກມີການປະເມີນເບື້ອງຕົ້ນ, ຫຼັກຊັບໜີ້ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນໆກໍ່ຈະຖືກປະເມີນຕີມູນຄ່າຕາມແບບວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງໃນໄລຍະຕໍ່ມາໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງ ("EIR"). ມູນຄ່າຕາມການຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ ຈະຖືກຄິດໄລ່ໂດຍອີງຕາມສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ຄ່າທຳນຽມທີ່ກ່ຽວພັນກັບການອອກຫຼັກຊັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນທີ່ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການຄິດໄລ່EIR.

ເຄື່ອງມືທາງການເງິນແບບປະສົມປະສານເຊິ່ງມີທັງໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນເປັນສ່ວນປະກອບແມ່ນຖືກແຍກໃນມື້ອອກເຄື່ອງມື. ສ່ວນແບ່ງທີ່ໄດ້ຈາກການຂາຍເຄື່ອງມືຈະຖືກແບ່ງໄປເປັນສ່ວນປະກອບຂອງໜີ້ໃນມື້ອອກເຄື່ອງມືຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ (ເຊິ່ງຈະກຳນົດຕາມລາຄາຕະຫລາດທີ່ມີຢູ່ສຳລັບເຄື່ອງມືໜີ້ທີ່ຄ້າຍຄືກັນ). ສຳລັບສ່ວນທີ່ເປັນທຶນແມ່ນຖືກແບ່ງສ່ວນທີ່ເຫລືອຫລັງຈາກຫັກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງເຄື່ອງມືໃນຈຳນວນທັງໝົດທີ່ແຍກຈາກສ່ວນປະກອບທີ່ເປັນໜີ້. ມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ເປັນອານຸພັນທີ່ໄດ້ມາທັງໝົດ (ເຊັ່ນ: Call option) ທີ່ຢູ່ໃນເຄື່ອງມືການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ນອກເໜືອຈາກສ່ວນປະກອບຂອງທຶນ) ແມ່ນຈະຖືກລວມຢູ່ໃນສ່ວນປະກອບຂອງໜີ້.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ(ຕໍ່)

2.5.2.8 ການຈັດປະເພດຊັບສິນການເງິນຄືນໃໝ່

ເລີ່ມຈາກວັນທີ 1 ກໍລະກົດ 2008, ທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ສຳລັບບັນດາຊັບສິນທາງການເງິນ (ອີງໃສ່ສະຖານະການທີ່ແນ່ນອນໃດໜຶ່ງ) ເຊິ່ງສາມາດຈັດຈາກ"ຫລັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ"ໄປເປັນ: "ຫລັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ"; "ຫລັກຊັບປະເພດເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ"; ຫລື"ຫລັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ". ນັບຈາກວັນທີດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານ ຍັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ບັນດາເຄື່ອງມືທາງການເງິນ (ອີງໃສ່ສະຖານະການທີ່ແນ່ນອນໃດໜຶ່ງ) ທີ່ເປັນປະເພດ "ຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ"ໄປເປັນ"ຫລັກຊັບປະເພດເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ". ການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ມູນຄ່າຈາກການຈັດປະເພດ ຄືນໃໝ່ຈະຖືກບັນທຶກອີງຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນມື້ທີ່ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ເຊິ່ງມູນຄ່າດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະກາຍເປັນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນໃໝ່.

ສຳລັບຊັບສິນການເງິນທີ່ຖືກຈັດເປັນປະເພດ"ຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ", ທຸກໆກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນດັ່ງກ່າວເຊິ່ງ ຖືກບັນທຶກໃນທຶນຕົນເອງແມ່ນຖືກລົງບັນຊີແບບຫຼຸດລົງຕາມຕົ້ນທຶນເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບຕາມຈຳນວນອາຍຸທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງ ຫລັກຊັບດັ່ງກ່າວໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງ (EIR). ທຸກໆສ່ວນຜິດຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າຫຼຸດລົງຕາມຕົ້ນທຶນໃໝ່ ແລະ ກະແສເງິນສົດຄາດຄະເນແມ່ນຈະຖືກບັນທຶກບັນຊີອີງຕາມອາຍຸການຂອງລາຍການຊັບສິນດັ່ງກ່າວທີ່ຍັງເຫລືອໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກ ເບ້ຍຕົວຈິງ (EIR). ຖ້າຕໍ່ມາຊັບສິນມີການເຊື່ອມຄ່າທີ່ລົງບັນຊີເປັນທຶນຕົນເອງນັ້ນແມ່ນຈະຖືກນຳມາເຂົ້າໃໝ່ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສະເພາະກິດຈະການ.

ທະນາຄານອາດຈະຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າທີ່ບໍ່ແມ່ນອານຸພັນອອກຈາກ "ຊັບສິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ" ແລະ ຈັດເຂົ້າໃນ "ເງິນ ກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ" ຖ້າການເຄື່ອນໄຫວຂອງມັນສອດຄ່ອງກັບຄວາມໝາຍຂອງເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ທະນາຄານມີຄວາມ ຕັ້ງໃຈ ແລະ ຄວາມສາມາດທີ່ຈະຖືໄວ້ຕໍ່ໄປຫລືຈົນຄົບກຳນົດ. ຖ້າຫາກຊັບສິນຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ ແລະ ຖ້າທະນາຄານສືບຕໍ່ ເພີ່ມການຄາດຄະເນເງິນສົດທີ່ຈະໄດ້ຮັບໃນອະນາຄົດວ່າເປັນຜົນມາຈາກການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຄວາມສາມາດທີ່ຈະໄດ້ຮັບຈາກເງິນສົດ ດັ່ງກ່າວ, ຜົນກະທົບຂອງການເພີ່ມຂຶ້ນນັ້ນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນການດັດແກ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງຈາກມື້ທີ່ການຄາດຄະເນມີການ ປ່ຽນ.

ການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ແມ່ນການເລືອກໂດຍຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຖືກກຳນົດເຄື່ອງມືໂດຍພື້ນຖານເຄື່ອງມື. ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໂດຍຜ່ານການຈັດປະເພດກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນຫລັງຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ.

2.5.3 ການສະສາງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນອອກຈາກບັນຊີ

2.5.3.1 ຊັບສິນທາງການເງິນ

ຊັບສິນທາງການເງິນ (ຫລືສ່ວນໜຶ່ງຂອງຊັບສິນການເງິນຫລືສ່ວນໜຶ່ງຂອງກຸ່ມຊັບສິນການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ) ຈະຖືກສະສາງອອກ ຈາກຊັບສິນກໍ່ຕໍ່ເມື່ອ:

- ສິດໃນການຮັບກະແສເງິນສົດຈາກຊັບສິນໄດ້ໝົດກຳນົດແລ້ວ;

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.3 ການສະສາງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນອອກຈາກບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5.3.1. ຊັບສິນທາງການເງິນ (ຕໍ່)

- ທະນາຄານໄດ້ໂອນກຳມະສິດໃນການຮັບກະແສເງິນສົດຈາກຊັບສິນຫລືໄດ້ຍອມຮັບພັນທະໃນການຈ່າຍເງິນສົດທີ່ໄດ້ຮັບທັງໝົດຕາມກຳນົດເວລາໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີສາມພາຍໃຕ້ຮູບແບບ "ການຕິດພັນ" ແລະ ລວມທັງ:
  - ທະນາຄານໄດ້ໂອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນຂອງຊັບສິນທັງໝົດ, ຫລືບໍ່ໄດ້ໂອນຫລື
  - ຮັກສາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນຂອງຊັບສິນທັງໝົດ, ແຕ່ໄດ້ໂອນການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ

ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ໂອນສິດໃນການໄດ້ຮັບເງິນສົດຈາກຊັບສິນຫລືໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນຮູບແບບການຕິດພັນ ແລະ ບໍ່ໄດ້ໂອນຫລືຍັງຄົງຮັກສາຄວາມສ່ຽງທັງໝົດ ແລະ ຜົນຕອບແທນຂອງຊັບສິນຫລືໄດ້ໂອນສິດໃນການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ, ຊັບສິນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຂອງທະນາຄານ. ໃນກໍລະນີນີ້, ທະນາຄານຍັງຮັບຮູ້ເປັນໜີ້ສິນໃນເຄືອ, ຊັບສິນທີ່ຖືກໂອນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ທະນາຄານຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຖືກຄິດໄລ່ຢ່າງຖືກຕ້ອງບົນພື້ນຖານທີ່ວ່າມັນຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ສິດ ແລະ ຂໍ້ຜູກພັນຂອງທະນາຄານຫລືບໍ່.

ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄ້ຳປະກັນການໂອນຊັບສິນແມ່ນຕ້ອງໃສ່ມູນຄ່າທີ່ຕ່ຳກວ່າມູນຄ່າຕາມບັນຊີໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ທະນາ ຄານຕ້ອງຊຳລະຄືນຕາມມູນຄ່າສູງສຸດຂອງຊັບສິນ.

2.5.3.2 ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ໜີ້ສິນການເງິນຈະໝົດໄປເມື່ອໜີ້ສິນຖືກຊຳລະຫລືຖືກຍົກເລີກຫລືໝົດກຳນົດ. ເມື່ອໜີ້ສິນການເງິນທີ່ມີຢູ່ຖືກແທນທີ່ດ້ວຍໜີ້ສິນອື່ນໆຈາກເຈົ້າໜີ້ຜູ່ເກົ່າໃນເງື່ອນໄຂທີ່ແຕກຕ່າງກັນ,ຫລືປັບປຸງເງື່ອນໄຂຂອງໜີ້ສິນທີ່ມີຢູ່ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງຫລືການປັບປຸງຖືກປະຕິບັດເຊັ່ນດຽວກັບການສະສາງບັນຊີໜີ້ສິນເດີມອອກ ແລະ ຮັບຮູ້ໜີ້ສິນໃໝ່ ແລະ ສ່ວນຜິດຕ່ຽງຂອງຍອດຍົກມາຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

2.5.4 ການກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ມີການຊື້-ຂາຍໃນຕະຫຼາດນະມື້ທີ່ເຮັດເອກະສານລາຍງານແມ່ນອີງຕາມລາຄາປະກາດຂາຍຂອງຕະຫຼາດ ຫຼື ລາຄາປະກາດຂອງຜູ້ຂາຍ (ລາຄາທີ່ຜູ້ຊື້ສະເໜີຊື້ສຳລັບຖານະຊື້ເກັບໄວ້ ແລະ ລາຄາທີ່ຜູ້ຂາຍສະເໜີຂາຍສຳລັບຖານະຂາຍຢືມ) ໂດຍຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ໃຊ້ເຂົ້າໃນທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ.

ສຳລັບເຄື່ອງມືທາງການເງິນອື່ນໆທັງໝົດທີ່ມີການຊື້-ຂາຍໃນຕະຫຼາດ, ລາຄາຍຸດຕິທຳແມ່ນພິຈາລະນາໂດຍການນຳໃຊ້ວິທີການປະເມີນມູນຄ່າຕາມແບບທີ່ເໝາະສົມ. ວິທີການປະເມີນມູນຄ່າແມ່ນລວມມີ: ວິທີຫຼຸດກະແສເງິນສົດ, ການສົມທຽບກັບລາຄາຂອງລາຍການທີ່ຄ້າຍຄືກັນຖ້າຫາກມີລາຄາທີ່ມີການຊື້ຂາຍໃນຕະຫລາດເຊິ່ງລາຄາສາມາດສັ່ງເກດເຫັນໄດ້, ແບບລາຄາທາງເລືອກ (options pricing models), ແບບສິນເຊື່ອ ແລະ ແບບຕີມູນຄ່າອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ບາງເຄື່ອງມືທາງການເງິນແມ່ນບັນທຶກຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳທີ່ນຳໃຊ້ວິທີຕີມູນຄ່າທີ່ບໍ່ມີລາຄາປັດຈຸບັນຂອງຕະຫຼາດ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ສາມາດສັງເກດເຫັນໄດ້ໃນຕະຫຼາດ. ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳແມ່ນພິຈາລະນາໂດຍການໃຊ້ວິທີປະເມີນມູນຄ່າທີ່ໄດ້ທົດສອບລາຄາ ຫຼື ປັດໃຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ລາຍການທີ່ເກີດຂຶ້ນຈິງໃນຕະຫຼາດ ແລະ ນຳໃຊ້ການພິຈາລະນາຂອງທະນາຄານໃນການຄາດຄະເນວິທີທີ່ເໝາະສົມທີ່ສຸດ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.4 ການກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ (ຕໍ່)

ວິທີແມ່ນໄດ້ດັດປັບໃຫ້ສະທ້ອນໃຫ້ຄອບຄຸມເອົາ ລາຄາທີ່ຜູ້ຊື້ສະເໜີຊື້ ແລະ ລາຄາທີ່ຜູ້ຂາຍສະເໜີຂາຍ ເພື່ອໃຫ້ສະແດງເຖິງຕົ້ນທຶນທີ່ຕ້ອງນຳໃຊ້ເພື່ອຂາຍລາຍການດັ່ງກ່າວ, ການດັດແກ້ການຕີມູນຄ່າໜີ້ ແລະ ມີ, ການຂະຫຍາຍສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຂໍ້ຈຳກັດຂອງວິທີດັ່ງກ່າວ. ນອກຈາກນີ້ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ທີ່ໄດ້ມີການຄິດໄລ່ໄວ້ ໃນຕອນທີ່ເຄື່ອງມືທາງການເງິນຖືກບັນທຶກຄັ້ງທຳອິດ (ມື້ທີ 1 ກຳໄລ/ຂາດທຶນ) ໄດ້ຖືກເຍື້ອນອອກໄປ ແລະ ຈະຮັບຮູ້ເມື່ອປັດໃຈສາມາດສັງເກດໄດ້ ຫຼື ການບໍ່ສາມາດຮັບຮູ້ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ.

ການວິເຄາະມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແລະ ລາຍລະອຽດຂອງວິທີໃນການວັດແມ່ນຢູ່ໃນບົດອະທິບາຍເລກທີ 35.

2.5.5 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນໃນມື້ເຮັດບົດລາຍງານວ່າມີຫລັກຖານລະບຸທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າຊັບສິນການເງິນຫລືກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນມີການເຊື່ອມມູນຄ່າຫລືບໍ່. ຊັບສິນການເງິນຫລືກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນຈະຖືວ່າມີຄວາມເສຍຫາຍ ຖ້າພຽງແຕ່ວ່າມີຫລັກຖານລະບຸຄວາມເສຍຫາຍຈາກຜົນຂອງໜຶ່ງຫລືຫລາຍເຫດການທີ່ປະກົດຂຶ້ນຫລັງຈາກມີການຮັບຮູ້ຊັບສິນ (ເກີດມີ "ເຫດການເສຍຫາຍ") ແລະ ເຫດການເສຍຫາຍໜຶ່ງ (ຫລືຫລາຍເຫດການ) ໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບເຖິງການຄາດຄະເນ ກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງຊັບສິນການເງິນຫລືກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນທີ່ສາມາດຄາດຄະເນໄດ້ ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື.

ຫລັກຖານຂອງການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າອາດລວມມີສິ່ງທີ່ບົ່ງເຖິງຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານການເງິນຂອງຜູ່ຢືມ ຫລື ກຸ່ມຂອງຜູ່ຢືມ, ການຜິດສັນຍາ ຫລື ບໍ່ສາມາດຊຳລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ, ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າພວກເຂົາຈະລົ້ມລະລາຍ ຫລື ການປັບປຸງລະບົບການເງິນຄືນໃໝ່ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າກະແສເງິນສົດທີ່ຖືກປະເມີນໃນອະນາຄົດຫຼຸດລົງເຊັ່ນການປ່ຽນແປງໜີ້ເກີນກຳນົດ ຫລື ເງື່ອນໄຂດ້ານເສດຖະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຜິດສັນຍາ.

ສຳລັບການຫັກຄ່າເຊື່ອມຕົ້ນທຶນຊັບສິນການເງິນ (ເຊັ່ນ: ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ, ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ ເຊັ່ນດຽວກັບການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຮອດມື້ຄົບກຳນົດ), ທະນາຄານປະເມີນເອງໃນເບື້ອງຕົ້ນວ່າ ຫລັກຖານການເຊື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນນັ້ນສຳຄັນຫລືບໍ່. ຖ້າທະນາຄານກຳນົດວ່າບໍ່ມີຫລັກຖານການເຊື່ອມຄ່າສຳລັບຊັບສິນການເງິນ, ລວມທັງຊັບສິນໃນກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັບຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອ ແລະ ໄດ້ປະເມີນຄວາມເສຍຫາຍຂອງຊັບສິນເຫລົ່ານັ້ນ. ບັນດາຊັບສິນທີ່ຖືກປະເມີນຄວາມເສຍຫາຍສະເພາະກິດຈະການ ແລະ ຄວາມເສຍຫາຍດັ່ງກ່າວນັ້ນບໍ່ໄດ້ລວມເຂົ້າໃນຄວາມເສຍຫາຍທັງໝົດ.

ຖ້າຫາກມີຫລັກຖານວ່າຄ່າເຊື່ອມໜີ້ເສຍເກີດຂຶ້ນ, ມູນຄ່າຂາດທຶນຈະຖືກຄິດໄລ່ເປັນສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງ ຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ຍອດເຫລືອປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ (ບໍ່ລວມເອົາຄ່າເຊື່ອມໜີ້ເສຍທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນອະນາຄົດ). ຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນຫຼຸດລົງ ແລະ ຖືກລົງບັນຊີສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຄິດໄລ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຕາມຍອດເຫລືອ ແລະ ຖືກຄິດໄລ່ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍສ່ວນຫຼຸດກະແສເງິນ ສົດໃນອະນາຄົດເພື່ອປະເມີນຄ່າເຊື່ອມໜີ້ເສຍ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຖືກລົງບັນຊີ "ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ".

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.5 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນ(ຕໍ່)

ຊັບສິນການເງິນທີ່ບັນທຶກຕາມການຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ (Amortized cost)

ເງິນກູ້ ແລະ ສ່ວນຫຼຸດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງິນກູ້ຈະຖືກສະສາງອອກເມື່ອທະນາຄານໄດ້ພິຈາລະນາວ່າຈະບໍ່ສາມາດເກັບໜີ້ໄດ້ ແລະ ເມື່ອຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນຖືກໂອນໃຫ້ທະນາຄານ. ຖ້າໃນປີຕໍ່ມາ, ຄ່າເຊື່ອມໜີ້ເສຍຈະເພີ່ມຂຶ້ນຫລືຫຼຸດລົງຍ້ອນວ່າ ລູກຄ້າໄດ້ມາຊຳລະຫລັງຈາກຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມ, ຄ່າເຊື່ອມໜີ້ເສຍທີ່ຖືກຫັກໄວ້ກ່ອນໜ້ານີ້ຖືກເພີ່ມຂຶ້ນຫລືຫຼຸດລົງຕາມ ການດັດແກ້ໃນບັນຊີ ສ່ວນຫຼຸດ, ຖ້າໃນອະນາຄົດຈະສາມາດເກັບຄືນໄດ້, ຄ່າເຊື່ອມທີ່ເກັບຄືນນັ້ນຈະຖືກລົງບັນຊີເບື້ອງມີໃນບັນຊີ "ລາຍຮັບອື່ນຈາກ ການດຳເນີນງານ".

ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ແມ່ນມູນຄ່າໃນປັດຈຸບັນຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງຂອງຊັບສິນ ການເງິນ. ຖ້າເງິນກູ້ມີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ຜັນແປ, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສຳລັບການຕີມູນຄ່າຂອງຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າແມ່ນອັດຕາດອກເບ້ຍ ຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ. ຖ້າທະນາຄານໄດ້ຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າເປັນເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສຳລັບຄິດໄລ່ຄ່າ ເຊື່ອມແມ່ນຕ້ອງນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ. ການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດ ຄະເນໄວ້ຂອງຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນມີຜົນກະທົບຕໍ່ກະແສເງິນສົດ ເຊິ່ງອາດເປັນຜົນມາຈາກຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ຍຶດມາໄດ້ລົບໃຫ້ ຕົ້ນທຶນຂອງຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ໄດ້ຮັບ ແລະ ຂາຍບໍ່ວ່າການຍຶດຫລັກຊັບຈະເປັນໄປໄດ້ຫລືບໍ່ກໍ່ຕາມ.

ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນປະເມີນການເຊື່ອມຄ່າແບບເປັນກຸ່ມ, ຊັບສິນການເງິນແມ່ນຖືກຈັດເປັນກຸ່ມບົນພື້ນຖານຕາມລັກສະນະຄວາມ ສ່ຽງທີ່ຄ້າຍຄືກັນ.

ກະແສເງິນສົດໃນອນາຄົດຂອງກຸ່ມຊັບສິນການເງິນທີ່ມີການຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າເປັນກຸ່ມ ແມ່ນຖືກຄາດຄະເນບົນພື້ນຖານການ ຂາດທຶນຜ່ານມາຂອງຊັບສິນກັບລັກສະນະຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອທີ່ຄ້າຍຄືກັນໃນກຸ່ມ. ຂໍ້ມູນການຂາດທຶນທີ່ຜ່ານມາຈະຖືກດັດແກ້ ຕາມພື້ນຖານຂໍ້ມູນທີ່ມີໃນປັດຈຸບັນ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຜົນກະທົບຂອງເງື່ອນໄຂໃນປັດຈຸບັນຂອງຂໍ້ມູນການສູນເສຍໃນອະດີດ ທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ເຂົ້າເປັນພື້ນຖານຂ້າງເທິງ ແລະ ເພື່ອເອົາຜົນກະທົບຂອງເງື່ອນໄຂໃນໄລຍະຜ່ານມາທີ່ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ເຂົ້າເປັນພື້ນຖານແຕ່ ບໍ່ມີແລ້ວໃນປັດຈຸບັນອອກ.

ການຄາດຄະເນການປ່ຽນແປງທີ່ສ່ອງແສງເຖິງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ແລະ ເປັນໄປໃນທາງດຽວກັນກັບການປ່ຽນແປງຂອງຂໍ້ ມູນທີ່ສັງເກດໄດ້ຈາກປີຕໍ່ປີ (ເຊັ່ນການປ່ຽນແປງອັດຕາການຫວ່າງງານ, ລາຄາຊັບສິນ, ລາຄາສິນຄ້າ, ເງື່ອນໄຂການຊຳລະຫລືປັດ ໄຈອື່ນໆທີ່ບົ່ງບອກເຖິງການຂາດທຶນໃນກຸ່ມ ແລະ ຄວາມສຳຄັນຂອງການຂາດທຶນ). ວິທີການ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ນຳໃຊ້ໃນ ການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດໄດ້ທົບທວນຄືນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອຫຼຸດສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງ ຂາດທຶນທີ່ຄາດ ຄະເນ ແລະ ຂາດທຶນຕົວຈິງ.

ການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ສຳລັບການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນຄວາມເສຍຫາຍໃນມື້ເຮັດບົດລາຍງານ ຫລື ເມື່ອມີຫລັກ ຖານການເຊື່ອມມູນຄ່າ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.5 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນ(ຕໍ່)

ການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ(ຕໍ່)

ກໍລະນີທີ່ການລົງທຶນໃນຮຸ້ນຖືກຈັດປະເພດເປັນການລົງທຶນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ, ຫລັກຖານພາຍນອກນັ້ນລວມມີການຫຼຸດລົງຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນຢ່າງ "ພົ້ນເດັ່ນ" ຫລື "ຍາວນານ" ໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງການລົງທຶນ. ທະນາຄານຮັກສາຄວາມ "ພົ້ນເດັ່ນ" ນັ້ນໃນອັດຕາ 20% ແລະ ຄວາມ "ຍາວນານ" ແມ່ນຫລາຍກວ່າຫົກເດືອນ. ເມື່ອມີຫລັກຖານຂອງການເຊື່ອມມູນຄ່າ, ຂາດທຶນສະສົມຈະຖືກປະເມີນເປັນສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງລາຄາຊື້ ແລະ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳປັດຈຸບັນລົບມູນຄ່າເສຍຫາຍຂອງຊັບສິນການເງິນຜ່ານມາທີ່ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ຖືກຍ້າຍຈາກທຶນຕົນເອງ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ມູນຄ່າສູນເສຍຂອງການລົງທຶນໃນຮຸ້ນບໍ່ໄດ້ສະສົມໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ; ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຫລັງຈາກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນທຶນ.

ການເຈລະຈາຄືນກ່ຽວກັບເງິນກູ້

ຖ້າເປັນໄປໄດ້, ທະນາຄານພະຍາຍາມຊອກຫາວິທີທາງເຈລະຈາກັບລູກຄ້າເງິນກູ້ທີ່ມີບັນຫາດ້ວຍການປັບໂຄງສ້າງໜີ້ຄືນໃໝ່ ແທນທີ່ຈະຍຶດຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ. ໃນນີ້ອາດລວມໄປເຖິງການເລື່ອນເວລາຊຳລະເງິນກູ້ ແລະ ເຮັດຂໍ້ຕົກລົງກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ ຂອງເງິນກູ້ບ້ວງໃໝ່. ເມື່ອໄລຍະການຊຳລະໜີ້ໄດ້ຮັບການເຈລະຈາ, ທຸກໆການເຊື່ອມມູນຄ່າຈະຖືກວັດແທກດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງ ດັ່ງທີ່ໄດ້ຖືກຄິດໄລ່ມາກ່ອນການເຈລະຈາໄລຍະການຊຳລະເງິນກູ້ ແລະ ເງິນກູ້ບ້ວງນັ້ນກໍ່ຈະບໍ່ກາຍກຳນົດ. ຄະນະບໍລິຫານສືບຕໍ່ທົບທວນການເຈລະຈາເງິນກູ້ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າການເຈລະຈານັ້ນສຳເລັດຜົນ ແລະ ສາມາດຊຳລະເງິນກູ້ໃນອະນາຄົດ. ເງິນກູ້ເຫລົ່ານັ້ນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນສ່ວນບຸກຄົນຫລືການເຊື່ອມມູນຄ່າທີ່ຖືກປະເມີນວ່າຈະເກັບຄືນ, ຖືກຄິດໄລ່ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງຂອງເງິນກູ້.

ການຕີມູນຄ່າຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນ

ທະນາຄານຊອກຫາວິທີທີ່ຈະນຳໃຊ້ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນ, ຖ້າເປັນໄປໄດ້, ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນການເງິນ. ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນອາດເປັນໄດ້ຫລາຍຮູບແບບເຊັ່ນ: ເງິນສົດ, ຫລັກຊັບ, ໜັງສືສິນເຊື່ອ/ຄ້ຳປະກັນ, ດິນ ແລະ ເຮືອນ, ໜີ້ຕ້ອງຮັບ, ເຄື່ອງໃນສາງ, ຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນການເງິນອື່ນໆ ແລະ ການປັບປຸງສິນເຊື່ອເຊັ່ນ: ຂໍ້ຕົກລົງຊຳລະສະສາງໂດຍທົ່ວໄປ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນແມ່ນຖືກປະເມີນໂດຍທົ່ວໄປໃນມູນຄ່າຕ່ຳສຸດໃນເບື້ອງຕົ້ນຫລືຕາມບົດລາຍງານສຳລັບຫົກເດືອນຕົ້ນປີຂອງທະນາຄານ, ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນບາງຮູບແບບເຊັ່ນ: ເງິນສົດຫລືຫລັກຊັບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງື່ອນໄຂສ່ວນຫຼຸດແມ່ນຈະຖືກປະເມີນທຸກມື້.

ເພື່ອເພີ່ມຄວາມເປັນໄປໄດ້,ທະນາຄານໄດ້ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຈາກຕະຫລາດທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວສຳລັບປະເມີນຊັບສິນການເງິນ,ທີ່ໃຊ້ເປັນຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນ. ຊັບສິນການເງິນອື່ນໆທີ່ຍັງບໍ່ສາມາດກຳນົດມູນຄ່າຕາມທ້ອງຕະຫລາດຈະຖືກປະເມີນໂດຍໃຊ້ຮູບແບບການປະເມີນ. ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນ, ເຊັ່ນ: ດິນ ແລະ ເຮືອນ, ຈະຖືກປະເມີນຕາມຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຈາກບຸກຄົນທີສາມເຊັ່ນ: ນາຍໜ້າ, ລາຄາທີ່ພັກອາໃສ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ຖືກກວດສອບແລ້ວ ແລະ ແຫລ່ງຂໍ້ມູນອື່ນໆ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.6 ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດລູກ

ການລົງທຶນຢູ່ບໍລິສັດລູກຂອງທະນາຄານແມ່ນຖືກລົງບັນຊີເປັນຕົ້ນທຶນ. ສ່ວນແບ່ງກຳໄລສະສົມບໍລິສັດລູກເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງວັນທີລົງທຶນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ. ຜົນໄດ້ຮັບອື່ນໆນອກຈາກກຳໄລແມ່ນຜົນຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ ແລະ ຫັກລົບຕົ້ນທຶນຂອງການລົງທຶນ.

ການຫັກຄ່າເຊື່ອມສ້າງຂຶ້ນເພື່ອການລົງທຶນໃນບໍລິສັດລູກ ເມື່ອບໍລິສັດລູກມີການຂາດທຶນ (ຍົກເວັ້ນສຳລັບການຂາດທຶນທີ່ຖືກລະບຸຢູ່ໃນແຜນທຸລະກິດກ່ອນການສ້າງຕັ້ງ). ດັ່ງນັ້ນ, ການຫັກຄ່າເຊື່ອມຈຶ່ງຖືກສ້າງຂຶ້ນສຳລັບສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງ ການລົງທຶນຕົວຈິງຢູ່ບໍລິສັດລູກ ແລະ ຮຸ້ນສ່ວນຂອງທະນາຄານຢູ່ບໍລິສັດລູກ.

2.5.7 ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຂອງທະນາຄານແມ່ນຖືກລົງບັນຊີເປັນຕົ້ນທຶນ. ສ່ວນແບ່ງກຳໄລສະສົມຂອງບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງວັນທີລົງທຶນ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ. ຜົນໄດ້ຮັບອື່ນໆນອກຈາກກຳໄລ ແມ່ນຜົນຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ ແລະ ຫັກອອກຈາກຕົ້ນທຶນຂອງການລົງທຶນ.

ການຫັກຄ່າເຊື່ອມສ້າງຂຶ້ນເພື່ອການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນເມື່ອວິສາຫະກິດເກີດມີການຂາດທຶນ (ຍົກເວັ້ນການຂາດທຶນທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນແຜນທຸລະກິດກ່ອນການສ້າງຕັ້ງ). ດັ່ງນັ້ນ, ຄ່າເຊື່ອມຈຶ່ງຖືກສ້າງຂຶ້ນສຳລັບສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງການລົງທຶນຕົວຈິງໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແລະ ຮຸ້ນສ່ວນໃນທຶນສຸດທິຂອງທະນາຄານໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ.

2.5.8 ການຫັກລ້າງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນແມ່ນຖືກຫັກລ້າງກັນ ແລະ ມູນຄ່າສຸດທິຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ຖ້າຫາກວ່າທະນາຄານຖືກບັງຄັບທາງກົດໝາຍໃຫ້ສະສາງຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ແລະ ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະສະສາງໃນມູນຄ່າສຸດທິຫຼື ຂາຍຊັບສິນເພື່ອຊຳລະໜີ້ສິນໃນເວລາດຽວກັນ. ນີ້ບໍ່ແມ່ນກໍລະນີທົ່ວໄປໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຫັກລ້າງລະຫວ່າງຊັບສິນ - ໜີ້ສິນ ແລະ ຊັບສິນ-ໜີ້ສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ຖືກສະແດງມູນຄ່າລວມໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ.

2.5.9 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບຖືກຮັບຮູ້ເພື່ອຄາດຄະເນວ່າຜົນປະໂຫຍດທາງດ້ານເສດຖະກິດຈະໄຫຼມາສູ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຮັບສາມາດຖືກວັດແທກມູນຄ່າໄດ້. ຂໍ້ກຳນົດໃນການຮັບຮູ້ລາຍຮັບຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້ຕ້ອງໄດ້ຕາມເງື່ອນໄຂກ່ອນທີ່ຈະມີການຮັບຮູ້ວ່າເປັນລາຍຮັບ:

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.9 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ(ຕໍ່)

(i)ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

ສຳລັບເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດແມ່ນວັດຄ່າໂດຍວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ, ຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ມີດອກເບ້ຍແມ່ນຈັດເປັນປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ, ລາຍຮັບ ຫຼື ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງທີ່ເປັນອັດຕາຫຼຸດການຈ່າຍ ຫຼື ການໄດ້ຮັບເງິນສົດທີ່ຄາດຄະເນໃນອານາຄົດຜ່ານອາຍຸຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ຫຼື ໄລຍະທີ່ສັ້ນກວ່າ, ສະຖານທີ່ເໝາະສົມ, ໃຫ້ກັບລາຄາຕາມບັນຊີຂອງ ຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທາງການເງິນ. ການຄິດໄລ່ແມ່ນເອົາທຸກເງື່ອນໄຂຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນເຂົ້າໃນບັນຊີ (ຕົວຢ່າງ: ທາງເລືອກໃນການຈ່າຍລ່ວງໜ້າ) ແລະ ລວມເອົາທຸກໆຄ່າທຳນຽມ ຫຼື ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນໂດຍກົງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ສຳຄັນຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ ແຕ່ບໍ່ແມ່ນການເຊື່ອມຄ່າໃນອະນາຄົດ.

ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງ ຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ແມ່ນຖືກດັດແກ້ ຖ້າທະນາຄານແກ້ໄຂການຄາດຄະເນຂອງການຈ່າຍ ແລະ ການຮັບ. ການດັດແກ້ມູນຄ່າຕາມບັນຊີແມ່ນຄິດໄລ່ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງເດີມ ແລະ ການປ່ຽນແປງໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີແມ່ນຖືກບັນທຶກເປັນ 'ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ'. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ ສຳລັບຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ໄດ້ຈັດປະເພດສຳລັບທະນາຄານທີ່ມີການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງເງິນສົດທີ່ຄາດຄະເນຈະໄດ້ຮັບໃນອານາຄົດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ເນື່ອງຈາກຜົນຂອງການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຄວາມສາມາດໃນການເກັບເງິນສົດດັ່ງກ່າວ. ຜົນກະທົບຂອງການເພີ່ມຂຶ້ນດັ່ງກ່າວແມ່ນຮັບຮູ້ເປັນການດັດແກ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຈາກມື້ທີ່ມີການປ່ຽນແປງຂອງການຄາດຄະເນ.

ມີຄັ້ງໜຶ່ງທີ່ມູນຄ່າທີ່ໄດ້ບັນທຶກແລ້ວຂອງຊັບສິນທາງການເງິນຂອງກຸ່ມຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ແມ່ນໄດ້ລຸດລົງເນື່ອງຈາກການເຊື່ອມຄ່າ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍແມ່ນສືບຕໍ່ນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງເດີມທີ່ໃຊ້ກັບຈຳນວນຕາມບັນຊີໃໝ່.

(ii) ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ທະນາຄານມີລາຍໄດ້ຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າຈາກການບໍລິການຫລາກຫລາຍເພື່ອຕອບສະໜອງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ. ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມສາມາດຖືກແບ່ງເປັນສອງໝວດຕາມລຳດັບດັ່ງນີ້

<u>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການບໍລິການໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ</u>

ຄ່າທຳນຽມທີ່ເກີດຈາກການບໍລິການໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງໄດ້ຖືກຄິດໄລ່ຄ້າງຮັບໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ. ຄ່າທຳນຽມເຫຼົ່ານີ້ປະກອບດ້ວຍລາຍຮັບຈາກຄ່ານາຍໜ້າ ແລະ ການບໍລິການຊັບສິນ, ຄ່າຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ຄ່າໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານອື່ນໆ. ຄ່າທຳນຽມຈາກການໃຫ້ຄຳໝັ້ນສັນຍາເງິນກູ້ຢືມເຊິ່ງຄາດວ່າຈະມີການເບີກຖອນກູ້ຢືມ ແລະ ຄ່າທຳນຽມສິນເຊື່ອອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ລວມທັງລາຍຈ່າຍອື່ນໆທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ). ຄ່າທຳນຽມເຫຼົ່ານີ້ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃຫ້ເປັນລາຍຈ່າຍດັດແກ້ຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງຂອງເງິນກູ້, ແຕ່ຖ້າຫາກເງິນກູ້ເຫຼົ່ານັ້ນບໍ່ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະຖືກເບີກຖອນຄ່າທຳນຽມຄຳໝັ້ນສັນຍາເງິນກູ້ຈະຖືກຮັບຮູ້ພາຍໃຕ້ໄລຍະເວລາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍແບບສະເໜີຕົວ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.9 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ(ຕໍ່)

(ii) ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ(ຕໍ່)

ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການໃຫ້ການບໍລິການ

ຄ່າທຳນຽມທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຈລະຈາຫຼືມີສ່ວນຮ່ວມໃນການເຈລະຈາຂອງລາຍການເຄື່ອນໄຫວສຳລັບບຸກຄົນທີສາມເຊັ່ນ:ການຈັດຊື້ຮຸ້ນຫລືຫລັກຊັບອື່ນຫລືຊື້ຂາຍທຸລະກິດ, ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການຍອມຮັບສົມບູນແບບຂອງການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດພື້ນຖານ. ຄ່າທຳນຽມຫລືສ່ວນປະກອບຂອງຄ່າທຳນຽມທີ່ມີການເສື່ອມໂຍງໄປຍັງທາງປະຕິບັດບາງປະການທີ່ໄດ້ຮັບການຍອມຮັບຫລັງຈາກການປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍທີ່ສອດຄ່ອງກັນ.

(iii) ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ

ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອທະນາຄານຖືກປະກາດສິດໃນການຮັບການຊຳລະ

2.5.10 ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດດັ່ງທີ່ໄດ້ອ້າງອີງຢູ່ໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດປະກອບດ້ວຍເງິນສົດໃນກຳມື, ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານກາງ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານເມື່ອທວງຖາມຫລືເມື່ອຄົບກຳນົດ 3 ເດືອນ ຫລື ຕ່ຳກວ່ານັ້ນ.

2.5.11 ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນປະກອບມີອາຄານ ແລະ ໂຄງສ້າງ, ເຄື່ອງຈັກ, ອຸປະກອນ, ພາຫະນະ ແລະ ອື່ນໆແມ່ນຖືກກຳນົດຕາມຕົ້ນທຶນ ບໍ່ລວມຕົ້ນທຶນການບໍລິການປະຈຳວັນ ລົບ ຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ (ຖ້າມີ). ການປ່ຽນແປງອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງວິທີການ ແລະ ໄລຍະຫັກຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນເຊິ່ງຈະເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງທາງດ້ານນະໂຍບາຍບັນຊີ.

ຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ແບບວິທີສະເໜີຕົວໂດຍການຫານມູນຄ່າຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົບບັດ ແລະ ອຸປະກອນກັບອາຍຸການນຳໃຊ້ຂອງພວກມັນ. ອັດຕາການຫັກຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນມີລາຍລະອຽດຂ້າງລຸ່ມນີ້:

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.11 ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ(ຕໍ່)

ອາຄານ ແລະ ການສ້ອມແປງອາຄານ	5%
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	20%
ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ພາຫະນະ	20%

ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນຈະບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອເວລາມີການຂາຍອອກ ຫລື ບໍ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ອີກແລ້ວ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທັງໝົດທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການບໍ່ຮັບຮູ້ຂອງຊັບສົມບັດ (ໄດ້ຄິດໄລ່ເປັນສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງການຂາຍອອກ ແລະ ມູນຄ່າຍັງເຫຼືອຕາມບັນຊີຂອງຊັບສົມບັດ) ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນ "ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ" ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ ຂອງໄລຍະທີ່ມີຊັບສົມບັດຖືກຂາຍອອກ.

2.5.12 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ, ຊອບແວ ແລະ ລາຍຈ່າຍກ່ອນການສ້າງຕັ້ງວິສາຫະກິດ.

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຈະຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ສາມາດປະເມີນໄດ້ຢ່າງແນ່ນອນ ແລະ ມັນຈະສາມາດສ້າງຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໃນອະນາຄົດ.

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ທະນາຄານຍຶດມາໄດ້ຈະຖືກປະເມີນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ. ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ໄດ້ມາຈາກການລວມທຸລະກິດຈະຖືກຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນມື້ທີ່ໄດ້ມາ.ຕໍ່ຈາກນັ້ນ, ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຈະຖືກຮັບຮູ້ ໂດຍການເອົາຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ຄ່າເຊື່ອມສະສົມ.

ອາຍຸການນຳໃຊ້ຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແມ່ນໄດ້ຖືກປະເມີນ ໂດຍຈັດເປັນ ມີກຳນົດ ແລະ ບໍ່ມີກຳນົດ. ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ມີກຳນົດແມ່ນຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້. ໄລຍະຂອງການຫັກຄ່າເຊື່ອມ ແລະ ວິທີການຫັກຄ່າເຊື່ອມສຳລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ກຳນົດຈະຖືກທົບທວນຄືນເປັນຢ່າງນ້ອຍສຸດໃນທ້າຍປີການບັນຊີ. ການປ່ຽນແປງອາຍຸການນຳໃຊ້ຄາດຄະເນແມ່ນຈະໄດ້ລົງບັນຊີເປັນການປ່ຽນແປງໄລຍະ ແລະ ວິທີຂອງການຫັກຄ່າເຊື່ອມ, ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ຖືເປັນການປ່ຽນແປງການຄາດຄະເນໃນບັນຊີ. ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການຫັກຄ່າເຊື່ອມຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ມີກຳນົດແມ່ນໄດ້ຖືຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນໝວດຂອງລາຍຈ່າຍທີ່ພົວພັນກັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ.

ຄ່າເຊື່ອມຖືກຄິດໄລ່ອີງຕາມພື້ນຖານການຄິດໄລ່ຄ່າເຊື່ອມແບບສະໝ່ຳສະເໝີເພື່ອຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນໃຫ້ຖືກຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອຕົວຈິງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ອັດຕາຄາດຄະເນການຫັກຄ່າເຊື່ອມມີດັ່ງນີ້:

► ສິດໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນ	ບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າເຊື່ອມ
► ຊອບແວ	2 - 5 ປີ

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.13 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນອື່ນໆທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນນະມື້ເຮັດບົດລາຍງານວ່າມີຊັບສິນໃດທີ່ມີການເຊື່ອມຄ່າຫລືບໍ່. ຖ້າມີຫລືເມື່ອມີຄວາມຈຳເປັນເຮັດການທົດສອບການເຊື່ອມຄ່າຊັບສິນປະຈຳປີ, ທະນາຄານປະເມີນຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນ. ຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນແມ່ນໄດ້ຈາກມູນຄ່າທີ່ສູງກວ່າລະຫວ່າງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນຫຼືມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫົວໜ່ວຍຊັບສິນທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດເງິນສົດ (CGU) ລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ຖືກນຳໃຊ້. ເມື່ອຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນຫຼືມູນຄ່າຂອງ CGU ຫລາຍກວ່າມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້, ຊັບສິນຈະຖືວ່າເຊື່ອມຄ່າ ແລະ ຈະຫຼຸດມູນຄ່າລົງໃຫ້ເທົ່າກັບມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້.

ໃນການປະເມີນມູນຄ່າທີ່ຖືກນຳໃຊ້, ຈະຫຼຸດກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດລົງມາເປັນມູນຄ່າປັດຈຸບັນ ໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດກ່ອນອາກອນ ທີ່ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເງື່ອນໄຂຂອງການປະເມີນຕະຫລາດໃນປັດຈຸບັນຂອງມູນຄ່າຂອງເງິນຕາມເວລາ ແລະ ຄວາມສ່ຽງສະເພາະຂອງຊັບສິນ. ໃນການກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂາຍ, ແບບວິທີການຕີມູນຄ່າທີ່ເໝາະ ສົມຈະຖືກນຳໃຊ້. ການຄິດໄລ່ຈະຖືກປະຕິບັດຕາມຫລາຍໆວິທີການຕີມູນຄ່າເຊັ່ນ: ລາຄາຮຸ້ນທີ່ກຳນົດສຳລັບການຄ້າຂາຍກັບບໍລິສັດໃນເຄືອ ຫລື ຕົວຊີ້ບອກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳອື່ນໆ.

ສຳລັບຊັບສິນບໍ່ລວມຄ່ານິຍົມ, ການປະເມີນຈະຖືກເຮັດໃນມື້ເຮັດບົດລາຍງານເພື່ອເບິ່ງວ່າອາດຈະມີຕົວຊີ້ບອກເຖິງການເຊື່ອມຄ່າ ຂອງຊັບສິນທີ່ຜ່ານມານັ້ນຈະບໍ່ເກີດຂຶ້ນອີກຫລືອາດຫຼຸດລົງ. ຖ້າຫາກມີຕົວຊີ້ບອກ, ທະນາຄານຈະຄາດຄະເນຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້ຂອງຊັບສິນ. ການເຊື່ອມຄ່າຜ່ານມາຈະສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອມັນມີການປ່ຽນແປງໃນ ການກຳນົດມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບຂອງຊັບສິນນັບຕັ້ງແຕ່ການເຊື່ອມຄ່າຄັ້ງສຸດທ້າຍໄດ້ຖືກຮັບຮູ້. ເງິນແຮຖືກສ້າງຂຶ້ນສຳລັບສ່ວນຕ່າງ ລະຫວ່າງຍອດຍົກມາ ແລະ ຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້, ຫລືບໍ່ເກີນມູນຄ່າຍອດຍົກມາທີ່ຖືກກຳນົດ, ຫັກລົບຄ່າ ຫລຸ້ຍຫ້ຽນ, ບໍ່ມີການເຊື່ອມຄ່າເກີດຂຶ້ນສຳລັບຊັບສິນໃນປີຜ່ານມາ. ເງິນແຮທີ່ເກັບຄືນມາໄດ້ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ.

2.5.14 ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ

ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອທະນາຄານມີພັນທະໃນປັດຈຸບັນ (ທາງກົດໝາຍ ຫລື ຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປ) ເຊິ່ງມີຜົນມາຈາກເຫດການທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າຈະມີກະແສລາຍຈ່າຍ ໄຫລອອກ ເພື່ອຊຳລະສະສາງໜີ້ ສິນທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະເນດັ່ງກ່າວຕ້ອງເຊື່ອຖືໄດ້. ລາຍຈ່າຍທີ່ຜູກພັນກັບເງິນແຮນັ້ນໄດ້ລາຍງານໃນໃບລາຍ ງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ ຫັກລ້າງໃຫ້ການຊຳລະຄືນ.

2.5.15 ອາກອນກຳໄລ

ອາກອນໃນປີ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງດ້ານອາກອນໃນປີປັດຈຸບັນ ແລະ ປີກ່ອນແມ່ນຖືກວັດແທກຕາມມູນຄ່າທີ່ຄາດການໄວ້ເພື່ອການເກັບກູ້ ເງິນຄືນຫລືຊຳລະເງິນໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່. ອັດຕາອາກອນ ແລະ ກົດໝາຍອາກອນທີ່ນຳໃຊ້ເພື່ອຄິດໄລ່ຈຳນວນເງິນແມ່ນອັດຕາ ແລະ ກົດໝາຍທີ່ຖືກນຳໃຊ້ນະວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.15 ອາກອນກຳໄລ(ຕໍ່)

ອາກອນໃນປີ(ຕໍ່)

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ ຈະຖືກຕີມູນຄ່າຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຖືກນຳໃຊ້ໃນໄລຍະທີ່ຊັບສິນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ ຫຼື ໜີ້ສິນໄດ້ຖືກຊຳລະອີງຕາມອັດຕາອາກອນ (ແລະ ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ) ທີ່ປະກາດໃຊ້ໃນ ຫຼື ຖືກປະກາດໃຊ້ຕໍ່ມາ ໃຫ້ມີຜົນສັກສິດໃນວັນທີຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ.

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະຖືກຄິດໄລ່ໂດຍນຳໃຊ້ວິທີຄິດໄລ່ສ່ວນຜິດດ່ຽງຊົ່ວຄາວທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກນະມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການລະຫວ່າງອາກອນພື້ນຖານຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແລະ ຍອດຍົກມາດັ່ງກ່າວເພື່ອເຮັດເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຜິດດ່ຽງຊົ່ວຄາວຖືກເສຍອາກອນຕໍ່ໜ້າ, ຍົກເວັ້ນ:

- ເມື່ອໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະເພີ່ມຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນຫລືໜີ້ສິນໃນທຸລະກຳທີ່ໃນເວລານັ້ນທຸລະກຳບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີຫລືກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ຖືກອາກອນ.
- ອີງຕາມສ່ວນຕ່າງຂອງອາກອນຊົ່ວຄາວເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການລົງທຶນໃນບັນດາສາຂາ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຈາກບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ເມື່ອຮອດເວລາເກັບຄືນສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວຈະສາມາດເກັບໄດ້ ແລະ ອາກອນດັ່ງກ່າວກໍ່ຈະບໍ່ຖືກເກັບຄືນໃນອະນາຄົດ.

ຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນໃຊ້ສຳລັບບັນດາລາຍຈ່າຍທີ່ຍົກເວັ້ນອາກອນ, ຍອດຍົກໄປຂອງອາກອນທີ່ຈ່າຍເກີນ ແລະ ອາກອນທີ່ບໍ່ໄດ້ຈ່າຍຍ້ອນຂາດທຶນ, ໝາຍຄວາມວ່າອາກອນກຳໄລຈະຖືກຄິດໄລ່ໂດຍຫັກບັນດາລາຍຈ່າຍທີ່ຍົກເວັ້ນອາກອນ, ແລະ ຍອດຍົກໄປຂອງອາກອນທີ່ຈ່າຍເກີນ ແລະ ອາກອນທີ່ບໍ່ໄດ້ຈ່າຍຍ້ອນຂາດທຶນນັ້ນສາມາດຍອມຮັບໄດ້, ຍົກເວັ້ນ:

- ເມື່ອຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນດາລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ຕ້ອງຫັກອາກອນ, ສ່ວນຜິດດ່ຽງເພີ່ມຂຶ້ນຈາກມູນຄ່າຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຖືກຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນໃນລາຍການທີ່ບໍ່ໄດ້ລວມເຂົ້າໃນທຸລະກິດ ແລະ ໃນເວລາທີ່ການເຄື່ອນໄຫວບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີຫລືກຳໄລຫລືຂາດທຶນທາງດ້ານອາກອນ.

- ອີງຕາມສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວທີ່ສາມາດຫັກອອກໄດ້ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການລົງທຶນໃນບັນດາສາຂາ, ບໍລິສັດລູກ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຈາກບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ພຽງວ່າສ່ວນຕ່າງອາກອນດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະບໍ່ຖືກເກັບຄືນໃນອານາຄົດ ແລະ ກຳໄລທີ່ຖືກອາກອນຈະເກີດຂຶ້ນເຊິ່ງສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວຈະບໍ່ສາມາດຖືກຫັກອອກ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.15 ອາກອນລາຍກຳໄລ (ຕໍ່)

ອາກອນເຍື່ອນຊຳລະ (ຕໍ່)

ຍອດຍົກໄປຂອງຊັບສິນອາກອນເຍື່ອນຊຳລະຖືກຄິດໄລ່ຄືນໃນມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບຫົກເດືອນຕົ້ນປີ ແລະ ຖືກຫຼຸດລົງຍ້ອນວ່າກຳໄລທີ່ຖືກອາກອນໄດ້ມາຈາກສ່ວນໜຶ່ງຫລືທັງໝົດຂອງອາກອນເຍື່ອນຊຳລະທີ່ບໍ່ໄດ້ລົງບັນຊີຈະຖືກຄິດໄລ່ຄືນໃນມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການສຳລັບທ້າຍປີ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນກຳໄລທີ່ຖືກອາກອນໃນອະນາຄົດທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເຍື່ອນໄປຕໍ່ໜ້າ. ອາກອນຍົກໄປຫັກຕໍ່ທີ່ບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ຈະຖືກປະເມີນໃນເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເພື່ອວ່າອາກອນດັ່ງກ່າວອາດຈະສາມາດເກັບຄືນໄດ້ໃນອະນາຄົດຖ້າໃນກໍລະນີທີ່ມີກຳໄລ.

2.5.16 ຊັບສິນທີ່ໄດ້ຮັບໝອບໝາຍອຳນາດ (ຊັບສິນທີ່ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຖືກຳມະສິດ)

ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບກອງທຶນ ແລະ ການບໍລິການບໍລິຫານຊັບສິນເຊິ່ງເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ທະນາຄານໄດ້ຖືຄອງຫຼືໄດ້ຮັບສິດໃນການລົງທຶນໃນນາມລູກຄ້າຂອງທະນາຄານ. ຊັບສິນດັ່ງກ່າວບໍ່ໄດ້ຖືກສະແດງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ, ເນື່ອງຈາກຊັບສິນເຫຼົ່ານັ້ນບໍ່ແມ່ນຊັບສິນຂອງທະນາຄານ.

2.5.17 ຄັງສຳຮອງທຶນຕົນເອງ

ຄັງສຳຮອງຖືກບັນທຶກເປັນທຶນໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ຂອງທະນາຄານ, ເຊິ່ງລວມມີ:

- ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ, ເຊິ່ງຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ລາຍລະອຽດຢູ່ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 27; ແລະ
- ເງິນແຮສຳລັບຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ, ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ. ລາຍລະອຽດຢູ່ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 28.

2.5.18 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຫລັງອອກການ

ຜົນປະໂຫຍດຫລັງອອກການແມ່ນຈະຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານທະນາຄານຜູ່ທີ່ກະສຽນໂດຍຄັງສຳຮອງເງິນບຳເນັດທີ່ທະນາຄານສ້າງຂຶ້ນ. ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນຫັກຈາກເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານທຸກໆເດືອນເພື່ອເກັບຮັກສາໄວ້. ປັດຈຸບັນນີ້ແມ່ນໃຊ້ອັດຕາ 8.00% ຈາກເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານໃນແຕ່ລະເດືອນ. ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະອື່ນອີກນອກຈາກຜົນປະໂຫຍດນີ້ໃຫ້ກັບຫລັງອອກການຂອງພະນັກງານ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ(ຕໍ່)

2.5.18 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ(ຕໍ່)

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການຍົກເລີກສັນຍາ

ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງເລກທີ 43/ສພຊ ອະນຸມັດໂດຍປະທານປະເທດແຫ່ງສປປລາວ ໃນວັນທີ 28 ມັງກອນ 2014, ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍເງິນຊົດເຊີຍໃຫ້ພະນັກງານຜູ່ທີ່ຖືກຍົກເລີກສັນຍາຍ້ອນກໍລະນີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ກໍລະນີພະນັກງານຂາດທັກສະຄວາມຊຳນິຊຳນານ ຫລື ມີສຸຂະພາບບໍ່ດີ ແລະ ບໍ່ສາມາດສືບຕໍ່ເຮັດວຽກໄດ້;
- ກໍລະນີທະນາຄານພິຈາລະນາວ່າຈຳເປັນຕ້ອງຫຼຸດພະນັກງານເພື່ອປັບປຸງອົງການຈັດຕັ້ງຂອງການເຮັດວຽກໃນໜ່ວຍງານແຮງງານ.

ສຳລັບການສິ້ນສຸດສັນຍາຈ້າງງານຂອງລາຍລະອຽດທີ່ກ່າວຂ້າງເທິງນັ້ນ, ທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍເງິນຊົດເຊີຍໃຫ້ພະນັກງານ ໂດຍຄິດໄລ່ໃນອັດຕາ 10% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານທີ່ຖືກໄລ່ອອກໄດ້ຮັບກ່ອນອອກວຽກ. ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ບໍ່ມີພະນັກງານທະນາຄານຖືກໄລ່ອອກຍ້ອນສາເຫດຂ້າງເທິງດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານຈຶ່ງບໍ່ໄດ້ຄິດໄລ່ລາຍຈ່າຍສ່ວນນີ້ໄວ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

2.5.19 ມາດຕະຖານທີ່ໄດ້ອອກແລ້ວແຕ່ຍັງບໍ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້

ມາດຕະຖານ ແລະ ການຕີຄວາມໝາຍທີ່ໄດ້ວ່າງອອກ, ແຕ່ຍັງບໍ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້, ຈົນຮອດມື້ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນໄດ້ຖືກເປີດເຜີຍຂ້າງລຸ່ມ. ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະນຳໃຊ້ບັນດາມາດຕະຖານເຫລົ່ານີ້ເມື່ອມີຜົນນຳໃຊ້ໄດ້ຢ່າງເປັນທາງການ.

IFRS9 ເຄື່ອງມືການເງິນ

ໃນເດືອນກໍລະກົດ 2014, ຄະນະກຳມະການກຳນົດມາດຕະຖານບັນຊີສາກົນ IASB ໄດ້ປະກາດໃຊ້ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານເລກທີ 9 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນເຊິ່ງໄດ້ມີຜົນຕໍ່ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດ ແລະ ປ່ຽນແທນມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນເລກທີ 39 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ: ການຮັບຮູ້ ແລະ ການວັດແທກ ແລະ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນເລກທີ 9 ສະບັບເກົ່າ. ມາດຕະຖານໄດ້ແນະນຳວິທີໃນການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກມູນຄ່າ, ການຫັກຄ່າເຊື່ອມ ແລະ ການບັນຊີ. ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນເລກທີ 9 ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຫຼັງຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018. ຮູບແບບການລາຍງານແບບເກົ່າແມ່ນຕ້ອງຖືກນຳໃຊ້, ແຕ່ຂໍ້ມູນສົມທຽບແມ່ນບໍ່ໄດ້ບັງຄັບ.ການຮັບເອົາມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານເລກທີ 9 ຈະມີຜົນຕໍ່ການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ, ແຕ່ບໍ່ມີຜົນໃນການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກມູນຄ່າຂອງໜີ້ສິນຂອງທະນາຄານ.

3. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ	269,391	231,470
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍເງິນຝາກ	1,210	1,338
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ	23,722	16,408
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນອື່ນໆ	2,622	4,655
	296,945	**253,871**

4. ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງທະນາຄານອື່ນ	12,434	8,799
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ	192,696	194,270
	205,130	**203,069**

5. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ການບໍລິການຊຳລະສະສາງ	28,471	25,558
ການຄ້ຳປະກັນ	20,097	10,526
ກິດຈະກຳອື່ນໆ	496	227
	49,064	**36,311**
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການສຳລັບ:		
ກິດຈະກຳການບໍລິຫານທຶນ	(12,072)	(3,146)
ກິດຈະກຳອື່ນໆ	(5,397)	(4,719)
	(17,469)	**(7,865)**
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	**31,595**	**28,446**

6. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການຄ້າ

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາ	987,188	633,264
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາ	(973,208)	(622,417)
ກຳໄລສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາ	**13,980**	**10,847**
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ຈາກການຊື້-ຂາຍຍຄ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆ	**-**	**25,214**
	13,980	**36,061**

7. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ	-	25,779
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການບໍລິການທາງການເງິນ	35	-
ລາຍຮັບຈາກການຂາຍຊັບສິນບັດຄົງທີ່ອອກ	-	3,145
ເກັບຄືນໜີ້ສູນທີ່ສະສາງອອກ	783	1,369
ອື່ນໆ	291	199
	1,109	**30,492**

8. ການເກັບຄືນຈາກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສຳລັບການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ການເກັບຄືນຈາກການຂາດທຶນຄ່າເຊື່ອມ ສຳລັບການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ(ບົດອະທິບາຍເລກທີ 16)	(532)	(4,422)
	(532)	**(4,422)**

9. ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ເງິນເດືອນ	28,124	26,725
ຄ່າປະກັນໄພສຳລັບພະນັກງານ	18,923	17,659
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆກ່ຽວກັບພະນັກງານ	1,173	1,450
	48,220	**45,834**

10. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຈ່າຍການບໍລິການຈາກພາຍນອກ	5,198	4,660
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	3,423	3,429
ລາຍຈ່າຍຄ່າໂຄສະນາ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສົ່ງເສີມການຂາຍ	811	855
ລາຍຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ	1,983	1,924
ລາຍຈ່າຍການສື່ສານ	488	455
ລາຍຈ່າຍການຝຶກອົບຮົມ, ປະຊຸມ ແລະ ສຳມະນາ	1,964	1,739
ລາຍຈ່າຍອາກອນ ແລະ ພັນທະອື່ນໆ	413	65
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ	3,692	1,914
	17,972	**15,041**

11. ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ ("ທຫລ")

	31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ເງິນສົດໃນກຳມືເປັນເງິນກີບ	1,179,778	1,246,254
ເງິນສົດໃນກຳມືເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1,193,741	990,378
ຍອດເຫລືອຢູ່ທະນາຄານການ		
- ເງິນຝາກບັງຄັບ	1,144,961	1,134,906
- ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	4,716,651	6,092,961
	8,235,131	**9,464,499**

11. ເງິນສິດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ ("ທຫລ") (ຕໍ່)

ຍອດເຫລືອກັບທະນາຄານກາງປະກອບດ້ວຍດ້ວຍບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອການຊຳລະສະສາງ, ເງິນຝາກພາກບັງຄັບ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ. ຍອດເຫລືອເຫລົ່ານີ້ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

ພາຍໃຕ້ລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງ, ທະນາຄານຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຮັກສາຄັງສະສົມເງິນສິດກັບທະນາຄານກາງໃນຮູບແບບເງິນຝາກບັງຄັບ, ເຊິ່ງຖືກຄິດໄລ່ 5.00% ສຳລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 10.00% ສຳລັບສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ, ສອງອາທິດຕໍ່ຄັ້ງ (2015: 5.00% ແລະ 10.00%) ຂອງເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີມື້ຄົບກຳນົດຕ່ຳກວ່າ 12 ເດືອນ. ພາຍໃນໄລຍະດັ່ງກ່າວ ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາຍອດເງິນຝາກພາກບັງຄັບໃນມູນຄ່າທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບຂອງທະນາຄານກາງ.

12. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ	**1,444,666**	**1,656,449**
- ເປັນເງິນກີບ	36,694	1,386,963
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1,407,972	269,486
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	**264,376**	**235,797**
- ເປັນເງິນກີບ	20,000	52,806
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	244,376	182,991
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	**794**	**698**
	1,709,836	**1,892,944**

13. ເງິນກູ້

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າທັງໝົດ	12,725,350	11,026,334
ດອກເບ້ຍຄ້າງຊຳລະຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ	113,643	97,369
ເງິນເຮັຂາດທຶນຈາກການເຊື່ອມຄ່າ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14)	(305,337)	(268,748)
	12,533,656	**10,854,955**

13. ເງິນກູ້(ຕໍ່)

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນກູ້ທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະມີ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	31 ມີນາ 2016 *ອັດຕາດອກເບ້ຍ* *% ຕໍ່ປີ*	*31 ທັນວາ 2015* *ອັດຕາດອກເບ້ຍ* *% ຕໍ່ປີ*
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ກີບ	6.00% - 16.00%	7.00% - 16.00%
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ໂດລາ	6.00% - 14.00%	6.50% - 14.00%
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ບາດ	6.00% - 12.00%	7.75% - 12.00%

ເງິນກູ້ໃຈ້ແຍກຕາມສະກຸນເງິນ:

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ກີບ	5,036,689	4,513,088
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ໂດລາ	6,118,236	5,177,960
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ບາດ	1,570,425	1,335,286
	12,725,350	**11,026,334**

ເງິນກູ້ໃຈ້ແຍກຕາມມື້ຄົບກຳນົດເດີມ:

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ	2,320,866	2,350,521
ເງິນກູ້ໄລຍະກາງ	6,938,100	5,674,920
ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ	3,466,384	3,000,893
	12,725,350	**11,026,334**

ການຈັດຊັ້ນໜີ້ເງິນກູ້ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີດັ່ງນີ້:

ການຈັດຊັ້ນໜີ້	*ຍອດເຫຼືອທ້າຍ* *ລ້ານກີບ*	*ຫັກຄ່າເຊື່ອມ* *ລ້ານກີບ*	*ອັດຕາຄ່າເຊື່ອມ* *ຕໍ່ຍອດເຫຼືອທ້າຍ* *%*
ໜີ້ປົກກະຕິ	10,802,820	28,252	0.26%
ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	1,649,942	168,067	10.19%
ໜີ້ຕ່ຳກວ່າມາດຕະຖານ	14,462	1,053	7.28%
ໜີ້ສົງໃສ	88,434	23,621	26.71%
ໜີ້ສູນ	169,692	84,344	49.70%
	12,725,350	**305,337**	

13. ເງິນກູ້ (ຕໍ່)

ຄັງເງິນກູ້ປະກອບດ້ວຍເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ແຕ່ລະຂະແໜງທຸລະກິດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	31 ມີນາ 2016		*31 ທັນວາ 2015*	
	ລ້ານກີບ	*%*	*ລ້ານກີບ*	*%*
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	4,163,346	32.72%	2,395,765	21.73%
ຂະແໜງກໍ່ສ້າງ	3,142,865	24.70%	3,526,539	31.98%
ຂະແໜງປະກອບອັດຖຸເຕັກນິກ	104,359	0.82%	93,269	0.85%
ຂະແໜງກະສິກຳ- ປ່າໄມ້	33,144	0.26%	31,414	0.28%
ຂະແໜງການຄ້າ	3,220,914	25.31%	3,031,544	27.49%
ຂະແໜງຂົນສົ່ງໄປສະນີ	659,554	5.18%	573,180	5.20%
ຂະແໜງບໍລິການ	1,258,008	9.89%	1,228,065	11.14%
ຂະແໜງຫັດຖະກຳ	10,319	0.08%	10,468	0.09%
ຂະແໜງອື່ນໆ	132,841	1.04%	136,090	1.23%
	12,725,350	**100%**	**11,026,334**	**100%**

14. ເງິນແຮສຳລັບການຂາດທຶນຈາກການເຊື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ

ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮສຳລັບການຂາດທຶນຈາກການເຊື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າພາຍໃນໄຕມາດທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ຄ່າເຊື່ອມເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	**268,748**
ການປ່ຽນແປງສຸດທິພາຍໃນໄຕມາດ	36,108
ສະສາງໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	(60)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	541
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016	**305,337**

(*) ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮສຳລັບການເຊື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແລະ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	31 ມີນາ 2016		*31 ທັນວາ 2015*	
	ຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລ້ານກີບ	*ຄ່າເຊື່ອມ ລ້ານກີບ*	*ຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລ້ານກີບ*	*ຄ່າເຊື່ອມ ລ້ານກີບ*
ຄ່າເຊື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກູ້ລາຍການໃຫຍ່	3,175,509	287,572	1,694,825	210,793
ຄ່າເຊື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກູ້ເປັນກຸ່ມ	9,549,841	17,765	9,331,509	57,955
	12,725,350	**305,337**	**11,026,334**	**268,748**

15. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	31 ມີນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ຫລັກຊັບປະເພດທຶນ ທີ່ອອກໂດຍນິຕິບຸກຄົນພາຍໃນປະເທດ(*)	226,265	224,348
	226,265	**224,348**

(*) ລາຍການນີ້ແມ່ນຮຸ້ນຂອງ ບໍລິສັດຜະລິດໄຟຟ້າລາວ (EDL - GEN) ເຊິ່ງມີມູນຄ່າໜ້າບັດແມ່ນ 181,204 ລ້ານກີບ (ໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ແມ່ນ 181,204 ລ້ານກີບ)

16. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບກຳນົດ

	31 ມີນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຂອງພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງ ການເງິນ	1,539,248	982,563
ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຂອງພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການ ເງິນ	547,208	795,802
	2,086,456	**1,778,365**
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບກຳນົດ (*)	(2,489)	(1,957)
- ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຈາກພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍ ກະຊວງການເງິນ	*(1,457)*	*(2)*
- ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຈາກພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ	*(1,032)*	*(1,955)*
	2,083,967	**1,776,408**

(*) ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນການຂາດທຶນຈາກການເຊື່ອມຄ່າ 532 ລ້ານກີບ ແມ່ນບັນທຶກເກັບຄືນເງິນແຮຂາດທຶນຈາກການ ເຊື່ອມຄ່າຂອງຫຼັກຊັບທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດໃນລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະການທຸລະກິດ (ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ 8).

16. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບກຳນົດ (ຕໍ່)

16.1 ພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ

ລາຍລະອຽດຂອງພັນທະບັດຄັງເງິນນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີດັ່ງນີ້:

ໄລຍະເວລາ	*ມື້ອອກພັນທະບັດ*	*ມື້ຄົບກຳນົດ*	*ມູນຄ່າໜ້າບັດ*	*ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ*	*ອັດຕາດອກເບ້ຍຕໍ່ປີ (ຕາມໜ້າພັນທະບັດ)*
1 ປີ	27 ມີນາ 15	27 ມີນາ 17	300,000	299,351	4.00%
1 ປີ	10 ມີນາ 15	10 ມີນາ 17	73,000	73,000	4.00%
1 ປີ	31 ມີນາ 15	31 ມີນາ 17	50,000	49,881	4.00%
1 ປີ	28 ເມສາ 15	28 ເມສາ 16	20,000	20,830	4.50%
1 ປີ	12 ພຶດສະພາ 15	12 ພຶດສະພາ 16	10,000	10,397	4.50%
1 ປີ	25 ພຶດສະພາ 15	25 ພຶດສະພາ 16	58,000	60,210	4.50%
1 ປີ	27ພະຈິກ15	27ພະຈິກ16	300,000	303,151	4.00%
1 ປີ	18 ທັນວາ 15	18 ທັນວາ 16	100,000	101,121	4.00%
1 ປີ	25 ທັນວາ 15	25 ທັນວາ 16	60,000	60,627	4.00%
1 ປີ	15 ມັງກອນ 16	15 ມັງກອນ 17	300,000	302,453	4.00%
		ລວມ	**1,271,000**	**1,281,021**	

16.2 ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ

	31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ພັນທະບັດອ່ອຍໜີ້ສາມແຈ	*16,714*	16,714
ພັນທະບັດເພີ່ມທຶນ	*64,224*	65,923
ພັນທະບັດອື່ນໆ	*724,497*	713,165
	805,435	**795,802**

ພັນທະບັດອ່ອຍໜີ້ສາມແຈແມ່ນພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນເພື່ອຊຳລະສະສາງໜີ້ຂອງກະຊວງການເງິນ ຫລື ສະສາງໜີ້ຂອງລູກຄ້າທີ່ກະຊວງການເງິນເປັນລູກໜີ້. ພັນທະບັດດັ່ງກ່າວ ບໍ່ສາມາດໂອນໃຫ້ຄົນອື່ນ ກະຊວງການເງິນສາມາດຕໍ່ອາຍຸອອກໄປໄດ້ ພັນທະບັດດັ່ງກ່າວມີອາຍຸ 17 ປີ ແລະ ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

ພັນທະບັດເພີ່ມທຶນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນແມ່ນ ເພື່ອເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ມື້ອອກພັນທະບັດ	*ມື້ຄົບກຳນົດ*	*ມູນຄ່າໜ້າບັດ (ລ້ານກີບ)*	*ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ (ລ້ານກີບ)*	*ໄລຍະເວລາ*	*ອັດຕາດອກເບ້ຍ (% ຕໍ່ປີ)*
1ມີນາ 2014	1 ມີນາ 2019	68,600	64,224	5 ປີ	4.00%

16. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບກຳນົດ (ຕໍ່)

16.2 ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ(ຕໍ່)

ພັນທະບັດອື່ນໆທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນແມ່ນພັນທະບັດເພື່ອການກໍ່ສ້າງພື້ນຖານໂຄງລ່າງໃນການດຳເນີນງານຂອງໂຄງການທ່າເຮືອ ຫວຸງອາງ (ມີມູນຄ່າລວມທັງໝົດ 46,000 ລ້ານກີບ). ລາຍລະອຽດຂອງພັນທະບັດເຫຼົ່ານີ້ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ມື້ຊື້	*ມື້ຄົບກຳນົດ*	*ມູນຄ່າໜ້າພັນທະບັດ ລ້ານກີບ*	*ມູນຄ່າຕາມ ວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ ລ້ານກີບ*	*ອັດຕາດອກເບ້ຍ (%ຕໍ່ປີ)*
5 ທັນວາ 11	5 ທັນວາ 16	46,000	47,164	8.00%
2 ມີນາ 12	20 ທັນວາ 16	50,000	50,022	4.00%
25 ທັນວາ 13	10 ຕຸລາ 16	2,000	1,971	4.00%
16 ສິງຫາ 12	12 ມີນາ 18	20,000	19,126	4.25%
16 ກັນຍາ 14	16 ກັນຍາ 16	50,000	51,197	4.50%
8 ເມສາ 13	8 ເມສາ 16	100,000	104,376	4.50%
12 ພະຈິກ 15	12 ພະຈິກ 16	8,000	7,262	4.00%
30 ກໍລະກົດ 14	31 ກໍລະກົດ 16	5,000	4,926	3.50%
26 ສິງຫາ 15	26 ສິງຫາ 16	100,000	102,654	4.50%
29 ກັນຍາ 14	7 ພຶດສະພາ 16	22,000	22,253	3.50%
29 ກັນຍາ 14	11 ມິຖຸນາ 16	9,000	8,931	3.50%
29 ກັນຍາ 14	12 ມິຖຸນາ 16	25,000	24,796	3.50%
29 ກັນຍາ 14	13 ມິຖຸນາ 16	1,000	991	3.50%
29 ກັນຍາ 14	16 ພຶດສະພາ 16	5,000	5,032	3.50%
29 ກັນຍາ 14	18 ກັນຍາ 16	4,000	3,799	3.50%
27 ພະຈິກ 14	31 ກໍລະກົດ 16	2,000	1,951	3.50%
30 ທັນວາ 14	30 ທັນວາ 16	150,000	151,762	4.80%
30 ທັນວາ 14	30 ທັນວາ 17	100,000	101,260	5.10%
18 ທັນວາ 14	2 ສິງຫາ 16	14,000	13,616	3.50%
27 ກຸມພາ 15	11 ມິຖຸນາ 16	2,000	1,407	3.50%
		715,000	**724,497**	

17. ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

	31 ມີນາ 2016		*31 ທັນວາ 2015*	
	ມູນຄ່າລົງທຶນ ລ້ານກີບ	*ຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງ %*	*ມູນຄ່າລົງທຶນ ລ້ານກີບ*	*ຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງ %*
ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ				
ບໍລິສັດຫລັກຊັບ ທຄຕລ-ມາຫຈຳກັດ	70,000	70%	70,000	70%
ການລົງທຶນໃນການຮ່ວມທຶນ				
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ	197,839	25%	197,839	25%
ທະນາຄານລາວ-ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ	138,000	46%	138,000	46%
ທະນາຄານລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ	147,000	49%	147,000	49%
ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວ-ຫວຽດ	8,784	35%	8,784	35%
	561,623		**561,623**	

- ບໍລິສັດຫລັກຊັບທຄຕລ-ມາຫຈຳກັດເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ຈົດທະບຽນຢູ່ສປປລາວ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບທະບຽນ ວິສະຫະກິດເລກທີ 180-10 ອອກໂດຍກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນແຫ່ງສປປລາວ, ລົງ ວັນທີ 14 ທັນວາ 2010. ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງບໍລິສັດດັ່ງກ່າວແມ່ນສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານນາຍໜ້າ, ການຄ້າ ກຳມະສິດ, ໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນໃນຫລັກຊັບ, ບໍລິການທາງດ້ານການຄຸ້ມຄອງ, ຄ້ຳປະກັນການ ອອກຮຸ້ນ ແລະ ບໍລິການອື່ນໆ.

- ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ (LVB) ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ສປປລາວ, ເຊິ່ງມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຕັ້ງ ຢູ່ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານທະນາຄານ. ເປັນບໍລິສັດທີ່ຮ່ວມທຶນກັບ ທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ການພັດທະນາຂອງຫວຽດນາມ, ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດລັດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ຢູ່ສສຫວຽດນາມ. LVB ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານລົງວັນທີ 31 ມີນາ 2000 ອອກ ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວເປັນໄລຍະເວລາ 30 ປີ. ໃນປີ 2015 LVB ໄດ້ເພີ່ມທຶນ 791,357,560,000 ກີບ. ອັດຕາການຖືກຮຸ້ນຂອງທະນາຄານຫລັງຈາກເພີ່ມທຶນແມ່ນ 25% ເຊິ່ງສອດຄ່ອງກັບໃບທະບຽນການລົງທຶນເລກທີ 004-15/KH-DDT4 ອອກໂດຍ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ໃນວັນທີ 24 ສິງຫາ 2015, ທຽບເທົ່າ 197,839,390,000 ກີບ.

- ທະນາຄານລາວ-ຝຣັ່ງຈຳກັດ (BFL) ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ສປປລາວເຊິ່ງມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ແລະ ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ. ທະນາຄານລາວ-ຝຣັ່ງຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍໄດ້ ຮ່ວມທຶນກັບCofibred Company Frances De La Bred ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດລັດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ປາຣີ, ປະເທດຝຣັ່ງ. BFL ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານຊ້ຳຄາວລົງວັນທີ 1 ຕຸລາ 2009 ແລະ ໃບອະນຸຍາດຖາວອນລົງວັນທີ 16 ກໍລະກົດ 2010 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວ. ທຶນຈົດທະບຽນຕາມກົດ ໝາຍຂອງທະນາຄານBFL ແມ່ນ 20 ລ້ານໂດລາເຊິ່ງໄດ້ເພີ່ມເປັນ 37 ລ້ານໂດລາ, ອີງຕາມບົດບັນຍັດຂອງປະທານປະເທດ ອອກໃນວັນທີ 24 ກັນຍາ 2009 ແລະ ໜັງສືເລກທີ 01/ທຫລລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ຈາກທຫລ. ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ທຄຕລໄດ້ປະກອບທຶນທັງໝົດໃນມູນຄ່າ 1,840,000 ໂດລາ ແລະ 122,854,960,000 ກີບ.

17. ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ (ຕໍ່)

- ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວຫວຽດ (LVI) ເປັນທຸລະກິດທີ່ຈົດທະບຽນເປັນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຢູ່ສປປລາວ, ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການປະກັນໄພພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດການລົງທຶນເລກທີ 077/08/FIMC ອອກໂດຍຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງການລົງທຶນຕ່າງປະເທດ, ລົງວັນທີ 09 ມິຖຸນາ 2008 ເປັນການຮ່ວມທຶນກັບບໍລິສັດຮຸ້ນສ່ວນປະກັນໄພBIDV ແລະ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວຫວຽດ. ທຶນຈົດທະບຽນຂອງບໍລິສັດແມ່ນ 3,000,000 ໂດລາ ແລະ ຖືກຖອກໂດຍຂາຮຸ້ນຢ່າງເຕັມສ່ວນໃນວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2008. ໃນປີ 2013 ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນເພີ່ມເຕີ່ມ 180,000 ໂດລາ ໃນວັນທີ 02 ກັນຍາ 2013. ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນທັງໝົດໃນມູນຄ່າ 1,050,000 ໂດລາ ຫຼື ທຽບເທົ່າກັບ 8,784 ລ້ານກີບ.

- ທະນາຄານລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ(LCNB) ເປັນທຸລະກິດທີ່ດຳເນີນກ່ຽວກັບການບໍລິການດ້ານການທະນາຄານຢູ່ໃນສປປລາວ. ທະນາຄານລາວ-ຈີນຈຳກັດ ເປັນທະນາຄານຮ່ວມທຶນກັບທະນາຄານຟູດ້ຽນຈີນເຊິ່ງແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດຂອງລັດທີ່ດຳເນີນການຢູ່ປະເທດຈີນ. LCNB ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານລົງວັນທີ 20 ມັງກອນ 2014 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງສປປລາວທຶນຈົດທະບຽນຂອງ LCNB ແມ່ນ 300,000 ລ້ານກີບ ແລະ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ໄດ້ຮັບການປະກອບທຶນຈາກຂາຮຸ້ນເຕັມມູນຄ່າ.

18. ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນສຳລັບໄຕມາດທີ່ສິ້ນສຸດ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ລ້ານກີບ	*ອຸປະກອນ ຫ້ອງການ ລ້ານກີບ*	*ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ ລ້ານກີບ*	*ພາຫະນະ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ຕົ້ນທຶນ:					
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	373,345	116,564	32,492	15,708	538,109
ຊື້ເພີ່ມ	662	9,254	132	327	10,375
ສະສາງອອກ	(128)	(7,377)	-	(13)	(7,517)
ວັນທີ 31 ມີນາ 2016	373,879	118,441	32,624	16,022	540,967
ຫລຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:					
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	70,731	56,121	13,898	7,701	148,451
ຫັກຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນພາຍໃນໄຕມາດ	5,358	6,006	1,044	791	13,199
ສະສາງອອກ	(128)	(4,717)	-	(13)	(4,857)
ວັນທີ 31 ມີນາ 2016	75,961	57,411	14,942	8,479	156,793
ມູນຄ່າຍັງເຫລືອສຸດທິ:					
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	302,614	60,443	18,594	8,007	389,658
ວັນທີ 31 ມີນາ 2016	297,919	61,030	17,682	7,543	384,175

19. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສຳລັບໄຕມາດທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ລ້ານກີບ	*ໂປຼແກຼມຄອມພິວເຕີ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ຕົ້ນທຶນ:			
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	261,595	80,430	342,025
ຊື້ເພີ່ມ	116	956	1,072
ສະສາງອອກ	-	(1,554)	(1,554)
ວັນທີ 31 ມີນາ 2016	261,711	79,832	341,543
ຄ່າເຊື່ອມສະສົມ:			
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	-	44,366	44,366
ຫັກຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນພາຍໃນໄຕມາດ	-	4,041	4,041
ສະສາງອອກ	-	(1,554)	(1,554)
ວັນທີ 31 ມີນາ 2016	-	46,854	46,854
ມູນຄ່າຍັງເຫລືອສຸດທິ:			
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	261,595	36,064	297,659
ວັນທີ 31 ມີນາ 2016	261,711	32,978	294,689

20. ຊັບສິນອື່ນໆ

	31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ຊັບສິນລໍຖ້າຂາຍ	22,619	8,483
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ ແລະ ອຸປະກອນອື່ນໆ	1,322	1,192
ແຊ້ກພອມຮຽກເກັບ	24,903	13,234
ສິ່ງປຸກສ້າງ ແລະ ຊັບສິນຄົງທີ່ກຳລັງກໍ່ສ້າງ (*)	121,099	123,372
ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າແບ່ງສ່ວນຈ່າຍ	33,866	34,000
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າສຳລັບການດຳເນີນງານອື່ນໆ	-	15,781
ອື່ນໆ	22,994	14,524
	226,803	**210,586**

20. ຊັບສິນອື່ນໆ (ຕໍ່)

(*) ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສິ່ງປຸກສ້າງ ແລະ ຊັບສິນຄົງທີ່ພວມກໍ່ສ້າງສຳລັບໄຕມາດທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີດັ່ງນີ້:

	ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ລ້ານກີບ	*ອາຄານ ແລະ ການ ປັບປຸງ ລ້ານກີບ*	*ອື່ນໆ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	41,714	67,507	14,150	123,371
ຊື້ເພີ່ມ	-	1,201	7,740	8,941
ໂອນຊັບສິນຄົງທີ່	116	725	10,373	11,214
ວັນທີ 31 ມີນາ 2016	41,598	67,983	11,517	121,099

21. ໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ

	31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	**2,212,467**	**2,104,890**
-ເປັນເງິນກີບ	818,746	825,086
-ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1,393,721	1,279,804
ເງິນຝາກປະຢັດ	**39,728**	**233,827**
-ເປັນເງິນກີບ	13,008	53,873
-ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	26,720	179,954
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	**81,717**	**95,185**
- ເປັນເງິນກີບ	72,486	43,130
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	9,231	52,055
ອື່ນໆ	**21,372**	**13,720**
- ເປັນເງິນກີບ	10,659	4,222
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	10,713	9,498
	2,355,284	**2,447,622**
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	**441**	**533**
	2,355,725	**2,448,155**

22. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	**4,174,656**	**4,515,881**
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນກີບ	2,128,848	2,178,278
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2,045,808	2,337,603
ເງິນຝາກປະຢັດ	**9,139,027**	**8,591,522**
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	3,374,458	3,060,115
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5,764,569	5,531,407
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	**8,089,541**	**7,882,509**
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	5,595,654	5,502,892
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2,493,887	2,379,617
ເງິນຝາກມັດຈຳ	**52,452**	**61,525**
ເງິນຝາກມັດຈຳເປັນເງິນກີບ	9,419	16,162
ເງິນຝາກມັດຈຳເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	43,033	45,363
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ	**333,506**	**203,234**
	21,789,182	**21,254,671**
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	**64,766**	**56,473**
	21,853,948	**21,311,144**

ເງິນຝາກປະຢັດຈາກລູກຄ້າທີ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບ, ໂດລາ, ບາດ, ຢູໂຣ ມີຂອບເຂດຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ 1.50% - 3.00%, 1.00% - 1.25% ແລະ 0.60% - 1.00% ຕໍ່ປີຕາມລຳດັບ.

ເງິນຝາກມີກຳນົດທີ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບ, ໂດລາ, ບາດທີ່ມີກຳນົດ 3 ເດືອນ, 6 ເດືອນ, 12 ເດືອນ ແລະ ຫຼາຍກວ່າ 1 ປີແມ່ນມີອັດຕາດອກເບ້ຍລະຫວ່າງ 2.25% – 12.50%, 1.15% - 6.75% ແລະ 0.75 – 6.50% ຕໍ່ປີຕາມລຳດັບ.

23. ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະຍາວຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	835,406	720,497
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	10,508	-
	845,914	**720,497**

23. ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ (ຕໍ່)

ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລວມມີ:

- ກູ້ຢືມໄລຍະຍາວ ມູນຄ່າ 5,257,142 ໂດລາ (ຈຳນວນເງິນກູ້ເດີມແມ່ນ 9,200,000 ໂດລາ) ມີຈຸດປະສົງໃນການລົງທຶນ ໃນ ທະນາຄານລາວ-ຝລັ່ງ ຈຳກັດ. ຕົ້ນທຶນແມ່ນຈະຈ່າຍປະຈຳປີ ຈາກປີ 2010 ຫາ 2023 ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍ 0.25% ຕໍ່ປີ ສຳລັບດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆ 6 ເດືອນ.
- ເງິນກູ້ຢືມອື່ນໆແມ່ນເງິນກູ້ໄລຍະຍາວມີມູນຄ່າ 97,854,000 ໂລລາ (ຈຳນວນເງິນກູ້ເດີມແມ່ນ 100,000,000 ໂດລາ) ສຳລັບຈຸດປະສົງເພື່ອຕອບສະໜອງສິນເຊື່ອໃຫ້ໂຄງການ Government-backed Hydropowerໃນອັດຕາດອກເບ້ຍ 5.5% ຕໍ່ປີ.

24. ອາກອນ

24.1 ອາກອນກຳໄລວິສະຫະກິດ

ອົງປະກອບສຳຄັນຂອງລາຍຈ່າຍອາກອນ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	31 ມີນາ 2016	*31 ມີນາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນໄຕມາດ	(412)	(4,660)
(ລາຍຮັບ)ອາກອນກຳໄລເຍື້ອນຊຳລະ	6,096	48
ລາຍຈ່າຍອາກອນທັງໝົດພາຍໃນໄຕມາດ	**5,684**	**(4,612)**

24.2 ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ

	31 ມີນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນກຳໄລ	5,082	18,797
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນມູນຄ່າເພີ່ມ	12,108	12,169
ໜີ້ຕ້ອງອື່ນໆໃຫ້ກັບອາກອນ	165	-
	17,355	**30,966**

24. ອາກອນ(ຕໍ່)

24.3 ອາກອນກຳໄລໃນໄຕມາດ

ການຄິດໄລ່ເງິນແຮສຳລັບເສຍອາກອນກຳໄລແມ່ນອີງຕາມກຳໄລພາຍໃນໄຕມາດເຊິ່ງອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ຂອງສປປລາວ. ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 24% ຂອງກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ສ່ວຍສາອາກອນສະບັບປັບປຸງເລກທີ 05/ສພຊລົງວັນທີ 20 ທັນວາ 2011 ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຫຼັງຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2013. ໂດຍອີງຕາມນັ້ນທະນາຄານແມ່ນໄດ້ເສຍພັນທະອາກອນໃນອັດຕາ 24% ສຳລັບໄຕມາດສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2016 (2015: 24%).

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນອີງຕາມ IFRS	**18,427**	**19,921**
ດັດແກ້ສຳລັບ:		
- ບັນທຶກສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຕາມ LAS ແລະ ມູນຄ່າ ຫຼຸດຕົ້ນທຶນຕາມ IFRS ຂອງພັນທະບັດ	428	11,292
- ສ່ວນຕ່າງໃນລາຍຈ່າຍ/(ເກັບຄືນ) ເງິນແຮຂາດທຶນເສື່ອມຄ່າລະຫວ່າງ LAS ແລະ IFRS ຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ	(14,600)	2,087
- ສ່ວນຕ່າງໃນການຈັດສັນກອງທຶນຊ່ວຍເຫລືອ	1,572	(1,810)
- ຕັດຕົ້ນທຶນເລີ່ມຕົ້ນອີສາຫະກິດເປັນລາຍຈ່າຍໃນລະຫວ່າງໄຕມາດ	(11)	57
- ສ່ວນຜິດຕ່ຽງສຳລັບລາຍຈ່າຍຄ່າເຊື່ອມໃນການລົງທຶນລະຫວ່າງ LAS ແລະ IFRS	532	(4,422)
- ອື່ນໆ	-	-
ລາຍຮັບທີ່ຖືກຄິດໄລ່ອາກອນອີງຕາມ LAS	**6,348**	**27,125**
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ລຸດລົງ)		
ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກ	36	111
ດັດແກ້ອື່ນໆ	(583)	-
ກຳໄລຖືກເສຍອາກອນຕາມ LAS	**5,801**	**27,236**
ອາກອນກຳໄລໃນອັດຕາ 24% (2015: 24%)	**1,392**	**6,537**
ລາຍຈ່າຍອາກອນທັງໝົດໃນໄຕມາດ	**1,392**	**6,537**
ອາກອນກຳໄລຕ້ອງຈ່າຍຕົ້ນໄຕມາດ	18,797	8,368
ການແກ້ໄຂອື່ນໆ	(1,324)	-
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຈ່າຍໃນໄຕມາດ	(13,783)	(3,492)
ອາກອນກຳໄລຕ້ອງຈ່າຍທ້າຍໄຕມາດ	**5,082**	**11,413**

24. ອາກອນ(ຕໍ່)

24.3 ອາກອນກຳໄລໃນໄຕມາດ (ຕໍ່)

ການແຈ້ງອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດກາໂດຍກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ເນື່ອງຈາກກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບ ທາງດ້ານສ່ວຍສາອາກອນແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ກັບລາຍການເຄື່ອນໄຫວຫຼາຍປະເພດ ເຊິ່ງອາດຈະມີການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈຳ ນວນເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄຕມາດ ອາດຈະຖືກປ່ຽນແປງຫຼັງຈາກມີ ໄລ່ລຽງຂອງກົມສ່ວຍສາອາກອນ.

24.4 ຊັບສິນ/(ໜີ້ສິນ) ອາກອນເຍື່ອນຊຳລະ

	ຊັບສິນອາກອນ ເຍື່ອນຊຳລະ (ອັດຕາອາກອນ24 %) ລ້ານກີບ	*ໜີ້ສິນອາກອນ ເຍື່ອນຊຳລະ (ອັດຕາອາກອນ24 %) ລ້ານກີບ*	*ຊັບສິນ/ (ໜີ້ສິນ)ອາກອນ ເຍື່ອນຊຳລະ ສຸດທິ ລ້ານກີບ*
ຍອດເຫລືອວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	**6,259**	**(11,077)**	**(4,818)**
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນໄລຍະເນື່ອງຈາກ:			
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງການລົງທຶນການ ເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	296	(460)	(164)
ສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວລະຫວ່າງອາກອນກຳໄລພາຍໃຕ້LAS ແລະ IFRS	(3,100)	(2,995)	(6,096)
ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016	**3,455**	**(14,532)**	**(11,077)**

25. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງພະນັກງານ	13,661	13,661
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງຜູ້ສະໜອງ	12,050	13,602
ເງິນແຮສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານ	15,377	14,537
ອື່ນໆ	16,116	14,224
	57,204	**56,024**

26. ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ແລະ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ຍອດຍົກມາ	682,888	682,888
ຍອດເຫລືອທ້າຍ	**682,888**	**682,888**

27. ຖັງສະສົມຕາມລະບຽບການ ແລະ ຖັງສະສົມອື່ນໆ

	ຖັງສະສົມຕາມລະບຽບການ *ລ້ານກີບ*	*ຖັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ* *ລ້ານກີບ*	*ຖັງສະສົມທຶນເພີ່ມເຕີມ* *ລ້ານກີບ*	*ລວມ* *ລ້ານກີບ*
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	**72,892**	**228,666**	**12,275**	**313,833**
ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016	**72,892**	**228,666**	**12,275**	**313,833**

ພາຍໄຕ້ຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະບັບລົງວັນທີ 16 ມັງກອນ 2007 ໄດ້ກຳນົດໃຫ້ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ່າງໆຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນເພື່ອເຂົ້າຖັງແຮຕ່າງໆດັ່ງນີ້:

- ຖັງສະສົມຕາມລະບຽບການ
- ຖັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຖັງອື່ນໆ

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ເລກທີ 01/ທຫລ ສະບັບລົງວັນທີ 28 ສິງຫາ 2002 ອອກໂດຍຜູ່ວ່າການຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອື່ນໆ, ທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນໃນອັດຕາ ລະຫວ່າງ 5% - 10% ຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນ ຂຶ້ນກັບການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາບໍລິຫານ. ຖັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຖັງອື່ນໆ ແມ່ນໃຫ້ຂຶ້ນກັບການຕັດສິນໃຈຂອງຄະນະບໍລິຫານ.

28. ເງິນແຮສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ຍອດຍົກມາ	32,789	63,870
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ສຸດທິ ໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງ ການລົງທຶນການເງິນ ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	1,458	(31,081)
ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	**34,247**	**32,789**

29. ລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບກະແສເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ ປະກອບມີມູນຄ່າຂອງເອກະສານລາຍງານຖານະທາງການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນກຳມື	2,373,519	2,236,632
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	5,861,612	6,092,961
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານອື່ນໆ	2,212,467	1,656,449
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ພາຍໃນ 90 ວັນ	264,376	162,779
	10,711,974	**10,148,821**

30. ໜີ້ສິນ ແລະ ຄຳໝັ້ນສັນຍາທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ໜັງສືຄ້ຳປະກັນທາງການເງິນ	182,935	252,765
ໜັງສືສິນເຊື່ອກັບທີ່	847,491	850,007
ໜັງສືສິນເຊື່ອເຍື່ອນຊຳລະ	134,209	148,541
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	10,940,828	6,226,584
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ	45,286	55,080
	12,150,749	**7,532,977**

ການຄ້ຳປະກັນທາງການເງິນ

ໜັງສືສິນເຊື່ອ, ໜັງສືຄ້ຳປະກັນ (ລວມທັງໜັງສືສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້ຳປະກັນ) ແລະ ໜັງສືໃດໜຶ່ງທີ່ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງເປັນຜູ່ຈ່າຍເງິນແທນລູກຄ້າໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າຜິດສັນຍາ. ໜັງສືຄ້ຳປະກັນ ແລະ ໜັງສືສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້ຳປະກັນ ຖືວ່າມີຄວາມສ່ຽງຄ້າຍຄືກັບເງິນກູ້. ໜັງສືຄ້ຳປະກັນສາມາດເຮັດເປັນຮູບແບບໃບບິນແລກປ່ຽນ ຫລື ໃນຮູບແບບໜັງສືສິນເຊື່ອບໍ່ສາມາດຖອນຄືນໄດ້, ໜັງສືຄ້ຳປະກັນເງິນລ່ວງໜ້າ ແລະ ໜັງສືຮັບຮອງໜີ້ຈາກບິນສ່ວນຫຼຸດ (ລວມທັງໜັງສືສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້ຳປະກັນ).

ຂໍ້ຜູກພັນຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກຖອນ

ບັນດາຂໍ້ຜູກພັນສຳລັບຕໍ່ອາຍຸສັນຍາສິນເຊື່ອແມ່ນມີໄວ້ສຳລັບເງິນກູ້ ແລະ ເງິນກູ້ໝຸນວຽນ. ຂໍ້ຜູກພັນໂດຍທົ່ວໄປມີມື້ຄົບກຳນົດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້, ຫລື ສາເຫດຂອງການຢຸດຕິສັນຍາອື່ນໆ. ດັ່ງນັ້ນ, ຂໍ້ຜູກພັນອາດຈະໝົດກຳນົດໂດຍທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກຖອນ, ມູນຄ່າໃນສັນຍາທັງໝົດບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງລາຍງານຢູ່ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ໂອກາດຄ່າເຊື່ອມໝີ້ເສຍຈະເກີດຂຶ້ນແມ່ນຕ່ຳກວ່າມູນຄ່າທັງໝົດຂອງບັນດາຂໍ້ຜູກພັນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້. ເນື່ອງຈາກວ່າ, ຂໍ້ຜູກພັນໃນການຕໍ່ອາຍຸສິນເຊື່ອແມ່ນຄວາມບັງເອີນ ໃນເມື່ອລູກຄ້າຍັງຮັກສາມາດຕະຖານສະເພາະທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ທະນາຄານຕິດຕາມມື້ຄົບກຳນົດຂອງຂໍ້ຜູກພັນສິນເຊື່ອ, ເພາະວ່າຂໍ້ຜູກພັນທີ່ມີອາຍຸສັນຍາທີ່ຍາວນານ ແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງຫລາຍກວ່າ ຂໍ້ຜູກພັນທີ່ມີອາຍຸສັນຍາສັ້ນ.

30. ໜີ້ສິນ ແລະ ຄຳໝັ້ນສັນຍາທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ(ຕໍ່)

ສັນຍາເຊົ່າຊື

ວັນທີ 31 ມີນາ 2016, ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ເຊັນສັນຍາເຊົ່າໃນນາມທີ່ເປັນທັງຜູ່ໃຫ້ເຊົ່າ ຫລື ຜູ່ເຊົ່າ ທີ່ຈະມີຜົນຕໍ່ກະແສເງິນສົດເຂົ້າ - ອອກ ໃນອະນາຄົດ.

31. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ການເຄື່ອນໄຫວກັບຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ສະພາບໍລິຫານຄົນສຳຄັນຂອງທະນາຄານ

ຜົນຕອບແທນໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍມີດັ່ງນີ້:

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ເງິນເດືອນ	*360*	*260*
ເງິນເບ້ຍລ້ຽງຕຳແໜ່ງ	*303*	*226*
	664	***486***

ຍອດເຫຼືອທີ່ສຳຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີລາຍລະອຽດຄືດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	*ສາຍພົວພັນ*	*ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ*	*ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ລ້ານກີບ*	*ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ລ້ານກີບ*
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ່ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ ທຫລ	-	845,914
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ່ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	4,716,651	-
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ່ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນຝາກພາກບັງຄັບຂອງທຄຕລຢູ່ທຫລ	1,144,961	-
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ່ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຢູ່ ທຄຕລ	-	14,933
ກະຊວງການເງິນ	ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ	ລົງທຶນໃນພັນທະບັດຂອງ ກະຊວງການເງິນ	2,083,967	-
ທະນາຄານລາວ-ຫວຽດ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	-	70,958
ທະນາຄານລາວ-ຫວຽດ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ເງິນຝາກປະຢັດ	-	24
ບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ກທ	ບໍລິສັດໃນເຄືອ	ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ດອກເບ້ຍຄ້າງ ຈ່າຍ	-	923
ທະນາຄານລາວ-ຝຣັ່ງ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	-	45,628

31. ບັນດາລາຍການພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຕໍ່)

ຍອດເຫລືອທີ່ສຳຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ມີລາຍລະອຽດຄືດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	*ສາຍພົວພັນ*	*ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ*	*ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ລ້ານກີບ*	*ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ລ້ານກີບ*
ທະນາຄານລາວ-ຝຣັ່ງ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	-	1,348
ທະນາຄານລາວ-ຈີນ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	-	16,454

32. ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ

ມູນຄ່າຂອງລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນແມ່ນຄິດໄລ່ຈາກຜົນຫານລະຫວ່າງກຳໄລຫຼັງຫັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນ ຂອງທະນາຄານກັບຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸ້ນສາມັນທີ່ຍັງເຫຼືອພາຍໃນ.

ລາຍການດັ່ງລຸ່ມນີ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຂໍ້ມູນທີ່ໃຊ້ເຂົ້າໃນການຄິດໄລ່ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ:

	ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2016	*ສຳລັບໄລຍະ 3 ເດືອນສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ມີນາ 2015*
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ສຸດທິຫຼັງຫັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນບົນພື້ນຖານລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນທົ່ວໄປ (ລ້ານກີບ)	12,743	15,309
ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸ້ນສາມັນສຳລັບລາຍໄດ້ພື້ນຖານຕໍ່ຮຸ້ນບົນພື້ນຖານທົ່ວໄປ (ຫົວໜ່ວຍ)	136,577,600	136,577,600
ມູນຄ່າຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບລ້ານ)	5,000	5,000
ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບລ້ານ)	93	112

33. ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຄຳນຳ

ຄວາມສ່ຽງໝາຍເຖິງຄວາມສ່ຽງໃນຕົວທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບກິດຈະກຳຂອງທະນາຄານໂດຍຜ່ານຕົວຊີ້ບອກທີ່ຊັດເຈນ, ຜ່ານການວັດແທກ ແລະ ການຄວບຄຸມ, ຂອບເຂດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງອື່ນໆ. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແມ່ນສິ່ງທີ່ສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດສ້າງກຳໄລຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ແລະ ພະນັກງານແຕ່ລະຄົນພາຍໃນທະນາຄານແມ່ນຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເຊິ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບໜ້າທີ່ຂອງຕົນ.

ຈຸດປະສົງສຳຄັນຂອງທະນາຄານໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແມ່ນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບຂອງທະນາຄານກາງ ແລະ ອີກເຫດຜົນໜຶ່ງແມ່ນຍ້ອນທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມການປະຕິບັດຂອງມາດຕະຖານສາກົນທີ່ດີທີ່ສຸດໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ. ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ, ພ້ອມດ້ວຍການສະໜັບສະໜູນຈາກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນແມ່ນກຳລັງກຳນົດຕົວຜັນແປທີ່ຊັດເຈນຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສາມາດຍອມຮັບໄດ້ຂອງທະນາຄານ ແລະ ຄວບຄຸມການປະຕິບັດທີ່ກົງກັນຂ້າມກັບຕົວຜັນແປນີ້.

ສະພາໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນເຊິ່ງຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມການຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຂອງທະນາຄານ.

ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື່ອ, ຄວາມສ່ຽງສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານຕະຫລາດ ແລະ ຫລັງຈາກນັ້ນໄດ້ແບ່ງອອກເປັນກຸ່ມຄວາມສ່ຽງຍ່ອຍຄື: ຄວາມສ່ຽງການຄ້າ ແລະ ຄວາມສ່ຽງບໍ່ແມ່ນການຄ້າ. ນອກນັ້ນ, ທະນາຄານຍັງມີຄວາມສ່ຽງອື່ນໆອີກທີ່ເກີດຈາກການດຳເນີນງານ.

ໂຄງສ້າງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມ ແລະ ສຳລັບການອະນຸມັດກົນລະຍຸດ ແລະ ຫລັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການພັດທະນາກົນລະຍຸດ ແລະ ຫລັກການໂດຍລວມ, ຂອບເຂດວຽກ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂອບເຂດ. ພະແນກປະຕິບັດຕາມ ແລະ ຄວາມສ່ຽງແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການຕັດສິນໃຈ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຮັບຮູ້.

ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນຂັ້ນຕອນການຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍທີ່ທະນາຄານໄດ້ຖືກກວດສອບປະຈຳປີ. ເຊິ່ງຜ່ານການກວດສອບນີ້ຈະຮູ້ໄດ້ວ່າທະນາຄານສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ວາງໄວ້ ຫລື ບໍ່. ພະແນກກວດກາພາຍໃນໄດ້ປຶກສາຫາລືຜົນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານສິ່ງທີ່ພົບເຫັນ ແລະ ຄຳແນະນຳໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດກາ.

34. ການບໍລິຫານທຶນ

ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາທຶນສຳຮອງຕ່ຳສຸດຕາມລະບຽບການເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດເລກທີ 536/ກຄທສ/ທຫລ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 2009 ອອກໂດຍຮັກສາການຫົວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຄຳແນະນຳອື່ນໆ.ຈຸດປະສົງເບື້ອງຕົ້ນຂອງການບໍລິຫານທຶນຂອງທະນາຄານແມ່ນເພື່ອຮັບປະກັນວ່າທະນາຄານ ໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານເງິນທຶນຂອງທະນາຄານກາງ. ທະນາຄານຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມຈຳເປັນຂອງທະນາຄານເພື່ອຮັກສາ ການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບເພື່ອສ້າງສົມດຸນລະຫວ່າງການສ້າງກຳໄລ ແລະ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ.

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດເລກທີ536/ກຄທສ/ທຫລ, ທຶນຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານການຖືກວິເຄາະເປັນ 2 ລະດັບຄື:

- ທຶນຊັ້ນ 1ປະກອບດ້ວຍ:ທຶນຈົດທະບຽນ, ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ, ທຶນເພື່ອການຂະຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ທຶນອື່ນໆ ແລະ ກຳໄລລໍຖ້າແບ່ງປັນ;
- ທຶນຊັ້ນ 2 ແມ່ນມູນຄ່າທີ່ສູງກວ່າຂອງ:1.25% ຂອງຍອດລວມຄວາມສ່ຽງຂອງລາຍການໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຂອງເງິນແຮທົ່ວໄປພາຍໃນປີ

ຂອບເຂດຕ່າງໆແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ເພື່ອເປັນອົງປະກອບຂອງທຶນອີງໃສ່: ທຶນຊັ້ນ 2 ບໍ່ສາມາດເກີນທຶນຊັ້ນ 1 ໄດ້ ແລະ ໜີ້ສິນສຳຮອງ ບໍ່ສາມາດເກີນ 50% ຂອງທຶນຊັ້ນ 1.

ການວິເຄາະທຶນແມ່ນອີງຕາມຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ໄດ້ຈາກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ຕາມມາດຕະຖານ ສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນເຊິ່ງມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ :

	31 ມີນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ທຶນຊັ້ນ 1	1,114,922	1,101,170
ທຶນຊັ້ນ 2	15,411	14,755
ລວມທຶນ	1,130,333	1,115,925
ລົບ : ຫັກອອກຈາກທຶນ (ການລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ)	(561,623)	(561,623)
ທຶນສຳລັບການຄິດໄລ່ CAR (A)	**568,710**	**554,302**
ຄວາມສ່ຽງສຳຄັນຢູ່ໃນສະຫລຸບຊັບສົມບັດ	7,568,136	6,783,355
ຄວາມສ່ຽງສຳຄັນຢູ່ລາຍການນອກໃບສະຫລຸບຊັບສົມບັດ	4,053,217	3,738,949
ລວມຄວາມສ່ຽງສຳຄັນຢູ່ຊັບສິນ (B)	**11,621,353**	**10,522,304**
ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ(A/B)	**4.89%**	**5.27%**

35. ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໝາຍເຖິງມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ສາມາດແລກປ່ຽນເປັນເງິນຫລືການຊຳລະໜີ້ສິນບົນພື້ນຖານລາຍການເຄື່ອນໄຫວໃນເງື່ອນໄຂແກ່ງແຍ້ງປົກກະຕິ. ເນື່ອງຈາກວ່າບໍ່ມີລາຄາສົມທຽບຂອງຕະຫລາດ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນຂອງທະນາຄານຈຶ່ງບໍ່ສາມາດປະເມີນລາຄາຕາມຕະຫລາດໄດ້. ດັ່ງນັ້ນ, ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຈຶ່ງຖືກປະເມີນແບບສົມມຸດຕິຖານອີງຕາມລັກສະນະຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ຕາມຄຳເຫັນຂອງຄະນະບໍລິຫານເງິນທີ່ກູ້ຢືມຈາກທຫລ, ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ຢູ່ໃນໃບສະຫລຸບຊັບສິນບັດສະເພາະກິດຈະການແມ່ນຖືກຄາດຄະເນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນກັບມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ. ໃນການປະເມີນດັ່ງກ່າວ , ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານສົມມຸດຖານວ່າເງິນກູ້ສ່ວນໃຫຍ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດດ້ວຍມູນຄ່າຍຸດຕິທຳເທົ່າກັບມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງເງິນກູ້ທີ່ຖືກດັດແກ້ເງິນແຮຈາກການຫັກຄ່າເຊື່ອມ.

36. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນຫຼັງມື້ທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານ

ນອກຈາກລາຍການທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການສະບັບນີ້, ນະມື້ເຮັດບົດລາຍງານ, ບໍ່ມີເຫດການໃດເກີດຂຶ້ນຫລັງຈາກວັນທີ 31 ມີນາ 2016 ທີ່ມີຜົນກະທົບສຳຄັນຕໍ່ໃບລາຍງານຖານະທາງການເງິນສະເພາະກິດຈະການຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ມີນາ 2016.

37. ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ນຳໃຊ້ກັບສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ ທຽບເທົ່າເງິນກີບລາວໃນ ທ້າຍໄຕມາດ

	31 ມີນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ໂດລາ ສະຫະລັດ	8,102.00	8,131.00
ເອີໂລ	9,157.00	8,871.00
ບາດໄທ	230.78	226.06
ປອນ ອັງກິດ	11,446.00	11,864.00
ສະວິສ ຝຣັ່ງ	8,016.00	7,829.00
ເຢນ ຍີ່ປຸ່ນ	70.89	66.33
ໂດລາ ສິງກະໂປ	6,087.00	5,845.00
ໂດລາ ການາດາ	5,958.00	5,610.00
ໂດລາ ອົດສະຕາລີ	6,104.00	5,830.00
ຢວນ ຈີນ	1,179.00	1,180.00
ດົ່ງ ຫວຽດນາມ	0.36	0.36

ກະກຽມໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:
ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ	ທ່ານ ນ. ເພັດສະໝອນ ສົມຊະນະ	ທ່ານ ຄຳຊຽງ ມົ່ງບຸບຜາ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ	ວ່າການຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປລາວ
11 ພຶດສະພາ 2016