ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ສາລະບານ

	ໜ້າ
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ	1 - 3
ບົດລາຍງານນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ	4 - 5
ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ	6
ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ	7
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ	8
ໃບລາຍງານລ້ອນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງສະເພາະກິດຈະການ	9
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ	10 -11
ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ	12 – 60

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ໃນບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ເອີ້ນວ່າ "ທະນາຄານ") ດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບມະຫາຊົນ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສປປ ລາວ).

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນະຄານຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍການປະກອບທຶນຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ເລກທີ 129/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການທະນາຄານ ສະບັບປຸງຄັ້ງລ່າສຸດ ເລກທີ 4284/ທຫລ, ລົງວັນທີ 11 ພະຈິກ 2010 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010 ທະນາຄານໄດ້ສຳເລັດການຂາຍຮຸ້ນອອກສູ່ມະຫາຊົນ. ທະນາຄານໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0061/ທຈຫ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ. ນະວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານ ເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍ ກະຊວງການເງິນ ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ.

ວັນທີ 15 ກໍລະກົດ 2011, ກະຊວງການເງິນ ຂາຍຮຸ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13,657,759 ຮຸ້ນ) ໃຫ້ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ ຊື່ວ່າ ທະນາຄານ Compagnie Financière de la BRED ("COFIBRED"). ອີງຕາມສັນຍາການຊື້ຮຸ້ນສາມັນ ລະຫວ່າງ ກະຊວງການເງິນ ແລະ ທະນາຄານ COFIBRED. COFIBRED ແມ່ນທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ BRED ທະນາຄານດັ່ງກ່າວເປັນທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກພື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງ Banque Populare Group ເຊິ່ງເປັນກຸ່ມຮ່ວມມືຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ່ງ. ມູນຄ່າຊື້ທັງໝົດ ເຊິ່ງເທົ່າກັບ 150,235,349,000 ກີບໄດ້ຖືກຈ່າຍເຕັມມູນຄ່າໂດຍທະນາຄານ COFIBRED.

ອີງຕາມການແຈ້ງການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ, ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 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%**

ກິດຈະກຳຫລັກຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເພື່ອສະໜອງການບໍລິການ ລວມທັງການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ, ຍາວ ໃຫ້ແກ່ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງທະນາຄານ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນຫຼຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີຄຸນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ແມ່ນ 682,888 ລ້ານກີບ. (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 : 682,888 ລ້ານກີບ)

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ (ຕໍ່)

ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (1) ສຳນັກງານໃຫຍ່, ໜຶ່ງ (1) ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ສີ່ (4) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ສິບເກົ້າ (19) ສາຂາຫລັກ, ເຈັດສິບແປດ (78) ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສິບຫ້າ (15) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດໃນເຄືອ

ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ທະນາຄານມີ ໜຶ່ງ (01) ບໍລິສັດໃນເຄືອຄື:

ຊື່	*ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ*	*ຂະແໜງການ*	*% ຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ*
ບໍລິສັດຫລັກຊັບ ທຄຕລ-ກທ ຈຳກັດ	ເລກທີ 180 -10 ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2010 ໂດຍກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ ຂອງກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຂອງ ສປປ ລາວ	ຫລັກຊັບ	70%

ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016, ທະນາຄານມີ ສີ່ (04) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຄື:

ຊື່	*ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ*	*ຂະແໜງການ*	*% ຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ*
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ	ເລກທີ 232/11 ລົງວັນທີ 08 ກັນຍາ 2011 ໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	25%
ທະນາຄານລາວ- ຝຣັ່ງ	121-09/ຜທ ລົງວັນທີ 26 ສິງຫາ 2009 ໂດຍ ກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຂອງ ສປປ ລາວ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	46%
ບໍລິສັດປະກັນໄພ ລາວ -ຫວຽດ	ເລກທີ 077/08/FIMC ລົງວັນທີ 09 ມິຖຸນາ 2008 ໂດຍ ຄະນະກຳມະການລົງທຶນ ຕ່າງປະເທດ ຂອງສປປ ລາວ.	ປະກັນໄພ	35%
ທະນາຄານ ລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ	ເລກທີ 041/ຫຈຫ ລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ໂດຍ ພະແນກທະບຽນວິສາຫະກິດ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	49%

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ (ຕໍ່)

ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ໃນໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	*ຕຳແໜ່ງ*	*ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່*
ທ່ານ ບຸນເຫຼືອ ສີນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸບດາລາ	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ພູຍິງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ມາກ ໂຣເບີດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ວຽງໄຊ ຈັນທະວິສຸກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ໃນໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	*ຕຳແໜ່ງ*	*ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ*
ທ່ານ ພູຍິງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016 (*)
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2008
ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ລາໃຈ ຂັນພຣະວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ຄຳຈຸງນ ມິ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015

(*) ທ່ານ ພູຍິງ ຈັນທະຈັກ ໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ໃນວັນທີ 17 ກຸມພາ 2015 ແລະ ຫຼັງຈາກນັ້ນໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຢ່າງເປັນທາງການໃນວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016.

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ວັນທີ 01 ມັງກອນ 2016 ເຖິງວັນທີ 14 ມັງກອນ 2016 ແມ່ນ ທ່ານ ພູຍິງ ຈັນທະຈັກ - ຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່.

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016 ເຖິງວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ ແມ່ນ ທ່ານ ພູຍິງ ຈັນທະຈັກ - ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່.

ນັກກວດສອບບັນຊີ

ນັກກວດສອບບັນຊີຂອງທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ເອິນ ແອນ ຢັ້ງ ລາວ ຈຳກັດ.

Ernst & Young Lao Limited.
6th Floor, Capital Tower
23 Singha Road, Nongbone Village
Saysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR

Tel : +856 21 455 077
Fax: +856 21 455 078
ey.com

Building a better working world

ເລກທີ່ອ້າງອີງ: 60790273/18712878-HY-IFRS

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ

ຮຽນ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ທີ່ນັບຖື

ຄຳນຳ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ດຳເນີນການທົບທວນຄືນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ຕໍ່ໄປນີ້ເອີ້ນວ່າ "ທະນາຄານ"), ທີ່ໄດ້ຄັດຕິດມາກັບບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະສະບັບນີ້, ມີຢູ່ໃນໜ້າທີ 6 ຫາ 60 ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍໃນລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 , ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ, ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງສະເພາະກິດຈະການ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສິດສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບ ຫົກ ເດືອນຕົ້ນປີ ແລະ ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີຕ່າງໆ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການກະກຽມ ແລະ ນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການສະບັບນີ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງໂດຍອີງຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ. ສຳລັບຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນອອກຂໍ້ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ໂດຍອີງໃສ່ພື້ນຖານຜົນການທົບທວນຄືນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.

ຂອບເຂດຂອງການທົບທວນຄືນ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ດຳເນີນການທົບທວນຄືນໂດຍອີງຕາມມາດຕະຖານສາກົນໃນດ້ານສັນຍາການທົບທວນຄືນ ເລກທີ 2410, ກ່ຽວກັບ 'ການທົບທວນຄືນເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ເຊິ່ງດຳເນີນໂດຍນັກກວດສອບອິດສະຫຼະຂອງທະນາຄານ'. ການທົບທວນຄືນເອກະສານລາຍງານການເງິນພາຍໃນໄລຍະປະກອບມີ ການປຶກສາຫາລືກັບພະນັກງານທີ່ຮັບຜິດຊອບດ້ານການເງິນ ແລະ ການບັນຊີ ແລະ ນຳໃຊ້ຂະບວນການວິເຄາະ ແລະ ກວດຄືນຕ່າງໆ. ການທົບທວນຄືນແມ່ນມີຂອບເຂດທີ່ບໍ່ກວ້າງເທົ່າການກວດສອບທີ່ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານສາກົນໃນການກວດສອບ ແລະ ບໍ່ສາມາດເຮັດໃຫ້ພວກຂ້າພະເຈົ້າເກັບກຳຂໍ້ມູນພຽງພໍທີ່ຈະຮັບປະກັນເຖິງບັນດາບັນຫາສຳຄັນຕ່າງໆ ເຊິ່ງສາມາດພົບເຫັນໄດ້ໃນເວລາກວດສອບ. ດັ່ງນັ້ນ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າຈຶ່ງບໍ່ຂໍອອກຄຳເຫັນໃນຮູບແບບໃດໆ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ

ພື້ນຖານໃນການສະຫຼຸບແບບມີເງື່ອນໄຂ

- ທາງຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານບໍ່ສາມາດເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ພາຍໃຕ້ ມາດຕະຖານຂອງ IFRS "ເລກທີ 7 – ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ: ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ" ແລະ "ເລກທີ 13 - ການຕີມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ".

Building a better
working world

ການສະຫຼຸບແບບມີເງື່ອນໄຂ

ອີງຕາມການທົບທວນຄືນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າເຫັນວ່າ ບໍ່ມີສິ່ງໃດ (ຍົກເວັ້ນບັນຫາທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນວັກ ພື້ນຖານການສະຫຼຸບແບບມີເງື່ອນໄຂ) ທີ່ເຮັດໃຫ້ພວກຂ້າພະເຈົ້າເຊື່ອວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີນີ້ບໍ່ໄດ້ສະແດງເຖິງຄວາມເປັນຈິງຂອງ ຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລວມທັງຜົນປະກອບການ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ທີ່ຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ.

ບັນຫາທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່

ພວກຂ້າພະເຈົ້າສະເໜີໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ຕໍ່ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເລກທີ 2.1. ເຊິ່ງລາຍງານວ່າທະນາຄານໄດ້ສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນແບບສັງລວມກິດຈະການ ຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ທົບທວນຄືນເອກະສານລາຍງານການເງິນແບບສັງລວມກິດຈະການ ແລະ ບົດລາຍງານຂອງການທົບທວນຄືນ ລົງວັນທີ 26 ສິງຫາ 2016 ເຊິ່ງໄດ້ອອກຄຳເຫັນແບບບໍ່ມີເງື່ອນໄຂ. ການສະຫຼຸບການທົບທວນຄືນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນບໍ່ໄດ້ມີເງື່ອນໄຂຕໍ່ກັບບັນຫານີ້.

Ernst & Young Lao Ltd

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
26 ສິງຫາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ
ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍເລກທີ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	3	591,774	518,339
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	4	(415,469)	(408,909)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ		**176,305**	**109,430**
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	5	91,029	76,884
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	5	(7,521)	(6,439)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	**5**	**83,508**	**70,445**
(ຂາດທຶນ)/ກຳໄລ ສຸດທິຈາກການຄ້າ	6	26,759	(264,723)
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	7	7,386	393,651
ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກການດຳເນີນງານ		**293,958**	**308,803**
ລາຍຈ່າຍທີ່ເປັນເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້	14	(35,443)	(83,538)
(ລາຍຈ່າຍສຳລັບ)/ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ	8	(13,914)	363
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		**244,601**	**225,628**
ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ	9	(98,704)	(92,972)
ຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ		(34,564)	(30,251)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	10	(44,731)	(40,844)
ລາຍຈ່າຍທັງໝົດຈາກການດຳເນີນງານ		**(177,999)**	**(164,067)**
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		**66,602**	**61,561**
ອາກອນກຳໄລພາຍໃນໄລຍະ	24.3	(16,921)	(3,119)
ອາກອນກຳໄລເບ້ຶ້ອນຊ້ຳລະ	24.4	2,534	(3,291)
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນໄລຍະ		**52,215**	**55,151**
ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	**32**	**382**	**404**

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສິ່ງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ຄຳໜອນ ອັນຊະນະ
ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ
ທ້າວ ບຸຍ ຈັນທະຈັກ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
26 ສິງຫາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດສະເພາະກິດຈະການ
ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

	ບິດ ອະທິບາຍ ເລກທີ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ		**52,215**	**55,151**
ລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ			
ການປ່ຽນແປງໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳສຳລັບຊັບສິນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		(9,588)	1,306
ອານາຄົມກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອົງປະກອບຂອງລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດ		2,301	(4,256)
ລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະ ຫຼັງຫັກອານາຄົມ		**(7,287)**	**(2,950)**
ຍອດລວມລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະ ຫຼັງຫັກອານາຄົມ		**44,928**	**52,201**

ກະກຽມໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ
ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊົນ
BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC

ທ່ານ ນ. ລໍາມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ	ທ່ານ ຄຳໝອນ ອັນຊະນະ	ທ່ານ ພູຍິ ຈັນທະຈັກ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ	ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
26 ສິງຫາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ

ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	11	6,260,415	9,464,499
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	12	1,464,654	1,892,944
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	13	14,966,180	10,854,955
ການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	15	214,760	224,348
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກຳນົດ	16	2,570,303	1,776,408
ການລົງທຶນໃນບັນດາບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	17	561,623	561,623
ຊັບສິນບັດຖິ ທີ ແລະ ອຸປະກອນ	18	383,981	389,658
ຊັບສິນບັດຖິ ທີ ບໍ່ມີຕົວຕົນ	19	246,710	297,659
ອາກອນເງິນຊໍາລະ	24.4	19,880	6,259
ຊັບສິນອື່ນໆ	20	275,425	210,586
ລວມຊັບສິນ		**26,963,931**	**25,678,939**
ໜີ້ສິນ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ	21	2,135,311	2,448,155
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ	22	22,293,630	21,311,144
ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທະນາຄານອື່ນ	23	1,318,323	720,497
ອາກອນຕ້ອງຈ່າຍພາຍໃນໄລຍະ	24.2	31,533	30,966
ອາກອນເງິນຊໍາລະ	24.4	19,863	11,077
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	25	51,688	56,024
ລວມໜີ້ສິນ		**25,850,348**	**24,577,863**
ທຶນ			
ທຶນຈົດທະບຽນ	26	682,888	682,888
ຄ້ຳສະສົມຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄ້ຳສໍາຮອງອື່ນໆ	27	357,712	313,833
ເງິນແຮສໍາລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	28	25,502	32,789
ກໍາໄລສະສົມ		47,481	71,566
ລວມທຶນ		**1,113,583**	**1,101,076**
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		**26,963,931**	**25,678,939**

ກະກຽມໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ
ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊົນ
BANQUE POUR LE COMMERCE
EXTERIEUR LAO PUBLIC

ທ່ານ ນ. ລໍາພະນີແສງ ໄຊຍະພັດ	ທ່ານ ຄໍາໜອນ ວົນຊະນະ	ທ່ານ ຫຼີ ຈົ່ນທະຈັກ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສິ້ງລວມ	ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ	ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

26 ສິງຫາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງສະເພາະກິດຈະການ

ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

	ທຶນຈົດທະບຽນ ລ້ານກີບ	*ຄ້າງສະສົມຕາມລະບຽບການ ລ້ານກີບ*	*ເງິນແຮຄ່າເຊື່ອມສຳລັບຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ລ້ານກີບ*	*ກຳໄລ/ຂາດທຶນສະສົມ ລ້ານກີບ*	*ຄ້າງສະສົມເພື່ອເພີ່ມທຶນ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	**682,888**	**301,558**	**32,789**	**71,566**	**12,275**	**1,101,076**
ໂອນເງິນປັນຜົນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	-	-	-	(29,910)	-	(29,910)
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນໄລຍະ	-	-	-	52,215	-	52,215
ຄ້າງສະສົມຕາມລະບຽບການສຳລັບປີ 2015	-	43,879	-	(43,879)	-	-
ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິຂອງເງິນແຮຄ່າເຊື່ອມສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	-	-	(7,287)	-	-	(7,287)
ອາກອນຕ້ອງຈ່າຍເພີ່ມສຳລັບປີທີ່ຜ່ານມາ	-	-	-	(2,511)	-	(2,511)
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	**682,888**	**345,437**	**25,502**	**47,481**	**12,275**	**1,113,583**

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ຄຳໝອນ ວັນຊະນະ
ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ

ທ່ານ ພຍ໊ງ ຈັນທະຈັກ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
26 ສິງຫາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ
ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍເລກທີ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		**66,602**	**61,561**
ການດັດແກ້ສຳລັບ:			
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ		34,564	30,251
ລາຍຈ່າຍທີ່ຫ້າມເປັນເງິນແຂສຳລັບການສຸນເສຍເງິນກູ້		35,443	83,538
ລາຍຈ່າຍສຳລັບ/(ເກັບຄືນ)ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ		13,914	(363)
ຂາດທຶນ/ກຳໄລຈາກການຂາຍຊັບສິນ		2,682	(358,194)
ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ		(5,753)	(33,488)
ກະແສເງິນສົດຈາກ ກຳໄລຈາກການດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງ ດ້ານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃນການດຳເນີນການ		**147,452**	**(216,695)**
ການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ເງິນຝາກຢູ ທຫລ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ		53,784	(174,104)
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		(4,146,581)	128,356
ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		9,588	(912)
ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ		(807,810)	(245,717)
ຊັບສິນອື່ນໆ		(78,393)	(15,442)
ການປ່ຽນແປງ ຂອງໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ ທຫລ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ		284,981	(518,812)
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		982,487	844,786
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		(370)	(150,661)
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຈ່າຍໃນໄລຍະ	24.3	(18,866)	(5,706)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		**(3,573,728)**	**(354,907)**
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ການຈັດຊື້ ແລະ ການກໍ່ສ້າງຊັບສິນບັດຄົງທີ່		(25,853)	(36,506)
ຮັບຈາກການຂາຍຊັບສິນບັດຄົງທີ່		45,233	369,719
ເງິນປັນຜົນທີ່ໄດ້ຮັບ		5,753	33,488
ກະແສເງິນສົດສຸດຈາກ/(ໃຊ້ໃນ)ການລົງທຶນ		**25,133**	**366,701**

ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ (ຕໍ່)
ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ*	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກິດຈະກຳຈັດຫາເງິນ			
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ		(29,910)	(31,959)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ນຳໃຊ້ໃນກິດຈະກຳຈັດຫາເງິນ		**(29,910)**	**(31,959)**
ຫຼຸດລົງສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		**(3,578,505)**	**(20,165)**
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດຕົ້ນໄລຍະ		**10,148,821**	**10,070,877**
ສ່ວນຜິດຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ		**(87)**	**(576)**
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍໄລຍະ	**29**	**6,570,229**	**10,050,136**

ກະກຽມໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ
ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊົນ
BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC

ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ	ທ່ານ ຄຳໝອນ ອັນຊະນະ	ທ່ານ ພຸຂົງ ຈັນທະຈັກ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ	ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

26 ສິງຫາ 2016

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ

ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ໃນບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ເອີ້ນວ່າ "ທະນາຄານ") ດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບ ມະຫາຊົນ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສປປ ລາວ).

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນະຄານຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍການປະກອບທຶນຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ໃບ ອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ເລກທີ 129/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ໃບ ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການທະນາຄານ ສະບັບປ່ຽນຄັ້ງລ່າສຸດ ເລກທີ 4284/ທຫລ, ລົງວັນທີ 11 ພະຈິກ 2010 ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010 ທະນາຄານໄດ້ສຳເລັດການຂາຍຮຸ້ນອອກສູ່ມະຫາຊົນ. ທະນາຄານໄດ້ ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0061/ຫຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ. ນະ ວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານ ເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍ ກະຊວງການເງິນ ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ.

ວັນທີ 15 ກໍລະກົດ 2011, ກະຊວງການເງິນ ຂາຍຮຸ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13,657,759 ຮຸ້ນ) ໃຫ້ຄຸ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະ ສາດ ຊື່ວ່າ ທະນາຄານ Compagnie Financière de la BRED ("COFIBRED"). ອີງຕາມສັນຍາການຊື້ຮຸ້ນສາມັນ ລະຫວ່າງ ກະຊວງການເງິນ ແລະ ທະນາຄານ COFIBRED. COFIBRED ແມ່ນທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ BRED ເຊິ່ງເປັນ ທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກພື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງ Banque Populare Group ເຊິ່ງເປັນກຸ່ມ ຮ່ວມມືຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ່ງ. ມູນຄ່າຊື້ທັງໝົດ ເຊິ່ງເທົ່າກັບ 150,235,349,000 ກີບໄດ້ຖືກຈ່າຍເຕັມມູນຄ່າໂດຍ ທະນາຄານ COFIBRED.

ອີງຕາມການແຈ້ງການຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ, ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

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

ກິດຈະກຳຫລັກຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເພື່ອສະໜອງການບໍລິການ ລວມທັງການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ, ຍາວ ໃຫ້ແກ່ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມ ສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງທະນາຄານ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນຫຼຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີຄຸນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆ ທີ່ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ແມ່ນ 682,888 ລ້ານກີບ. (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 : 682,888 ລ້ານກີບ)

1. **ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ (ຕໍ່)**

ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບຸລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (1) ສຳນັກງານໃຫຍ່, ໜຶ່ງ (1) ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ສີ່ (4) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ສິບເກົ້າ (19) ສາຂາຫລັກ, ເຈັດສິບແປດ (78) ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສິບຫ້າ (15) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທີ່ຈ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດໃນເຄືອ

ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016, ທະນາຄານມີ ໜຶ່ງ (01) ບໍລິສັດໃນເຄືອຄື:

ຊື່	*ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ*	*ຂະແໜງການ*	*% ຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ*
ບໍລິສັດຫລັກຊັບ ທຄຕລ-ກທ ຈຳກັດ	ເລກທີ 180 -10 ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2010 ໂດຍກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ ຂອງກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຂອງ ສປປ ລາວ	ຫລັກຊັບ	70%

ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016, ທະນາຄານມີ ສີ່ (04) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຄື:

ຊື່	*ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ*	*ຂະແໜງການ*	*% ຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ*
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ	ເລກທີ 232/11 ລົງວັນທີ 08 ກັນຍາ 2011 ໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	25%
ທະນາຄານລາວ - ຝຣັ່ງ	121-09/ຜທ ລົງວັນທີ 26 ສິງຫາ 2009 ໂດຍກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຂອງ ສປປ ລາວ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	46%
ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວ-ຫວຽດ	ເລກທີ 077/08/FIMC ລົງວັນທີ 09 ມິຖຸນາ 2008 ໂດຍ ຄະນະກຳມະການລົງທຶນ ຕ່າງປະເທດ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ປະກັນໄພ	35%
ທະນາຄານ ລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ	ເລກທີ 041/ຫຈທ ລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ໂດຍ ພະແນກທະບຽນວິສາຫະກິດ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	49%

1. **ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ (ຕໍ່)**

ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນຊ່ວງເວລາ 6 ເດືອນ ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	*ຕຳແໜ່ງ*	*ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່*
ທ່ານ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາລາ	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ມາກ ໂຣເບີດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015
ທ່ານ ວຽງໄຊ ຈັນທະວິສຸກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 09 ເມສາ 2015

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	*ຕຳແໜ່ງ*	*ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ*
ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016 (*)
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2008
ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ລາໃຈ ຂັນພະວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ຄຳຊ່ຽນ ມີ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015

ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ ໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ໃນວັນທີ 17 ກຸມພາ 2015 ແລະ ຫຼັງຈາກນັ້ນໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຢ່າງເປັນທາງການໃນວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016.

ພະນັກງານ

ຈຳນວນພະນັກງານຂອງທະນາຄານນະວັນທີ 30 ທັນວາ 2016 ແມ່ນ 1,566 ຄົນ (31 ທັນວາ 2015 ແມ່ນ 1,519 ຄົນ).

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ

2.1 *ພື້ນຖານການກະກຽມ*

ທະນາຄານ ໄດ້ສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ອີງຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ("IFRS"). ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງຂໍ້ມູນ, ເວັ້ນແຕ່ໄດ້ເປີດເຜີຍຢູ່ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີໃດໜຶ່ງຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

ທະນາຄານຮັກສາການບັນທຶກບັນຊີເປັນເງິນກີບ ("ກີບ") ເຊິ່ງເປັນສະກຸນ ເງິນຫລັກຂອງທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການເປັນຫົວໜ່ວຍລ້ານກີບ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສະບັບນີ້ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການນຳສະເໜີຖານະທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ, ລວມທັງ ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດ ເວົ້າສະເພາະແມ່ນ:

- ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນລວມເອົາແຕ່ສະເພາະການດຳເນີນງານຂອງ ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາຂອງ ທະນາຄານເທົ່ານັ້ນ;
- ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນໄດ້ຖືກບັນທຶກບັນຊີ ອີງຕາມວິທີຕົ້ນທຶນ.

ຈຸດປະສົງຂອງການກະກຽມເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນສະເພາະກິດຈະການ

ທະນາຄານໄດ້ກະກຽມ ແລະ ອອກເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນສະເພາະກິດຈະການອີງຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ. ນອກຈາກນັ້ນ ທະນາຄານຍັງໄດ້ກະກຽມ ແລະ ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລົງວັນທີ 26 ສິງຫາ 2016.

ຜູ້ນຳໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການຄວນອ່ານພ້ອມກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການຂອງ ທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ເພື່ອໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຄົບຖ້ວນກ່ຽວກັບຖານະການເງິນລວມກິດຈະການ, ຜົນການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ ແລະ ກະແສເງິນລວມກິດຈະການຂອງ ທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ.

2.2 *ປີການບັນຊີ*

ປີການບັນຊີຂອງທະນາຄານແມ່ນເລີ່ມຕົ້ນແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດ 31 ທັນວາ.

2.3 *ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ*

ທະນາຄານນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການຂອງຕົນເອງຕໍ່ສາທາລະນະຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງ ມະຫາຊົນ. ຊັບສິນການເງິນ ແລະ ໜີ້ສິນການເງິນ ແມ່ນຖືກຫັກລົບກັນ ແລະ ມູນຄ່າຍັງເຫລືອຫລັງຈາກລົບກັນແລ້ວຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ, ຖ້າຫາກວ່າທະນາຄານຖືກບັງຄັບທາງກົດໝາຍໃຫ້ຊຳລະສະສາງຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ແລະ ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະສະສາງຈຳນວນເງິນສຸດທິ ຫລື ຂາຍຊັບສິນເພື່ອຊຳລະໜີ້ສິນໃນເວລາດຽວກັນ. ບັນດາລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈະບໍ່ຖືກຫັກອອກໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ຈົນກວ່າຈະມີກິດລະບຽບ ຫລື ຖືກຮຽກຮ້ອງໂດຍມາດຕະຖານການບັນຊີ ຫລື ການແປຄວາມໝາຍ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນຕ້ອງໄດ້ລະບຸຢູ່ໃນນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.4 ການພິຈາລະນາການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ, ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານ

ໃນການກະກຽມສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການຂອງທະນາຄານ, ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານຮຽກຮ້ອງໃຫ້ນຳໃຊ້ການພິຈາລະນາຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ, ການຄາດຄະເນ ແລະ ການສົມມຸດຕິຖານວ່າບັນດາຕົວເລກທີ່ຖືກລາຍງານນັ້ນມີຜົນກະທົບຕໍ່ລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ແລະ ການເປີດເຜີຍ, ເຊັ່ນດຽວກັນກັບການເປີດເຜີຍບັນດາໜີ້ສິນທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ອັນເນື່ອງຈາກຄວາມບໍ່ແນ່ນອນຂອງການສົມມຸດຕິຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນອາດເຮັດໃຫ້ມີການດັດແກ້ ບັນດາຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ເຊິ່ງອາດຈະກະທົບຕໍ່ຕົວເລກໃນອະນາຄົດ.

2.4.1 ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານ

ບັນດາສົມມຸດຖານທີ່ສຳຄັນກ່ຽວກັບອານາຄົດ ແລະ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ສຳຄັນ ທີ່ມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນ ນະວັນທີຂອງເອກະສານລາຍງານເງິນເຊິ່ງຖືວ່າມີຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທີ່ຈະກໍ່ໃຫ້ເກີດການດັດແກ້ມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອຕາມບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນພາຍໃນໄລຍະການບັນຊີຕໍ່ໄປ ແມ່ນໄດ້ອະທິບາຍດັ່ງລຸ່ມນີ້. ທະນາຄານໄດ້ອີງໃສ່ສົມມຸດຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນ ທີ່ສາມາດຊອກຫາໄດ້ ນະເວລາທີ່ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ບັນດາຂໍ້ສົມມຸດຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນທີ່ຈະສົ່ງຜົນໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງໃນອະນາຄົດເຫຼົ່ານີ້ ອາດຈະມີການປ່ຽນແປງ ເນື່ອງຈາກການປ່ຽນແປງຂອງຕະຫລາດ ແລະ ສະຖານະການໃດໜຶ່ງທີ່ຢູ່ເໜືອການຄວບຄຸມຂອງທະນາຄານ, ເຊິ່ງບັນດາການປ່ຽນແປງເຫຼົ່ານີ້ ໄດ້ສະແດງໃນຂໍ້ສົມມຸດຖານເມື່ອເກີດຂຶ້ນຈິງ.

2.4.1.1 ຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ໄດ້ປະເມີນຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານເພື່ອສືບຕໍ່ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ມີຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃຈວ່າທະນາຄານມີແຫລ່ງຊັບພະຍາກອນທີ່ຈະສືບຕໍ່ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດຄະເນໄດ້. ນອກຈາກນີ້, ຄະນະອຳນວຍການຍັງບໍ່ຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບທີ່ສຳຄັນ ຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ດັ່ງນັ້ນ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ຍັງສືບຕໍ່ຖືກກະກຽມບົນພື້ນຖານຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ.

2.4.1.2 ການເຊື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ

ທະນາຄານໄດ້ທົບທວນຄືນ ບັນດາເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າທີ່ປ່ອຍໃຫ້ລູກຄ້າສຳລັບບັນດາລາຍການທີ່ມີມູນຄ່າສູງເປັນລາຍບຸກຄົນ ນະວັນທີຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ເພື່ອປະເມີນວ່າສົມຄວນຖືກບັນທຶກມູນຄ່າເຊື່ອມລົງໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ຫຼື ບໍ່. ໂດຍສະເພາະແລ້ວຄະນະອຳນວຍການຕ້ອງໄດ້ພິຈາລະນາຄາດຄະເນຈຳນວນ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດເມື່ອກຳນົດມູນຄ່າເຊື່ອມ. ໃນການປະເມີນກະແສເງິນສົດ ທະນາຄານໄດ້ພິຈາລະນາອີງໃສ່ຂໍ້ສົມມຸດຖານຂອງບັນດາເງື່ອນໄຂ ແລະ ຜົນໄດ້ຮັບຕົວຈິງອາດຈະແຕກຕ່າງ ເຊິ່ງຈະເປັນຜົນໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງຄ່າເຊື່ອມໃນອະນາຄົດ.

ບັນດາລາຍການເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າລາຍບຸກຄົນທີ່ຖືກປະເມີນແລ້ວ ເຫັນວ່າບໍ່ມີການເຊື່ອມຄ່າ ຈະຖືກຈັດເຂົ້າກັບບັນດາເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າລາຍການອື່ນໆທີ່ເປັນລາຍການຍ່ອຍ ອີງຕາມປະເພດຂອງກຸ່ມຊັບສິນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງໃນລັກສະ ນະຄ້າຍຄືກັນ ເພື່ອປະເມີນຄ່າເຊື່ອມແບບເປັນກຸ່ມ, ເພື່ອກຳນົດວ່າສົມຄວນລ້າງເງິນແຮ ຫຼື ບໍ່ ເພື່ອກໍລະນີເກີດການຂາດທຶນ ເຖິງແມ່ນວ່າບັນດາຫຼັກຖານຢັ້ງຢືນຂອງການເຊື່ອມຄ່າຍັງບໍ່ທັນຈະແຈ້ງກໍ່ຕາມ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.4 ການພິຈາລະນາການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ, ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານ (ຕໍ່)

2.4.1 ການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານ (ຕໍ່)

2.4.1.3 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ທະນາຄານຍັງໄດ້ບັນທຶກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ເມື່ອເກີດການຫຼຸດລົງທີ່ສຳຄັນ ຫຼື ການຫຼຸດລົງ ໃນມູນຄ່າ ຍຸດຕິທຳທີ່ຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນເປັນເວລາດົນ. ຂໍ້ກຳນົດທີ່ກຳນົດວ່າ "ສຳຄັນ" ຫຼື "ຍາວນານ" ຕ້ອງຖືກພິຈາລະນາ. ໃນການພິຈາລະນາ ດັ່ງກ່າວນີ້ ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນລະຫວ່າງຫຼາຍປັດໃຈ ແລະ ການເໜັງຕີງຂອງລາຄາຮຸ້ນທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ໄລຍະເວລາ ແລະ ກຳນົດ ຂອບເຂດຂອງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳທີ່ຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນ.

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.5.1 ລາຍການທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ລາຍການທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດໂດຍພື້ນຖານແມ່ນຖືກບັນທຶກໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນທັນທີໃນມື້ທີ່ລາຍການດັ່ງກ່າວ ເກີດຂຶ້ນ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນໄດ້ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃນທ້າຍປີ ແລະ ແລກປ່ຽນເປັນເງິນກີບດ້ວຍ ອັດຕາແລກປ່ຽນທັນທີ ໃນມື້ເຮັດ ເອກະສານລາຍງານ (ເບິ່ງລາຍການອັດຕາແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດຕໍ່ເງິນກີບ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ແລະ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 37). ສ່ວນຜິດຕ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ ເກີດຈາກບັນດາຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ ຮັບສະເພາະກິດຈະການ.

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ

2.5.2.1 ວັນທີຂອງການຮັບຮູ້

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນການເງິນທັງໝົດ ທີ່ຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນໃນມື້ທີ່ຖືກຊື້ຂາຍເຊັ່ນ: ມື້ທີ່ທະນາຄານກາຍເປັນ ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ການໃຫ້ຄຳໝັ້ນສັນຍາຂອງເຄື່ອງມື. ນີ້ລວມທັງ "ວິທີການຄ້າປົກກະຕິ", ການຊື້ ຫລື ການຂາຍຂອງ ຊັບສິນການເງິນ ທີ່ຮຽກຮ້ອງ ໃຫ້ມີການນຳສົ່ງໃຫ້ທັນເວລາ ຫລື ຕາມສັນຍາໃນທ້ອງຕະຫລາດ.

2.5.2.2 ການຕີມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ການຈັດປະເພດເຄື່ອງມືທາງການເງິນຕາມການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນຂຶ້ນກັບຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມຕັ້ງໃຈຂອງຜູ້ບໍລິຫານຕໍ່ ເຄື່ອງມື ທາງການເງິນທີ່ຕ້ອງການ ແລະ ຕາມລັກສະນະເດັ່ນຂອງເຄື່ອງມືເຫລົ່ານັ້ນ. ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດແມ່ນຖືກຕີມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ເບື້ອງຕົ້ນ, ຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ຖືກບັນທຶກຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໂດຍຜ່ານກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ (ຕໍ່)

2.5.2.3 ມື້ທີ 1 ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ

ເມື່ອລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ ຕ່າງຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງລາຄາຕາມທ້ອງຕະຫລາດໃນປັດຈຸບັນຂອງເຄື່ອງມືການເງິນອັນດຽວກັນ ຫລື ອີງຕາມມູນຄ່າທີ່ໄດ້ສຳຫລວດໃນຕະຫລາດ, ທະນາຄານຮັບຮູ້ສ່ວນຜິດຕ່າງລະຫວ່າງລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ (" ມື້ທີ 1 "ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ) ໃນ "ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການຄ້າ". ໃນກໍລະນີທີ່ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຖືກກຳນົດຕາມຖານຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ໄດ້ຖືກສຳຫລວດ, ສ່ວນຜິດຕ່າງ ລະຫວ່າງລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ໄດ້ຈາກນຳໃຊ້ເຕັກນິກການຕີມູນຄ່າດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອ ຂໍ້ມູນທີ່ນຳໃຊ້ສາມາດສັງເກດເຫັນໄດ້ຈະແຈ້ງ ຫຼື ເມື່ອເຄື່ອງມືທາງການເງິນຖືກສະສາງອອກຈາກບັນຊີ.

2.5.2.4 ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ປະກອບມີ ຫຼັກຊັບທຶນ ແລະ ຫຼັກຊັບໜີ້. ຫຼັກຊັບທຶນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ຖ້າໃນກໍລະນີທີ່ຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວ ບໍ່ໄດ້ຖືກຈັດເປັນປະເພດຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ ຫລື ຫຼັກຊັບທີ່ບັນທຶກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ໂດຍຜ່ານ ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນໂດຍກົງ. ຫຼັກຊັບໜີ້ແມ່ນຫຼັກຊັບທີ່ມີຄວາມຕັ້ງໃຈຖືໄວ້ໃນໄລຍະເວລາທີ່ແນ່ນອນ ແລະ ອາດຈະຖືກຂາຍອອກໄປເພື່ອເຮັດໃຫ້ມີສະພາບຄ່ອງ ຫລື ເພື່ອຕອບສະໜອງກັບການປ່ຽນແປງຂອງເງື່ອນໄຂໃນຕະຫຼາດ.
ທະນາຄານຍັງບໍ່ທັນໄດ້ມີການຮັບຮູ້ບັນດາເງິນກູ້ ຫລື ໜີ້ຕ້ອງຮັບເປັນການລົງທຶນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ.

ຫລັງຈາກການຕີມູນຄ່າໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ແມ່ນຈະຖືກຕີມູນຄ່າພາຍຫຼັງຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ.

ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນນາມມະທຳ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍກົງໃນປະເພດທຶນ (ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດ) ເປັນ "ເງິນແຮສຳລັບຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ". ເມື່ອການລົງທຶນດັ່ງກ່າວໝົດກຳນົດ, ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສະສົມກ່ອນໜ້ານີ້ ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ ວ່າແມ່ນ " ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ " ເມື່ອທະນາຄານລົງທຶນຫລາຍກວ່າໜຶ່ງລາຍການໂດຍນຳໃຊ້ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນດຽວກັນ, ມັນຈະຖືກສະສາງອອກຕາມຫລັກການເຂົ້າກ່ອນ-ອອກກ່ອນ. ເງິນປັນຜົນທີ່ຫາມາໄດ້ໃນຊ່ວງໄລຍະການຖືຊັບສິນການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະການກິດຈະການ ວ່າເປັນ "ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ " ເມື່ອສິດຂອງການໄດ້ຮັບເງິນປັນຜົນຂອງທະນາຄານ ຖືກສ້າງຂຶ້ນ. ເມື່ອການຂາດທຶນເພີ່ມຂຶ້ນເນື່ອງຈາກການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ ວ່າເປັນ " ການຫັກຄ່າເຊື່ອມຂອງການລົງທຶນທາງການເງິນ " ໂດຍປ່ຽນຈາກ "ເງິນແຮສຳລັບຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ".

2.5.2.5 ການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ

ການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດແມ່ນຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນທາງການເງິນ ເຊິ່ງມີການກຳນົດໄວ້ຢ່າງຈະແຈ້ງ ຫຼື ສາມາດກຳນົດໄດ້ໄລຍະເວລາໃນການຊຳລະ ແລະ ໄດ້ກຳນົດວັນຄົບກຳນົດໄວ້ແລ້ວ, ເຊິ່ງທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ສາມາດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ. ພາຍຫລັງການຮັບຮູ້ມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດຈະຖືກບັນທຶກອີງຕາມລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍ ໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ ("EIR"). ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ ຈະຖືກປະເມີນຄ່າ

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ (ຕໍ່)

2.5.2.5 ການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ (ຕໍ່)

ເຊື່ອມເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ຈະມີການຫັກຄ່າເຊື່ອມຂອງຫລັກຊັບປະເພດນີ້ ຖ້າຫາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳມີການຫຼຸດລົງຫຼາຍ ຫຼື ຫຼຸດລົງຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນຊື້ ເປັນໄລຍະຍາວນານ.ຄ່າເຊື່ອມທີ່ເກີດຈາກຫລັກຊັບແບບນີ້ຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະການກິດຈະການ ໃນພາກສ່ວນຂອງ "ລາຍຈ່າຍທີ່ຫັກເປັນຄ່າເຊື່ອມ".

ຖ້າທະນາຄານຕ້ອງການຂາຍ ຫລື ຈັດປະເພດການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດໃໝ່ກ່ອນມື້ຄົບກຳນົດ (ນອກເໜືອຈາກມີ ເຫດການໃດໜຶ່ງສະເພາະ), ລາຍການດ້ານຫລັກຊັບທີ່ຖືກຈັດເປັນປະເພດ ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດທັງໝົດຈະຖືກປ່ຽນແປງ ແລະ ຈະຕ້ອງຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ເປັນ ຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ. ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານຈະຖືກຫ້າມບໍ່ໃຫ້ຈັດປະເພດຊັບສິນການເງິນໃດໆໃຫ້ເປັນຊັບສິນການເງິນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບພາຍໃນ 2 ປີ.

2.5.2.6 ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ

"ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ" ແລະ "ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ", ລວມມີ ຊັບສິນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນອານຸພັນທີ່ມີກຳນົດ ຫລື ການຊຳລະທີ່ສາມາດກຳນົດໄດ້ເຊິ່ງບໍ່ໄດ້ກຳນົດລາຄາຢູ່ໃນຕະຫຼາດ, ຍົກເວັ້ນ:

- ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຂາຍທັນທີ ຫລື ທະນາຄານສາມາດຂາຍໄດ້ໃນເວລາທີ່ສັ້ນ, ຍົນພື້ນຖານການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ, ກຳນົດຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ;
- ສິ່ງເຫຼົ່ານັ້ນທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ກຳນົດເປັນປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ;
- ສິ່ງເຫຼົ່ານັ້ນທະນາຄານອາດຈະບໍ່ໄດ້ກຳໄລຈາກການລົງທຶນທັງໝົດ, ເນື່ອງຈາກການເຊື່ອມຄ່າຂອງສິນເຊື່ອ

ຫຼັງຈາກການປະເມີນເບື້ອງຕົ້ນ, ຕໍ່ມາ ມູນຄ່າ "ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ" ແລະ "ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ" ຈະຖືກປະເມີນຕາມລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍ ໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ ລົບໃຫ້ ເງິນແຮສຳລັບຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ. ລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍ ຈະຖືກຄິດໄລ່ໂດຍລວມເອົາບັນດາສ່ວນຫຼຸດ ຫຼື ຄ່າທຳນຽມທີ່ນຳໃຊ້ເພື່ອເຂົ້າຄອບຄອງ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຕົ້ນທຶນທີ່ເປັນສ່ວນປະກອບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ. ຄ່າເຊື່ອມຈະຖືກລວມຢູ່ໃນ "ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ" ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະການກິດຈະການ. ການຂາດທຶນຈາກການເຊື່ອມຄ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນ "ລາຍຈ່າຍທີ່ຫັກເປັນເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້" ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ.

ທະນາຄານອາດຈະຂອກຂໍ້ຜູກພັນໃຫ້ແກ່ເງິນກູ້ທີ່ແນ່ນອນ ເມື່ອເງິນກູ້ຖືກຖອນ ແລະ ເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຄ້າຂາຍ ເພາະວ່າຈຸດປະສົງແມ່ນຂາຍເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ. ຂໍ້ຜູກພັນເຫລົ່ານີ້ຈະຖືກບັນທຶກເປັນອານຸພັນ ແລະ ຖືກປະເມີນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ. ເມື່ອເງິນກູ້ຖືກຖອນເງິນກູ້ນັ້ນຄາດວ່າຈະຖືກຮັກສາໂດຍທະນາຄານ ແລະ ຈະບໍ່ຂາຍໃນໄລຍະສັ້ນ ຂໍ້ຜູກພັນຈະຖືກບັນທຶກເມື່ອສັນຍາໄດ້ຖືກເຊັດຂຶ້ນ ແລະ ມີແນວໂນ້ມບົ່ງບອກວ່າການຂາດທຶນຈະເພີ່ມຂຶ້ນ (ຕົວຢ່າງ: ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສິນເຊື່ອໃຫ້ຄູ່ສັນຍາ).

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ (ຕໍ່)

2.5.2.7 ການອອກຫຼັກຊັບໜີ້ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນໆ

ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານ ທີ່ບໍ່ໄດ້ກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ຜ່ານກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ ຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນ ໜີ້ສິນ ພາຍໃຕ້ "ຫຼັກຊັບໜີ້ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນໆ", ເມື່ອຂໍ້ຕົກລົງ ຫລື ສັນຍາໄດ້ຖືກເຮັດຂຶ້ນ ແລະ ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານມີພັນທະທີ່ຕ້ອງ ຈ່າຍເງິນສົດ ຫລື ຊັບສິນການເງິນອື່ນໆໃຫ້ແກ່ເຈົ້າຂອງສັນຍາ ຫລື ເຮັດໃຫ້ພັນທະດັ່ງກ່າວ ສາມາດສ້າງຜົນປະໂຫຍດອື່ນນອກຈາກ ການປ່ຽນເປັນຊັບສິນ ຫລື ເງິນສົດ ຫລື ຊັບສິນການເງິນອື່ນໆເປັນຊັບສິນຂອງຮຸ້ນທຶນ.

ຫລັງຈາກມີການປະເມີນເບື້ອງຕົ້ນ, ຫຼັກຊັບໜີ້ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນໆກໍ່ຈະຖືກປະເມີນຕີມູນຄ່າຕາມລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍໃນໄລຍະ ຕໍ່ມາ ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ ("EIR"). ລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍ ຈະຖືກຄິດໄລ່ໂດຍອີງຕາມສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ທີ່ກ່ຽວພັນກັບການອອກຫຼັກຊັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນທີ່ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການຄິດໄລ່ EIR.

ເຄື່ອງມືທາງການເງິນແບບປະສົມປະສານ ເຊິ່ງມີທັງໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນເປັນສ່ວນປະກອບ ແມ່ນຖືກແຍກໃນມື້ອອກເຄື່ອງມື. ສ່ວນ ແບ່ງທີ່ໄດ້ຈາກການຂາຍເຄື່ອງມືຈະຖືກແບ່ງໄປເປັນສ່ວນປະກອບຂອງໜີ້ໃນມື້ອອກເຄື່ອງມື ຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ (ເຊິ່ງຈະກຳນົດ ຕາມລາຄາຕະຫລາດທີ່ມີຢູ່ສຳລັບເຄື່ອງມືໜີ້ທີ່ຄ້າຍຄືກັນ). ສຳລັບສ່ວນທີ່ເປັນທຶນແມ່ນຖືກແບ່ງສ່ວນທີ່ເຫລືອ ຫລັງຈາກຫັກມູນ ຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງເຄື່ອງມື ໃນຈຳນວນທັງໝົດທີ່ແຍກຈາກສ່ວນປະກອບທີ່ເປັນໜີ້. ມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ເປັນອານຸພັນ ທີ່ໄດ້ມາທັງ ໝົດ (ເຊັ່ນ: Call option) ທີ່ຢູ່ໃນເຄື່ອງມືການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນອກເໜືອຈາກສ່ວນປະກອບຂອງທຶນ ແມ່ນຈະຖືກລວມຢູ່ໃນ ສ່ວນປະກອບຂອງໜີ້.

2.5.2.8 ການຈັດປະເພດຊັບສິນການເງິນຄືນໃໝ່

ເລີ່ມຈາກວັນທີ 1 ກໍລະກົດ 2008, ທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ສຳລັບບັນດາຊັບສິນທາງການເງິນ (ອີງໃສ່ ສະຖານະການທີ່ແນ່ນອນໃດໜຶ່ງ) ເຊິ່ງສາມາດຈັດຈາກ "ຫລັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ" ໄປເປັນ: "ຫລັກຊັບປະເພດ ມີໄວ້ ເພື່ອຂາຍ", "ຫລັກຊັບປະເພດເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ", ຫລື "ຫລັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ". ນັບຈາກວັນທີ ດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານຍັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ບັນດາ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ (ອີງໃສ່ສະຖານະການທີ່ແນ່ນອນໃດໜຶ່ງ) ທີ່ເປັນ ປະເພດ "ຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ" ໄປເປັນ "ຫລັກຊັບປະເພດເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ". ການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ມູນຄ່າຈາກການ ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ຈະຖືກບັນທຶກອີງຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນມື້ທີ່ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ເຊິ່ງມູນຄ່າດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະກາຍເປັນມູນຄ່າຕົ້ນ ທຶນໃໝ່.

ສຳລັບຊັບສິນການເງິນທີ່ຖືກຈັດເປັນປະເພດ "ຫລັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ", ທຸກໆກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ຜ່ານມາຂອງຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຖືກບັນທຶກລົງໃນທຶນຕົນເອງ ເປັນຄ່າເຊື່ອມ ເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບຕາມຈຳນວນອາຍຸທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງຫລັກຊັບດັ່ງກ່າວ ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ (EIR). ທຸກໆສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍໃໝ່ ແລະ ກະແສເງິນສົດຄາດ ຄະເນ ແມ່ນຈະຖືກບັນທຶກບັນຊີ ອີງຕາມອາຍຸການຂອງລາຍການຊັບສິນດັ່ງກ່າວທີ່ຍັງເຫລືອ ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ (EIR). ຖ້າຕໍ່ມາຊັບສິນມີການເຊື່ອມຄ່າ ທີ່ລົງບັນຊີເປັນທຶນຕົນເອງນັ້ນແມ່ນຈະຖືກນຳມາເຂົ້າໃໝ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສະເພາະກິດຈະການ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.2 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫລັງ (ຕໍ່)

2.5.2.8 ການຈັດປະເພດຊັບສິນການເງິນຄືນໃໝ່ (ຕໍ່)

ທະນາຄານອາດຈະຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າທີ່ບໍ່ແມ່ນອານຸພັນ ອອກຈາກ " ຊັບສິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ " ແລະ ຈັດເຂົ້າໃນ " ເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ " ຖ້າການເຄື່ອນໄຫວຂອງມັນສອດຄ່ອງກັບຄວາມໝາຍຂອງເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ຄວາມສາມາດທີ່ຈະຖືໄວ້ຕໍ່ໄປ ຫລື ຈົນຄົບກຳນົດ. ຖ້າຫາກຊັບສິນຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ ແລະ ຖ້າທະນາຄານສືບຕໍ່ເພີ່ມການຄາດຄະເນເງິນສົດທີ່ຈະໄດ້ຮັບໃນອະນາຄົດວ່າເປັນຜົນມາຈາກການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຄວາມ ສາມາດທີ່ຈະໄດ້ຮັບຈາກເງິນສົດດັ່ງກ່າວ, ຜົນກະທົບຂອງການເພີ່ມຂຶ້ນນັ້ນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນການດັດແກ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຈາກມື້ທີ່ການຄາດຄະເນມີການປ່ຽນ.

ການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ແມ່ນການເລືອກໂດຍຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຖືກກຳນົດເຄື່ອງມືໂດຍພື້ນຖານເຄື່ອງມື. ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ຕາມມູນຄ່າຍຸຕິທຳໂດຍຜ່ານກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນຫລັງຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນ.

2.5.3 ການສະສາງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນອອກຈາກບັນຊີ

2.5.3.1 ຊັບສິນທາງການເງິນ

ຊັບສິນທາງການເງິນ (ຫລື ສ່ວນໜຶ່ງຂອງຊັບສິນການເງິນ ຫລື ສ່ວນໜຶ່ງຂອງກຸ່ມຊັບສິນການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ) ຈະຖືກສະສາງອອກຈາກຊັບສິນກໍ່ຕໍ່ເມື່ອ:

- ສິດໃນການຮັບກະແສເງິນສົດຈາກຊັບສິນໄດ້ໝົດກຳນົດແລ້ວ;
- ທະນາຄານໄດ້ໂອນກຳມະສິດໃນການຮັບກະແສເງິນສົດຈາກຊັບສິນ ຫລື ໄດ້ຍອມຮັບພັນທະໃນການຈ່າຍເງິນສົດທີ່ໄດ້ຮັບທັງໝົດຕາມກຳນົດເວລາໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີສາມພາຍໃຕ້ຮູບແບບ "ການຕິດພັນ" ແລະ ລວມທັງ:
  - ທະນາຄານໄດ້ໂອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນຂອງຊັບສິນທັງໝົດ,
  - ຫລື ບໍ່ໄດ້ໂອນ ຫລື ບໍ່ໄດ້ຮັກສາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນຂອງຊັບສິນທັງໝົດ, ແຕ່ໄດ້ໂອນການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ

ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ໂອນສິດໃນການໄດ້ຮັບເງິນສົດຈາກຊັບສິນ ຫລື ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນຮູບແບບການຕິດພັນ ແລະ ບໍ່ໄດ້ໂອນ ຫລື ຍັງຄົງຮັກສາຄວາມສ່ຽງທັງໝົດ ແລະ ຜົນຕອບແທນຂອງຊັບສິນ ຫລື ໄດ້ໂອນສິດໃນການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ, ຊັບສິນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຂອງທະນາຄານ. ໃນກໍລະນີນີ້, ທະນາຄານຍັງຮັບຮູ້ເປັນໜີ້ສິນໃນເຄືອ, ຊັບສິນທີ່ຖືກໂອນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ທະນາຄານຕ້ອງຮັບຜິດຊອບ ຖືກຄິດໄລ່ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ບົນພື້ນຖານທີ່ວ່າມັນຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ສິດ ແລະ ຂໍ້ຜູກພັນຂອງທະນາຄານ ຫລື ບໍ່.

ເອກະສານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄ້ຳປະກັນການໂອນຊັບສິນແມ່ນ ຕ້ອງໃສ່ມູນຄ່າທີ່ຕ່ຳກວ່າມູນຄ່າຕາມບັນຊີໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ທະນາຄານຕ້ອງຊຳລະຄືນຕາມມູນຄ່າສູງສຸດຂອງຊັບສິນ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.3 ການສະສາງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນອອກຈາກບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5.3.2 ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ໜີ້ສິນການເງິນຈະໝົດໄປເມື່ອໜີ້ສິນຖືກຊຳລະ ຫລື ຖືກຍົກເລີກ ຫລື ໝົດກຳນົດ. ເມື່ອໜີ້ສິນການເງິນທີ່ມີຢູ່ຖືກແທນທີ່ ດ້ວຍໜີ້ສິນອື່ນໆຈາກເຈົ້າໜີ້ຜູ້ເກົ່າໃນເງື່ອນໄຂທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຫລື ປັບປຸງເງື່ອນໄຂຂອງໜີ້ສິນທີ່ມີຢູ່ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງ ຫລື ການປັບປຸງ ຖືກປະຕິບັດເຊັ່ນດຽວກັບການສະສາງບັນຊີໜີ້ສິນເດີມອອກ ແລະ ຮັບຮູ້ໜີ້ສິນໃໝ່. ແລະ ສ່ວນຜິດຕ່າງ ຂອງຍອດຍົກມາຂອງໜີ້ສິນທາງການເງິນ ແລະ ຄ່າຕອບແທນທີ່ຈ່າຍຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

2.5.4 ການກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ທີ່ມີການຊື້-ຂາຍໃນຕະຫຼາດນະມື້ທີ່ເຮັດເອກະສານລາຍງານແມ່ນອີງຕາມລາຄາປະກາດຂາຍຂອງຕະຫຼາດ ຫຼື ລາຄາປະກາດຂອງຜູ້ຂາຍ (ລາຄາທີ່ຜູ້ຊື້ສະເໜີຊື້ ສຳລັບຖານະຊື້ເກັບໄວ້ ແລະ ລາຄາທີ່ຜູ້ຂາຍສະເໜີຂາຍ ສຳລັບຖານະຂາຍຢືມ) ໂດຍບໍ່ຍັ້ງບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ໃຊ້ເຂົ້າໃນທຸລະກຳດັ່ງກ່າວ.

ສຳລັບເຄື່ອງມືທາງການເງິນອື່ນໆທັງໝົດທີ່ມີການຊື້ - ຂາຍໃນຕະຫຼາດ, ລາຄາຍຸດຕິທຳແມ່ນພິຈາລະນາໂດຍການ ນຳໃຊ້ ວິທີການປະເມີນມູນຄ່າຕາມແບບທີ່ເໝາະສົມ. ວິທີການປະເມີນມູນຄ່າແມ່ນລວມມີ: ວິທີສ່ວນຫຼຸດກະແສເງິນສົດ, ການສົມທຽບກັບລາຄາຂອງລາຍການທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ຖ້າຫາກມີລາຄາທີ່ມີການຊື້ຂາຍໃນຕະຫລາດເຊິ່ງລາຄາສາມາດສັງເກດເຫັນໄດ້, ແບບລາຄາທາງເລືອກ (options pricing models), ແບບສິນເຊື່ອ ແລະ ແບບຕີມູນຄ່າອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ບາງເຄື່ອງມືທາງການເງິນແມ່ນບັ້ກທຶກຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳທີ່ນຳໃຊ້ວິທີຕີມູນຄ່າທີ່ບໍ່ມີລາຄາປັດຈຸບັນຂອງຕະຫຼາດ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ສາມາດສັງເກດເຫັນໄດ້ໃນຕະຫຼາດ. ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳແມ່ນພິຈາລະນາໂດຍການໃຊ້ວິທີປະເມີນມູນຄ່າທີ່ໄດ້ທົດສອບລາຄາ ຫຼື ປັດໃຈທີ່ມີຜົນຕໍ່ລາຍການທີ່ເກີດຂຶ້ນຈິງໃນຕະຫຼາດ ແລະ ນຳໃຊ້ການພິຈາລະນາຂອງທະນາຄານໃນການຄາດຄະເນວິທີທີ່ເໝາະສົມທີ່ສຸດ. ວິທີແມ່ນໄດ້ດັດປັບໃຫ້ສະທ້ອນໃຫ້ຄອບຄຸມເອົາ ລາຄາທີ່ຜູ້ຊື້ສະເໜີຊື້ ແລະ ລາຄາທີ່ຜູ້ຂາຍສະເໜີຂາຍ ເພື່ອໃຫ້ສະແດງເຖິງຕົ້ນທຶນທີ່ຕ້ອງນຳໃຊ້ເພື່ອຂາຍລາຍການດັ່ງກ່າວ, ການດັດແກ້ການຕີມູນຄ່າ ໜີ້ ແລະ ມິ, ການຫຍາຍສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຂໍ້ຈຳກັດຂອງວິທີດັ່ງກ່າວ. ນອກຈາກນີ້ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ທີ່ໄດ້ມີການຄິດໄລ່ໄວ້ ໃນຕອນທີ່ເຄື່ອງມືທາງການເງິນຖືກບັນທຶກຄັ້ງທຳອິດ (ມື້ທີ 1 ກຳໄລ/ຂາດທຶນ) ໄດ້ຖືກເບື້ອນອອກໄປ ແລະ ຈະຮັບຮູ້ ເມື່ອປັດໃຈສາມາດສັງເກດໄດ້ ຫຼື ການບໍ່ສາມາດຮັບຮູ້ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ.

ການວິເຄາະມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແລະ ລາຍລະອຽດຂອງວິທີໃນການວັດແມ່ນຢູ່ໃນບົດອະທິບາຍເລກທີ 35.

2.5.5 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນໃນມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານວ່າມີຫລັກຖານລະບຸທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າຊັບສິນການເງິນ ຫລື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນມີການເຊື່ອມມູນຄ່າ ຫລື ບໍ່. ຊັບສິນການເງິນ ຫລື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນ ຈະຖືວ່າມີຄວາມເສຍຫາຍ ຖ້າພຽງແຕ່ວ່າມີຫລັກຖານລະບຸຄວາມເສຍຫາຍຈາກຜົນຂອງໜຶ່ງ ຫລື ຫລາຍເຫດການທີ່ປະກົດຂຶ້ນຫລັງຈາກມີການຮັບຮູ້ຊັບສິນ (ເກີດມີ "ເຫດການເສຍຫາຍ") ແລະ ເຫດການເສຍຫາຍໜຶ່ງ (ຫລື ຫລາຍເຫດການ) ໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບເຖິງການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງຊັບສິນການເງິນ ຫລື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນທີ່ສາມາດຄາດຄະເນໄດ້ ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.5 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນ (ຕໍ່)

ຫລັກຖານຂອງການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າອາດລວມມີສິ່ງທີ່ບົ່ງເຖິງຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານການເງິນ ຂອງຜູ້ຢືມ ຫລື ກຸ່ມຂອງຜູ້ຢືມ, ການຜິດສັນຍາ ຫລື ບໍ່ສາມາດຊຳລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ, ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າພວກເຂົາຈະລົ້ມລະລາຍ ຫລື ການປັບປຸງລະບົບການເງິນຄືນໃໝ່ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າກະແສເງິນສົດທີ່ຖືກປະເມີນໃນອະນາຄົດຫຼຸດລົງເຊັ່ນການປ່ຽນແປງໜີ້ເກີນກຳນົດ ຫລື ເງື່ອນໄຂດ້ານເສດຖະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຜິດສັນຍາ.

ສຳລັບການຫັກຄ່າເຊື່ອມຕົ້ນທຶນຊັບສິນການເງິນ (ເຊັ່ນ: ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ, ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ ເຊັ່ນດຽວກັບການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຮອດມື້ຄົບກຳນົດ), ທະນາຄານປະເມີນເອງໃນເບື້ອງຕົ້ນວ່າ ຫລັກຖານການເຊື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນນັ້ນສຳຄັນ ຫລື ບໍ່. ຖ້າທະນາຄານກຳນົດວ່າບໍ່ມີຫລັກຖານການເຊື່ອມຄ່າສຳລັບຊັບສິນການເງິນ, ລວມທັ້ງຊັບສິນໃນກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັບຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອ ແລະ ໄດ້ປະເມີນຄວາມເສຍຫາຍຂອງຊັບສິນເຫລົ່ານັ້ນ. ບັນດາຊັບສິນທີ່ຖືກປະເມີນຄວາມເສຍຫາຍສະເພາະກິດຈະການ ແລະ ຄວາມເສຍຫາຍດັ່ງກ່າວນັ້ນບໍ່ໄດ້ລວມເຂົ້າໃນຄວາມເສຍຫາຍທ້ຽໜົດ.

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

ຊັບສິນການເງິນທີ່ບັນທຶກຕາມລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍ (Amortized cost)

ເງິນກູ້ ແລະ ສ່ວນຫຼຸດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງິນກູ້ ຈະຖືກສະສາງອອກເມື່ອທະນາຄານໄດ້ພິຈາລະນາວ່າຈະບໍ່ສາມາດເກັບໜີ້ໄດ້ ແລະ ເມື່ອຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນຖືກໂອນໃຫ້ທະນາຄານ. ຖ້າໃນປີຕໍ່ມາ, ຄ່າເຊື່ອມໜີ້ເສຍຈະເພີ່ມຂຶ້ນ ຫລື ຫຼຸດລົງຍ້ອນວ່າ ລູກຄ້າໄດ້ມາຊຳລະຫລັງຈາກຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມ, ຄ່າເຊື່ອມໜີ້ເສຍທີ່ຖືກຫັກໄວ້ກ່ອນໜ້ານີ້ຖືກ ເພີ່ມຂຶ້ນ ຫລື ຫຼຸດລົງຕາມ ການດັດແກ້ໃນບັນຊີສ່ວນຫຼຸດ, ຖ້າໃນອະນາຄົດຈະສາມາດເກັບຄືນໄດ້, ຄ່າເຊື່ອມທີ່ເກັບຄືນນັ້ນຈະຖືກລົງບັນຊີເບື້ອງມີໃນບັນຊີ "ລາຍຮັບອື່ນຈາກການດຳເນີນງານ".

ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ແມ່ນມູນຄ່າໃນປັດຈຸບັນຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຂອງຊັບສິນການເງິນ. ຖ້າເງິນກູ້ມີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ຜັນແປ, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສຳລັບການຕີມູນຄ່າຂອງຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າແມ່ນອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງໃນປັດຈຸບັນ. ຖ້າທະນາຄານໄດ້ຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າເປັນເງິນກູ້, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສຳລັບຄິດໄລ່ຄ່າເຊື່ອມແມ່ນຕ້ອງນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງໃນປັດຈຸບັນ. ການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ຂອງຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນມີຜົນກະທົບຕໍ່ກະແສເງິນສົດ ເຊິ່ງອາດເປັນຜົນມາຈາກຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ຍຶດມາໄດ້ ລືບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂອງຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ໄດ້ຮັບ ແລະ ຂາຍ ບໍ່ວ່າການຍຶດຫລັກຊັບຈະເປັນໄປໄດ້ ຫລື ບໍ່ກໍ່ຕາມ.

ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນປະເມີນການເຊື່ອມຄ່າແບບເປັນກຸ່ມ, ຊັບສິນການເງິນແມ່ນຖືກຈັດເປັນກຸ່ມບົນພື້ນຖານຕາມລັກສະນະຄວາມສ່ຽງທີ່ຄ້າຍຄືກັນ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.5 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນ (ຕໍ່)

ກະແສເງິນສົດໃນອນາຄົດຂອງກຸ່ມຊັບສິນການເງິນທີ່ມີການຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າເປັນກຸ່ມ ແມ່ນຖືກຄາດຄະເນບົນພື້ນຖານການຂາດທຶນຜ່ານມາຂອງຊັບສິນກັບລັກສະນະຄວາມສ່ຽງອັນເຊື່ອທີ່ຄ້າຍຄືກັນໃນກຸ່ມ. ຂໍ້ມູນການຂາດທຶນທີ່ຜ່ານມາຈະຖືກດັດແກ້ຕາມພື້ນຖານຂໍ້ມູນທີ່ມີໃນປັດຈຸບັນ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຜົນກະທົບຂອງເງື່ອນໄຂໃນປັດຈຸບັນຂອງຂໍ້ມູນການສູນເສຍໃນອະດີດທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ເຂົ້າເປັນພື້ນຖານຂ້າງເທິງ ແລະ ເພື່ອເອົາຜົນກະທົບຂອງເງື່ອນໄຂໃນໄລຍະຜ່ານມາທີ່ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ເຂົ້າເປັນພື້ນຖານ ແຕ່ບໍ່ມີແລ້ວໃນປັດຈຸບັນອອກ.

ການຄາດຄະເນການປ່ຽນແປງທີ່ສ່ອງແສງເຖິງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ແລະ ເປັນໄປໃນທາງດຽວກັນກັບການປ່ຽນແປງຂອງຂໍ້ມູນທີ່ສັງເກດໄດ້ຈາກປີຕໍ່ປີ (ເຊັ່ນການປ່ຽນແປງອັດຕາການວ່າງງານ, ລາຄາຊັບສິນ, ລາຄາສິນຄ້າ, ເງື່ອນໄຂການຊຳລະ ຫລື ປັດໄຈອື່ນໆທີ່ບົ່ງບອກເຖິງການຂາດທຶນໃນກຸ່ມ ແລະ ຄວາມສຳຄັນຂອງການຂາດທຶນ). ວິທີການ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ນຳໃຊ້ໃນການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດໄດ້ທົບທວນຄືນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອຫຼຸດສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງ ຂາດທຶນທີ່ຄາດຄະເນ ແລະ ຂາດທຶນຕົວຈິງ.

ການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ສຳລັບການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນຄວາມເສຍຫາຍໃນມື້ເຮັດບົດລາຍງານ ຫລື ເມື່ອມີຫລັກຖານການເຊື່ອມມູນຄ່າ.

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

ການເຈລະຈາຄືນກ່ຽວກັບເງິນກູ້

ຖ້າເປັນໄປໄດ້, ທະນາຄານພະຍາຍາມຊອກຫາວິທີທາງເຈລະຈາກັບລູກຄ້າເງິນກູ້ທີ່ມີບັນຫາດ້ວຍການປັບໂຄງສ້າງໜີ້ຄືນໃໝ່ ແທນທີ່ຈະຍຶດຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ. ໃນນີ້ອາດລວມໄປເຖິງການເລື່ອນເວລາຊຳລະເງິນກູ້ ແລະ ເຮັດຂໍ້ຕົກລົງກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ ຂອງເງິນກູ້ບ້ວງໃໝ່. ເມື່ອໄລຍະການຊຳລະໜີ້ໄດ້ຮັບການເຈລະຈາ, ທຸກໆການເຊື່ອມມູນຄ່າຈະຖືກວັດແທກດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງດັ່ງທີ່ໄດ້ຖືກຄິດໄລ່ກ່ອນການເຈລະຈາໄລຍະການຊຳລະເງິນກູ້ ແລະ ເງິນກູ້ບ້ວງນັ້ນກໍ່ຈະບໍ່ກາຍກຳນົດ. ຄະນະອຳນວຍການສືບຕໍ່ທົບທວນການເຈລະຈາເງິນກູ້ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າການເຈລະຈານັ້ນສຳເລັດຜົນ ແລະ ສາມາດຊຳລະເງິນກູ້ໃນອະນາຄົດ. ເງິນກູ້ເຫລົ່ານັ້ນຈະຖືກສືບຕໍ່ປະເມີນແບບເປັນບຸກຄົນ ຫຼື ເປັນກຸ່ມ, ຖືກຄິດໄລ່ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຂອງເງິນກູ້.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.5 *ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ* (ຕໍ່)

2.5.5 *ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນ* (ຕໍ່)

ການຕີມູນຄ່າຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນ

ທະນາຄານຊອກຫາວິທີທີ່ຈະນຳໃຊ້ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນ, ຖ້າເປັນໄປໄດ້, ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນການເງິນ. ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນອາດເປັນໄດ້ຫລາຍຮູບແບບເຊັ່ນ: ເງິນສິດ, ຫລັກຊັບ, ໜັງສືສິນເຊື່ອ/ຄ້ຳປະກັນ, ດິນ ແລະ ເຮືອນ, ໜີ້ຕ້ອງຮັບ, ເຄື່ອງໃນສາງ, ຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນການເງິນອື່ນໆ ແລະ ການປັບປຸງສິນເຊື່ອເຊັ່ນ: ຂໍ້ຕົກລົງຊຳລະສະສາງໂດຍທົ່ວໄປ ມູນຄ່ຍຸດຕິທຳຂອງຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນແມ່ນຖືກປະເມີນໂດຍທົ່ວໄປໃນມູນຄ່ຕ່ຳສຸດໃນເບື້ອງຕົ້ນ ຫລື ຕາມບົດລາຍງານສຳລັບຫ້ວງເດືອນຕົ້ນປີຂອງທະນາຄານ, ເຖິງຢ່ງໃດກໍ່ຕາມ, ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນບາງຮູບແບບ ເຊັ່ນ: ເງິນສິດ ຫລື ຫລັກຊັບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເງື່ອນໄຂລ່ວນໝູດ ແມ່ນຈະຖືກປະເມີນທຸກມື້.

ເພື່ອເພີ່ມຄວາມເປັນໄປໄດ້,ທະນາຄານໄດ້ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຈາກຕະຫລາດທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວສຳລັບປະເມີນຊັບສິນການເງິນ,ທີ່ໃຊ້ເປັນຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນ. ຊັບສິນການເງິນອື່ນໆທີ່ຍັງບໍ່ສາມາດກຳນົດມູນຄ່ຕາມທ້ອງຕະຫລາດຈະຖືກປະເມີນໂດຍໃຊ້ຮູບແບບການປະເມີນ. ຫລັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນ, ເຊັ່ນ: ດິນ ແລະ ເຮືອນ, ຈະຖືກປະເມີນຕາມຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຈາກບຸກຄົນທີສາມ ເຊັ່ນ: ນາຍໜ້ຳ, ລາຄາທີ່ພັກອາໃສ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ຖືກກວດສອບແລ້ວ ແລະ ແຫລ່ງຂໍ້ມູນອື່ນໆ.

2.5.6 *ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດລູກ*

ການລົງທຶນຢຸ່ບໍລິສັດລູກຂອງທະນາຄານແມ່ນຖືກລົງບັນຊີເປັນຕົ້ນທຶນ. ສ່ວນແບ່ງກຳໄລສະສົມບໍລິສັດລູກເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງວັນທີລົງທຶນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ. ຜົນໄດ້ຮັບອື່ນໆນອກຈາກກຳໄລແມ່ນຜົນຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ ແລະ ຫັກລົບຕົ້ນທຶນຂອງການລົງທຶນ.

ການຫັກຄ່ຳເຊື່ອມທີ່ສ້ຳງຂຶ້ນເພື່ອການລົງທຶນໃນບໍລິສັດລູກ ເມື່ອບໍລິສັດລູກມີການຂາດທຶນ (ຍົກເວັ້ນສຳລັບການຂາດທຶນທີ່ຖືກລະບຸຢຸ່ໃນແຜນທຸລະກິດກ່ອນການສ້ຳງຕັ້ງ). ດັ່ງນັ້ນ, ການຫັກຄ່ຳເຊື່ອມຈຶ່ງຖືກສ້ຳງຂຶ້ນສຳລັບສ່ວນຕ່ຳງລະຫວ່ຳງ ການລົງທຶນຕົວຈິງຢຸ່ບໍລິສັດລູກ ແລະ ຮຸ້ນສ່ວນຂອງທະນາຄານຢຸ່ບໍລິສັດລູກ.

2.5.7 *ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ*

ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຂອງທະນາຄານແມ່ນຖືກລົງບັນຊີຕາມແບບວິທີຕົ້ນທຶນ. ສ່ວນແບ່ງກຳໄລສະສົມຂອງບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງວັນທີລົງທຶນ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ. ຜົນໄດ້ຮັບອື່ນໆນອກຈາກກຳໄລ ແມ່ນຜົນຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ ແລະ ຫັກອອກຈາກຕົ້ນທຶນຂອງການລົງທຶນ.

ການຫັກຄ່ຳເຊື່ອມສ້ຳງຂຶ້ນເພື່ອການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນເມື່ອວິສາຫະກິດເກີດມີການຂາດທຶນ (ຍົກເວັ້ນ ການຂາດທຶນທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນແຜນທຸລະກິດກ່ອນການສ້ຳງຕັ້ງ). ດັ່ງນັ້ນ, ຄ່ຳເຊື່ອມຈຶ່ງຖືກສ້ຳງຂຶ້ນສຳລັບສ່ວນຕ່ຳງ ລະຫວ່ຳງການລົງທຶນຕົວຈິງໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແລະ ຮຸ້ນສ່ວນໃນທຶນສຸດທິຂອງທະນາຄານໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.8 ການຫັກລ້າງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນແມ່ນຖືກຫັກລ້າງກັນ ແລະ ມູນຄ່າສຸດທິຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ຖ້າ ຫາກ ວ່າທະນາຄານຖືກບັງຄັບທາງກົດໝາຍໃຫ້ສະສາງຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ແລະ ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະສະສາງໃນມູນຄ່າ ສຸດທິ ຫຼື ຂາຍຊັບສິນເພື່ອຊຳລະໜີ້ສິນໃນເວລາດຽວກັນ. ນີ້ບໍ່ແມ່ນກໍລະນີທົ່ວໄປໃນຂໍ້ຕົກລົງອ່າດ້ວຍການຫັກລ້າງລະຫວ່າງ ຊັບສິນ - ໜີ້ສິນ ແລະ ຊັບສິນ-ໜີ້ສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ຖືກສະແດງມູນຄ່າລວມໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ສະເພາະກິດຈະການ.

2.5.9 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບຖືກຮັບຮູ້ເພື່ອຄາດຄະເນວ່າຜົນປະໂຫຍດທາງດ້ານເສດຖະກິດຈະໄຫຼມາສູ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຮັບສາມາດຖືກວັດແທກມູນຄ່າໄດ້. ຂໍ້ກຳນົດໃນການຮັບຮູ້ລາຍຮັບຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້ຕ້ອງໄດ້ຕາມເງື່ອນໄຂກ່ອນທີ່ຈະມີການຮັບຮູ້ວ່າເປັນລາຍຮັບ:

(i) ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

ສຳລັບເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດທີ່ຖືກປະເມີນຕາມລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍ, ຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ມີດອກເບ້ຍແມ່ນຈັດເປັນປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ, ລາຍຮັບ ຫຼື ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍແມ່ນຖືກບັນທຶກໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ ທີ່ເປັນອັດຕາຫຼຸດການຈ່າຍ ຫຼື ການໄດ້ຮັບເງິນສົດທີ່ຄາດຄະເນໃນອນາຄົດຜ່ານອາຍຸຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ຫຼື ໄລຍະທີ່ສັ້ນກວ່າ, ສະຖານທີ່ເໝາະສົມ, ໃຫ້ກັບລາຄາຕາມບັນຊີຂອງ ຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ. ການຄິດໄລ່ແມ່ນເອົາທຸກຄ່າເງື່ອນໄຂຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນເຂົ້າໃນບັນຊີ (ຕົວຢ່າງ: ທາງເລືອກໃນການຈ່າຍລ່ວງໜ້າ) ແລະ ລວມເອົາທຸກໆຄ່າທຳນຽມ ຫຼື ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນໂດຍກົງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ສຳຄັນຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ ແຕ່ບໍ່ແມ່ນການເຊື່ອມຄ່າໃນອນາຄົດ.

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

ມີຄັ້ງໜຶ່ງທີ່ມູນຄ່າທີ່ໄດ້ບັນທຶກແລ້ວຂອງຊັບສິນທາງການເງິນຂອງກຸ່ມຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ແມ່ນໄດ້ລຸດລົງເນື່ອງຈາກການເຊື່ອມຄ່າ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍແມ່ນສືບຕໍ່ນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງເດີມທີ່ໃຊ້ກັບຈຳນວນຕາມບັນຊີໃໝ່.

(ii) ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ທະນາຄານມີລາຍໄດ້ຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າຈາກການບໍລິການຫລາກຫລາຍເພື່ອຕອບສະໜອງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ. ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມສາມາດຖືກແບ່ງເປັນສອງໝວດຕາມລຳດັບດັ່ງນີ້:

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.9 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ (ຕໍ່)

(ii) ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ (ຕໍ່)

ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການບໍລິການໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ

ຄ່າທຳນຽມທີ່ເກີດຈາກການບໍລິການໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງໄດ້ຖືກຄິດໄລ່ຄ້າງຮັບໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ. ຄ່າທຳນຽມເຫຼົ່ານີ້ປະກອບດ້ວຍ ລາຍຮັບຈາກຄ່ານາຍໜ້າ ແລະ ການບໍລິການຊັບສິນ, ຄ່າຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ຄ່າໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານອື່ນໆ. ຄ່າທຳນຽມຈາກການໃຫ້ຄຳໝັ້ນສັນຍາເງິນກູ້ຢືມ ເຊິ່ງຄາດວ່າຈະມີການເບີກຖອນກູ້ຢືມ ແລະ ຄ່າທຳນຽມສິນເຊື່ອອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ລວມທັງລາຍຈ່າຍອື່ນໆທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ). ຄ່າທຳນຽມເຫຼົ່ານີ້ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃຫ້ເປັນລາຍຈ່າຍດັດແກ້ຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງຂອງເງິນກູ້, ແຕ່ຖ້າຫາກເງິນກູ້ເຫຼົ່ານັ້ນບໍ່ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະຖືກເບີກຖອນຄ່າທຳນຽມຄ່າໝັ້ນສັນຍາເງິນກູ້ຈະຖືກຮັບຮູ້ພາຍໃຕ້ໄລຍະເວລາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນ ໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍແບບສະເໝີຕົວ.

ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການໃຫ້ການບໍລິການ

ຄ່າທຳນຽມທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຈລະຈາ ຫຼື ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການເຈລະຈາຂອງລາຍການເຄື່ອນໄຫວສຳລັບບຸກຄົນທີສາມ ເຊັ່ນ: ການຈັດຊື້ຮຸ້ນ ຫລື ຫລັກຊັບອື່ນ ຫລື ຊື້ຂາຍທຸລະກິດ, ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການຍອມຮັບສົມບຸນແບບຂອງການການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດພື້ນຖານ. ຄ່າທຳນຽມ ຫລື ສ່ວນປະກອບຂອງຄ່າທຳນຽມທີ່ມີການເຊື່ອມໂຍງໄປຍັງທາງປະຕິບັດບາງປະການທີ່ໄດ້ຮັບການຍອມຮັບຫລັງຈາກການປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍທີ່ສອດຄ່ອງກັນ.

(iii) ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ

ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອທະນາຄານຖືກປະກາດສິດໃນການໄດ້ຮັບການຊຳລະ

2.5.10 ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດດັ່ງທີ່ໄດ້ອ້າງອີງຢູ່ໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດປະກອບດ້ວຍເງິນສົດໃນກຳມື, ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານເມື່ອທວງຖາມ ຫລື ເມື່ອຄົບກຳນົດ 3 ເດືອນ ຫລື ຕ່ຳກວ່ານັ້ນ.

2.5.11 ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ (ລວມມີທັງອຸປະກອນ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການເຊົ່າດຳເນີນງານເຊິ່ງທະນາຄານເປັນຜູ້ໃຫ້ເຊົ່າ) ແມ່ນຖືກກຳນົດຕາມຕົ້ນທຶນ ບໍ່ລວມຕົ້ນທຶນການບໍລິການປະຈຳອັນ ລຶບ ຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ. ການປ່ຽນແປງອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງວິທີການ ແລະ ໄລຍະຫັກຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນເຊິ່ງຈະເຮັດໃຫ້ມີການ ປ່ຽນແປງທາງດ້ານນະໂຍບາຍບັນຊີ.

ຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ແບບວິທີສະເໝີຕົວໂດຍການຫານມູນຄ່າຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນກັບອາຍຸການນຳໃຊ້ຂອງພວກມັນ. ອັດຕາການຫັກຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນມີລາຍລະອຽດຂ້າງລຸ່ມນີ້:

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.11 ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ (ຕໍ່)

ອາຄານ ແລະ ການລ້ອມແປງອາຄານ	5%
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	20%
ເຟີນີເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ພາຫະນະ	20%

ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນຈະບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອເວລາມີການຂາຍອອກ ຫລື ບໍ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ອີກແລ້ວ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທັງໝົດທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການບໍ່ຮັບຮູ້ຂອງຊັບສິນບັດ (ໄດ້ຄິດໄລ່ເປັນສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງການຂາຍອອກ ແລະ ມູນຄ່າຍັງເຫຼືອຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນບັດ) ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນ "ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ" ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ ຂອງໄລຍະທີ່ມີຊັບສິນບັດຖືກຂາຍອອກ.

2.5.12 ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ແລະ ຊອບແວ.

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຈະຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສາມາດປະເມີນໄດ້ຢ່າງແນ່ນອນ ແລະ ມັນຈະສາມາດສ້າງຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໃນອະນາຄົດ.

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ທະນາຄານຍຶດມາໄດ້ຈະຖືກປະເມີນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ. ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ໄດ້ມາຈາກການລວມທຸລະກິດຈະຖືກຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນມື້ທີ່ໄດ້ມາ. ຕໍ່ຈາກນັ້ນ, ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຈະຖືກຮັບຮູ້ ໂດຍການເອົາຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ຄ່າເຊື່ອມສະສົມ.

ອາຍຸການນຳໃຊ້ຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແມ່ນໄດ້ຖືກປະເມີນ ໂດຍຈັດເປັນ ມີກຳນົດ ແລະ ບໍ່ມີກຳນົດ. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ມີກຳນົດແມ່ນຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້. ໄລຍະຂອງການຫັກຄ່າເຊື່ອມ ແລະ ວິທີການຫັກຄ່າເຊື່ອມສຳລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ກຳນົດຈະຖືກທົບທວນຄືນເປັນຢ່າງນ້ອຍສຸດໃນທ້າຍປີການບັນຊີ. ການປ່ຽນແປງອາຍຸການນຳໃຊ້ຄາດຄະເນແມ່ນຈະໄດ້ລົງບັນຊີເປັນການປ່ຽນແປງໄລຍະ ແລະ ວິທີຂອງການຫັກຄ່າເຊື່ອມ, ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ຖືເປັນການປ່ຽນແປງການຄາດຄະເນໃນບັນຊີ. ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການຫັກຄ່າເຊື່ອມຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ມີກຳນົດແມ່ນໄດ້ຖືຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນໝວດຂອງລາຍຈ່າຍທີ່ພົວພັນກັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ.

ຄ່າເຊື່ອມຖືກຄິດໄລ່ອີງຕາມພື້ນຖານການຄິດໄລ່ຄ່າເຊື່ອມແບບສະເໝີຕົ້ນເພື່ອຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນໃຫ້ຖືກຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອຕົວຈິງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ອັດຕາຄາດຄະເນການຫັກຄ່າເຊື່ອມມີດັ່ງນີ້:

▶ ສິດໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນ	ບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າເຊື່ອມ
▶ ຊອບແວ	2 - 5 ປີ

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.12 ຊັບສິນບັດຖຶທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ (ຕໍ່)

ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນຂອງທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມເນື່ອງຈາກທີ່ດິນບໍ່ໄດ້ມີຂອບເຂດຂອງອາຍຸການນຳໃຊ້ ແລະ ບໍ່ໄດ້ຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກຄ່າເຊື່ອມຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ຂອງ ສປປ ລາວ.

2.5.13 ການເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນອື່ນໆທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນນະມື້ເຮັດບົດລາຍງານ ວ່າມີຊັບສິນໃດທີ່ມີການເຊື່ອມຄ່າ ຫລື ບໍ່. ຖ້າມີ ຫລື ເມື່ອມີຄວາມຈຳເປັນເຮັດການທົດສອບການ ເຊື່ອມຄ່າຊັບສິນປະຈຳປີ, ທະນາຄານປະເມີນຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນ. ຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນ ແມ່ນໄດ້ຈາກມູນຄ່າທີ່ສູງກວ່າລະຫວ່າງ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ຫຼື ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫົວໜ່ວຍຊັບສິນທີ່ກ່ຳໃຫ້ເກີດເງິນສົດ (CGU) ລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ຖືກນຳໃຊ້. ເມື່ອຍອດຍົກມາ ຂອງຊັບສິນ ຫຼື ມູນຄ່າຂອງ CGU ຫລາຍກວ່າມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້, ຊັບສິນຈະຖືວ່າເຊື່ອມຄ່າ ແລະ ຈະຫຼຸດ ມູນຄ່າລົງໃຫ້ເທົ່າກັບມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້.

ໃນການປະເມີນມູນຄ່າທີ່ຖືກນຳໃຊ້, ຈະຫຼຸດກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດລົງມາເປັນມູນຄ່າປັດຈຸບັນ ໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດກ່ອນອາກອນ ທີ່ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເງື່ອນໄຂຂອງການປະເມີນຕະຫລາດໃນປັດຈຸບັນຂອງມູນຄ່າຂອງເງິນຕາມເວລາ ແລະ ຄວາມສ່ຽງສະເພາະຂອງຊັບສິນ. ໃນການກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂາຍ, ແບບວິທີການຕີມູນຄ່າທີ່ເໝາະ ສົມຈະຖືກນຳໃຊ້. ການຄິດໄລ່ຈະຖືກປະຕິບັດຕາມຫລາຍໆວິທີການຕີມູນຄ່າ ເຊັ່ນ: ລາຄາອຸ້ນທີ່ກຳນົດສຳລັບການຄ້າຂາຍກັບ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ຫລື ຕິວເຕ້ຼ ບອກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳອື່ນໆ.

ສຳລັບຊັບສິນບໍ່ລວມຄ່ານິຍົມ, ການປະເມີນຈະຖືກເຮັດໃນມື້ເຮັດບົດລາຍງານ ເພື່ອເບິ່ງວ່າອາດຈະມີຕົວຊີ້ບອກເຖິງການເຊື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ຜ່ານມານັ້ນຈະບໍ່ເກີດຂຶ້ນອີກ ຫລື ອາດຫຼຸດລົງ. ຖ້າຫາກມີຕົວຊີ້ບອກ, ທະນາຄານຈະຄາດຄະເນຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້ຂອງຊັບສິນ. ການເຊື່ອມຄ່າຜ່ານມາຈະສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້ກ່ຳຕໍ່ເມື່ອມັນມີການປ່ຽນແປງໃນການກຳນົດມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບຂອງຊັບສິນນັບຕັ້ງແຕ່ການເຊື່ອມຄ່າຄັ້ງສຸດທ້າຍໄດ້ຖືກຮັບຮູ້. ເງິນແຮງຖືກສ້າງຂຶ້ນສຳລັບສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງຍອດຍົກມາ ແລະ ຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້, ຫລື ບໍ່ເກີນມູນຄ່າຍອດຍົກມາທີ່ ຖືກກຳນົດ, ຫັກລົບຄ່າຫລ້ຍຫ້ຽນ, ບໍ່ມີການເຊື່ອມຄ່າເກີດຂຶ້ນສຳລັບຊັບສິນໃນໄລຍະຜ່ານມາ. ເງິນແຮທີ່ເກັບຄືນມາໄດ້ຈະຖືກຮັບ ຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ.

2.5.14 ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ

ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອທະນາຄານມີພັນທະໃນປັດຈຸບັນ (ທາງກົດໝາຍ ຫລື ຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປ) ເຊິ່ງມີຜົນມາຈາກເຫດການທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າຈະມີກະແສລາຍຈ່າຍ ໄຫລອອກ ເພື່ອຊຳລະສະສາງໜີ້ສິນທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະເນດັ່ງກ່າວຕ້ອງເຊື່ອຖືໄດ້. ລາຍຈ່າຍທີ່ຜູກພັນກັບເງິນແຮນັ້ນໄດ້ລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສະເພາະກິດຈະການ ຫັກລ້າງໃຫ້ການຊຳລະຄືນ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.15 ອາກອນກຳໄລ

ອາກອນໃນປີ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງດ້ານອາກອນສຳລັບໄລຍະປັດຈຸບັນ ແລະ ໄລຍະກ່ອນ ແມ່ນຖືກວັດແທກຕາມມູນຄ່າທີ່ຄາດການໄວ້ເພື່ອການເກັບກູ້ເງິນຄືນ ຫລື ຊຳລະເງິນໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່. ອັດຕາອາກອນ ແລະ ກົດໝາຍອາກອນທີ່ນຳໃຊ້ເພື່ອຄິດໄລ່ຈຳນວນເງິນແມ່ນຖືກກຳນົດ ແລະ ຖືກນຳໃຊ້ນະວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະການກິດຈະການ.

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະຖືກຄິດໄລ່ ໂດຍນຳໃຊ້ວິທີຄິດໄລ່ສ່ວນຜິດຕ່າງຊົ່ວຄາວທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກ ນະມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ລະຫວ່າງອາກອນພື້ນຖານຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແລະ ຍອດຍົກມາດັ່ງກ່າວເພື່ອເຮັດເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຜິດຕ່າງຊົ່ວຄາວຖືກເສຍອາກອນຕໍ່ໜ້າ, ຍົກເວັ້ນ:

- ເມື່ອໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະເພີ່ມຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນ ຫລື ໜີ້ສິນ ໃນທຸລະກຳທີ່ໃນເວລານັ້ນທຸລະກຳບໍ່ມີຜົນກະທົບ ຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫລື ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ຖືກອາກອນ.
- ອີງຕາມສ່ວນຕ່າງຂອງອາກອນຊົ່ວຄາວ ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການລົງທຶນໃນບັນດາສາຂາ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຈາກບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ເມື່ອຮອດເວລາເກັບຄືນ ສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວ ຈະສາມາດເກັບໄດ້ ແລະ ອາກອນດັ່ງກ່າວກໍ່ຈະບໍ່ຖືກເກັບຄືນໃນອານະຄົດ.

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

- ເມື່ອຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນດາລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ຕ້ອງຫັກອາກອນ. ສ່ວນຜິດຕ່າງເພີ່ມຂຶ້ນຈາກມູນຄ່າຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຖືກຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນໃນລາຍການທີ່ບໍ່ໄດ້ລວມເຂົ້າໃນທຸລະກິດ ແລະ ໃນເວລາທີ່ການເຄື່ອນໄຫວບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫລື ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນທາງດ້ານອາກອນ.

- ອີງຕາມສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວທີ່ສາມາດຫັກອອກໄດ້ ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການລົງທຶນໃນບັນດາສາຂາ, ບໍລິສັດລູກ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຈາກບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ພຽງວ່າສ່ວນຕ່າງອາກອນດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະບໍ່ຖືກເກັບຄືນໃນອານາຄົດ ແລະ ກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນຈະເກີດຂຶ້ນເຊິ່ງສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວຈະບໍ່ສາມາດຖືກຫັກອອກ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.15 ອາກອນລາຍກຳໄລ (ຕໍ່)

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ (ຕໍ່)

ຍອດຍົກໄປຂອງຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະຖືກຄິດໄລ່ຄືນໃນມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ແລະ ຖືກຫຼຸດລົງຍ້ອນວ່າກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນໄດ້ມາຈາກສ່ວນໜຶ່ງ ຫລື ທັງໝົດຂອງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະທີ່ບໍ່ໄດ້ລົງບັນຊີຈະຖືກຄິດໄລ່ຄືນໃນມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນກຳໄລທີ່ຖືກອາກອນໃນອະນາຄົດທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເຍື້ອນໄປຕໍ່ໜ້າ.

ອາກອນຍົກໄປທັງໝົດທີ່ບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ຈະຖືກປະເມີນໃນເອກະສານລາຍງານຖານະການເງິນ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເພື່ອວ່າອາກອນດັ່ງກ່າວອາດຈະສາມາດເກັບຄືນໄດ້ໃນອະນາຄົດຖ້າໃນກໍລະນີທີ່ມີກຳໄລ.

2.5.16 ຊັບສິນທີ່ໄດ້ຮັບໝອບໝາຍອຳນາດ (ຊັບສິນທີ່ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຖືກຳມະສິດ)

ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບ ກອງທຶນ ແລະ ບໍລິຫານຊັບສິນ ເຊິ່ງເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ທະນາຄານໄດ້ຖືຄອງ ຫຼື ໄດ້ລົງທຶນໃນນາມລູກຄ້າຂອງທະນາຄານ. ຊັບສິນດັ່ງກ່າວບໍ່ໄດ້ຖືກສະແດງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ເນື່ອງຈາກວ່າຊັບສິນດັ່ງກ່າວບໍ່ແມ່ນຊັບສິນຂອງທະນາຄານ.

2.5.17 ຄັງສຳຮອງຕ່າງໆ

ຄັງສຳຮອງຖືກບັນທຶກເປັນທຶນ ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ຂອງທະນາຄານ, ເຊິ່ງລວມມີ:

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

2.5.18 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຫລັງອອກການ

ຜົນປະໂຫຍດຫລັງອອກການ ແມ່ນຈະຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານທະນາຄານ ຜູ້ທີ່ກະສຽນ ໂດຍຄັງສຳຮອງເງິນບຳເນັດ ທີ່ທະນາຄານສ້າງຂຶ້ນ. ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນຫັກຈາກເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານທຸກໆເດືອນ ເພື່ອເກັບຮັກສາໄວ້. ປັດຈຸບັນນີ້ ແມ່ນໃຊ້ອັດຕາ 8.00% ຈາກເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານໃນແຕ່ລະເດືອນ. ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະອື່ນອີກນອກຈາກຜົນປະໂຫຍດນີ້ໃຫ້ກັບຫລັງອອກການຂອງພະນັກງານ.

2. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5 ສະຫລຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.5.18 ພັນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ (ຕໍ່)

ພັນປະໂຫຍດຈາກການຍົກເລີກສັນຍາ

ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 43/ສພຊ ອະນຸມັດໂດຍປະທານປະເທດແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 28 ມັງກອນ 2014, ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍເງິນຊົດເຊີຍໃຫ້ພະນັກງານຜູ້ທີ່ຖືກຍົກເລີກສັນຍາຍ້ອນກໍລະນີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ກໍລະນີພະນັກງານຂາດທັກສະຄວາມຊຳນິຊຳນານ ຫລື ມີສຸຂະພາບບໍ່ດີ ແລະ ບໍ່ສາມາດສືບຕໍ່ເຮັດວຽກໄດ້;
- ກໍລະນີທະນາຄານພິຈາລະນາວ່າຈຳເປັນຕ້ອງຫຼຸດພະນັກງານເພື່ອປັບປຸງອົງການຈັດຕັ້ງຂອງການເຮັດວຽກໃນໜ່ວຍງານແຮງງານ.

ສຳລັບການສິ້ນສຸດສັນຍາຈ້າງງານຂອງລາຍລະອຽດທີ່ກ່າວຂ້າງເທິງນັ້ນ, ທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍເງິນຊົດເຊີຍໃຫ້ພະນັກງານ ໂດຍຄິດໄລ່ໃນອັດຕາ 10% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານທີ່ຖືກໄລ່ອອກໄດ້ຮັບກ່ອນອອກວຽກ. ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ບໍ່ມີພະນັກງານທະນາຄານຖືກໄລ່ອອກຍ້ອນສາເຫດຂ້າງເທິງດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານຈຶ່ງບໍ່ໄດ້ຄິດໄລ່ລາຍຈ່າຍສ່ວນນີ້ໄວ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

2.5.19 ມາດຕະຖານທີ່ໄດ້ອອກແລ້ວ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້

ມາດຕະຖານ ແລະ ການຕີຄວາມໝາຍທີ່ໄດ້ວາງອອກ, ແຕ່ຍັງບໍ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້, ຈົນຮອດມື້ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນໄດ້ຖືກເປີດເຜີຍຂ້າງລຸ່ມ. ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະນຳໃຊ້ບັນດາມາດຕະຖານເຫລົ່ານີ້ ເມື່ອມີຜົນນຳໃຊ້ໄດ້ຢ່າງເປັນທາງການ.

IFRS 9 ເຄື່ອງມືການເງິນ

ໃນເດືອນ ກໍລະກົດ 2014, ຄະນະກຳມະການກຳນົດມາດຕະຖານບັນຊີສາກົນ IASB ໄດ້ປະກາດໃຊ້ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານ ເລກທີ 9 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ເຊິ່ງໄດ້ມີຜົນຕໍ່ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດ ແລະ ປ່ຽນແທນມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ເລກທີ 39 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ: ການຮັບຮູ້ ແລະ ການວັດແທກ ແລະ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ເລກທີ 9 ສະບັບເກົ່າ. ມາດຕະຖານໄດ້ແນະນຳວິທີໃນການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກມູນຄ່າ, ການຫັກຄ່າເຊື່ອມ ແລະ ການບັນຊີ. ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ເລກທີ 9 ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຫຼັງຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018. ຮູບແບບການລາຍງານແບບເກົ່າແມ່ນຕ້ອງຖືກນຳໃຊ້, ແຕ່ຂໍ້ມູນສົມທຽບແມ່ນບໍ່ໄດ້ບັງຄັບໃຊ້. ຮູບແບບການລາຍງານເກົ່າຂອງມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານ ເລກທີ 9 (2009, 2010 ແລະ 2013) ແມ່ນຖືກອະນຸຍາດ ຖ້າວັນທີໃນການເລີ່ມໃຊ້ແມ່ນກ່ອນວັນທີ 1 ກຸມພາ 2015. ການຮັບເອົາມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານ ເລກທີ 9 ຈະມີຜົນຕໍ່ການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ, ແຕ່ບໍ່ມີຜົນໃນການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກມູນຄ່າຂອງໜີ້ສິນຂອງທະນາຄານ.

3. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກ:		
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	540,661	453,090
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	2,305	2,918
ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ	35,980	40,976
ອື່ນໆ	12,828	21,355
	591,774	**518,339**

4. ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນຝາກຂອງທະນາຄານອື່ນ	29,891	16,159
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ	385,578	392,750
	415,469	**408,909**

5. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍ 6 ເດືອນ ຕົ້ນ ປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ການບໍລິການຊຳລະສະສາງ	57,393	50,241
ກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ	32,309	26,105
ກິດຈະກຳອື່ນໆ	1,327	538
	91,029	**76,884**
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການສຳລັບ:		
ການບໍລິການຊຳລະສະສາງ	(7,051)	(5,529)
ກິດຈະກຳອື່ນໆ	(470)	(910)
	(7,521)	**(6,439)**
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	**83,508**	**70,445**

6. (ຂາດທຶນ)/ກຳໄລສຸດທິຈາກການຄ້າ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາ	1,876,887	1,536,655
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາ	(1,850,128)	(1,514,228)
ກຳໄລສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາ	26,759	22,427
ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາລ່ວງໜ້າ	-	(287,150)
	26,759	**(264,723)**

7. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ	5,753	33,488
ກຳໄລໃນການຂາຍຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນອອກ	-	358,194
ເກັບຄືນໜີ້ສູນທີ່ສະສາງອອກ	1,142	1,695
ອື່ນໆ	491	274
	7,386	**393,651**

8. (ລາຍຈ່າຍສຳລັບ)/ການເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສຳລັບການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
(ລາຍຈ່າຍສຳລັບ)/ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສຳລັບການລົງທຶນ ໃນຫຼັກຊັບຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	(13,914)	363
	(13,914)	**363**

9. ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນ ປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ລາຍຈ່າຍເງິນເດືອນ	56,774	53,927
ລາຍຈ່າຍປະກັນໄພສຳລັບພະນັກງານ	39,303	36,240
ເງິນອຸດໜູນອື່ນໆ	2,627	2,805
	98,704	**92,972**

10. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນ ປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ການບໍລິການຈາກພາຍນອກ	10,892	8,613
ຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	6,915	6,713
ຄ່າໂຄສະນາ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສົ່ງເສີມການຂາຍ	1,693	4,813
ຄ່າເຊົ່າ	3,988	3,819
ການສື່ສານ	980	987
ການເຝິກອົບຮົມ, ການປະຊຸມ ແລະ ສຳມະນາ	4,184	2,604
ເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກຈ່າຍໃຫ້ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ	10,336	8,935
ຄ່າພາສີ ແລະ ອາກອນຕ່າງໆ	476	111
ອື່ນໆ	5,267	4,249
	44,731	**40,844**

11. ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ("ທຫລ")

	30 ມິຖຸນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນສົດໃນກຳມືເປັນເງິນກີບ	1,244,315	1,246,254
ເງິນສົດໃນກຳມືເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	899,782	990,378
ຍອດເຫລືອຢູ່ທະນາຄານກາງ		
- ເງິນຝາກບັງຄັບ	1,154,089	1,134,906
- ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	2,962,229	6,092,961
	6,260,415	**9,464,499**

ຍອດເຫລືອກັບທະນາຄານກາງປະກອບດ້ວຍດ້ວຍບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອການຊຳລະສະສາງ ແລະ ເງິນຝາກພາກບັງຄັບ. ຍອດເຫລືອເຫລົ່ານີ້ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

ພາຍໃຕ້ລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງ, ທະນາຄານຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຮັກສາຄັງສະສົມເງິນສົດກັບທະນາຄານກາງໃນຮູບແບບເງິນຝາກບັງຄັບ, ເຊິ່ງຖືກຄິດໄລ່ 5.00% ສຳລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 10.00% ສຳລັບສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ, 2 ອາທິດຕໍ່ຄັ້ງ (2015: 5.00% ແລະ 10.00%) ຂອງເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີມື້ຄົບກຳນົດຕ່ຳກວ່າ 12 ເດືອນ. ພາຍໃນໄລຍະດັ່ງກ່າວ ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາຍອດເງິນຝາກພາກບັງຄັບໃນມູນຄ່າທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບຂອງທະນາຄານກາງ.

12. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ

	30 ມິຖຸນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*30 ມິຖຸນາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ	**1,207,578**	**1,656,449**
- ເປັນເງິນກີບ	1,091,732	1,386,963
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	115,847	269,486
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	**256,648**	**235,797**
- ເປັນເງິນກີບ	23,033	52,806
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	233,615	182,991
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	**427**	**698**
	1,464,654	**1,892,944**

13. ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

	30 ມິຖຸນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າທັງໝົດ	15,146,345	11,026,334
ປະກອບມີ:		
ເງິນທຶນເງິນກູ້ຈາກການກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ (ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ 23)	*1,317,938*	*720,497*
ດອກເບ້ຍຄ້າງຊຳລະ	122,651	97,369
ລົບ ເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ *(ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14)*	(302,816)	(268,748)
	14,966,180	**10,854,955**

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນກູ້ພາຍໃນໄລຍະມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	*ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ*
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ກີບ	6.00% - 16.00%	7.00% - 16.00%
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ໂດລາ	5.80% - 14.00%	6.50% - 14.00%
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ບາດ	6.00% - 12.00%	7.75% - 12.00%

ເງິນກູ້ໄຈ້ແຍກຕາມສະກຸນເງິນ:

	30 ມິຖຸນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ກີບ	5,655,089	4,513,088
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ໂດລາ	7,348,724	5,177,960
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ບາດ	2,142,532	1,335,286
	15,146,345	**11,026,334**

13. ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ເງິນກູ້ໄຈ້ແຍກຕາມມື້ຄົບກຳນົດເດີມ:

	30 ມິຖຸນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ	2,177,667	2,350,521
ເງິນກູ້ໄລຍະກາງ	8,793,104	5,674,920
ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ	4,175,574	3,000,893
	15,146,345	**11,026,334**

ຄ້ຳເງິນກູ້ປະກອບດ້ວຍເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ແຕ່ລະຂະແໜງທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	30 ມິຖຸນາ 2016		*31 ທັນວາ 2015*	
	ລ້ານກີບ	*%*	*ລ້ານກີບ*	*%*
ຂະແໜງ ອຸດສາຫະກຳ	6,451,758	42.60%	2,395,765	21.73%
ຂະແໜງ ກໍ່ສ້າງ	3,226,229	21.30%	3,526,539	31.98%
ຂະແໜງ ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ	67,190	0.44%	93,269	0.85%
ຂະແໜງ ກະສິກຳ - ປ່າໄມ້	33,433	0.22%	31,414	0.28%
ຂະແໜງ ການຄ້າ	3,190,421	21.06%	3,031,544	27.49%
ຂະແໜງ ຂົນສົ່ງໄປສະນີ	649,919	4.29%	573,180	5.20%
ຂະແໜງ ບໍລິການ	1,374,285	9.08%	1,228,065	11.14%
ຂະແໜງ ຫັດຖະກຳ	10,167	0.07%	10,468	0.09%
ຂະແໜງ ອື່ນໆ	142,943	0.94%	136,090	1.24%
	15,146,345	**100%**	**11,026,334**	**100%**

14. ເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ທີ່ໃຫ້ລູກຄ້າ

ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ທີ່ໃຫ້ລູກຄ້າ ສຳລັບໄລຍະ ຫົກ ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ
ຍອດຍົກມາ	**268,748**
ລາຍຈ່າຍທີ່ຫັກເປັນເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້	35,443
ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກທີ່ສະສາງອອກ	(1,288)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	(87)
ຍອດເຫຼືອ	**302,816**

ລາຍລະອຽດຂອງຄ່າເຊື່ອມເງິນກູ້ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	30 ມິຖຸນາ 2016		*31 ທັນວາ 2015*	
	ຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລ້ານກີບ	*ຄ່າເຊື່ອມ ລ້ານກີບ*	*ຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລ້ານກີບ*	*ຄ່າເຊື່ອມ ລ້ານກີບ*
ຄ່າເຊື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກູ້ເປັນລາຍບຸກຄົນ	1,686,567	204,950	1,694,825	210,793
ຄ່າເຊື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກູ້ເປັນກຸ່ມ	13,459,778	97,866	9,331,509	57,955
	15,146,345	**302,816**	**11,026,334**	**268,748**

15. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດໄຟຟ້າລາວມະຫາຊົນ (*)	214,760	224,348
	214,760	**224,348**

(*): ຮຸ້ນນີ້ ມີມູນຄ່າໜ້າບັດທັງໝົດ 181,204 ລ້ານກີບ (ວັນທີ 31 ທັນວາ 2015: 181,204 ລ້ານກີບ)

16. ການລົງທຶນທາງການເງິນປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ

	30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ມູນຄ່າຕາມລາຄາຫຸ້ນຕົ້ດຈຳໜ່າຍຂອງພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ	1,276,474	982,563
ມູນຄ່າຕາມລາຄາຫຸ້ນຕົ້ດຈຳໜ່າຍຂອງພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ	1,309,700	795,802
	2,586,174	**1,778,365**
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	(15,871)	(1,957)
- *ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ*	-	*(2)*
- *ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ*	*(15,871)*	*(1,955)*
	2,570,303	**1,776,408**

16.1 ພັນທະບັດຄັງເງິນ

ລາຍລະອຽດຂອງພັນທະບັດຄັງເງິນ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ມີດັ່ງນີ້:

ໄລຍະເວລາ	*ມື້ທີ່ຊື້ພັນທະບັດ*	*ມື້ຄົບກຳນົດ*	*ມູນຄ່າໜ້າບັດ*	*ມູນຄ່າຕາມລາຄາຫຸ້ນຕົ້ດຈຳໜ່າຍ*	*ອັດຕາດອກເບ້ຍຕໍ່ປີ (ຕາມໜ້າພັນທະບັດ)*
1 ປີ	27 ພະຈິກ 2015	27 ພະຈິກ 2016	300,000	307,025	4.00%
1 ປີ	18 ທັນວາ 2015	18 ທັນວາ 2016	100,000	102,112	4.00%
1 ປີ	25 ທັນວາ 2015	25 ທັນວາ 2016	60,000	61,221	4.00%
1 ປີ	15 ມັງກອນ 2016	15 ມັງກອນ 2017	300,000	305,417	4.00%
1 ປີ	17 ມິຖຸນາ 2016	17 ມິຖຸນາ 2017	500,000	500,699	4.00%
			1,260,000	**1,276,474**	

16. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບກຳນົດ (ຕໍ່)

16.2 ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ

	30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ພັນທະບັດອ່ອນໜີ້ສາມແຈ	16,714	16,714
ພັນທະບັດເພີ່ມທຶນ	65,255	65,923
ພັນທະບັດອື່ນໆ	1,227,731	713,165
	1,309,700	**795,802**

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

ພັນທະບັດເພີ່ມທຶນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນແມ່ນ ເພື່ອເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ມື້ຊື້ພັນທະບັດ	*ມື້ຄົບກຳນົດ*	*ມູນຄ່າໜ້າບັດ (ລ້ານກີບ)*	*ມູນຄ່າຕາມລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍ (ລ້ານກີບ)*	*ໄລຍະເວລາກຳນົດ*	*ອັດຕາດອກເບ້ຍ (% ຕໍ່ປີ)*
1 ມີນາ 2014	1 ມີນາ 2019	68,600	65,255	5 ປີ	4.00%

ອີງຕາມແຈ້ງການ ເລກທີ 1569/ກງ ລົງວັນທີ 09 ມິຖຸນາ 2014, ທະນາຄານໄດ້ຕົກລົງກັບກະຊວງການເງິນ ເພື່ອຊຳລະ 30% ຂອງມູນຄ່າຂອງພັນທະບັດເພີ່ມທຶນ ເຊິ່ງເທົ່າກັບ 29,400 ລ້ານກີບ ໃນເດືອນ ກໍລະກົດ 2014 ແລະ ປັບໂຄງສ້າງຄືນ 70% ເຊິ່ງມີມູນຄ່າເທົ່າກັບ 68,600 ລ້ານກີບ ໄປໃນອີກ 5 ປີ ຕໍ່ໜ້າ ພ້ອມກັບປັບອັດຕາດອກເບ້ຍໃໝ່ເປັນ 4.00% ຕໍ່ປີ (2015: 4.00%)

16. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບກຳນົດ (ຕໍ່)

16.2 ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານເງິນ (ຕໍ່)

ລາຍລະອຽດຂອງພັນທະບັດເຫຼົ່ານີ້ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ມື້ຊື້ພັນທະບັດ	*ວັນຄົບກຳນົດ*	*ມູນຄ່າຕາມລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍ (ລ້ານກີບ)*	*ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ (ລ້ານກີບ)*	*ອັດຕາດອກເບ້ຍ (%ຕໍ່ປີ)*
5 ທັນວາ 2011	5 ທັນວາ 2016	46,000	46,245	8.00%
25 ທັນວາ 2013	10 ຕຸລາ 2016	2,000	2,022	4.00%
02 ມີນາ 2013	20 ທັນວາ 2016	50,000	50,695	4.00%
16 ສິງຫາ 2012	12 ມີນາ 2018	20,000	19,493	4.25%
07 ພຶດສະພາ 2014	12 ພະຈິກ 2016	8,000	7,671	4.00%
30 ກໍລະກົດ 2014	31 ກໍລະກົດ 2016	5,000	5,111	4.25%
29 ກັນຍາ 2014	7 ພຶດສະພາ 2018	22,000	18,954	4.25%
29 ກັນຍາ 2014	11 ມິຖຸນາ 2018	9,000	7,711	4.25%
29 ກັນຍາ 2014	12 ມິຖຸນາ 2018	25,000	21,365	4.25%
29 ກັນຍາ 2014	13 ມິຖຸນາ 2018	1,000	854	4.25%
29 ກັນຍາ 2014	16 ພຶດສະພາ 2018	5,000	4,291	4.25%
29 ກັນຍາ 2014	18 ກັນຍາ 2016	4,000	3,977	3.50%
27 ພະຈິກ 2014	31 ກໍລະກົດ 2016	2,000	2,039	4.25%
18 ທັນວາ 2014	2 ສິງຫາ 2016	14,000	14,252	4.25%
27 ກຸມພາ 2016	11 ມິຖຸນາ 2018	2,000	1,560	4.25%
30 ທັນວາ 2014	30 ທັນວາ 2016	150,000	153,526	4.75%
30 ທັນວາ 2014	30 ທັນວາ 2017	100,000	102,523	5.10%
27 ມີນາ 2015	27 ມີນາ 2017	300,000	297,497	4.00%
8 ເມສາ 2013	8 ເມສາ 2017	100,000	100,009	4.00%
26 ສິງຫາ 2014	26 ສິງຫາ 2016	100,000	103,785	4.50%
16 ກັນຍາ 2014	16 ກັນຍາ 2016	50,000	51,761	4.50%
10 ມີນາ 2015	10 ມີນາ 2017	73,000	73,761	4.00%
31 ມີນາ 2015	31 ມີນາ 2017	50,000	50,401	4.00%
28 ເມສາ 2015	28 ເມສາ 2017	20,000	20,096	4.50%
12 ພຶດສະພາ 2015	12 ພຶດສະພາ 2017	10,000	10,032	4.00%
26 ພຶດສະພາ 2015	26 ພຶດສະພາ 2017	58,000	58,100	4.00%
		1,226,000	**1,227,731**	

17. ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

	30 ມິຖຸນາ 2016		*31 ທັນວາ 2015*	
	ມູນຄ່າລົງທຶນ ລ້ານກີບ	*ຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງ %*	*ມູນຄ່າລົງທຶນ ລ້ານກີບ*	*ຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງ %*
ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ				
ບໍລິສັດຫລັກຊັບ ທຄຕລ-ນາທ ຈຳກັດ	70,000	70%	70,000	70%
ການລົງທຶນໃນການຮ່ວມທຶນ				
ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ	197,839	25%	197,839	25%
ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ	138,000	46%	138,000	46%
ທະນາຄານ ລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ	147,000	49%	147,000	49%
ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວ-ຫວຽດ	8,784	35%	8,784	35%
	561,623		**561,623**	

- ບໍລິສັດຫລັກຊັບ ທຄຕລ-ນາທ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບທະບຽນວິສະຫະກິດເລກທີ 180-10 ອອກໂດຍກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2010. ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງບໍລິສັດດັ່ງກ່າວແມ່ນສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານນາຍໜ້າ, ການຄ້າກຳມະສິດ, ໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນໃນຫລັກຊັບ, ບໍລິການທາງດ້ານການຄຸ້ມຄອງ, ຄ້ຳປະກັນການອອກຮຸ້ນ ແລະ ບໍລິການອື່ນໆ.

- ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ (LVB) ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ, ເຊິ່ງມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານທະນາຄານ. ເປັນບໍລິສັດທີ່ຮ່ວມທຶນກັບທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ການພັດທະນາຂອງຫວຽດນາມ, ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດລັດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ສສ ຫວຽດນາມ. LVB ດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານ ລົງວັນທີ 31 ມີນາ 2000 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນໄລຍະເວລາ 30 ປີ. ໃນປີ 2015, ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນເປັນ 791,357,560,000 ກີບ. ອັດຕາຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງທະນາຄານໃນທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຫຼັງຈາກທຶນເພີ່ມຂຶ້ນ 25% ໂດຍອີງຕາມໃບອະນຸຍາດການລົງທຶນ ເລກທີ 004-15/KH-DDT4 ອອກໂດຍກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ໃນວັນທີ 24 ສິງຫາ 2015. ທຽບເທົ່າ 197,839,390,000 ກີບ.

- ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ (BFL) ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ ເຊິ່ງມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ແລະ ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ. ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍໄດ້ຮ່ວມທຶນກັບ Cofibred Company Frances De La Bred ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດລັດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ປາຣີ, ປະເທດ ຝຣັ່ງ. BFL ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ການທະນາຄານຊື່ຄາວ ລົງວັນທີ 1 ຕຸລາ 2009 ແລະ ໃບອະນຸຍາດຖາວອນ ລົງວັນທີ 16 ກໍລະກົດ 2010 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທຶນຈົດທະບຽນຕາມກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ BFL ແມ່ນ 20 ລ້ານໂດລາ ເຊິ່ງໄດ້ເພີ່ມເປັນ 37 ລ້ານໂດລາ, ອີງຕາມບົດບັນຍັດຂອງປະທານປະເທດ ອອກໃນ ວັນທີ 24 ກັນຍາ 2009 ແລະ ໜັງສືເລກທີ 01/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ຈາກ ທຫລ. ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ທຄຕລ ໄດ້ປະກອບທຶນທັ້ງໝົດໃນມູນຄ່າ 1,840,000 ໂດລາ ແລະ 122,854,960,000 ກີບ.

17. ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ (ຕໍ່)

- ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວຫວຽດ (LVI) ເປັນທຸລະກິດທີ່ຈົດທະບຽນເປັນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ຢູ່ ສປປ ລາວ, ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການປະກັນໄພ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດການລົງທຶນເລກທີ 077/08/FIMC ອອກໂດຍຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງການລົງທຶນຕ່າງປະເທດ, ລົງວັນທີ 09 ມິຖຸນາ 2008 ເປັນການຮ່ວມທຶນກັບບໍລິສັດຮຸ້ນສ່ວນປະກັນໄພ BIDV ແລະ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວຫວຽດ. ທຶນຈົດທະບຽນຂອງບໍລິສັດ ແມ່ນ 3,000,000 ໂດລາ ແລະ ຖືກຖອກໂດຍຂາຮຸ້ນຢ່າງເຕັມສ່ວນ ໃນວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2008. ໃນປີ 2013 ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນເພີ່ມເຕີ່ມ 180,000 ໂດລາ. ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນທັງໝົດໃນບໍລິສັດ ໃນມູນຄ່າ 1,050,000 ໂດລາ ຫຼື ທຽບເທົ່າກັບ 8,784 ລ້ານກີບ.
- ທະນາຄານ ລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ (LCNB) ເປັນທຸລະກິດທີ່ດຳເນີນກ່ຽວກັບການບໍລິການດ້ານການທະນາຄານຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ ເປັນທະນາຄານຮ່ວມທຶນກັບ ທະນາຄານ ຟູດ້ຽນ ຈີນ ເຊິ່ງແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດຂອງລັດທີ່ດຳເນີນການຢູ່ປະເທດຈີນ. LCNB ດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານ ລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທຶນຈົດທະບຽນຂອງ LCNB ແມ່ນ 300,000 ລ້ານກີບ ແລະ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ໄດ້ຮັບການປະກອບທຶນຈາກຂາຮຸ້ນເຕັມມູນຄ່າ.

18. ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ລ້ານກີບ	*ອຸປະກອນ ຫ້ອງການ ລ້ານກີບ*	*ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ ລ້ານກີບ*	*ພາຫະນະ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ຕົ້ນທຶນ:					
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	373,345	116,564	32,492	15,708	538,109
ຊື້ເພີ່ມ	3,926	17,850	475	1,289	23,540
ປະກອບມີ:					
ໂອນຈາກຊັບສິນບັດຄົງທີ່ກຳລັງກໍ່ສ້າງ ແລະ ພວມເຄື່ອນຍ້າຍ	*3,926*	*17,850*	*475*	*1,289*	*23,540*
ສະສາງອອກ	(1,221)	(11,337)	-	(2,123)	(14,681)
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	376,050	123,077	32,967	14,874	546,968
ຫລຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:					
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	70,731	56,121	13,898	7,701	148,451
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນພາຍໃນໄລຍະ	10,747	12,061	2,102	1,623	26,533
ສະສາງອອກ	(1,222)	(8,652)	-	(2,123)	(11,997)
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	80,256	59,530	16,000	7,201	162,987
ມູນຄ່າຍັ້ງເຫລືອສຸດທິ:					
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	302,614	60,443	18,594	8,007	389,658
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	295,794	63,547	16,967	7,673	383,981

19. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ລ້ານກີບ	*ໂປຼແກຼມ ຄອມພິວເຕີ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ຕົ້ນທຶນ:			
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	261,595	80,430	342,025
ຊື້ເພີ່ມ	203	2,110	2,313
ປະກອບມີ			
ໂອນຈາກຊັບສິນບັດຄົງທີ່ກຳລັງກໍ່ສ້າງ ແລະ ພວມເຄື່ອນຍ້າຍ	*203*	*2,110*	*2,313*
ສະສາງອອກ	(45,223)	(2,570)	(47,793)
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	216,575	79,970	296,545
ຄ່າເຊື່ອມສະສົມ:			
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	-	44,366	44,366
ຫັກຄ່າຫຼ້ຽຫ້ຽນພາຍໃນໄລຍະ	-	8,031	8,031
ສະສາງອອກ	-	(2,562)	(2,562)
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	-	49,835	49,835
ມູນຄ່າຍັງເຫລືອສຸດທິ:			
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	261,595	36,064	297,659
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	216,575	30,135	246,710

20. ຊັບສິນອື່ນໆ

	30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ຊັບສິນລໍຖ້າຂາຍ	106,233	8,483
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ ແລະ ອຸປະກອນອື່ນໆ	1,365	1,192
ແຊ້ກພວມຮຽກເກັບ	28,748	13,234
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ກຳລັງກໍ່ສ້າງ ແລະ ພວມເຄື່ອນຍ້າຍ	85,988	123,371
ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າແບ່ງສ່ວນຈ່າຍ	35,639	34,000
ການຈ່າຍເງິນລ່ວງໜ້າສຳລັບການດຳເນີນງານອື່ນໆ	10,722	15,781
ໜີ້ຕ້ອງຮັບອື່ນໆ	6,731	14,525
	275,426	**210,586**

20. ຊັບສິນອື່ນໆ

(*) ການເຄື່ອນໄຫວຂອງການກໍ່ສ້າງພວມດຳເນີນງານ ແລະ ຊັບສົມບັດຖືພວມຍົກເລີກ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ມີ ດັ່ງນີ້:

	ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ລ້ານກີບ	*ອາຄານ ແລະ ການ ປັບປຸງ ລ້ານກີບ*	*ອື່ນໆ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	41,714	67,507	14,150	123,371
ຊື້ເພີ່ມ	3,595	6,247	16,781	26,623
ໂອນເປັນຊັບສົມບັດຖືທີ່	(203)	(3,926)	(21,724)	(25,853)
ໂອນໄປອື່ນໆ	(38,153)	-	-	(38,153)
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	6,953	69,828	9,207	85,988

21. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ

	30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ເງິນຝາກແລະເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ	**1,778,964**	**2,104,890**
- ເປັນເງິນກີບ	666,153	825,086
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1,112,811	1,279,804
ເງິນຝາກປະຢັດຈາກທະນາຄານອື່ນ	**43,938**	**233,827**
- ເປັນເງິນກີບ	19,036	53,873
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	24,902	179,954
ເງິນຝາກມີກຳນົດຈາກທະນາຄານອື່ນ	**79,395**	**95,185**
- ເປັນເງິນກີບ	72,487	43,130
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	6,908	52,055
ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ	**193,920**	**-**
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	193,920	-
ອື່ນໆ	**36,860**	**13,720**
- ເປັນເງິນກີບ	27,453	4,222
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	9,407	9,498
	2,133,077	**2,447,622**
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	**2,234**	**533**
	2,135,311	**2,448,155**

21. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ (ຕໍ່)

ເງິນຝາກປະຢັດຈາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໆ ທີ່ເປັນເງິນກີບ, ໂດລາ, ບາດ ຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍຕາມອັດຕາ 0 - 1.25%, 0 - 0.75% ແລະ 0 - 0.20% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

ເງິນຝາກມີກຳນົດຈາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໆ ທີ່ເປັນເງິນກີບ, ໂດລາ, ບາດ ຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍຕາມອັດຕາ 1.25 – 7.00%, 0 - 3.00% ແລະ 0 - 3.00% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

(*) ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໆ ລວມມີ 24,000,000 ໂດລາ ເງິນກູ້ໄລຍະ 6 ເດືອນ ຈາກ ທະນາຄານ ອຸດສາຫະກຳການຄ້າແຫ່ງປະເທດຈີນ (ICBC) ສາຂານະຄອນຫຼວງ. ຕົ້ນທຶນເງິນກູ້ແມ່ນຈະຊຳລະໃນມື້ຄົບກຳນົດ ໂດຍມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3.30% ຕໍ່ປີ. ດອກເບ້ຍແມ່ນຈະຈ່າຍເມື່ອຄົບກຳນົດ.

22. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ

	30 ມິຖຸນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນຝາກອະເສລາຍອັນ	**4,182,819**	**4,515,881**
ເງິນຝາກອະເສລາຍອັນເປັນເງິນກີບ	1,782,856	2,178,278
ເງິນຝາກອະເສລາຍອັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2,399,963	2,337,603
ເງິນຝາກປະຢັດ	**9,364,594**	**8,591,522**
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	3,419,309	3,060,115
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5,945,285	5,531,407
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	**8,361,990**	**7,882,509**
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	5,767,967	5,502,892
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2,594,023	2,379,617
ເງິນຝາກມັດຈຳ	**71,088**	**61,525**
ເງິນຝາກມັດຈຳເປັນເງິນກີບ	6,021	16,162
ເງິນຝາກມັດຈຳເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	65,067	45,363
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ	**251,627**	**203,234**
	22,232,118	**21,254,671**
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	**61,512**	**56,473**
	22,293,630	**21,311,144**

ເງິນຝາກປະຢັດຈາກລູກຄ້າທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ, ໂດລາ ແລະ ບາດ ມີຂອບເຂດຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ 1.50 - 3.00%, 1.00 - 1.25% ແລະ 0.60 - 1.00% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

ເງິນຝາກມີກຳນົດທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ, ໂດລາ, ບາດ ທີ່ມີກຳນົດ 3 ເດືອນ, 6 ເດືອນ 12 ເດືອນ ແລະ ຫຼາຍກວ່າ 1 ປີ ແມ່ນມີ ອັດຕາດອກເບ້ຍ ລະຫວ່າງ 2.25 - 12.50%, 1.00 - 6.75 % ແລະ 0.50 - 6.50% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

23. ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທະນາຄານອື່ນ

	30 ມິຖຸນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	1,317,938	720,497
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	385	-
	1,318,323	**720,497**

ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລວມມີ:

- ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະຍາວ ມູນຄ່າ 5,257,142 ໂດລາ (ຈຳນວນເງິນກູ້ເດີມແມ່ນ 9,200,000 ໂດລາ) ຈຸດປະສົງໃນການກູ້ຢືມ ແມ່ນເພື່ອລົງທຶນໃນ ທະນາຄານລາວ-ຝລັ່ງ ຈຳກັດ. ຕົ້ນທຶນແມ່ນຈະຊຳລະເປັນປີ ເລີ່ມແຕ່ປີ 2010 ຫາ 2023 ໂດຍມີອັດຕາ ດອກເບ້ຍ 0.25% ຕໍ່ປີ ສຳລັບດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆ 6 ເດືອນ.
- ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະຍາວ ມູນຄ່າ 99,854,000 ໂດລາ (ຈຳນວນເງິນກູ້ເດີມແມ່ນ 100,000,000 ໂດລາ) ຈຸດປະສົງໃນການກູ້ ຢືມແມ່ນເພື່ອສະໜອງສິນເຊື່ອຊ່ວຍໜຸນໂຄງການໄຟຟ້າແຮງສູງຂອງລັດຖະບານ ໂດຍມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 5.5% ຕໍ່ປີ
- ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະຍາວ ມູນຄ່າ 58,000,000 ໂດລາ (ຈຳນວນເງິນກູ້ເດີມແມ່ນ 100,000,000 ໂດລາ) ຈຸດປະສົງໃນການກູ້ ຢືມແມ່ນເພື່ອສະໜອງສິນເຊື່ອຊ່ວຍໜຸນໂຄງການໄຟຟ້າແຮງສູງຂອງລັດຖະບານ ໂດຍມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 5.3% ຕໍ່ປີ

24 ອາກອນ

24.1 ອາກອນກຳໄລ

ອົງປະກອບສຳຄັນຂອງລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນ ປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ລາຍຈ່າຍອາກອນພາຍໃນໄລຍະ	16,921	3,119
(ລາຍຮັບ)/ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລເຍື້ອນຊຳລະ	(2,534)	3,291
ລາຍຮັບອາກອນທັງໝົດພາຍໃນປີ	**14,387**	**6,410**

24.2 ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ

	30 ມິຖຸນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນກຳໄລ	19,197	18,797
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນມູນຄ່າເພີ່ມ	12,171	12,169
ໜີ້ຕ້ອງອື່ນໆໃຫ້ກັບອາກອນ	165	-
	31,533	**30,966**

24 ອາກອນ (ຕໍ່)

24.3 ອາກອນກຳໄລໃນໄລຍະ

ເງິນແຮສຳລັບເສຍອາກອນກຳໄລແມ່ນອີງຕາມກຳໄລພາຍໃນໄລຍະປະຈຸບັນ ເຊິ່ງອີງຕາມກົດໝາຍວ່ອຍສາອາກອນຂອງ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 24% ຂອງກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນ ໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍສ່ວຍສາ ອາກອນສະບັບປັບປຸງເລກທີ 70/ສພຊ ລົງວັນທີ 15 ທັນວາ 2015 ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຫຼັງຈາກວັນທີ 24 ພຶດສະພາ .2016

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນອີງຕາມ IFRS	**66,602**	**61,561**
ດັດແກ້ສຳລັບ:		
- ສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຕາມ LAS ແລະ ລາຄາທຶນຕັດຈຳໜ່າຍຕາມ IFRS ຂອງພັນທະບັດ	12,052	(1,249)
- ສ່ວນຕ່າງໃນລາຍຈ່າຍ/(ເກັບຄືນ) ເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ ລະຫວ່າງ LAS ແລະ IFRS	(17,937)	(13,723)
- ສ່ວນຕ່າງຈາກການຈັດສັນທຶນຊ່ວຍໜູນກໍ່ສ້າງພື້ນຖານ	1,572	236
- ຫັກລ້າງລາຍຈ່າຍກ່ອນການສ້າງຕັ້ງອອກເປັນລາຍຈ່າຍພາຍໃນປີ	(21)	(24)
- ສ່ວນຜິດຕ່ຽງສຳລັບລາຍຈ່າຍຄ່າເຊື່ອມໃນການລົງທຶນລະຫວ່າງ LAS ແລະ IFRS	13,914	(594)
ລາຍຮັບທີ່ຖືກຄິດໄລ່ອາກອນອີງຕາມ LAS	**76,182**	**46,207**
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ)		
- ລາຍຮັບຍົກເວັ້ນອາກອນກຳໄລ (ເງິນປັນຜົນ)	(5,753)	(33,487)
- ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກ	72	276
ກຳໄລຖືກເສຍອາກອນຕາມ LAS	**70,501**	**12,996**
ອາກອນກຳໄລໃນອັດຕາ 24% (2015: 24%)	**16,921**	**3,119**
ອາກອນກຳໄລຕ້ອງຈ່າຍຕົ້ນໄລຍະ	18,796	8,369
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຈ່າຍໃນໄລຍະ	(18,866)	(5,706)
ໜີ້ສິນອາກອນເພີ່ມເຕີມສຳລັບປີທີ່ຜ່ານມາ	2,511	165
ການດັດແກ້ອື່ນໆ	(165)	-
ອາກອນກຳໄລຕ້ອງຈ່າຍທ້າຍໄລຍະ	**19,197**	**5,947**

24 ອາກອນ (ຕໍ່)

24.3 *ອາກອນກຳໄລໃນປີ (ຕໍ່)*

ການແຈ້ງອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດກາໂດຍກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ເນື່ອງຈາກກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບທາງດ້ານສ່ວຍສາອາກອນແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ກັບລາຍການເຄື່ອນໄຫວຫຼາຍປະເພດ ເຊິ່ງອາດຈະມີການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ອາດຈະຖືກປ່ຽນແປງຫຼັງຈາກມີໄຂ່ລ່ຽງຂອງກົມສ່ວຍສາອາກອນ.

24.4 *ຊັບສິນ/(ໜີ້ສິນ) ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ*

	ຊັບສິນອາກອນ ເຍື້ອນຊຳລະ (ອັດຕາ ອາກອນ 24 %) ລ້ານກີບ	*ໜີ້ສິນອາກອນ ເຍື້ອນຊຳລະ (ອັດຕາ ອາກອນ 24 %) ລ້ານກີບ*	*ຊັບສິນ/ (ໜີ້ສິນ)ອາກອນ ເຍື້ອນຊຳລະ ສຸດທິ ລ້ານກີບ*
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	**6,259**	**(11,077)**	**(4,818)**
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນໄລຍະເນື່ອງຈາກ:			
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນມຸນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງການລົງທຶນການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	-	2,301	2,301
ສ່ວນຕ່າງຊື່ອຄາວລະຫວ່າງອາກອນກຳໄລພາຍໃຕ້ LAS ແລະ IFRS	13,621	(11,087)	2,534
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	**19,880**	**(19,863)**	**17**

25. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*31 ທັນວາ 2015 ລ້ານກີບ*
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງພະນັກງານ	126	13,661
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງຜູ້ສະໜອງ	12,254	13,602
ເງິນແຮສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານ	16,205	14,537
ອື່ນໆ	23,103	14,224
	51,688	**56,024**

26. ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານ ໃນໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ແລະ ປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

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

27. ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ

	ຄັງສະສົມຕາມ ລະບຽບການ ລ້ານກີບ	*ຄັງຂະຫຍາຍ ທຸລະກິດ ລ້ານກີບ*	*ທຶນສຳຮອງ ເພີ່ມເຕີມ ລ້ານກີບ*	*ລວມ ລ້ານກີບ*
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016	72,892	228,666	12,275	313,833
ແບ່ງສ່ວນເຂົ້າເງິນແຮສຳລັບປີ 2015	9,742	34,137	-	43,879
ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	**82,634**	**262,803**	**12,275**	**357,712**

ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະບັບລົງວັນທີ 16 ມັງກອນ 2007 ໄດ້ກຳນົດໃຫ້ ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງໆ ຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນເພື່ອເຂົ້າຄັງແຮຕ່າງໆດັ່ງນີ້:

- ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ
- ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ເລກທີ 01/ທຫຄ ສະບັບລົງວັນທີ 28 ສິງຫາ 2002 ອອກໂດຍຜູ້ວ່າການຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອື່ນໆ, ທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນເຂົ້າໃນຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ ໃນອັດຕາລະຫວ່າງ 5% - 10% ຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນ ຂຶ້ນກັບການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາບໍລິຫານ. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ ແມ່ນໃຫ້ຂຶ້ນກັບການຕັດສິນໃຈຂອງ ສະພາບໍລິຫານ.

28. ເງິນແຮສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ຍອດຍົກມາ	32,789	63,870
ປ່ຽນແປງສຸດທິໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງ ການລົງທຶນການເງິນມີໄວ້ ເພື່ອຂາຍ	(7,287)	(31,081)
ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	**25,502**	**32,789**

29. ລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບກະແສເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສະເພາະກິດຈະການ ປະກອບມີມູນຄ່າຂອງເອກະສານລາຍງານຖານະທາງການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

	30 ມິຖຸນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນກຳມື	2,144,097	2,236,632
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	2,962,229	6,092,961
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານອື່ນໆ	1,207,578	1,656,449
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ພາຍໃນ 90 ວັນ	256,325	162,779
	6,570,229	**10,148,821**

30. ໜີ້ສິນ ແລະ ຄ່າໝັ້ນສັນຍາທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ

	30 ມິຖຸນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ໜັງສືຄ້ຳປະກັນທາງການເງິນ	261,769	252,765
ໜັງສືສິນເຊື່ອທີ່ຕ້ອງຊຳລະກັບທີ່	695,090	850,007
ໜັງສືສິນເຊື່ອເບື້ອນຊຳລະ	123,243	148,541
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	6,480,086	6,226,584
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ	38,815	55,080
	7,599,003	**7,532,977**

ການຄ້ຳປະກັນທາງການເງິນ

ໜັງສືສິນເຊື່ອ, ໜັງສືຄ້ຳປະກັນ (ລວມທັ້ງໜັງສືສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້ຳປະກັນ) ແລະ ໜັງສືໃດໜຶ່ງທີ່ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງເປັນຜູ້ຈ່າຍເງິນແທນລູກຄ້າໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າຜິດສັນຍາ. ໜັງສືຄ້ຳປະກັນ ແລະ ໜັງສືສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້ຳປະກັນ ຖືວ່າມີຄວາມສ່ຽງຄ້າຍຄືກັບເງິນກູ້. ໜັງສືຄ້ຳປະກັນສາມາດເຮັດເປັນຮູບແບບໃບບິນແລກປ່ຽນ ຫລື ໃນຮູບແບບໜັງສືສິນເຊື່ອບໍ່ສາມາດຖອນຄືນໄດ້, ໜັງສືຄ້ຳປະກັນເງິນລ່ວງໜ້າ ແລະ ໜັງສືຮັບຮອງໜີ້ຈາກບິນສ່ວນໜຶ່ດ (ລວມທັ້ງໜັງສືສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້ຳປະກັນ).

ຂໍ້ຜູກພັນຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກຖອນ

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

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

30. ໜີ້ສິນ ແລະ ຄຳໝັ້ນສັນຍາທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ (ຕໍ່)

ສັນຍາເຊົ່າຊື້

ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016, ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ເຊັນສັນຍາເຊົ່າໃນນາມທີ່ເປັນທັງຜູ້ໃຫ້ເຊົ່າ ຫລື ຜູ້ເຊົ່າ ທີ່ຈະມີຜົນຕໍ່ການແລກເງິນສິດ ເຂົ້າ - ອອກ ໃນອະນາຄົດ.

31. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ ກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງປະກອບດ້ວຍລາຍການທຸລະກຳທັງໝົດທີ່ດຳເນີນງານໂດຍພາກສ່ວນອື່ນໆ ທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານ, ພາກສ່ວນຈະກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານຖ້າວ່າ:

(a) ພາກສ່ວນທີ່ທຳໜ້າທີ່ທາງກົງ ຫລື ທາງອ້ອມໂດຍຜ່ານຄົນກາງຄົນໜຶ່ງ ຫລື ຫລາຍຄົນດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ຄວບຄຸມ, ຖືກຄວບຄຸມໂດຍ ຫລື ຢູ່ໃຕ້ການຄວບຄຸມລວມກັບທະນາຄານ (ນີ້ລວມມີສຳນັກງານ, ສາຂາ ແລະ ຄຸ່ສາຂາ);
- ມີຜົນປະໂຫຍດໃນທະນາຄານທີ່ມີອິດທິພົນທີ່ສຳຄັນຕໍ່ທະນາຄານ; ຫລື
- ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຄວບຄຸມທະນາຄານ.

(b) ພາກສ່ວນທີ່ຮ່ວມລົງທຶນກັບທະນາຄານ;

(c) ພາກສ່ວນທີ່ເປັນສະມາຊິກຄົນສຳຄັນໃນຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ຫລື ຂອງບໍລິສັດແມ່;

(d) ພາກສ່ວນທີ່ເປັນສະມາຊິກຢ່າງໃກ້ຊິດຂອງຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນທີ່ໄດ້ອ້າງອີງໃນຂໍ້ (a) ຫລື (d);

(e) ພາກສ່ວນທີ່ເປັນທະນາຄານທີ່ຖືກຄວບຄຸມ, ຄວບຄຸມຮ່ວມ ຫລື ມີອິດທິພົນທີ່ສຳຄັນ, ຫລື ຜູ້ທີ່ມີສິດໃນການ ລົງຄະແນນສຽງ ທີ່ສຳຄັນເຊັ່ນ: ທະນາຄານແຕ່ງຕັ້ງທາງກົງ ຫລື ທາງອ້ອມ, ກັບບຸກຄົນທີ່ລະບຸໃນຂໍ້ (c) ຫລື (d); ຫລື;
(f) ພາກສ່ວນທີ່ເປັນຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານໃນທະນາຄານ ຫລື ທະນາຄານອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນຂອງ ທະນາຄານ.

31. ບັນດາລາຍການພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຕໍ່)

ການເຄື່ອນໄຫວກັບຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ສະພາບໍລິຫານຄົນສຳຄັນຂອງທະນາຄານ

ຍອດເຫຼືອທີ່ສຳຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	*ສາຍພົວພັນ*	*ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ*	*ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ລ້ານກີບ*	*ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ລ້ານກີບ*
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ	-	1,317,938
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	2,962,229	-
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນຝາກພາກບັງຄັບ ຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	1,154,089	-
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຂອງ ທຫລ ຢູ່ ທຄຕລ		18,443
ກະຊວງການເງິນ	ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ	ລົງທຶນໃນພັນທະບັດຂອງ ກະຊວງການເງິນ	2,570,303	-
ກະຊວງການເງິນ	ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ	ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	37,692	-
ບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ນາທ	ບໍລິສັດໃນເຄືອ	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	-	28,545
ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	-	174,155
ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນມີກຳນົດ	8,270	-
ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	-	46,693
ທະນາຄານ ລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	-	72,731

ຍອດເຫຼືອທີ່ສຳຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2015 ມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	*ສາຍພົວພັນ*	*ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ*	*ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ລ້ານກີບ*	*ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ລ້ານກີບ*
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ ທຫລ	-	720,497
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	6,092,960	-
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ	ເງິນຝາກພາກບັງຄັບ ຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	1,134,906	-
ກະຊວງການເງິນ	ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ	ລົງທຶນໃນພັນທະບັດຂອງ ກະຊວງການເງິນ	1,776,408	-
ບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ນາທ	ບໍລິສັດໃນເຄືອ	ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ	-	1,811

31. ບັນດາລາຍການພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຕໍ່)

ຍອດເຫຼືອທີ່ສຳຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 201 ທັນວາ 315 ມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	*ສາຍພົວພັນ*	*ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ*	*ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ລ້ານກີບ*	*ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ລ້ານກີບ*
ບໍລິສັດ ຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ภาท	ບໍລິສັດໃນເຄືອ	ບັນຊີເງິນຝາກອະແສລາຍວັນ	-	44,634
ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກອະແສລາຍວັນ	-	31,962
ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກອະແສລາຍວັນ	-	54,191
ທະນາຄານ ລາວ-ຈີນ	ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	ບັນຊີເງິນຝາກອະແສລາຍວັນ	-	129,465

ຄ່າຕອບແທນໃຫ້ກັບສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການມີດັ່ງນີ້:

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ລ້ານກີບ	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015 ລ້ານກີບ*
ເງິນເດືອນ	721	563
ໂບນັດ	185	306
ເງິນອຸດໜູນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ	601	480
	1,506	**1,349**

32. ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ

ມູນຄ່າຂອງລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ ແມ່ນຄິດໄລ່ຈາກຜົນຫານລະຫວ່າງ ກຳໄລຫຼັງຫັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນ ຂອງທະນາຄານ ກັບ ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸ້ນສາມັນທີ່ຍັງເຫຼືອພາຍໃນ.

ລາຍການດັ່ງລຸ່ມນີ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຂໍ້ມູນ ທີ່ໃຊ້ເຂົ້າໃນການຄິດໄລ່ ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ:

	ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016	*ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2015*
ກຳໄລຫຼັງຫັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນ (ລ້ານກີບ)	52,215	55,151
ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸ້ນສາມັນຢົນພື້ນຖານລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ (ຫົວໜ່ວຍ)	136,577,600	136,577,600
ມູນຄ່າຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	5,000	5,000
ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	382	404

33. ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຄຳນຳ

ຄວາມສ່ຽງໝາຍເຖິງຄວາມສ່ຽງໃນຕົວທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບກິດຈະກຳຂອງທະນາຄານ ໂດຍຜ່ານຕົວຊີ້ບອກທີ່ຊັດເຈນ, ຜ່ານການວັດແທກ ແລະ ການຄວບຄຸມ, ຂອບເຂດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງອື່ນໆ. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນສິ່ງທີ່ສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດສ້າງກຳໄລຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ແລະ ພະນັກງານແຕ່ລະຄົນພາຍໃນທະນາຄານ ແມ່ນຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເຊິ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບໜ້າທີ່ຂອງຕົນ.

ຈຸດປະສົງສຳຄັນຂອງທະນາຄານໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແມ່ນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບຂອງ ທຫລ ແລະ ອີກເຫດຜົນໜຶ່ງ ແມ່ນຍ້ອນທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມການປະຕິບັດຂອງມາດ ຕະຖານສາກົນທີ່ດີທີ່ສຸດໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ. ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ, ພ້ອມດ້ວຍການສະໜັບສະໜຸນຈາກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແມ່ນກຳລັງກຳນົດຕົວຜັນແປທີ່ຊັດເຈນຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສາມາດຍອມຮັບໄດ້ຂອງທະນາຄານ ແລະ ຄວບຄຸມການປະຕິບັດທີ່ກົງກັນຂ້າມກັບຕົວຜັນແປນີ້.

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

ຂະບວນການໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງເອກະລາດ ບໍ່ໄດ້ລວມເອົາຄວາມສ່ຽງທຸລະກິດ ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງຂອງສະພາບແວດລ້ອມ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ອຸດສາຫະກຳ. ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງທຸລະກິດຜ່ານຂັ້ນຕອນ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດຂອງທະນາຄານ.

ໂຄງສ້າງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມ ແລະ ສຳລັບການອະນຸມັດ ກົນລະຍຸດ ແລະ ຫລັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ສະພາໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ເຊິ່ງຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມການຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຂອງທະນາຄານ.

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການພັດທະນາກົນລະຍຸດ ແລະ ຫລັກການໂດຍລວມ, ຂອບເຂດວຽກ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂອບເຂດ. ພະແນກປະຕິບັດຕາມ ແລະ ຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການຕັດສິນໃຈ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຮັບຮູ້.

ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນຂັ້ນຕອນການຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍທີ່ທະນາຄານໄດ້ຖືກກວດສອບປະຈຳປີ. ເຊິ່ງຜ່ານການກວດສອບນີ້ຈະຮູ້ໄດ້ວ່າທະນາຄານສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ວາງໄວ້ຫລືບໍ່. ພະແນກກວດກາພາຍໃນໄດ້ປຶກສາຫາລື ຜົນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານສິ່ງທີ່ພົບເຫັນ ແລະ ຄຳແນະນຳໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດກາ.

34. ການບໍລິຫານທຶນ

ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາທຶນຂັ້ນຕ່ຳສຸດຕາມລະບຽບການເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດເລກທີ 536/ກຄທສ/ທຫລ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 2009 ອອກໂດຍຄະນະກຳມະການຫົວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຄຳແນະນຳອື່ນໆ. ຈຸດປະສົງເບື້ອງຕົ້ນຂອງການບໍລິຫານທຶນຂອງທະນາຄານແມ່ນເພື່ອຮັບປະກັນວ່າທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານເງິນທຶນຂອງ ທຫລ. ທະນາຄານຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມຈຳເປັນຂອງທະນາຄານເພື່ອຮັກສາການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບເພື່ອສ້າງສົມດຸນລະຫວ່າງການສ້າງກຳໄລ ແລະ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ.

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດເລກທີ 536/ກຄທສ/ທຫລ, ທຶນຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານຖືກວິເຄາະເປັນ 2 ລະດັບຄື:

- ທຶນຊັ້ນ 1 ປະກອບດ້ວຍ: ທຶນຈົດທະບຽນ, ຄ້ຳສະສົມຕາມລະບຽບການ, ທຶນເພື່ອການຂະຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ທຶນອື່ນໆ ແລະ ກຳໄລສ່ວນແບ່ງປັນ;
- ທຶນຊັ້ນ 2 ແມ່ນມູນຄ່າທີ່ຕ່ຳກວ່າຂອງ: 1.25% ຂອງຍອດລວມຄວາມສ່ຽງຂອງລາຍການໃນໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຂອງເງິນແຮທີ່ຈ່າຍໄປພາຍໃນໄລຍະ

ຂອບເຂດຕ່າງໆແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ເພື່ອເປັນອົງປະກອບຂອງທຶນອົງໃສ່: ທຶນຊັ້ນ 2 ບໍ່ສາມາດເກີນທຶນຊັ້ນ 1 ໄດ້ ແລະ ໜີ້ສິນສຳຮອງບໍ່ສາມາດເກີນ 50% ຂອງທຶນຊັ້ນ 1.

ການວິເຄາະທຶນແມ່ນອີງຕາມຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ໄດ້ຈາກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ :

	30 ມິຖຸນາ 2016 *ລ້ານກີບ*	*31 ທັນວາ 2015* *ລ້ານກີບ*
ທຶນຊັ້ນ 1	1,113,583	1,101,170
ທຶນຊັ້ນ 2	11,476	14,755
ລວມທຶນ	1,125,059	1,115,925
ລົບ : ຫັກອອກຈາກທຶນ (ການລົງທຶນໃນສະຖາບັນສິນເຊື່ອ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ)	(561,623)	(561,623)
ທຶນສຳລັບການຄິດໄລ່ CAR (A)	**563,436**	**554,302**
ຄວາມສ່ຽງສຳຄັນຢູ່ໃນສະຫລຸບຊັບສິນບັດ	8,722,490	6,783,355
ຄວາມສ່ຽງສຳຄັນຢູ່ລາຍການນອກໃນສະຫລຸບຊັບສິນບັດ	3,050,478	3,738,949
ລວມຍອດຊັບສິນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງສຳຄັນ (B)	**11,772,968**	**10,522,304**
ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ (A/B)	**4.79%**	**5.27%**

35. ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໝາຍເຖິງ ມູນຄ່າທີ່ຊັບສິນສາມາດແລກປ່ຽນ ຫລື ໜີ້ສິນສາມາດຊຳລະໄດ້ບົນພື້ນຖານເທົ່າທຽມກັນ. ເນື່ອງຈາກວ່າ ບໍ່ມີລາຄາສົມທຽບຂອງຕະຫລາດ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານຈຶ່ງບໍ່ສາມາດປະເມີນລາຄາຕາມຕະຫລາດໄດ້. ດັ່ງນັ້ນ, ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຈຶ່ງຖືກປະເມີນແບບສົມມຸດຕິຖານ ໂດຍອີງຕາມລັກສະນະຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ໃນຄຳເຫັນຂອງຄະນະອຳນວຍການ ນອກຈາກພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ, ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ, ມູນຄ່າຍັງເຫລືອ ໃນບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ລວມເຂົ້າຢູ່ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນ

35. ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໝາຍເຖິງ ມູນຄ່າທີ່ຊັບສິນສາມາດແລກປ່ຽນ ຫລື ໜີ້ສິນສາມາດຊຳລະໄດ້ບົນພື້ນຖານເທົ່າທຽມກັນ. ເນື່ອງຈາກວ່າ ບໍ່ມີລາຄາສົມທຽບຂອງຕະຫລາດ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານຈຶ່ງບໍ່ສາມາດປະເມີນລາຄາຕາມຕະຫລາດໄດ້. ດັ່ງນັ້ນ, ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຈຶ່ງຖືກປະເມີນແບບສົມມຸດຕິຖານ ໂດຍອີງຕາມລັກສະນະຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ໃນຄຳເຫັນຂອງຄະນະອຳນວຍການ ນອກຈາກພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ, ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ, ມູນຄ່າຍັງເຫລືອ ໃນບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ລວມເຂົ້າຢູ່ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ແມ່ນໄດ້ຖືກປະເມີນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ. ໃນການປະເມີນນີ້, ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ສົມມຸດຖານວ່າ ເງິນກູ້ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນຖືຄອງຈົນຄອດຄົບກຳນົດ ພ້ອມກັບມີມູນຄ່າຍຸດຕິທຳເທົ່າກັບມູນຄ່າຕາມບັນຊີທີ່ທັງເຫຼືອຂອງເງິນກູ້ລົບໃຫ້ເງິນແຮ່ຄ່າເຊື່ອມສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້.

36. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນຫຼັງມື້ທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານ

ນອກຈາກລາຍການທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການສະບັບນີ້, ນະມື້ເຮັດປົດລາຍງານ, ບໍ່ມີເຫດການໃດເກີດຂຶ້ນຫລັງຈາກວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016 ທີ່ມີຜົນກະທົບສຳຄັນຕໍ່ໃບລາຍງານຖານະທາງການເງິນສະເພາະກິດຈະການຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016.

37. ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ນຳໃຊ້ກັບສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ ທຽບເທົ່າເງິນກີບລາວໃນ ທ້າຍປີ

	30 ມິຖຸນາ 2016	*31 ທັນວາ 2015*
	ລ້ານກີບ	*ລ້ານກີບ*
ໂດລາ ສະຫະລັດ	8,080.00	8131.00
ເອີໂລ	8,961.00	8,871.00
ບາດໄທ	230.28	226.06
ປອນ ອັງກິດ	10,664.00	11,864.00
ສະວິດ (Swiss Franc)	7,883.00	7,829.00
ເຢນ ຍີ່ປຸ່ນ	77.37	66.33
ໂດລາ ສິງກະໂປ	6,060.00	5,845.00
ໂດລາ ການາດາ	5,961.00	5,610.00
ໂດລາ ອົດສະຕາລີ	5,916.00	5,830.00
ຢວນ ຈີນ	1,143.00	1,180.00
ດົ່ງຫວຽດນາມ	0.36	0.36

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການ (ຕໍ່)
ສຳລັບໄລຍະ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2016

ກະກຽມໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ
ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະພັດ	ທ່ານ ຄຳໝອນ ອັນຊະນະ	ທ່ານ ບຸຍ ຈັ່ນທະຈັກ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ	ຮອງຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

26 ສິງຫາ 2016