

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

ຫົວໜ່ວຍ

ເຕັມ

ກີບ

ລ/ດ	ລາຍການຊັບສິນ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນເງິນ	
			31 ທັນວາ 2020	31 ທັນວາ 2019
I	ເງິນສົດ ແລະເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານກາງ		166,237,684,534	135,797,777,052
	1. ເງິນສົດ ແລະທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ		33,778,526,873	32,812,272,503
	2. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		70,412,432,049	49,312,868,439
	3. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		62,046,725,612	53,672,636,109
II	ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		205,590,105,379	135,247,165,214
	1. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		205,590,105,379	135,247,165,214
	2. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		-	-
	3. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າສຸດທິ		-	-
III	ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ		-	-
IV	ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບສຸດທິ		13,903,500,000	-
	1. ຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ		-	-
	2. ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
	3. ຫຼັກຊັບລົງທຶນ		13,903,500,000	-
V	ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ		863,094,945,139	801,546,257,187
VI	ເງິນລົງທຶນໃນວ/ກໃນກຸ່ມ,ບ/ສຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸມຄອງຫຼັກຊັບ		-	-
VII	ສິນເຊື້ອເຊົ່າ-ຊື້ ແລະໃຫ້ເຊົ່າການເງິນ		-	-
VIII	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສຸດທິ		32,528,073,289	32,234,939,358
	1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ		1,160,035,517	93,884,820
	2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ		10,054,176,769	10,181,952,783
	3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ		21,313,861,003	21,959,101,755
IX	ທຶນຈົດທະບຽນ ບໍ່ໄດ້ຖອກ			
X	ຊັບສິນອື່ນໆ		35,067,357,632	27,018,172,579
	1. ດອກເບ້ຍ ແລະລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ		3,666,604,268	7,311,387,614
	2. ບັນຊີສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ		-	-
	3. ອື່ນໆ		31,400,753,363	19,706,784,966
	ລວມຍອດຊັບສິນ		1,316,421,665,973	1,131,844,311,390

*ໝາຍເຫດ: ປັດລາຍງານສະບັບນີ້ເປັນແມ່ແບບຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນເຊິ່ງບໍ່ທັນໄດ້ຜ່ານການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບຜາຍນອກ



Agathe CARNIEL

ຮ ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

Seneouthai SOUKHALIVONG

ຜູ້ສັງລວມ

Phimpaphan XAYSAVAI

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

ຫົວໜ່ວຍ ເຕັມ

ກີບ

ລ/ດ	ລາຍການໜີ້ສິນ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນເງິນ	
			31 ທັນວາ 2020	31 ທັນວາ 2019
I	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານ ແລະສະຖາບັນການເງິນອື່ນ 1.ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ 2.ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ 3.ເງິນກູ້ຢືມ 4.ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ		48,960,647,655 3,780,909,263 - 45,179,738,391 -	130,448,101,163 1,598,445,714 55,000,000,000 73,849,655,449 -
II	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ 1.ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ 2.ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ 3.ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ລູກຄ້າ		926,113,833,406 565,537,173,302 360,576,660,104 -	751,435,169,785 414,314,458,739 337,062,721,706 57,989,340
III	ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ			
IV	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳນົດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ			
V	ໜີ້ສິນອື່ນໆ 1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຄ້າງຈ່າຍ 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ 3. ອື່ນໆ		29,315,301,038 8,439,820,006 76,336,976 20,799,144,056	32,647,516,334 9,928,830,114 2,241,152 22,716,445,068
	ລວມໜີ້ສິນ		1,004,389,782,100	914,530,787,282
VI	ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືທຶນຂອງທະນາຄານ 1. ທຶນຈົດທະບຽນ 2. ສ່ວນເພີ່ມຈາກການຕີມູນຄ່າ 3. ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ 4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ 5. ຄັງສຳຮອງອື່ນໆ 6. ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າໃໝ່ 7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ 8. ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ (+ /) 9. ຜົນໄດ້ຮັບລໍຖ້າຮັບຮອງ(+ /) 10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+ /) 11. ເງິນຊ່ວຍໜູນ ແລະ ທຶນທີ່ລັດໄດ້ຈັດສັນ 12. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສຳຮອງ		312,031,883,873 380,000,000,000 1,482,053,491 - - 4,241,088,199 (87,958,509,746) - 14,267,251,929 - -	217,313,524,108 300,000,000,000 1,480,195,325 - - 3,789,980,363 (87,975,233,239) - 18,581,659 - -
	ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		1,316,421,665,973	1,131,844,311,390

*ໝາຍເຫດ: ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍລະບົບອັດຕະໂນມັດ ແລະ ບໍ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບຈາກບໍລິສັດກວດສອບຜ່ານອາ

ຜູ້ອຳນວຍການ



ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

Soneouthai SOUKHALIVONG

ຜູ້ສັງລວມ

Phimpaphan XAYSAVANG

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

ລ/ດ	ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍເລກທີ	ຫົວໜ່ວຍ ເຕັມ	ກີບ
			31 ທັນວາ 2020	31 ທັນວາ 2019
1	ກ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນຫຼວງລະກິດ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍ 1.1 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ 1.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ 1.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ 1.4 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ 1.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍອື່ນໆ		66,437,144,705 701,242,268 65,735,902,437 - - -	68,200,815,313 746,308,392 67,454,506,921 - - -
2	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍ 2.1 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ 2.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ 2.3 ດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການຂາຍຫຼັກຊັບໂດຍມີສັນຍາ 2.4 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າ ຄິດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການຈຳໜ່າຍຫຸ້ນກູ້		(18,155,897,777) (2,021,676,913) (16,134,220,864) - -	(20,401,878,393) (5,135,288,432) (15,266,589,961) - -
3	+/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນສຸດທິໃນການຊື້ຂາຍຄຳ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າ		-	-
	I. ຜົດດຽວລາຍຮັບ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (1 + 2 + 3.)		48,281,246,928	47,798,936,920
4	+ ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື້ອເຊົ່າ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
5	- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື້ອເຊົ່າ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
6	+ ລາຍຮັບຈາກການເຊົ່າຫຳມະດາ		-	-
7	- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າຫຳມະດາ		-	-
8	+ ລາຍຮັບຈາກການປະກອບທຶນ ແລະ ຜູ້ຊື້ຊຸ້ມ		-	-
9	+ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ		21,804,037,877	26,078,230,096
10	- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ		6,738,461,702	9,201,007,911
11	+/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫຼັກຊັບເພື່ອຄ່າ		-	-
12	+/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
13	+/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		23,278,142,685	7,336,804,804
14	+/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເຄື່ອງອະນຸພັນ		-	-
	II. ລາຍຮັບສຸດທິໃນການຫຼວງລະກິດ (I + 4 + 14)		86,624,965,788	72,012,963,909
15	ຂ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍບົກກະຕິ + ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການຫຼວງລະກິດ		-	-
16	ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ 16.1 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ 16.2 ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ		60,154,759,815 23,267,040,317 36,887,719,498	52,334,238,946 19,493,244,575 32,840,994,371
17	- ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັຍໜູນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ		8,125,702,156	7,777,409,914
18	- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ໃນຫຼວງລະກິດ		5,769,856,781	3,644,964,105
19	+/- ສ່ວນໄດ້ ຫຼື ສ່ວນເສຍສຸດທິ ກ່ຽວກັບການແບ່ງມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ລາຍການນອກ ໃບສະໜູນຊັບສົມບັດ		(1,692,604,893)	8,237,769,285
19.1	ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ		46,888,215,303	69,684,279,343
19.2	ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ເສຍເກັບຄືນໄດ້		(48,580,820,196)	(61,446,510,058)
20	+/- ສ່ວນໄດ້ ຫຼື ສ່ວນເສຍສຸດທິ ກ່ຽວກັບການແບ່ງມູນຄ່າ ຊ.ຄ ການເງິນ		-	-
	III. ລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍບົກກະຕິສຸດທິ (15+16+17+18+19+20)		72,357,713,859	71,994,382,250
	IV. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (II III)		14,267,251,929	18,581,659
21	ອາກອນກຳໄລ		-	-
	VI. ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນເດືອນ		14,267,251,929	18,581,659
22	ຂ. ລາຍຮັບອື່ນໆ ນອກຫຼວງລະກິດ ການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນເພີ່ມທຶນຈາກການຕີມູນຄ່າຊັບສິນ		-	-
23	ກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ຈາກການຕີມູນຄ່າຫລັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
24	ອາກອນກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອົງປະກອບລາຍຮັບນອກການຫຼວງລະກິດ		-	-
	ລວມກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ນອກການຫຼວງລະກິດສຸດທິ		-	-

*ໝາຍເຫດ: ປັດລາຍງານສະບັບນີ້ເປັນແຜນແບບສະບັບເພື່ອໃຫ້ທຸກໆພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຮູ້ເຖິງຜົນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານລາວ-ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ

ຜູ້ອຳນວຍການ



ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

Soukhalivong SOUKHALIVONG

ຜູ້ສັງລວມ

Phimphaphan XAYSAVAT