



ບົດລາຍງານປະຈຳປີ BCEL ANNUAL REPORT

2020



BCEL ANNUAL REPORT 2020



BCEL Bank



1555



OneCare



www.bcel.com.la

I. ຂໍ້ມູນການເງິນທີ່ສໍາຄັນ (5 ປີຄົນຫຼັງ).....	9
1. ຜົນການດໍາເນີນງານ.....	9
2. ຖານະການເງິນ	10
3. ອັດຕາສ່ວນ ແລະ ຕົວຊີ້ວັດທີ່ສໍາຄັນ.....	11
II. ຄໍາເຫັນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ	13
1. ຄໍາເຫັນຂອງທ່ານປະທານສະພາບໍລິຫານ.....	13
2. ຄໍາເຫັນຂອງທ່ານຜູ້ອຳນວຍການ ທດຕລ.....	15
3. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ	17
4. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ.....	18
5. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.....	19
6. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ	20
7. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ.....	21
III. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ	22
1. ປະຫວັດການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວ	22
2. ພາລະກິດ	23
3. ວິໄສທັດ	24
4. ຄຸນຄ່າຫຼັກ.....	24
5. ບໍລິສັດໃນເຄືອຂ່າຍ	24
IV. ສະພາບເສດຖະກິດໃນປີ 2020 ແລະ ແນວໂນ້ມສໍາລັບປີ 2021	25
1. ສະພາບການພື້ນເດັ່ນສາກົນ ແລະ ພາກພື້ນ	25
2. ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງ ສປປ ລາວ 2020	25
3. ແນວໂນ້ມ ແລະ ທິດທາງສໍາລັບປີ 2021.....	29
V. ຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດຕົ້ນຕໍໃນແຕ່ລະດ້ານ	31
1. ພາບລວມຂອງການດໍາເນີນງານຂອງ ທດຕລ ໃນປີ 2020.....	31
2. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ	31
3. ການລະດົມທຶນ	32
4. ການຂະຫຍາຍ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ:.....	34
5. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ	36
6. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ.....	38
7. ເງິນປັນຜົນ.....	39

8. ການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ທຸລະກິດ	40
9. ການຫັນເປັນທັນສະໄໝ	41
VI. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນ, ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ	43
1. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນ	43
2. ສິດທິຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ.....	43
3. ການປະຕິບັດຕໍ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ	43
4. ບົດບາດຂອງຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ	44
5. ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສ	44
6. ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະພາບໍລິຫານ	45
7. ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ	45
8. ການຄວບຄຸມພາຍໃນ	47
VII. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ	48
1. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	48
2. ສະພາບໍລິຫານ	48
3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ	49
4. ຄະນະອຳນວຍການ	57
5. ການປ່ຽນແປງສຳຄັນ	64
6. ຄຳຕອບແທນ	64
VIII. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ	65
1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ	65
2. ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ	65
3. ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຂັ້ນສະພາບໍລິຫານ	66
IX. ຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ	69
1. ການບໍລິການ ແລະ ມູນຄ່າກວດສອບ	69
2. ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	70
1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ	85
2. ເຫດການສຳຄັນຕ່າງໆທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ	85
3. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ	86
4. ການຄາດຄະເນທີ່ສຳຄັນທາງບັນຊີ ແລະ ການຕັ້ງຂໍ້ສົມມຸດຖານ	99
5. ການປັບປຸງປີຜ່ານມາ	101
6. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ	103

7. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ.....	103
8. ກຳໄລສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.....	103
9. ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້-ຂາຍອະນຸພັນ.....	104
10. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ.....	104
11. ຄ່າເສື່ອມການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ.....	104
12. ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ.....	104
13. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ.....	105
14. ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”)	105
15. ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ.....	106
16. ກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ.....	106
17. ເງິນແຮສຳລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ.....	108
18. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ.....	108
19. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກຳນົດ.....	109
20. ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ.....	110
21. ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ.....	112
22. ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ.....	113
23. ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ.....	113
24. ຊັບສິນອື່ນໆ.....	114
25. ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ.....	114
26. ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລູກຄ້າ.....	115
27. ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທະນາຄານອື່ນ	116
28. ອາກອນ	117
29. ໜີ້ສິນອື່ນໆ	120
30. ທຶນຈົດທະບຽນ	122
31. ສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	122
32. ລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບກະແສເງິນສົດ	122
33. ໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ແລະ ຂໍ້ຜູກພັນ	122
34. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	123
35. ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ.....	126
36. ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ	126

37.ການບໍລິຫານທຶນ.....	127
38.ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນຫຼັງມີທຳອອກເອກະສານລາຍງານ	128
39.ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ນຳໃຊ້ກັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທຽບເທົ່າເງິນກີບລາວໃນທ້າຍປີ.....	128
X. ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ	129
1. ການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ	129
2. ການມອບອາກອນໃຫ້ລັດ.....	131
XI. ສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ.....	132
1. ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ.....	132
2. ໜ່ວຍບໍລິການ.....	133
3. ຫ້ອງແລກປ່ຽນ.....	138
4. ໜ່ວຍບໍລິການ.....	139
XII. ລາງວັນ ແລະ ການຍອມຮັບ	139
XIII. ບັນດາທະນາຄານຕົວແທນ.....	140

I. KEY FINANCIAL INFORMATION OF BCEL IN ACCORDANCE WITH IFRS (SEPARATE)...	143
1. FinanIncome Statement	143
2. Statement of Financial Position	144
3. Some Financial Indicators (Separate)	145
II. KEY MESSAGES FROM THE MANAGEMENT	146
1. Message from the Chairman of the Board of Directors	146
2. Message from the General Managing Director	148
3. Message from the Internal Audit Committee	150
4. Message from the Risk Management Committee	151
5. Message from the Governance Committee	152
6. Message from the Remuneration Committee	153
7. Message from the Nomination Committee	154
III. ABOUT BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC	155
1. Establishment and history of growth	155
2. Vision	156
3. Mission	156
4. Core Values	157
5. Subsidiary and affiliate companies	157
IV. ECONOMIC SITUATION 2020 AND ITS OUTLOOK IN 2021	158
1. Global and Regional Economic Context	158
2. Lao Economic Performance in 2020	158
3. Outlook and Direction in 2021	162
V. BCEL'S PERFORMANCE OF EACH CORE BUSINESS IN 2020	164
1. Overview of BCEL's Business Performance in 2020	164
2. Assets and liabilities	164
3. Fund Mobilization	165
4. The extension and management of credit	167
5. Incomes and expenses	169
6. Profit and Loss	171
7. Dividends	172
8. Trading of BCEL shares	173
9. Modernization	173
VI. CORPORATE GOVERNANCE, RISK MANAGEMENT AND INTERNAL CONTROL	175
1. Corporate Governance	175

2. Risk Management	177
3. Internal Control	178
VII. ORGANIZATIONAL STRUCTURE.....	180
1. Shareholders	180
2. The Board of Directors	180
3. Committees to the Board of Directors	181
4. The Executive Management	189
5. Important Changes	196
6. Remuneration	196
VIII. SHAREHOLDERS MEETING AND PERFORMANCE OF THE BOARD OF DIRECTORS	197
1. Resolutions of the shareholders' meeting and implementation.....	197
2. Performance of the Board of Directors	197
3. Performance of each committee under the Board of Directors.....	198
IX. INDEPENDENT AUDITOR.....	201
1. Service and Fees	201
2. GENERAL INFORMATION.....	202
1. GENERAL INFORMATION.....	217
2. SIGNIFICANT EVENTS DURING THE CURRENT YEAR	217
3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	218
4. SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND ASSUMPTIONS	231
5. PRIOR YEAR ADJUSTMENTS.....	232
6. NET INTEREST INCOME	233
7. NET FEE AND COMMISSION INCOME	234
8. NET GAIN FROM DEALING IN FOREIGN CURRENCIES	234
9. NET LOSS FROM DEALING DERIVATIVES	234
10. OTHER OPERATING INCOME	234
11. IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL INVESTMENTS	235
12. PERSONNEL EXPENSES	235
13. OTHER OPERATING EXPENSES	235
14. CASH AND BALANCES WITH BANK OF THE LAO PDR ("THE BOL").....	235
15. DUE FROM BANKS	236
16. LOANS TO CUSTOMERS	236
17. ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES OF LOANS TO CUSTOMERS	238
18. FINANCIAL INVESTMENTS - AVAILABLE-FOR-SALE	238
19. FINANCIAL INVESTMENTS - HELD-TO-MATURITY.....	238
20. INVESTMENTS IN ASSOCIATES AND JOINT VENTURES	240

21. PROPERTY AND EQUIPMENT	242
22. INTANGIBLE ASSETS	243
23. RIGHT-OF-USE ASSETS.....	243
24. OTHER ASSETS	244
25. DUE TO BANKS AND OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS.....	244
26. DUE TO CUSTOMERS.....	245
27. BORROWINGS FROM OTHER BANKS.....	245
28. TAXATION	246
29. OTHER LIABILITIES	249
30. CHARTER CAPITAL.....	250
31. STATUTORY RESERVES	250
32. ADDITIONAL CASH FLOW INFORMATION.....	250
33. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS	250
34. RELATED PARTY DISCLOSURES	252
35. EARNINGS PER SHARE	254
36. RISK MANAGEMENT POLICIES	254
37. CAPITAL MANAGEMENT	255
38. EVENTS AFTER THE REPORTING DATE.....	256
39. EXCHANGE RATES OF APPLICABLE FOREIGN CURRENCIES AGAINST LAK AT YEAR END	256
X. CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY	257
1. Corporate Social Responsibility	257
2. Tax Payment.....	259
XI. BRANCHES AND SERVICE UNIT.....	260
1. Head Office and Branches	260
2. Service Units.....	261
3. Money Changers.....	266
4. BCOME Agents.....	268
XII. AWARD AND ACHIEVEMENT	269
XIII. CORRESPONDENT BANKS	270



I. ຂໍ້ມູນການເງິນທີ່ສໍາຄັນ (5 ປີຄົ້ນຫຼັງ)

1. ຜົນການດໍາເນີນງານ

ຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ສໍາຄັນ ຕາມການກວດສອບມາດຖານສາກົນ ແຕ່ປີ 2016-2020 (ແຍກກິດຈະການຕ່າງຫາກ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2020	2019	2018	2017	2016
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ	1.090.203	958.756	930.987	850.311	540.243
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	213.181	215.907	236.664	178.383	177.161
ລາຍຮັບການຄ້າສຸດທິ	42.236	34.749	49.719	43.841	47.291
ລາຍຮັບຈາກການດໍາເນີນງານອື່ນໆ	37.834	116.012	47.107	49.707	45.051
ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກການດໍາເນີນງານ	1.383.454	1.325.424	1.264.477	1.122.242	809.746
ລາຍຈ່າຍໜີ້ເສຍຈາກເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ	(474.399)	(314.919)	(221.957)	(212.409)	(167.367)
ເກັບຄືນ/ລາຍຈ່າຍການເຊື່ອມຄ່າຈາກການລົງທຶນທາງການເງິນ	(39.501)	(20.650)	(27.246)	9.257	(10.985)
ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້-ຂາຍອະນຸພັນ	-	(1.204)	-	-	-
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດໍາເນີນງານ	869.554	988.651	1.015.274	919.090	631.394
ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ	(324.020)	(300.612)	(331.775)	(337.485)	(236.618)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ	(77.007)	(71.619)	-	-	-
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນສິດນໍາໃຊ້ຊັບສິນ	(6.690)	(6.650)	(71.991)	(73.513)	(70.188)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດໍາເນີນງານ	(182.420)	(179.284)	(152.252)	(134.906)	(97.240)
ລາຍຈ່າຍທັງໝົດຈາກການດໍາເນີນງານ	(590.137)	(558.165)	(556.018)	(545.904)	(404.046)
ກໍາໄລກ່ອນອາກອນ	279.417	430.486	459.256	373.186	227.348
ອາກອນກໍາໄລ	(64.495)	(106.644)	(124.020)	(84.491)	(49.292)
ລາຍຈ່າຍອາກອນກໍາໄລລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງ	8.114	5.640	18.420	1.715	(2.183)
ກໍາໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	223.036	329.482	353.656	290.410	175.873

2. ຖານະການເງິນ

ເນື້ອໃນ	2020	2019	2018	2017	2016
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	12.836.829	9.202.045	5.334.240	5.812.734	5.678.649
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	4.355.395	4.493.536	3.733.419	3.142.501	2.855.631
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	30.762.417	27.490.492	24.366.860	22.425.778	19.093.205
ເງິນລົງທຶນຕ່າງໆ	4.530.540	4.099.607	4.318.262	3.321.137	3.306.483
ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ	601.572	455.721	449.238	456.237	446.733
ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	245.873	245.042	246.596	247.582	243.503
ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	57.005	54.814	-	-	-
ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າຊຳລະສະສາງ	37.015	34.521	29.099	17.955	10.657
ຊັບສິນອື່ນໆ	470.734	471.430	464.931	377.643	292.715
ລວມຍອດຊັບສິນ	53.897.380	46.547.208	38.942.645	35.801.567	31.927.576
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງທະນາຄານ	3.482.800	4.063.635	3.413.129	3.275.546	3.165.445
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລູກຄ້າ	45.043.495	36.419.928	29.915.142	28.403.957	25.403.131
ກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	2.962.101	3.705.378	3.349.266	2.145.402	2.002.307
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງອາກອນໃນປີ	23.726	41.309	41.065	34.232	46.199
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງສັນຍາເຊົ່າ	23.059	14.249	-	-	-
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	222.197	210.577	239.533	210.418	90.927
ລວມໜີ້ສິນ	51.757.378	44.455.076	36.958.135	34.069.555	30.708.009
ທຶນຈົດທະບຽນ	1.038.617	1.038.617	1.038.617	1.038.617	682.888
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ	753.399	604.423	439.550	380.382	357.712
ເງິນແຮສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	-	-	-	2.186	8.014
ການປະເມີນຄົນຜົນປະໂຫຍດພະນັກງານຫຼັງອອກການທີ່ກຳນົດໄວ້	(12.616)	-	-	-	-
ກຳໄລສະສົມ	360.602	449.092	506.343	310.827	170.953
ລວມຍອດທຶນ	2.140.002	2.092.132	1.984.510	1.732.012	1.219.567
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	53.897.380	46.547.208	38.942.645	35.801.567	31.927.576

3. ອັດຕາສ່ວນ ແລະ ຕົວຊີ້ວັດທີ່ສໍາຄັນ

ເນື້ອໃນ	2020	2019	2018	2017	2016
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ/ຊັບສິນທັງໝົດ	2,02%	2,06%	2,39%	2,38%	1,69%
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ/ຊັບສິນທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດດອກເບ້ຍ	5,21%	5,29%	5,66%	6,72%	6,38%
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ/ໜີ້ສິນທີ່ມີດອກເບ້ຍ	3,39%	3,49%	3,55%	2,84%	2,81%
ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ/ ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກການດຳເນີນງານ	17,30%	18,57%	20,46%	17,72%	23,78%
ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ/ລາຍຮັບທັງໝົດ ຈາກການດຳເນີນງານ	42,66%	42,15%	43,97%	48,64%	49,90%
ກຳໄລສຸດທິຕໍ່ຊັບສິນ (ROA)	0,41%	0,71%	0,91%	0,81%	0,55%
ກຳໄລສຸດທິຕໍ່ທຶນ (ROE)	10,28%	15,75%	17,82%	16,77%	14,42%
ອັດຕາສ່ວນເງິນກູ້ຕໍ່ເງິນຝາກທັງໝົດ	60,90%	67,47%	73,82%	71,66%	67,58%
ໜີ້ NPL ຕໍ່ເງິນກູ້ທັງໝົດ	2,96%	2,94%	2,99%	1,50%	1,40%
ອັດຕາຜົນຕອບແທນຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	1.074	1.558	1.703	1.797	1.270
ອັດຕາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ	8,55%	10,51%	10,64%	9,18%	4,92%

ຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ສໍາຄັນ ຕາມການກວດສອບມາດຖານສາກົນ ແຕ່ປີ 2016-2020 (ແຍກກິດຈະການຕ່າງຫາກ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

	2020	2019	2018	2017	2016
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	223.036	329.482	353.656	290.410	175.873
ລວມຍອດຊັບສິນ/ໜີ້ສິນ	53.897.380	46.541.455	38.942.645	35.801.567	31.927.576
ຍອດສິນເຊື່ອ	29.216.946	26.987.990	24.338.369	22.586.284	19.240.075
ຍອດເງິນຝາກ	47.974.516	40.002.840	32.968.912	31.518.874	28.471.267



II. ຄຳເຫັນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ

1. ຄຳເຫັນຂອງທ່ານປະທານສະພາບໍລິຫານ



ຮຽນ : ບັນດາຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ທ່ານຜູ້ອ່ານທີ່ນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ,

ຂ້າພະເຈົ້າຮູ້ສຶກເປັນກຽດຢ່າງສູງທີ່ໄດ້ຕາງໜ້າໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ ມີຄຳເຫັນຢູ່ໃນປຶ້ມລາຍງານປະຈຳປີ 2020 ສະບັບນີ້. ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍລາຍງານໃຫ້ບັນດາທ່ານຊາບວ່າ: ສະພາບໍລິຫານຊຸດປະຈຸບັນໄດ້ຮັບການຮັບຮອງໃຫ້ສືບຕໍ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອີກ 1 ປີໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ ຄັ້ງວັນທີ 29/05/2020 ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກທັງໝົດ 7 ທ່ານ. ໃນນີ້ ມີສະມາຊິກອິດສະຫຼະ 2 ທ່ານ, ສະມາຊິກທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ບໍລິຫານ 3 ທ່ານ ແລະ ສະມາຊິກທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ 2 ທ່ານ.

ສະພາບໍລິຫານ ໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງ 5 ຄະນະກຳມະການທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານ: ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ, ຄະນະກຳມະການຄ່າຕອບແທນ ແລະ ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ. ແຕ່ລະຄະນະກຳມະການປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ 3 ທ່ານ ເພື່ອເຮັດໜ້າທີ່ພິຈາລະນາແກ້ໄຂ ແລະ ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳແກ່

ຄະນະອຳນວຍການ ທຄຕລ ໃນການດຳເນີນງານແຕ່ລະດ້ານ. ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານແຕ່ລະທ່ານ ໄດ້ປະກອບສ່ວນປະຕິບັດພາລະບົດບາດຂອງຕົນຢູ່ໃນກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຂອງບັນດາຄະນະກຳມະການເຫຼົ່ານີ້.

ຕະຫຼອດ ປີ 2020 ທີ່ຜ່ານມາ ສະພາບໍລິຫານ ໄດ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບສູງ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການນຳພາຄະນະອຳນວຍການ ທຄຕລ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫ້ປະກົດເປັນຈິງ, ໃນນີ້ໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານທັງໝົດ 12 ຄັ້ງ, ເປັນກອງປະຊຸມສະໄໝສາມັນ 4 ຄັ້ງ ແລະ ວິສາມັນ 8 ຄັ້ງ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງບັນຫາສຳຄັນຕ່າງໆຕາມພາລະບົດບາດຂອງສະພາບໍລິຫານ, ອັນທີ່ພື້ນເດັ່ນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮອງເອົານະໂຍບາຍສິນເຊື້ອ ເພື່ອແກ້ໄຂລູກຄ້າເງິນກູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ແລະ ນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອ ເພື່ອສົ່ງເສີມການຜະລິດ. ໄປຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ ໂດຍປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອຂອງ ທຄຕລ ສະພາບໍລິຫານ ກໍຍັງໄດ້ເປັນເຈົ້າການພິຈາລະນາການປ່ອຍກູ້ທີ່ມີວົງເງິນສູງ ຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອັນໄດ້ຍົກສູງຄວາມຮອບຄອບໃນການພິຈາລະນາການສະເໜີກູ້ຢືມເງິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ເພື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບສິນເຊື້ອ ແລະ ປ້ອງກັນບັນດາຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື້ອ.

ນອກນັ້ນ, ສະພາບໍລິຫານ ຍັງໄດ້ຮັບຮອງການຫັນໄປສູ່ລະບົບ Core Banking ເພື່ອເຮັດໃຫ້ ທຄຕລ ສາມາດຂ້າມຜ່ານຂໍ້ຈຳກັດຕ່າງໆ ທີ່ເຄີຍເປັນອຸປະສັກສຳລັບການພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການໃໝ່ໆ, ທັງໝົດນີ້ກໍເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າໃນໄລຍະໃໝ່ ແລະ ສ້າງພື້ນຖານຮອງຮັບການບໍລິການໄປຕາມທິດ Digital ແລະ ການເງິນອີເລັກໂທຣນິກ.

ທັງໝົດນີ້ ເປັນພຽງບາງສ່ວນສຳຄັນທີ່ສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ ໄດ້ປະກອບສ່ວນປະຕິບັດພາລະບົດບາດຂອງຕົນເອງ ຕາມພັນທະໜ້າທີ່ທີ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ມອບໝາຍໃຫ້ໃນຮອບໜຶ່ງປີທີ່ຜ່ານມາ.

ສຳລັບໃນປີ 2021 ນີ້ ຂ້າພະເຈົ້າເຊື່ອໝັ້ນວ່າ ສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ທຄຕລ ທຸກຖ້ວນໜ້າຈະສືບຕໍ່ຮັກສາ ແລະ ເສີມຂະຫຍາຍບັນດາຜົນງານທີ່ຍາດມາໄດ້ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ ທຄຕລ ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ທັນສະໄໝ, ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ຕາມວິໄສທັດທີ່ໄດ້ວາງໄວ້. ໃນນັ້ນເພື່ອເຮັດໃຫ້ ທຄຕລ ສາມາດບັນລຸວິໄສທັດດັ່ງກ່າວ ພາລະກິດທີ່ສຳຄັນທີ່ພວກເຮົາຈະຕ້ອງໄດ້ສືບຕໍ່ດຳເນີນມີຄື: ພັດທະນາລະບົບບໍລິຫານອົງກອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ ເນັ້ນການປັບປຸງທຸລະກິດທະນາຄານໃຫ້ແທດເໝາະ ກັບສະພາບການປ່ຽນແປງໃນໄລຍະໃໝ່ ຖືເອົາການສ້າງວັດທະນະທຳຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການ Basel II, ຍົກສູງປະສິດທິພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ, ສ້າງ ແລະ ພັດທະນາລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານບໍລິຫານທີ່ມີສັກກາຍະພາບ, ຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ



ແລະ ທັນເວລາ, ໄດ້ມາຕະຖານສາກົນ ທາງດ້ານລະບົບລາຍງານ, ນຳໃຊ້ລະບົບເທັກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຮູ້, ຄວາມຊ່ຽວຊານສະເພາະດ້ານໃຫ້ເທົ່າທຽມກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ. ສະພາບລິຫານ ຈະສືບຕໍ່ເອົາໃຈໃສ່ໃຫ້ການຊີ້ນຳ, ຕິດຕາມ ແລະ ຊຸກຍູ້ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງ ທຄຕລ ໃນການປະຕິບັດພາລະກິດເຫຼົ່ານີ້ ໃຫ້ມີຜົນສຳເລັດ.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື,

ປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ

ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ

2. ຄຳເຫັນຂອງທ່ານຜູ້ອຳນວຍການ ທຄຕລ



ສະບາຍດີບັນດາທ່ານຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ລູກຄ້າຜູ້ມີອຸປະກອນລະຄຸນ ທີ່ນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ.

ກ່ອນອື່ນ ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈທີ່ບັນດາທ່ານໄດ້ໃຫ້ຄວາມສົນໃຈການລາຍງານ ແລະ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານຂອງ ທຄຕລ ດ້ວຍດິຕະໜອດມາ. ໃນໄລຍະ 1 ປີທີ່ຜ່ານມາ ທຄຕລ ໄດ້ປະຕິບັດບັນດາໂຄງການ ແລະ ແຜນງານຕ່າງໆທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນແຜນການປະຈຳປີຂອງ ທຄຕລ ຕາມທີ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ຮັບຮອງເອົາ. ໃນພາບລວມ ຖືວ່າ ທຄຕລ ສາມາດບັນລຸຄາດໝາຍແຜນການໃນແຕ່ລະດ້ານ, ເຖິງວ່າພວກເຮົາຈະສາມາດບັນລຸສ້າງກຳໄລໄດ້ຕ່ຳກວ່າແຜນທີ່ໄດ້ວາງໄວ້ ກໍ່ຕາມ ແຕ່ກໍ່ຖືວ່າຕົວເລກທີ່ສາມາດຍາດມາໄດ້ນັ້ນຍັງຢູ່ໃນລະດັບທີ່ໜ້າເພີ່ງພໍໃຈ ເມື່ອທຽບກັບຄວາມທ້າທາຍ ແລະ ສິ່ງຫຍຸ້ງຍາກຕ່າງໆ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຕະຫຼອດປີ 2020 ບໍ່ວ່າຈະເປັນສະພາບເສດຖະກິດ ມະຫາພາກຂອງປະເທດເຮົາ, ເສດຖະກິດໃນພາກພື້ນ ແລະ ເສດຖະກິດໂລກ ທີ່ຍັງມີຄວາມຍຸ້ງຍາກຫຼາຍປະການ, ສະພາບເງິນເຟີ້ ແລະ ສະພາບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກອື່ນໆ ເຊິ່ງລ້ວນແຕ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບອັນໜ່ວງຈາກການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19. ຜົນກະທົບ ດັ່ງກ່າວ ໄດ້ກະທົບຕໍ່ການດຳ

ເນີນງານຂອງ ທຄຕລ ແລະ ຕໍ່ລູກຄ້າເງິນກູ້ທະນາຄານຢ່າງຫຼີກລ້ຽງບໍ່ໄດ້.

ຕໍ່ກັບສະພາບການດັ່ງກ່າວ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງ ທຄຕລ ກໍ່ໄດ້ມີການອອກມາດຕະການຫຼາຍຢ່າງ ເພື່ອປັບປຸງແກ້ໄຂສະພາບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກນີ້ຢ່າງທັນການ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການອອກນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອ ເພື່ອແກ້ໄຂລູກຄ້າເງິນກູ້ ໂດຍສະເພາະແມ່ນບັນດາຂະແໜງການທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບໂດຍກົງຈາກການລະບາດຂອງພະຍາດດັ່ງກ່າວ ຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມນະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານ. ພ້ອມດຽວກັນນີ້, ທຄຕລ ຍັງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຂະຫຍາຍສິນເຊື້ອໄປສູ່ກຸ່ມທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຂະໜາດກາງ (SME) ໃຫ້ຫຼາຍຂຶ້ນຕາມນະໂຍບາຍເສດຖະກິດມະຫາພາກ ອັນເປັນການຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າໃຫ້ກວມເອົາຫຼາຍຂະແໜງການເສດຖະກິດ. ນອກຈາກນີ້ ກໍ່ໄດ້ສຸມໃສ່ການຄຸ້ມຄອງຄຸນນະພາບຂອງສິນເຊື້ອ ເຖິງວ່າຕົວເລກ NPL ເພີ່ມຂຶ້ນເລັກນ້ອຍເມື່ອທຽບກັບປີຜ່ານມາ, ແຕ່ກໍ່ຍັງຖືວ່າຢູ່ໃນລະດັບທີ່ສາມາດຄຸ້ມຄອງໄດ້.

ໄປຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ ທຄຕລ ຍັງໄດ້ເລັ່ງໃສ່ການຂະຫຍາຍຜະລິດຕະພັນ ເພື່ອນຳສະເໜີປະສິບການໃໝ່ໆໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໂດຍເນັ້ນໃສ່ການບໍລິການທາງເອເລັກໂຕນິກ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ມີການພັດທະນາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ໃນນີ້ ທຄຕລ ໄດ້ມີການເພີ່ມຈຳນວນຕູ້ເອທິເອັມ, ຕູ້ຝາກເງິນ ແລະ ຂະຫຍາຍຈຳນວນທ້າງຮ້ານທີ່ຮັບຊຳລະດ້ວຍ QR Scan ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ; ທຄຕລ ຍັງໄດ້ມີການລົງນາມຮ່ວມມືກັບບັນດາຜູ້ໃຫ້ບໍລິການສຳຄັນຈຳນວນໜຶ່ງ ເພື່ອເປັນການເພີ່ມສິດທິພິເສດ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງກັນແລະກັນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນການລົງນາມຮ່ວມມືໃນການບໍລິການຜະລິດຕະພັນ M-Money ແລະ U-Money.

ອີກໂຄງການພັດທະນາອັນສຳຄັນທີ່ ທຄຕລ ໄດ້ດຳເນີນໃນປີ 2020 ກໍ່ແມ່ນການຫັນປ່ຽນລະບົບ Core Banking ໃໝ່ ເຊິ່ງເປັນການຍົກລະດັບໃຫ້ມີຄວາມທັນສະໄໝກວ່າເກົ່າ ໄປຄຽງຄູ່ກັບຄວາມອາດສາມາດຮອງຮັບການພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການໃໝ່ ໃຫ້ມີຄວາມຄ່ອງຕົວກວ່າລະບົບເດີມ. ການຫັນປ່ຽນລະບົບ Core Banking ໃໝ່ ຄາດວ່າຈະເລັດພາຍໃນໄຕມາດ 2 ຂອງປີ 2021 ເຊິ່ງໃນໄລຍະອອກປຶ້ມລາຍງານສະບັບນີ້ ທຄຕລ ໄດ້ຍົກລະດັບລະບົບ Core Banking ໃໝ່ຢ່າງສຳເລັດຜົນ.

ອີກໜຶ່ງໂຄງການພັດທະນາທີ່ສຳຄັນທີ່ ທຄຕລ ໄດ້ລິເລີ່ມໃນປີ 2020 ແມ່ນການຄົ້ນຄວ້າສ້າງສູນຂໍ້ມູນ (Data Center) ເພື່ອຮັບປະກັນ ແລະ ເພີ່ມຄວາມປອດໄພທາງດ້ານຂໍ້ມູນ, ສາມາດຮອງຮັບການພັດທະນາທີ່ຫຼາກຫຼາຍທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຢີໃນອະນາຄົດຂ້າງໜ້າ ເຊິ່ງໃນປີ 2021 ຈະໄດ້ຄັດເລືອກຜູ້ຮັບເໝົາ ແລະ ລົງມືກໍ່ສ້າງ.

ຖືໂອກາດນີ້ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນເປັນຢ່າງສູງຕໍ່ການນຳທຸກຂັ້ນທີ່ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຊຸກຍູ້ ແລະ ຊີ້ນຳ-ນຳພາ ທຄຕລ ມາໂດຍຕະຫຼອດ, ຕະຫຼອດເຖິງບັນດາລູກຄ້າຜູ້ມີອຸປະກອນທີ່ຍາມໃດກໍ່ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ໃຊ້ບໍລິການຂອງ ທຄຕລ ດ້ວຍດີຕະຫຼອດມາ. ໃນປີ 2021 ນີ້ເຖິງວ່າສິ່ງທ້າທາຍ, ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານເສດຖະກິດຈາກປີທີ່ຜ່ານມາຈະຍັງຄົງເຫຼືອຢູ່ ແລະ ມີລັກສະນະໜັກໜ່ວງຂຶ້ນຕື່ມ ອັນເປັນຜົນສະທ້ອນຈາກການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ຮອບທີ 2 ຢູ່ ສປປ ລາວ, ແຕ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ທຄຕລ ທັງໝົດ ຈະສຸມທຸກກຳລັງແຮງ ແລະ ມັນສະໜອງທຸກດ້ານ ເພື່ອເຮັດສຳເລັດການດຳເນີນງານ ແລະ ສ້າງຜົນຕອບແທນອັນເໝາະສົມໃຫ້ບັນດາຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື,

ຜູ້ອຳນວຍການ ທຄຕລ



ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ

3. ຄຳເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ



ຄະນະກຳມະການກວດສອບຂອງ ທຄຕລ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາ ບໍລິຫານ 3 ທ່ານ, ໃນນັ້ນມີສະມາຊິກອິດສະຫຼະ 2 ທ່ານ ແລະ ອີກ 1 ທ່ານ ເປັນສະມາຊິກທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ບໍລິຫານ ເຊິ່ງສາມາດຮັບປະກັນຄວາມເປັນອິດສະຫຼະໃນການປະຕິບັດພາລະບົດບາດ ຊຶ່ງນຳວຽກງານກວດສອບພາຍໃນຂອງ ທຄຕລ ແລະ ກຳນົດນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບ ວຽກງານກວດສອບພາຍໃນດັ່ງກ່າວ, ພິຈາລະນານຳສະເໜີການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ, ປະສານງານກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ມາຈາກຜູ້ຄຸ້ມຄອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ ແລະ ອົງການລັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ທັງໝົດນີ້ ກໍ່ເພື່ອຮັບປະກັນວຽກງານຂອງ ທຄຕລ ໄດ້ດຳເນີນທຸລະກຳດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງ ຕາມກົດໝາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ຫຼັກການບັນຊີທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ໃນໄລຍະປີ 2020 ທີ່ຜ່ານມາ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂອງຕົນຂຶ້ນຢ່າງເປັນປົກກະຕິຕາມຮອບວຽນ ທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບຂອງ ທຄຕລ, ນອກຈາກນັ້ນກໍ່ໄດ້ມີການຕິດຕາມຜົນການກວດສອບຂອງບັນດາຜູ້

ກວດສອບຈາກແຕ່ລະພາກສ່ວນ ໃນນັ້ນລວມມີ: ຜູ້ກວດສອບຈາກ ທຫລ, ຜູ້ກວດສອບຈາກອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ, ຜູ້ກວດສອບຂອງກົມສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໄດ້ແກ່ບໍລິສັດ PwC ເຊິ່ງວ່າເປັນຜູ້ກວດສອບໃໝ່ນັບຕັ້ງແຕ່ ທຄຕລ ໄດ້ຈັດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ. ຄະນະກຳມະການ ຍັງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຊີ້ນຳ ທຄຕລ ໃນການແກ້ໄຂບັນດາຂໍ້ພົບເຫັນ ຫຼື ຄຳແນະນຳຂອງຜູ້ກວດສອບ ເພື່ອປັບປຸງແຕ່ລະວຽກງານໃຫ້ດີຂຶ້ນຕາມຂໍ້ພົບເຫັນ ຫຼື ຄຳແນະນຳດັ່ງກ່າວ.

ໂດຍລວມເຫັນວ່າ ທຄຕລ ໄດ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການບັນຊີ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວບົນພື້ນຖານລະບຽບຫຼັກການໄດ້ເປັນຢ່າງດີ. ສຳລັບບັນດາຄຳແນະນຳຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ກໍ່ໄດ້ມີທິດຊີ້ນຳໃຫ້ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຄຕລ ນຳໄປປັບປຸງແກ້ໄຂຢ່າງສອດຄ່ອງ. ນອກຈາກນີ້ກໍ່ຍັງເຫັນໄດ້ວ່າ ຜ່ານການເຄື່ອນໄຫວຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບນັ້ນ ບັນດາຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ ທຄຕລ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໄດ້ໃຫ້ຄວາມສະດວກເປັນຢ່າງດີຕໍ່ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການ ເປັນຕົ້ນແມ່ນການໃຫ້ຂໍ້ມູນ ແລະ ເຂົ້າເຖິງ ບັນດາເອກະສານຕ່າງໆ ທີ່ຄະນະກຳມະການໄດ້ສະເໜີຂໍ.

ໄປຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ ທຄຕລ ກໍ່ໄດ້ດຳເນີນການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ເຊິ່ງຊ່ວຍໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ນັກລົງທຶນ ແລະ ສັງຄົມທົ່ວໄປ ສາມາດເຂົ້າເຖິງບັນດາຂໍ້ມູນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຮັບຮູ້ບັນດາການເຄື່ອນໄຫວທີ່ສຳຄັນຂອງ ທຄຕລ ໃນແຕ່ລະໄລຍະໄດ້ເປັນຢ່າງດີ.

ດ້ວຍຄວາມເຄົາລົບ ແລະ ນັບຖື,
ປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ



ພຸດທະຂັນ ຂັນຕິ

4. ຄຳເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ



ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸລະກິດ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ 3 ທ່ານ, ໃນນັ້ນມີສະມາຊິກອິດສະຫຼະ 2 ທ່ານ ແລະ ອີກ 1 ທ່ານເປັນສະມາຊິກທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ເຊິ່ງໂຄງປະກອບດັ່ງກ່າວສາມາດຮັບປະກັນປະສິດຕິພາບໃນການຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາບັນດາວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸລະກິດຕາມລະບຽບຫຼັກການທີ່ໄດ້ວາງໄວ້.

ໃນປີ 2020 ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຕິດຕາມການອອກລະບຽບການ ແລະ ນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບ ວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸລະກິດ ໂດຍສະເພາະແມ່ນໄດ້ຕິດຕາມ ແລະ ຊີ້ນຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາໂຄງການ ແລະ ແຜນງານສຳຫຼັບການກຽມນຳໃຊ້ຫຼັກການບາເຊວ 2 ເຊິ່ງ ທຸລະກິດ ໄດ້ດຳເນີນມານັບແຕ່ປີ 2018. ນອກຈາກນີ້ໃນແຕ່ລະໄຕມາດ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ກໍ່ຍັງໄດ້ມີການປະຊຸມກັນ ເພື່ອທົບທວນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸລະກິດ ເຊິ່ງ ທຸລະກິດ ໄດ້ສ້າງຕົວຊີ້ວັດບັນດາຄວາມສ່ຽງແຕ່ລະດ້ານ. ໂດຍລວມແລ້ວບັນດາໂຕຊີ້ວັດຕ່າງໆ ສ່ວນຫຼາຍກໍ່ຢູ່ໃນລະດັບທີ່

ສາມາດຍອມຮັບໄດ້.

ແຕ່ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ ຍັງມີຕົວຊີ້ວັດຈຳນວນໜ້ອຍໜຶ່ງທີ່ເກີນລະດັບຍອມຮັບໄດ້ ແລະ ຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ຮັບການຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊິດເຊັ່ນ: ການປ່ອຍກູ້ໃຫ້ບາງຂະແໜງການເສດຖະກິດເກີນຂອບເຂດທີ່ລະບຽບກຳນົດໄວ້ ແລະ ການນຳໃຊ້ແຫຼ່ງທຶນໄລຍະສັ້ນເຂົ້າໃນການປ່ອຍກູ້ໄລຍະຍາວ. ຕໍ່ບັນດາລາຍການເຫຼົ່ານີ້ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໄດ້ມີຄຳເຫັນໃຫ້ ທຸລະກິດ ນຳໄປຄົ້ນຄວ້າມາດຕະການຫາທາງແກ້ໄຂ ເຊິ່ງເຫັນວ່າສັດສ່ວນທີ່ເກີນລະດັບຍອມຮັບໄດ້ນັ້ນ ກໍ່ມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ເຖິງວ່າຈະຍັງຄົງຢູ່ໃນລະດັບທີ່ຕ້ອງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ກໍ່ຕາມ.

ນອກຈາກນີ້, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ຍັງໄດ້ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແລະ ຕິດຕາມການຄົ້ນຄວ້າອອກນະໂຍບາຍ ແລະ ໂຄງສ້າງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງແບບໃໝ່ ເຊິ່ງ ທຸລະກິດ ໄດ້ສຳເລັດການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ໄດ້ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຮັບຮອງເອົາແລ້ວ ເພື່ອຍົກລະດັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸລະກິດ ໄປຕາມຫຼັກການບາເຊວ 2 ແລະ ການປະຕິບັດຂອງສາກົນ.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື,

ປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ



ປອ. ພູເພັດ ກ້ຽວພິລາວົງ

5. ຄຳເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ



ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງ ທຸດຕລ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ ຈຳນວນ 3 ທ່ານ ເຊິ່ງໃນນັ້ນມີ ສະມາຊິກທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ 2 ທ່ານ ແລະ ສະມາຊິກ ອິດສະຫຼະ 1 ທ່ານ. ຄະນະກຳມະການນີ້ມີພາລະບົດບາດສຳຄັນໃນການຊ່ວຍສະພາ ບໍລິຫານຕິດຕາມ ແລະ ຊີ້ນຳຄະນະອຳນວຍການຂອງ ທຸດຕລ ແລະ ພະແນກການທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນທຸລະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຕະຫຼອດປີ 2020 ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມຢ່າງ ເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອຮັບຟັງການລາຍງານຜົນດຳເນີນງານຂອງແຕ່ລະພະແນກການທີ່ມີ ບົດບາດສຳຄັນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນທຸລະກິດຕົ້ນຕໍຂອງ ທຸດຕລ ເປັນຕົ້ນ ແມ່ນວຽກງານສິນເຊື້ອ, ວຽກງານບໍລິຫານທຶນ, ວຽກງານບໍລິຫານ-ການເງິນ, ວຽກ ງານບັນຊີ, ວຽກງານຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ພັດທະນາ ແລະ ອື່ນໆ. ພ້ອມທັງໄດ້ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແກ່ແຕ່ລະພາກສ່ວນ ເພື່ອປັບປຸງ-ແກ້ໄຂບັນຫາຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກຕ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດ ບັນລຸຜົນດຳເນີນທຸລະກິດຕາມແຜນການທີ່ວາງໄວ້.

ນອກຈາກນີ້, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ຍັງມີບົດບາດສຳຄັນໃນການ ຄົ້ນຄວ້າບັນດານິຕິກຳສຳຄັນໆຂອງ ທຸດຕລ ກ່ອນນຳເຂົ້າສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ເຊິ່ງໃນໄລຍະປີ 2020 ໜຶ່ງໃນບັນດານິຕິກຳ ສຳຄັນທີ່ຄະນະກຳມະການໄດ້ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາ ກໍ່ແມ່ນຮ່າງກົດລະບຽບຂອງ ທຸດຕລ ສະບັບປັບປຸງ, ຮ່າງແຜນການປີ 2021 ແລະ ຮ່າງ ແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວແຕ່ປີ 2021-2025 ເຊິ່ງຈະໄດ້ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນພິຈາລະນາຮັບຮອງຕາມ ລຳດັບ.

ໄປຄຽງຄູ່ກັນກັບການຊີ້ນຳຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານນັ້ນ ໃນແຕ່ລະໄຕມາດ ທຸດຕລ ກໍ່ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມທົບທວນຜົນ ດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳໄຕຣມາດ ເຊິ່ງບັນດາພະແນກ ແລະ ສາຂາ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ໄດ້ລາຍງານການດຳເນີນງານຂອງຕົນເອງ ແລະ ສະເໜີແຜນດຳເນີນງານໃນຕໍ່ໜ້າ ເພື່ອໃຫ້ຄະນະອຳນວຍການໄດ້ຮັບຊາບ ແລະ ມີຄຳເຫັນຊີ້ນຳ. ນອກຈາກນີ້, ກອງປະຊຸມທົບທວນ ຍັງ ເປີດໂອກາດໃຫ້ແກ່ການແລກປ່ຽນບົດຮຽນ ແລະ ປະສົບການຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນທີ່ເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ, ພ້ອມນັ້ນກໍ່ເປັນເວທີສຳລັບ ແລກປ່ຽນຄຳຄິດເຫັນ ກ່ຽວກັບ ການປັບປຸງແກ້ໄຂບັນຫາ ແລະ ການປະສານງານພາຍໃນ ໃຫ້ດີຂຶ້ນ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມຄ່ອງຕົວໃນການ ດຳເນີນງານແຕ່ລະດ້ານ.

ຖືໄດ້ວ່າການຕິດຕາມ ແລະ ໃຫ້ຄຳຊີ້ນຳແກ່ ທຸດຕລ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການປະຕິບັດແຜນການໃນແຕ່ລະດ້ານໄດ້ຮັບ ການເອົາໃຈໃສ່ເປັນຢ່າງດີ ທັງໃນລະດັບສະພາບໍລິຫານ ໂດຍຜ່ານຄະນະນຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ໃນລະດັບຂອງຄະນະ ອຳນວຍການ ໂດຍຜ່ານກອງປະຊຸມທົບທວນປະຈຳໄຕມາດ ເພື່ອພ້ອມກັນເຮັດໃຫ້ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸດຕລ ສອດຄ່ອງ ແລະ ບັນລຸຜົນຕາມຄາດໝາຍແຜນການທີ່ໄດ້ວາງໄວ້.

ດ້ວຍຄວາມເຄົາລົບ ແລະ ນັບຖື,

ປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ



ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ

6. ຄຳເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ



ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຈຳນວນ 3 ທ່ານ, ມີສະມາຊິກທີ່ມາຈາກຄະນະອຳນວຍການ ທຄຕລ 2 ທ່ານ ແລະ ອີກ 1 ທ່ານ ແມ່ນສະມາຊິກອິດສະຫຼະ ເຊິ່ງດຳລົງຕາແໜ່ງປະທານຄະນະກຳມະການນີ້.

ໃນຮອບປີ 2020 ທີ່ຜ່ານມາ, ຄະນະກຳມະການ ໄດ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຢ່າງ ເປັນປົກກະຕິຜ່ານກອງປະຊຸມ ຕາມຮອບວຽນການປະຊຸມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ທຄຕລ. ໃນນັ້ນ, ບັນຫາທີ່ພື້ນເດັ່ນທີ່ຄະນະກຳມະການໄດ້ນຳມາ ພິຈາລະນາຄືຄວາມແມ່ນການປັບປຸງເງິນນະໂຍບາຍເບ້ຍປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານ ໂດຍ ໄດ້ຫຼຸດອັດຕາເບ້ຍປະຊຸມລົງເຄິ່ງໜຶ່ງສຳລັບກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານສະໄໝວິສາມັນ. ການປັບລົດອັດຕາເບ້ຍປະຊຸມດັ່ງກ່າວ ປະຕິບັດບົນພື້ນຖານຄວາມສະໝັກໃຈ ແລະ ເຫັນ ດີເປັນເອກະພາບຂອງບັນດາສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ເຊິ່ງສອດຄ່ອງກັບຈຳນວນຄັ້ງ ປະຊຸມທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ເປັນການປະຕິບັດນະໂຍບາຍປະຢັດລາຍຈ່າຍບໍລິຫານຂອງ ທຄຕລ ອີກດ້ວຍ.

ນອກຈາກນີ້, ຄະນະກຳມະການ ກໍ່ຍັງໄດ້ພິຈາລະນາກົດລະບຽບ ວ່າດ້ວຍ ລະບົບສະຫວັດດີການ ແລະ ການເຂົ້າລະບົບປະກັນສັງຄົມ ສຳລັບພະນັກງານ ທຄຕລ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສະພາບໍລິຫານແລ້ວ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານດ້ານນິຕິກຳສຳລັບການສ້າງລະບົບປົກປ້ອງ ທາງສັງຄົມ ແລະ ຮັບປະກັນສະຫວັດດີການຂອງພະນັກງານ ທຄຕລ ຢ່າງສອດຄ່ອງກັບລະບຽບ ແລະ ກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ, ເຫັນວ່າຕະຫຼອດໄລຍະປີ 2020 ເຫັນວ່າ ການປະຕິບັດນະໂຍບາຍເບ້ຍປະຊຸມໃຫ້ແກ່ບັນດາສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ກໍ່ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບ ແລະ ຢູ່ໃນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຜ່ານການເຫັນດີຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ສຳລັບການປະຕິບັດນະໂຍບາຍເງິນເດືອນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆໃຫ້ແກ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ ທຄຕລ ກໍ່ຖືວ່າເປັນໄປຕາມກົດລະບຽບທີ່ກຳນົດໄວ້.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖືຢ່າງສູງ,
ປະທານຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ



ຄຳສຸກ ສຸນດາລາ

7. ຄຳເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ



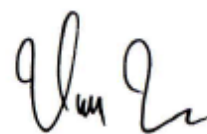
ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ 3 ທ່ານ, ມີ 1 ທ່ານ ເປັນກຳມະການອິດສະຫຼະ, 1 ທ່ານ ເປັນສະມາຊິກທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ອີກໜຶ່ງແມ່ນສະມາຊິກທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ບໍລິຫານ ເຊິ່ງເຮັດໜ້າທີ່ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການນີ້.

ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມຂອງຕົນຂຶ້ນເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອປະຕິບັດພາລະບົດບາດໃນການ ພິຈາລະນາຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ຍົກຍ້າຍ ຕຳແໜ່ງງານບໍລິຫານຂັ້ນສູງນັບແຕ່ຂັ້ນຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ສາຂາຂຶ້ນໄປ ຕາມຄວາມ ຈຳເປັນຂອງການບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງ ທຸກຄົນ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ. ໃນນີ້ ໃນໄລຍະປີ 2020 ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ໄດ້ພິຈາລະນາຮັບຮອງການອອກພັກຜ່ອນຕາມ ກະສຽນອາຍຸຂອງຮອງຜູ້ອຳນວຍການ 1 ທ່ານ ພ້ອມທັງໄດ້ຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ການສັບຊ້ອນຂັ້ນຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ແລະ ທຽບເທົ່າອີກຈຳນວນ ໜຶ່ງ.

ການແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ແລະ ສັບຊ້ອນບຸກຄະລາກອນຂັ້ນສູງດັ່ງກ່າວ ແມ່ນອີງ ຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການທາງດ້ານວຽກງານ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງແຕ່ລະຕຳແໜ່ງເປັນຫຼັກ ເພື່ອຕອບສະໜອງໃຫ້ການຄຸ້ມຄອງ ບໍລິຫານວຽກງານມີປະສິດທິຜົນດີຢູ່ໆຂຶ້ນ, ສັບຊ້ອນບຸກຄະລາກອນໃຫ້ຖືກຄົນຖືກວຽກ ແຕ່ຫາກບໍ່ແມ່ນຍ້ອນການປົກພອງໃນໜ້າທີ່ ວຽກງານທີ່ ຫຼື ການລະເມີດກົດລະບຽບກົດໝາຍຂອງບຸກຄະລາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແຕ່ຢ່າງໃດ.

ນອກຈາກນີ້, ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ຍັງໄດ້ຄົ້ນຄວ້າກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂສຳລັບຜູ້ທີ່ຈະເປັນເປົ້າໝາຍສະເໜີ ແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຊຸດໃໝ່ ພ້ອມທັງໄດ້ລິເລີ່ມຂັ້ນຕອນການສັນຫາບຸກຄະລາກອນທີ່ມີ ຄວາມເໝາະສົມ ເພື່ອສະເໜີ ປະກອບໃນສະພາບໍລິຫານ ທຸກຄົນ ຊຸດໃໝ່ ວາລະ 2021-2022 ໂດຍອີງຕາມມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂດັ່ງກ່າວ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ ຈິ່ງຈະ ໄດ້ນຳສະເໜີໃຫ້ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນພິຈາລະນາແຕ່ງຕັ້ງ ຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບ ແລະ ກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ໃນນັ້ນ, ໂຄງປະກອບ ຂອງສະພາບໍລິຫານ ຕ້ອງຮັບປະກັນໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍທາງດ້ານຄວາມຮູ້, ປະສົບການ, ອາຍຸ ແລະ ເພດ ກໍ່ຄືເງື່ອນໄຂອື່ນໆທີ່ກຳນົດໄວ້ ໃນຫຼັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານສຳລັບບໍລິສັດຈົດທະບຽນທີ່ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໄດ້ວາງອອກ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ດີອີກດ້ວຍ.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ,
ປະທານຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ



ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍຣະວົງ

III. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

1. ປະຫວັດການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວ

1.1. ການສ້າງຕັ້ງ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ທຄຕລ) ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ສະບັບເລກທີ 129/ທຄຕລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງລັດ (ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນປະຈຸບັນ) ຊຶ່ງໃນເວລານັ້ນ ທຄຕລ ມີຊື່ວ່າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ. ແຕ່ເຄົ້າກຳເນີດຂອງ ທຄຕລ ແມ່ນເລີ່ມມີມານັບຕັ້ງແຕ່ການສະຖາປະນາ ສປປ ລາວ ໃນປີ 1975 ໂດຍໃນໄລຍະປີ 1975 – 1989 ທຄຕລ ເປັນພະແນກໜຶ່ງຂອງທະນາຄານແຫ່ງລັດ ທີ່ຮັບຜິດຊອບການຊຳລະຕ່າງປະເທດ ແລະ ຄຸ້ມຄອງເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອຈາກຕ່າງປະເທດ. ໂດຍປະຕິບັດຕາມແນວທາງປ່ຽນແປງໃໝ່ຂອງພັກ ແລະ ອີງຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການທາງທຸລະກິດໃນໄລຍະໃໝ່, ລັດຖະບານ ຈຶ່ງໄດ້ເຫັນດີຫັນ ທຄຕລ ມາເປັນທະນາຄານທຸລະກິດຢ່າງເຕັມຮູບແບບໃນວັນທີ 1 ພະຈິກ 1989 ຕາມຂໍ້ຕົກລົງຂອງທະນາຄານແຫ່ງລັດດັ່ງກ່າວ.

ການຫັນເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ຖືໄດ້ວ່າເປັນຈຸດລີເລີ່ມແຫ່ງການດຳເນີນກິດຈະການທະນາຄານຂອງ ທຄຕລ ຢ່າງຄົບຊຸດຂຶ້ນກວ່າເກົ່າ ໂດຍມີການໃຫ້ບໍລິການຮັບຝາກ, ການປ່ອຍກູ້, ການຄ້າປະກັນ, ການຮຽກເກັບ ແລະ ການຊຳລະພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ. ອັນໄດ້ເຮັດໃຫ້ ທຄຕລ ມີເງື່ອນໄຂພັດທະນາຕົນເອງຂຶ້ນເປັນກ້າວໆ ແລະ ກາຍເປັນທະນາຄານທຸລະກິດຂອງລັດທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຖ້ວນໃນການຈົດທະບຽນຢູ່ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ເປັນທະນາຄານແຫ່ງທຳອິດ ຊຶ່ງໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010 ທຄຕລ ໄດ້ສຳເລັດການຂາຍຮຸ້ນອອກສູ່ມະຫາຊົນ ແລະ ໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0061/ຫຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ. ນະວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານ ເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍ ກະຊວງການເງິນ ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ.

ມາຮອດວັນທີ 15 ກໍລະກົດ 2011, ກະຊວງການເງິນ ໄດ້ຂາຍຮຸ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13,657,759 ຮຸ້ນ) ໃຫ້ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ ຊື່ວ່າ Compagnie Financière de la BRED (COFIBRED) ຊຶ່ງເປັນບໍລິສັດໃນເຄືອຂອງ BRED ຊຶ່ງເປັນທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກພື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງ Banque Populaire Group ເຊິ່ງເປັນກຸ່ມຮ່ວມມືຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ່ງ.

ໃນປີ 2017 ທຄຕລ ໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນ ໂດຍການສະເໜີຂາຍຮຸ້ນເພີ່ມທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ແລະ ໃຫ້ແກ່ສາທະລະນະຊົນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃນວັນທີ 17 ສິງຫາ 2017 ຊຶ່ງສາມາດເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນໄດ້ຕື່ມຈຳນວນ 355.728.500.000 ກີບ (71.145.700 ຮຸ້ນ) ຕາມໃບຢັ້ງຢືນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ສະບັບເລກທີ 01 / ຕລຊລ, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017. ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈົດທະບຽນຂອງ ທຄຕລ ຈຶ່ງໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກເດີມ 682.888 ລ້ານກີບ ມາເປັນ 1.038.617 ລ້ານກີບ.

ເພື່ອສືບຕໍ່ພັດທະນາ ທຄຕລ ໃຫ້ເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງໜັ້ນຄົງ ລັດຖະບານຈຶ່ງໄດ້ເປີດໂອກາດໃຫ້ມວນຊົນ ແລະ ນັກລົງທຶນທົ່ວໄປ ສາມາດຮ່ວມເປັນເຈົ້າຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ຫຼາຍຂຶ້ນດ້ວຍການຫຼຸດສັດສ່ວນການຖືຮຸ້ນຢູ່ ທຄຕລ ລົງ ເພື່ອສະເໜີຂາຍຮຸ້ນດັ່ງກ່າວໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ແລະ ສາທາລະນະຊົນ ເຊິ່ງໃນວັນທີ 11 ຕຸລາ 2019 ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ອະນຸມັດການຫຼຸດສັດສ່ວນຮຸ້ນດັ່ງກ່າວ ແລະ ອີງຕາມການຢັ້ງຢືນຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃນວັນທີ 29 ພະຈິກ 2019 ໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທຄຕລ ໄດ້ສຳເລັດການສະເໜີຂາຍຮຸ້ນໃນອັດຕາສ່ວນ 10% ຂອງ ທຄຕລ.

1.2. ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນຂອງ ທຸລະກິດ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ແມ່ນ 1.038.617 ລ້ານກີບ (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2019: 1.038.617 ລ້ານກີບ)

1.3. ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນ

ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງ ທຸລະກິດ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	ຈຳນວນຮຸ້ນ	ສັດສ່ວນ
ລັດຖະບານ (ຕາງໜ້າໂດຍກະຊວງການເງິນ)	124.634.021	60%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ (COFIBRED)	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານ ທຸລະກິດ) ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດອື່ນໆ (*)	62.316.920	30%
ລວມທັງໝົດ	207.723.300	100%

(*) ແຕ່ລະບຸກຄົນທຳມະດາ ຫຼື ອົງກອນ ແມ່ນອະນຸຍາດໃຫ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ສູງສຸດ 2% ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ.

1.4. ທຸລະກິດ

ທຸລະກິດຕົ້ນຕໍຂອງ ທຸລະກິດ ແມ່ນສະໜອງການບໍລິການລວມທັງ ການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ, ຍາວ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງ ທຸລະກິດ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນຫລຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີຄຸນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

1.5. ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນ ຫຼວງວຽງຈັນ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ທະນາຄານມີ 01 ສຳນັກງານໃຫຍ່, 6 ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, 20 ສາຂາ, 99 ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ 15 ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາ ທົ່ວ ສປປ ລາວ.

2. ພາລະກິດ

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ ທຸລະກິດ ກາຍເປັນທະນາຄານທີ່ເຂັ້ມແຂງ ທັນສະໄໝ ແລະ ກ້າວສູ່ມາດຕະຖານສາກົນ, ພາລະກິດທີ່ສຳຄັນຂອງ ທຸລະກິດ ມີຄື: ພັດທະນາລະບົບບໍລິຫານອົງກອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ ເນັ້ນການປັບປຸງທຸລະກິດທະນາຄານໃຫ້ແທດເໝາະ ກັບສະພາບການປ່ຽນແປງໃນໄລຍະໃໝ່ ຖືເອົາການສ້າງວັດທະນະທຳຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມຫລັກການ Basel II, ຍົກສູງປະສິດທິພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ, ສ້າງ ແລະ ພັດທະນາລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານບໍລິຫານທີ່ມີສັກກາຍະພາບ, ຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັນເວລາ, ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ທາງດ້ານລະບົບລາຍງານ, ນຳໃຊ້ລະບົບເທັກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຮູ້, ຄວາມຊຽວຊານສະເພາະດ້ານໃຫ້ເທົ່າທຽມກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

3. ວິໄສທັດ

ທຄຕລ ໄດ້ກຳນົດວິໄສທັດຂອງຕົນ ເພື່ອປະກອບເຂົ້າໃນການພັດທະນາວຽກງານຂອງຕົນໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າໝາຍ ແລະ ວັດຖຸປະສົງ ຄື: ເປັນທະນາຄານທີ່ເຂັ້ມແຂງ ທັນສະໄໝ ກ້າວສູ່ມາດຕະຖານສາກົນ.

4. ຄຸນຄ່າຫຼັກ

ທຄຕລ ຍຶດຖືຄຸນຄ່າຫຼັກ 5 ປະການ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- 1) ຖືເອົາລູກຄ້າເປັນສູນກາງ;
- 2) ຍຶດໝັ້ນໃນຄວາມຊື່ສັດ;
- 3) ເຮັດວຽກຢ່າງມີປະສິດທິພາບ;
- 4) ຮັບຮູ້ການປ່ຽນແປງ;
- 5) ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ;

5. ບໍລິສັດໃນເຄືອຂ່າຍ

ບັນດາບໍລິສັດໃນເຄືອຂ່າຍຂອງ ທຄຕລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີດັ່ງນີ້:

ລຳດັບ	ຊື່ບໍລິສັດ	ປະເພດ ທຸລະກິດ	ທີ່ຕັ້ງ	ຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ	ຊື່ຄູ່ຮ່ວມຖືຮຸ້ນ
1	ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ	ທະນາຄານ	ສປປ ລາວ	25%	- BIDV (65%) - ບໍລິສັດ ສຸກຮຸ່ງເຮືອງ (10%)
2	ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວ-ຫວຽດ	ປະກັນໄພ	ສປປ ລາວ	35%	BIC (Vietnam)
3	ທະນາຄານລາວ-ຝຣັ່ງ	ທະນາຄານ	ສປປ ລາວ	30%	COFIBRED
4	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ກຸງໄທ	ຫຼັກຊັບ	ສປປ ລາວ	70%	KTZMICO
5	ທະນາຄານລາວ-ຈີນ	ທະນາຄານ	ສປປ ລາວ	49%	FUDIAN BANK
6	ບໍລິສັດ ລາວເນເຊີນນໍ ເພເມັ້ນ ເນັດເວີກ ຈຳກັດ	ລະບົບຊຳ ລະສະສາງ ທຸລະກຳອີ ເລັກໂທຣນິກ	ສປປ ລາວ	20%	1. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ 25%; 2. ບໍລິສັດຢູນຽນເພສາກິນ 15% 3. ທະນາຄານພັດທະນາລາວ 10% 4. ທະນາຄານສິ່ງເສີມກະສິກຳ 10% 5. ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ 5% 6. ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ- ຫວຽດ 5% 7. ທະນາຄານເອັສທີ ຈຳກັດ 5% 8. ທະນາຄານ ບີໂອຊີ ລາວ ຈຳກັດ 5%

IV. ສະພາບເສດຖະກິດໃນປີ 2020 ແລະ ແນວໂນ້ມສໍາລັບປີ 2021

1. ສະພາບການພື້ນເດັ່ນສາກົນ ແລະ ພາກພື້ນ

ເສດຖະກິດໂລກໃນປີ 2020 ໄດ້ປະເຊີນກັບສິ່ງທ້າທາຍທີ່ສຸດໃນຮອບຫຼາຍທົດສະວັດ ເນື່ອງຈາກການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ທີ່ແຜ່ຂະຫຍາຍໄປທົ່ວໂລກນັບແຕ່ທ້າຍປີ 2019. ອີງຕາມການລາຍງານຂອງອົງການອານາໄມໂລກ¹, ຈຳນວນຜູ້ຕິດເຊື້ອສະສົມທົ່ວໂລກມີຫຼາຍກວ່າ 165 ລ້ານຄົນ, ເສຍຊີວິດຫຼາຍກວ່າ 3 ລ້ານຄົນ. ສະຖານະການ ການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ຍັງມີແນວໂນ້ມເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍສະເພາະໃນປະເທດສະຫະລັດອາເມລິກາ, ອິນເດຍ ແລະ ເບຣຊິນ. ອີງຕາມການລາຍງານຂອງອົງການ IMF², ເສດຖະກິດໂລກຖືກຖອຍຢ່າງໜັກໜ່ວງຈາກການເຕີບໂຕທີ່ລະດັບ 2,8% ໃນປີ 2019 ເປັນ -3,3% ໃນປີ 2020 ໂດຍສະເພາະເສດຖະກິດຂອງປະເທດມະຫາອຳນາດ ທີ່ຖືກຖອຍ ເປັນຕົ້ນ ເສດຖະກິດຂອງປະເທດສະຫະລັດອາເມລິກາ (-3,5%), ສະຫະພາບເອີລົບ (-6,6%) ແລະ ສປປ ຈີນ (2,3%). ແລະ ກຸ່ມປະເທດອາຊຽນ (-3,9%). ນອກຈາກນັ້ນ, ສະພາບເສດຖະກິດພາກພື້ນອາຊຽນຍັງຂະຫຍາຍໂຕຊ້າ -3,7% ໂດຍສະເພາະ ເສດຖະກິດຂອງປະເທດໄທ ທີ່ຂະຫຍາຍໂຕ -6,1%.

2. ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງ ສປປ ລາວ 2020

ເສດຖະກິດຂອງລາວຕົກຢູ່ໃນສະພາວະຖືກຖອຍຄັ້ງທຳອິດນັບຕັ້ງແຕ່ວິກິດການເງິນຂອງອາຊີໃນທ້າຍຊຸມປີ 1990. ອີງຕາມຂໍ້ມູນຈາກສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ³, ເສດຖະກິດຂອງລາວ ປີ 2020 ຂະຫຍາຍໂຕຊ້າລົງຈາກ 5,5% ໃນປີ 2019 ເຫຼືອ 3,3% ໃນປີ 2020, ລາຍໄດ້ສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວຄົນ 2,664 ໂດລາສະຫະລັດ (ທຽບໃສ່ແຜນລັດຖະບານການົດໄວ້ 2,978 ໂດລາສະຫະລັດ). ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ເປັນຂະແໜງທີ່ຂັບເຂື່ອນການເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດ ໂດຍຂະຫຍາຍໂຕໃນລະດັບ 9,8% ພື້ນເດັ່ນກວ່າໝູ່ແມ່ນຂະແໜງພະລັງງານໄຟຟ້າ ຂະຫຍາຍໂຕ 22,6%, ຂະແໜງກໍ່ສ້າງ 11,7% ໂດຍສະເພາະໂຄງການທີ່ຕິດພັນກັບເສັ້ນທາງລົດໄຟລາວ-ຈີນ ແລະ ການສໍາເລັດການກໍ່ສ້າງທາງດ່ວນວຽງຈັນ-ວຽງຈັນ, ສ່ວນຂະແໜງກະສິກໍາຂະຫຍາຍຕົວເພີ່ມຂຶ້ນ 2,3%. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ຂະແໜງບໍລິການຂະຫຍາຍໂຕຕິດລີບ 1,6% ເນື່ອງຈາກການບໍລິການທ່ອງທ່ຽວ, ຮ້ານອາຫານ ແລະ ການບໍລິການ ທີ່ພັກອາໄສ ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຢ່າງໜັກໜ່ວງຈາກສະພາບການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ໂດຍສະເພາະ ການບໍລິການໃຫ້ແກ່ ນັກທ່ອງທ່ຽວຕ່າງປະເທດ.

ຕາຕະລາງ 1: ການຂະຫຍາຍໂຕເສດຖະກິດ (%)

ລາຍລະອຽດ	2018	2019	2020
GDP	6,3	5,5	3,3
ກະສິກໍາ	1,3	1,2	2,3
ອຸດສາຫະກຳ	7,8	5,6	9,8
ບໍລິການ	6,9	6,9	-1,6

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ 2020

¹ ຂໍ້ມູນອັບເດດຈາກ ອົງການອານາໄມໂລກ <https://covid19.who.int>

² ບົດລາຍງານ World Economic Outlook ຂອງອົງການ IMF ສະບັບເດືອນເມສາ 2021 <https://www.imf.org/en/publications/weo>

³ ບົດປະເມີນສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບາງປະເດັນທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ສະບັບເດືອນກຸມພາ 2021

ອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ອັດຕາແລກປ່ຽນ:

ອັດຕາເງິນເຟີ້ສະເລ່ຍເພີ່ມຂຶ້ນຈາກລະດັບ 3,32% ໃນປີ 2019 ເປັນ 5,07% ໃນປີ 2020. ເງິນເຟີ້ໝວດສະບຽງອາຫານ ແລະ ເຄື່ອງດື່ມທີ່ບໍ່ແມ່ນເຫຼົ້າ ມີແນວໂນ້ມເພີ່ມຂຶ້ນ ຍ້ອນຄວາມຕ້ອງການສິນຄ້າບໍລິໂພກທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຫຼາຍກວ່າຄວາມສາມາດສະໜອງພາຍໃນ ລວມເຖິງການໜັງຕືງຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ. ໂດຍສະເລ່ຍໃນປີ 2020, ອັດຕາແລກປ່ຽນ ກີບ/ໂດລາ ໃນທະນາຄານຢູ່ໃນລະດັບ 9.055 ກີບ/ໂດລາ (ສະເພາະເດືອນທັນວາ ສູງເຖິງ 9.276 ກີບ/ໂດລາ) ໂດຍເພີ່ມຂຶ້ນ 4,2% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ ສ່ວນ ອັດຕາແລກປ່ຽນນອກລະບົບ ເຫັນວ່າ ມີການໜັງຕືງສູງ ສະເລ່ຍຢູ່ໃນລະດັບ 9.707 ກີບ/ໂດລາ ເພີ່ມຂຶ້ນປະມານ 9% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ. ນອກນີ້, ສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນລະຫວ່າງ ທະນາຄານ ແລະ ຮ້ານແລກປ່ຽນໃນຕະຫລາດ ມີແນວໂນ້ມເພີ່ມຂຶ້ນ(ປະມານ 9,5% ໃນເດືອນທັນວາ) ເນື່ອງຈາກການຫຼຸດລົງຂອງກະແສການໄຫຼເຂົ້າຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຂາດລາຍຮັບທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໂດຍສະເພາະເງິນໂດລາມີຈຳກັດ ໃນຂະນະຄວາມຕ້ອງການເງິນໂດລາພາຍໃນເພີ່ມຂຶ້ນ. ສຳລັບອັດຕາແລກປ່ຽນບາດ/ກີບ ເຫັນວ່າມີການໜັງຕືງສູງ ສະເລ່ຍຢູ່ໃນລະດັບ 312 ກີບ/ບາດ ເພີ່ມຂຶ້ນ 9,5% ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ, ສ່ວນ ອັດຕາແລກປ່ຽນນອກລະບົບ ສະເລ່ຍຢູ່ໃນລະດັບ 313 ກີບ/ບາດ ເຊິ່ງສະເລ່ຍເພີ່ມຂຶ້ນ 8,7% ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫັນວ່າສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນຕະຫຼາດ ກັບ ທະນາຄານບໍ່ແຕກຕ່າງກັນຫຼາຍ.

ດ້ານເງິນຕາ ແລະ ການເງິນ-ງົບປະມານ

ໃນປີ 2020, ສະພາບລາຍຮັບ ລັດຖະບານຫຼຸດລົງ ໃນຂະນະທີ່ການຂາດດຸນງົບປະມານເພີ່ມຂຶ້ນ, ສາເຫດມາຈາກຫຼາຍປັດໄຈ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດ ໂຄວິດ-19 ສົ່ງຜົນໃຫ້ ສະພາບການເງິນ-ງົບປະມານຂອງພາກລັດ ໄດ້ຮັບຄວາມກົດດັນ ແລະ ມີຄວາມອ່ອນໄຫວຫຼາຍຂຶ້ນ ເນື່ອງຈາກລັດຖະບານປະຕິບັດນິກາໃໝ່ (ການປັບຫຼຸດອັດຕາອາກອນກຳໄລ ແລະ ປັບຖານຍົກເວັ້ນອາກອນລາຍໄດ້, ການປະຕິບັດນະໂຍບາຍພາສີ-ອາກອນ ເພື່ອຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຜົນກະທົບຂອງ ພະຍາດໂຄວິດ-19 ໃຫ້ພາກຄົວເຮືອນ ແລະ ທຸລະກິດ). ອີງຕາມການສັງລວມຂໍ້ມູນຈາກສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ⁴, ການຂາດດຸນງົບປະມານ ໃນປີ 2020 ຄາດວ່າຈະເພີ່ມຂຶ້ນ ຈາກ 3,2% ຂອງ GDP ໃນປີ 2019 ເປັນ 5,9% ຂອງ GDP ຊຶ່ງເທົ່າກັບ 10.317 ຕື້ກີບ ແລະ ໜີ້ສິນຕ່າງປະເທດ ປີ 2020 ຄາດວ່າຈະເພີ່ມຂຶ້ນ ຈາກ 57,1% ໃນປີ 2019 ເປັນ 59,5% ຂອງ GDP ຊຶ່ງຖືວ່າຢູ່ໃນລະດັບທີ່ສູງຫຼາຍ ແລະ ມີຄວາມສ່ຽງເຮັດໃຫ້ເກີດສະພາບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການຊຳລະໜີ້ສິນ ທີ່ຈະສົ່ງຜົນກະທົບດ້ານລົບຕໍ່ສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງປະເທດ. ສຳລັບຄັງສຳຮອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ເຖິງແມ່ນວ່າຕົວເລກມີແນວໂນ້ມເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 997,2 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ເປັນ 1.352 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ, ແຕ່ສັດສ່ວນກຸ່ມການນຳເຂົ້າຢູ່ໃນລະດັບ 3,25 ເດືອນ ເຊິ່ງຖືວ່າຢູ່ໃນລະດັບທີ່ບອບບາງຖ້າທຽບໃສ່ປະເທດໃກ້ຄຽງ.

ການນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ

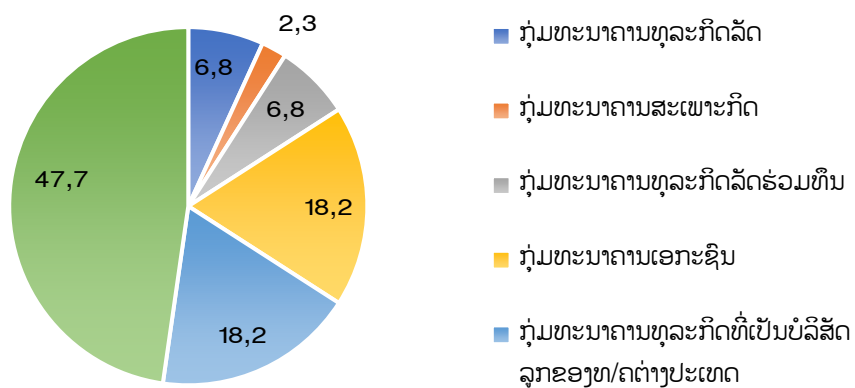
ສະພາບການສົ່ງອອກໃນປີ 2020 ທຽບໃສ່ 2019 ຂະຫຍາຍໂຕເພີ່ມຂຶ້ນ ໂດຍມູນຄ່າການສົ່ງອອກປະຕິບັດໄດ້ 6.101 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ໃນຂະນະທີ່ມູນຄ່າການນຳເຂົ້າມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງ ໂດຍປະຕິບັດໄດ້ 5.366 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ສົ່ງຜົນໃຫ້ດຸນການຄ້າເກີນດຸນ. ສິນຄ້າສົ່ງອອກຕົ້ນຕໍ (ບໍ່ລວມໄຟຟ້າ) ແຮ່ທອງ, ໝາກກວ້ຍ, ຄຳປະສົມ, ເຄື່ອງນຸ່ງຫົ່ມ ແລະ ກາເຟ (ບໍ່ໄດ້ປຸງແຕ່ງ) ໂດຍຕະຫຼາດສົ່ງອອກອັນດັບ 1 ແມ່ນ ປະເທດໄທ, ສປປ ຈີນ, ຫວຽດນາມ, ແລະ ຍີ່ປຸ່ນ. ໃນຂະນະທີ່ ສິນຄ້ານຳເຂົ້າຕົ້ນຕໍ ພາຫນະທາງບົກ, ຮອງລົງມາແມ່ນນ້ຳມັນເຊື້ອໄຟ, ອຸປະກອນກົນຈັກ ແລະ ອຸປະກອນທີ່ເຮັດດ້ວຍເຫຼັກ. ໂດຍສິນຄ້ານຳເຂົ້າສ່ວນຫຼາຍແມ່ນມາຈາກ ປະເທດໄທ, ສປປ ຈີນ, ຫວຽດນາມ ແລະ ປະເທດອື່ນໆ (ຍີ່ປຸ່ນ ແລະ ສະຫະລັດອາເມລິກາ).

⁴ ບົດປະເມີນສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບາງປະເດັນທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ສະບັບເດືອນກຸມພາ 2021

ສະພາບການຂອງຂະແໜງທະນາຄານ

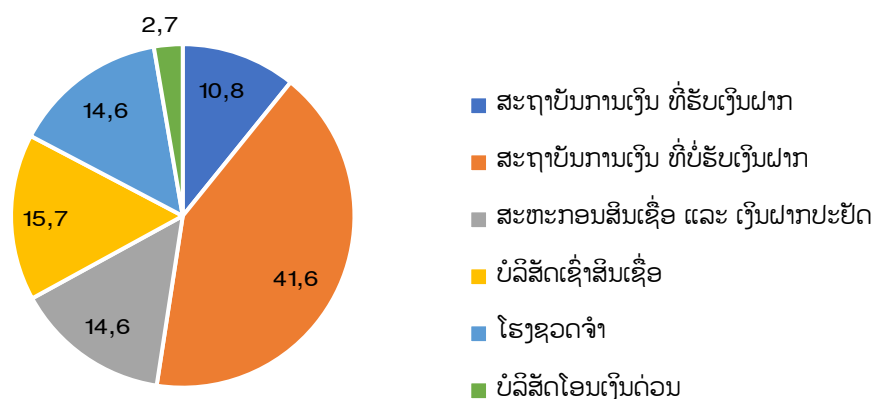
ຂະແໜງການເງິນ-ການທະນາຄານເປັນຂະແໜງທີ່ມີການຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ໄດ້ປະກອບສ່ວນສໍາຄັນຕໍ່ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເສດຖະກິດ. ໃນປະຈຸບັນ, ມີທະນາຄານທຸລະກິດ 43 ແຫ່ງ ແລະ ເປັນທະນາຄານສະເພາະກິດ 01 ແຫ່ງ. ໃນຈຳນວນນີ້, 47,7% (21 ແຫ່ງ) ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ຮອງລົງມາແມ່ນກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນບໍລິສັດລູກຂອງສາຂາຂອງທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ກວມເອົາ 18,2%, ກຸ່ມທະນາຄານເອກະຊົນ 18,2% ແລະ ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດ 6,8%. ນອກຈາກນັ້ນ ຍັງມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບ ແລະ ບໍ່ຮັບຝາກເງິນ ພ້ອມທັງບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອຈຳນວນ 194 ແຫ່ງ ໃນນີ້ ປະມານ 45% ເປັນສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ຮັບຝາກເງິນ, ຮອງລົງມາແມ່ນໂຮງຊວດຈຳກວມ 15,5%, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື້ອກວມ 14,9% ແລະ ສະຫະກອນສິນເຊື້ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຫຍັດ (13,9%).

ຮູບສະແດງທີ 1: ສັດສ່ວນທະນາຄານທຸລະກິດໃນລາວ (2020)



ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (2020)

ຮູບສະແດງທີ 2: ສັດສ່ວນຈຳນວນສະຖາບັນການເງິນໃນ ລາວ (2020)

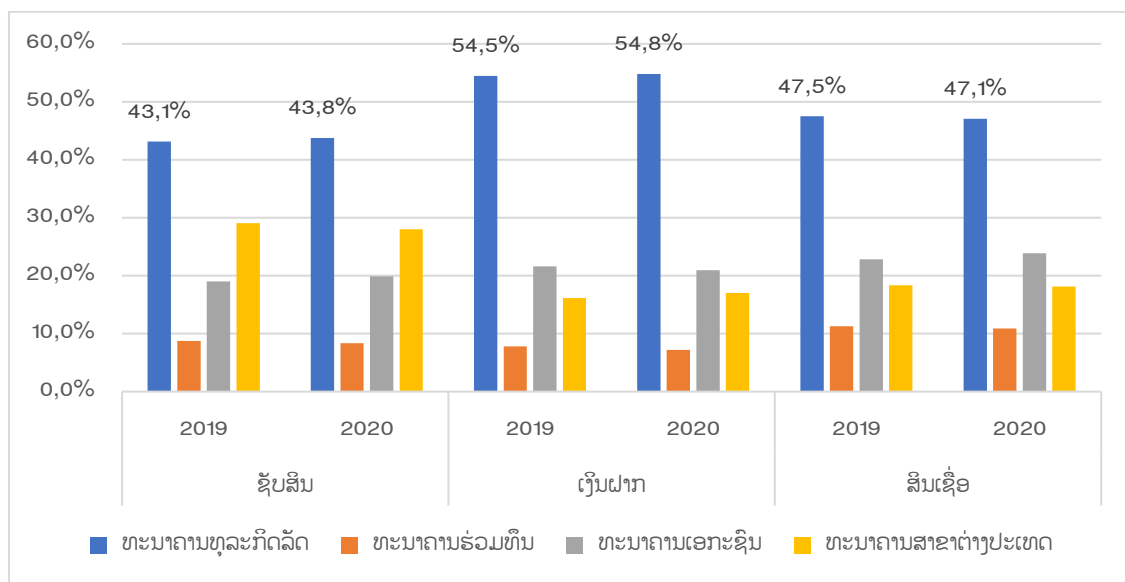


ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (2019)

ສ່ວນແບ່ງການຕະຫຼາດຂອງຂະແໜງທະນາຄານ

ໂດຍລວມແລ້ວໃນປີ 2020, ທະນາຄານທຸລະກິດລັດກວມສ່ວນແບ່ງການຕະຫຼາດຫຼາຍກວ່າທະນາຄານອື່ນ ໂດຍສັດສ່ວນທາງດ້ານຊັບສິນ ແລະ ເງິນຝາກ ທະນາຄານທຸລະກິດລັດກວມເອົາ 43,8% ແລະ 54,8% ຕາມລາດັບ, ເຊິ່ງຕົວເລກເຫຼົ່ານີ້ມີແນວໂນ້ມເພີ່ມຂຶ້ນ ຖ້າທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ ໃນຂະນະທີ່ຕົວສິນເຊື້ອຫຼຸດລົງຈາກ 45,7% ໃນປີ 2019 ເປັນ 47,1% ໃນປີ 2020 ເຊິ່ງສາເຫດເນື່ອງຈາກສະພາບການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ ສົ່ງຜົນໃຫ້ຍອດການປ່ອຍກຸ້ຫຼຸດລົງເນື່ອງຈາກສະພາບການຄ້າ-ການລົງທຶນຫຼຸດລົງເຊັ່ນກັນ (ຮູບສະແດງ 3).

ຮູບສະແດງທີ 3: ສ່ວນແບ່ງການຕະຫຼາດຂອງທະນາຄານໃນ ສປປ ລາວ (%)



ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ 2020

ອັດຕາດອກເບ້ຍສະເລ່ຍ (ຫົວໜ່ວຍ % ຕໍ່ປີ)

ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທົ່ວປະເທດໃນປີ 2020 ເຫັນວ່າ ມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງເລັກໜ້ອຍ ໂດຍສະເພາະເງິນຝາກປະຫຍັດຂອງທຸກສະກຸນເງິນທີ່ຫຼຸດລົງ. ສໍາລັບອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກມີກຳນົດສະກຸນກົບເຫັນວ່າ ບໍ່ມີຄວາມແຕກຕ່າງຫຼາຍຖ້າທຽບໃສ່ອັດຕາດອກເບ້ຍໃນປີ 2019 ໃນຂະນະທີ່ອັດຕາດອກເບ້ຍສະກຸນເງິນ ບາດ ແລະ ເງິນໂດລາສະຫະລັດມີການປ່ຽນແປງຫຼຸດທຸກປະເພດເງິນຝາກ ຍົກເວັ້ນການຝາກມີກຳນົດ 9 ເດືອນຂອງເງິນບາດ ແລະ ເງິນໂດລາສະຫະລັດທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 2,83% ເປັນ 2,91% (ສໍາລັບເງິນບາດ) ແລະ ເພີ່ມ 3,37% ເປັນ 3,67% (ສໍາລັບເງິນໂດລາ). ນອກຈາກນັ້ນເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະ 12 ເດືອນ ແລະ 36 ເດືອນສະກຸນເງິນບາດ ແລະ ສະກຸນໂດລາສະຫະລັດຫຼຸດລົງ (ລາຍລະອຽດຕາຕະລາງ 02). ສໍາລັບ ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ສະເລ່ຍໃນປີ 2020 ເຫັນວ່າມີແນວໂນ້ມເພີ່ມຂຶ້ນທຸກສະກຸນເງິນ ໂດຍສະເພາະອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ສະກຸນບາດໄລຍະກາງ ເພີ່ມຈາກ 8,48% ເປັນ 8,9% ແລະ ເງິນກູ້ສະກຸນໂດລາສະຫະລັດໄລຍະກາງເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 8,3% ເປັນ 8,7% (ລາຍລະອຽດໃນຕາຕະລາງ 3).

ຕາຕະລາງ 2: ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກທົ່ວໄປຂອງລູກຄ້າ (%ຕໍ່ປີ)

	LAK		THB		USD	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
ເງິນຝາກປະຢັດ	1,76	1,74	1,01	0,98	1,18	1,13
ເງິນຝາກມີກຳນົດ						
ເງິນຝາກ 3 ເດືອນ	3,02	3,01	1,84	1,77	2,19	2,14
ເງິນຝາກ 6 ເດືອນ	3,84	3,83	2,64	2,54	2,89	2,84
ເງິນຝາກ 9 ເດືອນ	5,06	4,89	2,83	2,91	3,37	3,67
ເງິນຝາກ 12 ເດືອນ	5,37	5,37	3,61	3,48	3,80	3,72
ເງິນຝາກ 24 ເດືອນ	6,45	6,42	4,63	4,46	5,09	4,98
ເງິນຝາກ 36 ເດືອນ	6,83	6,83	5,44	5,27	6,01	5,90
ເງິນຝາກ 48 ເດືອນ	6,88	6,88	6,47	6,30	6,88	6,87
ເງິນຝາກ 60 ເດືອນ	6,94	6,95	6,16	6,12	6,97	6,88

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສັງລວມຈາກ website ຂອງ ທຫລ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ

ຕາຕະລາງ 3: ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ (%/ປີ)

	LAK		THB		USD	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
ໄລຍະສັ້ນ 1 ປີ	9,47	9,79	8,07	8,39	7,7	8,15
ໄລຍະກາງ 1-3 ປີ	10,30	10,59	8,48	8,90	8,30	8,70
ໄລຍະຍາວ 3-6ປີ	10,40	10,71	8,90	9,34	8,63	9,05

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສັງລວມຈາກ website ຂອງ ທຫລ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ

3. ແນວໂນ້ມ ແລະ ທິດທາງສໍາລັບປີ 2021

ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກ 2021

ໃນປີ 2021, ສະພາບເສດຖະກິດພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນມີທ່າອ່ຽງຈະພື້ນໂຕຈາກຜົນກະທົບຂອງການລະບາດພະຍາດ ໂຄວິດ 19. ອີງຕາມການຄາດຄະເນຂອງອົງການ IMF, ເສດຖະກິດໂລກຄາດວ່າຈະຂະຫຍາຍໂຕໃນລະດັບ 6% ເຊິ່ງປັດໄຈສະໜັບສະໜູນກໍ່ແມ່ນການຄົ້ນພົບວັກຊີນທີ່ສາມາດປ້ອງກັນການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ແລະ ແນວໂນ້ມການນໍາໃຊ້ໃນແຕ່ລະປະເທດທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ນອກຈາກນັ້ນ ເສດຖະກິດຂອງຫຼາຍປະເທດມີແນວໂນ້ມພື້ນໂຕໄວເນື່ອງຈາກໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກບັນດານະໂຍບາຍສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ ເພື່ອຜ່ອນຄາຍຜົນກະທົບດັ່ງກ່າວເປັນຕົ້ນແມ່ນ ເສດຖະກິດຂອງສະຫະລັດອາເມລິກາ ທີ່ຄາດວ່າຈະຂະຫຍາຍໂຕ 6,4%, ເສດຖະກິດຈີນ (8,4%) ແລະ ເສດຖະກິດໃນສະຫະພາບເອີລົບຂະຫຍາຍໂຕໃນລະດັບ 4,4%. ອີງຕາມການຄາດຄະເນຂອງສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ, ເສດຖະກິດ ສປປ ລາວໃນປີ 2021 ຄາດວ່າຈະຂະຫຍາຍໂຕໃນລະດັບ 4% ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ເສດຖະກິດ ສປປ ລາວ ຍັງພົບກັບປັດໄຈສ່ຽງຫຼາຍດ້ານເປັນຕົ້ນແມ່ນຜົນກະທົບຈາກ ການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດໃນຮອບໃໝ່ໃນປະເທດ ລວມເຖິງການລະບາດໃນປະເທດໃກ້ຄຽງ ລວມເຖິງການຄົ້ນພົບສາຍພັນໃໝ່ (ສາຍພັນອິນເດຍ ແລະ ສາຍພັນ South Africa) ທີ່ລະບາດໃນປະເທດໃກ້ຄຽງ. ນອກຈາກນັ້ນ, ຄວາມບອບບາງທາງດ້ານລົງປະມານຂອງລັດຖະບານ, ຄັງສໍາຮອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ສະພາບໜີ້ສາທະລະນະຂອງພາກລັດ ຍັງເປັນສິ່ງທ້າທາຍໃນການຂະຫຍາຍໂຕຂອງເສດຖະກິດລາວ.

ທິດທາງ ແລະ ແຜນການ ທຄຕລ 2021

ເຖິງແມ່ນວ່າແນວໂນ້ມເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງໂລກ ແລະ ສປປ ລາວ ຈະມີທ່າອ່ຽງຟື້ນໂຕຈາກ ຜົນກະທົບຂອງພະຍາດ COVID-19 ເນື່ອງຈາກມີການຄື້ນພົບວັກຊີນ ແລະ ແນວໂນ້ມການສັກວັກຊີນຂອງ ປະຊາຊົນກໍ່ເພີ່ມຂຶ້ນ, ສະພາບເສດຖະກິດຂອງ ລາວ ຍັງມີປັດໄຈສ່ຽງຫຼາຍດ້ານ ໂດຍສະເພາະການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ ສົ່ງຜົນໃຫ້ສະພາບເສດຖະກິດພົບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ ເວົ້າລວມ, ເວົ້າສະເພາະການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຄຕລ ອາດຈະໄດ້ຮັບຜົນກະທົບທາງກົງ ແລະ ທາງອ້ອມ. ສະນັ້ນ ເພື່ອບັນລຸວິໄສທັດຂອງ ທຄຕລ 2021 – 2025, ພາລະກິດທີ່ສຳຄັນຂອງ ທຄຕລ ໃນປີ 2021 ແມ່ນການພັດທະນາປັບປຸງການບໍລິການໃຫ້ແທດເໝາະກັບການປ່ຽນແປງໃໝ່, ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງ ໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເງິນ, ປະຕິບັດຫຼັກການ Basel II, ພັດທະນາລະບົບໄອທີ ແລະ ນຳ ເທັກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝ, ພັດທະນາບຸກຄະລາກອນໃນແຕ່ລະດ້ານ ແລະ ສ້າງຄວາມເພິ່ງພໍໃຈໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ແລະ ສ້າງຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ ແບບຍືນຍົງ”.

ເປົ້າໝາຍໃນການດຳເນີນງານ 2021

ປີ 2021 ເປັນລິເລີ່ມຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍແຜນຍຸດທະສາດການພັດທະນາ ທຄຕລ (2021– 2025) ສະນັ້ນ ເພື່ອແນໃສ່ການພັດທະນາຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ສຳເລັດຕາມລະດັບຄາດໝາຍທີ່ວາງໄວ້ໃນທຸກດ້ານ, ທຸກພາກສ່ວນຕ້ອງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນງານ ແລະ ແຜນໂຄງການ, ເຊິ່ງປະກອບມີ 11 ແຜນງານ ແລະ 42 ໂຄງການ, ເຊິ່ງລາຍລະອຽດຂອງບັນດາແຜນງານມີດັ່ງນີ້.

1. ການບໍລິຫານການເງິນ ແລະ ເພີ່ມປະສິດທິພາບໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ: 5 ໂຄງການ
2. ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍລິຫານສິນເຊື້ອ: 7 ໂຄງການ
3. ການພັດທະນາບຸກຄະລາກອນໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ: 5 ໂຄງການ
4. ການສ້າງລະບົບຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສ້າງພື້ນຖານຕ້ານການຟອກເງິນໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ: 6 ໂຄງການ
5. ພັດທະນາການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໃຫ້ໄດ້ມາດຖານສາກົນ ແລະ ສ້າງມາດຕະຖານເພື່ອກ້າວສູ່ທະນາຄານມາດຕະຖານອາຊຽນ: 2 ໂຄງການ
6. ການພັດທະນາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງລະບົບໄອທີ : 5 ໂຄງການ
7. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ມູນ ແລະ ການພັດທະນາວຽກງານສະຖິຕິ: 5 ໂຄງການ
8. ການພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ເພື່ອຫັນສູ່ການບໍລິການ ໃນຮູບແບບ Digital Banking: 2 ໂຄງການ
9. ການປັບປຸງ, ພັດທະນາລະບົບບັນຊີ ແລະ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນ: 3 ໂຄງການ
10. ການພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງລະບົບກວດກາໃຫ້ເຂັ້ມແຂງໄດ້ມາດຕະຖານ: 2 ໂຄງການການພັດທະນາໂຄງການ PCI Compliance

V. ຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດຕົ້ນຕໍໃນແຕ່ລະດ້ານ

1. ພາບລວມຂອງການດໍາເນີນງານຂອງ ທຄຕລ ໃນປີ 2020

ໃນໄລຍະປີ 2020 ທຄຕລ ສາມາດປະຕິບັດວຽກງານພື້ນເດັ່ນເຊັ່ນ: ໄດ້ສໍາເລັດການຈັດກອງປະຊຸມທົບທວນຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ທຄຕລ 4 ຄັ້ງ; ຈັດກອງປະຊຸມສາພາບລິຫານສະໄຫມສາມັນ 4 ຄັ້ງ, ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານສະໄຫມວິສາມັນ 8 ຄັ້ງ ແລະ ກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2019 ຈຳນວນ 1 ຄັ້ງ ພ້ອມທັງສໍາເລັດການຈ່າຍເງິນປັນຜົນປະຈຳປີ 2019 ຈຳນວນ 813 ກີບ/ຮຸ້ນ ໃຫ້ຂາຮຸ້ນ ທຄຕລ. ສໍາເລັດການເປີດເຜີຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທຄຕລ ທັງໝົດ 04 ຄັ້ງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ. ອອກຂໍ້ຕົກລົງຮັບຮອງແຜນດໍາເນີນທຸລະກິດ ປະຈຳປີ 2020. ທຄຕລ ໄດ້ຮ່ວມມືໃນການພັດທະນາວຽກງານບໍລິການກັບບັນດາພາກລັດ, ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ເອກະຊົນ ຕ່າງໆເປັນຕົ້ນແມ່ນເປີດໂຕການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນຂ້າມທະນາຄານຢ່າງເປັນທາງການຜ່ານແອັບມືຖືລະຫວ່າງ ທຄຕລ ແລະ BIC, ເປີດການໃຊ້ລະບົບການຊໍາລະຄ່າອາກອນມູນຄ່າເພີ່ມແບບເອເລັກໂທຼນິກ (Smart VAT 2), ຮ່ວມມືກັບກົມທີ່ດິນ, ກະຊວງຊັບພະຍາກອນທາມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ ໃນການຮ່ວມມືເຊື່ອມຕໍ່ ແລະ ພັດທະນາລະບົບຖານຂໍ້ມູນທີ່ດິນເພື່ອຫັນເປັນທັນສະໄໝ; ເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບການບໍລິການອອກບັດນັກສຶກສາຂອງສະຖາບັນການສຶກສາທີ່ເຂົ້າຮ່ວມໂຄງການ ແລະ ເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈກັບສູນບໍລິການວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ວ່າດ້ວຍການຮ່ວມມືໃນການແລກປ່ຽນ ແລະ ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນ. ສໍາລັບການຮ່ວມມືກັບພາກເອກະຊົນແມ່ນໄດ້ເຊັນສັນຍາຮ່ວມມືກັບບໍລິສັດຮ່ວມທຶນພັດທະນາທາງດ່ວນລາວ-ຈີນຈຳກັດ ວ່າດ້ວຍການບໍລິການຮັບເງິນສິດຕາມຈຸດສະຖາ ນິທາງດ່ວນວຽງຈັນ-ວັງວຽງ; ເຊັນສັນຍາການຮ່ວມມືຊື້-ຂາຍປະກັນໄພອອນໄລນ໌ ກັບບໍລິສັດຮ່ວມທຸລະກິດປະກັນໄພລາວ-ຫວຽດ, ເຊັນສັນຍາວ່າດ້ວຍການບໍລິການຊໍາລະສະສາງຄ່າບໍລິການຕ່າງໆຜ່ານ ທຄຕລ ລະຫວ່າງ ທຄຕລ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ບໍ່ຮັບຝາກເງິນ ວັນດາລາ ຈຳກັດ. ພ້ອມດຽວກັນ, ກໍ່ໄດ້ຈັດພິທີເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈກັບບໍລິສັດ ສະຕາຟິນເທັກ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ວ່າດ້ວຍການຮ່ວມມືການພັດທະນາເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບການບໍລິການ ການເງິນເທິງມືຖື (U-Money) ແລະ ການບໍລິການ ການທະນາຄານເທິງມືຖືຂອງ ທຄຕລ (BCEL One); ບໍລິສັດອາມະ ຕະຊິຕີ້ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ວ່າດ້ວຍການບໍລິການທະນາຄານໃຫ້ແກ່ໂຄງການເມືອງໃໝ່ທັນສະໄໝອຳມະຕະຊິຕີ້.

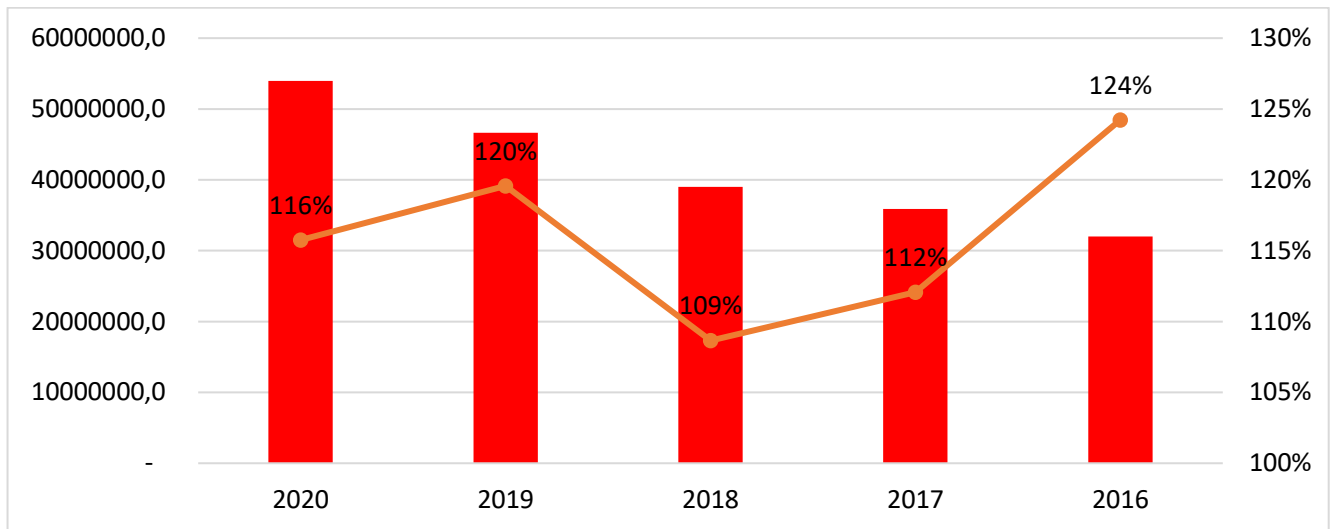
ນອກຈາກນັ້ນ, ທຄຕລ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ໃນການພັດທະນາລະບົບ ແລະ ຍົກລະດັບການບໍລິການເອເລັກໂທຼນິກ ເພື່ອຮັບໃຊ້ບໍລິການສັງຄົມເຊັ່ນໄດ້ພັດທະນາ 2 ຟັງຊັນໃນ BCEL One ຄື: FastTrack ຟັງຊັນ FastCash ແລະ ຟັງຊັນ OneCash; ຈັດງານຖະແຫຼງຂ່າວການຍົກລະດັບຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງ ທຄຕລ ຢ່າງເປັນທາງການ ເຊິ່ງປະກອບມີ: BCEL OneCash, BCEL OneCare, QR Withdrawal ແລະ BCEL i-Bank Version 4 ພ້ອມທັງ ສຸມໃສ່ພັດທະນາປ່ຽນໃຊ້ລະບົບ Core-Banking ໃໝ່ທີ່ຄາດວ່າໄດ້ຈະເລີ່ມນຳໃຊ້ໃນປີ 2021; ມີການຈັດງານແຂ່ງຂັນ BCEL ONE SUPER USER CONTEST 2020 ແລະ ໃນປີ 2020 ທຄຕລ ກໍ່ຍັງໄດ້ຮັບລາງວັນດີເດັ່ນດ້ານແນວຄວາມຄິດລິເລີ່ມໃນການໃຫ້ບໍລິການຜ່ານລະບົບມືຖື ແລະ ການຊໍາລະສະສາງແຫ່ງປີ ຈາກວາລະສານການທະນາຄານ ແລະ ການເງິນອາຊີ ຈາກການສະເໜີບໍລິການຮັບຊໍາລະຄ່າທຳນຽມທາງ. ພ້ອມນັ້ນ, ກໍ່ສໍາເລັດການຜ່ານແຜນດໍາເນີນທຸລະກິດ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2021 ເຊິ່ງໄດ້ຮັບຮອງຂຶ້ນພື້ນຖານແລ້ວ; ສໍາເລັດການເກັບກຳຂໍ້ມູນເພື່ອຂຽນບົດຄົ້ນຄວ້າຫົວຂໍ້: ສຶກສາສະພາບການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ທຄຕລ ໃນປະຈຸບັນກໍລະນີສຶກສາຈຸດບໍລິການໃນຂອບເຂດນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ນອກນັ້ນ, ຂະຫຍາຍໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງເຊິ່ງໄດ້ຍົກຂະແໜງດ້ານການຟອກເງິນຂອງພະແນກຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ດ້ານການຟອກເງິນສ້າງເປັນພະແນກການ ໃໝ່ຄື: ພະແນກສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ສ່ວນພະແນກເດີມປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ພະແນກຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຄະນະຮັບຜິດຊອບວຽກງານທີ່ຕິດພັນກັບການປ້ອງກັນການແຜ່ລະບາດເຊື້ອຈຸລະໂຣກສາຍພັນໃໝ່ COVID-19.

2. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ

ໃນໄລຍະຜ່ານມາຮອດທ້າຍປີ 2020 ດ້ານຖານະການເງິນ ຂອງ ທຄຕລ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນໃນທຸກໆປີ ສິ່ງຜົນເຮັດໃຫ້ ຊັບສິນ/ໜີ້ສິນ ມີການເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງເປັນຕົ້ນແມ່ນການຂະຫຍາຍສິນເຊື້ອ, ການລົງທຶນດ້ານຫຼັກຊັບ, ເງິນຝາກລະຫວ່າງທະນາຄານ, ເງິນຝາກລູກຄ້າ, ທຶນ ແລະ ຄັງຕ່າງໆກໍ່ເພີ່ມຂຶ້ນຕາມໆກັນ. ໃນໄລຍະ 5 ປີຜ່ານມາເຫັນໄດ້ວ່າຍອດຊັບສິນ/ໜີ້ສິນ ທຄຕລ ມີອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວສູງ ປີ 2016 ເພີ່ມຂຶ້ນ 24%, ປີ 2017 ເພີ່ມຂຶ້ນ 12%, ປີ 2018 ເພີ່ມຂຶ້ນ 09%, ປີ 2019 ເພີ່ມຂຶ້ນ 20% ແລະ ປີ 2020 ເພີ່ມຂຶ້ນ 16%.

ຕາຕະລາງ : ຊັບສິນ/ໜີ້ສິນແຕ່ລະປີ (2020 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກຳໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີ
ທົນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2016-2019 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ລາຍການ	2020	2019	2018	2017
ຍອດຊັບສິນ/ໜີ້ສິນ	53.970.407	46.626.704	38.993.293	35.886.113



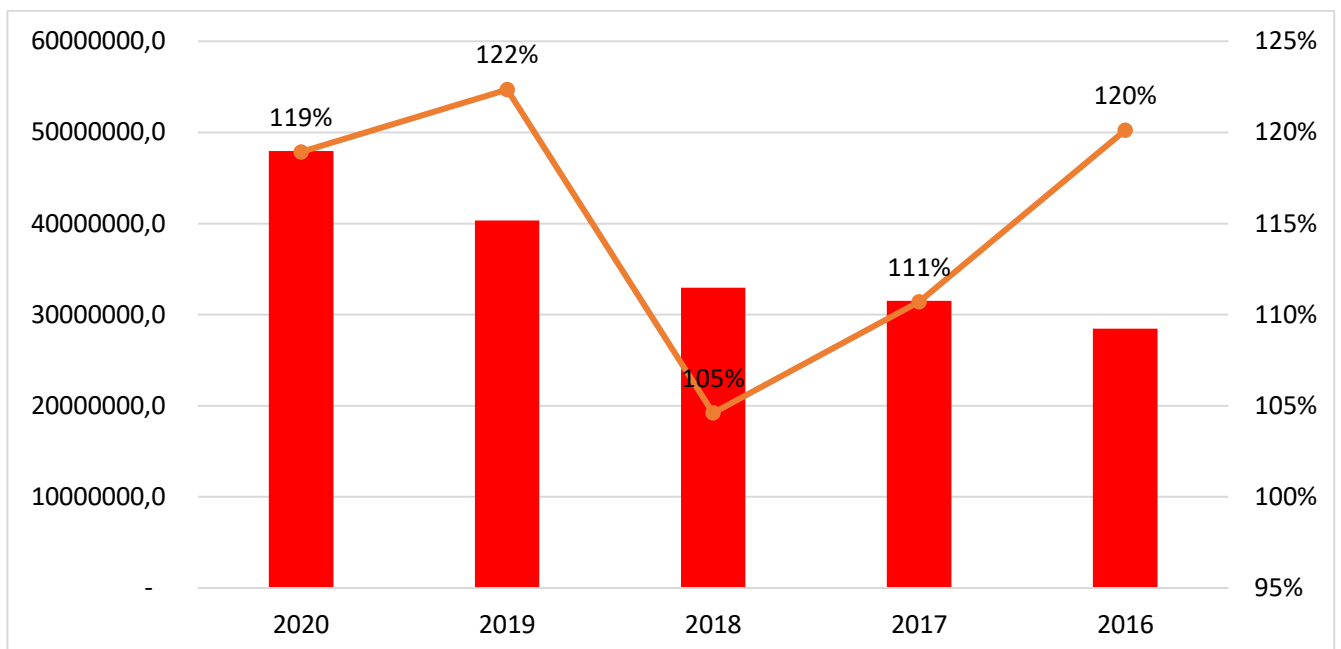
3. ການລະດົມທຶນ

ວຽກງານການລະດົມທຶນ ຖືເປັນວຽກງານໜຶ່ງທີ່ສຳຄັນຂອງ ທຸລະກິດ ເນື່ອງຈາກແຫຼ່ງທຶນສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນມາຈາກເງິນຝາກ ເຊິ່ງໃນ
ລະໂຍດຜ່ານມາເຖິງປະຈຸບັນ ການລະດົມເງິນຝາກຂອງ ທຸລະກິດ ຍັງປະເຊີນກັບສິ່ງທ້າທາຍຫຼາຍຢ່າງເປັນ ຕົ້ນແມ່ນສະພາບການແຂ່ງຂັນຂອງ
ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ນັບມື້ນັບສູງຂຶ້ນ. ເຊິ່ງທະນາຄານທຸລະກິດຫຼາຍແຫ່ງໄດ້ນຳໃຊ້ກົນລະຍຸດດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກ ແລະ ການ
ໂຕສະນາແຈກແຖມຫຼາຍຮູບແບບ ໃນການລະດົມທຶນ. ສະນັ້ນ, ໃນປີ 2020 ທຸລະກິດ ໄດ້ປັບປຸງຂອດວຽກງານບໍລິການໂດຍສະເພາະ
ແມ່ນການປັບປຸງສະຖານທີ່ບໍລິການໃໝ່ ໃຫ້ມີຄວາມສະດວກສະບາຍ ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພ, ພັດທະນາລະບົບເທັກໂນໂລຊີທີ່ທັນ
ສະໄໝ, ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນໃໝ່ໆອອກຮັບໃຊ້ສັງຄົມ, ສ້າງໜ່ວຍງານການຕະຫຼາດຢູ່ສາຂາ ທຸລະກິດ ເພື່ອເຮັດວຽກງານການຕະຫຼາດ
ແລະ ຂາຍຜະລິດຕະພັນໄປພ້ອມໆກັນ. ພ້ອມດຽວກັນນີ້, ທຸລະກິດ ໄດ້ເປີດໜ່ວຍບໍລິການ (ໃຫ້ບໍລິການໃນວັນເສົາອາທິດ) ຈຳນວນ 5 ໜ່ວຍບໍລິການ ເຮັດໃຫ້ການລະດົມເງິນຝາກຂອງ ທຸລະກິດ ເພີ່ມຂຶ້ນສູງໃນທຸກໆປີຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງເປັນ ຕົ້ນແມ່ນການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເງິນຝາກສູງ
ແມ່ນຢູ່ໃນຊ່ວງໄລຍະປີ 2016 ເພີ່ມຂຶ້ນ 20%, ປີ 2019 ເພີ່ມຂຶ້ນ 22 % ແລະ ປີ 2020 ເພີ່ມຂຶ້ນ 19%. ໃນນັ້ນ, ເງິນຝາກປະຢັດກວມ
44,5%, ເງິນຝາກປະຈຳກວມ 34,4%, ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ 13,8 % ແລະ ເງິນຝາກອື່ນໆ 7,3% ຕາມລຳດັບ ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດ
ລຸ່ມນີ້:

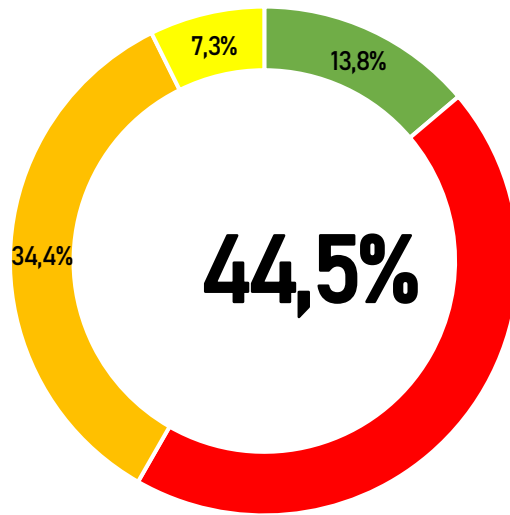
ຕາຕະລາງ : ເງິນຝາກແຕ່ລະປີ (2020 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກຳໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາ ຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2016-2019 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ປະເພດເງິນຝາກ	2020	2019	2018	2017	2016
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	6.630.559	5.851.192	5.447.954	6.237.693	6.082.985
ເງິນຝາກປະຢັດ	21.324.874	16.442.065	13.092.788	11.310.417	9.341.554
ເງິນຝາກປະຈຳ	16.508.548	13.900.002	10.939.035	10.415.844	9.495.540
ເງິນຝາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ	3.445.831	4.039.127	3.385.856	3.272.683	3.159.668
ເງິນຝາກຄ້ຳປະກັນ	64.704	104.854	103.279	173.659	119.478
ເງິນຝາກອື່ນໆ	-	-	-	108.152	270.585
ເງິນຝາກທັງໝົດ	47.974.516	40.337.240	32.968.912	31.518.448	28.469.810



ໂຄງສ້າງເງິນຝາກ ປີ 2020



■ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ■ ເງິນຝາກປະຢັດ ■ ເງິນຝາກປະຈຳ ■ ເງິນຝາກອື່ນໆ

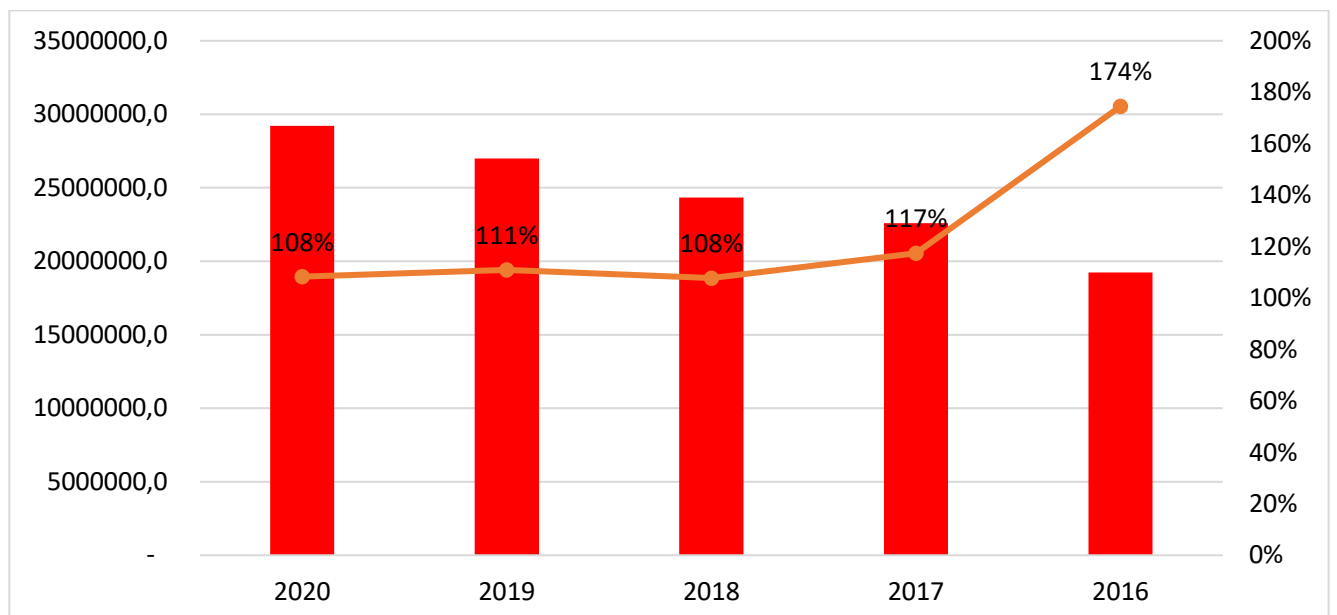
4. ການຂະຫຍາຍ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງສິນເຊື່ອ:

ການຂະຫຍາຍສິນເຊື່ອໃນປີ 2020 ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາເຫັນວ່າມີການຂະຫຍາຍເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ຈະເນັ້ນໜັກການຄຸ້ມຄອງຄຸນນະພາບສິນເຊື່ອເປັນຫຼັກ ຮັບປະກັນດ້ານຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆ ຊຶ່ງໄດ້ດຳເນີນໂຄງການປັບປຸງໂຄງສ້າງວຽກງານສິນເຊື່ອ ແລະ ການບໍລິຫານສິນເຊື່ອແບບໃໝ່ ທີ່ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການບາວເຊວ 2 ແລະ ຮັບປະກັນວຽກງານການຄຸ້ມຄອງສິນເຊື່ອບໍ່ໃຫ້ເກີດໜີ້ NPL ເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ຄົ້ນຄວ້າວິທີການແກ້ໄຂໜີ້ດ້ວຍຫຼາຍຮູບແບບ. ພ້ອມກັນນີ້, ໃນປີ 2020 ທຄຕລ ໄດ້ອອກນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອແກ້ໄຂສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າ ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງ ທຫລ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບເລກທີ 238/ທຫລ, ລົງວັນທີ 26 ມີນາ 2020 ວ່າດ້ວຍນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອແກ້ໄຂຜົນກະທົບຈາກສະພາບການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19. ສໍາລັບການຂະຫຍາຍສິນເຊື່ອເພີ່ມຂຶ້ນສູງແມ່ນປີ 2016 ເພີ່ມຂຶ້ນເຖິງ 74% , ປີ 2017 ເພີ່ມຂຶ້ນ 17%, ປີ 2018 ເພີ່ມຂຶ້ນ 8%, ປີ 2019 ເພີ່ມຂຶ້ນ 11 % ແລະ ປີ 2020 ເພີ່ມຂຶ້ນ 8%. ໃນນັ້ນ, ສິນເຊື່ອຂະແໜງອຸດສາຫະກຳແມ່ນ ກວມ 51 %, ຂະແໜງການຄ້າ ແລະ ບໍລິການກວມ 29 %, ຂະແໜງກໍ່ສ້າງ 15%, ຂະແໜງໄປສະນີ ແລະ ຂົນສົ່ງ 3% ແລະ ຂະແໜງການອື່ນໆ 1 % ຕາມລຳດັບ.

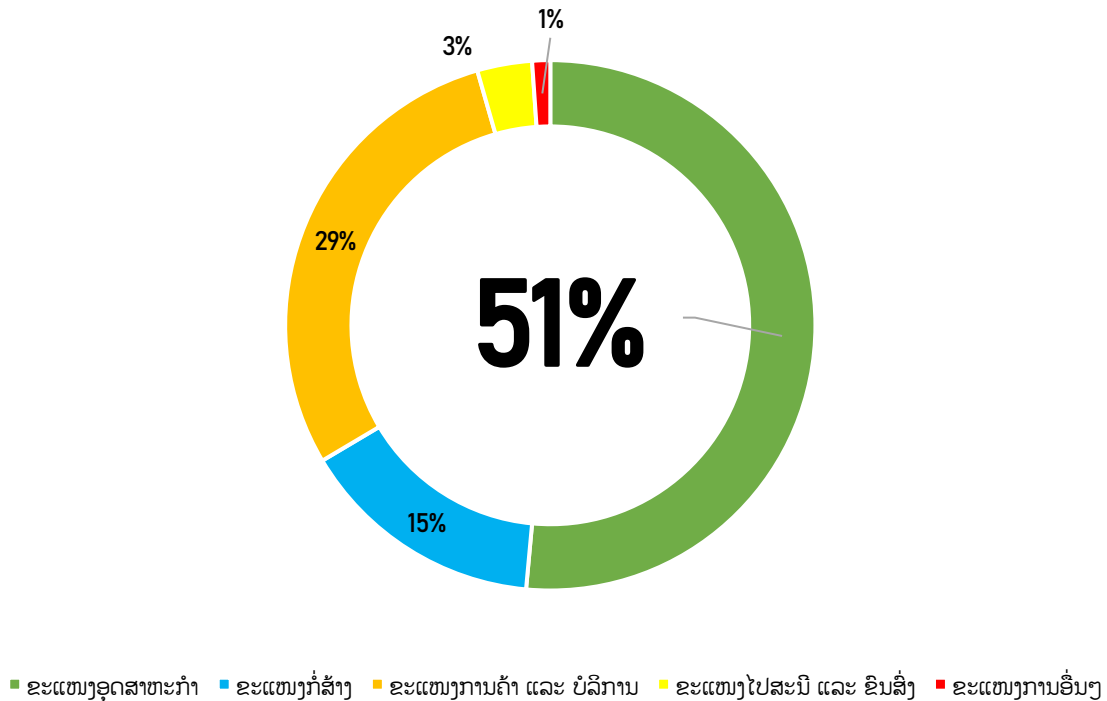
ຕາຕະລາງ : ເງິນກູ້ທັງໝົດແຍກຕາມຂະແໜງເສດຖະກິດ (2020 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກຳໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີທົນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2016-2019 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເງິນກູ້ທັງໝົດແຍກຕາມ ຂະແໜງ ເສດຖະກິດ	2020	2019	2018	2017	2016
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	15.005.256	14.173.290	12.667.799	11.412.133	9.806.693
ຂະແໜງກໍ່ສ້າງ	4.378.792	4.142.802	3.305.759	3.435.675	3.305.600
ຂະແໜງການອຸປະກອນເຕັກນິກ	57.873	72.882	83.611	91.064	63.867
ຂະແໜງການຄ້າ ແລະ ບໍລິການ	8.479.260	7.526.291	7.064.400	6.572.280	5.199.912
ຂະແໜງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້	26.910	62.198	72.733	57.793	48.385
ຂະແໜງໄປສະນີ ແລະ ຂົນສົ່ງ	975.181	696.817	674.039	654.372	642.664
ຂະແໜງການອື່ນໆ	293.674	313.710	470.028	362.967	172.954
ເງິນກູ້ທັງໝົດ	29.216.946	26.987.990	24.338.369	22.586.284	19.240.075



ເງິນກູ້ແຍກຕາມຂະແໜງເສດຖະກິດ 2020



5. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

► ລາຍຮັບ

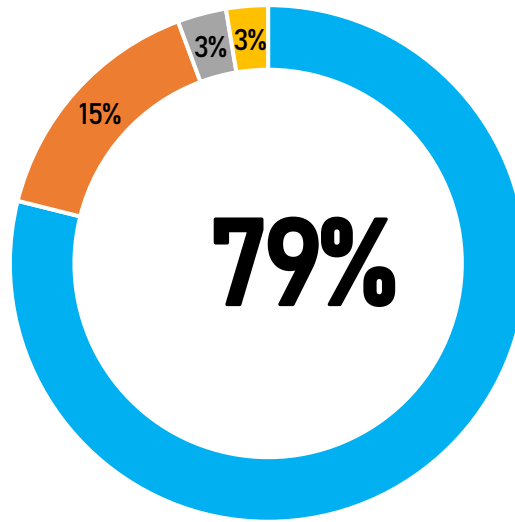
ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸກຄົນ ໃນປີ 2020 ທີ່ຜ່ານມາ ເຫັນວ່າສາມາດສ້າງລາຍຮັບເພີ່ມຂຶ້ນໃນຫຼາຍດ້ານເປັນຕົ້ນແມ່ນ ສຸດທິລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ເພີ່ມຂຶ້ນສູງ ໂດຍສະເພາະແມ່ນປີ 2016 ເພີ່ມຂຶ້ນ 110%, ປີ 2017 ເພີ່ມຂຶ້ນ 57%, ປີ 2018 ເພີ່ມຂຶ້ນ 09%, ປີ 2019 ເພີ່ມຂຶ້ນ 3% ແລະ ປີ 2020 ເພີ່ມຂຶ້ນ 13% ເນື່ອງການຂະຫຍາຍສິນເຊື້ອຂອງ ທຸກຄົນ ເພີ່ມຂຶ້ນໃນແຕ່ລະປີ ຄຽງຄູ່ກັບລາຍການຂະຫຍາຍເງິນຝາກ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນເຊັ່ນກັນ. ສຳລັບໂຄງສ້າງລາຍຮັບສຸດທິໃນປີ 2020 ເຫັນໄດ້ວ່າ ລາຍຮັບສຸດທິດອກເບ້ຍ ຍັງກວມອັດຕາສ່ວນທີ່ສູງກວມເຖິງ 79%, ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທຳນຽມກວມ 15%, ລາຍຮັບສຸດທິຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆ ກວມເອົາພາກສ່ວນລະ 3% ຕາມລຳດັບ.

ຕາຕະລາງ : ລາຍຮັບແຕ່ລະປີ (2020 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກຳໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີທົນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2016-2019 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2020	2019	2018	2017	2016
ລາຍຮັບສຸດທິດອກເບ້ຍ	1.090.203	965.593	938.251	857.840	547.835
ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທຳນຽມ	213.181	219.486	239.620	179.217	178.433
ລາຍຮັບສຸດທິຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	42.236	33.545	49.719	43.853	47.270
ລາຍຮັບອື່ນໆ	36.166	112.093	21.892	20.550	14.994

ໂຄງສ້າງລາຍຮັບຈາກການດໍາເນີນງານ ປີ 2020



■ ລາຍຮັບສຸດທິດອກເບ້ຍ ■ ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທຳນຽມ ■ ລາຍຮັບສຸດທິຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ■ ລາຍຮັບອື່ນໆ

► ລາຍຈ່າຍ

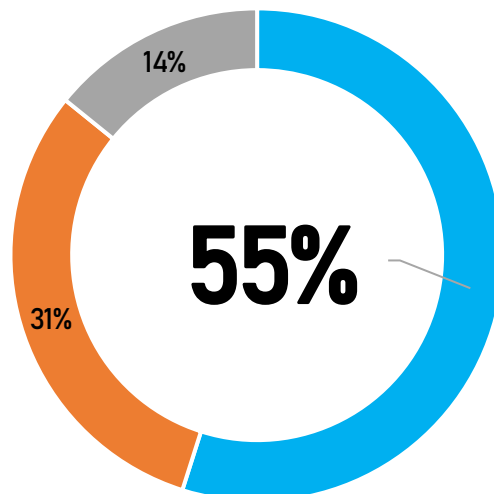
ຄຽງຄູ່ກັບການສ້າງລາຍຮັບຂອງ ທຸກຄົນ ນັ້ນ ຍັງມີລາຍຈ່າຍຄົງທີ່ ທີ່ຕິດພັນໃນການບໍລິຫານ, ການດໍາເນີນງານໃນທຸລະກິດ, ວຽກງານບໍລິຫານ, ດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ການຂະຫຍາຍກົງຈັກການຈັດຕັ້ງ ແລະ ການພັດທະນາວຽກງານຕ່າງໆໃຫ້ທັນສະໄໝສາມາດອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຫຼາຍຂຶ້ນ. ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ ທຸກຄົນ ມີລາຍຈ່າຍບາງດ້ານເພີ່ມຂຶ້ນໃນແຕ່ລະປີ. ສໍາລັບໂຄງສ້າງລາຍຈ່າຍດ້ານພະນັກງານກວມ 55%, ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ 31% ແລະ ລາຍຈ່າຍຫຼັກຖານຊັບສິນບັດ 14% ຕາມລຳດັບ.

ຕາຕະລາງ : ລາຍຈ່າຍແຕ່ລະປີ (2020 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກຳໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2016-2019 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2020	2019	2018	2017	2016
ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ	(324.020)	(303.632)	(334.693)	(340.848)	(240.203)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ	(182.420)	(182.001)	(156.134)	(136.118)	(99.621)
ລາຍຈ່າຍຫຼັຍຫ້ຽນ	(83.697)	(79.061)	(72.363)	(73.871)	(70.553)

ໂຄງສ້າງລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ ປີ 2020



■ ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ ■ ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ■ ລາຍຈ່າຍຫຼັຍຫ້ຽນ

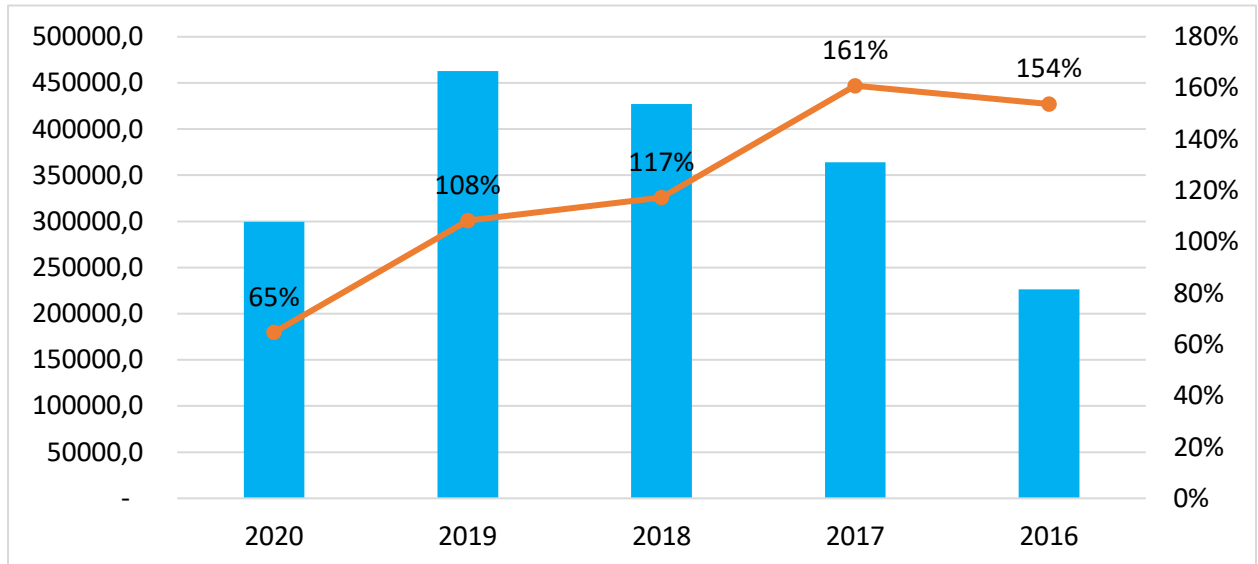
6. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ

ຈາກຜົນການປະຕິບັດງານຂ້າງເທິງເຫັນໄດ້ວ່າ ທຸລະກິດ ດຳເນີນທຸລະກິດແມ່ນມີປະສິດທິຜົນສູງສົມຄວນຊຶ່ງເຫັນໄດ້ເລີ່ມແຕ່ປີ 2016 ເປັນຕົ້ນມາ ທຸລະກິດ ສາມາດສ້າງກຳໄລຫຼັງອາກອນສູງເຊັ່ນ: ປີ 2016 ເພີ່ມຂຶ້ນ 54%, ປີ 2017 ເພີ່ມຂຶ້ນ 61%, ປີ 2018 ເພີ່ມຂຶ້ນ 17% ແລະ ປີ 2019 ເພີ່ມຂຶ້ນ 8%, ສ່ວນໃນປີ 2020 ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸລະກິດ ແມ່ນໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ຫຼາຍພິສິດຄວນ ເຮັດໃຫ້ກຳໄລກ່ອນອາກອນຫຼຸດລົງຈາກປີຜ່ານມາ 35%.

ຕາຕະລາງ: ກຳໄລແຕ່ລະປີ (2020 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກຳໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີຫົນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2016-2019 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ລາຍການ	2020	2019	2018	2017	2016
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ	299.594	462.762	427.280	364.022	226.216



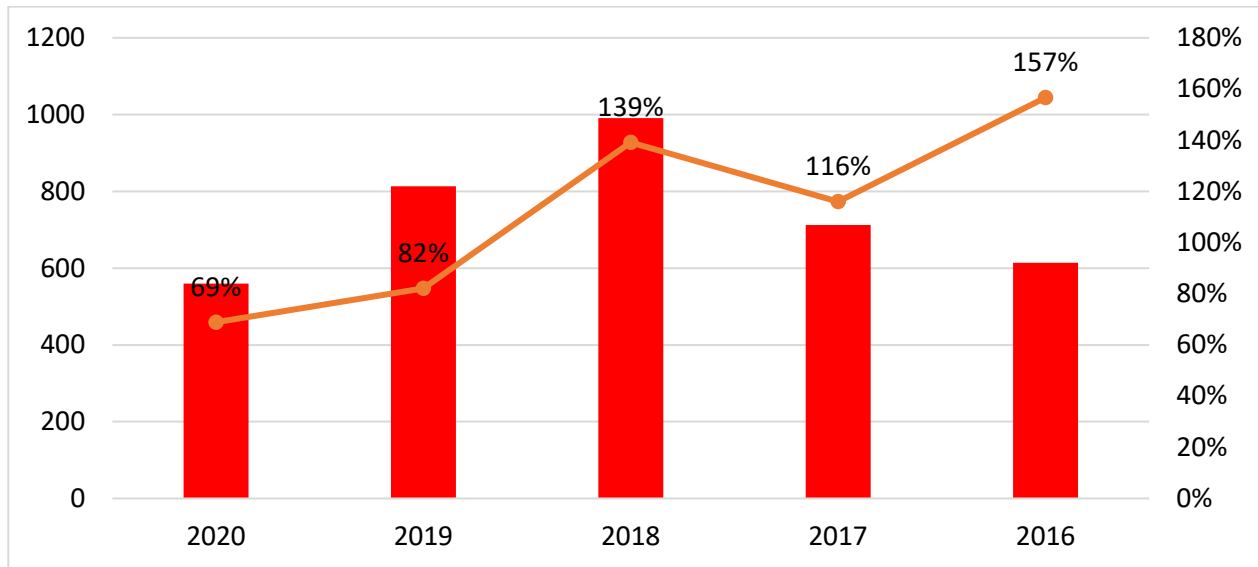
7. ເງິນປັນຜົນ

ໃນໄລຍະປີ 2020 ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸກຄົນ ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ຈາກການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ຫຼາຍພໍສົມຄວນ ແຕ່ກໍຍັງມີຫຼາຍດ້ານທີ່ສາມາດສ້າງລາຍຮັບໃນທຸລະກິດເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ຄຽງຄູ່ກັບດ້ານລາຍຈ່າຍໃນທຸລະກິດກໍເພີ່ມຂຶ້ນເຊັ່ນກັນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ ທຸກຄົນ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ສູ້ຊົນປະຕິບັດແຜນດຳເນີນທຸລະກິດ, ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນໃໝ່ຫຼາຍຢ່າງເພື່ອເປັນທາງເລືອກໃຫ້ແກ່ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ເປັນຊ່ອງທາງໃນການຊອກຫາແຫຼ່ງລາຍຮັບເພີ່ມຂຶ້ນ. ທັງນີ້ເພື່ອການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງດ້ານທຸລະກິດ, ຮັກສາຜົນປະໂຫຍດ, ສ້າງຄວາມໝັ້ນໃຈໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ນັກລົງທຶນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມາລົງທຶນໃນຮຸ້ນຂອງ ທຸກຄົນ ໂດຍສະເພາະການແບ່ງເງິນປັນຜົນຈາກກຳໄລສຸດທິຂອງ ທຸກຄົນ ຫຼັງຈາກຫັກຄັງແຮ່ຕ່າງໆ ເພື່ອຈັດສັນເງິນປັນຜົນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນທຸກໆປີໄດ້ຮັບຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ເປັນທີ່ໜ້າພໍໃຈສົມຄວນເຊັ່ນ:

ຕາຕະລາງ : ເງິນປັນຜົນແຕ່ລະປີ

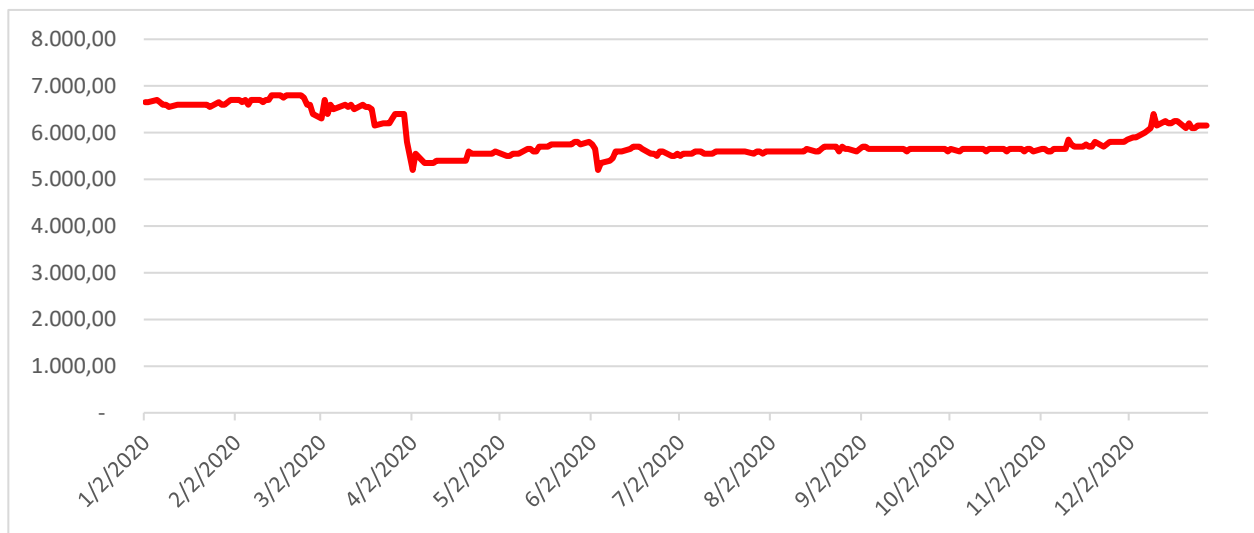
ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

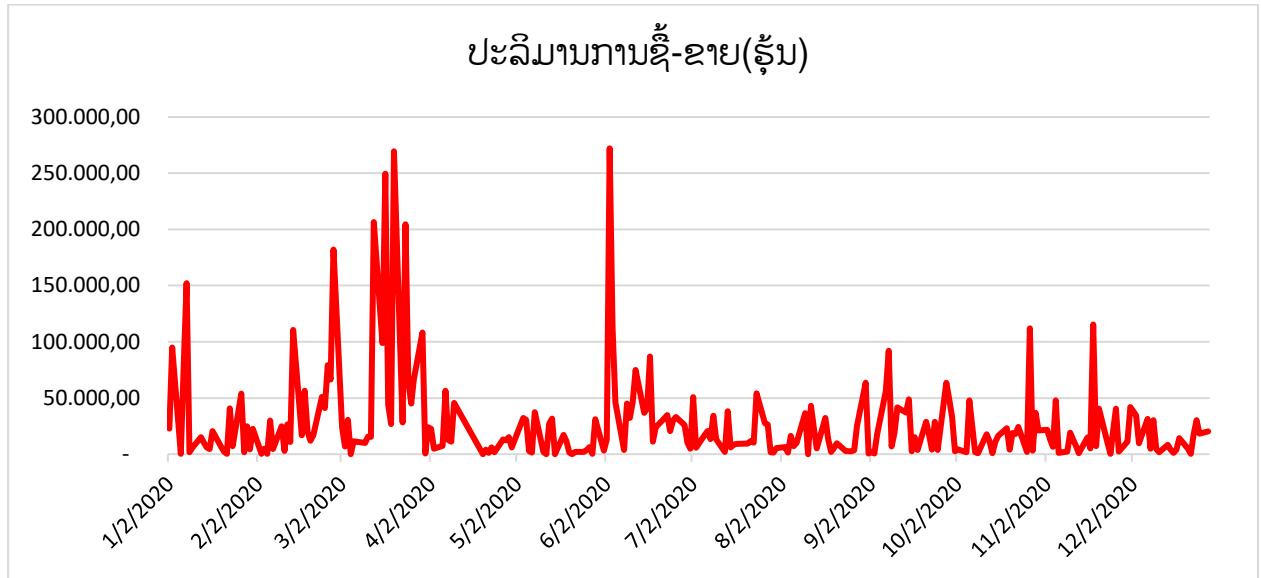
ເນື້ອໃນ	2020	2019	2018	2017	2016
ເງິນປັນຜົນ	560	813	991	712	614



8. ການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ທຸກຄົນ

ດ້ານການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ເຫັນໄດ້ວ່າມີຫຼາຍບໍລິສັດທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ແລະ ດໍາເນີນເປີດການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນໃນແຕ່ລະວັນ. ເຊິ່ງໃນນັ້ນ, ເຫັນໄດ້ວ່າ ຮຸ້ນຂອງ ທຸກຄົນ ແມ່ນໄດ້ສ້າງຄວາມສົນໃຈແກ່ນັກລົງທຶນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ຫຼາຍສົມຄວນເຊິ່ງສະແດງອອກໃນການຊື້-ຂາຍຕໍ່ວັນ. ສໍາລັບໃນປີ 2020 ໂດຍສະເລ່ຍປະລິມານການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນ ທຸກຄົນ ສະເລ່ຍ 27.012 ຮຸ້ນ/ວັນ (ປະລິມານການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນໃນປີ ຈໍານວນ 6.698.900 ຮຸ້ນ, ເປັນຈໍານວນເງິນທັງໝົດ 40,17 ຕື້ກວ່າກີບ). ສ່ວນລາຄາຮຸ້ນຂອງ ທຸກຄົນ ເຫັນໄດ້ວ່າມີຄວາມສະຖຽນພໍສົມຄວນຊຶ່ງລາຄາສະເລ່ຍໝົດປີຢູ່ໃນລະດັບ 5.900 ກີບ/ຮຸ້ນ (ໃນນັ້ນ, ລາຄາສະເລ່ຍສູງສຸດແມ່ນ 6.800 ກີບ/ຮຸ້ນ ແລະ ລາຄາຕໍ່າສຸດແມ່ນ 5.200 ກີບ/ຮຸ້ນ).





9. ການຫັນເປັນທັນສະໄໝ

ໃນໄລຍະຫຼາຍປີຜ່ານມາເຖິງປະຈຸບັນ ທຄຕລ ໄດ້ປັບປຸງພັດທະນາວຽກງານບໍລິການໃຫ້ດີຂຶ້ນເລື້ອຍໆ ເປັນຕົ້ນແມ່ນການປັບປຸງອາຄານ, ສະຖານທີ່ໃຫ້ບໍລິການ ໃຫ້ມີຄວາມເປັນເອກະລັກສະເພາະ, ດຳເນີນປັບປຸງລະບົບ Core Banking ໃໝ່ ແລະ ອຸປະກອບຮັບໃຊ້ວຽກງານບໍລິການໃຫ້ມີຄວາມຮັບປະກັນ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ທຄຕລ ໄດ້ສຸມໃສ່ພັດທະນາການຫັນເປັນທັນສະໄໝຫຼາຍຂຶ້ນ ໂດຍການພັດທະນາດ້ານລະບົບໄອທີໃຫ້ໄດ້ມາດຕະຖານຮັບປະກັນຂໍ້ມູນ, ພັດທະນາລະບົບການເກັບກາດຂໍ້ມູນສະຖິຕິແບບລວມສູນ, ມຸ່ງໜັ້ນໃນການສ້າງນະວັດຕະກຳໃໝ່ດ້ານບໍລິການ, ການນຳໃຊ້ເທັກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝໃນການພັດທະນາບັນດາຜະລິດຕະພັນໃໝ່ໆ ເພື່ອຕອບ

ໂຈດການໃຊ້ຊີວິດໃຫ້ງ່າຍຂຶ້ນ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການຊຳລະສະສາງຜ່ານອີເລັກໂທນິກທີ່ສ້າງຄວາມສະດວກສະບາຍ, ກວດສອບໄດ້ບິນພື້ນຖານຄວາມປອດໄພ ແລະ ໄດ້ມາດຖານສາກົນ ເຊັ່ນ:

9.1 ວຽກງານຜະລິດຕະພັນບັດ ແລະ ຜະລິດຕະພັນຊຳລະແບບອີເລັກໂທນິກ

ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາ 1 ປີຜ່ານມາ ທຄຕລ ໄດ້ສຸມໃສ່ການພັດທະນາຟັງຊັນໃນຜະລິດຕະພັນ BCEL ONE ໃຫ້ສາມາດເຮັດທຸລະກຳດ້ານການທະນາຄານໄດ້ຫຼາກຫຼາຍຮູບແບບເພີ່ມຂຶ້ນ ດ້ວຍການຊຳລະສາງຮູບແບບໃໝ່ ເຊັ່ນ: ຜະລິດຕະພັນ OneCash Wallet, ເປີດໃຫ້ບໍລິການ OneCare, Fast track ຟັງຊັນ Fast cash ທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່, ຜະລິດຕະພັນ My QR ແລະ ອັບເດດຕູ້ເອທິເອັມໃນທົ່ວລະບົບໃຫ້ສາມາດຮອງຮັບການຖອນເງິນດ້ວຍ QR Code. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ກໍ່ໄດ້ພັດທະນາອັບເດດໂຄງການທີ່ຕິດພັນກັບລັດຖະບານ ແລະ ກັບພາກສ່ວນພາຍນອກເຊັ່ນ: ການ Smart VAT 2 ແລະ ບ 53 ຢູ່ທີ່ຂົວມິດຕະພາບ 1, ການຊື້ ແລະ ຊຳລະປະກັນໄພ LVI ຜ່ານ BCEL One, ເປີດນຳໃຊ້ຟັງຊັນເຕີມເງິນເຂົ້າກະເປົາເງິນອີເລັກໂທນິກ (ເລີ່ມນຳໃຊ້ກັບ U-Money), ໂອນເງິນຜ່ານມືຖືລະຫວ່າງ ທຄຕລ, BIC, LVB ແລະ JDB, ອັບເດດເຄື່ອງຮັບບັດໃຫ້ສາມາດຮັບບັດ American Express ແບບ Contactless, ການຊຳລະບັດ Credit ທີ່ຊຳລະດ້ວຍບັນຊີກີບ, ການພັດທະນາການໂອນເງິນຜ່ານຕູ້ ATM ຕ່າງທະນາຄານທີ່ຢູ່ໃນເຄືອຂ່າຍ LAPNet ແລະ ອື່ນໆ

9.2 ວຽກງານຫັນສິນເຊື່ອເປັນທັນສະໄໝ (ໂຄງການ Loan Origination System ແລະ Credit Rating)

ວຽກງານສິນເຊື່ອຖືເປັນວຽກງານທີ່ສຳຄັນ ແລະ ເປັນແຫຼ່ງການສ້າງລາຍຮັບຕົ້ນຕໍຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານ ຊຶ່ງນັບແຕ່ກາງປີ 2019 ເປັນຕົ້ນມາ ທຄຕລ ໄດ້ແຍກພະແນກສິນເຊື່ອອອກເປັນ 3 ພະແນກ ແລະ ໄດ້ດຳເນີນການໂຄງການພັດທະນາວຽກງານສິນເຊື່ອຫັນເປັນທັນສະໄໝທີ່ປະກອບມີໂຄງການ Loan Origination System ແລະ Credit Rating ຊຶ່ງເປັນໂຄງການທີ່ຢູ່ໃນຫຼັກການບາເຊວ 2, ໂຄງການດັ່ງກ່າວແມ່ນເປັນການພັດທະນາຂະບວນການສິນເຊື່ອໃຫ້ມີປະສິດທິພາບສູງຂຶ້ນ, ດຳເນີນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆ, ພັດທະນາປັບປຸງນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອ, ການຫຼຸດຜ່ອນຄ່າ

ໃຊ້ຈ່າຍ, ຫຼຸດຜ່ອນຂັ້ນຕອນການເຮັດວຽກ ແລະ ເພີ່ມປະສິດທິພາບການເຮັດວຽກງານຂອງພະນັກງານໃຫ້ສູງຂຶ້ນ. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ກໍ່ເປັນການພັດທະນາເງື່ອນໄຂການຈັດອັບດັບລູກຄ້າສິນເຊື້ອ ແລະ ຂະບວນການອະນຸມັດສິນເຊື້ອໃຫ້ມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບຫຼັກ ການສາກົນ, ຊຶ່ງໂຄງການດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ເລີ່ມ GO-LIVE ໃນເດືອນ 05/2020 ເປັນຕົ້ນມາ.

9.4 ວຽກງານຄວາມໝັ້ນຄົງການພັດທະນາລະບົບໄອທີ

ໃນໄລຍະປີ 2020 ທຸກຄົນ ໄດ້ສຸມໃສ່ການພັດທະນາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງລະບົບໄອທີ ຖືເປັນວຽກງານທີ່ສໍາຄັນເປັນຕົວຂັບເຄື່ອນການຂະຫຍາຍຕົວຂອງທຸລະກິດເວົ້າລວມ. ເວົ້າສະເພາະກໍ່ຄືການນໍາໃຊ້ເທັກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝຊ່ວຍໃນວຽກງານການບໍລິການໃຫ້ມີຄວາມສະດວກສະບາຍໃຫ້ຜູ້ມາໃຊ້ບໍລິການສາມາດເຂົ້າຖືງລະບົບການເງິນ-ການທະນາຄານໄດ້ງ່າຍຂຶ້ນໃນທຸກສະຖານທີ່ ແລະ ທຸກເວລາ. ສະນັ້ນ, ທຸກຄົນ ຈຶ່ງໄດ້ສຸມໃສ່ວຽກງານການພັດທະນາລະບົບໄອທີເປັນຕົ້ນແມ່ນພັດທະນາຍົກລະດັບໂຄງສ້າງດ້ານລະບົບໄອທີໃຫ້ໄດ້ມາດຕະຖານໃກ້ຄຽງກັບສາກົນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນລະບົບໂປຼແກຼມ Core Banking ໃໝ່ ແມ່ນການຫັນໄປນໍາໃຊ້ລະບົບ Open source ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຄ່າລິຂະສິດຕ່າງໆໃນອານາຄົດ ພ້ອມທັງສາມາດພັດທະນາຕໍ່ຍອດດ້ວຍພະນັກງານ ທຸກຄົນ ເອງ ແລະ ພັດທະນາລະບົບໂປຼແກຼມຮັບໃຊ້ວຽກງານພາຍໃນຂອງພະແນກ, ສູນ. ຊຶ່ງໃນນັ້ນ, ໄດ້ສໍາເລັດການຕິດຕັ້ງພື້ນຖານໂຄງລ່າງ ຢູ່ Data Center ແລະ DR Site (ສູນສໍາຮອງຂໍ້ມູນ), ການທົດລອງລະບົບໂປຼແກຼມ IBS ຂອງແຕ່ລະໜ້າວຽກ, ທົດລອງການໂອນຂໍ້ມູນຈາກລະບົບເກົ່າມາສູ່ລະບົບໃໝ່ ແລະ ໄດ້ພັດທະນາລະບົບພາຍນອກທີ່ປິ່ນອ້ອມເຊື່ອມຕໍ່ລະບົບ Core Banking ໃໝ່. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ກໍ່ໄດ້ສ້າງລະບົບ Big Data ນາໃຊ້ເຂົ້າໃນວຽກງານການວິເຄາະຂໍ້ມູນ, ການພັດທະນາລາຍງານໃໝ່ໃນລະບົບລາຍງານ BI, ພັດທະນາເວັບໄຊສໍາໃຫ້ສະມາຄົມທະນາຄານລາວ, ພັດທະນາໂປຣແກຼມຮັບໃຊ້ພາຍໃນ ທຸກຄົນ ແລະ ພັດທະນາການເຊື່ອມຕໍ່ໂປຣແກຼມທີ່ຕິດພັນກັບໂຄງການບາເຊວ 2.

VI. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນ, ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ

1. ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນ

ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ ວຽກງານການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ (Corporate Governance: CG) ເພື່ອຍົກລະດັບ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທະນາຄານ ໃຫ້ທຽບເທົ່າພາກພື້ນ ກໍ່ຄື ສາກົນ ໂດຍສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ຈາກຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຄຕລ ໃນການປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນເປັນແຕ່ລະໄລຍະເພື່ອຮັບປະກັນວ່າທະນາຄານມີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ດີ. ເວົ້າສະເພາະ, ທຄຕລ ໄດ້ດໍາເນີນການຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຕົວຈິງຂອງ ທຄຕລ ກັບ ມາດຕະຖານຂອງ ASEAN Corporate Governance Scorecard ເຊິ່ງເຫັນໄດ້ວ່າ ໂດຍລວມ ທຄຕລ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ໃກ້ຄຽງກັບມາດຕະຖານສາກົນ ກໍ່ຄື ມາດຕະຖານຂອງ ASEAN ໂດຍຜົນການຄົ້ນຄວ້າສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າ ທຄຕລ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມແຕ່ລະໝວດຂອງຫຼັກການບໍລິຫານໃນລະດັບທີ່ສູງ ຄື: ສິດທິຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ (93%), ການປະຕິບັດຕໍ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ (81%), ບົດບາດຂອງຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ (78%), ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສ (68%) ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະກຳມະການ (72%) ເຊິ່ງສາມາດສັງລວມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ດັ່ງນີ້:

2. ສິດທິຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ທຄຕລ ສິ່ງເສີມ ແລະ ອໍານວຍຄວາມສະດວກແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນທຸກໆຄົນບໍ່ວ່າຈະເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍນ້ອຍ, ນັກລົງທຶນ, ສະຖາບັນ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນຕ່າງປະເທດ ໃຊ້ສິດຂອງຕົນຢ່າງເຕັມທີ່ ໂດຍສະເພາະສິດພື້ນຖານໃນການຊື້-ຂາຍ, ໄດ້ຮັບເງິນປັນຜົນຮຸ້ນ, ສິດຂ້າຮ່ວມປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ສິດໃນການມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ, ສິດໃນການລົງຄະແນນສຽງ ຫຼື ໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມີສິດພິຈາລະນາ ແລະ ລົງຄະແນນສຽງໃນທຸກໆບັນຫາແທນ, ສິດສະເໜີຄໍາເຫັນຕໍ່ກອງປະຊຸມ, ສິດໃນການສະເໜີລາຍຊື່ເປົ້າໝາຍເພື່ອຮັບເລືອກເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ (ຕາມສັດສ່ວນຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືຮຸ້ນ 5% ຂຶ້ນໄປ) ລວມໄປເຖິງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງ ທຄຕລ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ໂປ່ງໃສ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

3. ການປະຕິບັດຕໍ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ

ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນທຸກໆ ຄົນ ຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ ບໍ່ວ່າຈະເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍນ້ອຍ, ນັກລົງທຶນ, ສະຖາບັນ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸ້ນຕ່າງປະເທດ ໂດຍທຸກພາກສ່ວນຈະໄດ້ຮັບການປະຕິບັດດ້ວຍຄວາມເປັນທໍາ ແລະ ສະເໝີພາບດັ່ງນີ້:

- ▶ ສິດໃນການຊື້, ຂາຍ ຫຼື ໂອນຮຸ້ນ: ທຄຕລ ໄດ້ຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ໂດຍຍຶດໜັ້ນໃນລະບຽບ, ກົດໝາຍ ຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ, ເຊິ່ງຜູ້ຖືຮຸ້ນທຸກພາກສ່ວນ ຈະໄດ້ຮັບການອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນການໃຫ້ບໍລິການ ຊື້, ຂາຍ ຫຼື ໂອນຮຸ້ນ ຜ່ານບໍລິສັດຫຼັກສັບທີ່ ຈົດທະບຽນຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍຢ່າງເທົ່າທຽມ.
- ▶ ສິດໃນການຮັບເງິນປັນຜົນ: ທຄຕລ ມີການຈັດສັນເງິນປັນຜົນໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໃນອັດຕາທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ ຄຽງຄູ່ໄປກັບການຄໍານຶງເຖິງ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນທີ່ຈະໃຊ້ເຂົ້າໃນການເສີມສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.
- ▶ ສິດໃນການຮັບຂໍ້ມູນຂ່າວສານ: ທຄຕລ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ໃນການສື່ສານເຖິງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ນັກລົງທຶນ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຂ່າວສານທີ່ພຽງພໍ ແລະ ທັນເວລາ ໂດຍການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຜ່ານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ລວມໄປເຖິງ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຜ່ານເວັບໄຊຂອງ ທຄຕລ ເອງ.
- ▶ ສິດໃນການເຂົ້າຮ່ວມປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ: ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ການຮ່ວມປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນເປັນບຸລິມະສິດ ໂດຍກ່ອນມີການຈັດກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືຮຸ້ນປະຈຳປີ ທຄຕລ ໄດ້ມີການແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການກະກຽມກອງປະຊຸມ ເຊິ່ງເຮັດໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບດ້ານເນື້ອໃນກອງປະຊຸມ, ງົບປະມານ, ພິທີການ, ລົງທະບຽນແຂກ ແລະ ສະຖານທີ່, ກວດກາເອກະສານຂາຫຸ້ນພາຍໃນ, ຂາຫຸ້ນຕ່າງປະເທດ ແລະ ຂາຫຸ້ນບໍ່ມີໜ້າ, ກວດກາຂາຫຸ້ນ ແລະ ນັບຄະແນນສຽງ. ລວມໄປເຖິງການສົ່ງໜັງສືແຈ້ງເຊີນ ເຖິງ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລ່ວງໜ້າ ໂດຍກຳນົດລະວາລະທີ່ຈະມີການພິຈາລະນາ ແລະ ຮັບຮອງ ໃນໃນໜັງສືແຈ້ງເຊີນດັ່ງກ່າວ.
- ▶ ສິດໃນການລົງຄະແນນສຽງ: ໃນການປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ທຄຕລ ໃຫ້ສິດຜູ້ຖືຮຸ້ນຢ່າງເທົ່າທຽມໃນການລົງຄະແນນສຽງ ລວມໄປເຖິງອະນຸຍາດໃຫ້ມີການລົງຄະແນນສຽງໂດຍບໍ່ເຂົ້າຮ່ວມການລົງຄະແນນສຽງ ຜ່ານການມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ.

- ▶ ສິດສະເໜີຄໍາເຫັນຕໍ່ກອງປະຊຸມ: ທຸກໆວາລະກອງປະຊຸມ, ທຄຕລ ມີວາລະໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນສະເໜີຄໍາຖາມ ຫຼື ປະກອບຄໍາເຫັນຕໍ່ກັບແຕ່ລະວາລະຢ່າງກົງໄປກົງມາ.
- ▶ ສິດໃນການເລືອກສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ/ຄະນະກຳມະການ: ທຄຕລ ອະນຸຍາດໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມາດເລືອກສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ/ຄະນະກຳມະການ ໂດຍອີງຕາມຜົນຂອງການລົງມະຕິຕາມຄະແນນສຽງທີ່ຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງ ແລະ ທຄຕລ ຍັງອະນຸຍາດໃຫ້ (ກຸ່ມ) ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ຖືຮຸ້ນ 5% ຂຶ້ນໄປຂອງ ທຄຕລ ມີສິດສະເໜີລາຍຊື່ຜູ້ທີ່ຈະລົງສະໝັກເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອີກດ້ວຍ.

4. ບົດບາດຂອງຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ

ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ ຜູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຮັບຜິດຊອບປະໂຫຍດ ຫຼື ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ ຕໍ່ທະນາຄານ ຢ່າງເທົ່າທຽມ, ເປັນທໍາ ບໍ່ວ່າຈະເປັນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ, ລູກຄ້າ, ຄູ່ຄ້າ, ເຈົ້າໜີ້, ໜ່ວຍງານລັດ ແລະ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ ດັ່ງນີ້:

- ▶ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ: ທຄຕລ ເອົາໃຈໃສ່ຕໍ່ການດໍາເນີນທຸລະກິດໃຫ້ຈະເລີນເຕີບໂຕ ຄຽງຄູ່ກັບຄວາມໝັ້ນຄົງ ມີຄວາມສາມາດໃນການແຂ່ງຂັນ ເພື່ອສ້າງມູນຄ່າໃຫ້ແກ່ ທຄຕລ ໃນຮູບແບບມູນຄ່າຮຸ້ນທີ່ສູງ ແລະ ການຈ່າຍເງິນປັນຜົນໃນອັດຕາທີ່ ດຶງດູດ.
- ▶ ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ: ທຄຕລ ສົ່ງເສີມການພັດທະນາຄວາມຮູ້ ແລະ ປະສົບການຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ຕະຫຼອດຮອດພະນັກງານ ທຄຕລ ທຸກລະດັບ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ໂດຍການຈັດໃຫ້ມີການຝຶກອົບຮົມວຽກງານສະເພາະດ້ານທັງພາຍໃນ ແລະ ການນໍາສົ່ງພະນັກງານໄປຝຶກອົບຮົມວຽກງານວິຊາສະເພາະຈາກສາກົນ, ນອກຈາກນັ້ນກໍ່ຍັງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຕໍ່ສຸຂະພາບຂອງພະນັກງານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານໂດຍຈັດໃຫ້ມີສະຫວັດດີການທີ່ເໝາະສົມ, ສະຖານທີ່ເຮັດວຽກທີ່ສະອາດ, ປອດໄພ.
- ▶ ລູກຄ້າ: ທຄຕລ ຍຶດຖືລູກຄ້າເປັນສູນກາງ ໃນການໃຫ້ບໍລິການທາງການເງິນ, ເພີ່ມຄວາມຫຼາກຫຼາຍທາງດ້ານຜະລິດຕະພັນ, ເພີ່ມຊ່ອງທາງການໃຫ້ບໍລິຫານ ເພື່ອໃຫ້ລູກຄ້າມີຄວາມສະດວກສະບາຍໃນການໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານບໍ່ວ່າຈະເປັນການໃຫ້ບໍລິຫານຜ່ານເຄົາເຕີ້ບໍລິການ ຫຼື ການໃຫ້ບໍລິຫານເອເລັກໂທຣນິກ.
- ▶ ຄູ່ຄ້າ: ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ຄູ່ຄ້າຕາມກົດໝາຍ ແລະ ສັນຍາທີ່ຕົກລົງກັນ ສະແດງອອກໂດຍ ຂະບວນການຈັດຫາ, ຈັດຈ້າງ, ການເຊົ່າ, ການຊື້, ຄັດເລືອກຄູ່ຄ້າຢ່າງເປັນທໍາ, ເປີດໂອກາດໃຫ້ຫຼາຍພາກສ່ວນສາມາດແຂ່ງຂັນໄດ້ຢ່າງເປັນທໍາ, ມີຂະບວນການຄັດເລືອກທີ່ໂປ່ງໃສ ຫຼືກວ່າງການຮ່ວມມືກັບບໍລິສັດທີ່ເຮັດທຸລະກິດຜິດກົດໝາຍ.
- ▶ ເຈົ້າໜີ້: ທຄຕລ ເອົາໃຈໃສ່ໃນການປະຕິບັດບັນດາຂໍ້ກຳນົດ, ສັນຍາ ແລະ ຂໍ້ຜູກພັນຕ່າງໆຂອງເຈົ້າໜີ້ຢ່າງເຄັ່ງຄັດ, ປະຕິບັດຕາມການຊໍາລະໜີ້, ດອກເບ້ຍ, ເງິນກູ້ ໃຫ້ເຈົ້າໜີ້ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຢ່າງກົງໄປກົງມາ.
- ▶ ໜ່ວຍງານລັດ: ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນໃນການປະຕິບັດລະບຽບກົດໝາຍ ຢ່າງເຄັ່ງຄັດ ແລະ ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືເປັນຢ່າງດີຕໍ່ກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ. ນອກນັ້ນ, ທຄຕລ ຍັງມີສ່ວນຊ່ວຍເຫຼືອໜ່ວຍງານລັດ ໃນການເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຕົວແທນເກັບພາສີ - ອາກອນ ຕ່າງໆຂອງລັດ ຜ່ານລະບົບທະນາຄານ.
- ▶ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ: ນອກຈາກການບໍລິການດ້ານການເງິນແລ້ວ, ທຄຕລ ຍັງມີສ່ວນຮ່ວມທາງສັງຄົມ ແລະ ສິ່ງເວດລ້ອມ ເຊິ່ງສະແດງອອກໂດຍ ໂຄງການທີ່ຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ດ້ອຍໂອກາດ ຫຼື ປະຊາຊົນຜູ້ທຸກຍາກ, ເປັນສໍາເລັດໃນການເຕົ້າໂຮມເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ ສັງຄົມ.

5. ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສ

ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນອີງຕາມ ລະບຽບການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ໂດຍຂໍ້ມູນທີ່ເປີດເຜີຍຈະຕ້ອງມີຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ, ພຽງພໍ ແລະ ເຊື່ອຖືໄດ້ ເພື່ອໃຫ້ຜູ້ນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນ ຫຼື ນັກລົງທຶນໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ, ທຄຕລ ມີຄະນະກຳມະການທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ໃນການເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນ ເຊິ່ງເປັນທີມງານທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສົບການທີ່ເໝາະສົມ ພ້ອມທັງຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການເຜີຍແຜ່ ຫຼື ລາຍງານບົດລາຍງານທາງການເງິນປະຈຳປີຂອງ ທຄຕລ.

ໃນປີ 2020 ທຄຕລ ໄດ້ດຳເນີນການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນດັ່ງນີ້:

ປະເພດເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ	ປີ 2020
ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມເຫດການ	33
ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມຮອບວຽນເວລາ	12
ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມການສະໝັກໃຈ	17
ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຕາມການຮຽກຮ້ອງ	3
ລວມ	65

6. ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະພາບໍລິຫານ

ທຄຕລ ເນັ້ນໜັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ມີຄວາມຊັດເຈນທາງການປະຕິບັດວຽກງານຂອງຕົນ ສະແດງອອກຈາກການກຳນົດພາລະບົດບາດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຂອບເຂດສິດຢ່າງຊັດເຈນຂອງ ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານເຊິ່ງປະກອບມີ 05 ຄະນະກຳມະການ ຄື: 1) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ, 2) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, 3) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ, 4) ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ແລະ 5) ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແຕ່ລະຄະນະຕ້ອງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍຢ່າງໜ້ອຍ 03 ທ່ານ.

7. ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

2.1. ການອອກນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ເນື່ອງຈາກວຽກງານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເປັນກົນໄກສຳຄັນທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ອົງກອນສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ບັນລຸວັດຖຸປະສົງຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ເພື່ອສ້າງຜົນຕອບແທນທີ່ຍືນຍົງ, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຄຕລ ຈຶ່ງໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ຈາກຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໃນການ ຍົກລະດັບໂຄງສ້າງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ໂດຍການພັດທະນາບັນດານະໂຍບາຍທີ່ສຳຄັນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການບໍລິຫານຄວາມຕໍ່ເນື່ອງທາງທຸລະກິດ, ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ, ນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ມູນ, ລະບົບວ່າດ້ວຍການອະນຸມັດຜະລິດຕະພັນໃໝ່, ລະບົບວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ທົບທວນຜະລິດຕະພັນ, ລະບົບວ່າດ້ວຍວຽກງານຕ້ານ ສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ (ສະບັບປັບປຸງ) ແລະ ຄູ່ມືວ່າດ້ວຍການປະຕິບັດງານດ້ານການບໍລິຫານເຫດການສູນເສຍ. ນອກຈາກນັ້ນ ກໍ່ຍັງໄດ້ພັດທະນາ ຄູ່ມືວ່າດ້ວຍການປະຕິບັດມາດຕາການຮັບມືບັນຫາພະຍາດລະບາດ COVID-19 ແລະ ອອກມາດຕະການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ການແບ່ງທີມເພື່ອເຮັດວຽກຢູ່ບ້ານ ຫຼື ທີ່ຢູ່ອາໄສ, ການຮັກສາໄລຍະຫ່າງທາງສັງຄົມ, ການປະຊຸມທາງໄກ, ການສົ່ງເສີມໃຫ້ລູກຄ້າຊົມໃຊ້ຜະລິດຕະພັນອິເລັກໂທຣນິກ, ການປະຕິບັດມາດຕະການຢ່າງເຄັ່ງຄັດໃນການໃສ່ຜ້າອັດປາກ-ດັງ, ການວັດແທກອຸນຫະພູມ, ມີບ່ອນລ້າງມືດ້ວຍນ້ຳສະອາດ ໃສ່ສະບູ ຫຼື ເຈວລ້າງມື, ການອະນາໄມສະຖານທີ່ ແລະ ມາດຕະການຕ່າງໆຂອງຄະນະສະເພາະກິດເພື່ອປ້ອງກັນ, ຄວບຄຸມ ແລະ ແກ້ໄຂການລະບາດຂອງພະຍາດອັກເສບປອດຈາກເຊື້ອຈຸລະໂລກສາຍພັນໃໝ່ (COVID-19) ຂອງລັດຖະບານທີ່ວາງອອກເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

ພ້ອມກັນນັ້ນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າ ທຄຕລ ມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ, ຈຶ່ງໄດ້ມີການພັດທະນາບັນດານິຕິກຳດ້ານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຈຳນວນໜຶ່ງ ທີ່ຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນຂອງການຮ່າງ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຕາມຫຼັກການສາກົນ ເຊິ່ງປະກອບມີ: ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍໃນບັນຊີທະນາຄານ, ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ ແລະ ນະໂຍບາຍການກຳນົດລາຄາໂອນທຶນພາຍໃນ.

ເພື່ອເປັນການຍົກລະດັບວຽກງານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງອົງກອນ ທຄຕລ ຈຶ່ງມີແນວທາງໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ, ທຄຕລ ໄດ້ດຳເນີນການ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາໂຄງການດ້ານການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ມູນ, ການບໍລິຫານເຫດການສູນເສຍພາຍໃນ ແລະ ດ້ານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອ. ພ້ອມກັນນັ້ນ ກໍຍັງສືບຕໍ່ປະຕິບັດບັນດາໂຄງການຕ່າງໆທີ່ເປັນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ, ດ້ານຕະຫຼາດ ແລະ ດ້ານການດຳເນີນງານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ. ສຳລັບປີ 2021, ທຄຕລ ຈະໄດ້ເນັ້ນໃສ່ ການພັດທະນານະໂຍບາຍດ້ານຂະບວນການປະເມີນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນພາຍໃນ, ນະໂຍບາຍດ້ານການຄຳນວນຊັບສິນທີ່ມີນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງ, ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃນການນຳໃຊ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ, ນະໂຍບາຍການເຮັດປະກັນໄພ, ນະໂຍບາຍການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນລະຫວ່າງ ພະແນກ/ສູນ/ສາຂາ ພາຍໃນ ທຄຕລ, ນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ, ການພັດທະນາບັນດາໂມເດວສິນເຊື້ອ, ການພັດທະນາລະບົບການບໍລິຫານຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ, ລະບົບການເກັບໜີ້ ແລະ ຂະບວນການບໍລິຫານເກັບກູ້ໜີ້, ລະບົບບໍລິຫານ ແລະ ຕິດຕາມ Portfolio, ການປັບປຸງໂຄງສ້າງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການປັບປຸງບັນດານະໂຍບາຍ ແລະ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ນອກຈາກນັ້ນ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໄດ້ຮັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທຸກພາບ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ, ທຄຕລ ຈຶ່ງໄດ້ວ່າຈ້າງບໍລິສັດທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນເພື່ອຊ່ວຍເປັນທີ່ປຶກສາດ້ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ໂດຍໃນແຕ່ລະໄລຍະຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການ ແມ່ນໄດ້ມີການຈັດການສຳມະນາກ່ຽວກັບແຕ່ລະວຽກງານໃຫ້ກັບ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂັ້ນສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ຕະຫລອດຮອດ ພະນັກງານວິຊາການຢ່າງເປັນປົກກະຕິ.

2.2. ການກຽມຄວາມພ້ອມເພື່ອນຳໃຊ້ຫຼັກການບາເຊວ II

ແນໃສ່ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງພາຍໃນອົງກອນ ພ້ອມທັງປະຕິບັດຕາມແນວທາງຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທຄຕລ ໄດ້ສືບຕໍ່ກຽມຄວາມພ້ອມໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ເຊິ່ງສະແດງອອກໂດຍການກຳນົດ ແຜນແມ່ບົດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ທີ່ມີຢ່າງໜ້ອຍ 27 ໂຄງການ ທີ່ ທຄຕລ ຕ້ອງໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແຕ່ທ້າຍປີ 2017 ຈົນເຖິງປີ 2025 ໂດຍໄດ້ມີການແບ່ງການກະກຽມຄວາມພ້ອມໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ອອກເປັນ 03 ໄລຍະ ທີ່ເປັນໄລຍະປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທຫລ ແລະ ໄລຍະຕໍ່ໜ້າ ທີ່ເປັນໄລຍະຂອງການຍົກລະດັບວຽກງານບາເຊວຂອງ ທຄຕລ ຄື:

- ▶ ໄລຍະທີ 01 (ປີ 2017 - 2018): ເປັນໄລຍະກະກຽມຄວາມພ້ອມ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ກະກຽມປະຕິບັດຕາມ ຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໃນນາມເປັນ ໜຶ່ງ ໃນ 20 ທະນາຄານຕົວຢ່າງ.
- ▶ ໄລຍະທີ 02 (ປີ 2019 - 2020): ເປັນໄລຍະທີ່ຕ້ອງໄດ້ເລີ່ມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທຫລ ທີ່ຄາດວ່າຈະເລີ່ມທົດລອງນຳໃຊ້ກັບ 20 ທະນາຄານຕົວຢ່າງ ໃນປີ 2020 ເຖິງ ປີ 2023.
- ▶ ໄລຍະທີ 03 (ປີ 2021 - 2023): ເປັນໄລຍະທີ່ຕ້ອງໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທຫລ ໃນໄລຍະທົດລອງ ແລະ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທຫລ ທີ່ຄາດວ່າຈະຖືກປະກາດໃຊ້ຢ່າງເປັນທາງການໃນປີ 2023.
- ▶ ໄລຍະຕໍ່ໜ້າ (ປີ 2024 - 2025): ເປັນໄລຍະທີ່ຖືກກຳນົດຂຶ້ນມາເພື່ອຍົກລະດັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ 2 ຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບຍິ່ງຂຶ້ນ.

ດ້ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມແຜນແມ່ບົດຂ້າງເທິງ, ໃນປີ 2020 ທຄຕລ ສໍາເລັດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ 04 ໂຄງການ ຄື: 1) ໂຄງການພັດທະນາເຄື່ອງມືບໍລິຫານເຫດການສູນເສຍພາຍໃນ, 2) ໂຄງການພັດທະນາການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ມູນຄວາມສ່ຽງ, 3) ໂຄງການອະນຸມັດສິນເຊື້ອແບບທັນສະໄໝ ແລະ 4) ໂຄງການພັດທະນາລະບົບການຈັດອັນດັບສິນເຊື້ອ, ສ່ວນໂຄງການອື່ນໆ ທີ່ກໍາລັງເນີນງານ ໂດຍມີຄາດໝາຍໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນປີ 2021 ປະກອບມີ: ໂຄງການສ້າງວິທີການຕັ້ງລາຄາການໂອນທຶນພາຍໃນ, ໂຄງການຍົກລະດັບວຽກງານການບໍລິຫານຊັບສິນ-ໜີ້ສິນ, ໂຄງການພັດທະນາວຽກງານການກຳນົດຊັບສິນທີ່ມີນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງ, ໂຄງການຍົກລະດັບໂຄງສ້າງ ແລະ ເຄື່ອງມືບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການດໍາເນີນງານ (ປະກອບມີ 04 ໂຄງການຍ່ອຍ ຄື: ໂຄງການກຳນົດວິທີການລະບຸການຄວບຄຸມໂດຍອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ, ໂຄງການພັດທະນາເຄື່ອງມືການປະເມີນການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ວຍຕົນເອງ, ໂຄງການພັດທະນາເຄື່ອງມືຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງທີ່ສໍາຄັນ ແລະ ໂຄງການຍົກລະດັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການດໍາເນີນງານ).

ພ້ອມກັນນັ້ນ, ທຄຕລ ຍັງຈະສືບຕໍ່ກະກຽມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາໂຄງການຕ່າງໆ ສໍາລັບປີ 2021 ທີ່ຖືກກຳນົດລົງໃນ ແຜນແມ່ບົດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ຂອງ ທຄຕລ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ໂຄງການພັດທະນາ A-card ແລະ B-card ສໍາລັບລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ ແລະ ແບບຈໍາລອງ PD ສໍາລັບບໍລິສັດ, ໂຄງການພັດທະນາວຽກງານຂະບວນການປະເມີນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນພາຍໃນ, ໂຄງການຍົກລະດັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຕະຫຼາດ ແລະ ໂຄງການພັດທະນາຖານຂໍ້ມູນຄວາມສ່ຽງ.

8. ການຄວບຄຸມພາຍໃນ

ການມີລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ດີ ມີຄວາມສໍາຄັນຢ່າງຍິ່ງສໍາລັບບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ກໍ່ຄື ທຄຕລ ເພື່ອສາມາດປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຫຼືຄວາມເສຍຫາຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນກັບອົງກອນ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຄຕລ ຈຶ່ງໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ທະນາຄານມີການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ພຽງພໍໃນການບໍລິຫານອົງກອນ ໃຫ້ບັນລຸເປົ້າໝາຍ ເຊິ່ງສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຈາກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານບົນພື້ນຖານການປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍ, ລະບຽບ, ຄູ່ມື ແລະ ຄໍາແນະນຳຕ່າງໆທີ່ຖືກກຳນົດຂຶ້ນ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການປະຕິບັດວຽກງານຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ. ພ້ອມກັນນັ້ນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ທຄຕລ ກໍ່ຍັງມີການສ້າງຕັ້ງບັນດາຄະນະກຳມະການຂັ້ນສະພາບໍລິຫານ ຄື: 1) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ, 2) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, 3) ຄະນະກຳມະການ ບໍລິຫານ, 4) ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ແລະ 5) ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ ທີ່ມີການປະຕິບັດຕາມພາລະບົດບາດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຂອບເຂດສິດຂອງຕົນຢ່າງຊັດເຈນ. ນອກຈາກນີ້, ການມີໂຄງສ້າງອົງກອນ ແລະ ສະພາບແວດລ້ອມທີ່ດີຍັງສົ່ງຜົນໃຫ້ ທຄຕລ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຈາກການມີພາກສ່ວນກວດກາພາຍໃນທີ່ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ໂດຍສາມາດລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບ.

ພ້ອມກັນນັ້ນ, ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ທະນາຄານມີການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ມີປະສິດທິພາບ, ທຄຕລ ຈຶ່ງມີການຄົ້ນຄ້ວາ ແລະ ປັບປຸງໂຄງສ້າງການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໂດຍການປະເມີນຊ່ອງຫວ່າງ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈິງຂອງ ທຄຕລ ທຽບກັບລະບຽບຫຼັກການພາຍໃນ ສປປ ລາວ, ຫຼັກການ Basel, ຫຼັກການ 03 ແຖວປ້ອງກັນ (Three Lines of Defense) ແລະ ຫຼັກການປະຕິບັດທີ່ດີຈາກທະນາຄານສາກົນ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ທຄຕລ ມີໂຄງສ້າງທີ່ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ. ອີງຕາມຜົນການປະເມີນເຫັນວ່າ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມລະບຽບຫຼັກການພາຍໃນ ສປປ ລາວ ໂດຍລວມແມ່ນສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ໃນລະດັບດີ ໃນຂະນະທີ່ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການສາກົນ ແມ່ນຍັງມີບາງຈຸດທີ່ຕ້ອງໄດ້ຮັບການປັບປຸງ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຄຕລ ຈຶ່ງໄດ້ສຸມໃສ່ການປັບປຸງວຽກງານສໍາຄັນເພື່ອປົດຊ່ອງຫວ່າງ ເວົ້າສະເພາະກໍ່ແມ່ນ ການກະກຽມແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການເພີ່ມເຕີມ ຄື: ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການດໍາເນີນງານ ແລະ ຄະນະບໍລິຫານການລົງທຶນ ພ້ອມທັງປັບປຸງພາລະບົດບາດ, ໜ້າທີ່ ແລະ ຂອບເຂດສິດຂອງ ຄະນະອຳນວຍການ ໃນການຊີ້ນຳວຽກງານແຕ່ລະດ້ານໃຫ້ມີຄວາມຊັດເຈນ ແລະ ຮັດກຸມຍິ່ງຂຶ້ນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ຜູ້ອຳນວຍການ (CEO), ຮອງຜູ້ອຳນວຍການຊີ້ນຳວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (CRO), ຮອງຜູ້ອຳນວຍການຊີ້ນຳວຽກງານການເງິນ (CFO) ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການຊີ້ນຳວຽກງານໃນແຕ່ລະດ້ານ ແນໃສ່ຍົກລະດັບການຄວບຄຸມພາຍໃນໃຫ້ໄດ້ຮັບປະສິດທິຜົນຍິ່ງຂຶ້ນ.

VII. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ

1. ຜູ້ຖືຮຸ້ນ

+ ລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸ້ນແຕ່ 5% ຂຶ້ນໄປ

- 1) ລັດຖະບານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາງໜ້າໂດຍກະຊວງການເງິນ ຖືຮຸ້ນ 60% ຂອງຮຸ້ນ ທຄຕລ ທັງໝົດ;
- 2) ບໍລິສັດ COFIBRED (ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ) ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດລູກຂອງກຸ່ມທະນາຄານ BRED ຈາກປະເທດຝຣັ່ງ ຖືຮຸ້ນ 10% ຂອງຮຸ້ນ ທຄຕລ ທັງໝົດ.
- 3) ສ່ວນນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ) ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ (ທັງບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ) ຖືຮຸ້ນລວມກັນເທົ່າກັບ 30% ຂອງຮຸ້ນ ທຄຕລ ທັງໝົດ, ແຕ່ສູງສຸດອະນຸຍາດໃຫ້ຖືບໍ່ກິນ 2% ຕໍ່ລາຍ.

+ ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນ

ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	ຈຳນວນຮຸ້ນ	ສັດສ່ວນ
ລັດຖະບານ (ຕາງໜ້າໂດຍກະຊວງການເງິນ)	124.634.021	60%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ (COFIBRED)	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານ ທຄຕລ) ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດອື່ນໆ (*)	62.316.920	30%
ລວມທັງໝົດ	207.723.300	100%

(*) ແຕ່ລະບຸກຄົນທຳມະດາ ຫຼື ອົງກອນ ແມ່ນອະນຸຍາດໃຫ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ສູງສຸດ 2% ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ.

2. ສະພາບໍລິຫານ

ລາຍຊື່ຂອງສະພາບໍລິຫານ:

ສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ ຊຸດປະຈຸບັນ ໄດ້ຖືກຮັບຮອງໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ ຄັ້ງວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020 ດັ່ງມີລາຍຊື່ລຸ່ມນີ້:

ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕຳແໜ່ງ	ບ່ອນປະຈຳການ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	ກະຊວງການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງຄົນວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາລາ	ຮອງປະທານ	ບຸກຄົນອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງຄົນວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020
ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທຄຕລ	ແຕ່ງຕັ້ງຄົນວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020
ທ່ານ Stephane Mangiavacca	ສະມາຊິກ	COFIBRED	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020
ທ່ານ ພຸດທະຂັນ ຂັນຕິ	ສະມາຊິກ	ກະຊວງການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງຄົນວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020
ທ່ານ ຮສ.ປອ ພູເພັດ ກ້ຽວພິລາວົງ	ສະມາຊິກ	ຄະນະເສດຖະສາດ, ມ.ຊ	ແຕ່ງຕັ້ງຄົນວັນ 29 ພຶດສະພາ 2020
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທຄຕລ	ແຕ່ງຕັ້ງຄົນວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020

3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ ປະກອບດ້ວຍ 5 ຄະນະກຳມະການ ເຊິ່ງແຕ່ລະຄະນະກຳມະການປະກອບດ້ວຍ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ 3 ທ່ານ ຕາມລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

3.1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

- | | | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ພຸດທະຂັນ ຂັນຕີ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນປະທານ |
| 2. ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາຣາ | ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະທານ |
| 3. ທ່ານ ປອ.ພູເພັດ ກ້ຽວພິລາວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນກຳມະການ |

3.2. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

- | | | |
|-------------------------------|-------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ປອ.ພູເພັດ ກ້ຽວພິລາວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນປະທານ |
| 2. ທ່ານ ພຸດທະຂັນ ຂັນຕີ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະທານ |
| 3. ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນກຳມະການ |

3.3. ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ

- | | | |
|-------------------------|--------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາຣາ | ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນປະທານ |
| 2. ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະທານ |
| 3. ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນກຳມະການ |

3.4. ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ

- | | | |
|----------------------------------|--------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ປອ.ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ | ປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນປະທານ |
| 2. ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາຣາ | ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະທານ |
| 3. ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນກຳມະການ |

3.5. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

- | | | |
|-------------------------------|-------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນປະທານ |
| 2. ທ່ານ ປອ.ພູເພັດ ກ້ຽວພິລາວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະທານ |
| 3. ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນກຳມະການ |



ທ່ານ ປອ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍຣະວົງ
ປະທານ ສະພາບໍລິຫານ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 24/11/1966

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງລັດຖະມົນຕີ ກະຊວງການເງິນ
(01/2020-ປະຈຸບັນ)

ປະຫວັດການສຶກສາ:

- ປີ 2004 : ປະລິນຍາເອກດ້ານເສດຖະສາດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດອິດສະຕາລີ, ປະເທດອິດສະຕາລີ.
- ປີ 2000 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດອິດສະຕາລີ, ປະເທດອິດສະຕາລີ.
- ປີ 1997 : ປະລິນຍາໂທດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລທຳມະສາດ, ປະເທດໄທ.
- ປີ 1990 : ປະລິນຍາຕີ ແລະ ປະລິນຍາໂທດ້ານພິຊິກ ແລະ ເລຂາຄະນິດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລມິດສະກູ, ປະເທດລັດເຊຍ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

01/2020-ປະຈຸບັນ : ຮອງລັດຖະມົນຕີ ກະຊວງການເງິນ

- 2016-2019 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ
- 2014-2016 : ຫົວໜ້າກົມງົບປະມານແຫ່ງລັດ, ກະຊວງການເງິນ.
- 2013-2014 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກະຊວງການເງິນ
- 2010-2012 : ໜຶ່ງໃນຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານພັດທະນາອາຊີໃນຂົງເຂດອັບການິສະຖານ, ບັງກະລາດິດ, ປູຊານ, ອິນເດຍ, ລາວ, ທາຈິກິດສະຖານ ແລະ ຕູມິນິດສະຖານ, ປະຈຳການທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ທະນາຄານ ພັດທະນາອາຊີ ເມືອງມະນີລາ ປະເທດ ຟິລິບປິນ.
- 2007-2011 : ຮອງຫົວໜ້າກົມເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ກະຊວງການເງິນ
- 2005-2007 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍເສດຖະສາດການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ
- 2004-2005 : ຫົວໜ້າພະແນກສະຖິຕິການເງິນ, ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກະຊວງການເງິນ.
- 1996-1998 : ຮອງຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີຫົວໄປ, ກົມຄັງເງິນ, ກະຊວງການເງິນ
- 1993-1996 : ພະນັກງານການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ
- 1991-1993 : ອາຈານສອນ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດລາວ



ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາລາ
ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 03/06/1945

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ, ຝຣັ່ງ

ຕຳແໜ່ງ : ກຳມະການອິດສະຫຼະ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

- ປີ 1993 : ມະຫາວິທະຍາໄລຈອດສ໌ທາວທີ່ນະຄອນວໍຊິງຕັນປະເທດສະຫະລັດອາເມລິກາ.
- ປີ 1985 : ສະຖາບັນຄຸ້ມຄອງທະນາຄານແຫ່ງອິນເດຍທີ່ເມືອງປານາ ປະເທດອິນເດຍ
- ປີ 1974 : ສູນຝຶກອົບຮົມລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ ເມືອງ ນາໂກຢາປະເທດຍີ່ປຸ່ນ.
- ປີ 1972 : ການຝຶກອົບຮົມ: ດ້ານເສດຖະສາດ ຈາກສະຖາບັນຄຸ້ມຄອງເສດຖະກິດ ຂອງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ທີ່ບາງກອກ ປະເທດໄທ.
- ປີ 1969 : ຈົບອຸດົມ ແລະ ລະດັບປະລິນຍາຕຣີ ຈາກປະເທດ ອິດສະຕາລີ, ມະຫາວິທະຍາໄລນິວຊາວເວວ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

- ປີ 2015 : ເປັນຫົວໜ້າການເງິນ ແລະ ການທະນາຄານ ຂອງບໍລິສັດລ້ານຊ້າງ ມິເນໂຮນ ຈຳກັດ (ຊຶ່ງເປັນບໍລິສັດໃນເຄືອຂອງກຸ່ມບໍລິສັດໂອເຊຍນາ ແຫ່ງເມືອງ ເມວເບີນ ປະເທດອິດສະຕາລີ).
- 1995–1996 : ເປັນຫົວໜ້າຜູ້ອຳນວຍການ ທີ່ອົງການ ການເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ກຸ່ມພາກພື້ນ ອາຊີຕາເວັນອອກສ່ຽງໃຕ້, ທີ່ນະຄອນວໍຊິງຕັນ ປະເທດອາເມລິກາ.
- 1990–1994 ແລະ 1997-2005 : ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- 1976–1989 : ຢູ່ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
- 1970–1975 : ຢູ່ທະນາຄານພັດທະນາລາວ



ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ ກຳມະການ

ຊື່ວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 17/06/1964
ສັນຊາດ : ລາວ
ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ຮົງກາລີ.
ຕຳແໜ່ງ : ຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2009 : ຊັ້ນສູງທິດສະດີການເມືອງ ຈາກໂຮງຮຽນການເມືອງ-ການປົກຄອງ
1983–1988 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະກິດການເງິນຈາກປະເທດຮົງກາລີ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2016–ປະຈຸບັນ : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ
2015–2015 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນ ແລະ ເປັນປະທານສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ.
2005–2015 : ແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນ.
2000–2005 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ ຕາມການສັບຊ້ອນ.
1998–1999 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຫ້ອງການບໍລິຫານ-ການເງິນ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ
1995–1998 : ເປັນຫົວໜ້າ ທຸລະກິດ ສາຂາຈຳປາສັກ.
ປີ 1994 : ແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ
1989–1990 : ເຮັດວຽກເປັນພະນັກງານວິຊາການທີ່ພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນ.
1988–1989 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການ ທີ່ກະຊວງການເງິນ.



ທ່ານ Stéphane MANGIAVACCA
ກຳມະການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ: : 11/07/1975

ສັນຊາດ : ຝຣັ່ງ

ພາສາ : ຝຣັ່ງ, ອັງກິດ, ສະເປນ, ຈີນ ແລະ ຍີ່ປຸ່ນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

1996-1999 : ສຶກສາທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລ Ecole Nationale Supérieure des Mines de Saint-Etienne

- ຈົບຊັ້ນສູງສາຂາ ວິສະວະກາສາດ ດວຍກຽດນິຍົມ

- ເຂົ້າຮ່ວມໂຄງການແລກປ່ຽນກຽວກັບວິສະວະກາສິ່ງແວດລອມ ທີ່ University of New Brunswick, ປະເທດ Canada

- ຫລັກສຸດປະລິນຍາຕຣີເສດຖະສາດ

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

01/2020 - ປະຈຸບັນ : ຫົວໜ້າຝ່າຍທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, BRED Banque Populaire, ປະເທດ France.

2009-2010 : ຫົວໜ້າຝ່າຍຄຸ້ມຄອງຄວາມສູງ ແລະ ການປະຕິບັດຕາມ, BRED Banque Populaire, ປະເທດ France.

2001-2009 : ຜູ້ຈັດການອາວຸດໂສຝ່າຍກວດສອບ ທີ່ Central Audit, Banque Populaire - Natixis - Coface (BPCE GROUP)

1999-2001 : ຜູ້ຊ່ວຍວຽກກ່ຽວກັບການຄ້າ ທີ່ French Trade Commission, Guangzhou, China

1999 : ພະນັກງານຝຶກຫັດທີ່ EDF, French Company of Electricity, Lyon, France

1998 : ພະນັກງານຝຶກຫັດທີ່ The Yokohama Rubber Company, Hiratsuka, Japan

1997 : ພະນັກງານຝຶກຫັດທີ່ Pechiney-Aluminium, Issoire, France



**ທ່ານ ພຸດທະຂັນ ຂັນຕີ
ກຳມະການ**

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 02/05/1970

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ຫວຽດນາມ ແລະ ລັດເຊຍ

ຕາແໜ່ງ : ຮອງຫົວໜ້າຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ ກະຊວງການເງິນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

2003-2007 : ສຶກສາຕໍ່ປະລິນຍາໂທ ທີ່ສະຖາບັນການເງິນ ຮ່າໂນ້ຍ, ສສ ຫວຽດນາມ

1989-1994 : ມະຫາວິທະຍາໄລ ດາແກ້ດສະຕານ ອາດິດສະຫະພາບໂຊຫວຽດ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2016-ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຫົວໜ້າຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ.

2010-2016 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກ ຢູ່ຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງການເງິນ

2007-2009 : ເປັນຮອງພະແນກຈັດຕັ້ງ-ບໍລິຫານ, ຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງການເງິນ

2007 : ເປັນວິຊາການ ຢູ່ຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງການເງິນ

2002-2003 : ເປັນຫົວໜ້າຫ້ອງງົບປະມານ ພະແນກການເງິນເຂດພິເສດໄຊສົມບູນ

1998-2002 : ເປັນຫົວໜ້າຫ້ອງຄັງເງິນ ພະແນກການເງິນເຂດພິເສດໄຊສົມບູນ

1995-1997 : ເປັນວິຊາການຢູ່ພະແນກການເງິນເຂດພິເສດໄຊສົມບູນ

1994 : ເປັນວິຊາການຢູ່ກົມບັນຊີ, ກະຊວງການເງິນ



ທ່ານ ຮສຈ. ປອ. ພູເພັດ ກ້ຽວພິລາວົງ
ກາມະການອິດສະຫຼະ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 05/02/1974
ສັນຊາດ : ລາວ
ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ, ຢີ່ປຸ່ນ
ຕາແໜ່ງ : ຄະນະບໍດີ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ
ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມຊ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

2000-2003 : ປະລິນຍາເອກເສດຖະສາດ, ມະຫາວິທະຍາໄລໂຄເບ, ປະເທດຢີ່ປຸ່ນ
1998-2000 : ປະລິນຍາໂທວິສະວະກຳໂຍທາ, ມະຫາວິທະຍາໄລໂອສະກາ, ປະເທດຢີ່ປຸ່ນ
1994-1998 : ປະລິນຍາຕີວິສະວະກຳໂຍທາ, ມະຫາວິທະຍາໄລໂອສະກາ, ປະເທດຢີ່ປຸ່ນ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ (1):

2020-ປະຈຸບັນ : ຄະນະບໍດີ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ
2013-2020 : ຮອງຄະນະບໍດີ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ
2008-2013 : ຫົວໜ້າພະແນກຄົ້ນຄວ້າ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ
2006-2008 : ຮອງຫົວໜ້າພາກເສດຖະສາດ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ
2004-2006 : ຮອງຫົວໜ້າພະແນກຄົ້ນຄວ້າ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ
2003-2004 : ອາຈານສອນ, ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ (2):

2017 : ຮອງສາດສະດາຈານຮັບເຊີນ, ໂຮງຮຽນຫລັງປະລິນຍາຕີການສຶກາການຮ່ວມມືສາກົນມະຫາວິທະຍາໄລໂຄເບ, ປະເທດຢີ່ປຸ່ນ
2016/15 : ອາຈານຮັບເຊີນ, ໂຮງຮຽນຫລັງປະລິນຍາຕີການບໍລິຫານ, ມະຫາວິທະຍາໄລກຽວໂຕ, ປະເທດຢີ່ປຸ່ນ
2013 : ນັກຄົ້ນຄວ້າຮັບເຊີນອາເມລິກາ-ອາເຊັຍ, ພະແນກເສດຖະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລຮາເວດ, ປະເທດອາເມລິກາ
2011 : ຮອງສາດສະດາຈານຮັບເຊີນ ມະຫາວິທະຍາໄລນັ້ນຢັງ, ປະເທດສິງກະໂປ
2010 : ນັກຄົ້ນຄວ້າຮັບເຊີນ, ມະຫາວິທະຍາໄລລາວານ, ປະເທດຄານາດາ
2009 : ອາຈານຮັບເຊີນ, ໂຮງຮຽນຫລັງປະລິນຍາຕີການພັດທະນາສາກົນ, ມະຫາວິທະຍາໄລນາໂກຍາ, ປະເທດຢີ່ປຸ່ນ
2008 : ນັກຄົ້ນຄວ້າຮັບເຊີນ, ສູນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລນາໂກຍາ, ປະເທດຢີ່ປຸ່ນ
2005 : ນັກຄົ້ນຄວ້າຮັບເຊີນ, ສະຖາບັນພັດທະນາເສດຖະກິດ, ປະເທດຢີ່ປຸ່ນ



ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ ກຳມະການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 15/08/1964

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ເຊັກໂກ

ຕາແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

- 2017 : ບຳລຸງທິດສະດີການເມືອງ 45 ວັນ ຈາກໂຮງຮຽນ ການເມືອງ - ການປົກຄອງ.
1982-1989 : ປະລິນຍາໂທ ສາຂາເສດຖະກິດການຄ້າ ຈາກສາທາລະນະລັດເຊັກ

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

- 2019 - ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ.
2015 - 2019 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ ແລະ ເປັນກຳມະການສະພາບໍລິຫານບໍລິສັດຫລັກຊັບ
ທຸດຕລ-ກທ (BCEL-KT)
2013 – 2015 : ຫົວໜ້າ ທຸດຕລ ສາຂາຈຳປາສັກ
2011 – 2013 : ຫົວໜ້າ ທຸດຕລ ສາຂາສາລະວັນ
2010 – 2011 : ວ່າການຫົວໜ້າ ທຸດຕລ ສາຂາສາລະວັນ
2007 – 2010 : ວ່າການຫົວໜ້າ ທຸດຕລ ສາຂາຈຳປາສັກ
2005 – 2007 : ວ່າການຮອງຫົວໜ້າສາຂາຈຳປາສັກ
2003 – 2005 : ຫົວໜ້າຂະແໜງສິນເຊື້ອ ສາຂາຈຳປາສັກ
2001 – 2002 : ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານບໍລິການ ສາຂາຈຳປາສັກ
1996 – 2000 : ພະນັກງານວິຊາການສິນເຊື້ອ ທຸດຕລ ສາຂາຈຳປາສັກ

ການຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ ຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ອີງຕາມບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ ທີ່ປິດໃນວັນທີ 1 ເມສາ 2021, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຍັງຄົງຖືຄອງຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ ດັ່ງນີ້:

ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕຳແໜ່ງ	ຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ຖື	ສັດສ່ວນ	ໝາຍເຫດ
ທ່ານ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	123.800	0,060%	
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາລາ	ຮອງປະທານ	0		
ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	67.800	0,033%	
ທ່ານ Stephane Mangiavacca	ສະມາຊິກ	0		
ທ່ານ ພຸດທະຂັນ ຂັນດີ	ສະມາຊິກ	0		
ທ່ານ ຮສ.ປອ ພູເພັດ ກ້ຽວພິລາວົງ	ສະມາຊິກ	0		
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	0		

4. ຄະນະອຳນວຍການ

ລາຍຊື່ຂອງຄະນະອຳນວຍການ:

ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ລາອອກ
ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016
ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ປົວວັນ ສິມະລິວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	- ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 01 ພະຈິກ 2016 - ກະສຽນ 01 ສິງຫາ 2020
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 18 ກຸມພາ 2019



ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ
ຜູ້ອຳນວຍການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 17/06/1964

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ຮົງກາລີ.

ຕຳແໜ່ງ : ຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2009 : ຊັ້ນສູງທິດສະດີການເມືອງ ຈາກໂຮງຮຽນການເມືອງ-ການປົກຄອງ

1983–1988 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະກິດການເງິນຈາກປະເທດຮົງກາລີ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2016–ປະຈຸບັນ : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

2015–2015 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ ແລະ ເປັນປະທານສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ.

2005–2015 : ແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.

2000–2005 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ ຕາມການສັບຊ້ອນ.

1998–1999 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຫ້ອງການບໍລິຫານ-ການເງິນ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

1995–1998 : ເປັນຫົວໜ້າ ທຸລະກິດ ສາຂາຈຳປາສັກ.

ປີ 1994 : ແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

1989–1990 : ເຮັດວຽກເປັນພະນັກງານວິຊາການທີ່ພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.

1988–1989 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການ ທີ່ກະຊວງການເງິນ.



ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 10/01/1963

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ, ລັດເຊຍ ແລະ ຝຣັ່ງ.

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

1982-1988 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ ສາຂາການເງິນ ແລະ ສິນເຊື່ອຈາກອາດິດສະຫະພາບໂຊຫວຽດ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2014-ປະຈຸບັນ: ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ.

2010-2014 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ ແລະ ບໍລິການລະຫວ່າງປະເທດ

2008-2010 : ເປັນຮັກສາການຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ ແລະ ບໍລິການລະຫວ່າງປະເທດ

2004-2008: ເປັນຮອງຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ ແລະ ບໍລິການລະຫວ່າງປະເທດ

1993-2003 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກ L/C

1992-1993 : ເປັນຮອງພະແນກ L/C

1991-1992 : ເປັນ ພະນັກງານວິຊາການ L/C

1988-1990 : ເປັນພະນັກງານສິນເຊື່ອ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ.

ປີ 1988 : ເປັນພະນັກງານກົມເງິນຕາ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 16/08/1978

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ຈີນ.

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

2008–2010 : ຄົ້ນຄວ້າປະລິນຍາໂທ ດ້ານນະໂຍບາຍການຄ້າສາກົນ ຢູ່ປະເທດອາເມລິກາ.

2005–2006 : ຊັ້ນສູງດ້ານການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ວິທະຍາໄລ ວິກຕໍາເລຍ ປະເທດອິດສະຕາລີ

2004 : ກຽມພາສາອັງກິດຢູ່ວິທະຍາໄລວຽງຈັນຄູ່ເລດ

1996–2000 : ສຶກສາຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ ຄະນະວິຊາ ພາສາອັງກິດ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2014–ປະຈຸບັນ: ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

2012–2014 : ເປັນຫົວໜ້າສູນບໍລິການອິເລັກໂທຣນິກ ແລະ ຜະລິດຕະພັນບັດ

2010–2012 : ເປັນຮັກສາການຫົວໜ້າສູນບໍລິການອິເລັກໂທຣນິກ ແລະ ຜະລິດຕະພັນບັດ

2003–2007: ເປັນວ່າການຮອງສູນບໍລິການອິເລັກໂທຣນິກ ແລະ ຜະລິດຕະພັນບັດ

2001–2003 : ເປັນວິຊາການພະແນກເງິນໂອນຕ່າງປະເທດ

2001–2001 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການພະແນກບັນຊີ

2000–2001. : ເປັນພະນັກງານວິຊາການພະແນກເງິນຝາກ ທຸລະກິດ ສຳນັກງານໃຫຍ່.



ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 20/08/1968

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ຫວຽດນາມ ແລະ ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

2009–2011 : ປະລິນຍາໂທການເງິນການທະນາຄານ, ຫຼັກສູດຮ່ວມລະຫວ່າງສະຖາບັນການທະນາຄານ ສປປ ລາວ ແລະ ສະຖາບັນການທະນາຄານ ສສ ຫວຽດນາມ.

2005–2007 : ປະລິນຍາຕີການເງິນການທະນາຄານ, ຫຼັກສູດຮ່ວມລະຫວ່າງສະຖາບັນການທະນາຄານ ສປປ ລາວ ແລະ ສະຖາບັນການທະນາຄານ ສສ ຫວຽດນາມ.

1990–1995 : ຊັ້ນສູງການທະນາຄານ ແລະ ສິນເຊື້ອ, ທີ່ວິທະຍາໄລການທະນາຄານຮ່າໂນ້ຍ ສສ ຫວຽດນາມ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2015–ປະຈຸບັນ: ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ.

2014–2015 : ເປັນຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

2008–2014 : ເປັນຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ສາຂາຊຽງຂວາງ

2003-2008 : ເປັນວ່າການຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ສາຂາອຸດົມໄຊ

ປີ 2000 : ເປັນຫົວໜ້າຂະແໜງສິນເຊື້ອ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ສາຂາອຸດົມໄຊ

ປີ 1996 : ເປັນພະນັກງານ ຢູ່ພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ ສຳນັກງານໃຫຍ່



ທ່ານ ບົວວັນ ສີມະລິວົງ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 13/07/1960

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ຫວຽດນາມ ແລະ ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2008 : ປະລິນຍາໂທ ດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ ຈາກ ສຫລ ໃນໂຄງການຮ່ວມມືກັບ ສ.ສ ຫວຽດນາມ

ປີ 1983 : ທິດສະດີການເມືອງ: ຊັ້ນກາງ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2016–ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ.

2005–2016 : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ.

1999–2005 : ຮອງຫົວໜ້າສາຂາຮ່າໂນຍ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ

1990–1999 : ພະນັກງານສິນເຊື້ອ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ.

1989–1990 : ພະນັກງານຢູ່ບໍລິສັດສະໜອງວັດຖຸ ກຳແພງນະຄອນວຽງຈັນ

1986–1988 : ພະນັກງານວິຊາການຢູ່ທະນາຄານແຂວງວຽງຈັນ

1984–1986 : ພະນັກງານວິຊາການຢູ່ທະນາຄານພິເສດ



ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 15/08/1964

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ເຊັກໂກ

ຕາແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

- 2017 : ບຳລຸງທິດສະດີການເມືອງ 45 ວັນ ຈາກໂຮງຮຽນ ການເມືອງ - ການປົກຄອງ.
1982-1989 : ປະລິນຍາໂທ ສາຂາເສດຖະກິດການຄ້າ ຈາກສາທາລະນະລັດເຊັກ

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

- 2019 - ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ ປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.
2015 - 2019 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ ແລະ ເປັນກຳມະການສະພາບໍລິຫານບໍລິສັດຫລັກຊັບ
ທຄຕລ-ກທ (BCEL-KT)
2013 – 2015 : ຫົວໜ້າ ທຄຕລ ສາຂາຈຳປາສັກ
2011 – 2013 : ຫົວໜ້າ ທຄຕລ ສາຂາສາລະວັນ
2010 – 2011 : ວ່າການຫົວໜ້າ ທຄຕລ ສາຂາສາລະວັນ
2007 – 2010 : ວ່າການຫົວໜ້າ ທຄຕລ ສາຂາຈຳປາສັກ
2005 – 2007 : ວ່າການຮອງຫົວໜ້າສາຂາຈຳປາສັກ
2003 – 2005 : ຫົວໜ້າຂະແໜງສິນເຊື້ອ ສາຂາຈຳປາສັກ
2001 – 2002 : ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານບໍລິການ ສາຂາຈຳປາສັກ
1996 – 2000 : ພະນັກງານວິຊາການສິນເຊື້ອ ທຄຕລ ສາຂາຈຳປາສັກ

ການຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ ຂອງຄະນະອຳນວຍການ

ອີງຕາມບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ ທີ່ປິດໃນວັນທີ 1 ເມສາ 2021, ຄະນະອຳນວຍການ ຍັງຄົງຖືຄອງຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ ດັ່ງນີ້:

ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕຳແໜ່ງ	ຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ຖື	ສັດສ່ວນ	ໝາຍເຫດ
ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການ	67.800	0,033%	
ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	176.200	0,085%	
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	10.325	0,005%	
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	16.500	0,008%	
ທ່ານ ປົວວັນ ສີມະລິວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	0		ກະສຽນວັນທີ 01 ມິຖຸນາ 2020
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	0		

5. ການປ່ຽນແປງສຳຄັນ

+ ໄດ້ມີການແຕ່ງຕັ້ງທ່ານ ທ່ານ Stephane Mangiavacca ແທນທ່ານ Marc Robert ທີ່ໄດ້ລາອອກ.

6. ຄຳຕອບແທນ

ຄຳຕອບແທນໃຫ້ແກ່ສະພາບລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ແມ່ນໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຄຳຕອບແທນທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຄັ້ງປະຖົມມະເລີກຕັ້ງແຕ່ປີ 2011 ເປັນຕົ້ນມາ ໂດຍບໍ່ມີການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍດັ່ງກ່າວ. ສຳລັບຄຳຕອບແທນຂອງສະພາບລິຫານ ໃນປີ 2020 ໄດ້ສະແດງຢູ່ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນຂໍ້ທີ 34.

VIII. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ໃນປີ 2020 ທຸລາຄາ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ 01 ຄັ້ງ ນັ້ນຄືກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືຮຸ້ນປະຈຳປີ 2019 ໃນວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020 ຢູ່ທີ່ໂຮງແຮມແລນມາກແມ່ຂອງຮີເວີໄຊ. ກອງປະຊຸມດັ່ງກ່າວ ໄດ້ມີມະຕິຮັບຮອງບາງບັນຫາທີ່ສໍາຄັນດັ່ງນີ້:

- ວາລະທີ 1: ຮັບຮອງບົດບັນທຶກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງ ທຸລາຄາ ປະຈຳປີ 2018
- ວາລະທີ 2: ລາຍງານໂດຍຫຍໍ້ ກ່ຽວກັບ ສະພາບການດໍາເນີນງານຂອງ ທຸລາຄາ ໃນປີ 2019
- ວາລະທີ 3: ພິຈາລະນາ ແລະ ຮັບຮອງເອົາຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ 2019
- ວາລະທີ 4: ພິຈາລະນາ ແລະ ຮັບຮອງເງິນປັນຜົນປະຈຳປີ 2019
- ວາລະທີ 5: ພິຈາລະນາ ແລະ ຮັບຮອງເອົາແຜນການປີ 2020
- ວາລະທີ 6: ພິຈາລະນາ ແລະ ຮັບຮອງເອົາຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ ປະຈຳປີ 2020.
- ວາລະທີ 7: ພິຈາລະນາ ແລະ ຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ

ສໍາລັບມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂ້າງເທິງນັ້ນ ທຸລາຄາ ໄດ້ນໍາມາຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງແລ້ວ.

2. ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

2.1. ກອງປະຊຸມ

ຕະຫຼອດໄລຍະປີ 2020, ສະພາບໍລິຫານ ທຸລາຄາ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຈຳນວນ 12 ຄັ້ງ ດັ່ງນີ້:

- ກອງປະຊຸມສະໄໝສາມັນ 4 ຄັ້ງ ຕາມວັນທີລຸ່ມນີ້:
 - 1) 07 ກຸມພາ 2020
 - 2) 27 ມີນາ 2020
 - 3) 07 ສິງຫາ 2020
 - 4) 30 ຕຸລາ 2020
- ກອງປະຊຸມສະໄໝວິສາມັນ 8 ຄັ້ງ ຕາມວັນທີລຸ່ມນີ້:
 - 1) 11 ມີນາ 2020
 - 2) 6 ພຶດສະພາ 2020
 - 3) 21 ພຶດສະພາ 2020
 - 4) 5 ມິຖຸນາ 2020
 - 5) 10 ກໍລະກົດ 2020
 - 6) 2 ຕຸລາ 2020
 - 7) 3 ທັນວາ 2020
 - 8) 23 ທັນວາ 2020

2.2. ການເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ

ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕຳແໜ່ງ	ຮ່ວມປະຊຸມ	ຂາດປະຊຸມ	ໝາຍເຫດ
ທ່ານ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	12	0	
ທ່ານ ຄໍາສຸກ ສຸນດາລາ	ຮອງປະທານ	10	2	ມີເຫດຜົນ
ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	12	0	
ທ່ານ Stephane Mangiavacca	ສະມາຊິກ	11	1	ເຂົ້າຮ່ວມດ້ວຍການມອບສິດ
ທ່ານ ພຸດທະຂັນ ຂັນຕິ	ສະມາຊິກ	11	1	ມີເຫດຜົນ

ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕຳແໜ່ງ	ຮ່ວມປະຊຸມ	ຂາດປະຊຸມ	ໝາຍເຫດ
ທ່ານ ຮສ.ປອ ພູເພັດ ກ້ວງພິລາວົງ	ສະມາຊິກ	11	1	ມີເຫດຜົນ
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	8	3	ມີເຫດຜົນ

2.3. ມະຕິກອງປະຊຸມທີ່ສຳຄັນ

ບາງບັນຫາສຳຄັນທີ່ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານໄດ້ພິຈາລະນາຮັບຮອງໃນປີ 2020 ມີດັ່ງນີ້:

- 1) ຮັບຮອງຜົນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທຸກຄລ ປະຈຳປີ 2019, ເອກະສານການເງິນປະຈຳ 06 ເດືອນ 2020 ຕາມມາດຕະຖານລາວ ແລະ ມາດຕະຖານສາກົນແບບສະເພາະກິດຈະການ, ແບບສັງລວມກິດຈະການ ແລະ ໄດ້ເປີດເຜີຍໃນເວັບໄຊຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ;
- 2) ຮັບຮອງການແບ່ງປັນກຳໄລຫຼັງອາກອນເຂົ້າຄັງແຮ່ຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ປະຈຳປີ 2019 ຈຳນວນ 813 ກີບ/ຮຸ້ນກີບ;
- 3) ຮັບຮອງການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ທະນາຄານລາວຝຣັ່ງ ຕາມສັດສ່ວນການຖືຮຸ້ນຂອງ ທຸກຄລ;
- 4) ຮັບຮອງແຜນການ ແລະ ແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ 2020;
- 5) ຮັບຮອງລະບຽບວ່າດ້ວຍນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອເພື່ອແກ້ໄຂຜົນກະທົບຂອງລູກຄ້າສິນເຊື້ອຈາກການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ພ້ອມທັງອອກແຈ້ງການ, ຄຳແນະນຳ ຫຼື ຄູ່ມືກ່ຽວກັບລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຕາມຄວາມເໝາະສົມໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
- 6) ຮັບຮອງຜົນການປະເມີນຊ່ອງຫວ່າງ ແລະ ແຜນການປັບປຸງໂຄງສ້າງການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງ ທຸກຄລ;
- 7) ຮັບຮອງການສ້າງຕັ້ງພະແນກສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ (AML);
- 8) ຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງຕຳແໜ່ງງານຂັ້ນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານງານ ທຸກຄລ ຈຳນວນໜຶ່ງ;
- 9) ພິຈາລະນາການສະເໜີຂໍສິນເຊື້ອຂອງລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ ແລະ ຮັບຮອງການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມຂອງ ທຸກຄລ ຈຳນວນໜຶ່ງ;
- 10) ຮັບຮອງການສ້າງຕັ້ງ ທຸກຄລ ສາຂາໄຊສິມບູນ, ຮັບຮອງບົດວິພາກ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງສາຂາ ເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການນຳສະເໜີ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ ເປັນພຽງບາງສ່ວນຂອງມະຕິສະພາບໍລິຫານເທົ່ານັ້ນ. ສຳລັບລາຍລະອຽດຂອງມະຕິກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານໃນແຕ່ລະຄັ້ງນັ້ນ ທຸກຄລ ໄດ້ເປີດເຜີຍໃຫ້ມວນຊົນຮັບຊາບຜ່ານລະບົບເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊາບລາວໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

3. ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຂັ້ນສະພາບໍລິຫານ

3.1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ບາງບັນຫາສຳຄັນທີ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ໄດ້ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາໃນປີ 2020 ລວມມີ:

- ຕິດຕາມພະນັກງານໃນການປະຕິບັດລະບຽບ, ສິດ, ຂັ້ນຕອນ, ຕ້ອງເອົາໃຈໃສ່ໃນວຽກງານການກວດກາສຸກເສີນ, ເຝົ້າລະວັງບັນຫາຂໍ້ຟັບເຫັນຕ່າງໆ ແລະ ການດຳນິສັງຂ່າວຈາກລູກຄ້າ, ເພື່ອໃຫ້ຮັບປະກັນແກ້ໄຂບັນຫາທັນການ. ຕິດຕາມການປະຕິບັດສິດການປ່ອຍສິນເຊື້ອຂອງສາຂາ ນຳໃຊ້ມາດຕະການແກ້ໄຂບັນຫາຕ່າງໆໃຫ້ເໝາະສົມ;
- ດຳເນີນການກວດກາປົກກະຕິ, ກວດກາສະເພາະກິດ, ກວດກາສະເພາະດ້ານ ແລະ ກວດກາສຸກເສີນຂອງບັນດາພະແນກ, ສູນ ແລະ ສາຂາ ທຸກຄລ. ພ້ອມທັງຕິດຕາມການແກ້ໄຂຂໍ້ຟັບເຫັນຈາກກວດກາພາຍໃນ-ພາຍນອກ ຂອງບັນດາພະແນກການ, ສາຂາ ທຸກຄລ ທົ່ວລະບົບ;
- ຕິດຕາມວຽກງານການແກ້ໄຂຂໍ້ຟັບເຫັນຂອງກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ກວດສອບພາຍນອກ ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ;

- ສໍາເລັດການປະສານງານການອອກບົດລາຍງານຖານະການການເງິນ, ບົດລາຍງານທົບທວນຄືນຖານະເງິນ ແລະ ບົດລາຍງານທົບທວນຄືນແບບວິເຄາະ ປະຈຳປີ 2019;
- ສໍາເລັດການທົບທວນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທຸກຄລ ປະຈຳ 06 ເດືອນຕົ້ນປີ 2020 ຕາມມາດຖານລາວ ແລະ ມາດຖານສາກົນ ແລະ ສະໜອງຂໍ້ມູນຕ່າງໆໃນການກວດສອບ ທຸກຄລ ປະຈຳ 06 ເດືອນທ້າຍປີ 2020;
- ກະກຽມດໍາເນີນການຄັດເລືອກເອົາບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ ເພື່ອກວດສອບ ທຸກຄລ ປະຈຳ 2021;
- ຕິດຕາມການລາຍງານປະກົດການຫຍໍ້ຫໍ້, ວຽກງານການສະກັດກັ້ນ ແລະ ຕ້ານການສໍ້ລາດບັງຫຼວງ ໃຫ້ແກ່ຄະນະບໍລິຫານງານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
- ຕິດຕາມຄວາມຄືບໜ້າການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຖານສາກົນ ດ້ານການລາຍງານການເງິນຂອງ ທຸກຄລ (IFRS) ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

3.2. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ໃນປີ 2020 ຄະນະກຳມະການ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ໃນການໃຫ້ຄໍາແນະນຳໃນການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ກຳນົດບັນດາລະບຽບການ ແລະ ນະໂຍບາຍດ້ານການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ພ້ອມທັງໄດ້ພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາບັນດານະໂຍບາຍ ແລະ ກົດລະບຽບທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ດັ່ງນີ້:

- ຈັດລຳດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ ແລະ ຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ;
- ຕິດຕາມສັງລວມຄວາມສ່ຽງຫຼັກຂອງອົງກອນໃນດ້ານຕ່າງໆມີຈຳນວນ 14 ຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງ;
- ພິຈາລະນາຮັບຮອງແຜນການປັບປຸງໂຄງສ້າງການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸກຄລ;
- ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາການສ້າງຕັ້ງພະແນກສະກັດກັ້ນການຟອກເງິນ ຂອງ ທຸກຄລ (ແຍກອອກຈາກພະແນກຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຕ້ານການຟອກເງິນ);
- ຕິດຕາມຄວາມຄືບໜ້າຂອງບັນດາໂຄງການຕ່າງໆທີ່ໄດ້ດໍາເນີນການ ແລະ ນອນຢູ່ໃນໂຄງການຂອງ Basel II (ດໍາເນີນໄປແລ້ວ ຈຳນວນ 08 ໂຄງການ ສໍາເລັດ 03 ໂຄງການ ຄື: ພັດທະນາເຄື່ອງມືການບໍລິຫານການສູນເສຍພາຍໃນ, ການອະນຸມັດສິນເຊື້ອແບບທັນສະໄໝ ແລະ ການພັດທະນາລະບົບການຈັດອັນດັບສິນເຊື້ອ, ສືບຕໍ່ 05 ໂຄງການ: ພັດທະນາລະບົບ Risk weighted Asset, ກຳນົດລາຄາໂອນທຶນພາຍໃນ, ການບໍລິຫານຊັບສິນ-ໜີ້ສິນ, ພັດທະນາການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ມູນ ແລະ ຍົກລະດັບໂຄງສ້າງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານດາມດໍາເນີນງານ).
- ຄົ້ນຄວ້າວິເຄາະຄວາມສ່ຽງດ້ານເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງລາວ ທີ່ອາດຈະມີຜົນກະທົບຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການດໍາເນີນທຸລະກິດດ້ານທະນາຄານ.

3.3. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ໃນປີ 2020 ທີ່ຜ່ານມາ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມເພື່ອຄົ້ນຄວ້າຮັບຮອງພິຈາ ລະນາຜົນການດໍາເນີນງານຂອງ ທຸກຄລ ແລະ ບັນຫາຕ່າງໆ ທີ່ຈະສະເໜີຜ່ານສະພາບໍລິຫານ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບຮອງບາງເນື້ອໃນທີ່ສຳຄັນດັ່ງນີ້:

- ຄະນະກຳມະການໄດ້ຕິດຕາມຊຸກຍູ້ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳຕໍ່ຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸກຄລ ເປັນປະຈຳ ຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ຮັບຮອງຜົນການກວດສອບເອກະສານນະການເງິນ ທຸກຄລ ຕາມມາດຖານລາວ ປະຈຳປີ 2019 ແລະ ຮັບຮອງຜົນການກວດສອບ ປະຈຳ 06 ເດືອນຕົ້ນປີ 2020;
- ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດ, ແຜນຍຸດທະສາດປະຈຳປີ, ແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວ 2016-2020 ແລະ ການປະຕິບັດແຜນງານ, ໂຄງການ ຕ່າງໆ;
- ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານເພື່ອຮັບຮອງການແບ່ງຄັງ ແລະ ເງິນປັນຜົນປະຈຳປີ 2019;
- ຮັບຮອງແຜນການປະຈຳປີ 2020, ບັນຫາສໍາຄັນອື່ນໆ ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງຕາມລຳດັບ;
- ຊີ້ນຳການຈັດກອງປະຊຸມທົບທວນຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ປະຈຳໄຕມາດ ໃນປີ 2020;
- ຕິດຕາມຄວາມຄືບໜ້າໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວ 2021-2025;

- ຕິດຕາມ ແລະ ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳວຽກງານການບໍລິຫານທຶນ, ບັນຫາດ້ານສະພາບຄ່ອງ, ບັນຫາການຊື້-ຂາຍເງິນຕາ, ການນຳໃຊ້ທຶນ ແລະ ການບໍລິຫານເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ໂດຍສະເພາະໃຫ້ຄົ້ນຄວ້າຜົນກະທົບຈາກການນຳໃຊ້ບັດ ແລະ ຫາວິທີການແກ້ໄຂໃຫ້ທັນກັບສະພາບການ;
- ຕິດຕາມ ແລະ ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳກ່ຽວກັບການລົງທຶນໃນບັນດາບໍລິສັດໃນເຄືອ;
- ຕິດຕາມຄຸ້ມຄອງການບໍລິຫານສິນເຊື້ອໃຫ້ມີຄຸນນະພາບ, ການຄຸ້ມຄອງຕິດຕາມລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່, ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ແລະ ການແກ້ໄຂໜີ້ NPL ຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ຊີ້ນຳການຄົ້ນຄວ້າຂະຫຍາຍລູກຄ້າ SME;
- ຮັບຮອງການແຍກພະແນກຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ດ້ານການຟອກເງິນ;
- ຕິດຕາມຄວາມຄືບໜ້າໂຄງການຂາຍຮຸ້ນ ທຄຕລ ບ້ວງ 9%, ໂຄງການ Core Banking ໃໝ່ ແລະ ໂຄງການ Basel II ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
- ຮັບຮອງຮ່າງລະບຽບ ທຄຕລ ສະບັບປັບປຸງ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນປະຈຳປີ, ພ້ອມທັງຮັບຮອງເອົາລະບຽບການສ້າງນິຕິກຳຂອງ ທຄຕລ;
- ຕິດຕາມວຽກງານຈັດຕັ້ງ-ພະນັກງານ: ການຕິດຕາມການພັດທະນາ ຍົກລະດັບພະນັກງານ ການນຳໃຊ້ງົບ ປະມານໃນການພັດທະນາບຸກຄະລາກອນ ແລະ ການຄົ້ນຄວ້າສ້າງໜັກສູດການຝຶກອົບຮົມເພື່ອຮອງຮັບການຂະຫຍາຍຕົວຂອງວຽກງານແຕ່ລະດ້ານ, ປັບປຸງ ແລະ ສ້າງລະບຽບນະໂຍບາຍຂອງ ທຄຕລ ຈຳນວນໜຶ່ງ.

3.4. ຄະນະກຳມະການການຄຸ້ມຄອງທ່າອອກແທນ

ບາງບັນຫາສຳຄັນທີ່ຄະນະກຳມະການການຄຸ້ມຄອງທ່າອອກແທນ ໄດ້ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາໃນປີ 2020 ລວມມີ:

- ຄະນະກຳມະການ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ໃນການຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາລະບຽບນະໂຍບາຍ ຂອງ ທຄຕລ ແນໃສ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງ ທຄຕລ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຊຶ່ງຄະນະກຳມະການໄດ້ຄົ້ນຄວ້າບັນດາລະບຽບການຕ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດນຳສະເໜີຮັບຮອງຕາມສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ ຕາມຂັ້ນຕອນຄື: ພິຈາລະນາຮັບຮອງການປັບປຸງນະໂຍບາຍເບ້ຍປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ກະກຽມເອກະສານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນກອງປະຊຸມ ແລະ ມອບໃຫ້ພະສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງໃນການຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍໃນການປິ່ນປົວສຸຂະພາບ ແລະ ກວດສຸຂະພາບປະຈຳປີໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ;
- ຄົ້ນຄວ້າການເຂົ້າຮ່ວມລະບົບປະກັນສັງຄົມຂອງພະນັກງານ ທຄຕລ.

3.5. ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ

ບາງບັນຫາສຳຄັນທີ່ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ໄດ້ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາໃນປີ 2020 ລວມມີ:

- ພິຈາລະນາບຸກຄະລາກອນຂັ້ນຄະນະບໍລິຫານງານ ເພື່ອສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງຕຳແໜ່ງງານໃໝ່ ແລະ ຊັບຊ້ອນໝູນວຽນບັນດາຕຳແໜ່ງງານຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ມີຄວາມເໝາະສົມສອດຄ່ອງກັບສະພາບໃນແຕ່ລະໄລຍະຢູ່ ພະແນກ, ສູນ ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ ທຄຕລ ທົ່ວລະບົບ.
- ຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາລາຍຊື່ບຸກຄະລາກອນເພື່ອສະເໜີປະກອບເຂົ້າລາຍຊື່ຂອງສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ ຊຸດໃໝ່ ວາລະ 2020-2022 ເພື່ອນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ ຮັບຮອງ, ພ້ອມທັງພິຈາລະນາຮັບຮອງບັນດາຕຳແໜ່ງງານໃໝ່ ແລະ ການຊັບຊ້ອນພະນັກງານຂັ້ນຄະນະບໍລິຫານງານ ຂອງ ທຄຕລ ຈຳນວນໜຶ່ງ.

IX. ຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ

1. ການບໍລິການ ແລະ ມູນຄ່າກວດສອບ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2019 ທີ່ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020 ໄດ້ຮັບຮອງເອົາບໍລິສັດ PwC ເປັນຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2020 ໂດຍມີມູນຄ່າກວດສອບເທົ່າກັບ 123.750 ໂດລາ ເຊິ່ງການບໍລິການກວດສອບລວມມີການກວດສອບຕາມມາດຖານສາກົນ ແລະ ມາດຖານລາວ ເປັນພາສາລາວ ແລະ ພາສາອັງກິດ, ທົບທວນຖານະການເງິນປະຈຳ 6 ເດືອນ ແລະ ກວດສອບຖານະການເງິນປະຈຳປີ.

2. ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

ທະນາຄານ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (“ທະນາຄານ”) ດໍາເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບມະຫາຊົນ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”).

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດໍາເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍການປະກອບທຶນຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ໃບ ອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ເລກທີ 129/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010, ທະນາຄານໄດ້ສໍາເລັດການ ຂາຍຮຸ້ນອອກສູ່ມະຫາຊົນ. ທະນາຄານໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ອີງຕາມ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0061/ຫຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການ ຄ້າ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານ ເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍ ກະຊວງການເງິນເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນ ທັງໝົດ.

ວັນທີ 15 ກໍລະກົດ 2011, ກະຊວງການເງິນ ຂາຍຮຸ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13.657.759 ຮຸ້ນ) ໃຫ້ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະ ສາດ ຊື່ວ່າ ທະນາຄານ Compagnie Financière de la BRED (“COFIBRED”). ອີງຕາມສັນຍາການຊື້ຮຸ້ນສາມັນ ລະຫວ່າງ ກະຊວງການເງິນ ແລະ ທະນາຄານ COFIBRED. COFIBRED ແມ່ນທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ BRED ທະນາຄານດັ່ງກ່າວເປັນ ທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກພື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງ Banque Populaire Group ເຊິ່ງເປັນກຸ່ມຮ່ວມມື ຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ່ງ. ມູນຄ່າຊື້ທັງໝົດ ເຊິ່ງເທົ່າກັບ 150.235.349.000 ກີບໄດ້ຖືກຈ່າຍເຕັມມູນຄ່າໂດຍທະນາຄານ COFIBRED.

ໃນວັນທີ 17 ສິງຫາ 2017, ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ທະນາຄານເພີ່ມທຶນ ໂດຍການສະເໜີຂາຍ ສິດຊື້ຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ (ຄິດເປັນຈຳນວນຮຸ້ນ 68.047.300 ຮຸ້ນ) ແລະ ສາທາລະນະຊົນ(ຄິດເປັນຈຳນວນຮຸ້ນ 3.098.400 ຮຸ້ນ) ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວເພື່ອເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ. ທະນາຄານໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດທະນາຄານສະບັບໃໝ່ ເລກທີ 21/ ທຫລ, ລົງວັນທີ 13 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວໄດ້ ຢັ້ງຢືນວ່າທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ຈຳນວນ 355.728.500.000 ກີບ (ເທົ່າກັບ 71.145.700 ຮຸ້ນ) ອີງຕາມໃບຢັ້ງຢືນເລກ ທີ 01/ຕລຊລ, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງໃໝ່ ເລກທີ 0429 /ຫຈທ, ລົງວັນ ທີ 18 ພຶດສະພາ

2018 ອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ.

ໃນວັນທີ 11 ຕຸລາ 2019, ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ທະນາຄານປັບໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໂດຍການ ສະເໜີຂາຍສິດຊື້ຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ແລະ ສາທາລະນະຊົນ. ຈຸດປະສົງຂອງການແບ່ງຮຸ້ນຂາຍຂອງລັດຖະບານ ແມ່ນເພື່ອສະໜັບສະ ໜູນ ສະເໜີຂາຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ຫຼາກຫຼາຍ ເພື່ອພັດທະນາທະນາຄານໃຫ້ເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວ ແລະ ໜັ້ນຄົງ. ໃນວັນທີ 29 ພະຈິກ 2019, ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ສໍາເລັດການສະເໜີຂາຍຮຸ້ນໃນອັດຕາສ່ວນ 10% ຂອງ ທະນາຄານໄດ້ສໍາເລັດ.

ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	ຈຳນວນຮຸ້ນ	
ລັດຖະບານ	124.634.021	60%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ) ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດອື່ນໆ	62.316.920	30%
	207.723.300	100%

ກິດຈະກຳຫຼັກຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເພື່ອສະໜອງການບໍລິການ ລວມທັງການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກບັນດາອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ສະໜອງເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ໃຫ້ແກ່ບັນດາອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມ ຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງທະນາຄານ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ ລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນຫຼຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີມູນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານ ທະນາຄານອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ແມ່ນ 1.038.617 ລ້ານກີບ (ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019: 1.038.617 ລ້ານກີບ).

ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຕັ້ງຢູ່ ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນ ທີ 31 ທັນວາ 2020, ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (1) ສຳນັກງານໃຫຍ່, ຫົກ (6) ວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ, ຊາວ (20) ສາຂາຫຼັກ, ເກົ້າສິບເກົ້າ (99) ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສິບຫ້າ (15) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ທະນາຄານມີ ຫົກ (06) ວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມຄື:

ຊື່	ສ້າງຕັ້ງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດເລກທີ	ຂະແໜງການ	% ຖືຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານ
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຸລະກິດ-ກະຊວງ ຈຳກັດ (BCEL-KT)	1079/ຫຈທ ລົງວັນທີ 10 ກໍລະກົດ 2019 ອອກໂດຍກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ຫຼັກຊັບ	70%
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ	732/ຫຈທ ລົງວັນທີ 29 ສິງຫາ 2016 ອອກໂດຍກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	25%
ທະນາຄານລາວ - ຝຣັ່ງ	0495/ຫຈທ ລົງວັນທີ 7 ມິຖຸນາ 2018 ອອກໂດຍກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	30%
ບໍລິສັດປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ	0600 ລົງວັນທີ 16 ສິງຫາ 2013 ໂດຍ ກະຊວງ ອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ປະກັນໄພ	35%
ທະນາຄານ ລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ	041/ຫຈທ ລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ ຂອງ ສປປ ລາວ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	49%
ບໍລິສັດ ລາວເນເຊີນນໍ ເພເມັ້ນ ເນັດເວີກ ຈຳກັດ	0349/ຫຈທ ໄດ້ຮັບອະນຸມັດໂດຍ ກົມຄຸ້ມຄອງທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ ຂອງ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 12 ມີນາ 2019	ການຄຸ້ມຄອງການຊຳລະສະສາງທຸລະກຳ (ເອເລັກໂຕຣນິກ)	20%

ສະພາບລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ແລະ ໃນວັນທີ ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ລາອອກ
ທ່ານ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 27 ເມສາ 2018
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາລາ	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 27 ເມສາ 2018
ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 27 ເມສາ 2018
ທ່ານ ສະຕິເພັນ ມັງເຈຍວາກາ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020
ທ່ານ ພຸດທະຂັນ ຂັນຕິ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ເມສາ 2018
ທ່ານ ຮສ.ປອ ພູເພັດ ກ້ຽວພິລາວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ເມສາ 2018
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ເມສາ 2018

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ແລະ ໃນວັນທີ ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ລາອອກ
ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016
ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ປົວວັນ ສີມະລິວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 01 ພະຈິກ 2016
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ລາອອກວັນທີ 01 ສິງຫາ 2020 ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 18 ກຸມພາ 2019

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນຂອງທະນາຄານຕາມກົດໝາຍ ໄລຍະປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ແລະ ໃນມື້ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ແມ່ນທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ – ຜູ້ອຳນວຍການ.

ນັກກວດສອບ

ຜູ້ກວດສອບບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສ໌ກຸບເບີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ

ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຄະນະບໍລິຫານແລະຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ທະນາຄານ) ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ໄດ້ສະແດງສະຖານະທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີ ຊຶ່ງອະທິບາຍໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດມື້ດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສັງລວມ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດມື້ດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດມື້ດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດມື້ດຽວກັນ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ ແລະ ຂໍ້ມູນອະທິບາຍອື່ນໆ.

ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດໍາເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs) ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສໍາລັບການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສໍາລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ຈາກ ທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (ລວມເຖິງມາດຕະຖານຄວາມເປັນອິດສະຫຼະສາກົນ) ທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນ ນານາຊາດ ສໍາລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code). ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຫຼັກຈັນຍາບັນອື່ນໆ, ທີ່ສອດຄ່ອງກັບ ຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ

ພວກເຮົາໃຫ້ຂໍ້ສັງເກດຕໍ່ກັບບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງພື້ນຖານການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ເຊິ່ງພື້ນຖານການບັນຊີທີ່ຖືກນໍາໃຊ້ໃນການກະກຽມບົດລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ອາດມີຄວາມແຕກຕ່າງກັບ ຈາກຫຼັກການບັນຊີມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ ("IFRS"). ດັ່ງນັ້ນ, ຜູ້ທີ່ນໍາໃຊ້ ຄວນມີຄວາມເຂົ້າໃຈວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດໍາເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດຕາມ IFRS. ທັງນີ້ຄວາມເຫັນ ຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ມີການປ່ຽນແປງ ອັນເນື່ອງມາຈາກເລື່ອງທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ.

ເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ

ເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ ແມ່ນ ເລື່ອງຕ່າງໆ ທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນທີ່ສຸດຕາມການປະເມີນໂດຍຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດຂອງພວກເຮົາໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນສໍາລັບປີດຳລົງ. ພວກເຮົາເຫັນວ່າມີເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບເລື່ອງໜຶ່ງ ເຊັ່ນ:

ການສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. ເລື່ອງດັ່ງກ່າວໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ ແລະ ພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ສະແດງຄວາມເຫັນແຍກຕ່າງຫາກສໍາລັບເລື່ອງເຫຼົ່ານີ້.

ເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ	ວິທີການກວດສອບແກ້ໄຂບັນຫາການກວດສອບສໍາຄັນ
ສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ອີງຕາມມາດຕະຖານບາຍຂໍ້ 17 - ການສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຍອດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ຈໍານວນ 30.762.417 ລ້ານກີບ (57% ຂອງຈໍານວນ ຊັບສິນທັງໝົດ), ແລະ ຍອດເງິນຂອງການສໍາຮອງສໍາລັບຄ່າ ເສື່ອມມູນຄ່າ ແມ່ນ 1.073.649 ລ້ານກີບ. ການສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າຖືວ່າ ເປັນສິ່ງທີ່ສໍາຄັນໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ ເນື່ອງຈາກ ການຄາດຄະເນຂອງການສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ແມ່ນ ກ່ຽວຂ້ອງກັບການ ນໍາໃຊ້ໃນການພິຈາລະນາ ແລະ ສົມມຸດ ຕິຖານ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານໃນການລະບຸຫຼັກຖານຄ່າດ້ອຍຄ່າ ສໍາລັບ ລູກຄ້າລາຍບຸກຄົນ ແລະ ລູກຄ້າລວມ ແລະ ການຄິດໄລ່ຄ່າ ເສື່ອມມູນຄ່າ ລວມເຖິງໄລຍະທີ່ບໍ່ແນ່ນອນໃນການຮັບຮູ້.	ພວກເຮົາໄດ້ດໍາເນີນການຕາມຂັ້ນຕອນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້: ທໍາການປະເມີນຄວາມສ່ຽງທັງ ປັດໃຈພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ເຊິ່ງອາດສົ່ງຜົນ ກະທົບການດໍາເນີນງານຂອງບຸກຄົນ ແລະ ກຸ່ມອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ກຸ່ມລູກຄ້າ ເຊິ່ງອາດສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການຕັດສິນໃຈ ແລະ ການປະເມີນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ - ປະເມີນ ແລະ ທົດສອບເຕັກໂນໂລຢີ ຂໍ້ມູນທີ່ໄປກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມ ການເຂົ້າເຖິງໂປແກຼມ ແລະ ຂໍ້ມູນ, ການຄວບຄຸມຄວາມຄົບຖ້ວນຂອງຂໍ້ມູນ ຂອງລູກຄ້າທີ່ໃຊ້ໃນການຄິດໄລ່ສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. - ປະເມີນ ແລະ ທົດສອບຄຸ້ມຄອງການຄວບຄຸມເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ຂັ້ນ ຕອນການສໍາຮອງສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້; - ການເກີດຂຶ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ການອະນຸມັດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ - ການປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ - ຂໍ້ມູນທີ່ປ້ອນເຂົ້າໃນລະບົບ - ການຈັດປະເພດເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ການຕິດຕາມ - ການຄິດໄລ່, ການທົບທວນຄືນ ແລະ ການອະນຸມັດສໍາລັບການຕັ້ງ ສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ

ເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ	ວິທີການກວດສອບແກ້ໄຂບັນຫາການກວດສອບສໍາຄັນ
ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ຕັ້ງສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ໂດຍຈັດປະເພດອອກເປັນ 2 ປະເພດ ຄື ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ລາຍບຸກຄົນ ແລະ ໂດຍລວມ. ສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າລາຍບຸກຄົນແມ່ນຄິດໄລ່ໂດຍມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບຈາກລູກຄ້າ. ສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າໂດຍລວມ, ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າໄດ້ຖືກຈັດເປັນກຸ່ມໂດຍອີງໃສ່ຄຸນລັກສະນະຄວາມສ່ຽງຂອງສິນເຊື່ອທີ່ຄ້າຍຄືກັນ. ເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງກຸ່ມເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າໄດ້ຖືກປະເມີນໂດຍລວມສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ແລະ ຄາດຄະເນໂດຍອີງໃສ່ປະສົບການການສູນເສຍທີ່ຜ່ານມາ. ອີງຕາມຄວາມສໍາຄັນ, ລະດັບຂອງຫົວຂໍ້ ແລະ ການຄາດຄະເນຢ່າງບໍ່ແນ່ນອນ, ບັນຊີສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າແມ່ນບັນຫາສໍາຄັນໃນການກວດສອບ.	- ການສົມທຽບການສໍາຮອງ ສໍາລັບບັນຊີຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ລະຫວ່າງ ການເຮັດວຽກລະອຽດກັບບັນຊີໃຫຍ່ແຍກປະເພດ. - ຕົວຢ່າງການທົດລອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ເຊິ່ງໄດ້ມີການຈັດປະເພດ ສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າເປັນລາຍບຸກຄົນ, ພວກເຮົາໄດ້ດໍາເນີນການດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້; - ສອບຖາມກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນທີ່ກໍານົດ ແລະ ຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ເປັນ ຄ່າເສື່ອມລາຍບຸກຄົນ ຫຼື ໂດຍລວມ - ພິຈາລະນາສົມມຸດຕິຖານທີ່ ນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດໄວ້ຈາກລູກຄ້າດ້ວຍເອກະສານສະໜັບສະໜູນເຊັ່ນ: ເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດໄວ້ຈາກລູກຄ້າ, ການປະເມີນມູນຄ່າຊັບສິນ. - ຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງອັດຕາສ່ວນຫຼຸດທີ່ໃຊ້ໃນການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ - ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການສົມມຸດຕິຖານທີ່ໃຊ້ໃນການຄິດໄລ່ຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງການຜິດນັດຊໍາລະໜີ້ ອັດຕາການສູນເສຍ ສໍາລັບການຄິດໄລ່ຂອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງກຸ່ມ ໂດຍການກວດກາໂດຍມີຫຼັກຖານປະກອບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ມີການປຶກສາຫາລືໂດຍລະອຽດກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບການສົມມຸດຕິຖານ - ນອກຈາກນີ້, ສໍາລັບການປະເມີນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນທີ່ດໍາເນີນການໂດຍຜູ້ປະເມີນລາຄາມືອາຊີບ ພວກເຮົາໄດ້ ກວດສອບຄຸນນະສົມບັດຂອງພວກເຂົາຈາກນັ້ນ ພວກເຮົາຈຶ່ງສຸ່ມຕົວຢ່າງການປະເມີນເຫຼົ່ານັ້ນ ເພື່ອກວດສອບວ່າຜູ້ບໍລິຫານໃຊ້ການປະເມີນຫຼັກຊັບໃນການຄິດໄລ່ສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າສໍາລັບລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ. ຈາກຂັ້ນຕອນເຫຼົ່ານັ້ນ ພວກເຮົາພົບວ່າການພິຈາລະນາ ແລະ ສົມມຸດຕິຖານຂອງຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບການຕັ້ງສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າມີຄວາມ ເໝາະສົມ.

ບັນຫາອື່ນໆ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ໄດ້ຖືກກວດສອບ ໂດຍບໍລິສັດກວດສອບອື່ນ ເຊິ່ງບົດລາຍງານ ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020 ໄດ້ອອກຄໍາເຫັນແບບມີເງື່ອນໄຂກັບບົດລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ເຫຼົ່ານັ້ນ ທີ່ບໍ່ໄດ້ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ ສະບັບເລກທີ 13 “ ການປະເມີນມູນຄ່າຍຸດຕິທໍາ” ແລະ ເລກທີ 7 “ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ: ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ”.

ນອກຈາກນີ້ ຝ່າຍບໍລິຫານໄດ້ທົບທວນລາຍການຂອງປີກ່ອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການລວມງົບການເງິນຂອງບໍລິສັດຢ່ອຍ ແລະ ອາກອນຊັບສິນເຍື່ອນຊໍາລະ ດ້ວຍເຫດນີ້ ຈຶ່ງມີການປັບປຸງງົບການເງິນຂອງປີກ່ອນ (ຕາມບົດອະທິບາຍ ຂໍ້ 5)

ຂໍ້ມູນອື່ນ

ຜູ້ອຳນວຍການແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ກັບຂໍ້ມູນອື່ນໆເຊິ່ງປະກອບມີຂໍ້ມູນທີ່ຢູ່ໃນບົດລາຍງານປະຈຳປີ, ແຕ່ບໍ່ລວມຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ. ໃນບົດລາຍງານປະຈຳປີແມ່ນຄາດວ່າຈະສາມາດກະກຽມໃຫ້ພວກເຮົາພາຍຫຼັງວັນທີຂອງບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບນີ້.

ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນບໍ່ຄວບຄຸມເຖິງຂໍ້ມູນອື່ນ ແລະ ພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຕໍ່ຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານັ້ນ.

ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາຄືອ່ານ ແລະ ພິຈາລະນາຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ມີຄວາມຂັດແຍ່ງຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຕໍ່ກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຫຼື ກັບຄວາມຮູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ ຫຼື ເຫັນວ່າຂໍ້ມູນອື່ນມີການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ຫຼື ບໍ່.

ເມື່ອພວກເຮົາອ່ານບົດລາຍງານປະຈຳປີ, ຖ້າຫາກພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າມີການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນ, ພວກເຮົາຈະຕ້ອງແຈ້ງເລື່ອງດັ່ງກ່າວໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບຮັບຮູ້.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສຳລັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ລະບຽບການ ການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການ ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ອຳນວຍການໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງພຽງພໍ ເພື່ອສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ປາສະຈາກ ການລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດ ຂອງທະນາຄານໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບ ກົດຈະການ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບໄດ້ຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການ ໃນເລື່ອງຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງພວກເຂົາຕໍ່ກັບຂັ້ນຕອນໃນການກຽມບົດລາຍງານການເງິນ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ການລະບຸ ແລະ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ການວາງແຜນ ແລະ ການດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫຼັກຖານທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບ ທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບ ແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນ

ຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສ້າງໂຄງສ້າງຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສ້າງໂຄງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ

- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ
- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໃຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສຢ່າງທີ່ມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງບັນທຶກໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນເຊິ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະປ່ຽນແປງໄປ ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອານາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຄະນະກຳມະການກວດສອບກ່ຽວກັບບັນຫາອື່ນໆ ຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້. ເຊິ່ງລວມເຖິງບັນຫາທີ່ສຳຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນທີ່ພົບລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາໄດ້ໃຫ້ຄຳຮັບຮອງແກ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບວ່າ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຫຼັກຈັນຍາບັນກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ແລະ ໄດ້ສື່ສານກັບຄະນະກຳມະການກວດສອບກ່ຽວກັບຄວາມສຳພັນທັງໝົດ ລວມເຖິງເລື່ອງອື່ນທີ່ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າມີເຫດຜົນທີ່ອາດພິຈາລະນາເຖິງຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ຂອງພວກເຮົາ ແລະ ຫຼັກການທີ່ພວກເຮົາໃຊ້ເພື່ອປ້ອງກັນການຂາດຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ.

ຈາກບັນຫາທີ່ປຶກສາກັບຄະນະກຳມະການກວດສອບ ພວກເຮົາໄດ້ພິຈາລະນາບັນຫາເຫຼົ່ານັ້ນແມ່ນບັນຫາທີ່ມີສາລະສຳຄັນທີ່ສຸດໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຄັ້ງນີ້ ແລະ ກຳນົດເປັນເລື່ອງສຳຄັນໃນການກວດສອບ. ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍເລື່ອງເຫຼົ່ານີ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ, ຍົກເວັ້ນກົດໝາຍ ຫຼື ຂໍ້ບັງຄັບບໍ່ໃຫ້ເປີດເຜີຍຕໍ່ສາທາລະນະກ່ຽວກັບເລື່ອງດັ່ງກ່າວ ຫຼື ໃນສະພາບການທີ່ຍາກຈະເກີດຂຶ້ນ ພວກເຮົາພິຈາລະນາວ່າຄວນສື່ສານເລື່ອງດັ່ງກ່າວໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ ເພາະການປະຕິບັດດັ່ງກ່າວສາມາດຄາດການໄດ້ຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າຈະມີຜົນກະທົບໃນທາງລົບຫຼາຍກວ່າຜົນປະໂຫຍດ ຕໍ່ສ່ວນໄດ້ເສຍສາທາລະນະຈາກການສື່ສານດັ່ງກ່າວ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົາສ໌ກຸບເບີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ



ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
30 ເມສາ 2021

ໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

	ບົດ ອະທິບາຍ	2020 ລ້ານກີບ	ປັບປຸງຄືນ 2019 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	6	2.407.369	2.152.457
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	6	(1.317.166)	(1.193.701)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ	6	1.090.203	958.756
ລາຍຮັບຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ບໍລິການ	7	239.365	245.882
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ບໍລິການ	7	(26.184)	(29.975)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ບໍລິການ	7	213.181	215.907
ກໍາໄລສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	8	42.236	34.749
ຂາດທຶນສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບອະນຸພັນ	9	-	(1.204)
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດໍາເນີນງານ	10	37.834	116.012
ລາຍຮັບຈາກການດໍາເນີນງານ		1.383.454	1.324.220
ລາຍຈ່າຍໃນການສູນເສຍຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ	17	(474.399)	(314.919)
ການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນການເງິນ	11	(39.501)	(20.650)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດໍາເນີນງານ		869.554	988.651
ລາຍຈ່າຍບຸກຄະລາກອນ	12	(324.020)	(300.612)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	21, 22	(77.007)	(71.619)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນຂອງສິດນໍາໃຊ້ຊັບສິນ	23	(6.690)	(6.650)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດໍາເນີນງານ	13	(182.420)	(179.284)
ລວມລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ		(590.137)	(558.165)
ກໍາໄລກ່ອນອາກອນ		279.417	430.486
ລາຍຈ່າຍອາກອນກໍາໄລ	28.1	(56.381)	(106.757)
ກໍາໄລສຸດທິ ໃນປີ		223.036	323.729
ກໍາໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	35	1.074	1.558

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄໍາ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ກິງສັກ ສຸພອນສີ

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

	ບົດ ອະທິບາຍ	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ກຳໄລສຸດທິ ໃນປີ		223.036	323.729
ລາຍຮັບອື່ນໆ			
ການສູນເສຍການປະເມີນຄືນຜົນປະໂຫຍດພະນັກງານຫຼັງອອກການ			
ທີ່ກຳນົດໄວ້	29	(667)	(15.897)
ອາກອນກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອົງປະກອບຂອງລາຍຮັບສັງລວມອື່ນໆ	28.3	133	3.815
ລາຍຈ່າຍອື່ນສຳລັບປີ ຫັກອາກອນ		(534)	(12.082)
ລວມລາຍຮັບອື່ນສຳລັບປີ ຫັກອາກອນ		222.502	311.647

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ກິງສັກ ສຸພອນສີ

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021



ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

	ບົດ ອະທິບາຍ	2020 ລ້ານກີບ	ປັບປຸງຄືນ 2019 ລ້ານກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	14	12.836.829	9.202.045
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	15	4.355.395	4.493.536
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ	16	30.762.417	27.490.492
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	18	90.122	129.623
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	19	3.899.011	3.370.144
ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ	20	541.407	516.047
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ	21	601.572	554.671
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	22	245.873	245.042
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	23	57.005	54.814
ອາກອນຊັບສິນເຍື່ອນຊຳລະ	28.3	37.015	28.768
ຊັບສິນອື່ນໆ	24	470.734	456.273
ລວມຊັບສິນ		53.897.380	46.541.455
ໜີ້ສິນ			
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໆ	25	3.482.800	4.063.635
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	26	45.043.495	36.419.928
ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ	27	2.962.101	3.705.378
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນໃນປີ	28.2	23.726	28.553
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສັນຍາເຊົ່າ		23.059	14.248
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	29	222.197	223.334
ລວມໜີ້ສິນ		51.757.378	44.455.076
ທຶນ			
ທຶນຈົດທະບຽນ	30	1.038.617	1.038.617
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ	31	753.399	604.423
ການປະເມີນຄົນຜົນປະໂຫຍດພະນັກງານຫຼັງອອກການທີ່ກຳນົດໄວ້		(12.616)	(12.082)
ກຳໄລສະສົມ		360.602	455.421
ລວມທຶນ		2.140.002	2.086.379
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		53.897.380	46.541.455

ກະກຽມໂດຍ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ

ທ່ານ ກິງສັກ ສຸພອນສີ

ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ

ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

ບົດ ອະທິບາຍ	ທຶນຈົດທະບຽນ ລ້ານກີບ	ການປະເມີນຄົນຜົນ ປະໂຫຍດພະນັກງານທຸກໆ			ກຳໄລສະສົມ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
		ຄັງສະສົມຕາມ ລະບຽບການ ລ້ານກີບ	ອອກການທຳກຳນົດໄວ້ ລ້ານກີບ	ອອກການທຳກຳນົດໄວ້ ລ້ານກີບ		
	1.038.617	439.550	-	-	506.343	1.984.510
	-	-	-	-	(3.923)	(3.923)
	-	-	-	-	(205.855)	(205.855)
	-	164.873	-	-	(164.873)	-
	-	-	-	-	323.729	323.729
29	-	-	(15.897)	(15.897)	-	(15.897)
28.3	-	-	3.815	3.815	-	3.815
	1.038.617	604.423	(12.082)	(12.082)	455.421	2.086.379

ຍອດເຫລືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018

ຜົນຂອງການນຳໃຊ້ IFRS 16 ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019
ແບ່ງສ່ວນສໍາລັບເງິນປັນຜົນ ທີ່ໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ສໍາລັບປີ 2018
ແບ່ງເຂົ້າຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ 2018
ກຳໄລສຸດທິໃນປີ 2019 (ປັບປຸງຄືນ)
ການປະເມີນຄົນຜົນປະໂຫຍດພະນັກງານທຸກໆການທຳກຳນົດໄວ້
ອາກອນກຳໄລທຳກຳນົດຂອງກັບອົງປະກອບຂອງລາຍຮັບ
ສັງລວມອື່ນໆ

ຍອດເຫລືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

ບົດ ອະທິບາຍ	ທຶນຈົດທະບຽນ ລ້ານກີບ	ຄັງສະສົມຕາມ ລະບຽບການ ລ້ານກີບ	ການປະເມີນຄົນຜົນ		ລວມ ລ້ານກີບ
			ປະໂຫຍດພະນັກງານທັງ ອອກການທີ່ກຳນົດໄວ້ ລ້ານກີບ	ກຳໄລສະສົມ ລ້ານກີບ	
ຍອດເຫລືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019	1.038.617	604.423	(12.082)	461.174	2.092.132
ປັບປຸງຍ້ອນຫຼັງ – ຜິດພາດ (ປັດອະທິບາຍຂໍ້ 5)	-	-	-	(5.753)	(5.753)
ຍອດເຫລືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 - ປັບປຸງຄືນ	1.038.617	604.423	(12.082)	455.421	2.086.379
ແບ່ງສ່ວນສໍາລັບເງິນບັນຜົນ ທີ່ໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ຖືຊື່ນ ສໍາລັບປີ 2019	-	-	-	(168.879)	(168.879)
ແບ່ງເຂົ້າຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ 2019	-	148.976	-	(148.976)	-
ກຳໄລສຸດທິໃນປີ 2020	-	-	-	223.036	223.036
ການປະເມີນຄົນຜົນປະໂຫຍດພະນັກງານທັງອອກການທີ່ກຳນົດໄວ້	-	-	(667)	-	(667)
ອາກອນກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອົງປະກອບຂອງລາຍຮັບສັງລວມອື່ນໆ	-	-	133	-	133
ຍອດເຫລືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	1.038.617	753.399	(12.616)	360.602	2.140.002

ກະກຽມໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:





ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄ້າ

ທ່ານ ກິງສິກ ສຸພອນລີ້

ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

	ບົດ ອະທິບາຍ	2020 ລ້ານກີບ	ປັບປຸງຄືນ 2019 ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນໜັກອາກອນ		279.417	430.486
<i>ດັດແກ້ສໍາລັບ:</i>			
ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	21, 22, 23	83.697	78.269
ດັດແກ້ສໍາລັບ ກຳໄລສະສົມພາຍໃຕ້ IFRS 16		-	(3.923)
ລາຍຈ່າຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	17	474.399	335.569
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະສາງຊັບສົມບັດພວມກໍ່ສ້າງ		-	13.351
ລາຍຈ່າຍຜົນປະໂຫຍດພະນັກງານຫຼັງອອກການທີ່ກຳນົດໄວ້	29	9.938	7.325
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນການສູນເສຍມູນຄ່າໃນການລົງທຶນທາງການເງິນ -			
ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	11	39.501	20.650
ຂາດທຶນຈາກການຂາຍແລະຊຳລະສະສາງ		(934)	-
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		(2.407.369)	(2.152.457)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		1.317.166	1.193.701
ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ	10	(5.503)	(10.133)
ກະແສເງິນສົດຈາກ ກຳໄລຈາກການດຳເນີນງານກ່ອນການ		(209.688)	(87.162)
ປ່ຽນແປງດ້ານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ			
<i>ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ</i>			
ສ່ວນປ່ຽນແປງເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນສຸດທິ		(824.784)	(120.674)
ສ່ວນປ່ຽນແປງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າສຸດທິ		(2.865.785)	(2.809.910)
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄິດກຳນົດ		-	263.188
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນຊັບສິນອື່ນໆ		(14.461)	(148.545)
<i>ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ</i>			
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນສຸດທິ		(567.033)	1.039.276
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າສຸດທິ		8.623.567	6.587.377
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນອື່ນໆສຸດທິ		(98.819)	(26.333)
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນສຸດທິ		(777.419)	-
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນສັນຍາເຊົ່າສຸດທິ		11.720	-
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ		937.963	1.515.567
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຊຳລະ		(1.214.631)	(1.308.950)
ອາກອນທີ່ໄດ້ຊຳລະພາຍໃນປີ		(69.455)	(108.909)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		2.931.175	4.794.925
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ຊື້ ແລະ ກໍ່ສ້າງຊັບສົມບັດຄົງທີ່		(121.988)	(100.868)
ຊື້ສິດການນຳໃຊ້	23	(8.881)	-

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

	ບົດ ອະທິບາຍ	2020 ລ້ານກີບ	ປັບປຸງຄືນ 2019 ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	22	(3.636)	-
ຮັບເງິນຈາກການສະສາງ/ຂາຍຊັບສິນບັດຄົງທີ່		6.836	24.320
ຈ່າຍເງິນໃຫ້ວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ		(25.360)	(2.040)
ເງິນປັນຜົນຮັບຈາກວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ	20	1.668	10.133
ເງິນປັນຜົນຮັບຈາກການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		3.835	-
ຈ່າຍເງິນສໍາລັບການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄິດກຳນົດ		(989.433)	-
ຮັບເງິນສໍາລັບການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄິດກຳນົດ		1.052.017	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ໄດ້ນໍາໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ		(84.942)	(68.455)
ກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ຈ່າຍເງິນສໍາລັບເງິນປັນຜົນ		(168.879)	(205.855)
ຈ່າຍເງິນສໍາລັບການຊໍາລະສັນຍາເຊົ່າ		(2.909)	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ໄດ້ນໍາໃຊ້ໃນກິດຈະກຳທາງການເງິນ		(171.788)	(205.855)
ປ່ຽນແປງສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		2.674.445	4.520.615
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ	32	11.722.384	7.201.769
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	32	14.396.829	11.722.384

ລາຍການທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການທາງດ້ານ ການ ເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ;

ການໄດ້ມາຂອງລາຍການການກໍ່ສ້າງກໍາລັງດໍາເນີນ ແລະ ຊື້ຊັບສິນບັດຄົງທີ່	(5.017)	-
ການຊໍາລະສະສາງກູ້ຢືມເງິນໃຫ້ລູກຄ້າ ແລະ ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄິດກຳນົດ	(591.452)	-

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ກິງສັກ ສຸພອນສີ

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ
ວັນທີ :19 ເມສາ 2021

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ທະນາຄານ) ແມ່ນ ບໍລິສັດມະຫາຊົນ ທີ່ຈັດທະບຽນໃນຢູ່ພາຍໃຕ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ.ລາວ (BoL) ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (LSX).

ທະນາຄານ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ມີພູມລໍາເນົາຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ. ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຕັ້ງຢູ່ ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄໍາ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ທະນາຄານມີ ໜຶ່ງ (1) ສໍານັກງານໃຫຍ່, ຫົກ (6) ວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ, ຊາວ (20) ສາຂາຫລັກ, ເກົ້າສິບເກົ້າ (99) ໃໝ່ວຍ ບໍລິການ ແລະ ສິບຫ້າ (15) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວ ສປປ ລາວ.

ກິດຈະກຳຫລັກຂອງທະນາຄານ, ວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ແມ່ນສະໜອງການບໍລິການດ້ານທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການດ້ານອື່ນໆ ປະກອບມີ:

- ການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບເງິນຝາກຈາກ ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ
- ປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ
- ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
- ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ
- ຂາຍຫຼຸດລາຄາຂອງຕາສານໜີ້
- ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີມູນຄ່າອື່ນໆ
- ປະກັນໄພ
- ຫຼັກຊັບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນຖືກນໍາສະເໜີ ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ປັດໃຫ້ເປັນຫົວໜ່ວຍລ້ານເລກຖ້ວນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ ລະບຸໄວ້ເປັນຢ່າງອື່ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສະພາຜູ້ອໍານວຍການ ໃນວັນທີ 19 ເມສາ 2021.

2. ເຫດການສໍາຄັນຕ່າງໆທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ

ລັດຖະບານລາວໄດ້ສັ່ງໃຫ້ທຸລະກິດສ່ວນໃຫຍ່ຢຸດເຊົາການດໍາເນີນງານຊົ່ວຄາວເປັນເວລາໜຶ່ງເດືອນເຊິ່ງເລີ່ມແຕ່ ວັນທີ 1 ເມສາ 2020, ຍົກເວັ້ນບາງທະນາຄານ. ມາດຕະການຂອງການປ້ອງກັນລ່ວງໜ້າທີ່ໄດ້ຈັດຕັ້ງຂຶ້ນມາພ້ອມກັບການປິດເມືອງເພື່ອຈຳກັດ ແລະ ການ ຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ມີການເດີນທາງ ແລະ ສັນຈອນໄປມາສູ່ຫາກັນ.

ລັດຖະບານລາວປະກົດວ່າມີຍຸດທະສາດທີ່ດີໃນການຈັດການກັບໂລກລະບາດ COVID-19 ເຊິ່ງໄດ້ຍົກເວັ້ນການປະຕິບັດຕາມ ກົດລະບຽບຕາມສະບັບເລກທີ: 512/ທຫລ ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດແລະ ສະຖາບັນການເງິນ, ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018. ນີ້ໝາຍ ຄວາມວ່າຫຼັງຈາກປັບປຸງໂຄງສ້າງຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ແລ້ວ, ທາງທະນະຄານສາມາດຈັດປະເພດລູກຄ້າເຫຼົ່ານີ້ເປັນກຸ່ມຕາມແບບເດີມກ່ອນປັບປຸງ ໂຄງສ້າງໃໝ່. ການຍົກເວັ້ນດັ່ງກ່າວຍັງອະນຸຍາດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດປັບໂຄງສ້າງເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດປະເພດ 'ເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດເປັນລາຍ ໄດ້' ຫຼາຍກວ່າສອງຄັ້ງ ແລະ ປ່ອຍເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກພະຍາດ COVID-19. ການຍົກເວັ້ນແມ່ນມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020 ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໃນປະຈຸບັນ, ທຸລະກິດສ່ວນໃຫຍ່ສາມາດດໍາເນີນງານໄດ້ເປັນປົກກະຕິຍົກເວັ້ນໃນບາງຂະແໜງການເຊັ່ນ: ຂະແໜງການຕ້ອນຮັບ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວ. ທາງທະນາຄານແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຫຼາຍຈາກບັນຫານີ້.

ຜູ້ບໍລິຫານແມ່ນໄດ້ມີການຕິດຕາມກວດກາອາຍຸຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຍົກເວັ້ນຂອງລັດຖະບານ ລາວດັ່ງທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງ. ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ພິຈາລະນາແລ້ວທະນະຄານບໍ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກພະຍາດສາຍພັນໃໝ່ COVID-19 ໂດຍ ອີງໃສ່ສະຖານະການໃນ ສ.ປ.ປ ລາວ ແລະ ເຊື່ອວ່າບໍ່ມີຜົນກະທົບຈາກເຫດການດັ່ງກ່າວ.

3. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ

ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ໄດ້ນໍາໃຊ້ໃນການກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ລະບຸໄວ້ດັ່ງລຸ່ມນີ້.

3.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ອີງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວກັບການບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ ສໍາລັບຂະແໜງການຫຼັກຊັບ, ທີ່ອອກໂດຍ ກະຊວງ ການເງິນ (MoF) ແລະ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ (ສຄຄຊ), ບັນດາບໍລິສັດທີ່ຈົດທະບຽນທີ່ຖືກລະບຸວ່າເປັນວິສາຫະກິດຮັບໃຊ້ ຜົນປະໂຫຍດສາທາລະນະ (PIE) ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງຕົນຕາມມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນ ສາກົນ (IFRS).

ແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 1137 /ກຊ ລົງວັນທີ 27 ເມສາ 2020 ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ, ແລະແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 0009/ ສຄຄຊ, ລົງວັນທີ 25 ພຶດສະພາ 2020, ອອກໂດຍ ສຄຄຊ, ເຊິ່ງໄດ້ຂະຫຍາຍເວລາສໍາລັບບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ເພື່ອກະກຽມແຜນ ປະຕິບັດງານການປະຕິບັດນໍາໃຊ້ IFRS ໄປເປັນຈົນເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2025. ບໍລິສັດຈົດທະບຽນຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານ ຂອງ IFRS ຢ່າງເຕັມຮູບແບບ ນັບແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2026 ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໃນຊ່ວງໄລຍະຂ້າມຜ່ານ, ວິສາຫະກິດຮັບໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດສາທາລະນະ (PIE) ຕ້ອງສ້າງແຜນພັດທະນາເພື່ອຮັບຮອງ ເອົາ IFRS ແລະ ສິ່ງໃຫ້ກະຊວງການເງິນ ແລະ ສຄຄຊ ເພື່ອການຕິດຕາມກວດກາໃນທາງປະຕິບັດຕົວຈິງໃຫ້ບັນລຸ ຕາມແຜນຂອງວິສາຫະກິດໄດ້ວາງ ໄວ້.

ຕາມການປະກາດແຈ້ງການຂອງ MoF ແລະ ສຄຄຊ ທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ທະນາຄານ ກໍາລັງສ້າງແຜນການທີ່ຈະຮັບຮອງເອົາ IFRS ຢ່າງເຕັມຮູບແບບໃນອີກສອງສາມປີຂ້າງໜ້າເປັນນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນະຄານ.

ຜູ້ບໍລິຫານແມ່ນໄດ້ຖືກເລືອກເອົາການປະຕິບັດນໍາໃຊ້ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ ສະບັບເລກທີ 13 “ການປະເມີນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ” ແລະ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ ສະບັບເລກທີ 7 “ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ: ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ” ທີ່ທາງຜູ້ກວດ ສອບບັນຊີໄດ້ອອກຄວາມຄິດເຫັນແບບມີເງື່ອນໄຂຂອງປີ 2019.

ສະນັ້ນ, ໃນປີ 2020 ທາງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ມີການປັບປຸງນະໂຍບາຍການບັນຊີ ຂອງການປະຕິບັດນໍາໃຊ້ມາດຕະຖານການລາຍງານການ ເງິນສາກົນ ສະບັບເລກທີ 13 “ການປະເມີນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ” ແລະ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ ສະບັບເລກທີ 7 “ເຄື່ອງມື ທາງການເງິນ: ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ” ຈາກປີທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ບໍ່ໄດ້ມີຜົນສະທ້ອນຕໍ່ກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນປີຜ່ານມາ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນທ້າຍປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020. ສະນັ້ນ, ຈຶ່ງບໍ່ມີ ການປັບປຸງຄືນກ່ຽວກັບເລື່ອງນີ້.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນະຄານ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດ ອະທິບາຍຂໍ້ 3, ການນໍາໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາ ໂດຍທົ່ວໄປໃນບັນດາ ປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈດຕະນາ ສະແດງຖານະການ ເງິນ ແລະ ຜົນການດໍາເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ດ້ວຍເຫດນີ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະໃຫ້ຂໍ້ ມູນສະເພາະຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນະຄານເທົ່ານັ້ນ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ ຈຳນວນທີ່ລາຍງານເປັນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາດເກີດຂຶ້ນໃນວັນທີ ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ລາຍງານ. ເຖິງແມ່ນວ່າ ການຄາດຄະເນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນອີງໃສ່ຄວາມຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບເຫດການ ແລະ ການປະຕິບັດໃນປະຈຸບັນ, ແຕ່ຜົນໄດ້ຮັບຕົວຈິງອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນ (ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 17 ແລະ 29).

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

3.2 ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວໃນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນຖືກບັນທຶກເບື້ອງຕົ້ນຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ທີ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນສະກຸນເງິນກີບ ໃນອັດຕາແລກປ່ຽນໃນ ວັນທີລາຍງານ (ເບິ່ງລາຍການ ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ໃຊ້ໃນການແລກປ່ຽນເງິນກີບ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ແລະ 31 ທັນວາ 2019 ຕາມທີ່ສະແດງໃນ ບົດອະທິບາຍຂໍ້ 39). ຜົນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເກີດຂຶ້ນຈົນກະທັ້ງເກີດຈາກການປ່ຽນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ໃນວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນແມ່ນຮັບຮູ້ເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

3.3 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບຖືກຮັບຮູ້ໃນຂອບເຂດທີ່ອາດຈະເປັນໄປໄດ້ວ່າຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດຈະໄຫລເຂົ້າສູ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຮັບສາມາດວັດແທກໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື, ຕ້ອງປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂການຮັບຮູ້ສະເພາະຕໍ່ໄປນີ້ກ່ອນທີ່ຈະຮັບຮູ້ລາຍຮັບ.

3.3.1 ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ສໍາລັບເຄື່ອງມືການເງິນທັງໝົດ ທີ່ຖືກວັດແທກດ້ວຍມູນຄ່າທຶນແບ່ງຈ່າຍ, ຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ມີດອກເບ້ຍ ເຊິ່ງຈັດປະເພດເປັນເຄື່ອງມືທີ່ມີເພື່ອຂາຍ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຖືກກຳນົດໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ຜ່ານກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ, ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຫລື ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ຖືກບັນທຶກໂດຍນຳໃຊ້ ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ (EIR).

ການຄິດໄລ່ໄດ້ຄຳນຶງເຖິງທຸກເງື່ອນໄຂຕາມສັນຍາຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ (ຕົວຢ່າງ, ທາງເລືອກໃນການຈ່າຍ ລ່ວງໜ້າ) ແລະ ປະກອບມີຄ່າທຳນຽມ ຫຼື ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເພີ່ມ ເຊິ່ງສາມາດນຳໃຊ້ໂດຍກົງກັບເຄື່ອງມື ແລະ ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ EIR, ແຕ່ບໍ່ແມ່ນການສູນເສຍສິນເຊື່ອໃນອະນາຄົດ.

ເມື່ອມູນຄ່າທີ່ບັນທຶກຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ທີ່ຄ້າຍຄືກັນໄດ້ຖືກຫຼຸດລົງ ໂດຍການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ, ລາຍໄດ້ຈາກດອກເບ້ຍຍັງຄົງຖືກຮັບຮູ້ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໃຊ້ ເພື່ອຫຼຸດກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດເພື່ອຈຸດປະສົງຂອງການວັດແທກການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ.

3.3.2 ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ທະນາຄານມີລາຍໄດ້ຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ບໍລິການ ຈາກການບໍລິການດ້ານການເງິນຫລາກຫລາຍກັບລູກຄ້າ. ລາຍໄດ້ຄ່າທຳ ນຽມ ແລະ ບໍລິການ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນຈຳນວນທີ່ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງສິ່ງຕອບແທນທີ່ທະນາຄານຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບຈາກການສະໜອງການບໍລິການ.

ພັນທະການປະຕິບັດງານ ພ້ອມທັງກຳນົດເວລາຂອງຄວາມເພິ່ງພໍໃຈ, ໄດ້ຖືກກຳນົດ ແລະ ກຳນົດ, ໃນຊ່ວງເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາ. ສັນຍາ ລາຍຮັບຂອງທະນາຄານບໍ່ລວມເອົາພັນທະການປະຕິບັດຫຼາຍຢ່າງ, ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມໃນ ຂໍ້ 3.3.2.1 ແລະ 3.3.2.2 ຂ້າງລຸ່ມນີ້.

ເມື່ອທະນາຄານໃຫ້ການບໍລິການແກ່ລູກຄ້າ, ການພິຈາລະນາຈະຖືກຮຽກເກັບເງິນ ແລະ ໂດຍທົ່ວໄປຈະຄົບກຳນົດທັນທີເພິ່ງພໍໃຈໃນການບໍລິການ ທີ່ໃຫ້ໃນຊ່ວງເວລາໃດໜຶ່ງ ຫລື ເມື່ອສິ້ນສຸດສັນຍາ ສໍາລັບການບໍລິການທີ່ໃຫ້ໃນໄລຍະເວລາ (ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນຂໍ້ 3.3.2.1 ແລະ 3.3.2.2 ຢູ່ດ້ານລຸ່ມ). ໂດຍທົ່ວໄປແລ້ວທະນາຄານໄດ້ຂໍສະຫຼຸບວ່າເປັນຫຼັກໃນການຈັດກຽມລາຍຮັບ ເນື່ອງຈາກໂດຍທົ່ວໄປຈະຄວບຄຸມການບໍລິການກ່ອນທີ່ຈະໂອນໄປໃຫ້ລູກຄ້າ.

3.3.2.1 ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ຈາກການບໍລິການທີ່ມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈໃນພາລະຜູກພັນຕະຫຼອດໄລຍະເວລາ

ພັນທະປະຕິບັດທີ່ພໍໃຈໃນແຕ່ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາ ລວມເຖິງ ມີການບໍລິການທີ່ລູກຄ້າໄດ້ຮັບ ແລະ ຊົມໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດຈາກການປະຕິບັດຂອງທະນາຄານທີ່ທະນາຄານດຳເນີນງານ

3.3.2.2 ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ຈາກການບໍລິການທີ່ມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈໃນພາລະຜູກພັນໃນເວລາ

ການບໍລິການທີ່ສະໜອງໃຫ້ເມື່ອພັນທະປະຕິບັດຂອງທະນາຄານມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈໃນເວລາໃດໜຶ່ງແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອໄດ້ຄວບຄຸມການບໍລິການດັ່ງກ່າວໃຫ້ລູກຄ້າ. ໂດຍທົ່ວໄປຈະເກີດຂຶ້ນເມື່ອສຳເລັດການເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ການບໍລິການທີ່ຕິດພັນ ຫຼື ສຳລັບຄ່າທຳນຽມ ຫຼື ສ່ວນປະກອບຂອງຄ່າທຳນຽມທີ່ຕິດພັນກັບການປະຕິບັດສະເພາະໃດໜຶ່ງ, ຫຼັງຈາກປະຕິບັດຕາມມາດຖານທີ່. ສິ່ງເຫລົ່ານີ້ລວມມີ ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຈລະຈາ ຫລື ເຂົ້າຮ່ວມໃນການເຈລະຈາຂອງລາຍການເຄື່ອນໄຫວສຳລັບພາກສ່ວນທີສາມ ເຊັ່ນການກະກຽມ/ການມີສ່ວນຮ່ວມ ຫຼື ການເຈລະຈາການ ຊື້ຮຸ້ນ ຫຼື ຫຼັກຊັບອື່ນໆ, ຫຼືການຊື້ຫຼືການຂາຍທຸລະກິດ, ຄ່ານາຍໜ້າ ແລະ ຄ່າທຳນຽມປະກັນໄພ.

ໂດຍທົ່ວໄປ, ທະນາຄານມີພັນທະການປະຕິບັດງານດຽວທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິການເຫຼົ່ານີ້, ແມ່ນເພື່ອເຮັດໃຫ້ສຳເລັດລາຍການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາ.

3.3.3 ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ

ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ ແມ່ນຈະຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອທະນາຄານມີສິດໃນການຮັບເງິນ.

3.3.4 ລາຍຮັບຈາກການຄ້າສຸດທິ

ຜົນໄດ້ຮັບທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກກິດຈະກຳການຄ້າ ປະກອບມີກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທັງໝົດ ຈາກການປ່ຽນແປງຂອງ ມູນຄ່າຍຸດຕິ ທຳ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ຫລື ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ສຳລັບຊັບສິນ ທາງການເງິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ‘ຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ’

3.4 ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ ຕາມທີ່ອ້າງອີງໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ປະກອບມີເງິນສົດໃນມື, ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ກັບ ທຫລ ແລະ ຈຳນວນເງິນຝາກກັບທະນາຄານສາມາດຮຽກເກັບຕາມຄວາມຕ້ອງການຫຼື ມີກຳນົດ ສາມເດືອນ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່າ.

3.5 ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ

ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຂອງທະນາຄານແມ່ນຖືກລົງບັນຊີເປັນຕົ້ນທຶນ. ສ່ວນແບ່ງກຳໄລສະສົມຂອງບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງວັນທີລົງທຶນ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ. ຜົນໄດ້ຮັບອື່ນໆອອກຈາກກຳໄລ ແມ່ນຜົນຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ ແລະ ຫັກອອກຈາກຕົ້ນທຶນຂອງການລົງທຶນ.

ການຫັກຄ່າເສື່ອມສ້າງຂຶ້ນເພື່ອການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນເມື່ອວິສາຫະກິດເກີດມີການຂາດທຶນ(ຍົກເວັ້ນ ການຂາດທຶນທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນແຜນທຸລະກິດກ່ອນການສ້າງຕັ້ງ). ດັ່ງນັ້ນ, ຄ່າເສື່ອມຈຶ່ງຖືກສ້າງຂຶ້ນສຳລັບສ່ວນຕ່າງ ລະຫວ່າງການລົງທຶນຕົວຈິງໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແລະ ຮຸ້ນສ່ວນໃນທຶນສຸດທິຂອງທະນາຄານໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ.

3.6 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການປະເມີນໃນເວລາຕໍ່ມາ

3.6.1 ວັນທີຮັບຮູ້

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທັງໝົດ, ຍົກເວັ້ນເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ຍອດຄົງເຫຼືອທີ່ຕ້ອງຊຳລະໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຈະຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນໃນມື້ການຄ້າ ເຊັ່ນ: ມື້ທີ່ທະນາຄານກາຍເປັນຄູ່ສັນຍາຕາມເງື່ອນໄຂຕາມສັນຍາຂອງເຄື່ອງມື ເຊິ່ງປະກອບມີ “ການຊື້ຂາຍແບບປົກກະຕິ” - ການຊື້ ຫລື ການຂາຍຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຕ້ອງການການຈັດສົ່ງສິນຊັບພາຍໃນເວລາທີ່ກຳນົດໂດຍທົ່ວໄປຕາມລະບຽບການ ຫຼື ສິນທິສັນຍາໃນຕະຫລາດ.

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າແກ່ລູກຄ້າ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີຂອງລູກຄ້າ. ທະນາຄານຮັບຮູ້ຍອດຄຶງເຫຼືອ ທີ່ຕ້ອງຊໍາລະໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ເມື່ອມີເງິນເຂົ້າເຖິງທະນາຄານ.

3.6.2 ການປະເມີນເບື້ອງຕົ້ນຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ການຈັດປະເພດເຄື່ອງມືທາງການເງິນໃນການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນຂຶ້ນກັບຈຸດປະສົງ ແລະ ຄຸນລັກສະນະ ແລະ ເຈດຕະນາຂອງຜູ້ ບໍລິຫານໃນການຊື້ເຄື່ອງມືເຫລົ່ານັ້ນ. ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດ ຖືກປະເມີນໃນເບື້ອງຕົ້ນດ້ວຍມູນຄ່າຍຸດຕິທຳບວກກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນ ການເຄື່ອນໄຫວ, ຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີຊັບສິນທາງການເງິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນທີ່ບັນທຶກໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ.

3.6.3 ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ

ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ (EIR) ແມ່ນອັດຕາສ່ວນຫຼຸດທີ່ແນ່ນອນການຄາດຄະເນການຈ່າຍເງິນສິດ ຫຼື ໃບຮັບເງິນໃນອະນາຄົດໂດຍ ຜ່ານອາຍຸການທີ່ຄາດໄວ້ຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ຫຼື, ເມື່ອມີໄລຍະເວລາທີ່ສັ້ນກວ່າ, ເຖິງ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ. ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ແມ່ນຖືກປັບປຸງຖ້າທະນາຄານປັບປຸງການຄາດຄະເນຂອງການຈ່າຍ ຫລື ລາຍຮັບ. ການປັບປຸງຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍແມ່ນແລ້ວຖືກຄິດໄລ່ໂດຍອີງໃສ່ຕົ້ນສະບັບ ຫລື EIR ທີ່ຖືກປະເມີນຄືນໃໝ່ ແລະ ການປ່ຽນແປງ ແມ່ນບັນທຶກເປັນ 'ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ' ສໍາລັບຊັບສິນທາງການເງິນ ແລະ 'ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ ຄ້າຍຄືກັນ' ສໍາລັບໜີ້ສິນທາງການເງິນ.

3.6.4 'ມື້ທີ 1' ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ

ເມື່ອລາຄາຊື້ຂາຍ ແຕກຕ່າງຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ຂອງການຊື້ຂາຍອື່ນໆໃນຕະຫຼາດໃນປະຈຸບັນທີ່ສາມາດສັງເກດໄດ້ໃນເຄື່ອງມືດຽວ ກັນ ຫຼືອີງໃສ່ເຕັກນິກການປະເມີນມູນຄ່າທີ່ມີຕົວປ່ຽນແປງປະກອບມີພຽງແຕ່ຂໍ້ມູນຈາກຕະຫຼາດທີ່ສັງເກດໄດ້, ທະນາຄານຮັບຮູ້ທັນທີ ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງລາຄາການຊື້ຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ('ມື້ທີ 1' ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ) ໃນ 'ລາຍໄດ້ຈາກການຄ້າສຸດທິ' ໃນກໍລະນີທີ່ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ຖືກກຳນົດໂດຍການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ສາມາດສັງເກດໄດ້, ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງລາຄາການຊື້ຂາຍ ແລະ ມູນ ຄ່າແບບຈຳລອງ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ເມື່ອຂໍ້ມູນນຳເຂົ້າສາມາດສັງເກດເຫັນໄດ້, ຫຼື ເຄື່ອງມືແມ່ນ ການຕັດລາຍການ ບັນຊີ.

3.6.5 ການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ການລົງທຶນເພື່ອຂາຍປະກອບມີການລົງທຶນໃນສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ. ການລົງທຶນໃນສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍຈັດປະເພດເປັນ ການລົງທຶນ ເພື່ອຂາຍ ແມ່ນການລົງທຶນທີ່ບໍ່ໄດ້ຈັດປະເພດໄວ້ເພື່ອຄ້າ ຫຼື ບໍ່ກຳນົດດ້ວຍມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ໂດຍຜ່ານ ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ.

ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ກຳນົດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ຫຼື ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ.

ຫຼັງຈາກປະເມີນໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍແມ່ນຖືກປະເມີນໃນເວລາຕໍ່ມາໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ.

ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເກີດຂຶ້ນຈິງ ຈະຮັບຮູ້ໂດຍກົງໃນສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ (ລາຍຮັບສັງລວມອື່ນ) ໃນ "ຄັງສໍາຮອງມີ ໄວ້ເພື່ອຂາຍ". ເມື່ອການລົງທຶນຖືກສາງ, ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສະສົມທີ່ຜ່ານມາຮັບຮູ້ໃນສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນ 'ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນ'. ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານຖືການລົງທຶນຫລາຍກ່ວາໜຶ່ງລາຍການໃນຫຼັກຊັບດຽວ ຖືວ່າຖືກສະສາງບົນ ພື້ນຖານເຂົ້າກ່ອນອອກກ່ອນ.

ເງິນບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບໃນຂະນະທີ່ຖືຄອງໄວ້ເພື່ອຂາຍທາງການເງິນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນເອກະສານລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບເປັນ 'ລາຍຮັບຈາກ ການດຳເນີນງານອື່ນ' ເມື່ອມີການກຳນົດສິດໃນການຮັບຊໍາລະ. ການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກຄ່າເສື່ອມຂອງການລົງທຶນດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກ ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ 'ການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າໃນການລົງທຶນທາງການເງິນ' ແລະ ຖືກເອົາອອກຈາກ 'ການ ສໍາຮອງທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ'.

3. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

3.6 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການປະເມີນໃນເວລາຕໍ່ມາ (ຕໍ່)

3.6.6 ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ

ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດແມ່ນຊັບສິນທາງການເງິນບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນ ໂດຍມີການຊໍາລະທີ່ມີກຳນົດ ຫລື ກຳນົດການຊໍາລະ ແລະ ກຳນົດເວລາ, ເຊິ່ງທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຖືຈົນຄົບກຳນົດ. ຫຼັງຈາກການວັດແທກໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດໄດ້ຖືກວັດແທກຕໍ່ມາ ໃນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍໂດຍນໍາໃຊ້ EIR. ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ຫຼັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນຄືນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. ຄ່າເສື່ອມສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຫລັກຊັບເຫລົ່ານີ້ເກີດຂຶ້ນເມື່ອມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວຫຼຸດລົງຢ່າງມີສາລະສໍາຄັນ ຫຼື ເປັນເວລາດົນ ຜົນຂາດທຶນທີ່ເກີດຈາກຄ່າດ້ອຍຄ່າຂອງການລົງທຶນດັ່ງກ່າວຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ 'ລາຍຈ່າຍການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ'.

ຖ້າທະນາຄານຈະຂາຍ ຫລື ຈັດປະເພດໃໝ່ຫຼາຍກ່ວາ ຈໍານວນທີ່ບໍ່ເປັນສາລະສໍາຄັນຂອງການລົງທຶນທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດກ່ອນກຳນົດ (ນອກເໜືອຈາກໃນສະຖານະການສະເພາະບາງກໍລະນີ) ໝວດໝູ່ທັງໝົດຈະເສຍໄປ ແລະ ຈະຖືກຈັດປະເພດໃໝ່ເປັນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ. ນອກຈາກນີ້ ຫ້າມບໍ່ໃຫ້ທະນາຄານຈັດປະເພດຊັບສິນທາງການເງິນໃດ ເປັນຖືຈົນຄົບກຳນົດໃນລະຫວ່າງສອງປີຂ້າງໜ້າ.

3.6.7 ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແລະ ເງິນໃຫ້ກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

'ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ' ແລະ 'ເງິນໃຫ້ກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ' ລວມມີຊັບສິນທາງການເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນທີ່ມີກຳນົດຄົງທີ່ ຫຼື ກຳນົດການຊໍາລະທີ່ບໍ່ໄດ້ສະເໜີລາຄາໃນຕະຫຼາດທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວນອກເໜືອຈາກ:

- ▶ ທີ່ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະຂາຍໃຫ້ທັນທີ ຫຼື ໃນໄລຍະອັນໃກ້ ແລະ ຜູ້ທີ່ທະນາຄານຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນກຳນົດໃຫ້ເປັນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ;
- ▶ ສິ່ງທີ່ທະນາຄານຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນກຳນົດວ່າມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ;
- ▶ ກໍລະນີທີ່ທະນາຄານບໍ່ສາມາດກູ້ເງິນລົງທຶນເບື້ອງຕົ້ນທັງໝົດໄດ້ຢ່າງມີສາລະສໍາຄັນ ນອກເໜືອຈາກການເສື່ອມສະພາບຄ່ອງທາງສິນເຊື່ອ.

ຫຼັງຈາກການວັດແທກໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ຈໍານວນ 'ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ' ແລະ 'ເງິນໃຫ້ກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ' ແມ່ນໄດ້ຖືກວັດແທກໃນເວລາຕໍ່ມາດ້ວຍມູນຄ່າຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍໂດຍນໍາໃຊ້ວິທີ EIR, ຫັກຄ່າເສື່ອມຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ໂດຍຄໍານົງເຖິງສ່ວນຫຼຸດ ຫຼື ສ່ວນເກີນຕ່າງໆກ່ຽວກັບການໄດ້ມາ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ເປັນສ່ວນ ໜຶ່ງ ຂອງ EIR. ສະນັ້ນ, ທະນາຄານຮັບຮູ້ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ໂດຍນໍາໃຊ້ອັດຕາຜົນຕອບແທນທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນການຄາດຄະເນທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງອັດຕາຜົນຕອບແທນຄົງທີ່ຕະຫຼອດອາຍຸພຶດຕິກຳທີ່ຄາດຫວັງຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ, ດັ່ງນັ້ນ, ການຮັບຮູ້ຜົນກະທົບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະຕ່າງໆ, ແລະ ລັກສະນະອື່ນໆຂອງວົງຈອນຊີວິດຜະລິດຕະພັນ (ການຈ່າຍລ່ວງໜ້າ, ດອກເບ້ຍປັບໃໝ ແລະ ຄ່າບໍລິການ).

ຖ້າຫາກມີການແກ້ໄຂຄວາມຄາດຫວັງການປັບປຸງຈະຖືກບັນທຶກການປັບປຸງໃນທາງບວດ ຫຼື ລົບ ຕໍ່ມູນຄ່າ ຕາມບັນຊີໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ເຊິ່ງເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ລຸດລົດໃນລາຍຮັບດອກເບ້ຍ. ການປັບປຸງໄດ້ແບ່ງຈ່າຍໃນເວລາຕໍ່ມາຜ່ານ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ໃນໃບລາຍງານໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

ທະນາຄານອາດມີພາລະຜູກພັນສັນຍາໃນການປ່ອຍເງິນກູ້ຢືມ, ເບີກຖອນ, ຈະຖືກຈັດປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອການຄ້າ ເນື່ອງຈາກມີເຈດຕະນາທີ່ຈະຂາຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໃນໄລຍະສັ້ນ. ພາລະຜູກພັນເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຖືກບັນເປັນອະນຸພັນແລະຖືກວັດແທກດ້ວຍມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໂດຍຜ່ານໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

ໃນກໍລະນີທີ່ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ, ການຖອນ, ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບການຮັກສາໄວ້ໂດຍທະນາຄານ, ແລະ ບໍ່ໄດ້ຂາຍໃນໄລຍະສັ້ນ, ພາລະຜູກພັນສັນຍາຈະຖືກບັນທຶກໄວ້ພຽງແຕ່ເມື່ອມີແນວໂນ້ມຈະກໍ່ໃຫ້ເກີດການສູນເສຍ(ຕົວຢ່າງ, ເນື່ອງຈາກເຫດການສິນເຊື່ອຂອງຄູ່ສັນຍາ).

3.6.8 ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນ

“ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນ” ລວມທັງການກະກຽມທີ່ເນື້ອໃນຂອງຂໍ້ຕົກລົງຕາມສັນຍາສົ່ງຜົນໃຫ້ທະນາຄານມີພັນທະໃນການສົ່ງມອບເງິນສົດ ຫລື ຊັບສິນທາງການເງິນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ຫຼັງຈາກການວັດແທກໃນເບື້ອງຕົ້ນ, “ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມອື່ນ” ແມ່ນຖືກວັດແທກດ້ວຍຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍ ໂດຍໃຊ້ EIR. ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ໂດຍ ຄຳນຶງເຖິງສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ສ່ວນເພີ່ມຕ່າງໆສາລັບບັນຫາ ແລະ ຕົ້ນທຶນທີ່ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ EIR.

3.6.9 ການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ

ທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ໃນບາງສະຖານະການ, ຊັບສິນທາງການເງິນບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນ ອອກຈາກປະເພດ “ມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ” ແລະ ເຂົ້າໄປໃນ “ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”, “ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ”, ຫຼື “ຖືຈົນຄົບກຳນົດ”. ນັບແຕ່ມີໄດ້ຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ໃນບາງສະຖານະການ, ເຄື່ອງມືການເງິນອອກຈາກປະເພດ “ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ” ແລະ ເຂົ້າໃນປະເພດ “ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ” ການຈັດປະເພດ ຄືນໃໝ່ແມ່ນຖືກບັນທຶກດ້ວຍມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນວັນທີການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ເຊິ່ງກາຍເປັນຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍໃໝ່.

ສຳລັບຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ອອກຈາກປະເພດ “ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”, ຜົນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຜ່ານມາກ່ຽວກັບຊັບສິນທີ່ໄດ້ຮັບຮູ້ໃນສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນແມ່ນແບ່ງຈ່າຍເຂົ້າໃນ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ຕະຫຼອດອາຍຸທີ່ເຫຼືອຂອງການລົງທຶນໂດຍໃຊ້ວິທີ EIR. ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍໃໝ່ ແລະ ກະແສເງິນສົດທີ່ຄາດວ່າຈະແບ່ງຈ່າຍຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງຊັບສິນໂດຍໃຊ້ວິທີ EIR. ຖ້າຊັບສິນຖືກພິຈາລະນາວ່າມີ ຄ່າເສື່ອມໃນເວລາຕໍ່ມາ, ຈຳນວນທີ່ຖືກບັນທຶກໃນສ່ວນຂອງທຶນຈະຖືກນຳໄປໃຊ້ຄືນໃໝ່ໃນໄບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

ໃນສະຖານະການທີ່ຫາຍາກ, ທະນາຄານອາດຈະຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າທີ່ບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນ ອອກຈາກປະເພດ ‘ມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ’ ແລະ ເຂົ້າໄປໃນປະເພດ ‘ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ’ ຖ້າເປັນໄປຕາມຄຳນິຍາມຂອງ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຖືຊັບສິນທາງການເງິນໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດລ່ວງໜ້າ ຫລື ຈົນຄົບກຳນົດ. ຖ້າຊັບສິນທາງການເງິນຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ແລະ ຖ້າທະນາຄານເພີ່ມການຄາດຄະເນລາຍຮັບເງິນສົດໃນອະນາຄົດເປັນຜົນມາຈາກການເພີ່ມຄວາມສາມາດ ໃນການຮັບເງິນສົດ, ຜົນຂອງການເພີ່ມຂຶ້ນນັ້ນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນການປັບປຸງ EIR ນັບແຕ່ມີການປ່ຽນແປງໃນການຄາດຄະເນ.

ການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ຂຶ້ນຢູ່ກັບການເລືອກຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພິຈາລະນາຈາກເຄື່ອງມືໂດຍພື້ນຖານຂອງເຄື່ອງມື.

3.7 ການຕັດບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

3.7.1 ຊັບສິນທາງການເງິນ

ຊັບສິນທາງການເງິນ (ຫຼື, ສ່ວນໜຶ່ງຂອງຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ສ່ວນໜຶ່ງຂອງກຸ່ມຊັບສິນການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ) ຈະຖືກຢຸດຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນ ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອສິດທິທີ່ຈະໄດ້ຮັບກະແສເງິນສົດຈາກຊັບສິນທີ່ໄດ້ໝົດອາຍຸແລ້ວ. ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານຍັງຢຸດຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນ ໃນກໍລະນີທີ່ຊັບສິນດັ່ງກ່າວຖືກໂອນ ແລະ ການໂອນດັ່ງກ່າວສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂການຢຸດຮັບຮູ້.

ທະນາຄານຖືວ່າໄດ້ໂອນຊັບສິນຖ້າຫາກວ່າ:

- ▶ ທະນາຄານໄດ້ໂອນກຳມະສິດທັງໝົດໃນການຮັບກະແສເງິນສົດຈາກຊັບສິນ ຫຼື
- ▶ ການຮັກສາສິດທິໃນການຮັບກະແສເງິນສົດ ແຕ່ຕ້ອງມີພັນທະຜູກພັນທີ່ຈະຕ້ອງຈ່າຍກະແສເງິນສົດທີ່ຈະໄດ້ຮັບທັງໝົດໃນອະນາຄົດໂດຍທັນທີໃຫ້ພາກສ່ວນທີສາມພາຍໃຕ້ຮູບແບບ ‘ການຕິດພັນ’.

ການໂອນຍ້າຍພຽງແຕ່ມີຄຸນນະສົມບັດສໍາລັບການຕັດບັນຊີໃນກໍລະນີ:

- ▶ ທະນາຄານໄດ້ໂອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຊັບສິນ ຫຼື
- ▶ ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ໂອນ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັກສາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຊັບສິນ, ແຕ່ໄດ້ໂອນການຄວບຄຸມຊັບສິນ.

ອີງຕາມຂໍ້ມູນຂ້າງເທິງ, ທະນາຄານຈະພິຈາລະນາວ່າການຄວບຄຸມ ຈະຖືກໂອນຖ້າຫາກຜູ້ຮັບໂອນມີຄວາມສາມາດໃນການຂາຍຊັບສິນໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີສາມທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ສາມາດໃຊ້ຄວາມສາມາດດັ່ງກ່າວໄດ້ ພຽງຝ່າຍດຽວ ແລະ ບໍ່ມີຂໍ້ຈຳກັດໃດໆກ່ຽວກັບການໂອນ.

ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ໂອນສິດໃນການຮັບເງິນສົດຈາກຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນຮູບແບບການຕິດພັນ, ແລະ ບໍ່ໄດ້ໂອນ ຫຼື ຍັງຄົງຮັກສາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໄດ້ໂອນສິດໃນການຄວບຄຸມຊັບສິນ, ຊັບສິນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນເວລາທີ່ທະນາຄານຍັງມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນນັ້ນໆ. ໃນກໍລະນີນີ້ທະນາຄານຍັງຮັບຮູ້ເປັນໜ້າສິນທີ່ຕິດພັນ, ການໂອນຊັບສິນ ແລະ ໜ້າສິນທີ່ຕິດພັນແມ່ນ ຖືກປະເມີນບົນພື້ນຖານທີ່ວ່າມັນຈະ ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ສິດ ແລະ ພັນທະຂອງທະນາຄານທີ່ມີຢູ່.

ການສືບຕໍ່ຂອງຮູບແບບຂອງການຄ້າປະກັນຕໍ່ຊັບສິນທີ່ໄດ້ໂອນ ແມ່ນຖືກຕິດຕາມຄ່າໃນລະດັບຕໍ່າກວ່າມູນຄ່າເດີມຂອງຊັບສິນ ແລະ ມູນຄ່າສູງສຸດຂອງການພິຈາລະນາວ່າ ທະນາຄານມີຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະໜີ້.

ນອກຈາກນີ້ທະນາຄານຍັງຢຸດຮັບຮູ້ບັນດາຊັບສິນທາງການເງິນໂດຍສະເພາະການໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ເມື່ອເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສ່ວນໃຫຍ່ໄດ້ມີການແຈ້ງຈາກກັນໃໝ່ ແລະ ຖືກພິຈາລະນາເປັນກູ້ຢືມໃໝ່, ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈະ ຖືກບັນທຶກເປັນຄ່າເສື່ອມໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ.

3.7.2 ໜ້າສິນທາງການເງິນ

ໜ້າສິນທາງການເງິນຈະຖືກຢຸດຮັບຮູ້ໃນບັນຊີເມື່ອພັນທະຕໍ່ກັບໜ້າສິນດັ່ງກ່າວໄດ້ສິ້ນສຸດ ຫຼື ໄດ້ມີການຍົກເລີກ ຫຼື ໝົດອາຍຸ. ເມື່ອໜ້າສິນການເງິນທີ່ມີຢູ່ຖືກແທນທີ່ ດ້ວຍໜ້າສິນອື່ນໆຈາກເຈົ້າໜີ້ຜູ້ເກົ່າໃນເງື່ອນໄຂທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຫຼື ປັບປຸງເງື່ອນໄຂຂອງໜ້າສິນທີ່ມີຢູ່ ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງ ຫຼື ການປັບປຸງຖືກປະຕິບັດເຊັ່ນດຽວກັບການສະສາງບັນຊີໜ້າສິນເດີມອອກ ແລະ ຮັບຮູ້ໜ້າສິນໃໝ່. ສ່ວນຜິດດ່ຽງຂອງມູນຄ່າເດີມທີ່ບັນທຶກບັນຊີຂອງໜ້າສິນທາງການເງິນ ແລະ ການພິຈາລະນາທີ່ໄດ້ຈ່າຍຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທົນ.

3.8 ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນໃນມື້ເຮັດໃບລາຍງານຖານະການເງິນວ່າມີຫຼັກຖານຊັດເຈນທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນມີການເສື່ອມມູນຄ່າ ຫຼື ບໍ່. ຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນຈະຖືວ່າມີຄວາມເສຍຫາຍ ຖ້າພຽງແຕ່ວ່າມີ ຫຼັກຖານຊັດເຈນຂອງຄວາມເສຍຫາຍຈາກຜົນຂອງໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍເຫດການທີ່ປະກົດຂຶ້ນຫຼັງຈາກ ມີການຮັບຮູ້ຊັບສິນ (ເກີດມີ 'ເຫດການເສຍຫາຍ') ແລະ ເຫດການເສຍຫາຍໜຶ່ງ (ຫຼື ຫຼາຍເຫດການ) ໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບເຖິງການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ຂອງຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນທີ່ສາມາດຄາດຄະເນໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື.

ຫຼັກຖານຂອງການເສື່ອມມູນຄ່າອາດລວມມີ: ຕົວຊີ້ວັດວ່າຜູ້ກູ້ຢືມ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຜູ້ກູ້ຢືມແມ່ນມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານ ການເງິນ, ການຜິດສັນຍາ ຫຼື ບໍ່ສາມາດຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ, ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າ ພວກເຂົາຈະລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ການປັບປຸງລະບົບ ການເງິນຄືນໃໝ່ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າກະແສເງິນສົດທີ່ຖືກປະເມີນໃນອະນາຄົດຫຼຸດລົງ ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງໜີ້ ເກີນກໍານົດ ຫຼື ເງື່ອນໄຂດ້ານເສດຖະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຜິດສັນຍາ.

ການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າສ່ວນບຸກຄົນ

ສໍາລັບຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ບັນທຶກຕາມມູນຄ່າສຸດທິຫຼັງຫັກຄ່າເສື່ອມ (ເຊັ່ນ: ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ, ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າແກ່ລູກຄ້າ), ທະນາຄານຈະປະເມີນຫຼັກຖານຂອງການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທາງການເງິນວ່າມີຫຼັກຖານການເສື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນນັ້ນສໍາຄັນ ຫຼື ບໍ່ ຖືກພິຈາລະນາສະເພາະໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ.

ຖ້າຫາກມີຫຼັກຖານວ່າຄ່າເສື່ອມເກີດຂຶ້ນ, ຈຳນວນຄ່າເສື່ອມຈະຖືກຕິດມູນຄ່າເປັນສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ຍອດເຫຼືອປະຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ (ບໍ່ລວມເອົາຄ່າເສື່ອມທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນອະນາຄົດ). ຍອດທີ່ບັນທຶກບັນຊີຂອງຊັບສິນແມ່ນຫຼຸດລົງຍ້ອນນ້ຳໃຊ້ບັນຊີຄ່າເສື່ອມ ແລະ ຍອດທີ່ຫຼຸດລົງແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍສູນເສຍສິນເຊື່ອໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກສືບຕໍ່ຄິດໄລ່ຕາມຍອດຍົກມາທີ່ຫຼຸດລົງ ແລະ ຖືກຄິດໄລ່ໂດຍນ້ຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຫຼຸດຄ່າກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດເພື່ອ ປະເມີນຄ່າເສື່ອມ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຖືກລົງບັນຊີໃນ “ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ”.

ເງິນກູ້ຟ້ອມກັບລາຍຈ່າຍທີ່ຕິດພັນຈະຖືກສະສາງອອກ ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ພິຈາລະນາວ່າຈະບໍ່ສາມາດເກັບໜີ້ໄດ້ ແລະ ເມື່ອຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນຖືກໂອນໃຫ້ທະນາຄານ. ຖ້າໃນປີຕໍ່ມາ, ຄ່າເສື່ອມໜີ້ເສຍຈະເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງຍ້ອນວ່າມີເຫດການ ເກີດຂຶ້ນຫຼັງຈາກໄດ້ ຫັກຄ່າເສື່ອມ, ຄ່າເສື່ອມໜີ້ເສຍທີ່ຖືກຫັກໄວ້ກ່ອນໜ້ານີ້ຈະເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງໂດຍການດັດແກ້ໃນບັນຊີລາຍຈ່າຍ, ຖ້າໃນອະນາຄົດຈະສາມາດເກັບຄືນໄດ້ ມູນຄ່າທີ່ເກັບຄືນໄດ້ນັ້ນຈະຖືກລົງບັນຊີເບື້ອງມືໃນລາຍຮັບ.

ມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ ແມ່ນມູນຄ່າໃນປະຈຸບັນຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຂອງ ຊັບສິນການເງິນ. ຖ້າເງິນກູ້ມີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ຜັນແປ, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສຳລັບການຕິດມູນຄ່າຂອງ ຄ່າເສື່ອມແມ່ນອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງໃນປະຈຸບັນ. ຖ້າທະນາຄານໄດ້ຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າເປັນເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສຳລັບຄິດໄລ່ຄ່າເສື່ອມແມ່ນອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງໃໝ່ທີ່ພິຈາລະນາ ໃນວັນທີຈັດປະເພດຄືນໃໝ່.

ການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກະແສເງິນສົດ ຊຶ່ງອາດເປັນຜົນມາຈາກຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ຍຶດມາໄດ້ລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ໄດ້ຮັບ ແລະ ຂາຍ ບໍ່ວ່າການຍຶດຫຼັກຊັບຈະເປັນໄປໄດ້ ຫຼື ບໍ່ກໍຕາມ.

ຮູບແບບການເສື່ອມມູນຄ່າເປັນກຸ່ມ

ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການປະເມີນຄ່າເສື່ອມເປັນກຸ່ມ, ຊັບສິນການເງິນແມ່ນຖືກຈັດເປັນກຸ່ມ ຕາມລັກສະນະຄວາມສ່ຽງທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ຊຶ່ງເປັນຕົວຊີ້ວັດຄວາມສາມາດຂອງລູກໜີ້ໃນການຈ່າຍເງິນຈຳນວນທັງໝົດອີງຕາມເງື່ອນໄຂໃນສັນຍາ (ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ, ອີງຕາມພື້ນຖານຂອງການປະເມີນຜົນຄວາມສ່ຽງການປ່ອຍສິນເຊື່ອ ຫຼື ການໃຫ້ຄະແນນໂດຍພິຈາລະນາຈາກ ປະເພດຊັບສິນ, ປະເພດອຸດສາຫະກຳ, ສະຖານທີ່ຕັ້ງພູມສາດ, ປະເພດຂອງຫຼັກຊັບ ຄ້ຳປະກັນ, ສະຖານະພາບທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ປັດໄຈອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ).

ກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງກຸ່ມຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຖືກປະເມີນຜົນລວມ ສຳລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າແມ່ນຖືກຄາດຄະເນບົນພື້ນຖານຂອງປະສົບການດ້ານການສູນເສຍທີ່ຜ່ານມາ ສຳລັບຊັບສິນທີ່ມີຄຸນລັກສະນະຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອຄ້າຍຄືກັນກັບໃນກຸ່ມ. ປະສົບການດ້ານການສູນເສຍທີ່ຜ່ານມາແມ່ນຖືກປັບປຸງບົນພື້ນຖານຂອງຂໍ້ມູນທີ່ສັງເກດໄດ້ໃນປະຈຸບັນເພື່ອສະທ້ອນເຖິງຜົນກະທົບຂອງສະພາບການໃນປະຈຸບັນທີ່ອີງຕາມປະສົບການດ້ານການສູນເສຍທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ເພື່ອກຳນົດຜົນກະທົບຂອງເງື່ອນໄຂຕ່າງໆໃນໄລຍະທີ່ຜ່ານມາທີ່ບໍ່ມີຢູ່.

ການຄາດຄະເນຂອງການປ່ຽນແປງຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດສະທ້ອນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບທິດທາງການປ່ຽນແປງຂໍ້ມູນທີ່ສັງເກດຈາກແຕ່ລະໄລຍະ (ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາການຫວ່າງງານ, ການເປັນໜີ້ສ່ວນບຸກຄົນ, ມູນຄ່າຊັບສິນລວມທັງລາຄາຊັບສິນສຳລັບການຈຳນອງ, ລາຄາສິນຄ້າ, ສະຖານະການຊຳລະ ຫຼື ປັດໄຈອື່ນໆ ທີ່ ແມ່ນຕົວຊີ້ບອກຂອງການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນກຸ່ມ ແລະ ຂະໜາດຂອງພວກເຂົາ). ວິທີການ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດທີ່ໃຊ້ໃນການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດແມ່ນຖືກທົບທວນເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງການຄາດຄະເນການສູນເສຍແລະປະສົບການການສູນເສຍຕົວຈິງ.

3.8.2 ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ທະນາຄານຍັງໄດ້ບັນທຶກຄ່າເສື່ອມຕໍ່ການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ເມື່ອເກີດການຫຼຸດລົງທີ່ສຳຄັນ ຫຼື ການຫຼຸດລົງ ໃນມູນຄ່າຍຸຕິທຳທີ່ຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນ ຂໍ້ກຳນົດທີ່ ‘ສຳຄັນ’ ຫຼື ‘ຍາວນານ’ ຕ້ອງຖືກພິຈາລະນາ, ການພິຈາລະນາດັ່ງກ່າວນີ້ ທະນາຄານປະເມີນລະຫວ່າງຫຼາຍປັດໄຈ ແລະ ການເໝາະສົມຂອງລາຄາຮຸ້ນ ແລະ ໄລຍະເວລາ ແລະ ກຳນົດຂອບເຂດຂອງມູນຄ່າຍຸຕິທຳທີ່ຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນ.

3.8.3 ການປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ

ທະນາຄານຊອກຫາວິທີທີ່ຈະນຳໃຊ້ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ, ຖ້າເປັນໄປໄດ້, ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນການເງິນ. ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນອາດເປັນໄດ້ຫຼາຍຮູບແບບ ເຊັ່ນ: ເງິນສົດ, ຫຼັກຊັບ, ໜັງສືສິນເຊື່ອ/ໜັງສືຄ້ຳປະກັນ, ອະສັງຫາລິມະຊັບ, ໜີ້ຕ້ອງ ຮັບ, ເຄື່ອງໃນສາງ, ຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນການເງິນອື່ນໆ ແລະ ການຍົກລະດັບສິນເຊື່ອ ເຊັ່ນ ຂໍ້ຕົກລົງທີ່ຮັດກຸມ. ໂດຍທົ່ວໄປ, ມູນຄ່າຍຸຕິທຳຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນແມ່ນຖືກປະເມີນໃນມູນຄ່າຕ່ຳສຸດໃນ ມື້ເລີ່ມຕົ້ນ ແລະ ກຳນົດເວລາການລາຍງານປະຈຳປີຂອງທະນາຄານ.

ເພື່ອກຳນົດຂອບເຂດທີ່ຄວນເປັນໄປໄດ້ ທະນາຄານໄດ້ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຕາມທ້ອງຕະຫຼາດສຳລັບປະເມີນຊັບສິນ ການເງິນ ທີ່ໃຊ້ເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ. ຊັບສິນການເງິນອື່ນໆທີ່ຍັງບໍ່ສາມາດກຳນົດມູນຄ່າຕາມທ້ອງຕະຫຼາດ ຈະຖືກປະເມີນໂດຍໃຊ້ຮູບແບບການປະເມີນ. ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນເຊັ່ນ: ອະສັງຫາລິມະຊັບ ຈະຖືກປະເມີນຕາມຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຈາກພາກສ່ວນພາຍນອກ (ຖ້າມີ) ເຊັ່ນ: ນາຍໜ້າ, ດັດສະນີລາຄາທີ່ພັກອາໄສ, ບົດລາຍງານການເງິນທີ່ຖືກກວດສອບແລ້ວ ແລະ ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນທີ່ໜ້າເຊື່ອຖືອື່ນໆ.

3.8.4 ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ຖືກຍຶດ

ນະໂຍບາຍທະນາຄານແມ່ນກຳນົດວ່າຊັບສິນທີ່ຍຶດມາ ສາມາດນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນກິດຈະການພາຍໃນຂອງທະນາຄານ ຫຼື ຄວນຈະຂາຍ. ຊັບສິນທີ່ເປັນປະໂຫຍດສຳລັບການດຳເນີນງານພາຍໃນຈະຖືກໂອນເຂົ້າໄປເປັນຊັບສິນຕາມແຕ່ລະປະເພດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊິ່ງຈະຖືກຕີມູນຄ່າຫຼຸດລົງຈາກມູນຄ່າທີ່ຍຶດມາ ຫຼື ຍອດບັນທຶກບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຖືກຄ້ຳປະກັນ. ຊັບສິນທີ່ຖືກກຳນົດວ່າຈະຂາຍອອກຈະຖືກໂອນເປັນຊັບສິນມີໄວ້ສຳລັບຂາຍ ແລະ ຖືກຕີມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າຕົວຈິງນະມື້ທີ່ຍຶດຊັບສິນໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານ.

3.9 ການຫັກລ້າງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນແມ່ນຖືກຫັກລ້າງກັນ ແລະ ມູນຄ່າສຸດທິຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ຖ້າຫາກວ່າ ທະນາຄານຖືກບັງຄັບທາງກົດໝາຍໃຫ້ສະສາງຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ແລະ ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະສະສາງໃນມູນຄ່າສຸດທິ ຫຼື ຂາຍຊັບສິນເພື່ອຊຳລະໜີ້ສິນໃນເວລາດຽວກັນ. ນີ້ບໍ່ແມ່ນກໍລະນີທົ່ວໄປໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຫັກລ້າງລະຫວ່າງ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ຖືກສະແດງມູນຄ່າລວມໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

3.10 ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ ແມ່ນໄດ້ລາຍງານ ຕາມຕົ້ນທຶນຂອງການບໍລິການມື້ຕໍ່ມື້ ລົບຄ່າຫຼຸດລົງສະສົມ ແລະ ຄ່າເສື່ອມສະສົມ. ການປ່ຽນແປງ ຂອງອາຍຸການນຳໃຊ້ ແມ່ນໄດ້ລົງບັນຊີຕາມການປ່ຽນແປງຂອງໄລຍະການເສື່ອມຄ່າ ຫຼື ວິທີຫັກຄ່າເສື່ອມຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງຕາມການຄາດຄະເນທາງການບັນຊີ.

ຄ່າຫຼຸດລົງຖືກຄິດໄລ່ອີງຕາມພື້ນຖານການຄິດໄລ່ຄ່າຫຼຸດລົງແບບສະເໝີຕົວ ເພື່ອຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນໃຫ້ຖືກຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອຕົວຈິງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ໄດ້ຄາດຄະເນແມ່ນມີດັ່ງ ລຸ່ມນີ້:

ອາຄານ & ການປັບປຸງ	5%-10%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ເຟີນີເຈີ້ & ການຕິດຕັ້ງ	20%
ຍານພາຫະນະ	20%

ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນຈະບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການສະສາງອອກ ຫຼື ເມື່ອເຫັນວ່າບໍ່ມີຜົນປະໂຫຍດຕໍ່ທຸລະກິດ ໃນອະນາຄົດຈາກການນຳໃຊ້ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນດັ່ງກ່າວ. ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນທີ່ເກີດຈາກການສະສາງຊັບສົມບັດ (ຄິດໄລ່ໄດ້ລະຫວ່າງມູນຄ່າສະສາງອອກ ແລະ ມູນຄ່າຍັງເຫຼືອຂອງຊັບສົມບັດ) ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນ “ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານຂອງປີທີ່ຊັບສົມບັດໄດ້ຖືກສະສາງອອກ.

3.11 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ ສິດນໍາໃຊ້ທີ່ດິນ ແລະ ຊັອບແວ.

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ສາມາດປະເມີນໄດ້ຢ່າງແນ່ນອນ ແລະ ມັນຈະສາມາດສ້າງຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໃນອະນາຄົດ.

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ທະນາຄານຍຶດມາໄດ້ຈະຖືກປະເມີນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ. ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ໄດ້ມາ ຈາກການລວມທຸລະກິດຈະຖືກຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າຍຸຕິທໍາໃນມື້ທີ່ໄດ້ມາ. ຕໍ່ຈາກນັ້ນ, ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຈະຖືກຮັບຮູ້ໂດຍການເອົາຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ຄ່າເສື່ອມສະສົມ.

ອາຍຸການນໍາໃຊ້ຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແມ່ນໄດ້ຖືກປະເມີນໂດຍຈັດເປັນ ມີກໍານົດ ແລະ ບໍ່ມີກໍານົດ. ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນໍາໃຊ້ທີ່ມີກໍານົດແມ່ນຖືກຫັກຄ່າເສື່ອມຕາມອາຍຸການນໍາໃຊ້. ໄລຍະຂອງການຫັກຄ່າເສື່ອມ ແລະ ວິທີການຫັກຄ່າເສື່ອມສໍາລັບຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນໍາໃຊ້ກໍານົດຈະຖືກທົບທວນຄືນເປັນຢ່າງນ້ອຍສຸດໃນທ້າຍປີການບັນຊີ. ການປ່ຽນແປງອາຍຸການນໍາໃຊ້ຄາດຄະເນແມ່ນຈະໄດ້ລົງບັນຊີເປັນການປ່ຽນແປງໄລຍະ ແລະ ວິທີຂອງການຫັກຄ່າເສື່ອມ, ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ຖືເປັນການປ່ຽນແປງການຄາດຄະເນໃນບັນຊີ. ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບ ການຫັກຄ່າເສື່ອມຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນໍາໃຊ້ທີ່ມີກໍານົດແມ່ນໄດ້ຖືຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານໃນໝວດຂອງລາຍຈ່າຍທີ່ພົວພັນກັບຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ.

ຄ່າເສື່ອມຖືກຄິດໄລ່ອີງຕາມພື້ນຖານການຄິດໄລ່ຄ່າເສື່ອມແບບສະເໝີຕົວເພື່ອຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນໃຫ້ຖືກຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອຕົວຈິງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ອັດຕາຄາດຄະເນການຫັກຄ່າເສື່ອມມີດັ່ງນີ້:

ຊອບແວ

20% - 50%

ສິດໃນການນໍາໃຊ້ທີ່ດິນຂອງທະນາຄານແມ່ນບໍ່ມີຄ່າເສື່ອມ ເນື່ອງຈາກສິດໃນການນໍາໃຊ້ທີ່ດິນແມ່ນມີອາຍຸການນໍາໃຊ້ແບບບໍ່ຈໍາກັດ ແລະ ອອກໃຫ້ໂດຍລັດຖະບານຂອງ ສປປ ລາວ.

3.12 ຄ່າເສື່ອມຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນນະມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານ ວ່າມີຊັບສິນໃດທີ່ມີການເສື່ອມຄ່າ ຫຼື ບໍ່. ຖ້າມີ ຫຼື ເມື່ອເຮັດການທົດສອບ ການເສື່ອມຄ່າຊັບສິນປະຈໍາປີຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດ ທະນາຄານປະເມີນຈໍານວນເງິນທີ່ເກັບກູ້ຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນ. ຈໍານວນເງິນທີ່ສາມາດເກັບກູ້ ຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນ ແມ່ນໄດ້ຈາກ ມູນຄ່າທີ່ສູງກວ່າລະຫວ່າງ ມູນຄ່າຍຸຕິທໍາຂອງຊັບສິນ ຫຼື ມູນຄ່າຍຸຕິທໍາຂອງຫົວໜ່ວຍຊັບສິນທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດເງິນສົດ (CGU) ລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ຖືກນໍາໃຊ້. ເມື່ອຍອດຍົກມາ ຂອງຊັບສິນ ຫຼື ມູນຄ່າຂອງ CGU ຫຼາຍກວ່າ ມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້, ຊັບສິນຈະຖືວ່າເສື່ອມຄ່າ ແລະ ຈະຫຼຸດມູນຄ່າລົງໃຫ້ເທົ່າກັບມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້.

ໃນການປະເມີນມູນຄ່າທີ່ຖືກນໍາໃຊ້, ກະແສເງິນສົດທີ່ຖືກປະເມີນໃນອະນາຄົດແມ່ນຫຼຸດລົງ ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ມູນຄ່າປະຈຸບັນ ໂດຍການນໍາໃຊ້ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດກ່ອນອາກອນ ທີ່ສົ່ງຜົນຕໍ່ການປະເມີນມູນຄ່າຕາມທ້ອງຕະຫຼາດໃນປະຈຸບັນຂອງເງິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງສະເພາະຂອງຊັບສິນ. ໃນການກໍານົດມູນຄ່າຍຸຕິທໍາລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂາຍ, ແບບວິທີການຕີມູນຄ່າທີ່ເໝາະສົມ ຈະຖືກນໍາໃຊ້. ການຄິດໄລ່ຈະຖືກປະຕິບັດໂດຍເອົາຜົນຄູນຂອງການຕີມູນຄ່າ, ລາຄາຮຸ້ນທີ່ກໍານົດສໍາລັບການຄ້າຂາຍກັບ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ຫຼື ຕົວຊີ້ບອກມູນຄ່າຍຸຕິທໍາອື່ນໆ.

ສໍາລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ລວມຄ່ານິຍົມ, ການປະເມີນຈະຖືກເຮັດໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ເພື່ອເບິ່ງວ່າອາດຈະມີຕົວຊີ້ບອກເຖິງ ການເສື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ຜ່ານມານັ້ນຈະບໍ່ເກີດຂຶ້ນອີກ ຫຼື ອາດຫຼຸດລົງ. ຖ້າຫາກມີຕົວຊີ້ບອກ, ທະນາຄານຈະຄາດຄະເນ ຈໍານວນເງິນທີ່ສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້ຂອງຊັບສິນ ຫຼື ຫົວໜ່ວຍຊັບສິນທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດເງິນສົດ. ການເສື່ອມຄ່າຜ່ານມາຈະສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອມັນ ມີການປ່ຽນແປງ ໃນການກໍານົດມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນ ນັບຕັ້ງແຕ່ການເສື່ອມຄ່າຄັ້ງສຸດທ້າຍໄດ້ຖືກຮັບຮູ້. ການປື້ນຄືນແມ່ນຖືກກໍານົດຂຶ້ນ ສະນັ້ນ ຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນແມ່ນບໍ່ເກີນມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບຄືນໄດ້ ຫຼື ບໍ່ເກີນຍອດຍົກມາທີ່ຖືກກໍານົດລົບໃຫ້ຄ່າຫລຸ່ຍທັງໝົດ, ບໍ່ມີຄ່າເສື່ອມຂອງຊັບສິນໃນປີຜ່ານມາ. ການປື້ນຄືນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານສັງລວມ.

3.13 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນອະນຸພັນ

ສັນຍາແລກປ່ຽນ

ສັນຍາແລກປ່ຽນແມ່ນຂໍ້ຕົກລົງຕາມສັນຍາລະຫວ່າງສອງຝ່າຍ ເພື່ອແລກປ່ຽນກະແສການຊໍາລະເງິນຕາມການເວລາໂດຍອີງໃສ່ຈໍານວນເງິນຕາມສັນຍາທີ່ລະບຸ, ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຄື່ອນໄຫວໃນດັດຊະນີອ້າງອີງທີ່ລະບຸໄວ້ເຊັ່ນ: ອັດຕາດອກເບ້ຍ, ອັດຕາເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຫຼື ດັດຊະນີທຶນ.

ໃນສັນຍາແລກປ່ຽນເງິນຕາ (ລວມຢູ່ໃນສັນຍາການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ), ທະນາຄານຈ່າຍຈໍານວນທີ່ລະບຸໄວ້ເປັນ ສະກຸນເງິນໜຶ່ງ ແລະ ໄດ້ຮັບຈໍານວນທີ່ລະບຸໄວ້ເປັນສະກຸນເງິນອື່ນ. ສັນຍາແລກປ່ຽນເງິນຕາສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນ ການຊໍາລະສະສາງ.

ສັນຍາແລກປ່ຽນສິນເຊື່ອທີ່ຜິດນັດຊໍາລະແມ່ນຂໍ້ຕົກລົງສັນຍາລະຫວ່າງສອງຝ່າຍເພື່ອ ຊໍາລະສະສາງກ່ຽວກັບເຫດການ ສິນເຊື່ອທີ່ໄດ້ກໍານົດ, ໂດຍອີງຕາມ ຈໍານວນເງິນຕາມສັນຍາທີ່ລະບຸ. ທະນາຄານຊື້ສັນຍາແລກປ່ຽນສິນເຊື່ອທີ່ຜິດນັດຊໍາລະເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງການຜິດນັດຊໍາລະຄູ່ຄ້າໂດຍອີງໃສ່ສັນຍາພື້ນຖານຂອງການແລກປ່ຽນສິນເຊື່ອ.

ໂດຍບໍ່ມີການຄໍານຶງວ່າການຊໍາລະໂດຍຜ່ານສູນຊໍາລະສະສາງ ຫຼື ໂດຍກົງກັບຄູ່ຄ້າ, ສັນຍາແລກປ່ຽນສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນ ຊັບສິນຄ້າປະກັນຢ່າງເຕັມສ່ວນ ແລະ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຊໍາລະສ່ວນເກີນປະຈໍາວັນ. ການປະຕິບັດດັ່ງກ່າວຈະຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດ້ານການປ່ອຍສິນເຊື່ອຂອງທະນາຄານ, ແຕ່ຮຽກຮ້ອງການບໍລິຫານສະພາບຄ່ອງຫຼາຍຂຶ້ນຖ້າສະຖານະບໍ່ໄດ້ຮັບການຄໍາປະກັນ.

3.14 ການຄໍາປະກັນທາງການເງິນ

ໂດຍທົ່ວໄປ ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ການຄໍາປະກັນທາງການເງິນ, ປະກອບມີ ໜັງສືສິນເຊື່ອ, ໜັງສືຄໍາປະກັນ ແລະ ໜັງສືຕອບຮັບ. ການຄໍາປະກັນທາງການເງິນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ ໃນໄລຍະເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ພາຍໃຕ້ 'ໜີ້ສິນອື່ນໆ') ທີ່ມູນຄ່າຍຸຕິທໍາ, ພ້ອມຄ່າທໍານຽມ.

ພາຍຫຼັງການຮັບຮູ້ໜີ້ສິນຂອງທະນາຄານພາຍໃຕ້ໜັງສືຄໍາປະກັນແມ່ນຄິດໄລ່ໂດຍເອົາມູນຄ່າທີ່ຮັບຮູ້ພື້ນຖານທີ່ສູງກວ່າ ລົບຄ່າເສື່ອມສະສົມທີ່ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ແລະ ການຄາດຄະເນລາຍຈ່າຍທີ່ດີທີ່ສຸດທີ່ຕ້ອງຊໍາລະຕາມພັນທະທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກໜັງສືຄໍາປະກັນ.

ທຸກໆການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງໜີ້ສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄໍາປະກັນທາງການເງິນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໄວ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານສັງລວມ ໃນ 'ລາຍຈ່າຍເງິນແຮໜີ້ເສຍ'. ຄ່າທໍານຽມແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ໃນ 'ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ' ຕາມວິທີສະເໜີຕົວຕາມອາຍຸຂອງການຄໍາປະກັນ.

3.15 ສັນຍາເຊົ່າ

3.15.1. ສິດນໍາໃຊ້ຊັບສິນ

ໃນມື້ເລີ່ມຕົ້ນເຮັດສັນຍາ, ທະນາຄານຈະປະເມີນວ່າສັນຍາແມ່ນເປັນສັນຍາເຊົ່າ, ຫຼືປະກອບມີເງື່ອນໄຂການເຊົ່າ ຫຼືບໍ່ ໂດຍອີງໃສ່ສັນຍາທີ່ບົ່ງບອກເຖິງຜູ້ໃຊ້ (ຜູ້ເຊົ່າ) ທີ່ມີສິດຄວບຄຸມການນໍາໃຊ້ຊັບສິນທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ເປັນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງແລກປ່ຽນເພື່ອພິຈາລະນາ. ຖ້າສັນຍາປະກອບດ້ວຍສ່ວນປະກອບຂອງສັນຍາເຊົ່າຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງລາຍການ ຫຼື ລວມກັນຂອງທຸລະກໍາການໃຫ້ເຊົ່າ ແລະ ການບໍລິການ, ການພິຈາລະນາຈະຖືກຈັດສັນໃຫ້ແຕ່ລະສ່ວນຂອງສັນຍາເຊົ່າ ແລະ ສ່ວນທີ່ບໍ່ໄດ້ເຊົ່າຕາມຂໍ້ສະຫຼຸບ ແລະ ໃນການວັດແທກຄືນໃໝ່ຂອງສັນຍາແຕ່ລະຄັ້ງບົນພື້ນຖານຂອງລາຄາຂາຍແບບດ່ຽວ. ທະນາຄານຮວບຮວມອົງປະກອບຂອງການເຊົ່າ ແລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນການເຊົ່າໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດແຍກສ່ວນປະກອບທີ່ບໍ່ແມ່ນການເຊົ່າອອກໄດ້.

ທະນາຄານຮັບຮູ້ສິດນໍາໃຊ້ຊັບສິນໃນວັນທີເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາເຊົ່າ (ຕົວຢ່າງ, ວັນທີທີ່ຊັບສິນທີ່ຕິດພັນສາມາດນໍາໃຊ້ໄດ້). ສິດໃນການນໍາໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຖືກວັດແທກດ້ວຍລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າເສື່ອມສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າ, ແລະດັດແກ້ສໍາລັບການວັດແທກມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ຂອງໜີ້ສິນການເຊົ່າ.

ຕົ້ນທຶນຂອງສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນປະກອບມີໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າທີ່ຖືກດັດແກ້ສໍາລັບການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນ ຫຼື ກ່ອນວັນທີ່ເລີ່ມຕົ້ນ, ບວກໃຫ້ຕົ້ນທຶນທາງກົງໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ຄາດຄະເນລາຍຈ່າຍໃນ ການຮື້ຖອນ ຫຼື ຕິດຕັ້ງຄືນຂອງຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ຫຼື ສະຖານທີ່ຕັ້ງ ຫັກສ່ວນຫຼຸດຈູງໃຈໃຫ້ເຊົ່າທີ່ໄດ້ຮັບ.

ໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າລວມທັງໄລຍະເວລາທີ່ຄອບຄຸມທາງເລືອກ ໃນການຕໍ່ເວລາຖ້າທະນາຄານ ມີຄວາມເຊື່ອທີ່ແນ່ນອນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໃນເລືອກທາງເລືອກດັ່ງກ່າວ. ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າທະນາຄານ ມີຄວາມເຊື່ອທີ່ແນ່ນອນທີ່ຈະມີສິດເປັນເຈົ້າຂອງຊັບສິນທີ່ເຊົ່າໃນວັນທີ່ສິ້ນສຸດຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ຖືກຮັບຮູ້ແມ່ນຖືກຫັກຄ່າເສື່ອມໂດຍວິທີເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ສັ້ນກວ່າອາຍຸການນຳໃຊ້ ທີ່ຄາດຄະເນ ແລະ ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຈະຖືກຄິດໄລ່ການເສື່ອມຄ່າ.

3.15.2. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

ໃນວັນທີ່ ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຖືກຕີມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າ ປັດຈຸບັນຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຕາມໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແມ່ນລວມເຖິງການຈ່າຍ ແບບຄົງທີ່ (ລວມທັງການຈ່າຍເປັນກຳມະສິດ) ຫັກລົບໃຫ້ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການເຊົ່າ, ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ຜັນແປ ເຊິ່ງຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ, ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະເນວ່າຈະຈ່າຍພາຍໃຕ້ການຄ້າປະກັນ ມູນຄ່າທີ່ເຫຼືອ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າລວມເຖິງລາຄາການໃຊ້ສິດຂອງທາງເລືອກໃນການຊື້ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ທະນາຄານຈະຕ້ອງໃຊ້ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າປັບໄໝສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາຫາກໄລຍະເວລາການເຊົ່າສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການໃຊ້ສິດຂອງທະນາຄານໃນການຍົກເລີກ. ຄ່າເຊົ່າຜັນແປທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ ຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນຊ່ວງເວລາທີ່ເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການຊໍາລະ.

ໃນການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງຄ່າເຊົ່າ, ທະນາຄານນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກຸ້ຢືມສ່ວນເພີ່ມໃນມື້ທີ່ ເລີ່ມການເຊົ່າ ຖ້າຫາກວ່າອັດຕາດອກເບ້ຍໃນການເຊົ່າບໍ່ສາມາດຫາໄດ້ໂດຍງ່າຍ. ຫຼັງຈາກມື້ທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ, ມູນຄ່າຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າແມ່ນຖືກເພີ່ມຂຶ້ນຕາມການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງດອກເບ້ຍ ແລະ ຫຼຸດລົງສໍາລັບຄ່າເຊົ່າທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ. ນອກຈາກນີ້ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນຂອງໄລຍະເວລາຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແບບຄົງທີ່ ທີ່ມີເນື້ອຫາສໍາຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງ ທາງດ້ານການປະເມີນເພື່ອຊັບສິນ.

3.15.3. ການເຊົ່າຊັບສິນໄລຍະສັ້ນ ແລະ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ

ທະນາຄານນຳໃຊ້ການຍົກເວັ້ນການຮັບຮູ້ ການເຊົ່າໄລຍະສັ້ນທີ່ມີໄລຍະເວລາ 12 ເດືອນ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່າ ນັບແຕ່ມື້ເລີ່ມຕົ້ນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວເລືອກໃນການຊື້. ນອກຈາກນີ້ ຍັງໃຊ້ການຍົກເວັ້ນການຮັບຮູ້ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ ມາເປັນການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ຖືກພິຈາລະນາໃຫ້ເປັນມູນຄ່າຕໍ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ສໍາລັບການເຊົ່າທີ່ມີໄລຍະສັ້ນ ແລະ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕາມວິທີເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ.

3.16 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ (ເລີ່ມນຳໃຊ້ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 01 ມັງກອນ 2019)

ຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ ຈະຈ່າຍໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທີ່ກະສຽນອາຍຸຂອງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ເມື່ອເວລາທີ່ກະສຽນອາຍຸ ໂດຍເອົາຈໍານວນວັນ ເທົ່າກັບ (ເງິນເດືອນພື້ນຖານຄັ້ງລ່າສຸດ + ຄ່າແຮງງານ + 25% ຂອງເງິນເບ້ຍລ້ຽງ (ຖ້າມີ) + 25% ຂອງຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ) $\times 1,5 \times$ ປີການເຮັດວຽກ.

ກອງທຶນເພື່ອຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ ແມ່ນມາຈາກ:

- (i) ຄັງສໍາຮອງກະສຽນອາຍຸທີ່ຮັບຈາກພະນັກງານ ເຊິ່ງທະນາຄານໄດ້ຫັກເງິນເດືອນຂອງພະນັກງານ (5,5%) ຂອງ ຈໍານວນເງິນ (ເທົ່າກັບເງິນເດືອນພື້ນຖານ + ຄ່າແຮງງານ + 25% ຂອງເງິນເບ້ຍລ້ຽງ + 25% ຂອງ ຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ); ແລະ
- (ii) ເງິນສືບທົບຈາກທະນາຄານເປັນລາຍເດືອນ ເຊິ່ງເທົ່າກັບ 6% ຂອງຈໍານວນເງິນ (ເທົ່າກັບ ເງິນເດືອນພື້ນຖານ + ຄ່າແຮງງານ + 25% ຂອງເງິນເບ້ຍລ້ຽງ + 25% ຂອງຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ);

ທະນາຄານໄດ້ບັນທຶກເງິນສົມທົບເປັນ 'ເງິນເດືອນແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍພະນັກງານອື່ນໆ' ເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ເມື່ອມີການຈ່າຍເງິນດັ່ງກ່າວ.

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການເລີກຈ້າງ

ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 43/ສພຊ ອອກໂດຍປະທານປະເທດແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2014, ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍຊົດເຊີຍໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຜູ້ທີ່ລາອອກອີງຕາມເງື່ອນໄຂລຸ່ມນີ້:

- ▶ ກໍລະນີພະນັກງານຂາດທັກສະຄວາມຊໍານິຊໍານານ ຫຼື ມີສຸຂະພາບບໍ່ແຂງແຮງ ແລະ ບໍ່ສາມາດສືບຕໍ່ເຮັດ ວຽກໄດ້;
- ▶ ກໍລະນີທະນາຄານພິຈາລະນາວ່າຈຳເປັນຕ້ອງຫຼຸດພະນັກງານ ເພື່ອປັບປຸງການເຮັດວຽກພາຍໃນອົງກອນ

ສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານໃນຂົງເຂດທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ນາຍຈ້າງຕ້ອງຈ່າຍເງິນເບ້ຍລ້ຽງໃຫ້ພະນັກງານ ໂດຍອີງໃສ່ພື້ນຖານການຄິດໄລ່ 10% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານກ່ອນການເລີກຈ້າງ.

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ບໍ່ມີພະນັກງານທະນາຄານຖືກຢຸດຈ້າງຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ລະບຸໄວ້ຂ້າງເທິງ. ດັ່ງນັ້ນ ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຫັກຄັງແຮສໍາລັບການຍົກເລີກການຈ້າງດັ່ງກ່າວໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ເງິນແຮ ຈະຖືກຮັບຮູ້ກໍຕໍ່ເມື່ອທະນາຄານມີພັນທະ (ທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ຕາມການຕົກລົງ) ເນື່ອງມາ ຈາກເຫດການທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າຈະມີລາຍຈ່າຍ ເພື່ອຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະເນດັ່ງກ່າວຕ້ອງເຊື່ອຖືໄດ້. ໃນເວລາທີ່ຜົນກະທົບຂອງມູນຄ່າເງິນເວລາ, ທະນາຄານກໍານົດລະດັບເງິນແຮດ້ວຍວິທີຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດກະແສເງິນສົດທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບໂດຍອັດຕາກ່ອນການພາສີ ເຊິ່ງແມ່ນອັດຕາການປັດຈຸບັນທີ່ກໍານົດໄວ້ສະເພາະກັບໜີ້ສິນ. ລາຍຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄັງແຮຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານສັງລວມພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບເງິນຄືນ.

3.18 ອາກອນກຳໄລ

ອາກອນພາຍໃນປີ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນພາຍໃນໄລຍະ ສໍາລັບປີປະຈຸບັນ ແລະ ປີກ່ອນ ແມ່ນຖືກຕີມູນຄ່າຕາມຈຳນວນທີ່ຄາດວ່າຈະເກັບຄືນ ຫຼື ຈ່າຍໃຫ້ກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ອັດຕາອາກອນ ແລະ ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນທີ່ຖືກນຳໃຊ້ຄິດໄລ່ອາກອນແມ່ນມີຜົນສັກສິດນຳໃຊ້ໃນມື້ສ້າງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ພາຍໃນປະເທດທີ່ທະນາຄານດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ສ້າງລາຍຮັບທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

ອາກອນລາຍໄດ້ພາຍໃນໄລຍະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການທີ່ບັນທຶກໃນບັນຊີທຶນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນທຶນເຈົ້າຂອງ ແລະ ບໍ່ໄດ້ມີການບັນທຶກໃນບັນຊີກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ, ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ມີການປະເມີນສະຖານະການປະຕິບັດອາກອນເປັນແຕ່ລະໄລຍະໂດຍອີງຕາມກົດລະບຽບທາງດ້ານອາກອນ ເພື່ອການຕີລາຄາຄືນ ແລະ ສ້າງຄັງແຮໃນເວລາທີ່ເໝາະສົມ.

ອາກອນເຍື່ອນຊໍາລະ

ອາກອນຊັບສິນເຍື່ອນຊໍາລະແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ ຈາກສ່ວນຜິດດ່ຽງຊົ່ວຄາວ ຕາມມື້ທີ່ອອກບົດລາຍງານ ລະຫວ່າງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນ ແລະ ຍອດຍົກມາສໍາລັບການລາຍງານການເງິນ. ອາກອນໜີ້ສິນເຍື່ອນຊໍາລະແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວ, ຍົກເວັ້ນເມື່ອອາກອນໜີ້ສິນເຍື່ອນຊໍາລະເກີດຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ ໃນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ແມ່ນການສັງລວມກິດຈະການ ແລະ ໃນເວລານັ້ນການເຄື່ອນໄຫວບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫຼື ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ຖືກອາກອນ.

ຍອດຍົກມາຂອງອາກອນຊັບສິນເຢື່ອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢື່ອນຊຳລະແມ່ນຖືກກວດກາຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຫຼຸດລົງ ຖ້າມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າຈະບໍ່ມີກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ ຫຼື ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງອາກອນຊັບສິນເຢື່ອນຊຳລະ ແລະ ອາກອນໜີ້ສິນເຢື່ອນຊຳລະຈະຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກ. ອາກອນຊັບສິນເຢື່ອນຊຳລະທີ່ ບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ ແມ່ນຖືກປະເມີນຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນໃນອະນາຄົດ ຈະອະນຸຍາດໃຫ້ອາກອນຊັບສິນເຢື່ອນຊຳລະສາມາດຫັກອອກໄດ້.

ອາກອນຊັບສິນເຢື່ອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢື່ອນຊຳລະແມ່ນຖືກໄລ່ລຽງຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະນຳໄປໃຊ້ ພາຍໃນປີເມື່ອຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ມູນຄ່າຕົວຈິງ ຫຼື ໜີ້ສິນຖືກສະສາງ ອີງຕາມອັດຕາອາກອນ (ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ສ່ວຍສາອາກອນ) ທີ່ປະກາດນຳໃຊ້ກ່ອນໜ້າ ຫຼື ປະກາດໃຊ້ນະວັນທີໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

ອາກອນໃນປະຈຸບັນ ແລະ ອາກອນເຢື່ອນຊຳລະຖືກຮັບຮູ້ໃນ ໃນກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນ, ຍົກເວັ້ນໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການທີ່ຮັບຮູ້ ໃນ ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບລວມ ຫຼື ໂດຍກົງໃນທຶນ. ໃນກໍລະນີນີ້, ອາກອນຍັງຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບອື່ນ ຫຼື ໂດຍກົງໃນທຶນ ຕາມລຳດັບ.

ອາກອນຊັບສິນເຢື່ອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢື່ອນຊຳລະ ຈະຖືກສະແດງຫັກລ້າງກັນ ເມື່ອມີສິດຕາມກົດໝາຍທີ່ຈະນຳອາກອນຊັບສິນເຢື່ອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢື່ອນຊຳລະ ມາຫັກລ້າງກັນກັບໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນຂອງປີປະຈຸບັນ ແລະ ທັງອາກອນຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນເຢື່ອນຊຳລະກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນກຳໄລທີ່ຖືກປະເມີນໂດຍໜ່ວຍງານສ່ວຍສາອາກອນດຽວກັນເຊິ່ງຕັ້ງໃຈຈະຈ່າຍໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນຂອງປີປະຈຸບັນ ໂດຍຍອດສຸດທິ.

3.19 ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດສະບັບລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ແບ່ງກຳໄລສຸດທິທີ່ເໝາະສົມເພື່ອປະຕິບັດຕາມການສຳຮອງ:

- ▶ ກອງທຶນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ
- ▶ ກອງທຶນຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ

ອີງຕາມມາດຕາ 156, ວ່າກົດໝາຍວິສາຫະກິດສະບັບລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2013, ທະນາຄານ ຕ້ອງແບ່ງ 10% ຂອງກຳໄລ ຫຼັງຈາກຫັກອາກອນໃນແຕ່ລະປີເຂົ້າໃນກອງທຶນສຳຮອງທີ່ກຳນົດໄວ້. ເມື່ອກອງທຶນສຳຮອງນີ້ຄົບເຖິງ 50% ຂອງທຶນ ຈົດທະບຽນ, ທະນາຄານອາດຈະຢຸດການສຳຮອງດັ່ງກ່າວ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍ. ທະນາຄານ ຈະບັນທຶກຫຼັງຈາກໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນທົ່ວໄປ.

ກອງທຶນຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆຈະຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາບໍລິຫານ.

4. ການຄາດຄະເນທີ່ສຳຄັນທາງບັນຊີ ແລະ ການຕັ້ງຂໍ້ສົມມຸດຖານ

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຄະນະບໍລິຫານຕ້ອງມີການພິຈາລະນາ, ຕີລາຄາ ແລະ ການປະເມີນຜົນກະທົບຕໍ່ຈຳນວນລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແລະ ການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ລວມທັງ ການເປີດເຜີຍໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ. ຄວາມບໍ່ແນ່ນອນໃນການປະເມີນ ແລະ ການຕີລາຄາ ອາດຈະເຮັດໃຫ້ເກີດມີຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການດ້ານການຕັດແກ້ມູນຄ່າຂອງຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຈະສົ່ງຜົນກະທົບໃນອະນາຄົດ.

ໃນຂະບວນການຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ, ຄະນະບໍລິຫານໄດ້ເຮັດການປະເມີນ ແລະ ສົມມຸດຖານຕັ້ງຕໍ່ໄປນີ້ ເຊິ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບອະນາຄົດ ແລະ ຄວາມບໍ່ແນ່ນອນການຄາດຄະເນໃນວັນທີລາຍງານ, ເຊິ່ງມີຄວາມສ່ຽງຫຼາຍ ແລະ ມີຜົນຕໍ່ການຕັດແກ້ທີ່ສໍາຄັນໃນຍອດທີ່ບັນທຶກບັນຊີຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ພາຍໃນໄລຍະການເງິນຕໍ່ໜ້າ. ສະພາບການ ແລະ ສົມມຸດຖານທີ່ມີຢູ່ກ່ຽວກັບການພັດທະນາໃນອະນາຄົດອາດຈະມີການປ່ຽນແປງເນື່ອງມາຈາກສະຖານະການທີ່ເໝືອນການຄວບຄຸມຂອງ ທະນາຄານ ແລະ ມັນຖືກສະທ້ອນໃນຂໍ້ສົມມຸດຖານໃນເວລາທີ່ເກີດຂຶ້ນ. ລາຍການທີ່ມີຜົນກະທົບທີ່ ສໍາຄັນທີ່ສຸດໃນຍອດທີ່ຖືກຮັບຮູ້ ໃນໄລຍະການເງິນ ພ້ອມກັບການປະເມີນການບໍລິຫານທີ່ສໍາຄັນ ແລະ/ຫຼື ການຄາດຄະເນ ແມ່ນຖືກປຸງປະກອບຂ້າງລຸ່ມນີ້

4.1 ວິທີການຄິດໄລ່ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ

ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຂອງທະນາຄານ, ຮັບຮູ້ດອກເບ້ຍພາຍໃຕ້ອັດຕາຂອງເງິນໄດ້ຮັບຄືນ ທີ່ສາມາດກຳນົດໄດ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງທີ່ ສຸດໂດຍນໍາໃຊ້ອັດຕາຄົງທີ່ ຕາມອາຍຸຂອງເງິນກູ້ ແລະ ເງິນຝາກ ແລະ ຮັບຮູ້ຜົນກະທົບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ ທີ່ອາດຈະແຕກຕ່າງໃນ ແຕ່ລະຂັ້ນຕອນ ແລະ ລັກສະນະອື່ນໆ ຈາກວົງຈອນອາຍຸຂອງແຕ່ລະຜະລິດຕະພັນ (ເຊັ່ນ: ການຈ່າຍລ່ວງໜ້າ, ຄ່າປັບໄໝ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ). ການຄາດຄະເນນີ້ໄດ້ອີງໃສ່ລັກສະນະ, ອົງປະກອບຂອງ ການຕັດສິນໃຈ ກ່ຽວກັບລັກສະນະທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ ແລະ ວົງຈອນຊີວິດຂອງເຄື່ອງມື, ເນື່ອງຈາກການປ່ຽນແປງຂອງລາຍຮັບ/ລາຍຈ່າຍອື່ນໆເປັນສ່ວນສໍາຄັນຂອງເຄື່ອງມື.

4.2 ການຂາດທຶນຈາກຄ່າເສື່ອມຂອງເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ

ທະນາຄານໄດ້ມີການທົບທວນເງິນໃຫ້ກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າທີ່ສໍາຄັນເປັນແຕ່ລະບຸກຄົນຕາມແຕ່ລະວັນທີລາຍງານ ເພື່ອປະເມີນ ວ່າການຂາດທຶນຈາກຄ່າເສື່ອມ ຄວນຖືກບັນທຶກລົງໃນໄລຍະການຜົນການດໍາເນີນງານ ຫຼື ບໍ່.

ວິທີການປະເມີນຄ່າເສື່ອມຂອງທະນາຄານສໍາລັບຊັບສິນທີ່ບັນທຶກໂດຍວິທີທັກລົບຕົ້ນທຶນ ເປັນຜົນໃຫ້ມີການບັນທຶກ ເງິນແຮສໍາລັບ:

- ▶ ການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມມູນຄ່າແບບລາຍບຸກຄົນສະເພາະຕາມຄວາມສໍາຄັນ ຫຼື ສະເພາະລາຍການເຈາະຈົງ; ການປະມານ ການນີ້ຈຳເປັນຕ້ອງໃຊ້ການຕັດສິນໃຈຂອງຝ່າຍບໍລິຫານ ໂດຍສະເພາະສໍາລັບການປະມານຈໍານວນເງິນແລະໄລຍະເວລາຂອງ ກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ແລະມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນໃນການພິຈາລະນາການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງແຕ່ລະ ບຸກຄົນ. ການປະມານການນີ້ໄດ້ມາຈາກຫຼາຍໆປັດໄຈ ໂດຍການປ່ຽນແປງນີ້ອາດສົ່ງຜົນໃຫ້ເກີດຄວາມແຕກຕ່າງຂອງປະມານ ການຄ່າເສື່ອມ
- ▶ ການເສື່ອມມູນຄ່າໂດຍລວມ.

ການຂາດທຶນສໍາລັບຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນໄປຕາມຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານ ກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງຈາກການຜິດພາດ ຊໍາລະໜີ້ ແລະ ອັດຕາການສູນເສຍ. ທະນາຄານອາດຈະຕ້ອງໃຊ້ການຕັດສິນໃຈໃນການຕັ້ງຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານ ແລະ ເລືອກປັດໄຈທີ່ໃຊ້ໃນການຄຳນວນ ການເສື່ອມມູນຄ່າໂດຍພິຈາລະນາຈາກປະຫວັດໃນອະດີດຂອງທະນາຄານ ແລະສະພາບຕະຫຼາດທີ່ມີຢູ່ໃນວັນສິ້ນຮອບໄລຍະເວລາລາຍງານ ໃນແຕ່ລະຮອບ.

4.3 ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ທະນາຄານທົບທວນຄືນຕາສານໜີ້ຂອງຕົນທີ່ຈັດປະເພດເປັນການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍໃນແຕ່ລະວັນທີລາຍງານເພື່ອປະເມີນວ່າ ພວກມັນໄດ້ເສື່ອມມູນຄ່າ ຫຼື ບໍ່.

ການປະເມີນຜົນດັ່ງກ່າວນີ້, ລວມທັງການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ປະກອບເຂົ້າອື່ນໆເຂົ້າໃນ ຮູບແບບ ກະແສເງິນສົດແບບສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ໃນກໍລະນີຂອງກາສານທຶນ, ການຕີມູນຄ່າຂອງສິ່ງທີ່ເປັນ ‘ທີ່ສໍາຄັນທຽບຖານ’ ຫຼື ‘ເປັນເວລາດົນ’ ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຕັດສິນໃຈ. ໃນການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວນີ້, ທະນາຄານປະເມີນ, ໃນບັນດາ ປັດໄຈອື່ນໆ, ປະຫວັດ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງລາຄາຮຸ້ນ ແລະ ໄລຍະເວລາ ແລະ ຂອບເຂດ ທີ່ມູນຄ່າຍຸຕິທໍາຂອງການລົງທຶນແມ່ນຕໍ່າກວ່າຕົ້ນທຶນ.

4.4 ກຳນົດເງື່ອນໄຂສັນຍາເຊົ່າ

ການພິຈາລະນາທີ່ສຳຄັນໃນການກຳນົດໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າ, ທະນາຄານຈະພິຈາລະນາທຸກໆຂໍ້ເທັດຈິງ ແລະ ສະພາບການທີ່ສ້າງແຮງຈູງໃຈທາງດ້ານເສດຖະກິດໃຫ້ໃຊ້ທາງເລືອກໃນການອາຍຸສັນຍາ, ຫຼືບໍ່ໃຊ້ທາງເລືອກໃນການຍົກເລີກສັນຍາ. ທາງເລືອກໃນການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາ (ຫລື ໄລຍະຫຼັງຈາກຕົວເລືອກການຍົກເລີກສັນຍາ) ແມ່ນລວມຢູ່ໃນສັນຍາ ການເຊົ່າເທົ່ານັ້ນຖ້າວ່າສັນຍາເຊົ່າແມ່ນມີຄວາມສົມເຫດສົມຜົນທີ່ຈະໄດ້ຮັບການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາ (ຫລືບໍ່ໝົດອາຍຸ).

ສຳລັບການເຊົ່າຊັບສິນ, ປັດໃຈທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສຸດແມ່ນໄລຍະເວລາເຊົ່າໃນອະດີດ, ຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະພາບເງື່ອນໄຂຂອງ ຊັບສິນທີ່ເຊົ່າ.

ທາງເລືອກໃນການຕໍ່ເວລາສ່ວນໃຫຍ່ໃນການເຊົ່າທ້ອງຖານ ແລະ ພາຫະນະບໍ່ໄດ້ຖືກລວມເຂົ້າໃນໜີ້ສິນສັນຍາເຊົ່າ, ເພາະວ່າທະນາຄານພິຈາລະນາ i) ສະພາບເງື່ອນໄຂຂອງຊັບສິນທີ່ຕິດພັນ ແລະ / ຫຼື ii) ຕົ້ນທຶນບໍ່ມີສາລະສຳຄັນ ເພື່ອທົດແທນ ຊັບສິນທີ່ເຊົ່າ.

ໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າແມ່ນຖືກປະເມີນຄືນໃໝ່ ຖ້າວ່າທາງເລືອກໜຶ່ງຖືກປະຕິບັດຕົວຈິງ (ຫລືບໍ່ປະຕິບັດ) ຫຼື ທະນາຄານມີພາລະຜູກພັນທີ່ຈະຕ້ອງໃຊ້ສິດ (ຫລືບໍ່ປະຕິບັດ). ການປະເມີນຄວາມແນ່ນອນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນຈະຖືກປັບປຸງໃໝ່ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອມີເຫດການສຳຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງຢ່າງມີສາລະສຳຄັນໃນສະພາບການທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການປະເມີນນີ້ເກີດຂຶ້ນ, ແລະ ຢູ່ໃນການຄວບຄຸມຂອງທະນາຄານ.

4.5 ກຳນົດອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສຳລັບສັນຍາເຊົ່າ

ທະນາຄານປະເມີນອັດຕາດອກເບ້ຍການກູ້ຢືມສ່ວນເພີ່ມຂອງຜູ້ເຊົ່າ ດັ່ງນີ້

ໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ການຈັດຫາເງິນທຶນຈາກບຸກຄົນທີ່ສາມຂອງແຕ່ລະກິດຈະການທີ່ເປັນຜູ້ເຊົ່າ ແລະ ປັບປຸງຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ ຮັບໃຫ້ແທກເຫມາະກັບການປ່ຽນແປງໃນປັດໄຈທາງດ້ານການເງິນຂອງຜູ້ເຊົ່າຫາກເປັນໄປໄດ້ ປັບປຸງສັນຍາເຊົ່າໂດຍສະເພາະເຈາະຈົງ ເຊັ່ນ ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ, ສະກຸນເງິນ ແລະ ຫຼັກປະກັນ

5. ການປັບປຸງປີຜ່ານມາ

ຫຼັງຈາກທີ່ທົບທວນຄືນລາຍການເຄື່ອນໄຫວຂອງປີທີ່ຜ່ານມາ, ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ພົບເຫັນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີການຄວນປັບປຸງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນປີຜ່ານມາ, ລາຍການເຄື່ອນໄຫວເຫຼົ່ານັ້ນແມ່ນ:

- 5.1 ອາກອນລາຍໄດ້ລໍຖ້າຊຳລະ ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍສ່ວຍສາອາກອນສະບັບໃໝ່ ທີ່ສະພາແຫ່ງຊາດແຫ່ງ ຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຮອງໃນວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019, ອັດຕາອາກອນກຳໄລປີ 2020 ເປັນຕົ້ນໄປໄດ້ມີການປ່ຽນແປງຈາກ 24% ມາເປັນ 20%. ສະນັ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ປັບອັດຕາອາກອນກຳໄລ ສຳລັບການຄິດໄລ່ອາກອນລໍຖ້າຊຳລະໃນປີ 2019 ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາໃໝ່ ເຊິ່ງຈະນຳສະເໜີ ອາກອນລໍຖ້າຊຳລະຢ່າງເໝາະສົມ.
- 5.2 ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ຕັດສິນໃຈປ່ຽນແປງການນຳສະເໜີໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ເຊິ່ງໄດ້ ຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ເພື່ອໃຫ້ເໝາະສົມໃນການນຳສະເໜີປີປະຈຸບັນ.

ຕາຕະລາງດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ສະແດງລາຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ຖືກກະທົບ ສໍາລັບລາຍແຕ່ລະລາຍການ.

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ບາງສ່ວນ)	ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019		
	ມູນຄ່າເດີມ ລ້ານກີບ	ເພີ່ມຂຶ້ນ/ (ລຸດລົງ) ລ້ານກີບ	ປັບປຸງຄືນ ລ້ານກີບ
ຊັບສິນ			
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບ			
ກໍານົດ	3.453.937	(83.793)	3.370.144
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ	456.259	98.412	554.671
ອາກອນຊັບສິນເຍື້ອນຊໍາລະ	34.644	(5.876)	28.768
ຊັບສິນອື່ນໆ	472.122	(15.849)	456.273
ລວມຊັບສິນ	46.547.208	(5.753)	46.541.455
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ			
ໜີ້ສິນ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສັນຍາເຊົ່າ	-	14.248	14.248
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນໃນປີ	41.636	(13.083)	28.553
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	224.826	(1.492)	223.334
ລວມໜີ້ສິນ	44.455.076	-	44.455.076
ທຶນ			
ກໍາໄລສະສົມ	461.174	(5.753)	455.421
ລວມທຶນ	2.092.132	(5.753)	2.086.379
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	46.547.208	(5.753)	46.541.455

6. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍນໍາໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຈາກ:		
ເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ກັບລູກຄ້າ	2.168.143	1.924.038
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນໆ	53.228	61.795
ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ	185.920	166.478
ກິດຈະກຳອື່ນໆ	78	146
	2.407.369	2.152.457
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍນໍາໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງສາລັບ:		
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ	(207.463)	(283.997)
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	(1.109.703)	(909.704)
	(1.317.166)	(1.193.701)
ລາຍຮັບສຸດທິດອກເບ້ຍ	1.090.203	958.756

7. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ບໍລິການຊຳລະສະສາງ	200.400	181.324
ທຸລະກຳທຳດ້ານການເງິນ	3.415	40.924
ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ	35.550	23.634
	239.365	245.882
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການສຳລັບ:		
ບໍລິການຊຳລະສະສາງ	(22.752)	(25.694)
ທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນ	(3.432)	(4.281)
	(26.184)	(29.975)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	213.181	215.907

8. ກຳໄລສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ກຳໄລສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາ ແລະ ການຕີມູນຄ່າລາຍການທີ່ເປັນເງິນ	5.303.010	4.622.077
ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາ ແລະ ການຕີມູນຄ່າລາຍການທີ່ເປັນເງິນ	(5.260.774)	(4.587.328)
	42.236	34.749

9. ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້-ຂາຍອະນຸພັນ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ກຳໄລຈາກອະນຸພັນທາງການເງິນ	-	1.518
ຂາດທຶນຈາກອະນຸພັນທາງການເງິນ	-	(2.722)
	-	(1.204)

10. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເກັບຄືນໜີ້ເສຍທີ່ຖືກສະສາງອອກ	21.194	58.758
ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ	5.503	10.133
ກຳໄລຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດ	966	922
ຕົ້ນທຶນບໍລິການໃນອະດີດສຳລັບຜົນປະໂຫຍດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້	-	25.874
ອື່ນໆ	10.171	20.325
	37.834	116.012

11. ຄ່າເສື່ອມການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນແຮຄ່າເສື່ອມ ສຳລັບການລົງທຶນຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	39.501	21.860
ເກັບຄືນເງິນແຮຄ່າເສື່ອມ ສຳລັບການລົງທຶນຫຼັກຊັບຖືໄວ້ຄົບກຳນົດ	-	(1.210)
	39.501	20.650

12. ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນເດືອນ	170.694	161.128
ເງິນບຳເນັດ ແລະ ເງິນອຸດໜູນອື່ນໆ	136.359	124.842
ເງິນອຸດໜູນພາຍຫຼັງອອກການ	9.938	7.325
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	7.029	7.317
	324.020	300.612

13. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເບ້ຍປະກັນເງິນຝາກໃຫ້ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ	39.080	30.794
ອຸປະກອນ ແລະ ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	22.085	21.024
ຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ຄ່າບຳລຸງຮັກສາ	21.103	23.399
ຄ່າໂທລະຄົມມະນາຄົມ	9.391	9.613
ຄ່າເຝິກອົບຮົມ, ການປະຊຸມ ແລະ ການສຳມະນາ	9.134	15.840
ສາທາລະນະນຸປະໂພກ	9.068	9.501
ຄ່າປະກັນໄພ	8.968	8.256
ຄ່າໂຄສະນາ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສົ່ງເສີມການຂາຍ	7.366	13.270
ຄ່າອາກອນ ແລະ ພາສີອື່ນໆ	6.229	14.220
ຄ່າເຊົ່າຫ້ອງການ	5.055	4.279
ຄ່ານໍ້າມັນ	2.192	2.406
ຄ່າທີ່ປຶກສາ ແລະ ຄ່າທຳນຽມການບໍລິການທາງການເງິນ	2.120	5.992
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍສໍາລັບສັນຍາເຊົ່າ	661	443
ອື່ນໆ	39.968	20.247
	182.420	179.284

14. ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ)

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນຄັງເປັນເງິນກີບ	1.576.956	1.235.425
ເງິນສົດໃນຄັງເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	803.898	814.671
ຍອດເຫຼືອຢູ່ ທຫລ		
- ເງິນແຮຝາກບັງຄັບ (*)	1.740.827	1.399.542
- ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	8.420.576	5.752.407
- ເງິນຝາກປະຈຳ	278.400	-
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	16.172	-
	12.836.829	9.202.045

ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງປະກອບດ້ວຍບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອການຊຳລະສະສາງ ແລະ ເງິນຝາກແຮບັງຄັບ. ຍອດເຫຼືອເຫລົ່ານີ້ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

(*) ພາຍໃຕ້ລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງ, ທະນາຄານຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຮັກສາຄັງສະສົມເງິນສົດກັບທະນາຄານກາງໃນຮູບແບບເງິນຝາກແຮບັງຄັບ, ເຊິ່ງຖືກຄິດໄລ່ 4,00% ສໍາລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 8,00% ສໍາລັບສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ, ສອງອາທິດຕໍ່ຄັ້ງ (2019: 5,00% ແລະ 10,00%) ຂອງເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີມື້ຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ 12 ເດືອນ. ພາຍໃນປີ, ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາຍອດເງິນຝາກແຮບັງຄັບໃນມູນຄ່າທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບຂອງທຫລ. ເງິນຝາກທີ່ຖືກຈຳກັດນີ້ກັບທຫລ. ແມ່ນບໍ່ສາມາດນຳໃຊ້ໃນການດຳເນີນງານປະຈຳວັນໄດ້.

15. ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ	3.595.399	3.919.881
- ເປັນເງິນກີບ	26.045	23
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	3.569.354	3.919.858
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	759.326	570.400
- ເປັນເງິນກີບ	82.890	218.042
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	676.436	352.358
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	670	3.255
	4.355.395	4.493.536

ອັດຕາດອກເບ້ຍສໍາລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປີມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020 % ຕໍ່ປີ	2019 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0,00% - 3,10%	0,00% - 3,10%
ເງິນຝາກປະຢັດ	0,00% - 0,80%	0,00% - 0,80%
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	0,14% - 3,50%	0,85% - 4,95%

16. ກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າທັງໝົດ	29.152.520	26.929.478
ປະກອບມີ:		
ເງິນກູ້ທີ່ໄດ້ຮັບທຶນຈາກການກູ້ຢືມເງິນຈາກ ທຫລ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 27)	1.885.302	1.825.039
ລົບ: ເງິນແຮຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 17)	(1.073.649)	(650.541)
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	2.683.546	1.211.555
	30.762.417	27.490.492

ອັດຕາດອກເບ້ຍສໍາລັບເງິນກູ້ທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະມີ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2019 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ກີບ	5,50% - 16,00%	6,00% - 16,00%
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ໂດລາ	4,25% - 16,00%	5,80% - 16,00%
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ບາດ	6,00% - 10,00%	6,00% - 10,00%

ການວິເຄາະຖານະເງິນກູ້ຂອງລູກຄ້າຕາມສະກຸນເງິນ:

	2020	2019
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ກີບ	12.717.791	12.205.237
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ໂດລາ	12.841.292	11.465.498
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ບາດ	3.593.437	3.258.743
	29.152.520	26.929.478

ການວິເຄາະຖານະເງິນກູ້ຂອງລູກຄ້າຕາມມື້ຄົບກຳນົດເດີມ:

	2020	2019
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ	2.541.425	1.513.796
ເງິນກູ້ໄລຍະກາງ	16.009.856	15.608.888
ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ	10.601.239	9.806.794
	29.152.520	26.929.478

ການວິເຄາະຖານະເງິນກູ້ຂອງລູກຄ້າສຳລັບແຕ່ລະຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ:

	2020		2019	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ຂະແໜງ ອຸດສາຫະກຳ	14.972.168	51,36%	14.142.561	52,52%
ຂະແໜງ ກໍ່ສ້າງ	4.369.136	14,98%	4.133.820	15,35%
ຂະແໜງ ບໍລິການ	4.400.758	15,10%	3.421.747	12,71%
ຂະແໜງ ການຄ້າ	4.059.804	13,92%	4.088.226	15,18%
ຂະແໜງ ຂົນສົ່ງໄປສະນີ	973.031	3,34%	695.306	2,58%
ຂະແໜງ ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ	57.745	0,20%	72.724	0,27%
ຂະແໜງ ກະສິກຳ - ປ່າໄມ້	26.851	0,09%	62.063	0,23%
ຂະແໜງ ຫັດຖະກຳ	2.243	0,01%	3.049	0,01%
ຂະແໜງ ອື່ນໆ	290.784	1,00%	309.982	1,15%
	29.152.520	100%	26.929.478	100%

17. ເງິນແຮສຳລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮສຳລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ພາຍໃນທ້າຍປີ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020	2019
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	650.541	478.416
ປ່ຽນແປງສຸດທິພາຍໃນປີ	474.399	314.919
ສະສາງໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	(78.597)	(164.410)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	27.306	21.616
ຍອດເຫຼືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	1.073.649	650.541

ລາຍລະອຽດເງິນແຮສຳລັບການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020		2019	
	ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	ຄ່າເສື່ອມ	ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	ຄ່າເສື່ອມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຄ່າເສື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກູ້ແບບລາຍບຸກຄົນ	3.791.761	891.521	3.999.592	401.513
ຄ່າເສື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກູ້ແບບກຸ່ມ	25.360.759	182.128	22.929.886	249.028
	29.152.520	1.073.649	26.929.478	650.541

18. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	2020	2019
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຫຼັກຊັບປະເພດທຶນຂອງ ບໍລິສັດ ຜະລິດໄຟຟ້າລາວ (*)	90.122	129.623
	90.122	129.623

19. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກຳນົດ

	2020	ປັບປຸງຄືນ 2019
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຂອງພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ	185.836	872.244
ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຂອງພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ	3.713.175	2.497.900
	3.899.011	3.370.144

ການປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮຄ່າເສື່ອມຈາກ ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດພາຍໃນລະຫວ່າງປີມີດັ່ງນີ້:

	2020	2019
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	-	1.210
ເກັບຄືນເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສຸດທ້າຍໃນປີ	-	(1.210)
ຍອດເຫຼືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	-	-

19.1 ພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ

ໄລຍະເວລາ	ມື້ທີ່ຊື້	ມື້ຄົບກຳນົດ	ມູນຄ່າໜ້າບັດ ລ້ານກີບ	ມູນຄ່າຕາມວິທີ ຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ລ້ານກີບ	ອັດຕາ ດອກເບ້ຍ ຕໍ່ປີ
1 ປີ	10 ເມສາ 20	10 ເມສາ 21	50.000	49.988	5,00%
1 ປີ	24 ເມສາ 20	24 ເມສາ 21	20.000	19.995	5,00%
1 ປີ	26 ມິຖຸນາ 20	26 ມິຖຸນາ 21	42.880	42.867	5,00%
1 ປີ	13 ມີນາ 20	13 ມີນາ 21	73.000	72.986	5,00%
			185.880	185.836	

19.2 ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ

ລາຍລະອຽດຂອງພັນທະບັດອື່ນໆ ຕາມມື້ຄົບກຳນົດຂອງສັນຍາ ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020		2019	
	ມູນຄ່າໜ້າບັດ ລ້ານກີບ	ມູນຄ່າຕາມວິທີ ຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ລ້ານກີບ	ມູນຄ່າໜ້າບັດ ລ້ານກີບ	ມູນຄ່າຕາມວິທີ ຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ລ້ານກີບ
ພາຍໃນ 1 ປີ	179.537	175.152	50.000	45.650
1 ຫາ 5 ປີ	2.407.904	2.412.834	1.697.049	1.696.735
ຫຼາຍກວ່າ 5 ປີ	1.125.293	1.125.189	755.634	755.515
	3.712.734	3.713.175	2.502.683	2.497.900

ລາຍລະອຽດຂອງດອກເບ້ຍພັນທະບັດອື່ນໆ ຕາມມື້ຄົບກຳນົດຂອງສັນຍາ ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020	2019
	% ຕໍ່ປີ	% ຕໍ່ປີ
ພາຍໃນ 1 ປີ	3,00 - 5,00%	4,00%
1 ຫາ 5 ປີ	3,00 - 6,95%	3,00 - 6,95%
ຫຼາຍກວ່າ 5 ປີ	4,00 - 6,00%	4,00 - 4,80%

ພັນທະບັດອື່ນໆ ເປັນພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນອອກໃຫ້ ເພື່ອໃຊ້ຊຳລະໜີ້ເງິນກູ້ຢືມທີ່ທະນາຄານໄດ້ປ່ອຍກູ້ໃຫ້ກັບ
ກະຊວງການເງິນ ຫຼື ເພື່ອການຊຳລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ທະນາຄານໄດ້ປ່ອຍກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ເພື່ອການກໍ່ສ້າງໂຄງການຂອງລັດທະບານ

20. ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ

ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ແລະ ເງິນປັນຜົນຮັບສໍາລັບທ້າຍປີສິ້ນສຸດວັນທີ
31 ທັນວາ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ຜົນປະໂຫຍດ		ຕົ້ນທຶນ		ເງິນປັນຜົນຮັບ	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	(%)		ລ້ານກີບ			
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຸລະກິດ-ກາ ຈຳກັດ	70	70	70.000	70.000	1.597	1.293
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ - ຫວຽດ	25	25	197.839	197.839	-	-
ທະນາຄານ ລາວ - ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ	30	30	114.000	90.000	-	-
ທະນາຄານ ລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ	49	49	147.000	147.000	-	1.844
ບໍລິສັດປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ	35	35	9.168	9.168	71	860
ບໍລິສັດ ລາວເນເຊີນນໍ ເພເມັ້ນ ເນັດເວີກ ຈຳກັດ	20	20	3.400	2.040	-	-
ລວມ			541.407	516.047	1.668	3.997

(i) ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຸລະກິດ-ກາ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດ ດໍາເນີນ
ທຸລະກິດສະບັບເລກທີ **180-10** ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນຂອງກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ
ແຫ່ງ ສປປລາວໃນວັນທີ **14** ທັນວາ **2010**. ກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍຂອງບໍລິສັດແມ່ນ ໃຫ້ການບໍລິການນາຍໜ້າ ຊື້ຂາຍຫຼັກຊັບ,
ການບໍລິການໃຫ້ ຄໍາ ປຶກສາດ້ານການລົງທຶນທາງການເງິນ, ບໍລິການຄຸ້ມຄອງດູແລ, ການປະກັນໄພ, ສໍາລັບການແບ່ງປັນ ແລະ
ການບໍລິການທີ່ມີມູນຄ່າອື່ນໆ.

- ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ (“LVB”) ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ, ເຊິ່ງມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານທະນາຄານ. ເປັນບໍລິສັດທີ່ຮ່ວມທຶນກັບທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ການພັດທະນາຂອງຫວຽດນາມ, ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານ ທຸລະກິດລັດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ສສ ຫວຽດນາມ. ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານ ລົງວັນທີ 31 ມີນາ 2000 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນໄລຍະເວລາ 30 ປີ. ໃນປີ 2015, ທຣລ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນເປັນ 791.357.560.000 ກີບ. ອັດຕາສ່ວນກຳມະສິດຂອງທະນາຄານໃນ ທຣລ ພາຍຫຼັງທຶນເພີ່ມຂຶ້ນ 25% ອີງຕາມ ໃບອະນຸຍາດການລົງທຶນ ເລກທີ 004-15/KH-DDT4 ທີ່ອອກໂດຍ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ວັນທີ 24 ສິງຫາ 2015 ທຽບເທົ່າເງິນກີບເທົ່າກັບ 197.839.390.000 ກີບ.
- ບໍລິສັດ ປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ (“LVI”) ເປັນທຸລະກິດທີ່ຈົດທະບຽນເປັນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ຢູ່ ສປປ ລາວ, ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການປະກັນໄພ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດການລົງທຶນເລກທີ 077/08/FIMC ອອກໂດຍ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງການລົງທຶນຕ່າງປະເທດ, ລົງວັນທີ 09 ມິຖຸນາ 2008. ເປັນການຮ່ວມທຶນກັບບໍລິສັດຫຸ້ນສ່ວນປະກັນໄພ BIDV ແລະ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວຫວຽດ ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍຂອງ LVI ແມ່ນ 3.000.000 ໂດລາ ແລະ ໄດ້ປະກອບທຶນທັງໝົດ ໂດຍຮຸ້ນສ່ວນ ໃນວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2008, ໃນປີ 2013, ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນເພີ່ມ 180.000 ໂດລາ ໃນວັນທີ 2 ກັນຍາ 2013, ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນທັງໝົດໃນມູນຄ່າ 1.050.000 ໂດລາ ຫຼື ທຽບເທົ່າກັບ 9.168 ລ້ານກີບ.
- ທະນາຄານ ລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ (“LCNB”) ເປັນທຸລະກິດທີ່ດຳເນີນກ່ຽວກັບການບໍລິການດ້ານການທະນາຄານຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານລາວ-ຈີນ ເປັນທະນາຄານຮ່ວມທຶນກັບ ທະນາຄານ ຟູດ້ຽນ ຈີນ ເຊິ່ງແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດຂອງລັດທີ່ດຳເນີນການຢູ່ປະເທດຈີນ. ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານ ລົງວັນທີ 20 ມັງກອນ 2014 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທຶນຈົດທະບຽນຂອງ LCNB ແມ່ນ 300.000 ລ້ານກີບ ແລະ ໄດ້ປະກອບທຶນຄືບຕາມຈຳນວນດັ່ງກ່າວໃນປີ 2019.
- ທະນາຄານ ລາວ - ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ (“BFL”) ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ ເຊິ່ງມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ. ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍໄດ້ຮ່ວມທຶນກັບ Cofibred Company Frances De La Bred ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດລັດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ປາຣີ, ປະເທດ ຝຣັ່ງ. ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ການທະນາຄານຊົ່ວຄາວ ລົງວັນທີ 01 ຕຸລາ 2009 ແລະ ໃບອະນຸຍາດຖາວອນ ລົງວັນທີ 16 ກໍລະກົດ 2010 ອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທຶນຈົດທະບຽນຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານ BFL ແມ່ນ 20 ລ້ານໂດລາ ເຊິ່ງໄດ້ເພີ່ມເປັນ 37 ລ້ານໂດລາ, ອີງຕາມບົດບັນຍັດຂອງປະທານປະເທດອອກໃນ ວັນທີ 24 ກັນຍາ 2009 ແລະ ໜັງສືເລກທີ 01/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ຈາກ ທຫລ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນທັງໝົດໃນບໍລິສັດ ຈຳນວນ 114.000 ລ້ານກີບ (2019 : 90.000 ລ້ານກີບ)
- ບໍລິສັດ ລາວເນເຊີນນ໌ ເພເມັ້ນ ເນັດເວີກ ຈຳກັດ (“LAPNet”) ແມ່ນເປັນບໍລິສັດໜຶ່ງທີ່ສ້າງຕັ້ງໃນ ສປປ ລາວ ພາຍໃຕ້ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0349 ອອກໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ ຂອງ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 12 ມີນາ 2019 ເຊິ່ງໃຫ້ບໍລິການທາງການເງິນ. ເປັນການຮ່ວມມືລະຫວ່າງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, Union Pay International, ທະນາຄານພັດທະນາລາວ, ທະນາຄານສົ່ງເສີມກະສິກຳ, ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ, ທະນາຄານລາວ - ຫວຽດ, ທະນາຄານ ເອັສທີ ຈຳກັດ, ທະນາຄານ ປີໂອຊີ ແລະ ທະນາຄານ. ບໍລິສັດມີທຶນຈົດທະບຽນ ມູນຄ່າ 34.000 ລ້ານກີບ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ການປະກອບທຶນທັງໝົດຂອງທະນາຄານໃນບໍລິສັດນີ້ມີ ຈຳນວນ 3.400 ລ້ານກີບ (2019 : 2.040 ລ້ານກີບ).

21. ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

	ຊັບສົມບັດ ລ້ານກີບ	ອາຄານ ແລະ ການ ປັບປຸງ ລ້ານກີບ	ອຸປະກອນ ຫ້ອງການ ລ້ານກີບ	ເພີ່ມໃຈ ແລະ ເຄື່ອງຄັດຕັ້ງ ລ້ານກີບ	ພາຫະນະ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020 - ປັບປຸງຄືນ						
ຕົ້ນທຶນ	75.072	525.363	162.001	37.552	18.037	818.025
ຄ່າຫຼັກທຸກສະສົມ	-	(161.878)	(67.338)	(25.237)	(8.901)	(263.354)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	75.072	363.485	94.663	12.315	9.136	554.671
ທ້າຍປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020						
ຍອດຍົກມາສຸດທິໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີ	75.072	363.485	94.663	12.315	9.136	554.671
ຊື້ເພີ່ມໃໝ່	116.490	801	4.749	3.816	3.848	129.704
ໂອນເຂົ້າ/(ອອກ)	(83.633)	18.640	59.972	-	2.322	(2.699)
ຫັກຄ່າຫຼັກທຸກສະສົມໃນປີ	-	(30.192)	(34.900)	(5.143)	(3.967)	(74.202)
ຊໍາລະສະສາງ ແລະ ຈົດລ້າງອອກ	-	(347)	(5.301)	(254)	-	(5.902)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	107.929	352.387	119.183	10.734	11.339	601.572
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020						
ຕົ້ນທຶນ	107.929	587.022	200.043	27.977	22.174	945.145
ຄ່າຫຼັກທຸກສະສົມ	-	(234.635)	(80.860)	(17.243)	(10.835)	(343.573)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	107.929	352.387	119.183	10.734	11.339	601.572

22. ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

	ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ລ້ານກີບ	ຊັອບແວ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020			
ດິນທຶນ	237.611	14.046	251.657
ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນສະສົມ	-	(6.615)	(6.615)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	237.611	7.431	245.042
ທ້າຍປີລິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020			
ຍອດຍົກມາສຸດທິໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີ	237.611	7.431	245.042
ຊື້ເພີ່ມໃໝ່	-	937	937
ໂອນເຂົ້າ	2.699	-	2.699
ຫັກຄ່າເສື່ອມພາຍໃນປີ	-	(2.805)	(2.805)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	240.310	5.563	245.873
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020			
ດິນທຶນ	240.310	11.577	251.887
ຄ່າເສື່ອມສະສົມ	-	(6.014)	(6.014)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	240.310	5.563	245.873

23. ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ

	ທີ່ດິນ ແລະ ອາຄານ ລ້ານກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020	
ດິນທຶນ	71.064
ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນສະສົມ	(16.250)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	54.814
ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນສະສົມ	
ຍອດຍົກມາ	54.814
ຊື້ເພີ່ມ	8.881
ຫັກຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນພາຍໃນປີ	(6.690)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	57.005
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	
ດິນທຶນ	79.685
ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນສະສົມ	(22.680)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	57.005

24. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2020 ລ້ານກີບ	ປັບປຸງຄືນ 2019 ລ້ານກີບ
ຊັບສິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	262.128	250.272
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	72.438	83.839
ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າແບ່ງສ່ວນຈ່າຍ	45.992	31.014
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າສໍາລັບການດໍາເນີນງານອື່ນໆ	32.377	58.231
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າສໍາລັບຜູ້ສະໜອງ	30.838	13.734
ແຊັກພວມຮຽກເກັບ	8.585	10.074
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ ແລະ ອຸປະກອນອື່ນໆ	6.088	5.165
ອື່ນໆ	12.288	3.944
	470.734	456.273

25. ໜີ້ ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ

	2020 ລ້ານກີບ	ປັບປຸງຄືນ 2019 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	2.626.472	3.522.988
- ເປັນເງິນກີບ	961.938	1.127.264
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1.664.534	2.395.724
ເງິນຝາກປະຢັດ	113.582	302.654
- ເປັນເງິນກີບ	70.786	45.567
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	42.796	257.087
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	707.545	211.085
- ເປັນເງິນກີບ	323.910	162.311
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	383.635	48.774
ອື່ນໆ	17.141	22.648
- ເປັນເງິນກີບ	17.133	15.166
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	8	7.482
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	18.060	4.260
	3.482.800	4.063.635

ອັດຕາດອກເບ້ຍສໍາລັບເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນພາຍໃນປີ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020	2019
	% ຕໍ່ປີ	% ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0,00% - 0,30%	0,00% - 0,30%
ເງິນຝາກປະຢັດ	ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ	ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	0,56% - 6,65%	0,56% - 6,65%

26. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	6.630.559	5.851.192
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນກີບ	3.102.811	2.828.297
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	3.527.748	3.022.895
ເງິນຝາກປະຢັດ	21.324.874	16.420.775
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	10.326.176	8.014.427
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	10.998.698	8.406.348
ເງິນຝາກກຳນົດ	16.508.548	13.591.108
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	8.522.980	7.442.953
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	7.985.568	6.148.155
ເງິນຝາກມັດຈຳ	64.704	104.854
ເງິນຝາກມັດຈຳເປັນເງິນກີບ	25.731	33.832
ເງິນຝາກມັດຈຳເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	38.973	71.022
ອື່ນໆ	122.433	141.815
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	392.377	310.184
	45.043.495	36.419.928

ອັດຕາດອກເບ້ຍພາຍໃນປີສຳລັບເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020 % ຕໍ່ປີ	2019 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ	ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	1,25% - 1,89%	1,25% - 1,89%
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນໂດລາ	0,90% - 1,15%	0,90% - 1,15%
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນບາດ	0,45% - 0,90%	0,45% - 0,90%
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	3,16% - 13,00%	3,16% - 13,00%
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນໂດລາ	1,65% - 7,75%	1,65% - 7,75%
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນບາດ	1,40% - 7,75%	1,40% - 7,75%

27. ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທະນາຄານອື່ນ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	1.885.302	1.800.556
ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ	965.131	1.827.296
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	111.668	77.526
	2.962.101	3.705.378

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ຢືມບໍ່ໝຸນວຽນ	1.791.434	2.154.476
ເງິນກູ້ຢືມໝຸນວຽນ	1.170.667	1.550.902
	2.962.101	3.705.378

ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ລວມມີ:

- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 2.628.570 ໂດລາ (ມູນຄ່າເດີມຂອງເງິນກູ້ ແມ່ນ 9.200.000 ໂດລາ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 0,25% ຕໍ່ປີ) ຈຸດປະສົງແມ່ນເພື່ອ ລົງທຶນໃນ ທະນາຄານ ລາວ - ຝລັ່ງ ຈຳກັດ. ຕົ້ນທຶນເງິນກູ້ແມ່ນຈະຊຳລະເປັນປີ ເລີ່ມແຕ່ປີ 2010 ຫາ 2023 ສຳລັບດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆ 6 ເດືອນ.
- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 99.854.000 ໂດລາ (ສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນ 100.000.000 ໂດລາ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍ 5,50% ຕໍ່ປີ.) ຈຸດປະສົງແມ່ນ ເພື່ອສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ໂຄງການເຄື່ອນໄຟຟ້າທີ່ໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກລັດຖະບານ. ຕົ້ນທຶນເງິນກູ້ແມ່ນຊຳລະທຸກໆປີ ເລີ່ມຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016 ຫາ ວັນທີ 27 ສິງຫາ 2025. ດອກເບ້ຍແມ່ນຊຳລະເປັນໄຕມາດ.
- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 99.900.000 ໂດລາ (ສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນ 100.000.000 ໂດລາ ໂດຍມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 5,30% ຕໍ່ປີ) ຈຸດປະສົງແມ່ນ ເພື່ອສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ ໂຄງການເຄື່ອນໄຟຟ້າທີ່ໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກລັດຖະບານ. ຕົ້ນທຶນແມ່ນຊຳລະທຸກໆປີເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 3 ພຶດສະພາ 2016 ຫາ 3 ພຶດສະພາ 2026. ດອກເບ້ຍແມ່ນຊຳລະເປັນໄຕມາດ.
- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 3.825.000.000 ກີບ (ວົງເງິນ 4.050.000.000 ກີບ ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍ 3% ຕໍ່ປີ) ຈຸດປະສົງເພື່ອໃຫ້ສິນເຊື້ອແກ່ບໍລິສັດຂະໜາດກາງ ແລະ ນ້ອຍທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກ COVID-19 ອີງຕາມກົດລະບຽບຂອງທຫລ ລົງວັນທີ 318 / ທຫລ ວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020. ເງິນຕົ້ນຂອງເງິນກູ້ຢືມແມ່ນຈ່າຍເປັນ 3 ຄັ້ງເຊັ່ນ: ການຊຳລະຄັ້ງທຳອິດສຳລັບເງິນກູ້ຕົ້ນແມ່ນ 30%, ການຊຳລະຄັ້ງທີສອງແມ່ນ 30%, ແລະ ການຊຳລະຄັ້ງທີສາມແມ່ນ 40%. ດອກເບ້ຍຈ່າຍ 2 ຄັ້ງຕໍ່ປີ (ເດືອນມິຖຸນາ ແລະ ທັນວາ). ໄລຍະການກູ້ຢືມນີ້ແມ່ນເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 18 ສິງຫາ 2020 ເຖິງ 18 ສິງຫາ 2026.

ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະຍາວ 3.366.657.000 ກີບ (ວົງເງິນແມ່ນ 4.200.000.000 ກີບດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍ 3% ຕໍ່ປີ) ເພື່ອຈຸດປະສົງເພື່ອສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດຂະໜາດກາງ ແລະ ນ້ອຍທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກ COVID-19 ຕາມກົດລະບຽບຂອງທຫລ. 318 / ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020. ເງິນຕົ້ນຂອງເງິນກູ້ຢືມແມ່ນຈ່າຍເປັນ 3 ຄັ້ງ ເຊັ່ນ: ການຊໍາລະຄັ້ງທໍາອິດສໍາລັບເງິນກູ້ຕົ້ນແມ່ນ 30%, ການຊໍາລະຄັ້ງທີສອງແມ່ນ 30%, ແລະ ການຊໍາລະຄັ້ງທີສາມແມ່ນ 40%. ດອກເບ້ຍຈ່າຍ 2 ຄັ້ງຕໍ່ປີ (ເດືອນມິຖຸນາ ແລະ ທັນວາ). ໄລຍະການກູ້ຢືມນີ້ແມ່ນເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 3 ພະຈິກ 2020 ເຖິງ 3 ພະຈິກ 2026.

ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ລວມ 103.810.000 ໂດລາ (ເງິນກູ້ຢືມເດີມ ຈໍານວນ 148.300.000 ໂດລາ ກູ້ຢືມ 4 - ປີ ທີ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4% + 3M LIBOR) ເພື່ອ ວັດຖຸປະສົງ ໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອແກ່ ໂຄງການພາຍໃນປະເທດບາງໂຄງການ. ເງິນຕົ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແມ່ນຊໍາລະເປັນປະຈຳທຸກປີ ແລະ ຊໍາລະດອກເບ້ຍເປັນໄຕມາດ.

ໃນລະຫວ່າງປີ 2020, ທະນາຄານໄດ້ກູ້ຢືມເງິນໄລຍະສັ້ນອື່ນໆ ຈາກທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ລວມເປັນເງິນ 191.199 ໂດລາ ມີໄລຍະກູ້ຢືມ 6 - ເດືອນ ທີ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 2,3% ເພື່ອການປ່ອຍສິນເຊື້ອແກ່ໂຄງການພາຍໃນປະເທດບາງໂຄງການ. ເງິນຕົ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ດອກເບ້ຍ ຈະຊໍາລະໃນວັນຄົບກໍານົດ.

28. ອາກອນ

28.1 ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ອົງປະກອບສໍາຄັນຂອງລາຍຈ່າຍອາກອນ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020	ປັບປຸງຄືນ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	64.495	106.644
ລາຍຮັບ(ລາຍຈ່າຍ)ອາກອນກຳໄລເຍື່ອນຊໍາລະ	(8.114)	113
ລວມລາຍຈ່າຍອາກອນພາຍໃນປີ	56.381	106.757

28. ອາກອນ (ຕໍ່)

28.2 ອາກອນກຳໄລໃນປີ (PT)

ທະນາຄານມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນກຳໄລໃນອັດຕາ 20% (2019 : 24%) ຂອງກຳໄລກ່ອນອາກອນ ໂດຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍອາກອນ.

ການຄິດໄລ່ຂອງອາກອນກຳໄລສຳລັບປີ 2020 ແລະ 2019 ແມ່ນມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020 ລ້ານກີບ	ປັບປຸງຄືນ 2019 ລ້ານກີບ
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ	279.417	430.486
<i>ດັດແກ້ສຳລັບ:</i>		
- ມູນຄ່າຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດ ໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກຳນົດ	(5.416)	2.689
- ມູນຄ່າຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ	(55.875)	58.512
- ເງິນແຮຄ່າເສື່ອມຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ	87.407	56.666
- ເງິນອຸດໜູນສຳລັບຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ	(8.233)	(63.436)
- ລາຍຈ່າຍຄ່າເສື່ອມໃນການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດ ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	-	(30.931)
ກຳໄລກ່ອນອາກອນຕາມມາດຕະຖານ LAS	297.300	453.986
<i>ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ລຸດລົງ):</i>		
- ລາຍຮັບທີ່ຍົກເວັ້ນອາກອນກຳໄລ	(1.384.101)	(23.164)
- ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ໃຫ້ຖືເປັນລາຍຈ່າຍ	1.409.274	13.529
ລາຍຮັບທີ່ຖືກຄິດໄລ່ອາກອນອີງຕາມ LAS	322.473	444.351
ອັດຕາອາກອນ	20%	24%
ລາຍຈ່າຍອາກອນທັງໝົດໃນປີ	64.495	106.644
ອາກອນກຳໄລຕ້ອງຈ່າຍຕົ້ນປີ	28.553	31.264
ັບປຸງອາກອນສຳລັບປີຜ່ານມາໂດຍອີງໃສ່ການກວດສອບຂອງ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ	(1.726)	(446)
ຈ່າຍໃນປີ	(67.596)	(108.909)
ອາກອນທີ່ຊຳລະພາຍໃນທ້າຍປີ	23.726	28.553

ການແຈ້ງອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດກາໂດຍກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ເນື່ອງຈາກກົດໝາຍ ແລະກົດລະບຽບທາງດ້ານສ່ວຍສາອາກອນແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ກັບລາຍການເຄື່ອນໄຫວຫຼາຍປະເພດເຊິ່ງອາດຈະມີການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສຳລັບປີອາດຈະຖືກປ່ຽນແປງຫຼັງຈາກນີ້ໄລ່ລຽງຂອງ ກົມສ່ວຍສາອາກອນ.

28.3 ອາກອນຊັບສິນ(ໜີ້ສິນ)ເຢ່ອນຊໍາລະ

	ໃບລາຍງານ ຖານະການເງິນ		ໃບລາຍງານຜົນ ການດໍາເນີນງານ		ໃບລາຍງານຜົນການ ດໍາເນີນງານສັງລວມ	
	ປັບປຸງຄືນ		ປັບປຸງຄືນ			
	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ອາກອນຊັບສິນເຢ່ອນຊໍາລະ ຜົນກະທົບຈາກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ IFRS 16 - ສັນຍາເຊົ່າ ໃນວັນທີ 01 ມັງກອນ 2019	43.883	27.736	14.982	368	133	3.815
ອາກອນໜີ້ສິນເຢ່ອນຊໍາລະ	(6.868)	-	(6.868)	(481)	-	-
ອາກອນຊັບສິນເຢ່ອນຊໍາລະ, ສຸດທິ	37.015	28.768				
ອາກອນລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງສຸດທິທີ່ຕ້ອງບັນທຶກ/ ລ້າງອອກໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ			8.114	(113)		
ອາກອນລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງສຸດທິທີ່ຕ້ອງບັນທຶກເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນ ການດໍາເນີນງານສັງລວມ					133	3.815

28.3 ອາກອນຊັບສິນ(ໜີ້ສິນ)ເຍື່ອນຊຳລະ (ຕໍ່)

ລາຍລະອຽດຂອງອາກອນຊັບສິນ(ໜີ້ສິນ)ເຍື່ອນຊຳລະ ແມ່ນມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020	ປັບປຸງຄືນ 2019
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ສ່ວນຜິດດ່ຽງທີ່ສາມາດຫັກໄດ້ຊົ່ວຄາວ ໃນນັ້ນ:		
ຜົນກະທົບຈາກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ IFRS 16		
ໃນວັນທີ 01 ມັງກອນ 2019	-	5.162
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກຳນົດ	-	5.019
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ	64.426	58.512
ເງິນແຮດຳເສື່ອມຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	122.108	34.700
ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກການ	32.881	40.446
ລວມສ່ວນຜິດດ່ຽງທີ່ສາມາດຫັກໄດ້ຊົ່ວຄາວ	219.415	143.839
ອັດຕາອາກອນ	20%	20%
ອາກອນຊັບສິນເຍື່ອນຊຳລະ	43.883	28.768
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກຳນົດ	(397)	-
ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	(33.945)	-
ລວມສ່ວນຜິດດ່ຽງທີ່ສາມາດຫັກໄດ້ຊົ່ວຄາວ	(34.342)	-
ອັດຕາອາກອນ	20%	20%
ອາກອນໜີ້ສິນເຍື່ອນຊຳລະ	(6.868)	-
ອາກອນຊັບສິນ(ໜີ້ສິນ)ເຍື່ອນຊຳລະ, ສຸດທິ	37.015	28.768

29. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	2020	ປັບປຸງຄືນ 2019
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງພະນັກງານ	31.631	52.477
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງຜູ້ສະໜອງ	28.810	27.832
ພາລະຜູກພັນຂອງຜົນປະໂຫຍດທີ່ກຳໜົດໄວ້ຫຼັງອອກການ	86.866	79.219
ລາຍຈ່າຍອາກອນຕ່າງຈ່າຍອື່ນໆ	18.884	12.756
ອື່ນໆ	56.006	51.050
	222.197	223.334

ການປ່ຽນແປງກຳນົດແຜນຜົນປະໂຫຍດອອກຈາກງານມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	79.219	87.985
ຕົ້ນທຶນບໍລິການໃນອະດີດ	-	(25.874)
ຕົ້ນທຶນບໍລິການປະຈຸບັນ	5.890	3.643
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	4.048	3.682
ສ່ວນຕ່າງທີ່ເກີດຈາກການປ່ຽນແປງຂໍ້ສົມມຸດຖານທາງການເງິນ	667	15.897
ຜົນປະໂຫຍດທີ່ຖືກຈ່າຍ	(2.958)	(6.114)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	86.866	79.219

ລາຍຈ່າຍທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດສຸດທິ (ຖືກຮັບຮູ້ໃນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ):

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ຕົ້ນທຶນບໍລິການປະຈຸບັນ	5.890	3.643
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	4.048	3.682
	9.938	7.325

ຂໍ້ສົມມຸດຕິດັດຕະນິດໃຊ້ໃນການກຳນົດຜົນທະດ້ານຜົນປະໂຫຍດຫຼັກການຈ້າງງານ ສຳລັບແຜນການຂອງທະນາຄານແມ່ນສະແດງຢູ່ລຸ່ມນີ້:

	2020 %	2019 %
ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດ	4,68 - 6,11	4,68 - 6,11
ການເພີ່ມຂຶ້ນເງິນເດືອນໃນອະນາຄົດ	0,81	0,76
ອັດຕາການໝູນຂອງພະນັກງານ	1,31	0,00

ການວິເຄາະຄວາມອ່ອນໄຫວທາງດ້ານປະລິມານສຳລັບຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ສຳຄັນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ ແມ່ນສະແດງດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດ		
ເພີ່ມຂຶ້ນ 50 ຈຸດ	(6.611)	(5.596)
ຫຼຸດລົງ 50 ຈຸດ	6.793	6.175
ການເພີ່ມເງິນເດືອນໃນອະນາຄົດ		
ເພີ່ມຂຶ້ນ 50 ຈຸດ	7.083	6.448
ຫຼຸດລົງ 50 ຈຸດ	(6.459)	(5.874)

30. ທຶນຈົດທະບຽນ

ບໍ່ມີການປ່ຽນແປງຂອງທຶນຈົດທະບຽນໃນລະຫວ່າງປີ 2020.

31. ສາຮອງຕາມລະບຽບການ

	ຄັງສະສົມຕາມ ລະບຽບການ ລ້ານກີບ	ຄັງຂະຫຍາຍ ທຸລະກິດ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 - ປັບປຸງຄືນ	170.892	433.531	604.423
ແບ່ງສ່ວນເຂົ້າຄັງສະສົມສໍາລັບປີ 2019	34.881	114.095	148.976
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	205.773	547.626	753.399

32. ລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບກະແສເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ປະກອບມີມູນຄ່າຂອງເອກະສານລາຍງານຖານະທາງການເງິນ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຄັງ	2.380.854	2.050.096
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	8.420.576	5.752.407
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານອື່ນໆ	3.595.399	3.919.881
	14.396.829	11.722.384

33. ໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ແລະ ຂໍ້ຜູກພັນ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (ii)	3.301.678	2.434.380
ໜີ້ສິນຄ້າປະກັນທາງການເງິນ (i)	481.964	400.347
ໜີ້ສິນເຊື່ອກັບທີ່	175.324	350.346
ໜີ້ສິນເຊື່ອລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງ	68.736	95.254
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ທະນາຄານອື່ນ (ii)	548	548
	4.028.250	3.280.875

(ii) **ໜັງສືຄ້າປະກັນທາງການເງິນ**

ໜັງສືສິນເຊື້ອ, ໜັງສືຄ້າປະກັນ (ລວມທັງໜັງສືສິນເຊື້ອເພື່ອຄ້າປະກັນ) ແລະ ໜັງສືໃດໜຶ່ງທີ່ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງເປັນ ຜູ້ຈ່າຍເງິນແທນລູກຄ້າໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າຜິດສັນຍາ. ໜັງສືຄ້າປະກັນ ແລະ ໜັງສືສິນເຊື້ອເພື່ອຄ້າປະກັນ ຖືວ່າມີຄວາມສ່ຽງຄ້າຍຄືກັບເງິນກູ້. ໜັງສືຄ້າປະກັນສາມາດເຮັດເປັນຮູບແບບໃບບິນແລກປ່ຽນ ຫຼື ໃນຮູບແບບໜັງສືສິນເຊື້ອບໍ່ສາມາດຖອນຄືນໄດ້, ໜັງສືຄ້າປະກັນເງິນລ່ວງໜ້າ ແລະ ໜັງສືຮັບຮອງໜີ້ຈາກບິນສ່ວນຫຼຸດ (ລວມທັງໜັງສືສິນເຊື້ອເພື່ອຄ້າປະກັນ).

(ii) **ວົງເງິນສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າແລະທະນາຄານອື່ນ**

ບັນດາຂໍ້ຜູກພັນສໍາລັບຕໍ່ອາຍຸສັນຍາສິນເຊື້ອແມ່ນມີໄວ້ສໍາລັບເງິນກູ້ ແລະ ເງິນກູ້ໝູນວຽນ. ຂໍ້ຜູກພັນໂດຍທົ່ວໄປມີຄືບໍລິຫານກໍານົດທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້, ຫຼື ສາເຫດຂອງການຢຸດຕິສັນຍາອື່ນໆ. ດັ່ງນັ້ນ, ຂໍ້ຜູກພັນອາດຈະໝົດກໍານົດໂດຍທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກ ຖອນ, ມູນຄ່າໃນສັນຍາທັງໝົດບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງລາຍງານຢູ່ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ໂອກາດຄ່າເສື່ອມໝົດເສຍຈະເກີດຂຶ້ນແມ່ນຕໍ່າກວ່າມູນຄ່າທັງໝົດຂອງບັນດາຂໍ້ຜູກພັນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກນໍາໃຊ້. ເນື່ອງຈາກວ່າ, ຂໍ້ຜູກພັນໃນການຕໍ່ອາຍຸສິນເຊື້ອແມ່ນຄວາມບັງເອີນ ໃນເມື່ອລູກຄ້າຍັງຮັກສາມາດຕະຖານສະເພາະທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້. ທະນາຄານຕິດຕາມມື້ຄືບໍລິຫານກໍານົດຂອງຂໍ້ຜູກພັນສິນເຊື້ອ, ເພາະວ່າຂໍ້ຜູກພັນທີ່ມີອາຍຸສັນຍາທີ່ຍາວນານ ໂດຍທົ່ວໄປແມ່ນມີລະດັບຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອຫຼາຍກວ່າ ຂໍ້ຜູກພັນທີ່ມີອາຍຸສັນຍາສັ້ນ.

34. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບຜູ້ບໍລິຫານຄົນສໍາຄັນຂອງທະນາຄານ

ຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ແມ່ນມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ເງິນເດືອນ	1.385	1.589
ເງິນອຸດໜູນດໍາແໜ່ງ	876	988
ເງິນບໍາເນັດ	523	518
ຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ	-	48
	2.784	3.143

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ສໍາຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍໃນປີ 2020 ມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ບົດ ອະທິບາຍ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ລາຍຮັບ ລ້ານກີບ	ລາຍຈ່າຍ ລ້ານກີບ
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(i)	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກເງິນກູ້ຢືມສໍາລັບທຫລ	-	(99.392)
ກະຊວງການເງິນແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(ii)	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກການລົງທຶນໃນ ພັນທະບັດຂອງກະຊວງການເງິນ	180.503	-
ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ບົດ ອະທິບາຍ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ເພີ່ມຂຶ້ນ ລ້ານກີບ	ລຸດລົງ ລ້ານກີບ
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(i)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ	60.263	-
		ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ	6.103.106	-
		ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຈາກ ທຫລ	-	(6.805)
ກະຊວງການເງິນແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(ii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນການລົງທຶນໃນ ພັນທະບັດຂອງກະຊວງການເງິນ	-	523.451
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ກທ ຈຳກັດ("BCEL – KT")	(iii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຢູ່ BCEL - KT	-	(354)
ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດລາວ - ຫວຽດ ("LVB")	(iii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຢູ່ LVB	-	(484.869)
		ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຈາກ LVB	-	(144.841)
ທະນາຄານ ລາວ - ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ ("BFL")	(iii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຢູ່ BFL	81.982	-
		ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຈາກ BFL	(3.981)	-
ທະນາຄານ ລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ ("LCNB")	(iii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຢູ່ LCNB	18	-
		ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກຈາກ LCNB	-	19.612

(i) ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ

(ii) ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ

(iii) ວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ

ຍອດເງື່ອນທີ່ສຳຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ບົດ ອະທິບາຍ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ລ້ານກີບ	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ລ້ານກີບ
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(i)	ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ແລະ ຕ້ອງເບີຍຄ້າງຈ່າຍແກ່ ທຫລ	-	1.885.302
		ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	8.420.576	5
		ເງິນຝາກແຮບັງຄັບ ຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	1.740.822	-
		ເງິນຝາກມີກຳນົດຂອງ ທຄຕລ ແລະ ດອກ ເບີຍຄ້າງຮັບ	294.572	-
ກະຊວງການເງິນ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(ii)	ລົງທຶນໃນພັນທະບັດຂອງກະຊວງການເງິນ ດອກເບີຍຄ້າງຮັບ	3.898.614 72.438	- -
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ກທ ຈຳກັດ	(iii)	ເງິນຝາກປະຫຍັດ	-	1.506
ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດລາວ - ຫວຽດ	(iii)	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	710.754	927.981
ທະນາຄານ ລາວ - ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ	(iii)	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ	- 82.890	6.738 10.642
ທະນາຄານ ລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ	(iii)	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ	- 18	38.991 -
ບໍລິສັດ ປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ	(iii)	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ	- -	18 21
ເນັດເວີກ ຈຳກັດ				
ບໍລິສັດ ລາວເນເຊີນນໍ ເພເມັ້ນ ເນັດເວີກ ຈຳກັດ	(iii)	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ	-	198 5.892

(i) ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ

(ii) ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ

(iii) ວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ

35. ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ

ມູນຄ່າຂອງກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ ແມ່ນຄິດໄລ່ຈາກຜົນຫານລະຫວ່າງ ກຳໄລຫຼັງຫັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນ ຂອງທະນາຄານ ກັບ ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸ້ນສາມັນທີ່ຍັງເຫຼືອພາຍໃນ.

ລາຍການດັ່ງລຸ່ມນີ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຂໍ້ມູນ ທີ່ໃຊ້ເຂົ້າໃນການຄິດໄລ່ ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ:

	2020	ປັບປຸງຄືນ 2019
ກຳໄລສຸດທິຫຼັງຫັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນ		
ບິນພື້ນຖານລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນທົ່ວໄປ (ລ້ານກີບ)	223.036	323.729
ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸ້ນສາມັນສຳລັບລາຍໄດ້ພື້ນຖານຕໍ່ຮຸ້ນ (ຮຸ້ນ)	207.723.300	207.723.300
ມູນຄ່າຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	5.000	5.000
ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	1.074	1.558

36. ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຄຳນຳ

ຄວາມສ່ຽງໝາຍເຖິງຄວາມສ່ຽງໃນຕົວທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບກິດຈະກຳຂອງທະນາຄານ ໂດຍຜ່ານຕົວຊີ້ບອກທີ່ຊັດເຈນ, ຜ່ານການ ວັດແທກ ແລະ ການຄວບຄຸມ, ຂອບເຂດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງອື່ນໆ. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນສິ່ງທີ່ສຳຄັນຕໍ່ ຄວາມສາມາດສ້າງ ກຳໄລຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ແລະ ພະນັກງານແຕ່ລະຄົນພາຍໃນທະນາຄານ ແມ່ນຕ້ອງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເຊິ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບໜ້າທີ່ຂອງຕົນ.

ຈຸດປະສົງສຳຄັນຂອງທະນາຄານໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແມ່ນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບຂອງທະນາຄານກາງ ແລະ ອີກເຫດຜົນໜຶ່ງແມ່ນຍ້ອນທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມການປະຕິບັດຂອງມາດຕະຖານສາກົນທີ່ດີທີ່ສຸດໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ. ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ, ພ້ອມດ້ວຍການສະໜັບສະໜູນຈາກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແມ່ນກຳລັງກຳນົດຕົວຜັນແປທີ່ຊັດເຈນຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສາມາດຍອມຮັບໄດ້ຂອງທະນາຄານ ແລະ ຄວບຄຸມການປະຕິບັດທີ່ກົງກັນຂ້າມກັບຕົວຜັນແປນີ້.

ສະພາໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ເຊິ່ງຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມການຈັດການຄວາມສ່ຽງ ໂດຍລວມຂອງທະນາຄານ.

ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື້ອ, ຄວາມສ່ຽງສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານຕະຫຼາດ, ຫຼັງຈາກນັ້ນໄດ້ແບ່ງອອກເປັນກຸ່ມຄວາມສ່ຽງຍ່ອຍຄື: ຄວາມສ່ຽງການຄ້າ ແລະ ຄວາມສ່ຽງບໍ່ແມ່ນການຄ້າ. ນອກນັ້ນ, ທະນາຄານຍັງມີຄວາມສ່ຽງອື່ນໆອີກທີ່ເກີດຈາກການດຳເນີນງານ.

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

36. ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (ຕໍ່)

ໂຄງສ້າງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ສະພາບລະບົບການແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສໍາລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມ ແລະ ສໍາລັບການອະນຸມັດ ກົນລະຍຸດ ແລະ ຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການພັດທະນາກົນລະຍຸດ ແລະ ຫຼັກການໂດຍລວມ, ຂອບເຂດວຽກ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂອບເຂດ. ພະແນກປະຕິບັດຕາມ ແລະ ຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການຕັດສິນໃຈ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບລະບົບຮັບຮູ້.

ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນຂຶ້ນຕອນການຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍທີ່ທະນາຄານໄດ້ຖືກກວດສອບປະຈຳປີ. ເຊິ່ງຜ່ານການກວດສອບນີ້ຈະຮູ້ໄດ້ວ່າທະນາຄານສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ວາງໄວ້ ຫຼື ບໍ່. ພະແນກກວດກາພາຍໃນໄດ້ປຶກສາຫາລື ຜົນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານສິ່ງທີ່ພົບເຫັນ ແລະ ຄໍາແນະນຳໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດກາ

37. ການບໍລິຫານທຶນ

ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາທຶນສໍາຮອງຕໍ່າສຸດຕາມລະບຽບການເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດເລກທີ 536/ກຄທສ/ທຫລ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 2009 ອອກໂດຍຮັກສາການຫົວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຄໍາແນະນຳອື່ນໆ. ຈຸດປະສົງເບື້ອງຕົ້ນຂອງການບໍລິຫານທຶນຂອງທະນາຄານແມ່ນເພື່ອຮັບປະກັນວ່າທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານເງິນທຶນຂອງທະນາຄານກາງ. ທະນາຄານຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມຈຳເປັນຂອງທະນາຄານເພື່ອຮັກສາການ ບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບເພື່ອສ້າງສິມດຸນລະຫວ່າງການສ້າງກຳໄລ ແລະ ຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ.

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດເລກທີ 536/ກຄທສ/ທຫລ, ທຶນຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງຖືກວິເຄາະເປັນ 2 ລະດັບຄື:

- ▶ ທຶນຊັ້ນ 1 ປະກອບດ້ວຍ: ທຶນຈົດທະບຽນ, ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ, ທຶນເພື່ອການຂະຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ທຶນອື່ນໆ ແລະ ກຳໄລລໍຖ້າແບ່ງປັນ;
- ▶ ທຶນຊັ້ນ 2 ແມ່ນມູນຄ່າເທົ່າກັບ 45% ຂອງການຕີມູນຄ່າຄົນເງິນແຮ ຫຼື ຕໍ່າກວ່າ 1,25% ຂອງຍອດລວມຄວາມສ່ຽງຖ່ວງໜັກຂອງລາຍການໃນໄບລາຍງານຖານະການເງິນ ແລະ ຍອດເຫຼືອຂອງເງິນແຮທົ່ວໄປພາຍໃນປີ

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

ການວິເຄາະທຶນຂອງທະນາຄານແມ່ນອີງຕາມຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ໄດ້ຈາກເອກະສານລາຍງານການເງິນ ພາຍໃຕ້ຂອບຂ່າຍການລາຍງານສໍາລັບຈຸດປະສົງພິເສດເຊິ່ງມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ທຶນຊັ້ນ 1	2.140.003	2.082.378
ທຶນຊັ້ນ 2	-	-
ລວມທຶນ	2.140.003	2.086.378
ລົບ: ຫັກອອກຈາກທຶນ (ການລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ)	(541.407)	(516.047)
ທຶນສໍາລັບການຄິດໄລ່ CAR (A)	1.598.596	1.570.331
ຄວາມສ່ຽງຖ່ວງໜັກຢູ່ໃນລາຍງານຖານະການເງິນ	16.735.167	13.346.980
ຄວາມສ່ຽງຖ່ວງໜັກຢູ່ລາຍການນອກໄບລາຍງານຖານະການເງິນ	1.955.930	1.595.547
ລວມຄວາມສ່ຽງສໍາຄັນຢູ່ຊັບສິນ (B)	18.691.097	14.942.527
ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ (A/B)	8,55%	10,51%

38. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນຫຼັງມື້ທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານ

ບໍ່ມີເຫດການໃດຫຼັງຈາກວັນທີລາຍງານທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການເປີດເຜີຍການປັບປຸງໃນໃບເອກະສານລາຍງານການເງິນຕ່າງຫາກຂອງທະນາຄານ.

39. ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ນາໃຊ້ກັບສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ ທຽບເທົ່າເງິນກີບລາວໃນທ້າຍປີ

	2020 ລ້ານກີບ	2019 ລ້ານກີບ
ໂດລາ	9.280,00	8.868,00
ເອີໂຣ	11.394,00	9.915,00
ບາດໄທ	330,49	298,59
ປອນອັງກິດ	12.437,00	11.474,00
ເຢນຍີ່ປຸ່ນ	88,48	79,95
ໂດລາອົດສະຕາລີ	7.024,00	6.104,00
ຢວນຈີນ	1.425,00	1.263,00

X. ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ

1. ການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ

ຄຽງຄູ່ກັບການດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການປະຕິບັດວຽກງານດ້ານອື່ນໆໃນປີ 2020, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ ທຸກຄົນລ້ວນແຕ່ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ ໃນການປະກອບສ່ວນດ້ານວຽກງານຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ (Corporate Social Responsibility ຫຼື CSR) ເຊິ່ງເປັນໜຶ່ງໃນບັນດາຄຸນຄ່າຫຼັກຂອງ ທຸກຄົນ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ຢູ່ໃນແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວ 2016-2020 ໃນນັ້ນ; ມີບັນດາວຽກງານທີ່ພື້ນເດັ່ນ ທີ່ສະແດງອອກແຕ່ລະດ້ານດັ່ງນີ້:

1. ປະກອບສ່ວນໃນຂະບວນການຮັກຊາດມອບເງິນໃຫ້ແກ່ລັດຖະບານລາວ ມູນຄ່າ 500 ລ້ານກີບ ເພື່ອປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການ ດ້ານພະຍາດແຜ່ລະບາດ COVID-19.



2. ສາມອົງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊົນ ຂອງ ທຸລະກິດ ມອບເຄື່ອງມືການແພດ ແລະ ວັດຖຸທີ່ຈຳເປັນ ຊ່ວຍເຫຼືອພາກສ່ວນທີ່ຮັບຜິດຊອບໜ້າທີ່ໃນການຕ້ານພະຍາດແຜ່ລະບາດ COVID-19 ມູນຄ່າ 145 ລ້ານກວ່າກີບ ເຊິ່ງເປັນການລະດົມທຶນຈາກສະມາຊິກ ແລະ ພະນັກງານ ທຸລະກິດ.
3. ການນຳໃຊ້ທ່າແຮງທາງດ້ານເທັກໂນໂລຢີ ແລະ ຄວາມທັນສະໄໝ ໃນການພັດທະນາຜະລິດຕະພັນມາຮັບໃຊ້ສັງຄົມກໍ່ຄື: BCEL OneHeart ເຊິ່ງໄດ້ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນເຄື່ອງມື ແລະ ເປັນສື່ກາງໃນການລະດົມທຶນຈາກສັງຄົມຊ່ວຍສັງຄົມດ້ວຍລະບົບເທັກໂນໂລຢີການເງິນທີ່ທັນສະໄໝ ຊ່ວຍອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ ທັງຜູ້ຊື້ຮັບບໍລິຈາກ ແລະ ຜູ້ສະໜັກໃຈບໍລິຈາກ. ໃນປີ 2020 ແມ່ນມີຈຳນວນ 11 ໂຄງການທີ່ໄດ້ເປີດຮັບບໍລິຈາກ, ມີຜູ້ຮ່ວມບໍລິຈາກທັງໝົດ 4.569 ຄົນ, ຍອດມູນຄ່າການຮ່ວມບໍລິຈາກຂອງສັງຄົມທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທັງໝົດ 379 ລ້ານກວ່າ ກີບ ໃນນັ້ນມີໂຄງການທີ່ເປີດເພື່ອລະດົມເງິນໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອເພື່ອຕ້ານໂລກລະບາດ COVID-19 ແລະ ໄດ້ມອບຮັບຄັ້ງທີ 1 ແລ້ວໃນປີ 2020 ມູນຄ່າ 130 ລ້ານກວ່າ ກີບ; ປະຈຸບັນມີຍອດສະສົມທັງໝົດ 67 ໂຄງການ, ຈຳນວນການຮ່ວມບໍລິຈາກ 47.878 ຄົນ, ລວມມູນຄ່າທັງໝົດ 6.021.717.119,03 ກີບ (ຫົກຕື້ຊາວເອັດລ້ານເຈັດແສນສິບເຈັດພັນໜຶ່ງຮ້ອຍສິບເກົ້າລ້ານກີບ ແລະ 03/100)



2. ການມອບອາກອນໃຫ້ລັດ

ທຄຕລ ໄດ້ປະຕິບັດຕາມລະບຽບກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ຊຶ່ງໄດ້ມອບພັນທະອາກອນຕ່າງໆ ໃຫ້ແກ່ລັດຖະບານ ໃນປີ 2020 ລວມເປັນຈຳນວນເງິນທັງໝົດ **89.260** ລ້ານກວ່າກີບ ມີລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ລຳດັບ	ເນື້ອໃນ	ປີ 2020	ປີ 2019
1	ອາກອນກຳໄລ	57.841,63	106.601,30
2	ອາກອນມູນຄ່າເພີ່ມ	2.914,56	9.492,17
3	ອາກອນລາຍໄດ້ພະນັກງານ	26.652,48	33.063,69
4	ອາກອນຊົມໃຊ້	21,91	
5	ອາກອນກຳໄລນິຕິບຸກຄົນຜູ້ທີ່ບໍ່ມີພູມລຳເນົາ ຢູ່ ສປປ ລາວ	1.125,00	698,28
6	ອາກອນອື່ນໆ	704,58	2.159,19
ລວມທັງໝົດ		89.260,16	152.014,63

XI. ສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ

1. ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ທຄຕລ ມີ 1 ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ 20 ສາຂາ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດ ລຸ່ມນີ້:

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່		ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
		ບ້ານ	ເມືອງ		
010	ສຳນັກງານໃຫຍ່	ຊຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	021 213200	021 213202
1	1. ສາຂາໂພນໂຮງ	ໂພນໂຮງ	ໂພນໂຮງ	023 212179	021 212178
2	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ຈອມເງິນ	ທ່າແຂກ	051 212686	051 214409
3	ສາຂາສະຫວັນນະເຂດ	ສຸນັນທາ	ຄັນທະບູລີ	041 212261	041 212723
4	ສາຂາຈຳປາສັກ	ພັດທະນາຫຼັກເມືອງ	ປາກເຊ	031 212770	031 212974
5	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ໂພນແພງ	ຫຼວງພະບາງ	071 252814	071 260598
6	ສາຂາອຸດົມໄຊ	ນາຫວານນ້ອຍ	ໄຊ	081 211260	081 211262
7	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ໂພນໄຊ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086 211316	086 211319
8	ສາຂາອັດຕາປີ	ໂພນສະຫວາງ	ສາມັກຄີໄຊ	036 211919	036 211939
9	ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	ທົ່ງຂັນຄຳ	ຈັນທະບູລີ	021 213205	021 219765
10	ສາຂາບໍ່ແກ້ວ	ຫ້ວຍຊາຍເໜືອ	ຫ້ວຍຊາຍ	084 212162	084 212170
11	ສາຂາໄຊຍະບູລີ	ສີເມືອງ	ໄຊຍະບູລີ	074 260038	074 260038
12	ສາຂາຊຽງຂວາງ	ເກີນ	ແປກ	061 213097	061 213293
13	ສາຂາວຽງຈັນ	ແສງສະຫວາງ	ວຽງຈັນ	023 511434	023 511403
14	ສາຂາບໍລິຄຳໄຊ	ສີວິໄລ	ປາກຊັນ	054 280112	054 790918
15	ສາຂາດົງໂດກ	ຄຳຮຸ່ງ	ໄຊທານີ	021 771495	021 771496
16	ສາຂາຫົວພັນ	ພັນໄຊ	ຊຳເໜືອ	064 312090	064 312178
17	ສາຂາຜົ້ງສາລີ	ພູຟ້າ	ຜົ້ງສາລີ	088 210224	088 210224
18	ສາຂາເຊກອງ	ວັດຫຼວງ	ລະມາມ	038 211687	038 211689
19	ສາຂາສາລະວັນ	ນາເລັກ	ສາລະວັນ	034 260016	034 212037
20	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ສີບຸນເຮືອງ	ຈັນທະບູລີ	021 844200	021 844209

2. ໜ່ວຍບໍລິການ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ທຄຕລ ມີ 99 ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂຶ້ນກັບ ພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
1	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄຊ ສົມບູນ	ສຳນັກງານໃຫຍ່	ບ້ານພູຫົວຊ້າງ	ອະນຸວົງ	026 210097	026 210097
2	ໜ່ວຍບໍລິການ ທຸລະຄົມ	ສາຂາໂພນໂຮງ	ໂພນແຮ່	ທຸລະຄົມ	023 241515	023 241516
3	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ແກ້ວອຸດົມ	ສາຂາໂພນໂຮງ	ຖິ່ນແກ້ວ	ແກ້ວອຸດົມ	023 400242	023 400241
4	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 52	ສາຂາໂພນໂຮງ	ໂພນຄຳໃຕ້	ໂພນໂຮງ	023 331809	023 331810
5	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊະນະ ຄາມ	ສາຂາໂພນໂຮງ	ຊະນະຄາມ	ຊະນະຄາມ	023 600001	023 600002
6	ໜ່ວຍບໍລິການ ຍົມມະ ລາດ	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ດອນເປືອຍ	ຍົມມະລາດ	030 620220	
7	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງໜ ອງບົກ	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ໜອງບົກ	ໜອງບົກ	051 270339	051 270339
8	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ຫີນບູນ	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ຄຳແກ້ວ	ຫີນບູນ	051 214520	051 214520
9	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາເຟ້າ	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ລັງຄັງ	ປົວລະພາ	030 4823708	
10	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ຫຼັກ 3	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ສຸກສະຫວັນ	ທ່າແຂກ	051 214251	051 214252
11	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ຄູນຄຳ	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ຄູນຄຳ	ຄູນຄຳ	051 214689	051 214679
12	ໜ່ວຍບໍລິການ ເຊ ບັ້ງໄຟ	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ຂົວເຊ	ເຊບັ້ງໄຟ	051 260144	051 260144
13	ໜ່ວຍບໍລິການ ເຊໂນ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ເຊໂນ	ອຸທຸມພອນ	041 431432	041 431433
14	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ສອງຄອນ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ລັດຕະນະລາສີ	ສອງຄອນ	041 530372	041 530373
15	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ອາດສະພັງທອງ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ດົງເຫັນ	ອາດສະພັງທອງ	041 600171	041 600172
16	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ວິລະບູລີ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ບຸ່ງຄຳ	ວິລະບູລີ	030 9428808	-
17	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ໄກສອນພົມວິຫານ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ອຸດົມວິໄລ	ໄກສອນ ພົມວິຫານ	041 252 640	041 252 641

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂັ້ນກັບ ພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
18	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ພິນ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ປະສົມໄຊ	ເມືອງພິນ	041 259014	041 259013
19	ໜ່ວຍບໍລິການ ລາວ ບາວ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ຊາຍແດນລາວ ບາວ	ເຊໂປນ	030 9851115	
20	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 35	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ປຕທ ເມືອງຈຳ ພອນ	ເມືອງຈຳພອນ	030 4447162	-
21	ໜ່ວຍບໍລິການດົງດຳ ດວນ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ບ້ານດົງດຳ ດວນ	ນະຄອນ ໄກສອນ ພົມວິຫານ	030 5285592	-
22	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ດາວເຮືອງ	ສາຂາຈຳປາສັກ	ໂພນກຸງ	ປາກເຊ	031 251270	031 251270
23	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດມີໄຊ	ສາຂາຈຳປາສັກ	ພັດທະນາ ສະພານໄຊ	ປາກເຊ	031 410399	031 410399
24	ໜ່ວຍບໍລິການປາກຊ່ອງ	ສາຂາຈຳປາສັກ	ຫ້ວຍບັງລຽງ	ປາກຊ່ອງ	031 211047	031 211047
25	ໜ່ວຍບໍລິການນາກະຊັງ	ສາຂາຈຳປາສັກ	ນາກະຊັງ	ໂຂງ	030 9864269	
26	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 8	ສາຂາຈຳປາສັກ	ຫົວແຊ	ບາຈຽງ	031 251977	031 212934
27	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ສະບາຍດີ	ສາຂາຈຳປາສັກ	ແກ້ວສຳພັນ	ປາກເຊ	031 260246	301 260248
28	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊີເອັສຊີ CSC	ສາຂາຈຳປາສັກ	ຈັດສັນ	ນະຄອນປາກເຊ	031 256262	-
29	ໜ່ວຍບໍລິການ ທົ່ງ ຈະເລີນ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ທົ່ງຈະເລີນ	ຫຼວງພະບາງ	071 260639	071 260638
30	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ໂພສີ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ໂພສີ	ຫຼວງພະບາງ	071 260728	071 260729
31	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຽງ ມ່ວນ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ຊຽງມ່ວນ	ຫຼວງພະບາງ	071 252983	071 252983
32	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ນານ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ປ່າໄຜ່	ນານ	071 450277	071 450278
33	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ງອຍ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ໜອງຂຽວ	ງອຍ	071 810111	071 810110
34	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊ່າງຄ້ອງ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ຊ່າງຄ້ອງ	ຫຼວງພະບາງ	071 410151	071 410152
35	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາວຽງ ຄຳ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ນາວຽງຄຳ	ຫຼວງພະບາງ	071 260884	071 260885
36	ໜ່ວຍບໍລິການ ນ້ຳຖ້ວມ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ນ້ຳຖ້ວມໃຕ້	ນ້ຳບາກ	071 219045	071 219046

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂຶ້ນກັບ ພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
37	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງ ຊຽງເງິນ	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ປາກແວດ	ຊຽງເງິນ	071 450113	071 450114
38	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ຮຸນ	ສາຂາອຸດົມໄຊ	ໂພນສະຫວາດ	ຮຸນ	081 213011	081 213010
39	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາໜ້	ສາຂາອຸດົມໄຊ	ຫ້ວຍອ່ອນ	ນາໜ້	081 218009	081 218008
40	ໜ່ວຍບໍລິການ ໜອງ ແມງດາ	ສາຂາອຸດົມໄຊ	ໜອງແມງດາ	ໄຊ	081 312605	801 312606
41	ໜ່ວຍບໍລິການ ປາກ ແບ່ງ	ສາຂາອຸດົມໄຊ	ກົກຄໍ້	ປາກແບ່ງ	081 214031	081 214030
42	ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ເຕັນ	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ບໍ່ປຽດ	ບໍ່ເຕັນ	086 263009	086 263009
43	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງສິງ	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ຊຽງໃຈ	ສິງ	086 400037	086 400037
44	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ລອງ	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ຈອມແຈ້ງ	ລອງ	030 5734998	086 500011
45	ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ເຕັນ ແດນງາມ	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ບໍ່ເຕັນ	ຫຼວງນ້ຳທາ		
46	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ອຸດສາຫະກຳແຂວງ	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ໜອງບົວວຽງ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086 260017	-
47	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງໄຊ ເສດຖາ	ສາຂາອັດຕະປື	ຝັ່ງແດງ	ໄຊເສດຖາ	030 5212221	036 213111
48	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ເຊົ້າ	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ຫັດສະດີ	ຈັນທະບູລີ	021 216855	021 213206
49	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ສີໂຄ	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ສີໂຄ	ສີໂຄຕະບອງ	021 217901	021 217900
50	ໜ່ວຍບໍລິການ ຈອມ ເພັດ	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ຈອມເພັດ	ສີສັກຕະນາກ	021 353290	021 353240
51	ໜ່ວຍບໍລິການໜອງ ດ້ວງ	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ໜ້ອງດ້ວງ	ສີໂຄຕະບອງ	021 253483	021 253481
52	ໜ່ວຍບໍລິການສູນການ ຄ້າສາກົນ	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ໜອງຈັນ	ສີສັກຕະນາກ	021 229120	021 229121
53	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຶ່ງຈຽງ	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ວັດໄຕນ້ອຍທົ່ງ	ສີໂຄຕະບອງ	021 520502	021 520502
54	ໜ່ວຍບໍລິການ ນ້ຳພູ (ອັບເປັນໜ່ວຍໃໝ່ 10.1.18)	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ຊຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	021 265335	021 265335

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂັ້ນກັບ ພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
55	ໜ່ວຍບໍລິການ ໂຍທາ ທົ່ງປິງ	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ທົ່ງປິງ	ສີໂຄດຕະບອງ	021 670570	021 670570
56	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ກົກໄພ	ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງ	ວັດໄຕໃຫຍ່	ສີໂຄດຕະບອງ		
57	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງຕີ້ນ ເຜີ້ງ	ສາຂາບໍ່ແກ້ວ	ບ້ານຕີ້ນເຜີ້ງ	ເມືອງຕີ້ນເຜີ້ງ	084 213015	084 213015
58	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍ ຊາຍ	ສາຂາບໍ່ແກ້ວ		ເມືອງຫ້ວຍຊາຍ	084 215027	084 215027
59	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ປາກລາຍ	ສາຂາໄຊຍະບູລີ	ສີສະອາດຊົມພູ	ໄຊຍະບູລີ	074 550051	074 550053
60	ໜ່ວຍບໍລິການ ແກ່ນ ທ້າວ	ສາຂາໄຊຍະບູລີ	ຈອມເພັດ	ແກ່ນທ້າວ	074 600003	074 600004
61	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫົງສາ	ສາຂາໄຊຍະບູລີ	ໂພນສະອາດ	ຫົງສາ	074 266011	074 266012
62	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ພຽງ	ສາຂາໄຊຍະບູລີ	ວຽງຈະເລີນ	ເມືອງພຽງ	074 212148	074 212149
63	ໜ່ວຍບໍລິການ ນ້ຳຫງຳ	ສາຂາຊຽງຂວາງ	ນ້ຳຫງຳ	ແປກ	061 260013	061 260011
64	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຄຳ	ສາຂາຊຽງຂວາງ	ຈອມທອງ	ຄຳ	061 263004	061 263005
65	ໜ່ວຍບໍລິການຕະຫຼາດ ອຸດສາຫະກຳ 3ຊັ້ນ	ສາຂາຊຽງຂວາງ	ໂພນສະຫວັນ ໃຕ້	ແປກ	061 260018	061 260020
66	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ຄູນ	ສາຂາຊຽງຂວາງ	ສີພົມ	ຄູນ	061 214032	61214032
67	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ກາສີ	ສາຂາວຽງຈັນ	ວຽງແກ້ວ	ກາສີ	023 700333	023 700123
68	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງ ເຟືອງ	ສາຂາວຽງຈັນ	ບ້ານ ເລົ່າຄຳ	ເມືອງເຟືອງ	023 650063	023 650023
69	ໜ່ວຍບໍລິການຫຼັກຊາວ	ສາຂາບໍລິຄຳໄຊ	ຫຼັກ 20	ຄຳເກີດ	054 341622	054 341621
70	ໜ່ວຍບໍລິການ ທາງ ແບ່ງຫຼັກ 20	ສາຂາບໍລິຄຳໄຊ	ວຽງຄຳ	ປາກກະດິງ	054 700013	054 700012
71	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງນາ ຊາຍທອງ	ສາຂາດົງໂດກ	ດົງຫຼວງ	ນາຊາຍທອງ	021 633020	021 633019
72	ໜ່ວຍບໍລິການ ໜອງໜ່ງ	ສາຂາດົງໂດກ	ໜອງໜ່ງ	ໄຊເສດຖາ	021 720515	021 720516
73	ໜ່ວຍບໍລິການ ມ.ຊ	ສາຂາດົງໂດກ	ດົງໂດກ	ໄຊທານີ	021 740828	021 740829
74	ໜ່ວຍບໍລິການ ທ່າອອນ	ສາຂາດົງໂດກ	ທ່າສະຫວາງ	ໄຊທານີ	021 752326	021 752321

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂຶ້ນກັບ ພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
75	ໜ່ວຍບໍລິການ ດອນໝູນ	ສາຂາດົງໂດກ	ດອນໝູນ	ໄຊທານີ	021 740318	021 740319
76	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍຫົງ	ສາຂາດົງໂດກ	ຫ້ວຍຫົງ	ຈັນທະບູລີ	021 566014	021 566015
77	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 7	ສາຂາດົງໂດກ	ຫຼັກ 7	ໄຊທານີ	021 848888	021 850119
78	ໜ່ວຍບໍລິການ ດົງຈອງ	ສາຂາດົງໂດກ	ດົງຈອງ	ໄຊເສດຖາ	021 456244	021 463245
79	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍນ້ຳເຢັນ	ສາຂາດົງໂດກ	ຫ້ວຍນ້ຳເຢັນ	ນາຊາຍທອງ	030-9618848	-
80	ໜ່ວຍບໍລິການ ບ້ານໄຮ່ປາກງືມ	ສາຂາດົງໂດກ	ໄຮ່	ປາກງືມ	-	-
81	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງສີບເປົາ	ສາຂາຫົວພັນ	ສີບເປົາ	ສີບເປົາ	064 314388	064 314370
82	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດເມືອງຊຳ	ສາຂາຫົວພັນ	ນາທົ່ງຈອງ	ຊຳເໜືອ	064 312116	064 312177
83	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງວຽງໄຊ	ສາຂາຫົວພັນ	ນາໄກ່	ເມືອງວຽງໄຊ	-	-
84	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງບຸນໃຕ້	ສາຂາຝັ່ງສາລີ	ໂພນທອງ	ບຸນໃຕ້	088 210875	088 210875
85	ໜ່ວຍບໍລິການ ບຸນເໜືອ	ສາຂາຝັ່ງສາລີ	ບຸນເໜືອ	ເມືອງບຸນເໜືອ	088 212049	088 212049
86	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຂວາ	ສາຂາຝັ່ງສາລີ	ໂພນໄຊ	ເມືອງຂວາ	088 210944	088 210944
87	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງທ່າແຕງ	ສາຂາເຊກອງ	ຫ້ວຍຊາຍ	ທ່າແຕງ	038 210049	038 210050
88	ໜ່ວຍບໍລິການ ດາກຈຶງ	ສາຂາເຊກອງ	ໂນນສະຫວັນ	ດາກຈຶງ	038 215050	038 215050
89	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງເລົ່າງາມ	ສາຂາສາລະວັນ	ເລົ່າງາມ	ເລົ່າງາມ	034 300230	034 300230
90	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງຄົງເຊໂດນ	ສາຂາສາລະວັນ	ຄົງຄຸ້ມ 5	ຄົງເຊໂດນ	034 411422	034 411422
91	ໜ່ວຍບໍລິການນາເຫຼັກ	ສາຂາສາລະວັນ	ນາເຫຼັກ	ສາລະວັນ	034 212036	034 212038
92	ໜ່ວຍບໍລິການສະພານທອງ	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ສະພານທອງເໜືອ	ສີສັດຕະນາກ	021 417720	021 417721
94	ໜ່ວຍບໍລິການ ຂົວມິດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 1	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ດົງໂພສີ	ຫາດຊາຍຟອງ	021 812041	021 812041

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂຶ້ນກັບ ພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
95	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ຫຼັກຊັບລາວ	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ໂພນທັນເໜືອ	ໄຊເສດຖາ	021 265477	021 265488
96	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄອເຕັກ	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ໂພນທັນ	ໄຊເສດຖາ	021 419144	021 419144
97	ໜ່ວຍບໍລິການ ທ່ານາ ແລ້ງ	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ທ່ານາແລ້ງ	ຫາດຊາຍຟອງ	021 832226	021 832226
98	ໜ່ວຍບໍລິການ ໂພນ ຕ້ອງສະຫວາດ	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ໂພນຕ້ອງ ສະຫວາດ	ຈັນທະບູລີ	021-263338	-
99	ໜ່ວຍບໍລິການຮ່ອງແກ (ໄຊເສດຖາ+ ທາດຫຼວງ)	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ຮ່ອງແກ	ໄຊເສດຖາ	021 265885	021 265882

3. ຫ້ອງແລກປ່ຽນ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019, ທຄຕລ ມີ 15 ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂຶ້ນກັບ ພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
1	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ເຈົ້າອານຸ ວົງ	ສຳນັກງານໃຫຍ່	ຊຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	021 264395	021 264395
2	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວ ມິດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 1	ສຳນັກງານໃຫຍ່	ດົງໂພສີ	ຫາດຊາຍຟອງ	021 820488	
3	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ສະໜາມ ບິນ ວັດໄຕສາກິນ	ສຳນັກງານໃຫຍ່	ເມືອງວ່າທິງ	ສີໂຄດຕະບອງ	021 512208	021 512208
4	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າ ອາຄານ ສາຂາ ຄຳມ່ວນ	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ຈອມເງິນ	ທ່າແຂກ	051 212686	051 212685
5	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວ ມິດຕະພາບ ລາວ-ໄທ 3	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ເວີນ	ທ່າແຂກ	051 620334	051 620334
6	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າ ອາຄານ ສາຂາ ສະຫວັນ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ສຸນັນທາ	ຄັນທະບູລີ	041 212261	041 212723
7	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວ ມິດຕະພາບລາວໄທ 2	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ນາແກ	ໄກສອນ ພົມວິຫານ	030 9874640	
8	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຕະຫຼາດ ເຊໂນ	ສາຂາສະຫວັນນະ ເຂດ	ເຊໂນ	ອຸທຸມພອນ	041 431432	041 431433
9	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າ ອາຄານ ສາຂາ ຈຳປາສັກ	ສາຂາຈຳປາສັກ	ພັດທະນາຫຼັກ ເມືອງ	ປາກເຊ	031 213676	031 213676
10	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ວັງເຕົາ	ສາຂາຈຳປາສັກ	ໂພນທອງ	ຈຳປາສັກ	031 245040	
11	ຫ້ອງແລກປ່ຽນໜ້າຕຶກ	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ໂພນໄຊ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086 211316	086 211319

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂຶ້ນກັບ ພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
12	1./ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວ ມິດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 4	ສາຂາບໍ່ແກ້ວ	ດອນ	ຫ້ວຍຊາຍ	084 216060	
13	1./ຫ້ອງແລກປ່ຽນນໍ້າ ເຫຼືອງ	ສາຂາໄຊຍະບູລີ	ນ້ຳເຮືອງ	ແກ່ນທ້າວ		
14	ຫ້ອງແລກປ່ຽນໜ້າຕຶກ ສາຂາ ວັງວຽງ	ສາຂາວັງວຽງ	ແສງສະຫວ່າງ	ວັງວຽງ	023 511434	023 511403
15	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າຕຶກ ສາຂາ ດົງໂດກ	ສາຂາດົງໂດກ	ຄຳຮຸ່ງ	ໄຊທານີ	021 771495- 105	

4. ໜ່ວຍບໍລິການ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ທດຕລ ມີ 99 ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ລຳດັບ	ແຂວງ	ຈຳນວນ ຮ້ານ ຕົວແທນ	ລຳດັບ	ແຂວງ	ຈຳນວນ ຮ້ານ ຕົວແທນ
1	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	213	10	ໄຊສົມບູນ	16
2	ວຽງຈັນ	105	11	ຫຼວງພະບາງ	48
3	ບໍລິຄຳໄຊ	17	12	ໄຊຍະບູລີ	48
4	ສາຂາຄຳມ່ວນ	55	13	ຫຼວງນ້ຳທາ	27
5	ສະຫວັນນະເຂດ	67	14	ບໍ່ແກ້ວ	29
6	ຈຳປາສັກ	60	15	ຊຽງຂວາງ	34
7	ເຊກອງ	16	16	ອຸດົມໄຊ	29
8	ອັດຕະປື	18	17	ຫົວພັນ	36
9	ສາລະວັນ	26	18	ຜົ້ງສາລີ	10

XII. ລາງວັນ ແລະ ການຍອມຮັບ

ອີງໃສ່ຜົນຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການປະກອບສ່ວນຂອງ ທດຕລ ຕະຫຼອດໄລຍະໜຶ່ງປີຜ່ານມາ ທດຕລ ໄດ້ຮັບການຍ້ອງຍໍ ແລະ ລາງວັນຈາກທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດດັ່ງນີ້:

- ໃບຍ້ອງຍໍຜົນງານດີເດັ່ນປະເພດ 1 ໃນການປະກອບພັນທະສ່ວຍສາອາກອນເຂົ້າງົບປະມານແຫ່ງລັດ ປະຈຳປີ 2020.
- ໃບຍ້ອງຍໍ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນດີເດັ່ນປະເພດ I ປະຈຳປີ 2019 ຈາກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ເຊິ່ງຈັດພິທີມອບ-ຮັບຢ່າງເປັນທາງການໃນວັນທີ 12/06/2020.
- ລາງວັນດີເດັ່ນດ້ານແນວຄິດລິເລີ່ມໃນການບໍລິການດ້ານການເງິນ ແລະ ການຊຳລະສະສາງຜ່ານລະບົບຖືແຫ່ງປີ 2020 (Mobile Banking and Payment Initiative of the Year-Laos).

XIII. ບັນດາທະນາຄານຕົວແທນ

ສະກຸນເງິນ	ທະນາຄານ Correspondent Bank	ລະຫັດ SWIFT/BIC
AUD	Australia and New Zealand Banking Group Limited, Melbourne	ANZB AU 3M
CNY	Fudian Bank Co Ltd, Kunming	KCCB CN 2K
CNY	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Xicheng District	ICBK CN BJ
CNY	Standard Chartered Bank (Hong Kong) Limited, Hong Kong	SCBL HK HH
EUR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF
EUR	Crédit Agricole SA, Montrouge	AGRI FR PP
EUR	Société Générale, Paris La Défense	SOGE FR PP
EUR	Standard Chartered Bank AG, Frankfurt am Main	SCBL DE FX
EUR	Wells Fargo Bank National Association, London	PNBP GB 2L
GBP	Standard Chartered Bank, London	SCBL GB 2L
JPY	Mizuho Bank Ltd, Tokyo	MHCB JP JT
JPY	MUFG Bank Ltd., Tokyo	BOTK JP JT
JPY	Standard Chartered Bank, Tokyo	SCBL JP JT
THB	Bangkok Bank Public Company Limited, Bangkok	BKKB TH BK
THB	CIMB Thai Bank Public Company Limited, Bangkok	UBOB TH BK
THB	KASIKORNBANK Public Company Limited, Bangkok	KASI TH BK
THB	Krung Thai Bank Public Co Ltd, Bangkok	KRTH TH BK
THB	Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited, Bangkok	SCBL TH BX
THB	The Siam Commercial Bank PCL, Bangkok	SICO TH BK
THB	TMB Bank Public Company Limited, Bangkok	TMBK TH BK
USD	CIMB Thai Bank Public Company Limited, Bangkok	UBOB TH BK
USD	Fudian Bank Co Ltd, Kunming	KCCB CN 2K
USD	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Xicheng District	ICBK CN BJ
USD	Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Hanoi	BFTV VN VX
USD	KEB Hana Bank, Seoul	KOEX KR SE
USD	Kookmin Bank, Seoul	CZNB KR SE
USD	Mizuho Bank Ltd, Tokyo	MHCB JP JT

ສະກຸນເງິນ	ທະນາຄານ Correspondent Bank	ລະຫັດ SWIFT/BIC
USD	Standard Chartered Bank, New York, New York	SCBL US 33
USD	Standard Chartered Bank, Singapore	SCBL SG SG
USD	TMB Bank Public Company Limited, Bangkok	TMBK TH BK
USD	Wells Fargo Bank National Association, New York, New York	PNBP US 3N NYC
USD	JPMorgan Chase Bank National Association, New York, New York	CHAS US 33
VND	Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Hanoi	BFTV VN VX



I. Key Financial Information of BCEL in accordance with IFRS (Separate)

1. Income Statement

Unit: Million LAK

Details	2020	2019	2018	2017	2016
Net interest income	1.090.203	958.756	930.987	850.311	540.243
Net fee and commission income	213.181	215.907	236.664	178.383	177.161
Net trading income	42.236	34.749	49.719	43.841	47.291
Other operating income	37.834	116.012	47.107	49.707	45.051
TOTAL OPERATING INCOME	1.383.454	1.325.424	1.264.477	1.122.242	809.746
Credit loss expense of loans to customers	(474.399)	(314.919)	(221.957)	(212.409)	(167.367)
Impairment losses on financial investments	(39.501)	(20.650)	(27.246)	9.257	(10.985)
Net loss from dealing derivatives	-	(1.204)	-	-	-
NET OPERATING INCOME	869.554	988.651	1.015.274	919.090	631.394
Personnel expenses	(324.020)	(300.612)	(331.775)	(337.485)	(236.618)
Depreciation and amortization	(77.007)	(71.619)	-	-	-
Depreciation of right-of-use assets	(6.690)	(6.650)	(71.991)	(73.513)	(70.188)
Other operating expenses	(182.420)	(179.284)	(152.252)	(134.906)	(97.240)
TOTAL OPERATING EXPENSES	(590.137)	(558.165)	(556.018)	(545.904)	(404.046)
PROFIT BEFORE TAX	279.417	430.486	459.256	373.186	227.348
Current profit tax expense	(64.495)	(106.644)	(124.020)	(84.491)	(49.292)
Deferred profit tax income	8.114	5.640	18.420	1.715	(2.183)
NET PROFIT FOR THE YEAR	223.036	329.482	353.656	290.410	175.873

2. Statement of Financial Position

Details	2020	2019	2018	2017	2016
Cash and balances with Bank of the Lao PDR	12.836.829	9.202.045	5.334.240	5.812.734	5.678.649
Due from banks	4.355.395	4.493.536	3.733.419	3.142.501	2.855.631
Loans to customers	30.762.417	27.490.492	24.366.860	22.425.778	19.093.205
Financial investments	4.530.540	4.099.607	4.318.262	3.321.137	3.306.483
Property and equipment	601.572	455.721	449.238	456.237	446.733
Intangible assets	245.873	245.042	246.596	247.582	243.503
Right-of-use assets	57.005	54.814	-	-	-
Deferred tax assets	37.015	34.521	29.099	17.955	10.657
Other assets	470.734	471.430	464.931	377.643	292.715
TOTAL ASSETS	53.897.380	46.547.208	38.942.645	35.801.567	31.927.576
Due to banks and other financial institutions	3.482.800	4.063.635	3.413.129	3.275.546	3.165.445
Due to customers	45.043.495	36.419.928	29.915.142	28.403.957	25.403.131
Borrowings from other banks	2.962.101	3.705.378	3.349.266	2.145.402	2.002.307
tax liabilities	23.726	41.309	41.065	34.232	46.199
Other liabilities	23.059	14.249	-	-	-
TOTAL LIABILITIES	222.197	210.577	239.533	210.418	90.927
Charter capital	51.757.378	44.455.076	36.958.135	34.069.555	30.708.009
Statutory reserves and other reserves	1.038.617	1.038.617	1.038.617	1.038.617	682.888
Reserve for available-for-sale securities	753.399	604.423	439.550	380.382	357.712
Retained earnings	-	-	-	2.186	8.014
TOTAL EQUITY	(12.616)	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	360.602	449.092	506.343	310.827	170.953
Cash and balances with Bank of the Lao PDR	2.140.002	2.092.132	1.984.510	1.732.012	1.219.567
Due from banks	53.897.380	46.547.208	38.942.645	35.801.567	31.927.576

3. Some Financial Indicators (Separate)

Details	2020	2019	2018	2017	2016
Net interest income/Total assets	2,02%	2,06%	2,39%	2,38%	1,69%
Net interest income/Assets related interest	5,21%	5,29%	5,66%	6,72%	6,38%
Interest expenses/Liabilities related interest	3,39%	3,49%	3,55%	2,84%	2,81%
Fee and commission income/Total operating income	17,30%	18,57%	20,46%	17,72%	23,78%
Operating expense/Total operating income	42,66%	42,15%	43,97%	48,64%	49,90%
ROA	0,41%	0,71%	0,91%	0,81%	0,55%
ROE	10,28%	15,75%	17,82%	16,77%	14,42%
Loans/Deposits	60,90%	67,47%	73,82%	71,66%	67,58%
NPL/Total loans	2,96%	2,94%	2,99%	1,50%	1,40%
Earnings per share (LAK)	1.074	1.558	1.703	1.797	1.270
CAR	8,55%	10,51%	10,64%	9,18%	4,92%

Unit: Million LAK

	2020	2019	2018	2017	2016
Net Profit	223.036	329.482	353.656	290.410	175.873
Total Asset/Liabilities	53.897.380	46.541.455	38.942.645	35.801.567	31.927.576
Loans	29.216.946	26.987.990	24.338.369	22.586.284	19.240.075
Deposit	47.974.516	40.002.840	32.968.912	31.518.874	28.471.267

II. Key messages from the Management

1. Message from the Chairman of the Board of Directors



Dear valued shareholders and readers,

It is my great honor to deliver the key message on behalf of BCEL's board of directors (BOD) in the annual report for the year 2020. First of all, I would like to inform you that the office term of the current BOD was extended for another 1 year by the shareholders' meeting held on 29/05/2020. The BOD comprises of 7 directors, including 2 independent directors, 3 non-executive directors and 2 executive directors.

The BOD appointed 5 committees under the BOD namely: Governance Committee, Internal Audit Committee, Risk Management Committee, Remuneration Committee, and Nomination Committee. Each committee is formed by 3 directors of the BOD who are assigned with responsibility to consider particular issues and supervise the executive management in each area of operation. The members of BOD carried out their duties through the BOD meetings and these committees' meetings.

Throughout 2020, the BOD has carried out its function with highly responsible manner, especially by directing and supervising the executive management in implementing and realizing the resolutions adopted in the shareholders' meeting. The BOD held 12 meetings including 4 ordinary meetings and 8 extra-ordinary meetings where significant matters have been considered and approved in accordance with the roles of the BOD. Among the prominent approvals include the adoption of the credit policy for supporting the loan customers who are affected by the COVID-19 pandemic, and credit policy for promoting production. In addition, in compliance with the credit policy of BCEL, the BOD has also approved the high-value loan applications subject to credit limit and relevant regulations. This helped make the consideration and approval of high-value loan applications more thorough to ensure the loan quality and mitigate credit risks.

Moreover, the BOD also approved the upgrade of the core banking system to enable BCEL overcome limitations which used to hinder the development of new products and services. This was aimed at meeting new expectation of the customers and establishing the infrastructure for digital banking and electronic banking.

Those are some of the key contribution which the members of BCEL's BOD have made in implementing the mandates assigned by the shareholders' meeting over one year past.

In 2021, I strongly believe that the BOD, Management and all the employees of BCEL will maintain and enrich the achievements obtained in order to develop BCEL strong, modern and meet international standard as provided in the vision of BCEL. For the vision to be realized, the important missions of BCEL are to develop the strong corporate governance by emphasizing on adjusting the business operation to be suitable for the changes of the new era; adopting the creation of the strong risk management culture and compliance with Basel II principles; raising the effectiveness of business operation; building and developing the capacity of information

technology system to be functional, accurate and real-time and meeting international standard on reporting; applying advanced technology and improving the knowledge and expertise of the staff to be at the regional and international standard. The BOD will continue guiding, supervising and supporting BCEL's Management in completing these missions.

Your sincerely,

Chairman of BCEL's Board of Directors



Bounlua SINXAYVORAVONG

2. Message from the General Managing Director



Dear esteemed shareholders and customers,

I would like to begin by expressing my sincere thanks for your interest in this 2019 annual report of BCEL and your kind attention to our updates in each period of time. Over last year, BCEL has implemented the programs and projects identified in the annual plan of BCEL which was adopted by the shareholders' meeting. In general, most of the elements in the plan were successfully implemented, except for the profit target. However, the profit we achieved has been a satisfactory number when comparing with challenges and economic difficulties we encountered during the year 2020. Those obstacles included difficulty in local, regional and global economy, inflation and others issues resulting from the outbreak of COVID-19 which also had

adverse impacts on BCEL's operation and on loan customers of the bank unavoidably.

As a response to the said situation, the Management of BCEL had introduced a number of measures to timely deal with the issue. For example, the bank had issued the credit policy to support the loan customers in line with the government's policy, particularly those in the sector severely affected by the said pandemic. In addition, BCEL also paid attention on extending more loans to SMEs clients as per the macro-economy policy. This helped widen the customer base and cover various business sectors. At the same time, a particular focus was made in controlling the loan quality. Although the NPL slightly increased from the previous year, it was still manageable level.

In parallel, BCEL also made its best in rolling out new products to improve customer experience, particularly the electronic services which has been an endless development in the bank. BCEL had made more ATMs and cash deposit machines and likewise the number of merchants accepting payment via QR code scanning was increasing across the country. In addition, BCEL also cooperated with key mobile network providers to offer additional conveniences and privileges to the customers of both sides, for instance, the signing with M-Money and U-Money.

A crucial milestone of development in BCEL in the year 2020 was the new core banking project which was aimed at more advance than the existing core banking system in order to accommodate new product and service development. The migration to new core banking system was expected in 2nd quarter of 2021 which, in fact, at the time of issuing this report, BCEL had successfully upgraded the core banking system.

Another key development project initiated by BCEL in 2020 was the preparation for building the Data Center to ensure data security and enable further development in technology aspect in the future. In 2021, the construction company will be selected and construction will be started.

Seizing this opportunity, I would like to express my gratitude to all high ranking officials and regulators for their endless support and guidance extended to BCEL. I would also like to extend my special thanks also go to all value customers for their support and patronage in BCEL's services. The incoming year 2021 has various challenges and difficulties left from the previous year combined with intensified threat from the 2nd wave of COVID-19 pandemic in Lao PDR. Thus, the Management and employees of BCEL will utilize their best energy and wisdom to produce reasonable performance and appropriate return to the shareholders.

Best regards,

General Managing Director


 **Phoukhong CHANTHACHACK**

3. Message from the Internal Audit Committee



BCEL's audit committee encompasses of 3 directors of BOD, including 2 independent directors and 1 non-executive director. This structure can effectively ensure the independence of the committee in carrying out its function which includes, among others, supervising internal audits, issuing auditing policy, selecting the independent auditor, coordinating with external auditors from regulator and relevant government authorities. These are to ensure that the financial transactions and operation of BCEL complies with law and regulation and meets with accounting standards.

During 2020, the audit committee held their meeting on a regular basis as provided in the regulations of BCEL. The committee also followed up audit results conducted by each audit team including the auditor from the Bank of the Lao PDR, the auditor from the state audit organization, tax auditor, and the independent auditor, PwC, which was newly appointed by the shareholders' meeting after BCEL was listed in the Lao Securities Exchange. The committee then provided necessary advice to BCEL in properly address the recommendations made by each auditor.

In general, it can be concluded that BCEL has basically complied with accounting principles and operated in accordance with regulations. Nonetheless, with regards to auditors' recommendations, the committee has advised the Management to take necessary action and address each recommendation accordingly. In addition, the committee received full cooperation from the Management and employees of BCEL throughout implementation of their roles and responsibilities of the committee, particularly by providing the access to information as requested by the committee.

Moreover, BCEL has conducted disclosure of information regularly as provided in the disclosure regulation, which enables the shareholders, investors and the general public to receive the updates on performance and significant activities of BCEL in each period of time.

Regards,

Chairman of the Audit Committee



Phoutthakhan KHANTY

4. Message from the Risk Management Committee



BCEL's risk management committee comprises of 3 directors of BOD, including 2 independent directors and 1 executive director. This structure can effectively ensure the effectiveness of the committee in exercising its roles and responsibilities in considering matters associated with risk management in BCEL as given in the regulations.

In 2020, the committee paid great attention on issuing regulations and policies on BCEL's risk management. In particular, the committee has provided guidance and followed up the updates on the implementation of the programs and projects for Basel II adoption which was undertaken by BCEL since 2018. Moreover, in each quarter, the committee held the meeting to review the risk management functions in BCEL which specific indicators have been established for each type of risk. In general, the indicators have been acceptable.

However, there were a few indicators under the acceptable level and required close attention. These indicators covered the lending exposure to some business sectors exceeding the regulatory limits, the utilization of short-term fund for long-term loans. Regarding this issue, the committee has provided BCEL with proper advice to establish necessary measures to deal with those cautious indicators. As a result, there has been gradual improvement among those indicators although further attention is still needed.

Additionally, the risk management committee has guided and supervised BCEL in developing the policy and new risk management framework which was successfully developed and submitted to the consideration and approval of the BOD. The objective was to strengthen the risk management in BCEL toward Basel II requirement and international practice.

Your faithfully,

Chairman of the Risk Management Committee



Dr. Phouphet KYOPHILAVONG

5. Message from the Governance Committee



The governance committee of BCEL has 3 members from the BOD including 2 executive directors and 1 independent director and has the roles in directing and supervising the Management and divisions of BCEL to implement the business plan in each period of time.

During 2020 the committee met quarterly to hear the performance report from each division in implementing core business of BCEL, for example, loans, treasury, administration and finance, accounting, research and development and others. The committee also provided necessary advice and guidance for each division in improving and overcoming obstacles and achieving the business plan.

Moreover, the governance committee also played significant roles in developing key regulations for BCEL before submitting to the BOD. In 2020, some of the crucial legal papers developed by the committee was the draft amendment of BCEL's Articles of Association, draft Plan for the year 2021, and draft Long-term Strategic Plan for the year 2021-2025 all of which were presented to the BOD and the shareholders' meeting.

Along with the supervision of the governance committee, BCEL also held quarterly meeting to review the performance where the divisions and branches across the country reported their performance and operation plan to the Management and received guidance in return. Additionally, the quarterly meeting was also the floor for exchanging lessons and experiences among the participants as well as for improving internal matters to ensure seamless operation.

Overall, the supervision of business performance and operation has been key focus by the BOD through the governance committee and by the Management via quarterly review meeting in order to collectively implement the business plan and accomplish the business target accordingly.

Best regards,

Chairman of the Governance Committee



Phoukhong CHANTHACHACK

6. Message from the Remuneration Committee



The remuneration committee is composed by 3 directors of the BOD, including 2 executive directors and 1 independent director who is also the chairman of this committee.

During the year 2020, the committee met in accordance with the meeting schedule as provide in the regulation. Among the prominent matters being considered by the committee included the adjustment of the meeting allowances for the BOD's meeting which the allowances were reduced by half for the extraordinary BOD meeting. This reduction was made by voluntary basis and unanimous decision of the BOD in order to reflect the increasing number of meetings and support the policy for controlling operation cost in BCEL.

In addition, the committee considered the draft amending regulation on welfare policy for BCEL's employees, and the regulations for social security participation by BCEL's employees all of which were approved by the BOD. These regulations have been crucial legal ground for BCEL's staff to have social protection system and ensured the welfare of BCEL's employees in compliance with the provision set forth in relevant regulations and laws.

Throughout the year 2020, the allowances for all BOD and committee meetings have been consistent with the regulations and within the scope approved by the shareholders' meeting. Remuneration, including salaries and welfare allowances, for the Management and the employees of BCEL was implemented in accordance with the regulations.

Your sincerely

Chairman of the Remuneration Committee



Khamsouk SUNDARA

7. Message from the Nomination Committee



The nomination committee comprises of 3 directors of the BOD, including 1 independent director, 1 executive director, and 1 non-executive director who also chairs the committee.

The committee held regular meetings to consider and approve the appointment and placement of senior managers from the position of division head or branch manager or above as required by the tasks in BCEL from time to time. In 2020, the committee approved the retirement of 1 deputy managing director. The committee also approved some appointment and relocation of the managers at division head and branch manager levels or equivalent positions.

The appointment and placement given above has been implemented as per the necessity of business operation and qualifications of each position to produce effective management by putting the right person to the right job. This practice was not made as the result of either fault in duty or violation of regulations by the employees involved.

In addition, the nomination committee also worked out the qualifications and criteria for the nomination of the new BOD and initiated the finding process for appropriate nomination basing on the established qualifications and criteria in order to place in the BOD for term 2021-2022. Then the nomination will be presented to the shareholders' meeting for appointment in accordance with relevant regulations and laws. The composition in the BOD shall satisfy the diversity in terms of knowledge, experience, age and gender along with other requirements set forth in the corporate governance guideline issued by the Lao Securities Commission Office to ensure strong performance of the BOD and compliance with corporate governance principles.

Best regards,

Chairman of the Nomination Committee



Bounlua SINXAYVORAVONG

III. About Banque pour le Commerce Extérieur Lao Public

1. Establishment and history of growth

1.1. Establishment

Banque pour le Commerce Extérieur Lao Public is operating business in a public company and listed in Lao Securities Exchange.

BCEL) was established in accordance with the Decision on Bank Establishment No. 129/BOL dated 01 November 1989. On 23 December 2010 BCEL accomplished IPO and renamed to Banque Pour Le Commerce Extérieur Lao Public according to the Enterprise Registration License No.0061/ ERO dated on 10 January 2011 issued by the Department of Enterprise Registration and Management, Ministry of Industry and Commerce of the Lao PDR. The Ministry of Finance representing the Government held 80% of the total shares.

On 15 July 2011, the Ministry of Finance sold 10% of the total ordinary shares to its strategic partner named Compagnie Financière de la BRED (COFIBRED) which is a subsidiary of BRED, the largest banking society in the Banque Populaire Group—a French group of cooperative banks.

On 17 August 2017, BCEL succeeded the recapitalization by public offering and right offering to the existing shareholders. BCEL operated under the new Decision no. 21/BOL dated 13 September 2017 issued by Bank of Lao PDR. On 15 September 2017, Lao Securities Exchange certified that BCEL increased its registered capital in the amount of 355.728.500.000 LAK (71.145.700 shares) according to the certificate No. 01/LSX dated 15 September 2017. At that time, BCEL also had received the new amended Business License no. 0429 dated 18 May 2018 issued by Ministry of Industry & Commerce.

On 11 October 2019 the Lao Securities Commission Office granted BCEL a permission for restructuring BCEL's shareholders structure by offering more room to the public and the existing shareholders. The purpose of the restructuring aimed to diversify the shareholders, growth, and stability strengthening. On 29 November 2019, the Lao Securities Commission Office issued certificate endorsing the offering completion of 10% of BCEL's shares.

At present, BCEL's shareholders structure consists of 60% held by the government, domestic investors (including BCEL's employees), 30% held by foreign investors, and 10% held by BCEL's strategic partner.

The principal activities of BCEL are to provide banking services including fund mobilization and deposit-taking for short-term, medium-term, and long-term from organizations and individuals. The bank also provides loans for short-term, medium-term, and long-term to business units and individuals based on the loan purposes and the capability of the bank in lending; foreign exchange transactions, international trade financial services, purchase discounts of trading instruments, bonds and other valuable documents and other banking services allowed by the Bank of the Lao PDR.

1.2. Registered Capital

Registered capital of BCEL as of 31 December 2020 is 1.038.617 million LAK (31 December 2019: 1.038.617 million LAK)

1.3. Shareholders Structure

The shareholders structure of BCEL as at 31 December 2020 was the following:

Shareholders	Number of shares	Percentage
Government (represented by the Ministry of Finance)	124.634.021	60%
Strategic Partner (COFIBRED)	20.772.359	10%
Local Investors (includes employees of BCEL) and Foreign Investors (*)	62.316.920	30%
Total	207.723.300	100%

(*) Each individual person or entity is allowed to hold a maximum of 2% of the total shares.

1.4. Principal business

The principal activities of BCEL are to provide banking services including fund mobilization and deposit-taking for short-term, medium-term, and long-term from organizations and individuals. The bank also provides loans for short-term, medium-term, and long-term to business units and individuals based on the loan purposes and the capability of the bank in lending; foreign exchange transactions, international trade financial services, purchase discounts of trading instruments, bonds and other valuable documents and other banking services allowed by the Bank of the Lao PDR.

1.5. Location and network

The Bank's Head Office is located at No.01, Pangkham Street, Ban XiengNheun, Chanthabouly District, Vientiane, Lao PDR. As of 31 December 2020, the Bank has 1 Head Office, 6 joint ventures, 20 branches, 99 service units, and 15 exchange units all over the Lao PDR.

2. Vision

BCEL has developed its operation to achieve the goals and objectives according to the vision "To become a strong and modern bank moving toward international standard".

3. Mission

To achieve the vision to become a strong and modern bank moving toward international standard, the important missions of BCEL are to develop the strong corporate governance by emphasizing on adjusting the business operation to be suitable for the changes of the new era; adopting the creation of the strong risk management culture and compliance with Basel II principles; raising the effectiveness of business operation; building and developing the capacity of information technology system to be functional, accurate and real-time and meeting international standard on reporting; applying advanced technology and improving the knowledge and expertise of the staff to be at the regional and international standard.

4. Core Values

BCEL firmly maintains 5 core values below:

1. Customer centrisim;
2. Integrity;
3. Work effectiveness;
4. Embracing changes;
5. Social responsibility.

5. Subsidiary and affiliate companies

No.	Name of company	Business	Location	Share of BCEL	Other shareholders
1	Lao Viet Joint Venture Bank	Banking	Lao PDR	25%	-BIDV 65% - Souk Houg Heang 10%
2	Lao Viet Insurance Company	Insurance	Lao PDR	35%	BIC (Vietnam) 65%
3	Banque Franco-Lao	Banking	Lao PDR	30%	COFIBRED 70%
4	BCEL-KET Securities Company	Securities	Lao PDR	70%	KTZMICO 30%
5	Lao China Bank	Banking	Lao PDR	49%	FUDIAN BANK 51%
6	Lao National Payment Network Company Limited	Electronic payment system	Lao PDR	20%	1. Bank of the Lao PDR 25% 2. UnionPay International 15% 3. Lao Development Bank 10% 4. Agriculture Promotion Bank 10% 5. Joint Development Bank 5% 6. Lao Viet Joint Venture Bank 5% 7. ST Bank 5% 8. BIC Bank Lao 5%

IV. Economic situation 2020 and its outlook in 2021

1. Global and Regional Economic Context

In 2020, global economic has faced the biggest challenge in decades due to the outbreak of COVID-19 which has spread around the world since the end of 2019. According to the World Health Organization (WHO)¹, there are more than 165 million infected people worldwide, with more than 3 million deaths. The epidemic status of COVID-19 is likely to continue to rise especially in the United States, India and Brazil. According to the report from International Monetary Fund (IMF)², the global economy is expected to slow down from 2,8% in 2019 to -3,3% by 2020 especially in the United States (-3,5%), the European Union (-6,6%) and China (-2,3%). In addition, the economic situation in the ASEAN region is still growing slowly -3,7% especially Thailand's economy is growing -6,1%.

2. Lao Economic Performance in 2020

Laos' economy is in the first recession since the Asian financial crisis in the late 1990. According to the National Institute for Economic Research³, Laos' economy in 2020 grew slowly from 5,5% in 2019 to 3,3% in 2020, with an average per capita income of 2.664 USD (compared to the government's target of 2.978 USD).

The industrial sector is the main driver of economic growth with a growth rate of 9,8%, the most notably is the energy sector growth of 22,6%, followed by the construction sector 11,7%, especially projects related to the Lao-China railway and the completion of the Vientiane-Vangviang Expressway.

The agricultural sector grew by 2,3% while, services grew by a negative 1,6% as tourism, restaurants and accommodation services were severely affected by the COVID-19 epidemic, especially the services for foreign tourists.

Table 1: Economic Growth (%)

Details	2018	2019	2020
GDP	6,3	5,5	3,3
Agriculture	1,3	1,2	2,3
Industrial	7,8	5,6	9,8
Service	6,9	6,9	-1,6

Source: National Institute for Economic Research 2020²

¹ Data updated from <https://covid19.who.int>

² World Economic Outlook, IMF April 2021 <https://www.imf.org/en/publications/weo>

³ Lao Macroeconomic Update and Outlook, February 2021

Inflation and exchange rate:

On average, inflation rate increased from 3,32% in 2019 to 5,07% in 2020. Inflation among food and non-alcoholic beverages sub-sector trends to increase due to higher demand for consumer goods than domestic capacity. Moreover, exchange rate fluctuations are one of the key factors influencing to inflation rate. On average in 2020, the exchange rate of LAK/USD in the bank was at 9.055 LAK/USD (December only reached 9.276 LAK/USD) an increase of 4,2% compared to the previous year, while the market exchange rate saw a high average exchange rate of 9.707 LAK/USD increase of about 9% compared to the previous year.

In addition, the gap of exchange rate between banks and market rate tends to increase (about 9,5% in December). Possible reasons are because of the slump in foreign exchange inflows and the lack of foreign exchange earnings especially the dollar limit while the demand for dollar increases. For the THB/LAK exchange rate, there was a high average exchange rate of 312 LAK/THB increased by 9,5% compared to the previous year. The average of market exchange rate was 313 LAK/THB, which significantly increased by 8,7% compared to last year. However, the difference between the exchange rate and the bank is not much different.

Monetary and fiscal stability

In 2020, government revenue was reported to declines as the budget deficit widens. The main factor is the outbreak of the COVID-19 pandemic resulting more pressure and sensitive in public financial situation. Moreover, the government has implemented new legislation such as reduction of profit tax rate and adjustment of income tax exemption base, the implementation of tax policy to reduce the impact of COVID-19 on households and businesses. The National Institute for Economic Research reported that the budget deficit in 2020 is expected to increase from 3,2% of GDP in 2019 to 5,9% of GDP equivalent to 10.317 billion LAK, and The foreign debt by 2020 is expected to increase from 57,1% in 2019 to 59,5% of GDP, which is considered to be a very high level and risk of debt crisis that will adversely affect the country's macroeconomic stability. For foreign exchange reserves, although the figure tends to increase from 997,2 million USD to 1.352 million USD, However, the proportion of imports is at the level of 3,25 months, which is relatively high compared to neighboring countries.

Import-export

The value of exports in 2020 compared to 2019 increased significantly, the value of exports reached 6.101 USD million, while the value of imports decreased at 5.366 million USD, resulting in a trade surplus. The main export items (excluding electricity) are copper ore, bananas, alloys, garments and coffee (unprocessed). Thailand remains as a top export country followed by China, Vietnam, and Japan. The main imports are vehicles, followed by fuel, mechanical equipments and steel products. Most imports come from Thailand, China, Vietnam and other countries (Japan and the United States).

Banking Sector

Financial and banking sector has contributed significantly to economic growth. At present, there are 43 commercial banks and 1 specialized bank. Of these, 47,7% (21 branches) of foreign commercial banks, followed by commercial banking groups that are subsidiaries of foreign banks accounted for 18,2%, private banking groups 18,2% and state-owned commercial banking groups 6,8%. In addition, there are also 194 micro-finance institutions that deposit and do not deposit money, of which about 45% are non-deposit-taking financial institutions, followed by pawnshop 15,5%, leasing companies 14,9% and credit and savings unions (13,9%).

Figure 1: Proportion of commercial banks in Laos (2020)

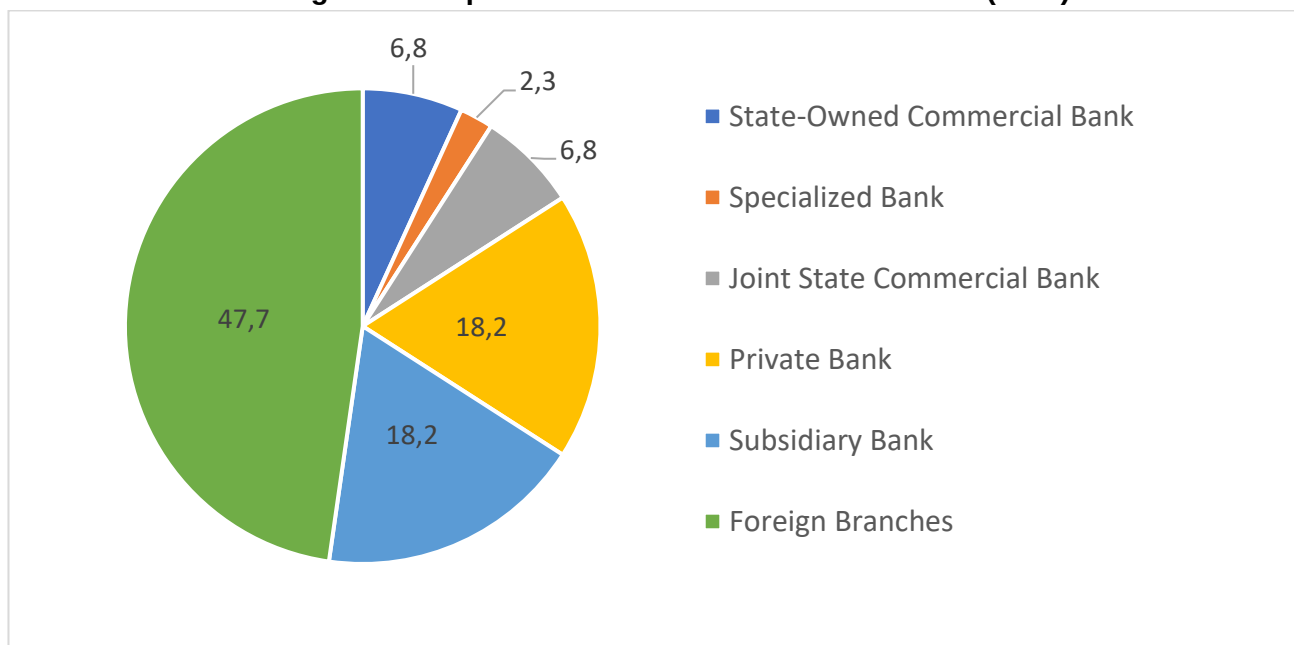
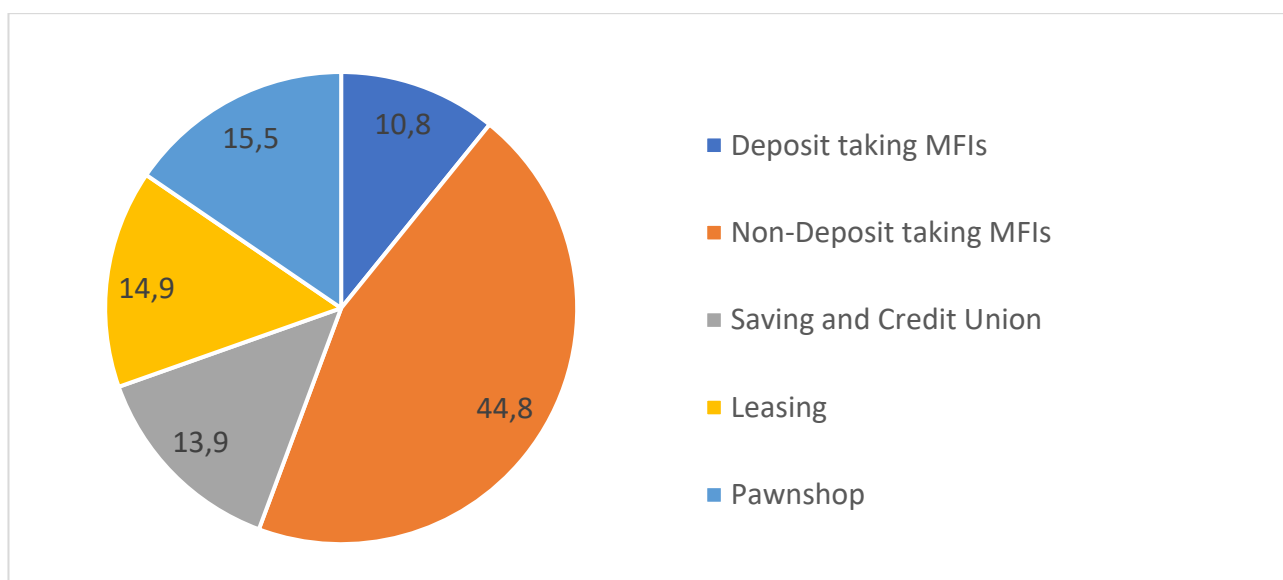


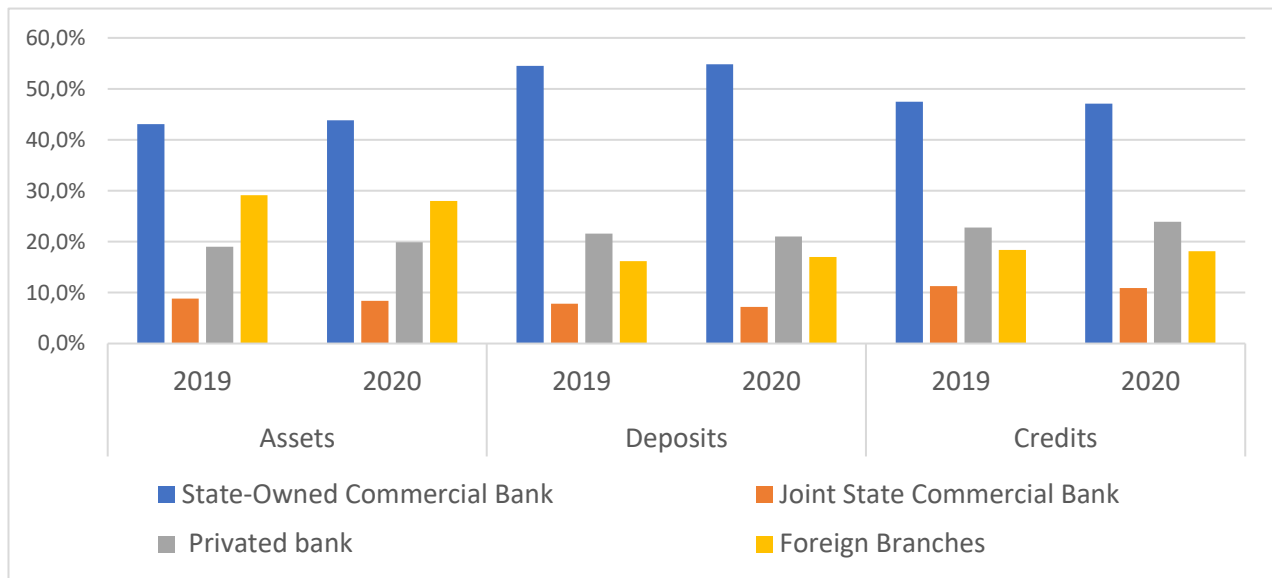
Figure 2: Proportion of financial institutes in Laos (2020)



Market share of banking sector

State-owned commercial banks covered the largest market share in Laos. In 2020, the percentage of assets and deposit covered by commercial banks accounted for 43,8% and 54,8% respectively. These numbers are likely to increase compared to the previous year, while credit decreased from 45,7% in 2019 to 47,1% in 2020. This is due to the outbreak of COVID-19 disease, which resulted in a decrease in lending due to a decrease in trade and investment (Figure 3).

Figure 3: Market share of commercial banks in Laos (%)



Average interest rate (% annually)

Interest rates on deposits of banking businesses across the country in 2020, there was little decline in savings of every currency decrease. As for the fixed deposit interest rate in Kip, there is not much difference compared to the interest rate in 2019, while the interest rate in Thai Baht and the US Dollar are decrease change for all types of deposits, except for 9-month term deposits in Thai Baht. And the US Dollar increased from 2,83% to 2,91% (for the Baht) and increased by 3,37% to 3,67% (for the Dollar).

In addition, 12-month and 36-month term deposits decreased in Thai Baht and US Dollar (Details in table 2). For the average loan interest rate in 2020, there is a tendency to increase in all currencies especially the medium-term baht loan interest rate increased from 8,48% to 8,9% and medium-term US dollar loans increased from 8,3% to 8,7% (Details in Table 3).

Table 2: Deposit interest rate (% annually)

	LAK	THB			USD	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Daily Deposit Account	1,76	1,74	1,01	0,98	1,18	1,13
Fixed Deposit Account						
3 months	3,02	3,01	1,84	1,77	2,19	2,14
6 months	3,84	3,83	2,64	2,54	2,89	2,84
9 months	5,06	4,89	2,83	2,91	3,37	3,67
12 months	5,37	5,37	3,61	3,48	3,80	3,72
24 months	6,45	6,42	4,63	4,46	5,09	4,98
36 months	6,83	6,83	5,44	5,27	6,01	5,90
48 months	6,88	6,88	6,47	6,30	6,88	6,87
60 months	6,94	6,95	6,16	6,12	6,97	6,88

Source: Summarized from BOL website

Table 3: Loan interest rate (%/year)

	LAK		THB		USD	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Short term (≤ 1 year)	9,47	9,79	8,07	8,39	7,7	8,15
Medium term (1-3 years)	10,30	10,59	8,48	8,90	8,30	8,70
Long term (3 – 6 years)	10,40	10,71	8,90	9,34	8,63	9,05

Source: Summarized from BOL website

3. Outlook and Direction in 2021

3.1 Macroeconomic situation in 2021

In 2021, the national and international economic situation is likely to recover from the effects of the COVID-19 outbreak. According to the IMF, the world economy is expected to grow at 6%. The factors that have contributed to the discovery of the vaccine that can prevent the spread of COVID-19 and the growing trend in each country. In addition, the economies of many countries are likely to recover rapidly due to the impact of monetary policy to mitigate these effects, the US economy is expected to grow by 6.4%, China (8.4%) and the European Union by (4.4%). According to the National Economic Research Institute, Lao PDR's economy is expected to grow by 4% in 2021. However, the Laos' economy is still facing many risk factors, such as the impact of the outbreak of covid19 in the country. Including outbreaks in neighboring countries, the discovery of new strains (Indian and South African strains) that are endemic in neighboring countries. In addition, the fragility of government finances, foreign exchange reserves, and the state of public debt have also challenged the growth of the Lao economy.

3.2. BCEL's directions and Plan 2021

Although the global macroeconomic trends and Lao PDR are likely to recover from the effects of COVID-19 due to the discovery of vaccines and the growing trend of vaccination, the economic situation in Laos is still fraught with many risk factors, especially the pandemic of COVID-19 disease, which has resulted in a difficult economic situation. In general, BCEL's business operations may be directly and indirectly affected. Therefore, in order to achieve the vision of BCEL 2021 - 2025, the important mission of BCEL in 2021 is to develop and improve services to adapt to the new change, "strengthen financial stability, implement Basel II principles, develop state-of-the-art IT systems and technologies, develop personnel in all areas, and create customer satisfaction and sustainable benefits for BCEL shareholders."

3.3. Programs and projects in 2021

In 2021, BCEL initially implements the five-year Development Strategy (2021 - 2025). In order to achieve the expected level of the development plan set in all aspects, all parties must pay attention to the implementation of programs and projects, which include 11 programs and 42 projects, the details of which are as follows.

1. Financial Management and Increase business efficiency: 5 projects.
2. Loan Management and Administration: 7 projects.
3. Human resources development to become strong and effective: 5 projects.
4. Creating risk management and enhance anti-money laundering base: 6 projects.
5. Develop management to meet international standards and create standards to advance to the ASEAN Standard Bank: 2 projects.
6. IT system development and management: 5 projects.
7. Information Management and Statistical Development: 5 projects.
8. Product development and to turn to Digital Banking services: 2 projects.
9. Improvement and development of accounting system and financial reporting standards: 3 projects.
10. Development and improvement of a standardized inspection system: 2 projects.
11. Project Development PCI Compliance.

V. BCEL's performance of each core business in 2020

1. Overview of BCEL's Business Performance in 2020

In the past one year, BCEL completed important tasks including holding 4 Business Review Meetings; 4 Ordinary BOD Meetings, 8 Extraordinary BOD Meetings and 1 Annual General Shareholders' Meeting and paid the dividend for the year 2019 in amount of 813 LAK/Share to BCEL's shareholders. The bank has disclosed 4 Financial Reports according to IFRS standard, issued the approval of the Business Plan for 2020. BCEL has cooperated with the state organizations, commercial and private companies on the development of the state service, especially the launch of the bank-to-bank money transfer via mobile banking application between BCEL and BIC; Launching of the system to pay for tax (Smart VAT 2); cooperated with Land Department of Ministry of Natural Resource and Environment regarding land database development and connection; signed the MOU with educational institutions to issue ATM student cards and the SME Service Center on the information exchange and dissemination. For the cooperation with the private company, the bank signed the MOU with Laos-China Express Way Development Company on Cash Pick Up Service at the toll stations of Vientiane-Vang Vieng Express Way; Signed Online Insurance Purchase Contract with LVI; Signed the MOU on Payment Via BCEL between BCEL and Vandala Non-Deposit Taking Micro-Finance Institution. In additions, the bank also held the MOU Signing Ceremony with Star Fintech Company on the linkage cooperation of U-Money Service and BCEL One and the MOU signing with Amata City Lao Company Limited on the service for the Amata Smart and Eco City Project.

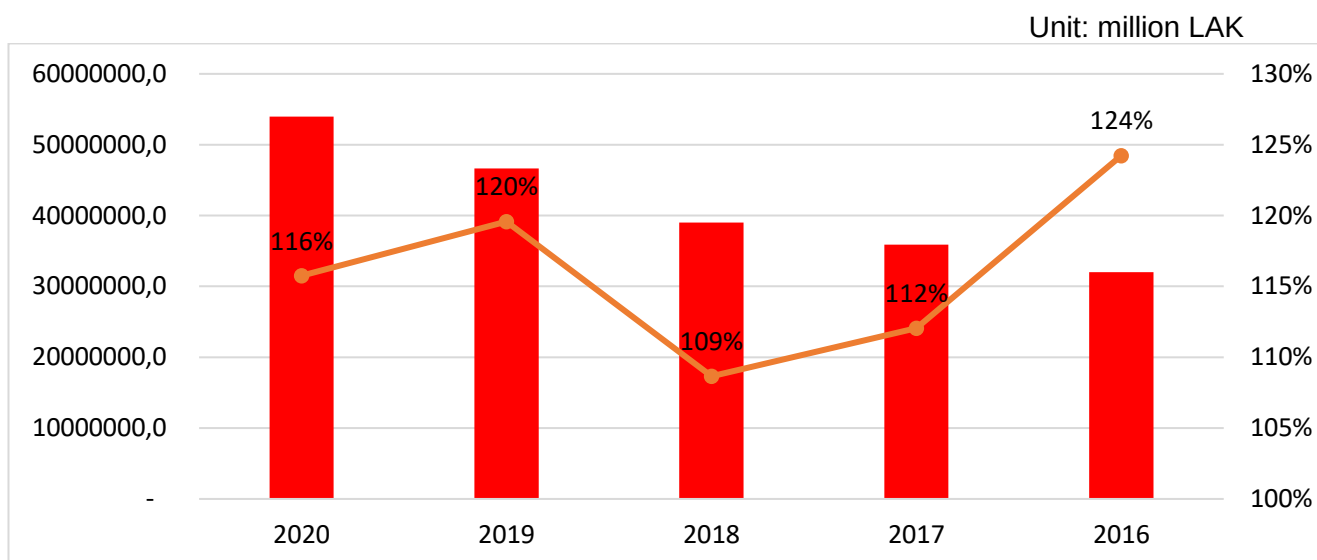
Moreover, BCEL also developed and upgrade the electronic banking services to support the service for the customers and society by developing two more functions on BCEL One including FastTrack Function of FastCash and OneCash; held the press conference on new service launching BCEL OneCash, BCEL OneCare, QR Withdrawal and BCEL i-Bank Version 4. The bank also focused on the development of the Core-Banking System, which is expected to go-live in 2021. The bank also organized BCEL ONE SUPER USER CONTEST 2020. During the year the bank was awarded the MOBILE BANKING & PAYMENT INITIATIVE OF THE YEAR – LAOS from the Asian Banking and Finance Magazine from the presentation of its Road TAX Service. The bank has completed the approval of the Business Plan for the year 2021, which has been basically approved; completed the data gathering for the research on the current services provided by BCEL to the customers at the Vientiane Capital Service Points. On the improvement of the organizational structure, the bank has divided the Risk Management and Anti-Money Laundering Division into 2 separated Divisions namely Risk Management Division and Anti-Money Laundering Division; the bank also appointed a specific committee to prevent and protect against the outbreak of COVID-19.

2. Assets and liabilities

As of the end of 2020, BCEL's financial status increased. The growth continues every year, which has boosted the constant growth on assets/liabilities. The growth was mainly from an increase in loan, investment in shares, deposits in other banks, customer deposit, capital and reserves. In the past 5 years, it can be seen that assets/liabilities of BCEL has the high growth in 2016 for 24%, 12% in 2017, 09% in 2018, 20% in 2019 and 16% in 2020.

**Table: Assets/Liabilities of each year (2020 – interest sharing of subsidiaries and
JVs by equity method – net and 2016 – 2019 by consolidation method)**

	2020	2019	2018	2017
Assets/Liabilities	53.970.407	46.626.704	38.993.293	35.886.113



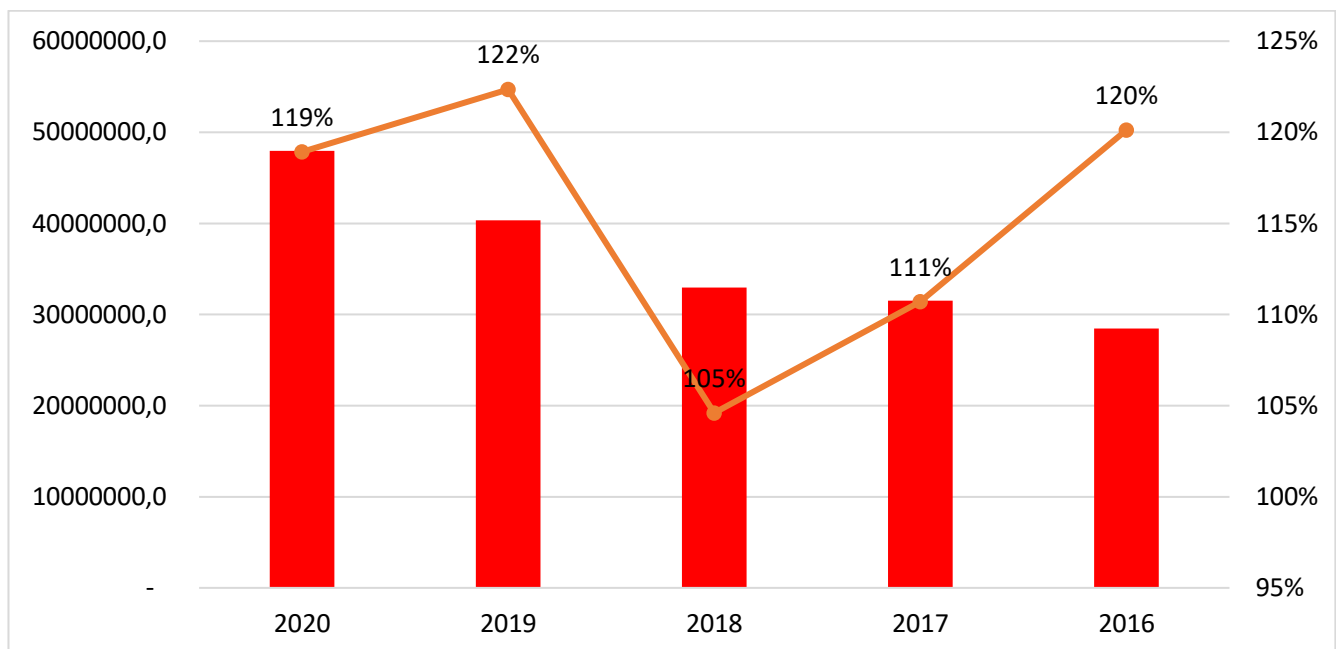
3. Fund Mobilization

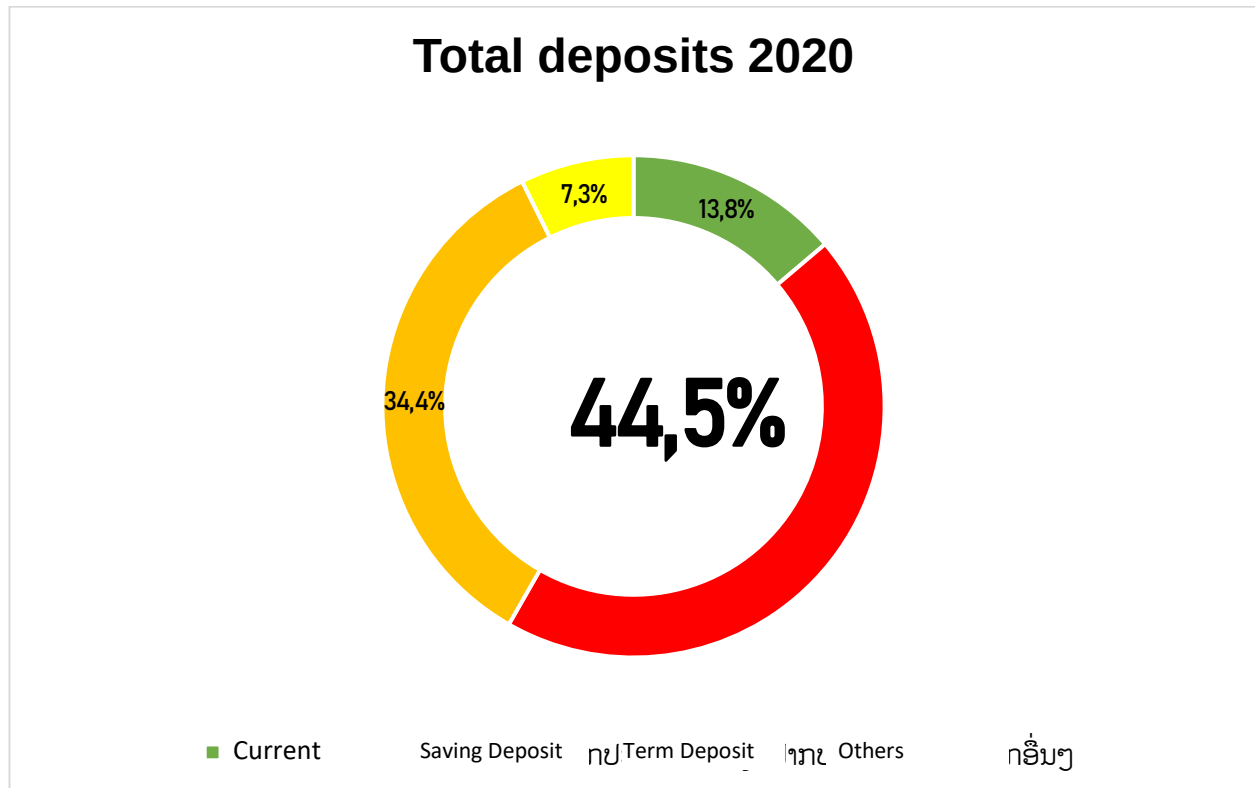
Fund mobilization is one of the important tasks because the major source of fund of the bank is from deposits. Since the past years, fund mobilization of BCEL has confronted with many challenges, especially the growing competition in banking business, which many commercial banks have applied the competitive deposit interest rates offering and generous marketing campaigns. Therefore, in 2020, BCEL has improved the service point to be more comfortable and secured; improved the system to be modern; issued new products to the society; created the Marketing Unit at BCEL's Branches to support the Marketing tasks and to sell BCEL's products. In additions, BCEL also opened the service on Saturday and Sunday at 5 Service Units. This helps increase the deposit mobilization of BCEL to grow year-over-year. The high deposit growth has started in 2016 for 20%, 22% in 2019 and 19% in 2020. The saving deposit accounted for 44,5% of total deposits; Term Deposit was 34,4%, Current Deposit was 13,8 % and other deposit types was 7,3%. The detail of deposits is as follows:

Table: Deposits of each year (2020 – interest sharing of subsidiaries and JVs by equity method – net and 2016 – 2019 by consolidation method)

Unit: million LAK

Deposits	2020	2019	2018	2017	2016
Currents	6.630.559	5.851.192	5.447.954	6.237.693	6.082.985
Savings	21.324.874	16.442.065	13.092.788	11.310.417	9.341.554
Fixed-deposits	16.508.548	13.900.002	10.939.035	10.415.844	9.495.540
Current Account of other banks and Financial Institutions	3.445.831	4.039.127	3.385.856	3.272.683	3.159.668
Margin Deposits (Securities)	64.704	104.854	103.279	173.659	119.478
Others	-	-	-	108.152	270.585
Total deposits	47.974.516	40.337.240	32.968.912	31.518.448	28.469.810





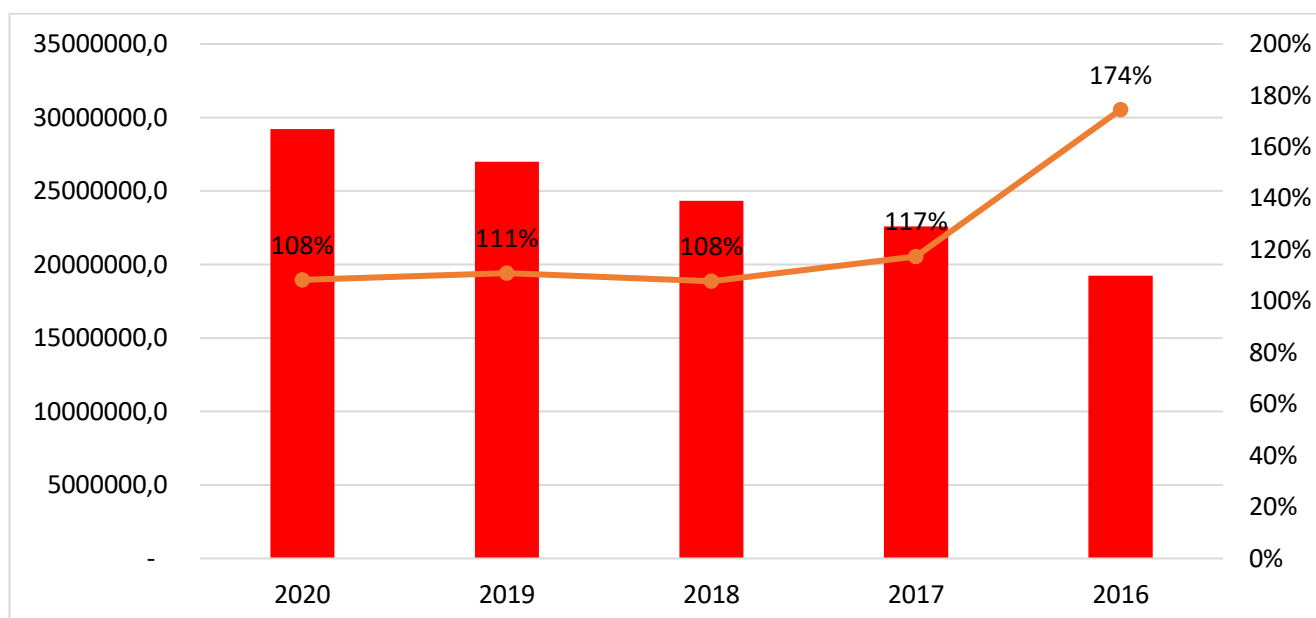
4. The extension and management of credit

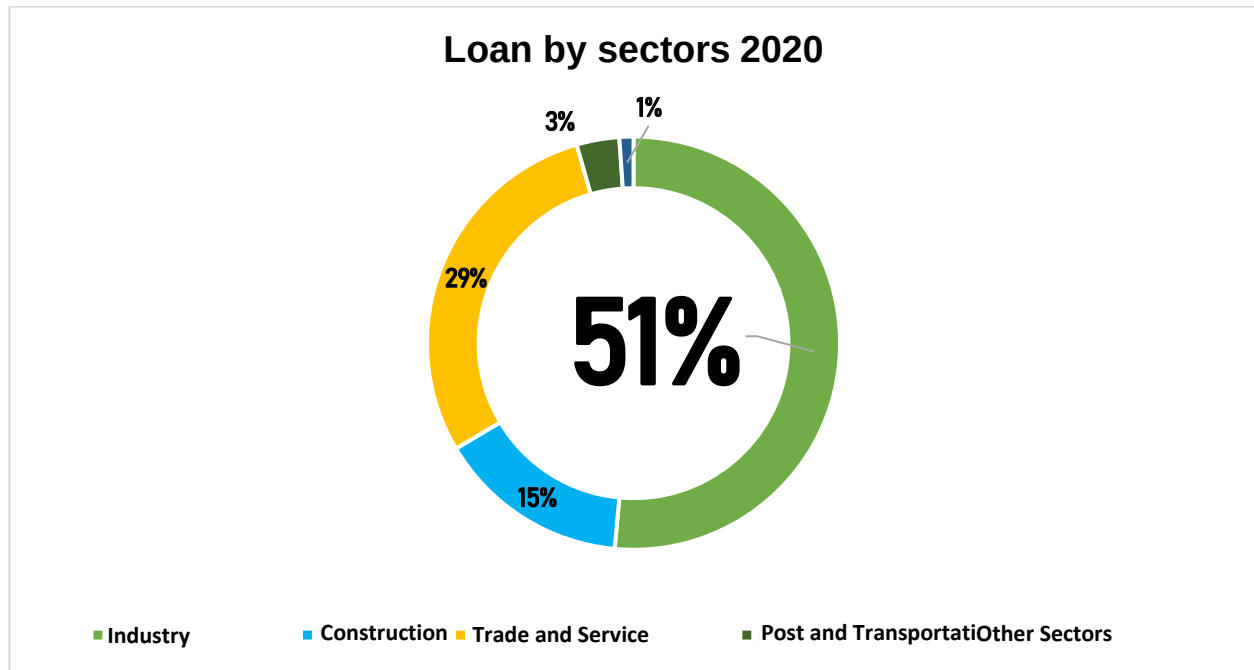
The credit growth in 2020 was increased comparing to the last year. The bank also focused on the credit quality management and enhanced risk management by improving of credit framework and establishing new credit management mechanism which complied with Basel II principles and ensure the credit management work to control the NPL growth as well as researching for the possible debt resolution approaches. In additions, in 2020, BCEL has issued the Credit Policy to Support the Customers that were effected by the COVID-19 in accordance with the BOL's Policy number 238/BOL, dated 06/03/2020 on the Credit Policy to solve the impact from the COVID-19. The growth of credit recorded at 74% in 2016 then the growth reduced to 17% in 2017, 8% in 2018, 11% in 2019 and 8% in 2020. The major sectors contributed to the growth were Industrial Sector about 51% of total loans, 29% in Trade and Service Sector, 15% in Construction Sector, 3% in Post and Public Transportation Sector and 1% in other sectors.

Table: Total loans by sectors (2020 – interest sharing of subsidiaries and JVs by equity method – net and 2016 – 2019 by consolidation method)

Unit: million LAK

Loans by sectors	2020	2019	2018	2017	2016
Industrial sector	15.005.256	14.173.290	12.667.799	11.412.133	9.806.693
Construction sector	4.378.792	4.142.802	3.305.759	3.435.675	3.305.600
Equipment-Machinery sector	57.873	72.882	83.611	91.064	63.867
Trade & service sector	8.479.260	7.526.291	7.064.400	6.572.280	5.199.912
Agriculture-forest sector	26.910	62.198	72.733	57.793	48.385
Post-transportation sector	975.181	696.817	674.039	654.372	642.664
Others	293.674	313.710	470.028	362.967	172.954
Total loans	29.216.946	26.987.990	24.338.369	22.586.284	19.240.075





5. Incomes and expenses

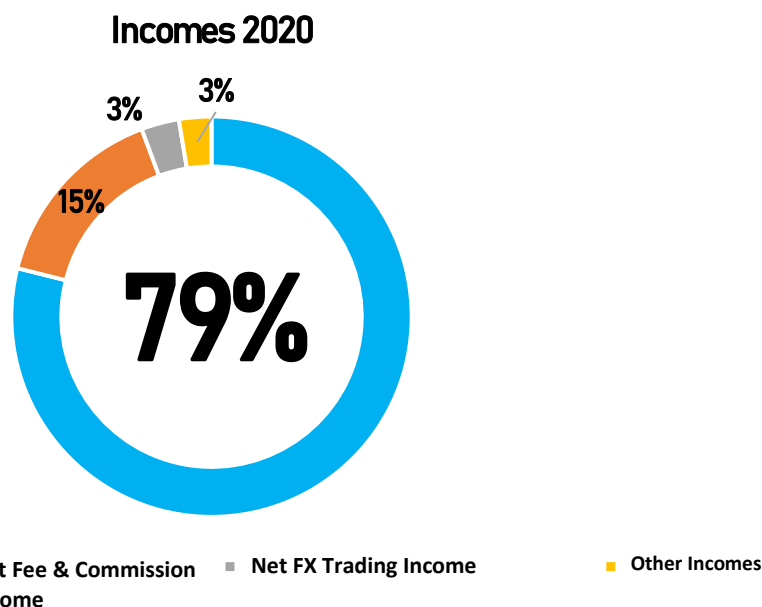
► Incomes

The Business Performance of BCEL in 2020 showed an increase in income which included the growth in net interest income especially 110% in 2016, 57% in 2017, 9% in 2018, 3% in 2019 and 13% in 2020 due to the yearly growth of BCEL's credit as well as the growth of deposit extension and the payment of the deposit interest. For the income structure in 2020, it showed that income from net interest covered 79% of the total income, 15% for net fee incomes, 8% for other incomes and 3% for net foreign exchange income.

Table: Incomes in each year (2020 – interest sharing of subsidiaries and JVs by equity method – net and 2016 – 2019 by consolidation method)

Unit: million LAK

	2020	2019	2018	2017	2016
Net Interest Income	1.090.203	965.593	938.251	857.840	547.835
Net Fee and Commission Income	213.181	219.486	239.620	179.217	178.433
Net FX Trading Income	42.236	33.545	49.719	43.853	47.270
Other incomes	36.166	112.093	21.892	20.550	14.994



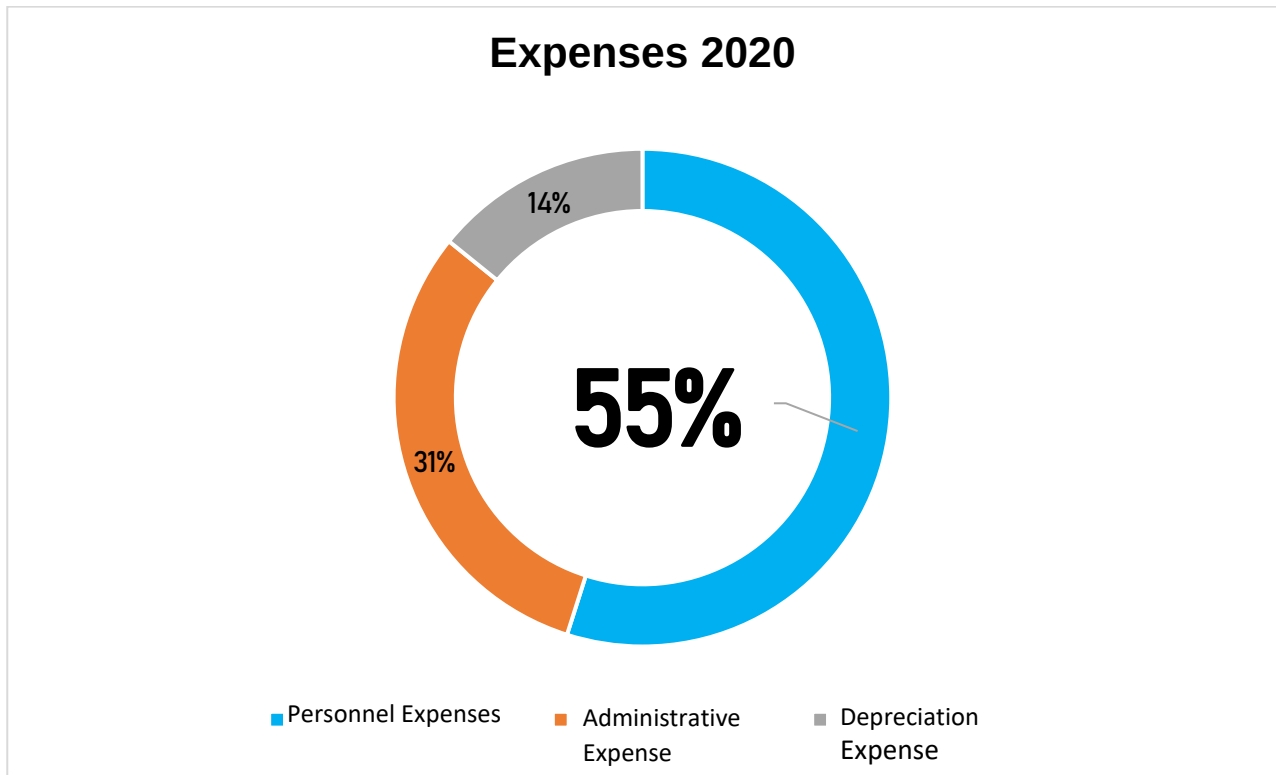
► Expenses

While BCEL was able to generate income, the bank still had the expenses that were related to its administration, business operation, services, human resources, organizational structure expansion, and the development and modernization of the system to facilitate customers. Therefore, the expenses of BCEL have increased year by year and it mainly consists of 55% of human resources, 31% of administration, and 14% of the depreciation.

Table: Expenses in each year (2020 – interest sharing of subsidiaries and JVs by equity method – net and 2016 – 2019 by consolidation method)

Unit: million LAK

	2020	2019	2018	2017	2016
Personnel Expenses	(324.020)	(303.632)	(334.693)	(340.848)	(240.203)
Administrative Expenses	(182.420)	(182.001)	(156.134)	(136.118)	(99.621)
Depreciation	(83.697)	(79.061)	(72.363)	(73.871)	(70.553)



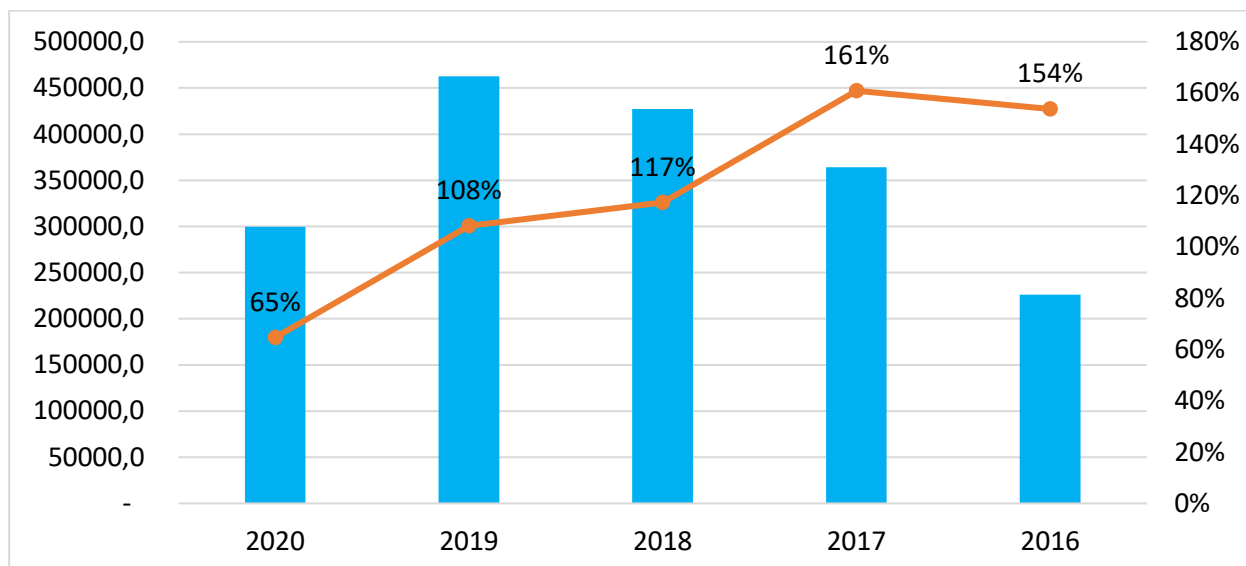
6. Profit and Loss

According to the above business performance figure, it can be seen that the business performance of BCEL was fairly effective starting from 2016. The profit increased by 54% in 2016, 61% in 2017 and 17% in 2018, and 8% in 2019. For the year 2020, the performance of BCEL has been considerably impacted by the COVID-19 outbreak, which led to the decrease in Profit after Tax for 35%.

Table: Profits in each year (2020 – interest sharing of subsidiaries and JVs by equity method – net and 2016 – 2019 by consolidation method)

Unit: million LAK

	2020	2019	2018	2017	2016
Profits before tax	299.594	462.762	427.280	364.022	226.216



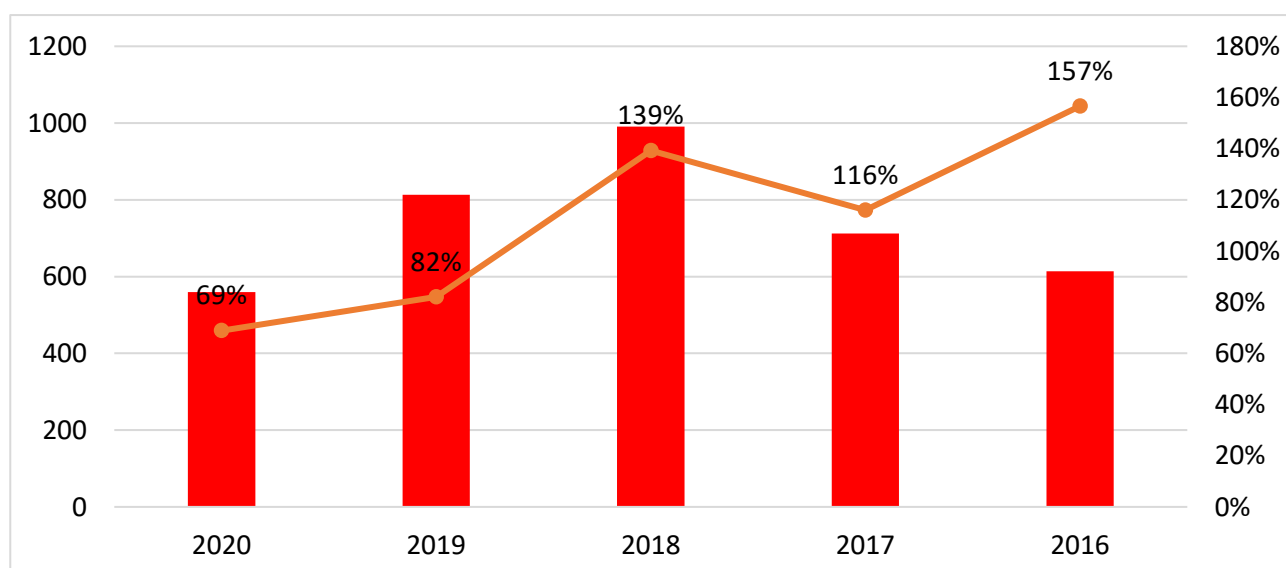
7. Dividends

Throughout 2020 the business performance of BCEL has been considerably impacted by the COVID-19 outbreak, but there were many business areas making incomes. However, there was a rise in expenses. Nevertheless, BCEL has worked its best to achieve the Business Plan, developed new products to be choices for the customers to use and to be new source of generating income. The goal is to strengthen the business and maintain the interest and trust from the shareholders including local and international investors who invested in BCEL shares.

Table: Dividends in each year

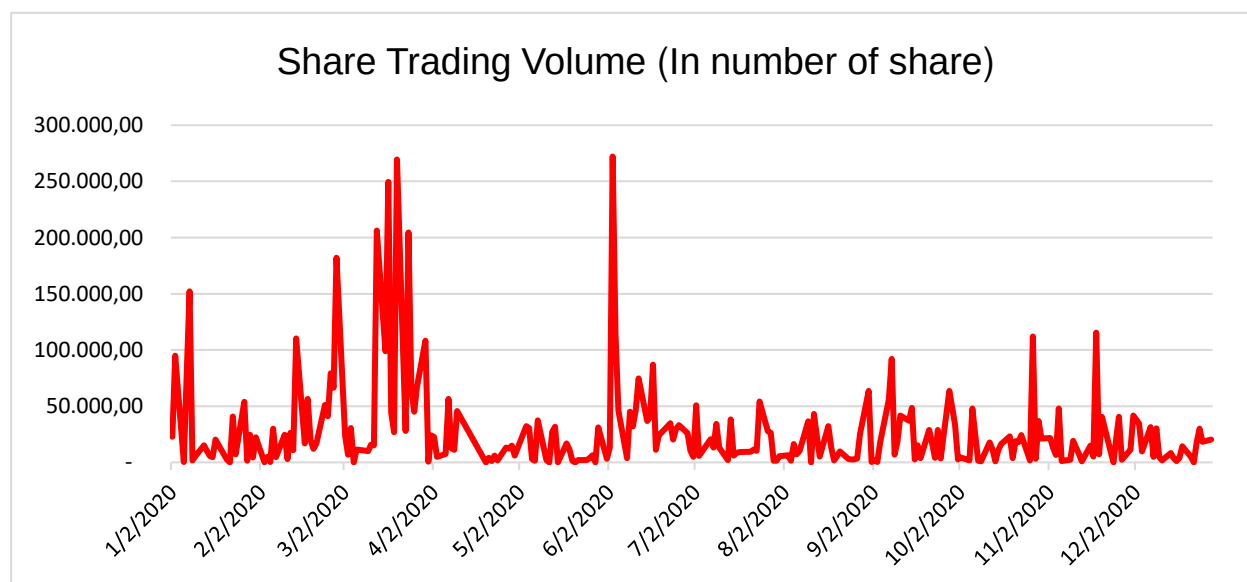
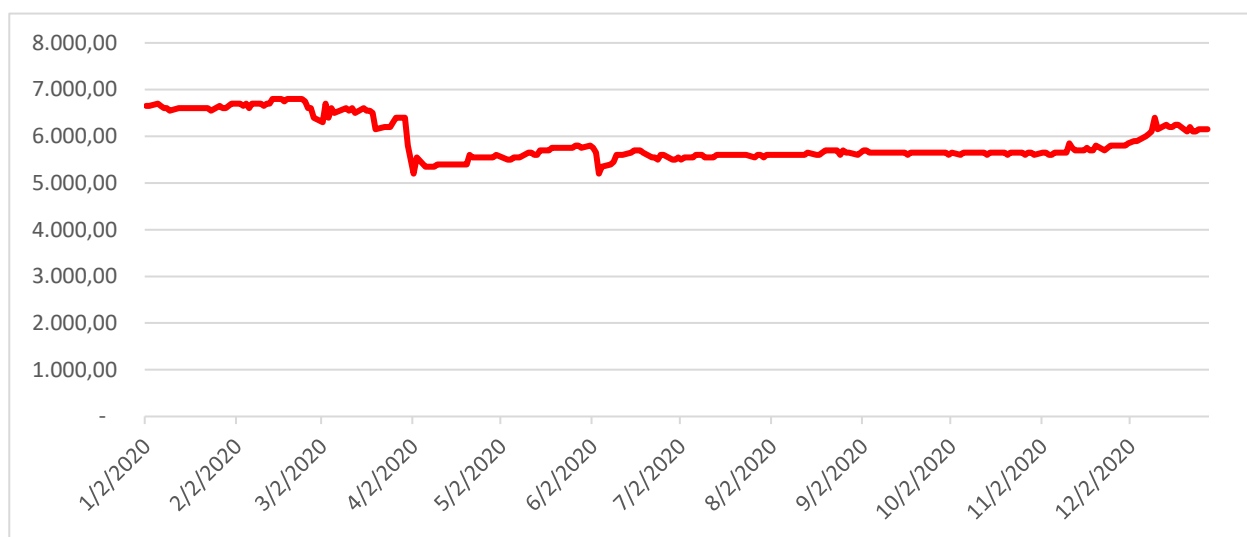
Unit: million LAK

	2020	2019	2018	2017	2016
Dividends	560	813	991	712	614



8. Trading of BCEL shares

The daily share trading in Lao Securities Exchange (LSX) was boosted by an increasing number of listed companies. It was observed that BCEL shares attracted both domestic and foreign investors, reflecting from the daily trading. In 2020, the average trading volume of BCEL share was 27.012 shares/day (The volume of share trading per year was 6.698.900 shares, in the amount of 40,17 Bil LAK). The price of BCEL shares was fairly stable at the average of 5.900 LAK/share (with a maximum of 6.800 LAK/share and a minimum of 5.200 LAK/share on average).



9. Modernization

For many years up to now, BCEL has improved and developed its services to be at the better level such as the improvement of the office building and service points to have the unique design; the improvement in the Core-Banking system, along with applying of the modern tools to support the service to be more secured. Moreover, BCEL has also focused on the deployment of IT system, particularly improving the Management Information System to achieve the international standard; the

development of the Centralized Statistical Data Collection System; the development of the new banking technology for services and the use of the modern system to develop new products that will meet the needs of customers including the electronic payment to be convenient, auditable, secured and meets international standard.

9.1 Card products and electronic banking services

For the past 1 year, BCEL has put the efforts to develop BCEL One to be more functional with new add on features such as OneCash Wallet, OneCare, Fast track (Fast cash function) (available in Head Office), My QR, and the latest update for all ATMs to support QR code withdrawal. Besides, BCEL has been also working with the government and private sectors on government-related projects and on other services. For instance, Smart VAT2 and D53 System at Lao-Thai Friendship Bridge I; LVI's insurance purchasing on BCEL One; the launch of e-wallet top up service (U-money); money transfer via mobile banking application between BCEL and BIC Bank, LVB, and JDB; updating of POS machines to acquire American Express cards by contactless; settlement for credit card via LAK account and money transfer service via ATM between LAPNet-member banks and other projects.

9.2 Loan Origination System and Credit Rating Projects

The work of credit is considered to be crucial task for the bank and it is the important source of income for the bank. Since the middle of 2019, BCEL has separated Credit Division into 3 Divisions and launched the loan modernization projects such as the Loan Origination System Project and the Credit Rating project, which are part of BASEL II project. The projects aim to improve on the credit approval procedure to be more effective; to implement the certain advanced risk management approaches; to develop credit policies and some procedures related to credit management; to reduce costs; to reduce work processes and to improve the credit official performance. Moreover, the improvement will be the potential for conducting customers' credit rating and the credit approval procedure in compliance with international standards. The system was made GO-LIVE in 05/2020.

9.3 IT Security

In 2020, BCEL has increased its emphasis on IT management and development, which are the key drivers in contributing to the business growth. In addition, BCEL is applying the technology to handle customer service in order to ease customers in using services and to allow customers to access banking services anywhere and anytime. Therefore, BCEL has focused on IT development and improved IT infrastructure to meet global standards, especially Core-Banking system. The bank upgraded the Core-Banking to be an open-source to reduce costs and remove other limitation in upgrading. In the future, the new Core-Banking system will be further developed and serviced by the staff. Moreover, BCEL has also completed the installation of the foundation of the Data Center Building and DR Site (Data Reserve Center); IBS testing in every Division; testing the data migration from the old system to the new system, and developing of the new Core-Banking related external functions. BCEL has created the system named Big Data, which will be used for data analysis, new BI report system development, website development for the Lao Bankers' Association, in-house software development and BASEL II projects-related programs development.

VI. Corporate Governance, Risk Management and Internal Control

1. Corporate Governance

BCEL is aware of the importance on corporate governance in order to enhance and improve the bank toward international standards, expressed by intention of the managements in periodic assessments of bank's corporate governance practice to ensure the bank's good governance. Particularly, BCEL conducted the analysis of its corporate governance against ASEAN corporate governance scorecard of which the result showed that overall BCEL's practice is align with international standards in particular the ASEAN standard. The results showed that BCEL's good governance is relatively in compliance with every group of corporate governance principles such as rights of shareholders (93%), equitable treatment of shareholders (81%), roles of stakeholders (78%), disclosure and transparency (68%) and responsibilities of the board of directors (72%) as below:

1.1. Rights of Shareholders

The Bank encourages and facilitates all groups of shareholders not only major shareholders but also minor shareholders, investors, institutional shareholders or foreign shareholders to fully exercise their rights, especially, shareholders' basic rights on sale/purchase, profit sharing, rights to attend the shareholders' meeting, right to appoint a proxy to participate, right to vote or appoint a proxy to decide and vote at the shareholders meeting, right to give opinions at the meeting, right to nominate candidates for board of directors (sharing 5% or above of the total shares) as well as the right to disclose the Bank's information for shareholders.

1.2. Equitable Treatment of Shareholders

The Bank places importance on equitable treatment of all groups of shareholders not only major shareholders but also minor shareholders, investors, institutional shareholders or foreign shareholders by the equal and fair treatment of all shareholders as follows:

- ▶ Rights to sale, purchase or transfer of shares: As a listed company, BCEL is committed to comply with the Lao Securities Exchange's regulations providing all groups of shareholders fair treatment to sale, purchase or transfer of shares via legally registered securities companies.
- ▶ Rights to the dividend: BCEL allocates appropriate dividend payment to its shareholders along with taking into account the capital adequacy in line with sustainable long-term growth.
- ▶ Right to obtain the information: BCEL places emphasis on providing sufficient bank's information to shareholders and investor in a timely manner by disclosing the bank's information on Lao Securities Exchange disclosure platform and BCEL's website.
- ▶ Rights to attend the shareholders' meeting: Prior to the annual shareholder's meeting, BCEL establishes an annual's meeting committee to prepare the meeting including agenda, budget, arrangement, shareholder registration (check-in), meeting venue, validate documents of local, foreign and absent shareholders, vote counting as well as delivering invitation letters to shareholders prior to the meeting date with clear agenda regarding consideration and approval sessions.
- ▶ Right to vote: at the shareholders' meeting, the shareholders are granted the right with one vote per share while the shareholders who are absent from a meeting are also allowed to appoint their representatives to participate.
- ▶ Right to give opinions at the meeting: BCEL publicly allows the shareholders to ask the questions or express their opinions on each agenda.

- ▶ Right to nominate candidates for board of directors/commissioners: BCEL allows the shareholders to nominate candidates for board of directors/commissioners members according to majority votes (more than 50% of voting result). In addition, BCEL allows the shareholders holding 5% or above of the total shares to nominate candidates for board of directors.

1.3. Roles of Stakeholders

BCEL gives priority to equal treatment for all stakeholders including shareholders, managements, employees, customers, business partners, creditors, government agencies and social and environmental responsibility as follows:

- ▶ Shareholders: BCEL takes into account the sustainable and long-term growth based on the Bank's full potential and capability in order to enhance the Bank's value in terms of both share price and attractive dividend payment.
- ▶ Managements and Employees: BCEL promotes and develops capability of the managements along with all employees for effective performance by arranging in-house professional training courses as well as providing opportunities to attend professional training abroad. In addition, BCEL takes the managements and employees' health into account by providing adequate welfare facilities, good working environment and safety standard.
- ▶ Customers: BCEL is aware of customer centric in providing a variety of financial products and services, increasing service channels with the purpose of facilitating the banking services via counter service as well as electronic service.
- ▶ Business partners: BCEL places importance on legal business partners' expressed by the clear process of selecting supplier, leasing, and procurement with allowing all parties for fair and transparent competition, avoiding the risk in selecting the illegal parties.
- ▶ Creditors: BCEL strictly places importance on compliance with terms, conditions and contractual obligations, implementing timely loan principal and interest repayment to all creditors.
- ▶ Government Agencies: BCEL is strictly aware of compliance with the regulations and relevant regulatory requirements. In addition, the bank takes part in governmental support in tax collection via banking system.
- ▶ Social and Environmental Responsibility: BCEL, in addition to banking service provider, contributes to social and environmental responsibility by several projects for helping people in difficulties and those from disadvantaged groups and other projects serving as a center of social assistance.

1.4. Disclosure and Transparency

The Bank fully recognizes the importance on information disclosed to the public in accordance with Lao Securities Exchange's statutory disclosure regulation with accurate, complete, consistent and truthful information for all stakeholders and investors. Furthermore, BCEL bank has the specific committee comprised of qualified members with capacity and experience in charge of disclosing essential information and annual financial report.

In 2020, BCEL has disclosed information as follows:

Type of Disclosure	Number of Time
Timely Disclosure	33
Periodical Disclosure	12
Voluntary Disclosure	17
Inquired Disclosure	3
Total	65

1.5. Responsibilities of the Board of Directors

BCEL places emphasis on duties expressed by clear roles and responsibilities of totally 05 board committees comprising of 1) Audit Committee, 2) Risk Management Committee, 3) Executive Management Committee, 4) Nomination Committee and 5) Remuneration Committee. Furthermore, each committee should consist of at least 03 board members.

2. Risk Management

2.1. Risk Management Policies Development

BCEL's Managements function as it is considered one of the key drivers for BCEL in effective achievement of business objectives in order to generate sustainable return, BCEL's Managements place importance on risk management by showing attention to enhance and implementation risk management framework to be more effective by set out key policies such as policies on Business Continuity Management, Credit Risk Management, Data Management, New Product Approval, Product Monitoring Review Management, Anti-Money Laundering and Terrorism Policy (revised version) and Loss Data Collection Manual.

Furthermore, the bank set out the COVID-19 Prevention and Resolution Manual for bank together with a number of measures such as working from home, social distancing, online meeting, encouraging the customers in using electronic banking, rigidly implementing the preventive measures in using face mask, providing places for hand washing with soap and water or alcohol-based hand sanitizers, temperature screening, frequent office cleaning and strictly following the preventive measures released by The National Taskforce Committee for COVID-19 Prevention and Control.

Moreover, to ensure that the bank has an effective risk management in place and align with international standards, BCEL has continued developing various policies and rules which are in drafting process covering the Interest rate risk in the banking book management, Liquidity risk management policy and Fund-transfer pricing.

Following the aim to adopt international standards for risk management in order to further enhance its risk management function, BCEL has implemented several projects related to specifically data governance, loss data collection and credit risk management. Furthermore, BCEL has continued implementing credit risk management, market risk management and operational risk management projects in order to comply with international standards. In 2021, BCEL focuses on developing a number of policies on Internal Capital Adequacy Assessment Process, Risk-Weighted Assets, Outsourcing, Insurance Coverage, Information Sharing Management as well as development of Credit Risk model and systems for Collateral Management System, Debt Resolution, Portfolio Management, together with enhancement of Bank-Wide Risk Management Framework and related risk management policies.

Furthermore, to ensure that the bank has an effective risk management in place and align with international standards, BCEL has, in collaboration with international ranked consulting firms, implemented a number of Basel II projects. To ensure the effectiveness, during the projects, training sessions for board of directors, board of managements as well as all employees have been regularly conducted.

2.2. Preparations for Basel II Adoption

To strengthen the risk management framework and to comply with the guidelines of the Bank of Laos, BCEL has developed the Basel II implementation roadmap covering 27 initiatives set to be operated during 2017 - 2025. The roadmap is divided into three phases and a beyond phase as follows:

- ▶ Phase 01 (2017 - 2018): to prepare for adoption of Basel II and to meet BOL's requirements as a model bank.
- ▶ Phase 02 (2019 - 2020): to begin implementing the tasks required by the BOL of which the tasks are to be performed by 20 model banks during the period of 2020 - 2023.
- ▶ Phase 03 (2021 - 2023): to implement the tasks in accordance with BOL's requirements of which the actual implementation is planned to be into force from 2023 onwards.
- ▶ Beyond (2024 - 2025): to enhance risk management framework for full compliance with Basel II standards.

With reference to the above roadmap, in 2020, BCEL has completed 04 projects including 1) Internal Loss Management, 2) Data Governance, 3) Loan Origination System (LOS) and 4) Credit Rating. Other ongoing projects expected to be completed within 2021 are Fund Transfer Pricing, Asset and Liability Management, Development of Risk-Weighted Assets, Operational Risk Management Framework and Tools (combined with 04 Projects including Risk-based approach for control indexing, Enhancement of Operational Risk Management Framework, Development of Risk Control Self-Assessment (RCSA) tool, and Development of Key Risk Indicator (KRI) tool)

In addition, BCEL continues to keep itself well prepared for implementation of the projects planned to be operated in 2021 based on the roadmap. The aforementioned projects are Development of A-card & B-card for Retail and PD model for Corporate, Development of Internal Capital Adequacy Assessment Process Framework, Enhancement of Market Risk Management Framework and Development of Risk Data Mart.

3. Internal Control

Effective internal control it is a key component for BCEL as a listed company to prevent risk or potential losses are facing with the bank. Therefore, BCEL is fully aware of the importance on internal control function to ensure the bank internal control systems are appropriate and sufficient to meet the BCEL's objectives expressed by complying with the internal policies, rules, procedures and guidelines developed as the standard of implementation. Moreover, the bank has established board committees with clear roles and responsibilities to enhance the bank internal control consisting of 1) Audit Committee, 2) Risk Management Committee, 3) Executive Management Committee, 4) Nomination Committee and 5) Remuneration Committee. In addition, proper organizational structure and environment help result in BCEL's effective internal control demonstrated by fully independent internal audit function which has direct report line to the audit committee.

In addition, improvement of internal control is being conducted based on the gap assessment of BCEL's risk governance against regulations of Lao PDR, Basel principles, three lines of defense model and best practices from internationally recognized organizations to ensure the strong risk governance with international standards. The gap assessment result shows that BCEL's current structure is generally in compliance with the related laws and regulations of Lao PDR while minor gaps exist comparing to international practices need to be focused. In order to close such gaps, BCEL focuses on establishing management committees including Operational Risk Management Committee and Portfolio Management Committees, together with enhancing the more comprehensive roles and responsibilities of Board of Managements serving as Chief Executive Officer (CEO), Chief Risk Officer (CRO), Chief Financial Officer (CFO) and other C-suite executives for further effective internal control.

VII. Organizational Structure

1. Shareholders

1.1. Shareholders who hold more than 5% of the total shares.

- 1) The Lao Government, represented by the Ministry of Finance holds 60% of BCEL's total shares;
- 2) COFIBRED (The Strategic Partner) which is a subsidiary of BRED group in France holds 10% of BCEL's total shares.
- 3) Domestic investors (including the BCEL staff) and foreign investors (individuals and corporates) hold 30% of BCEL's total shares. The maximum holding limit is 2% per individual/institution.

1.2. Shareholders' Structure.

Shareholders' Structure of the bank as of 31 December 2020 was as follows:

Shareholders	Number of shares	Percentage
Government (represented by the Ministry of Finance)	124.634.021	60%
Strategic Partner (COFIBRED)	20.772.359	10%
Domestic investors (including BCEL staff) and foreign investors (*)	62.316.920	30%
Total	207.723.300	100%

(*) Each individual or institution is allowed to hold the shares in the maximum of 2% of the total shares.

2. The Board of Directors

The current members of BCEL's Board of Directors which have been approved by the Shareholders' Meeting on 27 April 2018 are in the list below:

Name and Surname	Position	Office	Appointment Date
Dr. Bounleua Sinxayvoravong	Chairman	Ministry of Finance	Re-appointed 29 May 2020
Mr. Kamsouk Sundara	Vice Chairman	Independent person	Re-appointed 29 May 2020
Mr. Phoukhong Chanthachack	Director, General Managing Director of BCEL	BCEL	Re-appointed 29 May 2020
Mr. Stephane Mangiavacca	Director	COFIBRED	Appointed 29 May 2020
Mr. Phouththakhan Khanty	Director	Ministry of Finance	Re-appointed 29 May 2020
Assoc.Prof. Dr. Phouphet Kyophilavong	Director	Faculty of Economics and Business Administration	Re-appointed 29 May 2020
Mr. Viengsouk Chounthavong	Director, Deputy Managing Director of BCEL	BCEL	Re-appointed 29 May 2020

3. Committees to the Board of Directors

Committees to the Board of Directors comprises of 5 committees and each committee includes 3 members. The details are as follows:

3.1. Audit Committee

1. Mr. Phoutthakhan Khanty Member of BOD Chairman
2. Mr. Kamsouk Sundara Vice Chairman of BOD Vice Chairman
3. Assoc.Prof. Dr. Phouphet Kyophilavong Member of BOD Member

3.2. Risk Management Committee

1. Assoc.Prof. Dr. Phouphet Kyophilavong Member of BOD Chairman
2. Mr. Phoutthakhan Khanty Member of BOD Vice Chairman
3. Mr. Phoukhong Chanthachack Member of BOD Member

3.3. Remuneration Committee

1. Mr. Kamsouk Sundara Vice Chairman of BOD Chairman
2. Mr. Phoukhong Chanthachack Member of BOD Vice Chairman
3. Mr. Viengsouk Chounthavong Member of BOD Member

3.4. Nomination Committee

1. Dr. Bounleua Sinxayvoravong Chairman of BOD Chairman
2. Mr. Kamsouk Sundara Vice Chairman of BOD Vice Chairman
3. Mr. Phoukhong Chanthachack Member of BOD Member

3.5. Governance Committee

1. Mr. Phoukhong Chanthachack Member of BOD Chairman
2. Assoc.Prof. Dr. Phouphet Kyophilavong Member of BOD Vice Chairman
3. Mr. Viengsouk Chounthavong Member of BOD Member



Mr. BOUNLEUA SINXAYVORAVONG

Chairman

Personal Information:

Date of Birth : 24 November 1966
Nationality : Lao
Languages : Lao, English
Designation : Vice Minister of Finance
(01/2020-Present)

Education Background:

- 2004 : Doctorate's Degree in Economics from Australian National University, Canberra, ACT, Australia.
- 2000 : Masters Degree in Economics from Australian National University Canberra, ACT, Australia.
- 1997 : Masters of Business Administration from Thammasat University Bangkok, Thailand.
- 1990 : Bachelor and Masters of Science in Physics and Mathematics from Moscow Pedagogical University, Moscow, Russia

Professional Experience:

- 01/2020-Present : Vice Minister of Finance
- 2016-2019 : Director General of Fiscal Policy Department, Ministry of Finance
- 2014-2016 : Director General of Budget Department, Ministry of Finance, Vientiane, Lao PDR.
- 2013-2014 : Director General of Fiscal Policy Department, Ministry of Finance, Vientiane, Lao PDR.
- 2010-2012 : Alternate Executive Director of the Board of Asian Development Bank of Afghanistan, Bangladesh, Bhutan, India, Lao PDR, Tajikistan and Turkmenistan. Asian Development Bank Headquarters Manila, Philippines.
- 2007-2011 : Deputy Director General, External Finance Department, Ministry of Finance, Vientiane, Lao PDR.
- 2005-2007 : Director for Financial Economic Policy, Fiscal Policy Department, Ministry of Finance, Vientiane, Lao PDR.
- 2004-2005 : Director for Government Financial Statistics, Ministry of Finance, Vientiane, Lao PDR.
- 1996-1998 : Deputy Director for General Accounts, Treasury Department, Ministry of Finance, Vientiane, Lao PDR.
- 1993-1996 : Financial Staff, Ministry of Finance, Vientiane, Lao PDR.
- 1991-1993 : Junior Lecturer, NUOL, Lao PDR



Mr. Khamsouk SUNDARA
Independent Director, Vice Chairman

Personal Information:

Date of Birth : 03 June 1945
Nationality : Lao
Languages : Lao, English, and French
Designation : Independent Director

Education Background:

- 1993 : George Town University (pew Fellowship Program) Washington D.C, United States of America.
- 1985 : Indian Institute for Bank Management, Puna, India
- 1974 : International Training Center, Nagoya, Japan.
- 1972 : Trained in Economics Areas at UN Institute of Economic Management in Bangkok, Thailand.
- 1969 : Graduated from High School and University in Australia (Bachelor of Arts from University of New South Wales)

Professional Experience:

- 2005 : Finance and Banking Advisor at Lane Xang Minerals limited (Subsidiary of Oxiana Group, Melbourne, Australia).
- 1995–1996 : Advisor to the Executive Director of South East Asia constituency of the IMF, Washington D.C.
- 1997–2005 : Bank of the Lao PDR (BOL).
- 1990–1994 : Bank of the Lao PDR (BOL).
- 1976–1989 : worked at Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao (BCEL).
- 1970–1975 : worked at Banque de Development du Laos (BDL).



Mr. Phoukhong CHANTHACHACK
Director

Personal Information:

Date of Birth: 17 June 1964

Nationality : Lao

Languages : Lao, English, and Hungarian

Designation : BCEL General Managing Director

Education Background:

2009 : Certificate of Political Theory from the national Academy of politics and public Administration

1983-1988 : Masters Degree in Economics from Karl Marx University of Economic and Sciences, Hungary.

Professional Experience:

2016-Present: General Managing Director of BCEL.

2015–2015: Acting Managing Director of BCEL and Chairman of Board of Directors of Banque Franco-Lao.

2005–2015: Deputy Managing Director of BCEL.

2000–2005: Chief of Credit Division, BCEL.

1998–1999: Chief of Administration and Finance Division, BCEL.

1995–1998: BCEL Branch Manager at Champasack Branch.

1994 : Chief of Credit Division, BCEL.

1989–1990: Staff of Credit Division, BCEL.

1988–1989: Staff of Ministry of Finance.



Stephane MANGIAVACCA
Director

Personal Information:

Date of Birth : 11 July 1975

Nationality : French

Languages : French, English, Spanish, Chinese and Japanese

Designation : Member of the Board of Directors of COFIBRED, Representative of COFIBRED in the Board of Directors of BCEL

Education Background:

Ecole Nationale Supérieure des Mines de Saint-Etienne, Engineering Diploma with honors
September 1996 - October 1999

- Top French Engineering Graduate School (graduating among the top 2000 engineers in France each year)
- University of New Brunswick in Canada, 2 semester exchange program in Environmental Engineering
- Majors in Project Management, Business Administration and Chemical Engineering
- Undergraduate and graduate classes in Economics

Professional Experience:

BRED Banque Populaire, Paris, France Member of the Executive Board
Since January 2020 - Head of International
May 2009 - December 2010 - Chief Risk & Compliance Officer

Central Audit, Banque Populaire - Natixis - Coface (now BPCE GROUP), Paris, France
August 2001 - April 2009

Senior Manager of Quantitative Audit - Creation of a dedicated team for quantitative topics

- Market activities (securitization, derivatives)
- Basel 2 compliance of internal credit rating systems
- Insurance activities
- 2008: temporary secondment to CIFG NY, monoline insurer providing credit enhancement Auditor (recruitment through competitive exam)

Work within teams of 5 to 8 inspectors and report to Senior Management. Covering various activities:

- Retail Banking, Leasing subsidiaries
- Credit Insurance, Welfare and retirement liabilities
- Trade Finance, Structured Finance, Broker Dealer

French Trade Commission, French Ministry of Economy and Finance, Guangzhou, China

October 1999 - February 2001 - Commercial assistant (selection by the Ministry on academic achievements)

- Market studies, Papers on Chinese economy and industries, Assistance to exporting French companies

EDF, French Company of Electricity, Lyon, France

May 1999 - September 1999 - Internship

- Developed comparison of two nuclear reactors N4 (French technology) and EPP (Westinghouse)

The Yokohama Rubber Company, Hiratsuka, Japan

June 1998 - August 1998 - Internship

- Participated in the young engineers training program (tire making, tire materials and structure tests)

Pechiney-Aluminium, Issoire, France

June 1997 - Internship

- Replaced an aluminum furnace shift worker in a team of three, producing first grade aluminum for aircraft industry and gaining insight into industrial concerns such as security, production and worker management



Mr. Phouththakhan KHANTY
Director

Personal Information:

Date of Birth : 20 May 1970
Nationality : Lao
Languages : Lao, Vietnamese and Russian
Designation : Deputy Director General of National Treasury, Ministry of Finance

Education Background:

2003-2007 : Master Degree, Financial Institution, Hanoi, Vietnam
1989-1994 : Bachelor Degree at Dagestan State University, Russia

Professional Experience:

2016–Present : Deputy Director General of National Treasury, Ministry of Finance
2010 – 2016 : Chief of Division, National Treasury Department, Ministry of Finance
2007–2009: Deputy Chief of Human Resource Division, National Treasury, Ministry of Finance
2007 : Staff at National Treasury, Ministry of Finance
2002–2003: Chief of Budgeting Office, Finance Division of Xaysomboun Province
1998–2002: Chief of Treasury Office, Finance Division of Xaysomboun Province
1995–1997: Staff of Finance Division of Xaysomboun Province
1994 : Staff of Accounting Division, Ministry of Finance.



Assoc.Prof. Dr. Phouphet KYOPHILAVONG
Independent Director

Personal Information:

Date of Birth : 05 Feb 1974
Nationality : Lao
Languages : Lao, English, Japanese
Designation : Dean of Faculty of Economics
and Business Administration.

Education Background:

2000-2003 : Doctoral Degree in Economics, Kobe University, Japan
1998-2000 : Master Degree in Civil Engineering, Osaka University, Japan
1994-1998 : Bachelor Degree in Civil Engineering, Osaka University, Japan

Professional Experience (1):

2020-present : Dean, Faculty of Economics and Business Management, National University of Laos
2013-2020 : Vice Dean, Faculty of Economics and Business Management, National University of Laos
2008-2013 : Director, Research Division, Faculty of Economics and Business Management, National University of Laos
2006-2008 : Deputy Head, Department of Economics, Faculty of Economics and Business Management, National University of Laos
2004-2006 : Deputy Director, Research Division, Faculty of Economics and Business Management, National University of Laos
2003-2004 : Lecturer, Faculty of Economics and Business Management, National University of Laos

Professional Experience (2):

2017 : Visiting Associate Professor, Graduate School of International Cooperation Studies (GSICS), Kobe University, Japan
2016/15 : Visiting Lecturer, Graduate School of Management, Kyoto University, Japan
2013 : US-ASEAN Fulbright Visiting Fellow Visiting, Economic Division, Harvard University, USA
2011 : Visiting Associate Professor, Nanyang Technological University, Singapore
2010 : Visiting Fellow, Laval University, Canada.
2009 : Visiting Lecturers, Graduate School of International Development (GSID), Nagoya university, Japan
2008 : Visiting Associate Professor, Economic Research Center, Nagoya University, Japan
2005 : Visiting Fellow, Institute of Developing Economy (IDE), Tokyo, Japan



Mr. Viengsouk CHOUNTHAVONG
Director

Personal Information:

Date of Birth : 15 August 1964
Nationality : Lao
Languages : Lao, English and Czech
Designation : Deputy Managing Director, BCEL.

Education Background:

2007 : 45 days Political Theory Course, Politics and Administration School
1982-1989 : Master Degree in Economics and Commerce, Czech Republic.

Professional Experience:

2019-Present : Deputy Managing Director of BCEL
2015-2019 : Chief of Credit Administration Division and member of BOD of BCEL-KT Securities Company.
2013-2015 : Branch Manager of BCEL's Champasack Branch
2011-2013 : Branch Manager of BCEL's Salavanh Branch
2010-2011 : Acting Branch Manager of BCEL's Salavanh Branch
2007-2010 : Acting Branch Manager of BCEL's Champasack Branch
2005-2007 : Acting Deputy Branch Manager of BCEL's Champasack Branch
2003-2005 : Chief of Credit Section, BCEL's Champasack Branch
2001-2002 : Head of Service Division, BCEL's Champasack Branch
1996-2000 : Staff of Credit Division, BCEL's Champasack Branch.

Shares held by the Board of Directors

According to the shareholders' register book recorded on 1 April 2020, BCEL shares held by the members of the BOD were the following:

Name and Surname	Number of shares	Percentage	Remarks
Dr. Bounleua Sinxayvoravong	123.800	0,060%	
Mr. Kamsouk Sundara	0		
Mr. Phoukhong Chanthachack	67.800	0,033%	
Mr. Stephane Mangiavacca	0		
Mr. Phouthakhan Khanty	0		
Assoc.Prof. Dr. Phouphet Kyophilavong	0		
Mr. Viengsouk Chounthavong	0		

4. The Executive Management

Name and Surname	Position	Appointed/resigned
Mr. Phoukhong Chanthachack	General Managing Director	Appointed since 15 Jan 2016
Mr. Lachay Khanpravong	Deputy Managing Director	Appointed since 30 September 2014
Mr. Nanthath Keopaseuth	Deputy Managing Director	Appointed since 30 September 2014
Mr. Souphak Thinxayphone	Deputy Managing Director	Appointed since 23 November 2015
Mr. Bouavanh Symalyvong	Deputy Managing Director	- Appointed since 01 November 2016 - 1 August 2020
Mr. Viengsouk Chounthavong	Deputy Managing Director	Appointed since 18 February 2019



Mr. Phoukhong CHANTHACHACK
Director

Personal Information:

Date of Birth: 17 June 1964

Nationality : Lao

Languages : Lao, English, and Hungarian

Designation : BCEL General Managing Director

Education Background:

2009 : Certificate of Political Theory from the national Academy of politics and public Administration

1983-1988 : Masters Degree in Economics from Karl Marx University of Economic and Sciences, Hungary.

Professional Experience:

2016-Present: General Managing Director of BCEL.

2015–2015: Acting Managing Director of BCEL and Chairman of Board of Directors of Banque Franco-Lao.

2005–2015: Deputy Managing Director of BCEL.

2000–2005: Chief of Credit Division, BCEL.

1998–1999: Chief of Administration and Finance Division, BCEL.

1995–1998: BCEL Branch Manager at Champasack Branch.

1994 : Chief of Credit Division, BCEL.

1989–1990: Staff of Credit Division, BCEL.

1988–1989: Staff of Ministry of Finance.



Mr. Lachay KHANPRAVONG
Deputy Managing Director

Personal Information:

Date of Birth : 10 January 1963
Nationality : Lao
Languages : Lao, English, Russian and French
Designation : BCEL Deputy Managing Director

Education Background:

1982–1988: Masters Degree in Economics, majoring in Finance and Credits, from Dagestan State University, USSR

Professional Experience:

2014–Present: BCEL Deputy Managing Director
2010–2014: Head of Treasury and International Service Division.
2008–2010: Acting Head of Treasury and International Service Division.
2004–2008: Deputy Head of Treasury and International Service Division.
1993–2003: Head of L/C Division.
1992–1993: Deputy Head of L/C Division.
1991–1992: Staff of Letter of Credit (L/C) Division.
1988–1990: Staff of Credit Division, BCEL Head Office.
1988 : Staff of Foreign Currencies Department, the Bank of the Lao PDR.



Mr. Nanthalath KEOPASEUTH
Deputy Managing Director

Personal Information:

Date of Birth : 16 August 1978
Nationality : Lao
Languages : Lao, English, and Chinese
Designation : BCEL Deputy Managing Director

Education Background:

2008–2010: Masters Degree on International Trade Policy from the United States of America.
2005–2006: Certificate in International Trade from Australia,
2004–2004: Enrolled in English Training Course from Vientiane College, Lao PDR
1996–2000: Bachelor Degree in English, National University of Laos.

Professional Experience:

2014–Present: BCEL Deputy Managing Director
2012–2014: Chief of Electronic Banking and Card Service Center.
2010–2012: Acting Chief of Electronic Banking and Card Service Center.
2007–2008: Acting Deputy Chief of Electronic Banking and Card Service Center.
2001–2003: Technical staff at International Remittance.
200–2001 : Technical staff of Accounting Division.
2000–2001 : Technical staff of Operation Center.



Mr. Souphak THINXAYPHONE
Deputy Managing Director

Personal Information:

Date of Birth : 20 August 1968
Nationality : Lao
Languages : Lao, Vietnamese and English
Designation : BCEL Deputy Managing Director

Education Background:

- 2009–2011: Masters in Banking and Finance, a joint program between Banking Institute of Lao PDR and the Banking Institute of Vietnam
- 2005–2007: Bachelor in Banking and Finance, a joint program between Banking Institute of Lao PDR and the Banking Institute of Vietnam
- 1990–1995: Higher Diploma in Banking and Credit, Hanoi Banking College, Vietnam

Professional Experience:

- 2015–present : BCEL Deputy Managing Director
- 2014–2015 : General Manager of Vientiane Capital Branch, BCEL
- 2008–2014 : General Manager of Xiengkhouang Branch, BCEL
- 2003–2008 : Acting General Manager of Oudomxay Branch, BCEL
- 2000 : Head of Credit Section, Oudomxay Branch, BCEL
- 1996 : Technical Staff at Credit Division, BCEL Head Office



Mr. Bouavanh SIMALYVONG
Deputy Managing Director

Personal Information:

Date of Birth : 13 July 1960
Nationality : Lao
Languages : Lao, Vietnamese and English
Designation : BCEL Deputy Managing Director

Education Background:

2008 : Masters degree in Finance Banking from Banking institute, a joint program with Banking Institute of Vietnam.
1983 : Intermediate level in Political Theory

Professional Experience:

2016–Present: BCEL Deputy Managing Director.
2005–2016: Deputy Director of Lao-Viet Bank.
1999–2005: Hanoi Branch Deputy Manager of Lao-Viet Bank.
1990–1999: Credit Staff at BCEL
1989–1990: Worked for a private company in Vientiane Capital.
1986–1988: Bank Officer at Vientiane province.
1984–1986: Worked at Specialized Bank



Mr. Viengsouk CHOUNTHAVONG
Deputy Managing Director

Personal Information:

Date of Birth : 15 August 1964
Nationality : Lao
Languages : Lao, English and Czech
Designation : Deputy Managing Director.

Education Background:

2007 : 45 days Political Theory Course, Politics and Administration School
1982-1989 : Master Degree in Economics and Commerce, Czech Republic.

Professional Experience:

2019-Present : Deputy Managing Director of BCEL
2015-2019 : Chief of Credit Administration Division and member of BOD of BCEL-KT Securities Company.
2013-2015 : Branch Manager of BCEL's Champasack Branch
2011-2013 : Branch Manager of BCEL's Salavanh Branch
2010-2011 : Acting Branch Manager of BCEL's Salavanh Branch
2007-2010 : Acting Branch Manager of BCEL's Champasack Branch
2005-2007 : Acting Deputy Branch Manager of BCEL's Champasack Branch
2003-2005 : Chief of Credit Section, BCEL's Champasack Branch
2001-2002 : Head of Service Division, BCEL's Champasack Branch
1996-2000 : Staff of Credit Division, BCEL's Champasack Branch

Shares held by the Executive Management

According to the shareholders' register book recorded on 1 April 2020, BCEL shares held by the members of the Executive Management were the following:

Name and Surname	Number of shares	Percentage	Remarks
Mr. Phoukhong Chanthachack	67.800	0,033%	
Mr. Lachay Khanpravong	176.200	0,085%	
Mr. Nanthalath Keopaseuth	10.325	0,005%	
Mr. Souphak Thinxayphone	16.500	0,008%	
Mr. Bouavanh Symalyvong	0		
Mr. Viengsouk Chounthavong	0		

5. Important Changes

Mr. Stephane Mangiavacca was appointed to the Board of the Directors, replacing Mr. Marc Robert who has resigned.

6. Remuneration

The remuneration for the BOD members and the Management complied with the Shareholders' Meeting Resolutions in 2011 on the remuneration scheme and there has been no changes. For more details, please refer to note 34 in the report of the independent auditor attached herewith.

VIII. Shareholders' Meeting and Performance of the Board of Directors

1. Resolutions of the shareholders' meeting and implementation

During 2020, there was a shareholders' meeting which was the annual general shareholders' meeting (AGM) for the year 2019, held on 29 May 2020 at Landmark Mekong Riverside Hotel, Vientiane and the following were considered and approved:

- Agenda 1: Confirmed the minutes of the 2018 AGM
- Agenda 2: Report on performance highlights of BCEL in 2019
- Agenda 3: Considered and approved the business results for the year 2019
- Agenda 4: Considered and approved the dividends for the year 2019
- Agenda 5: Considered and approved the Plan for the year 2020
- Agenda 6: Considered and approved the appointment of the independent auditor for the year 2020.
- Agenda 7: Considered and approved the appointment of the Board of Directors

The resolutions above have been implemented accordingly by BCEL.

2. Performance of the Board of Directors

2.1. Board Meetings

In 2020, the Board of Directors has held 12 meetings as follows:

- **Ordinary Meetings:**
 - 1) 07 February 2020
 - 2) 27 March 2020
 - 3) 07 August 2020
 - 4) 30 October 2020
- **Extra-ordinary Meetings:**
 - 1) 11 March 2020
 - 2) 6 May 2020
 - 3) 21 May 2020
 - 4) 5 June 2020
 - 5) 10 July 2020
 - 6) 2 October 2020
 - 7) 3 December 2020
 - 8) 23 December 2020

2.2. Meeting Attendance

Name and Surname	Attended	Absent	Remarks
Dr. Bounleua Sinxayvoravong	12	0	
Mr. Kamsouk Sundara	10	2	With reasons
Mr. Phoukhong Chanthachack	12	0	
Mr. Stephane Mangiavacca	11	1	Attended by proxies
Mr. Phouthakhan Khanty	11	1	With reasons
Assoc.Prof. Dr. Phouphet Kyophilavong	11	1	With reasons
Mr. Viengsouk Chounthavong	8	3	With reasons

2.3. Resolutions of the Meetings

Some of the key matters resolved in the Board Meetings during the year 2020 included:

- 1) Approved the audit report of BCEL for the year 2019, the 1H2020 consolidate financial report in LAS and IFRS which was disclosed on the LSX's website.
- 2) Approved the amount of the after-tax profits allocated into reserves and the dividends of the year 2019 amounted 813 LAK/share;
- 3) Approved the recapitalization Banque Franco Lao, as per the portion held by BCEL;
- 4) Approved the business plans for the year 2020;
- 5) Approved the credit policy in order to support and assist the customers affected by COVID-19 and issue a notice, guideline, or instruction for the affected customers from time to time.
- 6) Approved the gap analysis report and the restructuring of the risk management of BCEL;
- 7) Approved the establishment of the Anti-Money Laundering Division;
- 8) Approved the designation of some of the executive-level officers;
- 9) Considered the loan applications of BCEL's large corporate customers and some Corporate Social Responsibility events;
- 10) Approved the establishment of BCEL's Xaysomboun Branch, the feasibility study, and the branch management regulation that will be proposed to Bank of Lao PDR.

The above represent just some of the resolutions made by the Board of Directors. The complete resolutions reached by each Board Meeting has been disclosed on the disclosure platform of the Lao Securities Exchange from time to time.

3. Performance of each committee under the Board of Directors

3.1 Audit Committee

Some of the key matters considered by the Audit Committee in the year 2020 included:

- Monitored the employees regarding the compliance regulations, rights, and procedures; emphasized the emergency auditing, checkup the audit findings and customers' complaints. Monitored the exercise of lending right of the branches and implemented suitable measures to solve the problem suitably.
- Regularly conducted the audit, specific audit, ad hoc audit, and the urgent audit in divisions, centers, and branches. Followed up the resolutions of the findings from internal and external audits.
- Regularly followed up the resolution of the findings from internal and external auditors.
- Completed the liaison issuing the financial report, loans portfolio review report, and analysis review report of the year 2019;
- Successfully reviewed the financial report of 1H2020 in LAS and IFRS and providing the information for the 2H2020 audit.
- Prepared the selection of the audit firm for the year 2021.
- Followed up the report of negative phenomena and anti-corruption and submitted to the management team and Bank of Lao PDR.
- Followed up the implementation of IFRS standard in BCEL from time to time.

3.2 Risk Management Committee

In 2020, the Risk Management Committee has paid attention to implement the research and to issue the regulations related to Risk Management. The Committee also approved the regulation related to the Risk Management, the detail is as follows:

- Undertake risk rating such as the credit risk indicator and the liquidity risk indicator;
- Monitor the essential risks of the bank with 14 risk indicators;
- Considered and approved the restructuring of the risk management of BCEL;
- Working on the establishment of the Anti-Money Laundering Division (separate from Risk Management & Anti-Money Laundering Division);
- Monitor the progress of the projects operating under Basel II Project (8 operated and 3 succeeded, such as, the tool development for the internal losses management, modern loan origination system, and the credit rating system development; continue 5 projects: risk weighted asset system development, pricing domestic fund transfer, assets-liabilities management, management information system, and improve the structure of the operational risk management).
- Working on a research and analysis on the effect of Laos' macro-economy on the banking business.

3.3 Governance Committee

In 2020, the Governance Committee has considered and reported the performance of the bank to the BOD on a regular basis. The highlighted task is as follows::

- The committee closely monitored and supervised the business performance of BCEL and approved the audit report for the year 2019 in LAS and the audit report of the 1H2020;
- Monitored the business performance, the yearly strategic plan, 2016-2020 long-term strategic plan, the implementation of the action plan, and projects' progresses;
- Propose to the BOD to consider the reserves and the dividend for the year 2019;
- Approved the 2020 plan, other essential matters to propose to the BOD and the Annual General Shareholder's Meeting.
- Supervised the organizing of the Business Performance Review Meeting of every quarter in 2020;
- Followed up the development progress of the 2021-2025 long-term strategic plan;
- Monitored and supervised the tasks of treasury management, liquidity matter, FX, fund utilization and foreign currencies management from time to time, especially studying the causes and effects of bank cards and find out the resolution;
- Monitored and supervised the investment in the subsidiaries;
- Closely monitored and managed the lending, corporate customers, COVID-19 affected customers, the resolution for NPLs, and the loan expanding for SME customers.
- Approved the separation of the Risk Management and Anti-Money Laundering Division;
- Followed up the progress of the selling of 9% shares of BCEL project, new Core-Banking project and Basel II project from time to time;

- Approved the drafts of the amended regulations of BCEL to propose to the BOD and the Annual General Shareholders' Meeting. Approved the regulation on the creation of legal documents in BCEL.
- Monitored HR's tasks: the human resource development, budgeting, working on the creation of the training curriculum in order to support the growth of the operation and divisions in BCEL. Amended some regulations and policies of BCEL.

3.4 Remuneration Committee

Some of the key matters considered by the Remuneration Committee in the year 2020 included:

- The Remuneration Committee has researched and considered to approve the regulations and policies taking into account the benefits of BCEL and shareholders. The Remuneration Committee worked on a variety of regulations and policies in order to propose them to the BOD such as the policy of meeting allowances of the BOD, meeting assistants and organizers, assigned relevant divisions to consider the health care and annual checkup policy for the BOD;
- The Remuneration Committee also considered the draft regulation on participation into the social security scheme of BCEL's employees.

3.5 Nomination Committee

Some of the key matters considered by the Nomination Committee in the year 2020 included:

- The Nomination Committee has worked on the nomination of senior management level in order to propose the appointment and rotation of management positions in BCEL and meet the needs in the divisions and centers at Head Office and branches from time to time;
- The Nomination Committee also discussed on the new Board of Directors nomination for the term 2020 – 2022 so as to propose to the BOD and the Annual General Shareholders' Meeting for consideration and approval; The Committee also approved new promotion and designation of some BCEL's senior managers.

IX. Independent Audits

1. Service and Fees

The shareholders' meeting for the year 2019 held on 29 May 2020 appointed PwC the independent auditor of BCEL for the year 2020 with remuneration of USD123.750. The service included the audits in accordance with IFRS and Lao accounting standard, semi-annual financial status review and annual finance statements in Lao and English languages.

2. INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

THE BANK

Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public (hereinafter referred to as “the Bank”) is a joint-stock bank incorporated and registered in the Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”).

Establishment and Operations

The Bank was established from the equitisation of Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao which had been established in accordance with the Banking Business License No. 129/BOL dated 01 November 1989. On 23 December 2010, the Bank successfully undertook its Initial Public Offering. On 10 January 2011, the Bank was equitized and renamed into Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public under the Operating License No. 0061/LRO dated 10 January 2011 issued by the Business License Registration Office of the Lao PDR. At that date, the Government, represented by the Ministry of Finance (“MOF”), was the largest shareholder with 80% shareholding.

On 15 July 2011, the MOF sold 10% of the total ordinary shares (equivalent to 13.657.759 shares) to its strategic partner named Compagnie Financière de la BRED (“COFIBRED”) in accordance with the Ordinary Shares Purchase Agreement between the Ministry of Finance and COFIBRED. COFIBRED is a subsidiary of BRED, the biggest regional banking society in the Banque Populaire Group - a French group of cooperative banks. The total purchased price of LAK 150.235.349.000 has been paid fully by COFIBRED.

On 17 August 2017, Lao Securities Commission Office approved the Bank to recapitalize by both Rights offering (which resulted in 68.047.300 shares) and Public offering (which resulted in 3.098.400

shares) in Lao Securities Exchange in order to increase its charter capital. The Bank received the new Banking Business License No. 21/BOL, dated 13 September 2017 issued by Bank of the Lao PDR. On 15 September 2017, Lao Securities Exchange certified that the Bank successfully increased its charter capital amount LAK 355.728.500.000 (equivalent to 71.145.700 shares) in accordance with Listing Certificate No. 01/LSX, dated 15 September 2017 and its latest amended Business License No. 0429/ERO dated 18 May 2018 issued by Ministry of Industry and Commerce.

On 11 October 2019, Lao Securities Commission Office approved the Bank to recapitalised by both Rights offering and Public offering. The purpose of the government share divestment is to support more diverse shareholders to develop the Bank on the business expansion and sustainability. On 29 November 2019, Lao Securities Commission Office certified the Bank successfully offered 10% of the Bank’s shares.

The shareholding structure of the Bank as at 31 December 2020 is as follows:

Shareholders	Number of shares	%
The Government	124.634.021	60%
Strategic partners	20.772.359	10%
Local investors (including employees of the Bank) and other foreign investors	62.316.920	30%
	<u>207.723.300</u>	<u>100%</u>

Establishment and Operations

The principal activities of the Bank are to provide banking services including mobilizing and receiving short-term, medium-term, and long-term deposits from organisations and individuals; making short-term, medium-term, and long-term loans to organisations and individuals based on the nature and capability of the Bank's sources of capital; foreign exchange transactions, international trade financial services, discounting of commercial papers, bonds and other valuable papers, and providing other banking services allowed by Bank of the Lao PDR.

Charter Capital

The Bank's charter capital as at 31 December 2020 is LAKm 1.038.617 (31 December 2019: LAKm 1.038.617).

Location and Network

The Bank's Head Office is located at No. 01, Pangkham Street, Ban Xiengneun, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR. As at 31 December 2020, the Bank has one (01) Head Office, six (6) associates and joint ventures, twenty (20) main branches, ninety-nine (99) services units, and fifteen (15) exchange units all over Lao PDR.

Investment in associates and joint ventures

As at 31 December 2020, the Bank has six (06) associates and joint ventures as follows:

Name	Established in accordance with Business License No.	Business Sector	% owned by the Bank
BCEL - Krung Thai Securities Company Limited	1079/ERO issued by the Ministry of Industry and Commerce on 10 July 2019	Securities	70%
Lao Viet Joint Venture Bank	732/ERO dated 29 August 2016 by the Ministry of Industry and Commerce	Banking & Finance	25%
Banque Franco - Lao Limited	0495/ERO dated 7 June 2018 by the Ministry of Industry and Commerce	Banking & Finance	30%
Lao-Viet Insurance Joint Venture Company	0600 dated 16 August 2013 by the Ministry of Industry and Commerce	Insurance	35%
Lao China Bank Company Limited	041/ERM dated 27 January 2014 by the Department of Enterprise Register and Management of the Lao PDR	Banking & Finance	49%
Lao National Payment Network Company Limited	0349/ERO granted by the Department of Enterprise Registration and Management of the Ministry of Industry and Commerce of the Lao PDR on 12 March 2019	Transaction settlement management (Electronic)	20%

GENERAL INFORMATION (continued)

THE BANK (continued)

BOARD OF DIRECTORS

Members of the Board of Directors during the year ended 31 December 2020 and at the date of this report are as follows:

Name	Title	Date of appointment/resignation
Mr. Bounleua Sinxayvoravong	Chairman	Reappointed on 27 April 2018
Mr. Kamsouk Sundara	Vice Chairman	Reappointed on 27 April 2018
Mr. Phoukhong Chanthachack	Member	Reappointed on 27 April 2018
Mr. Stéphane Mangiavacca	Member	Appointed on 29 May 2020
Mr. Phouthakhan Khanty	Member	Appointed on 27 April 2018
Associate Professor, Dr. Phouphet Kyophilavong	Member	Appointed on 27 April 2018
Mr. Viengsouk Chounthavong	Member	Appointed on 27 April 2018

MANAGEMENT

Members of the Management during the year ended 31 December 2020 and at the date of this report are as follows:

Name	Title	Date of appointment/resignation
Mr. Phoukhong Chanthachack	General Managing Director	Appointed 15 January 2016
Mr. Lachay Khanpravong	Deputy Managing Director	Appointed 30 September 2014
Mr. Nanthalath Keopaseuth	Deputy Managing Director	Appointed 30 September 2014
Mr. Souphak Thinsayphone	Deputy Managing Director	Appointed 23 November 2015
Mr. Bouavanh Simalivong	Deputy Managing Director	Appointed 01 November 2016 Resigned 01 August 2020
Mr. Viengsouk Chounthavong	Deputy Managing Director	Appointed 18 February 2019

LEGAL REPRESENTATIVE

The legal representative of the Bank during the period and as at the date of this report is Mr. Phoukhong Chanthachack – General Managing Director.

AUDITORS

The auditor of the Bank is PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited.

Independent auditor's report

To: Board of Director and Shareholders of Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public

Our opinion

In our opinion, the financial statements of Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public (the Bank) for the year ended 31 December 2020 are prepared, in all material respects, in accordance with the accounting policies described in Note 3 to the financial statements.

What we have audited

The Bank's financial statements comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2020;
- the statement of income for the year then ended;
- the statement of comprehensive income for the year then ended;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Bank in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.

Emphasis of Matter - Basis of accounting

We draw attention to Note 3 to the financial statements, which describe the basis of accounting. The financial statements have been prepared in accordance with the Bank's accounting policies which the accounting basis used in the preparation of these financial statements may differ from International Financial Reporting Standard (IFRS). The readers should therefore be aware that the accompanying financial statements are not intended to present the financial position and its financial performance and cash flows in accordance with IFRS. Our opinion is not modified in respect to this matter.

Key audit matter

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. We determine one key audit matter: Provision for impairment of loan to customers. The matter was addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
Provision for impairment of loan to customers Refer to Note 17 – Provision for impairment. As of 31 December 2020, Loan to customer balance was LAK 30.762.417 million (57% of total asset), and provision for impairment balance was LAK 1.073.649 million. Provision for impairment of loan to customers was considered as significant in our audit due to the estimation of provision for impairment involved the management's judgements and assumptions in identifying evidence of impairment for individual and collective customers and calculating the impairment amount including uncertainty of timing for recognition. Management had set up provision for impairment on loan to customers by classifying in two type of impairment which were individual and collective impairment. For individual impairment was calculated by the present value of the estimated future cashflows expected from customer. For collective impairment, loan to customer were grouped based on similar credit risk characteristics. Future cashflows on a group of loan to customer were collectively evaluated for impairment and were estimated based on historical loss experience.	We performed the following procedures: - Performed risk assessment on both internal and external factors which may affect the operating result of individual, industry group and customer group which it might affect the judgement and estimation made by management. - Evaluated and tested the Information Technology General Control over access program and data, control over completeness of customer's data used in calculation of provision impairment. - Evaluated and tested manual controls over loan to customer and provision for impairment processes as follows; - Loan origination and approval - Collateral valuation - Data input into system - Loan classification and monitoring - Calculation, review and approval of setting up a provision for impairment - Reconciliation of provision for impairment account between the detailed working to the general ledger follows; - Tested samples of loans which it had classified as individual and collective impairments, we performed as - Inquired with management regarding processing of identify and classified loans as individual and collective impairments - Examined the assumptions used in the calculation of present value of future cashflows expected from customer with supporting document such as future cashflows expected from customer, collateral valuation - Recomputed discount rate and assess the appropriate of discount rate used in calculation of present value of future cashflows

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
Based on the significant level of subjectivity and estimation uncertainty, provision for impairment account on loan to customers was a key audit matter.	- Assessed the appropriateness of assumptions used in calculation of probability of default, loss rate for calculation of collective impairment by examine with relevant supporting evidence and had a detailed discussion with management regarding the assumptions. • Furthermore, for collateral valuations performed by the professional valuers, we evaluated their competence, capabilities and objectivity including evaluated the appropriateness of their work. Then, we sampled those valuations to check that the management used the -valuations in the calculation of provision for impairment for individual customer From those procedures performed, we found that management's judgements and assumptions regarding provision for impairment was appropriate

Other matter

The financial statements of the Bank for the year ended 31 December 2019 were audited by another firm of auditors whose report, dated 19 May 2020, expressed a modified opinion on those statements for not applied International Financial Reporting Standard no. 13 "Fair value measurement" and no. 7 "Financial Instruments: Disclosures".

In addition, management revisited prior year transactions related to consolidating a subsidiary and deferred income. As result, the prior year's financial statements are restated (Refer to Note 5).

Other information

The directors are responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to the audit committee.

Responsibilities of the directors and audit committee for the financial statements

The directors are responsible for the preparation and presentation of the financial statements in accordance with the accounting policies described in Note 3 to the financial statements, and for such internal control as the directors determine is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the directors are responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the directors either intend to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The audit committee assists the directors in discharging their responsibilities for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the directors.
- Conclude on the appropriateness of the directors' use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

We communicate with the audit committee regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide the audit committee with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with the audit committee, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

For PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited



By : Apisit Thiengpongpinyo
Partner
Vientiane, Lao PDR

30 April 2021

STATEMENT OF INCOME

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Note s	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
Interest income	6	2.407.369	2.152.457
Interest expense	6	(1.317.166)	(1.193.701)
Net interest income	6	1.090.203	958.756
Fee and commission incomes	7	239.365	245.882
Fee and commission expenses	7	(26.184)	(29.975)
Net fee and commission incomes	7	213.181	215.907
Net gain from dealing in foreign currencies	8	42.236	34.749
Net loss from dealing derivatives	9	-	(1.204)
Other operating income	10	37.834	116.012
Operating income		1.383.454	1.324.220
Credit loss expense of loans to customers	17	(474.399)	(314.919)
Impairment losses on financial investments	11	(39.501)	(20.650)
NET OPERATING INCOME		869.554	988.651
Personnel expenses	12	(324.020)	(300.612)
Depreciation and amortisation	21, 22	(77.007)	(71.619)
Depreciation of right-of-use assets	23	(6.690)	(6.650)
Other operating expenses	13	(182.420)	(179.284)
TOTAL OPERATING EXPENSES		(590.137)	(558.165)
PROFIT BEFORE TAX		279.417	430.486
Income tax expense	28.1	(56.381)	(106.757)
NET PROFIT FOR THE YEAR		223.036	323.729
Earnings per share (LAK)	35	1.074	1.558

Prepared by:



Mrs. Phousengthong
Anoulakkham

Chief of Accounting
Department
Date :19 April 2021

Approved by:



Mr. Kongsack
Souphonesy

Chief of Internal Audit
Department
Date :19 April 2021

Approved by:



Mr. Viengsouk
Chounthavong

Deputy Managing
Director
Date :19 April 2021

	Notes	2020 LAKm	2019 LAKm
NET PROFIT FOR THE YEAR		223.036	323.729
OTHER COMPREHENSIVE INCOME			
Remeasurement loss on defined benefit plan	29	(667)	(15.897)
Profit tax related to components of other comprehensive income	28.3	133	3.815
OTHER COMPREHENSIVE EXPENSE FOR THE YEAR, NET OF TAX		(534)	(12.082)
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR, NET OF TAX		222.502	311.647

Prepared by:



Mrs. Phousengthong
Anoulakkham

Chief of Accounting
Department
Date :19 April 2021

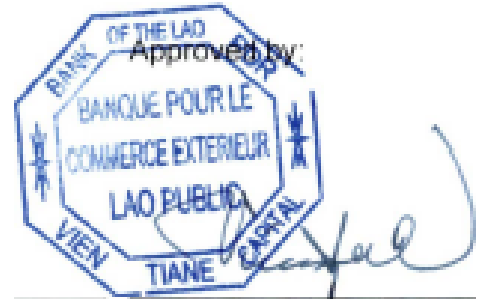
Approved by:



Mr. Kongsack Souphonesy

Chief of Internal Audit
Department
Date :19 April 2021

Approved by:



Mr. Viengsouk
Chounthavong

Deputy Managing
Director
Date :19 April 2021

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 DECEMBER 2020

	Notes	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
ASSETS			
Cash and balances with Bank of the Lao PDR	14	12.836.829	9.202.045
Due from banks	15	4.355.395	4.493.536
Loans to customers	16	30.762.417	27.490.492
Financial investments - Available-for-sale	18	90.122	129.623
Financial investments - Held-to-maturity	19	3.899.011	3.370.144
Investments in associates and joint ventures	20	541.407	516.047
Property and equipment	21	601.572	554.671
Intangible assets	22	245.873	245.042
Right-of-use assets	23	57.005	54.814
Deferred tax assets	28.3	37.015	28.768
Other assets	24	470.734	456.273
TOTAL ASSETS		53.897.380	46.541.455
LIABILITIES			
Due to banks and other financial institutions	25	3.482.800	4.063.635
Due to customers	26	45.043.495	36.419.928
Borrowings from other banks	27	2.962.101	3.705.378
Current tax liabilities	28.2	23.726	28.553
Lease liabilities		23.059	14.248
Other liabilities	29	222.197	223.334
TOTAL LIABILITIES		51.757.378	44.455.076
EQUITY			
Charter capital	30	1.038.617	1.038.617
Statutory reserves	31	753.399	604.423
Remeasurement of post-employment benefit reserve		(12.616)	(12.082)
Retained earnings		360.602	455.421
TOTAL EQUITY		2.140.002	2.086.379
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		53.897.380	46.541.455

Prepared by:



Mrs. Phousengthong
Anoulakham

Chief of Accounting
Department
Date :19 April 2021

Approved by:



Mr. Kongsack
Souphonesy

Chief of Internal Audit
Department
Date :19 April 2021



Mr. Viengsouk
Chounthavong

Deputy Managing
Director
Date :19 April 2021

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Notes	Charter capital LAKm	Statutory reserves LAKm	Remeasurement of post-employment benefit reserve LAKm	Retained earnings LAKm	Total LAKm
Balance as at 31 December 2018		1,038.617	439.550	-	506.343	1,984.510
Effect of adopting IFRS 16 as at 1 January 2019		-	-	-	(3.923)	(3.923)
Dividend paid out to shareholders for 2018		-	-	-	(205.855)	(205.855)
Appropriation to reserves for the year 2018		-	164.873	-	(164.873)	-
Net profit for the year 2019 (restated*)		-	-	-	323.729	323.729
Remeasurement loss on defined benefit plans	29	-	-	(15.897)	-	(15.897)
Profit tax related to components of other comprehensive income	28.3	-	-	3.815	-	3.815
Balances as at 31 December 2019		1,038.617	604.423	(12.082)	455.421	2,086.379

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

Notes	Charter capital LAKm	Statutory reserves LAKm	Remeasurement of post-employment benefit reserve LAKm	Retained earnings LAKm	Total LAKm
Balance as at 31 December 2019	1,038.617	604.423	(12.082)	461.174	2,092.132
Retrospective adjustment – error (Note 5)	-	-	-	(5.753)	(5.753)
Balance as at 31 December 2019 - restated	1,038.617	604.423	(12.082)	455.421	2,086.379
Dividend paid out to shareholders for 2019	-	-	-	(168.879)	(168.879)
Appropriation to reserves for the year 2019	-	148.976	-	(148.976)	-
Net profit for the year 2020	-	-	-	223.036	223.036
Remeasurement loss on defined benefit plans	-	-	(667)	-	(667)
Profit tax related to components of other comprehensive income	-	-	133	-	133
Balances as at 31 December 2020	1,038.617	753.399	(12.616)	360.602	2,140.002

Prep



Approved by:




Mrs. Phousengthong Anoulakkham

Chief of Accounting Department

Date :19 April 2021

Mr. Kongsack Souphonesy

Chief of Internal Audit Department

Date :19 April 2021

Mr. Viengsouk Chounthavong

Deputy Managing Director

Date :19 April 2021

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Notes	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
OPERATING ACTIVITIES			
Profit before tax		279.417	430.486
<i>Adjustments for:</i>			
Depreciation and amortisation charges	21, 22, 23	83.697	78.269
Adjustments for retained earnings under IFRS 16		-	(3.923)
Expense for impairment losses	17	474.399	335.569
Expense for writing off assets under construction		-	13.351
Defined post-employment benefit expense	29	9.938	7.325
Changes in provision for impairment loss on financial investments – Available-for-sale	11	39.501	20.650
Loss on disposal/written-off		(934)	-
Interest income		(2.407.369)	(2.152.457)
Interest expense		1.317.166	1.193.701
Dividend income	10	(5.503)	(10.133)
Cash flows from operating profit before changing in operating assets and liabilities		(209.688)	(87.162)
<i>Changes in operating assets</i>			
Net change in balances with other banks		(824.784)	(120.674)
Net change in loans to customers		(2.865.785)	(2.809.910)
Financial investment - Held-to-maturity		-	263.188
Net change in other assets		(14.461)	(148.545)
<i>Changes in operating liabilities</i>			
Net change in due to other banks		(567.033)	1.039.276
Net change in due to customers		8.623.567	6.587.377
Net change in other liabilities		(98.819)	(26.333)
Net change in Borrowing from other banks		(777.419)	-
Net change in Lease liabilities		11.720	-
Interest received		937.963	1.515.567
Interest paid		(1.214.631)	(1.308.950)
Tax paid during the year		(69.455)	(108.909)
Net cash flows from operating activities		2.931.175	4.794.925
INVESTING ACTIVITIES			
Purchase and construction of fixed assets		(121.988)	(100.868)
Purchase of right of use	23	(8.881)	-
Purchase of Intangible asset	22	(3.636)	-
Proceeds from disposals of fixed assets		6.836	24.320
Payment for associates and joint venture investments		(25.360)	(2.040)
Dividends received from associates and joint venture investment	20	1.668	10.133
Dividends received from financial investments – Available for sale		3.835	-
Payment from investment in financial investments – Hold to maturity		(989.433)	-
Proceed from investment in investment in financial investments – Hold to maturity		1.052.017	-
Net cash flows used in investing activities		(84.942)	(68.455)

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	<u>Notes</u>	<u>2020 LAKm</u>	<u>Restated 2019 LAKm</u>
FINANCING ACTIVITIES			
Payment of dividends		(168.879)	(205.855)
Payment on lease payment		(2.909)	-
Net cash flows used in financing activities		(171.788)	(205.855)
		2.674.44	
Net change in cash and cash equivalents		5	4.520.615
		11.722.3	
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	3:	84	7.201.769
Cash and cash equivalents at the end of the year	3:	14.396.829	11.722.384

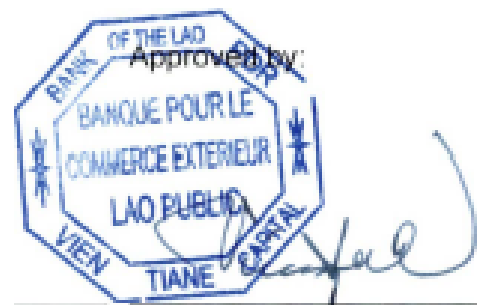
Non-cash from financing and investing activities;

Acquisition of construction in progress and tangible assets	(5.017)	-
Settlement loan to customers and investment in hold-to-maturity securities	(591.452)	-

Prepared by:



Approved by:

Mrs. Phousengthong
Anoulakkham

Chief of Accounting
Department
Date :19 April 2021

Mr. Kongsack
Souphonesy

Chief of Internal Audit
Department
Date :19 April 2021

Mr. Viengsouk
Chounthavong

Deputy Managing
Director
Date :19 April 2021

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

1. GENERAL INFORMATION

Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public (the Bank) is a public limited company which registered under Bank of Lao PDR (BoL) and listed on the Securities Exchange of Lao PDR (LSX).

The Bank is incorporated and domiciled in Lao PDR. The Bank's Head Office is located at No. 01, Pangkham Street, Ban Xiengnheun, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR, As at 31 December 2020. the Bank has one (01) head office, six (6) associates and joint ventures, twenty (20) main branches, ninety-nine (99) services units, and fifteen (15) exchange units all over Lao PDR.

The principal business operations of the Bank, its associates and joint ventures are to provide banking and other services including:

- mobilising and receiving deposits from organisations and individuals
- making loans to organisations and individual
- foreign exchange transactions
- international trade financial services
- discounting of commercial papers
- bonds and other valuable papers
- insurance
- securities

The financial statements is presented in Lao Kip and rounded to the nearest million, unless otherwise stated.

The financial statements was authorised for issue by the board of directors on 19 April 2021.

2. SIGNIFICANT EVENTS DURING THE CURRENT YEAR

The Government of Laos (the GoL) ordered a temporary one-month halt to operations starting 1 April 2020 for most businesses, except some banks. Precautionary measures instituted with the government lockdown include restrictions and controls over travel and traffic.

The Government of Laos appears to have a good strategy for handling the COVID-19 pandemic such as they have waived compliance with Regulation 512/BOL for commercial banks and financial institutions, dated 29 June 2018. This means that after loans are restructured, they can be classified in the same group as they were before restructuring. The waiver also allows commercial banks to restructure loans classified as 'non-performing loans' more than twice and lend credit to customers affected by COVID-19. The waiver is effective from 1 January 2020.

Currently, most businesses can run operations as normal except in some sectors such as hospitality and tourism. The Bank isn't significantly affected by this.

Management closely monitor aging of loan to customer and take action in accordance with the GoL's waiver as above. Management considered COVID-19's impact on the Bank based on the situation in Lao PDR and believe there are no significant effects from event.

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The principle accounting policies applied in the preparation of the financial statements are set out below.

3.1 Basis of preparation

According to the laws and regulations on accounting and auditing for the securities sector issued by the MoF and the Lao Securities Commission Office (LSCO), all listed companies who identify as PIE are required to prepare their financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Notification No. 1137/MoF dated 27 April 2020 issued by MoF, and announcement No. 0009/LSC, dated 25 May 2020, issued by the LSCO, state the extended time for listed companies to prepare their action plan for IFRS, which is until 31 December 2025. Listed companies must fully adopt IFRS as of 1 January 2026 onwards.

During the transitional period, the PIE must set up a development plan to adopt IFRS and share this with the MoF and the LSCO for monitoring purposes.

In accordance with the MoF and LSCO's announcement mentioned above, the Bank is setting up a plan to fully adopt IFRS in the next few years for their accounting policies.

Management had selected to apply the IFRS no. 13 "Fair value measurement" and the IFRS no. 7 "Financial Instruments: Disclosures" in the prior year financial statements, on which the auditor expressed a modified opinion in 2019.

In 2020, management have changed the accounting policy by not adopting the IFRS no. 13 "Fair value measurement" and the IFRS no. 7 "Financial Instruments: Disclosures". These changes have no effect on the prior financial statements and financial statements for the year ended 31 December 2020. So, there is no retrospective adjustment for this matter.

The financial statements are prepared in accordance with the accounting policies of the Bank as described in Note 3. The accounting principles applied may differ from generally accepted accounting principles adopted in other countries and jurisdictions. The accompanying financial statements are not intended to present the financial position and financial performance in accordance with other jurisdictions. Consequently, these financial statements are addressed only to those who are informed on the Bank's accounting policies.

The preparation of financial statements requires management to make estimates and assumptions affecting the amounts reported as assets and liabilities, the disclosure of any contingent assets and liabilities at the date of the financial statements and the amounts of revenues and expenses in the reported periods. Although these estimates are based on management's best knowledge of current events and actions, actual results may differ from those estimates (Note 17 and 29).

The financial statements have been prepared under the historical cost convention.

3.2 Foreign currency translation

Transactions in foreign currencies are initially recorded at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into LAK at the spot rate of exchange at the reporting date (see the list of exchange rates of applicable foreign currencies against LAK as at 31 December 2020 and 31 December 2019 as presented in Note 39). Unrealised exchange differences arising from the translation of monetary assets and liabilities on the balance sheet date are recognised in the statement of income.

3.3 Recognition of income and expense

Revenue is recognised to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Bank and the revenue can be reliably measured. The following specific recognition criteria must also be met before revenue is recognised.

3.3.1 Interest income and expense

For all financial instruments measured at amortised cost, interest-bearing financial assets classified as available-for-sale and financial instruments designated at fair value through profit or loss, interest income or expense are recorded using the effective interest rate (EIR).

The calculation takes into account all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognised using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

3.3.2 Fees and commission incomes

The Bank earns fee and commission income from a diverse range of financial services it provides to its customers. Fee and commission income is recognised at an amount that reflects the consideration to which the Bank expects to be entitled in exchange for providing the services.

The performance obligations, as well as the timing of their satisfaction, are identified, and determined, at the inception of the contract. The Bank's revenue contracts do not typically include multiple performance obligations, as explained further in 3.3.2.1 and 3.3.2.2 below.

When the Bank provides a service to its customers, consideration is invoiced and generally due immediately upon satisfaction of a service provided at a point in time or at the end of the contract period for a service provided over time (unless otherwise specified in 3.3.2.1 and 3.3.2.2 below). The Bank has generally concluded that it is the principal in its revenue arrangements because it typically controls the services before transferring them to the customer.

3.3.2.1 Fee and commission income from services where performance Obligations are satisfied over time

Performance obligations satisfied over time include services where the customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the Bank's performance as the Bank performs.

3.3.2.2 Fee and commission income from providing services where performance obligations are satisfied at a point in time

Services provided where the Bank's performance obligations are satisfied at a point in time are recognised once control of the services is transferred to the customer. This is typically on completion of the underlying transaction or service or, for fees or components of fees that are linked to a certain performance, after fulfilling the corresponding performance criteria. These include fees and commissions arising from negotiating or participating in the negotiation of a transaction for a third party, such as the arrangement/participation or negotiation of the acquisition of shares or other securities, or the purchase or sale of businesses, brokerage and underwriting fees.

The Bank typically has a single performance obligation with respect to these services, which is to successfully complete the transaction specified in the contract.

3.3.3 Dividend income

Dividend income is recognised when the Bank's right to receive the payment is established.

3.3.4 Net trading income

Results arising from trading activities include all gains and losses from changes in fair value and related interest income or expense and dividends for financial assets and financial liabilities 'held for trading'.

3.4 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents as referred to in the statement of cash flows comprise cash on hand, non-restricted current accounts with the BOL and amounts due from banks on demand or with an original maturity of three months or less.

3.5 Investments in associates and joint ventures

Investments in joint ventures over which the Bank has control are accounted for under the cost method of accounting. Distributions from accumulated net profits of the joint ventures arising subsequent to the date of acquisition are recognised in the statement of income. Distributions from sources other than from such profits are considered a recovery of investment and are deducted from the cost of the investment.

The allowance for impairment is made for investment in joint venture when the joint venture is making loss (except for the loss which is identified in the business plan before establishment). Accordingly, the allowance is made for difference between actual investment in the joint venture and the Bank's proportionate share in the joint venture's net equity.

3.6 Financial instruments -initial recognition and subsequent measurement

3.6.1 Date of recognition

All financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognised on the trade date, i.e., the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes "regular way trades" - purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the marketplace.

Loans and advances to customers are recognised when funds are transferred to the customers' account. The Bank recognises due to customer balances when funds reach the Bank.

3.6.2 Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their purpose and characteristics and the management's intention in acquiring them. All financial instruments are measured initially at their fair value plus transaction costs, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at fair value through profit or loss.

3.6.3 The effective interest rate method

The effective interest rate (EIR) is the rate exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The amortised cost of the financial asset or financial liability is adjusted if the Bank revises its estimates of payments or receipts. The adjusted amortised cost is calculated based on the original or latest re-estimated EIR and the change

in is recorded as 'Interest and similar income' for financial assets and 'Interest and similar expense' for financial liabilities.

3.6.4 'Day 1' profit or loss

When the transaction price differs from the fair value of other observable current market transactions in the same instrument, or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets, the Bank immediately recognises the difference between the transaction price and fair value (a 'Day 1' profit or loss) in 'Net trading income'. In cases where fair value is determined using data which is not observable, the difference between the transaction price and model value is only recognised in the statement of income when the inputs become observable, or when the instrument is derecognised

3.6.5 Available for sale financial investments

Available for sale investments include equity investments. Equity investments classified as available for sale are those which are neither classified as held for trading nor designated at fair value through profit or loss.

The Bank has not designated any loans or receivables as available for sale.

After initial measurement, available for sale financial investments are subsequently measured at fair value.

Unrealised gains and losses are recognised directly in equity (Other comprehensive income) in the 'Available-for-sale reserve'. When the investment is disposed of, the cumulative gain or loss previously recognised in equity is recognised in the statement of income in 'Other operating income'. Where the Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis.

Dividends earned while holding available-for-sale financial investments are recognised in the statement of income as 'Other operating income' when the right of the payment has been established. The losses arising from impairment of such investments are recognised in the statement of income in 'Impairment losses on financial investments' and removed from the 'Available-for-sale reserve'.

3.6.6 Held-to-maturity financial investments

Held-to-maturity financial investments are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities, which the Bank has the intention and ability to hold to maturity. After initial measurement, held-to-maturity financial investments are subsequently measured at amortised cost using the EIR. Periodically, held-to-maturity securities are subject to review for impairment. Allowance for impairment of these securities is made when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below their cost. The losses arising from impairment of such investments are recognised in the statement of income line 'Impairment loss expense'.

If the Bank were to sell or reclassify more than an insignificant amount of held-to-maturity investments before maturity (other than in certain specific circumstances), the entire category would be tainted and would have to be reclassified as available-for-sale investments. Furthermore, the Bank would be prohibited from classifying any financial asset as held-to-maturity during the following two years.

3.6.7 Due from banks and loans and advances to customers

'Due from banks' and 'Loans and advances to customers' include non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market, other than:

- ▶ Those that the Bank intends to sell immediately or in the near term and those that the Bank, upon initial recognition, designates as at fair value through profit or loss;
- ▶ Those that the Bank, upon initial recognition, designates as available-for-sale;
- ▶ Those for which the Bank may not recover substantially all of its initial investment, other than because of credit deterioration.

After initial measurement, amounts 'Due from banks' and 'Loans and advances to customers' are subsequently measured at amortised cost using the EIR method, less allowance for impairment. The amortised cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees and costs that are an integral part of the EIR. Therefore, the Bank recognises interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected behavioral life of the loan, hence, recognising the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (prepayments, penalty interest and charges).

If expectations are revised the adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount in the balance sheet with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortised through Interest and similar income in the statement of profit or loss.

The Bank may enter into certain lending commitments where the loan, on drawdown, is expected to be classified as held-for-trading because the intent is to sell the loans in the short term. These commitments to lend are recorded as derivatives and measured at fair value through profit or loss.

Where the loan, on drawdown, is expected to be retained by the Bank, and not sold in the short term, the commitment is recorded only when it is an onerous contract that is likely to give rise to a loss (for example, due to a counterparty credit event).

3.6.8 Due to other banks and customers and other borrowed funds

"Due to other banks and customers and other borrowed funds" include arrangements where the substance of the contractual arrangements result in the Bank having an obligation either to deliver cash or another financial asset to the holder.

After initial measurement, "Due to other banks and customers and other borrowed funds" are subsequently measured at amortised cost using the EIR. The amortised cost is calculated by taking into account any discount or premium on the issue and costs that are an integral part of the EIR.

3.6.9 Reclassification of financial assets

The Bank was permitted to reclassify, in certain circumstances, non-derivative financial assets out of the 'Held-for-trading' category and into the 'Available-for-sale', 'Loans and receivables', or 'Held-to-maturity' categories. From this date it was also permitted to reclassify, in certain circumstances, financial instruments out of the 'Available-for-sale' category and into the 'Loans and receivables' category. Reclassifications are recorded at fair value at the date of reclassification, which becomes the new amortised cost.

For a financial asset reclassified out of the 'Available-for-sale' category, any previous gain or loss on that asset that has been recognised in equity is amortised to profit or loss over the remaining life of the investment using the EIR. Any difference between the new amortised cost and the expected cash flows is also amortised over the remaining life of the asset using the EIR. If the asset is subsequently

determined to be impaired, then the amount recorded in equity is recycled to the statement of profit or loss.

In rare circumstances, the Bank may reclassify a non-derivative trading asset out of the 'Held-for-trading' category and into the 'Loans and receivables' category if it meets the definition of loans and receivables and the Bank has the intention and ability to hold the financial asset for the foreseeable future or until maturity. If a financial asset is reclassified, and if the Bank subsequently increases its estimates of future cash receipts as a result of increased recoverability of those cash receipts, the effect of that increase is recognised as an adjustment to the EIR from the date of the change in estimate.

Reclassification is at the election of management and is determined on an instrument by instrument basis.

3.7 De-recognition of financial assets and financial liabilities

3.7.1 Financial assets

A financial asset (or, where applicable a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognised when the rights to receive cash flows from the asset have expired. The Bank also derecognises the assets if it has both transferred the asset, and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the asset if, and only if, either:

- ▶ The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the asset or
- ▶ It retains the rights to the cash flows but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- ▶ The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset or
- ▶ The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset but has transferred control of the asset.

In relation to the above, the Bank considers the control to be transferred if, and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without needing to impose additional restrictions on the transfer.

When the Bank has transferred its rights to receive cash flows from an asset or has entered into a pass-through arrangement, and has neither transferred nor retained substantially all of the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognised to the extent of the Bank's continuing involvement in the asset. In that case, the Bank also recognises an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration that the Bank could be required to repay.

The Bank also derecognises a financial asset, in particular, a loan to customer when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that it substantially became a new loan, with the difference recognised as an impairment in the statement of profit or loss.

3.7.2 Financial liabilities

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognised in profit or loss.

3.8 Impairment of financial assets

The Bank assesses at each reporting date, whether there is any objective evidence that a financial asset or a group of financial assets is impaired. A financial asset or a group of financial assets is deemed to be impaired if, and only if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that has occurred after the initial recognition of the asset (an incurred 'loss event') and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or the group of financial assets that can be reliably estimated.

Evidence of impairment may include: indications that the borrower or a group of borrowers is experiencing significant financial difficulty; the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganisation; default or delinquency in interest or principal payments; and where observable data indicates that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with defaults.

3.8.1 Financial assets carried at amortised cost

Individual impairment losses

For financial assets carried at amortised cost (such as amounts due from other banks, loans and advances to customers), the Bank first assesses whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant or are already under specific work out by management.

If there is objective evidence that an impairment loss has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future expected credit losses that have not yet been incurred). The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognised in credit loss expense in the statement of profit or loss. Interest income continues to be accrued on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. The interest income is recorded as part of interest and similar income.

Loans together with the associated allowance are written off when there is no realistic prospect of future recovery and all collateral has been realised or has been transferred to the Bank. If, in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognised, the previously recognised impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account. If a future write-off is later recovered, the recovery is credited to income.

The present value of the estimated future cash flows is discounted at the financial asset's original EIR. If a loan has a variable interest rate, the discount rate for measuring any impairment loss is the current EIR. If the Bank has reclassified trading assets to loans and advances, the discount rate for measuring any impairment loss is the new EIR determined at the reclassification date.

The calculation of the present value of the estimated future cash flows of a collateralised financial asset reflects the cash flows that may result from foreclosure less costs for obtaining and selling the collateral, whether or not foreclosure is probable.

Collective impairment model For the purpose of a collective evaluation of impairment, financial assets are grouped on the basis of similar credit risk characteristics that are indicative of the debtors' ability to pay all amounts due according to the contractual terms (for example, on the basis of a credit risk evaluation or grading process that considers asset type, industry, geographical location, collateral type, past-due status and other relevant factors).

Future cash flows on a group of financial assets that are collectively evaluated for impairment are estimated on the basis of historical loss experience for assets with credit risk characteristics similar to those in the group. Historical loss experience is adjusted on the basis of current observable data to reflect the effects of current conditions on which the historical loss experience is based and to remove the effects of conditions in the historical period that do not currently exist.

Estimates of changes in future cash flows reflect and are directionally consistent with changes in related observable data from period to period (such as changes in unemployment rates, personal indebtedness, collateral values including property prices for mortgages, commodity prices, payment status or other factors that are indicative of incurred losses in the group and their magnitude). The methodology and assumptions used for estimating future cash flows are reviewed regularly to reduce any differences between loss estimates and actual loss experience.

3.8.2 Impairment of available for sale investments

The Bank records impairment charges on available for sale equity investments when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below their cost. The determination of what is 'significant' or 'prolonged' requires judgment. In making this judgment, the Bank evaluates, among other factors, historical share price movements and duration and extent to which the fair value of an investment is less than its cost.

3.8.3 Collateral valuation

The Bank seeks to use collateral, where possible, to mitigate its risks on financial assets. The collateral comes in various forms such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. The fair value of collateral is generally assessed, at a minimum, at inception and based on the Bank's annually reporting schedule.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets, held as collateral. Other financial assets which do not have a readily determinable market value are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties (if available) such as mortgage brokers, housing price indices, audited financial statements, and other independent sources.

3.8.4 Collateral repossessed

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset is best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets that are determined better to be sold, are immediately transferred to assets held for sale at their fair value at the repossession date in line with the Bank's policy.

3.9 Offsetting financial instruments

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial positions if, and only if, there is a currently enforceable legal right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously. This is not generally the case with master netting agreements, and the related assets and liabilities are presented gross in the statement of financial position.

3.10 Property and equipment

Property and equipment are stated at cost excluding the costs of day-to-day servicing, less accumulated depreciation and accumulated impairment in value. Changes in the expected useful life are accounted for by changing the amortisation period or method, as appropriate, and treated as changes in accounting estimates.

Depreciation is calculated using the straight-line method to write down the cost of property and equipment to their residual values over their estimated useful lives. Construction in progress is not depreciated. The following are annual rates used:

Buildings & improvements	5%-10%
Office equipment	20%
Furniture and fixtures	20%
Motor vehicles	20%

Property and equipment are derecognised on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. Any gain or loss arising on de-recognition of the asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is recognised in 'Other operating income' in the statement of income in the year the asset is derecognised.

3.11 Intangible assets

The Bank's other intangible assets include the value of land use rights and software.

An intangible asset is recognised only when its cost can be measured reliably, and it is probable that the expected future economic benefits that are attributable to it will flow to the Bank.

Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost. The cost of intangible assets acquired in a business combination is their fair value as at the date of acquisition. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment losses.

The useful lives of intangible assets are assessed to be either finite or indefinite. Intangible assets with finite lives are amortised over the useful economic life. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at each financial year-end. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are accounted for by changing the amortisation period or method, as appropriate, and they are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the statement of income in the expense category consistent with the function of the intangible asset.

Amortisation is calculated using the straight-line method to write down the cost of intangible assets to their residual values over their estimated useful lives. The following are annual rates used:

Software

20% - 50%

The land use rights of the Bank were not amortised as land use rights have indefinite term and was granted by the Government of Lao PDR.

3.12 Impairment of non-financial assets

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit (CGU)'s fair value less costs to sell and its value in use. Where the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

For assets excluding goodwill, an assessment is made at each reporting date as to whether there is any indication that previously recognised impairment losses may no longer exist or may have decreased. If such indication exists, the Bank estimates the asset's or CGU's recoverable amount. A previously recognised impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceeds the carrying amount that would have been determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognised for the asset in prior years. Such reversal is recognised in the statement of income.

3.13 Derivative financial instruments

Swap

Swaps are contractual agreements between two parties to exchange streams of payments over time based on specified notional amounts, in relation to movements in a specified underlying index such as an interest rate, foreign currency rate or equity index.

In a currency swap (included within foreign exchange contracts), the Bank pays a specified amount in one currency and receives a specified amount in another currency. Currency swaps are mostly gross settled.

Credit default swaps are contractual agreements between two parties to make payments with respect to defined credit events, based on specified notional amounts. The Bank purchases credit default swaps in order to mitigate the risk of default by the counterparty on the underlying security referenced by the swap.

Irrespective of whether settled through clearing houses or directly with the counterparties, most swaps are fully collateralised and require daily margin settlement. The practice significantly reduces the Bank's credit risk, but requires more diligent liquidity management than if the positions were not collateralised.

3.14 Financial guarantees

In the ordinary course of business, the Bank issues financial guarantees, consisting of letters of credit, guarantees and acceptances. Financial guarantees are initially recognised in the financial statements (within 'Other liabilities') at fair value on the date the guarantee was issued, being the premium received.

Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognised less cumulative amortisation recognised in the statement of income, and the best estimate of expenditure required to settle any financial obligation arising as a result of the guarantee.

Any increase in the liability relating to financial guarantees is recorded in the statement of income in 'Credit loss expense'. The premium received is recognised in the statement of income in 'Net fees and commission income' on a straight-line basis over the life of the guarantee.

3.15 Leasing

3.15.1 Right-of-use assets

At inception of a contract, the Bank assesses whether a contract is, or contains, a lease arrangement based on whether the contract that conveys to the user (the lessee) the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration. If a contract contains more than one lease component, or a combination of leasing and services transactions, the consideration is allocated to each of these lease and non-lease components on conclusion and on each subsequent re-measurement of the contract on the basis of their relative stand-alone selling prices. The Bank combines lease and non-lease components, in cases where splitting the non-lease component is not possible.

The Bank recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any re-measurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received.

The lease term includes periods covered by an option to extend if the Bank is reasonably certain to exercise that option. Unless the Bank is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognised right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life and the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment assessment.

3.15.2 Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Bank recognises lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Bank and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Bank exercising the option to terminate. The variable lease payments that do not depend

on an index or a rate are recognised as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

In calculating the present value of lease payments, the Bank uses the incremental borrowing rate at the lease commencement date if the interest rate implicit in the lease is not readily determinable. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the in-substance fixed lease payments or a change in the assessment to purchase the underlying assets.

3.15.3 Short-term leases and leases of low-value assets

The Bank applies the short-term lease recognition exemption to its short-term leases that have a lease term of 12 months or less from the commencement date and do not contain a purchase option. It also applies the lease of low-value assets recognition exemption to leases of assets that are considered of low value. Lease payments on short-term leases and leases of low-value assets are recognised as expense on a straight-line basis over the lease term.

3.16 Employee benefits

Post-employment benefits (applicable from 1 January 2019)

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank at the time of retirement by the amount equal to (Latest Basic Salary + Wage + 25% of allowance (If have) + 25% of other benefits) x 1,5 x working years.

The fund for Post-employment benefits come from:

- (i) the retirement reserve contributed by the employees, for which the Bank withholds a certain monthly amount from employees' salary (5,5%) of the amount (Equal to Basic Salary + Wage + 25% of allowance + 25% of other benefits);
- (ii) and the Bank contribution by monthly, which is equal to 6% of the amount (Equal to Basic Salary + Wage + 25% of allowance + 25% of other benefits);

The Bank records its contribution as 'Payroll and other staff costs' into the statement of income on an accrual basis.

Termination benefits

In accordance with Article 82 of the Amended Labour Law No. 43/NA approved by the President of the Lao People's Democratic Republic on 28 January 2014, the Bank has the obligation to pay allowance for employees who are terminated by dismissal in the following cases:

- ▶ The worker lacks specialised skills or is not in good health and thus cannot continue to work;
- ▶ The employer considers it necessary to reduce the number of workers in order to improve the work within the labour unit.

For the termination of an employment contract on any of the above-mentioned grounds, the employer must pay a termination allowance which is calculated on the basis of 10% of the basic monthly salary earned before the termination of work. As at 31 December 2020, no employee of the Bank was dismissed under the above-mentioned grounds; therefore, the Bank has not made a provision for termination allowance in the financial statements.

3.17 Provisions

Provisions are recognised when the Bank has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation. When the effect of the time value of money is material, the Bank determines the level of provision by discounting the expected cash flows at a pre-tax rate reflecting the current rates specific to the liability. The expense relating to any provision is presented in the statement of income net of any reimbursement in other operating expenses.

3.18 Profit tax

Current tax

Current tax assets and liabilities for the current and prior years are measured at the amount expected to be recovered from or paid to the taxation authorities. The tax rates and tax laws used to compute the amount are those that are enacted, or substantively enacted, by the reporting date in the countries where the Bank operates and generates taxable income.

Current income tax relating to items recognised directly in equity is recognised in equity and not in the statement of profit or loss. Management periodically evaluates positions taken in the tax returns with respect to situations in which applicable tax regulations are subject to interpretation and establishes provisions where appropriate.

Deferred tax

Deferred tax is provided on temporary differences at the reporting date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognised for all taxable temporary differences, except where the deferred tax liability arises from the initial recognition of goodwill or of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilised. Unrecognised deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognised to the extent that it becomes probable that future taxable profit will allow the deferred tax asset to be recovered.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the year when the asset is realised or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted at the reporting date.

Current and deferred tax is recognised in profit or loss, except to the extent that it relates to items recognised in other comprehensive income or directly in equity. In this case, the tax is also recognised in other comprehensive income or directly in equity, respectively.

Deferred tax assets and liabilities are offset where there is a legally enforceable right to offset current tax assets and liabilities and where the deferred tax balances relate to the same taxation authority. Current tax assets and tax liabilities are offset where the entity has a legally enforceable right to offset and intends either to settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

3.19 Statutory reserves

Under the requirements of the Law on Commercial Banks dated 7 December 2018, commercial banks are required to appropriate net profit to the following reserves:

- ▶ Regulatory reserve fund
- ▶ Business expansion fund and other funds

In accordance with Article 156, Enterprise Law dated 26 December 2013, the Bank is required to appropriate 10% of profit after tax each year into Regulatory reserve fund. When this reserve fund reaches 50% of the registered capital, the Bank may suspend such provision, unless otherwise provided by the laws. The Bank will record after getting approval from General Shareholders' Meeting.

The business expansion fund and other funds shall be created upon decision of the Board of Management.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, as well as the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Bank's accounting policies, management has made the following judgements and assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year. Existing circumstances and assumptions about future developments may change due to circumstances beyond the Bank's control and are reflected in the assumptions if and when they occur. Items with the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements with substantial management judgement and/or estimates are collated below with respect to judgements/estimates involved.

4.1 Effective interest rate method

The Bank's EIR method, recognises interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected behavioral life of loans and deposits and recognises the effect of potentially different interest rates charged at various stages and other characteristics of the product life cycle (including prepayments and penalty interest and charges). This estimation, by nature, requires an element of judgement regarding the expected behavior and life cycle of the instruments, as well expected changes to other fee income/expense that are integral parts of the instrument.

4.2 Impairment losses on loans and advances

The Bank reviews its individually significant loans and advances at each reporting date to assess whether an impairment loss should be recorded in the statement of income.

The Bank's impairment methodology for assets carried at amortised cost results in the recording of provisions for:

- ▶ Individual impairment losses on individually significant or specifically identified exposures;

This estimation requires an element of management's judgement, in particular for the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining individual impairment losses. These estimates are driven by a number of factors, the changing of which can result in different levels of allowances.

► Collective impairment.

The loss allowances for financial assets are based on assumptions about default risk and loss rates. The Bank uses judgement in making these assumptions and selecting the inputs used in the impairment calculation, based on the Bank's past history and existing market conditions at the end of each reporting period.

4.3 Impairment of available-for-sale investments

The Bank reviews its equity securities classified as available-for-sale investments at each reporting date to assess whether they are impaired.

This assessment, including the interpretation of what is 'significant' or 'prolonged' requires judgement. In making this judgement, the Bank evaluates, among other factors, historical share price movements, and the duration and extent to which the fair value of an investment is less than its cost.

4.4 Determination of lease terms

Critical judgement in determining the lease term, the Bank considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. Extension options (or periods after termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated).

For leases of properties, the most relevant factors are historical lease durations, the costs and conditions of leased assets.

Most extension options on offices and vehicles leases have not been included in the lease liability, because the Bank considers i) the underlying asset condition and/or ii) insignificant cost to replace the leased assets.

The lease term is reassessed if an option is actually exercised (or not exercised) or the Bank becomes obliged to exercise (or not exercise) it. The assessment of reasonable certainty is only revised if a significant event or a significant change in circumstance affecting this assessment occur, and that it is within the control of the Bank.

4.5 Determination of discount rate applied to leases

The Bank determines the incremental borrowing rate as follows:

- Where possible, use recent third-party financing received by the individual lessee as a starting point, adjusting to reflect changes in its financing conditions.
- Make adjustments specific to the lease, e.g. term, currency and security.

5. PRIOR YEAR ADJUSTMENTS

After revisiting previous year transactions, management found transactions that should've been adjusted in the previous year's financial statements. Those transaction are:

- 5.1 Deferred Income Tax. According to the new Tax Law approved by the National Assembly of Lao PDR on 18 June 2019, the profit tax rate from 2020 onwards has been changed from 24% to 20%. So, management adjusted the profit tax rate for deferred tax calculations in 2019 by using the new rate which will present deferred tax more appropriately.
- 5.2 Management made decision to change the presentation in the statement of financial position as at 31 December 2019 to conform to the current year presentation.

The following tables show the affected financial statements line items for each individual line item.

	As at 31 December 2019		
	Originally stated LAKm	Increase/ (decrease) LAKm	As restated LAKm
Statement of financial position (extract)			
ASSETS			
Financial investments - Held-to-maturity	3.453.937	(83.793)	3.370.144
Property and equipment	456.259	98.412	554.671
Deferred tax assets	34.644	(5.876)	28.768
Other assets	472.122	(15.849)	456.273
TOTAL ASSETS	46.547.208	(5.753)	46.541.455
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES			
Lease liabilities	-	14.248	14.248
Current tax liabilities	41.636	(13.083)	28.553
Other liabilities	224.826	(1.492)	223.334
TOTAL LIABILITIES	44.455.076	-	44.455.076
EQUITY			
Retained earnings	461.174	(5.753)	455.421
TOTAL EQUITY	2.092.132	(5.753)	2.086.379
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	46.547.208	(5.753)	46.541.455

6. NET INTEREST INCOME

	2020 LAKm	2019 LAKm
Interest income calculated using the effective interest method from:		
Lending to customers	2.168.143	1.924.038
Deposits in other banks	53.228	61.795
Investment securities	185.920	166.478
Other activities	78	146
	2.407.369	2.152.457
Interest expense calculated using the effective interest method for:		
Due to banks	(207.463)	(283.997)
Customer deposits	(1.109.703)	(909.704)
	(1.317.166)	(1.193.701)
Net interest income	1.090.203	958.756

7. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2020 LAKm	2019 LAKm
Fee and commission income from:		
Settlement services	200.400	181.324
Treasury activities	3.415	40.924
Other activities	35.550	23.634
	239.365	245.882
Fee and commission expense for:		
Settlement services	(22.752)	(25.694)
Treasury activities	(3.432)	(4.281)
	(26.184)	(29.975)
Net fee and commission incomes	213.181	215.907

8. NET GAIN FROM DEALING IN FOREIGN CURRENCIES

	2020 LAKm	2019 LAKm
Gain from foreign currencies trading and revaluation of monetary items	5.303.010	4.622.077
Loss from foreign currencies trading and revaluation of monetary items	(5.260.774)	(4.587.328)
	42.236	34.749

9. NET LOSS FROM DEALING DERIVATIVES

	2020 LAKm	2019 LAKm
Gain from derivatives	-	1.518
Loss from derivatives	-	(2.722)
	-	(1.204)

10. OTHER OPERATING INCOME

	2020 LAKm	2019 LAKm
Recovery of bad debts written off	21.194	58.758
Dividend income	5.503	10.133
Gain on sale of fixed assets	966	922
Past service cost for amendment of defined benefit plan	-	25.874
Others	10.171	20.325
	37.834	116.012

11. IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL INVESTMENTS

	2020 LAKm	2019 LAKm
Impairment loss for Available-for-sale investments	39.501	21.860
Reversal of impairment loss for Held-to-maturity investments	-	(1.210)
	39.501	20.650

12. PERSONNEL EXPENSES

	2020 LAKm	2019 LAKm
Salaries	170.694	161.128
Bonus and other allowances	136.359	124.842
Post-employment benefits expense	9.938	7.325
Other staff costs	7.029	7.317
	324.020	300.612

13. OTHER OPERATING EXPENSES

	2020 LAKm	2019 LAKm
Deposit Insurance paid to Depositor Protection Fund	39.080	30.794
Stationary and office materials	22.085	21.024
Repair and maintenance	21.103	23.399
Telecommunication	9.391	9.613
Training, meeting and seminar	9.134	15.840
Utilities	9.068	9.501
Insurance expense	8.968	8.256
Publication, marketing and promotion	7.366	13.270
Tax and other duties	6.229	14.220
Office rental	5.055	4.279
Fuel expense	2.192	2.406
Consulting and financial service fees	2.120	5.992
Interest expense on lease liabilities	661	443
Other expenses	39.968	20.247
	182.420	179.284

14. CASH AND BALANCES WITH BANK OF THE LAO PDR ("THE BOL")

	2020 LAKm	2019 LAKm
Cash on hand in LAK	1.576.956	1.235.425
Cash on hand in foreign currencies ("FC")	803.898	814.671
Balances with the BOL:		
- Compulsory deposit (*)	1.740.827	1.399.542
- Demand deposit	8.420.576	5.752.407
- Term deposits	278.400	-
Accrued interest income	16.172	-
	12.836.829	9.202.045

Balances with the BOL include demand and compulsory deposits. These balances earn no interest.

(*) Under regulations of the BOL, the Bank is required to maintain certain reserves with the BOL in the form of compulsory deposits, which are computed at 4,00% for LAK and 8,00% for foreign currencies, on a bi-weekly basis, (2019: 5,00% and 10,00%) of customer deposits having original maturities of less than 12 months. During the year, the Bank maintained its compulsory deposits in compliance with the requirements by the BOL. This restricted deposits with bank of the Lao PDR are not available for use in the Bank's day-to-day operations.

15. DUE FROM BANKS

	2020 LAKm	2019 LAKm
Current and saving accounts	3.595.399	3.919.881
- In LAK	26.045	23
- In foreign currencies	3.569.354	3.919.858
Term deposits	759.326	570.400
- In LAK	82.890	218.042
- In foreign currencies	676.436	352.358
Accrued interest income	670	3.255
	4.355.395	4.493.536

Interest rates for amounts due from other banks during the year are as follows:

	2020 % per annum	2019 % per annum
Demand deposits	0,00% - 3,10%	0,00% - 3,10%
Saving deposits	0,00% - 0,80%	0,00% - 0,80%
Term deposits	0,14% - 3,50%	0,85% - 4,95%

16. LOANS TO CUSTOMERS

	2020 LAKm	2019 LAKm
Gross loans	29.152.520	26.929.478
In which:		
Loans funded by borrowing from the BOL (Note 27)	1.885.302	1.825.039
Less: Allowance for impairment losses (Note 17)	(1.073.649)	(650.541)
Accrued interest income	2.683.546	1.211.555
	30.762.417	27.490.492

Interest rates for commercial loans during the year are as follows:

	2020 Interest rates % per annum	2019 Interest rates % per annum
Loans denominated in LAK	5,50% - 16,00%	6,00% - 16,00%
Loans denominated in USD	4,25% - 16,00%	5,80% - 16,00%
Loans denominated in THB	6,00% - 10,00%	6,00% - 10,00%

Analysis of loan portfolio by currency:

	2020 LAKm	2019 LAKm
Loans denominated in LAK	12.717.791	12.205.237
Loans denominated in USD	12.841.292	11.465.498
Loans denominated in THB	3.593.437	3.258.743
	29.152.520	26.929.478

Analysis of loan portfolio by original maturity:

	2020 LAKm	2019 LAKm
Short-term loans	2.541.425	1.513.796
Medium-term loans	16.009.856	15.608.888
Long-term loans	10.601.239	9.806.794
	29.152.520	26.929.478

Analysis of loan portfolio by industrial sectors of customers:

	2020		2019	
	LAKm	%	LAKm	%
Industrial services companies	14.972.168	51,36%	14.142.561	52,52%
Construction companies	4.369.136	14,98%	4.133.820	15,35%
Services companies	4.400.758	15,10%	3.421.747	12,71%
Trading companies	4.059.804	13,92%	4.088.226	15,18%
Transportation companies	973.031	3,34%	695.306	2,58%
Technical instruments enterprises	57.745	0,20%	72.724	0,27%
Agricultural & forestry	26.851	0,09%	62.063	0,23%
Handicrafts	2.243	0,01%	3.049	0,01%
Others	290.784	1,00%	309.982	1,15%
	29.152.520	100%	26.929.478	100%

17.ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES OF LOANS TO CUSTOMERS

Changes in allowance for impairment losses of loans to customers during the year ended are as follows:

	2020 LAKm	2019 LAKm
Balance as at 1 January	650.541	478.416
Net change during the year	474.399	314.919
Non-performing loans written off	(78.597)	(164.410)
Foreign exchange differences	27.306	21.616
Balance as at 31 December	1.073.649	650.541

Breakdown of allowance for impairment losses of loans to customers as at 31 December are as follows:

	2020		2019	
	Outstanding balance LAKm	Impairment LAKm	Outstanding balance LAKm	Impairment LAKm
Individually impaired	3.791.761	891.521	3.999.592	401.513
Collectively impaired	25.360.759	182.128	22.929.886	249.028
	29.152.520	1.073.649	26.929.478	650.541

18.FINANCIAL INVESTMENTS - AVAILABLE-FOR-SALE

	2020 LAKm	2019 LAKm
Listed shares of EDL-Generation Public Company	90.122	129.623
	90.122	129.623

19. FINANCIAL INVESTMENTS - HELD-TO-MATURITY

	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
Amortised cost of Treasury bills issued by the Ministry of Finance	185.836	872.244
Amortised cost of Bonds issued by the Ministry of Finance	3.713.175	2.497.900
	3.899.011	3.370.144

Changes in allowance for impairment losses of held-to-maturity financial investments during the year ended are as follows:

	2020 LAKm	2019 LAKm
Balance as at 1 January	-	1.210
Net impairment losses reversed in the year	-	(1.210)
Balance as at 31 December	-	-

19.1 Treasury bills issued by the Ministry of Finance

Term	Issue date	Maturity date	Face value LAKm	Amortised cost LAKm	Interest rate per annum (nominal)
1 Year	10-Apr-20	10-Apr-21	50.000	49.988	5,00%
1 Year	24-Apr-20	24-Apr-21	20.000	19.995	5,00%
1 Year	26-Jun-20	26-Jun-21	42.880	42.867	5,00%
1 Year	13-Mar-20	13-Mar-21	73.000	72.986	5,00%
			185.880	185.836	

19.2 Bonds issued by the Ministry of Finance

- Details of other bonds by contractual maturity date are as follows:

	2020		2019	
	Face value LAKm	Amortised cost LAKm	Face value LAKm	Amortised cost LAKm
Within 1 year	179.537	175.152	50.000	45.650
1 to 5 years	2.407.904	2.412.834	1.697.049	1.696.735
Over 5 years	1.125.293	1.125.189	755.634	755.515
	3.712.734	3.713.175	2.502.683	2.497.900

- Details of other bonds interest by contractual maturity date are as follows:

	2020	2019
	% per annum	% per annum
Within 1 year	3,00 - 5,00%	4,00%
1 to 5 years	3,00 - 6,95%	3,00 - 6,95%
Over 5 years	4,00 - 6,00%	4,00 - 4,80%

Other bonds represent the bonds which were issued by the Ministry of Finance to either for settlement the loans that the Bank lend to MOF or for settlement the loan that the Bank lend to customers for construction of the government's projects.

20. INVESTMENTS IN ASSOCIATES AND JOINT VENTURES

Investment in associates and joint ventures as at 31 December, and dividend income for the year ended 31 December were as follows:

	Ownership interest		Cost		Dividend income	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	(%)		LAKm			
BCEL – Krung Thai Securities Company Limited	70	70	70.000	70.000	1.597	1.293
Lao Viet Joint Venture Bank	25	25	197.839	197.839	-	-
Banque Franco – Lao Limited	30	30	114.000	90.000	-	-
Lao China Bank Company Limited	49	49	147.000	147.000	-	1.844
Lao-Viet Insurance Joint Venture Company	35	35	9.168	9.168	71	860
Lao National Payment Network Company Limited	20	20	3.400	2.040	-	-
Total			541.407	516.047	1.668	3.997

- BCEL - Krung Thai Securities Company Limited is incorporated in the Lao PDR under the Business License No. 180-10 granted by the Investment Promotion Department of the Ministry of Planning and Investment of the Lao PDR on 14 December 2010. The company's principal activities are to provide brokerage services, proprietary trading, finance and securities investment advisory services, custody services, underwriting for share issues and other value-added services.
- Lao Viet Joint Venture Bank ("LVB") is incorporated in the Lao PDR with its head office located in Vientiane and engages in the provision of banking services. It is a joint venture with the Bank for Investment and Development of Vietnam, a state-owned commercial bank incorporated in the Socialist Republic of Vietnam. The joint venture was granted the banking license on 31 March 2000 by the Bank of the Lao PDR for a period of 30 years. In 2015, LVB increased its contributed capital to LAK 791.357.560.000. The Bank's ownership rate in LVB after the capital increase is 25% in accordance with Investment License No. 004-15/KH-DDT4 issued by Ministry of Planning and Investment on 24 August 2015, equivalent to LAK 197.839.390.000.
- Lao-Viet Insurance Joint Venture Company ("LVI") is incorporated as a joint venture company in the Lao PDR providing insurance services under the Investment License No. 077/08/FIMC issued by the Foreign Investment Management Committee on 09 June 2008. It is a joint venture with BIDV Insurance Joint Stock Corporation and Lao Viet Joint Venture Bank. LVI's legal capital is USD 3.000.000 and has been fully contributed by partners on 17 July 2008. In 2013, the Bank has contributed additional capital of USD 180.000 on 02 September 2013. As at 31 December 2020, the total contributed capital of the Bank in this company was USD 1.050.000, equivalent to LAKm 9.168.
- Lao China Bank Company Limited ("LCNB") is incorporated in the Lao PDR and engages in the provision of banking services. It is a joint venture with Fudian Bank China, a state-owned commercial

bank incorporated in China. The joint venture bank was granted the Banking Business License on 20 January 2014 by Bank of the Lao PDR. The legal capital of LCNB was LAKm 300.000 and had been fully contributed by partners on 2019.

- Banque Franco - Lao Limited (“BFL”) is incorporated in the Lao PDR with its head office located in Vientiane and engages in the provision of banking services. It is a joint venture with Cofibred Company Frances De La Bred which is a state-owned bank incorporated in Paris, France. The joint venture was granted the temporary banking license on 01 October 2009 and a permanent license on 16 July 2010 by the Bank of the Lao PDR. The legal capital of BFL was USD 20 million which was later revised to USD 37 million in accordance with the President’s decree issued on 24 September 2009 and letter No. 01/BOL dated 28 January 2010 from BOL. As 31 December 2020, the total contributed capital of the Bank in this company was LAKm 114.000 (2019: LAKm 90.000).
- Lao National Payment Network Company Limited (LAPNet) is incorporated in the Lao PDR under the Business License No. 0349 granted by the Department of Enterprise Registration and Management of the Ministry of Industry and Commerce of the Lao PDR on 12 March 2019 and engages in the provision of financial services. It is an association among Bank of the Lao PDR, Union Pay International, Lao Development Bank, Agriculture Promotion Bank, Joint Development Bank, Lao-Viet Bank, ST Bank, BIC Bank and the Bank. The legal capital was LAKm 34.000. As 31 December 2020, the total contributed capital of the Bank in this company was LAKm 3.400 (2019: LAKm 2.040).

21.PROPERTY AND EQUIPMENT

	Construction in progress LAKm	Buildings & improvements LAKm	Office equipment LAKm	Furniture & fixtures LAKm	Motor vehicles LAKm	Total LAKm
As at 1 January 2020 - Restated						
Cost	75.072	525.363	162.001	37.552	18.037	818.025
Accumulated depreciation	-	(161.878)	(67.338)	(25.237)	(8.901)	(263.354)
Net book amount	75.072	363.485	94.663	12.315	9.136	554.671
Year ended 31 December 2020						
Opening net book value	75.072	363.485	94.663	12.315	9.136	554.671
Additions	116.490	801	4.749	3.816	3.848	129.704
Transferred in/(out)	(83.633)	18.640	59.972	-	2.322	(2.699)
Depreciation charge	-	(30.192)	(34.900)	(5.143)	(3.967)	(74.202)
Disposal and write-off	-	(347)	(5.301)	(254)	-	(5.902)
As at 31 December 2020	107.929	352.387	119.183	10.734	11.339	601.572
As at 31 December 2020						
Cost	107.929	587.022	200.043	27.977	22.174	945.145
Accumulated depreciation	-	(234.635)	(80.860)	(17.243)	(10.835)	(343.573)
Net book value	107.929	352.387	119.183	10.734	11.339	601.572

22. INTANGIBLE ASSETS

	Land use rights LAKm	Software LAKm	Total LAKm
At 1 January 2020			
Cost	237.611	14.046	251.657
Accumulated amortisation	-	(6.615)	(6.615)
Net book amount	237.611	7.431	245.042
Year ended 31 December 2020			
Opening net book amount	237.611	7.431	245.042
Additions	-	937	937
Transfer in	2.699	-	2.699
Amortisation charge	-	(2.805)	(2.805)
As at 31 December 2020	240.310	5.563	245.873
At 31 December 2020			
Cost	240.310	11.577	251.887
Accumulated amortisation	-	(6.014)	(6.014)
Net book amount	240.310	5.563	245.873

23. RIGHT-OF-USE ASSETS

	Lands and buildings LAKm
As at 1 January 2020	
Cost	71.064
Accumulated depreciation	(16.250)
Net book amount	54.814
Accumulated depreciation:	
Opening balance	54.814
Additions	8.881
Depreciation charge	(6.690)
As at 31 December 2020	57.005
At 31 December 2020	
Cost	79.685
Accumulated depreciation	(22.680)
Net book value	57.005

24. OTHER ASSETS

	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
Assets available for sale	262.128	250.272
Accrued interest income	72.438	83.839
Prepaid expenses to be allocated	45.992	31.014
Advance payment for other operations	32.377	58.231
Advance payment to suppliers	30.838	13.734
Checks in collection	8.585	10.074
Stationeries and other tools	6.088	5.165
Others	12.288	3.944
	470.734	456.273

25. DUE TO BANKS AND OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS

	2020 LAKm	2019 LAKm
Demand deposits	2.626.472	3.522.988
- In LAK	961.938	1.127.264
- In foreign currencies	1.664.534	2.395.724
Saving deposits	113.582	302.654
- In LAK	70.786	45.567
- In foreign currencies	42.796	257.087
Term deposits	707.545	211.085
- In LAK	323.910	162.311
- In foreign currencies	383.635	48.774
Others	17.141	22.648
- In LAK	17.133	15.166
- In foreign currencies	8	7.482
Accrued interest expenses	18.060	4.260
	3.482.800	4.063.635

Interest rates for deposits from other banks and financial institutions during the year are as follows:

	2020 % per annum	2019 % per annum
Demand deposits	0,00% - 0,30%	0,00% - 0,30%
Saving deposits	No interest	No interest
Term deposits	0,56% - 6,65%	0,56% - 6,65%

26. DUE TO CUSTOMERS

	2020 LAKm	2019 LAKm
Demand deposits	6.630.559	5.851.192
Demand deposits in LAK	3.102.811	2.828.297
Demand deposits in FC	3.527.748	3.022.895
Saving deposits	21.324.874	16.420.775
Saving deposits in LAK	10.326.176	8.014.427
Saving deposits in FC	10.998.698	8.406.348
Term deposits	16.508.548	13.591.108
Term deposits in LAK	8.522.980	7.442.953
Term deposits in FC	7.985.568	6.148.155
Margin deposits	64.704	104.854
Margin deposits in LAK	25.731	33.832
Margin deposits in FC	38.973	71.022
Others	122.433	141.815
Accrued interest expense	392.377	310.184
	45.043.495	36.419.928

The interest rates during the year for these deposits are as follows:

	2020 % per annum	2019 % per annum
Demand deposits	No interest	No interest
Saving deposits in LAK	1,25% - 1,89%	1,25% - 1,89%
Saving deposits in USD	0,90% - 1,15%	0,90% - 1,15%
Saving deposits in THB	0,45% - 0,90%	0,45% - 0,90%
Term deposits in LAK	3,16% - 13,00%	3,16% - 13,00%
Term deposits in USD	1,65% - 7,75%	1,65% - 7,75%
Term deposits in THB	1,40% - 7,75%	1,40% - 7,75%

27. BORROWINGS FROM OTHER BANKS

	2020 LAKm	2019 LAKm
Borrowings from the BOL	1.885.302	1.800.556
Borrowings from other banks	965.131	1.827.296
Accrued interest expense	111.668	77.526
	2.962.101	3.705.378
	2020 LAKm	2019 LAKm
Non-current borrowings	1.791.434	2.154.476
Current borrowings	1.170.667	1.550.902
	2.962.101	3.705.378

Borrowings from the BOL as at 31 December 2020 include:

- ▶ USD 2.628.570 long-term borrowing (the original borrowing amount was USD 9.200.000 with an interest rate of 0,25% per annum) for the purpose of investment in Banque Franco – Lao Limited. The loan's principal is paid annually from 2010 to 2023. Interest is paid semi-annually.
- ▶ USD 99.854.000 long-term borrowing (the original borrowing amount was USD 100.000.000 with an interest rate of 5,50% per annum) for the purpose of providing credit to certain Government-backed Hydropower projects. The loan's principal is paid annually from 1 January 2016 to 27 August 2025. Interest is paid quarterly.
- ▶ USD 99.900.000 long-term borrowing (the original borrowing amount was USD 100.000.000 with an interest rate of 5,30% per annum) for the purpose of providing credit to certain Government-backed Hydropower projects. The loan's principal is paid annually from 3 May 2016 to 3 May 2026. Interest is paid quarterly.
- ▶ LAK 3.825.000.000 long-term borrowing (the credit line was LAK 4.050.000.000 with an interest rate of 3% per annum) for the purpose of providing credit to medium and small corporates who got effected from COVID-19 according to the BOL regulation No.318/BOL dated 19 May 2020. The loan's principal is paid by 3 times such as first-time repayment for loan principal is 30%, second time repayment for loan principal is 30%, and third time repayment for loan principal is 40%. Interest is paid two time per year (June and December). This borrowing period is started from 18 August 2020 to 18 August 2026.
- ▶ LAK 3.366.657.000 long-term borrowing (the credit line was LAK 4.200.000.000 with an interest rate of 3% per annum) for the purpose of providing credit to medium and small corporates who got effected by the COVID-19 pandemic according to the BOL regulation No.318/BOL dated 19 May 2020. The loan's principal is paid by 3 times such as first-time repayment for loan principal is 30%, second time repayment for loan principal is 30%, and third time repayment for loan principal is 40%. Interest is paid two time per year (June and December). The borrowing period is started from 3 November 2020 to 3 November 2026.

Borrowing from foreign banks as at 31 December 2020 includes a USD 103.810.000 (original borrowing amount was USD 148.300.000 4-years borrowing with interest rate of 4% + 3M LIBOR) for the purpose of providing credit to certain domestic projects. The loan's principal is paid annually, and interest is paid quarterly.

During the year 2020, The Bank has another short-term borrowing from foreign banks as at 31 December 2020 includes a USD 191.199 6-month borrowing with interest rate of 2,3% for the purpose of providing credit to certain domestic projects. The loan's principal and interest are on the maturity date.

28. TAXATION

28.1 Income tax expense

Major components of tax expense are as follows:

	2020 LAKm	Reatated 2019 LAKm
Current income tax expense	64.495	106.644
Deferred income tax expense/(income)	(8.114)	113
Total tax expense for the year	56.381	106.757

28.2 Current profit tax (“PT”)

The Bank is obliged to pay tax at a rate of 20% (2019: 24%) on total profit before tax in accordance with the Tax Law.

The calculations of Profit tax for the years 2020 and 2019 are as follows:

	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
Profit before tax	279.417	430.486
<i>Adjustments for:</i>		
- Amortisation of financial investment – Hold to Maturity	(5.416)	2.689
- Amortisation of loans to customers	(55.875)	58.512
- Impairment losses of loans to customers	87.407	56.666
- Defined post-employment benefits plan obligation expense	(8.233)	(63.436)
- Impairment expense of investments – available for sale	-	(30.931)
Profit before tax in accordance with LAS	297.300	453.986
<i>Increase/(Decrease):</i>		
- Income exempted from PT	(1.384.101)	(23.164)
- Non-deductible expenses	1.409.274	13.529
Taxable profit under LAS	322.473	444.351
Tax rate	20%	24%
PT expense	64.495	106.644

	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
Total tax expense in the year	64.495	106.644
Payable at the beginning of the year	28.553	31.264
Tax adjustment for previous years based on the results of tax authority’s inspection	(1.726)	(446)
Paid in the year	(67.596)	(108.909)
PT payable at the end of the year	23.726	28.553

The Bank’s tax returns are subject to examination by the tax authorities. Because the application of tax laws and regulations in many types of transactions is susceptible to varying interpretations, amounts reported in the financial statements could be changed at a later date upon final determination by the tax authorities.

28.3 Deferred tax assets/(liabilities)

	Statement of financial position		Statement of income		Statement of comprehensive income	
	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm	2020 LAKm	2019 LAKm
Deferred tax assets	43.883	27.736	14.982	368	133	3.815
Effect of adopting IFRS 16 - leases as at 1 January 2019	-	1.032		-	-	-
Deferred tax liabilities	(6.868)	-	(6.868)	(481)	-	-
Deferred tax assets, net	37.015	28.768				
Net deferred tax credited/(charged) to the statement of income			8.114	(113)		
Net deferred tax credited to the statement of comprehensive income					133	3.815

Details of the deferred tax assets and deferred tax liabilities are as follows:

	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
Deductible temporary differences		
In which:		
Effect of adopting IFRS 16 as at 1 January 2019	-	5.162
Financial investment – Hold to maturity	-	5.019
Loan to customers	64.426	58.512
Impairment losses of loans to customers	122.108	34.700
Provision for post-employment benefits	32.881	40.446
Total Deductible temporary differences	219.415	143.839
Tax rate at	20%	20%
Deferred tax assets	43.883	28.768
Financial investment – Hold to maturity	(397)	-
Right-of-use assets	(33.945)	-
Total Deductible temporary differences	(34.342)	-
Tax rate at	20%	20%
Deferred tax liabilities	(6.868)	-
Deferred tax assets/(liabilities), net	37.015	28.768

29. OTHER LIABILITIES

	2020 LAKm	Restated 2019 LAKm
Payables to employees	31.631	52.477
Payable to suppliers	28.810	27.832
Defined post-employment benefit plan obligations	86.866	79.219
Other tax payable	18.884	12.756
Others	56.006	51.050
	222.197	223.334

Changes in defined post-employment benefit plan obligations are as follows:

	2020 LAKm	2019 LAKm
As at 1 January	79.219	87.985
Past service cost	-	(25.874)
Current service cost	5.890	3.643
Interest cost	4.048	3.682
Actuarial changes arising from changes in financial assumption	667	15.897
Benefits paid	(2.958)	(6.114)
As at 31 December	86.866	79.219

Net benefit expense (recognised in profit or loss):

	2020 LAKm	2019 LAKm
Current service cost	5.890	3.643
Interest cost	4.048	3.682
	9.938	7.325

The principal assumptions used in determining post-employment benefit obligations for the Bank's plans are shown below:

	2020 %	2019 %
Discount rate	4,68 - 6,11	4,68 - 6,11
Future salary increases	0,81	0,76
Employee turnover rate	1,31	0,00

A quantitative sensitivity analysis for significant assumptions as at 31 December is, as shown below:

	2020 LAKm	2019 LAKm
Discount rate		
increase 50 basis points	(6.611)	(5.596)
decrease 50 basis points	6.793	6.175
Future salary increases		
increase 50 basis points	7.083	6.448
decrease 50 basis points	(6.459)	(5.874)

30.CHARTER CAPITAL

There was no change in charter capital during the year 2020.

31.STATUTORY RESERVES

	Regulatory reserve fund LAKm	Business expansion fund and other funds LAKm	Total LAKm
As at 31 December 2019 - Restated	170.892	433.531	604.423
Appropriation to reserves for the year 2019	34.881	114.095	148.976
As at 31 December 2020	205.773	547.626	753.399

32.ADDITIONAL CASH FLOW INFORMATION

Cash and cash equivalents included in the statement of cash flows comprise the following statement of financial position amounts:

	2020 LAKm	2019 LAKm
Cash and cash equivalents on hand	2.380.854	2.050.096
Demand deposits with the BOL	8.420.576	5.752.407
Current accounts with other banks	3.595.399	3.919.881
	14.396.829	11.722.384

33.CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

	2020 LAKm	2019 LAKm
Un-drawn commitments to lend for customers (ii)	3.301.678	2.434.380
Letter of credit and bank guarantees (i)	481.964	400.347
At sight letters of credit	175.324	350.346
Deferred payment letters of credit	68.736	95.254
Un-drawn commitments to lend for other banks (ii)	548	548
	4.028.250	3.280.875

(i) Letter of credit and bank guarantees

Letters of credit guarantees (including standby letters of credit) and acceptances commit the Bank to make payments on behalf of customers contingent upon the failure of the customer to perform under the terms of the contract. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risks as loans. Credit guarantees can be in the form of bills of exchange or in the form of irrevocable letters of credit, advance payment guarantees, and endorsement liabilities from bills discounted.

(ii) Un-drawn commitments to lend

Commitments to extend credit represent contractual commitments to make loans and revolving credits. Commitments generally have fixed expiry dates, or other termination clauses. Since commitments may expire without being drawn upon, the total contract amounts do not necessarily represent future cash requirements. However, the potential credit loss is less than the total unused commitments since most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific standards. The Bank monitors the term to maturity of credit commitments because longer-term commitments generally have a greater degree of credit risk than shorter-term commitments.

34. RELATED PARTY DISCLOSURES

Transactions with key management personnel of the Bank

Remuneration to members of the Board of Director and the Board of Management is as follows:

	2020	2019
	LAKm	LAKm
Salaries	1.385	1.589
Responsibility allowance	876	988
Bonus	523	518
Other benefits	-	48
	2.784	3.143

Significant transactions with other related parties during the year 2020 are as follows:

Related party	Note	Transactions	Income LAKm	Expense LAKm
Bank of the Lao PDR ("BOL")	(i)	Interest expense for borrowing from BOL	-	(99.392)
The Ministry of Finance of Lao PDR ("MOF")	(ii)	Interest income from investment in MOF's bonds	180.503	-

Related party	Note	Transactions	Increase LAKm	Decrease LAKm
Bank of the Lao PDR	(i)	Net change in borrowings from the BOL	60.263	-
		Net change in deposits at BOL	6.103.106	-
		Net change in deposits from BOL	-	(6.805)
The Ministry of Finance of Lao PDR	(ii)	Net change in investment in MOF's bonds	-	523.451
BCEL - Krung Thai Securities Company Limited ("BCEL – KT")	(iii)	Net change in deposits at BCEL - KT	-	(354)
Lao Viet Joint Venture Bank ("LVB")	(iii)	Net change in deposits at LVB	-	(484.869)
		Net change in deposits from LVB	-	(144.841)
Banque Franco – Lao Company Limited ("BFL")	(iii)	Net change in deposits at BFL	81.982	-
		Net change in deposits from BFL	(3.981)	-
Lao China Bank Co., Ltd ("LCNB")	(iii)	Net change in deposits at LCNB	18	-
		Net change in deposit from LCNB	-	19.612

- (i) Direct controller
- (ii) Direct owner
- (iii) Associate and Joint venture

Significant balances with related parties as at 31 December 2020 are as follows:

Related party	Note	Transactions	Receivable LAKm	Payable LAKm
The Bank of the Lao PDR	(i)	Borrowings and accrued interest from the BOL	-	1.885.302
		BCEL's demand deposits at BOL	8.420.576	5
		BCEL's compulsory deposits at BOL	1.740.822	-
		BCEL's term deposits and accrued interest	294.572	-
The Ministry of Finance of the Lao PDR	(ii)	Investment in MOF's bonds	3.898.614	-
		Accrued interest	72.438	-
BCEL - Krung Thai Securities Company Limited	(iii)	Saving accounts	-	1.506
Lao Viet Joint Venture Bank	(iii)	Current accounts	710.754	927.981
Banque Franco – Lao Company Limited	(iii)	Current deposit	-	6.738
		Term deposit	82.890	10.642
Lao China Bank Co. Ltd	(iii)	Current accounts	-	38.991
		Term accounts	18	-
Lao Viet Insurance Company	(iii)	Current accounts	-	18
		Term accounts	-	21
Lao National Payment Network Company Limited	(iii)	Current accounts	-	198
		Term accounts	-	5.892

(i) Direct controller

(ii) Direct owner

(iii) Associate and Joint venture

35. EARNINGS PER SHARE

Earnings per share (“EPS”) is calculated by dividing net profit after tax for the year attributable to ordinary shareholders of the Bank by the weighted average number of ordinary share outstanding during the year.

The following reflects the income and share data used in the earnings per share computation.

	2020	Restated 2019
Profit after tax attributable to ordinary equity holders for basic earnings (LAKm)	223.036	323.729
Weighted average number of ordinary shares for basic earnings per share (shares)	207.723.300	207.723.300
Face value per share (LAK)	5.000	5.000
Earnings per share (LAK)	1.074	1.558

36. RISK MANAGEMENT POLICIES

Introduction

Risk is inherent in the Bank’s activities but is managed through a process of ongoing identification, measurement and monitoring, subject to risk limits and other controls. This process of risk management is critical to the Bank’s continuing profitability and each individual within the Bank is accountable for the risk exposures relating to his or her responsibilities.

The primary objective of the Bank in risk management is to comply with the BOL regulations. On the other hand, the Bank has recognised the importance of meeting international best practices on risk management. The Board of Directors and Board of Management, with support from an Asset and Liability Management Committee, are in the process of formulating broad parameters of acceptable risk for the Bank and monitor the activities against these parameters.

The Board has appointed the Asset and Liability Management Committee which has the responsibility to monitor the overall risk process within the Bank.

The Bank is exposed to credit risk, liquidity risk and market risk, the latter being subdivided into trading and non-trading risks. It is also subject to various operating risks.

The independent risk control process does not include business risks such as changes in the environment, technology and industry. The Bank’s policy is to monitor those business risks through the Bank’s strategic planning process.

Risk management structure

The Board of Directors is responsible for the overall risk management approach and for approving the risk management strategies and principles.

The Asset and Liability Management Committee has the overall responsibility for the development of the risk strategy and implementing principles, frameworks, policies and limits. The Risk-Compliance Department is responsible for managing risk decisions and monitoring risk levels and reports to the Board of Directors.

The Bank's policy is that risk management processes throughout the Bank are audited annually by the Internal Audit function, which examines both the adequacy of the procedures and the Bank's compliance with the procedures. Internal Audit discusses the results of all assessments with management and reports its findings and recommendations to the Audit Committee.

37. CAPITAL MANAGEMENT

The Bank maintains minimum regulatory capital in accordance with Regulation No 536/BFSD/BOL dated 14 October 2009 by the Governor of the Commercial Bank Supervision Department of the BOL and other detailed guidance. The primary objectives of the Bank's capital management are to ensure that the Bank complies with externally imposed capital requirements by the BOL. The Bank recognises the need to maintain effectiveness of assets and liabilities management to balance its profit and capital adequacy.

In accordance with Regulation 536/BFSD/BOL, the Bank's regulatory capital is analysed into two tiers:

- ▶ Tier 1 capital, which includes charter capital, the regulatory reserve fund, business expansion fund and other funds, and retained earnings;
- ▶ Tier 2 capital, which is equal to 45% of revaluation reserves; and the lower option between 1,25% of total risk weighted balance sheet items and outstanding balance of general provision during the year.

Various limits are applied to elements of the capital base: qualifying tier 2 cannot exceed tier 1 capital, and qualifying subordinated liabilities may not exceed 50 percent of tier 1 capital.

An analysis of the Bank's capital based on financial information deprived from special purpose financial statements is as follows:

	2020 LAKm	2019 LAKm
Tier 1 capital	2.140.003	2.082.378
Tier 2 capital	-	-
Total capital	2.140.003	2.086.378
Less: Deductions from capital (Investments in other entities)	(541.407)	(516.047)
Capital for CAR calculation (A)	1.598.596	1.570.331
Risk weighted balance sheet items	16.735.167	13.346.980
Risk weighted off balance sheet items	1.955.930	1.595.547
Total risk weighted assets (B)	18.691.097	14.942.527
Capital Adequacy Ratio (A/B)	8,55%	10,51%

38. EVENTS AFTER THE REPORTING DATE

There are no events after the reporting date that require disclosure or adjustment in the financial statements of the Bank.

39. EXCHANGE RATES OF APPLICABLE FOREIGN CURRENCIES AGAINST LAK AT YEAR END

	2020 LAK	2019 LAK
USD	9.280,00	8.868,00
EUR	11.394,00	9.915,00
THB	330,49	298,59
GBP	12.437,00	11.474,00
JPY	88,48	79,95
AUD	7.024,00	6.104,00
CNY	1.425,00	1.263,00

X. Corporate Social Responsibility

1. Corporate Social Responsibility

Along with the business operation and other work implementation, in 2020 the Management and the staff of BCEL have focused on the work of Corporate Social Responsibility (CSR), which has been one of the Core Values of BCEL defined in the Long-Term Strategic Plan 2016-2020 , the detail is as follows:

1. BCEL supported 500 Mil LAK to the Government on the campaign to fight against the COVID-19.



2. The three organizations of BCEL gave the medical equipment and necessary items to the Health Department that was responsible for the campaign to fight against the COVID-19 in the amount of more than 145 Mil LAK. The fund was mobilized from the Members of the Board of Directors and the staff of BCEL.
3. By applying BCEL's potential and advance in technology, BCEL has developed the product for CSR called "BCEL OneHeart", an intermediary platform for donating that supports both the donors and the recipients. In 2020, there were 11 projects, 4,569 donated transactions, the total the amount was 379,89 million LAK including donation from overseas and the campaign to fight against the COVID-19. In 2020, the bank has transferred to the government the amount of more than 130 Mil LAK. The total number of the accumulated projects was 67 projects, the total accumulated donated transactions was 47,878, the total accumulated donated amount was 6,021,717,119,03 LAK (Six billion twenty-one million seven hundred seventeen thousand one hundred nineteen and three hundredths LAK and 03/100)



2. Tax Payment

In 2020, BCEL contributed in the total amount of LAK **89.260** billion of taxes as per details below:

Unit: Million

LAK

	Taxes	2020	2019
1	Profit tax	57.841,63	106.601,30
2	Value added tax (VAT)	2.914,56	9.492,17
3	Employee income tax	26.652,48	33.063,69
4	Excise tax	21,91	
5	Profit tax of non-resident	1.125,00	698,28
6	Other Taxes	704,58	2.159,19
	Total	89.260,16	152.014,63

XI. Branches and Service Unit

1. Head Office and Branches

As of 31/12/2020, BCEL has 1 Head Office and 20 Branches overall the country as follows:

No.	Office Names	Address and Contact		No.	Office Names
	Head Office	Village	District	Head Office	Village
010	Head Office	Xieng Nheun	Chanthabouly	021 213200	021 213202
1	Phonhong Branch	Phonhong	Phonhong	023 212179	021 212178
2	Khammouane Branch	Chome Ngeun	Thakhek	051 212686	051 214409
3	Savannakhet Branch	Sounantha	Khanthabouly	041 212261	041 212723
4	Champasak Branch	Phatthana lakmeuang	Pakse	031 212770	031 212974
5	Luangprabang Branch	Phonphaeng	Luangprabang	071 252814	071 260598
6	Oudomxay Branch	Nawanoy	Xay	081 211260	081 211262
7	Luangnamtha Branch	Phonxay	Luangnamtha	086 211316	086 211319
8	Attapeu Branch	Phonsavang	Samakkhixay	036 211919	036 211939
9	Vientiane Capital Branch	Thongkhankham	Chanthabouly	021 213205	021 219765
10	Bokeo Branch	Huoixai	Huayxai	084 212162	084 212170
11	Sayaburi Branch	Simeuang	Sayabouly	074 260038	074 260038
12	Xiengkhuang Branch	Theun	Paek	061 213097	061 213293
13	Vangvieng Branch	Sengsavang	Vangvieng	023 511434	023 511403
14	Bolikhamxay Branch	Sivilay	Paksan	054 280112	054 790918
15	Dongdok Branch	Khamhoung	Xaythany	021 771495	021 771496
16	Huaphan Branch	Phanxay	Xamneua	064 312090	064 312178
17	Phongsaly Branch	Phoufa	Phongsaly	088 210224	088 210224
18	Xekong Branch	Vatluang	Lamam	038 211687	038 211689
19	Salavan Branch	Nalek	Salavan	034 260016	034 212037
20	Saysettha Branch	Sibounheuang	Chanthabouly	021 844200	021 844209

2. Service Units

As of 31/12/2020, BCEL has 99 Service Units overall the country as follows:

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
1	Xaysomboun Service Unit	Head Office	Phouhoua xang	Anouvong	026 210097	026 210097
2	Toulakhom Service Unit	Phonhong Branch	Phonhae	Thoulakhom	023 241515	023 241516
3	Keo Udom Service Unit	Phonhong Branch	Thinkeo	Keo'Udom	023 400242	023 400241
4	Km 52 Service Unit	Phonhong Branch	Phonkham Tai	Phonhong	023 331809	023 331810
5	Xanakham Service Unit	Phonhong Branch	Sanakhaam	Sanakhaam	023 600001	023 600002
6	Gnommalath Service Unit	Khammouane Branch	Donpeuai	Gnommalath	030 620220	
7	Nongbok Service Unit	Khammouane Branch	Nongbok	Nongbok	051 270339	051 270339
8	Hin Boun Service Unit	Khammouane Branch	Khamkeo	Hinboun	051 214520	051 214520
9	Naphao Service Unit	Khammouane Branch	Langkhang	Bualapha	0304823708	
10	Km 3 Market Service Unit	Khammouane Branch	Souksavan	Thakhaek	051 214251	051 214252
11	Khounkham Service Unit	Khammouane Branch	Khounkham	Khounkham	051 214689	051 214679
12	Xebangfai Service Unit	Khammouane Branch	Khuaxe	Xebangfai	051 260144	051 260144
13	Seno Service Unit	Savannakhet Branch	Seno	Outhoumpho ne	041 431432	041 431433
14	Meuang Songkhone Service Unit	Savannakhet Branch	Lattanasay	Songkhone	041 530372	041 530373
15	Meuang Artsaphangthong Service Unit	Savannakhet Branch	Donghen	Artsaphang thong	041 600171	041 600172
16	Meuang Vilabuly Service Unit	Savannakhet Branch	Boungkham	Vilabuly	0309428808	-
17	Meuang Kaisone Service Unit	Savannakhet Branch	Oudomvilay	Kaisone	041 252 640	041 252 641

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
18	Meuang Phin Service Unit	Savannakhet Branch	Pasomxay	Meuang Phin	041 259014	041 259013
19	Laobao Service Unit	Savannakhet Branch	Laobao	Xepon	030 9851115	
20	35km Service Unit	Savannakhet Branch	Meuang Champhone PTT Station	Meuang Champhone	030 4447162	-
21	Dongdamduan Service Unit	Savannakhet Branch	Dongdamduan	Kaisone	030 5285592	-
22	Daoheung Market Service Unit	Champasak Branch	Phonkoun	Pakse	031 251270	031 251270
23	Mixay Market Service Unit	Champasak Branch	Phatthanasa phanxay	Pakse	031 410399	031 410399
24	Paksong Service Unit	Champasak Branch	Huaybangliang	Paksong	031 211047	031 211047
25	Nakasang Service Unit	Champasak Branch	Nakaxang	Khong	030 9864269	
26	Km 8 Service Unit	Champasak Branch	Huaxae	Bacheng	031 251977	031 212934
27	Sabaidee Market Service Unit	Champasak Branch	Keosamphan	Pakse	031 260246	301 260248
28	CSC Service Unit	Champasak Branch	Chatsan	Pakse	031 256262	-
29	Thongchaleun Service Unit	Luangprabang Branch	Thongchaleun	Luangprabang	071 260639	071 260638
30	Phosy Market Service Unit	Luangprabang Branch	Phosy	Luangprabang	071 260728	071 260729
31	Xiengmuan Service Unit	Luangprabang Branch	Xiengmuan	Luangprabang	071 252983	071 252983
32	Meuang Naan Service Unit	Luangprabang Branch	Paphai	Nan	071 450277	071 450278
33	Meuang Ngoi Service Unit	Luangprabang Branch	Nongkhiew	Ngoi	071 810111	071 810110
34	Xangkhong Service Unit	Luangprabang Branch	Xangkhong	Luangprabang	071 410151	071 410152
35	Naviengkham Service Unit	Luangprabang Branch	Naviengkham	Luangprabang	071 260884	071 260885
36	Namthouam Service Unit	Luangprabang Branch	Namthouam Tai	Nambak	071 219045	071 219046

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
37	Meuang Xiengngeun Service Unit	Luangprabang Branch	Pakvaed	Xiengngeun	071 450113	071 450114
38	Meuang Houn Service Unit	Oudomxay Branch	Phonsavath	Houn	081 213011	081 213010
39	Namor Service Unit	Oudomxay Branch	Huay one	Namor	081 218009	081 218008
40	Nong Mengda Service Unit	Oudomxay Branch	Nong Maengda	Xay	081 312605	801 312606
41	Pakbeng Service Unit	Oudomxay Branch	Kokkhor	Pakbeng	081 214031	081 214030
42	Boten Service Unit	Luangnamtha Branch	Bopiat	Boten	086 263009	086 263009
43	Meuang Sing Service Unit	Luangnamtha Branch	Xiengchai	Sing	086 400037	086 400037
44	Meuang Long Service Unit	Luangnamtha Branch	Chomchaeng	Long	030 5734998	086 500011
45	Borten Dangnam Service Unit	Luangnamtha Branch	Boten	Luangnamtha	086 260017	-
46	Usahakham Market Service Unit	Luangnamtha Branch	Nongbauveng	Luangnamtha	086 260017	
47	Saysettha Atp Service Unit	Attapeu Branch	Fangdaeng	Saysettha (Atp)	030 5212221	036 213111
48	Morning Market Service Unit	Vientiane Branch	Hadsady	Chanthabuly	021 216855	021 213206
49	Sikhay Service Unit	Vientiane Branch	Sikhai	Sikhottabong	021 217901	021 217900
50	Chomphet Service Unit	Vientiane Branch	Chomphet	Sisattanak	021 353290	021 353240
51	Nongduang Service Unit	Vientiane Branch	Nongduang	Sikhottabong	021 253483	021 253481
52	World Trade Center Service Unit	Vientiane Branch	Nongchan	Sisattanak	021 229120	021 229121
53	Sang Jiang Service Unit	Vientiane Branch	Wattay Noi	Sikhottabong	021 520502	021 520502
54	Namphu Service Unit	Vientiane Branch	Xiengngneun	Chanthabuly	021 265335	021 265335
55	Thongpong Service Unit	Vientiane Branch	Thongpong	Sikhottabong	021 670570	021 670570

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
56	Kokpho Market Service Unit	Vientiane Branch	Vattaiyyai	Sikhottabong		
57	Meuang Tonpheung Service Unit	Bokeo Branch	Tonpheung	Tonpheung	084 213015	084 213015
58	Huay Xai Service Unit	Bokeo Branch		Huay Xai	084 215027	084 215027
59	Paklai Service Unit	Xayabouly Branch	Sisa'Ath Somphu	Sayabouly	074 550051	074 550053
60	Keinthao Service Unit	Xayabouly Branch	Chomphet	Kenthao	074 600003	074 600004
61	Hongsa Service Unit	Xayabouly Branch	Phonsa'Ath	Hongsa	074 266011	074 266012
62	Meuangphieng Service Unit	Xayabouly Branch	Viengchaleun	Meuang Phieng	074 212148	074 212149
63	Namngam Service Unit	Xiengkhouang Branch	Namngam	Paek	061 260013	061 260011
64	Meuang Kham Service Unit	Xiengkhouang Branch	Chomthong	Kham	061 263004	061 263005
65	Usahakham Market Service Unit (3stories)	Xiengkhouang Branch	Phonsavanh Tai	Paek		
63	Phonesavanh Market Service Unit	Xiengkhouang Branch	Phonsavanh Tai	Paek	061 260018	061 260020
66	Meuang Khoun Service Unit	Xiengkhouang Branch	Siphom	Khoun	061 214032	61214032
67	Kasy Service Unit	Vangvieng Branch	Viengkeo	Kasy	023 700333	023 700123
68	Meuang Feuag Service Unit	Vangvieng Branch	Laokham	Meuang Feuag	023 650063	023 650023
69	Lakxao Service Unit	Bolikhamxay Branch	Km 20	Khamkeut	054 341622	054 341621
70	Thang Beng Lak 20 Service Unit	Bolikhamxay Branch	Viengkham	Pakkading	054 700013	054 700012
71	Naxaythong Service Unit	Dongdok Branch	Dongluang	Naxaythong	021 633020	021 633019
72	Nong Nieng Service Unit	Dongdok Branch	Nongnieng	Saysettha	021 720515	021 720516

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
73	NUOL Service Unit	Dongdok Branch	Dongdok	Xaythany	021 740828	021 740829
74	Tha Ngon Service Unit	Dongdok Branch	Tharsavang	Xaythany	021 752326	021 752321
75	Donenoon Service Unit	Dongdok Branch	Donenoon	Xaythany	021 740318	021 740319
76	Houayhong Service Unit	Dongdok Branch	Houayhong	Chanthabuly	021 566014	021 566015
77	Km 7 Service Unit	Dongdok Branch	Km 7	Xaythany	021 848888	021 850119
78	Dongchong Service Unit	Dongdok Branch	Dongchong	Saysettha	021 456244	021 463245
79	Haynumyen Service Unit	Dongdok Branch	Haynumyen	Naxaythong	031-9618848	
80	Ban Hai Park Gnem Service Unit	Dongdok Branch	Hai	Park Ngem		
81	Sob Bao Service Unit	Houaphan Branch	Sob Bao	Sob Bao	064 314388	064 314370
82	Meuang Sam Market Service Unit	Houaphan Branch	Nathongchong	Sam Neua	064 312116	064 312177
83	Meuang Viengxay Service Unit	Houaphan Branch	Nakai	Viengxay		
84	Bountai Service Unit	Phongsaly Branch	Phonthong	Bountai	088 210875	088 210875
85	Bounneua Service Unit	Phongsaly Branch	Bounneua	Bounneua	088 212049	088 212049
86	Meuang Khoua Service Unit	Phongsaly Branch	Phonxay	Khoua	088 210944	088 210944
87	Thateng Service Unit	Xekong Branch	Huayxay	Thateng	038 210049	038 210050
88	Darkcheung Service Unit	Xekong Branch	Nonsavan	Darkcheung	038 215050	038 215050
89	Lao Ngam Service Unit	Salavan Branch	Laongam	Lao Ngam	034 300230	034 300230
90	Khongsedone Service Unit	Salavan Branch	Khong Khoum 5	Khongsedone	034 411422	034 411422

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
91	Nalex Market Service Unit	Salavan Branch	Nalex	Salavan	034 212036	034 212038
92	Saphanthong Service Unit	Saysettha Branch	Saphanthong	Sisattanak	021 417720	021 417721
93	Nonghai Service Unit	Saysettha Branch	Nonghai	Hadxayfong	021 330723	021 330722
94	Lao-Thai Bridge Service Unit	Saysettha Branch	Dongphosy	Hadxayfong	021 812041	021 812041
95	LSX Service Unit	Saysettha Branch	Phonthan Neua	Saysettha	021 265477	021 265488
96	ITECC Service Unit	Saysettha Branch	Phonthan	Saysettha	021 419144	021 419144
97	Thanaleng Service Unit	Saysettha Branch	Thanaleng	Hadxayfong	021 832226	021 832226
98	Phonthongsavad Service Unit	Saysettha Branch	Phonthongsav ad	Chanthabou ly	021-263338	
99	Saysettha Service Unit	Saysettha Branch	Hong Kae	Saysettha	021 265885	021 265882

3. Money Changers

As of 31/12/2020, BCEL has 15 money changers detailed as follows:

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
1	Chao Anouvong Money Changers	Head Office	Xieng Nheun	Chanthabuly	021 264395	021 264395
2	Lao-Thai Freindship Bridge I Money Changers	Head Office	Dongphosy	Hadxayfong	021 820488	
3	Wattay International Airport Money Changers	Head Office	Meuang Vathong	Sikhottabong	021 512208	021 512208
4	Khammouane Branch Office Money Changers	Khammouane Branch	Chomngeun	Thakhek	051 212686	051 212685

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
5	Lao-Thai Freindship Bridge III Money Changers	Khammouane Branch	Veun	Thakhek	051 620334	051 620334
6	Savannakhet Branch Office Money Changers	Savannakhet Branch	Sounantha	Khanthabuly	041 212261	041 212723
7	Lao-Thai Freindship Bridge II Money Changers	Savannakhet Branch	Nakae	Kaisone Phomvihane	030 9874640	
8	SENO Market Money Changers	Savannakhet Branch	Seno	Outhoumpho ne	041 431432	041 431433
9	Champasack Branch Office Money Changers	Champasack Branch	Phatthanalak meuang	Pakse	031 213676	031 213676
10	Vangtao Money Changers	Champasack Branch	Phonthong	Champasack	031 245040	
11	Luangnamtha Branch Office Money Changers	Luangnamtha Branch	Phonxay	Luangnam tha	086 211316	086 211319
12	Lao-Thai Freindship Bridge IV Money Changers	Bokeo Branch	Done	Huayxai	084 216060	
13	Namheuang Money Changers	Xayabouly Branch	Namheuang	Kaenthao		
14	Vangvieng Branch Office Money Changers	Vangvieng Branch	Sengsavang	Vangvieng	023 511434	023 511403
15	Dongdok Branch Office Money Changers	Dongdok Branch	Khamhoung	Xaythany	021 771495-105	
8	SENO Market Money Changers	Savannakhet Branch	Seno	Outhoumpho ne	041 431432	041 431433
9	Champasack Branch Office Money Changers	Champasack Branch	Phatthanalak meuang	Pakse	031 213676	031 213676
10	Vangtao Money Changers	Champasack Branch	Phonthong	Champasack	031 245040	
11	Luangnamtha Branch Office Money Changers	Luangnamtha Branch	Phonxay	Luangnam tha	086 211316	086 211319
12	Lao-Thai Freindship Bridge IV Money Changers	Bokeo Branch	Done	Huayxai	084 216060	

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
13	Namheuang Money Changers	Xayabouly Branch	Namheuang	Kaenthao		
14	Vangvieng Branch Office Money Changers	Vangvieng Branch	Sengsavang	Vangvieng	023 511434	023 511403
15	Dongdok Branch Office Money Changers	Dongdok Branch	Khamhoung	Xaythany	021 771495-105	

4. BCOME Agents

At the community level, BCEL also has the BCEL's Community Money Express (BCOME) for 854 agents overall the country to serve the customers for their ease of accessing to the banking service.

No.	Province	Number of BCOME Agents	No.	Province	Number of BCOME Agents
1	Vientiane Capital City	213	10	Xaysomboun	16
2	Vientiane	105	11	Luangprabang	48
3	Bolikhamxay	17	12	Xayabouly	48
4	Khammouane	55	13	Luangnamtha	27
5	Savannakhet	67	14	Bokeo	29
6	Champasack	60	15	Xiengkhouang	34
7	Xekong	16	16	Oudomxay	29
8	Attapeu	18	17	Houaphan	36
9	Salavan	26	18	Phongsaly	10

XII. Award and Achievement

Based on the achievement on business operation and the contribution of BCEL in the past years, BCEL received the awards and achievement as follows:

- Received the Certificate of Appreciation First Class for the Payment of Tax to the Government Budget in 2020.
- Received the First Class in performing the work of Information Disclosure on the Lao Securities Exchange. The Ceremony was held on 12/06/2020.
- Received Mobile Banking and Payment Initiative of the Year 2020-Laos from Banking and Finance Magazine.

XIII. Correspondent Banks

Currency	Correspondent Bank	SWIFT/BIC
AUD	Australia and New Zealand Banking Group Limited, Melbourne	ANZB AU 3M
CNY	Fudian Bank Co Ltd, Kunming	KCCB CN 2K
CNY	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Xicheng District	ICBK CN BJ
CNY	Standard Chartered Bank (Hong Kong) Limited, Hong Kong	SCBL HK HH
EUR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF
EUR	Crédit Agricole SA, Montrouge	AGRI FR PP
EUR	Société Générale, Paris La Défense	SOGE FR PP
EUR	Standard Chartered Bank AG, Frankfurt am Main	SCBL DE FX
EUR	Wells Fargo Bank National Association, London	PNBP GB 2L
GBP	Standard Chartered Bank, London	SCBL GB 2L
JPY	Mizuho Bank Ltd, Tokyo	MHCB JP JT
JPY	MUFG Bank Ltd., Tokyo	BOTK JP JT
JPY	Standard Chartered Bank, Tokyo	SCBL JP JT
THB	Bangkok Bank Public Company Limited, Bangkok	BKKB TH BK
THB	CIMB Thai Bank Public Company Limited, Bangkok	UBOB TH BK
THB	KASIKORNBANK Public Company Limited, Bangkok	KASI TH BK
THB	Krung Thai Bank Public Co Ltd, Bangkok	KRTH TH BK
THB	Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited, Bangkok	SCBL TH BX
THB	The Siam Commercial Bank PCL, Bangkok	SICO TH BK
THB	TMB Bank Public Company Limited, Bangkok	TMBK TH BK
USD	CIMB Thai Bank Public Company Limited, Bangkok	UBOB TH BK
USD	Fudian Bank Co Ltd, Kunming	KCCB CN 2K
USD	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Xicheng District	ICBK CN BJ
USD	Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Hanoi	BFTV VN VX
USD	KEB Hana Bank, Seoul	KOEX KR SE
USD	Kookmin Bank, Seoul	CZNB KR SE
USD	Mizuho Bank Ltd, Tokyo	MHCB JP JT

Currency	Correspondent Bank	SWIFT/BIC
USD	Standard Chartered Bank, New York, New York	SCBL US 33
USD	Standard Chartered Bank, Singapore	SCBL SG SG
USD	TMB Bank Public Company Limited, Bangkok	TMBK TH BK
USD	Wells Fargo Bank National Association, New York, New York	PNBP US 3N NYC
USD	JPMorgan Chase Bank National Association, New York, New York	CHAS US 33
VND	Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Hanoi	BFTV VN VX

ທັນສະໄໝ ວ່ອງໄວ ຫນ້ນໃຈ
MODERN QUICK RELIABLE

www.bcel.com.la

Head Office: No. 1 Pangkham Street Vientiane, Lao PDR. P.O.Box 2925

Tel: (856-21) 213200-1, 222495, 217904, 217898-9

Fax: (856-21)213202, 223012, 223245

Call center: 1555

Website: <http://www.bcel.com.la>

E-mail: bcelhqv@bcel.com.la

SWIFT Code: COEBLALA