



# ບົດລາຍງານປະຈຳປີ

BCEL ANNUAL REPORT

# 2021



OneCare



1555



BCEL Bank



[www.bcel.com.la](http://www.bcel.com.la)



BCEL ANNUAL REPORT 2021

<b>I. ຂໍ້ມູນການເງິນທີ່ສໍາຄັນ (5 ປີຄືນຫຼັງ)</b>	<b>1</b>
1. ຜົນການດຳເນີນງານ.....	1
2. ຂໍ້ມູນດ້ານຖານະການເງິນ .....	2
3. ອັດຕາສ່ວນຕົວຊີ້ອກການດຳເນີນງານ ຈຳນວນຫຼ຾ງ (ຕົວເລກແຍກກິດຈະການຕ່າງໜາກ).....	3
<b>II. ຄໍາເຫັນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ</b>	<b>4</b>
1. ຄໍາເຫັນຂອງທ່ານປະທານສະບັບໍລິຫານ .....	4
2. ຄໍາເຫັນຂອງທ່ານຜູ້ອໍານວຍການ ທຄຕລ .....	6
3. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ.....	8
4. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ.....	10
5. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ .....	11
6. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການກໍານົດຄ່າໂທອບແທນ .....	12
7. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ.....	13
<b>III. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ</b>	<b>14</b>
1. ປະຫວັດການສ້າງຫຼັງ ແລະ ການເຕີບໃຫຍ່ຂະໜາຍຕົວ.....	14
2. ວິໄລທັດ.....	16
3. ພາລະກິດ.....	16
4. ອຸນຄ່າຫຼັກ.....	16
5. ບໍລິສັດໃນເຄືອຂ່າຍ .....	16
<b>IV. ສະພາບເສດຖະກິດໃນປີ 2021 ແລະ ແນວໂນມສໍາລັບປີ 2022</b>	<b>18</b>
1. ສະພາບການຝຶ້ນດັ່ນສາກົນ ແລະ ພາກຝຶ້ນ .....	18
2. ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງ ສປປ ລາວ 2021 .....	18
3. ແນວໂນມ ແລະ ທິດທາງສໍາລັບປີ 2022 .....	23

<b>V. ធ្វើការជាមួយទូលាភីតិ៍នាំនិងផែនដាតាន</b>	<b>25</b>
1. ធនបាគមខេត្តការការជាមួយរបាយការណ៍ នៃការបង្កើត និងការអនុវត្តន៍ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២១.....	25
2. ផ្ទុកសិន និង ឱ្យសិន.....	25
3. ការនគរកិម្លាំង.....	26
4. ការខេត្តការការជាមួយ និង ការតូចតាមតួនាទីខ្លួន: .....	28
5. លាយកំបង និង លាយតាម.....	31
6. រាជការ និង ឱ្យការ.....	33
7. ពិនិត្យប័ណ្ណ.....	34
8. ការអ៊ី-ខាយកូល នៃការបង្កើត.....	34
9. ការបង្កើតប៉ែនប៉ែនសេដ្ឋកិច្ច.....	36
<b>VI. ការតូចតាមបំលើការងារ ការតូចតាមគោរមាស្ត្រ និង ការគុណភាព ឬការិយាល័យ.....</b>	<b>38</b>
1. ការតូចតាមបំលើការងារ.....	38
2. ការតូចតាមគោរមាស្ត្រ.....	42
3. ការគុណភាពឬការិយាល័យ.....	44
<b>VII. កែវប្រកបការងារ ជាតិ</b>	<b>45</b>
1. ផ្ទាត់ការងារ.....	45
2. សេវាបំលើការងារ.....	45
3. គោរមាស្ត្រការងារខេត្តការការជាមួយ.....	47
4. គោរមាស្ត្រការងារ.....	58
5. ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ.....	67
6. គោរមាស្ត្រការងារ.....	68

<b>VIII. ករងបច្ចុប្បន្ន និង ការបច្ចុប្បន្នម៉ាទ័រខែសម្រាប់លិខាន</b>	<b>69</b>
1. ករងបច្ចុប្បន្ន និង ការណត្តុបច្ចុប្បន្ន .....	69
2. ការបច្ចុប្បន្នម៉ាទ័រខែសម្រាប់លិខាន.....	70
3. ការបច្ចុប្បន្នម៉ាទ័រខែសម្រាប់ការងារខំសម្រាប់លិខាន.....	73
<b>IX. ផ្ទុកតសនីសម្រាប់អាជីវកម្ម</b>	<b>76</b>
1. ការបំលិការ និង មុនភាពការតសនី	76
2. បិតាលាយការខែសម្រាប់ផ្ទុកតសនី.....	77
1. ខ្សែមុនភាពការខែសម្រាប់ការងារ.....	101
2. ពេណការសំគាល់ពោរ ឯនិត្យបិតាលូប.....	101
3. សម្រួលនៃយុទ្ធសាស្ត្រ ឬការងារបំពាក់.....	102
4. ការងារតាមតម្លៃសំគាល់ពោរបំពាក់.....	119
5. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	122
6. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	123
7. រាជរដ្ឋបាល ឬការងារបំពាក់.....	123
8. ទាន់បាល ឬការងារបំពាក់.....	124
9. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	124
10. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	124
11. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	125
12. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	125
13. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	126
14. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	127
15. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	128
16. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	130
17. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	130
18. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	131
19. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	133
20. តាមតម្លៃសំគាល់ពោរ.....	137

21.	ផ្ទាំងបាត់តុកីឡូទីប់មិតិវតិន .....	138
22.	សិរីជាន់ខ្លួន.....	139
23.	ផ្ទាំងអ៊ីនចំណេះ.....	140
24.	ឱ្យព័ត៌មានសៀវភៅនាគារ និង សាធាប័នការង្វឹងខ្លួន.....	140
25.	ឱ្យព័ត៌មានតីវិញ្ញុរាជការ.....	141
26.	ង្វឹងរឿយៈមុខ ហេដ្ឋាគារខ្លួន.....	143
27.	ខាងក្រោម.....	145
28.	ឱ្យសិនខ្លួន.....	147
29.	ហិរញ្ញវត្ថុ.....	149
30.	សំរួលទាមលប្បបការ.....	149
31.	លាយលខវិធានដើមពើរីវាទីរបស់ក្រុងសំរួល.....	150
32.	ឱ្យសិនថីទៅការកើតឡើង និង ខ្សោយដាក់.....	150
33.	បញ្ហាលាយការណ៍តែនិងឱវកាបុរាណសំរួល.....	151
34.	រាជការនាមីន.....	154
35.	ង្វឹងប៉ានិង.....	154
36.	នាយុបាយបំលិការណ៍គ្មានស្រុង.....	154
37.	ការងារបំលិការណ៍.....	155
38.	ធនការនាមីនកើតឡើង.....	156
39.	ឯកតាមធនការនាមីន និង ឯកតាមធនការនាមីន.....	157
<b>X.</b>	<b>ការងារបំលិការណ៍ស្រុង</b>	<b>158</b>
<b>XI.</b>	<b>សាខា និង ឱ្យសិនបំលិការណ៍</b>	<b>159</b>
1.	សំណើការងារឱ្យសិន និង សាខា.....	159
2.	ឱ្យសិនបំលិការណ៍.....	160
3.	ឱ្យសិនបំលិការណ៍.....	165
4.	ឱ្យសិនបំលិការណ៍ BCOME.....	167
<b>XII.</b>	<b>បញ្ហាលាយការណ៍ពិនិត្យ</b>	<b>168</b>

<b>I. Key Financial Information of BCEL in accordance with IFRS (Separate)</b>	<b>171</b>
1. Income Statement .....	171
2. Statement of Financial Position .....	172
3. Some Financial Indicators (Separate) .....	173
<b>II. KEY MESSAGES FROM THE MANAGEMENT</b>	<b>174</b>
1. MESSAGE FROM THE CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS	174
2. MESSAGE FROM THE MANAGING DIRECTOR .....	176
3. MESSAGE FROM THE INTERNAL AUDIT COMMITTEE .....	178
4. MESSAGE FROM THE RISK MANAGEMENT COMMITTEE.....	179
5. MESSAGE FROM THE GOVERNANCE COMMITTEE .....	180
6. MESSAGE FROM THE REMUNERATION COMMITTEE.....	181
7. MESSAGE FROM THE NOMINATION COMMITTEE.....	182
<b>III. About Banque pour le Commerce Exterieur Lao Public</b>	<b>183</b>
1. Establishment and history of growth.....	183
2. Vision.....	184
3. Mission .....	185
4. Core Values.....	185
5. Affiliate companies: .....	185
<b>IV. Economic situation in 2021 and its outlook in 2022</b>	<b>187</b>
1. Global and Regional Economic Context.....	187
2. Lao Economic Performance in 2020 .....	187
3. Trends and directions for 2022.....	191
<b>V. Outstanding Business Performance of BCEL in each area</b>	<b>206</b>
1. Overview of BCEL's Business Performance of BCEL in 2021.....	206
2. Assets and Liabilities.....	206
3. Fund mobilization. ....	207
4. Extension and Management of Credit: .....	209
5. Revenues and expenditures.....	211
6. Profit and Loss .....	213
7. Dividend .....	214

8.	BCEL's Share Trading.....	214
9.	Modernization.....	216
<b>VI.</b>	<b>Corporate Governance, Risk Management and Internal Control</b>	<b>218</b>
1.	Corporate Governance.....	218
2.	Risk Management.....	221
3.	Internal Control.....	222
<b>VII.</b>	<b>Organizational Structure</b>	<b>224</b>
1.	Shareholders .....	224
2.	Board of Directors.....	224
3.	The Committees of the Board of Directors .....	225
4.	Directors.....	237
5.	Significant changes .....	246
6.	Remuneration.....	246
<b>VIII.</b>	<b>Shareholders' Meetings and the performance of the Board of Directors</b>	<b>247</b>
1.	The Shareholders' Meetings and the meetings organization.....	247
2.	The Performance of the Board of Directors.....	247
3.	The performance of the committees of the BODs. ....	249
<b>IX.</b>	<b>Independent Audits</b>	<b>252</b>
1.	Service and Fees .....	252
2.	The Independent Auditor's Report.....	253
1.	GENERAL INFORMATION .....	273
2.	SIGNIFICANT EVENTS DURING THE CURRENT YEAR .....	273
3.	SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES .....	274
4.	SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND ASSUMPTIONS.....	288
5.	NET INTEREST INCOMES.....	291
6.	NET FEE AND COMMISSION INCOMES.....	292
7.	NET GAIN FROM DEALING IN FOREIGN CURRENCIES.....	292
8.	NET LOSS FROM DEALING DERIVATIVES.....	292
9.	OTHER OPERATING INCOMES .....	293
10.	IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL INVESTMENTS .....	293

11.	PERSONNEL EXPENSES .....	293
12.	OTHER OPERATING EXPENSES.....	294
13.	CASH AND BALANCES WITH BANK OF THE LAO PDR ("THE BOL") .	294
14.	DUE FROM BANKS .....	295
15.	LOANS TO CUSTOMERS .....	296
16.	ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES OF LOANS TO CUSTOMERS 298	
17.	FINANCIAL INVESTMENTS - AVAILABLE-FOR-SALE.....	298
18.	FINANCIAL INVESTMENTS - HELD-TO-MATURITY .....	299
19.	INVESTMENTS IN ASSOCIATES AND JOINT VENTURES .....	300
20.	PROPERTY AND EQUIPMENT .....	303
21.	INTANGIBLE ASSETS.....	304
22.	RIGHT-OF-USE ASSETS .....	305
23.	OTHER ASSETS.....	305
24.	DUE TO BANKS AND OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS .....	305
25.	DUE TO CUSTOMERS.....	307
26.	BORROWINGS FROM OTHER BANKS .....	308
27.	TAXATION .....	309
28.	OTHER LIABILITIES .....	311
29.	CHARTER CAPITAL .....	313
30.	STATUTORY RESERVES .....	313
31.	ADDITIONAL CASH FLOW INFORMATION.....	313
32.	CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS.....	314
33.	RELATED PARTY DISCLOSURES .....	314
34.	EARNINGS PER SHARE .....	317
35.	DIVIDENDS .....	317
36.	RISK MANAGEMENT POLICIES.....	317
37.	CAPITAL MANAGEMENT .....	318
38.	EVENTS AFTER THE REPORTING DATE .....	319
39.	EXCHANGE RATES OF APPLICABLE FOREIGN CURRENCIES AGAINST LAK AT YEAR END .....	319

<b>X. Corporate Social Responsibility</b>	<b>320</b>
<b>XI. Branches and Service Unit</b>	<b>321</b>
1. Head Office and Branches .....	321
2. Service Units .....	322
3. Money Changers .....	327
4. BCOME Agents .....	329
<b>XII. Correspondent Banks</b>	<b>331</b>

## I. ຂໍ້ມູນການເງິນທີສໍາຄັນ (5 ປີຄືນຫຼັງ)

### 1. ຜົນການດໍາເນີນງານ

ຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີສໍາຄັນ ຕາມການກວດສອບມາດຖານສາກົນ ແຕ່ປີ 2017-2021 (ແຍກກົດຈະການຕ່າງໆຫາກ)

ທົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2021	2020	2019	2018	2017
ລາຍຮັບດອກເປົ້າສຸດທິ	752.597	1.090.203	958.756	930.987	850.311
ລາຍຮັບສຸດທີຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າປໍລິການ	278.198	213.181	215.907	236.664	178.383
ລາຍຮັບການຄ້າສຸດທິ	4.084	42.236	34.749	49.719	43.841
ລາຍຮັບຈາກການດໍາເນີນງານອື່ນໆງາງ	180.385	37.834	116.012	47.107	49.707
<b>ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກການດໍາເນີນງານ</b>	<b>1.215.264</b>	<b>1.383.454</b>	<b>1.325.424</b>	<b>1.264.477</b>	<b>1.122.242</b>
ລາຍຈ່າຍຫົ່ງເສຍຈາກເງິນກັງໃຫ້ລູກຄ້າ	-649.075	-474.399	-314.919	-221.957	-212.409
ເຕັ້ງອືນ/ລາຍຈ່າຍການເຊື່ອມຄ່າຈາກການລົງທຶນທາງການເງິນ	-	-39.501	-20.650	-27.246	9.257
ຂາດທຶນສຸດທີຈາກການຊື້-ຂາຍອະນຸມັນ	-	-	-1.204	-	-
<b>ລາຍຮັບສຸດທີຈາກການດໍາເນີນງານ</b>	<b>566.189</b>	<b>869.554</b>	<b>988.651</b>	<b>1.015.274</b>	<b>919.090</b>
ລາຍຈ່າຍຜະນັກງານ	-305.806	-324.020	-300.612	-331.775	-337.485
ຄ່າຫຼຸ້ມຫຼັງ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ	-81.350	-77.007	-71.619	-	-
ຄ່າຫຼຸ້ມຫຼັງສິດນິມໃຊ້ຊັບສິນ	-8.040	-6.690	-6.650	-71.991	-73.513
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆງາງຈາກການດໍາເນີນງານ	-175.296	-182.420	-179.284	-152.252	-134.906
<b>ລາຍຈ່າຍທັງໝົດຈາກການດໍາເນີນງານ</b>	<b>-570.492</b>	<b>-590.137</b>	<b>-558.165</b>	<b>-556.018</b>	<b>-545.904</b>
ສ່ວນເບ່ງກໍາໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮັນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສິມ	16.888	-	-	-	-
<b>ກໍາໄລກ່ອນອາກອນ</b>	<b>12.585</b>	<b>279.417</b>	<b>430.486</b>	<b>-459.256</b>	<b>373.186</b>
ອາກອນກໍາໄລ	-1.175	-56.381	-101.004	-105.600	-82.776
<b>ກໍາໄລສຸດທິພາຍໃນປີ</b>	<b>11.410</b>	<b>223.036</b>	<b>329.482</b>	<b>353.656</b>	<b>290.410</b>



## 2. ຂໍ້ມູນຄ້ານຖານະການເງິນ

ບົດກຳນົດຢ່າງເປົ້າ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2021	2020	2019	2018	2017
ເງິນສິດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	19.022.276	12.836.829	9.202.045	5.334.240	5.812.734
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	9.182.845	4.355.395	4.493.536	3.733.419	3.142.501
ເງິນຝູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	32.372.070	30.762.417	27.490.492	24.366.860	22.425.778
ເງິນລົງທຶນຕ່າງໆ	6.008.327	4.530.540	4.099.607	4.318.262	3.321.137
ຊັບສິນບັດຄົງທີ ແລະ ອຸປະກອນ	563.503	601.572	455.721	449.238	456.237
ຊັບສິນບັດຄົງທີເປົ້າມີໂຄໂຕນ	293.321	245.873	245.042	246.596	247.582
ສິດນໍາໃຊ້ຊັບສິນ	55.713	57.005	54.814	-	-
ຊັບສິນອາກອນລໍ່ຖ້າຊໍາ ລະສັບສົງ	61.03	37.015	34.521	29.099	17.955
ຊັບສິນອື່ນງົງ	677.906	470.734	471.43	464.931	377.643
ລວມຍອດຊັບສິນ	<b>68.236.991</b>	<b>53.897.380</b>	<b>46.547.208</b>	<b>38.942.645</b>	<b>35.801.567</b>
ໜັ້ນຕ້ອງສື່ງທະນາຄານ	5.269.436	3.482.800	4.063.635	3.413.129	3.275.546
ໜັ້ນຕ້ອງສື່ງລູກຄ້າ	57.169.169	45.043.495	36.419.928	29.915.142	28.403.957
ຮູ້ຢືນຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	3.354.623	2.962.101	3.705.378	3.349.266	2.145.402
ໜັ້ນຕ້ອງສື່ງອາກອນໃນປີ	-	23.726	41.309	41.065	34.232
ໜັ້ນຕ້ອງສື່ງສັນຍາເຊົ້າ	29.595	23.059	14.249	-	-
ໜັ້ນສິນອື່ນງົງ	282.022	222.197	210.577	239.533	210.418
ລວມໜັ້ນສິນ	<b>66.104.845</b>	<b>51.757.378</b>	<b>44.455.076</b>	<b>36.958.135</b>	<b>34.069.555</b>
ທຶນຈົດທະຽນ	1.038.617	1.038.617	1.038.617	1.038.617	1.038.617
ຄ້າສະເສີມຕາມລະບຽບການ	831.667	753.399	604.423	439.55	380.382
ເງິນແສ່ລວມບັດມີໄວ້ ເຜື່ອຂະຍ	-	-	-	-	2.186
ການປະເມີນຄືນເນີນ ປະໂຫຍດຜະນັກງານຫຼັງ ອອກການທີ່ກຳນົດໄວ້	11.416	-12.616	-	-	-
ກຳໄລສະສົມ	250.446	360.602	449.092	506.343	310.827
ລວມຍອດທຶນ	<b>2.132.146</b>	<b>2.140.002</b>	<b>2.092.132</b>	<b>1.984.510</b>	<b>1.732.012</b>
ລວມໜັ້ນສິນ ແລະ ທຶນ	<b>68.236.991</b>	<b>53.897.380</b>	<b>46.547.208</b>	<b>38.942.645</b>	<b>35.801.567</b>

### 3. ອັດຕາສ່ວນຕົວຂໍ້ອກການດໍາເນີນງານ ຈຳນວນໜຶ່ງ (ຕົວເລກແຍກວິດຈະການ ຕ່າງໝາກ)

ເນື້ອໃນ	2021	2020	2019	2018	2017
ລາຍຮັບດອກເບີຍສຸດທິ/ຊັບສິນທັງໝົດ	1,10%	2,02%	2,06%	2,39%	2,38%
ລາຍຮັບດອກເບີຍ/ຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງດອກເບີຍ	7,46%	5,21%	5,29%	5,66%	6,72%
ລາຍຈ່າຍດອກເບີຍ/ໜີ້ສິນທີ່ມີດອກເບີຍ	2,99%	3,39%	3,49%	3,55%	2,84%
ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ/ລາຍຮັບ ທັງໝົດຈາກການດໍາເນີນງານ	26,16 %	17,30 %	18,57 %	20,46 %	17,72 %
ລາຍຈ່າຍຈາກການດໍາເນີນງານ/ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກ ການດໍາເນີນງານ	46,94 %	42,66 %	42,15 %	43,97 %	48,64 %
ກ່າໄລສຸດທິຕໍ່ຊັບສິນ (ROA)	0,02%	0,41%	0,71%	0,91%	0,81%
ກ່າໄລສຸດທິຕໍ່ຫົນ (ROE)	0,54%	10,28 %	15,75 %	17,82 %	16,77 %
ອັດຕາສ່ວນເງິນຮູ້ຕໍ່ເງິນຝາກທັງໝົດ	48,67 %	60,90 %	67,47 %	73,82 %	71,66 %
ໜີ NPLຕໍ່ເງິນຮູ້ທັງໝົດ	3,85%	2,96%	2,94%	2,99%	1,50%
ອັດຕາຜົນຕອບແກ່ນຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	55	1.074	1.558	1.703	1.797
ອັດຕາຄວາມຜຽງຜ່ອງຫົນ	7,37%	8,55%	10,51 %	10,64 %	9,18%

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

	2021	2020	2019	2018	2017
ກ່າໄລສຸດທິພາຍໃນ ປີ	11.41	223.036	329.482	353.656	290.41
ລວມຍອດຊັບສິນ/ ໜີ້ສິນ	68.236.991	53.897.380	46.541.455	38.942.645	35.801.567
ຍອດສິນເຊື້ອ	30.080.974	29.216.946	26.987.990	24.338.369	22.586.284
ຍອດເງິນຝາກ	61.802.739	47.974.516	40.002.840	32.968.912	31.518.874

## II. ຄໍາເຫັນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ

### 1. ຄໍາເຫັນຂອງທ່ານປະທານສະພາບໍລິຫານ



ຮຽນ : ບັນດາທ່ານທີ່ນັບຖື ແລະ ຮັກແງງ,

ຂ້າພະເຈົ້າຮູ້ສຶກເປັນກຽດຢ່າງສູງທີ່ໄດ້ຕາງໜ້າໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ທົກຕາລ ມີຄໍາເຫັນຢູ່ໃນປຶ້ມລາຍງານປະຈຳປີ 2021 ສະບັບນີ້. ຂ້າພະເຈົ້າຂໍລາຍງານໃຫ້ບັນດາທ່ານຊາບວ່າ: ໃນໄລຍະປີ 2021 ໄດ້ມີການປຸງແບງທີ່ສໍາຄັນໃນລະດັບສະພາບໍລິຫານ ຄື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທົກຕາລ ຄັ້ງວັນທີ 29/10/2021 ໄດ້ມີການຮັບຮອງເອົາ ສະພາບໍລິຫານຊຸດໃໝ່ ທີ່ປະກອບດ້ວຍສະມາຊຸກທັງໝົດ 9 ທ່ານ (ມີ 4 ທ່ານ ໄດ້ສືບຕໍ່ມາຈາກສະພາບໍລິຫານຊຸດກ່ອນ). ໃນນີ້ມີສະມາຊຸກອິດສະລະ 4 ທ່ານ, ສະມາຊຸກທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ບໍລິຫານ 3 ທ່ານ ແລະ ສະມາຊຸກທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ 2 ທ່ານ ເຊິ່ງຖືວ່າເປັນໂຄງປະກອບທີ່ສອດຄ່ອງກັບນິຕິກາທີ່ຜູ້ຄົວຄອງໄດ້ກຳນົດອອກ.

ໃນໄລຍະກ່ອນໜ້າທີ່ສະພາບໍລິຫານຊຸດປະຈຸບັນຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງນັ້ນ ສະພາບໍລິຫານຊຸດກ່ອນໄດ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ເປັນເວລາ

ສ່ວນໃຫຍ່ຂອງປີ 2021 (ໂດຍນັບແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021 ຫາ ວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021) ເຊິ່ງສະພາບໍລິຫານຊຸດກ່ອນໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຕັ້ງ 5 ຄະນະກຳມະການທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານ: ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ, ຄະນະກຳມະການຄ່າຕອບແທນ ແລະ ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ. ແຕ່ລະຄະນະກຳມະການປະກອບດ້ວຍສະມາຊຸກສະພາບໍລິຫານ 3 ທ່ານ ເຝື່ອເຮັດໜ້າທີ່ຜິຈາລະນາແກ້ໄຂ ແລະ ໃຫ້ທິດຊື່ນັ້ນແກ່ຄະນະອໍານວຍການ ທົກຕາລ ໃນການດຳເນີນງານແຕ່ລະດ້ານ. ສະມາຊຸກສະພາບໍລິຫານແຕ່ລະທ່ານ ໄດ້ປະກອບສ່ວນປະຕິບັດພົດບາດຂອງຕົນຢູ່ໃນກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຂອງບັນດາຄະນະກຳມະການເຫັນນີ້.

ຕະຫຼອດ ປີ 2021 ທີ່ຜ່ານມາ ສະພາບໍລິຫານ ໄດ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບສູງ ໂດຍສະເພາະແນ່ງການນຳມາຄະນະຮໍານວຍການ ທົກຕາລ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາມະນີຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫ້ປະກິດເປັນຈິງ, ໃນນີ້ໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານທັງໝົດ 11 ຄັ້ງ, ເປັນກອງປະຊຸມສະໜັບສາມັນ 4 ຄັ້ງ ແລະ ວິສາມັນ 7 ຄັ້ງ ເຝື່ອຜິຈາລະນາຮັບຮອງບັນຫາສໍາຄັນຕ່າງໆຕາມພາລະບົດບາດຂອງສະພາບໍລິຫານ, ອັນທີ່ຜົນເດັ່ນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮອງການປັບປຸງບຸກຄະລາກອນໃນລະດັບຜູ້ອໍານວຍການ ແລະ ຮອງຜູ້ອໍານວຍການຂອງ ທົກຕາລ ໂດຍອີງຕາມຄວາມຮຽກຮ່ອງຕ່ອງການຂອງງຽງງານວິຊາສະແພະ ແລະ ການຈັດຕັ້ງ; ໃນຕ້ານທຸລະກິດ, ສະພາບໍລິຫານ ຢັ້ງໄດ້ຜິຈາລະນາການປັບປຸງແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ 2021 ເຝື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ຫຼັງຍ້າກຂຶ້ນ ອັນເປັນຜົນສືບເນື້ອງມາຈາກການແຜ່ລະບົດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19. ໄປຄຽງຄຸ້ງກັນນັ້ນ ໂດຍປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍສິນຊື່ອໝອງ ທົກຕາລ ສະພາບໍລິຫານ ກໍ່ຍັງໄດ້ເປັນເຈົ້າການຜິຈາລະນາການປ່ອຍງຸ້າ ຕາມຂອບເຂດທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອັນໄດ້ຍືກສູງຄວາມຮອບຄອບໃນການຜິຈາລະນາການສະເໜີກຸ່ມີເງິນທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ເຝື່ອຮັບປະກັນຄຸນນະພາບສິນເຊື້ອ ແລະ ປ້ອງກັນບັນດາຄວາມສຽງທາງດ້ານສິນເຊື້ອ ພ້ອມທັງ

ໃຫ້ການຊື່ນໍາແກ່ຄະນະອຳນວຍການ ທຄດລ ໃນການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດທຸກດ້ານ ໃຫ້ມີຄວາມຮັດກຸມ ໃນໄລຍະທີ່  
ເສດຖະກິດມະຫາພາຖືກຜົນກະທຶນຢ່າງໜັກໜ່ວງຈາກການລະບາດຂອງຝະຍາດໂຄວິດ-19.

ສໍາລັບໃນປີ 2022 ນີ້ ຂໍ້ແຈ້ງຈົດເຊື່ອໜັ້ນວ່າ ສະພາບລືຫານ, ຄະນະສູ່ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ທຄດລ ຖຸກ  
ທຸວນໜ້າຈະສືບຕໍ່ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຜັດທະນາ ທຄດລ ຕາມຍຸດທະສາດ ແລະ ຕາມວິໄສຫັດ ທີ່ວ່າ ທຄດລ ເປັນ  
ທະນາຄານທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ທັນສະໄໝ, ດ້ວມາດຕະຖານສາກົນ. ເຜື່ອເຮັດໃຫ້ ທຄດລ ສາມາດບັນລຸວິໄສຫັດ  
ດັ່ງກ່າວ ພາລະກິດທີ່ສໍາຄັນທີ່ພວກເຮົາຈະຕອງໄດ້ສືບຕໍ່ດໍາເນີນມືຄື: ຜັດທະນາລະບົບລືຫານອົງກອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ  
ເນັ້ນການປັບປຸງການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ, ດໍາເນີນທຸລະກິດຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ ດ້ວຍການຄວບຄຸມ  
ລາຍຈ່າຍ, ປັບປຸງໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງໃຫ້ມີຄວາມກະທັດຮັດ, ກໍານົດຕົວຊີ້ວັດຢ່າງຊັດເຈນ ເຜື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການ  
ປະເມີນປະສິດທິພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນຂອງການດໍາເນີນທຸລະກິດໃນທົ່ວລະຍົບ; ຮຽງຄຸ້ວັນນີ້ ກໍ່ເຕັ້ງຖືເອົາການສ້າງ  
ວັດທະນະທຳຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມຫລັກການ Basel II, ອີກສູງຄວາມເປັນ  
ເລີດດ້ານບໍລິການທີ່ທັນສະໄໝ; ຜັດທະນາລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານບໍລິຫານທີ່ມີສັກາຍະພາບສູງ, ນຳໃຊ້ລະບົບເທັກໃນ  
ໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຮູ້ ແລະ ຄວາມຂ່ຽວຊານຂອງບຸກຄະລາກອນ.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື,

ປະທານສະພາບລືຫານ ທຄດລ



ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ

## 2. ຄໍາເຫັນຂອງທ່ານຜູ້ອໍານວຍການ ທຄຕລ



ບັນດາທ່ານຜູ້ຖືຮຸນ ແລະ ລູກຄ້າຜູ້ມີອຸປະກະລະຄຸນ ທີ່  
ນັບຖື ແລະ ຮັກແງງ.

ກ່ອນອື່ນ ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈທີ່ບັນດາ  
ທ່ານໄດ້ໃຫ້ຄວາມສິນໃຈການລາຍງານ ແລະ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ  
ຂອງ ທຄຕລ ດ້ວຍຕິຕະຫຼອດມາ. ໃນໄລຍະ 1 ປີທີ່ຜ່ານມາ  
ທຄຕລ ດັດປະຕິບັດບັນດາໂຄງການ ແລະ ແຜນງານຕ່າງໆທີ່ໄດ້  
ກໍານົດໄວ້ໃນແຜນງານປະຈຳປຶກຂອງ ທຄຕລ ຕາມທີ່ກອງປະຊຸມ  
ຜູ້ຖືຮຸນໄດ້ຮັບຮອງເອົາ. ໂດຍລວມ ເຫັນວ່າ ທຄຕລ ສາມາດ  
ບັນລຸດໝາຍແຜນງານໃນຫຼາຍງັດ້ານ, ເຖິງວ່າຈະບໍ່ສາມາດ  
ສ້າງກຳໄລໄດ້ຕາມແຜນທີ່ໄດ້ວ່າງໄວ້ກໍ່ຕາມ ແຕ່ກໍ່ຕົວໆ ທຄຕລ  
ສາມາດຄຸ້ມຄອງຫຼວລະກິດໃຫ້ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ໜ້າເຝັ້ນຝຶໃຈ ເມື່ອ  
ຫຽວກັບຄວາມທ້າທາຍ ແລະ ສິ່ງຫຍຸ້ງຍາກຕ່າງໆ ທີ່ເປັນປັດໄຈ  
ດ້ານລົບຕໍ່ຫຼວລະກິດຕະຫຼອດປີ 2021 ບໍ່ວ່າຈະເປັນສະພາບ  
ເສດຖະກິດ ມະຫາພາກຂອງປະເທດເອົາ, ເສດຖະກິດໃນພາກ

ຝຶ່ນ ແລະ ເສດຖະກິດໄລກ ທີ່ຢັງມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຫຼາຍປະການ, ສະພາບເງິນເຝື້ນ ແລະ ສະພາບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກອື່ນງ  
ເຊິ່ງລົວແຕ່ເປັນຜົນມາຈາກການແຜ່ລະບຸດຂອງພະຍາກໂຄວິດ-19 ເຊິ່ງໄດ້ກະທິບໜັກຕໍ່ການດໍາເນີນງານຂອງ  
ທຄຕລ ແລະ ຕໍ່ລູກຄ້າເງິນກັ້ງປ່າງເງິນລົງງໍ່ປໍ່ໄດ້.

ຕໍ່ກັບສະພາບການດັ່ງກ່າວ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງ ທຄຕລ ກ່າວ່າໄດ້ມີການອອກມາດຕະການຫຼາຍຢ່າງ ເຝື່ອປັບປຸງ  
ແຮງໄຂສະພາບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກນໍ້ຢ່າງດັ່ງການ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການບັບປຸງນະໂຍບາຍສິນຊື້ອີ້ນ ເຝື່ອຮັບປະກັນ  
ໃຫ້ການປ່ອຍກຸ້ມີຄວາມຮັດກຸມ ແລະ ບ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະກິດຂຶ້ນ, ເອົາໃຈໃສ່ຄຸ້ມຄອງຄຸນນະພາບຂອງສິນ  
ຊື້ອີ້ນ, ຄວບຄຸມ ແລະ ແກ້ໄຂໜີ (NPL) ໄປຄຽງຄຸກັນນັ້ນ ກ່າວ່າໄດ້ມີການສະໜີໃຫ້ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນຮັບຮອງການ  
ບັບປຸງແຜນງານປະຈຳປີ 2021 ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບສະພາບຕົວລົງ. ນອກຈາກນັ້ນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ກ່າວ່າໄດ້ມີການວ່າ  
ມາດຕະການເບື້ອງຕົ້ນຈຳນວນໜີ່ ເຝື່ອຍີກສູງປະສິດທິຜົນການດໍາເນີນຫຼວລະກິດ ແລະ ຄວບຄຸມລາຍຈ່າຍ, ບາງມາດ  
ຕະການສໍາຄັນລວມມື:

1. ຍົກສູງຄຸນນະພາບສິນເຊື້ອດ້ວຍການປ່ອຍກຸ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບການຈັດຂັ້ນລະດັບ A ຂຶ້ນໄປ,  
ຢຸດຖືການປ່ອຍກຸ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ຜິດສັນຍາຊ້າຢ່າງເໜື່ອງ (ລູກຄ້າ NPL);
2. ໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການ ເຝື່ອລົງຕິດຕາມໂຄງການຂອງລູກຄ້າສິນເຊື້ອ, ຕິດຕາມຫຼັກຂັບຄໍ່ປະກັນ, ແກ້  
ໄຂລູກຄ້າສິນເຊື້ອທີ່ເປັນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລູກຄ້າທີ່ເປັນໜີ້ເສຍ;
3. ໄດ້ໂຈການຂະໜາຍສາຂາ, ຫ່ວຍບໍລິການ ແລະ ການຮັບຜະນັກງານໃໝ່ ທີ່ໄດ້ເຄີຍບັນຈຸໄວ້ໃນແຜນງານ  
ປະຈຳປີ;
4. ການຈັດຂັ້ນ ແລະ ການລົງທຶນທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ກ່າວ່າໄດ້ມີການຝຶຈາລະນາ ແລະ ຈັດລຽງຕາມບຸລິມະລິດ, ລາຍການ  
ໃດທີ່ບໍ່ທັນຈໍາເປັນເລັ້ງດວນ ກ່າວ່າໄດ້ມີການໂຈ່ວ່າກ່ອນ;

5. ໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການ ເພື່ອຄົ່ນຄວ້າການບໍລິຫານທີ່ມີພາລະບົດບາດຄ້າຍຄົກນ ເຂົ້າເປັນຜະແນກການດຽວ ເນື້າໝາຍກໍ່ເພື່ອເຕັດໃຫ້ໂຄງຮາງການຈັດຕັ້ງ ເພື່ອລວມບາງຜະແນກການທີ່ມີກະທັດຮັດ ແລະ ວຽກງານມີຄວາມຄ່ອງຕົວຂຶ້ນກວ່າເກົ່າ;
6. ໄດ້ຄົ່ນຄວ້າຂອບເຂດສິດໃນການບໍລິຫານທຸລະກິດຂຶ້ນສາຂາ ໂດຍກຳນົດ KPI ໃຫ້ສາຂາຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ;
7. ເພື່ອແກ່ໄຂບັນດາສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະໝາຍທ່ານ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຍັງໄດ້ຄົ່ນຄວ້ານໍາສະໜີການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດທະຄາລ ບໍລິຫານຊັບສິນ (ໃນໄລຍະການອອກກົມໍລາຍງານສະບັບນີ້ ສະັບບັນດາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຜູ້ທີ່ຮຸ້ນ ໄດ້ມີມະກິຂັບຮອງການສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດດັ່ງກ່າວແລ້ວ).

ເຖິງຈະມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການຕົ່ນເປັນທຸລະກິດ, ແຕ່ ທຄຕລ ກໍ່ໄດ້ປະລວກການຝັດທະນາທີ່ຈໍາເປັນ ເຊິ່ງໃນໄຕມາດ 2 ຂອງປີ 2021 ທຄຕລ ໄດ້ສໍາເລັດການທັນປຽນລະບົບ Core Banking ໃໝ່ ເພື່ອຮອງຮັບການຝັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການທີ່ທັນສະໄໝໃນອະນາຄົດໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ; ໃນໄຕມາດ 3 ຂອງປີ 2021 ທຄຕລ ກໍ່ໄດ້ລົບເລີ່ມໂຄງການທີ່ສ້າງສຸນສໍາຮອງຂໍ້ມູນ (Data Center) ເພື່ອຮັບປະກັນ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມປອດໄພທາງດ້ານຂຶ້ນມູນ, ສາມາດຮອງຮັບການຝັດທະນາທີ່ຫຼັກສູງຍາຫຍາດ້ານຕັກໂນໂລຢີໃນອະນາຄົດຂ້າງໜ້າ.

ສໍາລັບດ້ານການບໍລິການ ທຄຕລ ດ້ວຍເນັ້ນໃສ່ການບໍລິການທີ່ທັນສະໄໝ ໄປຕາມລວງຂອງຍຸກດິຈິຕອນ ເພື່ອນໍາສະໜີປະສິບການໃຫ້ມີເກົ່າລຸກຄ້າໂດຍເນັ້ນໃສ່ການບໍລິການທາງເລັກໂທນິກ ເພື່ອອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລຸກຄ້າ ແລະ ມີການຝັດທະນາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ເປັນຕົ້ນແມ່ນການເຊື່ອມໄຍງດ້ານ e-Commerce ແລະ ຂະຫຍາຍຈຳນວນຫຼາງຮັນທີ່ຮັບຊໍາລະດັບ QR Scan ໃນຂອບເຂດທີ່ວະເທດ.

ຖືໄອກາດນີ້ຂໍ້ແຈ້ງ ຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນເປັນປ່າງສູງທ່ານນໍາທຸກຂັ້ນທີ່ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຊຸກຍູ້ ແລະ ຊື່ນໍານຳພາ ທຄຕລ ມາໂດຍຕະຫຼອດ, ຕະຫຼອດເຖິງບັນດາລຸກຄ້າຜູ້ມືອຸປະກະລະຄຸນທີ່ຢັມໄດ້ກໍໄດ້ໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໜັ້ນ ແລະ ໃຊັບລິການຂອງ ທຄຕລ ດ້ວຍດີສະເໜີມາ. ໃນປີ 2022 ນີ້ເຖິງວ່າມີສິ່ງຫ້າຫາຍໜ້າດ້ານ ໂດຍສະພະແມ່ນບັນຫາຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານເສດຖະກິດມະຫາພາກກໍ່ຕາມ, ຂໍ້ແຈ້ງ ເຊື່ອໜັ້ນວ່າຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທຄຕລ ທັງໝົດ ຈະສຸມທຸກຄວາມສາມາດ ແລະ ກໍາລັງແຮງ ເພື່ອບັນລຸເປົ້າໝາຍການດໍາເນີນງານ ແລະ ຮັກສາຜົນປະໂຫຍດຂອງບັນດາຜູ້ຕີຮຸ້ນໃຫ້ຮັບຜົນເດີທີ່ສຸດ.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື,

ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່ ທຄຕລ



ຄ້າພູດ ສິດທິລາດ

ຕໍ່ມູນ ສິດທິລາດ

### 3. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກໍາມະການກວດສອບ



ຄະນະກໍາມະການກວດສອບ ຂອງ ທຄຕລ ປະກອບ ດ້ວຍສະມາຊຸມສະພາບລື້າຫານ 3 ທ່ານ, ໃນນັ້ນມີສະມາຊຸມ ອິດສະໜະ 2 ທ່ານ ແລະ ອີກ 1 ທ່ານ ເປັນສະມາຊຸມທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ, ເຊິ່ງສາມາດຮັບປະກັນຄວາມເປັນອິດສະໜະໃນການ ປະຕິບັດພາລະບົດບາດ ຊັ້ນວ່ຽງກາງານກວດສອບພາຍໃນ ຂອງ ທຄຕລ ແລະ ກໍານົດນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບ ວຽກາງານກວດສອບ ພາຍໃນດັ່ງກ່າວ, ຜົຈາລະນານຳສະເໜີການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ກວດ ສອບຮິດສະໜະ, ປະສານງານກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ມາ ຈາກຜູ້ຖຸມຄອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ ແລະ ອີງການລັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ທັງໝົດນີ້ ກໍາເຝື່ອຮັບປະກັນວຽກາງານ ຂອງ ທຄຕລ ໄດ້ດຳເນີນ ທຸລະກຳດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງ ຕາມກົດໝາຍ, ລະບຽບການ ແລະ ຫຼັກການບັນຊີທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ໃນໄລຍະປີ 2020 ທີ່ຜ່ານມາ, ຄະນະກໍາມະການກວດສອບ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂອງຕົນຂຶ້ນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ຕາມຮອບວຽນທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຸບ ຂອງ ທຄຕລ, ນອກຈາກນັ້ນກໍ່ໄດ້ມີການຕິດຕາມຜົນການກວດສອບຂອງ ບັນດາຜູ້ກວດສອບຈາກແຕ່ລະພາກສ່ວນ ໃນນັ້ນລວມມີ: ຜູ້ກວດສອບ ຈາກ ທໜາລ, ຜູ້ກວດສອບ ຈາກອີງການກວດ ສອບແຕ່ງລັດ, ຜູ້ກວດສອບ ຂອງກົມສ່ວຍສາຍາກອນ ແລະ ຜູ້ກວດສອບອິດສະໜະທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຈາກກອງ ປະຊຸມຜູ້ຖຸມ ໄດ້ແຕ່ບໍລິສັດ PwC, ເຊິ່ງວ່າເປັນຜູ້ກວດສອບໃໝ່ນັບຕັ້ງແຕ່ ທຄຕລ ໄດ້ຈົດທະບຽນ ໃນຕະຫຼາດຫຼັກ ຊັບລາວ. ຄະນະກໍາມະການ ຍັງໄດ້ອ້າໃຈໃສ້ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຊື້ນໍາ ທຄຕລ ໃນການແກ້ໄຂບັນດາຂໍ້ຝົດເຫັນ ຫຼື ຄໍາ ແນະນຳຂອງຜູ້ກວດສອບ ເພື່ອປັບປຸງແຕ່ລະວຽກງານໃຫ້ດີຂຶ້ນຕາມຂໍ້ຝົດເຫັນ ຫຼື ຄໍາແນະນຳດັ່ງກ່າວ.

ໂດຍລວມເຫັນວ່າ ທຄຕລ ໄດ້ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການບັນຊີ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວບົນຝົ້ນຖານລະບຽບຫຼັກການ ໄດ້ເປັນຢ່າງດີ. ສໍາລັບບັນດາຄໍາແນະນຳຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຄະນະກໍາມະການກວດສອບ ກໍ່ໄດ້ມີທິດຊັ້ນໍາໃຫ້ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຄຕລ ນຳໃປປັບປຸງແກ້ໄຂຢ່າງສອດຄ່ອງ ຕາມຄໍາແນະນຳຂອງຜູ້ກວດສອບ ແລະ ລະບຽບຫຼັກການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ນອກຈາກນັ້ນກໍ່ໄດ້ວ່າງເຫັນໄດ້ວ່າ ພາຍໃນການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງຄະນະກໍາມະການກວດສອບນັ້ນ ບັນດາຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ ທຄຕລ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໄດ້ໃຫ້ຄວາມສະກວກເປັນຢ່າງດີທ່ານປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະ ກໍາມະການ ເປັນເຖິງແມ່ນການໃຫ້ຂໍ້ມູນ ແລະ ເຊົ້າເຖິງ ບັນດາອະກະສານຕ່າງໆ ທີ່ຄະນະກໍາມະການໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ.

ໄປຄຽງຄຸ້ມັນນັ້ນ ທຄຕລ ກໍໄດ້ດໍາເນີນການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຢ່າງເປັນປີກະຕິ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ  
ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ທີ່ຂ່ວຍໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸນ, ນັກລົງທຶນ ແລະ ສັງຄົມທົ່ວໄປ ສາມາດເຂົ້າເຖິງບັນດາຂໍ້ມູນການດໍາເນີນທຸລະກິດ  
ແລະ ຮັບຮູ້ບັນດາການເຕືອນໄຫວທີ່ສໍາຄັນຂອງ ທຄຕລ ໃນແຕ່ລະໄລຍະໄດ້ເປັນຢ່າງດີ.

ດ້ວຍຄວາມຄົາລົບ ແລະ ນັບຖື,  
ປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ



ຝົດທະຂັນ ຂັນຕີ

#### 4. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ



ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຄຕລ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາບລືຫານ 3 ທ່ານ, ໃນນັ້ນມີສະມາຊິກອິດສະໜະ 2 ທ່ານ ແລະ ອີກ 1 ທ່ານ ເປັນສະມາຊິກ ທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ເຊິ່ງໄລຍະເວລາທີ່ໄດ້ເຖິງໃຫຍວຽກງານແມ່ນນັບແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ - 29 ຕຸລາ 2021. ສໍາລັບໄລຍະແຕ່ວັນທີ 30 ຕຸລາ - 31 ທັນວາ 2021 ນັ້ນ ສະພາບລືຫານຊຸດໃໝ່ບໍ່ທັນແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການໄດ້ເທື່ອ.

ໃນປີ 2021 ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໄດ້ເອົາໃຈໃສຕິດຕາມການອອກລະບຽບການ ແລະ ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບ ວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຄຕລ, ຕິດຕາມ ແລະ ຂຶ້ນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາໂຄງການ ແລະ ແຜນງານສໍາຫຼັບການກຽມນຳໃຊ້ຫຼັກການບາເຊວ 2 ເຊິ່ງ ທຄຕລ ໄດ້ດຳເນີນມານັບແຕ່ປີ 2018. ນອກຈາກນີ້ໃນແຕ່ລະໄຕມາດຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ກໍ່ຢັ້ງໄດ້ມີການປະໜຸມກັນ ເພື່ອທີ່ບໍ່ທັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຄຕລ ໂດຍອີງໃສຕິວ໌ຂຶ້ວດບັນດາຄວາມສ່ຽງແຕ່ລະດັບຕ້ານ ເຊິ່ງໄດ້ຍລວມແລ້ວເຫັນວ່າບັນດາໄຕຊີວັດຕ່າງໆ ສ່ວນຫຼາຍກໍ່ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ສາມາດຍອມຮັບໄດ້.

ແຕ່ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕໍ່າມ ຍັງມີຕິວ໌ຂຶ້ວດບາງອັນ ທີ່ເກີນລະດັບຍອມຮັບໄດ້ ແລະ ຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ຮັບການຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊີດ ເປັນຕົ້ນແມ່ນການນຳໃຊ້ເຫຼື່ອຖື່ນໄລຍະສັ່ນເຂົ້າໃນການປ່ອຍກຸ່ໄລຍະຍາວ ເຊິ່ງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໄດ້ມີຄໍາເຫັນໃຫ້ ທຄຕລ ນຳໃບຄືນຄວ້າວາມມາດຕະການຮອງຮັບ, ອັນໄດ້ເຮັດໃຫ້ຕິວ໌ຂຶ້ວດຕັ້ງກ່າວ ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ສາມາດຄຸ້ມຄອງໄດ້.

ນອກຈາກນີ້, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ຍັງໄດ້ໃຫ້ທິດຊື່ນໍາ ແລະ ຕິດຕາມການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານ ແລະ ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ ຕາມພາລະບົດຢ່າງເປັນປົກກົດ.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື,  
ປະຫານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ປອ. ພຸແຜດ ກໍຽວຝຶລາວົງ

## 5. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງບໍລິຫານ



ຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງບໍລິຫານຂອງ ທຄຕລ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊີກຈຳນວນ 3 ທ່ານ ເຊິ່ງໃນນັ້ນມີ ສະມາຊີກທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ 2 ທ່ານ ແລະ ສະມາຊີກອືດສະຫະ 1 ທ່ານ. ຄະນະກຳມະການນີ້ມີພາລະບົດບາດສໍາຄັນໃນການຊ່ວຍສະພາບໍລິຫານຕິດຕາມ ແລະ ຊຶ່ນໍາຄະນະອໍານວຍການຂອງ ທຄຕລ ແລະ ພະແນກການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນທຸລະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ.

ໄລຍະປີ 2021 ຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງບໍລິຫານທີ່ຂັ້ນກັບສະພາບໍລິຫານຊຸດເດີມ ໄດ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃນໄລຍະນັບແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ -29 ຕຸລາ 2021 ໂດຍໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມໃນແຕ່ລະໄລຍະ ເພື່ອຮັບຜັງການລາຍງານຜົນດຳເນີນງານຂອງແຕ່ລະຜະແນກການທີ່ມີບົດບາດສໍາຄັນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນທຸລະກິດຕົ້ນຕໍ່ຂອງ ທຄຕລ ເປັນຕົ້ນແມ່ນວຽກງານສິນເຊື່ອ, ວຽກງານບໍລິຫານທຶນ, ວຽກງານບໍລິຫານ-

ການເງິນ, ວຽກງານບັນຊີ, ວຽກງານຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຜັດທະນາ ແລະອື່ນງົງ. ພ້ອມທັງໄດ້ໃຫ້ທີ່ດີເຊັ່ນໄວ້ແຕ່ລະພາກສ່ວນ ເພື່ອບັບປຸງ-ແກ່ໄຂບັນຫາຂໍ້ຫຍຸ່ງຍາກຕ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດບັນລຸຜົນດຳເນີນທຸລະກິດໄາມແຜນການທີ່ວ່າງໄວ້.

ນອກຈາກນີ້, ຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງບໍລິຫານ ຍັງມີບົດບາດສໍາຄັນໃນການຄົ້ນຄວ້າບັນດານິຕິກຳສໍາຄັນງ່າຍ ຂອງ ທຄຕລ ກ່ອນນຳເຂົ້າສະເໝີເຖິງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ. ໄປໂຮງຮູ້ວັນວັນກັບການຊື່ນໍາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງບໍລິຫານນັ້ນ ໃນແຕ່ລະໄຕມາດ ທຄຕລ ກ່າວີດຈັດກອງປະຊຸມທີ່ບໍ່ທຸວນຜົນດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳໄຕມາດ ເຊິ່ງບັນດາຜະແນງ ແລະ ສາຂາ ໃນຂອບເຂດທີ່ປະເທດ ໄດ້ລາຍງານການດຳເນີນງານຂອງຕົນອ່ອງ ແລະ ສະເໜີແຜນດຳເນີນງານໃນຕໍ່ໜ້າ ເພື່ອໃຫ້ຄະນະອໍານວຍການໄດ້ຮັບຊາບ ແລະ ມີຄໍາຫັນຊັ້ນໆ.

ຖືໄດ້ວ່າການຕິດຕາມ ແລະ ໃຫ້ຄໍາຊື່ນໍາແກ່ ທຄຕລ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການປະຕິບັດແຜນການໃນແຕ່ລະດັ່ນໄດ້ຮັບການເອົາໃຈໃສເປັນຢ່າງດີ ຫຼັງໃນລະດັບສະພາບໍລິຫານ ໂດຍຜ່ານຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ໃນລະດັບຂອງຄະນະອໍານວຍການ ໂດຍຜ່ານກາງປະຊຸມທີ່ບໍ່ທຸວນປະຈຳໄຕມາດ.

ດ້ວຍຄວາມເຄົາລົບ ແລະ ນັບຖື,

ເຊັ້ນແຜນປະຫານຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງບໍລິຫານ

ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ

## 6. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກໍາມະການກໍານົດຄ່າຕອບແທນ



ຄະນະກໍາມະການກໍານົດຄ່າຕອບແທນ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຈຳນວນ 3 ທ່ານ, ມີສະມາຊິກທີ່ມາຈາກຄະນະອໍານວຍການ ທຄລ 2 ທ່ານ ແລະ ອີກ 1 ທ່ານແມ່ນສະມາຊິກອິດສະຫຼະ ເຊິ່ງດໍາລົງຕໍ່ແໜ່ງປະທານຄະນະກໍາມະການນີ້.

ໃລຍະປີ 2021 ຄະນະກໍາມະການກໍານົດຄ່າຕອບແທນທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານຊຸດເດີມ ໄດ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃນໄລຍະນັບແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ -29 ຕຸລາ 2021 ໂດຍໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມຂັ້ນຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການຂອງວຽກງານ ເພື່ອປະຕິບັດພາລະບົດບານໃນການຜິຈາລະນາຄ່າຕອບແທນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ເງິນເດືອນ, ເງິນນະໂຍບາຍ ແລະ ອັດຕາເບີຍປະຊຸມຂັ້ນຕ່າງໆຂອງ ທຄລ. ແຕ່ເຕະຫຼອດໄລຍະວລາທີ່ຄະນະກໍາມະການໄດ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ນັ້ນ ກໍ່ຄືຕະຫຼອດປີ 2021 ທຄລ ບໍ່ໄດ້ມີ

ການປັບປຸງປຸ່ນແປງນິຕິກໍາທີ່ຕິດຝັນກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວແຕ່ຢ່າງໃດ.

ຜ່ານການຕິດຕາມຂອງຄະນະກໍາມະການກໍານົດຄ່າຕອບແທນ ເຫັນວ່າຕະຫຼອດໄລຍະປີ 2021 ການປະຕິບັດນະໂຍບາຍເບີຍປະຊຸມໃຫ້ແກບນາມດາສະພາຊິກສະພາບໍລິຫານ ກໍ່ສອດຄ່ອງກັບປະລະບຸບ ແລະ ຢູ່ໃນຂອບເຂດທີ່ໄດ້ຜ່ານການເຫັນດີຈາກອຸປະຊຸມຜູ້ທີ່ຮຸ້ນ. ສໍາລັບການປະຕິບັດນະໂຍບາຍເງິນເດືອນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆໃຫ້ແກ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ ທຄລ ກໍ່ຖືວ່າເປັນໄປຕາມກົດລະບຽບທີ່ກໍານົດໄວ້.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖືຢ່າງສູງ,

ປະທານຄະນະກໍາມະການກໍານົດຄ່າຕອບແທນ

ຄໍາສຸກ ສູນດາລາ

## 7. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ



ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊຸກສັພາບໍລິຫານ 3 ທ່ານ, ມີ 1 ທ່ານ ເປັນກຳມະການອີດສະຫະ, 1 ທ່ານ ເປັນສະມາຊຸກທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ອີກໜີ່ແມ່ນສະມາຊຸກທີ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານ ເຊິ່ງເຮັດຫຼັກນ້ຳທີ່ເປັນປະຫານຄະນະກຳມະການນີ້.

ໄລຍະປີ 2021 ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ທີ່ຂຶ້ນກັບສັພາບໍລິຫານຊຸດດົມ ໄດ້ປະຕິບັດຫຼັກນ້ຳໃນໄລຍະນັບແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ -29 ຕຸລາ 2021 ໂດຍໄດ້ປິດກາງປະຊຸມຂຶ້ນຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການຂອງວຽກງານ ເຊື່ອປະຕິບັດພາລະນິດທາງໃນການຝຶກຈະນາການສັບຊ່ອນ ແລະ ບັບປຸງບຸກຄະລາກອນໃນຕໍາແໜ່ງບໍລິຫານທີ່ສໍາຄັນນັບແຕ່ຂຶ້ນຄະນະແນກຂຶ້ນໄປ ເຊື່ອເປັນຝຶກຈະນາການນຳສະເໜີໃຫ້ສັພາບໍລິຫານຝຶກຈະນາໃນຂັ້ນຕໍ່ໄປ.

ໃນນີ້ ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ໄດ້ຝຶກຈະນາການບັບປຸງບຸກຄະລາກອນໃນຕໍາແໜ່ງບໍລິຫານທີ່ສໍາຄັນຫຼາຍຕຳແໜ່ງ ເຊິ່ງລວມມີ: ຮັບຮອງການອອກສ້າງເສດຖະກິດຄອບຄົວຂອງຜູ້ອໍານວຍການ 1 ທ່ານ, ຍົກຍ້າຍຮອງຜູ້ອໍານວຍການ 1 ທ່ານ, ຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອໍານວຍການ 4 ທ່ານ, ຮັບຮອງການຍົກຍ້າຍຜູ້ອໍານວຍການ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ອໍານວຍການຄົນໃໝ່. ນອກຈາກນັ້ນ ກໍຢັ້ງໄດ້ຮັບຮອງການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ການສັບຊ່ອນຂຶ້ນຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ແລະ ທຽບທີ່ອີກຈຳນວນໜຶ່ງ.

ການແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ແລະ ສັບຊ່ອນບຸກຄະລາກອນຂຶ້ນສູງດັ່ງກ່າວ ແມ່ນອີງຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການທາງດ້ານວຽກງານ ແລະ ອຸນວຸດທີຂອງແຕ່ລະຈຳແໜ່ງເປັນຫຼັກ ເຜືຕອບສະໜອງໃຫ້ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານວຽກງານມີປະສິດທິຜົນດີຢູ່ງໆຂຶ້ນ, ສັບຊ່ອນບຸກຄະລາກອນໃຫ້ຖືກຄືນຖືກວຽກ ແຕ່ບໍ່ແມ່ນຍ້ອນການບົກຟ້ອງໃນໜ້າທີ່ວຽກງານທີ່ ຫຼື ການລະເມີດກົດລະບຽບກົດໝາຍຂອງບຸກຄະລາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແຕ່ຢ່າງໃດ.

ນອກຈາກນີ້, ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ຍັງໄດ້ສືບຕໍ່ການຝຶກຈະນາເປົ້າໝາຍບຸກຄະລາກອນສໍາລັບສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງເປັນສັພາບໍລິຫານ ທົກລວ ຊຸດໃໝ່ ເຊິ່ງຕໍ່ມາໄດ້ຖືກຮັບອງໂດຍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ ຄັ້ງວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື ແລະ ຮັກແງ,

ປະຫານຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ

ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວິະຈະວົງ

### III. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

#### 1. ປະຫວັດການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວ

##### 1.1. ການສ້າງຕັ້ງ

ທະນະຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ (ທຄຕລ) ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ຕາມຂໍ້ຕິກລົງສ້າງຕັ້ງທະນາຄານສະບັບເລກທີ 129/ທຄຫລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງລັດ (ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວໃນປະຈຸບັນ) ຊຶ່ງໃນເລກນັ້ນ ທຄຕລ ມີຊື່ວ່າ ທະນະຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ. ແຕ່ເຄົ້າກຳເນີດຂອງ ທຄຕລ ແມ່ນເລີມມີມານັບຕັ້ງແຕ່ການສະຖາປານ ສປປ ລາວ ໃນປີ 1975 ໂດຍໃນໄລຍະປີ 1975 – 1989 ທຄຕລ ເປັນຜະແນກທີ່ຂອງທະນາຄານແຫ່ງລັດ ທີ່ຮັບຜິດຊອບການຊໍາລະຕ່າງປະເທດ ແລະ ຄຸ້ມຄອງເງິນກຸ່ມືມ ແລະ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອຈາກຕ່າງປະເທດ. ໂດຍປະຕິບັດຕາມຜະວາງປ່ຽນແປງໃໝ່ຂອງຜັກ ແລະ ອົງຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ່ອງການທາງທຸລະກິດໃນໄລຍະໃໝ່, ລັດຖະບານ ຈຶ່ງໄດ້ເຫັນດີຫັນ ທຄຕລ ມາເປັນທະນາຄານທຸລະກິດຢ່າງເຕັມຮູບແບບໃນວັນທີ 1 ພະຈິກ 1989 ຕາມຂໍ້ຕິກລົງຂອງທະນາຄານແຫ່ງລັດດັ່ງກ່າວ.

ການຫັນເປັນທະນາຄານທຸລະກິດ ຖືໄດ້ວ່າເປັນຈຸດລື່ມແຫ່ງການດຳເນີນກິດຈະການທະນາຄານຂອງ ທຄຕລ ຢ່າງຄືບຊຸດຂຶ້ນກວ່າຕົ້ນ ໂດຍມີການໃຫ້ບໍລິການຮັບຝາກ, ການປ່ອຍກຸ່ມ, ການຄ້າປະກັນ, ການຮຽກເກັບ ແລະ ການຊໍາລະພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ. ອັນໄດ້ຮັດໃຫ້ ທຄຕລ ມີເງື່ອນໄຂຜັດທະນາຄົນເອງຂຶ້ນເປັນກ້າວໆ ແລະ ກາຍເປັນທະນາຄານທຸລະກິດຂອງລັດທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ມີເງື່ອນໄຂຄົບຕັ້ວັນໃນການຈົດທະບຽນຢູ່ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວເປັນທະນາຄານແຫ່ງທໍາອິດ ຊຶ່ງໃນວັນທີ 23 ຫັນວາ 2010 ທຄຕລ ໄດ້ສໍາເລັດການຂ່າຍຮຸ້ນອອກສຸມໜາຊຸມ ແລະ ໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ ອົງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ 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, ກະຊວງການເງິນໄດ້ຂ່າຍຮຸ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13,657,759 ຮູ້ນ) ໃຫ້ຄຸ້ມຄວ່ວຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ ຊຶ່ງວ່າ Compagnie Financière de la BRED (COFIBRED) ຊຶ່ງເປັນບໍລິສັດໃນຕື່ອຂອງ BRED ຊຶ່ງເປັນທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກຟື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງ Banque Populare Group ຊຶ່ງເປັນກຸ່ມຮຸ້ນທີ່ມີຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຟຣັງ.

ໃນປີ 2017 ທຄຕລ ໄດ້ມີການເຝື່ນທຶນ ໂດຍການສະເໜີຂ່າຍຮຸ້ນເຝື່ນທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ແລະ ໃຫ້ແກ່ສາທະລະນະຊຸມໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ຕາມການອະນຸຍາດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃນວັນທີ 17 ສັງຫາ 2017 ຊຶ່ງສາມາດເຝື່ນທຶນຈົດທະບຽນໄດ້ເຕີມຈຳນວນ 355.728.500.000 ກີບ (71.145.700 ຮູ້ນ) ຕາມໃບຢັ້ງຢືນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ສະບັບເລກທີ 01 /ຕລຊລ, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017. ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈົດທະບຽນຂອງ ທຄຕລ ຈຶ່ງໄດ້ເຝື່ນຂຶ້ນຈາກເດີມ 682.888 ລ້ານກີບ ມາເປັນ 1.038.617 ລ້ານກີບ.

ເຜື່ອສືບຕົ່ນພັດທະນາຄາ ທຄຕລ ໃຫ້ເຕີບໃຫຍ່ຂໍ້ມູນຄົງ ລັດຖະບານຈຶ່ງໄດ້ເປີດໂອກາດໃຫ້ມວນຊີນ ແລະ ນັກລົງທຶນທົ່ວໄປ ສາມາດຮ່ວມເປັນເຈົ້າຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ຫຼາຍຂຶ້ນດ້ວຍການຫຼຸດສັດສວນການຖືຮຸ້ນຢູ່ ທຄຕລ ລົງ ເຜື່ອສະເໜີຂໍ້ມູນຮຸ້ນດ້ວຍກ່າວໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ແລະ ສາທາລະນະຊຸມ ເຊິ່ງໃນວັນທີ 11 ຕຸລາ 2019 ສໍານັກງານຄະນະກໍາມການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ອະນຸມັດການຫຼຸດສັດສວນຮຸ້ນດ້ວຍກ່າວ ແລະ ອີງຕາມການເຢັ້ງຍິນຂອງສໍານັກງານຄະນະກໍາມການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໃນວັນທີ 29 ພັດຈິກ 2019 ໄດ້ເຢັ້ງຍິນວ່າ ທຄຕລ ໄດ້ສໍາລັດການສະເໜີຂໍ້ມູນຮຸ້ນໃນອັດຕາສ່ວນ 10% ຂອງ ທຄຕລ.

## 1.2. ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນຂອງ ທຄຕລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແມ່ນ 1.038.617 ລ້ານກີບ (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020: 1.038.617 ລ້ານກີບ)

## 1.3. ໄຄສ້າງການຖືຮຸ້ນ

ໄຄສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	ຈຳນວນຮຸ້ນ	ສັດສວນ
ລັດຖະບານ (ຕາງໜ້າໂດຍກະຊວງການເງິນ)	124.634.021	60%
ຄຸ້ມຄວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ (COFIBRED)	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານ ທຄຕລ)	62.316.920	30%
ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດອື່ນໆ (*)	207.723.300	100%
ລວມທັງໝົດ		
(*) ແຕ່ລະບຸກຄົນທຳມະດາ ຫຼື ອີງກອນ ແມ່ນອະນຸຍາດໃຫ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ສູງສຸດ 2% ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ.		

## 1.4. ທຸລະກິດ

ທຸລະກິດຕົ້ນຕົ້ນທຳຂອງ ທຄຕລ ແມ່ນສະໜອງການບໍລິການລວມທັງ ການລະກົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກອີງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັນ, ກາງ, ຍາວ ແລະ ເງິນລວງໜ້າໃຫ້ແກ່ອີງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງ ທຄຕລ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນໜຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບູດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີຄຸນຄ້າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## 1.5. ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄໍາ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ທະນາຄານມີ 01 ສໍານັກງານໃຫຍ່, 6 ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, 20 ສາຂາ, 98 ຫ່ວຍບໍລິການ ແລະ 15 ຫ້ອງແລກປ່ຽນຕາ ທີ່ວ່າ ສປປ ລາວ.



## 2. ວິໄສທັດ

ທຄຕລ ດ້ວຍມີດວິໄສທັດຂອງຕົນ ເພື່ອປະກອບເຂົ້າໃນການຝັດທະນາວຽກງານຂອງຕົນໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າ  
ໝາຍ ແລະ ວັດຖຸປະສົງຄື: ເປັນທະນາຄານທີ່ເຂັ້ມແຂງ ທັນສະໄໝ ກ້າວສຸມາດຕະຖານສາກົນ.

## 3. ພາລະກິດ

ເຜື່ອເຮັດໃຫ້ ທຄຕລ ກາຍເປັນທະນາຄານທີ່ເຂັ້ມແຂງ ທັນສະໄໝ ແລະ ກ້າວສຸມາດຕະຖານສາກົນ, ພາລະກິດ  
ທີ່ສໍາຄັນຂອງ ທຄຕລ ມີຄື: ຜັດທະນາລະບົບບໍລິຫານອີງກອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ ເນັ້ນການປັບປຸງທຸລະກິດທະນາຄານໃຫ້  
ແບດເໜ້າ ກັບສະພາບການປຸງແປງໃນໄລຍະໃໝ່ ຖືເວົາການສ້າງວັດທະນະທຳຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສຽງໃຫ້  
ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມໜັດການ Basel II, ຍົກສູງປະສິດທິພາບການດໍາເນີນທຸລະກິດ, ສ້າງ ແລະ ຜັດທະນາ  
ລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານບໍລິຫານທີ່ມີສັກກາຍພາບ, ຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັນເວລາ, ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ທາງ  
ດ້ານລະບົບລາຍງານ, ນຳໃຊ້ລະບົບເທິກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ຍົກລະກົບຄວາມຮູ້, ຄວາມຊ່ຽວຊານສະເພາະດ້ານ  
ໃຫ້ເຫຼົ່າທຽມກັບພາກຝຶ່ນ ແລະ ສາກົນ.

## 4. ອຸນຄ່າຫຼັກ

ທຄຕລ ຍືດທີ່ອຸນຄ່າຫຼັກ 5 ປະການ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- 1) ຖືເອົາລູກຄ້າເປັນສູນກາງ;
- 2) ຍືດໜັ້ນໃນຄວາມຮື້ສັດ;
- 3) ເຮັດວຽກຢ່າງມີປະສິດທິພາບ;
- 4) ຮັບຮູ້ການປຸງແປງ;
- 5) ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ;

## 5. ບໍລິສັດໃນເຄືອຂ່າຍ

ບັນດາບໍລິສັດໃນເຄືອຂ່າຍຂອງ ທຄຕລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

ລຳດັບ	ຊື່ບໍລິສັດ	ປະເພດ ທຸລະກິດ	ທີ່ຕັ້ງ	ຮັນຂອງ ທຄຕລ	ຊື່ຜູ້ຮ່ວມຖືຮູນ
1	ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ	ທະນາຄານ	ສປປ ລາວ	25%	- BIDV (65%) ບໍລິສັດ ສູກຮູ່ເຮືອງ (10%)
2	ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວ- ຫວຽດ	ປະກັນໄພ	ສປປ ລາວ	35%	BIC (Vietnam)
3	ທະນາຄານລາວ-ຟຣັ້ງ	ທະນາຄານ	ສປປ ລາວ	30%	COFIBRED
4	ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ກູງ ໄທ	ຫຼັກຊັບ	ສປປ ລາວ	70%	KTZMICO

5	ທະນາຄານລາວ-ຈິນ	ທະນາຄານ	ສປປ ລາວ	49%	FUDIAN BANK
6	ບໍລິສັດ ລາວເມເຊີນນິ້ນ ແມ່ນ ມັດເວີກ ຈຳກັດ	ລະບົບຊຳ ລະສະສາງ ທຸລະກຳເອີ ແລກໂທຣ ນິກ	ສປປ ລາວ	20%	1. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ 25%; 2. ບໍລິສັດຢູ່ນຽນແ ສາກົນ 15% 3. ທະນາຄານ ຜັດທະນາລາວ 10% 4. ທະນາຄານສິ່ງເສີມ ກະສິກຳ 10% 5. ທະນາຄານຮ່ວມ ຜັດທະນາ 5% 6. ທະນາຄານຮ່ວມ ທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ 5% 7. ທະນາຄານເອັສຫີ ຈຳກັດ 5% 8. ທະນາຄານ ປີໂອຊີ ລາວ ຈຳກັດ 5%

## IV. ສະພາບເສດຖະກິດໃນປີ 2021 ແລະ ແນວໂນມໍສໍາລັບປີ 2022

### 1. ສະພາບການພື້ນເຕັ້ນສາກົນ ແລະ ພາກພື້ນ

ການລະບາດຂອງພະຍາດ Covid-19 ໃນທົ່ວໄລກຍັງສືບຕໍ່ເຜີມຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງ ສິ່ງຜົນເຮັດໃຫ້ເສດຖະກິດໂລກ ດັກຮັບຜົນກະທົບຢ່າງໜັກໂດຍສະແຜ່ບັນດາປະເທດກໍາລັງລັດທະນາ. ອີງການບົດລາຍງານຂອງ ທະນາຄານໄລກ ເສດຖະກິດໄລກໃນປີ 2021 ຄາດວະຂະຫຍາຍໄຕ 5,5% ໂດຍປັດໄຈສະໜັບສະໜູນແມ່ນການຝຶ່ນໂຕຂອງເສດຖະກິດໃນຫຼາຍປະເທດມະຫາອ່ານາດ ແລະ ການເຜີມຂຶ້ນຂອງອັດຕາການສັກວັກຊືນຄົນ 02 ເຊັ່ມ ໂດຍກວມເອົາປະມານ 53% ຂອງປະຊາກອນທີ່ໄລກ. ໃນຂະນະຄຽວກັນ ອີງການ IMF, ດັບປະເມີນເສດຖະກິດໄລກໃນປີ 2021 ຂະຫຍາຍຕົວທີ່ລະດັບ 5,9%. ໃນນີ້ ເສດຖະກິດຂອງປະເທດສະຫະລັດອາເມລິກາ ຂະຫຍາຍຕົວ 5,6%, ສປ ຈິນ 8,1%, ສະຫະພາບເອີລີບ (5,2%) ແລະ ເສດຖະກິດໃນຂີ້ງເຊດອາຊຽນ 3,1% ເຊິ່ງຖ້າທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາເຫັນວ່າຫຼາຍປະເທດເສດຖະກິດມີການຝຶ່ນຕົວໃນທິດທາງບວກ.

### 2. ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງ ສປປ ລາວ 2021

ອີງການການລາຍງານຂອງ ອີງການ IMF, ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ໃນປີ 2021 ຂະຫຍາຍໂຕຟຽງແຕ່ 2,1% ໃນຂະນະທີ່ ສຄຄຊ ປະເມີນພາບລວມເສດຖະກິດລາວຂະຫຍາຍຕົວໃນລະດັບ 3,5% ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ ຂະຫຍາຍຕົວໃນລະດັບ 3,3%. ລາຍໄດ້ສະເລັກຕໍ່ທີ່ວົນ 2.649 ໂດລາສະຫະລັດ/ປີ (ມະກີສະພາ 2.536 ໂດລາສະຫະລັດ/ປີ). ໃນນີ້, ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ເປັນຂະແໜງງັງໝັກໃນການເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດ ໂດຍອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວ 6,1%, ຮອງລົງມາແມ່ນຂະແໜງກະສິກາ ຂະຫຍາຍຕົວ 2,5%. ເຕີມແມ່ນວ່າອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວ ຈະມີແນວໃນໆມີເພີ່ມຂຶ້ນ ຖ້າທຽບກັບປີຜ່ານມາ, ເສດຖະກິດ ສປປ ລາວ ຢັ້ງສືບຕໍ່ຜົບຂໍ້ຫຼູງຍາກ ແລະ ສິ່ງທ້າຫາຍຫຼາຍດ້ານ ເປັນຕົ້ນແມ່ນຄວາມບໍ່ແນ່ນອນຂອງເສດຖະກິດພາກຝຶ່ນ ແລະ ສາກົນ, ການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ 19 ທີ່ຂະຫຍາຍເປັນວິກາວ້າງ ເຊິ່ງກະທົບທາງກົງ ແລະ ທາງອ້ອມຕໍ່ການເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດລາວ. ນອກຈາກນັ້ນ, ບັນຫາໜີ້ສາຫາລະນະ, ການຈັດຕັບລາຍຮັບຂອງລັດຖະບານບໍ່ໄດ້ເປົ້າໝາຍ, ການເໜັງຕົງຂອງອັດຕາແລກປັ້ນ ແລະ ການເຜີມຂຶ້ນຂອງອັດຕາເງິນເຝຶ່ນ ຢັ້ງເປັນສິ່ງທ້າຫາຍໃນການແກ້ໄຂບັນຫາເສດຖະກິດໃນ ສປປ ລາວ.

ຕາຕະລາງ 1: ການຂະຫຍາຍໂຕເສດຖະກິດ (%)

ລາຍລະອຽດ	2019	2020	2021
GDP	5,5	3,3	3,5
ກະສິກຳ	1,2	1,2	2,5
ອຸດສາຫະກຳ	5,6	9,2%	6,1
ບໍລິການ	6,9	-1,2	1,4
ພາສີອາກອນຜະລິດ ຕະພັນ, ສຸດທິ	5,5	3,0	3,1

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ສະຖາບັນວິທະຍາສາດເສດຖະກິດ ແລະ ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ 2022

## ອັດຕາເງິນເຟີ ແລະ ອັດຕາແລກປ່ຽນ:

ອັດຕາເງິນເຟີສະເລ່ຍໃນປີ 2021 ທີ່ກັບ 3,75% ເຊິ່ງຫຼຸດລົງຖ້າທຽບໃສ່ປີ 2020 ໃນລະດັບ 5,07%. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ອັດຕາເງິນເຟີໃນເດືອນ 12/2021 ສູງເຖິງ 5,27% ເຊິ່ງວ່າເປັນການເຟີມຂຶ້ນສູງສຸດຂອງປີ ສາເຫດເນື່ອຈາກມີການເຫັນຕິ່ງ ຂອງໝວດຄົມມະນາຄົມ ແລະ ຂົນສົ່ງ ທີ່ເຟີມຂຶ້ນເຖິງ 12,7%; ໝວດຮັນອາຫານ ແລະ ໄຮງແຮມ ເຟີມຂຶ້ນ 8,3%; ໝວດຮັກສາສຸຂະພາບ ແລະ ພາ ເຟີມຂຶ້ນ 8,2% ແລະ ຫວດສິນຄ້າ ແລະ ບໍລິການອື່ນງາ ເຟີມຂຶ້ນ 7,9%. ນອກຈາກນີ້, ການເຟີມຂຶ້ນອັດຕາເງິນເຟີ ເຕີດຈາກການເຟີມຂຶ້ນຂອງລາຄານຳມັນ ແລະ ການອ່ອນຄ່າຂອງເງິນກີບ. ໂດຍສະເລ່ຍໃນປີ 2021, ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນລະບົບທະນາຄານ ສະກຸນເງິນໂດລາ ເຟີມຂຶ້ນ 6,3% ຈາກ 9.054,6 ກີບ/ໂດລາ ເປັນ 9.625 ກີບ/ໂດລາ. ໃນຂະນະທີ່ ອັດຕາແລກປ່ຽນອກລະບົບ ໜັ້ນວ່າມີການເຫັນຕິ່ງສູງ ສະເລ່ຍ 10.812,7 ກີບ/ໂດລາ ເຟີມຂຶ້ນປະມານ 11,4% ຖ້າທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ, ສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນ ລະຫວ່າງະຫຼາກອກລະບົບ ແລະ ທະນາຄານ ຕ່າງກັນປະມານ 12,3% ເຊິ່ງການຮອນຄ່າຂອງເງິນກີບທຽບໃສ ສະກຸນໂດລາ ຍັງມີແນວໂນມເຟີມຂຶ້ນໃນຕໍ່ໜ້າ ໂດຍຈະສື່ງຜົນກະທົບຕໍ່ເສດຖະກິດມະຫາພາກ ແລະ ຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຄດລາ.

ສໍາລັບອັດຕາແລກປ່ຽນກີບ/ບາດ, ໂດຍສະເລ່ຍໃນປີ 2021 ເຟີມຂຶ້ນ 8,4% ຈາກ 311,6 ກີບ/ບາດໃນປີ 2020 ເປັນ 337,8 ກີບ/ບາດ ໃນປີ 2021. ໃນຂະນະທີ່ອັດຕາແລກປ່ຽນອກລະບົບ ສະເລ່ຍ 340,5 ກີບ/ບາດ ເຟີມຂຶ້ນປະມານ 8,7% ຈາກ 313,2 ກີບ/ບາດ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນະຫຼາດກັບທະນາຄານແມ່ນຜຽງແຕ່ 0,78%.

ເຫັນຂໍ້ມູນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, 2022

ຕ້ານເງິນຕາ ແລະ ການເງິນ-ງົບປະມານ

ໂດຍລວມ, ການເຕັບລາຍຮັບ ລັດຖະບານໃນປີ 2021 ປະຕິບັດໄດ້ 25.435 ຕື້ກີບ ເຊິ່ງເຟີມຂຶ້ນ 16% ຖ້າທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ, ໃນນີ້ເຕັນລາຍຮັບພາຍໃນກວມ 89%, ຮອງລົງມາແມ່ນເງິນຂ່ວຍເຫຼືອລ໏, ລາຍຮັບຈາກການເກັບພາສີ-ອາກອນ, ອາກອນຊົມໃຊ້ ແລະ ພາສີຂັ້ນປະຍາກອນທຳມະຊາດ. ໃນຂະນະທີ່ລາຍຈ່າຍ ປະຕິບັດໄດ້ 28.103 ຕື້ກີບ ໂດຍຫຼຸດລົງ 9% ຖ້າທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ ໂດຍສາເຫດມາຈາກການປະຕິບັດມາດຕະການຮັດກຸມລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ຈໍາເປັນ.

ການນຳເຂົາ-ສິ່ງອອກ

ການນຳເຂົາ ແລະ ສິ່ງອອກ ຂອງ ສປປ ລາວ ປະຈຳ ປີ 2021 ໂດຍລວມຂະຫຍາຍຕົວເຟີມຂຶ້ນ, ໃນນີ້, ມູນຄ່າ ການສື່ງອອກ ມີປະມານ 7.000 ລ້ານໂດລາ (ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ 6.101 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ), ມູນຄ່າການນຳເຂົາມີປະມານ 6.000 ລ້ານໂດລາ ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ (5.366 ລ້ານໂດລາ) ສິ່ງຜົນໃຫ້ດຸນການຄ້າເກີນດຸນປະມານ 1.000 ລ້ານໂດລາ, (ສູນຂໍ້ມູນຂ່າວສານທາງດ້ານການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ LTP, 2022). ສິນຄ້າສື່ງອອກທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ກວ່າຫຼຸ່ມປະກອບມີ ຄໍາປະສົມ/ຄໍາແທງ, ເຈັຍ ແລະ ເຄືອງທີ່ເຮັດດ້ວຍເຈັຍ, ແຮ່ທອງ, ຢ່າງພາລາ, ມັນຕົ້ນ, ແຮ່ເຫຼັກ, ຂໍາກໍາກ້ວຍ ແລະ ອື່ນງາ. ປະເທດທີ່ສື່ງອອກກົ່ານຳໄດ້ແກ່ ສປ ຈິນ, ຮອງລົງມາແມ່ນ ໄຫ, ຫວຽດນາມ, ອິດສະກາລີ ແລະ ສະວິດເຊີແລນ.

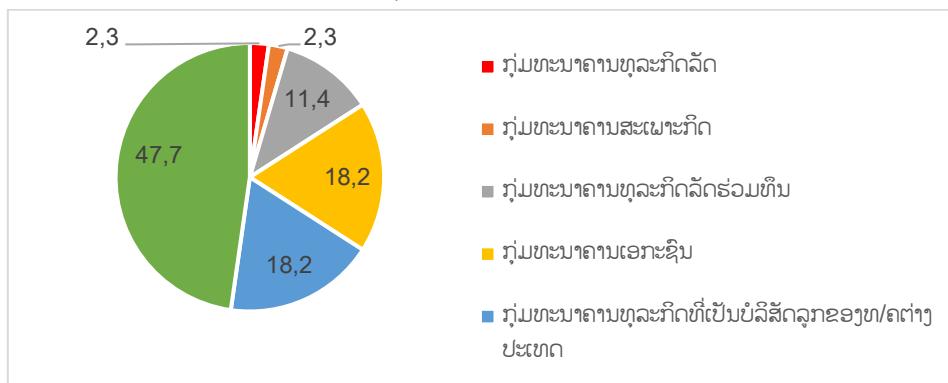
ໃນຂະນະທີ່ສິນຄ້າປາເຊົ້າທີ່ມີມູນຄ່າສູງສຸດໄດ້ແກ່ ພາຫະນະທາງບີກ, ນ້ຳມັນກາຊວນ, ອຸປະກອນກົມຈັກ, ເຫຼັກ ແລະ ເຄື່ອງທີ່ເຮັດດ້ວຍເຫຼັກ, ຜະລິດຕະພັນການປາ ແລະ ອື່ນງ, ເຊິ່ງການນຳເຂົ້າສ່ວນຫຼາຍແລ້ວມາຈາກໄທ, ຮອງລົງມາແມ່ນຈືນ, ຫວຽດນາມ, ສະຫະລັດອາເມລິກາ ແລະ ຍື່ປຸ່ນ.

### ສະພາບການຂອງຂະແໜງທະນາຄານ

ຂະແໜງການເງິນ-ການທະນາຄານເປັນຂະແໜງທີ່ມີການຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງ ແລະ ໄດ້ປະກອບສ່ວນສໍາຄັນຕໍ່ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເສດຖະກິດ. ໃນປະຈຸບັນ, ມີທະນາຄານທຸລະກິດ 44 ແຫ່ງ ແລະ ເປັນທະນາຄານສະເພາະກິດ 01 ແຫ່ງ. ໃນຈຳນວນນີ້, 47,7% (21 ແຫ່ງ) ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ຮອງລົງມາແມ່ນກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ເປັນບໍລິສັດລູກຂອງສາຂາຂອງທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ກວມເອົາ 18,2%, ກຸ່ມທະນາຄານເອກະຊົນ 18,2% ແລະ ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດລັດຮ່ວມທຶນ 11,4% ໃນຂະນະທີ່ທະນາຄານທຸລະກິດລັດມີ 01 ແຫ່ງ ເຊິ່ງກວມເອົາ 2,3% ຂອງຈຳນວນທະນາຄານທັງໝົດ.

ນອກຈາກນັ້ນ ຍັງມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບ ແລະ ບໍ່ຮັບຝາກເງິນ ພ້ອມທັງບໍລິສັດເຊື່ອສິນເຊື່ອຈຳນວນ 224 ແຫ່ງ ໃນນີ້ ປະມານ 43,3% ເປັນສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ຮັບຝາກເງິນ, ຮອງລົງມາແມ່ນໂຮງຊວດຈຳ 19,6% ແລະ ເຊິ່ງສິນເຊື່ອ 15,6% ແລະ ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຫຍັດ (14,6%).

ຮູບສະແດງທີ 1: ສັດສ່ວນທະນາຄານທຸລະກິດໃນລາວ (2021)



ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (2021)

ຮູບສະແດງທີ 2: ສັດສວນສະຖາບັນການເງິນໃນລາວ (2021)

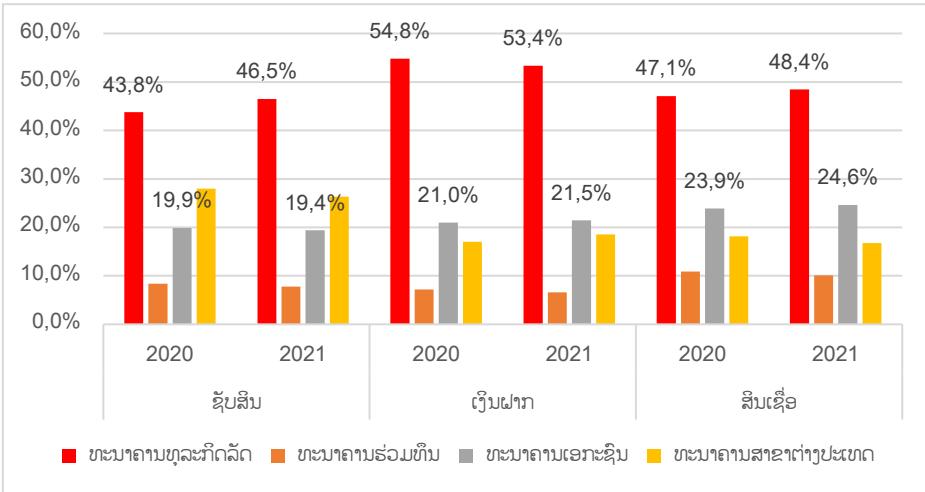


ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (2021)

### ສ່ວນແບ່ງການຕະຫຼາດຂອງຂະແໜງທະນາຄານ

ໂດຍລວມແລ້ວໃນປີ 2021, ທະນາຄານທຸລະກິດລັດກວມສ່ວນແບ່ງການຕະຫຼາດຫຼາຍກວ່າທະນາຄານອື່ນໄດ້ສັດສວນທາງດ້ານຊັບສິນ, ເງິນຝາກ ແລະ ສິນເຊື່ອ ກວມເອົາ 46,5%, 53,4% ແລະ 48,4% ຕາມລໍາດັບ, ຮອງລົງມາແມ່ນທະນາຄານ ເອກະຊຸມ ໂດຍສັດສວນທາງດ້ານຊັບສິນ, ເງິນຝາກ ແລະ ສິນເຊື່ອ ກວມ 19,4%, 21,5% ແລະ 24,6%. ໃນນີ້, ສັດສວນຊັບສິນ ແລະ ສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດລັດຜົມຂຶ້ນເລັກໜ້ອຍຕ້າ ທຽບໃສປີ 2020 (ຮູບສະແດງ 03)

ຮູບສະແດງທີ 3: ສ່ວນແບ່ງການຕະຫຼາດຂອງທະນາຄານໃນ ສປປ ລາວ (%)



ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ 2021

### ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ວະເທດໃນປີ 2021 ເຫັນວ່າ ມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງເລັກໜີ້ ອຍຫຼຸກສະກຸນເງິນ ຕ້າຫງວະໃສປີ 2020. ສໍາລັບເງິນຝາກປະຢັດ ເຫັນວ່າສະກຸນເງິນກີບຫຼຸດລົງຈາກ 1,74%/ປີ ເປັນ 1,71%/ປີ ໃນຂະນະ ດອກເບ້ຍຝາກປະຢັດສະກຸນເງິນບາດ ແລະ ເງິນໂດລາ ບໍ່ປົງປະປົງ. ສໍາລັບ ເງິນຝາກມີກໍານົດ. ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກມີກໍານົດ 24 ເດືອນສະກຸນກີບ ຫຼຸດລົງຈາກ 6,42%/ປີ ເປັນ 6,25%ປີ. ສໍາລັບສະກຸນເງິນ ບາດ ເຫັນວ່າອັດຕາດອກເບ້ຍຫຼຸດລົງຫຼຸກປະຢັດ ໂດຍສະພະເງິນຝາກມີກໍານົດ 48 ເດືອນ ຫຼຸດລົງຈາກ 6,30% ເຖື້ອ 5,93%, ຮອງລົງມາແມ່ນເງິນຝາກ 36 ເດືອນ ຫຼຸດລົງຈາກ 5,27% ເປັນ 5,15%. ສໍາລັບສະກຸນເງິນໂດລາ ກໍ ເຊັ່ນກັນ, ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກມີກໍານົດປະຢັດ 48ເດືອນ ແລະ 36ເດືອນ ຫຼຸດລົງຈາກ 6,87% ເປັນ 6,76% ແລະ 5,90% ເປັນ 5,88% ຕາມລໍາດັບ (ລາຍລະອຽດໃນຕາຕະລາງ 02).

**ຕາຕະລາງ 2:** ສະລ່ຍອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກທີ່ໄປຂອງລູກຄ້າ (%)ຕໍ່ປີ)

	LAK		THB		USD	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
ເງິນຝາກປະຢັດ	1,74	1,71	0,98	0,98	1,13	1,13
ເງິນຝາກມີກໍານົດ						
ເງິນຝາກ 3 ເດືອນ	3,01	2,94	1,77	1,73	2,14	2,09
ເງິນຝາກ 6 ເດືອນ	3,83	3,76	2,54	2,51	2,84	2,83
ເງິນຝາກ 9 ເດືອນ	4,89	4,92	2,91	2,91	3,67	3,72
ເງິນຝາກ 12 ເດືອນ	5,37	5,33	3,48	3,47	3,72	3,74
ເງິນຝາກ 24 ເດືອນ	6,42	6,25	4,46	4,43	4,98	4,95
ເງິນຝາກ 36 ເດືອນ	6,83	6,82	5,27	5,15	5,90	5,88
ເງິນຝາກ 48 ເດືອນ	6,88	6,89	6,30	5,93	6,87	6,76
ເງິນຝາກ 60 ເດືອນ	6,95	6,96	6,12	5,94	6,88	6,81

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ສັງລວມຈາກ website ຂອງ ທ່ານ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ

ສໍາລັບ ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກຸ່ສະເລ່ຍໃນປີ 2021 ເຫັນວ່າມີແນວໂນມຜົມຂຶ້ນຫຼຸກສະກຸນເງິນ ໂດຍສະພະ  
ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກຸ່ສະກຸນກີບໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວ ຜົມຈາກ 10,59% ເປັນ 10,91% ແລະ ຈາກ  
10,71% ເປັນ 11,01% ຕາມລໍາດັບ. ເງິນກຸ່ສະກຸນບາດ ແລະ ໂດລາສະຫະລັດໄລຍະຍາວຜົມຂຶ້ນຈາກ 9,34%  
ເປັນ 9,66% ແລະ 9,05% ເປັນ 9,25% ຕາມລໍາດັບ (ລາຍລະອຽດໃນຕາຕະລາງ 3).

**ຕາຕາລາງ 3: ສະເລ່ຍອັດຕາດອກເບີຍເງິນກຸ່ງ (%/ປີ)**

	LAK		THB		USD	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
ໄລຍະສັ້ນ 1 ປີ	9,79	10,0	8,39	8,61	8,15	8,22
ໄລຍະກາງ 1-3 ປີ	10,59	10,91	8,90	9,16	8,70	8,86
ໄລຍະຍາວ 3-6ປີ	10,71	11,01	9,34	9,66	9,05	9,25

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ສັງລວມຈາກ website ຂອງ ທະນາຄານ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ

**3. ແນວໂນມໍ ແລະ ທິດທາງສໍາລັບປີ 2022****ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກ 2022**

ອີງຕາມລາຍງານຈາກອົງການ IMF ຄາດວ່າ ເສດຖະກິດໄລກຈະຂະຫຍາຍໄຕຜຽງ 4,4%, ປັດໃຈຕົ້ນຕຳມາຈາກການລະບາດຂອງ Covid-19 ສາຍັນໂອມືຄອນ, ຂໍຂັດແຍ່ງລະຫວ່າງປະເທດມະຫາອໍານາດ, ອັດຕາເງິນເຝື້ນທີ່ມີແນວໂນມໍເຝື້ນຂຶ້ນຈາກ ລາຄານັ້ນມັນທີ່ເຝື້ນຂຶ້ນ, ນະໂຍບາຍສະຫັບສະບຸນທາງການເງິນທີ່ຫຼຸດລົງໃນຫຼາຍປະເທດ ແລະ ຄວາມບໍ່ສະໜີພົບດໍານາລາຍຮັບ ເຊິ່ງຈະສົ່ງຜົນກະທີບຕໍ່ການເຝື້ນໂຕທາງເສດຖະກິດໄລກ ໂດຍສະແພະບັນດາປະເທດກໍາລົງຜັດທະນາ. ນອກນັ້ນ, ທ່າງໆຮັບເສດຖະກິດຂອງປະເທດມະຫາອໍານາດ (ສະຫະລັດອາເມລິກາ, ຈິນ, ຂີງເຂດເອົຟິບ) ຄາດວ່າຈະຊະລີຕົວໃນປີ 2022.

ໃນປີ 2022 ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ຄາດວ່າຈະຂະຫຍາຍໄຕໃນທິດທາງທີ່ເຝື້ນຂຶ້ນ ຖ້າທຽບໃສປີຜ່ານມາໂດຍໃນລະດັບ 4 – 4,5%, ປັດໃຈສະຫັບສະບຸນມາຈາກການເຕີບໂຕຂອງຂະແໜງອຸດສະຫະກຳ, ການເຝື້ນຂຶ້ນຂອງລາຄາສິນຄ້າໃນຕະຫຼາດໄລກ ຈະເປັນຜົນດີໃນການສ້າງລາຍຮັບຈາກການສື່ງອອກ ເປັນຕົ້ນແຮກທາດ ແລະ ສິນຄ້າກະສິກຳກໍາ. ການເປົດເສັນທາງລົດໄຟລາວ-ຈິນ ແລະ ທາງໆດ່ວນວຽງຈັນ-ວັງວຽງ ເຊິ່ງສາມາດກະຮຸ່ນການລົງທຶນ, ການທ່ອງທ່ຽວພາຍໃນປະເທດ, ນອກຈາກນັ້ນ ອັດຕາການສັກວັນຊື່ນມີແນວໂນມໍເຝື້ນຂຶ້ນ ເຊິ່ງສາມາດສ້າງຜູມຄຸມກັນໜີ່.

ເຖິງຢາງໃດກໍ່ຕໍາມ, ເສດຖະກິດມະຫາພາກຍັງບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນຫຼາຍດ້ານ, ເປັນຕົ້ນແມ່ນການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ ທີ່ຍັງກະຈາຍໃນວົງກວ່າງໃນພາກເຝື້ນ ແລະ ສາກົນ, ຂໍຂັດແຍ່ງລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທີບຕໍ່ການເຫັນຕິງລາຄາສິນຄ້າບາງລາຍໃນການຕະຫຼາດໄລກ, ການເຫັນຕິງຂອງອັດຕາແລກປັບປຸງ, ອັດຕາເງິນເຝື້ນ ແລະ ລາຄານັ້ນມັນເຝື້ນຂຶ້ນ, ຄວາມບອບບາງທາງດໍານາງົບປະມານ, ຕັງສໍາຮອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ມີໜ້ອຍ ແລະ ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການເຝື້ນຜູ້ຮ່າງເຫັນການບໍລິການ ລວມເຖິງຂະແໜງການທ່ອງທ່ຽວ.

**ທິດທາງ ແລະ ແຜນການ ທັກຕລ 2022**

ອີງໃສສະພາບແວດລ້ອມເສດຖະກິດທີ່ບໍ່ເຄື່ອງຮໍານວຍ ແລະ ສະພາບການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ 19 ທີ່ຂະຫຍາຍເປັນວົງກວ່າງ ແລະ ຍັງບໍ່ມີທາທີ່ຈະດີຂຶ້ນ ເຊິ່ງໄດ້ສົ່ງຜົນກະທີບຕໍ່ການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງ ທະຄາລ. ສະນັ້ນ, ພາລະກິດທີ່ສໍາຄັນໃນປີ 2022 ຈະໄດ້ສຸມໃສ່ການຜັດທະນາປັບປຸງການບໍລິການ ໃຫ້ແທດໝາຍກັບໄລຍະການປຽບແປງໃໝ່, ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໜັ້ນຄົງທາງດໍານາການເງິນ, ປະຕິບັດຕາມຫຼັກການບໍາເຊວ 2, ຜັດທະນາລະບົບໂອ

ທີ ແລະ ເຫັນໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໜັບ ເຊິ່ງໃນລະບົບລົງການຝັດທະນາດ້ານລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານໃຫ້ຖືກຕ້ອງ, ຊັດເຈນໄປ່ງໃສ, ວ່ອງໄວ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພໄດ້ມາດຖານສາກົນ. ຜ້ອມນັ້ນ, ກ່າວເນັ້ນໃສການຝັດທະນາບຸກຄະລາກອນໃນແຕ່ລະດ້ານໃຫ້ມີຄຸນນະພາບ, ມີຄວາມຊຳນິຊໍານານສະພະດ້ານ, ເປັນມືອາຊີບດ້ານການບໍລິການທະນາຄານເຜື່ອຮອງກັບການປຽບແປງຂອງການຝັດທະນາ ທຄຕລ, ສ້າງຄວາມເຜິ່ນິ່ນໃຈໃຫ້ກັບລູກຄ້າທີ່ມາໃຊ້ບໍລິການ, ສ້າງປະສິດທິພາບທາງດ້ານການເງິນເຜື່ອຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດໃນແກ່ຜູ້ຖືຮຸນ ທຄຕລ ແບບຍືນຍົງ.

## ເປົ້າໝາຍໃນການດໍາເນີນງານ 2022

ປີ 2022 ເປັນລີເລີ່ມຈັດຕັ້ງຜັນຂະໜາຍແຜນຍຸດທະສາດການຝັດທະນາ ທຄຕລ (2021 – 2025) ສະໜັບເຜື່ອແນໃສການຝັດທະນາຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ສໍາເລັດຕາມລະດັບຄາດໝາຍທີ່ວ່າງໄວ້ໃນທຸກດ້ານ, ທຸກພາກສ່ວນຕ້ອງໄດ້ເອົາໃຈໃສ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນງານ ແລະ ແຜນໂຄງການ, ເຊິ່ງປະກອບມີ 11 ແຜນງານ ແລະ 42 ໂຄງການ, ເຊິ່ງລາຍລະອຽດຂອງບັນດາແຜນງານມີດັ່ງນີ້.

- ການບໍລິຫານການເງິນ ແລະ ເຜີ່ມປະສິດທິພາບໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ: 5 ໂຄງການ
- ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍລິຫານສິນເຊື່ອ: 7 ໂຄງການ
- ການຝັດທະນາບຸກຄະລາກອນໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ: 5 ໂຄງການ
- ການສ້າງລະບົບຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສ້າງຜົນຖານຕ້ານການຝອກເງິນໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ: 6 ໂຄງການ
- ຝັດທະນາການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໃຫ້ໄດ້ມາດຖານສາກົນ ແລະ ສ້າງມາດຕະຖານເຜື່ອກ່າວສູ່ທະນາຄານມາດຕະຖານອ້າຊຽນ: 2 ໂຄງການ
- ການຝັດທະນາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງລະບົບໂອທິທີ: 5 ໂຄງການ
- ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ມູນ ແລະ ການຝັດທະນາວຽກງານສະຖິຕິ: 5 ໂຄງການ
- ການຝັດທະນາຜະລິດຕະຜັນ ແລະ ເຜື່ອທັນສູ່ການບໍລິການ ໃນຮູບແບບ Digital Banking: 2 ໂຄງການ
- ການຝັດທະນາລະບົບບັນຊີ ແລະ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນ: 3 ໂຄງການ
- ການຝັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງລະບົບກວດກາໃຫ້ເຂັ້ມແຂງໄດ້ມາດຕະຖານ: 2 ໂຄງການ
- ການຝັດທະນາໂຄງການ PCI Compliance

## V. ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຕົ້ນຕຳໃນແຕ່ລະດ້ານ

### 1. ພາບລວມຂອງການດຳເນີນງານຂອງ ທຄຕລ ໃນປີ 2021

ໃນໄລຍະປີ 2021 ທຄຕລ ສາມາດປະກິບດັບຮຽງງານຜົນເດັ່ນຊັ້ນ: ຈັດກອງປະຊຸມທີບທວນຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ທຄຕລ 5 ຄັ້ງ; ກອງປະຊຸມສະພາບລືຫານ ທຄຕລ ສະໄໝສາມັນ ຈຳນວນ 4 ຄັ້ງ ແລະ ສະໄໝວິສາມັນ ຈຳນວນ 7 ຄັ້ງ ແລະ ຈັດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ ທຄຕລ ຈຳນວນ 2 ຄັ້ງ (ສາມັນ 1 ຄັ້ງ, ວິສາມັນ 1 ຄັ້ງ); ຮັບຮອງແຜນດໍາເນີນທຸລະກິດ ປະຈຳປີ 2021 ແລະ ແຜນເຊຸດທະສາດໄລຍະຍາວຂອງ ທຄຕລ 2021-2025 ພາຍຫຼັງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ; ບັນປຸງແຜນທຸລະກິດ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2021 ຜ່ານກອງປະຊຸມວິສາມັນຜູ້ຖືຮຸນ; ດໍາເນີນການຂຶ້ນແຜນດໍາເນີນທຸລະກິດ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2022; ສະໜີຮັບຮອງການຄົ້ນຄວ້າປັບປຸງກົງຈັກການຈັດຕັ້ງຢາຍໃນ ທຄຕລ ຜ່ານສະພາບລືຫານ; ແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ມອບຮັບໜ້າທີ່ລະຫວ່າງ ຜູ້ອໍານວຍການ ທຄຕລ ຄົນໃໝ່ ແລະ ຄົນເກົ່າ, ຄົ້ນຄວ່າລາຍຮັບລາຍຈ່າຍ ທຄຕລ ລວມເຖິງບັນຫາຂອງການສ້າງລາຍຮັບ ແລະ ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການຫຼັດຜ່ອນລາຍຈ່າຍ; ດໍາເນີນການຄົ້ນຄວ້າວ່ານີ້ດີວິຊີ້ວັດ KPI ສໍາລັບປະເມີນຜົນສາຂາ; Go-Live ລະບົບ Core-Banking ໃຫ້ຂອງ ທຄຕລ ຫົ່ວລະບົບ; ຮັບຮອງລະບຽບ ແລະ ບັນດາ DATA Dictionary ຂອງໂຄງການ DATA Governance ຂອງ ທຄຕລ; ເປີດໂຕຜະລິດຕະພັນບັດ ATM UnionPay ປັບປຸງບັດຂີບ (Chip) ແລະ ເປີດໂຕບັດ BCEL Visa Platinum; ໄດ້ເລືອນການຊອກຫາຄຸ້ຮ່ວມທີ່ນິຍຸດທະສາດໃໝ່ (ຂາຍຮຸນ 9%) ອອກໄປກ່ອນ ໃນໄລຍະທີ່ສະພາບບໍ່ເໝະສີມ. ຜ້ອມກັນນັ້ນ, ທຄຕລ ກ່າໄດ້ຮ່ວມມືກັບບໍລິສັດເວັ້ມຜອຍມາການຄ້າ ຈຳກັດໃນການຊໍາລະສະສາງສິນຄ້າ, ບໍລິການຜ່ານ QR Code; ຮ່ວມມືກັບກົມຊັບສິນທາງບັນຍາ, ກະຊວງອຸດສະຫະກໍາ ແລະ ການຄ້າໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ຜ່ານລະບົບຂອງທະນາຄານ; ຜັດທະນາລະບົບເຊື່ອມຕໍ່ ແລະ ໂອນເງິນຮ່ວມກັບບໍລິສັດ Umoney & MMoney; ສໍາລັດການຮັບຮອງບົດກວດສອບຖານະການເງິນ ທຄຕລ ປະຈຳ 06 ເດືອນຕົ້ນປີ 2021 ທຄຕລ ຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ; ດໍາປັດການບໍລິການວັນສີ-ອາຫິດຂອງໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ປົດຫຼວຍບໍລິການລາວບ່າວ ແລະ ປະຕິບັດມາດຕະການບ້ອງກັນຜະຍາດໂຄວິດ-19 ໃນແຕ່ລະໄລຍະຕາມແຈ້ງການຂອງຄະນະສະພາບກິດຂັ້ນສຸນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ເຝື່ອບ້ອງກັນການແຜ່ລະບາດ.

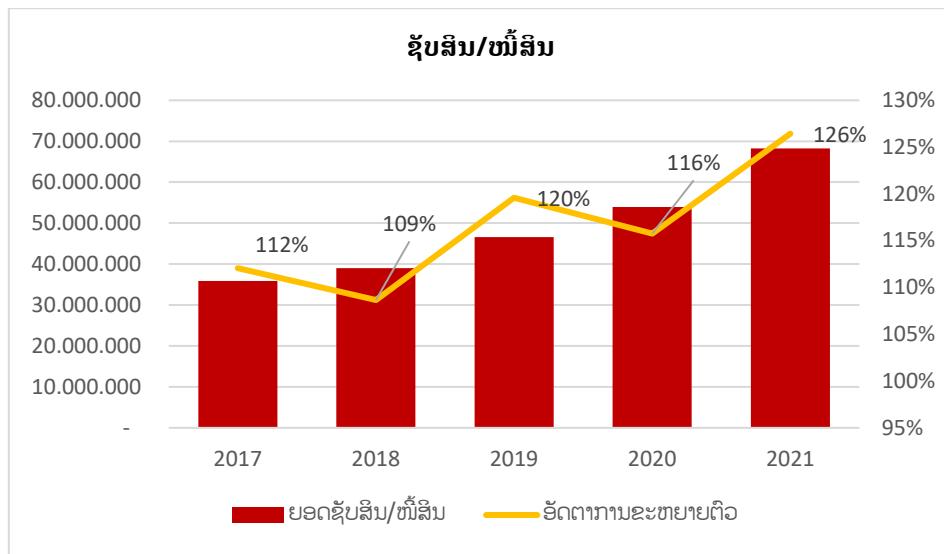
### 2. ຊັບສິນ ແລະ ຫັ້ນສິນ

ໃນໄລຍະຜ່ານມາຮອດທ້າຍປີ 2021 ດ້ານຖານາການເງິນ ຂອງ ທຄຕລ ແມ່ນຜົນຂຶ້ນໃນທຸກໆປີ ສິ່ງຜົນຮັດໃຫ້ ຊັບສິນ/ຫັ້ນສິນ ມີການເຜີ່ມຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງເປັນຕົ້ນແມ່ນການຂະຫຍາຍສິນເຊື້ອ, ການລົງທຶນດ້ານຫຼັກຊັບ, ຜັນຂະບັດ, ເງິນຝາກລະຫວ່າງທະນາຄານ, ເງິນຝາກລູກຄ້າ, ທຶນ ແລະ ຕັ້ງຕ່າງໆກໍ່ເຜີ່ມຂຶ້ນຕາມງົງກັນ. ໃນໄລຍະ 5 ປີຜ່ານມາເຫັນໄດ້ວ່າຍອດຊັບສິນ/ຫັ້ນສິນ ທຄຕລ ມີອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວສູງ ປີ 2019 ເຜີ່ມຂຶ້ນ 20%, ປີ 2020 ເຜີ່ມຂຶ້ນ 16%, ປີ 2017 ເຜີ່ມຂຶ້ນ 12%, ປີ 2018 ເຜີ່ມຂຶ້ນ 09% ແລະ ປີ 2021 ເຜີ່ມຂຶ້ນ 26 %.

**ຕາຕະລາງ 4 : ຂັບສິນ/ຂົ້ນສິນແຕ່ລະປີ (2020 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກຳໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2017-2020 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)**

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ລາຍການ	2021	2020	2019	2018	2017
ຍອດຂັບສິນ/ຂົ້ນສິນ	68.236.991	53.970.404	46.626.704	38.993.293	35.886.113



### 3. ການລະດົມທຶນ

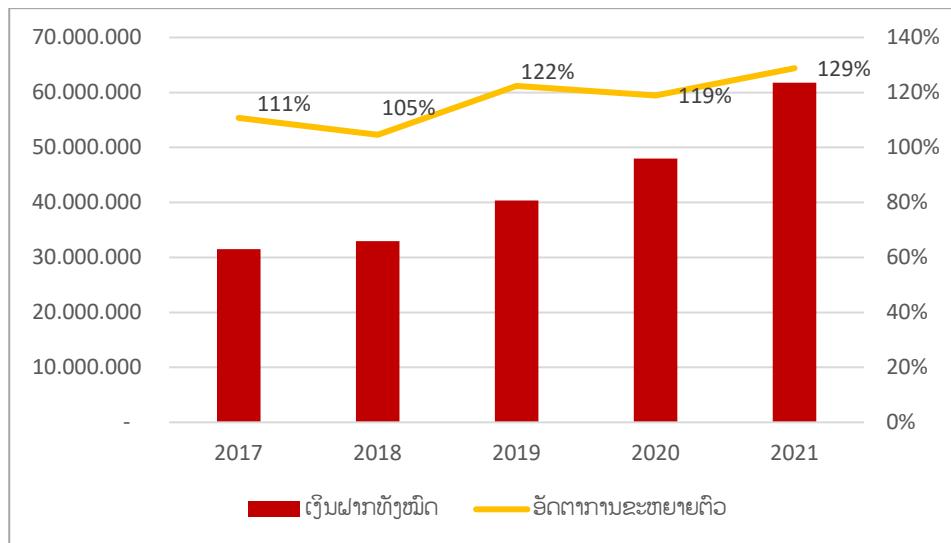
ການລະດົມທຶນຖືເປັນວຽກງານໜຶ່ງທີ່ສໍາຄັນ ຊຶ່ງໃນຜ່ານມາເຫັນໄດ້ວ່າເງິນຝາກຂອງ ທຄດລ ເຝີມຂຶ້ນຈໍານວນໜູ້ຢ່າງຕ່ຳນົດສະພະເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ ທີ່ເຝີມຂຶ້ນຈໍານວນໜູ້ຢ່າງ ເລີ່ມແຕ່ປີ 2019 ເປັນຕົ້ນມາ ແລະ ເນື່ອງຈາກໃນໄລຍະສະພາບສັດຖະກິດໃນທົ່ວໂລກທີ່ຜົບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງມະຫາພາກ ແລະ ການແຜ່ລະບາດຂອງຝະຍາໂຄວິດ-19 ເຮັດໃຫ້ໝາຍຫຼວກກຳມີການສະລັກການລົງທຶນຕ່າງໆ ເຊື່ອບ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ, ຍ້ອນລູກຄ້າມີຄວາມເຊື່ອໜັ້ນສູງ, ການນຳໃຊ້ບັນດາຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆຂອງ ທຄດລ ກໍາເຝີມຂຶ້ນ ໂດຍສະພາບແມ່ນຜະລິດຕະພັນທາງເລົກໂທນິກໃນການຊໍາລະສະສາງຫຼວກກຳທາງດ້ານການເງິນ ເຮັດໃຫ້ເງິນຝາກໝູນວຽນໃນລະບົບທະນາຄານເຝີມຂຶ້ນ ແລະ ການບໍລິຫານສະພາບຄ່ອງຂອງ ທຄດລ ດີ້ນ້ຳ ຫຼຸດຜ່ອນການກຸ່ມືມທຶນຈາກພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.ນອກນັ້ນອັດຕາແລກປ່ຽນຂອງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດກໍ່ເປັນສາຍເຫດນຶ່ງທີ່ພາໃຫ້ເງິນຝາກເມື່ອຫຽບທີ່ຕ່າສະກຸນກີບແມ່ນເຝີມຂຶ້ນ. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ທຄດລ ກໍ່ຈະຕ້ອງໄດ້ເອົາໃຈໃສສືບຕໍ່ໃນການລະດົມທຶນດ້ວຍຫຼາຍຮູບແບບ, ສຶກສາຜິດຕິກຳຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າມສະພາບການປ່ຽນແປງໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ສ້າງຄວາມຜົ່ງຝຳໃຈໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ສ້າງເງື່ອນໄຂຂໍ້ອໍານວຍຄວາມສະດວກ, ວ່ອງໄວໃນການບໍລິການ ແລະ ສາມາດຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າ. ສໍາລັບເງິນຝາກຫຼຸດໝູນຫຽບທີ່ກີບມີອັດຕາມການຂະຫຍາຍຕົວສູງໃນປີ 2021 ເຝີມຂຶ້ນ 29% ແລະ ເງິນຝາກສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນເຝີມຂຶ້ນຢູ່ເງິນຝາກປະຢັດ ແຊັງໂຄສ່າງເງິນຝາກທັງໝົດຂອງ ທຄດລ ແມ່ນ

ເງິນຝາກປະຍັດກວມ 59,3%, ເງິນຝາກປະຈຳກວມ 42,6%, ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກວມ 15,9% ແລະ ເງິນຝາກອື່ນງາວມ 8,6% ດັ່ງຕາຕະລາງ ແລະ ຮູບສະແດງລຸ່ມນີ້:

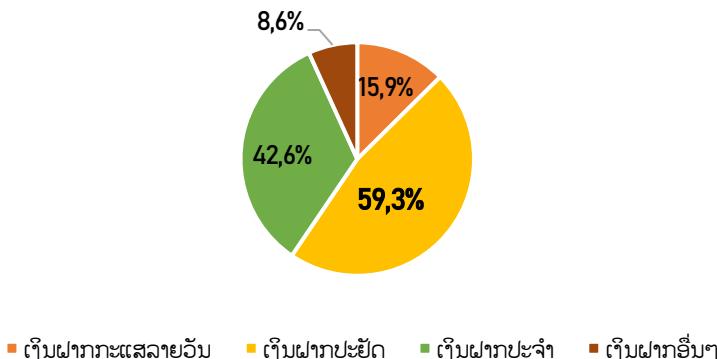
**ຕາຕະລາງ :** ເງິນຝາກແຕ່ລະປີ (2021 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກໍາໄລໃນວິສາຫະກິດຊາຮຸນ ແລະ ວິສາ ຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2017-2020 ຕົວລະກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ປະເພດເງິນຝາກ	2021	2020	2019	2018	2017
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນວັນ	7.627.802	6.630.559	5.851.192	5.447.954	6.237.693
ເງິນຝາກປະຍັດ	28.428.750	21.324.874	16.442.065	13.092.788	11.310.417
ເງິນຝາກປະຈຳ	20.439.403	16.508.548	13.900.002	10.939.035	10.415.844
ເງິນຝາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການ ເງິນ	5.226.879	3.445.831	4.039.127	3.385.856	3.272.683
ເງິນຝາກຄໍ້າປະກັນ	79.905	64.704	104.854	103.279	173.659
ເງິນຝາກອື່ນງູ	-	-	-	-	108.152
ເງິນຝາກຫັງໝົດ	61.802.739	47.974.516	40.337.240	32.962.240	31.518.448



## ໂຄງສ້າງເງິນປາກ ປີ 2021



### 4. ການຂະຫຍາຍ ແລະ ການຄຸມຄອງສິນເຊື່ອ:

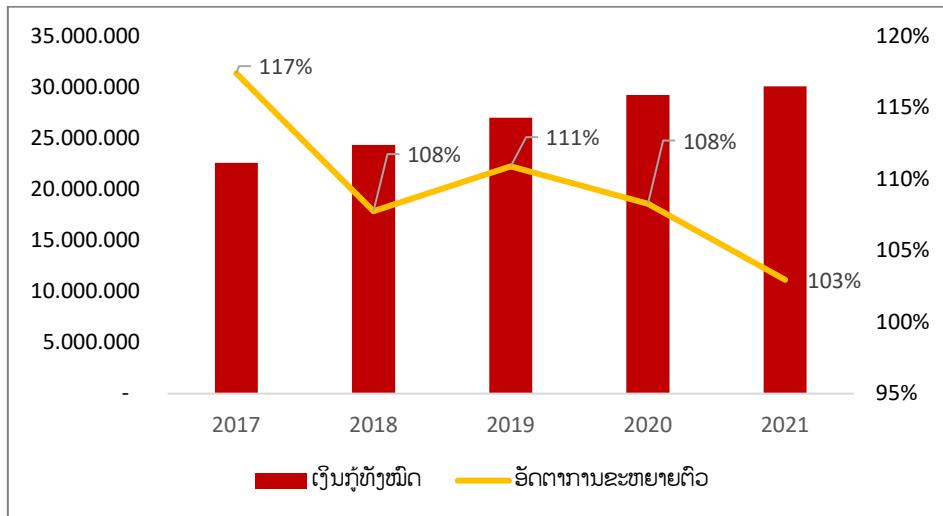
ເລີ່ມຕົ່ນມີການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ເປັນຕົ້ນມາເຮັດໃຫ້ມີຜົນກະທົບຫຼາຍດ້ານຕໍ່ເສດຖະກິດໃນພາກຟື້ນ ແລະ ສາຂາກິນເວົ້າລວມ, ເວົ້າສະພາະກໍ່ສົດຖະກິດຂອງລາວເຮົາກໍເຊັ່ນດຽວກັນທີ່ຖືກຜົນກະທົບຫຼາຍຂະແໜງການເສດຖະກິດ ແລະ ທົກລາລໍາ ກໍໄດ້ຮັບຜົນກະທົບໂດຍກົງໂດຍສະພາະແປນລູກຄ້າສິນເຊື່ອ ໃນຂະແໜງການຕ່າງໆ ແລະ ການຂະຫຍາຍສິນເຊື່ອກໍືບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກເຊັ່ນດຽວກັນ. ຜ້ອມກັນນັ້ນ, ເຝື່ອເປັນການປະຕິບັດນະໂຍບາຍໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ແລະ ເປັນການຂ່ວຍເຫຼືອລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈໍານວນທີ່ ດ້ວຍການຜ່ອນຜັນເລືອນຊໍາລະດອກເບ້ຍ, ຕັ້ນທຶນ ແລະ ຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍຈໍານວນທີ່ ຕາມຄວາມເໝາະສີມຂອງແຕ່ລະກໍລະນີ ຄ່າດີເລີ່ມປະຕິບັດມາແຕ່ຕາມາດ 02 ປີ 2020 ຈົນຮອດປະຈຸບັນ ແລະ ອາກະໄດ້ສືບຕໍ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດອອກໄປຕື່ມ ເຊິ່ງເປັນສິ່ງທ້າຍສີມຄວນໃນການຄຸມຄອງບໍລິຫານສິນເຊື່ອ ແລະ ການສ້າງລາຍລັບທີ່ຕິດຜົນສິນເຊື່ອ ເປັນຕົ້ນແມ່ນລາຍລັບຈາກອອກເບ້ຍເງິນກຸ້າ, ລາຍຮັບດ້ານຄ່າທໍານຽມ ທີ່ມີແນວໂນມຫຼຸດລົງ, ແຕກິງກັນຂ້າມລາຍຈ່າຍສໍາຮອງເງິນແຮຄ່າເຊື່ອມັດມີແນວໂນມເຜີ່ມຂຶ້ນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕໍ່າມ ທົກລາລໍາ ກໍຈະສືບຕໍ່ຄຸມຄອງບໍລິຫານສິນເຊື່ອໃຫ້ມີປະລິດທິຜົນ, ເຝື່ອປະລິດທິຜົນໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ໃຫ້ມີຄວາມຮັດກຸມ, ທຶກເຕັງ ແລະ ສອດຕ່ອງຕາມນະໂຍບາຍ, ລະບຽບ ແລະ ຫຼັກການທີ່ກໍານົດວ່າ.

ການຂະຫຍາຍສິນເຊື່ອໃນປີ 2021 ທຽບໃສປີຜ່ານມາເຜີ່ມຂຶ້ນ 3% ເຊິ່ງອັດຕາການເຜີ່ມຂຶ້ນຂອງສິນເຊື່ອແມ່ນມີລັກສະນະຈົກທີ່ບໍ່ເຜີ່ມຂຶ້ນສູງ. ສໍາລັບໂຄງສ້າງຂະແໜງສິນເຊື່ອຂອງ ທົກລາລໍາ ປະກອບມີຂະແໜງອຸດສາຫະກຳກວມ 54% ຂະແໜງການຄ້າ ແລະ ບໍລິການກວມ 28%, ຂະແໜງກໍສ້າງ 12%, ຂະແໜງໄປສະນີ ແລະ ຂົນສົ່ງ 4% ແລະ ຂະແໜງການອື່ນງ 1% ຕາມລຳດັບ.

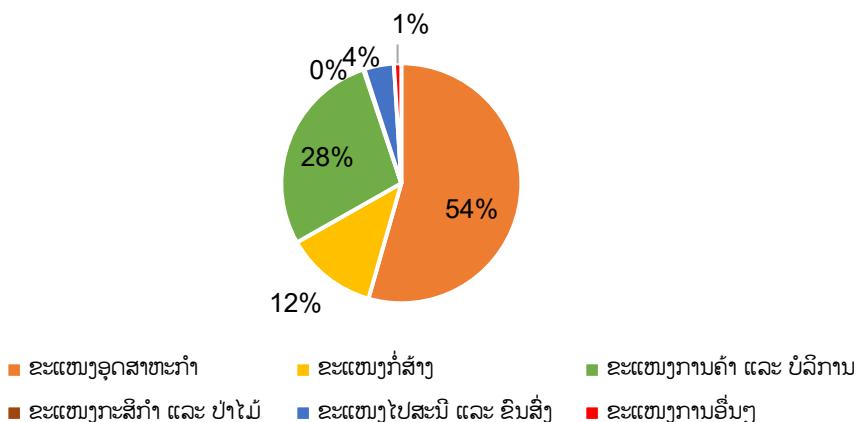
**ຕາຕະລາງ :** ເງິນກຸ້ຫັງໝົດແຍກຕາມຂະແໜງເສດຖະກິດ (2021 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກຳໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສູດທິ) ແລະ (2017-2020 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເງິນກຸ້ຫັງໝົດ ແຍກຕາມຂະແໜງເສດຖະກິດ	2021	2020	2019	2018	2017
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	16.367.536	15.005.256	14.173.290	12.667.799	11.412.133
ຂະແໜງກໍ່ສ້າງ	3.723.445	4.378.792	4.142.802	3.305.759	3.435.675
ຂະແໜງການ ອຸປະກອນເຕັກນິກ	50.507	57.873	72.882	83.611	91.064
ຂະແໜງການຄ້າ ແລະ ບໍລິການ	8.440.685	8.479.260	7.526.291	7.064.400	6.572.280
ຂະແໜງກະສືກຳ ແລະ ປ້າໄມ້	45.683	26.910	62.198	72.733	57.793
ຂະແໜງໄປສະນີ ແລະ ຂົນສົ່ງ	1.199.632	975.181	696.817	674.039	654.372
ຂະແໜງການອື່ນໆ	253.486	293.674	313.710	470.028	362.967
ເງິນກຸ້ຫັງໝົດ	30.080.974	29.216.946	26.987.990	24.338.369	22.586.284



### ເງິນກັງແຍກຕາມຂະແໜງເສດຖະກິດ2021



## 5. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

### ➤ ລາຍຮັບ

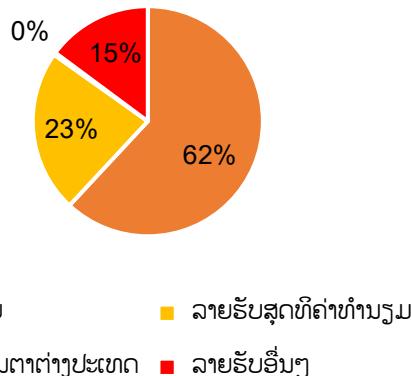
ການສ້າງລາຍຮັບ ທຄຕລ ໃນປີ 2021 ທີ່ຜ່ານມາ ເປັນປີໜຶ່ງທີ່ພືບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານເສດຖະກິດທີ່  
ຖືກລອກກາດວ່າຈາກການລະບາດຜະຍາດໂຄວິດ 19, ແຕ່ເຖິງປີ່ງໃດກໍ່ຕາມ ທຄຕລ ດັດມີຄວາມເອົາໃສ໌ໃນການສ້າງ  
ທຸກແຫຼ່ງລາຍຮັບ ໂດຍສະເພາະລາຍຮັບທາງດ້ານຄ່າທຳນຽມບໍລິການ ຄຽງຄຸງກັບການຂະຫຍາຍສິນເຊື້ອ. ສ່ວນດ້ານ  
ລາຍຈ່າຍແມ່ນສ່ວນໃຫຍ່ຕິດຝັນກັບລາຍຈ່າຍດອກເບັຍເງິນຝາກທີ່ເປີມຂຶ້ນເນື້ອງຈາກລູກຄ້າໄດ້ຊະລົມການລົງທຶນທີ່  
ມາຝາກທະນາຄານເື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ. ແຕ່ດ້ານລາຍຮັບດອກເບັຍມີແນວໂນັ້ນຫຼຸດລົງເງິນອ່ອງຈາກ ທຄຕລ ດັດມີ  
ນະໂຍບາຍຜ່ອນຜົນການຊໍາລະຫັ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບັຍໃຫ້ບັນດາກ່ຽມລູກຄ້າຫຼາຍຂະແໜງການທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທຶນຈາກ  
ການແຜ່ລະບາດຂອງຜະຍາດໂຄວິດ 19 ເຮັດໃຫ້ລາຍຮັບສຸດທິດອກເບັຍ ກວມ 62%, ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທຳນຽມ  
23% ແລະ ລາຍຮັບສຸດທີ່ອື່ນງໍ 15%ຕາມລຳດັບ.

**ຕາຕະລາງ :** ລາຍຮັບແຕ່ລະປີ (2021 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກໍາໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດ  
ປະສົມ ໂດຍວິທີທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2017-2020 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2021	2020	2019	2018	2017
ລາຍຮັບສຸດທິດອກເບັຍ	752.597	1.090.203	965.593	938.251	857.840
ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທຳນຽມ	278.198	213.181	219.486	239.620	179.217
ລາຍຮັບສຸດທິຊື້ຂາຍເງິນຕາ ຕ່າງປະເທດ	4.084	42.236	33.545	49.719	43.853
ລາຍຮັບອື່ນງໍ	180.385	36.166	112.093	21.892	20.550
ລວມ	1.215.264	<b>1.381.786</b>	<b>1.330.717</b>	<b>1.249.482</b>	<b>1.101.460</b>

## ໂຄງສ້າງລາຍຮັບ 2021



### ➤ ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ

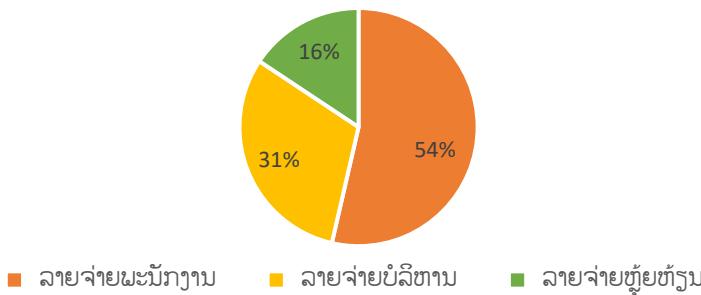
ຄຽງຄົວກັບການສ້າງລາຍຮັບຂອງ ທຄດລາ ນັ້ນ ຍັງມີລາຍຈ່າຍຄົງທີ່ ທີ່ຕີດຜັນໃນການບໍລິຫານ, ການດຳເນີນງານໃນຫຼວງກິດ, ວຽກງານບໍລິການ ແລະ ການຜັດທະນາວຽກງານຕ່າງໆໃຫ້ທັນສະໄໝ, ສະດວກສະບາຍ ແລະ ມີຄວາມປອດໄພສູງ. ຜ້ອມກັນນັ້ນ, ທຄດລາ ກໍ່ໄດ້ມີການປັບປຸງກົງຈັກການຈັດຕັ້ງໃຫ້ກະໜັດຮັດຄວບຄຸມຫຼຸດຜ່ອນລາຍຈ່າຍບາງດ້ານລົງ. ສໍາລັບໂຄງສ້າງລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານແມ່ນ ລາຍຈ່າຍດ້ານຝະນັກງານກວມ 54%, ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ 31% ແລະ ລາຍຈ່າຍຫຼູ້ຍ້ຽນຊັບສິນບັດ 16% ຕາມລຳດັບ.

**ຕາຕະລາງ :** ລາຍຈ່າຍແຕ່ລະປີ (2021 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກໍາໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍວິທີທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2017-2020 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2021	2020	2019	2018	2017
ລາຍຈ່າຍຝະນັກງານ	(305.806,00)	(324.020)	(303.632)	(334.693)	(340.848)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ	(175.296,00)	(182.420)	(182.001)	(156.134)	(136.118)
ລາຍຈ່າຍຫຼູ້ຍ້ຽນຊັບສິນບັດ	(89.390,00)	(83.697)	(79.061)	(72.363)	(73.871)
ລວມ	<b>(570.492)</b>	<b>(590.137)</b>	<b>(564.694)</b>	<b>(563.190)</b>	<b>(550.837)</b>

## ໂຄງສ້າງລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ ປີ 2021

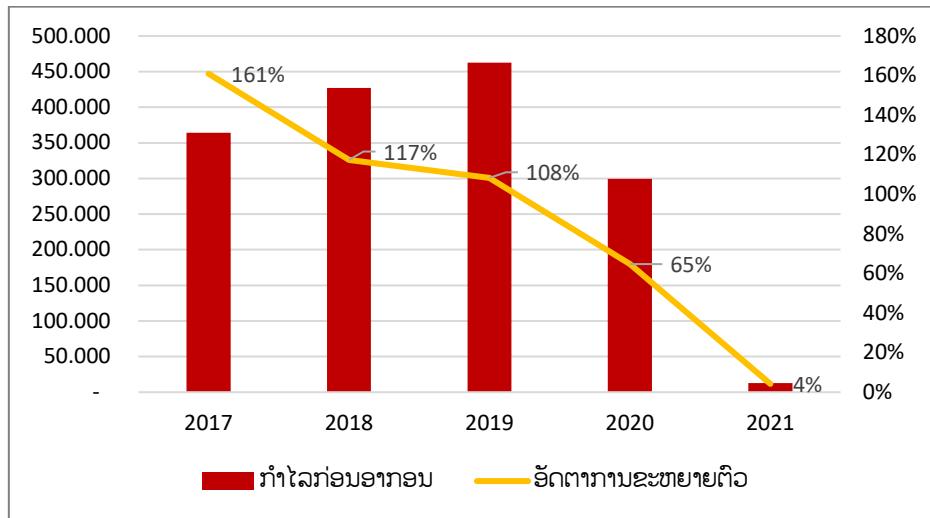


### 6. ກໍາໄລ ແລະ ຂາດທຶນ

ຈາກຜົນກາທີບຂອງພະຍາດໂຄງວິດເລີ່ມແຕ່ປີ 2020 ເປັນຕົ້ນມາຮັດໃຫ້ຜົນການດໍາເນີນງານຂອງ ທຄດລ  
ຝົບຄວາມຫຼູ້ຢາກຫຼາຍດ້ານໃນການສ້າງລາຍຮັບ, ແຕ່ດ້ານລາຍຈ່າຍມີແນວໃນມື່ນີ້ມີຂຶ້ນໂດຍສະແນະໂດັ່ນກັບ  
ເງິນຝາກ ແລະ ຄວາມສຽງລຸກຄ້າສິນເຊື້ອ ແຮດໃຫ້ ທຸລະກິດຂອງ ທຄດ ໃນປີ 2021 ບໍ່ສາມາດບັນລຸແຜນການ ຫຼື  
ຄວາມອາດສາມາດໃນການສ້າງກໍາໄລຫຼຸດລົງຫຼາຍເມື່ອຫຼັບໃສ່ໄລຍະຜ່ານມາ.

**ຕາຕະລາງ:** ກໍາໄລແຕ່ລະປີ (2021 ແບບລວມສ່ວນແບ່ງກໍາໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດ  
ປະສົມ ໂດຍວິທີ່ທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ - ສຸດທິ) ແລະ (2017-2020 ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ)

ລາຍການ	2021	2020	2019	2018	2017
ກໍາໄລກ່ອນອາກອນ	12.585	299.594	462.762	427.280	364.022



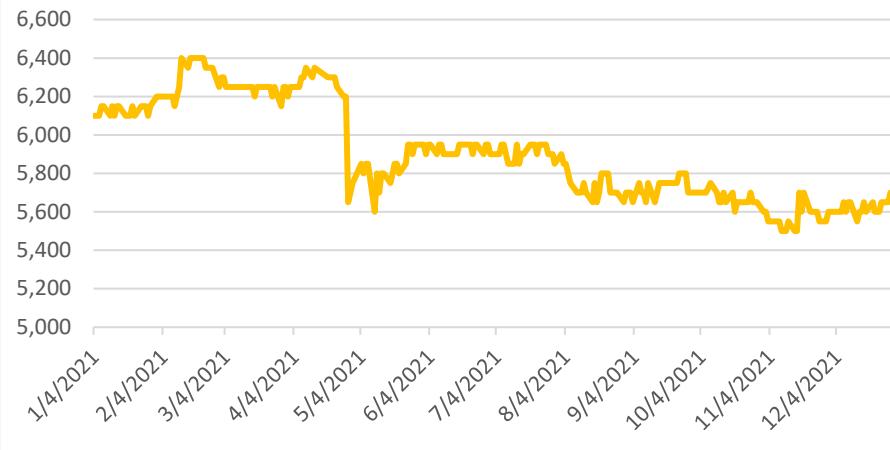
## 7. ເງິນປັນຜົນ

ເນື່ອງຈາກຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຄຕລ ດັ່ງຮັບຜົນກະທິບ ຈາກການລະບາດຂອງພະຍາດ COVID-19 ທູ້ຍໍສົມຄວນ ແຕ່ ທຄຕລ ດັ່ງມີຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໃນການບໍລິຫານທຸລະກິດເຝື່ອຮັກສາບໍ່ໃຫ້ຂາດທຶນ ແລະ ສາມາດສ້າງກຳໄລໄດ້ຜຽງລັກນ້ອຍ ເຮັດໃຫ້ສິ່ງຜົນບໍ່ສາມາດແບ່ງເງິນປັນຜົນໃຫ້ຂາຮຸນໄດ້ໃນປີ 2021. ແຕ່ເຖິງ ຢ່າງໄດ້ກໍ່ຕາມ ທຄຕລ ກໍ່ຈະສືບຕໍ່ເຝື່ອປະສິດທິພາບການບໍລິຫານງານໃນທຸກດ້ານເຝື່ອເຮັດໃຫ້ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຄຕລ ໃນປີຕໍ່ໆໄປ ເຝື່ອຮັກສາຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ສາມາດແບ່ງເງິນປັນຜົນໃຫ້ຂາຮຸນ ທຄຕລ.

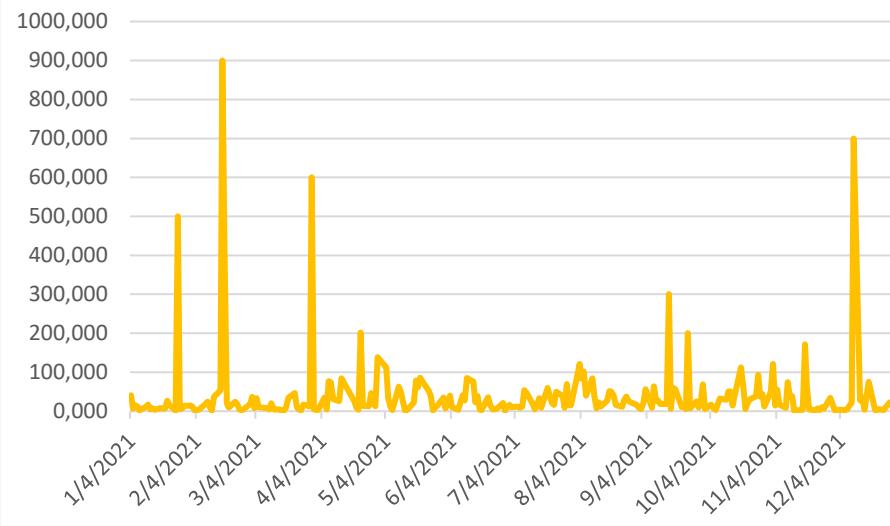
## 8. ການຊື້-ຂາຍຮຸນ ທຄຕລ

ດ້ານການຊື້-ຂາຍຮຸນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຂັບ ເຫັນໄດ້ວ່າມີຫຼາຍບໍລິສັດທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຂັບລາວ ແລະ ດຳເນີນຢືດການຊື້-ຂາຍຮຸນໃນແຕ່ລະວັນ. ເຊິ່ງໃນນັ້ນ, ເຫັນໄດ້ວ່າ ຮຸນຂອງ ທຄຕລ ແມ່ນໄດ້ສ້າງຄວາມສິນໃຈ ແກ່ນັກລົງທຶນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດຫຼາຍສົມຄວນເຊິ່ງສະແດງອອກໃນການຊື້-ຂາຍຕໍ່ວັນ. ສໍາລັບໃນປີ 2021 ໂດຍສະແລ່ຍປະລິມານການຊື້-ຂາຍຮຸນ ທຄຕລ ສະເລ່ຍ 26,608 ຮຸນ/ວັນ (ປະລິການການຊື້-ຂາຍຮຸນໃນປີ ຈໍານວນ 6,625.500 ຮຸນ, ເປັນຈໍານວນເງິນທັງໝົດ 38,73 ຕື້ກວ່າກີບ). ສ່ວນລາຄາຮຸນຂອງ ທຄຕລ ສູງສຸດແມ່ນ 6,450 ກີບ/ຮຸນ ແລະ ລາຄາຕໍ່ສຸດແປ່ນ 5,400 ກີບ/ຮຸນ.

### ລາຄາຮັນປີ 2021



### ປະລິມານການຊື້-ຂາຍຮັນ ປີ 2021



## 9. ການທັນເປັນທັນສະໄໝ

ເຜື່ອຜົນຂະໜາຍຢູ່ດະກະສາດໄລຍະຍາວຂອງ ທຄຕລ ໃນໄລຍະປີ 2021-2025 ນັ້ນ ແມ່ນໃນປີ 2021 ທຄຕລ ໄດ້ສຸມໃສ່ການຝັດທະນາໃຫ້ມີຄວາມທັນສະໄໝ ແລະ ຮັບປະກັນທາງດ້ານລະບົບໂປແກ້ຮມ Core Banking ໃໝ່, ຮັບປະກັນການຂະໜາຍຕົວຂອງທຸລະກິດໃຫ້ມີຄວາມສະຖຽນ, ເຂັ້ມແຂງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ຍືນເງິນ, ການບໍລິການທີ່ມີຄວາມທັນສະໄໝນໍາໃຊ້ນະວັດທະນາໃໝ່ໃນທຸລະກິດທະນາຄານ, ການຝັດທະນາບຸກຄະລາ ກອນຮອບດ້ານໃຫ້ເປັນຊ່ວງຊານ ແລະ ເປັນມືອ້າຊີບ. ຍົດຖືລູກຄ້າເປັນໃຈກາງໃນການຮັກສາຖານລູກຄ້າເກົ່າ, ຂະໜາຍຖານລູກຄ້າ ໃໝ່ ແລະ ການສ້າງຄວາມເຜິ່ນໃຈໃຫ້ແກ່ຜູ້ມາໃຊ້ບໍລິການ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ:

### 9.1. ອຽກງານຜະລິດຕະພັນບັດ ແລະ ຜະລິດຕະພັນຊໍາລະແບບອີເລັກໂທຣນິກ

ໃນສະພາບການແຂ່ງຂັນດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ຍຸກການນໍາໃຊ້ເທິກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝເຂົ້າໃນການບໍລິການຕ່າງໆ ຍຸກ Digital Banking, Fintech ແລະ AI Bank ເຊິ່ງມີປິດບາດແບບກ້າວກະໂດໃນທົ່ວໂລກ. ໂດຍສະເພາະການຮັດທຸລະກຳດ້ານການເງິນ-ການທະນາຄານ ເຜື່ອສ້າງຄວາມສະດວກສະບາຍ, ປະຢັດເວລາ ແລະ ທຸລຸດຜ່ອນການແອັດໃນການເຂົ້າມາໃຊ້ບໍລິການຜ່ານເຄົາຕີ. ເຜື່ອໃຫ້ຕອບໂຈດຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າ ແລະ ເຜື່ອຝັດທະນາຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ທັນສະໄໝນີ້ປະສິດທິພາບ ແລະ ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພດ້ານການໃຫ້ບໍລິການ ທຄຕລ ຈະໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບາງໜ້າວຽກເຊັ່ນ: ຂະໜາຍຜະລິດຕະພັນ BCEL One, OnePay, ຂະໜາຍຕຸ້ນບໍລິການຮັດຕະໂນມັດເຜື່ອໃຫ້ລູກຄ້າສາມາດບໍລິການຕົນເອງ ແລະ ຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຄວາມແອັດ; ຕິດຕັ້ງລະບົບຄວາມປອດໄພ 3D Secure (ການຢືນຢັນເກີນສໍາລັບລາຍການອອນລາຍ) ສໍາລັບບັດ Visa, Master, JCB ແລະ UnionPay ຂອງ ທຄຕລ ເຜື່ອເຮັດໃຫ້ການຊໍາລະຄ່າສິນຄ້າ-ບໍລິການ ມີຄວາມປອດໄພ ເຖິງຕ້ອງການລະບຽບຂອງສູນບັດສາກົນ; ປຽນຜະລິດຕະພັນບັດ ATM UnionPay ປຽນເປັນບັດຊີບ (Chip) ແລະ ເປີດໂຕບັດ BCEL Visa Platinum. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ທຄຕລ ກໍ່ໄດ້ຮັມມີກັບບໍລິສັດເອັມພອຍມາກາການຄ່າຈຳກັດໃນການຊໍາລະສະສາງສິນຄ້າ, ບໍລິການຜ່ານ QR Code; ຮົວມມີກັບກົມຊັບສິນທາງບັນຍາ, ກະຊວງອຸດສະຫະກຳ ແລະ ການຄ້າໃນການໃຫ້ບໍລິການຊໍາລະຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ຜ່ານລະບົບຂອງທະນາຄານ; ຜັດທະນາລະບົບຊີ່ອມຕໍ່ ແລະ ໂອນເງິນຮົວມກັບບໍລິສັດ Umoney & Mmoney ແລະ ຜັດທະນາ Payment Facilitator ເຜື່ອສ້າງ Platform ໃນການໃຫ້ບໍລິການຕໍ່ບັນດາທີ່ວ່າງລະບົບທີ່ຕ້ອງການຈະໃຊ້ບໍລິການຊໍາລະສະສາງ Online ຜ່ານ ທຄຕລ, ພ້ອມທັງສ້າງລະບົບຕິດຕາມການນໍາໃຊ້ບັດ BCEL CUP ATM (Online, POS) ແລະ ສ້າງລະບົບຕິດຕາມລາຍການນໍາໃຊ້ທຸກບັດຜ່ານ E-Commerce ໂຮມເຂົ້າກັບ ໃຫ້ກັບຮັນຄ້າ; ອັບເດດລະບົບຕຸ້ນ ATM, Kiosk ໃຫ້ທັນສະໄໝ ເຜື່ອຮັບປະກັນການບໍລິການໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ.

### 9.2. ອຽກງານຫັນສິນເຊື່ອ

ການຄຸ້ມຄອງວຽກງານລັນເຊື່ອທີ່ເປັນວຽກງານທີ່ສຳເນົາ ແລະ ເປັນແຫຼ່ງການສ້າງລາຍຮັບຕົ້ນຕໍ່ຂອງການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານ ທຄຕລ ໄດ້ສືບຕິ່ນໍາໃຊ້ລະບົບອະນຸມັດສິນເຊື່ອແບບໃຫຍ່ທີ່ທັນສະໄໝ (LOS+ Credit Rating) ເຂົ້າໃນການປະຕິບັດງານ, ເອົາໃຈໃສ່ຮັກສາ ແລະ ຂະໜາຍສິນເຊື່ອທີ່ດີ, ແກ້ໄຂລູກຄ້າ NPL

ແລະ ລູກຄ້າເງິດ B ໃຫ້ທັນສະພາບການ, ຂະຫຍາຍສິນເຊື່ອ SME ແລະ ສິນເຊື່ອບຸກຄົນ (Consumer Loan) ໃຫ້ຜົນຂຶ້ນ ຫຼຸດຜ່ອນການຈຸກຕົວໃນຂົງເຂດຂະແໜງເສດຖະກິດ ແລະ ກຸມລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່, ຮັກສາໂຄງສ້າງການ ຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອ ແລະ ກ້າວສຸມາດຖານສາກົນ (BASEL II). ສີບຕໍ່ດໍາເນີນໂຄງການ C3 – C9 ໃຫ້ສໍາເລັດ ເຝື່ອເປັນການບັບປຸງຂັ້ນຕອນການຮັດວຽກງານບໍລິຫານສິນເຊື່ອ ແລະ ວຽກງານການຂາຍ ໂດຍສະເພາະ ການຝັດທະນາບັນຫຼຸງນະໄຍບາຍ, ລະບຽບການທີ່ຕິດັ່ນກັບວຽກງານສິນເຊື່ອ ໃຫ້ມີຄວາມສອດຕ່ອງ.

### 9.3. ວຽກງານຄວາມໝັ້ນລົງການພັດທະນາລະບົບໄອທີ

ເຝື່ອສ້າງລະບົບໄອທີຂອງ ທຄລ ໃຫ້ມີຄວາມທັນສະໄໝ ແລະ ດີມາດຕະຖານໃກ້ຄຽງກັບສາກົນ ແມ່ນ ທຄລ ຈະສູມໃສ່ການຝັດທະນາບັບປຸງໂຄງສ້າງຂອງລະບົບໄອທີໃຫ້ດັມາດຕະຖານໃກ້ຄຽງກັບສາກົນ ເຝື່ອ ບ້າງກັນຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານໄອທີ ແລະ ສ້າງຄວາມໝັ້ນໃຈໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ມາໃຊ້ບໍລິການ, ສ້າງຄວາມເຊື່ອໂຄງໃຫ້ແກ່ຖ່ານ ອ່ວມຍຸດທະສາດທາງດ້ານທຸລະກິດທັງໝາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ; ຮັບປະກັນລະບົບໄອທີໃຫ້ສາມາດບໍລິການໄດ້ ຕະຫຼອດ 24/7 ບໍ່ໃຫ້ເຕີມວິການຍຸດຊະວັກ ໂດຍການສ້າງລະບົບແລ້ວຄຸຂະໜານ ແລະ ສ້າງລະບົບສໍາຄອງ, ສ້າຮອງຂໍ ມູນຢູ່ໃນ ແລະ ນອກສະຖານທີ່ ທີ່ມີຢູ່ໃຫ້ເປັນລະບົບຄືບຊຸດ, ສີບຕໍ່ສ້າງສູນຂໍ້ມູນຂ່າວສານ Data Center ໃໝ່ທີ່ ເປັນມາດຕະຖານ Tier III, Go-Live ລະບົບ Core-Banking ໃໝ່ຂອງ ທຄລ ທີ່ວລະບົບ; ສຶກສາລົງເລີກ ລະບົບ Core Banking (IBS) ທີ່ນຳໃຊ້ຢູ່ປະຈຸບັນໃຫ້ສາມາດຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຕໍ່ຍອດການຝັດທະນາລະບົບດ້ວຍຕົນ ເອງ, ປັບປຸງໂປ່ງແກ້ມທີ່ຕິດັ່ນກັບລະບົບການໂອນເງິນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ໄດ້ຕາມມາດຕະຖານ ISO 20022 , ຮັບຮອງລະບຽບບັນດາ DATA Dictionary ຂອງໂຄງການ DATA Governance ຂອງ ທຄລ ແລະ ພັດທະນາວຽກງານອື່ນໆທີ່ຕິດັ່ນ ຜ້ອມທັງໃຫ້ຄວາມຮັ້ຈັດຝຶກອົບຮົມສໍາມະນາແກ່ພະນັກງານກ່ຽວກັບວຽກງານ ໄອທີໃຫ້ຫຼາຍຂຶ້ນ.

## VI. ການຄຸມຄອງບໍລິຫານອີງກອນ, ການຄຸມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄອບຄຸມພາຍໃນ

### 1. ການຄຸມຄອງບໍລິຫານອີງກອນ

ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ ວຽກງານການຄຸມຄອງບໍລິຫານ (Corporate Governance: CG) ເພື່ອຍັກລະດັບ ວຽກງານດັ່ງກ່າວໃຫ້ທຸກບໍ່ເທົ່າພາກຟັ້ນ ກໍ່ສາກົນ ໂດຍສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ຈາກຄວາມເອົາໃຈໃສຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຄຕລ ໃນການປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຄຸມຄອງບໍລິຫານອີງກອນເປັນແຕ່ລະໄລຍະ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າທະນາຄານມີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການຄຸມຄອງບໍລິຫານທີ່ດີ. ເວົ້າສະເພາະ, ທຄຕລ ດັດປະເມີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານການຄຸມຄອງບໍລິຫານ ອີງຕາມ “ບົດແນະນຳ ວ່າດ້ວຍການຄຸມຄອງບໍລິຫານອີງກອນ ສໍາລັບບໍລິສັດຈິດທະບຽນ” ອອກໂດຍສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸມຄອງຫຼັກຂັບລາວ ເພື່ອຍັກສູງການຄຸມຄອງບໍລິຫານສໍານັບ ບໍລິສັດຈິດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຂັບລາວ ຢູ່ສປປ ລາວ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານຂອງບັນດາບະຫດໃນພາກຟັ້ນ ແລະ ສາກົນໂດຍອີ່ງໄສ ຫຼັກການການຄຸມຄອງບໍລິຫານຂອງອີງການພັດທະນາ ແລະ ຮ່ວມມືທາງດ້ານເສດຖະກິດສາກົນ (G20/OECD)<sup>1</sup> ແລະ ຫຼັກການປະເມີນການຄຸມຄອງບໍລິຫານຂອງ ສະມາຄົມບັນດາປະຫດອາຊີຕະເວັນອອກສຽງໃຕ້ (ASEAN Corporate Governance Score-card). ຜ່ານການປະເມີນດ້ວຍຕິດເອງ ຄວບຄຸງກັບ ການປະເມີນຂອງ ສໍານັກງານຄະນະກໍາມະການຄຸມຄອງຫຼັກຂັບລາວ ເຊິ່ງໂດຍລວມ ທຄຕລ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ໃນລະດັບທີ່ໜ້າຜົ່ງຜົ່ງໃຈທ່ານມາດຕະຖານທີ່ກໍານົດໂດຍສະແດງໃຫ້ເຫັນຈາກຄະແນນການປະເມີນໃນລະດັບທີ່ສູງ ຄື: ສິດທິຂອງຜູ້ຖືຮຸນ ແລະ ການປະຕິບັດຕັ້ງຜູ້ຖືຮຸນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ (8,7/10), ການຄຸມຄອງສາຍຜົວັນກັບຜູ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນຕະຫຼາດ (6,0/10), ການເປີດຜິຍຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສ (23,7/40) ແລະ ພາລະບົດບາດ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະພາບໍລິຫານ (24,9/40).

#### 1.1. ສິດທິຂອງຜູ້ຖືຮຸນ ແລະ ການປະຕິບັດຕັ້ງຜູ້ຖືຮຸນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ

ທຄຕລ ສັງເສີມ ແລະ ອໍານວຍຄວາມສະດວກ ແກ່ຜູ້ຖືຮຸນທຸກໆຄົນ ບໍ່ວ່າຈະເປັນຜູ້ຖືຮຸນລາຍໃຫຍ່ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸນລາຍນ້ອຍ, ນັກລົງທຶນ, ສະຖາບັນ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸນຕ່າງປະເທດ ເພື່ອໃຊ້ສິຂອງຕົນຢ່າງເຕັມທີ່ ໂດຍສະເພະສິດຜົ່ນຖານໃນການຊື້-ຂາຍ, ດັດຮັບເງິນບັນຜົນຮຸນ, ສິດເຂົ້າຮ່ວມປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ, ສິດໃນການມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ, ສິດໃນການລົງຄະແນນສຽງ ຫຼື ໃຫ້ຜູ້ຕາງໜ້າມີສິດຜົ່ນຈາລະນາ ແລະ ລົງຄະແນນສຽງໃນທຸກໆບັນຫາແກນ, ສິດສະໜີຄໍາເຫັນທ່າງອະນະປະຊຸມ, ສິດໃນການເລືອກສະມາຊຸກສະບຳລິຫານ/ກໍາມະການ (ຕາມສັດສວນຜູ້ຖືຮຸນ ທີ່ຖືຮຸນ 5% ຂຶ້ນໄປ) ລວມໄປເຖິງການເປີດຜິຍຂໍ້ມູນຂອງ ທຄຕລ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ, ໂປ່ງໃສ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸນ.

ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ຜູ້ຖືຮຸນທຸກໆຄົນຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ ບໍ່ວ່າຈະເປັນຜູ້ຖືຮຸນລາຍນ້ອຍ, ນັກລົງທຶນ, ສະຖາບັນ ຫຼື ຜູ້ຖືຮຸນຕ່າງປະເທດ ໂດຍທຸກພາກສ່ວນຈະໄດ້ຮັບການປະຕິບັດດ້ວຍຄວາມເປັນທຳ ແລະ ສະໜີພາບດັ່ງນີ້:

- ສິດໃນການຈອງຮຸນອອກໃໝ່, ຊື້, ຂາຍ ຫຼື ໂອນຮຸນ: ທຄຕລ ດັດຈິດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຂັບລາວ ໂດຍມີເຄີຍມັ້ນໃນລະບຽບ, ກົດໝາຍ ຂອງຈະຫຼາດຫຼັກຂັບລາວ, ເຊິ່ງຜູ້ຖືຮຸນທຸກພາກສ່ວນ ຈະໄດ້ຮັບການອໍານວຍ

<sup>1</sup> G20/OECD: G20/Organisation for Economic Co-operation and Development

ຄວາມສະດວກໃນການໃຫ້ບໍລິການ ຊື່, ຂາຍ ຫຼື ໂອນຮຸນ ຜ່ານບໍລິສັດຫຼັກສັບທີ່ ຈິດທະບຽນຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍຢ່າງເທົ່າທຽມກັນ, ຜູ້ຖືກຮຸນຈະໄດ້ຮັບສິດໃນການຈອງຊື່ຮຸນໃໝ່ໃນອັດຕາສ່ວນ ແລະ ວິທີແບ່ງປັນຮຸນຕາມມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືກຮຸນ ກ່ອນສະເໜີຂ້າຍໃຫ້ແກ່ພາກສ່ວນພາຍນອກ.

- ສິດໃນການຮັບເງິນປັນຜົນ: ທຄຕລ ມີການຈັດສັນເງິນປັນຜົນໃຫ້ກັບຜູ້ຖືກຮຸນ ໃນອັດຕາທີ່ສົມເຫດສິມຜົນ, ສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບ ຄຽງຄູ່ໄປກັບ ການຄໍານິງທຶນຄວາມຜຽງແຂຂອງທຶນທີ່ຈະນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການເສີມສ້າງຄວາມໜັ້ນຄົງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຢ່າງເຕື່ອງ.
- ສິດໃນການຮັບຂໍ້ມູນຂ່າວສານ: ທຄຕລ ດ້ວຍເອົາໃຈໃສໃນການສື່ສານເຖິງ ຜູ້ຖືກຮຸນ ແລະ ນັກລົງທຶນ ໃຫ້ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຂ່າວສານທີ່ຜຽງແໜ່ງ ແລະ ທັນເວລາ ໂດຍການເປີດຜິ່ນຂໍ້ມູນຜ່ານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ລວມໄປເຖິງ ການເປີດຜິ່ນຂໍ້ມູນຜ່ານເວັບໄຊຂອງ ທຄຕລ ເອງ.
- ສິດໃນການເຂົ້າຮ່ວມປະຊຸມຜູ້ຖືກຮຸນ: ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ການຮ່ວມປະຊຸມຜູ້ຖືກຮຸນເຂັ້ມບຸລິມະສິດ ໂດຍກ່ອນມີການຈັດກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືກຮຸນປະຈຳປີ ທຄຕລ ດ້ວຍມີການແຕ່ງຕ່າງຄະນະກໍາມະການກະກຽມກອງປະຊຸມ ເຊິ່ງເຮັດຫຼັ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບດ້ານເນື້ອໃນກອງປະຊຸມ, ປົບປະມານ, ຜົກການ, ລົງທະບຽນແຂກ ແລະສະຖານທີ່, ກວດກາເອກະສານຂາຮຸນພາຍໃນ, ຂາຮຸນຕ່າງປະເທດ ແລະ ຂາຮຸນບໍ່ມີຫຼັ້າ, ກວດກາຂາຮຸນ ແລະນັບຄະແນນສຽງ ລວມໄປເຖິງ ການສົ່ງໜັງສື່ແຈ້ງເຊີນ ເຖິງ ຜູ້ຖືກຮຸນລ່ວງໜ້າ ໂດຍກໍານົດວາລະທີ່ຈະມີການຜິຈາລະນາ ແລະ ຮັບຮອງ ໃນໜັງສື່ແຈ້ງເຊີນກັງກ່າວ.
- ສິດໃນການລົງຄະແນນສຽງ: ໃນການປະຊຸມຜູ້ຖືກຮຸນ, ທຄຕລ ໃຫ້ສິດຜູ້ຖືກຮຸນຢ່າງເທົ່າທຽມໃນການລົງຄະແນນສຽງ ລວມໄປເຖິງ ອະນຸຍາດໃຫ້ມີການລົງຄະແນນສຽງໂດຍບໍ່ເຂົ້າຮ່ວມການລົງຄະແນນສຽງ ຜ່ານການມອບສິດໃຫ້ຜູ້ຖາງໜ້າເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມຜູ້ຖືກຮຸນ ເຊິ່ງກໍານົດອົາຫົ່ວ່າຮຸນເທົ່າກັບໜີ່ສຽງ.
- ສິດສະເໜີຄໍາເຫັນຕໍ່ກັບຕໍ່ກອງປະຊຸມ: ທຸກໆວາລະກອງປະຊຸມ, ທຄຕລ ມີວາລະໃຫ້ຜູ້ຖືກຮຸນສະເໜີຄໍາຖາມ ຫຼືປະກອບຄໍາເຫັນຕໍ່ກັບຕໍ່ກອງປະຊຸມ ທຸກໆຜູ້ຖືກຮຸນທີ່ຈະມີສິດສະເໜີຄໍາເຫັນຕໍ່ກັບຕໍ່ກອງປະຊຸມ ແລະ ຜູ້ຖືກຮຸນທີ່ຈະມີສິດສະເໜີຄໍາເຫັນຕໍ່ກັບຕໍ່ກອງປະຊຸມ.
- ສິດໃນການເລືອກສະມາຊຸກສະພາບໍລິຫານ/ຄະນະກໍາມະການ: ທຄຕລ ອະນຸຍາດໃຫ້ຜູ້ຖືກຮຸນສາມາດເລືອກສະມາຊຸກສະພາບໍລິຫານ/ຄະນະກໍາມະການ ອີງຕາມຜົນຂອງການລົງມະກິຕາມຄະແນນສຽງທີ່ຫຼາຍກວ່າເຖິງໜີ່ ແລະ ທຄຕລ ຢັງອະນຸຍາດໃຫ້ (ຖຸມ) ຜູ້ຖືກຮຸນ ທີ່ຖືກຮຸນ 5% ຂຶ້ນໄປຂອງ ທຄຕລ ມີສິດສະເໜີນໍາຍັງຊື່ທີ່ຈະລົງສະໜັກປັນສະມາຊຸກສະພາບໍລິຫານ, ມີສິດສະເໜີຜົ່ມວາລະກອງປະຊຸມຜູ້ຖືກຮຸນຕໍ່ ທຄຕລ ເຝື່ຜິຈາລະນາ, ຜ້ອມກັນນັ້ນ ຜູ້ຖືກຮຸນທີ່ຖືກຮຸນ 10% ຂຶ້ນໄປຂອງ ທຄຕລ ມີສິດສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານຜົ່ມວ່າຈະມີສິດສະເໜີຕໍ່ກັບຕໍ່ກອງປະຊຸມ ອີງຕາມຜົນຂອງການລົງມະກິຕາມຄະແນນສຽງ.

## 1.2. ການຄຸ້ມຄອງສາຍພົວພັນກັບຜູ້ທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນຕະຫຼາດ

ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ນະໂຍບາຍ ແລະ ກົນໄກທີ່ຜຽງແນໃນການປົກປ້ອງ ແລະ ສິ່ງເສີມການມີສ່ວນຮ່ວມຂອງຜູ້ທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນຕະຫຼາດ ຢ່າງເທົ່າທຽມ, ເປັນທຳ ບໍ່ວ່າຈະເປັນ ຜູ້ຖືກຮຸນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ, ລວກຄ້າ, ຄຸ້ຄ້າ, ເຈົ້າໜີ່, ຫ່ວຍງານລັດ ແລະ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ ຜ່ານການຄຸ້ມຄອງການຕິດຕໍ່ພື້ນພັນ ລະຫວ່າງທຄຕລ ແລະ ຜູ້ທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມໃນຕະຫຼາດຢ່າງເຫັນສິນສົມ ດັ່ງນີ້:

- ຜູ້ຖືກຮຸນ: ທຄຕລ ເອົາໃຈໃສຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ຈະລົນເຕີບໂຕ ຄຽງຄູ່ກັບຄວາມໜັ້ນຄົງ ມີຄວາມສາມາດໃນການແຂ່ງຂັນ ເຝື່ສ້າງມູນຄ່າໃຫ້ແກ່ ທຄຕລ ໃນຮຸບແບບມູນຄ່າຮຸນທີ່ສູງ ແລະ ການຈ່າຍເງິນເປັນ

ຜົນໃນອັດຕາທີ່ດຶງດູດ ລວມໄປເຖິງ ການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນຕະຫຼາດຂອງຕົມ.

- ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ: ທຄຕລ ສັງເສີມການຝັດທະນາຄວາມຮູ້ ແລະ ປະສິບການຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ຕະຫຼາດອົດ ພະນັກງານ ທຄຕລ ທຸກລະດັບ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ໂດຍການຈັດໃຫ້ມີການຝົກອົບຮົມວຽກງານ ສະເພາະດ້ານຫັ້ງພາຍໃນ ແລະ ການນຳສັງພະນັກງານໄປຝົກອົບຮົມວຽກງານວິຊາສະເພາະຈາກສາກົນ. ນອກຈາກນັ້ນ ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ເວົາໃຈໃສຕໍ່ສຸຂະພາບຂອງພະນັກງານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານໂດຍຈັດໃຫ້ມີສະຫວັດດີການທີ່ເໝາະສີມ, ສະຖານທີ່ເຮັດວຽກທີ່ສະອາດ, ປອດໄພ ລວມໄປເຖິງ ຊ່ອງທາງການຕົກຕໍ່ຜົວຜັນ, ຂ່ອງທາງການຮັບຄໍາເຫັນ ຫຼື ອໍານວຍການ.
- ລູກຄ້າ: ທຄຕລ ຍົດຕືລູກຄ້າເປັນສູນກາງ ໃນການໃຫ້ບໍລິການທາງການເງິນ, ເພີ່ມຄວາມຫຼາກຫຼາຍຫາງດ້ານ ຜະລິດຜະນັນ, ເພີ່ມຊ່ອງທາງການໃຫ້ບໍລິຫານ, ຊ່ອງທາງການຕົກຕໍ່ຜົວຜັນ, ຊ່ອງທາງການຮັບຄໍາເຫັນ ຫຼື ອໍານວຍຝ່ອງ, ເພື່ອໃຫ້ລູກຄ້າມີຄວາມສະຄວະສະບາຍ ແລະ ຄວາມເຝິ່ງຝິ່ງໃຈໃນການໃຊ້ບໍລິການທະນາຄານ ບໍ່ວ່າ ຈະເປັນການໃຫ້ບໍລິຫານຜ່ານເຄົາເຕີບລົງການ ຫຼື ການໃຫ້ບໍລິຫານອີເລັກໂທຣີນິກ.
- ຄຸ້ຄ້າ: ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ຄຸ້ຄ້າຕາມກົດໝາຍ ແລະ ສັນຍາທີ່ຕົກລົງກັນ ສະແດງອອກໂດຍ ຂະບວນ ການຈັດຫາ, ຈັດຈ່າງ, ການເຊົ້າ, ການເຊື້ອ, ຄັດເລືອກຄຸ້ຄ້າຢ່າງເປັນທໍາ, ເປີດໂອກາດໃຫ້ຫຼາຍພາກສ່ວນສາມາດ ແຂ່ງຂັນໄດ້ຢ່າງເປັນທໍາ, ມີຂະບວນການຄັດເລືອກທີ່ໄປໆໃສ ຫຼູກລຽງການຮ່ວມມືກັບບໍລິສັດທີ່ເຮັດທຸລະກິດ ຜົດກົດໝາຍ, ມີນະໂຍບາຍການຕ້ານການສ້າງໂກງ ແລະ ການຮັບ ຫຼື ໃຫ້ສິນບິນ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ ໄວໃນກົດລະບຽບກ່ຽວກັບຈັນຍາບັນຂອງທະນາຄານ.
- ເຈົ້າອື່ນ: ທຄຕລ ເອົາໃຈໃສໃນການປະຕິບັດບັນດາຂໍ້ກຳນົດ, ສັນຍາ ແລະ ຂໍ້ຜູ້ຜັນໄຕ່ງງຂອງເຈົ້າອື່ນຢ່າງເຕັ້ງ ຄັດ, ປະຕິບັດຕາມການຊໍາລະໜີ, ດອກເບ້ຍ, ເງິນກູ້ ໃຫ້ເຈົ້າອື່ນຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄົບຖ້ວນ ຢ່າງກິງປົກກິມາ.
- ຫ່ວຍງານລັດ: ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນໃນການປະຕິບັດລະບຽບກົດໝາຍຢ່າງເຕັ້ງຄັດ ແລະ ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ເປັນຢ່າງດີກຳນົດພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ. ນອກນັ້ນ, ທຄຕລ ຍັງມີສ່ວນຮ່ວມເຊື່ອເຫຼືອຫ່ວຍງານລັດ ໃນການເຮັດຫຼຬກ້າ ທີ່ເປັນຕົວແທນເຕັບພາສີ - ອາກອນ ຕ່າງໆຂອງລັດ ຜ້ານລະບົບທະນາຄານ.
- ຄວາມຮັບຜິດຊອບທີ່ສັງຄົມ: ນອກຈາກການບໍລິການດ້ານການເງິນແລ້ວ, ທຄຕລ ຍັງມີສ່ວນຮ່ວມທາງສັງຄົມ ແລະ ສິ່ງເວດລ້ອມ ເຊິ່ງສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ຈາກການສັງເສົາ ແລະ ສິ່ງເວດລ້ອມ” ທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ຈາກ ໂຄງການຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ດ້ວຍໂອກາດ ຫຼື ບະຊາທິປະໄຕທຸກຍາກ, ຊ່ວຍເຫຼືອເພື່ອຕ້ານການແຜ່ລະບາດຂອງເຊື້ອ ພະຍາດ COVID-19, ເປັນສຶກງານໃນການລະດົມເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ ສັງຄົມ (BCEL One Heart) ເປັນຕົ້ນ.

### 1.3. ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມໄປ່ງໃສ

ທຄຕລ ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນອີງຕາມ ລະບຽບການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງຕະຫຼາດຫຼັກຂັບ ໂດຍຂໍ້ມູນທີ່ເປີດເຜີຍຈະຕ້ອງມີຄວາມຖືກຕ້ອງ, ຄົບຖ້ວນ, ພຽງຟ້າ ແລະ ເຊື່ອຖືໄດ້ ເພື່ອໃຫ້ຜູ້ນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນ ຫຼື ນັກລົງທຶນໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຢ່າງເຕັ້ງທຸກບັນດາ. ຜ້ອມກັນນັ້ນ, ທຄຕລ ກ່ຽວຂ້ອງມີຄະນະກຳມະການທີ່ເຮັດຫຼຬກ້າທີ່ໃນການເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນ ເຊິ່ງເປັນທີມງານທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສິບການທີ່ເໝາະສີມ ຜ້ອມຫຼັກຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການເຜີຍແຜ່ ຫຼື ລາຍງານປິດລາຍງານທາງການເງິນປະຈຳປີຂອງ ທຄຕລ.

- ຂໍ້ມູນຂອງ ທຄຕລ ແລະ ບໍລິສັດໃນກຸມ: ທຄຕລ ໄດ້ເປີດຜິຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ວິໄສທັດ, ຈຸດປະສົງ, ເປົ້າຫາມຍື່ງ ແລະ ແຜນຢຸດທະສາດໃນການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ ຂອງ ທຄຕລ ຫຼື ບໍລິສັດໃນກຸມຂອງຕົນ ຢ່າງໂປ່ງໃສໃນບິດລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະຈຳປິຂອງທະນາຄານ.
- ຂໍ້ມູນທາງການເງິນ: ທຄຕລ ໄດ້ເປີດຜິຍຂໍ້ມູນທາງການເງິນ, ນະໂໄຍບາຍບັນຜົນ ໃນບິດສະຫຼຸບຜົນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະຈຳປິຂໍ້ງໆ ເຊິ່ງເປັນອົກໜີ້ພາກທີ່ສໍາຄັນ. ໃນນັ້ນ, ທຄຕລ ກ່າວ່າໄດ້ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານບັນຊີສາກົນ ແລະ ຜ່ານການກວດສອບຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ໂດຍຜ່ານຊ່ອງທາງທີ່ເຂົ້າເຖິງງ່າງ ແຊັ້ນ: ເວັບໄຊຂອງທະນາຄານ.
- ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ແມ່ນການເງິນ: ທຄຕລ ໄດ້ເປີດຜິຍຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ແມ່ນການເງິນ ບໍ່ວ່າຈະເປັນວຽກງານຈັດກອງປະຊຸມ, ວຽກງານການຝັດທະນາວຽກງານບໍລິການ ແລະ ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການສັງຄົມ ທີ່ໄດ້ລະບຸ ໃນບິດລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະຈຳປິຂອງ ທຄຕລ ລວມໄປເຖິງ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບປະຫວັດການສຶກສາ ແລະ ການຝຶກອົບຮົມຂອງສະມາຊີກສະພາບໍລິຫານ ໃນບິດລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະຈຳປິຂອງ ທຄຕລ.
- ທຄຕລ ໄດ້ເປີດຜິຍຂໍ້ມູນຈຳນວນຄັ້ງໃນການຈັດກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ໃນບິດລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດປະຈຳປິ ໃນປີ 2021 ທຄຕລ ໄດ້ດໍາເນີນການເປີດຜິຍຂໍ້ມູນກັ້ງນີ້:

ປະເພດເປີດຜິຍຂໍ້ມູນ	ຈຳນວນຄັ້ງ
ການເປີດຜິຍຂໍ້ມູນຕາມເຫດການ	21
ການເປີດຜິຍຂໍ້ມູນຕາມຮອບວຽນເວລາ	4
ການເປີດຜິຍຂໍ້ມູນຕາມການສະໜັກໃຈ	9
ການເປີດຜິຍຂໍ້ມູນຕາມການຮຽກຮ້ອງ	1
ລວມ	35

#### 1.4. ພາລະບິດບາດແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະພາບໍລິຫານ

ທຄຕລ ເນັ້ນຫັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ມີຄວາມຊັດເຈນທາງການປະຕິບັດວຽກງານຂອງຕົນ ສະແດງອອກຈາກການກຳນົດພາລະບິດບາດ, ຫັນທີ່ ແລະ ຂອບເຂດສິດຢ່າງຊັດເຈນຂອງ ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານເຊື່ອປະກອບມີ 05 ຄະນະກຳມະການ ຄື: 1) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ, 2) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ, 3) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, 4) ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ແລະ 5) ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ. ຜ້ອມກັນນັ້ນ, ສະມາຊີກຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານແຕ່ລະຄະນະຕ້ອງເປັນສະມາຊີກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຕ້ອງປະກອບດ້ວຍຢ່າງໜ້ອຍ 03 ທ່ານ ທີ່ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ, ຄວາມຮັ້ຄວາມສາມາດ ແລະ ປະສິບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຂະໜາງງານທີ່ ທຄຕລ ດໍາເນີນທຸລະກິດ.

## 2. ການຄຸມຄອງຄວາມສ່ຽງ

### 2.1. ການອອກມະໄຍບາຍກ່ຽວກັບວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ເນື່ອງຈາກວຽກງານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ເປັນກິນໄກສໍາຄັນທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ອົງກອນສາມາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ບັນລຸດຖຸປະສົງຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ເຝື່ອສ້າງຜົນຕອບແຫນທີ່ຍືນຍົງ, ລະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຄຕລ ຈຶ່ງໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ຈາກຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໃນການຍົກລະດັບໂຄງສ້າງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ໂດຍການຝັດທະນາບັນດາ ນະໂຍບາຍທີ່ສໍາຄັນໃນການຄຸມຄອງຄວາມສ່ຽງ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ໂຄງສ້າງການຄຸມຄອງຄວາມສ່ຽງ ທຄຕລ, ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການດໍາເນີນງານ, ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ, ນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການບໍລິຫານຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຫາງທຸລະກິດ, ນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການປະເມີນການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ວຍຕົນເອງ, ນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການກຳນົດດີວ້າຂໍ້ວັດຄວາມສ່ຽງທີ່ສໍາຄັນ, ລະບຽບວ່າດ້ວຍວຽກງານຕ່າງໆ ສະກັກ້ານການຝອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳໜຳກ່າວກຳ ແລະ ລະບຽບການ, ຄຸມມື່ນງໍທີ່ຕິດຜັນກັບວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຄຕລ.

ນອກຈາກນັ້ນ ກໍ່ຢັ້ງໄດ້ສືບຕໍ່ ອອກມາດຕະການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຮັບມືບັນຫາການລະບາດລະບາດຂອງ ພະຍາດອັກເສບປອດຈາກເຊື້ອຈຸລະໄລກສາຍຜັນໃໝ່ (COVID-19) ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ການແບ່ງທີມຜູ້ເຮັດວຽກຢູ່ບ້ານ ຫຼື ທີ່ຢູ່ອາໄສ, ການຮັກສາໄລຍະຫ່າງຫາງສັງຄົມ, ການປະຊຸມທາງໄກ, ການສິ່ງເສີມໃຫ້ລູກຄ້າເຊີມໃຊ້ຜະລິດຕະພັນອີເລັກໂທນິກ, ການປະຕິບັດມາດຕະການຢ່າງເຄັ່ງຄັດໃນການໃສ່ເຜົ້ອດປາກ-ດັງ, ການວັດແທກອຸນຫະນຸມ, ມີບ່ອນລ້າງມີດ້ວຍນີ້ສະອາດ ໃສະບູ ຫຼື ເຈວລ້າງມີ, ການອະນາໄມສະຖານທີ່ ແລະ ມາດຕະການຕ່າງໆຂອງຄະນະສະພະກິດຜູ້ເປົ້ອງກັນ, ຄວບຄຸມ ແລະ ແກ້ໄຂການລະບາດຂອງຝະຍາດອັກເສບປອດຈາກເຊື້ອຈຸລະໄລກສາຍຜັນໃໝ່ (COVID-19) ຂອງລັດຖະບານທີ່ວ່າງອອກເປັນແຕ່ລະໄລຍະ.

ຜ້ອມກັນນັ້ນ ເຝື່ອເຮັດໃຫ້ໜັ້ນໃຈວ່າ ທຄຕລ ມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ, ຈຶ່ງໄດ້ມີການຝັດທະນາບັນດານິຕິກຳດ້ານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຈຳນວນໜີ້ ທີ່ຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນຂອງການຮ່າງ ເຝື່ອເປັນຝົ້າຖານໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຕາມຫຼັກການສາກົນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານອັດຕາດອກເບ່ຍໃນບັນຊີທະນາຄານ, ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ ແລະ ນະໂຍບາຍການກຳນົດລາຄາໂອນທຶນພາຍໃນ.

ເຝື່ອເປັນການຍົກລະວຽກງານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງອົງກອນ ທຄຕລ ຈຶ່ງມີແນວທາງໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ, ທຄຕລ ດຳດຳເນີນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາໂຄງການດ້ານການຄຸມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ມູນ, ການປໍລິຫານເຫດການສຸມເສຍພາຍໃນ ແລະ ດ້ານການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອ. ຜ້ອມກັນນັ້ນ ກໍ່ຢັ້ງສືບຕໍ່ປະຕິບັດບັນດາໂຄງການຕ່າງໆທີ່ເປັນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຈຳນວນໜີ້, ດ້ານຕະຫຼາດ ແລະ ດ້ານການດໍາເນີນງານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ. ສໍາລັບປີ 2022, ທຄຕລ ຈະໄດ້ເນັ້ນໃສ ການຝັດທະນາ ນະໂຍບາຍດ້ານຂະບວນການປະເມີນຄວາມຝຽງຝ່ອງທຶນພາຍໃນ, ນະໂຍບາຍດ້ານການຄ່ານວັນຊັບສິນທີ່ມີນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງ, ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃນການນຳໃຊ້ບໍລິການຈາກພາຍນອກ, ນະໂຍບາຍການເຮັດປະກັນໃໝ່, ນະໂຍບາຍການແລກປັນຂໍ້ມູນລະຫວ່າງ ພະແນກ/ສູນ/ສາຂາ ພາຍໃນ ທຄຕລ, ນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ, ການຝັດທະນາບັນດາໄມເດວຍສິນເຊື້ອ, ການຝັດທະນາລະບົບການບໍລິຫານຫຼັກຊັບຄໍ້ປະກັນ, ລະບົບການເຕັບໜີ້ ແລະ ຂະບວນການບໍລິຫານເຕັບກັງໜີ້, ລະບົບບໍລິຫານ ແລະ ຕິດຕາມ Portfolio, ການບັບບຸງ

ໂຄສ້າງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການປັບປຸງຂັ້ນດານະໂຍບາຍ ແລະ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ນອກຈາກນັ້ນ ເຜືອຮັບປະກັນວ່າວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໄດ້ຮັບການຈັດຕັ້ງປະສິດທິພາບ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນ, ທຄຕລ. ຈຶ່ງໄດ້ວ່າຈ້າງບໍລິສັດທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນເຜື່ອຊ່ວຍເປັນທີ່ປຶກສາດ້ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II (Basel II) ໂດຍໃນແຕ່ລະໄລຍະຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການ ແມ່ນໄດ້ມີການຈັດການສໍາມານາກ່ຽວກັບແຕ່ລະວຽກງານໃຫ້ກັບ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂັ້ນສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອໍານວຍການ ຕະຫລອດດອນ ພະນັກງານວິຊາການຢ່າງເປັນປົກກະຕິ.

## 2.2. ການກຽມຄວາມຜ້ອມເພື່ອນໍາໃຊ້ຫຼັກການບາເຊວ II

ແນໃສ້ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໝາຍໃນອິງກອນ ຜ້ອມທັງປະຕິບັດຕາມແນວທາງຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ, ທຄຕລ ໄດ້ສືບຕໍ່ກຽມຄວາມຜ້ອມໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II (Basel II) ເຊິ່ງສະແດງອອກໂດຍການກຳນົດ ແຜນແມ່ປົດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ທີ່ມີຢ່າງໜ້ອຍ 27 ໂຄງການ ທີ່ ທຄຕລ ຕ້ອງໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແຕ່ທ້າຍປີ 2017 ຈົນເຖິງປີ 2025 ໂດຍໄດ້ມີການແບ່ງການກະກຽມຄວາມຜ້ອມໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ອອກເປັນ 03 ໄລຍະ ທີ່ເປັນໄລຍະປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທໜລ ແລະ ໄລຍະຕໍ່ໜ້າ ທີ່ເປັນໄລຍະຂອງການຍົກລະດັບວຽກງານບາເຊວຂອງ ທຄຕລ ຄື:

- ໄລຍະທີ 01 (ປີ 2017 - 2018): ເປັນໄລຍະກະກຽມຄວາມຜ້ອມ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ກະກຽມປະຕິບັດຕາມ ຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງໆ ສປປ ລາວ (ທໜລ) ໃນນາມເປັນ ຫຼື່ງ ໃນ 20 ທະນາຄານຕົວແບບ.
- ໄລຍະທີ 02 (ປີ 2019 - 2020): ເປັນໄລຍະທີ່ຕ້ອງໄດ້ເລີ່ມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທໜລ ທີ່ ຄາດວ່າຈະເລີ່ມທິດລອງນໍາໃຊ້ກັບ 20 ທະນາຄານຕົວຢ່າງ ໃນປີ 2020 ເຖິງ ປີ 2023.
- ໄລຍະທີ 03 (ປີ 2021 - 2023): ເປັນໄລຍະທີ່ຕ້ອງໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທໜລ ໃນໄລຍະທິດລອງ ແລະ ເຜື່ອເປັນຝຶ່ນຖານໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕົວຈົງ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທໜລ ທີ່ຄາດວ່າຈະຖືກປະກາດໃຊ້ຢ່າງເປັນທາງການໃນປີ 2023.
- ໄລຍະຕໍ່ໜ້າ (ປີ 2024 - 2025): ເປັນໄລຍະທີ່ຖືກກຳນົດຂຶ້ນມາເຜື່ອຍົກລະດັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ 2 ຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບຢືນຂຶ້ນ.

ດ້ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາແຜນແມ່ປົດຂ້າງເທິງ, ໃນປີ 2021 ທຄຕລ ສໍາເລັດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫຼາຍໂຄງການທີ່ສໍາຄັນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ 1) ໂຄງການຝັດທະນາເຄື່ອງມືບໍລິຫານເຫດການສູນເສຍພາຍໃນ, 2) ໂຄງການຝັດທະນາການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂໍ້ມູນຄວາມສ່ຽງ, 3) ໂຄງການອະນຸມັດສິນເຊື່ອແບບທັນສະໄໝ, 4) ໂຄງການຝັດທະນາລະບົບການຈັດຂັ້ນດັບສິນເຊື່ອ, 5) ໂຄງການຝັດທະນາວຽກງານການກຳນົດຊັບສິນທີ່ມີນໍ້າໜັກຄວາມສ່ຽງ (Risk-Weighted Assets Engine), 6) ໂຄງການກຳນົດວິທີການລະບຸການຄວບຄຸມໂດຍອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ, 7) ໂຄງການຍົກລະດັບວຽກງານການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງການດໍາເນີນງານ, 8) ໂຄງການຝັດທະນາເຄື່ອງມືການປະເມີນການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ວຍຕົນເອງ, 9) ໂຄງການຝັດທະນາເຄື່ອງມືຕົວຊີ້ວັດຄວາມສ່ຽງທີ່ສໍາຄັນ. ສ່ວນ ໂຄງການອື່ນໆ ທີ່ກຳລັງເນີນງານ ໂດຍມີຄາດຫຼາຍໃຫ້ສໍາເລັດພາຍໃນປີ 2022 ປະກອບມີ 1) ໂຄງການຍົກລະດັບວຽກງານການບໍລິຫານຊັບສິນ-ຫົ່ວໍສິນ, 2) ໂຄງການສ້າງວິທີການຕັ້ງລາຄາການໂອນທຶນພາຍໃນ, 3) ໂຄງການ



ຜັດທະນາ/ປັບປຸງບັນດານະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອ, ແລະ 4) ໂຄງການຍົກລະດັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ.

ຜ້ອມກັນນັ້ນ, ທຄລາວ ຍັງຈະສືບຕໍ່ກະກຽມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາໂຄງການຕ່າງໆ ສ້າລັບປີ 2022 ທີ່ຖືກກຳນົດລົງໃນ ແຜນແພີບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ II ຂອງ ທຄລາວ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ ໂຄງການຝັດທະນາ A-card ແລະ B-card ສ້າລັບລູກຄ້າລາຍ່ອຍ ແລະ ແບບຈໍາລວງ PD ສ້າລັບບໍລິສັດ, ໂຄງການຝັດທະນາວຽກງານຂະບວນການປະເມີນຄວາມຝຽງຝ່າຂອງທຶນພາຍໃນ ແລະ ໂຄງການອື່ນງ່າ ແນໃສການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານສາກົນຢູ່ຂັ້ນ.

### 3. ການຄອບຄຸມພາຍໃນ

ການມີລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ດີ ມີຄວາມສໍາຄັນຢ່າງຍິ່ງສໍາລັບບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ກໍ່ຄື ທຄລາວ ເພື່ອສາມາດບັງກັນຄວາມສ່ຽງ ຫຼື ຄວາມເສຍຫາຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນກັບອີງກອນ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຄລາວ ຈຶ່ງໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນຕໍ່ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ເຜືອຮັບປະກັນວ່າ ທະນາຄານມີການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເຫັນສົມ ແລະ ຜຽງຝ່າໃນການບໍລິຫານອີງກອນ ໃຫ້ບັນລຸປ້າໝາຍ ເຊິ່ງສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຈາກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານບິນັ້ນຖານການປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍ, ລະບຽບ, ຄຸມ ແລະ ຄໍາແນະນຳຕ່າງໆທີ່ຖືກກຳນົດຂຶ້ນ ເພື່ອເປັນປອນອີງໃນການປະຕິບັດວຽກງານຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ. ຜ້ອມກັນນັ້ນ, ເພື່ອຮັດໃຫ້ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ທຄລາວ ກໍ່ຍັງມີການສ້າງຕັ້ງບັນດາຄະນະກຳມະການຂັ້ນສະພາບໍລິຫານຄື: 1) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ, 2) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, 3) ຄະນະກຳມະການ ບໍລິຫານ, 4) ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ ແລະ 5) ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແຫນທີ່ມີການປະຕິບັດຕາມພາລະບົບດາ, ພ້າຍ໌ ແລະ ຂອບເຂດສິດຂອງຕົນຢ່າງຊັດເຈນ. ນອກຈາກນີ້, ການມີໂຄງສ້າງອີງກອນ ແລະ ສະນາບແວດລ້ອມທີ່ດີຍັງສິ່ງຜົນໃຫ້ ທຄລາວ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຈາກການມີທາງສ່ວນກວດກາພາຍໃນທີ່ມີຄວາມເປັນເອກະລາດ ໂດຍສາມາດລາຍງານໄດຍງົງກໍ່ຕະນະກຳມະການກວດສອບ.

ຜ້ອມກັນນັ້ນ, ເຜືອຮັບປະກັນວ່າ ທະນາຄານມີການແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທີ່ມີປະສິດທິພາບ, ທຄລາວ ຈຶ່ງມີການຄົ່ນຄ້າ ແລະ ປັບປຸງໂຄງສ້າງການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໂດຍການປະເມີນຊ່ອງຫວ່າງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດຈົງຂອງ ທຄລາວ ທຽບກັບ ລະບຽບຫຼັກການພາຍໃນ ສປປ ລາວ, ຫຼັກການ Basel, ຫຼັກການ 03 ສາຍບ້ອງກັນ (Three Lines of Defense) ແລະ ຫຼັກການປະຕິບັດທີ່ຈີຈາກທະນາຄານສາກົນ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ທຄລາວ ມີໂຄງສ້າງທີ່ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ. ອີງຕາມຜົນການປະເມີນເຫັນວ່າ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມລະບຽບຫຼັກການພາຍໃນ ສປປ ລາວ ໂດຍລວມແມ່ນສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ໃນລະດັບດີ ໃນຂະນະທີ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຫຼັກການສາກົນ ແມ່ນຢັ້ງມີບາງຈຸດທີ່ເກົ່າໄດ້ຮັບການປັບປຸງ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຄລາວ ຈຶ່ງໄດ້ສຸມໃສ່ການສິ່ງເສີມວັດທະນະທີ່ດໍາດຳການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນທີ່ວ່ອງກອນ ໂດຍເນັ້ນໃສ່ການສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈໃຫ້ກັບຜະນັກງານທຸກຂັ້ນ ຮັບຮູ້ເຖິງພາລະບົບດາຂອງຕົນໃນວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ, ປັບປຸງໂຄງສ້າງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຄລາວ ໃຫ້ທຽບເທົ່າກັບມາດຕະຖານສາກົນ ໂດຍການສ້າງຄວາມເຂົ້ມແຂງຂອງຂະບວນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຢ່າງເປັນລະບົບ ແລະ ສ້າງຄວາມຮ່ວມມືໃນການປະສານງານເຮັດວຽກກັບທຸກຜົນກາ, ສຸນ, ສາຂາ ທີ່ຕິຟັນກັບຄວາມສ່ຽງ ແນໃສເຮັດໃຫ້ການລາຍງານຄວາມສ່ຽງຈາກພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງມີປະສິດທິພາບຫຼາຍຂຶ້ນ.

## VII. ໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງ

### 1. ຜູ້ຖືຮຸນ

+ ລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸນແຕ່ 5% ຂັ້ນໄປ

- 1) ລັດຖະບານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາງໜ້າໂດຍກະຊວງການເງິນ ທີ່ຮຸນ 60% ຂອງຮຸນ ກຄຕລ ທັງໝົດ;
- 2) ບໍລິສັດ COFIBRED (ຄູ່ຮ່ວມຮຸນທາງຍຸດທະສາດ) ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດລູກຂອງງ່າມກະນາຄານ BRED ຈາກປະເທດຟຣີ່ງ ທີ່ຮຸນ 10% ຂອງຮຸນ ກຄຕລ ທັງໝົດ.
- 3) ສ່ວນນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ) ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ (ທັງບຸກຄົນ ແລະ ນິຕິບຸກຄົນ) ທີ່ຮຸນລວມກັນເທົ່າກັບ 30% ຂອງຮຸນ ກຄຕລ ທັງໝົດ, ແຕ່ ສູງສຸດອະນຸດຍາດໃຫ້ຖືບໍ່ກົນ 2% ຕໍ່ລາຍ.

+ ໂຄງສ້າງການຖືຮຸນ

ໂຄງສ້າງການຖືຮຸນຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸນ	ຈຳນວນຮຸນ	ສັດສ່ວນ
ລັດຖະບານ (ຕາງໜ້າໂດຍກະຊວງການເງິນ)	124.634.021	60%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸນທາງຍຸດທະສາດ (COFIBRED)	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານ ກຄຕລ) ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດເງິນ (*)	62.316.920	30%
	<b>ລວມທັງໝົດ</b>	<b>207.723.300</b>
		<b>100%</b>

(\*) ແຕ່ລະບຸກຄົນທຳມະດາ ຫຼື ອົງກອນ ແມ່ນອະນຸຍາດໃຫ້ຖືຮຸນໄດ້ສູງສຸດ 2% ຂອງຈຳນວນຮຸນທັງໝົດ.

### 2. ສະພາບໍລິຫານ

ລາຍຊື່ຂອງສະພາບໍລິຫານ:

ສະພາບໍລິຫານ ກຄຕລ ຊຸດປະຈຸບັນ ໄດ້ຖືກຮັບຮອງໂດຍກອງປະຊຸມວິສາມັນຜູ້ຖືຮຸນ ກຄຕລ ຄັ້ງວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021 ດັ່ງນີ້ລາຍເຊື່ອມນີ້:

ລຳດັບ	ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕຳແໜ່ງ	ບ້ອນ ປະຈຳການ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
1	ທ່ານ ປອ. ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວິລະວົງ	ປະທານ	ກະຊວງການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021
2	ທ່ານ ຄໍາສຸກ ສູນດາລາ	ສະມາຊິກອິດ ສະລະ, ອອງ ປະທານ	ບຸກຄົນອິດສະໜະ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021
3	ທ່ານ ຄໍາຝຸດ ສິດທິລາດ	ສະມາຊິກ	ຜູ້ອໍານວຍການ ທຄລາ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021
4	ທ່ານ Stephane Mangiavacca	ສະມາຊິກ	COFIBRED	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021
5	ທ່ານ ປະສົມເຜັດ ຄໍາຕັນ	ສະມາຊິກ	ກະຊວງການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021
6	ທ່ານ ຮສ.ປອ ທອງເຜັດ ຈັນທະນີວົງ	ສະມາຊິກ ອິດສະລະ	ຄະນະສັດຖະ ສາດ, ມ.ຊ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021
7	ທ່ານນາງ ລັດດາວັນ ຊົງວິໄລ	ສະມາຊິກ ອິດສະລະ	ສະຖາບັນ ຄືນຄວ້າ ເສດຖະກິດແຫ່ງ ຊາດ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021
8	ທ່ານ ສອນໄຊ ສີລາເຜັດ	ສະມາຊິກ ອິດສະລະ	ສະພາວິຊາຊີບ ນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021
9	ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍ ການ ທຄລາ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021

**ໝາຍເຫດ:** ສະພາບລືຫານ ທຄລາ ຊຸດຜ່ານມາໄດ້ປະຕິບັດໜ້າທີ່ນັບແຕ່ງຕັ້ງຄືນຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ທີ່  
ຮຸນໃນຄົ້ງວັນທີ 29 ຜຶດສະພາ 2020 ຈົນເຖິງໜີດວາລະໃນວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021 ມີລາຍຊື່ລຸ່ມນີ້:

ລຳດັບ	ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕໍາແໜ່ງ	ບ່ອນປະຈຳການ	ວັນທີ ແຕ່ງຕັ້ງ
1	ທ່ານ ປອ. ບູນເຫຼືອ ສິນໄຊວິໄລວົງ	ປະການ	ກະຊວງການເງິນ	ຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນ
2	ທ່ານ ຄໍາສຸກ ສູນດາລາ	ສະມາຊິກ ອິດສະລະ, ຮອງປະການ	ບຸກຄົນອິດສະລະ	ຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນ
3	ທ່ານ ພຸຊີງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	ຜູ້ອໍານວຍການ ທຄດລ	ໜີດວາລະ 29 ຕຸລາ 2021
4	ທ່ານ Stephane Mangiavacca	ສະມາຊິກ	COFIBRED	ຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນ
5	ທ່ານ ຜຸດທະຂັນ ຂັນຕີ	ສະມາຊິກ	ກະຊວງການເງິນ	ໜີດວາລະ 29 ຕຸລາ 2021
6	ທ່ານ ອສ.ປອ ຜູ້ເັດ ກ້ຽວຝຶລາວົງ	ສະມາຊິກ ອິດສະລະ	ຄະນະເສດຖະສາດ, ມ.ຊ	ໜີດວາລະ 29 ຕຸລາ 2021
7	ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທຄດລ	ຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນ

### 3. ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ທຄດລ ປະກອບດ້ວຍ 5 ຄະນະກຳມະການ ເຊິ່ງແຕ່ລະຄະນະກຳມະການ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ 3 ທ່ານ ຕາມລາຍລະອຽດດັ່ງລູ່ນີ້:

#### ໝາຍເຫດ:

- ຕະຫຼອດໄລຍະປີ 2021 ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານທີ່ໄດ້ປະກິບດ້ານທີ່ແມ່ນມາຈາກ ສະພາບໍລິຫານຊຸດຜ່ານມາ ເຊິ່ງໄດ້ປະກິບດ້ານທີ່ນັບແຕວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021 ຫາ 29 ຕຸລາ 2021.
- ສໍາລັບໄລຍະວລາແຕ່ວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021 ຫາ 31 ທັນວາ 2021 ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ຢັງຢ່າງເປົ້າມີການແຕ່ງຕັ້ງເທື່ອ.



## 2.1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

- |                              |                          |              |
|------------------------------|--------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ຜຸດທະຂັນ ຂັນຕີ       | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ  | ເປັນປະການ    |
| 2. ທ່ານ ຄຳສູກ ສູນດາລາ        | ຮອງປະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະການ |
| 3. ທ່ານ ປອ.ຜູັັດ ກ້ຽວຝຶລາວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ  | ເປັນກຳມະການ  |

## 2.2. ຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງຄວາມສ່ຽງ

- |                              |                         |              |
|------------------------------|-------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ປອ.ຜູັັດ ກ້ຽວຝຶລາວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນປະການ    |
| 2. ທ່ານ ຜຸດທະຂັນ ຂັນຕີ       | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະການ |
| 3. ທ່ານ ຜູຂົງ ຈັນທະຈັກ       | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນກຳມະການ  |

## 2.3. ຄະນະກຳມະການກໍານົດຄ່າຕອບແທນ

- |                         |                          |              |
|-------------------------|--------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ຄຳສູກ ສູນດາລາ   | ຮອງປະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນປະການ    |
| 2. ທ່ານ ຜູຂົງ ຈັນທະຈັກ  | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ  | ເປັນຮອງປະການ |
| 3. ທ່ານ ວຽງສູກ ຈຸນທະວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ  | ເປັນກຳມະການ  |

## 2.4. ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ

- |                                   |                          |              |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ປອ.ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວ່ະລະວົງ | ປະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ    | ເປັນປະການ    |
| 2. ທ່ານ ຄຳສູກ ສູນດາລາ             | ຮອງປະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະການ |
| 3. ທ່ານ ຜູຂົງ ຈັນທະຈັກ            | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ  | ເປັນກຳມະການ  |

## 2.5. ຄະນະກຳມະການຄຸມຄອງບໍລິຫານ

- |                              |                         |              |
|------------------------------|-------------------------|--------------|
| 1. ທ່ານ ຜູຂົງ ຈັນທະຈັກ       | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນປະການ    |
| 2. ທ່ານ ປອ.ຜູັັດ ກ້ຽວຝຶລາວົງ | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນຮອງປະການ |
| 3. ທ່ານ ວຽງສູກ ຈຸນທະວົງ      | ກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ທຄຕລ | ເປັນກຳມະການ  |

## ຊື່ອະປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບລືຫານ



ທ່ານ ປອ ບູນເຫຼືອ ສິນໄຊຊ່ວ່ວະວົງ

ປະຫານ ສະພາບລືຫານ

ຊື່ອະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 24/11/1966

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ພັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງລັດຖະມົນຕີກະຊວງການເງິນ(01/2020-ປະຈຸບັນ)

### ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2004 : ປະລິນຍາເອົາດ້ານເສດຖະສາດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດອົດສະຫາລີ, ປະເທດອົດສະຫາລີ.

ປີ 2000 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດອົດສະຫາລີ, ປະເທດອົດສະຫາລີ.

ປີ 1997 : ປະລິນຍາໂທດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລທຳມະສາດ, ປະເທດໄທ.

ປີ 1990 : ປະລິນຍາທີ ແລະ ປະລິນຍາໂທດ້ານຝຶ້ຊີກ ແລະ ເລາຄະນິດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລ ມີດສະກຸ, ປະເທດລັດຊຽນ.

### ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

01/2020-ປະຈຸບັນ : ຮອງລັດຖະມົນຕີ ກະຊວງການເງິນ

2016-2019 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ

2014-2016 : ຫົວໜ້າກົມງົບປະມານແຫ່ງລັດ, ກະຊວງການເງິນ.

2013-2014 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກະຊວງການເງິນ

2010-2012 : ຫົ່ງໃນຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຝັດໝ່າງອາຊີໃນຂີ່ເຂດອັບການໃສະຖານ, ບັງກະລາດິດ, ບຸຊານ, ອິນເດຍ, ລາວ, ກາງຈິກໂດສະຖານ ແລະ ຕຸມິນໂດສະຖານ, ປະຈຳການທີ່ສໍານັກງານໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຜັດທະນາອາຊີ ເມືອງມະນີລາ ປະເທດ ຜິລີປິນ.

2007-2011 : ຮອງຫົວໜ້າກົມເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ກະຊວງການເງິນ

2005-2007 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍເສດຖະສາດການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ

2004-2005 : ຫົວໜ້າຜະແນກສະຖິຕິການເງິນ, ກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກະຊວງການເງິນ.

1996-1998 : ຮອງຫົວໜ້າຜະແນກບັນຊີຫົ່ວປັບ, ກົມຕັ້ງເງິນ, ກະຊວງການເງິນ

1993-1996 : ຜະນັກງານການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ

1991-1993 : ອາຈານສອນ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດລາວ



**ທ່ານ ຄໍາສຸກ ສູນດາລາ  
ກໍາມະການອິດສະຫະ,  
ຮອງປະທານສະພາບລືຫານ**

**ຊື່ວະປະຫວັດຫຍໍ້:**

ວັນ ເຕືອນ ປີເກີດ : 03/06/1945

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ວຽງຈັນ, ຜຣັງ

ຕຳແໜ່ງ : ກໍາມະການອິດສະຫະ

**ປະຫວັດການສຶກສາ:**

ປີ 1993 : ມະຫາວິທະຍາໄລຈອດສໜາວທີ່ນະຄອນວິຊີງຕັນປະເທດສະຫະລັດອາເມລີກາ.

ປີ 1985 : ສະຖາບັນຄຸ້ມຄອງທະນາຄານແຫ່ງອິນເດຍທີ່ເມືອງປານາ ປະເທດອິນເດຍ

ປີ 1974 : ສູນຜິກອົບຮົມລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ເມືອງ ນາໂໂກຢາປະເທດຍື່ນ.

ປີ 1972 : ການຝຶກອົບຮົມ: ດ້ານເສດຖະສາດ ຈາກສະຖາບັນຄຸ້ມຄອງເສດຖະກິດ ຂອງອິງການສະຫະປະຊາຊາດ ທີ່ບໍ່ມີກອບປະເທດໃໝ່.

ປີ 1969 : ຈົບອຸດົມ ແລະ ລະດັບປະລິນຍາຕົກ ຈາກປະເທດ ອົກສະຫາລີ, ມະຫາວິທະຍາໄລນິວຊາວເວວ.

**ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:**

ປີ 2015 : ເປັນທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ ແລະ ການທະນາຄານ ຂອງບໍລິສັດລ້ານຊ້າງ ມີເນື່ອໃນ ຈໍາກັດ (ຊື່ປັນບໍລິສັດໃນເຄືອຂອງກຸ່ມບໍລິສັດໂອເຊຍນາ ແຫ່ງເມືອງ ເມວເບີນ ປະເທດອິດສະຫາລີ).

1995–1996 : ເປັນທີ່ປຶກສາຜູ້ອໍານວຍການ ທີ່ອິງການ ການເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ກຸ່ມພາກຜົ່ນອາຊີຕາເວັນ ອອກສຽງໃດ, ທີ່ນະຄອນວິຊີງຕັນ ປະເທດອາເມລີກາ.

1990–1994 ແລະ 1997–2005 : ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

1976–1989 : ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ

1970–1975 : ຢູ່ທະນາຄານຝຶກທະນາລາວ



## ທ່ານ ຄໍາພຸດ ສິດທິລາດ ກໍາມະການ, ຜັອນວຍການ

### ຊື່ວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 28/04/1965

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ອັງກິດ, ລັດເຊຍ

ຕໍາແໜ່ງ : ຜູ້ອ່ານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ  
ມະຫາຊືນ.

### ປະຫວັດການສຶກສາ:

- ປີ 2009 : ຊັ້ນສູງທິດສະດິການເມືອງ-ການປິກຄອງຈາກສາຖາບັນການເມືອງ-ການປິກຄອງແຫ່ງຊາດ;  
1997-1998 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ ຈາກປະເທດຢືນຢັນ;  
1987-1993 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ, ການເງິນ ແລະ ສິນເຊື້ອ (ໃບປະກາດແດງ) ຈາກປະເທດ  
ລັດເຊຍ.

### ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

- 2021- ບັດຈຸບັນ : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອ່ານວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊືນ  
2012-2021 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້າກົມນະໄໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;  
2010-2012 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮັກສາການຫົວໜ້າກົມນະໄໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;  
2007-2010 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຫົວໜ້າກົມນະໄໂຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;  
2005-2007 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນທີ່ປີກສ່າງຫຼັອງການກຸ່ມອາຊີຕາເວັນອອກສຽງໃຕ້ ຂອງກອງທຶນການເງິນ  
ສາກົນ, ປະເທດສະຫະລັດອາເມລິກາ;  
2000-2005 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຫົວໜ້າກົມຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;  
1999-2000 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້ານະແນກຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດຕ່າງປະເທດກົມຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດ,  
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;  
1993-1999 : ເປັນວິຊາການຢູ່ກົມຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດ (ກົມນະໄໂຍບາຍເງິນຕາ) ທະນາຄານແຫ່ງ  
ສປປ ລາວ;  
1983-1985 : ເປັນວິຊາການບັນຊີຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງລັດ ສາຂາຫຼວງພະບາງ.



## ທ່ານ Stephane MANGIAVACCA

### ກໍາມະການ

#### ຊືວປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ: : 11/07/1975

ສັນຊາດ : ຜຣັງ

ພາສາ : ຜຣັງ, ອັງກິດ, ສະເປນ, ຈິນ ແລະ ຍິບຸນ

#### ປະຫວັດການສຶກສາ:

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

Etienne

- ຈິບຊັ້ນສູງສາຂາ ວິສະວະກາສາດ ດວຍກຽດນີ້ຢືມ

- ເຊົ້າຮວມໂຄງການແລກປຽນກຽວກັບວິສະວະກາສິ່ງເວັດລອມ ທີ່ University of New Brunswick, ປະເທດ Canada

- ຫລັກສູກປະລິນຍາຕອີເສດຖະສາດ

#### ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

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

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

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

1999-2001 : ຜັງຊ່ວຍວຽກກ່ຽວກັບການຄ້າ 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 ປະສິມເພັດ ຄໍາຕັ້ນ

### ກໍາມະການ

#### ຊື່ວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 25/05/1970

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງທີ່ວໜ້າກົມກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດ  
ລົງທຶນ ແລະ ປະກັນໄຟກະຊວງການເງິນ

#### ປະຫວັດການສຶກສາ:

2001-2003 : ປະລິນຍາໂທເສດຖະກິດ-ທຸລະກິດ ທີ່ວິທະຍາໄລກູງຮີ, ປະເທດ ສ ເກົາວີ

1987-1993 : ປະລິນຍາຕີ້ມຄອງກົມຈັກ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລຂັບຜະວິຊາ 2 ຫັນວາ ສປປ ລາວ

#### ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

08/2020-ປະຈຸບັນ : ຮອງທີ່ວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດລັດລົງທຶນ ແລະ ປະກັນໄຟກະຊວງການເງິນ

2016-2020 : ຮອງທີ່ວໜ້າກົມນະໂໄຍບາຍການເງິນ ແລະ ນິຕິກຳ, ກະຊວງການເງິນ

2013-2016 : ທີ່ວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງທີ່ນກູ້ຢືມ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອຫຼົ້າ, ກົມການເງິນຕ່າງປະເທດ,  
ກະຊວງການເງິນ

2008-2013 : ທີ່ວໜ້າຄຸ້ມຄອງໂຄງການກູ້ຢືມ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອຫຼົ້າ ຈາກທະນາຄານໂລກ  
ກະຊວງການເງິນ

2007-2008 : ຮອງທີ່ວໜ້າພະແນກສະຖິຕິການເງິນ, ກົມນະໂໄຍບາຍການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ

1998-2007 : ວິຊາການກົມເງິບປະມານ, ກະຊວງການເງິນ

1994-1998 : ວິຊາການກົມເງິນຕ່າງປະເທດ, ກະຊວງການເງິນ



## ທ່ານ ທອງເພັດ ຈັນທະນີວົງ

ກໍາມະການອິດສະຫະ

ຊືວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 20/04/1962

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຄະນະບໍດີ ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ,  
ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

### ປະຫວັດການສຶກສາ:

- 2018–2021 : ຄົນຄວ້າປະລິນຍາເອກ ດ້ານການບັນຊີ (PhD Candidate, 2021) ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລ  
ສີປະຫຼຸມ ປະເທດໄທ;  
2019 : ໄດ້ຮັບປະກາດສະນີຍະບັດ ນັກຂຽວຊານບັນຊີລາວ;  
1998–2002 : ຄົນຄວ້າປະລິນຍາໂທ ດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລ De Mons ປະເທດ  
ແບນຊີກ;  
1998–2000 : ຄົນຄວ້າປະລິນຍາໂທ ດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລເທັກໃນໂລຢີແຫ່ງ ເອເຊີຍ  
(AIT) ປະເທດໄທ;  
1996–1997 : ສຶກສາລະດັບປະລິນຍາຕີ ດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ໂຄງການຮ່ວມມືສະຖາບັນການເມືອງການ  
ປົກຄອງ ແຫ່ງຊາດ ແລະ ມະຫາວິທະຍາໄລເທັກໃນໂລຢີແຫ່ງເອເຊີຍ (AIT) ປະເທດໄທ;  
1981–1985 : ສຶກສາລະດັບປະລິນຍາຕີ ດ້ານຄະນິດສາດ-ຝຶກສາດ ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ.

### ປະຫວັດການເຮັດວຽກ (1):

- ເປັນຮອງຄະນະບໍດີ ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ (ຮັບຜິດຊອບຫຼັກສຸດປະລິນຍາໂທ ແລະ  
ປະລິນຍາເອກ), ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ
- ເປັນຮອງສາດສະກາຈານ ສາຂາບໍລິຫານທຸລະກິດ (ເລກທີ 304-178/ນຍ ລົງວັນທີ 04/09/2006)
- ເປັນປະຫານຄະນະກໍາມະທິການຫຼັກສຸດ ການບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ (CPA) ຂອງສະັກວິຊາຊີບ  
ນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບລາວ
- ເປັນຄະນະບໍລິຫານງານສະພາໃຊ້ຊີບນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບລາວ
- ເປັນກໍາມະການອິດສະຫະຂອງສະພາບໍລິຫານ ລັດວິສາຫະກິດ ລາວໄທລະຄົມ
- ເປັນຄະນະຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ພັບປຸງລະບົບບັນຊີວິສາຫະກິດ, ຮູ່ແບບເອກະສານການລາຍງານການເງິນ,  
ການກໍານົດຜັງບັນຊີ ແລະ ເທັກນິການບັນທຶກບັນຊີວິສາຫະກິດ
- ເປັນອາຈານສອນຫຼັກສຸດ ປະລິນຍາຕີ ແລະ ປະລິນຍາໂທ ສາຂາບໍລິຫານທຸລະກິດ, ການບັນຊີ, ການເງິນ  
ແລະ ການທະນາຄານ, ເສດຖະສາດ ຂອງ ມະຫາວິທະຍາໄລ ແຫ່ງຊາດ
- ເປັນອາຈານຮັບເຊີນຫຼັກສຸດ MBA ມະຫາວິທະຍາໄລຂອນແກນ, ປະເທດໄທ
- ເປັນຄຸຟິກ ມາດຕະຖານການບັນທຶກບັນຊີສາກົນ (IFRS) ແລະ ມາດຖານການກວດສອບ (AIS)



## ທ່ານ ນ. ລັດດາວັນ ຂູງວິໄລ ກໍາມະການອິດສະຫະ

### ຊື່ອະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 27/04/1982

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ວັງກິດ

ຕໍາແໜ່ງ : ຮັກສາການຫົວໜ້າ ສູນຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍ ເສດຖະກິດ  
ມະຫາພາກ ແລະ ບັບປຸງໂຄງສ້າງເສດຖະກິດ.

### ປະຫວັດການສຶກສາ:

2008–2009 : ຄົ້ນຄວ້າປະລົນຍາໂທ ດ້ານນະໂຍບາຍບໍລິຫານພາກລັດ ຢູ່ສະຖາບັນ GRIPS, ປະເທດ  
ຢືນ;

2000–2005 : ສຶກສາລະດັບປະລົນຍາກີ ດ້ານເສດຖະສາດ ຄະນະເສດຖະສາດ ແລະ ບໍລິຫານທຸລະກິດ,  
ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ;

2004 : ນັກສຶກສາແລກປຽບມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດສຶກກະໂປ, ປະຫດສຶກກະໂປ.

### ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

2019–ບັດຈຸບັນ : ເປັນຮັກສາການຫົວໜ້າສູນຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍເສດຖະກິດມະຫາພາກ ແລະ ບັບປຸງໂຄງສ້າງ  
ເສດຖະກິດ

2016–2019 : ຮອງຫົວໜ້າສູນຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍເສດຖະກິດມະຫາພາກ ແລະ ບັບປຸງໂຄງສ້າງເສດຖະກິດ

2015–2016 : ຫົວໜ້າຜະແນກຢູ່ສູນຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍເສດຖະກິດມະຫາພາກ ແລະ ບັບປຸງໂຄງສ້າງເສດຖະກິດ

2011–2015 : ຮອງຫົວໜ້າຜະແນກຢູ່ສູນຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍເສດຖະກິດມະຫາພາກ ແລະ ບັບປຸງໂຄງສ້າງເສດ  
ຖະກິດ

2005–2011 : ຜູ້ຊ່ວຍນັກຄົ້ນຄວ້າຢູ່ສູນຄົ້ນຄວ້ານະໂຍບາຍເສດຖະກິດມະຫາພາກ ແລະ ບັບປຸງໂຄງສ້າງເສດ  
ຖະກິດ



## ທ່ານ ສອນໄຊ ສີລາເພັດ

### ກໍາມະການອິດສະຫະ

#### ຊື່ວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 01/01/1977

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ເຊັກໂກ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງປະທານ ສະພາວິຊາຊີບ ນັກບັນຊີ ແລະ ນັກກວດສອບ

#### ປະຫວັດການສຶກສາ:

- 2017–2021 : ສຶກສາ ແລະ ຄົ້ນຄວ້າປະລິນຍາເອກ ດ້ານການບັນຊີ (PhD Candidate) ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລສີປະຖຸມ, ປະເທດໄທ;
- 2013–2014 : ສຶກສາ ແລະ ຄົ້ນຄວ້າປະລິນຍາໂທ ດ້ານການເງິນ ຢູ່ວິທະຍາໄລເທັກໂນໂລຢີສັນຕະພິນປະເທດໄທ;
- 1995–2000 : ສຶກສາລະດັບປະລິນຍາຕີ ດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ວິທະຍາໄລຄອມເຊັນຕີ;
- 1995–1998 : ສຶກສາລະດັບຊັ້ນສູງ ດ້ານການບັນຊີ ຢູ່ວິທະຍາໄລປາກປ່າສັກ;
- 06/2016 : ເປັນສະມາຊີກຂອງ CPA ອິດສະຫາລື;
- 2018 : ເປັນສະມາຊີກຂອງ CPA ລາວ;
- 1999–2000 : ເປັນສະມາຊີກຂອງ Lao Institute of Chartered Public Accountants (LICPA).

#### ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

2015–ປັດຈຸບັນ : ເປັນຮອງປະການ Lao Chamber of Professional Accountants and Auditor (LCPAA)

01/2016–12/2017 : ເປັນປະການ ASEAN Federation of Accountants (AFA)

01/2014–12/2015 : ຮອງເປັນປະການ ASEAN Federation of Accountants (AFA)

07/2011–09/2014 : ເປັນຜູ້ອໍານວຍການ Ernst & Young Lao Limited

07/2008–06/2011 : ເປັນຜູ້ຈັດການອາວຸໄສຝ່າຍກວດສອບ Ernst & Young Lao Limited

08/2007–06/2008 : ເປັນຜູ້ຈັດການຝ່າຍກວດສອບ Ernst & Young Lao Limited

05/2004–08/2007: ເປັນຜູ້ຈັດການຝ່າຍກວດສອບ PricewaterhouseCoopers (Lao) Ltd

2002–05/2004 : ເປັນຜູ້ນັກງານກວດສອບອາວຸໄສປະສົບການ PricewaterhouseCoopers (Lao) Ltd

2000–2001 : ເປັນຜູ້ນັກງານກວດສອບອາວຸໄສ PricewaterhouseCoopers (Lao) Ltd

1998–1999 : ເປັນຜູ້ນັກງານຜູ້ຊ່ວຍກວດສອບ PricewaterhouseCoopers (Lao) Ltd



## ທ່ານ ວົງສຸກ ຈຸນທະວົງ ກໍາມະການ

### ຊື່ອະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 15/08/1964

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ແຜ້ກໂກ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດ  
ລາວ ມະຫາຊືນ.

### ປະຫວັດການສຶກສາ:

2017 : ບໍລິສັດສະດິການເມືອງ 45 ວັນ ຈາກໂຮງຮຽນ ການເມືອງ - ການປຶກຄອງ.

1982-1989 : ປະລິນຍາໄທ ສາຂາເສດຖະກິດການຄ້າ ຈາກສາທາລະນະລັດເຊັກ

### ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

2019 - ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ

2015 - 2019 : ເປັນຫົວໜ້າໜະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື່ອ ແລະ ເປັນກໍາມະການສະພາບລິຫານບໍລິສັດຫລັກຊັບ  
ທຄລະ-ກາ (BCEL-KT)

2013 – 2015 : ຫົວໜ້າ ທຄລະ ສາຂາຈຳປາສັກ

2011 – 2013 : ຫົວໜ້າ ທຄລະ ສາຂາສາລະວັນ

2010 – 2011 : ວ່າການຫົວໜ້າ ທຄລະ ສາຂາສາລະວັນ

2007 – 2010 : ວ່າການຫົວໜ້າ ທຄລະ ສາຂາຈຳປາສັກ

2005 – 2007 : ວ່າການຮອງຫົວໜ້າສາຂາຈຳປາສັກ

2003 – 2005 : ຫົວໜ້າຂະແໜງສິນເຊື່ອ ສາຂາຈຳປາສັກ

2001 – 2002 : ຫົວໜ້າຫວ່າງຈຳປາສັກ

1996 – 2000 : ພະນັກງານວິຊາການສິນເຊື່ອ ທຄລະ ສາຂາຈຳປາສັກ

### ການຖືຮຸນ ທຄລາ ຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ອີງຕາມບັນຊີລາຍຂຶ້ຜູ້ຖືຮຸນຂອງ ທຄລາ ທີ່ປຶດໃນວັນທີ 1 ເມສາ 2022, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຍັງຄົງຖື  
ຄອງຮຸນຂອງ ທຄລາ ດັ່ງນີ້:

ລຳດັບ	ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕໍາແໜ່ງ	ຈຳນວນ ຮຸນທີ່ຖື	ສັດສ່ວນ	ໝາຍເຫດ
1	ທ່ານ ປອ. ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວ່ລະວົງ	ປະທານ	123.800	0,060%	
2	ທ່ານ ຄໍາສຸກ ສູນດາລາ	ສະມາຊິກອິດສະລະ, ຮອງປະທານ	0		
3	ທ່ານ ຄໍາຜຸດ ສີດທິລາດ	ສະມາຊິກ	0		
4	ທ່ານ Stephane Mangiavacca	ສະມາຊິກ	0		
5	ທ່ານ ບະສົມຜັດ ຄໍາຕັນ	ສະມາຊິກ	0		
6	ທ່ານ ຮສ.ປອ ຂອງຜັດ ຈັນທະວົງ	ສະມາຊິກອິດສະລະ	0		
7	ທ່ານນາງ ລັດຕາວັນ ຊົງວິໄລ	ສະມາຊິກອິດສະລະ	0		
8	ທ່ານ ສອນໄຊ ສີລາຜັດ	ສະມາຊິກອິດສະລະ	0		
9	ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	0		

#### 4. ຄະນະອໍານວຍການ

ລາຍຊື່ຂອງຄະນະອໍານວຍການຊັດປະຈຸບັນ:

ລຳດັບ	ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕໍາແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
1	ທ່ານ ຄໍາຜຸດ ສີດທິລາດ	ຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 15 ມິຖຸນາ 2021
2	ທ່ານ ນາລິນ ສີລາວິງສິດ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021
3	ທ່ານ ກົງສັກ ສຸພອນສີ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021
4	ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະສິດ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
5	ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 18 ກຸມພາ 2019
6	ທ່ານນາງ ບົວໄວວັນ ນັນດາວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021
7	ທ່ານ ສາຍຈິດ ສິມມະວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021

ໝາຍເຫດ: ໄດ້ມີການປັບປຸງຄະນະອໍາຍວຍການໃນໄລຍະປີ 2021 ຕາມລາຍຊື່ດັ່ງນີ້:

ລໍາດັບ	ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕໍາແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ລາອອກ
1	ທ່ານ ພຸຊີງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016; ຍົກຍ້າຍວັນທີ 15 ມິຖຸນາ 2021
2	ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພະວົງສ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014; ລາອອກວັນທີ 1 ຜຶດສະພາ 2021
3	ທ່ານ ສູພັກ ທຶນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015; ຍົກຍ້າຍວັນທີ 1 ຜຶດສະພາ 2021



## ທ່ານ ຄໍາພຸດ ສິດທິລາດ

### ຜູ້ອໍານວຍການ

#### ຊື່ວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 28/04/1965

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ອັງກິດ, ລັດຊຍ

ຕຳແໜ່ງ : ຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ່າຕ່າງປະເທດລາວ  
ມະຫາຊື່ນ.

#### ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2009 : ຊັ້ນສູງທີ່ກົດສະກິການເມືອງ-ການປົກຄອງຈາກສະຖາບັນການເມືອງ-ການປົກຄອງແຫ່ງຊາດ;

1997-1998 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ ຈາກປະເທດຍື່ປຸ່ນ;

1987-1993 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ, ການເງິນ ແລະ ສິນເຊື່ອ (ໃບປະກາດແດງ) ຈາກປະເທດລັດຊຍ.

#### ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

2021- ປັດຈຸບັນ : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງບັນຫົວໜ້າກົມນະໄຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານການຄ່າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊື່ນ

2012-2021 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງບັນຫົວໜ້າກົມນະໄຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

2010-2012 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮັກສາການທີ່ກົມນະໄຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

2007-2010 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງທີ່ກົມນະໄຍບາຍເງິນຕາ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

2005-2007 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນທີ່ບັນຫຼຸງກົມນະໄຍບາຍເງິນຕາເວັ້ນອອກສຽງໃຕ້ ຂອງກອງທີ່ນີ້ການເງິນສາກົນ, ປະເທດສະຫະລັດອາເມລີກາ;

2000-2005 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງທີ່ກົມນະໄຍບາຍເງິນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

1999-2000 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນທີ່ກົມນະໄຍບາຍເງິນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດຕ່າງປະເທດກົມນະຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດ,  
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

1993-1999 : ເປັນວິຊາການຢູ່ກົມນະຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດ (ກົມນະໄຍບາຍເງິນຕາ) ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ;

1983-1985: ເປັນວິຊາການບັນຊີຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງລັດ ສາຂາຫຼວງພະບາງ.



**ທ່ານ ນາລິນ ສີລາວົງສີດ  
ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ**

**ຊື່ຂະບະຫວັດຫຍໍ້:**

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 20/06/1969

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ເຢຍລະມັນ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ  
ມະຫາຊຸມ.

**ປະຫວັດການສຶກສາ:**

- ປະລິນຍາໂທ ສາຂາບໍລິຫານທຸລະກິດ ຈາກປະເທດຢູ່ປຸນ

**ປະສົບການການເຮັດວຽກ:**

01/05/2021 : ເປັນຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

2017–2021 : ເປັນຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານຝັດທະນາລາວ

2014 - 2017 : ຜູ້ອໍານວຍການ ບໍລິສັດຫຼັກຂັບລ້ານຊ້າງ ມະຫາຊຸມ

15/10/2014 : ມາປະຈຳການຢູ່ ທະນາຄານຝັດທະນາລາວ

2012 - 2014 : ຫົວໜ້າ ທຄຕລ ສາຂາດົງໂດກ

2006 - 2012 : ຫົວໜ້າຜະແນກຄຸມຄອງລືນເຊື່ອ ທຄຕລ ສາຂາດົງໂດກ

2003 - 2005 : ຍົກລະຄົບປະລິນຍາໂທຢູ່ປະເທດຢູ່ປຸນ

1999 - 2003 : ຫົວໜ້າຜະແນກບໍລິການ ທະນາຄານລາວ-ຫວຽດ

1992 – 1999 : ພະນັກງານວິຊາການ ທຄຕລ ສໍານັກງານໃຫຍ່



**ທ່ານ ກົງສັກ ສຸພອນສີ  
ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ**

**ຊື່ປະບາວດຫຍໍ້:**

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 12/11/1977

ສັນຊາດ : ລາວ

ຝາສາ : ລາວ, ວຽງຈັນ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ  
ມະຫາຊຸມ.

**ປະບາວດການສຶກສາ:**

- ຊັ້ນອານຸປະລິນຍາ ທຶດສະດິການເມືອງ-ການປຶກຄອງ ຈາກໂຮງຮຽນການເມືອງ-ການປຶກຄອງ  
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.
- ປະລິນຍາໃຫ້ ບໍລິຫານການຕົ້ນ ຈາກມະຫາວິທະຍາໄລເຕັ້ງຊາດ

**ປະສົບການການເຮັດວຽກ:**

- 01/05/2021 : ເປັນຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາມະຫາຊຸມ
- 2018 - 2021 : ເປັນທີ່ວໜ້າພະແນກກາວດັກພາຍໃນ ທຄດລາ ສໍານັກງານໃຫຍ່
- 2016 – 2018 : ຮຽນທຶດສະດິການເມືອງ-ການປຶກຄອງ ຊັ້ນອານຸປະລິນຍາ  
ຢູ່ໂຮງຮຽນການເມືອງ - ການປຶກຄອງ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
- 2014 – 2016 : ເປັນທີ່ວໜ້າ ທຄດລາ ສາຂາ ຫຼວງຫຼັກ
- 2013 – 2014 : ເປັນທີ່ວໜ້າ ທຄດລາ ສາຂາ ຫົວພັນ
- 2010 – 2013 : ວ່າການທີ່ວໜ້າ ທຄດລາ ສາຂາ ຫົວພັນ
- 2008 – 2010 : ຮອງທີ່ວໜ້າ ທຄດລາ ສາຂາ ອຸດິມໄຊ
- 2007 – 2008 : ເປັນທີ່ວໜ້າຂະແໜງບໍລິການ ທຄດລາ ສາຂາ ອຸດິມໄຊ
- 2005 – 2007 : ວ່າການທີ່ວໜ້າຂະແໜງສິນເຊື້ອ ທຄດລາ ສາຂາ ອຸດິມໄຊ
- 2001 – 2005 : ພະນັກງານວິຊາການຂະແໜງສິນເຊື້ອ ທຄດລາ ສາຂາ ອຸດິມໄຊ
- 2000 – 2001 : ພະນັກງານວິຊາການຂະແໜງບໍລິການ ທຄດລາ ສາຂາ ອຸດິມໄຊ



## ທ່ານ ນັ້ນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ

### ຊື່ວະປະວັດຫາຍີ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 16/08/1978

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ຈິນ.

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ  
ມະຫາຊືນ.

### ປະຫວັດການສຶກສາ:

- 2008–2010 : ຄົ້ນຄວ້າປະລິນຍາໂທ ດ້ານນະໂຍບາຍການຄ້າສາກົນ ຢູ່ປະເທດອາເມລິກາ.  
2005–2006 : ຂັ້ນສູງດ້ານການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ວິທະຍາໄລ ວິກາດເລຍ ປະທດອິດສະກາລີ  
2004 : ກຽມພາສາອ້າງກິດຢູ່ວິທະຍາໄລວຽງຈັນຄຸ້ມ່ວນ  
1996–2000 : ສຶກສາຢູ່ມະໜາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ ຄະນະວິຊາ ພາສາອ້າງກິດ

### ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

- 2014–ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ  
2012–2014 : ເປັນຫົວໜ້າສຸນບໍລິການອີເລັກໂທຣນິກ ແລະ ຜະລິດຕະພັນບັດ  
2010–2012 : ເປັນຮັກສາການຫົວໜ້າສຸນບໍລິການອີເລັກໂທຣນິກ ແລະ ຜະລິດຕະພັນບັດ  
2003–2007 : ເປັນວ່າງານຮອງສຸນບໍລິການອີເລັກໂທຣນິກ ແລະ ຜະລິດຕະພັນບັດ  
2001–2003 : ເປັນວິຊາການພະແນກເງິນໂອນຕ່າງປະເທດ  
2001–2001 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການພະແນກບັນຊີ  
2000–2001 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການພະແນກເງິນຝາກ ຖຄຕາລ ສໍານັກງານໃຫຍ່.



**ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ**  
**ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ**

**ຊື່ປະບາວດຫຍໍ້:**

ວັນ ເຕືອນ ປີເກີດ : 15/08/1964

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ເຊັກໄກ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ  
ມະຫາຊຸມ.

**ປະຫວັດການສຶກສາ:**

2017 : ບໍລິສັດສົດການເມືອງ 45 ວັນ ຈາກໂຄງຮຽນ ການເມືອງ - ການປົກຄອງ.

1982-1989 : ປະລິນຍາໂທ ສາຂາເສດຖະກິດການຄ້າ ຈາກສາທາລະນະລັດເຊັກ

**ປະສົບການການເຮັດວຽກ:**

2019 - ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

2015 – 2019 : ເປັນຫົວໜ້າຝະແນກຄຸມຄອງສິນເຊື່ອ ແລະ ເປັນກຳມະການສະໜັບລິຫານບໍລິສັດຫລັກຊັບ  
ທຄລະ-ກທ (BCEL-KT)

2013 – 2015 : ຫົວໜ້າ ທຄລະ ສາຂາຈຳປາສັກ

2011 – 2013 : ຫົວໜ້າ ທຄລະ ສາຂາສາລະວັນ

2010 – 2011 : ວ່າການຫົວໜ້າ ທຄລະ ສາຂາສາລະວັນ

2007 – 2010 : ວ່າການຫົວໜ້າ ທຄລະ ສາຂາຈຳປາສັກ

2005 – 2007 : ວ່າການຮອງຫົວໜ້າສາຂາຈຳປາສັກ

2003 – 2005 : ຫົວໜ້າຂະແໜງສິນເຊື່ອ ສາຂາຈຳປາສັກ

2001 – 2002 : ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານບໍລິການ ສາຂາຈຳປາສັກ

1996 – 2000 : ຜົນກາງານວິຊາການສິນເຊື່ອ ທຄລະ ສາຂາຈຳປາສັກ



## ທ່ານ ນາງ ພິວໄພວັນ ພັນດາວົງ ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ

### ຊື່ອະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 26/11/1971

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ລາວ, ລາວ

ຕໍາແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ  
ມະຫາຊຸມ.

### ປະຫວັດການສຶກສາ:

- ປະລິນຍາໂທ ດ້ານຄຸ້ມຄອງເສດຖະກິດ ຢູ່ສະຖາບັນການເມືອງ-ການປຶກຄອງແຫ່ງຊາດ;

### ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

01/05/2021 : ເປັນຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ ປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

1/1/2019-2021 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ-ຂໍ້ມັນກາງນ ທຄຕລ ສໍານັກງານໃຫຍ່

2018–2019 : ເປັນວ່າການທີ່ວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ-ຂໍ້ມັນກາງນ ທຄຕລ ສໍານັກງານໃຫຍ່

2015–2018 : ເປັນຮອງຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ-ຂໍ້ມັນກາງນ ທຄຕລ ສໍານັກງານໃຫຍ່

2013–2015 : ເປັນຮອງຫົວໜ້າ ທຄຕລ ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

2011–2013 : ເປັນຮອງຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ-ຂໍ້ມັນກາງນ ທຄຕລ ສໍານັກງານໃຫຍ່

2009–2011 : ເປັນວ່າການຮອງຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ-ຂໍ້ມັນກາງນ ທຄຕລ ສໍານັກງານໃຫຍ່

1997–2009 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການພະແນກຈັດຕັ້ງ-ຂໍ້ມັນກາງນ ທຄຕລ ສໍານັກງານໃຫຍ່

1994–1997 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການພະແນກຫ້ອງການບໍລິຫານ-ການເງິນ ທຄຕລ

1993–1994 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການໜ່ວຍບໍລິການຕະຫຼາດເຊົ້າ II ທຄຕລ



## ທ່ານ ສາຍຈົດ ສິມມະວົງ

### ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ

#### ຊື່ປະທາວດຫຍໍ້:

ວັນ ເຕືອນ ປີເກີດ : 11/02/1972

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ຂໍາງກິດ ແລະ ຜຣັງ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ່າຕ່າງປະເທດລາວ  
ມະຫາຊື່ນ.

#### ປະຫວັດການສຶກສາ:

- ປະລິນຍາໂທ ສາຂາຄຸມຄອງເສດຖະກິດ ຈາກສະຖາບັນການເມືອງ ແລະ ການປົກຄອງແຫ່ງຊາດ

#### ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

- |            |  |
|------------|--|
| 01/05/2021 | : ເປັນຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ທະນາຄານການຄ່າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊື່ນ           |
| 08/01/2018 | : ເປັນຫົວໜ້າຝະແນກຫ້ອງການ-ບໍລິຫານການເງິນ ທຄຕລ                       |
| 2014-2018  | : ວ່າງານຫົວໜ້າຝະແນກຫ້ອງການ-ບໍລິຫານການເງິນ ທຄຕລ                     |
| 2013-2014  | : ຮອງຫົວໜ້າຝະແນກຫ້ອງການ-ບໍລິຫານການເງິນ ທຄຕລ                        |
| 2010-2013  | : ຫົວໜ້າຂະແໜນບໍລິຫານທົ່ວໄປ, ພະແນກຫ້ອງການ-ບໍລິຫານການເງິນ ທຄຕລ       |
| 2007-2010  | : ວ່າງານຫົວໜ້າຂະແໜນບໍລິຫານທົ່ວໄປ, ພະແນກຫ້ອງການ-ບໍລິຫານການເງິນ ທຄຕລ |
| 2000-2006  | : ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານຮຽກເຕັບເຊັກ, ພະແນກເງິນໂອນຕ່າງປະເທດ                  |
| 1999-2000  | : ຫົວໜ້າຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຮູນສ່ວນສີຫອມ, ສູນບໍລິການ                       |
| 1998-1999  | : ຫົວໜ້າຫ້ອງແລກປ່ຽນຂົມມິດຕະພາບ, ສູນບໍລິການ                         |
| 1995-1998  | : ນະນັກງານວິຊາການສູນບໍລິການ ທຄຕລ                                   |

## ການຖືຮຸນ ທຄດລ ຂອງຄະນະອໍານວຍການ

ອີງຕາມບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ຖືຮຸນຂອງ ທຄດລ ທີ່ປິດໃນວັນທີ 1 ເມສາ 2022, ຄະນະອໍານວຍການ ຖືຄອງຮຸນຂອງ ທຄດລ ດັ່ງນີ້:

ລຳດັບ	ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕໍາແໜ່ງ	ຈໍານວນ ຮຸນທີ່ຖື	ສັດລວມ	ໝາຍ ເຫດ
1	ທ່ານ ຄຳພຸດ ສຶດທິລາດ	ຜູ້ອໍານວຍການ	0		
2	ທ່ານ ນາລິນ ສິລາວົງສິດ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	0		
3	ທ່ານ ກົງສັກ ສຸພອນສີ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	12.000	0,006%	
4	ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	10.325	0,005%	
5	ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	0		
6	ທ່ານ ນາງ ບົວໄວນ ນັນດາວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	13.000	0,006%	
7	ທ່ານ ສາຍຈິດ ສີມະວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	1.800	0,001%	

## 5. ການປັບປຸງທີ່ສໍາຄັນ

- + ໄດ້ມີການແຕ່ງຕັ້ງ ທ່ານ ຄຳພຸດ ສຶດທິລາດ ເປັນຜູ້ອໍານວຍການ ທຄດລ ແທນທ່ານ ບຸຊີງ ຈັນທະ ຈັກ ທີ່ຍ້າຍໃບຮັບໜ້າທີ່ໃໝ່ຢູ່ ທ່ານ ເຊິ່ງການແຕ່ງຕັ້ງແລະການຍົກຍ້າຍດັ່ງກ່າວມີຜົນສັກສິດໃນ ວັນທີ 15 ມິຖຸນາ 2021;
- + ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ 1 ທ່ານ ໄດ້ອອກສ້າງເສດຖະກິດຄອບຄົວ ແລະ ອີກ 1 ທ່ານໄດ້ຍົກຍ້າຍໄປ ຮັບໜ້າທີ່ໃໝ່ຢູ່ທະນາຄານທຸລະກິດລັດແຫ່ງອື່ນ ເຊິ່ງການລາອອກແລະການຍົກຍ້າຍມີຜົນສັກສິດ ໃນວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021;
- + ໄດ້ມີການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອໍານວຍການໃໝ່ 4 ທ່ານ ເຊິ່ງມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021;
- + ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນສະໄໝວິສາມັນປະຈຳປີ 2021 ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021 ໄດ້ຮັບຮອງ ການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບລົງທານຊຸດໃໝ່ ປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ ຈ່ານວນ 9 ທ່ານ, ໃນນັ້ນມີສະມາຊິກ ອິດສະລະ 4 ທ່ານ, ສະມາຊິກທີ່ບໍ່ແມ່ນຜູ້ບໍລິຫານ ທຄດລ 3 ທ່ານ ແລະ ສະມາຊິກທີ່ເປັນຜູ້ ບໍລິຫານ ທຄດລ 2 ທ່ານ.



## 6. ຄ່າຕອບແທນ

ຄ່າຕອບແທນໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ ແມ່ນໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຄ່າຕອບແທນທີ່ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຄັ້ງປະຖົມມະລີກຕັ້ງແຕປີ 2011 ເປັນຕົ້ນມາ ໂດຍບໍ່ມີການປັບປຸງນະໂຍບາຍດັ່ງກ່າວ. ສ້າລັບຄ່າຕອບແທນຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການໃນປີ 2021 ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນບົດຂະໜົມທີ່ບໍ່ມີຂໍ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 33 ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ.

## VIII. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ ແລະ ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງສະພາບລິຫານ

### 1. ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ

ໃນປີ 2021 ທຄຕລ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ 02 ຕັ້ງ: ກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືຮຸນປະຈຳປີ 2020 ໃນວັນທີ 30 ເມສາ 2021 ແລະ ກອງປະຊຸມວິສາມັນຜູ້ຖືຮຸນປະຈຳປີ 2021 ໃນວັນທີ 29 ຕຸລາ 2021 ເຊິ່ງທັງສອງກອງປະຊຸມຈັດຂຶ້ນຢູ່ທີ່ໂຮງແຮມເມືອງແຫ່ງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືຮຸນປະຈຳປີ 2020 ໄດ້ມີມະກີຮັບຮອງບາງບັນຫາທີ່ສໍາຄັນດັ່ງນີ້:

- ວາລະທີ 1: ຮັບຊາບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມີຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນປະຈຳປີ 2019;
- ວາລະທີ 2: ຮັບຮອງປິດບັນທຶກຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2019;
- ວາລະທີ 3: ຮັບຮອງເອົາການດຳເນີນງານຂອງ ທຄຕລ ໃນປີ 2020;
- ວາລະທີ 4: ຮັບຮອງເອົາຜົນການດຳເນີນຫຼຸລະກິດຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2020;
- ວາລະທີ 5: ຮັບຮອງຕື່ມປັນຜົນປະຈຳປີ 2020;
- ວາລະທີ 6: ຮັບຮອງເອົາແຜນການປີ 2021;
- ວາລະທີ 7: ຮັບຮອງເອົາຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼຸບ ປະຈຳປີ 2021;
- ວາລະທີ 8: ຮັບຮອງໃຫ້ສະພາບລິຫານຊັດຕໍ່ສືບຕໍ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ໄປຈິນກວ່າ ສະພາບລິຫານຊຸດໃໝ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນຕົ້ງຕໍ່ໄປ;
- ວາລະທີ 9: ຮັບຮອງເອົາແຜນຍຸດທະສາດຂອງ ທຄຕລ ໄລຍປີ 2021-2025;
- ວາລະທີ 10: ຮັບຮອງການປັບປຸງກິດລະບຽບ ທຄຕລ.

ກອງປະຊຸມວິສາມັນຜູ້ຖືຮຸນປະຈຳປີ 2021 ໄດ້ມີມະກີຮັບຮອງບາງບັນຫາທີ່ສໍາຄັນດັ່ງນີ້:

- ວາລະທີ 1: ຮັບຮອງປິດບັນທຶກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2020;
- ວາລະທີ 2: ຮັບຊາບການລາຍງານສະພາບການດຳເນີນງານຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳ 6 ເດືອນ ປີ 2021;
- ວາລະທີ 3: ຮັບຮອງເອົາການດັກແກ້ແຜນການປີ 2021;
- ວາລະທີ 4: ຮັບຮອງສະພາບລິຫານ ທຄຕລ ຊຸດໃໝ່.

ສໍາລັບມະຕິຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນຂ່າງເທິງນັ້ນ ທຄຕລ ໄດ້ນໍາມາຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງສອດຄອງແລ້ວ.



## 2. ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງສະພາບລືຫານ

### 2.1. ກອງປະຊຸມ

ໃນປີ 2021, ທຄຕລ ຈັດກອງປະຊຸມສະພາບລືຫານ ທຄຕລ ຫັງໝົດ 11 ຄັ້ງ:

- ກອງປະຊຸມສະພາບລືຫານສະໄໝສາມັນ 4 ຄັ້ງ:
  - 1) ຄັ້ງທີ 1, ວັນທີ 27/01/2021;
  - 2) ຄັ້ງທີ 2, ວັນທີ 05/04/2021;
  - 3) ຄັ້ງທີ 3, ວັນທີ 31/08/2021;
  - 4) ຄັ້ງທີ 4, ວັນທີ 18/11/2021;
- ກອງປະຊຸມສະພາບລືຫານ ທຄຕລ ສະໜັມວິສາມັນ 7 ຄັ້ງ:
  - 1) ຄັ້ງທີ 1, ວັນທີ 18/02/2021
  - 2) ຄັ້ງທີ 2 ປະຈຳປີ 2021, ວັນທີ 18/3/2021
  - 3) ຄັ້ງທີ 3 ປະຈຳປີ 2021, ວັນທີ 09/04/2021
  - 4) ຄັ້ງທີ 4 ປະຈຳປີ 2021, ວັນທີ 27/04/2021
  - 5) ຄັ້ງທີ 5 ປະຈຳປີ 2021, ວັນທີ 20/05/2021
  - 6) ຄັ້ງທີ 6 ປະຈຳປີ 2021, ວັນທີ 10/06/2021
  - 7) ຄັ້ງທີ 7 ປະຈຳປີ 2021, ວັນທີ 24/09/2021

## 2.2. ການເຂົ້າຮ່ວມກອງປະຊຸມ

ຊື່ ແລະ ນາມສະກຸນ	ຕໍ່າແໜ່ງ	ຮ່ວມປະຊຸມ	ຂາດປະຊຸມ	ໝາຍເຫດ
ທ່ານ ບູນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ປະການ	11	0	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນ ວັນທີ 29/10/2021
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສູນດາລາ	ຮອງປະການ	09	2	• ຂາດມີເຫດຜົນ; • ແຕ່ງຕັ້ງຄືນ ວັນທີ 29/10/2021
ທ່ານ ຜູຂີ້ງ ຈັນທະຈັກ	ສະມາຊິກ	08	0	ຢີກຍ້າຍ 15/6/2021
ທ່ານ Stephane Mangiavacca	ສະມາຊິກ	11	0	ເຂົ້າຮ່ວມດ້ວຍການ ມອບສິດ
ທ່ານ ຜຸດທະຂັນ ຂັ້ນຕີ	ສະມາຊິກ	10	1	• ຂາດມີເຫດຜົນ, • ສັ້ນສຸດວາລະ 29/10/2021
ທ່ານ ຮສ.ປອ ຜູເຟັດ ກ້ວວິລາວົງ	ສະມາຊິກ	10	1	• ຂາດມີເຫດຜົນ, • ສັ້ນສຸດວາລະ 29/10/2021
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	10	1	• ຂາດມີເຫດຜົນ; • ແຕ່ງຕັ້ງຄືນ ວັນທີ 29/10/2021
ທ່ານ ຄຳພຸດ ສຶບທິລາດ	ສະມາຊິກ	1	0	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 29/10/2021
ທ່ານ ສອນໄຊ ສີລາເຟັດ	ສະມາຊິກ	1	0	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 29/10/2021
ທ່ານ ຮສ ທອງເຟັດ ຈັນທະນີວົງ	ສະມາຊິກ	1	0	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 29/10/2021
ທ່ານ ນ. ລັດຕາວັນ ຂີງລືໄລ	ສະມາຊິກ	1	0	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 29/10/2021
ທ່ານ ປະລິມເຟັດ ຄຳຕັນ	ສະມາຊິກ	1	0	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 29/10/2021

ໝາຍເຫດ: ໄລຍະເດືອນ 01-10/2021 ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຊຸດເດີມມີ 6 ທ່ານ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຮອດ 29/10/2021 ເຊິ່ງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸນຮັບຮອງສະພາບໍລິຫານຊຸດໃໝ່;

### 2.3. ມະຕິກອງປະຊຸມທີ່ສໍາຄັນໃນກອງປະຊຸມສະພາບລືຫານ:

- 1) ໄດ້ເຫັນດີໃຫ້ ທຄຕລ ເນື່ອຂັ້ນຕອນກະກຽມຈັດຕັ້ງປະເທດການເຊົ້າເປັນສະມາຊິກອີງການປະກັນສັງຄົມ;
- 2) ຮັບຮອງແຜນການ 2021 ຂອງ ທຄຕລ;
- 3) ຮັບຮອງການປັບປຸງກົດລະບຽບ ທຄຕລ ເຝື່ອນໍາສະເໜີກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຝີຈາລະນາຮັບຮອງ;
- 4) ຮັບຮອງ ສັດສວນການແບ່ງປັນກຳໄລວັງອາກອນປະຈຳປີ 2020 ເຝື່ອແບ່ງເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ຂອງ ທຄຕລ ແລະ ຈ່າຍເງິນເປັນເມື່ອໃຫ້ຂ່າຮຸ້ນ ທຄຕລ,
- 5) ຮັບຮອງ ຜິນການທີ່ທຸນຖານການເງິນປະຈຳ 06 ເດືອນຕົ້ນປີ 2021 ຂອງ ທຄຕລ ຈາກ ບໍລິສັດກວດສອບ PWC ຕາມມາດຖານ LAS, IFRS;
- 6) ຮັບຮອງການສະເໜີດັກແກ້ແຜນທຸລະກົດຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2021, ເຝື່ອນໍາສະເໜີກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
- 7) ຮັບຮອງເອົາແຜນຢູ່ທະສາດ ທຄຕລ 2021-2025 ແລະ ນໍາສະເໜີກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.
- 8) ຮັບຮອງເອົາບຸກຄະລາກອນສະໜາບລືຫານຂອງ ທຄຕລ ວາລະ 2021-2023 ແລະ ການປັບປຸງຄະນະກຳມະການສະພາບລືຫານຈາກ 5 ເປັນ 4 ຄະນະກຳມະການເຝື່ອນໍາສະເໜີຂັ້ນເທິງຝີຈາລະນາ.
- 9) ຮັບຮອງການອະນຸມັດອອກັນການ-ຮັບອຸດຸຫຼຸນບໍານັດທ່ານ ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ 1 ທ່ານ, ຍົກຍ້າຍທ່ານຜູ້ອໍານວຍການ 1 ທ່ານ, ຍົກຍ້າຍຮອງຜູ້ອໍານວຍການ 1 ທ່ານ, ແຕ່ງຕັ້ງ ທ່ານຜູ້ອໍານວຍການໃໝ່ 1 ທ່ານ, ແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອໍານວຍການ 4 ທ່ານ ແລະ ຮັບຮອງການຊັບຊັອນ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຜະນັກງານຂັ້ນຜະແນກ ແລະ ທຽບເທົ່າ ຈຳນວນ 4 ທ່ານ;
- 10) ຮັບຮອງການສະເໜີປັບປຸງໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງຂັ້ນຜະແນກຂອງ ທຄຕລ ໂດຍໄຮມ 3 ພະແນກສິນເຊື້ອ ເຂົ້າກັນເປັນ 2 ພະແນກໃໝ່ຄື: ພະແນກຄຸ້ມຄອງການຝອກເງິນ ເຂົ້າກັນເປັນ 1 ພະແນກໃໝ່ຄື: ພະແນກຄຸ້ມຄອງການສ່ຽງ ແລະ ສະວັດກັ້ນການຝອກເງິນ;
- ໄຮມຜະແນກຄຸ້ມຄອງການສ່ຽງ ແລະ ພະແນກສະວັດກັ້ນການຝອກເງິນ ເຂົ້າກັນເປັນ 1 ພະແນກໃໝ່ຄື: ພະແນກຄຸ້ມຄອງການສ່ຽງ ແລະ ສະວັດກັ້ນການຝອກເງິນ;
- ໄຮມຜະແນກການຕະຫຼາດ ແລະ ພະແນກບໍລິການລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ ເຂົ້າກັນເປັນ 1 ພະແນກໃໝ່ຄື: ພະແນກບໍລິການລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ ແລະ ການຕະຫຼາດ.
- 11) ຮັບຮອງເອົາບໍລິສັດ PWC ເປັນຜູ້ກວດສອບອີດສະລະຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2021

- 12) ລັບຮອງໃຫ້ ທຄຕລ ອອກລາຍຈ່າຍ ເພື່ອຊຸກຢູ່ຂະບວນການຕ້ານໂຄວິດຂອງລັດຖະບານ ໂດຍມອບ  
ຕົ້ນສຶດໃຫ້ຄະນະສະເພະກິດຂັ້ນສູນກາງ ຈຳນວນ 500 ລ້ານກີບ;
- 13) ເຫັນດີໃຫ້ ທຄຕລ ໄຈານຊອກຄຸ່ຮ່ວມຍຸດທະສາດໃໝ່ (ຈາກແຜນການຂາຍຮຸນ ທຄຕລ 9%  
ຂອງລັດຖະບານ);
- 14) ຜິຈາລະນາວຽກງານເງິນທຸກຂອງລູກຄ້າໃນສຶດຂອງສະພາບລົງທານ 20 ລາຍການ;
- 15) ລັບຮອງການຈັດກຸ່ມລູກຄ້າສິນເຊື່ອຕາມຄວາມສ່ຽງ;
- 16) ລັບຮອງກ່ຽວກັບການສ້າງລະບຽບການຕ່າງໆກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານສິນເຊື່ອ 4 ສະບັບ ແລະ  
ລະບຽບກ່ຽວກັບຜະນັກງານ ທຄຕລ 1 ສະບັບ;

### 3. ການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຂັ້ນສະພາບລົງທານ

#### 3.1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ດັດກຳເປັນກອງປະຊຸມໃນປີ 2021 ພຽງ 1 ຄັ້ງ. ເນື່ອຈາກສະມາຊີກະນະກຳມະ  
ການຈຳນວນ 1 ທ່ານ ມີການຍົກຍ້າໄປຮັບໜ້າທີ່ຢູ່ປ່ອນໃໝ່, ເຮັດໃຫ້ເວລາຂອງສະມາຊີກະນະກຳມະການບໍ່ມີ  
ຄວາມສະດວກ ບໍ່ສາມາດຄືບອີປະຊຸມ. ແຕ່ຄະນະກຳມະການກໍໄດ້ອ້າໃຈໃສໃນການຕິດຕາມ ວຽກງານຜ່ານຈົດ  
ໝາຍວຽນ ແລະ ພິດລາຍງານໃນແຕ່ລະໄລຍະ ເຊິ່ງການເຄື່ອນໄຫວສຳຄັນຂອງຄະນະກຳມະການມີດັ່ງນີ້:

- ຕິດຕາມຜະນັກງານໃນການປະຕິບັດລະບຽບ, ສິດ, ຂັ້ນຕອນ, ຜ່ານວຽກງານການກວດກາປົກກະຕິ,  
ກວດກາສະເພະກິດ, ກວດກາສະແພະກຳນັ້ນ ແລະ ກວດກາສຸກເສີນຂອງບັນດາແຜນກາ, ສູນ ແລະ ສາຂາ  
ທຄຕລ. ຜ້ອມທັງຕິດຕາມການແກ້ໄຂຂໍ້ຝົບເຫັນຈາກກວດກາພາຍໃນ-ນາຍນອກ ຂອງບັນດາ  
ແຜນກາການ, ສາຂາ ທຄຕລ ທີ່ວະນີບ;
- ຕິດຕາມວຽກງານການແກ້ໄຂຂໍ້ຝົບເຫັນຂອງກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ກວດສອບພາຍນອກ ຢ່າງເປັນປົກ  
ກະຕິ;
- ສໍາລັດການປະສາງງານການອອກປິດລາຍງານຖານະການການເງິນ, ປິດລາຍງານທີບທວນຄືນຖານະເງິນ  
ກຸ້ ແລະ ພິດລາຍງານທີບທວນຄືນແບບວິເຄາະ ປະຈຳປີ 2020;
- ສໍາລັດການທີບທວນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທຄຕລ ປະຈຳ 06 ເດືອນຕັ້ນປີ 2021 ຕາມ  
ມາດຖານລາວ ແລະ ມາດຖານສາກົນ;
- ຄັດເລືອກເອົາຂໍລືສັດກວດສອບພາຍນອກ ເພື່ອກວດສອບ ທຄຕລ ປະຈຳ 2022;
- ຕິດຕາມການລາຍງານປະກິດການຫຍໍ້ທີ່, ວຽກງານການສະກັດກັນ ແລະ ຕ້ານການສ້ລາດບັງຫຼວງ ໃຫ້  
ແກ່ຄະນະກຳມະການ;
- ຕິດຕາມຄວາມຄືບໜ້າການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຖານສາກົນ ດ້ານການລາຍງານການເງິນຂອງ ທຄຕລ  
(IFRS) ໃນແຕ່ລະໄລຍະ.
- ໄດ້ສັງລວມວຽກງານຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ລາຍງານສະພາບລົງທານແຕ່ລະໄລຍະ;

### 3.2. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

- ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໄດ້ດຳເນີນກອງປະຊຸມໃນປີ 2021 ພຽງ 1 ຕັ້ງ, ເນື່ອງຈາກ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຈຳນວນ 1 ທ່ານ ມີການຍົກຍ້າຍໍໃນຂັ້ນໜ້າທີ່ຢູ່ບ່ອນໃຫຍ່ ໃນເວລາໃກ້ຄຽງ ກັນ ເຮັດໃຫ້ເກີດຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການຮຽກປະຊຸມ, ແຕ່ຄະນະກຳມະການກໍໄດ້ເອົາໃຈໃສໃນການ ຕິດຕາມ ວຽກງານຜ່ານບົດລາຍງານແຕ່ລະໄລຍະ ດັ່ງນີ້:
- ຕິດຕາມຕົວໜ້າຂັ້ວດຄວາມສ່ຽງ ແຕ່ລະດ້ານໃນການດຳເນີນງານຂອງ ທຄຕລ, ຕິດຕາມສັງລວມຄວາມສ່ຽງ ຫຼັກຂອງອີງກອນໃນດ້ານຕ່າງໆມີຈຳນວນ 14 ຕົວໜ້າຂັ້ວດຄວາມສ່ຽງ;
- ຕິດຕາມຄວາມຄືບໜ້າຂອງບັນດາໂຄງການຕ່າງໆທີ່ໄດ້ດຳເນີນການ ແລະ ນອນຢູ່ໃນໂຄງການຂອງ Basel II;
- ຄືນຄວ້າປັບປຸງນະໂຍບາຍວ່າເວົ້າຍານບໍລິຫານຄວາມເຖິງຂາງທຸລະກິດຂອງ ທຄຕລ;
- ໄດ້ສັງລວມວຽກງານຂອງຄະນະກຳມະການ ເຊື່ອລາຍງານສະພາບໍລິຫານແຕ່ລະໄລຍະ;

### 3.3. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ໃນປີ 2021 ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມຢ່າງປົກກະຕິ ເຊື່ອຄົ້ນຄວ້າຮັບຮອງຜິຈາ ລະນາຜົນການດຳເນີນງານຂອງ ທຄຕລ ແລະ ບັນຫາຕ່າງໆ ທີ່ຈະສະໜີຜ່ານສະພາບໍລິຫານ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບຮອງບາງເນື້ອ ໃນທີ່ສໍາຄັນດັ່ງນີ້:

- ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ແຜນຍຸດທະສາດປະຈຳປີ, ແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະ ຍາວ ຂອງ ທຄຕລ ແລະ ການປະຕິບັດແຜນງານ, ໂຄງການ ຕ່າງໆ;
- ຮັບຮອງແຜນການປະຈຳປີ 2021, ບັນຫາສໍາຄັນອື່ນໆ ເຊື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມ ສາມັນຜູ້ຖຸຮຸນຮັບຮອງຕາມລຳດັບ;
- ຊັ້ນການຈັດກອງປະຊຸມທຶນຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ປະຈຳໄຕມາດ ໃນປີ 2021;
- ຕິດຕາມ ແລະ ໃຫ້ທິດຊື້ນໍາວຽກງານການບໍລິຫານທຶນ, ບັນຫາດ້ານສະພາບຄ່ອງ, ບັນຫາເງິນຕາ, ການນຳໃຊ້ທຶນ ແລະ ການບໍລິຫານເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
- ຕິດຕາມ ແລະ ໃຫ້ທິດຊື້ນໍາກ່ຽວກັບການລົງທຶນໃນບັນດາບໍລິສັດໃນເຄືອ;
- ຕິດຕາມຄຸ້ມຄອງການບໍລິຫານສິນເຊື່ອໃຫ້ມີຄຸນນະພາບ, ການແກ້ໄຂຫົ່ມ NPL;
- ຕິດຕາມວຽກງານຈັດຕັ້ງ-ປະນັກງານ: ການຕິດຕາມການຜັດທະນາ ຍົກລະດັບຜະນັກງານ ການນຳໃຊ້ງົບ ປະມານໃນການຝັດທະນາບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຮັບຮອງລະບຽບນະໂຍບາຍຂອງ ທຄຕລ ຈຳນວນຫົ່ງ.
- ຄະນະກຳມະການໄດ້ລາຍງານການດຳເນີນງານຂອງຄະນະກຳມະການຕໍ່ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານແຕ່ລະ ໄລຍະ;

### 3.4. ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ

ໃນປີ 2021 ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກຈັດກອງປະຊຸມ 1 ຕັ້ງ ໄດ້ຄື່ນຄວ້າຜິຈາລະນາ:

- ຍົກຍໍາຍ ຜູ້ອ້ານວຍການ (ຜູ້ຖ້າ) ທຄຕລ ໄປຮັບໜັງທີ່ໃຫຍ່ຢູ່ທ່ານ;
- ຮັບຮອງ ຜູ້ອ້ານວຍການ (ຜູ້ໃຫຍ່) ທຄຕລ;
- ຮັບຮອງເປົ້າໝາຍສະມາຊີກະສົງປໍລິຫານ ທຄຕລ ຊຸດໃຫຍ່ ເຜືອນປະເທົ່າກອງປະຊຸມສະພາປໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖ້າຮູ້ນິ້ມີຈາລະນາ.

### 3.5. ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ

ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ ໄດ້ຕິດຕາມການປະຕິບັດນະໂຍບາຍຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ທຄຕລ ຜ່ານການລາຍງານໃນແຕ່ລະໄລຍະ ເຊິ່ງໃນປີ 2021 ທຄຕລ ບໍ່ໄດ້ມີການປຽນແປງນິຕິກໍາໄດ້ ກ່ຽວກັບ ການປະຕິບັດນະໂຍບາຍ ແລະ ຜົນຕອບແທນສໍາລັບຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ທຄຕລ ແຕ່ຢ່າງໃດ.



## IX. ຜູ້ກວດສອບອິດສະຫະ

### 1. ການບໍລິການ ແລະ ມູນຄ່າກວດສອບ

ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮັນຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2020 ທີ່ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 30 ເມສາ 2021 ໄດ້ຮັບຮອງເອົາປໍລິສັດ PWC ເປັນຜູ້ກວດສອບອິດສະຫະຂອງ ທຄຕລ ປະຈຳປີ 2021 ໂດຍມີມູນຄ່າກວດສອບເທົ່າກັບ 100.000 ໂດລາ ເຊິ່ງການບໍລິການກວດສອບລວມມີການກວດສອບຕາມມາດຖານສາກົນ ແລະ ມາດຖານລາວ ເປັນພາສາລາວ ແລະ ພາສາອັງກິດ, ທີ່ບໍ່ຫວຼມຖານະການເງິນປະຈຳ 6 ເດືອນ ແລະ ກວດສອບຖານະການເງິນປະຈຳປີ.

## 2. ພິດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ

### ທະນາຄານ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ ("ທະນາຄານ") ດໍາເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບມະຫາຊຸມ ແລະ ຈິດທະບຽນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ("ສປປ ລາວ").

#### ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນະຄານຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍການປະກອບທຶນຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ໃບອະນຸມາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ເລກທີ 129/ທຂລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010, ທະນາຄານໄດ້ສໍາເລັດການຂາຍຮູ້ອອກສູ່ມະຫາຊຸມ. ທະນາຄານໄດ້ປັບປຸງຊື່ມາເປັນທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ ອີງຕາມ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0061/ທຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ ດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານ ເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍ ກະຊວງການເງິນເປັນຜູ້ຖືຮູ້ໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮູ້ນ 80% ຂອງຮູ້ນທັງໝົດ.

ວັນທີ 15 ກຳນົດ 2011, ກະຊວງການເງິນ ຂາຍຮູ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13.657.759 ຮູ່ນ) ໃຫ້ເຖິງຮູ້ນທັງໝົດຮ່ວມຮັນທາງຍຸດທະສາດ ຊື່ວ່າ ທະນາຄານ Compagnie Financière de la BRED ("COFIBRED"). ອີງຕາມສັນຍາການຊື່ຮູ້ນສາມັນ ລະຫວ່າງ ກະຊວງການເງິນ ແລະ ທະນາຄານ COFIBRED. COFIBRED ແມ່ນທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ BRED ທະນາຄານດັ່ງກ່າວເປັນທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກຟື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານພາຍໃຕ້ກຸມຂອງ Banque Populare Group ເຊິ່ງເປັນກຸມຮ່ວມມືຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ້ງ. ມູນຄ່າຊື້ທັງໝົດ ເຊິ່ງເທົ່າກັບ 150.235.349.000 ກີບໄດ້ຖືກຈ່າຍເຕັມມູນຄ່າໂດຍທະນາຄານ COFIBRED.

ໃນວັນທີ 17 ສິງຫາ 2017, ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ທະນາຄານເຜີ່ມທຶນໂດຍການສະເໜີຂາຍສິດຊື່ຮູ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮູ້ນເດີມ (ຄິດເປັນຈຳນວນຮູ້ນ 68.047.300 ຮູ່ນ) ແລະ ສາທາລະນະຊຸມ (ຄິດເປັນຈຳນວນຮູ້ນ 3.098.400 ຮູ່ນ) ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວເຜື່ອເຜີ່ມທຶນຈິດທະບຽນ. ທະນາຄານໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດທະນາຄານສະບັບໃໝ່ ເລກທີ 21/ທຂລ, ລົງວັນທີ 13 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017, ຕະຫາລາດຫລັກຊັບລາວໄດ້ຍື່ງຍິນວ່າທະນາຄານໄດ້ເຜີ່ມທຶນຈິດທະບຽນຈຳນວນ 355.728.500.000 ກີບ (ເທົ່າກັບ 71.145.700 ຮູ່ນ) ອີງຕາມໃບຍື່ງຍິນເລກທີ 01/ຕລຊລ, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງໃໝ່ ເລກທີ 0429 /ທຈທ, ລົງວັນທີ 18 ຜິດສະພາ 2018 ອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ.

ໃນວັນທີ 11 ຕຸລາ 2019, ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ທະນາຄານປັບໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮູ້ນ ໂດຍການສະເໜີຂາຍສິດຊື່ຮູ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮູ້ນເດີມ ແລະ ສາທາລະນະຊຸມ. ຈຸດປະສົງຂອງການແປ່ງຮູ້ນຂາຍຂອງລັດຖະບານ ແມ່ນເຜື່ອສະໜັບສະໜູນ ສະຫຼີຂາຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮູ້ນທີ່ຫຼັກກໍາຍ ເຜື່ອຝັດທະນາທະນາຄານໃຫ້

ເຕີບໃຫຍ່ຂະໜາຍີຕົວ ແລະ ຫັ້ນຄົງ. ໃນວັນທີ 29 ພະຈິກ 2019, ສໍານັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ຢູ່ຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ສໍາເລັດການສະເໜີຂ່າຍຮຸນໃນອັດຕາສ່ວນ 10% ຂອງທະນາຄານໄດ້ສໍາເລັດ.

ໂຄງສ້າງການຖືຮຸນຂອງທະນາຄານ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸນ	ຈໍານວນຮຸນ	%
ລັດຖະບານ	124.634.021	60%
ຜູ້ຮ່ວມຮຸນທາງຍຸດທະສາດ	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພັນງານຂອງທະນາຄານ)		
ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດອື່ນໆ	62.316.920	30%
	207.723.300	100%

ກົດຈະກຳຫຼັກຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເຝື່ອສະໜອງການບໍລິການ ລວມທັງການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກບັນດາອີງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ສະໜອງເງິນກຸ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ໃຫ້ແກ້ບັນດາອີງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ

ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງທະນາຄານ; ບໍລິການແລກປຽນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການດ້ານການຄ່າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນຫຼຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ຜັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີມຸນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານ

### ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແມ່ນ 1.038.617 ລ້ານກີບ (ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020: 1.038.617 ລ້ານກີບ).

### ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຕັ້ງຢູ່ ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄົ່າ, ບ້ານຂຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (1) ສໍານັກງານໃຫຍ່, ທີ່ກ (6) ວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ, ຊາວ (20) ສາຂາຫລັກ, ເກົ່າສີບແປດ (98) ພ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສີບຫ້າ (15) ຫ້ອງແລກປຽນເງິນຕາຫົວ ສປປ ລາວ.

## ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທະນາຄານມີ ທີ່ກີ (06) ວິສາຫະກິດຂ່າຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມຄື:

ຊື່	ສ້າງຕັ້ງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດເລກທີ	ຂະແໜງການ	% ທີ່ຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານ
ບໍລິສັດຫຼູ້ກັບ ທະເລ- ກາທ ຈຳກັດ (BCEL- KT)	1079/ທຈທ ລົງວັນທີ 10 ກໍລະກົດ 2019 ອອກ ໂດຍກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ຫຼູ້ກັບ	70%
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ	732/ທຈທ ລົງວັນທີ 29 ສິງຫາ 2016 ອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	25%
ທະນາຄານລາວ - ຜັກ	0495/ທຈທ ລົງວັນທີ 7 ມິຖຸນາ 2018 ອອກ ໂດຍກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	30%
ບໍລິສັດປະກັນໄຟ ລາວ - ຫວຽດ	0600 ລົງວັນທີ 16 ສິງຫາ 2013 ໂດຍ ກະຊວງ ອຸດສະຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ປະກັນໄຟ	35%
ທະນາຄານ ລາວ - ຈິນ	041/ທຈທ ລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ໂດຍ ຈຳກັດ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ ຂອງ ສປປ ລາວ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	49%
ບໍລິສັດ ລາວເນເຊີນນີ້ ແຜ ເມັ້ນ ເນັດເວົກ ຈຳກັດ	0349/ທຈທ ໄດ້ຮັບອະນຸມັດໂດຍ ກົມຄຸ້ມຄອງ ທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ ຂອງ ກະຊວງ ອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ ລົງວັນ ທີ 12 ມີນາ 2019	ການຄຸ້ມຄອງ ການຊຳລະສະສາງ ທຸລະກຳ (ເອເລັກໂຕຣນິກ)	20%

## ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊຸກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນປີທີ່ສັ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແລະ ໃນວັນທີ ທີ່ອອກ  
ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕໍາແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ລາອອກ
ປອ. ບຸນເງື່ອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 27 ເມສາ 2018
ທ່ານ ຄຳສຸກ ສູນດາລາ	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນວັນທີ 27 ເມສາ 2018
ທ່ານ ຄຳຜຸດ ສຶດທີລາດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 3 ສິງຫາ 2021
ທ່ານ ປະສິມຜັດ ຄຳຕັນ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 3 ສິງຫາ 2021
ທ່ານ ສະກີຜົນ ມັງຈຍວາງາ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 29 ພຶດສະພາ 2020
ທ່ານ ຮສ. ທອງຜັດ ຈັນທະນິວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 3 ສິງຫາ 2021
ທ່ານ ນ. ລັດດາວັນ ຂີງວິໄລ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 3 ສິງຫາ 2021
ທ່ານ ສອນໄຊ ສີລະຜັດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 3 ສິງຫາ 2021
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ເມສາ 2018

#### ຄະນະອໍານວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອໍານວຍການຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນປີທີ່ສັນສົດວັນທີ 31 ຫັນວາ 2021 ແລະ ໃນວັນທີ ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕໍາແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ/ລາອອກ
ທ່ານ ຄຳຜຸດ ສຶດທີລາດ	ຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 15 ມິຖຸນາ 2021
ທ່ານ ນາລິນ ສີລະວົງສີດ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021
ທ່ານ ກົງສັກ ສຸພອນສີ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 30 ວັນຍາ 2014
ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 18 ກຸມພາ 2019
ທ່ານ ນ. ພົວໄແວນ ນັນດາວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021
ທ່ານ ສາຍຈິດ ສີມມະວົງ	ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ພຶດສະພາ 2021

#### ຕົວແທນຫາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນຂອງທະນາຄານຕາມກົດໝາຍ ໄລຍະປີທີ່ສັນສົດວັນທີ 31 ຫັນວາ 2021 ແລະ ໃນມື້ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ແມ່ນທ່ານ ຄຳຜຸດ ສຶດທີລາດ – ຜູ້ອໍານວຍການ.

#### ນັກກວດສອບ

ຜູ້ກວດສອບບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ພຣະຍັດສ່ວນເຕີເຮົາສຸກບົບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ

## ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼຸບ

### ເຖິງ: ຄະນະບໍລິຫານແລະຜູ້ຖືຮັນຂອງທະນາຄານ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດ ລາວ ມະຫາຊຸມ ຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ (ທະນາຄານ) ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ດະສະເໜີສະຖານະກາງການເງິນຂອງທະນາຄານ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີ ຊຶ່ງອະທິບາຍໃນ ບົດອະທິບາຍຊັ້ນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 3 ຂອງເອກະສານ  
ລາຍງານສະບັບນີ້.

### ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດມີດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສັງລວມ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດມີດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດມີດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານກະເສີມສິດ ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດມີດຽວກັນ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊັ້ນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ ແລະ ຂໍ້ມູນ  
ອະທິບາຍອື່ນໆ.

### ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດໍາເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs) ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ  
ພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສໍາລັບການກວດສອບ  
ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫລັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບຜຽງຝໍ ແລະ ເໝາະສີມເຜື່ອເປັນພື້ນຖານສໍາລັບ  
ການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

### ຄວາມເປັນອິດສະຫຼຸບ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼຸບ ຈາກ ທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກໍານົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບວິຊາຊີບນັກບັນຊີ  
(ລວມເຖິງມາດຕະຖານຄວາມເປັນອິດສະຫຼຸບສາກົນ) ທີ່ກໍານົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນ ນານາຊາດ ສໍາລັບນັກ  
ບັນຊີ (IESBA Code). ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຫຼັກຈັນຍາບັນອື່ນໆ, ທີ່ສອດຄ່ອງກັບ ຈັນຍາ  
ບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

### ເນັ້ນໜັກໄສໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ

ພວກເຮົາໃຫ້ຂໍ້ສັງເກດທີ່ກັບບົດອະທິບາຍຊັ້ນທ້າຍທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍ  
ເຖິງພື້ນຖານການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມນະໂຍບາຍ

ການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ເຊິ່ງຝຶ່ນຖານການບັນຊີທີ່ທີ່ກຳນົດໃຊ້ໃນການກະກຽມບົດລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ອາດມີຄວາມແຕກຕ່າງກັບ ຈາກຫຼັກການບັນຊີ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ ("IFRS"). ດັ່ງນັ້ນ, ຜູ້ທີ່ນີ້ໃຊ້ຄວາມມີຄວາມເຂົ້າໃຈວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເຝື້ອສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສຶດຕາມ IFRS. ທັງນີ້ຄວາມເຫັນ ຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ມີການປັບປຸງ ວັນເນື່ອງມາຈາກເລື່ອງທີ່ກ່າວມຂ້າງເຫິງນັ້ນ.

## ເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ

ເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ ແມ່ນ ເລື່ອງຕ່າງໆ ທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນທີ່ສຸດຕາມການປະເມີນໂດຍຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດຂອງພວກເຮົາໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນສໍາລັບປີປັງນັ້ນ. ພວກເຮົາເຫັນວ່າມີເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບເລື່ອງນີ້ ເຊັ່ນ: ການສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າ. ເລື່ອງດັ່ງກ່າວໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຝື້ອສະແດງຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ ແລະ ພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ສະແດງຄວາມເຫັນແຍກຕ່າງໜາກສໍາລັບເລື່ອງເຫຼົ່ານີ້.

ເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ	ວິທີການກວດສອບແກ່ໄຂບັນຫາການກວດສອບສໍາຄັນ
<b>ສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແກ່ລູກຄ້າ</b>	ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການຕາມຂັ້ນຕອນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້: <ul style="list-style-type: none"><li>ທຳການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຫັງ ປັດໃຈພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ເຊິ່ງອາດສິ່ງຜົນກະທີບການດຳເນີນງານຂອງບຸກຄົນ ແລະ ກຸ່ມອຸດສາຫະກຳ ແລະ ກຸ່ມລູກຄ້າ ເຊິ່ງອາດສິ່ງຜົນກະທີບຕໍ່ການຕັດສິນໃຈ ແລະ ການປະເມີນຂອງຜູ້ບໍລິຫານ</li></ul>
ອີງຕາມມີຄອະທິບາຍຂໍ 16 - ການສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າ	<ul style="list-style-type: none"><li>ປະເມີນ ແລະ ທິດສອບເຕັກໂນໂລຢີ ຂໍມູນທົ່ວໄປກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມ ການເຂົ້າເຖິງໂປແກນ ແລະ ຂໍມູນ, ການຄວບຄຸມຄວາມຄືບຖ້ວນຂອງຂໍມູນຂອງລູກຄ້າທີ່ໃຊ້ໃນການຄິດໄລສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າ.</li></ul>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ຍອດເງື່ອເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແກ່ລູກຄ້າ ຈຳນວນ 32.372.070 ລ້ານກີບ (47% ຂອງຈຳນວນຊັບສິນທັງໝົດ), ແລະ ຍອດເງື່ອຂອງການສໍາຮອງສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າ ແມ່ນ 1.457.635 ລ້ານກີບ.	<ul style="list-style-type: none"><li>ປະເມີນ ແລະ ທິດສອບເຕັກໂນໂລຢີ ຂໍມູນທົ່ວໄປກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມ ການເຂົ້າເຖິງໂປແກນ ແລະ ຂໍມູນ, ການຄວບຄຸມຄວາມຄືບຖ້ວນຂອງຂໍມູນຂອງລູກຄ້າທີ່ໃຊ້ໃນການຄິດໄລສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າ.</li><li>ປະເມີນ ແລະ ທິດສອບຄຸ່ມືການຄວບຄຸມເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ຂັ້ນຕອນການສໍາຮອງສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້;<ul style="list-style-type: none"><li>- ການເກີດຂຶ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມ ແລະ ການ</li></ul></li></ul>

ບຸກຄົນ ແລະ ລູກຄ້າລວມ ແລະ ການຄິດໄລ່ຄ່າເສື່ອມ ມູນຄ່າ ລວມເຖິງໄລຍະທີ່ບໍ່ແມ່ນອນໃນການຮັບຮູ້.	<ul style="list-style-type: none"><li>- ອະນຸມັດເງິນໃຫ້ກຸ່ມືມ</li><li>- ການປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນ</li><li>- ຂໍ້ມູນທີ່ບ້ອນເຂົ້າໃນລະບົບ</li><li>- ການຈັດປະເຜົນເງິນຮູ້ຍືມ ແລະ ການຕິດຕາມ</li><li>- ການຄິດໄລ່, ການທຶນທວນຄົນ ແລະ ການ ອະນຸມັດສໍາລັບການຕັ້ງສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມູນ ຄ່າ</li><li>- ການກະທຶນຍອດບັນຊີສໍາຮອງສໍາລັບຄ່າ ເສື່ອມມູນຄ່າ ລະຫວ່າງລາຍລະອຽດປະກອບ ແລະບັນຊີແຍກປະເຜົນໃຫຍ່</li></ul>
---	--

ເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ	ວິທີການກວດສອບແກ່ໄຂບັນຫາການກວດສອບສໍາຄັນ
<p>ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ຕັ້ງສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າເງິນໃຫ້ກຸ່ມຢືນແກ່ລູກຄ້າໄດ້ຈັດປະຜດອອກເປັນ 2 ປະເພດ ຄື ຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າ ລາຍບຸກຄົນ ແລະ ໂດຍລວມ.</p>	<p>ການທິດລອງຕົວຢ່າງເງິນໃຫ້ກຸ່ມຢືນ ເຊິ່ງໄດ້ມີການຈັດປະເພດ ສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າເປັນລາຍບຸກຄົນ, ພວກເຮົາໄດ້ດໍາເນີນການດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້;</p>
<p>ສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າລາຍບຸກຄົນແມ່ນຄົດໄລ່ໂດຍມຸນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສຶດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບຈາກລູກຄ້າ.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- ສອບຖາມກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນທີ່ກໍານົດ ແລະ ຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກຸ່ມຢືນ ເປັນຄ່າເສື່ອມລາຍບຸກຄົນ ຫຼື ໂດຍລວມ</li></ul>
<p>ສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າໂດຍລວມ, ເງິນໃຫ້ກຸ່ມຢືນແກ່ລູກຄ້າໄດ້ຖືກຈັດເປັນກຸ່ມໂດຍອີງໃສ່ຄຸນລັກສະນະຄວາມສ່ວຽງຂອງສິນເຊື້ອທີ່ຄ້າງຄືກັນ. ເງິນສຶດໃນອະນາຄົດຂອງກຸ່ມເງິນໃຫ້ກຸ່ມຢືນແກ່ລູກຄ້າໄດ້ຖືກປະເມີນໂດຍລວມສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າ ແລະ ຄາດຄະໜໂດຍຮູ້ໃສປະລິບການການສູນເສຍທີ່ຜ່ານມາ.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- ຜິຈາລະນາສົມມຸດຕິຖານທີ່ນຳໃຊ້ເຊົ້າໃນການຄົດໄລ່ມຸນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສຶດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດໄວ້ຈາກລູກຄ້າ, ການປະເມີນມຸນຄ່າຊັບສິນ.</li></ul>
<p>ຮູ້ຕາມຄວາມສໍາຄັນ, ລະດັບຂອງຫົວໜ້າ ແລະການຄາດຄະເນຢ່າງບໍ່ແນ່ນອນ, ບັນຊີສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກຸ່ມຢືນແກ່ລູກຄ້າແມ່ນບັນຫາສໍາຄັນໃນການກວດສອບ.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- ຄົດໄລ່ຮັດຕາສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງອັດຕາສ່ວນຫຼຸດທີ່ໃຊ້ໃນການຄົດໄລ່ມຸນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສຶດໃນອະນາຄົດ</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການສົມມຸດຕິຖານທີ່ໃຊ້ໃນການຄົດໄລ່ຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງການຜິດນັດຊໍາລະໜີ ອັດຕາການສູນເສຍ ສໍາລັບການຄົດໄລ່ຂອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າຂອງກຸ່ມ ໂດຍການກວດກາໂດຍມີຫຼັກຖານປະກອບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ມີການປຶກສາຫາລືໂດຍລະຽດກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບການສົມມຸດຕິຖານ</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• ນອກຈາກນີ້, ສໍາລັບການປະເມີນຫຼັກຂັບຄ້າປະກັນທີ່ດໍາເນີນການໂດຍຜູ້ປະເມີນລາຄາມີອາຊີບ ພວກເຮົາໄດ້ກວດສອບຄຸນນະສົມບັດຂອງພວກເຂົາຈາກນັ້ນ ພວກເຮົາເຈິ່ງສົ່ມຕົວຢ່າງການປະເມີນເຫຼົ່ານັ້ນ ເຝື່ອກວດສອບວ່າຜູ້ບໍລິຫານໃຊ້ການປະເມີນຫລວສຸດໃນການຄົດໄລ່ສໍາຮອງຄ່າເສື່ອມມຸນຄ່າສໍາລັບລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ.</li></ul>

	ຈາກຂັ້ນຕອນເຫຼົ້ານັ້ນ ພວກເຮົາໃນບໍລິການຝຶຈາລະນາ ແລະ ສີມມຸດທິຖານຂອງຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບການຕັ້ງສໍາຄັງຄ່າເສື່ອມຸນຄ່າມີຄວາມ ເໜະສີມ.
--	--

## ຂໍ້ມູນອ່ອນ

ຜູ້ອໍານວຍການແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ກັບຂໍ້ມູນອື່ນງໍເຊິ່ງປະກອບມີຂໍ້ມູນທີ່ຢູ່ໃນບິດລາຍງານປະຈຳປີ, ແຕ່ບໍ່ລວມຍູ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ບິດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ. ໃນບິດລາຍງານປະຈຳປີແມ່ນຄາດວ່າຈະສາມາດກະກຽມໃຫ້ພວກເຮົາແນ່ງຫຼັງວັນທີຂອງບິດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບນີ້.

ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນບໍ່ຄວບຄຸມເຖິງຂໍ້ມູນອື່ນ ແລະ ພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຕໍ່ຂໍ້ມູນເຫຼົ້ານັ້ນ.

ເຜື່ອໃຫ້ສອດຕໍ່ອງກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາຄືອ່ານ ແລະ ຜິຈາລະນາຂໍ້ມູນອື່ນງໍທີ່ມີຄວາມຂັດແຍ່ງປ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຕໍ່ກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຫຼື ກັບຄວາມຮູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ ຫຼື ເຫັນວ່າຂໍ້ມູນອື່ນມີການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ຫຼື ບໍ່.

ເມື່ອພວກເຮົາອ່ານບິດລາຍງານປະຈຳປີ, ຖ້າຫາກວິທີສະຫຼຸບໄດ້ວ່າມີການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນ, ພວກເຮົາຈະຕ່ອງແຈ້ງເລື່ອງດັ່ງກ່າວໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບຮັບຮູ້.

## ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອໍານວຍການ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ອໍານວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສໍາລັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຕໍ່ອງກັບລະບຽບການ ການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການ ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຂອ້ນທ້າຍຂໍ້ທີ່ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນເຊິ່ງຜູ້ອໍານວຍການໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງຜຽງຟໍ ເຜື່ອສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ປ່າສະຈາກ ການລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ອັນເລື່ອງມາຈາກການສັ້ໄກ ຫຼື ຂໍຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ອໍານວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດ ຂອງທະນາຄານ ໃນການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານຕໍ່ເນື້ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສີມ ແລະ ການໃຊ້ຝຶ່ນຖານບັນຊີສໍາຫຼັບການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ອໍານວຍການມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບ ກົດຈະການ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງໄດ້.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບໄດ້ຊ່ວຍຜູ້ອໍານວຍການ ໃນເລື່ອງຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງພວກເຂົາຕໍ່ກັບຂັ້ນຕອນໃນການກຽມບິດລາຍງານການເງິນ.

## ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເຜື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສີມເຫດສີມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ປ່າສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເລື່ອງຈາກການສັ້ໄກ ຫຼື ຂໍຜິດພາດ ແລະ ສະໜີຄວາມ

ເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມຄວາມເຫັນຂອງຜູກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໜັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໜັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປັກນ່ວາການດໍາເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດຝຶນ ຫຼື ບ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໜີໄປ ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສ້າໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖົວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ້ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຂີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດໍາເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ການລະບຸ ແລະ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກການສ້າໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ການວາງແຜນ ແລະ ການດໍາເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເຝື່ອຕອບບະໜ້ອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ້ານັ້ນ ແລະ ຫຼັກຖານທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບ ທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບ ແມ່ນຜຽງຝໍ ແລະ ໝາຍສົມເຝື່ອເປັນຜົນຖານສຳລັບການສະແດງດໍາເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ຜົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສ້າໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສ້າໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄົດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຫຼງການຄວບຄຸມພາຍໃນ
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເຝື່ອກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ເຫດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເຝື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ
- ສະຫລຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ຜົນຖານບັນຊີສໍາຫຼັບການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຫຼູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນວນທີ່ມີສາລະສຳຄັນທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໃຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໃສຢ່າງທີ່ມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງບັນທຶກໃນບົດລາຍງານຂອງຜູກວດສອບຂອງພວກເຮົາທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນເຊິ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ຜຽງຝໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະປຽບແປງໄປ ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາເຂັ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອານາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຄະນະກຳມະການກວດສອບກ່ຽວກັບບັນຫາອື່ນໆ ຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້. ເຊິ່ງລວມເຖິງບັນຫາທີ່ສໍາຄັນທີ່ຜົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົງຜ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນ ທີ່ຜົບລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາໄດ້ໃຫ້ຄໍາຮັບຮອງແກ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບວ່າ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທີ່ລັກຈັນຢາບັນກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມເປັນອິດສະໜູ້ ແລະ ໄດ້ສື່ສານກັບຄະນະກຳມະການກວດສອບກ່ຽວກັບຄວາມສໍາພັນທັງໝົດລວມເຖິງເຊື່ອງເນີນທີ່ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າມີເຫດຜົນທີ່ອາດຜົນຈາລະນາເຖິງຜົນກະທິບຕໍ່ຄວາມເປັນອິດສະໜູ້ ຂອງພວກເຮົາ ແລະ ທັກການທີ່ພວກເຮົາໃຊ້ເຊື່ອບ່ອງກັນການຂາດຄວາມເປັນອິດສະໜູ້.

ຈາກບັນຫາທີ່ປົກສາກັບຄະນະກຳມະການກວດສອບ ພວກເຮົາໄດ້ຜິຈາລະນາບັນຫາເຖິງນັ້ນແມ່ນບັນຫາທີ່ມີສາລະສໍາຄັນທີ່ສຸດໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຄັ້ງນີ້ ແລະ ກຳນົດເປັນເລື່ອງສໍາຄັນໃນການກວດສອບ. ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍເລື່ອງເຖິງນີ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ, ຍົກເວັ້ນກົດໝາຍ ຫຼື ຂໍ້ບັງຄັບບໍ່ໃຫ້ເປີດເຜີຍກ່າວສາຫະນະກ່ຽວຂ້ອງເລື່ອງເຖິງກ່າວ ຫຼື ໃນສະພາບການທີ່ຍິກຈະເກີດຂຶ້ນ ພວກເຮົາຜົນຈາລະນາວ່າບໍ່ຄວນສື່ສານເລື່ອງດັ່ງກ່າວໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ ແນະການປະຕິບັດດັ່ງກ່າວສາມາດດາການໄດ້ຢ່າງສົມເຫດສົມວ່າ ຈະມີຜົນກະທິບຕໍ່ໃນທາງລົບຫຼາຍກວ່າຜົນປະໂຫຍດ ຕໍ່ສ່ວນໄດ້ເສຍສາຫາລະນະຈາກການສື່ສານດັ່ງກ່າວ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສວ່ວເຕີເຮົ້າສາກຸບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ກວ



ໂດຍ: ອະພິສິດ ທ່າງເຖິງພົມໄອນວວ  
ຮັນສ່ວນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

19 ເມສາ 2022



## ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

### ໃບລາຍງານເພີ່ມໄດ້ຮັບ

ສໍາລັບປີທີ່ສັ່ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

	ປີດ ອະທິບາຍ	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບໂຄກເບີຍ	5	2.244.913	2.407.369
ລາຍຈ່າຍໂຄກເບີຍ	5	(1.492.316)	(1.317.166)
<b>ລາຍຮັບສຸດທິຈາກໂຄກເບີຍ</b>	<b>5</b>	<b>752.597</b>	<b>1.090.203</b>
ລາຍຮັບຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ບໍລິການ	6	317.892	239.365
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ບໍລິການ	6	(39.694)	(26.184)
<b>ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ບໍລິການ</b>	<b>6</b>	<b>278.198</b>	<b>213.181</b>
ກໍາໄລສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	7	3.913	42.236
ຂາດທຶນສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍຫຼັກຊັບອະນຸມັນ	8	171	-
ລາຍຮັບອື່ນງຈາກການດຳເນີນງານ	9	180.385	36.166
<b>ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານ</b>		<b>1.215.264</b>	<b>1.381.786</b>
ລາຍຈ່າຍໃນການສູນເສຍຂອງເງິນໃຫ້ກັ້ນຢືນແກ່ລູກຄ້າ	16	(649.075)	(474.399)
ການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນການເງິນ	10	-	(39.501)
<b>ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ</b>		<b>566.189</b>	<b>867.886</b>
ລາຍຈ່າຍບຸກຄະລາກອນ	11	(305.806)	(324.020)
ຄ່າຫຼູ້ຍ້ຽງນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	20, 21	(81.350)	(77.007)
ຄ່າຫຼູ້ຍ້ຽງນຂອງສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	22	(8.040)	(6.690)
ລາຍຈ່າຍອື່ນງໃນການດຳເນີນງານ	12	(175.296)	(182.420)
<b>ລວມລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ</b>		<b>(570.492)</b>	<b>(590.137)</b>

## ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

ໃບລາຍງານເຜີມໄດ້ຮັບ

ສໍາລັບປີທີ່ສັ່ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ສ່ວນແບ່ງກໍາໄລໃນວິສາຫະກຳດັບຊັ້ນ ແລະ ວິສາຫະກຳດປະສົມ	19	16.888	21.845
<b>ກໍາໄລກ່ອນອາກອນ</b>		<b>12.585</b>	<b>299.594</b>
ລາຍຈ່າຍອາກອນກໍາໄລ	27.1	(1.175)	(56.381)
<b>ກໍາໄລສຸດທິ ໃນປີ</b>		<b>11.410</b>	<b>243.213</b>
<b>ກໍາໄລຄ່ຽນ (ກີບ)</b>	34	<b>55</b>	<b>1.171</b>

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນ. ຕົນນະພາ ໄຊຍະລາດ

ອະນຸມັດໄດຍ:

ທ່ານ ສິມປະສົງ ໂພທີສານ



ທ່ານ ສາຍຈິດ ສິມມະວົງ

ຮອງຫົວໜ້າແນະແນກບັນຊີ

ສັງລວມ

ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

ຫົວໜ້າແນະແນກກວດກາພາຍໃນ

ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ

ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022



## ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານເຄີຍໄດ້ຮັບສັງລວມ

ສໍາລັບປີທີ່ສັ່ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

	2021	2020
	ບິດອະທິບາຍ	ລ້ານກີບ
<b>ກໍາໄລສຸດທິ ໃນປີ</b>	<b>11.410</b>	<b>243.213</b>
<b>ລາຍຮັບ(ລາຍຈ່າຍ)ສັງລວມອື່ນງ</b>		
ການປັບປຸງແປງໃນມູນຄ່າຢູ່ທີ່ທຳຂອງການລົງທຶນທາງ		
ການເງິນ -		
ປະເຜດມີໄວ້ຜູ້ຂາຍ	17	1.534
ການສຸນເສຍການປະເມີນຄືນຜົນປະໂຫຍດນັ້ນກາງານ		
ຫຼັງອອກການ		
ທີ່ກຳນົດໄວ້	28	22.498
ອາກອນກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອີງປະກອບຂອງລາຍ		
ຮັບສັງລວມອື່ນງ	27.3	-
ລາຍຮັບ(ລາຍຈ່າຍ)ສັງລວມອື່ນງສໍາລັບປີ ຫັກ		
ອາກອນ		
ລວມລາຍຮັບ(ລາຍຈ່າຍ)ສັງລວມອື່ນງສໍາລັບປີ	24.032	(534)
ຫັກອາກອນ		
	<b>35.442</b>	<b>242.679</b>



ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ  
ໃບລາຍງານເຕີມໄດ້ຮັບສັງລວມ  
ສໍາລັບປີທີ່ສັ່ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ກະກຽມໄດຍ:

A handwritten signature in blue ink.

ອະນຸມັດໄດຍ:

A handwritten signature in blue ink.



ທ່ານ ນ. ເນດັບພາ ໄຊຍະລາດ

ທ່ານ ສິມປະລົງ ໂພທິສານ

ທ່ານ ສາຍຈິດ ສິມມະວົງ

ຮອງທີ່ວໜ້າແນະນຳກັບນີ້ສັງລວມ

ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

ທີ່ວໜ້າແນະນຳກວດກາພາຍໃນ

ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ

ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022



**ທະນາຄານການຄ່າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ**  
**ໃບລາຍງານຖາມການເງິນ**  
**ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021**

	ບົດ ອະທິບາ ຍ	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
<b>ຊັບສິນ</b>			
ເງິນສິດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	13	19.022.276	12.836.829
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	14	9.182.845	4.355.395
ເງິນໃຫ້ກຸ່ມືມແກ່ລູກຄ້າ	15	32.372.070	30.762.417
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ຜູ້ຂໍອ້າຍ	17	91.657	90.122
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	18	5.273.352	3.899.011
ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໂດຍການນຳໃຊ້ວິທີທຶນສ່ວນໄດ້ເສຍ -ສຸດທິ	19	643.318	614.434
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ	20	563.503	601.572
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນ	21	293.321	245.873
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	22	55.713	57.005
ອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊຳລະ	27.3	37.015	37.015
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າສໍາລັບອາກອນກຳໄລ	27.2	24.015	-
ຊັບສິນອື່ນງົງ	23	677.906	470.734
<b>ລວມຊັບສິນ</b>		<b>68.236.991</b>	<b>53.970.407</b>

**ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ  
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ  
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021**

**ໜີ້ສິນ**

ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນງ	24	5.269.436	3.482.800
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	25	57.169.169	45.043.495
ເງິນງົງຢືມຈາກທະນາຄານວິນ	26	3.354.623	2.962.101
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງອາກອນໃນປີ	27.2	-	23.726
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງສັນຍາເຊົ່າ		29.595	23.059
ໜີ້ສິນອື່ນງ	28	282.022	222.197
<b>ລວມໜີ້ສິນ</b>		<b>66.104.845</b>	<b>51.757.378</b>

**ທຶນ**

ທຶນຈິດທະບຽນ	29	1.038.617	1.038.617
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ	30	831.667	753.399
ລາຍການສັງລວມອື່ນ		11.416	(12.616)
ກໍາໄລສະສົມ		250.446	433.629
<b>ລວມທຶນ</b>		<b>2.132.146</b>	<b>2.213.029</b>
<b>ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ</b>		<b>68.236.991</b>	<b>53.970.407</b>



ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊື່ນ  
ໃບລາຍງານຖາມການເງິນ  
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ກະກຽມໄດຍ:

ອະນຸມັດໄດຍ:



ທ່ານ ນ. ຕົກນະພາ ໄຊຍະລາດ

ທ່ານ ສິມປະສົງ ໂພທີສານ

ທ່ານ ສາຍຈິດ ສິມມະວົງ

ຮອງຫົວໜ້າແຜນກບັນຊີສັງລວມ  
ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

ຫົວໜ້າແຜນກກວດກາພາຍໃນ  
ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ  
ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

## ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

### ໃບລາຍງານສ່ວນປັນແປງທຶນ

### ສໍາລັບປີທີ່ສັ່ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

	ທົ່ວເລືດທະບຽນ ລາຍກັບ	ຜົນຮະສິມມານ ລະບຽບຫານ ລາຍກັບ	ຊົນທີ່ໄດ້ ຊື້ອັນ ລາຍກັບ	ການປະເມີນຄົນພິມ ປະຫຼາຍພະນັກງານ ທັງອອກການທ່ານຳດີ ໄວ້	ກ່າວຂະໜົມລົງຈານ ລັນກັບ	ສ່ວນໄດ້ສອນຫຼັບ ມີຄ່າຕາດໃໝ່ການ ຄອບຄູມ ລາຍກັບ	ລວມ ລາຍກັບ
ຍອດທັລອນເວັນທີ 31 ທັນວາ 2019	1,038,617	605,983	(3,613)	(12,082)	509,044	31,727	2,169,886
ຍອດທັລອນເວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 - ປຶ້ມງັດ	1,038,617	604,423	-	(12,082)	508,271	-	2,139,229
ແບ່ງງານກົນເຕີມເນັ້ນເຕີມທີ່ເຕັກຈະບໍ່ເຖິງ ສັດບີ 2019	-	-	-	-	(168,879)	-	(168,879)
ແບ່ງງານກົນເຕີມເນັ້ນເຕີມທີ່ເຕັກຈະບໍ່ເຖິງ ປີ 2019	-	148,976	-	-	(148,976)	-	-
ກ່າວສົມສົກໃໝ່ 2020	-	-	-	-	243,213	-	243,213
ການນະໜີນິ້ນີ້ນີ້ໃຫຍ່ແນະໜັກງານຫຼູກ ການທີ່ກຳດັວກ	-	-	-	(667)	-	-	(667)
ອາກອນກິ່ງກ່າວວັດຮ່ວມກົນເຕີມຂອງລາຍ ສັນລົມວົນໆງ	-	-	-	133	-	-	133
ຍອດທັລອນໃບເວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	1,038,617	753,399	-	(12,616)	433,629	-	2,213,029



ທະນາຄານການຄ່າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ  
ໃບລາຍງານສ່ວນປັງແປງທຶນ  
ສໍາລັບປີທີ່ສັນສົດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ລາຍການສ້ວດອ່ອມຮັບ						
ບົດ ຂອກສານ ອະດີການ	ທີ່ໃຈ ທີ່ກະຕືອນນິນານາ ທີ່ກະຕືອນທີ່ໄດ້ ຮັບ ລັກກັບ	ທີ່ກະຕືອນນິນານາ ທີ່ກະຕືອນທີ່ໄດ້ ຮັບ ລັກກັບ	ລັກກັບ	ລັກກັບ	ລັກກັບ	ລັກກັບ
ຍອດເງິນຂອງວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	1,038,617	753,399	(12,616)	-	433,629	2,213,028
ຍັງສ່ວນເຫັນບັນທຶກທີ່ໄດ້ຈາຍໃຫ້ຮູ່ໃນ 2020	35	-	-	-	(116,325)	(116,325)
ຍັງເຫັນໃຫ້ຮູ່ໃນຂອງການຮ່ວມງານພະກຸນໃນ 2020	30	-	78,268	-	(78,268)	-
ກ່າວລົງອຸທະກິດໃນ 2021	-	-	-	-	11,410	11,410
ການນະໂຍບມູນທີ່ມີຄວາມຮັບຮັງນິນານາການບົງນ - ໃບສະເປົ້າ ຜົວການ	-	-	1,534	-	-	1,534
ການນະໂຍບມູນທີ່ມີຄວາມຮັບຮັງນິນານາທີ່ກະຕືອນທີ່ໄດ້ ຮັບ ລັກກັບ	28	-	-	22,498	-	22,498
ອານຸນາກ່າວຈຳກ່ຽວຂ້ອງກັບອົງປະກອບຂອງລາວເຊື້ອງລົງລົງເຊີງ	27.3	-	-	-	-	-
ຍອດເງິນຂອງວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	1,038,617	831,867	9,892	1,534	250,446	2,132,148
ອະນຸມັດໄດຍ:						
ກະກາງໂໄດຍ:						
ທ່ານ ສິມບະລິງ ໄນທີສານ						
ທ່ານ ສິມບະລິງ ໄນທີສານ						
ຮອງເອົ້າວ່ານວຍການ						
ວັນທີ: 19 ພຶສພ 2022						



ທ່ານ ສິມບະລິງ ສື່ມມະວັງ

ທີ່ມີບໍ່ສະແດງກວດກາຜະລິງ  
ວັນທີ: 19 ພຶສພ 2022

ຮອງເອົ້າວ່ານວຍການ  
ວັນທີ: 19 ພຶສພ 2022

# ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສິດ ສໍາລັບປີທີ່ສັນສົດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

	ປີດ ອະທິບາຍ	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
<b>ກົດຈະກໍາການດໍາເນີນງານ</b>			
<b>ກໍາໄລກ່ອນຫັກອາກອນ</b>		<b>12.584</b>	<b>299.594</b>
<b>ດັດແກ້ສໍາລັບ:</b>			
	20, 21,		
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຸລັງຫຼັງ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	22	89.390	83.697
ລາຍຈ່າຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	16	649.075	474.399
ລາຍຈ່າຍຜົນປະໂຫຍດຝນນກງານຫຼັງອອກການທີ່ກໍານົດໄວ້ ສ່ວນແບ່ງກໍາໄລໃນວິສາຫະກິດຂາຮັນ ແລະ ວິສາຫະກິດ ປະສົມ	28	8.784	9.938
ຂາດທຶນຈາກເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		(113.343)	-
ສ່ວນປັບປຸງແບ່ງໃນການສູນເສຍມູນຄ່າໃນການລົງທຶນຫາງ ການເງິນ - ປະເພດມີເວົ້ວ			
ເຜື່ອຂາຍ	10	-	39.501
ຂາດທຶນ/(ກໍາໄລ)ຈາກການຂາຍແລະຊໍາລະສະສາງ		12.340	(934)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	5	(2.244.913)	(2.407.369)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	5	1.492.316	1.317.166
ລາຍຮັບເງິນປັນເສີນ	9	(3.835)	(3.835)
<b>ກະແສເງິນສິດຈາກ ກໍາໄລຈາກການດໍາເນີນງານ</b>			
<b>ກ່ອນການປັບປຸງແບ່ງດ້ານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ</b>		<b>(114.490)</b>	<b>(209.688)</b>
<b>ສ່ວນປັບປຸງແບ່ງໃນຊັບສິນຈາກການດໍາເນີນງານ</b>			
ສ່ວນປັບປຸງແບ່ງເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນສຸດທິ		466.148	(824.784)
ສ່ວນປັບປຸງແບ່ງເຕີນໃຫ້ກໍາຍົມແກ່ລຳກຳສາດທີ		(4.276.295)	(2.865.785)



## ທະນາຄານການຄ່າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

### ໃບລາຍງານກະແສເຖິງສົດ

#### ສໍາລັບປີທີ່ສັ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	83.857	-
ສ່ວນປຽນແປງໃນຊັບສິນອື່ນງານ	(129.174)	(14.461)
ສ່ວນປຽນແປງໃນໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ		
ສ່ວນປຽນແປງໃນເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນສຸດທິ	1.790.480	(567.033)
ສ່ວນປຽນແປງໃນເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າສຸດທິ	12.020.658	8.623.567
ສ່ວນປຽນແປງໃນໜີ້ສິນອື່ນງານ	65.350	(98.819)
ສ່ວນປຽນແປງໃນເງິນກຸງຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນສຸດທິ	311.146	(777.419)
ສ່ວນປຽນແປງໃນໜີ້ສິນສັນຍາເຊົ້າສຸດທິ	2.218	11.720
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ	1.093.618	937.963
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຊໍາລະ	(1.309.769)	(1.214.631)
ອາກອນທີ່ໄດ້ຊໍາລະພາຍໃນປີ	27.2	(48.916)
<b>ກະແສເຖິງສົດທີ່ຈາກການດຳເນີນງານ</b>	<b>9.954.831</b>	<b>2.931.175</b>

#### ກົດຈະກ່າວການລົງທຶນ

ການຂຶ້ນຂຶ້ນ ແລະ ບຸກສ້າງຂຶ້ນສິມບັດຄົງທີ່ ແລະ ສິ່ງໆສ້າງກຳລັງ ດຳເນີນ ແລະ ຂຶ້ນສິມບັດຄົງທີ່ຝວມເຕືອນຢໍາຍ	(40.928)	(121.988)
ການຂຶ້ນສິມການນຳໃຊ້ຂຶ້ນສິມ	(2.431)	(8.881)
ການຂຶ້ນຂຶ້ນສິມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນ	21	(53.953)
ຮັບເງິນຈາກການສະສາງ/ຂາຍຂຶ້ນສິມບັດຄົງທີ່		6.836
ຈ່າຍເງິນໃຫ້ວິສາຫະກິດຂາຮັນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສິມ ເງິນບັນຜົນຮັບຈາກວິສາຫະກິດຂາຮັນ ແລະ ວິສາຫະກິດ ປະສິມ	19	(13.360)
ຈ່າຍເງິນໃຫ້ວິສາຫະກິດຂາຮັນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສິມ ເງິນບັນຜົນຮັບຈາກການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນ ຄົບກຳນົດ	9	1.364
ຈ່າຍເງິນສໍາລັບການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນ ຄົບກຳນົດ		1.668
ຜູ້ຮັບເງິນໃຫ້ວິສາຫະກິດຂາຮັນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສິມ ເງິນບັນຜົນຮັບຈາກການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນ ຄົບກຳນົດ		3.835
ຈ່າຍເງິນສໍາລັບການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນ ຄົບກຳນົດ		(989.433)

## ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

### ໃບລາຍງານກະແສເຖິງສົດ

#### ສໍາລັບປີທີ່ສັ່ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ຮັບເຖິງສໍາລັບການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະົບຜົນທີ່ໄວ້ຈົນຄົບ  
ກຳນົດ  
ກະແສເຖິງສົດສຸດທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ໃນກົດຈະກຳການ  
ລົງທຶນ

1.738.371	1.052.017
<hr/>	<hr/>
1.632.898	(84.942)
<hr/>	<hr/>

#### ກົດຈະກຳທາງການເງິນ

ຈ່າຍເຖິງສໍາລັບເງິນປັນຜົນ	35	(116.325)	(168.879)
ຈ່າຍເຖິງສໍາລັບການຊໍາລະສັນຍາເຊົ່າ		(474)	(2.909)
ກະແສເຖິງສົດສຸດທີ່ນຳໃຊ້ໃນ ກົດຈະກຳທາງການເງິນ		(116.799)	(171.788)
ປຽບແປງສຸດທີ່ຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		11.470.930	2.674.445
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນ ຕົ້ນປີ	31	14.396.829	11.722.384
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນ ທ້າຍປີ	31	25.867.759	14.396.829

#### ລາຍການທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນສົດຈາກກົດຈະກຳການ

##### ທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການລົງທຶນ;

ການໄດ້ມາຂອງລາຍການການການຊື້ ແລະ ບຸກສັງຊັບ ສົມບັດຄົງທີ່ ແລະ ສິ່ງວ່າສ້າງ ກໍາລັງດໍາເນີນ ແລະ ຊັບ ສົມບັດຄົງທີ່ພວມເຕືອນຍ້າຍ	8.188	5.017
ການຊໍາລະສະລາງກູ້ຢືນເງິນໃຫ້ລູກຄ້າ ແລະ ການລົງທຶນທາງ ການເງິນ - ປະົບຜົນທີ່ໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	3.196.569	591.452
ການຊື້ສົດການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	4.318	-



ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊື່ນ  
ໃບລາຍງານກະແສເຖິງສົດ  
ສໍາລັບປີທີ່ສັ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ກະກຽມໄດຍ:

ທ່ານ ນ. ດົນພາ ໄຊຍະລາດ

ອະນຸມັດໄດຍ:

ທ່ານ ສິມມະວົງ ໃພທີສານ



ທ່ານ ສາຍຈິດ ສິມມະວົງ

ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ ຫົວໜ້າຜະແນກບັນຊີສັງລວມ

ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

ຮອງຜູ້ອໍານວຍການ

ວັນທີ: 19 ເມສາ 2022

## ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນຫ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສໍາລັບປີທີ່ສັ່ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

### 1. ຂຶ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ (ທະນາຄານ) ແມ່ນ ບໍລິສັດມະຫາຊຸມ ທີ່ຈົດທະບຽນໃນຢູ່ພາຍໃຕ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ.ລາວ (BoL) ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (LSX).

ທະນາຄານ ດັດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ມີຜູມລຳເນົາຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ. ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຕັ້ງຢູ່ ເລກທີ 01, ດະຫົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທະນາຄານມີຂຶ້ນໆ (1) ສໍານັກງານໃຫຍ່, ຫີກ (6) ວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ, ຊາວ (20) ສາຂາຫລັກ, ເກົ່າສີບແປດ (98) ໃຫ່ວ່ຍບໍລິການ ແລະ ສີບຫ້າ (15) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາຫົວ ສປປ ລາວ.

ກິດຈະກຳຫລັກຂອງທະນາຄານ, ວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ແມ່ນສະໜອງການບໍລິການດ້ານທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການດ້ານອື່ນໆ ປະກອບມີ:

- ການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບເງິນຝາກຈາກ ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ
- ບ່ອຍເງິນໃຫ້ກ່ຽວມີແກ່ ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ
- ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
- ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ
- ຂາຍຫຼຸດລາຄາຂອງຕາສານໜີ
- ຜັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີມູນຄ້າອື່ນໆ
- ປະກັນໄຟ
- ພູກຂັບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນຖືກນໍາສະເໜີ ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ປັດໃຫ້ເປັນຫັວໜ່ວຍລ້ານເລກຖ້ວນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ເປັນຢ່າງອື່ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກສະັພຜູ້ອໍານວຍການ ໃນວັນທີ 19 ເມສາ 2022.

### 2. ເຫດການສໍາຄັນຕ່າງໆ ໃນໄລຍະປີປັດຈຸບັນ

ອີງຕາມຄໍາສັ່ງຂອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີ ສະບັບເລກທີ 15, ລົງວັນທີ 21 ເມສາ 2021 ໃຫ້ປົກຕົວເມືອງນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ແຂວງຕ່າງໆ. ຄໍາສັ່ງສະບັບໃໝ່ນີ້ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ແຕ່ວັນທີ 22 ເມສາ 2021 ຫາວັນທີ 5 ພຶດສະພາ 2021. ເຖິງຢາງໃດກໍຕາມ, ໄລຍະການປົດມີອງໄດ້ແກ່ຍ່າວຂຶ້ນເຝື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ໃນເຖິ່ນ

ຝະຈິກນີ້ ກະຊວງສາທາລະນະສຸກໄດ້ອອກຄໍາແນະນຳກ່ຽວກັບວິທີປ້ອງກັນ, ຢຶນປົວຕົນເອງ ແລະ ເຝື່ອປອດໄພຈາກ ພະຍາດ COVID-19 ໂດຍການສືບຕໍ່ຊຸກຜູ້ໃຫ້ປະຊາຊົນສືບຕໍ່ສັກວັກຊົນປ້ອງກັນ COVID-19.

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ແຈ້ງການເຖິງມາດຕະການແກ່ໄຂຂໍ້ວົວຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ເຊັ່ນວ່າໄດ້ ຍົກວັນການປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຕາມສະບັບເລກທີ: 512/ທຫລ ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດແລະ ສະຖາບັນການ ເງິນ, ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018. ນີ້ໝາຍຄວາມວ່າຫຼັງຈາກປັບປຸງໂຄສ້າງຂອງໃຫ້ກັ້ງແລ້ວ, ທາງທະນະຄານສາມາດ ຈັດປະເຟດລູກຄ້າເຖິງນີ້ເປັນກຸ່ມຕາມແບບເດີມກ່ອນປັບປຸງໂຄສ້າງໃໝ່. ການຍົກເວັ້ນດັ່ງກ່າວຢ້າງອະນຸຍາດໃຫ້ ທະນາຄານທຸລະກິດປັບໂຄສ້າງເງິນກຸ້ທີ່ຖືກຈັດປະເຟດ ‘ເປັນເງິນກຸ້ທີ່ບໍ່ເກີດເປັນລາຍໄດ້’ ຫ້າຍກວ່າສອງຄັ້ງ ແລະ ບ້ອຍ ເງິນກຸ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທິບຈາກພະຍາດ COVID-19.

ເຝື່ອເປັນການຕອບສະໜອງ, ທະນາຄານໄດ້ນຳເອົາແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມາປັບໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ ເນື່ອງຊັ້ນ: ການປັບໂຄສ້າງເງິນກຸ້ ແລະ ຕິດຕາມຜົນກະທິບຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ຕໍ່ກັບລູກຄ້າຢ່າງໃກ້ຊີດທ້ອາດຈະ ສິ້ງຜົນກະທິບເຖິງວິເງິນກຸ້ຂອງຕົນ.

### 3. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ

ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ໃນການກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ລະບຸໄວ້ດັ່ງລຸ່ມນີ້.

#### 3.1. ພັ້ນຖານໃນການກະກຽມ

ອີງຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການກ່ຽວກັບການບັນຊີ ແລະ ການກວດສອບ ສໍາລັບຂະໜາງການຫຼັກຂັບ, ທີ່ ອອກໂດຍ ກະຊວງການເງິນ (MoF) ແລະ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຂັບ (ສຄຄຊ), ບັນດາບໍລິສັດທີ່ຈິດທະບຽນທີ່ ຖືກລະບຸວ່າເປັນວິສາຫະກິດຮັບໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດສາທາລະນະ (PIE) ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງຕົນຕາມມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ (IFRS).

ແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 1137 /ກຊ ລົງວັນທີ 27 ເມສາ 2020 ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ, ແລະ ແຈ້ງການ ສະບັບເລກທີ 0009/ສຄຄຊ, ລົງວັນທີ 25 ຜຶດສະພາ 2020, ອອກໂດຍ ສຄຄຊ, ເຊິ່ງໄດ້ຂະໜາຍເວລາສໍາລັບບໍລິສັດ ຈິດທະບຽນ ເຝື່ອກະກຽມແຜນປະຕິບັດງານການປະຕິບັດນຳໃຊ້ IFRS ໃບເປັນຈົນເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2025. ບໍລິສັດຈິດທະບຽນຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານຂອງ IFRS ຢ່າງຕັມຮຸບແບບ ນັບແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2026 ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໃນຊ່ວງໄລຍະຂໍາມຝ່ານ, ວິສາຫະກິດຮັບໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດສາທາລະນະ (PIE) ຕ້ອງສ້າງແຜນຜັດທະນາເຝື່ອ ຮັບຮອງ ເອົາ IFRS ແລະ ສິ່ງໃຫ້ກະຊວງການເງິນ ແລະ ສຄຄຊ ເຝື່ອການຕິດຕາມກວດກາໃນທາງປະຕິບັດຕົວຈິງ ໃຫ້ບັນລຸຕາມແຜນຂອງວິສາຫະກິດໄດ້ວາງໄວ້.

ຕາມການປະກາດແຈ້ງການຂອງ MoF ແລະ ສຄຄຊ ທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ທະນາຄານ ກໍາລັງສ້າງແຜນການທີ່ຈະ ຮັບຮອງເອົາ IFRS ຢ່າງຕັມຮຸບແບບໃນອີກສອງສາມປີຂ້າງໜ້າເປັນນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນະຄານ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ດັ່ງທີ່ໄດ້ ອະທິບາຍໄວ້ໃນປົດອະທິບາຍຂໍ 3, ການນຳໃຊ້ຫຼັກການຝຶ່ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາ ໂດຍຫົວໄປໃນບັນດາປະເທດອື່ນງໍ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອໍານາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານ ການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈັດຕະນາ ສະແດງຖານການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອໍານາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ຕ້ອຍເຫດນີ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະໃຫ້ຂໍ້ມູນສະພາຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍ ການບັນຊີຂອງທະນາຄານເທົ່ານັ້ນ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະນ ແລະ ວາງຂໍ ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ທີ່ມີຜົນກະທິບໍ່ ຈຳນວນທີ່ລາຍງານເປັນ ຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ວສິນ, ການເປີດຜິຍຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ວສິນອາດເກີດຂຶ້ນໃນວັນທີ ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນໄລຍະວລທີ່ ລາຍງານ. ເຖິງແມ່ນວ່າການຄາດຄະນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນອີງໃສ່ຄວາມຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບເຫດການ ແລະ ການປະຕິບັດໃນປະຈຸບັນ, ເພື່ອໃຊ້ໄດ້ຮັບຕົວຈິງອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະນ (ປົດອະທິບາຍຊ່ອນທ່າຍທີ່ 17 ແລະ 29).

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ ເບື້ອງຕົ້ນ.

### 3.2. ການປັງຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວໃນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນຖືກບັນທຶກເບື້ອງຕົ້ນຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ກໍລາຍການເຄື່ອນໄຫວນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ວສິນ ທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນສະກຸນເງິນກີບ ໃນ ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນວັນທີລາຍງານ (ເບີ່ງລາຍການ ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ໃຊ້ໃນການແລກປ່ຽນເງິນກີບ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແລະ 31 ທັນວາ 2020 ຕາມທີ່ສະແດງໃນ ປົດອະທິບາຍຂໍ 39). ຜົນຕ່າງຈາກອັດຕາ ແລກປ່ຽນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເກີດຂຶ້ນຈີງທີ່ເກີດຈາກການປ່ຽນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ວສິນທາງການເງິນ ໃນວັນທີຂອງໃບລາຍງານ ຖານການເງິນແມ່ນຮັບຮູ້ເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

### 3.3 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຮັບຖືກຮັບຮູ້ໃນຂອບເຂດທີ່ອາດຈະເປັນໄປໄດ້ວ່າຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດຈະໃຫລເຂົ້າສູ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຮັບສາມາດວັດແທກໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື້ອດີ, ຕ້ອງປະກິບັດຕາມເງື່ອນໄຂການຮັບຮູ້ສະພະຕໍ່ໄປນີ້ກ່ອນທີ່ຈະຮັບຮູ້ລາຍຮັບ.

#### 3.3.1 ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບີ່ງ

ສໍາລັບເຄື່ອງມີການເງິນທັງໝົດ ທີ່ຖືກວັດແທກດ້ວຍມູນຄ່າທຶນແບ່ງຈ່າຍ, ຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ມີດອກເບີ່ງ ເຊິ່ງຈັດປະເພດເປັນເຄື່ອງມີທີ່ມີຜົນປະເພດ ແລະ ເຄື່ອງມີທາງການເງິນທີ່ຖືກກຳນົດໃນມູນຄ່າຍຸດທີ່ທີ່ ຜ່ານກໍາໄລ ຫລື ຂາດທຶນ, ລາຍໄດ້ດອກເບີ່ງ ຫລື ລາຍຈ່າຍດອກເບີ່ງ ຖືກບັນທຶກໂດຍນຳໃຊ້ ອັດຕາດອກເບີ່ງທີ່ແທ້ຈິງ (EIR).

ການຄົດໄສໄດ້ຄໍານຶ່ງເຖິງທຸກເງື່ອນໄຂຕາມສັນຍາຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ (ຕົວຢ່າງ, ທາງເລືອກໃນການຈ່າຍລວງໜ້າ) ແລະ ປະກອບມືຄໍາທໍານຽມ ຫຼື ຄໍາໃຊ້ຈ່າຍເພີ່ມເຊິ່ງສາມາດນຳໃຊ້ໂດຍກົງກັບເຄື່ອງມື ແລະ ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ EIR, ແຕ່ເປັນການສູນເສຍສິນເຊື້ອໃນອະນາຄົດ.

ເມື່ອມູນຄໍາທີ່ບັນທຶກຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ຫຼື ກຸມຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ທີ່ຄໍາຍຄົກນໄດ້ຖືກຫຼຸດລົງໂດຍການສູນເສຍຄໍາເສື່ອມູນຄໍາ, ລາຍໄດ້ຈາກດອກເບຍຢູ່ຄົງຖືກຮັບຮູ້ໂດຍນໍາໃຊ້ອັດຕາດອກເບຍທີ່ໃຊ້ເຝື່ອຫຼຸດກະແສເງິນສິດໃນອະນາຄົດເຝື່ອຈຸດປະສົງຂອງການວັດແທກການສູນເສຍຄໍາເສື່ອມູນຄໍາ.

### 3.3.2 ລາຍຮັບຄໍາທໍານຽມ ແລະ ຄໍາບໍລິການ

ທະນາຄານມີລາຍໄດ້ຈາກຄໍາທໍານຽມ ແລະ ບໍລິການ ຈາກການບໍລິການດ້ານການເງິນຫລາກຫລາຍກັບລູກຄໍາ. ລາຍໄດ້ຄໍາທໍານຽມ ແລະ ບໍລິການ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນຈຳນວນທີ່ສະຫຼອນໃຫ້ເຫັນເຖິງສິ່ງຕອບແທນທີ່ທະນາຄານຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບຈາກການສະໜອງການບໍລິການ.

ຝັນທະການປະທິບັດງານ ຜ້ອມທັງກ່ານມີບັດເວລາຂອງຄວາມເຜິ່ນຝໍໃຈ, ໄດ້ຖືກກຳນົດ ແລະ ກຳນົດ, ໃນຊ່ວງເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາ. ສັນຍາ ລາຍຮັບຂອງທະນາຄານບໍລວມເອົາຝັນທະການປະກິບັດຫຼາຍຢ່າງ, ຕັ້ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມໃນ ຂໍ 3.3.2.1 ແລະ 3.3.2.2 ຂ້າງລຸ່ມນີ້.

ເມື່ອທະນາຄານໃຫ້ການບໍລິການແກ່ລູກຄໍາ, ການຝົດຈາລະນາຈະຖືກຮຽກເກັບເງິນ ແລະ ໂດຍທີ່ໄປຈະຄົບກຳນົດຫັນທີ່ເຜິ່ນຝໍໃຈໃນການບໍລິການ ທີ່ໃຫ້ໃນຊ່ວງເວລາໃດໜຶ່ງ ຫລື ເມື່ອສິ່ນສຸດສັນຍາ ສໍາລັບການບໍລິການທີ່ໃຫ້ໃນໄລຍະເວລາ (ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນຂໍ 3.3.2.1 ແລະ 3.3.2.2 ຢູ່ດ້ານລຸ່ມ). ໂດຍທີ່ໄປແລ້ວທະນາຄານໄດ້ຂໍສະຫຼຸບວ່າເປັນຫຼັກໃນການຈັດກຽມລາຍຮັບ ເນື່ອງຈານໂດຍທີ່ໄປຈະຄົບຄຸມການບໍລິການກ່ອນທີ່ຈະໂອນໄປໃຫ້ລູກຄໍາ.

#### 3.3.2.1 ລາຍຮັບຄໍາທໍານຽມ ແລະ ຄໍາບໍລິການ ຈາກການບໍລິການທີ່ມີຄວາມເຜິ່ນຝໍໃຈໃນພາລະຜູກັນ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາ

ຝັນທະປະກິບັດທີ່ເພີ່ໃຈໃນແຕ່ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາ ລວມເຖິງ ມີການບໍລິການທີ່ລູກຄໍາໄດ້ຮັບ ແລະ ຊຸມໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດຈາກການປະກິບັດຂອງທະນາຄານທີ່ທະນາຄານດໍາເນີນງານ.

#### 3.3.2.2 ລາຍຮັບຄໍາທໍານຽມ ແລະ ຄໍາບໍລິການ ຈາກການບໍລິການທີ່ມີຄວາມເຜິ່ນຝໍໃຈໃນພາລະຜູກັນໃນເວລາ

ການບໍລິການທີ່ສະໜອງໃຫ້ເມື່ອຝັນທະປະກິບັດຂອງທະນາຄານມີຄວາມເຜິ່ນຝໍໃຈໃນເວລາໃດໜຶ່ງແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອໄດ້ຄົບຄຸມການບໍລິການດັ່ງກ່າວໃຫ້ລູກຄໍາ. ໂດຍທີ່ໄປຈະເກີດຂຶ້ນເມື່ອສໍາເລັດການເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ການບໍລິການທີ່ທີດັນ ຫຼື ສໍາລັບຄໍາທໍານຽມ ຫຼື ສ່ວນປະກອບຂອງຄໍາທໍານຽມທີ່ທີດັນກັບການປະກິບັດສະພາະໃດໜຶ່ງ, ຫຼັງຈາກປະກິບັດຕາມມາດຖານທີ່. ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ລວມມີ ຄໍາທໍານຽມ ແລະ ຄໍາບໍລິການ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຈລະຈາ ຫລື ເຂົ້າຮວມໃນການເຈລະຈາຂອງລາຍການເຕືອນໄຫວສໍາລັບພາກສ່ວນທີ່ສາມາ ເຊັ່ນການກະຽມ/ການມີສ່ວນຮ່ວມ ຫຼື ການເຈລະຈາການ ຊື່ຮັນ ຫຼື ຫຼັກຊັບອື່ນໆ, ຫຼືການຊື້ຫຼັກຂາຍທຸລະກິດ, ຄ່ານາຫຼ້າ ແລະ ຄໍາທໍານຽມປະກັນໄຟ.

ໂດຍທີ່ໄປ, ທະນາຄານມີຜົນຫະການປະຕິບັດງານດຽວທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບໍລິການເຫຼົ່ານີ້, ແມ່ນເຜື່ອຮັດໃຫ້ສໍາເລັດລາຍການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາ.

### 3.3.3 ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ

ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ ແມ່ນຈະຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອທະນາຄານມີສິດໃນການຮັບເງິນ.

### 3.3.4 ລາຍຮັບຈາກການຄ້າສຸດທິ

ຜົນໄດ້ຮັບທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກກົດຈະກຳການຄ້າ ປະກອບມີກໍາໄລ ແລະ ຂາດທຶນທັງໝົດ ຈາກການປ່ຽນແປງຂອງ ມູນຄ່າຍຸດຕິ ທຳ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ຫລື ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ສໍາລັບຊັບສິນ ທາງ ການເງິນ ແລະ ຂັ້ນສິນທາງການເງິນ ‘ຖືໄວ້ເຜື່ອຂາຍ’

### 3.4 ເງິນສິດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສິດ

ເງິນສິດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສິດ ຕາມທີ່ອ້າງອີງໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສິດ ປະກອບມີເງິນສິດໃນມີ, ບັນຊີເງິນ ຝາກກະແສລາຍວັນກັບ ທ່າລ ແລະ ຈຳນວນເງິນຝາກກັບທະນາຄານສາມາດຮຽກເຕັບຕາມຄວາມຕ້ອງການຫຼື ມີກໍານົດ ສາມເດືອນ ຫຼື ຂໍມອຍກວ່າ.

### 3.5 ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ

ທະນາຄານມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍກັບວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ, ເຊິ່ງເປັນປິສິດຮ່ວມຮຸນໄດ້ ກິດຈະການມີຂໍ້ຕົກລົງຕາມສັນຍາທີ່ກໍານົດໃຫ້ມີການຄວບຄຸມຮ່ວມກັນໃນກົດຈະກຳທາງເສດຖະກິດຂອງກິດຈະການ. ຂໍ້ຕົກລົງດັ່ງກ່າວຈຳເປັນຕົ້ນມີຂໍ້ຕົກລົງເປັນເອກະພາບ ສໍາລັບການຕັດສິນໃຈດ້ານການເງິນ ແລະ ການດຳເນີນງານໃນ ບັນດາບໍລິສັດຮ່ວມ.

ທະນາຄານຮັບຮູ້ສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມໂດຍການຄົດໄລ່ກໍາໄລຕາມ ສັດສ່ວນຮຸນ.

### ການຄົດໄລ່ກໍາໄລຕາມສັດສ່ວນຮຸນ

ພາຍໃຕ້ການຄົດໄລ່ກໍາໄລຕາມສັດສ່ວນຮຸນຂອງການບັນຊີ, ການລົງທຶນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນໃນລາຄາຕົ້ນ ທຶນ ແລະ ປັບປຸງຈາກນັ້ນ, ເຜື່ອຮັບຮູ້ ສ່ວນແບ່ງຂອງທະນາຄານໃນກໍາໄລ ຫລັງການລົງທຶນ ຫລື ຂາດທຶນຂອງຜູ້ລົງທຶນ ໃນ ກໍາໄລ ຫລື ຂາດທຶນ, ແລະ ສ່ວນແບ່ງການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສັງລວມຂອງທຸລະ ກິດຂອງຜູ້ລົງທຶນໃນລາຍຮັບສັງລວມອື່ນງົງ.

ເງິນປັນຜົນທີ່ໄດ້ຮັບ ຫຼື ຫຼື ທີ່ອ້າງຮັບຈາກວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃນມູນຄ່າຕາມ ບັນຊີຂອງການລົງທຶນລຸດລົງ. ໃນກໍລະນີທີ່ ສ່ວນແບ່ງຂາດທຶນ ຂອງທະນາຄານ ໃນບັນຊີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍຂອງການ ລົງທຶນເທົ່າກັນ ຫຼື ສູງຜົນປະໂຫຍດໃນກົດຈະການ, ທະນາຄານຈະບໍ່ຮັບຮູ້ຂາດທຶນຜົນໄຟ່ຕີມ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ຈະມີຜລະ ຜູ້ຜັນ ຫຼື ການຊໍາລະໃນນາມຂອງໜ່ວຍງານອື່ນ. ຄ່າຜູ້ ສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ໄດ້ຕັ້ງຂຶ້ນສໍາລັບການລົງທຶນຂອງວິ ສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມເມື່ອມີການຂາດທຶນ (ຍົກເວັ້ນການຂາດທຶນທີ່ກຳລະບຸໄວ້ໃນແຜນທຸລະກິດ ກ່ອນການສ້າງຕັ້ງ). ດັ່ງນັ້ນ, ຄ່າຜູ້ແມ່ນຕັ້ງຂຶ້ນເຜື່ອຄວາມແຕ່ງຕ່າງໆການລົງທຶນທີ່ແທ້ຈິງໃນວິສາຫະກິດຂາ

ຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມແລະ ສ່ວນແບ່ງຕາມສັດສ່ວນຂອງທະນາຄານໃນສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ ໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ.

### 3.6 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ - ການຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການປະເມີນໃນເວລາຕໍ່ມາ

#### 3.6.1 ວັນທີຮັບຮູ້

ຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ວສິນທາງການເງິນທັງໝົດ, ຍົກເວັ້ນເງິນໃຫ້ກຸ່ມີແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ຍອດຄົງເຫຼືອທີ່ຕ້ອງຊຳລະໃຫ້ ແກ່ລູກຄ້າຈະຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນໃນມື້ການຄ້າ ເຊັ່ນ: ມື້ທະນາຄານກາຍເປັນຄຸ້ມັງຕາມເງິນໄຂຕາມສັນຍາອງເຄື່ອງມື ເຊິ່ງປະກອບມີ “ການຊື້ຂາຍແບບປົກກະຕິ” - ການຊື້ ຫລື ການຂາຍຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ເຄື່ອງການການຈັດສື່ສິນຊັບພາຍໃນເວລາທີ່ກຳນົດໂດຍທີ່ໄປຕາມລະບຽບການ ຫຼື ສິນທີ່ສັນຍາໃນຕະຫາລາດ.

ເງິນໃຫ້ກຸ່ມີແກ່ລູກຄ້າ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ມື່ອມີການໂອນເງິນເຂົ້າບັນຊີຂອງລູກຄ້າ. ທະນາຄານຮັບຮູ້ຢອດຄົງເຫຼືອທີ່ເຕືອງຊຳລະໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ເມື່ອມີເງິນຂຶ້ນເຖິງຫະນາຄານ.

#### 3.6.2 ການປະເມີນເບື້ອງຕົ້ນຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ການຈັດປະເພດເຄື່ອງມືທາງການເງິນໃນການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນຂຶ້ນກັບຈຸດປະສົງ ແລະ ອຸນລັກສະນະ ແລະ ເຈດຕະນາຂອງຜູ້ບໍລິຫານໃນການຊື້ເຄື່ອງມືເຫັນນັ້ນ. ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດ ຖືກປະເມີນໃນເບື້ອງຕົ້ນດ້ວຍມູນຄ່າຢຸດຕິທຳບວກກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວ, ຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີຊັບສິນທາງການເງິນ ແລະ ຫົ້ວສິນ ທາງການເງິນທີ່ບັນທຶກໃນມູນຄ່າຢຸດຕິທຳໃໝ່ງານກໍາໄລ ຫລື ຂາດທຶນ.

#### 3.6.3 ອົທິວັດຕາດອກເບັຍທີ່ແທ້ຈິງ

ອັດຕາດອກເບັຍທີ່ແທ້ຈິງ (EIR) ແມ່ນອັດຕາສ່ວນຫຼຸດທີ່ແມ່ນອນການຄາດຄະເນການຈ່າຍເງິນສິດ ຫຼື ໃບຮັບເງິນໃນອະນາຄີດໂດຍຝ່າງອາຍານທີ່ຄ້າດໄວ້ຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ຫຼື, ເມື່ອມີໄລຍະວລາທີ່ສັນກວ່າ, ເຖິງມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທີ່ຂອງຊັບສິນ ຫຼື ຫົ້ວສິນທາງການເງິນ. ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍຂອງຊັບສິນ ຫຼື ຫົ້ວສິນທາງການເງິນ ແມ່ນຖືກປັບປຸງທ້າທະນາຄານປັບປຸງການຄາດຄະນະຂອງການຈ່າຍ ຫລື ລາຍຮັບ. ການປັບປຸງຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍແມ່ນແລ້ວ ທຶກຄົດໄລ່ໄດ້ອີງໃສດົກສະບັບ ຫລື EIR ທີ່ຖືກປະເມີນຄືນໃຫ້ ແລະ ການປ່ຽນແປງແມ່ນບັນທຶກເປັນ ‘ລາຍຮັບດອກເບັຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄົກົນ’ ສໍາລັບຊັບສິນທາງການເງິນ ແລະ ‘ລາຍຈ່າຍດອກເບັຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄົກົນ’ ສໍາລັບທັນສິນທາງການເງິນ.

#### 3.6.4 ‘ນີ້ທີ 1’ ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ

ເມື່ອລາຄາຊື້ຂ່າຍ ແຕກຕ່າງຈາກມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ ຂອງການຊື້ຂ່າຍອື່ນໆໃນຕະຫຼາດໃນປະຈຸບັນທີ່ສາມາດສັງເກດໄດ້ໃນເຄື່ອງມືກຽວກັນ ຫຼືອີງໃສຕັກນິການປະເມີນມູນຄ່າທີ່ມີຕົວປຸງແປງປະກອບມີຜຽງແຕ່ຂໍ້ມູນຈາກຕະຫຼາດທີ່ສັງເກດໄດ້, ທະນາຄານຮັບຮູ້ທັນທີ ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງລາຄາການຂ້້າຍ ແລະ ມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ (‘ນີ້ທີ 1’ ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ) ໃນ ‘ລາຍໄດ້ຈາກການຄ້າສຸດທິ’ ໃນກໍລະນີທີ່ມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ ຖືກກໍານົດໂດຍການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ສາມາດ

ສັງເກດໄດ້, ຄວາມແຕ່ງຕ່າງລະຫວ່າງລາຄາການຊື້ຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າແບບຈໍາລອງ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ເມື່ອຂໍ້ມູນນຳເຂົ້າສາມາດສັງເກດເຫັນໄດ້, ຫຼື ເຄື່ອງມີແມ່ນການຕັດລາຍການບັນຊີ.

### 3.6.5 ການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ການລົງທຶນເພື່ອຂາຍປະກອບມີການລົງທຶນໃນສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍຈັດປະເຜດ ບັນ ການລົງທຶນເພື່ອຂາຍ ແມ່ນການລົງທຶນທີ່ບໍ່ໄດ້ຈັດປະເຜດໄວ້ເພື່ອຄ້າ ຫຼື ບໍ່ກຳນົດດ້ວຍມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ ໂດຍ ຜ່ານ ກຳໄລ ທີ່ຂຳເຫົວຂາຍ.

ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ກຳນົດເງິນໃຫ້ຮູ້ຢືນ ຫຼື ຫຼືເຕັກຮັບ ທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ. ຫຼັງຈາກປະເມີນໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍແມ່ນຖືກປະເມີນໃນເວລາຕໍ່ມາໃນມູນຄ່າຢຸດຕິທຳ.

ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເກີດຂຶ້ນຈີ່ ຈະຮັບຮູ້ໂດຍກິງໃນສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮັນ (ຜົນໄດ້ຮັບສັງລວມອື່ນ) ໃນ “ຄົງສໍາຮອງສໍາລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”. ເມື່ອການລົງທຶນຖືກສາງ, ກຳໄລ ທີ່ລື ຂາດທຶນສະສົມທີ່ຜ່ານມາຮັບຮູ້ໃນສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນ ‘ລາຍຮັບຈາກການດໍານົນງານອື່ນ’. ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານຖືການລົງທຶນຫລາຍກວ່າໜີ່ລາຍການໃນຫຼັກຊັບດຽວ ຖືວ່າ ‘ຖືກສະສາງບົນຝຶ່ນຖານເຂົ້າກ່ອນອອກກ່ອນ’.

ເງິນບັນຜົນທີ່ໄດ້ຮັບໃນຂະນະທີ່ຖືກອ່າວຸ້ມເພື່ອຂາຍທາງການເງິນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນເອກະສານລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບເບັນ ‘ລາຍຮັບຈາກການດໍານົນງານອື່ນ’ ເມື່ອມີການກໍານົດສິດໃນການຮັບຊໍາລະ. ການສຸນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກຄ່າເສື່ອມຂອງການລົງທຶນດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ‘ການສຸນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າໃນການລົງທຶນທາງການເງິນ’ ແລະ ຖືກເອົາອອກຈາກ ‘ການສໍາຮອງທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ’.

### 3.6.6 ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ

ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດແມ່ນຊັບສິນທາງການເງິນບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນ ໂດຍມີການຊໍາລະທີ່ມີກໍນົດ ທີ່ລື ກຳນົດການຊໍາລະ ແລະ ກຳນົດເວລາ, ເຊິ່ງທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຖືຈົນຄົບກຳນົດ. ຫຼັງຈາກການວັດແທກໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນທາງການເງິນທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດໄດ້ຖືກວັດແທກຕໍ່ມາ ໃນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນແບ່ງຈໍາໄລໂດຍນໍາໄຊ EIR. ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ຫຼັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນຄືບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. ຄ່າເຜື່ອສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຫລັກຊັບເຫຼົ່ານີ້ເກີດຂຶ້ນເມື່ອມູນຄ່າຢຸດຕິທຳຂອງຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວຫຼຸດລົງຢ່າງມີສາລະສຳຄັນ ຫຼື ເປັນເວລາດິນ ຜົນຂາດທຶນທີ່ເກີດຈາກຄ່າດ້ວຍຄ່າຂອງການລົງທຶນດັ່ງກ່າວຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ‘ລາຍຈ່າຍການສຸນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ’.

ຖ້າທະນາຄານຈະຂາຍ ທີ່ລື ຈັດປະເຜດໃໝ່ຫຼາຍກ່ວາ ຈຳນວນທີ່ບໍ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງການລົງທຶນທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດກ່ອນກຳນົດ (ນອກເຫຼືອຈາກໃນສະຖານະການສະແພະບາງກໍລະນີ) ໝວດໝູ້ຫຼັກໝົດຈະເສຍໄປ ແລະ ຈະຖືກສັດປະເຜດໃໝ່ເປັນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ. ນອກຈາກນີ້ ທ່າມບໍ່ໃຫ້ທະນາຄານຈັດປະເຜດຊັບສິນທາງການເງິນໃດ ເປັນຖືຈົນຄົບກຳນົດໃນລະຫວ່າງສອງປີຂ້າງໜ້າ.

### 3.6.7 ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແລະ ເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແກ່ລູກຄ້າ

'ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ' ແລະ 'ເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແກ່ລູກຄ້າ' ລວມມີຊັບສິນທາງການເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນທີ່ມີການດົກຄົງທີ່ ຫຼື ການມີການຊໍາລະທີ່ບໍ່ໄດ້ສະເໜີລາຄາໃນຕະຫຼາດທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ່ອກເຫຼືອຈາກ:

- ທີ່ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະຂາຍໃຫ້ທັນທີ ຫຼື ໃນໄລຍະອັນໄກ ແລະ ຜູ້ທີ່ທະນາຄານຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນກຳນົດໃຫ້ເປັນມູນຄ່າຢຸດຕີ່ກຳຜ່ານ ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ;
- ສິ່ງທີ່ທະນາຄານຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນກຳນົດວ່າມີໄວ້ຜູ້ຂອຍ;
- ກໍລະນີທີ່ທະນາຄານບໍ່ສາມາດຖືເງິນລົງທຶນເບື້ອງຕົ້ນທັງໝົດໄດ້ຢ່າງມີສາລະສ້າຄົນ ນອກເຫຼືອຈາກການເສື່ອມສະພາບຄ່ອງທາງສິນເຊື່ອ.

ຫຼັງຈາກການວັດແທກໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ຈ່ານວນ 'ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ' ແລະ 'ເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແກ່ລູກຄ້າ' ແມ່ນໄດ້ຖືກວັດແທກໃນເວລາຕໍ່ມ້ວຍມູນຄ່າຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍໂດຍນໍາໃຊ້ວິທີ EIR, ຫັກຄ້າເຜື່ອຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍແມ່ນຖືກຄົດໄລ ໂດຍຄໍານິງເຖິງສ່ວນຫຼຸດ ຫຼື ສ່ວນຕົກນໍາຕ່າງໆກ່ຽວກັບການໄດ້ມ້າ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ເປັນສວນ ພົ່ງ ຂອງ EIR. ສະນັ້ນ, ທະນາຄານຮັບຮູ້ລາຍໄດ້ອກເບ່ຍ ໂດຍນໍາໃຊ້ອັດຕາຜົນຕອບແທນທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນການຄາດຄະນທີ່ດີທີ່ສຳຄອງອັດຕາຜົນຕອບແທນຄົງທີ່ຕະຫຼອດອາຍຸຝຶດຕີກຳທີ່ຄາດຫັວງຂອງເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມ, ດັ່ງນັ້ນ, ການຮັບຮູ້ຜົນກະທີບຂອງອັດຕາດອກເບ່ຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະຕ່າງໆ, ແລະ ລັກສະນະອື່ນໆຂອງວິຈອນຊີວິດຜະລິດຕະພັນ (ການຈ່າຍລວງໜ້າ, ດອກເບ່ຍປັບໃຫມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ).

ຖ້າຫາກມີການແກ້ໄຂຄວາມຄາດຫັວການປັບປຸງຈະຖືກບັນທຶກການປັບປຸງໃນທາງບວດ ຫຼື ລົບ ຕໍ່ມູນຄ່າ ຕາມບັນຊີ ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ແຊີ່ເຝື່ນຂຶ້ນ ຫຼື ລົດລິດໃນລາຍຮັບດອກເບ່ຍ. ການປັບປຸງໄດ້ແບ່ງຈ່າຍໃນເວລາຕໍ່ມາຜ່ານ ລາຍຮັບດອກເບ່ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ໃນໃບລາຍງານໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

ທະນາຄານອາດມີພາລະຜູກຜັນສັນຍາໃນການປ່ອຍເງິນກຸ່ມີມ, ເບີກຖອນ, ຈະຖືກຈັດປະເທດຖືໄວ້ເຜື່ອການຄ້າເນື່ອງຈາກ ມີເຈຕະນາທີ່ຈະຂາຍເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມໃນໄລຍະສ້ານ. ພາລະຜູກຜັນເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມເຫຼື່ອນີ້ແມ່ນຖືກບັນເປັນອະນຸພັນແລະຖືກວັດແທກດ້ວຍມູນຄ່າຢຸດຕີ່ກຳໄດ້ໂດຍຜ່ານໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

ໃນກໍລະນີທີ່ເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມ, ການຖອນ, ຄາວວ່າຈະໄດ້ຮັບການຮັກສາໄວ້ໂດຍທະນາຄານ, ແລະ ບໍ່ໄດ້ຂາຍໃນໄລຍະສ້ານ, ພາລະຜູກຜັນສັນຍາຈະຖືກບັນທຶກໄວ້ຜູ້ແຕ່ມີເນັ້ນວ່າມີຈະກໍ່ໃຫ້ເກີດການສູນເສຍ(ຕົວຢ່າງ,ເນື່ອງຈາກເຫດການສືບເຊື່ອຂອງຄຸລັກສັນຍາ).

### 3.6.8 ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນກຸ່ມີມອື່ນ

"ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນກຸ່ມີມອື່ນ" ລວມທັງການກະກຽມທີ່ເນື້ອໃນຂອງຂີກລົງຕາມສັນຍາສິ່ງຜົນໃຫ້ທະນາຄານມີຜັນທະໃນການສື່ງອົບເງິນສິດ ທາລີ ຂັບສິນທາງການເງິນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮັບ.

ຫຼັງຈາກການວັດແທກໃນເບື້ອງຕົ້ນ, “ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນກັ້ຍືມອື່ນ” ແມ່ນຖືກວັດແທກດ້ວຍຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍ ໂດຍໃຊ້ EIR. ຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍແມ່ນຖືກຄິດໄລ້ໂດຍ ຄໍານິງເງິນສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ສ່ວນຜົມຕ່າງໆສໍາລັບບັນຫາ ແລະ ດົ້ນທຶນທີ່ເປັນສ່ວນໜີ້ຂອງ EIR.

### 3.6.9 ການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ

ທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ໃນບາງສະຖານະການ, ຊັບສິນທາງການເງິນບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນອອກຈາກປະເພດ “ມີໄວ້ເຜື່ອການຄ້າ” ແລະ ເຂົ້າໄປໃນ “ມີໄວ້ເຜື່ອຂາຍ”, “ເງິນໃຫ້ກັ້ຍືມ ແລະ ຫົ້ນຕ້ອງຮັບ”, ຫຼື “ຖືຈິນຄົບກຳນົດ”. ນັບແຕ່ມີນີ້ໄດ້ຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ໃນບາງສະຖານະການ, ເຄື່ອງມີການເງິນອອກຈາກປະເພດ “ມີໄວ້ເຜື່ອຂາຍ” ແລະ ເຂົ້າໃນປະເພດ “ເງິນໃຫ້ກັ້ຍືມ ແລະ ຫົ້ນຕ້ອງຮັບ”ການຈັດປະເພດ ຄືນໃໝ່ແມ່ນຖືກບັນທຶກດ້ວຍບຸນຄ່າຢຸດໃຫ້ໃນວັນທີການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ເຊິ່ງກາຍເປັນຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍໃໝ່.

ສໍາລັບຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ອອກຈາກປະເພດ “ມີໄວ້ເຜື່ອຂາຍ”, ຜົນກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຜ່ານມາກ່ຽວກັບຊັບສິນທີ່ໄດ້ຮັບຮູ້ໃນສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮັນແມ່ນແບ່ງຈ່າຍເຂົ້າໃນ ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ທະຫຼອດອາຍຸທີ່ເຫຼືອຂອງການລົງທຶນໂດຍໃຊ້ວິທີ EIR. ຄວາມແຕ່ງຕ່າງລະຫວ່າງຕົ້ນທຶນແບ່ງຈ່າຍໃໝ່ ແລະ ກະແສເສງົນສິດທິກາດວ່າຈະແບ່ງຈ່າຍຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງຊັບສິນໂດຍໃຊ້ວິທີEIR. ຖ້າຊັບສິນຖືກຝຶກຈາລະນາວ່າມີ ຄ່າເສື່ອມໃນເວລາຕໍ່ມາ, ຈຳນວນທີ່ຖືກບັນທຶກໃນສ່ວນຂອງທຶນຈະຖືກນໍາໄປໃຊ້ຄືນໃໝ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

ໃນສະຖານະການທີ່ຫ້າຍາກ, ທະນາຄານອາດຈະຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າທີ່ບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນ ອອກຈາກປະເພດ “ມີໄວ້ເຜື່ອການຄ້າ” ແລະ ເຂົ້າໄປໃນປະເພດ ‘ເງິນໃຫ້ກັ້ຍືມ ແລະ ຫົ້ນຕ້ອງຮັບ’ ຖ້າເປັນໄປຕາມຄໍານິຍາມຂອງ ເງິນໃຫ້ກັ້ຍືມ ແລະ ຫົ້ນຕ້ອງຮັບ ແລະ ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຖືຊັບສິນທາງການເງິນໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດລວງໜ້າ ຫລື ຈົນຄືບກຳນົດ. ຖ້າຊັບສິນທາງການເງິນຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່, ແລະຖ້າທະນາຄານຜົມການຄາດຄະນະເປັນຄວາມສາມາດ ໃນການຮັບເງິນສິດ, ຜົນຂອງການຜົມເຂັ້ມ້ນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນການບັບປຸງ EIR ນັບແຕ່ມີການປ່ຽນແປງໃນການຄາດຄະນະ.

ການຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ຂຶ້ນຢູ່ກັບການເລືອກຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຜິຈາລະນາຈາກເຄື່ອງມີໂດຍຜົນພາຖານຂອງເຄື່ອງມື.

### 3.7 ການຕັດບັນຊີຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ນສິນທາງການເງິນ

#### 3.7.1 ຊັບສິນທາງການເງິນ

ຊັບສິນທາງການເງິນ (ຫຼື, ສ່ວນໜີ້ຂອງຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ສ່ວນໜີ້ຂອງກຸ່ມຊັບສິນການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ) ຈະຖືກຢູ່ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນ ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອສິດທິທີ່ຈະໄດ້ຮັບກະແສເງິນສິດຈາກຊັບສິນທີ່ໄດ້ໝົດອາຍຸແລ້ວ. ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານຍັງຢູ່ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນ ໃນກໍລະນີທີ່ຊັບສິນດັ່ງກ່າວຖືກໂຄນ ແລະ ການໂອນດັ່ງກ່າວສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂການຢູ່ຮັບຮູ້.

ທະນາຄານຖືວ່າໄດ້ໂອນຊັບສິນຖ້າຫາກວ່າ:

- ທະນາຄານໄດ້ໂອນກຳນະສິດທັງໝົດໃນການຮັບກະແສເງິນສຶດຈາກຊັບສິນ ຫຼື
- ການຮັກສາສຶດທິໃນການຮັບກະແສເງິນສຶດ ແຕ່ຕ້ອງມີຜົນທະຜູກຜັນທີ່ຈະຕ້ອງຈ່າຍກະແສເງິນສຶດທີ່ຈະໄດ້ຮັບທັງໝົດໃນອະນາຄົດໂດຍຫັນທີ່ໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ສາມາຍໃຕ້ຮູບແບບ ‘ການຕິດຜົນ’.
- ການໂອຍຍໍາຍງຽງແຕ່ມີຄຸນນະສົມບັດສໍາລັບການກັດບັນຊີໃນກໍລະນີ:
- ທະນາຄານໄດ້ໂອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຊັບສິນ ຫຼື
- ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ໂອນ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ຮັກສາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຊັບສິນ, ແຕ່ໄດ້ໂອນການຄວບຄຸມຊັບສິນ.

ອີງຕາມຂໍ້ມູນຂ້າງເທິງ, ທະນາຄານຈະຝຶຈາລະນາວ່າການຄວບຄຸມ ຈະຖືກໂອນຖ້າຫາກຜູ້ຮັບໂອນມີຄວາມສາມາດໃນການຂາຍຊັບສິນໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີ່ສາມທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ສາມາດໃຊ້ຄວາມສາມາດດັ່ງກ່າວໄດ້ ພຽງຝ່າຍດຽວ ແລະ ບໍ່ມີຂໍ້ຈຳກັດໃດໆງ່າງວັນກັບການໂອນ.

ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ໂອນສຶດໃນການຮັບເງິນສຶດຈາກຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນຮູບແບບການຕິດຜົນ, ແລະ ບໍ່ໄດ້ໂອນ ຫຼື ຍັງຄົງຮັກສາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຊັບສິນ ຫຼືໄດ້ໂອນສຶດໃນການຄວບຄຸມຊັບສິນ, ຊັບສິນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນເວລາທີ່ທະນາຄານຍັງມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນນັ້ນໆ. ໃນກໍລະນີໜີ້ທະນາຄານ ຍັງຮັບຮູ້ຢັນໜີ້ສິນທີ່ຕິດຜົນ, ການໂອນຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ວໜີ້ທີ່ຕິດຜົນແມ່ນ ຖືກປະເມີນບິນັ້ນຝຶ່ງຖານທີ່ວ່າມັນຈະສື່ງຜົນກະທິບຕໍ່ສຶດ ແລະ ຜົນທະຂອງທະນາຄານທີ່ມີຢູ່.

ການສືບຕໍ່ຂອງຮູບແບບຂອງການຄ້າປະກັນຕໍ່ຊັບສິນທີ່ໄດ້ໂອນ ແມ່ນຖືກຕິມຸນຄ່າໃນລະດັບຕໍ່ກ່າວ່າມູນຄ່າເດີມຂອງຊັບສິນ ແລະ ມູນຄ່າສູງສຸດຂອງການຝຶຈາລະນາວ່າ ທະນາຄານມີຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະຫັ້ນໆ.

ນອກຈາກນີ້ທະນາຄານຍັງຢູ່ຮັບຮູ້ບັນດາຊັບສິນທາງການເງິນໂດຍສະພາບການໃຫ້ກ່ຽວໝື່ມແກ່ລູກຄ້າ ເມື່ອເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ຕິກລົງສ່ວນໃຫຍ່ໄດ້ມີການເຈລະຈາກນີ້ ແລະ ຖືກຝຶຈາລະນາເປັນກ່ຽວໝື່ມໃໝ່, ສ່ວນຜິດດຽງຈະຖືກບັນທຶກເປັນຄ່າເສື່ອມໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.

### 3.7.2 ຫົ້ວໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ຫົ້ວໜີ້ສິນທາງການເງິນຈະຖືກຢູ່ຮັບຮູ້ໃນບັນຊີເມື່ອຜົນທະຕໍ່ກັບຫົ້ວໜີ້ສິນດັ່ງກ່າວໄດ້ສິນສຸດ ຫຼື ໄດ້ມີການຍົກເລີກ ຫຼື ຫົດອາຍຸ. ເມື່ອຫົ້ວໜີ້ສິນການເງິນທີ່ມີຢູ່ຖືກແທນທີ່ ດ້ວຍຫົ້ວໜີ້ສິນອື່ນງ່າຈາກເຈົ້າໜີ້ຜູ້ເກົ່າໃນເງື່ອນໄຂທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຫຼື ປັບປຸງເງື່ອນໄຂຂອງຫົ້ວໜີ້ທີ່ມີຢູ່ ເຊັ່ນ: ການປັບປຸງແປງ ຫຼື ການປັບປຸງຖືກປະໂຫຼດເຊັ່ນດຽວກັບການສະສາງບັນຊີຫົ້ວໜີ້ສິນເດີມອອກ ແລະ ຮັບຮູ້ຫົ້ວໜີ້ໃໝ່. ສ່ວນຜິດດຽງຂອງມູນຄ່າເດີມທີ່ບັນທຶກບັນຊີຂອງຫົ້ວໜີ້ສິນທາງການເງິນ ແລະ ການຝຶຈາລະນາທີ່ໄດ້ຈ່າຍຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ.

### 3.8 ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນໃນມື້ເຮັດໃບລາຍງາຍາຖານະການເງິນວ່າມີຫຼັກຖານຊັດເຈນທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກ່ຽວຂ້ອງຊັບສິນການເງິນມີການເສື່ອມມູນຄ່າ ຫຼື ບໍ່. ຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກ່ຽວຂ້ອງຊັບສິນການເງິນຈະຖືກວ່າມີຄວາມເສຍຫາຍ ນັ້ນງຽງແຕ່ວ່າມີ ຫຼັກຖານຊັດເຈນຂອງຄວາມເສຍຫາຍຈາເຜີນຂອງຫົ້ວໜີ້ ຫຼື ຫຼາຍເຫດການທີ່ປະກິດ

ຂໍ້ຕັ້ງຈາກ ມີການຮັບຮູ້ຊັບສິນ (ເກີດມີ ‘ເຫດການເສຍຫາຍ’) ແລະ ເຫດການເສຍຫາຍຫົ່ງ (ຫຼື ຫຼາຍເຫດການ) ໄດ້ ສິ່ງຜົນກະທິບຕຶງການຄາດຄະນະແສເຖິງສິດໃນອະນາຄົດ ຂອງຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນທີ່ ສາມາດຄາດຄະນະໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື້ອຖື.

ຫຼັກຖານຂອງການເສື່ອມມູນຄ່າອາດລວມມີ: ຕົວຊີ້ວັດວ່າຜູ້ກຸ່ມີ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຜູ້ກຸ່ມີແມ່ນມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານ ການເງິນ, ການຜິດສັນຍາ ຫຼື ບໍ່ສາມາດຂໍ້ລະກົ່ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ, ມີຄວາມເປັນໄປດ້ວ່າ ພວກເຂົາຈະລົ້ມລະລາຍ ຫຼື ການປັບປຸງລະບົບ ການເງິນຄືນໃໝ່ ແລະ ຂໍມູນອື່ນໆທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າກະແສເຖິງສິດທີ່ຖືກປະມິນໃນອະນາຄົດ ຫຼຸດລົງ ເຊັ່ນ: ການປຽນແປງຫຼື ເກີນກຳນົດ ຫຼື ເງື່ອນໄຂດ້ານເສດຖະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຜິດສັນຍາ.

### 3.8.1 ຊັບສິນຫາງການເງິນທີ່ຮັບຮູ້ຕາມຕົ້ນທຶນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ

ການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າສ່ວນບຸກຄົນ

ສໍາລັບຊັບສິນຫາງການເງິນທີ່ບັນທຶກຕາມມູນຄ່າສຸດທີ່ຫຼັງທັກຄ່າເສື່ອມ (ເຊັ່ນ: ຫີ່ເອງສິ່ງທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນໃຫ້ກຸ່ມີແມ່ນຫຼັກຖານຂອງການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນຫາງການເງິນວ່າມີຫຼັກຖານການເພື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນນັ້ນສໍາຄັນ ຫຼືວ່າ ຖືກີ່ຈາລະນາສະພາບໄດ້ຜູ້ບໍລິຫານ).

ຖ້າທາກມີຫຼັກຖານວ່າຄ່າເສື່ອມເກີດຂຶ້ນ, ຈຳນວນຄ່າເສື່ອມຈະຖືກຕິມູນຄ່າເປັນສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ຍອດເຫຼືອປະຈຸບັນຂອງກະແສເຖິງສິດໃນອະນາຄົດ (ບໍ່ລວມເອົາຄ່າເສື່ອມທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນອະນາຄົດ). ຍອດທີ່ບັນທຶກບັນຊີຂອງຊັບສິນແມ່ນຫຼຸດລົງຍອນນຳໃຫ້ບັນຊີຄ່າເສື່ອມ ແລະ ຍອດທີ່ຫຼຸດລົງແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍສູນເສຍສິນເຊື່ອໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກສືບໍ່ຕື່ອົງໄລ່ຕ່າມຍອດຍົກມາທີ່ຫຼຸດລົງ ແລະ ຖືກີ່ຄົດໄລ່ໂດຍນຳໃຫ້ຮັດຕາດອກເບ້ຍຫຼຸດຄ່າກະແສເຖິງສິດໃນອະນາຄົດເຜື່ອ ປະເມີນຄ່າເສື່ອມ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຖືກລົງບັນຊີໃນ ‘ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄົກນ’.

ເງິນກັ້ງຜົມກັບລາຍຈ່າຍທີ່ຕິດຜົນຈະຖືກສະສາງອອກ ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ຟີຈາລະນາວ່າຈະບໍ່ສາມາດເກັບໜີໄດ້ ແລະ ເມື່ອ ຫຼັກຊັບຄໍ່ປະກັນຖືກໂອນໃຫ້ທະນາຄານ. ຖ້າໃນປີ້ມໍາ, ຄ່າເສື່ອມຫຼືສະຍະເຝີມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງຍອນວ່າມີເຫດການ ເກີດຂຶ້ນຫຼັງຈາກໄດ້ ທັກຄ່າເສື່ອມ, ຄ່າເສື່ອມຫຼືສະຍະເຝີມທີ່ຖືກຫຼັກວ່າກ່ອນໜ້ານີ້ຈະເຝີມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງໂດຍການດັດແກ້ໃນບັນຊີລາຍຈ່າຍ, ຖ້າໃນອະນາຄົດຈະສາມາດເກັບຄືນໄດ້ ມູນຄ່າທີ່ເກັບຄືນໄດ້ນັ້ນຈະຖືກລົງບັນຊີເບື້ອງມີໃນລາຍຮັບ.

ມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງກະແສເຖິງສິດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດຄະນະໄວ້ ແມ່ນມູນຄ່າໃນປະຈຸບັນຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແຕ່ງຈິງຂອງ ຊັບສິນການເງິນ. ຖ້າເງິນກັ້ງມີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ຜົນແປ, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສໍາລັບການຕິມູນຄ່າຂອງ ຄ່າເສື່ອມແມ່ນອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງໃນປະຈຸບັນ. ຖ້າທະນາຄານໄດ້ຈົດປະເພດຊັບສິນການຄ່າເປັນເງິນກັ້ງ ແລະ ຕົ່ງລວງໜ້າ, ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສໍາລັບຄົດໄລ່ຄ່າເສື່ອມແມ່ນອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງໃໝ່ທີ່ຟີຈາລະນາ ໃນວັນທີຈົດປະເພດຄືນໃໝ່.

ການຄົດໄລ່ມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງກະແສເຖິງສິດໃນອະນາຄົດ ທີ່ຄາດຄະນະໄວ້ຂອງຫຼັກຊັບຄໍ່ປະກັນ ມີຜົນກະທິບຕໍ່ກະແສເຖິງສິດ ຊຶ່ງອາດເປັນຜົນມາຈາກຫຼັກຊັບຄໍ່ປະກັນທີ່ຍິດມາໄດ້ລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂອງຫຼັກຊັບຄໍ່ປະກັນທີ່ໄດ້ຮັບ ແລະ ຂໍາຍ ບໍ່ວ່າການຍືດຫຼັກຊັບຈະເປັນໄປດ້ານ ຫຼື ບໍ່ກໍາຕ່າມ.

## ຮູບແບບການເສື່ອມມູນຄ່າເປັນກຸມ

ເຜື່ອຈຸດປະສົງໃນການປະເມີນຄ່າເສື່ອມເປັນກຸມ, ຂັບສິນການເງິນແມ່ນຖືກລັດເປັນກຸມ ຕາມລັກສະນະຄວາມສ່ຽງທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ຊຶ່ງເປັນຕົວຂໍ້ວັດຄວາມສາມາດຂອງລູກໜີ້ໃນການຈ່າຍເງິນຈຳນວນທັງໝົດອີງຕາມເງື່ອນໄຂໃນສັນຍາ (ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ, ອີງຕາມຝຶ່ນຖານຂອງການປະເມີນຜົນຄວາມສ່ຽງການປ້ອຍສິນເຊື່ອ ຫຼື ການໃຫ້ຄໍສະໜົນໂດຍພິຈາລະນາຈາກ ປະເພດຊັບສິນ, ປະເພດອຸດສາຫະກຳ, ສະຖານທີ່ຕັ້ງຜູ້ສາດ, ປະເພດຂອງຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ, ສະຖານະພາບທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ບັດໄຈອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ).

ກະເສເງິນສິດໃນອະນາຄົດຂອງກຸມຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຖືກປະເມີນຜົນລວມ ສໍາລັບຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າແມ່ນຖືກຄາດຄະນົນຜົນຖານຂອງປະສິບການດ້ານການສູນເສຍທີ່ຜ່ານມາ ສໍາລັບຂໍ້ບັນຍື້ນທີ່ມີຄຸນລັກສະນະຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອຄ້າຍຄືກັນກັບໃນກຸມ. ປະສິບການດ້ານການສູນເສຍທີ່ຜ່ານມາແມ່ນຖືກປັບປຸງບັນຜົນຖານຂອງຂໍ້ມູນທີ່ສັງເກດໄດ້ໃນປະຈຸບັນເຜື່ອສະໜອນເຖິງຜົນກະທີບຂອງສະພາບການໃນປະຈຸບັນທີ່ອີງຕາມປະສິບການດ້ານການສູນເສຍທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ເຜົ່ງກ່າວຈັດຜົນກະທີບຂອງເງື່ອນໄຂຕ່າງໆໃນລະຍະທີ່ຜ່ານມາທີ່ບໍ່ມີຢູ່.

ການຄາດຄະນະຂອງການປ່ຽນແປງຂອງກະເສເງິນສິດໃນອະນາຄົດສະຫ້ອນ ແລະ ສອດຕ່ອງກັບທິດທາງການປ່ຽນແປງຂໍ້ມູນທີ່ສັງເກດຈາກແຕ່ລະໄລຍະ (ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາການຫວ່າງງານ, ການເປັນໜີ້ສ່ວນບຸກຄົນ, ມູນຄ່າຂັບສິນລວມທັງລາຄາຂັບສິນ ສໍາລັບການຈຳນວນ, ລາຄາສິນຄ້າ, ສະຖານະການຂໍາລະ ຫຼື ບັດໃຈອື່ນໆ ທີ່ແມ່ນຕົວຂໍ້ອຳກະຂອງການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນກຸມ ແລະ ຂະໜາດຂອງພວກເຂົາ). ວິທີການ ແລະ ຂໍສົມມຸດທີ່ໃຊ້ໃນການຄາດຄະນະກະເສເງິນສິດໃນອະນາຄົດແມ່ນຖືກທີບທວນເປັນປົກກະຕິ ເຜື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມແຕກຕ່າງໆ ລະຫວ່າງງານຄາດຄະນະການສູນເສຍແລະປະສິບການການສູນເສຍຖືກຈິງ.

## 3.8.2 ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ທະນາຄານຢ້າງໄດ້ບັນທຶກຄ່າເສື່ອມຕໍ່ການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ເພື່ອເກີດການຫຼຸດລົງທີ່ສໍາຄັນ ຫຼື ການຫຼຸດລົງໃນມູນຄ່າຍຸຕິທຳທີ່ຕໍ່ກ່າວວ່າຕົ້ນທຶນ ຂໍ້ກໍານົດທີ່ ‘ສໍາຄັນ’ ຫຼື ‘ຍາວນານ’ ຕ້ອງຖືກຝ່າລະນາ, ການຝ່າລະນາດ້ວຍກ່າວນີ້ທະນາຄານປະເມີນລະຫວ່າງຫຼາຍບັດໄຈ ແລະ ການຫັ້ງຕົງຂອງລາຄາຮັບ ແລະ ໄລຍະວາລາ ແລະ ກໍານົດຂອບເຂດຂອງມູນຄ່າຍຸຕິທຳທີ່ຕໍ່ກ່າວວ່າຕົ້ນທຶນ.

## 3.8.3 ການປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ

ທະນາຄານຊອກຫາວິທີທີ່ຈະນຳໃຊ້ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ, ຖ້າເປັນໄປໄດ້, ເຜື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງຂັບສິນການເງິນ. ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນອາດເປັນໄດ້ຫຼາຍຮູບແບບ ເຊັ່ນ: ເງິນສິດ, ຫຼັກຊັບ, ຫັ້ງສິສິນເຊື່ອ/ຫັ້ງສິຄ້າປະກັນ, ອະສັງຫາລົມຂັບ, ຫົ້ວຕ້ອງ ຮັບ, ເຕືອງໃນສາງ, ຂັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນການເງິນອື່ນໆ ແລະ ການຍົກລະດົບສິນເຊື່ອ ເຊັ່ນ ຂໍ້ຕົກລົງທີ່ຮັດກຸມ. ໂດຍທີ່ວິໄປ, ມູນຄ່າຍຸຕິທຳຂອງຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນແມ່ນຖືກປະເມີນໃນມູນຄ່າຕໍ່ສຸດໃນ ມີເລີ່ມຕົ້ນ ແລະ ກໍານົດເວລາການລາຍງານປະຈຳປິຂອງທະນາຄານ.

ເຜົ່ງກ່າວມີດຂອບເຂດທີ່ຄວນເບັນໄປໄດ້ ທະນາຄານໄດ້ນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຕາມທ້ອງຕະຫຼາດສໍາລັບປະເມີນຂັບສິນ ການເງິນ ທີ່ໃຊ້ເປັນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ. ຂັບສິນການເງິນອື່ນໆທີ່ຢັ້ງບໍ່ສາມາດກຳນົດມູນຄ່າຕາມທ້ອງຕະຫຼາດ ຈະຖືກປະເມີນໂດຍໃຊ້ຮູບແບບການປະເມີນ. ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນເຊັ່ນ: ອະສັງຫາລົມຂັບ ຈະຖືກປະເມີນຕາມຂໍ້

ມູນທີ່ໄດ້ຈາກພາກສ່ວນພາຍນອກ (ຖ້າມີ) ເຊັ່ນ: ນາຍໜ້າ, ດັດສະນິລາຄາທີ່ຝກອາໄສ, ບົດລາຍງານການເງິນທີ່ຖືກກວດສອບແລ້ວ ແລະ ແຫຼງຂໍ້ມູນທີ່ໜ້າເຊື່ອຖືອື່ນງ.

### 3.8.4 ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນທີ່ຖືກຍິດ

ນະໂຍບາຍທະນາຄານແມ່ນກຳນົດວ່າຊັບສິນທີ່ຢືນມາ ສາມາດນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນກົດຈະການພາຍໃນຂອງທະນາຄານ ຫຼື ຄວນຈະຂາຍ. ຊັບສິນທີ່ເປັນປະໂຫຍດສໍາລັບການດໍາເນີນງານພາຍໃນຈະຖືກໂອນເຂົ້າໄປເປັນຊັບສິນຕາມແຕ່ລະປະຸດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊິ່ງຈະຖືກຕິມູນຄ່າຫຼຸດລົງຈາມມູນຄ່າທີ່ຢືນມາ ຫຼື ຍອດບັນທຶກບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຖືກຕ້າປະກັນ. ຊັບສິນທີ່ຖືກກຳນົດວ່າຈະຂາຍອກຈະຖືກໂອນເປັນຊັບສິນມີວິສ່າລັບຂາຍ ແລະ ຖືກຕິມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າຕົວຈິງນະມື້ທີ່ຢືນຊັບສິນໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານ.

### 3.9 ການຫັກລ້າງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ຂົ້ນສິນທາງການເງິນແມ່ນເຖິງຫັກລ້າງກັນ ແລະ ມູນຄ່າສຸດທີ່ຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ທ້າທາກວ່າ ທະນາຄານເຖິງບັນຫຼຸບທາງກົດໝາຍໃຫ້ສະສາງຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ແລະ ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະສະສາງໃນມູນຄ່າສຸດທິ່ງ ຫຼື ຂາຍຊັບສິນເຜື່ອຊໍາລະນີ້ສິນໃນເວລາດຽວກັນ. ນີ້ແມ່ນກຳລັນນີ້ທີ່ໄປໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຫັກລ້າງລະຫວ່າງ ຊັບສິນ ແລະ ຂົ້ນສິນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ຖືກສະແດງມູນຄ່າລວມໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

### 3.10 ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ ແມ່ນໄດ້ລາຍງານ ຕາມຕົ້ນທຶນຂອງການບໍລິການມີຕໍ່ມື້ ລົບຄ່າຫຼຸ້ນສະລືມ ແລະ ຄ່າເສື່ອມສະສົມ. ການປ່ຽນແປງ ຂອງອາຍຸການນຳໃຊ້ ແມ່ນໄດ້ລົງບັນຊີຕາມການປ່ຽນແປງຂອງໄລຍະການເສື່ອມຄ່າ ຫຼື ວິທີຫັກຄ່າເສື່ອມຕາມຄວາມໝາຍະສົມ ແລະ ເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງຕາມການຄາດຄະນຫາງການບັນຊີ.

ຄ່າຫຼຸ້ນທີ່ງ່າງຖືກຕິດໄລ້ອີງຕາມຜົນຖານການຄົດໄລ່ຄ່າຫຼຸ້ນທີ່ງ່າງແບບສະໜີຕົວ ເຜື່ອຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນໃຫ້ຖືກຕາມມູນຄ່າທີ່ຢັງເຫຼືອຕົວຈິງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ໄດ້ຄາດຄະນແມ່ນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ອາຄານ & ສ່ວນເປັນປຸງ	5%-10%
ເຕື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	20%
ເຜົນນີ້ຈີ່ & ການຕິດຕັ້ງ	20%
ຍານພາຫະນະ	20%

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນຈະບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການສະສາງອອກ ຫຼື ເມື່ອເຫັນວ່າບໍ່ມີຜົນປະໂຫຍດຕໍ່ຫຼຸລະກິດ ໃນອະນາຄົດຈາກການນຳໃຊ້ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນດັ່ງກ່າວ. ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນທີ່ເກີດຈາກການສະສາງຊັບສິນບັດ (ຄືດໄວ້ໄດ້ລະຫວ່າງມູນຄ່າສະສາງອອກ ແລະ ມູນຄ່າຢັງເຫຼືອຂອງຊັບສິນບັດ) ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນ “ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນງ.” ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບຂອງບີທີ່ຊັບສິນບັດໄດ້ຖືກສະສາງອອກ.

### 3.11 ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນ

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ແລະ ຂອບແວ.

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສາມາດປະເມີນໄດ້ຢ່າງແນ່ນອນ ແລະ ມັນຈະສາມາດສ້າງຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໃນອະນາຄົດ.

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນທີ່ທະນາຄານຍົດມາດ້ວຍຖືກປະເມີນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ. ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນທີ່ໄດ້ມາ ຈາກການລວມທຸລະກິດຈະຖືກຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າຢູ່ທີ່ໃນມື້ທີ່ໄດ້ມາ. ຕ່າງກັນນັ້ນ, ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນຈະຖືກຮັບຮູ້ ໂດຍການເອົາຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ຄ່າເສື່ອມສະສົມ.

ອາຍາການນຳໃຊ້ຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກປະເມີນໂດຍລັດເຂັນ ມີກໍານົດ ແລະ ບໍ່ມີກໍານົດ. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ມີກໍານົດແມ່ນຖືກຫັກຄ່າເສື່ອມຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້. ນະຍະຂອງການຫັກຄ່າເສື່ອມ ແລະ ວິທີການຫັກຄ່າເສື່ອມສໍາລັບຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ກໍານົດຈະຖືກທຶນທວນຄົນເປັນຢ່າງນ້ອຍສຸດໃນທ້າຍປົກການບັນຊີ. ການປ່ຽນແປງອາຍຸການນຳໃຊ້ຄາດຄະແນແມ່ນຈະໄດ້ລົງບັນຊີເປັນການປ່ຽນແປງໄລຍະ ແລະ ວິທີຂອງການຫັກຄ່າເສື່ອມ, ຕາມຄວາມເຫັນຈະສົມ ແລະ ຖືເປັນການປ່ຽນແປງການຄາດຄະແນໃນບັນຊີ. ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບ ການຫັກຄ່າເສື່ອມຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ມີກໍານົດແມ່ນໄດ້ກີ່ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ໃນໝວດຂອງລາຍຈ່າຍທີ່ຜົວຜັນກັບຊັບສິນບັດຄົງທີ່ທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນ.

ຄ່າເສື່ອມຖືກຄົດໄລ້ອີງຕາມຟັ້ນຖານການຄົດໄລ້ຄ່າເສື່ອມແບບສະນິຕົວເພື່ອຫຼັດຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນໃຫ້ຖືກຕາມມູນຄ່າທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນໃຫ້ຈົງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ອັດຕາຄາດຄະແນການຫັກຄ່າເສື່ອມມີດັ່ງນີ້:

ຊອບແວ

20% - 50%

ສິດໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນຂອງທະນາຄານແມ່ນບໍ່ມີຄ່າເສື່ອມ ເນື່ອງຈາກສິດໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນແມ່ນມີອາຍຸການນຳໃຊ້ແບບບໍ່ຈຳກັດ ແລະ ອອກໃຫ້ໂດຍລັດຖະບານຂອງ ສປປ ລາວ.

### 3.12 ຄ່າເສື່ອມຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນນະບັບຮັດເອກະສານລາຍງານ ວ່າມີຊັບສິນໃດທີ່ມີການເສື່ອມຄ່າ ຫຼື ບໍ່. ຖ້າມີ ຫຼື ເມື່ອຮັດການທຶນສອບ ການເສື່ອມຄ່າຊັບສິນປະຈຳປົວມາທີ່ໄດ້ກໍານົດ ທະນາຄານປະເມີນຈຳນວນເງິນທີ່ເກັບກຸ້ຄົນໄດ້ຂອງຊັບສິນ. ຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດເກັບກຸ້ຄົນໄດ້ຂອງຊັບສິນ ແມ່ນໄດ້ຈາກ ມູນຄ່າທີ່ສູງກວ່າລະຫວ່າງ ມູນຄ່າຢູ່ທີ່ໃຫ້ຂອງຊັບສິນ ຫຼື ມູນຄ່າຢູ່ທີ່ໃຫ້ຂອງຫົວໜ່ວຍຊັບສິນທີ່ກໍ່ໄດ້ເກີດເງິນສິດ (CGU) ລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ຖືກນຳໃຊ້. ເມື່ອຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ຫຼື ມູນຄ່າຂອງ CGU ຫຼາຍກວ່າມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກຸ້ຄົນໄດ້, ຊັບສິນຈະຖືວ່າເສື່ອມຄ່າ ແລະ ຈະຫຼຸດມູນຄ່າລົງໃຫ້ເທົ່າກັບມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກຸ້ຄົນໄດ້.

ໃນການປະເມີນມູນຄ່າທີ່ຖືກນຳໃຊ້, ກະແສເງິນສິດທີ່ຖືກປະເມີນໃນອະນາຄົດແມ່ນຫຼຸດລົງ ເຜື່ອໃຫ້ໄດ້ມູນຄ່າປະຈຸບັນ ໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດກ່ອນອາກອນ ທີ່ສັງຜົນຕໍ່ການປະເມີນມູນຄ່າຕາມທ້ອງຕະຫຼາດໃນປະຈຸບັນຂອງເງິນ ແລະ ຄວາມສຽງສະແນະຂອງຊັບສິນ. ໃນການກໍານົດມູນຄ່າຢູ່ທີ່ໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂາຍ, ແບບວິທີການຕື່ມູນຄ່າທີ່ເຫັນຈະສົມ ຈະຖືກນຳໃຊ້. ການຄົດໄວ່ຈະຖືກປະຕິບັດໂດຍເອົາຜົນຄຸນຂອງການຕື່ມູນຄ່າ, ລາຄາຮຸ້ນທີ່ກໍານົດສໍາລັບການຄ້າຂາຍກັບ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ຫຼື ຕົວຊັ້ນອົກມູນຄ່າຢູ່ທີ່ໃຫ້ອື່ນງ.

ສໍາລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ລວມຄ່ານິຍົມ, ການປະເມີນຈະຖືກຮັດໃນມັ້ສ້າງບົດລາຍງານ ເພື່ອເບິ່ງວ່າອາດຈະມີຕົວຊີ້ບໍ່ອກຕົງ ການ ເສື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ຜ່ານມານັ້ນຈະບໍ່ເກີດຂຶ້ນອີກ ຫຼື ອາຫຼຸດລົງ. ຖ້າຫາກມີຕົວຊີ້ບໍ່ອກ, ທະນາຄານຈະ ຕາດຄະແນ ຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດຮຽກເຕັບຄືນມາໄດ້ຂອງຊັບສິນ ຫຼື ຫົວໜ່ວຍຊັບສິນທີ່ກໍໄທ້ເກີດເງິນສິດ. ການ ເສື່ອມຄ່າຜ່ານມາຈະສາມາດຮຽກເຕັບຄືນມາໄດ້ກໍ່ເກີດເງິນມັນ ມີການປັບປຸງ ໃນການກຳນົດມູນຄ່າທີ່ສາມາດເຕັບຄືນ ດ້ວຍຊັບສິນ ນັບຕັ້ງແຕ່ການເສື່ອມຄ່າລົງສຸດທ້າຍໄດ້ຖືກຮັບຮູ້. ການບັນຄິນແມ່ນຖືກກຳນົດຂຶ້ນ ສະນັ້ນ ຍອດຍົມາ ຂອງຊັບສິນແມ່ນບໍ່ເກີນມູນຄ່າທີ່ສາມາດເຕັບຄືນໄດ້ ຫຼື ບໍ່ເກີນຍອດຍົມາທີ່ຖືກກຳນົດລົບໃຫ້ຄ່າຫລຸຍໜ້ຽນ, ບໍ່ມີຄ່າ ເສື່ອມຂອງຊັບສິນໃນປີຜ່ານມາ. ການບັນຄິນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສັງລວມ.

### 3.13 ເຄື່ອງມືຫາງການເງິນອະນຸພັນ

ສັນຍາແລກປ່ຽນ

ສັນຍາແລກປ່ຽນແມ່ນຂໍ້ຕົກລົງຕາມສັນຍາລະຫວ່າງສອງຝ່າຍ ເພື່ອແລກປ່ຽນກະແສການຂໍາລະເງິນຕາມການ ເວລາໂດຍອີງໃສ ຈຳນວນເງິນຕາມສັນຍາທີ່ລະບຸ, ກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຕືອນໄຫວໃນດັດຊະນີອ້າງອີງທີ່ລະບຸໄວ້ເຊັ່ນ: ອັດຕາດອກເບ່ຍ, ອັດຕາເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຫຼື ດັດຊະນີທີ່ນີ້.

ໃນສັນຍາແລກປ່ຽນເງິນຕາ (ລວມຢູ່ໃນສັນຍາການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ), ທະນາຄານຈ່າຍຈຳນວນທີ່ ລະບຸໄວ້ເປັນ ສະກຸນເງິນໜີ້ ແລະ ໄດ້ຮັບຈຳນວນທີ່ລະບຸໄວ້ເປັນສະກຸນເງິນອື່ນ. ສັນຍາແລກປ່ຽນເງິນຕາສ່ວນໃຫຍ່ ແມ່ນ ການຊໍາລະສະສາງ.

ສັນຍາແລກປ່ຽນສິນເຊື່ອທີ່ຜິດນັດຊໍາລະແມ່ນຂໍ້ຕົກລົງສັນຍາລະຫວ່າງສອງຝ່າຍເພື່ອ ຊໍາລະສະສາງກ່ຽວກັບ ໜ້າດການ ສິນເຊື່ອທີ່ໄດ້ກຳນົດ, ໂດຍອີງຕາມ ຈຳນວນເງິນຕາມສັນຍາທີ່ລະບຸ. ທະນາຄານຊໍ້ສັນຍາແລກປ່ຽນສິນເຊື່ອ ທີ່ຜິດນັດຊໍາລະເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງການຜິດນັດຊໍາລະຮູ້ຄ້າໂດຍອີງໃສ່ສັນຍາຝຶ່ນຖານຂອງການແລກປ່ຽນສິນ ເຊື່ອ.

ໂດຍບໍ່ມີການຄໍານິຍົມວ່າການຊໍາລະໂດຍຜ່ານສູນຊໍາລະສະສາງ ຫຼື ໂດຍກົງກັບຄຸ້ຄ້າ, ສັນຍາແລກປ່ຽນສ່ວນໃຫຍ່ ແມ່ນ ຊັບສິນຄໍ້ປະກັນຢ່າງຕົມສ່ວນ ແລະ ຮຽກຮອງໃຫ້ມີການຊໍາລະສ່ວນເກີນປະຈໍວັນ. ການປະຕິບັດດັ່ງກ່າວຈະ ຂໍ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດ້ານການປ້ອຍສິນເຊື່ອຂອງທະນາຄານ, ແຕ່ຮຽກຮອງການບໍລິຫານສະພາບຄ່ອງໜ້າຍຂັ້ນຖ້າ ສະຖານທີ່ໄດ້ຮັບການຄໍ້ປະກັນ.

### 3.14 ການຄ້າປະກັນຫາງການເງິນ

ໂດຍຫົ່ວໄປ ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ການຄ້າປະກັນຫາງການເງິນ, ປະກອບມີ ຫັ້ງສີສິນເຊື່ອ, ຫັ້ງສີຄໍ້ປະກັນ ແລະ ຫັ້ງສີຕອບຮັບ. ການຄ້າປະກັນຫາງການເງິນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ ໃນໄລຍະເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ພາຍໃຕ້ ‘ໜີ້ ສິນເອົ້າງ’) ທີ່ມູນຄ່າຢູ່ເທິ່ນ, ພ້ອມຄ່າທຳນຽມ.

ພາຍຫຼັງການຮັບຮູ້ນີ້ສິນຂອງທະນາຄານພາຍໃຕ້ຫັ້ງສີຄໍ້ປະກັນແມ່ນຄິດໄລ່ໂດຍເອົາມຸນຄ່າທີ່ຮັບຮູ້ຝຶ່ນຖານທີ່ ສູງກວ່າ ລົບຄ່າເສື່ອມສະລົມທີ່ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ການຕາດຄະເນລາຍຈ່າຍທີ່ດີທີ່ສຸດທີ່ເຕັ້ງ ຊໍາລະຕາມຝັ້ນທະໜີທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກຫັ້ງສີຄໍ້ປະກັນ.

ທຸກໆງການເຜີ່ມຂຶ້ນຂອງໜີ້ສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄໍ້າປະກັນທາງການເງິນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໄວ້ໃນໃບລາຍງານ ຜົນໄດ້ຮັບສັງລວມ ໃນ ‘ລາຍຈ່າຍເງິນແຮ່ໜີ້ເສຍ’ . ຄ່າທຳນຽມແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ໃນ ‘ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າປໍລິການ’ ຕາມວິທີສະເໜີຕົວຕາມອຸທຸອງການຄໍ້າປະກັນ.

### 3.15 ສັນຍາເຊົ່າ

#### 3.15.1. ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ໃນມື້ເລີ່ມຕົ້ນເຮັດສັນຍາ, ທະນາຄານຈະປະມິນວ່າສັນຍາແມ່ນເປັນສັນຍາເຊົ່າ, ຖືປະກອບມີເງື່ອນໄຂການເຊົ່າ ຫຼືບໍ່ ໂດຍອີງໃສສັນຍາທີ່ເປົ່າບອກເຖິງຜູ້ໃຊ້ (ຜູ້ເຊົ່າ) ທີ່ມີສິດຄວບຄຸມການນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ໄວ້ລະບຸໄວ້ເປັນໄລຍະວລາໃດໜຶ່ງແລ້ວປຸງເຝື່ອຝຳລາຍນາ. ຖ້າສັນຍາປະກອບດ້ວຍສ່ວນປະກອບຂອງສັນຍາເຊົ່າຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງລາຍການ ຫຼື ລວມກັນຂອງທຸລະກຳການໃຫ້ເຊົ່າ ແລະ ການບໍລິການ, ການຝຳລາຍນາຈະຖືກຈັກສັນໃຫ້ແຕ່ລະສ່ວນຂອງສັນຍາເຊົ່າ ແລະ ສ່ວນທີ່ບໍ່ໄດ້ເຊົ່າຕາມເຂົ້າສັ້ນ ແລະ ໃນການວັດແທກຄົນໃໝ່ຂອງສັນຍາແຕ່ລະຄັ້ງປິນຟັນຖານຂອງລາຄາຂາຍແບບດ່ວງ. ທະນາຄານຮວບຮວມອີງປະກອບຂອງການເຊົ່າ ແລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນການເຊົ່າໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດແຍກສ່ວນປະກອບທີ່ບໍ່ແມ່ນການເຊົ່າອອກໄດ້.

ທະນາຄານຮັບຮູ້ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນໃນວັນທີເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາເຊົ່າ (ຕົວຢ່າງ, ວັນທີທີ່ຊັບສິນທີ່ຕິດຜັນສາມາດນໍາໃຊ້ໄດ້). ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຖືກວັດແທກດ້ວຍລາຄາຕົ້ນທີ່ມີສະລິມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າ, ແລະດັດແກ້ສໍາລັບການວັດແທກມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ຂອງໜີ້ສິນການເຊົ່າ.

ຕົ້ນທີ່ນຳໃຊ້ຊັບສິນປະກອບມີໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າທີ່ຖືກດັດແກ້ສໍາລັບການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນ ຫຼື ກ່ອນວັນທີ່ເລີ່ມຕົ້ນ, ບວກໃຫ້ຕົ້ນທຶນທາງງົງໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ຄາດຄະນາລາຍຈ່າຍໃນການຮັ້ກອນ ຫຼື ຕົກ້າຄືນຂອງຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ຫຼື ສະຖານທີ່ຕັ້ງ ຫັກສ່ວນຫຼຸດຈຸງໃຈໃຫ້ເຊົ່າທີ່ໄດ້ຮັບ.

ໄລຍະວລາຂອງການເຊົ່າລວມທັງໄລຍະວລາທີ່ຄອບຄຸມທາງເລືອກ ໃນການຕໍ່ເວລາຕໍ່ທະນາຄານ ມີຄວາມເຊື່ອທີ່ແນ່ນອນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໃນເລືອກທາງເລືອກດັ່ງກ່າວ. ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າທະນາຄານ ມີຄວາມເຊື່ອທີ່ແນ່ນອນທີ່ຈະມີສິດເປັນເຈົ້າຂອງຊັບສິນທີ່ເຊົ່າໃນວັນທີ້ສິນສຸດຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ຖືກຮັບຮູ້ແມ່ນຖືກຫັກຄ່າເສື່ອມໂໂລຍິທີເສັ້ນເຂົ້າຕາມອຸທຸກນຳໃຊ້ທີ່ສັນກວ່າອາຍຸການນຳໃຊ້ ທີ່ຄາດຄະເນ ແລະ ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຈະຖືກຄິດໄລ່ການເສື່ອມຄ່າ.

#### 3.15.2. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

ໃນວັນທີ ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຖືກຕຶມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າ ປັດຈຸບັນຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຕາມໄລຍະວລາຂອງການເຊົ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແມ່ນລວມເຖິງການຈ່າຍແບບຄົງທີ່ (ລວມທັງການຈ່າຍເປັນກຳມະສິດ) ຫັກລົບໃຫ້ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການເຊົ່າ, ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ຜັນແປ ເຊິ່ງຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ, ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະນວຈ່າຍພາຍໃຕ້ການຄໍ້າປະກັນ ມູນຄ່າທີ່ເກືອ້າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າລວມເຖິງລາຄາການໃຊ້ສິດຂອງທາງເລືອກໃນການເຊົ່າທີ່ສິນເຫດສົມຜົນທີ່ທະນາຄານຈະຕ້ອງໄຊ້ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າບັບໃໝ່ສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາຫາກໄລຍະວລາການເຊົ່າສະໜອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການໃຊ້ສິດຂອງທະນາຄານໃນການຍົກເລີກ. ຄ່າເຊົ່າຜົນ

ແປທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນຊ່ວງເວລາທີ່ເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການຊໍາລະ.

ໃນການຄົດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງຄ່າເຊົ່າ, ທະນາຄານນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກ່ຽມສ່ວນເຜີມໃນມື້ທີ່ ເລີ່ມການເຊົ່າ ຖ້າຫາກວ່າອັດຕາດອກເບ້ຍໃນການເຊົ່າບໍ່ສາມາດຫາໄດ້ໂດຍງ່າຍ. ຫຼູງຈາກມີໆທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ, ມູນຄ່າຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າແມ່ນຖືກຜົມຂຶ້ນຕາມການຟື່ມຂຶ້ນຂອງດອກເບ້ຍ ແລະ ຫຼຸດລົງສຳລັບຄ່າເຊົ່າທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ. ນອກຈາກນີ້ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ ກຳຕໍ່ເມື່ອມີການປັບປຸງໃນສ່ວນຂອງໄລຍະເວລາຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແບບຄົງທີ່ ທີ່ມີເນື້ອຫາສໍາຄັນ ຫຼື ການປັບປຸງ ທາງດ້ານການປະເມີນຜູ້ຊັບສິນ.

### 3.15.3. ການເຊົ່າຊັບສິນໄລຍະສັ້ນ ແລະ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ

ທະນາຄານນຳໃຊ້ການຍົກເວັນການຮັບຮູ້ ການເຊົ່າໄລຍະສັ້ນທີ່ມີໄລຍະເວລາ 12 ເດືອນ ຫຼື ຫ້ອຍກວ່າ ນັບແຕ່ມີເລີ່ມຕົ້ນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວລີອກໃນການເຊົ່າ. ນອກຈາກນີ້ ຍັງໃຊ້ການຍົກເວັນການຮັບຮູ້ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າມເປັນການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ຖືກຝົດຈາລະນາໃຫ້ເປັນມູນຄ່າຕໍ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ສໍາລັບການເຊົ່າທີ່ມີໄລຍະສັ້ນ ແລະ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕາມວິທີເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ.

### 3.16 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ (ເລີ່ມນຳໃຊ້ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 01 ມັງກອນ 2019)

ຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ ຈະຈ່າຍໃຫ້ແກ່ນະມັກງານທີ່ກະສຽນອາຍຸຂອງຜະນັກງານຂອງທະນາຄານ ເມື່ອເວລາທີ່ກະສຽນອາຍຸ ໂດຍເອົາຈໍານວນວັນ ທີ່ກັບ (ເງິນເດືອນຜົ້ນຖານຕັ້ງລ່າສຸດ + ຄ່າແຮງງານ + 25% ຂອງເງິນເບັນລ່ວງ (ຖ້າມີ) + 25% ຂອງຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ)  $\times 1,5 \times$  ປີການຮັດວຽກ.

ກອງທຶນຜູ້ຊັບສິນຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ ແມ່ນມາຈາກ:

(i) ຕັ້ງສໍາຮອງກະສຽນອາຍຸທີ່ຮັບຈາກພະນັກງານ ເຊິ່ງທະນາຄານໄດ້ຫັກເງິນເດືອນຂອງຜະນັກງານ (5,5%) ຂອງຈໍານວນເງິນ (ເຫຼົ່າກັບເງິນເດືອນຜົ້ນຖານ + ຄ່າແຮງງານ + 25% ຂອງເງິນເບັນລ່ວງ + 25% ຂອງຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ); ແລະ

(ii) ເງິນສືບທີ່ບໍ່ຈາກທະນາຄານເບັນລາຍເດືອນ ເຊິ່ງເຫຼົ່າກັບ 6% ຂອງຈໍານວນເງິນ (ເຫຼົ່າກັບ ເງິນເດືອນຜົ້ນຖານ + ຄ່າແຮງງານ + 25% ຂອງເງິນເບັນລ່ວງ + 25% ຂອງຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ);

ທະນາຄານໄດ້ບັນທຶກເງິນສືມທີ່ບໍ່ເປັນ‘ເງິນເດືອນແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍພະນັກງານອື່ນໆ’ ເຊົ່າໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ເມື່ອມີການຈ່າຍເງິນດັ່ງກ່າວ.

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການລົງຈ່າງ

ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 43/ສພຊ ອອກໂດຍປະທານປະເທດແຫ່ງສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2014, ທະນາຄານມີຜົນທະຈ່າຍຊືດເຊີຍໃຫ້ແກ່ຜະນັກງານຜູ້ທີ່ລາອອກອີງຕາມເງື່ອນໄຂສຸ່ມນີ້:

- ກໍລະນີຜະນັກງານຂາດທັກສະຄວາມຊຳນິ້ນໜານ ຫຼື ມີສູຂະພາບບໍ່ແຂງແຮງ ແລະ ບໍ່ສາມາດສືບຕໍ່ເຮັດວຽກໄດ້;
- ກໍລະນີທະນາຄານຝຶກລະນາວ່າຈໍາເປັນຕ້ອງຫຼຸດຜະນັກງານ ເພື່ອປັບປຸງການເຮັດວຽກພາຍໃນອີງກອນສໍາລັບການຝຶກເລີກສັນຍາຈ້າງງານໃນຂີ້ງເຂດທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ນາຍຈ້າງຕ້ອງຈ່າຍເງິນເບີຍລົງໃຫ້ຜະນັກງານ ໂດຍອີງໃສ໌ຜົນຖານການຄົດໄລ 10% ຂອງເງິນເດືອນຜົນຖານກ່ອນການເລີກຈ້າງ.

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ບໍ່ມີຜະນັກງານທະນາຄານຖືກຢຸດຈ້າງຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ລະບຸວ່ວຂ້າງເທິງ. ດັ່ງນັ້ນທະນາຄານບໍ່ໄດ້ທັກຄັງແຮສໍາລັບການຝຶກເລີກສັນຍາຈ້າງດັ່ງກ່າວໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

### 3.17 ເງິນແຮ

ເງິນແຮ ຈະຖືກຮູ້ກໍຕໍ່ເມື່ອທະນາຄານມີຜົນທະ (ທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ຕາມການຕົກລົງ) ເນື່ອງມາຈາກເຫດການທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າຈະມີລາຍຈ່າຍ ເພື່ອຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນທີ່ອາກະນະກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະນະກັ່ງຈ່າວຕ້ອງເຊື້ອຖືໄດ້. ໃນເວລາທີ່ຜົນກະທົບຂອງມຸນຄ່າເງິນເວລາ, ທະນາຄານກຳນົດລະດັບເງິນແຮດ້ວຍວິທີຄິດໄລວັດທະນາສ່ວນຫຼຸດກະແສເງິນສິດທິກາວຈະໄດ້ຮັບ ໂດຍອັດຕາກ່ອນການພາສີ ເຊິ່ງແມ່ນອັດຕາການປັດຈຸບັນທີ່ກໍານົດໄວ້ສະເພະກັບໜີ້ສິນ. ລາຍຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄົງແຮຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບສັງລວມພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບເງິນຄືນ.

### 3.18 ອາກອນກໍາໄລ

ອາກອນພາຍໃນປີ

ຊັບສິນ ແລະ ຫຼືສິນອາກອນພາຍໃນໄລຍະ ສໍາລັບປີປະຈຸບັນ ແລະ ປີກ່ອນ ແມ່ນຖືກຕິມູນຄ່າຕາມຈຳນວນທີ່ຄາດວ່າຈະເກັບຄືນ ຫຼື ຈ່າຍໃຫ້ກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ອັດຕາອາກອນ ແລະ ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນທີ່ຖືກນຳໃຊ້ຄິດໄລວ່າອາກອນແມ່ນມີຜົນສັກສິດນຳໃຊ້ໃນນີ້ສ້າງໃບລາຍງານຖານນະການເງິນ ພາຍໃນປະເທດທີ່ທະນາຄານດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ສ້າງລາຍຮັບທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

ອາກອນລາຍໄດ້ພາຍໃນໄລຍະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການທີ່ບັນທຶກໃນບັນຊີທຶນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນທຶນເຈົ້າຂອງ ແລະ ບໍ່ໄດ້ມີການບັນທຶກໃນບັນຊີກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ, ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ມີການປະເມີນສະຖານະການປະຕິບັດອາກອນເປັນແຕ່ລະໄລຍະໂດຍອີງຕາມກົດລະບຽບທາງດ້ານອາກອນ ເພື່ອການຕິລາຄາຄືນ ແລະ ສ້າງຄັງແຮໃນເວລາທີ່ເຫັນໄສມ.

ອາກອນເຢືອນຊໍາລະ

ອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊໍາລະແມ່ນຖືກຄິດໄລ ຈາກສ່ວນຜິດດຽງຊໍ່ວ່າຄາວ ຕາມມີທີ່ອອກປິດລາຍງານ ລະຫວ່າງຊັບສິນ ແລະ ຫຼືສິນອາກອນ ແລະ ຍອດຍິກາມສໍາລັບການລາຍງານການເງິນ. ອາກອນຫຼືສິນເຢືອນຊໍາລະແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຕ່າງອາກອນຊໍ່ວ່າຄາວ, ອົກວັນເມື່ອອາກອນຫຼືສິນເຢືອນຊໍາລະກີດຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງເກີ້ນຂອງຊັບສິນ ຫຼື ຫຼືສິນ ໃນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ແມ່ນການສັງລວມກົດຈະການ ແລະ ໃນເວລານັ້ນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີຜົນກະທົບທໍ່ກໍາໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫຼື ກໍາໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ຖືກອາກອນ.

ຍອດຍົກມາຂອງອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢືອນຊຳລະແມ່ນຖືກກວດກາຄືນໃນມື້ສ້າງຍົດລາຍງານ ແລະ ຫຼຸດລົງ ຖ້າມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າຈະບໍ່ມີກໍາໄລທີ່ຖືກສະຍາກອນທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ ຫຼື ພາກສ່ວນໜີ້ຂອງອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢືອນຊຳລະຈະຖືກອໝາຍຸດໃຫ້ຫັກ. ອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊຳລະທີ່ບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ ແມ່ນຖືກປະເມີນຄືນໃນມື້ສ້າງປົດລາຍງານ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າກໍາໄລທີ່ຖືກສະຍາກອນໃນອະນຸຍາດໃຫ້ອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊຳລະສາມາດຫັກອອກໄດ້.

ອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢືອນຊຳລະແມ່ນຖືກໄລ່ລຽງຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະນໍາໄປໃຊ້ ຜາຍໃນນີ້ ເມື່ອຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ມູນຄ່າກົງຈົງ ຫຼື ໜີ້ສິນຖືກສະສາງ ອີງຕາມອັດຕາອາກອນ (ແລະ ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ສ່ວຍສາອາກອນ) ທີ່ປະການນຳໃຊ້ກ່ອນໜ້າ ຫຼື ປະກາດໃຊ້ນະວັນທີໃນລາຍງານຖານະການເງິນ.

ອາກອນໃນປະຈຸບັນ ແລະ ອາກອນເຢືອນຊຳລະຖືກຮັບຮູ້ໃນ ໃນກໍາໄລ ທັນ ຂາດທຶນ, ຍົກເວັ້ນໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການທີ່ຮັບຮູ້ ໃນ ໃນລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບລວມ ຫຼື ໂດຍກົງໃນທຶນ. ໃນກໍລະນີນີ້, ອາກອນຍັງຖືກຮັບຮູ້ໃນໃນລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບຮູ້ນີ້ ຫຼື ໂດຍກົງໃນນິນ ຕາມນຳເ憇.

ອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢືອນຊຳລະ ຈະຖືກສະແດງຫັກລ້າງວັນ ເພື່ອມີສິດຕາມກົດໝາຍທີ່ຈະນໍາອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊຳລະ ແລະອາກອນໜີ້ສິນເຢືອນຊຳລະ ມາຫັກລ້າງວັນກັບໜີ້ຕ້ອງສິ່ງອາກອນຂອງປີປະຈຸບັນ ແລະ ທັງອາກອນຊັບສິນ ແລະໜີ້ສິນເຢືອນຊຳລະກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນກໍາໄລທີ່ຖືກປະເມີນໂດຍໜ່ວຍງານສ່ວຍສາອາກອນດຽວວັນເຊິ່ງຕັ້ງຈະຈໍາຍໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງອາກອນຂອງປີປະຈຸບັນ ໂດຍຍອດສຸດທິ.

### 3.19 ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ

ອີງຕາມມັ້ງກຳນິດຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດສະບັບລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈຳເປັນຕົ້ງໄດ້ແບ່ງກໍາໄລສຸດທີ່ໜ້າສືມເຜື່ອປະຕິບັດຕາມການສໍາຮອງ:

- ກອງທຶນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ
- ກອງທຶນຂະໜາຍທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນງານ

ອີງຕາມມາດຕາ 156, ວ່າກົດໝາຍວິສາຫະກິດສະບັບລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2013, ທະນາຄານ ຕ້ອງແບ່ງ 10% ຂອງກ່າໄລ ຫຼັງຈາກຫັກອາກອນໃນແຕ່ລະບິເຂົ້າໃນກອງທຶນສໍາຮອງທີ່ກຳນົດໄວ້. ເມື່ອກອງທຶນສໍາຮອງນີ້ຄືບເຖິງ 50% ຂອງທຶນ ຈົດທະຽບນີ້, ທະນາຄານອາດຈະຍຸດການສໍາຮອງດັ່ງກ່າວໆ, ເວັ້ນສະແດງໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍ. ທະນາຄານ ຈະບັນທຶກຫຼັງຈາກໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮູ້ນໍ້າໃປໄປ.

ກອງທຶນຂະໜາຍທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນງານຈະຖືກສ້າງຂັ້ນຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງສະບັບລົງວັນ.

## 4. ການຄາດຄະເນທີ່ສໍາຄັນທາງບັນຊີ ແລະ ການຕັ້ງຂໍສົມມັດຖານ

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຄະນະບໍລິຫານຕ້ອງມີການປິຈາລະນາ, ຕິລາຄາ ແລະ ການປະເມີນຜົນກະທິບຕໍ່ຈໍານວນລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ, ຊັບສິນ ແລະ ຫຼືສິນ ແລະ ການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ລວມທັງການເປີດເຜີຍຫຼືສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ. ຄວາມບໍ່ແນ່ນອນໃນການປະເມີນ ແລະ ການຕິລາຄາ ອາດຈະເຮັດໃຫ້ເກີດມີຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການດ້ານການດັດແກ້ມຸນຄ່າຂອງຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ຫຼືສິນທີ່ຈະສິ່ງຜົນກະທິບໃນອະນຸຍາດ.

ໃນຂະບວນການຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ, ຄະນະບໍລິຫານໄດ້ຮັດການປະເມີນ ແລະ ສົມມຸດຖານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້ ເຊິ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບອະນາຄົດ ແລະ ຄວາມປ່ຽນປັນອນການຄາດຄະນີໃນວັນທີລາຍງານ, ເຊິ່ງມີຄວາມສ່ຽງໜ້າ ແລະ ມີຜົນຕໍ່ການດັກແກ້ທີ່ສໍາຄັນໃນຍອດທີ່ບັນທຶກບັນຊີຂອງຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ສິນ ພາຍໃນໄລຍະການເງິນຕໍ່ໜ້າ. ສະພາບການ ແລະ ສົມມຸດຖານທີ່ມີຢູ່ກ່ຽວກັບການຝັດທະນາໃນອະນາຄົດອາດຈະມີການປ່ຽນແປງເນື່ອງມາຈາກສະຖານະການທີ່ເຫີ່ມອການຄວບຄຸມຂອງທະນາຄານ ແລະ ມັນຖືກສະຫຼອນໃນຂໍສົມມຸດຖານໃນເວລາທີ່ເກີດຂຶ້ນ. ລາຍການທີ່ມີຜົນກະທົບທີ່ ສໍາຄັນທີ່ສຸດໃນຍອດທີ່ຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານການເງິນ ຜ້ອມກັບການປະເມີນການບໍລິຫານທີ່ສໍາຄັນ ແລະ/ຫຼື ການຄາດຄະນີ ແມ່ນຖືກປ່ຽນທຽບຂ້າງລຸ່ມນີ້.

#### 4.1 ວິທີການຄົດໄລ້ອັດຕາດອກເບັຍທີ່ແທ້ຈົງ

ວິທີອັດຕາດອກເບັຍທີ່ແທ້ຈົງຂອງທະນາຄານ, ຮັບຮູ້ດອກເບັຍພາຍໃຕ້ອັດຕາຂອງເງິນໄດ້ຮັບຄືນ ທີ່ສໍາມາດກຳນົດໄດ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງທີ່ສຸດໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາງໆທີ່ ຕາມອຸ່ນຂອງເງິນກູ່ ແລະ ເງິນຝາຍ ແລະ ຮັບຮູ້ຜົນກະທິບຂອງອັດຕາດອກເບັຍ ທີ່ອາດຈະເຕັມຕ່າງໃນແຕ່ລະຂັ້ນຕອນ ແລະ ລັກສະນະອື່ນງໍ ຈາກວົງຈອນອຸ່ນຂອງແຕ່ລະຜະລິດຕະຝັນ (ເຊັ່ນ: ການຈ່າຍລວງໜ້າ, ຄ່າປັບໄໝ, ດອກເບັຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມອື່ນງໍ). ການຄາດຄະນີນີ້ໄດ້ອີງໃສລັກສະນະ, ອົງປະກອບຂອງ ການດັກສິນໃຈ ກ່ຽວກັບລັກສະນະທີ່ຄາດຄະນີໄວ້ ແລະ ວົງຈອນທີ່ວິດຂອງເຄື່ອງມີ, ເນື່ອງຈາກການປ່ຽນແປງຂອງລາຍຮັບ/ລາຍຈ່າຍອື່ນງໍເປັນສ່ວນສໍາຄັນຂອງເຄື່ອງມີ.

#### 4.2 ການຂາດທຶນຈາກຄໍາເສື່ອມຂອງເງິນໃຫ້ກັ້ຍືມແກ່ລູກຄ້າ

ທະນາຄານໄດ້ມີການທຶນທວນເງິນໃຫ້ກັ້ຍືມທີ່ສໍາຄັນເປັນແຕ່ລະບຸກຄົນຕາມແຕ່ລະວັນທີລາຍງານ ເຊື່ອປະເມີນວ່າການຂາດທຶນຈາກຄໍາເສື່ອມ ຄວນຖືກບັນທຶກລົງໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ຫຼື ບໍ່.

ວິທີການປະເມີນຄໍາເສື່ອມຂອງທະນາຄານສໍາລັບຊັບສິນທີ່ບັນທຶກໂດຍວິທີຫັກລົບຕົ້ນທຶນ ເປັນຜົນໃຫ້ມີການບັນທຶກເງິນແກ່ສໍາລັບ:

ການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມມູນຄໍາແບບລາຍບຸກຄົນສະເພາະຕາມຄວາມສໍາຄັນ ຫຼື ສະເພາະລາຍການເຈາະຈົງ;

ການປະມານການນຳຈຳເປັນຕ້ອງໃຊ້ການຕັກສິນໃຈຂອງຝ່າຍບໍລິຫານ ໂດຍສະເພາະສໍາລັບການປະມານຈຳນວນເງິນແລະໄລຍະວລາຂອງກະແສເງິນສິດໃນອະນາຄົດ ແລະມູນຄໍາຫຼັກຊັບຄໍ້ປະກັນໃນການຝຶກຈາກການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມມູນຄໍາຂອງແຕ່ລະບຸກຄົນ. ການປະມານການນີ້ໄດ້ມາຈາກຫຼາຍງົບດ້າຈ ໂດຍການປ່ຽນແປງນີ້ອາດສ່ົງຜົນໃຫ້ເກີດຄວາມແຕກຕ່າງຂອງປະມານການຄໍາເສື່ອມ

ການເສື່ອມມູນຄໍາໂດຍລວມ.

ການຂາດທຶນສໍາລັບຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນໄປຕາມເຂົ້ສົມມຸດຕິຖານ ກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງຈາກການຜົດນັດຊໍາລະໜີ ແລະອັດຕາການສຸນເສຍ. ທະນາຄານອາດຈະຫ້ອງໃຊ້ການຕັກສິນໃຈໃນການຕັ້ງເຂົ້ສົມມຸດຕິຖານ ແລະ ເລືອກປັດຈຸບັນໃຊ້ໃນການຕຳນວນການເສື່ອມມູນຄໍາໂດຍຝຶກຈາກປະວັດໃນອະດີຂອງທະນາຄານ ແລະສະພາບຕະຫຼາດທີ່ມີຢູ່ໃນວັນສິ້ນຮອບໄລຍະວລາລາຍງານໃນແຕ່ລະຮອບ.

### 4.3 ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ທະນາຄານທີ່ບໍ່ທວນຄືນຕາສານນີ້ຂອງຕົນທີ່ຈັດປະຜົດເປັນການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍໃນແຕ່ລະວັນທີລາຍງານເຟື້ອ ປະເມີນວ່າຜວກມັນໄດ້ເສື່ອມມູນຄ່າ ຫຼື ບໍ່.

ການປະເມີນຜົນດັ່ງກ່າວນີ້, ລວມທັງການຄາດຄະນະແສເຖິງສິດໃນອະນາຄົດ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ປະກອບເຂົ້າອື່ນໆ ເຊົ້າໃນ ຮູບແບບກະແສເຖິງສິດແບບສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ໃນກໍລະນີຂອງກາສານທຶນ, ການຕົມມູນຄ່າຂອງສິ່ງທີ່ເປັນ ‘ທີ່ສໍາຄັນທຽບຖານ’ ຫຼື ‘ເປັນເວລາດິນ’ ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຕັດສິນໃຈ. ໃນການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວນີ້, ທະນາຄານປະເມີນ, ໃນບັນດາ ປັດໄຈອື່ນໆ, ປະຫວັດການເຄື່ອນໄຫວຂອງລາຄາຮຸ້ນ ແລະ ໄລຍະເວລາ ແລະ ຂອບເຂດ ທີ່ມູນຄ່າຢູ່ທີ່ກໍາຂອງການລົງທຶນແມ່ນຕໍ່ກ່າວຕໍ່ຕົນທຶນ.

### 4.4 ກໍານົດເງື່ອນໄຂສັນຍາເຊົ້າ

ການຝຶຈາລະນາທີ່ສໍາຄັນໃນການກໍານົດໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ້າ, ທະນາຄານຈະຝຶຈາລະນາທຸກໆເຊັດຈິງ ແລະ ສະພາບການທີ່ສ້າງແຮງຈຸງໃຈທາງດ້ານເສດຖະກິດໃຫ້ໃຊ້ທາງເລືອກໃນການອາຍຸສັນຍາ, ຫຼື ບໍ່ໃຊ້ທາງເລືອກໃນການຍົກເລີກສັນຍາ. ທາງເລືອກໃນການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາ (ຫລື ໄລຍະຫຼັງຈາກຕົວເລືອກການຍົກເລີກສັນຍາ) ແມ່ນລວມຢູ່ໃນສັນຍາ ການເຊົ້າທີ່ນັ້ນຖ້າວ່າສັນຍາເຊົ້າແມ່ນມີຄວາມສົມເຫດສົມຜົນທີ່ຈະໄດ້ຮັບການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາ (ຫລືບໍ່ໝົດອາຍຸ).

ສໍາລັບການເຊົ້າຊັບສິນ, ປັດໃຈທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສຸດແມ່ນໄລຍະເວລາເຊົ້າໃນອະດີດ, ຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະພາບເງື່ອນໄຂຂອງຊັບສິນທີ່ເຊົ້າ.

ທາງເລືອກໃນການຕໍ່ເວລາສ່ວນໃຫຍ່ໃນການເຊົ້າຫ້ອງການ ແລະ ພາຫະນະບໍ່ໄດ້ຖືກລວມເຊົ້າໃນໜີສິນສັນຍາເຊົ້າ, ແນະວ່າທະນາຄານຝຶຈາລະນາ i) ສະພາບເງື່ອນໄຂຂອງຊັບສິນທີ່ຕິດຝັນ ແລະ / ຫຼື ii) ຕົ້ນທຶນບໍ່ມີສາລະສໍາຄັນຜົ່ອທິດແທນຊັບສິນທີ່ເຊົ້າ.

ໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ້າແມ່ນຖືກປະເມີນຄືນໃໝ່ ຖ້າວ່າທາງເລືອກຫີ່ງທີ່ຖືກປະຕິບັດຕົວຈິງ (ຫລືບໍ່ປະຕິບັດ) ຫຼື ທະນາຄານມີພາບຜູ້ຜັນທີ່ຈະອ້າງໃຊ້ສິດ (ຫລືບໍ່ປະຕິບັດ). ການປະເມີນຄວາມແນ່ນອນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນຈະຖືກປັບປຸງໃໝ່ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອມີເຫດການສໍາຄັນ ຫຼື ການປັບປຸງແປງຢ່າງມີສາລະສໍາຄັນໃນສະພາບການທີ່ມີຜົນກະທິບໍ່ກໍ່ການປະເມີນນີ້ເກີດຂຶ້ນ, ແລະ ຢູ່ໃນການຄວບຄຸມຂອງທະນາຄານ.

### 4.5 ກໍານົດອັດຕາສ່ວນຫຼຸດສໍາລັບສັນຍາເຊົ້າ

ທະນາຄານປະເມີນອັດຕາດອກເບໍ່ຍການກຸ່ມມໍສ່ວນຜົ່ມຂອງຜູ້ເຊົ້າ ດັ່ງນີ້

- ໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ການຈັດຫາເງິນທຶນຈາກບຸກຄົນທີ່ສ່າມຂອງແຕ່ລົງກິຈຈະການທີ່ເປັນຜູ້ເຊົ້າ ແລະ ປັບປຸງຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຮັບໃຫ້ແທກເຫມະກັບການປັງປຸງໃນປັດໄຈທາງດ້ານການເງິນຂອງຜູ້ເຊົ້າທາງເປັນໄປໄດ້
- ປັບປຸງສັນຍາເຊົ້າໂດຍສະພະຈະຈິງ ເຊັ່ນ ອາຍຸສັນຍາເຊົ້າ, ສະກຸນເງິນ ແລະຫຼັກປະກັນ



**ທະນາຄານການຄ່າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ  
ບົດຮະຫິບຂໍອນຫ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ  
ສໍາລັບປີທີ່ສັ່ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021**

**5. ລາຍຮັບສຸດທີ່ຈາກດອກເບ້ຍ**

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄືດໄລ່ໂດຍນໍາໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍ ທີ່ແທ້ຈິງຈາກ:</b>		
ເງິນກຸ່ມີມໃຫ້ກັບລູກຄ້າ	1.912.270	2.168.143
ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ	263.777	185.920
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນງ	55.786	53.228
ກົດຈະກຳອື່ນງ	13.080	78
	<b>2.244.913</b>	<b>2.407.369</b>
<b>ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ຄືດໄລ່ໂດຍນໍາໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍ ທີ່ແທ້ຈິງ</b>		
<b>ສໍາລັບ:</b>		
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	(1.291.278)	(1.109.703)
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ	(201.038)	(207.463)
	<b>(1.492.316)</b>	<b>(1.317.166)</b>
<b>ລາຍຮັບສຸດທີ່ດອກເບ້ຍ</b>	<b>752.597</b>	<b>1.090.203</b>

## 6. ລາຍຮັບສຸດທີຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
<b>ລາຍຮັບຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:</b>		
ບໍລິການຊໍາລະສະສາງ	247.792	200.400
ທຸລະກໍາທ່າງດ້ານການເງິນ	17.374	3.415
ຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ	52.726	35.550
	<b>317.892</b>	<b>239.365</b>
<b>ລາຍຈ່າຍຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການສໍາລັບ:</b>		
ບໍລິການຊໍາລະສະສາງ	(36.200)	(22.752)
ທຸລະກໍາທ່າງດ້ານການເງິນ	(3.494)	(3.432)
	<b>(39.694)</b>	<b>(26.184)</b>
<b>ລາຍຮັບສຸດທີຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ</b>	<b>278.198</b>	<b>213.181</b>

## 7. ກໍາໄລສຸດທີຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ກໍາໄລສຸດທີຈາກການຊື້ຂ້າຍເງິນຕາ ແລະ ການຕິມູນຄ່າລາຍການທີ່ເປັນເງິນ	5.834.698	5.303.010
ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂ້າຍເງິນຕາ ແລະ ການຕິມູນຄ່າລາຍການທີ່ເປັນເງິນ	(5.830.785)	(5.260.774)
	<b>3.913</b>	<b>42.236</b>



## 8. ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຂໍ-ຂາຍອະນຸພັນ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ກໍາໄລຈາກອະນຸພັນທາງການເງິນ	1.787	-
ຂາດທຶນຈາກອະນຸພັນທາງການເງິນ	(1.616)	-
	<b>171</b>	-

## 9. ລາຍຮັບອື່ນງຈາກການດໍາເນີນງານ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເກັບຄືນໜີ້ເສຍທີ່ຖືກສະສາງອອກ	156.784	21.194
ລາຍຮັບເງິນບັນຜົນ	3.835	3.835
ອື່ນງ	19.766	11.137
	<b>180.385</b>	<b>36.166</b>

## 10. ຄ່າເສື່ອມການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນແຮກຄ່າເສື່ອມ ສໍາລັບການລົງທຶນຫຼັກຊັບມີໄວ້ເຝື້ອຂາຍ	-	39.501
ເກັບຄືນເງິນແຮກຄ່າເສື່ອມ ສໍາລັບການລົງທຶນຫຼັກຊັບຖືໄວ້ຄົບກຳນົດ	-	-
	<b>-</b>	<b>39.501</b>

## 11. ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນເດືອນ	175.293	170.694
ເງິນບໍາເນັດ ແລະ ເງິນອຸດຫຼຸນອື່ນໆງ	115.602	136.359
ລາຍຈ່າຍຜົນປະໂຍດຜະນັກງານພາຍຫຼັງອອກການ	8.784	9.938
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆງຂອງຜະນັກງານ	6.127	7.029
	<b>305.806</b>	<b>324.020</b>

## 12. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆງຈາກການດໍາເນີນງານ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເບີຍປະກັນເງິນຝາກໃຫ້ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ ອຸປະກອນ ແລະ ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	48.435	39.080
ຄ່າສ່ອມແປງ ແລະ ຄ່າບໍາລຸງຮັກສາ	18.766	22.085
ສາທາລະນະປະໂຟກ	19.060	21.103
ຄ່າໂທລະຄົມມະນາຄົມ	9.766	9.068
ຄ່າປະກັນໄຟ	9.538	9.391
ຄ່າອາກອນ ແລະ ພາສີຍື່ນໆງ	8.652	8.968
ຄ່າຜິກອົບຮົມ, ການປະຊຸມ ແລະ ການສໍາມະນາ	5.900	6.229
ຄ່າເຊົ່າ	4.582	9.134
ຄ່າໂຄສະນາ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສິ່ງເສີມການຂາຍ	4.497	5.055
ຄ່າທີ່ປົກສາ ແລະ ຄ່າທຳນຽມການບໍລິການທາງການເງິນ	4.424	7.366
ຄ່ານໍ້າມັນ	3.096	2.120
ລາຍຈ່າຍດອກເບີຍສໍາລັບສັນຍາເຊົ່າ	2.067	2.192
ອື່ນໆງ	1.210	661
	<b>35.303</b>	<b>39.968</b>
	<b>175.296</b>	<b>182.420</b>

### 13. ເງິນສິດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທໜລ)

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນສິດໃນຄັງເປັນເງິນກີບ	1.641.453	1.576.956
ເງິນສິດໃນຄັງເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1.232.341	803.898
ຍອດເຫຼືອຢູ່ ທໜລ		
- ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	14.445.195	8.420.576
- ເງິນຝາກບັງຄັບ (*)	1.350.120	1.740.827
- ເງິນຝາກປະຈຳ	334.890	278.400
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	18.277	16.172
	<b>19.022.276</b>	<b>12.836.829</b>

ຍອດເຫຼືອວັບທະນາຄານກາງປະກອບດ້ວຍບັນຊີເງິນຝາກເຜື່ອການຊໍາລະສະສາງ ແລະ ເງິນຝາກແຮບັງຄັບ. ຍອດເຫຼືອເຫຼື່ອນໍ້າບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

(\*) ພາຍໃຕ້ລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງ, ທະນາຄານຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຮັກສາຮັງສະສົມເງິນສິດກັບທະນາຄານກາງໃນຮູບແບບເງິນຝາກແຮບັງຄັບ, ເຊິ່ງຖືກຄິດໄລ່ 3,00% ສໍາລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 5,00% ສໍາລັບສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ, ສອງອາທິດຕໍ່ຕັ້ງ (2020: 4,00% ແລະ 8,00%) ຂອງເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີມື້ຄືບກຳນົດຕໍ່ກວ່າ 12 ເດືອນ. ພາຍໃນປີ, ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາຍອດເງິນຝາກແຮບັງຄັບໃນມູນຄ່າທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບຂອງທໜລ. ເງິນຝາກທີ່ຖືກຈຳກັດນີ້ຮັບທໜລ. ແມ່ນບໍ່ສາມາດນຳໃຊ້ໃນການດໍາເນີນງານປະຈຳວັນໄດ້.

## 14. ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອົ່ນ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
<b>ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ເງິນຝາກປະຍັດ</b>	<b>7.707.398</b>	<b>3.595.399</b>
- ເປັນເງິນກີບ	181.421	26.045
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	7.525.977	3.569.354
<b>ເງິນຝາກມີກຳນົດ</b>	<b>1.468.772</b>	<b>759.326</b>
- ເປັນເງິນກີບ	747.890	82.890
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	720.882	676.436
<b>ດອກເບັຍຄ້າງຮັບ</b>	<b>6.675</b>	<b>670</b>
	<b>9.182.845</b>	<b>4.355.395</b>

ອັດຕາດອກເບັຍສໍາລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປີມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 % ຕໍ່ປີ	2020 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0,07% - 1,10%	0,00% - 3,10%
ເງິນຝາກປະຍັດ	0,07% - 2,16%	0,00% - 0,80%
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	0,15% - 6,36%	0,14% - 3,50%



## 15. ເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແກ່ລູກຄ້າ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແກ່ລູກຄ້າ	30.080.974	29.152.520
ປະກອບມື:		
ລົບ: ເງິນແສ້ລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 16)	(1.457.635)	(1.073.649)
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	3.748.731	2.683.546
	<b>32.372.070</b>	<b>30.762.417</b>

ອັດຕາດອກເບ້ຍສໍາລັບເງິນກຸ່ທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະນີ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2020 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ
ເງິນກຸ່ເປັນເງິນ ກີບ	5,50% - 16,00%	5,50% - 16,00%
ເງິນກຸ່ເປັນເງິນ ໂດລາ	4,25% - 16,00%	4,25% - 16,00%
ເງິນກຸ່ເປັນເງິນ ບາດ	6,00% - 10,00%	6,00% - 10,00%

ການວິເຄາະຖານະເງິນກຸ່ຂອງລູກຄ້າຕາມສະກຸນເງິນ:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນກຸ່ເປັນເງິນ ກີບ	10.920.255	12.717.791
ເງິນກຸ່ເປັນເງິນ ໂດລາ	15.408.832	12.841.292
ເງິນກຸ່ເປັນເງິນ ບາດ	3.751.887	3.593.437
	<b>30.080.974</b>	<b>29.152.520</b>

ການວິຄາະຖານະເງິນກັບຂອງລູກຄ້າຕາມມື້ຄົບກໍານົດເດີມ:

	2021	2020
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກັ້ໄລຍະສັນ	2.714.300	2.541.425
ເງິນກັ້ໄລຍະກາງ	17.234.346	16.009.856
ເງິນກັ້ໄລຍະຍາວ	10.132.328	10.601.239
	<b>30.080.974</b>	<b>29.152.520</b>

ການວິຄາະຖານະເງິນກັບຂອງລູກຄ້າສໍາລັບແຕ່ລະຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ:

	2021		2020	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ຂະແໜງ ອຸດສາຫະກຳ	16.367.536	54,41%	14.972.168	51,36%
ຂະແໜງ ບໍລິການ	4.609.807	15,31%	4.400.758	15,10%
ຂະແໜງ ການຄ້າ	3.830.878	12,73%	4.059.804	13,92%
ຂະແໜງ ກໍ່ສ້າງ	3.723.445	12,37%	4.369.136	14,98%
ຂະແໜງ ຂົນສົ່ງ	1.199.632	3,99%	973.031	3,34%
ຂະແໜງ ປະກອບວັດຖຸຕັກນິກ	50.507	0,17%	57.745	0,20%
ຂະແໜງ ກະສິກຳ - ບໍາໄມ້	45.683	0,15%	26.851	0,09%
ຂະແໜງ ຫັດຖະກຳ	2.103	0,01%	2.243	0,01%
ຂະແໜງ ອື່ນງ	251.383	0,86%	290.784	1,00%
	<b>30.080.974</b>	<b>100,00%</b>	<b>29.152.520</b>	<b>100,00%</b>

## 16. ເງິນແຮສໍາລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກັບມີມແກ່ລູກຄ້າ

ສ່ວນປຽນແປງໃນເງິນແຮສໍາລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນກຸ້ໃຫ້ກັບມີມແກ່ລູກຄ້າພາຍໃນທ້າຍປີ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	1,073,649	650,541
ປ່ຽນແປງສຸດທຶນພາຍໃນປີ	649,075	474,399
ສະສາງນີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	(378,906)	(78,597)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລປ່ຽນ	113,817	27,306
<b>ຍອດເຫຼືອໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>1,457,635</b>	<b>1,073,649</b>

ລາຍລະອຽດເງິນແຮສໍາລັບການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນກຸ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021		2020	
	ຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລ້ານກີບ	ຄ່າເສື່ອມ ລ້ານກີບ	ຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລ້ານກີບ	ຄ່າເສື່ອມ ລ້ານກີບ
ຄ່າເສື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກຸ້ແບບ ລາຍບຸກຄົນ	5,888,337	1,109,137	3,791,761	891,521
ຄ່າເສື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກຸ້ແບບ ກ່າມ	24,192,637	348,498	25,360,759	182,128
<b>30,080,974</b>	<b>1,457,635</b>	<b>29,152,520</b>	<b>1,073,649</b>	

## 17. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ມູນຄ່າຢູ່ດີທຳຂອງຮຸນເປັນຈຳນວນ 91.657 ລ້ານກີບ (2020: 90,122 ລ້ານກີບ) ແລະ ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ການປ່ຽນແປງມູນຄ່າຢູ່ດີທຳເຂົ້າໃນສ່ວນລາຍຮັບສັງລວມອື່ນໆ. ໃນນັ້ນ, ໄດ້ບັນທຶກ  
ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າເປັນຈຳນວນ 91,081 ລ້ານກີບ.

## 18. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກໍານົດ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຂອງຜົນທະບັດຄັ້ງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງ ການເງິນ	418.769	185.836
ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຂອງຜົນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ	4.854.583	3.713.175
	<b>5.273.352</b>	<b>3.899.011</b>

### 18.1 ພັນທະບັດຄັ້ງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ

ໄລຍະ ເວລາ	ມີທີ່ຊື້	ມີຄົບກໍານົດ	ມູນຄ່າຫັນຫຸດ		ມູນຄ່າຕາມວິທີ ຫຼຸດຕົ້ນທຶນ ລ້ານກີບ	ຮັດຕາ ດອກເບີຍ ຕໍ່ປີ
			ມູນຄ່າຫັນຫຸດ ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ		
1 ປີ	12 ເມສາ 21	12 ເມສາ 22	220.000	219.946	5.00%	
1 ປີ	11 ຜຶດສະພາ 21	11 ຜຶດສະພາ 22	136.000	135.962	5.00%	
1 ປີ	29 ມິຖຸນາ 21	29 ມິຖຸນາ 22	62.880	62.861	5.00%	
			<b>418.880</b>	<b>418.769</b>		



## 18.2 ພັນທະບັດທ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ

ລາຍລະອຽດຂອງຜັນທະບັດອື່ນໆ ຕາມມື້ນີ້ກຳນົດຂອງສັນຍາ ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2021		2020	
	ມູນຄ່າຕາມວິທີ		ມູນຄ່າຕາມວິທີ	
	ມູນຄ່າຫຼາຍ	ຫຼຸດຕົ້ນທຶນ	ມູນຄ່າຫຼາຍ	ຫຼຸດຕົ້ນທຶນ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ພາຍໃນ 1 ປີ	-	-	179.537	175.152
1 ຫາ 5 ປີ	2.712.741	2.690.173	2.407.904	2.412.834
ຫຼາຍກວ່າ 5 ປີ	2.225.191	2.164.410	1.125.293	1.125.189
	<b>4.937.932</b>	<b>4.854.583</b>	<b>3.712.734</b>	<b>3.713.175</b>

ລາຍລະອຽດຂອງຄອກເບີຍຜັນທະບັດອື່ນໆ ຕາມມື້ນີ້ກຳນົດຂອງສັນຍາ ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2021	2020
	% ຕໍ່ປີ	% ຕໍ່ປີ
ພາຍໃນ 1 ປີ	5,00%	3,00 - 5,00%
1 ຫາ 5 ປີ	3,60 - 6,95%	3,00 - 6,95%
ຫຼາຍກວ່າ 5 ປີ	4,00 - 6,00%	4,00 - 6,00%

ຜັນທະບັດອື່ນໆ ເປັນຜັນທະບັດທ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນອອກໃຫ້ ເພື່ອໃຊ້ຊໍາລະໜີເງິນກຸ່ມືມທີ່ທະນາຄານໄດ້ປ່ອຍກຸ່ມືມໃຫ້ກັບລຸກຄ້າ ເພື່ອການກໍສ້າງໂຄງການຂອງລັດທະບານ

## 19. ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ

	ລາມກົບ
ຍອດໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021	<b>614.434</b>
ສ່ວນແບ່ງກຳໄລຈາກວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ	16.888
ລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ	13.360
ຫັກ: ເງິນປັນຜົນຮັບໃນປີ	(1.364)
<b>ຍອດເຫຼືອທ້າຍໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b>643.318</b>

ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ, ແລະ ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນສໍາລັບທ້າຍປີສັ່ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:



ອັດຕາສ່ວນ ເງິນລົງທຶນ			ມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ		ມູນຄ່າສຸດທິ		ລາຍຮັບ ເງິນບັນຜົນ	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	(%)		ລ້ານກີບ					
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຄລາວ- ກາ	70	70	70.000	70.000	74.920	73.586	-	1.597
ທະນາຄານຮ່ວມ ທຸລະກິດລາວ - ຫວຽດ (LVB)	25	25	197.839	197.839	252.650	246.894	-	-
ທະນາຄານ ລາວ - ຜັກ ຈຳກັດ	30	30	126.000	114.000	128.048	111.925	-	-
ທະນາຄານ ລາວ - ຈິນ ຈຳກັດ	49	49	147.000	147.000	168.675	166.964	-	-
ບໍລິສັດປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ	35	35	9.168	9.168	14.282	12.093	-	71
ບໍລິສັດ ລາວ ໃນ ເຊີນນຳ ແມ່ນໍ ເນັດວິກ ຈຳກັດ	20	20	4.760	3.400	4.743	2.972	1.364	-
ລວມ			554.767	541.407	643.318	614.434	1.364	1.668

- ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ກທ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດໜີ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ ພາຍໃຕ້ໃນ ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດສະບັບເລກທີ 180-10 ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກົມສິ່ງເສີມການລົງທຶນຂອງ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນແຫ່ງ ສປປລາວໃນວັນທີ 14 ທັນວາ 2010. ກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍ່ຂອງ ບໍລິສັດແມ່ນ ໃຫ້ການບໍລິການນາຍໜ້າຂໍ້ຂ້າຍຫຼັກຊັບ, ການບໍລິການໃຫ້ ຄໍາ ປຶກສາດ້ານການການລົງທຶນທາງ ການເງິນ, ບໍລິການຄຸ້ມຄອງດູແລ, ການປະກັນໄຟ, ສ້າລັບການແບ່ງປັນ ແລະ ການບໍລິການທີ່ມີມູນຄ໏າ ອື່ງ.
- ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ("LVB") ເປັນທຸລະກິດໜີ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ, ເຊິ່ງມີສ້ານກາງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ດໍາເນີນທຸລະກິດສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານ ທະນາຄານ. ເປັນບໍລິສັດທີ່ຮ່ວມທຶນກັບທະນາຄານຝຶ່ງການລົງທຶນ ແລະ ການຝັດທະນາຂອງຫວຽດນາມ, ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານ ທຸລະກິດລັດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ສລ ຫວຽດນາມ. ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃຕ້ໃນອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານ ລົງວັນທີ 31 ມິນາ 2000 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນໄລຍະເວລາ 30 ປີ. ໃນປີ 2015, ທຣລ ໄດ້ຜົມທຶນຈົດທະບຽນເປັນ 791.357.560.000 ກີບ. ຢັດຕາສ່ວນກໍາມະສິເຕະອຸງທະນາຄານໃນ ທຣລ ພາຍຫຼັງນີ້ມີຜົມຂຶ້ນ 25% ອົງການ ໃບອະນຸຍາດ ການລົງທຶນ ເລກທີ 004-15-KH-DDT4 ທີ່ອກໂດຍ ກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ວັນທີ 24 ສິງຫາ 2015 ທຽບເທົ່າງໆງົງກີບເທົ່າກັບ 197.839.390.000 ກີບ.
- ທະນາຄານ ລາວ - ຈິນ ຈຳກັດ ("LCNB") ເປັນທຸລະກິດທີ່ດຳເນີນກ່ຽວກັບການບໍລິການດ້ານການ ທະນາຄານຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານລາວ-ຈິນ ເປັນທະນາຄານຮ່ວມທຶນກັບ ທະນາຄານ ຜຸດຽນ ຈິນ ເຊິ່ງແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດຂອງລັດທີ່ດຳເນີນການຢູ່ປະເທດຈິນ. ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍ ໄຕ້ໃນອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານ ລົງວັນທີ 20 ມັງກອນ 2014 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທຶນຈົດທະບຽນຂອງ LCNB ແມ່ນ 300.000 ລ້ານກີບ ແລະ ໄດ້ປະກອບທຶນຄືບຕາມຈຳນວນ ດັ່ງກ່າວໃນປີ 2019.
- ທະນາຄານ ລາວ - ຜຣັງ ຈຳກັດ ("BFL") ເປັນທຸລະກິດໜີ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ ເຊິ່ງມີ ສ້ານກາງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ. ທະນາຄານ ລາວ-ຜຣັງ ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍ ໄດ້ຮ່ວມທຶນກັບ Cofibred Company Frances De La Bred ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດລັດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ປາຣີ, ປະເທດ ຜຣັງ. ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃນອະນຸຍາດລົງທຶນ ການທະນາຄານຂໍ້ຄວາມ ລົງວັນທີ 01 ຕຸລາ 2009 ແລະ ໃບ ອະນຸຍາດຖາວອນ ລົງວັນທີ 16 ກໍລະກິດ 2010 ອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທຶນຈົດ ທະບຽນຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານ BFL ແມ່ນ 20 ລ້ານໂດລາ ເຊິ່ງໄດ້ຜົມເປັນ 37 ລ້ານໂດລາ, ອົງຕາມບົດບັນຍັດຂອງປະການປະເທດອອກໃນ ວັນທີ 24 ກັນຍາ 2009 ແລະ ຫັງສີເລກທີ 01/ທໜລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ຈາກ ທໜລ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນຫັງ ຂົມໃນບໍລິສັດ ຈຳນວນ 126.000 ລ້ານກີບ (2020 : 114.000 ລ້ານກີບ).



ບໍລິສັດ ລາວເມເຊີນນຳ ແຜນ້ນ ເນດເວີກ ຈຳກັດ (“LAPNet”) ແມ່ນເປັນບໍລິສັດໜຶ່ງທີ່ສ້າງຕັ້ງໃນ ສປປ ລາວ ພາຍໃຕ້ ໃນທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0349 ອອກໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ ຂອງ ກະຊວງຊຸດ ສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 12 ມິນາ 2019 ເຊິ່ງໃຫ້ບໍລິການທາງການເງິນ. ເປັນການຮ່ວມມື ລະຫວ່າງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, Union Pay International, ທະນາຄານຝັດທະນາລາວ, ທະນາຄານສິ່ງເສີມ ກະສົງກຳ, ທະນາຄານຮ່ວມຝັດທະນາ, ທະນາຄານລາວ - ຫວຽດ, ທະນາຄານ ເອສທິ ຈຳກັດ, ທະນາຄານ ປີໄອຊີ ແລະ ທະນາຄານ. ບໍລິສັດມີທຶນຈິດທະບຽນ ມູນຄ່າ 34.000 ລ້ານກີບ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ການປະກອບທຶນທັງ ຂົນຂອງທະນາຄານໃນບໍລິສັດນີ້ມີ ຈຳນວນ 4.760 ລ້ານກີບ (2020 : 3.400 ລ້ານກີບ).

## 20. ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

ລໍາງວ່າສັງກຳສັງຄຳນິ້ນ ແລະ ຊັບສິນບັດໃຫ້ ພວມເຮືອຍີຍ ລັນກົບ	ອາຄານ ແລະ ສ່ວນເປົ້າບູງ ລັນກົບ	ອຸປະກອນ ທ້ອງການ ລັນກົບ	ໜຶ່ງຈີ່ ແລະ ຄ້ອງເພີ້ວ ລັນກົບ	ພາຫະນະ ລ່ານກົບ	ລວມ ລ່ານກົບ
<b>ທັງປີສິນຊັດວັນທີ 31 ພັນວາ 2021</b>					
ຍອດອິນເນເຂດອຸປະກອນທີ່ກ່າວມັນຊີ່ຫຼັກ ຊື່ເປັນໃຫຍ້ ໂຄນເຊີ້ນ(ອອກ)	107.929 86.187 (128.996) (1.599)  ສະຫວັດ ຄາງເຫັນຫຼາຍໆນີ້ ໃນວັນທີ 31 ພັນວາ 2021	352.387 4.066 3.742 (7.371)  63.521  63.521	119.183 4.642 69.884 (3.370)  335.630  335.630	10.734 2.648 1.337 -  145.464  145.464	11.339 4.534 1.072 -  8.884  8.884
<b>ໃນວັນທີ 31 ພັນວາ 2021</b>					
ຕົ້ນກົບ ຫຼັກ: ດ້ວຍກົງຫຼາຍສິນ ມູນຄານບັນຊີຫຼັກ	63.521 -  <b>63.521</b>	535.319 (199.689)  <b>335.630</b>	265.527 (120.063)  <b>145.464</b>	31.045 (21.041)  <b>10.004</b>	22.903 (14.019)  <b>8.884</b>
					918.315 (354.812)  <b>563.503</b>

ທັງປີສິນຊັດວັນທີ 31 ພັນວາ 2021  
ຍອດອິນເນເຂດອຸປະກອນທີ່ກ່າວມັນຊີ່ຫຼັກ  
ຊື່ເປັນໃຫຍ້  
ໂຄນເຊີ້ນ(ອອກ)  
ສະຫວັດ  
ຄາງເຫັນຫຼາຍໆນີ້  
ໃນວັນທີ 31 ພັນວາ 2021

ໃນວັນທີ 31 ພັນວາ 2021

ຕົ້ນກົບ  
ຫຼັກ: ດ້ວຍກົງຫຼາຍສິນ

ມູນຄານບັນຊີຫຼັກ



## 21. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕິນ

	ສິດນໍາໃຊ້ທີ່ດິນ ລ້ານກີບ	ຊອບແວ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
--	----------------------------	------------------	----------------

### ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021

ຕົ້ນທຶນ	240.310	11.577	251.887
ຫັກ: ຄ່າເສື່ອມສະລົມ	-	(6.014)	(6.014)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ</b>	<b>240.310</b>	<b>5.563</b>	<b>245.873</b>

### ທ້າຍປີສັນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ຍອດຍົກມາຂອງມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	240.310	5.563	245.873
ຊື່ຜົນໃຫ້	-	1.002	1.002
ໂອນເຊົາ	3.177	49.784	52.961
ສະສາງອອກ	-	(10)	(10)
ຄ່າເສື່ອມພາຍໃນປີ	-	(6.505)	(6.505)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b>243.487</b>	<b>49.834</b>	<b>293.321</b>

### ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ຕົ້ນທຶນ	243.487	61.749	305.236
ຫັກ: ຄ່າເສື່ອມສະລົມ	-	(11.915)	(11.915)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ</b>	<b>243.487</b>	<b>49.834</b>	<b>293.321</b>

## 22. ສິດນໍາໃຊ້ຊັບສິນ

<u>ທີ່ດິນ ແລະ ອາຄານ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
<b>ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021</b>	
ຕົ້ນທຶນ	79.685
ຫັກ: ຄ່າເສື່ອມສະສົມ	(22.680)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ</b>	<b>57.005</b>
 <b>ຄ່າຫຼູຍຫັງນສະສົມ:</b>	
ຍອດຍົກມາ	57.005
ຊື່ຜູ້ມ	6.748
ຄ່າເສື່ອມພາຍໃນປີ	(8.040)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b>55.713</b>
 <b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	
ຕົ້ນທຶນ	86.330
ຫັກ: ຄ່າເສື່ອມສະສົມ	(30.617)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ</b>	<b>55.713</b>

## 23. ຂັບສິນອື່ນງ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ຂັບສິນມີໄວ້ເຜື່ອຂາຍ	343.028	262.128
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	150.437	72.438
ເງິນລ່ວງໜ້າສໍາລັບການເຕີມເງິນ	97.779	60.750
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າສໍາລັບການເກຳເນີນງານອື່ນງ	43.138	41.043
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ ແລະ ອຸປະກອນອື່ນງ	11.479	6.088
ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າແບ່ງສ່ວນຈ່າຍ	11.371	10.891
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າສໍາລັບຜູ້ສະໜອງ	9.739	5.098
ແຊັກພວມຮຽກເກັບ	-	10
ອື່ນງ	10.935	12.288
	<b>677.906</b>	<b>470.734</b>

## 24. ຫຼື້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນປາກກະແສລາຍວັນ	4.239.624	2.626.472
- ເປັນເງິນກີບ	1.691.702	961.938
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2.547.922	1.664.534
ເງິນປາກປະຢັດ	222.603	113.582
- ເປັນເງິນກີບ	113.520	70.786
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	109.083	42.796
ເງິນປາກມີກຳນົດ	764.652	707.545
- ເປັນເງິນກີບ	261.870	323.910

- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	502.782	383.635
<b>ອື່ນຈູ່</b>	<b>20.652</b>	<b>17.141</b>
- ເປັນເງິນກີບ	19.912	17.133
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	740	8
<b>ດອກເບີຍຄ້າງຈ່າຍ</b>	<b>21.905</b>	<b>18.060</b>
	<b>5.269.436</b>	<b>3.482.800</b>

ອັດຕາດອກເບີຍສໍາລັບເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນພາຍໃນປີ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 % ຕໍ່ປີ	2020 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0,00% - 0,30%	0,00% - 0,30%
ເງິນຝາກປະຢັດ	ບໍ່ມີໂທກເບີຍ	ບໍ່ມີໂທກເບີຍ
ເງິນຝາກມີກໍານົດ	0,56% - 6,65%	0,56% - 6,65%

## 25. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
<b>ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ</b>	<b>7.627.802</b>	<b>6.630.559</b>
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນກີບ	3.453.603	3.102.811
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	4.174.199	3.527.748
<b>ເງິນຝາກປະຢັດ</b>	<b>28.428.750</b>	<b>21.324.874</b>
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	13.710.668	10.326.176
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	14.718.082	10.998.698
<b>ເງິນຝາກກໍານົດ</b>	<b>20.439.404</b>	<b>16.508.548</b>

ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	9.446.282	8.522.980
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	10.993.122	7.985.568
<b>ເງິນວາງຄ້າປະກັນ</b>	<b>79.905</b>	<b>64.704</b>
ເງິນວາງຄ້າປະກັນເປັນເງິນກີບ	24.830	25.731
ເງິນວາງຄ້າປະກັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	55.075	38.973
<b>ອື່ນງ</b>	<b>95.915</b>	<b>122.433</b>
<b>ດອກເບັຍຄ້າງຈ່າຍ</b>	<b>497.393</b>	<b>392.377</b>
	<b>57.169.169</b>	<b>45.043.495</b>

ອັດຕາດອກເບັຍພາຍໃນປີສໍາລັບເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 % ຕໍ່ປີ	2020 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	ບໍ່ມີດອກເບັຍ	ບໍ່ມີດອກເບັຍ
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	1,25% - 1,89%	1,25% - 1,89%
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນໂດລາ	0,90% - 1,15%	0,90% - 1,15%
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນບາດ	0,45% - 0,70%	0,45% - 0,90%
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	3,16% - 12,15%	3,16% - 13,00%
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນໂດລາ	1,65% - 7,75%	1,65% - 7,75%
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນບາດ	1,40% - 7,75%	1,40% - 7,75%

## 26. ເງິນກັ້ຍືມຈາກ ທະນາຄານອື່ນ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ກັ້ຍືມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	2,251,071	1,885,302
ກັ້ຍືມຈາກທະນາຄານອື່ນ	910,510	965,131
ກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	193,042	111,668
	<b>3,354,623</b>	<b>2,962,101</b>

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນກັ້ຍືມໜຸນວຽນ	2,672,285	1,170,667
ເງິນກັ້ຍືມບໍ່ໜຸນວຽນ	682,338	1,791,434
	<b>3,354,623</b>	<b>2,962,101</b>

ເງິນກັ້ຍືມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ລວມມີ:

- ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 99.854.000 ໂດລາ (ສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນ 100.000.000 ໂດລາ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍ 5,50% ຕໍ່ປີ) ຈຸດປະສົງແມ່ນ ເຜື່ອສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ ໂຄງການເຂື່ອນໄຟຟ້າທີ່ໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກລັດຖະບານ. ຕົ້ນທຶນເງິນກູ້ແມ່ນຊໍາລະທຸກໆປີ ເລີ່ມຈາກວັນທີ 27 ສິງຫາ 2016 ຫາ ວັນທີ 27 ສິງຫາ 2025. ດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆໄຕມາດ.
- ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 99.900.000 ໂດລາ (ສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນ 100.000.000 ໂດລາ ໂດຍມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 5,30% ຕໍ່ປີ) ຈຸດປະສົງແມ່ນ ເຜື່ອສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ ໂຄງການເຂື່ອນໄຟຟ້າທີ່ໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກລັດຖະບານ. ຕົ້ນທຶນແມ່ນຊໍາລະທຸກໆປີເລີ່ມຕົວວັນທີ 3 ພຶດສະພາ 2016 ຫາ 3 ພຶດສະພາ 2026. ດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆໄຕມາດ.
- ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວຈຳນວນ 4.050.000.000 ກີບ (ວິເງິນກູ້ 4.050.000.000 ກີບ ທີ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3% ຕໍ່ປີ) ເຜື່ອໃຫ້ ສິນເຊື້ອແກ່ທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຂະໜາດກາງ ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກ COVID-19 ອີງຕາມລະບຽບຂອງ ທ່ານ ສະບັບເລກທີ 318/ທ່ານ ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020. ເງິນເກີ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກັ້ຍືມຈະຖືກຊໍາລະເປັນ 3 ຄັ້ງ ເຊັ່ນ ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີ່ສອງ 30%, ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີ່ສອງ 30%

ແລະ ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີສາມ 40%. ດອກເບ້ຍແມ່ນຊໍາລະສອງຄັ້ງຕື່ປີ (ມິຖຸນາ ແລະ ທັນວາ) ໄລຍະວລາ ການກຸ່ມີມແມ່ນເລີ່ມຕົ້ນວັນທີ 18 ສິງຫາ 2020 ເຖິງ ວັນທີ 18 ສິງຫາ 2026.

- ເງິນກຸ່ໄລຍະຍາວຈໍານວນ 4.116.657.000 ກີບ (ວົງເງິນກຸ່ 4.200.000.000 ກີບ ທີ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3% ຕື່ປີ) ເພື່ອໃຫ້ ສິນເຊື່ອແກ່ທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຂະໜາດກາງ ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທິບຈາກ COVID-19 ອີງຕາມລະບຽບຂອງ ທ່ານ ສະບັບເລກທີ 318/ທ່ານ ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020. ເງິນຕົ້ນຂອງເງິນ ໃຫ້ກຸ່ມີມຈະຖືກຊໍາລະເປັນ 3 ຄັ້ງ ເຊັ່ນ ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທຳອິດ ແມ່ນ 30%, ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີສອງ 30% ແລະ ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີສາມ 40%. ດອກເບ້ຍແມ່ນຊໍາລະສອງຄັ້ງຕື່ປີ (ມິຖຸນາ ແລະ ທັນວາ) ໄລຍະວລາ ການກຸ່ມີມແມ່ນເລີ່ມຕົ້ນວັນທີ 3 ພະຈິກ 2020 ເຖິງ ວັນທີ 3 ພະຈິກ 2026.
- ເງິນກຸ່ໄລຍະຍາວຈໍານວນ 3.000.000.000 ກີບ (ວົງເງິນກຸ່ 3.080.000.000 ກີບ ທີ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3% ຕື່ປີ) ເພື່ອໃຫ້ ສິນເຊື່ອແກ່ທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຂະໜາດກາງ ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທິບຈາກ COVID-19 ອີງຕາມລະບຽບຂອງ ທ່ານ ສະບັບເລກທີ 318/ທ່ານ ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020. ເງິນຕົ້ນຂອງເງິນ ໃຫ້ກຸ່ມີມຈະຖືກຊໍາລະເປັນ 3 ຄັ້ງ ເຊັ່ນ ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທຳອິດ ແມ່ນ 30%, ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີສອງ 30% ແລະ ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີສາມ 40%. ດອກເບ້ຍແມ່ນຊໍາລະສອງຄັ້ງຕື່ປີ (ມິຖຸນາ ແລະ ທັນວາ) ໄລຍະວລາ ການກຸ່ມີມແມ່ນເລີ່ມຕົ້ນວັນທີ 22 ທັນວາ 2020 ເຖິງ ວັນທີ 22 ທັນວາ 2026.
- ເງິນກຸ່ໄລຍະຍາວຈໍານວນ 10.050.000.000 ກີບ (ວົງເງິນກຸ່ 15.050.000.000 ກີບ ທີ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 3% ຕື່ປີ) ເພື່ອໃຫ້ ສິນເຊື່ອແກ່ທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຂະໜາດກາງ ທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທິບຈາກ COVID-19 ອີງຕາມລະບຽບຂອງ ທ່ານ ສະບັບເລກທີ 318/ທ່ານ ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020. ເງິນຕົ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມຈະຖືກຊໍາລະເປັນ 3 ຄັ້ງ ເຊັ່ນ ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທຳອິດ ແມ່ນ 30%, ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີສອງ 30% ແລະ ການຊໍາລະຄົນຄັ້ງທີສາມ 40%. ດອກເບ້ຍແມ່ນຊໍາລະສອງຄັ້ງຕື່ປີ (ມິຖຸນາ ແລະ ທັນວາ) ໄລຍະວລາການກຸ່ມີມແມ່ນເລີ່ມຕົ້ນວັນທີ 15 ມິນາ 2021 ເຖິງ ວັນທີ 15 ມິນາ 2027.

ເງິນກຸ່ມີມຈາກທະນາຄານຕ່າງປະເທດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີ:

ເງິນໂດລາ 81.565.000 (ເງິນກຸ່ມີມເຕີມ ຈໍານວນ 148.300.000 ໂດລາ ກຸ່ມີມ 4 - ປີ ທີ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4% + 3M LIBOR) ເພື່ອ ວັດຖຸປະສົງ ໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອແກ່ ໂຄງການພາຍໃນປະເທດບາງໄຕງ່ການ. ເງິນຕົ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກຸ່ມີມແມ່ນຊໍາລະເປັນປະຈຳທຸກປີ ແລະ ຊໍາລະດອກເບ້ຍເປັນໄຕມາດ.

## 27. ອາກອນ

### 27.1 ລາຍຈ່າຍອາກອນກໍາໄລ

ອີງປະກອບສໍາຄັນຂອງລາຍຈ່າຍອາກອນ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍອາກອນກໍາໄລພາຍໃນປີ	(1.175)	(64.495)
ລາຍຮັບອາກອນເຢືນຊໍາລະ	-	8.114
<b>ລວມລາຍຈ່າຍອາກອນພາຍໃນປີ</b>	<b>(1.175)</b>	<b>(56.381)</b>

### 27.2 ອາກອນກໍາໄລໃນປີ (“PT”)

ທະນາຄານມີຜັນທະຕ່ອງຈ່າຍອາກອນກໍາໄລໃນອັດຕາ 20% (2020: 20%) ຂອງກໍາໄລກ່ອນອາກອນ ໂດຍ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍອາກອນ.

ການຄິດໄລ່ຂອງອາກອນກໍາໄລສໍາລັບປີ 2021 ແລະ 2020 ແມ່ນມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
<b>ກໍາໄລກ່ອນອາກອນ</b>	<b>12.584</b>	<b>299.594</b>
<b>ດັດແກ້ສໍາລັບ:</b>		
- ມູນຄ່າຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະັດໄວ້ຈົນເຖິງວັນ ຄົບກໍານົດ	4.939	(5.416)
- ມູນຄ່າຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງເງິນໃຫ້ກຸ່ມືມແກ່ລູກຄ້າ	(88.651)	(55.875)
- ເງິນແຮຄ່າເສື່ອມຂອງເງິນໃຫ້ກຸ່ມືມແກ່ລູກຄ້າ	101.418	87.407
- ເງິນອຸດຫຼຸມສໍາລັບຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ	(8.617)	(8.233)
- ລາຍຈ່າຍຄ່າເສື່ອມໃນການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະັດມີໄວ້ຜູ້ອ່າຍ	-	-
- ກໍາໄລທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກອາກອນຈາກການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິ ສາຫະກິດປະສົມໄດ້ການຄິດໄລ່ກໍາໄລຕາມສັດສວນຮຸນ	(15.524)	(20.177)



ກໍາໄລກ່ອນອາກອນຕາມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ລະບຽບ

ການ ແລະ ແຈ້ງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ທະນາຄານ ເຫັນ ສປປ

ລາວ

ເຜົ່າມຂຶ້ນ/(ລຸດລົງ):

- ລາຍຮັບທີ່ຢືກເວັ້ນອາກອນກໍາໄລ	(5.761.265)	(1.384.101)
- ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ໃຫ້ຖືເປັນລາຍຈ່າຍ	5.760.987	1.409.274
<b>ລາຍຮັບທີ່ຖືກຄົດໄລ່ອາກອນອີງຕາມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ລະບຽບການ ແລະ ແຈ້ງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ທະນາຄານ ເຫັນ ສປປ ລາວ</b>	<b>5.871</b>	<b>322.473</b>
<b>ຮັດຕາອາກອນ</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>
<b>ລາຍຈ່າຍອາກອນທັງໝົດໃນປີ</b>	<b>1.175</b>	<b>64.495</b>

ລາຍຈ່າຍອາກອນທັງໝົດໃນປີ  
ອາກອນກໍາໄລຕ້ອງຈ່າຍຕົ້ນປີ

ບັນບຸງອາກອນສໍາລັບປີຜ່ານມາໂດຍອີງໃສ່ການກວດສອບຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍ  
ສາອາກອນ

ຈ່າຍໃນປີ  
(ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ)/ອາກອນຄ້າງຊ່າລະໃນທ້າຍປີ

	2021	2020
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
1.175	64.495	
23.726	28.553	
(1.198)	(1.726)	
(47.718)	(67.596)	
<b>(24.015)</b>	<b>23.726</b>	

ການແຈ້ງອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດກາໂດຍກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ເນື່ອງຈາກກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບທາງດ້ານສ່ວຍສາອາກອນແມ່ນຖືກນໍາໃຊ້ກັບລາຍການເຄື່ອນໄຫວຫຼາຍປະເທດເຊິ່ງອາດຈະມີການຕິຄວາມ  
ໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສໍາລັບປີອາດຈະຖືກປ່ຽນແປງຫຼັງ  
ຈາກມີໄລໝຽງຂອງ ກົມສ່ວຍສາອາກອນ.

### 27.3 ອາກອນຊັບສິນ(ຫົ້ວໍສິນ)ເຢືອນຊໍາລະ

	ໃບລາຍງານ ຖານະການເງິນ		ໃບລາຍງານ ຜົນໄດ້ຮັບ		ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ ຮັບສັງລວມ			
	2021		2020		2021		2020	
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ອາກອນຊັບສິນຍື່ອນຊໍາລະ	43.883	43.883	-	14.982	-	-	133	
ອາກອນຫົ້ວໍສິນເຢືອນຊໍາລະ	(6.868)	(6.868)	-	(6.868)	-	-	-	
<b>ອາກອນຊັບສິນເຢືອນຊໍາລະ, ສຸດທິ</b>	<b>37.015</b>	<b>37.015</b>						

ອາກອນລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງສຸດທິທີ່ຕ້ອງບັນທຶກ/ລ້າງອອກ  
ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ອາກອນລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງສຸດທິທີ່ຕ້ອງບັນທຶກເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ  
ສັງລວມ

### 28. ຫົ້ວໍສິນອື່ນໆ

	2021		2020	
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍການລໍຖ້າສະສາງ		122.323		77.331
ພາລະຜູກຜົນຂອງຜົນປະໂຫຍດທີ່ກໍ່ມີໄວ້ຫຼັງອອກການ		70.026		86.866
ລາຍຈ່າຍອາກອນຄ້າງຈ່າຍອື່ນໆ		53.759		18.540
ຫົ້ວໍຕ້ອງສົ່ງຜູ້ສະໜອງ		24.972		31.631
ຫົ້ວໍຕ້ອງສົ່ງຜູ້ສະໜອງ		2.757		2.189
ອື່ນໆ		8.185		5.640
	<b>282.022</b>			<b>222.197</b>



ການປ່ຽນແປງກໍານົດແຜນຜົນປະໂຫຍດອອກຈາກການມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	86.866	79.219
ຕົ້ນທຶນບໍລິການປະຈຸບັນ	4.126	5.890
ລາຍຈ່າຍດອກເບັຍ	4.658	4.048
ສ່ວນຕ່າງທີ່ເກີດຈາກການປ່ຽນແປງຂໍ້ສົມມຸດຖານທາງການເງິນ	(22.498)	667
ຜົນປະໂຫຍດທີ່ຖືກຈ່າຍ	(3.126)	(2.958)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>70.026</b>	<b>86.866</b>

ລາຍຈ່າຍທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດສຸດທິ (ຖືກຮັບຮູໃນກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ):

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ຕົ້ນທຶນບໍລິການປະຈຸບັນ	4.126	5.890
ລາຍຈ່າຍດອກເບັຍ	4.658	4.048
<b>8.784</b>	<b>9.938</b>	

ຂໍ້ສົມມຸດຕົ້ນເກີດໃຊ້ໃນການກໍານົດຜົນທະກໍາຕ້ານຜົນປະໂຫຍດທີ່ຈ້າງງານ ສໍາລັບແຜນການຂອງທະນາຄານແມ່ນສະແດງຢູ່ລຸ່ມນີ້:

	2021 %	2020 %
ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດ	5,00 - 10,55	4,68 - 6,11
ການຜື່ມຂັ້ນເງິນເດືອນໃນອະນາຄົດ	1,22	0,81
ອັດຕາການໝູນຂອງຜະນັກງານ	2,41	1,31

ການວິເຄາະຄວາມອ່ອນໄຫວທາງດ້ານປະລິມານສໍາລັບຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ສໍາຄັນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ ແມ່ນສະແດງດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ອັດຕາສ່ວນຫຼັດ		
ເຜີມຂຶ້ນ 50 ຈຸດ	(4.207)	(6.611)
ຫຼຸດລົງ 50 ຈຸດ	4.584	6.793
ການເຜີມເງິນເດືອນໃນອະນາຄົດ		
ເຜີມຂຶ້ນ 50 ຈຸດ	4.886	7.083
ຫຼຸດລົງ 50 ຈຸດ	(4.500)	(6.459)

## 29. ທຶນຈິດທະບຽນ

ບໍ່ມີການປ່ຽນແປງຂອງທຶນຈິດທະບຽນໃນລະຫວ່າງປີ 2021.

## 30. ສໍາຮອງຕາມລະບົງການ

	ຄັງສະສົມຕາມ ລະບົງການ	ຄັງຂະຫຍາຍ	ລວມ ລ້ານກີບ
	ລ້ານກີບ	ທຸລະກິດ ລ້ານກີບ	
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	<b>205.773</b>	<b>547.626</b>	<b>753.399</b>
ແບ່ງສ່ວນເຂົ້າຄັງສະສົມສໍາລັບປີ 2020	22.362	55.906	78.268
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	<b>228.135</b>	<b>603.532</b>	<b>831.667</b>

### 31. ລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບກະແສເງິນສິດ

ເງິນສິດ ແລະ ທຽບເຫັນເງິນສິດລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສິດ ປະກອບມືມຸນຄ່າຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານເຕັມ ສປປ ລາວ	14,445.195	8,420.576
ເງິນຝາກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານອື່ນງາ	7,707.398	3,595.399
ເງິນສິດ ແລະ ທຽບເຫັນເງິນສິດໃນຄັງ	2,873.794	2,380.854
ເງິນຝາກມີກຳນົດພາຍໃນ 90 ວັນ	841.372	-
	<b>25,867.759</b>	<b>14,396.829</b>

### 32. ໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ແລະ ຂໍຜູກພັນ

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (ii)	1,917.706	3,301.678
ໜັງສືສິນເຊື່ອກັບທີ	502.217	175.324
ໜັງສືຕົ້ນປະກັນທາງການເງິນ (i)	375.568	481.964
ໜັງສືສິນເຊື່ອລົ້າຊຳລະສະສາງ	-	68.737
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ທະນາຄານອື່ນ (ii)	-	548
	<b>2,795.491</b>	<b>4,028.250</b>

#### (i) ໜັງສືຕົ້ນປະກັນທາງການເງິນ

ໜັງສືສິນເຊື່ອ, ໜັງສືຕົ້ນປະກັນ (ລວມທັງໝົດໜັງສືສິນເຊື່ອເຝື່ອຄົ້ນປະກັນ) ແລະ ໜັງສືໃດໜຶ່ງທີ່ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງເປັນ ຜູ້ຈ່າຍເງິນແທນລູກຄ້າໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າຜິດສັນຍາ. ໜັງສືຕົ້ນປະກັນ ແລະ ໜັງສືສິນເຊື່ອເຝື່ອຄົ້ນປະກັນ ທີ່ວ່າມີຄວາມສຽງຕໍ່າງຄືກັບເງິນກົງ. ໜັງສືຕົ້ນປະກັນສາມາດຮັດເປັນຮູບແບບໃບບິນແລກປ່ຽນ ຫຼື ໃນຮູບແບບໜັງສືສິນເຊື່ອບໍ່ສາມາດຖອນຄືນໄດ້, ໜັງສືຕົ້ນປະກັນເງິນລ່ວງໜ້າ ແລະ ໜັງສືຮັບຮອງໜີ້ຈາກບິນສ່ວນຫຼຸດ (ລວມທັງໝົດໜັງສືສິນເຊື່ອເຝື່ອຄົ້ນປະກັນ).

## (ii) ວິງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າແລະທະນາຄານອ້ຳ

ບັນດາຂໍ້ຜູກຜັນສໍາລັບຕ້ອງຢັນຍສິນເຊື່ອແມ່ນມີໄວ້ສໍາລັບເງິນກັ້ງ ແລະ ເງິນກັ້ງບຸນວຽນ. ຂໍຜູກຜັນໂດຍທີ່ໄປມີມື້ຄົບກຳນິກທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້, ຫຼື ສາເຫດຂອງການຢຸດໃສ້ນຍອື່ນໆ. ດັ່ງນັ້ນ, ຂໍຜູກຜັນອາດຈະໝົດກຳນົດໂດຍທີ່ຢັ້ງບໍ່ໄດ້ຖືກ ຖອນ, ມູນຄ່າໃນສັນຍາທັງໝົດບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງລາຍງານຢູ່ໃນລາຍງານກະແສເງິນສິດ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ໂອກາດຄ່າເສື່ອມໜີ້ເສຍຈະກີດຂຶ້ນແມ່ນຕໍ່ກວ່າມຸນຄ່າທັງໝົດຂອງບັນດາຂໍ້ຜູກຜັນທີ່ຢັ້ງບໍ່ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້. ເນື່ອງຈາກວ່າ, ຂໍຜູກຜັນໃນການຕ້ອງຢັນເຊື່ອແມ່ນຄວາມບັງເອີນ ໃນເມື່ອລູກຄ້າຍັງຮັກສາມາດຕະຖານສະພາບທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ທະນາຄານທິດຕາມມີຄົບກຳນົດຂອງຂໍ້ຜູກຜັນສິນເຊື່ອ, ແຜະວ່າຂໍ້ຜູກຜັນທີ່ມີອາຍຸສັນຍາທີ່ຢ່າວນານ ໂດຍທີ່ວ່າໄປແມ່ນມີລະດັບຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອຫຼາຍກວ່າ ຂໍຜູກຜັນທີ່ມີອາຍຸສັນຍາສັ້ນ.

### 33. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບຜູ້ບໍລິຫານຄົນສໍາຄັນຂອງທະນາຄານ

ຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະຈຳນວຍການ ແມ່ນມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021	2020
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນເຕືອນ	1,605	1,385
ເງິນອຸດບຸນຕໍາແໜ່ງ	1,010	876
ເງິນບໍ່ມັດ	296	523
	<b>2,911</b>	<b>2,784</b>

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ສໍາຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍໃນປີ 2021 ມີລາຍລະອຽດລືດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ບົດ ອະທິບາຍ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ລາຍຮັບ	ລາຍຈ່າຍ
			ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກະຊວງການເງິນແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(i)	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກການລົງທຶນ ໃນຜັນທະບູດຂອງກະຊວງການເງິນ	268,716	-

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ສໍາຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພາຍໃນປີ 2021 ມີລາຍລະອຽດຄືດັ່ງລຸ່ມ  
ນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ບົດ ອະທິບາຍ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ເພີ່ມຂຶ້ນ ລ້ານກີບ	ລຸດລົງ ລ້ານກີບ
ກະຊວງການເງິນແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(i)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທີໃນການ ລົງທຶນໃນຝັ້ນທະບັດຂອງ ກະຊວງການເງິນ	-	(1.458.198)
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຄຕລ- ກທ ຈຳກັດ (“BCEL – KT”)	(ii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທີໃນເງິນຝາກ ຢູ່ BCEL - KT	-	(70)
ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ (“LVB”)	(ii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທີໃນເງິນຝາກ ຢູ່ LVB ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທີໃນເງິນຝາກ ຈາກ LVB	-	(120.738) - (597.300)
ທະນາຄານ ລາວ - ຜັກ ຈຳກັດ (“BFL”)	(ii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທີໃນເງິນຝາກ ຢູ່ BFL ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທີໃນເງິນຝາກ ຈາກ BFL	77.415 5.220	- -
ທະນາຄານ ລາວ - ຈິນ ຈຳ ກັດ (“LCNB”)	(ii)	ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທີໃນເງິນຝາກ ຢູ່ LCNB ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທີໃນເງິນຝາກ ຈາກ LCNB	770 - (21.750)	-

(i) ເຈົ້າຂອງໂຄຍກົງ

(ii) ວິສາຫະກິດຂາຮຸນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ

ຍອດເຫຼືອທີ່ສໍາຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີລາຍລະຽດຄືດັ່ງລຸ່ມ  
ນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ບົດ ອະທິບາຍ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ລ້ານກີບ	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ລ້ານກີບ
ກະຊວງການເງິນ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(i)	ລົງທຶນໃນຜັນທະບັດຂອງ ກະຊວງການເງິນ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	5.356.812 150.437	- -
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຄຕລ-ກາທ ຈຳກັດ	(ii)	ຜູ້ນຳກາປະຫຍັດ	-	1.436
ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດລາວ - ຫວຽດ	(ii)	ບັນຊີຜູ້ນຳກາປະແລລາຍ ວັນ	831.492	330.681
ທະນາຄານ ລາວ - ຝັ້ງ ຈຳກັດ	(ii)	ບັນຊີຜູ້ນຳກາປະແລລາຍ ວັນ ບັນຊີຜູ້ນຳກາມີກຳນົດ	- 5.475	12.160 -
ທະນາຄານ ລາວ - ຈິນ ຈຳກັດ	(ii)	ບັນຊີຜູ້ນຳກາປະແລລາຍ ວັນ	770	17.241
ບໍລິສັດ ປະກັນໄຟ ລາວ - ຫວຽດ	(ii)	ບັນຊີຜູ້ນຳກາປະແລລາຍ ວັນ	-	1.032

(i) ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ

(ii) ວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມ

## 34. ກໍາໄລຕໍ່ຮຸນ

ມູນຄ່າຂອງກໍາໄລຕໍ່ຮຸນ ແມ່ນຄົດໄວ່ຈາກຜົນຫານລະຫວ່າງ ກໍາໄລຫຼັງທັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸນສາມັນ ຂອງທະນາຄານ ກັບ ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸນສາມັນທີ່ຍັງເງື່ອພາຍໃນ.

ລາຍການດັ່ງລຸ່ມນີ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຂໍ້ມູນ ທີ່ໃຊ້ເຂົ້າໃນການຄົດໄວ່ ກໍາໄລຕໍ່ຮຸນ:

	2021	2020
ກໍາໄລສຸດທີ່ຫຼັງທັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸນສາມັນບິນຝຶ່ນຖານລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸນທີ່ໄປ (ລ້ານກີບ)	11.410	243.213
ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸນສາມັນສໍາລັບລາຍໄດ້ຝຶ່ນຖານຕໍ່ຮຸນ (ຮຸນ)	207.723.300	207.723.300
ມູນຄ່າຕໍ່ຮຸນ (ກີບ)	5.000	5.000
ກໍາໄລຕໍ່ຮຸນ (ກີບ)	55	1.171

ຂາດທຶນຈາກການດຳເນີນງານສຸດທິ ສໍາລັບປີສັນສົດ 31 ທັນວາ 2021 ແມ່ນ 5.478 ລ້ານກີບ ເຮັດໃຫ້ມີຂາດທຶນຝຶ່ນຖານຕໍ່ຮຸນ 26 ກີບ ຕໍ່ຮຸນ ແລະກໍາໄລຈາກການດຳເນີນງານສຸດທິ ສໍາລັບປີສັນສົດ 31 ທັນວາ 2020 ແມ່ນ 223.036 ລ້ານກີບ ເຮັດໃຫ້ມີກໍາໄລຝຶ່ນຖານຕໍ່ຮຸນ 1.074 ກີບ ຕໍ່ຮຸນ

## 35. ເງິນບັນຜົນ

ກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືຮຸນປະຈຳປີ, ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 30 ເມສາ 2021, ມີມະຕິອະນຸມັດການຈ່າຍເງິນບັນຜົນສໍາລັບຜົນກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບປີ 2020 ຜົນຈຳນວນ 560 ກີບຕໍ່ຮຸນ ລວມເປັນເງິນທັງໝົດ 116.325 ລ້ານກີບ. ເງິນບັນຜົນໄດ້ກົງຈ່າຍໃນວັນທີ 14 ແລະ 18 ພຶດສະພາ 2021

## 36. ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

### ຄໍານໍາ

ຄວາມສ່ຽງໝາຍເຖິງຄວາມສ່ຽງໃນຕົວທີ່ເກີດຂຶ້ນກັບກົດຈະກໍາຂອງທະນາຄານ ໂດຍຜ່ານຕົວຊີ້ບອກທີ່ຊັດເຈນ, ຜ່ານການ ວັດແແກ ແລະ ການຄວບຄຸມ, ຂອບເຂດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງອື່ນໆ. ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນສູງກີ່ສຳຄັນຕໍ່ ຄວາມສາມາດສ່ຽງກໍາໄລຢ່າງຕໍ່ນີ້ອ່າງຂອງທະນາຄານ ແລະ ຜົນກາງານແຕ່ລະຄົນພາຍໃນທະນາຄານ ແມ່ນຕ້ອງຮັກຜິດອອບຕໍ່ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເຊິ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບໜ້າທີ່ຂອງຕົນ.

ຈຸດປະສົງສຳຄັນຂອງທະນາຄານໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແມ່ນເຜື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບຂອງທະນາຄານ ກາງ ແລະ ອີກເຫດຜົນທີ່ແມ່ນຍົອນທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ເງິນຄວາມສ່ຽງຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງເຜື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມການປະຕິບັດຂອງມາດຕະຖານສາກົນທີ່ດີທີ່ສູດໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ. ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະຮໍານວຍການ, ຜ້ອມດ້ວຍການສະໜັບສະໜູນຈາກຄະນະກໍາມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ສິນ ແມ່ນກໍາລັງກໍານົດ

ຕົວຜັນແບ່ງທີ່ຊັດເຈນຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສາມາດຍອມຮັບໄດ້ຂອງທະນາຄານ ແລະ ຄວບຄຸມການປະຕິບັດທີ່ກົງກັນຂໍ້ມູນ ກັບຕົວຜັນແບ່ນໆ.

ສະພາໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ສືນ ເຊິ່ງຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມການ ຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຂອງທະນາຄານ.

ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານເລີນເຊື່ອ, ຄວາມສ່ຽງສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານເຕະຫຼາດ, ຫຼັງຈາກນັ້ນໄດ້ແປ່ງອອກເປັນກຸ່ມຄວາມສ່ຽງຍ່ອຍຄື: ຄວາມສ່ຽງການຄ້າ ແລະ ຄວາມສ່ຽງບໍ່ແມ່ນການຄ້າ. ນອກນັ້ນ, ທະນາຄານຍັງມີຄວາມສ່ຽງອື່ນງົງອີກທີ່ເຕີກຈາກການດຳເນີນງານ.

ຂະບວນການໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງເອກະລາດ ບໍ່ໄດ້ລວມເອົາຄວາມສ່ຽງທຸລະກິດ ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງຂອງສະພາບ ແວດລ້ອມ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ອຸດສາຫະກຳ. ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນເຝື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງທຸລະກິດຜ່ານຂັ້ນຕອນ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດຂອງທະນາຄານ.

### ໂຄງສ້າງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສໍາລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມ ແລະ ສໍາລັບການອະນຸມັດກົມລະຍຸດ ແລະ ຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ສືນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຝັດທະນາກົມລະຍຸດ ແລະ ຫຼັກການໂດຍລວມ, ຂອບເຂດວຽກ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂອບເຂດ. ພະແນກປະຕິບັດຕາມ ແລະ ຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການຕັດສິນໃຈ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຮັບຮູ້.

ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນຂັ້ນຕອນການຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍທີ່ທະນາຄານໄດ້ຖືກກວດສອບປະຈຳຢືນ. ເຊິ່ງຜ່ານການກວດສອບນີ້ຈະຮູ້ໄດ້ວ່າທະນາຄານສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ວ່າງໄວ້ ຫຼື ບໍ່. ພະແນກກວດກາພາຍໃນໄດ້ປຶກສາຫາລີ ຜົນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານສິ່ງທີ່ພົບເຫັນ ແລະ ຄໍາແນະນຳໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດ

## 37. ການບໍລິຫານທຶນ

ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາທຶນສໍາຮອງຕໍ່ສຸດຕາມລະບຽບການເຝື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກໍານົດເລັກທີ 536/ກຄທສ/ທໜລ, ລົງວັນທີ 14 ຕຸລາ 2009 ອອກໂດຍຮັກສາການທີ່ວໜ້າກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການຕົ່ງ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຄໍາແນະນຳອື່ນງົງ. ຈຸດປະສົງເປົ້ອງຕົ້ນຂອງການບໍລິຫານທຶນຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເຝື່ອຮັບປະກັນວ່າທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກໍານົດທາງດ້ານຕົ່ງທຶນຂອງທະນາຄານກາງ. ທະນາຄານຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມຈຳເປັນຂອງທະນາຄານເຝື່ອຮັກສາການ ບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ສືນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບເຝື່ອສ້າງສົມດຸນລະຫວ່າງການສ້າງກໍາໄລ ແລະ ຄວາມຜຽງຝໍຂອງທຶນ.

ອີງຕາມຂໍ້ກໍານົດເລັກທີ 536/ກຄທສ/ທໜລ, ທຶນຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງຖືກວິເຄາະເປັນ 2 ລະດັບຄື:

- ທຶນຊັ້ນ 1 ປະກອບດ້ວຍ: ທຶນຈົດທະບຽນ, ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ, ທຶນເຜື່ອການຂະໜາຍທຸລະກິດ ແລະ ທຶນອື່ນໆ ແລະ ກໍາໄລລໍຖ້າແບ່ງປັນ;
- ທຶນຊັ້ນ 2 ແມ່ນມູນຄ່າເທົ່າກັບ 45% ຂອງການຕິມູນຄ່າຄົນເງິນແຮງ ຫຼື ຕ່າງວ່າ 1,25% ຂອງຍອດລວມຄວາມສ່ຽງຖ່ວງໜ້າຂອງລາຍການໃນໃບລາຍງານຖານການເງິນ ແລະ ຍອດເຫຼືອຂອງເງິນແຮງທົ່ວໄປພາຍໃນນີ້ຂອບເຂດຕ່າງໆແມ່ນຖືກນໍາໃຊ້ເຜື່ອເປັນອີງປະກອບຂອງທຶນຮິງໃສ: ທຶນຊັ້ນ 2 ບໍ່ສາມາດເກີນທຶນຊັ້ນ 1 ດັ່ງແລະ ນີ້ສິນສໍາຮອງບໍ່ສາມາດເກີນ 50% ຂອງທຶນຊັ້ນ 1.

ການວິເຄາະທຶນຂອງທະນາຄານແມ່ນອີງຕາມຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ດ້າຈາກເອກະສານລາຍງານການເງິນ ພາຍໃຕ້ ຂອບຂ່າຍການລາຍງານສໍາລັບຈຸດປະສົງຜິສະດາຊູ້ມືຖຸຕໍ່ໄປນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ທຶນຊັ້ນ 1	2.132.146	2.213.029
ທຶນຊັ້ນ 2	-	-
ລວມທຶນ	<b>2.132.146</b>	<b>2.213.029</b>
ລົບ: ຫັກອອກຈາກທຶນ (ການລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ)	(643.318)	(614.434)
<b>ທຶນສໍາລັບການຄົດໄລ CAR (A)</b>	<b>1.488.828</b>	<b>1.598.595</b>
ຄວາມສ່ຽງຖ່ວງໜ້າກູ່ໃບລາຍງານຖານການເງິນ	18.738.102	16.662.140
ຄວາມສ່ຽງຖ່ວງໜ້າກູ່ລາຍການນອກໃບລາຍງານຖານການເງິນ	1.467.354	1.955.930
ລວມຄວາມສ່ຽງສໍາຄັນຢູ່ຊັບສິນ (B)	<b>20.205.456</b>	<b>18.618.070</b>
<b>ຮັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ (A/B)</b>	<b>7,37%</b>	<b>8,59%</b>

### 38. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນຫຼັງນີ້ທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານ

ບໍ່ມີເຫດການໃດຫລັງຈາກວັນທີລາຍງານທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການເປີດຜິຍການປັບປຸງໃນໃບເອກະສານລາຍງານການເງິນຕ່າງໝາກຂອງທະນາຄານ.

39. ອັດຕາແລກປົງນທີ່ນໍາໃຊ້ກັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທຽບເທົ່າເງິນກີບລາວໃນ  
ທ້າຍປີ

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ໂດລາ	11.163,00	9.280,00
ເອືຣ	12.650,00	11.394,00
ບາດໄທ	346,44	330,49
ປອນອັງກິດ	14.872,00	12.437,00
ເຢນຍື່ງປຸນ	96,18	88,48
ໂດລາອົດສະຫາລື	7.995,00	7.024,00
ຢວນຈິນ	1.771,00	1.425,00

## X. ການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ

ຄຽງຄຸກບການດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການປະຕິບັດວຽກງານດ້ານອື່ນໆໃນປີ 2021, ຄະນະຫຼັບລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ ທຄດລາ ທຸກຄົມລ່ວມແຕ່ໄດ້ເອົາໃຈໃສ ໃນການປະກອບສ່ວນດ້ານວຽກງານຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ (Corporate Social Responsibility ຫຼື CSR) ເຊິ່ງເປັນໜຶ່ງໃນບັນດາຄຸນຕ່າງໆຂອງ ທຄດລາ ທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ຢູ່ໃນແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວ 2021-2025 ໂດຍສະເພະແມ່ນ ການນຳໃຊ້ຫຳແຮງທາງດ້ານເທັກໃນ ໂລຍີ ແລະ ຄວາມທັນສະໄໝ ໃນການຝັດທະນາແລະລົດຕະພັນມາຮັບໃຊ້ສັງຄົມກໍ່ສື: BCEL OneHeart ເຊິ່ງໄດ້ຮັດໜ້າທີ່ເປັນເຄື່ອງມື ແລະ ເປັນສິ່ງກາງໃນການລະດົມທຶນຈາກສັງຄົມຊ່ວຍສັງຄົມດ້ວຍລະບົບເທັກໃນໂລຢີການເງິນທີ່ທັນສະໄໝ ຊ່ວຍອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ ທັງຜູ້ຂໍຮັບບໍລິຈາກ ແລະ ຜູ້ສະໜັກໃຈບໍລິຈາກ. ໃນປີ 2021 ແມ່ນມີຈຳນວນ 11 ໂຄງການທີ່ເປີດຮັບບໍລິຈາກ, ມີຜູ້ຮ່ວມບໍລິຈາກທັງໝົດ 3,603 ຄັ້ງ, ເປັນຈຳນວນເງິນ 182 ລ້ານກວ່າກີບ. ໂຄງການທີ່ສັງຄົມໃຫ້ຄວາມສິນໃຈຫຼາຍໃນ ປີ 2021 ແມ່ນ:

- ໂຄງການ ຮ່ວມບໍລິຈາກໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອເຜື່ອຕ້າງໂລກະບາດ COVID-19
- ໂຄງການ ຮ່ວມບໍລິຈາກຊ່ວຍເຫຼືອບັນດາທຸກໃຫ້ແກ່ປະຊາຊົນທີ່ໄດ້ຮັບຜິນກະທົບຈາກໄຟນ້າຖ່ວມ ຕັ້ງວັນທີ 14 ມິຖຸນາ 2021 ຢູ່ເມືອງໄຊຍະບຸລີ
- ໂຄງການ ຮ່ວມບໍລິຈາກຊ່ວຍເຫຼືອປະຊາຊົນທີ່ໄດ້ຮັບຜິນກະທົບຈາກໄຟຟັດນ້າຖ່ວມໄຫຼສູເຮືອນຢູ່ເມືອງຜາອຸດົມ ແຂວງບໍ່ແກ່ວ
- ໂຄງການ ຮ່ວມບໍລິຈາກຊ່ວຍເຫຼືອເດັກກໍາຟອຍ 03 ອ້າຍນ້ອງທີ່ຝ່າມແສຍຊີວິດ
- ໂຄງການ ຮ່ວມບໍລິຈາກຊ່ວຍເຫຼືອປະກອນການແຜດເຜື່ອຊ່ວຍເຫຼືອເດັກນ້ອຍຂອງໂຮງໝໍເຜື່ອນລາວສໍາລັບເດັກນ້ອຍ
- ໂຄງການ ຮ່ວມບໍລິຈາກຊ່ື້ຜ້າແຜຜື່ອຜະລິດຖິງເປົ້ມ ແລະ ອຸປະກອນການຮຽນ ເຜື່ອປະກອບໃນຖິງເປົ້ມມອບໃຫ້ເດັກດ້ອຍໂລກາດໃນຊຸມຊົນ ໃນກົດຈະກຳກົງການຮຽນຮູ້ ບີທີ 4 Bag for kid IV.

ຝ້ອມກຽວກັນນັ້ນ, ທຄດລາ ໄດ້ປະກອບສ່ວນຊຸກຍູ້ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມຜ່ານຫຼາຍຮູບການ ເປັນຕົ້ນແມ່ນການອຸປະຖໍາວຽກງານການສຶກສາ ແລະ ກິລາ, ວຽກງານສາທາລະນະສຸກ, ຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ປະລິບໃຟທຳມະຊາດ, ຊຸກຍູ້ວັນບຸນສໍາຄັນຕ່າງໆຂອງຊາດ ແລະ ອື່ນໆ ດ້ວຍການມອບເງິນສິດ, ວັດຖຸປະກອນຕ່າງໆ ຈຳນວນ 93 ລາຍການ ຄືດເປັນຈຳນວນເງິນທັງໝົດ 1,329 ລ້ານກວ່າກີບ.

## XI. ສາຂາ ແລະ ໝ່ວຍບໍລິການ

### 1. ສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທຄລ ມີ 1 ສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ 20 ສາຂາ ໃນຂອບເຂດທີ່ວ ປະເທດ ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ລຳດັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່			
		ບ້ານ	ເມືອງ	ເມືອງໄທລະສັບ	ເບີແຜັກ
010	ສໍານັກງານໃຫຍ່	ຊຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	021 213200	021 213202
1	ສາຂາໂພນໂຮງ	ໂພນໂຮງ	ໂພນໂຮງ	023 212179	021 212178
2	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ຈອມເງິນ	ທ່າແຂກ	051 212686	051 214409
3	ສາຂາສະຫວັນນະເຂດ	ສຸນນັກທາ	ຈັນທະບູລີ	041 212261	041 212723
4	ສາຂາຈຳປາສັກ	ຝັດທະນາຫຼັກ ເມືອງ	ປາກເຊ	031 212770	031 212974
5	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ໂພນແຜງ	ຫຼວງພະບາງ	071 252814	071 260598
6	ສາຂາອຸດືມໄຊ	ນາຫວານ ນ້ອຍ	ໄຊ	081 211260	081 211262
7	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ໂພນໄຊ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086 211316	086 211319
8	ສາຂາອັດຕາປີ	ໂພນສະຫວັງ	ສາມັກຄືໄຊ	036 211919	036 211939
9	ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	ທີ່ງຂັນຄໍາ	ຈັນທະບູລີ	021 213205	021 219765
10	ສາຂາບໍ່ແກ້ວ	ຫ້ວຍຊາຍເຫັນ ອ	ຫ້ວຍຊາຍ	084 212162	084 212170
11	ສາຂາໄຊຍະບູລີ	ສີເມືອງ	ໄຊຍະບູລີ	074 260038	074 260038
12	ສາຂາຂຽງຂວາງ	ເທິນ	ແປກ	061 213097	061 213293
13	ສາຂາວັງວຽງ	ແສງສະຫວັງ	ວັງວຽງ	023 511434	023 511403
14	ສາຂາບໍລິຄົມໄຊ	ສີວິໄລ	ປາກຊັນ	054 280112	054 790918
15	ສາຂາດົງໂດກ	ຄໍາຮູງ	ໄຊທານີ	021 771495	021 771496
16	ສາຂາທົວພັນ	ັນໄຊ	ຊຳເຫຼືອ	064 312090	064 312178
17	ສາຂາຝຶ່ງສາລີ	ຝຶ່ງ	ຝຶ່ງສາລີ	088 210224	088 210224



18	ສາຂາເຊກອງ	ວັດຫຼວງ	ລະມາມ	038 211687	038 211689
19	ສາຂາສາລະວັນ	ນາຄົກ	ສາລະວັນ	034 260016	034 212037
20	ສາຂາໄຊເສດຖາ	ສີບຸນເຮືອງ	ຈັນທະບູລີ	021 844200	021 844209

## 2. ຫໍ່ວຍບໍລິການ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ກຄຕລ ມີ 98 ຫໍ່ວຍບໍລິການ ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ລ/ດ	ຊື່ພາສາລາວ	ສະຖານທີ່			ໂທ	ແຟັກ
		ບ້ານ	ເມືອງ	ແຂວງ		
1	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ຂະນະ ຄາມ	ຂະນະຄາມ	ຂະນະຄາມ	ວຽງຈັນ	023-600001	023-600002
2	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ທຸລະຄົມ	ໄພນແຮ	ທຸລະຄົມ	ວຽງຈັນ	023-241515	023-241516
3	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 52	ໄພນຄໍາໃຕ້	ໄພນໂຮງ	ວຽງຈັນ	023-331809	023-331810
4	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ແກ້ວຊຸດົມ	ຖຸນແກ້ວ	ແກ້ວຊຸດົມ	ວຽງຈັນ	023-400242	023-400241
5	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ໜອງປົກ	ໜອງປົກ	ໜອງປົກ	ຄໍາມວນ	051-270339	051-270339
6	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ຍືມມະລາດ	ດອນເປື້ອຍ	ຍືມມະ ລາດ	ຄໍາມວນ	030-620220	030-620220
7	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ຫົນບູນ	ຄໍາແກ້ວ	ຫົນບູນ	ຄໍາມວນ	051-214520	051-214520
8	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ດ່ານ ສາກົນ ນາຟັ້ນ	ລັງຄັງ	ບົວລະພາ	ຄໍາມວນ		
9	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດສຸກສົມບູນ	ສຸກສະ ຫັວນ	ທ່າແຂກ	ຄໍາມວນ	051-214251	051-214252
10	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ຄຸນຄຳ	ຄຸນຄຳ	ຄຸນຄຳ	ຄໍາມວນ	051-214689	051-214679
11	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ແຊ ບັ້ງໄຟ	ຂົວເຊ	ເຊັ້ນໄຟ	ຄໍາມວນ	051-260144	051-260144
12	ຫໍ່ວຍບໍລິການ ແຊໂນ	ເຊໂນ	ອຸທຸມຜອນ	ສະຫວັນນະ ເຂດ	041-431432	041-431433

13	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ສອງ ຄອນ	ລັດຕະນະ ລາສີ	ສອງຄອນ	ສະໜວນນະ ແຂດ	041-530372	041-530373
14	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ອາດ ສະພັງທອງ	ດົງເຫັນ	ອາດ ສະພັງ ທອງ	ສະໜວນນະ ແຂດ	041-600171	041-600172
15	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ໄກສອນ ຜິມວິຫານ	ອຸດົມ ວິໄລ	ໄກສອນ ຜິມວິຫານ	ສະໜວນນະ ແຂດ	041-252640	041-252641
16	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ວິລະ ບຸລີ	ບຸງຕຳ	ວິລະບຸລີ	ສະໜວນນະ ແຂດ		ບໍ່ມີ
17	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ຜິນ	ປະສົມໄຊ	ເມືອງຜິນ	ສະໜວນນະ ແຂດ	041-259014	041-259013
18	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ35	ປົກ ເມືອງ ຈຳຜອນ	ເມືອງຈຳ ຜອນ	ສະໜວນນະ ແຂດ	0304447162	ບໍ່ມີ
19	ໜ່ວຍບໍລິການ ດົງດຳດວນ	ບ້ານ ດົງດຳ ດວນ	ນະຄອນ ໄກສອນ ຜິມວິຫານ	ສະໜວນນະ ແຂດ		ບໍ່ມີ
20	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດໃໝ່ ນັ້ນປາເຊ (ກາວເລືອງ)	ໂພນກູງ	ປາກເຊ	ຈຳປາສັກ	031-251270	031-251270
21	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດມີໄຊ (ທ່າທິນ)	ຝັດທະນາ ສະພານ ໄຊ	ປາກເຊ	ຈຳປາສັກ	031-410399	031-410399
22	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ປາກ ຊ່ອງ	ຫ້ວຍບັງ ລຽງ	ປາກຊ່ອງ	ຈຳປາສັກ	031-211047	031-211047
23	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດນາ ກະສັງ	ນາກະຊັງ	ໂທງ	ຈຳປາສັກ		
24	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກແປດ	ຫົວແຊ	ບາຈຽງ	ຈຳປາສັກ	031-251977	031-212934
25	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ສະບາຍດີ	ແວ້ວ ສຳຜັນ	ປາກເຊ	ຈຳປາສັກ	031-260246	031-260248
26	ໜ່ວຍບໍລິການ CSC	ຈັດສັນ	ນະຄອນ ປາກເຊ	ຈຳປາສັກ	031-256262	031-256262
27	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫົ່ງຈະລືນ	ຫົ່ງ ຈະລືນ	ຫຼວງພະ ບາງ	ຫຼວງພະບາງ	071-260639	071-260638
28	ໜ່ວຍບໍລິການ ໂິສີ	ໂຟສີ	ຫຼວງພະ ບາງ	ຫຼວງພະບາງ	071-260728	071-260729
29	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຽງມ່ວນ	ຂຽງ ມ່ວນ	ຫຼວງພະ ບາງ	ຫຼວງພະບາງ	071-252983	071-252983
30	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງນານ	ບ້າໄຜ	ນານ	ຫຼວງພະບາງ	071-450277	071-450278

31	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງງອຍ	ໝາງ ຂຽວ	ງອຍ	ຫຼວງນະບາງ	071-810111	071-810110
32	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊ່າງຄົງ	ຊ່າງຄົງ	ຫຼວງພະ ບາງ	ຫຼວງພະບາງ	071-410151	071-410152
33	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາວຽງຈຳ	ນາວຽງ ຈຳ	ຫຼວງພະ ບາງ	ຫຼວງພະບາງ	071-260884	071-260885
34	ໜ່ວຍບໍລິການ ນ້ຳຖົມ ໃຕ້	ນ້ຳຖົມ ໃຕ້	ນ້ຳບາກ	ຫຼວງພະບາງ	071-219045	071-219046
35	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຊຽງ ເງິນ	ປາກ ແວດ	ຊຽງເງິນ	ຫຼວງພະບາງ	071-450113	071-450114
36	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຮຸນ	ໄຟນ ສະຫວັດ	ຮຸນ	ອຸດົມໄຊ	081-213011	081-213010
37	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງນາໜັ້ນ	ຫັວຍ ອ່ອນ	ນາໜັ້ນ	ອຸດົມໄຊ	081-218009	081-218008
38	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫນອງແມງ ດາ	ຫນອງ ແມງດາ	ໄຊ	ອຸດົມໄຊ	081-312605	081-312606
39	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງປາກ ແບງ	ກີກຄົ້ນ	ປາກແບງ	ອຸດົມໄຊ	081-214031	081-214030
40	ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍເຕັນ	ບໍປຽດ	ບໍເຕັນ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086-263009	086-263009
41	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງສຶງ	ຊຽງໃຈ	ສຶງ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086-400037	086-400037
42	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ອຸສາຫະກຳ	ຫນອງບົວ ວຽງ	ຫຼວງນ້ຳ ທາ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086-260017	086-212435
43	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງລອງ	ຈອມ ແຈ້ງ	ລອງ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086-500011	
44	ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍເຕັນແດນ ງາມ	ບໍເຕັນ	ຫຼວງນ້ຳ ທາ	ຫຼວງນ້ຳທາ		
45	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງ ໄຊ ແສດຖາ	ຝັງແດງ	ໄຊເສດ ຖາ	ອັດຕະປີ		
46	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ເຊົ້າ	ຫັດສະກິ	ຈັນທະບູລີ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-216855	021-213206
47	ໜ່ວຍບໍລິການ ສີໂຄ	ສີໂຄ	ສີໂຄດ ຕະບອງ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-217901	021-217900
48	ໜ່ວຍບໍລິການ ຈອມເຜັດ	ຈອມ ເຜັດ	ສີສັກຕະ ນາກ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-353290	021-353240
49	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫນອງດ້ວງ	ຫນອງ ດ້ວງ	ສີໂຄດ ຕະບອງ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-253483	021-253481
50	ໜ່ວຍບໍລິການ ການຄ້າ ສາກົນ	ຫນອງຈັນ	ສີສັກຕະ ນາກ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-229120	021-229121

51	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊັງຈຽງ	ວັດໄຕ ນ້ອຍທີ່ງ	ສີໂຄດ ຕະບອງ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-520502	021-520502
52	ໜ່ວຍບໍລິການ ໂຍທາທີ່ງ ຢື່ງ	ທີ່ງປຶງ	ສີໂຄດ ຕະບອງ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-670570	
53	ໜ່ວຍບໍລິການ ນ້ຳຜູ	ຊຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-265335	021-265335
54	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ກົກຟິໄຟ	ວັດໄຕ ໃຫຍ່	ສີໂຄດ ຕະບອງ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ		
55	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຕົ້ນ ເຟັ້ງ	ບ້ານຕົ້ນ ເຟັ້ງ	ເມືອງຕົ້ນ ເຟັ້ງ	ບໍ່ແກ້ວ	084-213015	084-213015
56	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍຊາຍ	ຫ້ວຍ ຊາຍ	ເມືອງ ຫ້ວຍຊາຍ	ບໍ່ແກ້ວ	084-215027	084-215027
57	ໜ່ວຍບໍລິການ ປາກລາຍ	ສີສະອາດ ຊີມຜູ	ໄຊຍະບູລີ	ໄຊຍະບູລີ	074-550051	074-550053
58	ໜ່ວຍບໍລິການ ແກ່ນຫ້າວ	ຈອມ ຜັດ	ແກ່ນຫ້າວ	ໄຊຍະບູລີ	074-600003	074-600004
59	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫົງສາ	ໂພນ ສະອາດ	ຫົງສາ	ໄຊຍະບູລີ	074-266011	074-266012
60	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງພຽງ	ວຽງ ຈະລົນ	ເມືອງພຽງ	ໄຊຍະບູລີ	074-212148	074-212149
61	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດນ້ຳ ທຳ	ນ້ຳທຳ	ແປກ	ຊຽງຂວາງ	061-260013	061-260011
62	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຄຳ	ຈອມ ທອງ	ຄຳ	ຊຽງຂວາງ	061-263004	061-263005
63	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ໂພນສະຫວັນ	ໂພນ ສະຫວັນ ໃຕ້	ແປກ	ຊຽງຂວາງ	061-260018	061-260020
64	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຄຸນ	ສີຜິມ	ຄຸນ	ຊຽງຂວາງ	061-214032	061-214032
65	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄຊສີມບູນ	ບ້ານຜູ ຫົວຊ້າງ	ອະນຸວົງ	ໄຊສີມບູນ	026-210097	026-210100
66	ໜ່ວຍບໍລິການ ກາສີ	ວຽງແກ້ວ	ກາສີ	ວຽງຈັນ	023-700333	023-700123
67	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງເຟັ້ງ	ບ້ານ ເຟັ້ງ ຄຳ	ເມືອງ ເຟັ້ງ	ວຽງຈັນ	023-650063	023-650023
68	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 20	ຫຼັກ 20	ຄໍາເກີດ	ບໍລິຄໍາໄຊ	054-341622	054-341621
69	ໜ່ວຍບໍລິການ ທາງເບິ່ງ ຫຼັກ 20	ວຽງຄຳ	ປາກ ກະຄົງ	ບໍລິຄໍາໄຊ	054-700013	054-700012

70	ໜ່ວຍບໍລິການ ດອນຫຸນນ ນ	ດອນຫຸນ ນ	ໄຊທານີ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-740318	021-740319
71	ໜ່ວຍບໍລິການ ດົງຈອງ	ດົງຈອງ	ໄຊເສດ ຖາ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-456244	021463245
72	ໜ່ວຍບໍລິການ ຂຳນໍາມັນ ຫຼັກ7	ຫຼັກ 7	ໄຊທານີ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-848888	021-850119
73	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາຊາຍ ທອງ	ດົງຫຼວງ	ນາຊາຍ ທອງ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-633020	021-633019
74	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫມອງໜ່ຽງ	ຫມອງໜ ໝງ	ໄຊເສດ ຖາ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-720515	021-720516
75	ໜ່ວຍບໍລິການ ມຊ	ດົງໂດກ	ໄຊທານີ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-740828	021-740829
76	ໜ່ວຍບໍລິການ ທ່າງໆອນ	ທ່າສະໜ້າ ວາງ	ໄຊທານີ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-752326	021-752321
77	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍຫົງ	ຫ້ວຍຫົງ	ຈັນທະບູລີ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	021-566014	021-566015
78	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍນໍາ ເຢັນ	ຫ້ວຍນໍາ ເຢັນ	ນາຊາຍ ທອງ	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ	030- 9618848	
79	ໜ່ວຍບໍລິການ ບ້ານໄຮ ປາກົງມື	ໄຮ	ປາກົງມື	ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ		
80	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງສີບ ເປົາ	ສີບເປົາ	ສີບເປົາ	ຫົວຜັນ	064-314388	064-314370
81	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດ ເມືອງຊຳ	ນາທຶງ ຈອງ	ຊໍາເຫຼືອ	ຫົວຜັນ	064-312116	064-312177
82	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງວຽງ ໄຊ	ນາໄກ໌	ເມືອງວຽງ ໄຊ	ຫົວຜັນ		
83	ໜ່ວຍບໍລິການ ບຸນໃຕ້	ໂພນ ທອງ	ບຸນໃຕ້	ຜິ້ງສາລີ	088-210875	088-210875
84	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຂວາ	ໂພນໄຊ	ເມືອງຂວາ	ຜິ້ງສາລີ	088-210944	088-210944
85	ໜ່ວຍບໍລິການ ບຸນເຫຼືອ	ບຸນເຫຼືອ	ເມືອງບຸນເ ຫຼືອ	ຜິ້ງສາລີ	088-212049	088-212049
86	ໜ່ວຍບໍລິການ ທ່າແຕງ	ຫ້ວຍ ຊາຍ	ທ່າແຕງ	ເຊກອງ	038-210049	038-210050
87	ໜ່ວຍບໍລິການ ດາກຈົງ	ໂພນ ສະຫວັນ	ດາກຈົງ	ເຊກອງ	038-215050	038-215050
88	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງເລົ່າ ງາມ	ເລົ່າງາມ	ເລົ່າງາມ	ສາລະວັນ	034-300230	034-300230

89	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຄົງເຊ ໂດນ	ຄົງເຊຸມ 5	ຄົງເຊໂດນ	ສາລະວັນ	034-411422	034-411422
90	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດນາ ແຫຼກ	ນາເຫຼັກ	ສາລະວັນ	ສາລະວັນ	034-212036	034-212038
91	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກຊັບ	ໂຟນທັນເໝືອ	ໄຊເສດຖາ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	021-265477	021-265488
92	ໜ່ວຍບໍລິການ ທ່ານາແລ້ງ	ທ່ານາແລ້ງ	ຫາດຊາຍຝອງ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	021-832226	021-832226
93	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄຊເຊດຖາ	ຮ່ອງແກ	ໄຊເສດຖາ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	021-265885	021-265882
94	ໜ່ວຍບໍລິການ ຂົວມິດຜະພານລາວ-ໄທ	ດົງໄຟສີ	ຫາດຊາຍຝອງ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	021-812041	021-812041
95	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄອຕັກ	ໂຟນທັນ	ໄຊເສດຖາ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	021-419144	021-419144
96	ໜ່ວຍບໍລິການ ສະໜານທອງ	ສະໜານທອງເໝີ້ອ	ສີສັດຕະນາກ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	021-417720	021-417721
97	ໜ່ວຍບໍລິການ ພ່ອງໄກ	ໜ່ອງໄກ	ຫາດຊາຍຝອງ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	021-330723	021-330722
98	ໜ່ວຍບໍລິການ ໂຟນຕ້ອງສະຫວາດ	ໂຟນຕ້ອງສະຫວາດ	ຈັນທະບູລີ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	021-263337	021-263338

### 3. ຫ້ອງແລກປ່ຽນ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທຄລາ ມີ 11 ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຊຶ່ງມີລາຍລະອຽດລຸ່ມ:

ລຳເຊັບ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່				
		ຂັ້ນກັບພາກສ່ວນ	ບ້ານ	ເມືອງ	ເປີເທລະສັບ	ເປີເຝັກ
1	ຫ້ອງແລກປ່ຽນເຈົ້າອານຸວົງ	ສໍານັກງານໃຫຍ່	ຂຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	021213200	021-213202
2	ຫ້ອງແລກປ່ຽນສະໜາມບິນສາກິນວັດໄຕ	ສໍານັກງານໃຫຍ່	ເມືອງວ່າທີ່	ສີໂຄດຕະບອງ		
3	ຫ້ອງແລກປ່ຽນໜ້າອາຄານສ້າງ ຄຳມ່ວນ	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ຈອມເງິນ	ທ່າແຂກ	051212686	051212685



4	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວມືດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 3	ສາຂາຄໍາມ່ວນ	ເວີນ	ທ່າແຂກ	051620334	051620334
5	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າອາຄານ ສາຂາ ສະຫວັນ	ສາຂາຄໍາມ່ວນ	ສຸນນັບກາ	ຄົນທະບູລີ	041212261	041212723
6	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວມືດຕະພາບ ລາວໃທ 2	ສາຂາສະຫວັນ ນະເຂດ	ນາແກ	ໄກສອນ ຜິມວິຫານ	0309874640	
7	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຕະຫຼາດ ເຊີມ	ສາຂາສະຫວັນ ນະເຂດ	ເຊື່ອນ	ຊຸທຸມພອນ	041431432	041431433
8	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າອາຄານ ສາຂາ ຈຳປັສັກ	ສາຂາສະຫວັນ ນະເຂດ	ຜັດທະນາ ຫຼັກເມືອງ	ປາກເຊ	031 213676	031213676
9	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ວັງເຕົາ	ສາຂາຈຳປາສັກ	ໂພນທອງ	ຈຳປາສັກ	31245040	
10	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວມືດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 4	ສາຂາຈຳປາສັກ	ດອນ	ຫ້ວຍຊາຍ	084216060	
11	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວມືດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 1	ສາຂາຫຼວງນໍ້າ ທາ	ດົງໂຟສີ	ຫາດຊາຍ ຝອງ	021820488	

#### 4. ຫໍ່ວຍບໍລິການ BCOME

ອີງຕາມຂໍ້ມູນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ທຄດລ ມີ 883 ຫໍ່ວຍບໍລິການ ມີລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

ລຳດັບ	ແຂວງ	ຈໍານວນ ຮ້ານຕົວແທນ	ລຳດັບ	ແຂວງ	ຈໍານວນ ຮ້ານຕົວແທນ
1	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	226	10	ໄຊສີມບູນ	18
2	ວຽງຈັນ	102	11	ຫຼວງພະບາງ	44
3	ບໍລິສຸກໄຊ	21	12	ໄຊຍະບູລີ	50
4	ຄຳມ່ວນ	54	13	ຫຼວງນໍ້າຫາ	23
5	ສະຫວັນນະເຂດ	85	14	ບໍ່ແກ້ວ	33
6	ຈຳປາສັກ	61	15	ຊຽງຂວາງ	30
7	ເຊກອງ	12	16	ອຸດືມໄຊ	31
8	ອັດຕະປີ	21	17	ຫົວຜັນ	33
9	ສາລະວັນ	28	18	ຜົ່ງສາລີ	11



### XIII. ຂໍ້ມາດາທະນາຄານຕົວແທນ

Currency	Bank Name	Country	SWIFT Code
AUD			
1	AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	AUSTRALIA	ANZBAU3MXXX
CNY			
1	FUDIAN BANK CO., LTD	CHINA	KCCBCN2KXXX
2	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	CHINA	ICBKCNBJXXX
3	STANDARD CHARTERED BANK	HONG KONG	SCBLHKHHXXX
EUR			
1	COMMERZBANK AG	GERMANY	COBADEFFXXX
2	CREDIT AGRICOLE SA	FRANCE	AGRIFRPPXXX
3	SOCIETE GENERALE	FRANCE	SOGEFRPPXXX
4	STANDARD CHARTERED BANK GERMANY BRANCH	GERMANY	SCBLDEFXXXX
5	WELLS FARGO BANK, N.A., LONDON BRANCH	UNITED KINGDOM	PNBPGB2LXXX
GBP			
1	STANDARD CHARTERED BANK	UNITED KINGDOM	SCBLGB2LXXX
JPY			
1	BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.,	JAPAN	BOTKJPJTXXX
2	MIZUHO BANK, LTD.,	JAPAN	MHCBJPJTXXX
3	STANDARD CHARTERED BANK	JAPAN	SCBLJPJTXXX
THB			
1	BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	BKKBTHBKXXX
2	CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	UBOBTHBKXXX
3	KASIKORN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	KASITHBKXXX
4	KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	KRTHTHBKXXX

5	SIAM COMMERCIAL BANK PCL	THAILAND	SICOTHBKXXX
6	STANDARD CHARTERED BANK (THAI) PCL	THAILAND	SCBLTHBXXXX
7	THANACHART BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	THBKTHBKXXX
8	TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	TMBKTHBKXXX
<b>USD</b>			
1	CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	UBOBTHBKXXX
2	FUDIAN BANK CO., LTD	CHINA	KCCBCN2KXXX
3	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	CHINA	ICBKCNBJXXX
4	JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR FOREIGN TRADE OF VIETNAM	VIETNAM	BFTVVNVXXXX
5	JPMORGAN CHASE BANK N.A., NEW YORK	UNITED STATES	CHASUS33XXX
6	KEB HANA BANK	KOREA, REPUBLIC	KOEXKRSEXXX
7	KOOKMIN BANK	KOREA, REPUBLIC	CZNBKRSEXXX
8	MIZUHO BANK, LTD.,	JAPAN	MHCBJPJTXXX
9	STANDARD CHARTERED BANK	UNITED STATES	SCBLUS33XXX
10	STANDARD CHARTERED BANK(SINGAPORE)	SINGAPORE	SCBLSGSGXXX
11	TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	TMBKTHBKXXX
12	WELLS FARGO BANK, N.A.	UNITED STATES	PNBPUS3NNYC
<b>VND</b>			
1	JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR FOREIGN TRADE OF VIETNAM	VIETNAM	BFTVVNVXXXX

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

### 1. Income Statement

Unit: Million LAK

Details	2021	2020	2019	2018	2017
Net interest income	752.597	1.090.203	958.756	930.987	850.311
Net fee and commission income	278.198	213.181	215.907	236.664	178.383
Net trading income	4.084	42.236	34.749	49.719	43.841
Other operating income	180.385	37.834	116.012	47.107	49.707
<b>TOTAL OPERATING INCOME</b>	<b>1.215.264</b>	<b>1.383.454</b>	<b>1.325.424</b>	<b>1.264.477</b>	<b>1.122.242</b>
Credit loss expense of loans to customers	-649.075	-474.399	-314.919	-221.957	-212.409
Impairment losses on financial investments	-	-39.501	-20.650	-27.246	9.257
Net loss from dealing derivatives	-	-	-1.204	-	-
<b>NET OPERATING INCOME</b>	<b>566.189</b>	<b>869.554</b>	<b>988.651</b>	<b>1.015.274</b>	<b>919.090</b>
Personnel expenses	-305.806	-324.020	-300.612	-331.775	-337.485
Depreciation and amortization	-81.350	-77.007	-71.619	-	-
Depreciation of right-of-use assets	-8.040	-6.690	-6.650	-71.991	-73.513
Other operating expenses	-175.296	-182.420	-179.284	-152.252	-134.906
<b>TOTAL OPERATING EXPENSES</b>	<b>-570.492</b>	<b>-590.137</b>	<b>-558.165</b>	<b>-556.018</b>	<b>-545.904</b>
	<b>16.888</b>	-	-	-	-
<b>PROFIT BEFORE TAX</b>	<b>12.585</b>	<b>279.417</b>	<b>430.486</b>	<b>-459.256</b>	<b>373.186</b>
Current profit tax expense	-1.175	-56.381	-101.004	-105.600	-82.776
<b>NET PROFIT FOR THE YEAR</b>	<b>11.410</b>	<b>223.036</b>	<b>329.482</b>	<b>353.656</b>	<b>290.410</b>



## 2. Statement of Financial Position

Unit: Million LAK

Details	2021	2020	2019	2018	2017
Cash and balances with Bank of the Lao PDR	19.022.276	12.836.829	9.202.045	5.334.240	5.812.734
Due from banks	9.182.845	4.355.395	4.493.536	3.733.419	3.142.501
Loans to customers	32.372.070	30.762.417	27.490.492	24.366.860	22.425.778
Financial investments	6.008.327	4.530.540	4.099.607	4.318.262	3.321.137
Property and equipment	563.503	601.572	455.721	449.238	456.237
Intangible assets	293.321	245.873	245.042	246.596	247.582
Right-of-use assets	55.713	57.005	54.814	-	-
Deferred tax assets	61.03	37.015	34.521	29.099	17.955
Other assets	677.906	470.734	471.43	464.931	377.643
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>68.236.991</b>	<b>53.897.380</b>	<b>46.547.208</b>	<b>38.942.645</b>	<b>35.801.567</b>
Due to banks and other financial institutions	5.269.436	3.482.800	4.063.635	3.413.129	3.275.546
Due to customers	57.169.169	45.043.495	36.419.928	29.915.142	28.403.957
Borrowings from other banks	3.354.623	2.962.101	3.705.378	3.349.266	2.145.402
Current tax liabilities	-	23.726	41.309	41.065	34.232
Lease liabilities	29.595	23.059	14.249	-	-
Other liabilities	282.022	222.197	210.577	239.533	210.418
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>66.104.845</b>	<b>51.757.378</b>	<b>44.455.076</b>	<b>36.958.135</b>	<b>34.069.555</b>
Charter capital	1.038.617	1.038.617	1.038.617	1.038.617	1.038.617
Statutory reserves and other reserves	831.667	753.399	604.423	439.55	380.382
Reserve for available-for-sale securities	-	-	-	-	2.186
Remeasurement of post-employment benefit reserve	11.416	-12.616	-	-	-
Retained earnings	250.446	360.602	449.092	506.343	310.827
<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>2.132.146</b>	<b>2.140.002</b>	<b>2.092.132</b>	<b>1.984.510</b>	<b>1.732.012</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>68.236.991</b>	<b>53.897.380</b>	<b>46.547.208</b>	<b>38.942.645</b>	<b>35.801.567</b>

### 3. Some Financial Indicators (Separate)

Details	2021	2020	2019	2018	2017
Net interest income/Total assets	1,10%	2,02%	2,06%	2,39%	2,38%
Net interest income/Assets related interest	7,46%	5,21%	5,29%	5,66%	6,72%
Interest expenses/Liabilities related interest	2,99%	3,39%	3,49%	3,55%	2,84%
Fee and commission income/Total operating income	26,16%	17,30%	18,57%	20,46%	17,72%
Operating expense/Total operating income	46,94%	42,66%	42,15%	43,97%	48,64%
ROA	0,02%	0,41%	0,71%	0,91%	0,81%
ROE	0,54%	10,28%	15,75%	17,82%	16,77%
Loans/Deposits	48,67%	60,90%	67,47%	73,82%	71,66%
NPL/Total loans	3,85%	2,96%	2,94%	2,99%	1,50%
Earnings per share (LAK)	55	1.074	1.558	1.703	1.797
CAR	7,37%	8,55%	10,51%	10,64%	9,18%

Unit: Million LAK

	2021	2020	2019	2018	2017
Net Profit	11.41	223.036	329.482	353.656	290.41
Total Asset/Liabilities	68.236.991	53.897.380	46.541.455	38.942.645	35.801.567
Loans	30.080.974	29.216.946	26.987.990	24.338.369	22.586.284
Deposit	61.802.739	47.974.516	40.002.840	32.968.912	31.518.874



## II. KEY MESSAGES FROM THE MANAGEMENT

### 1. MESSAGE FROM THE CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS



Ladies and gentlemen,

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 2021. All over the year 2021, there was a significant update in the BOD as the new BOD appointment was approved by the BCEL's Shareholders' Meeting on 29/10/2021. The BOD comprises of 9 members (4 members were from the previous BOD), including 4 independent directors, 3 non-BCEL executives, and 2 BCEL executives. The newly appointed BOD is considered well-structured in terms of the member composition and complied with the regulations.

Prior to the appointment of the new BOD, the previous BOD has done well and directed most of the tasks during their term in 2021 (01/01/2021 –

29/10/2021). The previous 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 members of the BOD who are assigned with the 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 2021, the BOD has carried out its function in a 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 11 meetings including 4 ordinary meetings and 7 extra-ordinary meetings where significant matters have been considered and approved under the roles of the BOD. The prominent resolution was the approval of the appointment of the director-level officers responding to the operation and the organization's demands. Concerning the business operation, the BOD considered the business plan for the year 2021 to be up-to-date with the current situation and mitigate the difficulties that occurred in the sequel of the pandemic of the Covid-19. Besides, in compliance with the credit policy of BCEL, the BOD supervised the consideration of lending to corporate customers which has lending amount subject to the BOD-level as stipulated in the regulations. The BOD's supervision helps guarantee the high-value loan, ensure the loan quality, and mitigate credit risks. Moreover, the BOD directed BCEL's management team in terms of the business administration for the best result in the challenging business moment since most businesses were affected by the pandemic.

In 2022, I earnestly trust that the BOD, management team and all the employees of BCEL will keep up with and enrich the achievements obtained to develop BCEL strong,

modern, and meet international standards as provided in the vision of BCEC. For the vision to be realized, the important missions of BCEC are to develop strong corporate governance, the business shall be operated in a cost-saving way, update the organizational structure more concisely but comprehensively, and have clear indicators to indicate the effectiveness and potential of the business performance. Furthermore, what BCEC will keep promoting is building a strong risk management culture within the organization and according to the BASEL II principle, the excellence of the modern service, management information systems, and use the technology in the human resource development.

Yours sincerely,  
Chairman of BCEC's Board of Directors



Bounlua SINXAYVORAVONG



## 2. MESSAGE FROM THE MANAGING DIRECTOR



Dear beloved shareholders and esteemed customers,

First of all, I would like to express my gratitude to all readers for your kind attention to our updates regularly. After all 1 year, BCEL has done and operated many programs and business plans which was approved by the Shareholders' Meeting. Over the year, BCEL could not generate profit as expected but BCEL could achieve the set goal in a variety of businesses. BCEL managed to get the performance at a favorable level compared to difficulties and challenges which were the negative matters throughout 2021 including weak macro-economy, regional and global economic downturn, the surging inflation, and the other difficulties resulting from the

COVID-19 pandemic. On the BCEL side, many businesses were affected by the pandemic, especially loan customers.

Due to the unfavorable situation, the BCEL's Management Team took quick action as BCEL issued measures to mitigate the tension, especially updating the credit policy to make the lending more secured and prevent the risk that might occur. The quality of loans was one of the crucial parts of the business that BCEL was intently inspecting and controlling the lending to reduce the NPL rate. Along with the credit part, BCEL raised in the Shareholders' Meeting the business plan of 2021 to be amended as the actual situation has changed. Moreover, the Management Team has issued some preliminary measures to enhance the business performance and control the expenditure as follows:

1. Enhanced the quality of loans by lending only to the Grade A or higher customers, and stopping lending to the repeatedly default customers (NPLs);
2. Assigned a committee to monitor the customers' projects, and collaterals, and assist the risky and NPL customers.
3. Canceled the expansion of the branches, service units, and the recruitment that were in the original annual plan.
4. The procurement and high-value investment was be taken into consideration in terms of necessity and priority. The item with low priority shall be canceled.
5. Appointed a committee to work on the restructuring of the organizational chart; the purpose of the restructuring is to unite some of the Divisions having similar responsibilities into the same Division. This change aimed to improve the conciseness and flexibility of the team.
6. Determined the scope of business of the Branches by establishing KPI for the Branches.
7. In the resolution for the low-quality loan problem, the Management Team has proposed the formation of the BCEL Assets Management Company (During the creation of this Annual Report, the BOD and the Shareholders' Meeting has issued the Resolution to establish the company)

Although BCEL was facing difficulties in carrying out its business, BCEL has never ignored the necessary development; in the 2<sup>nd</sup> Quarter of 2021, BCEL has successfully changed and installed a new core banking to effectively support product development and service modernization in the future. In 3<sup>rd</sup> Quarter of 2021, BCEL started the Data Center construction project to ensure and upgrade the security of the data, and it will greatly support a variety of technology development in the future.

In terms of service, BCEL emphasized the modernity of the service along with the era of digitalization; giving a new experience to customers in the way of electronic banking. BCEL will continually develop the service, such as the eCommerce integration and the QR code payment service expansion.

I would like to take this opportunity to state my sincere thanks 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 to all value customers for their support and patronage of BCEL's services. In the upcoming 2022, there are still many challenges, especially the unpromising macro-economic condition but I still have faith in the Management Team and all of my people in BCEL that they will give their best effort to the performance, achieve the set goals, and make the best result for the shareholders.

Cordially Yours,  
Managing Director of BCEL



Khamphout Sitthilath



### 3. MESSAGE FROM THE INTERNAL AUDIT COMMITTEE



In 2021, the Internal Audit Committee was operated by the members of the previous BOD during their term from 1st January to 29th October 2021. The Internal Audit Committee comprises 3 directors including 2 independent directors and 1 non-BCEL executive. This structure can effectively ensure the independence of the committee in carrying out its function, to direct the audit work, policymaking, independent audit firm consideration & selection, and coordinate with external audit agencies and relevant government offices. This is to ensure that the financial transactions and operation of BCEL comply with law and regulation and meets accounting standards.

The Internal Audit Committee held their meeting regularly as provided in the regulations of BCEL. However, sometimes the Committee could not hold the meeting due to the Covid-19 pandemic; the Committee still monitored and operated works via documents. The Committee followed up the audit reports of each external audit agency, such as the BOL Audit, State Audit Organization, Department of Taxes Audit, and the audit firm nominated by the Shareholders' Meeting, PwC. Moreover, The committee then provided necessary advice to BCEL to properly address the recommendations made by each auditor.

In general, it can be concluded that BCEL has complied with accounting principles and operated following regulations. Nonetheless, with regards to auditors' recommendations, the committee has advised the Management to take necessary action and address each recommendation in accordance with the auditors' advice and relevant regulations. In addition, the committee received full cooperation from the Management and employees of BCEL throughout the implementation of the 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 of BCEL from time to time.

Regards,  
Chairman of the Internal Audit Committee

Phoutthakhan KHANTY

#### 4. MESSAGE FROM THE RISK MANAGEMENT COMMITTEE



The Risk Management Committee consists of 3 directors which are 2 independent directors and 1 BCEL executive. The Committee started its term from 1st January to 29th October 2021. From the 30th October to the 31st December 2021, the new BOD has not appointed the Committee yet.

In 2021, the Risk Management Committee gave incredible consideration to giving guidelines and strategies on BCEL's risk management. Specifically, the committee has given direction and followed up on the reports on the execution of the projects and activities for Basel II adoption since the undertaken in 2018. Besides, in each quarter, the committee held a meeting to review the risk management functions in BCEL and 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, and the utilization of short-term funds 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.

Moreover, the Risk Management Committee also has directions for BCEL in terms of operational risk management and credit risk management as provided in its roles and responsibilities on regular basis.

Yours faithfully,  
Chairman of the Risk Management Committee



Dr. Phouphet KYOPHILAVONG



## 5. MESSAGE FROM THE GOVERNANCE COMMITTEE



There are 3 members of the Governance Committee, which are 2 BCEL executives, and 1 independent director. The Committee played the main role as an assistant of the BOD in monitoring and directing the Management Team of BCEL for implementation of the business plans from time to time.

In 2021, the Committee under the previous BOD has done its jobs from the 1<sup>st</sup> of January to the 29<sup>th</sup> of October 2021. Its meetings were held periodically to hear the performance report from each division in implementing the core business of BCEL, such as 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 Committee also played a significant role in developing key regulations for BCEL before raising them in the BOD meeting. Along with the operation of the Governance Committee, BCEL has held the Business Performance Review meetings quarterly which the Divisions and Branches join, report their performance, and propose their future business plan to the management team.

Overall, the Committee well advised and directed BCEL in terms of the business operation and the business plan implementation at the BOD level through the Governance Committee and at the management level through the Business Performance Review meetings quarterly.

Best regards,

Signed for the Chairman of the Governance Committee

Viengsouk Chounthavong

## 6. MESSAGE FROM THE REMUNERATION COMMITTEE



The Remuneration Committee held its position with 3 members consisting of 2 BCEL's executive officers and 1 is an independent director.

Throughout 2021, the Remuneration Committee under the previous BOD had been doing its jobs from 1<sup>st</sup> January to 29<sup>th</sup> October 2021. The Remuneration Committee is responsible for the reflection of the remuneration of BCEL, such as salary, benefits, and the meetings' allowances which will be taken on to the consideration through the Committee's meetings. During the Committee's term in 2021, BCEL has not changed any related regulations.

During the Committee's duty in 2021, the Committee found that the meetings' remuneration for the BOD's members were consistent with the regulations and the agreed scope of the Shareholders' Meeting. The remuneration for BCEL's employees and executives, such as salary and benefits, are well-complied with the regulation.

Yours sincerely,  
Chairman of the Remuneration Committee



Khamsouk SUNDARA

## 7. MESSAGE FROM THE NOMINATION COMMITTEE



The Nomination Committee comprises 3 members, 1 independent director, 1 BCEL executive, and the other 1 non-BCEL executive.

In 2021, the Nomination Committee operated under the previous BOD during its term from 1st January to 29th October 2021. The Committee held the meetings to consider the organizational structure update and the important appointment for the Chief of Division level and higher. The consideration of the Committee will be a reference in raising in the BOD meeting and the other higher meeting.

Many executive appointments were carried out through the Nomination Committee, which included 1 resignation of a deputy managing director, a transfer of 1 deputy managing director, the appointments of 4 deputy managing directors, approved the transfer of the former Managing Director who was succeeded by the new BCLE's Managing Director. Moreover, the Committee also approved the appointments of some of the officers in the Chief of Division level, Branch Manager level, and equivalent positions.

The appointment and placement given above have 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.

Finally, the Committee has continued to consider the nomination of the targetted officers to be proposed to be the new BOD members, and the appointment was approved by the Shareholders' Meeting on the 29th of October 2021 afterward.

Best regards  
Chairman of the Nomination Committee

Bounleua Sinxayvoravong

### III. About Banque pour le Commerce Exterieur Lao Public

#### 1. Establishment and history of growth

##### 1.1. Establishment

Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public (BCEL) was established in accordance with the Decision on Bank Establishment No. 129/BOL dated 01 November 1989 issued by the State Bank (The Bank of the Lao PDR today). At that time "Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao" was the name of BCEL. The origin of BCEL, however, commenced in 1975 when Lao PDR was established. During 1975-1989, BCEL started from being a Division of the State Bank, in charge of international settlement, loans and foreign aid management. Responding to the new economic mechanism of the Party and the demands of businesses in new era, the government has agreed to transform BCEL into a full state-owned commercial bank on 1 November 1989 as per the said Decision of the State Bank.

The transformation has been the significant commencement of comprehensive banking business operation of BCEL, which has a variety of banking services such as deposit, loan, letter of credit, collection, and domestic and international settlement. This was the crucial condition that made BCEL developed gradually and became a strong state-owned commercial bank and achieved all criteria and conditions as the first commercial bank to be listed in Lao Stock Exchange. On 23 December 2010 BCEL accomplished IPO and renamed to Banque Pour Le Commerce Exterieur 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.

In 2017, BCEL succeeded the recapitalization by public offering and right offering to the existing shareholders in accordance with a permission granted by the Lao Securities Commission Office on 17 August 2017. This made BCEL increase its registered capital in the amount of 355.728.500.000 LAK (71.145.700 shares) according to the certificate from the Lao Securities Exchange No. 01/LSX, dated 15 September 2017. Accordingly, the BCEL's registered capital was increased from 682.888 to 1.038.617 million LAK.

In order to develop BCEL further, the government has offered more room for the general public and investors to jointly own BCEL by reducing the government shares in BCEL and offering to the public and the existing shareholders. On 11 October 2019 the Lao Securities Commission Office granted a permission for this offering. On 29 November 2019, the Lao Securities Commission Office issued certificate endorsing the offering completion of 10% of BCEL's shares.



## 1.2. Registered Capital

The registered capital of BCEL as at 31 December 2021 was 1.038.617 million Kips (1.038.617 million Kips as at 31 December 2020).

## 1.3. Shareholders Structure

The shareholders structure of BCEL as at 31 December 2021 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 (including 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 2021, the Bank has 01 Head Office, 06 joint venture companies, 20 branches, 98 service units, and 11 exchange units all over the Lao PDR.

## 2. Vision

BCEL has adopted a vision and applied to its business development to achieve its goal and objective of "becoming a strong and modern bank moving toward international standards".

### 3. Mission

In order to make BCEL a strong and modern bank moving toward international standards, the key missions of BCEL include development of strong corporate governance by focusing on: development of banking services which embraces changes in each period of time; creation of a strong culture of risk management and compliance with the BASEL II principles; increase in business operation capacity; creation and development of a capable, comprehensive, accurate and punctual management information system (MIS); utilization of modern technology; and upgrade of knowledge and expertise of the employees as of regional and international levels.

### 4. Core Values

BCEL firmly maintains 5 core values below:

- 1) Customer centrism;
- 2) Integrity;
- 3) Work effectiveness;
- 4) Embracing changes;
- 5) Social responsibility.

### 5. Affiliate companies:

No.	Name of company	Business	Location	Share of BCEL	Other shareholders
1	Lao Viet Joint Venture Bank Lao PDR	Banking	Lao PDR.	25%	- BIDV 65% - Souk Houng 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%



					<p>4. Agriculture Promotion Bank 10%</p> <p>5. Joint Development Bank 5%</p> <p>6. Lao Viet Joint Venture Bank 5%</p> <p>7. ST Bank 5%</p> <p>8. BIC Bank Lao 5%</p>
--	--	--	--	--	--

## IV. Economic situation in 2021 and its outlook in 2022

### 1. Global and Regional Economic Context

The outbreak of pandemic COVID-19 continually spread around the globe, which leads to negative impact on global economy, especially among developing countries. According to World Bank's report, global economy is expected to growth at 5,5%, the key factors supporting the growth are because of the recovering economy among developed countries and the proportion of global population receive the second doses vaccination accounting for 53% of total global population. International Monetary Fund (IMF) also reports that, the global economy is expected to rise higher compared with last year. Overall, it grew at 5,9% especially in the United States (5,6%), China (8,1%), the European Union (5,2%) and the ASEAN region 3,1%.

### 2. Lao Economic Performance in 2020

The IMF's report shows that Lao economy is anticipated to grew at 2,1%. On the other hand, the National Institute for Economic Research reports at 3,5% compared with 3,3% last year. It is said the an average per capita income was 2.649 USD per, which is slightly higher than the government's target of 2.536 USD.

The industrial sector is the main driver of economic growth with a growth rate of 6,2%, slightly slower than last year (9,8%), followed agricultural sector grew at 2,5%. Despite of this growth , Lao economy remain to suffer from difficulties such as the COVID-19 epidemic which adversely affect the Lao economy, followed by public dept issue, the collection of government's income, fluctuation of exchange rate, and rising on inflation rate. These will be obstacle for recovering Lao economy.

Table 1: Economic Growth (%)

Details	2019	2020	2021
GDP	5,5	3,3	3,5
Agriculture	1,2	1,2	2,5
Industrial	5,6	9,2%	6,1
Service	6,9	-1,2	1,4
Tax	5,5	3,0	3,1

Source: NERI 2022

## Inflation and exchange rate:

On average, inflation rate decreased at 3,75% compared to 5,07% in 2020. However, inflation rate in 2021 is fluctuated notably in December 2021—reached to 5,27%—the highest record in 2021. Possible reasons are because of inflation rate among communication and transport sub-sector increased by 12,7%, restaurant and hotel sub-sector increased by 8,3%, healthcare and medicine increased by 8,2% and goods and services increased by 7,9%. Furthermore, exchange rate fluctuations and higher oil prices are key factors influencing to inflation rate.

On average in 2021, the exchange rate of LAK/USD (commercial banks) increased by 6,3% from 9.054,6 LAK/USD to 9.625 LAK/USD. Whereas, the market exchange rate is fluctuated with an average 10.812,7 LAK/USD increased by 11,4% compared to the previous year. The gap of exchange rate between banks and market rate was about 12,3%. The trends of LAK/USD are likely to increase resulting to Marco economic situation and business operation of BCEL in future.

For the LAK/THB, on average, the exchange LAK/THB increased by 8,4% from 311,6 LAK/THB in 2020 to 337,8 LAK/THB in 2021, while the average of market exchange rate was 340,5 LAK/THB increased by 8,7% compared to 313,2LAK/THB in last year. However, the gap between market rate and the bank is not much different, at 0,78% on average.

## Monetary and fiscal stability

It is reported that government revenue in 2021 was recorded at 25.435 billion LAK increased by 16% compared with previous year. Of this, the internal revenue covers 89%, followed by international grants, Tax-custom, VAT and TAX from natural resources. On the other hand, the government's expenditure was 28.103 billion LAK, declined by 9% owing to the implementation of expenditure's measure in order to control unnecessary expenditures.

## Import-export

Overall, the volume of import-export in 2021 is positively increased. The value of exports was about 7.000 USD million (compared to 6.101 USD million in 2020), the value of import was about 6.000 USD million (compared to previous year at 5.366 USD million). Accordingly, the trade balance was surplus about 1.000 USD million. Most of export values are among items of gold ore and bars, followed by pulp and waste paper, rubber, cassava, iron ore, bananas and others. China is the main exporting country, followed by Thailand, Vietnam, Australia and Switzerland.

Regarding the import, the top importing value were vehicles (excluding motorcycles and tractors), followed by diesel, mechanical equipment, steel and steel products, pharmaceuticals and other. The top importing countries of Laos are Thailand, China and Vietnam, USA and Japan.

## Banking Sector

Financial and banking sector grew continuously and has contributed significantly to economic growth. In 2021, there are 44 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%, joint State Commercial Bank 11.4% while there is only one state-owned commercial banking group, accounting for 2.3% of total commercial bank.

Moreover, there are also 224 micro-finance institutions that deposit and do not deposit money, including leasing companies. Of this, about 43.3% are non-deposit-taking financial institutions, followed pawnshop accounting for 19.6%, credit and savings unions (15.6%) and leasing companies (12.5%).

Figure 1: Proportion of commercial banks in Laos (2021)

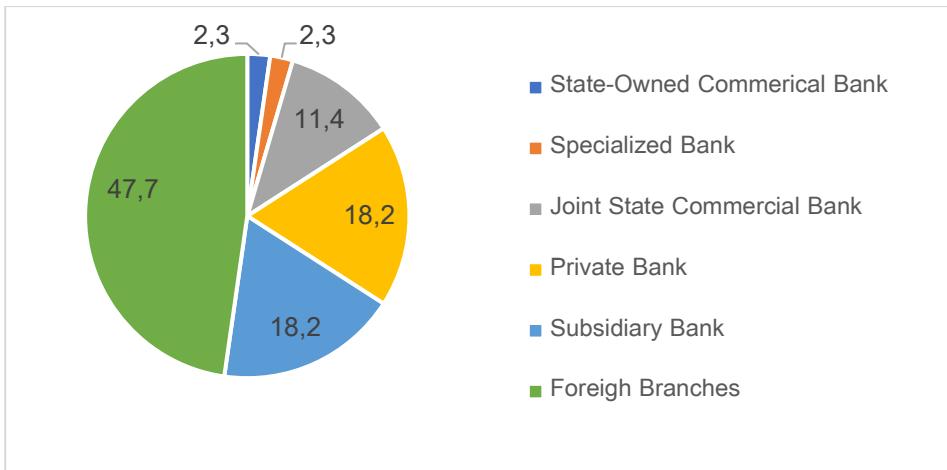
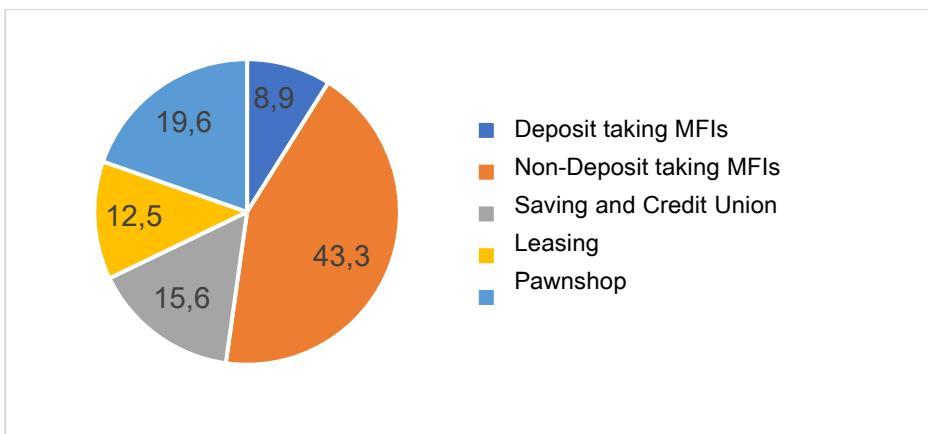


Figure 2: Proportion of financial institutions in Laos (2021)

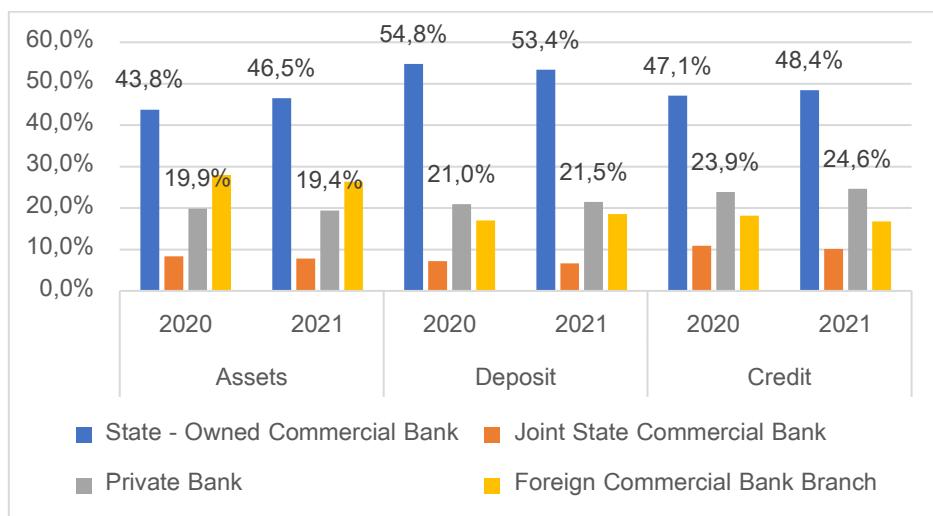


## Market share of banking sector

Overall, State-owned commercial banks covered the largest market share in Laos. In 2020, the percentage of assets, deposit and credit covered by commercial banks accounted for 46,5% and 53,4% and 48,4% respectively, the second largest market share was a Private Bank group, in which the asset covered by 19,4%, deposit (21,5%) and credit (24,6%). It is observed that the cover of assets and credit of state-owned commercial bank slightly increased compared with previous year (figure 3).

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 bank in Laos (%).



## Average interest rate (% annually)

In 2021, Interest rates on deposits of commercial banking decreased as compared with previous year. For saving deposit, the interest rate of LAK declined from 1,74%/year to 1,71%/year while the Thai Baht and US Dollar is not different.

As for the fixed deposit, interest rate in LAK for 24 months term declined from 6,42%/year in 2020 to 6,25%/year. For Thai baht currency, interest rate slightly decreased especially 48-months term deposit declined from 6,30% to 5,93% and 36-months term deposit decrease from 5,27% to 5,16%.

US Dollar, 48-months and 36-months term deposit declined from 6,87% to 6,76% and 5,90% to 5,88% respectively (Table 2)

For the average loan interest rate in 2021, there is a tendency to increase in all currencies especially the medium-term LAK, its loan interest rate increased from 10,59% to 10,91% and the long-term LAK, the interest rate increased from 10,71% to 11,01%. For THB and US dollar loans, its interest rate increased from 9,34% to 9,66% and 9,05% to 9,25% respectively (Details in Table 3).

**Table 2:** Deposit interest rate (% annually)

	LAK		THB		USD	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Daily Deposit Account	1,74	1,71	0,98	0,98	1,13	1,13
Fixed Deposit Account						
3 months	3,01	2,94	1,77	1,73	2,14	2,09
6 months	3,83	3,76	2,54	2,51	2,84	2,83
9 months	4,89	4,92	2,91	2,91	3,67	3,72
12 months	5,37	5,33	3,48	3,47	3,72	3,74
24 months	6,42	6,25	4,46	4,43	4,98	4,95
36 months	6,83	6,82	5,27	5,15	5,90	5,88
48 months	6,88	6,89	6,30	5,93	6,87	6,76
60 months	6,95	6,96	6,12	5,94	6,88	6,81

**Table 3:** Loan interest rate (%/year)

	LAK		THB		USD	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Short term ( $\leq 1$ year)	9,79	10,0	8,39	8,61	8,15	8,22
Medium term (1 – 3 years)	10,59	10,91	8,90	9,16	8,70	8,86
Long term (3 – 6 years)	10,71	11,01	9,34	9,66	9,05	9,25

Source: BOL 2022



### 3. Trends and directions for 2022

#### Macroeconomic situation in 2022

According to the IMF, the world economy is predicted to grow at 4,4%, a lower rate than anticipated in Oct 2021 at 4,9%. Key factors challenging the growth including the wide spread of new COVID-19 variant (Omicron), the geopolitical tensions, high inflation rate resulting from increasing oil prices, financial support constraints in many countries and inequality of revenues. Moreover, the tendency of advanced economies countries (United States, China and European Union) is expected to slow in 2022.

Lao PDR's economy is anticipated to grow positively at 4% - 4,5% in 2022. Factors contributes to growth are because of the growth from industries sector, increasing prices of mineral and agricultural products which are good for Lao exportation. The opening services on Lao-China railway and Lao-China Highway Vientaine-VangVieng could increase investment and support domestic tourists. Furthermore, the proportion of vaccination is increasing which could enhance the level of immuration.

However, the Laos' economy is uncertain, such as the impact of the outbreak of covid19 in the regional and global. The political tension remains a risk of increasing energy prices, punctuation of exchange rate and high inflation. In addition, the fragility of government finances, foreign exchange reserves, and difficulties of recovering tourists and service sectors have also challenged the growth of the Lao economy.

#### BCEL's directions and Plan 2022

It's realized that economics' situation is unstable and the pandemic of COVID-19 disease is widely spread which may be directly and indirectly affected. Therefore, the important mission of BCEL in 2022 is to focus on developing and improving services to adapt to the new change, "strengthen financial stability, implement Basel II principles, develop state-of-the-art IT systems and technologies. Moreover, it is emphasized on developing personnel in all areas, and create customer satisfaction and sustainable benefits for BCEL shareholders.

#### Programs and projects in 2021

In 2022, 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. Outstanding Business Performance of BCEL in each area.

### 1. Overview of BCEL's Business Performance of BCEL in 2021

In 2021, BCEL has achieved many outstanding tasks such as holding of Business Review Meeting for 5 times; the Board of Directors' ordinary meeting for 4 times, 7 extraordinary meetings and 2 Shareholders' Meetings (1 ordinary meeting and 1 extraordinary meeting). The bank has approved the Business Plan for the year 2021 and the Long-Term Strategic Plan for 2021 -2025; The Business Plan for the year 2021 was adjusted via the approval from the extraordinary shareholders' meeting which also approved the appointment of new Board of Directors (BOD). The new BOD consists of 9 members, including 4 independent directors (1 female), 3 non-executive directors, and 2 executive directors; drafted the plan for the year 2022 and proposed the restructuring of the organization structure of BCEL, which was approved by the BOD. The BOD also approved the appointment and the position transferring between the former Managing Director and the new Managing Director of BCEL. In addition, the bank focused on budget control by reducing expenditure and increasing incomes where possible.

The bank has also developed KPIs for branches; launched the new CORE-Banking System of BCEL; approved the regulation and Data Dictionary of the Data Governance Project of BCEL and launched the new UnionPay ATM Cards, the Chip Card and the new BCEL's VISA Platinum cards. The bank has postponed the searching for the additional strategic partner to hold 9% of the shares until the situation is more suitable; cooperated with M-Point Mart Company Limited Company for goods via QR Code Payment; cooperated with the Department of Intellectual Property, Ministry of Industry and Commerce in providing the payment for fees and charges via banking system; completed and approved the Financial Reports of BCEL for the first 6 months of 2021, audited by the external auditor; closed the service on the weekends; closed Laobao Service Unit and Implemented the measures to prevent the COVID-19 in line with the notices from the relevant taskforce committees at the Central and Local levels.

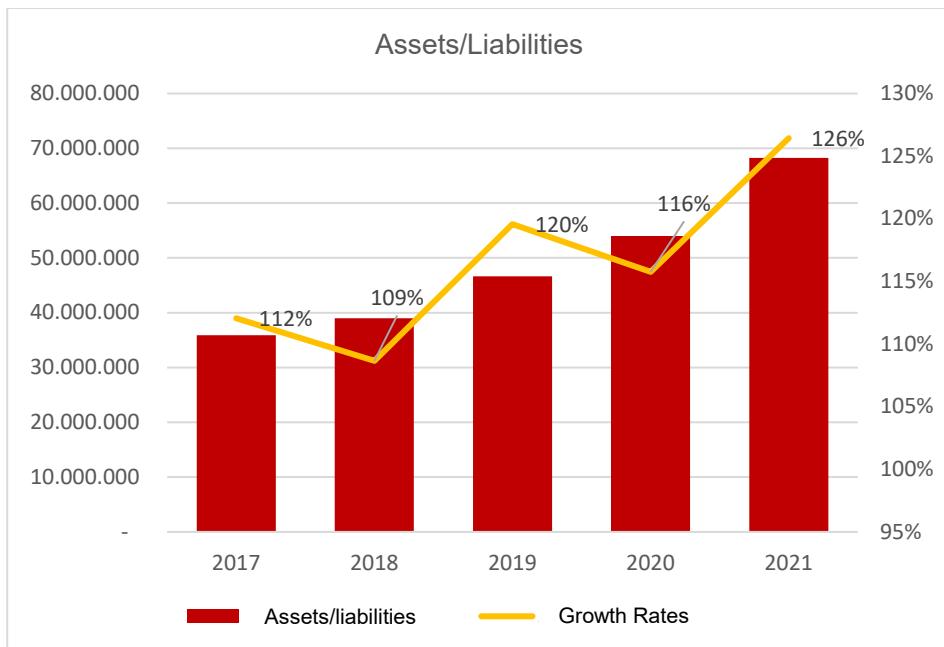
### 2. Assets and Liabilities.

In 2021, the financial status of BCEL had a growth the same as each year. The assets/liabilities value increased continuously due to the growth of the loan, the investment in assets, bonds, deposits in other banks, customer's deposits, capital and reserves. In the past 5 years, it can be seen that the total asset/liability has grown significantly for 20% in 2019, 16% in 2020, 12% in 2017, 09% in 2018 and 26% in 2021.

**Table: Assets/Liabilities value in each year** (2020-2021 Separate financial statements (equity method) and 2017-2020 consolidated financial statements)

Unit: million LAK

Transactions	2021	2020	2019	2018	2017
Assets/liabilities	68.236.991	53.970.404	46.626.704	38.993.293	35.886.113



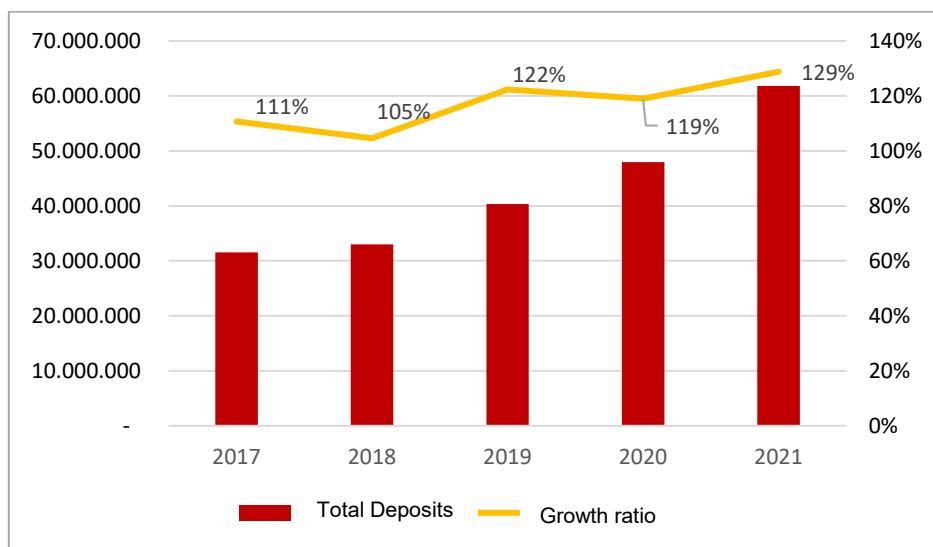
### 3. Fund mobilization.

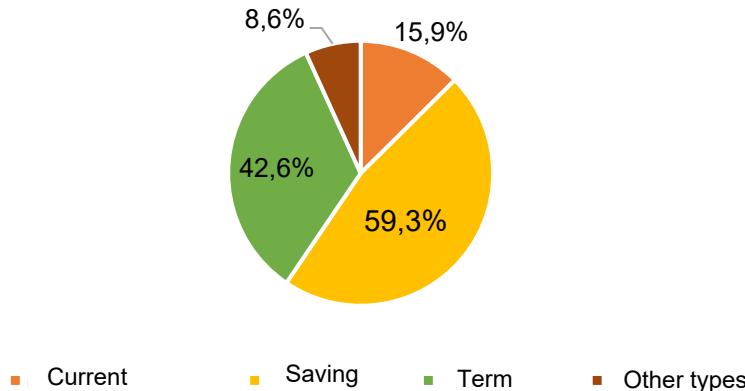
Fund mobilization has been the important strategy of BCEL. Previously, BCEL has achieved an increasing volume of deposits, especially the savings and the fixed deposits, which have grown drastically since 2019 onward. The spreading of the COVID-19 worldwide made businesses slowdown their investment to protect against the risks. Due to the high trust from the customers, the use of BCEL's products has increased, especially the electronic banking products. This led to an increase in revolving fund in the banking sector and the liquidity of BCEL. This helped reduce the inter-bank borrowing from the domestic and overseas institutions. Moreover, the change in exchange rates of foreign currencies was another contributor for the rise in deposit when converting to LAK. BCEL has focused on fund mobilization in different approaches; studied the customers' needs in each period due to changes; created the customer's satisfaction and created the convenient and prompt service to meet the needs of the customers. For the growth in deposit when convert to LAK, the ratio has grown for 29% in 2021 and the major growth was in Saving Accounts, which covered 59,3%, 42,6% for the term deposit, 15,9% for the current account and 8,6% for the other types. The detail is as follows:

**Table: Annual deposit (2020-2021 Separate financial statements (equity method) and 2017-2020 consolidated financial statements)**

Unit: million LAK

Types of Deposit	2021	2020	2019	2018	2017
Current Deposit	7,627,802	6,630,559	5,851,192	5,447,954	6,237,693
Saving Deposit	28,428,750	21,324,874	16,442,065	13,092,788	11,310,417
Term Deposit	20,439,403	16,508,548	13,900,002	10,939,035	10,415,844
Deposit with other banks and institutions	5,226,879	3,445,831	4,039,127	3,385,856	3,272,683
Deposit as collaterals	79,905	64,704	104,854	103,279	173,659
Other deposits	-	-	-	-	108,152
Total Deposit	61,802,739	47,974,516	40,337,240	32,962,240	31,518,448



**Deposit Structure in 2021**

#### 4. Extension and Management of Credit:

Since the outbreak of COVID-19, there has been a profound impact on the regional and international economies as a whole. In particular, the Lao economy has also been severely affected. BCEL has also been directly affected, especially the credit customers in various sectors and credit expansion, which have confronted with difficulties.

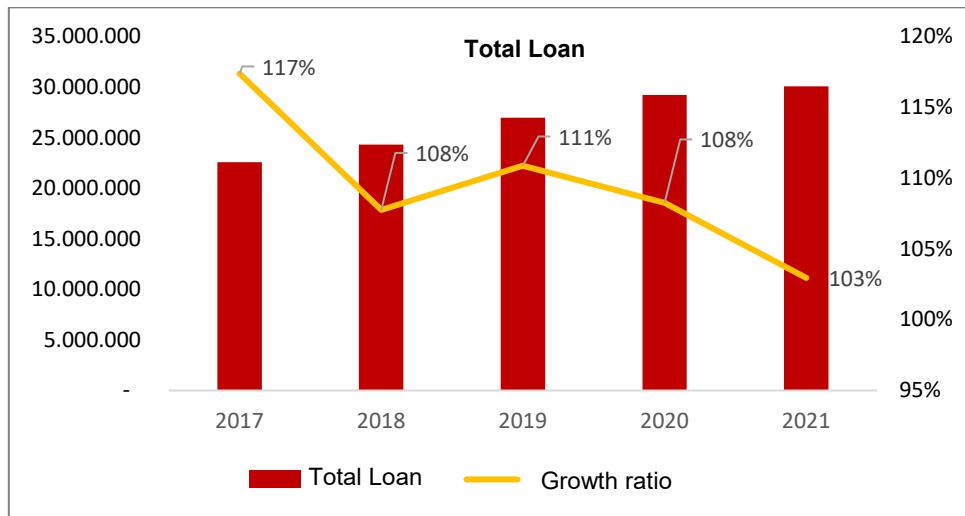
In addition, in order to implement the policy for the affected customers and to assist the affected customers. The bank announced the supporting policies such as delaying the interest payment, principal payment and reducing of the interest rate on the case-by-case basis. Such policies have started implementing since 2<sup>nd</sup> quarter of 2020 up to now and there is a potential to continue. This might be a challenge for the credit management task and income creation related to loans such as income from loan interest and income from fees, which has a declined tendency. However, the expense on loan loss provision has an upward trend. Nevertheless, BCEL will continue to manage credit effectively; increase the effectiveness of lending to be more considerate and comply with the policies, regulations and principles.

Credit growth in 2021 increased by 3% compared to the previous year, the rate of credit growth is relatively stable. BCEL's credit structure includes 54% of the industrial sector, 28% of the trade and services sector, 12% of the construction sector, 4% of the postal and transportation sector and 1% of other sectors, respectively.

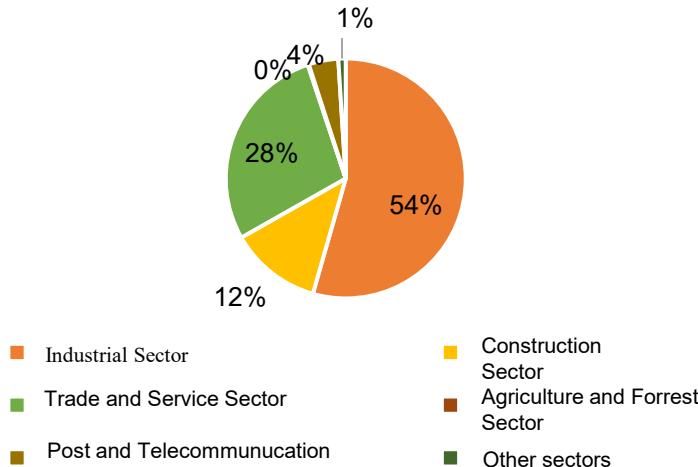
**Table: Total loans by sectors** (2020-2021 Separate financial statements (equity method) and 2017-2020 consolidated financial statements)

Unit: million LAK

Total Loan By Sectors	2021	2020	2019	2018	2017
Industrial Sector	16.367.536	15.005.256	14.173.290	12.667.799	11.412.133
Construction Sector	3.723.445	4.378.792	4.142.802	3.305.759	3.435.675
Technical Equipment Sector	50.507	57.873	72.882	83.611	91.064
Trade and Service Sector	8.440.685	8.479.260	7.526.291	7.064.400	6.572.280
Agriculture and Forrest Sector	45.683	26.910	62.198	72.733	57.793
Post and Telecommunication Sector	1.199.632	975.181	696.817	674.039	654.372
Other Sectors	253.486	293.674	313.710	470.028	362.967
Total loan	30.080.974	29.216.946	26.987.990	24.338.369	22.586.284



## Loan by sectors 2021



## 5. Revenues and expenditures

### ➤ Revenues

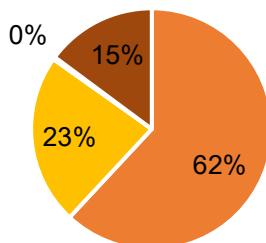
BCEL's revenue generation in 2021 was difficult for this year due to the economic issues from the Covid-19 spreading led to the lock-down. However, BCEL has focused on generating all sources of revenue, especially service fees, along with credit expansion. Expenditures are largely linked to rising interest rates payment as customers suspended investments and chose to deposit with the bank to reduce risks. Nevertheless, the interest income tended to decline as BCEL introduced a policy to reduce costs and interest payments to multi-sectoral customers affected by the outbreak of Covid-19, the net income from the interest was 62%, 23% from fees and 15% from other incomes.

**Table: Total Annual Income (2020-2021 Separate financial statements (equity method) and 2017-2020 consolidated financial statements)**

Unit: million LAK

Descriptions	2021	2020	2019	2018	2017
Net Income from Interest	752.597	1.090.203	965.593	938.251	857.840
Net Income from Fees	278.198	213.181	219.486	239.620	179.217
Net Income from Foreign Currencies Exchange	4.084	42.236	33.545	49.719	43.853
Other Incomes	180.385	36.166	112.093	21.892	20.550
<b>Total</b>	<b>1.215.264</b>	<b>1.381.786</b>	<b>1.330.717</b>	<b>1.249.482</b>	<b>1.101.460</b>

### Income Structure 2021



- Net Interest Income
- Net Fees Income
- Net Foreign Currencies Exchange Income
- Other types of income

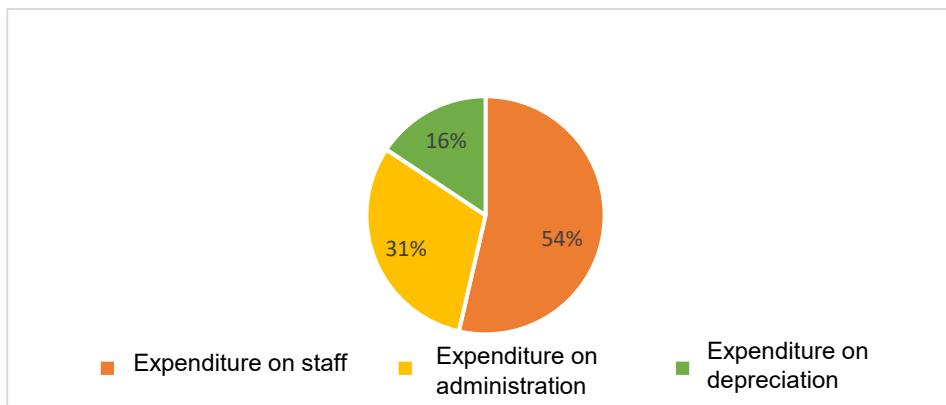
### ➤ Operating expenses

Apart from BCEL's revenue generation, there are also fixed costs associated with the administration, business operations and services to pursue the development toward modernization, convenience and high security. At the same time, BCEL has improved its organizational structure to become smaller in size to control and reduce some expenditures. For operating expense structure, human resource expenditure accounted for 54%, 31% for administrative expenditure and 16% for property depreciation.

**Table: Total Annual Expenditure (2020-2021 Separate financial statements (equity method) and 2017-2020 consolidated financial statements)**

Unit: million LAK

Description	2021	2020	2019	2018	2017
Expenditure on staff	(305.806,00)	(324.020)	(303.632)	(334.693)	(340.848)
Expenditure on administration	(175.296,00)	(182.420)	(182.001)	(156.134)	(136.118)
Expenditure on depreciation	(89.390,00)	(83.697)	(79.061)	(72.363)	(73.871)
Total	<b>(570.492)</b>	<b>(590.137)</b>	<b>(564.694)</b>	<b>(563.190)</b>	<b>(550.837)</b>



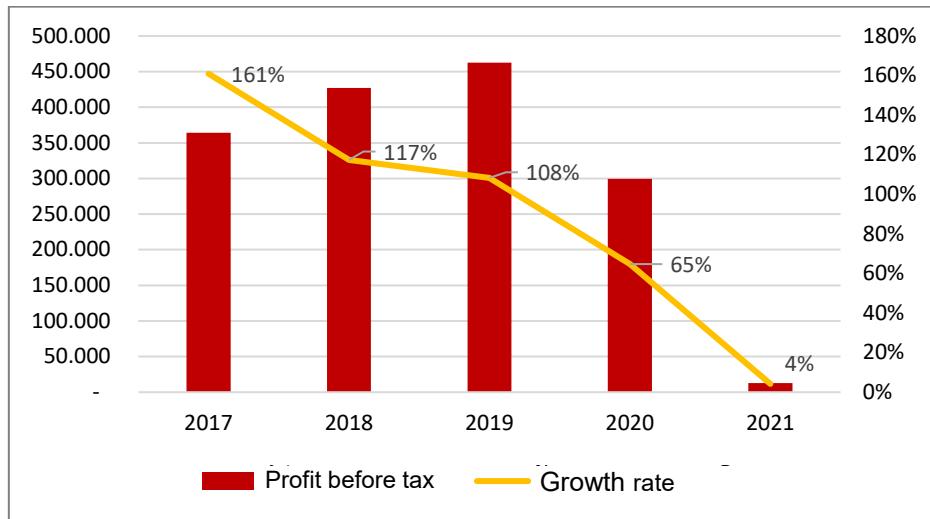
## 6. Profit and Loss

Due to the impact from the Covid-19 since 2020, BCEL's business performance result has been difficult to generate revenue while the expenditures increase, especially in relation to deposits and an increase in customer's credit risk. This made BCEL's business in 2021 unable to achieve the plan as there was less capacity in making profit when compared with the previous years.

**Table: Annual Profit (2020-2021 Separate financial statements (equity method) and 2017-2020 consolidated financial statements)**

Unit: million LAK

Description	2021	2020	2019	2018	2017
Profit before tax	12.585	299.594	462.762	427.280	364.022



## 7. Dividend

Due to BCEL's business result has been severely affected by the COVID-19 outbreak, BCEL has focused on managing its business to avoid losses and the bank managed to generate small profits. Therefore, BCEL management decided not to pay the dividend for the year 2021. However, BCEL will continue to increase its management efficiency in all aspects in order to improve BCEL's business performance in the coming years to maintain the shareholders' benefits and to have a capacity to pay the dividend to BCEL's shareholders.

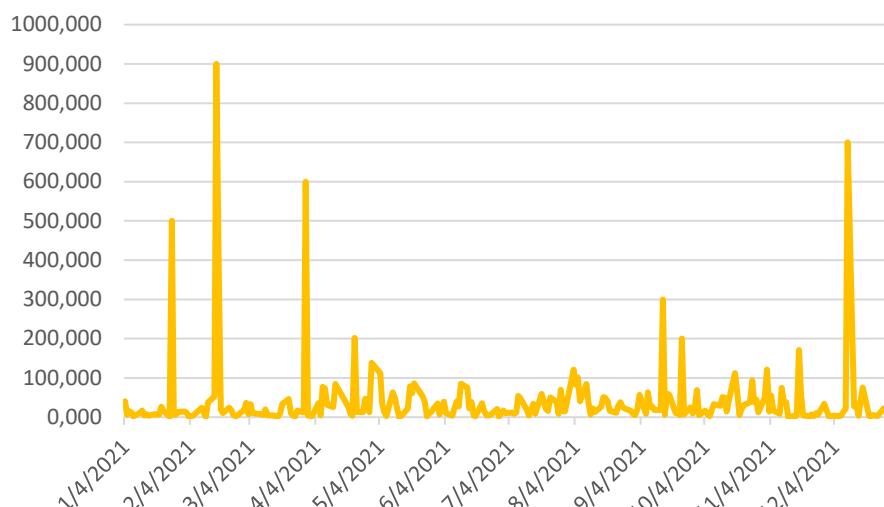
## 8. BCEL's Share Trading

Share trading at the stock market has seen to be increased in terms of the number of the registered companies and its trading opens on a regular basis. The highlight was the share of BCEL, which has been attractive to both domestic and overseas investors in each day. In 2021, the average trading volume of BCEL's shares was 26.608 shares/day (the volume for the share trading was 6.625.500 shares or equivalent to 38,73 Bil LAK). The highest price of BCEL's share in 2021 was 6.450 LAK/share and the lowest price was 5.400 LAK/share.

### Share Price of 2021



### Share Trading Volume in 2021





## 9. Modernization

To implement the 2021 – 2025 long-term strategic plan of BCEL, in 2021, BCEL put an effort into modernization and ensuring the Core-Banking system was up-to-date. Moreover, BCEL has focused on growing business on the stable pace; maintaining the strong financial position and being sustainable; offering modern banking services by applying new innovation to its banking services, training the staff to become professional and experts in the fields, considering customer centric strategy to main the current customer base, extending services to the new customer, and increasing the customer satisfaction.

### 9.1. Card products and electronic banking services

The high competition in banking services and the era of using modern technology to the services have pushed the bank to enhance the digital banking, FinTech and AI Banking, which have grown rapidly over the world. Moreover, the strategies also involve making financial-banking transactions more convenient, time-saving and reducing the congestion over-the-the counter. In order to serve the needs of the customers and to develop the products of BCEL to be modern, effective and secured, BCEL has to implement the important tasks as follows: Expanding more users of BCELOne, OnePay; installing more automatic machines, so the customers can operate their self-service.

For the card products, BCEL has implemented the 3D Secure (Identification for online transaction) into VISA, MasterCard, JCB, and BCEL's UnionPay to make the payment secured and follow the global standard of the international card regulations. BCEL has changed the ATM UnionPay cards to the chip cards and announced BCEL VISA Platinum card, which was the brand-new card product that is widely used in today. Furthermore, BCEL has cooperated with M-Point Mart Trading Co., Ltd. on QR code payments (OnePay) for goods and services at their stores. BCEL has also collaborated with the Department of Intellectual Property, Ministry of Industry and Commerce on fees and service payment via banking-system.

BCEL has developed the system connection and money transfer function available on Umoney and MMoney applications. The bank has also created the Payment Facilitator Platform to provide the service for businesses that want to join E-commerce service of BCEL for online payment via BCEL's system; creates the system to monitor the use of BCEL CUP ATM cards (both for online and POS functions) and the connection of e-Commerce with the customer's platform. There were also other tasks that the bank implemented including updating ATM system and the Kiosk Machines to ensure the effectiveness of our service.

### 9.2. The modernization of credit work.

Credit is considered to be an essential task for the bank and it is an important source of income for the bank. BCEL has continue applying the modern Loan Origination System (LOS + Credit Rating) in credit work operation; concentrating on maintaining and promoting good loan customers; resolving of NPL customers and B Grade customers with the quick response; extending SME and Personal loans to reduce the loan portfolio to from economic sectors and the corporate customer group; Maintaining the structure of credit management and moving forward to the adoption of international standard (BASEL II); continuing the operation of C3-C9 to be complete, which aimed to improve the

---

procedure of credit management work and credit sales by developing the policies and regulations related to the credit liquidity.

### **9.3. IT system development.**

In order to improve the IT system of BCEL to be modern and achieve international standard, BCEL has focused on the development of IT system infrastructure to be equal of international standard to reduce cyber risks and build customer's confidence in using the services; ensuring the 24/7 running of the system without any issues by applying a parallel system model to have the secondary server operating and storing the information both onsite and off-site.

The bank has continued the construction of the Data Center, which is based on the Tier III standard. BCEL's new core-banking system, IBS, went live and worked properly across BCEL's network. Moreover, the bank is conducting the research on the tasting whether the current Core-Banking (IBS) can be managed in-house to support further development of the bank; improving the programs related to domestic and international money transfer to meet the international standard, ISO 2022; approving of Data Dictionary of the Data Governance project of BCEL and other related development and organizing more trainings for the staff on important IT topics.



## 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. Specifically, BCEC conducted its self-assessment against the "Guidelines on Corporate Governance for Listed Companies" issued by Lao Securities Commission adopted from G20/OECD Principles of Corporate Governance<sup>1</sup> and ASEAN Corporate Governance Scorecard in order to provide important guidance for Lao companies seeking to bring the governance practices in line with regional as well as international standards. The result showed that overall BCEC's practice is satisfactory expressed by following high scored areas including Shareholder Rights and the Equal Treatment of Shareholders (8,7/10), Management of Relationship with Stakeholders (6,0/10), Disclosure and Transparency (23,7/40), and Roles and Responsibilities of the Board (24,9/40).

#### 1.1. Shareholder Rights and the Equal Treatment 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.

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 for subscription of newly issued ordinary shares, sale, purchase or transfer of shares: As a listed company, BCEC 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. Existing shareholders shall be entitled to subscribe newly issued ordinary shares before public offering according to ratio of existing to new shares and allotted method by shareholder resolution.
- Rights to the dividend: BCEC allocates appropriate dividend payment to its shareholders along with compliance practice, taking into account the capital adequacy in line with sustainable long-term growth.
- Right to obtain the information: BCEC 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 BCEC's website.

<sup>1</sup> G20/OECD: G20/Organization for Economic Co-operation and Development

- 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 those 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 to The Board of directors and Managing Director, along with External auditor (who have the right to attend the meetings).
- 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, propose additional sessions to the shareholders' meeting agenda for consideration. In addition, BCEL allows the shareholders holding 10% or above of the total shares to request the Board of directors to hold an extraordinary general meetings.

## 1.2. Management of Relationship with Stakeholders

BCEL gives priority to internal policies, mechanisms to protect and promote participation of all stakeholders who are treated equally and fair, including shareholders, managements, employees, customers, business partners, creditors, government agencies and social and environmental responsibility by oversee appropriate communication between the company and its stakeholders 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 as well as protecting the rights and interests of all stakeholders.
- 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 considers the managements and employees' health by providing adequate welfare facilities, good working environment, and safety standard as well as communication mechanism for employees including accessible communication channel in the company, channels of comments or petitions or whistleblowing to the company.
- Customers: BCEL is aware of customer centric in providing a variety of financial products and services, increasing service channels, communication channel, channels of customer comments or petitions to the company with the purpose of facilitating and satisfying 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. BCEL strictly adopts policies on anti-corruption and giving or accepting bribes in the bank's ethics rules.

- **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:** In addition to providing banking service, BCEL contributes to social and environmental by promoting sustainable development of their companies through BCEL's Core Value particularly social responsibility encouraging stakeholders to get involved in helping society, community and environment through several projects for helping people in difficulties and those from disadvantaged groups, COVID-19 prevention project and other projects serving as a center of social assistance (example: BCEL One Heart).

### **1.3. 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.

- **BCEL, Subsidiary, and affiliate companies:** The bank provides transparent disclosure such as its Vision, Mission, Business objective or Business plan on the Annual Report.
- **Financial information:** The bank provides transparent disclosure of its financial information, dividend payment as a material part of the Annual Report. Moreover, the information provided is complied with the International Financial Reporting Standards (IFRS) audited by external auditors disclosed via easy access channel such as bank's website.
- **Non-Financial information:** The bank provides transparent disclosure of its non-financial information such as convening of meeting, service and product development, social assistance stated in the bank's annual report as well as the profile and professional experience of the board of directors and executive management.
- **BCEL** has disclosed a number of times to the convening of the Board of director's meetings, Board Committees meetings in the bank's annual report 2021 as follows:

Type of Disclosure	Number of Time
Timely Disclosure	21
Periodical Disclosure	4
Voluntary Disclosure	9
Requested Disclosure	1
<b>Total</b>	<b>35</b>

#### 1.4. 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, members of each committee should be at least 03 board members with relevant knowledge, capacity and professional experience.

### 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 Risk Management Framework (revised version), Operational Risk Management Policy (revised version), Credit Risk Management Policy (revised version), Business Continuity Management Policy (revised version), Risk and Control Self-Assessment (RCSA) Policy, Key Risk Indicator (KRI) Policy, Anti-Money Laundering and Terrorism Policy (revised version) along with other policies and procedures.

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 that 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 2022, BCEL focuses on developing a number of policies on Internal Capital Adequacy Assessment Process, Outsourcing Policy, Insurance Coverage for Operational Risk Policy, Information Ownership and Sharing Policy, Market Risk Management Policy as well as development of Credit Risk model and systems for Collateral Management System, Debt Resolution, Portfolio Management, together with enhancement of related risk management policies.

Furthermore, to ensure that the bank has an effective risk management in place and align with international standards, the bank, in collaboration with international ranked consulting firms, has 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 operate during 2017 - 2025. The bank divides its roadmap 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, BCEL has completed several key projects including 1) Internal Loss Management, 2) Data Governance, 3) Loan Origination System, 4) Credit Rating, 5) Development of Risk-Weighted Assets, 6) Risk-based approach for control indexing, 7) Operational Risk Management Framework and Tools, 8) Development of Risk Control Self-Assessment tool, and 9) Development of Key Risk Indicator tool. Other ongoing projects expected to be completed by 2022 are the projects of 1) Fund Transfer Pricing, 2) Asset and Liability Management, 3) Development and improvement of policies, procedures relating to credit risk management and 4) Enhancement of Market Risk Management Framework.

In addition, BCEL continues to keep itself ready for implementation of the projects planned to operate in 2022 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 and other projects in order to enhance its capacity to comply with the international standards.

### 3. Internal Control

Effective internal control it is a key component for BCEC as a listed company to prevent risk or potential losses are facing with the bank. Therefore, BCEC is fully aware of the importance on internal control function to ensure the bank internal control systems are appropriate and sufficient to meet the BCEC'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 BCEC's effective internal control demonstrated by fully independent internal audit function, that has direct report line to the audit committee.

In addition, improvement of internal control is being conducted based on the gap assessment of BCEC's risk governance against regulations of Lao PDR, Basel principles, the 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 showed that BCEC's current structure is generally in compliance with the related laws and regulations of Lao PDR while minor gaps against international practices existed. In order to close such gaps, BCEC focuses on building and promoting an effective risk culture in bank-wide level with the emphasis on risk awareness to all level of employees to recognize their own responsibility on risk management, to enhance its risk management structure to be equivalent to international standards by building a robust risk management process and strengthen cooperation with all risk owner from divisions, centers, branches with the purpose of effective risk reporting.



## VII. Organizational Structure

### 1. Shareholders

#### + Shareholders holding 5% and greater than 5%

- 1) The government of Lao PDR represented by the Ministry of Finance holding 60% of BCEL's total shares.
- 2) COFIBRED (a strategic partner), a company under the parental control of BRED Group from France, holding 10% of BCEL's total shares
- 3) Domestic investors (including BCEL's employees) and foreign investors (individuals and entities) covered 30% of BCEL's total shares, each individual shareholder is regulated to hold no more than 2%.

#### + Shareholder's structure.

The shareholder structure of BCEL as of 31st December 2021 is as below:

Shareholders	Shares	%
The government of Lao PDR represented by the Ministry of Finance	124.634.021	60%
COFIBRED (Strategic partner)	20.772.359	10%
Domestic investors (including BCEL's employees) and foreign investors (*)	62.316.920	30%
<b>Total</b>	<b>207.723.300</b>	<b>100%</b>

(\*) Each individual or entity are regulated to hold no more than 2% of the total shares.

### 2. Board of Directors.

#### Members of the Board of Directors:

The current Board of Directors of BCEL was approved the appointment by BCEL's Extraordinary Shareholders Meeting on 29th October 2021, which comprised of the following members

	Name and surname	Position	Workplace	Date of appointment
1	Mr. Bounleua Sinxayvoravong,	President	Ministry of Finance	29 <sup>th</sup> Oct 2021 (reappointed)
2	Mr. Khamsouk Sundara	Ind. Mem. V. Pres.	Independent member	29 <sup>th</sup> Oct 2021 (reappointed)
3	Mr. Khamphout Sitthilath	Member	Director of BCEL	29 <sup>th</sup> Oct 2021
4	Mr. Stephane Mangiavacca	Member	COFIBRED	29 <sup>th</sup> Oct 2021 (reappointed)
5	Mr. Pasomphet Khamtanh	Member	Ministry of Finance	29 <sup>th</sup> Oct 2021
6	A./Prof Mr. Thongphet Chanthanivong	Ind. Mem.	F. of Economics, NUOL	29 <sup>th</sup> Oct 2021
7	Mr. Latdavan Songvilay	Ind. Mem.	Centre of Macroeconomics Policy Research & Economic Restructuring	29 <sup>th</sup> Oct 2021
8	Mr. Sonexay Silaphet	Ind. Mem.	Lao Chamber of Accountants and Auditors	29 <sup>th</sup> Oct 2021
9	Mr. Viengsouk Chounthavong	Member	D. Director of BCEL	29 <sup>th</sup> Oct 2021 (reappointed)

**Notice:** From Jan-October 2021, the former BOD consisted of 7 members and they performed their duty up to 29/10/2021, when the Shareholders' Meeting approved the new BOD's members; Members of the outgoing BOD were:

	Name and surname	Position	Workplace	Date of appointment
1	Mr. Bounleua Sinxayvoravong	President	Ministry of Finance	Reappointed
2	Mr. Khamsouk Sundara	Ind. Mem. V. Pres.	Independent member	Reappointed
3	Mr. Phoukhong Chanthachack	Member	Director of BCEL	Terminated on 29 <sup>th</sup> Oct. 21
4	Mr. Stephane Mangiavacca	Member	COFIBRED	Reappointed
5	Mr. Phouthakhan Khanty	Member	Ministry of Finance	Terminated on 29 <sup>th</sup> Oct. 21
6	A./Prof Mr. Phouphet Kyophilavong	Ind. Mem.	F. of Economics, NUOL	Terminated on 29 <sup>th</sup> Oct. 21
7	Mr. Viengsouk Chounthavong	Member	D. Director of BCEL	Reappointed



### 3. The Committees of the Board of Directors

There are 5 Committees of the Board of Directors of BCEL, which each committee consists of 3 members from the Board of Directors as below:

#### Note:

- Throughout the year 2021, the committees of the Board of Directors performing their duty were from the former BOD members from 1st January – 29th October 2021.
- For the period from 29th October 2021 to 31st December 2021, the new members of the BOD's committees have not yet been appointed.

#### 3.1. Audit Committee

- |                              |                      |               |
|------------------------------|----------------------|---------------|
| 1. Mr. Phouthakhan Khanty    | Member of BOD        | Chairman      |
| 2. Mr. Khamsouk Sundara      | Vice Chairman of BOD | Vice Chairman |
| 3. Mr. Phouphet Kyophilavong | Member of BOD        | Member        |

#### 3.2. Risk Management Committee

- |                               |               |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| 1. Mr. Phouphet Kyophilavong  | Member of BOD | President     |
| 2. Mr. Phouthakhan Khanty     | Member of BOD | Vice Chairman |
| 3. Mr. Phoukhong Chanthachack | Member of BOD | Member        |

#### 3.3. Remuneration Committee

- |                               |                      |               |
|-------------------------------|----------------------|---------------|
| 1. Mr. Khamsouk 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. Mr. Bounleua Sinxayvoravong | Chairman of BOD      | Chairman      |
| 2. Mr. Khamsouk Sundara        | Vice Chairman of BOD | Vice Chairman |
| 3. Mr. Phoukhong Chanthachack  | Member of BOD        | Member        |
| 4.                             |                      |               |

#### 3.5. Corporate Governance Committee

- |                               |               |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| 1. Mr. Phoukhong Chanthachack | Member of BOD | Chairman      |
| 2. Mr. Phouphet Kyophilavong  | Member of BOD | Vice Chairman |
| 3. Mr. Viengsouk Chounthavong | Member of BOD | Member        |
| 4.                            |               |               |

## Biography of the Board of Directors



**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 Department Bank of Afghanistan, Bangladesh, Bhutan, India, Lao PDR, ajikistan 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).



## Khamphout Sitthilath

### Director

#### Personal Information:

Date of Birth : 28 April 1965

Nationality : Lao

Language : Lao, English, and Russian

Designation : General Managing Director of BCEL

#### Education Background:

2009 : A Higher Diploma in Political and Public Administration, National Academy of Political and Public Administration.

1997–1998 : Master Degree of Economics from Japan.

1987–1993 : Master Degree of Economics, Finance and Credits (Graduated with honors), Russia.

#### Professional Experience:

2021-Present : General Managing Director of Banque pour le Commerce Extérieur Lao Public.

2012 – 2021 : Director General of Monetary Policy Department, Bank of the Lao PDR.

2010–2012 : Acting Director General of Monetary Policy Department, Bank of the Lao PDR.

2007–2010 : Deputy Director General of Monetary Policy Department, Bank of the Lao PDR.

2005–2007 : Advisor to the Executive Director for the Southeast Asia Constituency (OEDST) at the International Monetary Fund (IMF), USA

2000–2005 : Deputy Director General, Economic Research Department, Bank of the Lao PDR.

1999–2000 : Chief of International Economic Research Division, Bank of Lao PDR.

1993–1999 : An Economist at Economic Research Department (Monetary Policy Department), Bank of the Lao PDR.

1983–1985 : An accounting staff at State Bank of Lao PDR, Luangprabang Branch.

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. Pasomphet Khamtanh**  
**Director**

**Personal Information:**

Date of Birth : 25 May 1970

Nationality : Lao

Languages : English

Designation : Deputy Director General of State  
Enterprise Investment and

Insurance

Supervision Department, Ministry of  
Finance.

**Education Background:**

08/2020-Present : Master's Degree of Economic and Business from Kyung Hee University in South Korea.

1987-1993 : Bachelor Degree in Machinery Management from Technical College, Laos.

**Professional Experience:**

08/2000-Present : Deputy Director General of State Owner Enterprises Management and Insurance Department, Ministry of Finance.

2016-2020 : Deputy Director General of Fiscal Policy and Regulation Department, Ministry of Finance.

2013-2016 : Chief of External Finance and Debt Management Department Division.

2009-2013 : Chief of the Projects of Chief of External Finance and Debt Management Department Division.

2007-2008 : Deputy Division of Finance Statistics, Fiscal Policy Department, Ministry of Finance.

1998-2007 : Staff of Budget Department, Ministry of Finance.

1994-1998 : Staff of External Finance Department, Ministry of Finance.



## Thongpheth Chanthanivong Independent Director

### Personal Information:

Date of Birth : 20 April 1962

Nationality : Lao

Languages : Lao, English

Designation : Deputy Dean of Faculty of  
Economics and Business  
Administration, National  
University  
of Laos.

### Education Background:

2018-2021 : PhD. Candidate (Accountancy), 2021, Siprathum University, Thailand.

2019 : Received CPA Certificate

1998-2000 : International Business Management), at De Mons University in Belgium.

1998-2000 : Master in Business Administration at AIT University in Thailand.

1996-1997 : Bachelor Degree in Business Administration, the Co-project between  
National Politics School and AIT University in Thailand.

1981-1985 : Bachelor of Science (Mathematics and

### Professional Experience :

- Vice-Dean, Faculty of Economics and Business Management (Responsible of Post-Graduate Program), National University of Laos.
- Associate Professor in Business Administration (2006).
- Chairman of CPA's Curriculum, Lao Chamber of Professional Accountants and Auditors.
- Member of Lao Chamber of Professional Accountants and Auditors Board Committees.
- Member of Lao Telecom Company's Board Committees.
- Member of Lao's Accounting System Improvement (Ministry of Finance)
- Teacher of the Master and Bachelor courses of the subjects: Business, Accounting, Finance and Banking, Economics of the National University of Laos.
- Guest speakers for the MBA course of Khonekhane University, Thailand.
- Trainer on IFRS and LAS Auditing



**Mr. Latdavanh Songvilay**  
**Independent Director**

**Personal Information:**

Date of Birth : 27 April 1982

Nationality : Lao

Languages : English

Designation : Acting Chief of Centre of  
Macroeconomics Policy Research and  
Economic Restructuring.

**Education Background:**

- 2008-2009 : Master in Public Policy, National Graduate Institute for Policy Studies, Japan.
- 2000-2005 : Bachelor of Economics Faculty of Economics & Business Management, National University of Laos.
- 2004 : Certificate of Economics, National University of Singapore.

**Professional Experience:**

- 2019-Present : Acting Director General of Centre of Macroeconomics Policy Research and Economic Restructuring.
- 2016-2019 : Deputy Director General, Chief of Centre of Macroeconomics Policy Research and Economic Restructuring.
- 2015-2016 : Head of Division at Centre of Macroeconomics Policy Research and Economic Restructuring.
- 2011-2015 : Deputy Head of Division at Centre of Macroeconomics Policy Research and Economic Restructuring.
- 2005-2011 : Research Assistant to the Researcher at Centre of Macroeconomics Policy Research and Economic Restructuring.



**Mr. Sonexay Silaphet**  
**Independent Director**

**Personal Information:**

Date of Birth	: 1 January 1977
Nationality	: Lao
Languages	: Lao, English
Designation	: Vice President of Lao Chamber of Accountants and Auditors.

**Education Background:**

- 2017-2021 : PhD. Candidate in Accountancy, Sripatum University, Thailand.
- 2018 : Member of CPA Laos
- 06/2016 : Member of CPA Australia
- 2013-2014 : Master of Business Administration major in Finance, Santapol College, Thailand.
- 1995-2000 : Bachelor Degree of Business Administration, Comcenter College, Laos
- 1999-2000 : Member of Lao Institute of Chartered Public Accounts (LICPA)
- 1995-1998 : Diploma in Business Administration, major in Accounting at Pakpasak Technical College, Laos.

**Professional Experience:**

- 2015- Present Vice President of Lao Chamber of Accountants and Auditors.
- 01/2016-12/2017 President of ASEAN Federation of Accountants (AFA)
- 01/2014-12/2015: Vice President of ASEAN Federation of Accountants (AFA)
- 07/2011-09/2014: Director of Ernst & Young Lao Limited
- 07/2008-06/2011: Senior Manager of Auditing at Ernst & Young Lao Limited
- 05/2004-08/2007: Audit Manager at PriceatwerhouseCoopers (Lao) Ltd
- 2002-05/2004: Experienced Audit Senior at PriceatwerhouseCoopers (Lao) Ltd
- 2000-2001: Audit Senior at PriceatwerhouseCoopers (Lao) Ltd
- 1998-1999: Audit Assistant at PriceatwerhouseCoopers (Lao) Ltd.



**Mr. Viengsouk CHOUNTHAVONG**  
**Director**

**Personal Information:**

Date of Birth : 15 August 1964  
Nationality : Lao  
Languages : Lao, English and Czech  
Designation : BCEL 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, BCEL  
2013–2015 : Branch Manager of BCEL's Champasack Branch  
2011–2013 : Branch Manager of BCEL's Salavan Branch  
2010–2011 : Acting Branch Manager of BCEL's Salavan 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.

## BCEL's shares held by the BOD's members

According to the data of the shareholders of BCEL as of 1<sup>st</sup> April 2022, the number of shares held by the members of the Board of Directors is as follows:

	Name and surname	Position	Shares holding	%	Remarks
1	Mr. Bounleua Sinxayvoravong	Chairman	123.800	0,060%	
2	Mr. Khamsouk Sundara	Independent member	0		
3	Mr. Khamphout Sitthilath	Vice Chairman	0		
4	Mr. Stephane Mangiavacca	Member	0		
5	Mr. Pasomphet Khamtanh	Member	0		
6	Mr. Thongphet Chanthanivong	Member	0		
7	Mr. Latdavan Songvilay	Independent member	0		
8	Mr. Sonexay Silaphet	Independent member	0		
9	Mr. Viengsouk Chounthavong	Independent member	0		

## 4. Directors.

The Board of Management:

	Name and surname	Position	Date of appointment
1	Mr. Khamphout Sitthilath	Managing Director	15 <sup>th</sup> June 2021
2	Mr. Nalinh Silavongsith	Deputy Managing Director	1 <sup>st</sup> May 2021
3	Mr. Kongsack Souphonesy	Deputy Managing Director	1 <sup>st</sup> May 2021
4	Mr. Nanthalath Keopaseuth	Deputy Managing Director	30 <sup>th</sup> September 2014
5	Mr. Viengsouk Chounthavong	Deputy Managing Director	18 <sup>th</sup> February 2019
6	Mrs. Bouaphayvanh Nandavong	Deputy Managing Director	1 <sup>st</sup> May 2021
7	Mr. Saychith Simmavong	Deputy Managing Director	1 <sup>st</sup> May 2021

**Note:** the changes of the directors in 2021:



	Name and surname	Position	Appointment/Resignation
1	Mr. Phoukhong Chanthachack	Managing Director	Appointed: 15 <sup>th</sup> January 2016 Transferred: 15 <sup>th</sup> June 2021
2	Mr. Lachay Khanpravong	Deputy Managing Director	Appointed: 30 <sup>th</sup> September 2014 Resigned: 1 <sup>st</sup> May 2021
3	Mr. Souphak Thinxayphone	Deputy Managing Director	Appointed: 13 <sup>th</sup> November 2015 Transferred: 1 <sup>st</sup> May 2021



## Khamphout Sitthilath General Managing Director

### Personal Information:

Date of Birth : 28 April 1965

Nationality : Lao

Language : Lao, English, and Russian

Designation : General Managing Director of BCEL

### Education Background:

2009 : A Higher Diploma in Political and Public Administration, National Academy of Political and Public Administration.

1997–1998 : Master Degree of Economics from Japan.

1987–1993 : Master Degree of Economics, Finance and Credits (Graduated with honors), Russia.

### Professional Experience:

2021-Present: General Managing Director of Banque pour le Commerce Extérieur Lao Public.

2012–2021 : Director General of Monetary Policy Department, Bank of the Lao PDR.

2010–2012 : Acting Director General of Monetary Policy Department, Bank of the Lao PDR.

2007–2010 : Deputy Director General of Monetary Policy Department, Bank of the Lao PDR.

2005–2007 : Advisor to the Executive Director for the Southeast Asia Constituency (OEDST) at the International Monetary Fund (IMF), USA

2000–2005 : Deputy Director General, Economic Research Department, Bank of the Lao PDR.

1999–2000 : Chief of International Economic Research Division, Bank of Lao PDR.

1993–1999 : An Economist at Economic Research Department (Monetary Policy Department), Bank of the Lao PDR.

1983–1985 : An accounting staff at State Bank of Lao PDR, Luangprabang Branch.

1989–1990 : Staff of Credit Division, BCEL.

1988–1989 : Staff of Ministry of Finance.



## Nalin Silavongsith

### Deputy Managing Director

#### Personal Information:

Date of Birth : 20/06/1969

Nationality : Lao

Language : Lao, English and German

Designation : BCEL Deputy Managing Director

#### Education Background:

- Master Degree in Business Administration from Japan

#### Professional Experience:

01/05/2021 : Deputy Managing Director of BCEL

2017-2021 : Deputy Director of Lao Development Bank

2014-2017 : Director of Lanexang Securities Company

15/10/2014 : Appointed with a new position at Lao Development Bank

2012-2014 : Chief of Dong Dok Branch

2006-2012 : Chief of Credit Division

2003-2005 : Attend Master Degree in Japan

1999-2003 : Chief of Service Division, Lao-Viet Bank

1992-1999 : Staff of BCEL Head Office



## Kongsack SOUPHONESY

### Deputy Managing Director

#### Personal Information:

Date of Birth : 12/11/1977

Nationality : Lao

Language : Lao, English

Designation : BCEL Deputy Managing Director

#### Education:

- A Higher Diploma in Political and Public Administration, National Academy of Political and Public Administration;
- Master's Degree in Administration-Finance, National University of Laos

#### Work experience:

- 01/05/2021 : Deputy Director of BCEL
- 2018 – 2021 : Chief of Internal Audit Division of BCEL
- 2016 – 2018 : Pursued a Higher Diploma in Political and Public Administration, National Academy of Political and Public Administration
- 2014 – 2016 : Chief of BCEL Luangnamtha Branch
- 2013 – 2014 : Chief of BCEL Huaphan Branch
- 2010 – 2013 : Acting Chief of BCEL Huaphan Branch
- 2008 – 2010 : Deputy Chief of BCEL Oudomxay Branch
- 2007 – 2008 : Head of Service Section, BCEL Oudomxay Branch
- 2005 – 2007 : Acting Head of Credit Section, BCEL Oudomxay Branch
- 2001 – 2005 : Officer of Credit Section, BCEL Oudomxay Branch
- 2000 – 2001 : Officer of Service Section, BCEL Oudomxay Branch



## 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. Viengsouk CHOUNTHAVONG

### Deputy Managing Director

#### Personal Information:

Date of Birth : 15 August 1964

Nationality : Lao

Languages : Lao, English and Czech

Designation : BCEL 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, BCEL

2013–2015 : Branch Manager of BCEL's Champasack Branch

2011–2013 : Branch Manager of BCEL's Salavan Branch

2010–2011 : Acting Branch Manager of BCEL's Salavan 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.



**Bouaphayvanh NANDAVONG**  
**Deputy Managing Director**

**Personal Information:**

Date of Birth : 26/11/1971  
Nationality : Lao  
Language : Lao, English  
Designation : BCEL Deputy Managing Director

**Education Background:**

- Master Degree in Economy Management from National Politics and Administration Institution

**Professional Experience:**

- |               |  |
|---------------|--|
| 1/5/2021      | : Deputy Managing Director of BCEL               |
| 1/1/2019-2021 | : Chief of Human Resources Division              |
| 2018-2019     | : Acting Chief of Human Resources Division       |
| 2015-2018     | : Deputy Chief of Human Resources Division       |
| 2013-2015     | : Deputy Chief of Vientiane Branch               |
| 2011-2013     | : Deputy Chief of Human Resources Division       |
| 1997-2009     | : Staff of Human Resources Division, Head Office |
| 1994-1997     | : Staff of Admin-Finance Division                |
| 1993-1994     | : Staff of BCEL's Morning Market Service Unit    |



## Saychit SIMMAVONG

### Deputy Managing Director

#### Personal Information:

Date of Birth : 11/02/1972

Nationality : Lao

Language : Lao, English, French

Designation : BCEL Deputy Managing Director

#### Education Background:

- Master Degree in Economy Management from the National Politics and Administration Institution.

#### Professional Experience:

- |            |  |
|------------|--|
| 1/5/2021   | : Deputy Managing Director of BCEL   |
| 08/01/2018 | : Chief of Admin-Finance Division  |
| 27/10/2014 | : Acting Chief of Admin-Finance Division                                       |
| 2013-2014  | : Deputy Chief of Admin-Finance Division                                       |
| 2007-2013  | : Chief of General Administration Section, Admin-Finance Division              |
| 2000-2006  | : Chief of Cheque Collection Unit, Treasury and International Service Division |
| 1999-2000  | : Chief of Sihom joint Money Exchange Unit, Service Center                     |
| 1988-1999  | : Chief of Money Exchange Unit at Friendship Bridge, Service Center            |
| 10/09/1995 | : Staff of BCEL Head Office  |

## BCEL's shares held by the Directors

According to the data of the shareholders of BCEL as of 1<sup>st</sup> April 2022, the Directors hold the shares as the following proportions:

	Name and surname	Position	Shares	%	Remarks
1	Mr. Khamphout Sithilath	Managing Director	0		
2	Mr. Nalinh Silavongsith	Deputy Managing Director	0		
3	Mr. Kongsack Souphonesy	Deputy Managing Director	12.000	0,006%	
4	Mr. Nanthalath Keopaseuth	Deputy Managing Director	10.325	0,005%	
5	Mr. Viengsouk Chounthavong	Deputy Managing Director	0		
6	Mrs. Bouaphayvanh Nandavong	Deputy Managing Director	13.000	0,006%	
7	Mr. Saychith Simmavong	Deputy Managing Director	1.800	0,001%	

## 5. Significant changes

- + Mr. Khamphout Sithilath was appointed as the Managing Director of BCEL. He is the successor of Mr. Phoukhong Chanthachack, who is transferred to the new position at BOL. The Appointment was effective on 15<sup>th</sup> June 2021.
- + 1 Deputy Managing Director retired and 1 Deputy Managing Director was transferred to another state-owned commercial bank. The resignation was effective from 1<sup>st</sup> May 2021.
- + BCEL appointed 4 new Deputy Managing Directors. The Appointment was effective on 1<sup>st</sup> May 2021.
- + The 2021 Extraordinary Shareholders' Meeting held on 29 October 2021, which approved the new members of the Board of Directors consisting of 9 members, including 4 Independent Members, 3 None-Executive Members, and 2 Executive Members.

## 6. Remuneration.

The remuneration for the BOD and Directors was applied in accordance with the policy approved by the 2011 First Shareholders' Meeting. There have not been any changes since then. The remuneration for the BOD and the Management in the year 2021 was stipulated in Note 33 of the interdependent auditor's report.

## VIII. Shareholders' Meetings and the performance of the Board of Directors

### 1. The Shareholders' Meetings and the meetings organization.

In 2021, BCEL held 2 Shareholders' Meetings: The Annual General Shareholders' Meeting, which was held on 30 April 2021 and the Extraordinary Shareholders' Meeting, which was held on 29 October 2021. Both two meetings were held at Moung Thanh Hotel in Vientiane Capital.

The Annual General Shareholders' Meeting of 2020 approved important issues as follows:

- Agenda 1: Acknowledged the implementation of the resolutions of the Annual General Shareholders' Meeting for 2019;
- Agenda 2: Approved the minutes of the Shareholders' Meeting for 2019;
- Agenda 3: Approved the Business Operation of BCEL for 2020;
- Agenda 4: Approved the Business Performance Results of BCEL for 2020;
- Agenda 5: Approved the dividend of 2020;
- Agenda 6: Approved the Business Plan for 2021;
- Agenda 7: Approved the external auditor for 2021;
- Agenda 8: Approved the current BOD members to continue their roles until the new BOD is appointed in the next Shareholders' Meeting;
- Agenda 9: Approved the Long-Term Strategic Plan of BCEL from 2021-2025;
- Agenda 10: Approved the amendment of BCEL's AOA.

The Extraordinary Shareholders' Meeting for 2021 approved the important issues as follows:

- Agenda 1: Approved the minutes of the Shareholders' Meeting for 2020;
- Agenda 2: Acknowledged BCEL's operation as of June 2021;
- Agenda 3: Approved the amendment of the 2021 business plan;
- Agenda 4: Approved the appointment of new Board of Directors

The meeting resolutions of both two meetings have been implemented accordingly.

### 2. The Performance of the Board of Directors.

#### 2.1. Meetings

In 2021, BCEL held 11 Board of Directors' Meetings:

- The Ordinary Board of Directors' Meetings were held for 4 times:
  - 1) 1<sup>st</sup>, 27/01/2021;
  - 2) 2<sup>nd</sup>, 05/04/2021;
  - 3) 3<sup>rd</sup>, 31/08/2021;
  - 4) 4<sup>th</sup>, 18/11/2021;

- The Extraordinary Board of Directors' Meetings were held for 7 times:
  - 1) 1<sup>st</sup>, 18/02/2021
  - 2) 2<sup>nd</sup>, 18/3/2021
  - 3) 3<sup>rd</sup>, 09/04/2021
  - 4) 4<sup>th</sup>, 27/04/2021
  - 5) 5<sup>th</sup>, 20/05/2021
  - 6) 6<sup>th</sup>, 10/06/2021
  - 7) 7<sup>th</sup>, 24/09/2021

## 2.2. The Attendants of the meeting

Name and Surname	Position	Number of attendances	Absence	Remark
Mr. Bounleua Sinxayvoravong	Chairman	11	0	Reappointed on 29/10/2021
Mr. Khamsouk Sundara	Vice Chairman	09	2	<ul style="list-style-type: none"><li>• Absent with reasons;</li><li>• Reappointed on 29/10/2021</li></ul>
Mr. Phoukhong Chanthachack	Member	08	0	Transferred to BOL 15/6/2021
Mr. Stephane Mangiavacca	Member	11	0	Attended via proxy letter
Mr. Phouthakhan Khanty	Member	10	1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Absent with reasons,</li></ul>
Assoc.Prof. Dr. Phouphet Kyophilavong	Member	10	1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Absent with reasons,</li></ul>
Mr . Viengsouk Chounthavong	Member	10	1	
Mr. Khamphout Sithilath	Member	1	0	Appointed on 29/10/2021
Mr. Sonexay Silaphet	Member	1	0	Appointed on 29/10/2021
Assoc.Prof. Dr. Phouphet Kyophilavong	Member	10	1	
Mrs. Latdavananh Songvilay	Member	1	0	Appointed on 29/10/2021
Mr. Pasomphet Khamtanh	Member	1	0	Appointed on 29/10/2021

Notice: From Jan-October 2021, the former BOD consisted of 6 members and they performed their duty up to 29/10/2021, when the Shareholders' Meeting approved the new BOD's members;

## 2.3. The important resolutions of the BOD's Meetings:

- 1) Approved BCEL to start the preparation to join the Lao Social Security Organization;
- 2) Approved the Plan for 2021 of BCEL;

- 3) Approved the Articles of Association of BCEC and proposed to the Shareholders' Meeting for approval;
  - 4) Approved the allocation of the Profit After Tax for 2020 to the reserves of BCEC and paid the dividend to the shareholders of BCEC,
  - 5) Approved the Business Report of BCEC for the first 6 months of 2021, audited by PWC according to LAS and IFRS;
  - 6) Approved the proposal to adjust the Business Plan of BCEC for 2021 and proposed to the Shareholders' Meeting;
  - 7) Approved the Strategic Plan of BCEC from 2021-2025 and proposed to the Shareholders' Meeting.
  - 8) Approved the new members of BOD of BCEC for the term of 2021-2023 and the improvement of the numbers of the Committees of the BOD from 5 to 4 and proposed to the supervised institutions for approval.
  - 9) Approved the retirement request of 1 Deputy Managing Director; the transfer of 1 Managing Director who is succeeded by the new Managing Director; the transfer of 1 Deputy Managing Director to the new position with other bank; appointed 4 new Deputy Managing Directors and allocated the managers at Division and equivalent levels for 4 persons;
  - 10) Approved the proposal to adjust the internal structure of BCEC at Division levels by combining 3 Credit Divisions into 2 Divisions: Credit Management Division and Asset Management and the Debt Resolving Division;
- Combining of Risk Management Division and Anti-Money Laundering Division to become 1 Division: Risk Management and Anti-Money Laundering Division;
  - Combining Marketing Division and Corporate and Private Banking Division to become 1 Division: The Corporate Banking and Marketing Division.
- 11) Approved PWC to be an independent auditor of BCEC for 2021.
  - 12) Approved BCEC's budget to support the COVID-19 fighting campaign of the government, to support in cash in the amount of 500 Mil LAK;
  - 13) Agreed on the suspension of the finding of the new strategic partner (To sell 9% shares held by the government);
  - 14) Considered 20 loan applications which the approval authority is subject the BOD's level;
  - 15) Approved the customer risk group categorization;
  - 16) Approved on the creation of 4 regulations related to credit work and 1 regulation on staff;

### **3. The performance of the committees of the BODs.**

#### **3.1. Audit Committee.**

Audit Committee held the meeting for 1 time in 2021. Due to 1 member of the committee was transferred to other institution, this led to the difficulty in organizing the meeting in absence of the quorum given in the regulations. However, the committee has



followed up on important issues via circular letters and reporting in each period time. The significant performance of the committee is as follows:

- Followed up on staff on their implementation of the regulations, rights and work procedure, conducted the regular audit, special audit, specialized audit and emergency audit of the Divisions, Centers and Branches. The committee also followed up on the resolving of the findings from internal and external auditors of the Divisions and all Branches;
- Completed the coordinating on the issuance of the audit report, Loan Review Report and Diagnostic Report for 2020;
- Completed the review of BCEL financial statements for the first 6 months of 2021 in accordance with Lao standards and international standards;
- Selected an external audit company to audit BCEL for the year 2022;
- Monitored the report on the negative phenomena, anti-corruption and anti-corruption activities to the Management and the Bank of the Lao PDR;
- Monitored the progress of the implementation of the International Standards on Financial Statement of the BCEL (IFRS) in each period.
- Summarized the work of the Audit Committee to periodically report to the Board of Directors;
- Monitored the overall work of the Audit Committee and reported to the BOD in each period time;

### **3.2. Risk Management Committee.**

Risk Management Committee held 1 meeting in 2021. Due to 1 member of the committee was transfer to other institution, this led to the difficulty in organizing the meeting in absence of the quorum given by the regulations. However, the committee has followed up on important issues. The significant performance of the committee is as follows:

- Monitored the risk indicators in each area of BCEL and monitored on the risk indicators of the organization, which there are 14 risk indicators;
- Followed up on the progress of the projects that have been implemented and the projects under the Basel II Project.
- Researched on the improvement of the policy on Business Continuity of BCEL;
- Summarized the total work of the committee and reported to the BOD in each period;

### **3.3. Corporate Governance Committee**

In 2021, the Corporate Governance Committee held the meetings on the regular basis to consider and approve the business performance results of BCEL and other issues, which proposed to the BOD. The important issues are as follows:

- Monitored on business implementation, the strategic plan of the year, the long-term strategic plan of BCEL and the implementation of the work plans and projects;

- Approved the 2021 plan and other outstanding issues to propose to the BOD and the Shareholders' Meeting for consideration;
- Supervised the holding of the Business Review Meeting on the quarterly basis in 2021;
- Monitored and advised the work of Treasury, liquidity management, foreign currency shortage issue, the use of fund and the foreign currency management in each period time;
- Followed up and advised on the investment in the subsidiaries;
- Monitored the credit management work to be effective and the resolving of the NPL;
- Monitored the work of Human Resource: The development and staff knowledge upgrading and the use of the budget to develop the human resource and approved some policies related to BCEC;
- The committee has reported important issues to the BOD on the regular basis;

### **3.4. Nomination Committee**

In 2021, the Nomination Committee held 1 meeting to consider:

- The transfer of Managing Director (Former) to the new position in BOL;
- Approved the new Managing Director of BCEC;
- Approved the nomination for the new BOD and proposed to BOD and the Shareholders' Meetings for consideration.

### **3.5. Remuneration Committee**

The Remuneration Committee has followed up on the implementation of the remuneration policy to the management and the staff of BCEC in each period time. In 2021, BCEC has not made any changes to the regulations related to the policy and the remuneration for the management and the staff.



## IX. Independent Audits

### 1. Service and Fees

The shareholders' meeting for the year 2020 held on 30 April 2021 appointed PwC the independent auditor of BCEL for the year 2021 with remuneration of USD100.000. The audit service included the audits in accordance with IFRS and Lao accounting standard, semi-annual financial status review and audit report of the annual finance statements in Lao and English languages.

## 2. The Independent Auditor's Report

### FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

#### THE BANK

Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public ("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 Populare 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 recapitalise 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 2021 is as follows:

<b>Shareholders</b>	<b>Number of shares</b>	<b>%</b>
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%
	<b>207.723.300</b>	<b>100%</b>

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 charter capital as at 31 December 2021 is LAKm 1.038.617 (31 December 2020: LAKm 1.038.617).

## **LOCATION AND NETWORK**

The Bank's Head Office is located at No. 01, Pangkham Street, Ban Xiengnheun, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR. As at 31 December 2021, the Bank has one (01) Head Office, six (6) associates and joint ventures, twenty (20) main branches, ninety-eight (98) services units, and fifteen (15) exchange units all over Lao PDR.

## **INVESTMENTS IN ASSOCIATES AND INTEREST IN JOINT VENTURES**

As at 31 December 2021, the Bank has investments in associates and interest in joint ventures totally six (06) 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%

## BOARD OF DIRECTORS

Members of the Board of Directors during the year ended 31 December 2021 and at the date of this report are as follows:

Name	Title	Date of appointment
Dr. Bounleua Sinxayvoravong	Chairman	Reappointed on 27 April 2018
Mr. Khamsouk Sundara	Vice Chairman	Reappointed on 27 April 2018
Mr. Khamphout Sitthilath	Member	Appointed on 3 August 2021
Mr. Pasomphet Khamtanh	Member	Appointed on 3 August 2021
Mr. Stéphane Mangiavacca	Member	Appointed on 29 May 2020
Assoc.Prof.Thongphet Chanthanivong	Member	Appointed on 3 August 2021
Mrs. Latdavan Songvilay	Member	Appointed on 3 August 2021
Mr. Sonexay Silaphet	Member	Appointed on 3 August 2021
Mr. Viengsouk Chounthavong	Member	Appointed on 27 April 2018



## MANAGEMENT

Members of the Management during the year ended 31 December 2021 and at the date of this report are as follows:

Name	Title	Date of appointment/resignation
Mr. Khamphout Sitthilath	General Managing Director	Appointed 15 June 2021
Mr. Nalin Silavongsith	Deputy Managing Director	Appointed 1 May 2021
Mr. Kongsack Soukphonesy	Deputy Managing Director	Appointed 1 May 2021
Mr. Nanthalath Keopaseuth	Deputy Managing Director	Appointed 30 September 2014
Mr. Viengsouk Chounthavong	Deputy Managing Director	Appointed 18 February 2019
Mrs. Bouaphayvanh Nandavong	Deputy Managing Director	Appointed 1 May 2021
Mr. Saichit Simmavong	Deputy Managing Director	Appointed 1 May 2021

## LEGAL REPRESENTATIVE

The legal representative of the Bank during the period and as at the date of this report is Mr. Khamphout Sitthilath – 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 2021 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 2021;
- 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
<p><b>Provision for impairment of loan to customers</b></p> <p>Refer to Note 16 – Provision for impairment.</p> <p>As of 31 December 2021, Loan to customer balance was LAK 32.372.070 million (47% of total asset), and provision for impairment balance was LAK 1.457.635 million.</p> <p>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.</p> <p>Management had set up provision for impairment on loan to customers by classifying in two type of impairment which were individual and collective impairment.</p> <p>For individual impairment was calculated by the present value of the estimated future cashflows expected from customer.</p> <p>For collective impairment, loan to customer were grouped based on</p>	<p>We performed the following procedures:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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.</li><li>• 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.</li><li>• Evaluated and tested manual controls over loan to customer and provision for impairment processes as follows;<ul style="list-style-type: none"><li>- Loan origination and approval</li><li>- Collateral valuation</li><li>- Data input into system</li><li>- Loan classification and monitoring</li><li>- Calculation, review and approval of setting up a provision for impairment</li><li>- Reconciliation of provision for impairment account between the detailed working to the general ledger</li></ul></li><li>• Tested samples of loans which it had classified as individual and collective impairments, we performed as follows;<ul style="list-style-type: none"><li>- Inquired with management regarding processing of identify and classified loans as individual</li></ul></li></ul>

<p>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.</p> <p>Based on the significant level of subjectivity and estimation uncertainly, provision for impairment account on loan to customers was a key audit matter.</p>	<p>and collective impairments</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 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,</li><li>- Recomputed discount rate and assess the appropriate of discount rate used in calculation of present value of future cashflows</li><li>- 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.</li><li>• 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.</li></ul> <p>From those procedures performed, we found that management's judgements and assumptions regarding provision for impairment was appropriate</p>
--	--

## 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:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to 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 Thiengtrongpinyo  
Partner

Vientiane Capital, Lao PDR

19 April 2022



**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC**  
**STATEMENT OF INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

	<u>Notes</u>	<b>2021 LAKm</b>	<b>2020 LAKm</b>
Interest incomes	5	2.244.913	2.407.369
Interest expenses	5	(1.492.316)	(1.317.166)
<b>Net interest incomes</b>	<b>5</b>	<b>752.597</b>	<b>1.090.203</b>
Fee and commission incomes	6	317.892	239.365
Fee and commission expenses	6	(39.694)	(26.184)
<b>Net fee and commission incomes</b>	<b>6</b>	<b>278.198</b>	<b>213.181</b>
Net gain from dealing in foreign currencies	7	3.913	42.236
Net loss from dealing derivatives	8	171	-
Other operating incomes	9	180.385	36.166
<b>Operating income</b>		<b>1.215.264</b>	<b>1.381.786</b>
Credit loss expense of loans to customers	16	(649.075)	(474.399)
Impairment losses on financial investments	10	-	(39.501)
<b>NET OPERATING INCOME</b>		<b>566.189</b>	<b>867.886</b>
Personnel expenses	11	(305.806)	(324.020)
Depreciation and amortisation	20, 21	(81.350)	(77.007)
Depreciation of right-of-use assets	22	(8.040)	(6.690)
Other operating expenses	12	(175.296)	(182.420)
<b>TOTAL OPERATING EXPENSES</b>		<b>(570.492)</b>	<b>(590.137)</b>

**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC**  
**STATEMENT OF INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

Share of profit and loss of associates and joint ventures	19	16.888	21.845
<b>PROFIT BEFORE TAX</b>		<b>12.585</b>	<b>299.594</b>
Income tax	27.1	(1.175)	(56.381)
<b>NET PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>11.410</b>	<b>243.213</b>
Earnings per share (LAK)	34	55	1.171

Prepared by:

Mrs. Netnapha Sayalath

Approved by:

Mr. Sompasong Phothisane



Mr. Saychit Simmavong

Deputy Chief of Accounting  
Department  
Date:19 April 2022

Chief of Internal Audit Division  
Date:19 April 2022

Deputy Managing  
Director  
Date: 19 April 2022



**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC**  
**STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

	<u>Notes</u>	<b>2021</b> <b>LAKm</b>	<b>2020</b> <b>LAKm</b>
<b>NET PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>11.410</b>	<b>243.213</b>
<b>OTHER COMPREHENSIVE (EXPENSE)/INCOME</b>			
Changes in the fair value of financial investments			
– Available-for-sale	17	1.534	-
Remeasurement loss on defined benefit plan	28	22.498	(667)
Profit tax related to components of other comprehensive income	27.3	-	133
<b>OTHER COMPREHENSIVE (EXPENSE)INCOME</b>			
<b>FOR THE YEAR, NET OF TAX</b>		<b>24.032</b>	<b>(534)</b>
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>			
<b>FOR THE YEAR, NET OF TAX</b>		<b>35.442</b>	<b>242.679</b>

Prepared by:

Mrs. Netnapha Sayalath

Approved by:

Mr. Sompasong Phothisane



Mr. Saychit Simmavong

Deputy Chief of Accounting Department  
Date: 19 April 2022

Chief of Internal Audit Department  
Date: 19 April 2022

Deputy Managing Director  
Date: 19 April 2022



**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**AS AT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

	<b>Notes</b>	<b>2021 LAKm</b>	<b>2020 LAKm</b>
<b>ASSETS</b>			
Cash and balances with Bank of the Lao PDR	13	19.022.276	12.836.829
Due from banks	14	9.182.845	4.355.395
Loans to customers	15	32.372.070	30.762.417
Financial investments - Available-for-sale	17	91.657	90.122
Financial investments - Held-to-maturity	18	5.273.352	3.899.011
Investments in associates and joint ventures using the equity method	19	643.318	614.434
Property and equipment	20	563.503	601.572
Intangible assets	21	293.321	245.873
Right-of-use assets	22	55.713	57.005
Deferred tax assets	27.3	37.015	37.015
Advance profit tax	27.2	24.015	-
Other assets	23	677.906	470.734
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b><u>68.236.991</u></b>	<b><u>53.970.407</u></b>



## BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

### LIABILITIES AND EQUITY

LIABILITIES	24	5.269.436	3.482.800
Due to banks and other financial institutions	25	57.169.169	45.043.495
Due to customers	26	3.354.623	2.962.101
Borrowings from other banks	27.2	-	23.726
Current tax liabilities		29.595	23.059
Lease liabilities	28	282.022	222.197
		<b>66.104.845</b>	<b>51.757.378</b>
TOTAL LIABILITIES			
EQUITY	29	1.038.617	1.038.617
Charter capital	30	831.667	753.399
Statutory reserves		11.416	(12.616)
Other comprehensive items		250.446	433.629
Retained earnings		<b>2.132.146</b>	<b>2.213.029</b>
TOTAL EQUITY		<b>68.236.991</b>	<b>53.970.407</b>

Prepared by:

Mrs. Netnapha Sayalath

Approved by:

Mr. Sompasong Phothisane



Mr. Saychit Simmavong

Deputy Chief of Accounting  
Department  
Date: 19 April 2022

Chief of Internal Audit  
Department  
Date: 19 April 2022

Deputy Managing  
Director  
Date: 19 April 2022

**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC**  
**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

	Notes	Charter capital LAKm	Statutory reserves LAKm	Treasury Share LAKm	employment benefit reserve LAKm	Retained earnings LAKm	Total LAKm	Non-controlling interest LAKm	Remeasurement of post-
Balance as at 31 December 2019		1,038,617	605,993	(3,613)	(12,082)	509,044	31,727	2,169,686	
Retrospective adjustment – errors		-	(1,570)	3,613	-	(773)	(31,727)	(30,457)	
Balance as at 31 December 2019 – restated		1,038,617	604,423	-	(12,082)	508,271	-	2,139,229	
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		-	-	-	-	243,213	-	243,213	
Remeasurement 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)	433,629	-	2,213,029	



**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC**  
**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

Notes	Charter capital LAKm	Statutory reserves LAKm	Benefit reserve LAKm	Other comprehensive items		Retained earnings LAKm	Total LAKm
				Remeasurement of post-employment benefit reserve LAKm	Available-for-sale investment reserve LAKm		
	1,038.617	753.399	(12.616)	-	-	433.629	2,213.029
Balance as at 31 December 2020						(116.325)	(116.325)
Dividend paid out to shareholders for 2020	35	-	-	-	-	(78.268)	-
Appropriation to reserves for the year 2020	30	-	78.268	-	-	11.410	11.410
Net profit for the year 2021		-	-	-	-	-	-
Remeasurement in the fair value of financial investments – Available-for-sale		-	-	-	22.498	-	22.498
Remeasurement on defined benefit plans	28	-	-	-	-	1.534	1.534
Profit tax related to components of other comprehensive income	27.3	-	-	-	-	-	-
Balances as at 31 December 2021		1,038.617	831.667	9.882	-	1.534	250.446
							2,132.146



Approved by:

Mr. Sompasong Phothisane

Chief of Internal Audit Department  
Date: 19 April 2022

Mr. Saychit Simmavong

Deputy Managing Director  
Date: 19 April 2022

Prepared by:

Mrs. Netrapha Sayalath

Deputy Chief of Accounting Department  
Date: 19 April 2022

**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC  
STATEMENT OF CASH FLOWS  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

	<b>Notes</b>	<b>2021 LAKm</b>	<b>2020 LAKm</b>
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>			
<b>Profit before tax</b>		<b>12.584</b>	<b>299.594</b>
<i>Adjustments for:</i>			
	20, 21,		
Depreciation and amortisation charges	22	89.390	83.697
Expense for impairment losses	16	649.075	474.399
Defined post-employment benefit expense	28	8.784	9.938
Share of joint venture's profit under equity method	19	(16.888)	(21.845)
Unrealise loss on exchange rate		(113.343)	-
Changes in provision for impairment loss on financial investments – Available-for-sale	10	-	39.501
Loss/(Gain) on disposal/written-off		12.340	(934)
Interest income	5	(2.244.913)	(2.407.369)
Interest expense	5	1.492.316	1.317.166
Dividend income	9	(3.835)	(3.835)
<b>Cash flows from operating profit before changing in operating assets and liabilities</b>		<b>(114.490)</b>	<b>(209.688)</b>
<i>Changes in operating assets</i>			
Net change in balances with other banks		466.148	(824.784)
Net change in loans to customers		(4.276.295)	(2.865.785)



**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC  
STATEMENT OF CASH FLOWS  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

Financial investment - Held-to-maturity	83.857	-
Net change in other assets	(129.174)	(14.461)
<i>Changes in operating liabilities</i>		
Net change in due to other banks	1.790.480	(567.033)
Net change in due to customers	12.020.658	8.623.567
Net change in other liabilities	65.350	(98.819)
Net change in borrowing from other banks	311.146	(777.419)
Net change in Lease liabilities	2.218	11.720
Interest received	1.093.618	937.963
Interest paid	(1.309.769)	(1.214.631)
Tax paid during the year	27.2	<u>(48.916)</u>
<b>Net cash flows from operating activities</b>	<b><u>9.954.831</u></b>	<b><u>2.931.175</u></b>

**INVESTING ACTIVITIES**

Purchase and construction in progress and property and equipment		(40.928)	(121.988)
Purchase of right of use		(2.431)	(8.881)
Purchase of Intangible asset	21	(53.953)	(3.636)
Proceeds from disposals of Property and equipment		-	6.836
Payment for associates and joint venture investments	19	(13.360)	(25.360)
Dividends received from associates and joint venture investment	19	1.364	1.668
Dividends received from financial investments			
available for sale	9	3.835	3.835
Payment from investment in financial investments – hold to maturity		-	(989.433)

## BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

Proceed from investment in investment in financial investments – hold to maturity		1.738.371	1.052.017
<b>Net cash flows from/(used) in investing activities</b>		<b>1.632.898</b>	<b>(84.942)</b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>			
Payment of dividends	35	(116.325)	(168.879)
Payment on lease payment		(474)	(2.909)
Net cash flows used in financing activities		(116.799)	(171.788)
Net change in cash and cash equivalents		11.470.930	2.674.445
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	31	14.396.829	11.722.384
Cash and cash equivalents at the end of the year	31	<b>25.867.759</b>	<b>14.396.829</b>
<b>Non-cash from financing and investing activities:</b>			
Acquisition of construction in progress and property and equipment		8.188	5.017
Settlement loan to customers and investment in hold-to-maturity securities		3.196.569	591.452
Acquisition of right-of-use assets		4.318	-



**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC  
STATEMENT OF CASH FLOWS  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

Prepared by:

Mrs. Netnapha Sayalath

Approved by:

Mr. Sompasong Phothisane



Mr. Saychit Simmavong

Deputy Chief of  
Accounting Department  
Date: 19 April 2022

Chief of Internal Audit  
Department  
Date: 19 April 2022

Deputy Managing  
Director  
Date: 19 April 2022

# BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC

## NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

### FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

#### 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 2021, the Bank has one (01) head office, six (6) associates and joint ventures, twenty (20) main branches, ninety-eight (98) 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 2022.

#### 2. SIGNIFICANT EVENTS DURING THE CURRENT YEAR

According to the Prime Minister ordered No. 15 dated 21 April 2021 to Lockdown Vientiane Capital and other provinces. The new order which has effective from 22 April 2021 to 5 May 2021. However, the lockdown period was extended for the risk zoon and on November 2021, the Ministry of health had issued the guideline how to protect, self-treatment and to be safe from the COVID-19 by continue encouraging people take COVID-19 vaccine.

The Bank of Lao PDR has announced several COVID-19 pandemic temporary relief measures 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.



In response, the Bank has continually applied with the Bank of Lao PDR's announcement such as loan restructuring and closely monitored the effect of COVID-19 to customers which might have an impact to its loan portfolio.

### **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.

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 2021 and 31 December 2020 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 maturity of three months or less.

### **3.5. Investments in associates and interest in joint ventures**

The Bank has investment in associates and interest in joint ventures, which are jointly entities, whereby the ventures have a contractual arrangement that establishes joint control over the economic activities of the entities. The arrangement requires unanimous agreement for financial and operating decisions among the ventures.

The Bank recognises its interest in the associates and joint ventures using the equity method.

#### **Equity method**

Under the equity method of accounting, the investments are initially recognised at cost and adjusted thereafter to recognise the Bank's share of the post-acquisition profits or losses of the investee in profit or loss, and the Bank's share of movements in other comprehensive income of the investee in other comprehensive income.

#### **Equity method (continued)**

Dividends received or receivable from investment in associates and interest in joint ventures are recognised as a reduction in the carrying amount of the investment. Where the Bank's share of losses in an equity-accounted investment equals or exceeds its interest in the entity, the Bank does not recognise further losses, unless it has incurred obligations or made payments on behalf of the other entity. The allowance for impairment is made for investments in associates and joint ventures when the associates and joint ventures are making a loss (except for the loss which is identified in the business plan before establishment). Accordingly, the allowance is made for the difference between actual investment in the associates and joint venture and the Bank's proportionate share in the associates and 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 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 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 to customers**

'Due from banks' and 'Loans 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 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 (Loan to customers)

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 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, 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 realise 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 2021, 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 separate 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 separate 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 to customers**

The Bank reviews its individually significant loans 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.

**BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021**

**5. NET INTEREST INCOMES**

	<b>2021</b> <b>LAKm</b>	<b>2020</b> <b>LAKm</b>
<b>Interest income calculated using the effective interest method from:</b>		
Lending to customers	1.912.270	2.168.143
Investment securities	263.777	185.920
Deposits in other banks	55.786	53.228
Other activities	13.080	78
	<b>2.244.913</b>	<b>2.407.369</b>
<b>Interest expense calculated using the effective interest method for:</b>		
Customer deposits	(1.291.278)	(1.109.703)
Due to banks	(201.038)	(207.463)
	<b>(1.492.316)</b>	<b>(1.317.166)</b>
<b>Net interest income</b>	<b>752.597</b>	<b>1.090.203</b>



## 6. NET FEE AND COMMISSION INCOMES

	2021 LAKm	2020 LAKm
<b>Fee and commission income from:</b>		
Settlement services	247.792	200.400
Treasury activities	17.374	3.415
Other activities	52.726	35.550
	<b>317.892</b>	<b>239.365</b>
<b>Fee and commission expense for:</b>		
Settlement services	(36.200)	(22.752)
Treasury activities	(3.494)	(3.432)
	<b>(39.694)</b>	<b>(26.184)</b>
<b>Net fee and commission incomes</b>	<b>278.198</b>	<b>213.181</b>

## 7. NET GAIN FROM DEALING IN FOREIGN CURRENCIES

	2021 LAKm	2020 LAKm
Gain from foreign currencies trading and revaluation of monetary items	5.834.698	5.303.010
Loss from foreign currencies trading and revaluation of monetary items	(5.830.785)	(5.260.774)
	<b>3.913</b>	<b>42.236</b>

## 8. NET LOSS FROM DEALING DERIVATIVES

	2021 LAKm	2020 LAKm
Gain from derivatives	1.787	-
Loss from derivatives	(1.616)	-
	<b>171</b>	<b>-</b>

## 9. OTHER OPERATING INCOMES

	2021 LAKm	2020 LAKm
Recovery of bad debts written off	156.784	21.194
Dividend income	3.835	3.835
Others	19.766	11.137
	<b>180.385</b>	<b>36.166</b>

## 10. IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL INVESTMENTS

	2021 LAKm	2020 LAKm
Impairment loss for Available-for-sale investments	-	39.501
Reversal of impairment loss for Held-to-maturity investments	-	-
	<b>-</b>	<b>39.501</b>

## 11. PERSONNEL EXPENSES

	2021 LAKm	2020 LAKm
Salaries	175.293	170.694
Bonus and other allowances	115.602	136.359
Post-employment benefits expense	8.784	9.938
Other staff costs	6.127	7.029
	<b>305.806</b>	<b>324.020</b>



## 12. OTHER OPERATING EXPENSES

	2021 LAKm	2020 LAKm
Deposit Insurance paid to Depositor Protection Fund	48.435	39.080
Stationary and office materials	18.766	22.085
Repair and maintenance	19.060	21.103
Utilities	9.766	9.068
Telecommunication	9.538	9.391
Insurance expense	8.652	8.968
Tax and other duties	5.900	6.229
Training, meeting and seminar	4.582	9.134
Rental fee	4.497	5.055
Publication, marketing and promotion	4.424	7.366
Consulting and financial service fees	3.096	2.120
Fuel expense	2.067	2.192
Interest expense on lease liabilities	1.210	661
Other expenses	35.303	39.968
	<b>175.296</b>	<b>182.420</b>

## 13. CASH AND BALANCES WITH BANK OF THE LAO PDR (“THE BOL”)

	2021 LAKm	2020 LAKm
Cash on hand in LAK	1.641.453	1.576.956
Cash on hand in foreign currencies (“FC”)	1.232.341	803.898
Balances with the BOL:		
Demand deposit	14.445.195	8.420.576
- Compulsory deposit (*)	1.350.120	1.740.827
- Term deposits	334.890	278.400
Accrued interest income	18.277	16.172
	<b>19.022.276</b>	<b>12.836.829</b>

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 3,00% for LAK and 5,00% for foreign currencies, on a bi-weekly basis, (2020: 4,00% and 8,00%) 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.

#### 14. DUE FROM BANKS

	2021 LAKm	2020 LAKm
<b>Current and saving accounts</b>	<b>7.707.398</b>	<b>3.595.399</b>
- In LAK	181.421	26.045
- In foreign currencies	7.525.977	3.569.354
<b>Term deposits</b>	<b>1.468.772</b>	<b>759.326</b>
- In LAK	747.890	82.890
- In foreign currencies	720.882	676.436
<b>Accrued interest income</b>	<b>6.675</b>	<b>670</b>
	<b>9.182.845</b>	<b>4.355.395</b>

Interest rates for amounts due from other banks during the year are as follows:

	2021	2020
	% per annum	% per annum
Demand deposits	0,07% - 1,10%	0,00% - 3,10%
Saving deposits	0,07% - 2,16%	0,00% - 0,80%
Term deposits	0,15% - 6,36%	0,14% - 3,50%



## 15. LOANS TO CUSTOMERS

	2021 LAKm	2020 LAKm
Gross loans	30.080.974	29.152.520
In which:		
Less: Allowance for impairment losses (Note 16)	(1.457.635)	(1.073.649)
Accrued interest income	<u>3.748.731</u>	<u>2.683.546</u>
	<b><u>32.372.070</u></b>	<b><u>30.762.417</u></b>

Interest rates for commercial loans during the year are as follows:

	2021 Interest rates % per annum	2020 Interest rates % per annum
Loans denominated in LAK	5,50% - 16,00%	5,50% - 16,00%
Loans denominated in USD	4,25% - 16,00%	4,25% - 16,00%
Loans denominated in THB	6,00% - 10,00%	6,00% - 10,00%

Analysis of loan portfolio by currency:

	2021 LAKm	2020 LAKm
Loans denominated in LAK	10.920.255	12.717.791
Loans denominated in USD	15.408.832	12.841.292
Loans denominated in THB	<u>3.751.887</u>	<u>3.593.437</u>
	<b><u>30.080.974</u></b>	<b><u>29.152.520</u></b>

## Analysis of loan portfolio by original maturity:

	2021 LAKm	2020 LAKm
Short-term loans	2.714.300	2.541.425
Medium-term loans	17.234.346	16.009.856
Long-term loans	10.132.328	10.601.239
	<b>30.080.974</b>	<b>29.152.520</b>

## Analysis of loan portfolio by industrial sectors of customers:

	2021		2020	
	LAKm	%	LAKm	%
Industrial services companies	16.367.536	54,41%	14.972.168	51,36%
Services companies	4.609.807	15,31%	4.400.758	15,10%
Trading companies	3.830.878	12,73%	4.059.804	13,92%
Construction companies	3.723.445	12,37%	4.369.136	14,98%
Transportation companies	1.199.632	3,99%	973.031	3,34%
Technical instruments enterprises	50.507	0,17%	57.745	0,20%
Agricultural & forestry	45.683	0,15%	26.851	0,09%
Handicrafts	2.103	0,01%	2.243	0,01%
Others	251.383	0,86%	290.784	1,00%
	<b>30.080.974</b>	<b>100,00%</b>	<b>29.152.520</b>	<b>100,00%</b>



## 16. 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:

	2021 LAKm	2020 LAKm
<b>Balance as at 1 January</b>	<b>1,073.649</b>	<b>650.541</b>
Net change during the year	649.075	474.399
Non-performing loans written off	(378.906)	(78.597)
Foreign exchange differences	113.817	27.306
<b>Balance as at 31 December</b>	<b>1,457.635</b>	<b>1,073.649</b>

Breakdown of allowance for impairment losses of loans to customers as at 31 December are as follows:

	2021		2020	
	Outstanding balance LAKm	Impairment LAKm	Outstanding balance LAKm	Impairment LAKm
Individually impaired	5,888.337	1,109.137	3,791.761	891.521
Collectively impaired	24,192.637	348.498	25,360.759	182.128
	<b>30,080.974</b>	<b>1,457.635</b>	<b>29,152.520</b>	<b>1,073.649</b>

## 17. FINANCIAL INVESTMENTS - AVAILABLE-FOR-SALE

As at 31 December 2021, the shares have fair value of amount LAKm 91.657 (2020: LAKm 90.122) and the bank recognised the changes of fair value to other comprehensive income. There has been impaired by an amount of LAKm 91.081.

## 18. FINANCIAL INVESTMENTS - HELD-TO-MATURITY

	2021	2020
	LAKm	LAKm
Amortised cost of Treasury bills issued by the Ministry of Finance	418.769	185.836
Amortised cost of Bonds issued by the Ministry of Finance	4.854.583	3.713.175
	<b>5.273.352</b>	<b>3.899.011</b>

### 18.1 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	12-Apr-21	12-Apr-22	220.000	219.946	5,00%
1 Year	11-May-21	11-May-22	136.000	135.962	5,00%
1 Year	29-Jun-21	29-Jun-22	62.880	62.861	5,00%
			<b>418.880</b>	<b>418.769</b>	

### 18.2 Bonds issued by the Ministry of Finance

Details of other bonds by contractual maturity date are as follows:

	2021		2020	
	Face value LAKm	Amortised cost LAKm	Face value LAKm	Amortised cost LAKm
Within 1 year	-	-	179.537	175.152
1 to 5 years	2.712.741	2.690.173	2.407.904	2.412.834
Over 5 years	2.225.191	2.164.410	1.125.293	1.125.189
	<b>4.937.932</b>	<b>4.854.583</b>	<b>3.712.734</b>	<b>3.713.175</b>



Details of other bonds interest by contractual maturity date are as follows:

	2021	2020
	<b>% per annum</b>	<b>% per annum</b>
Within 1 year	5,00%	3,00 - 5,00%
1 to 5 years	3,60 - 6,95%	3,00 - 6,95%
Over 5 years	4,00 - 6,00%	4,00 - 6,00%

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.

## 19. INVESTMENTS IN ASSOCIATES AND JOINT VENTURES

	<b>LAKm</b>
<b>Balance as at 1 January 2021</b>	<b>614.434</b>
Share of profit of associates and joint ventures	16.888
Invest in associates and joint ventures	13.360
<i>Less: Dividends received during the year</i>	<i>(1.364)</i>
<b>Balance as at 31 December 2021</b>	<b>643.318</b>

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		Equity		Dividend income	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
		(%)			LAKm			
BCEC – Krung Thai Securities Company Limited	70	70	70,000	70,000	74,920	73,586	-	1,597
Lao Viet Joint Venture Bank	25	25	197,839	197,839	252,650	246,894	-	-
Banque Franco – Lao Limited	30	30	126,000	114,000	128,048	111,925	-	-
Lao China Bank Company Limited	49	49	147,000	147,000	168,675	166,964	-	-
Lao-Viet Insurance Joint Venture Company	35	35	9,168	9,168	14,282	12,093	-	71
Lao National Payment Network Company Limited	20	20	4,760	3,400	4,743	2,972	1,364	-
<b>Total</b>			<b>554,767</b>	<b>541,407</b>	<b>643,318</b>	<b>614,434</b>	<b>1,364</b>	<b>1,668</b>



- 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 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 2021, the total contributed capital of the Bank in this company was LAKm 4.760 (2020: LAKm 3.400).

## 20. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Construction in progress LAKm	Buildings & improvements LAKm	Office equipment LAKm	Furniture & fixtures LAKm	Motor vehicles LAKm	Total LAKm
<b>Year ended 31 December 2021</b>						
Opening net book value	107,929	352,387	119,183	10,734	11,339	601,572
Additions	86,187	4,066	4,642	2,648	4,534	102,075
Transferred in/out	(128,996)	3,742	69,884	1,337	1,072	(52,961)
Written-off net book value	(1,599)	(7,371)	(3,370)	-	-	(12,240)
Depreciation charge	-	(17,194)	(44,876)	(4,715)	(8,061)	(74,845)
<b>As at 31 December 2021</b>	<b>63,521</b>	<b>335,630</b>	<b>145,464</b>	<b>10,004</b>	<b>8,884</b>	<b>563,503</b>
<b>As at 31 December 2021</b>						
Cost	63,521	535,319	265,527	31,045	22,903	918,315
Accumulated depreciation	-	(199,689)	(120,063)	(21,041)	(14,019)	(354,812)
<b>Net book value</b>	<b>63,521</b>	<b>335,630</b>	<b>145,464</b>	<b>10,004</b>	<b>8,884</b>	<b>563,503</b>



## 21. INTANGIBLE ASSETS

	Land use rights	Software	Total
	LAKm	LAKm	LAKm
<b>At 1 January 2021</b>			
Cost	240.310	11.577	251.887
Accumulated amortisation	-	(6.014)	(6.014)
<b>Net book amount</b>	<b>240.310</b>	<b>5.563</b>	<b>245.873</b>
 <b>Year ended 31 December</b>			
<b>2021</b>			
Opening net book amount	240.310	5.563	245.873
Additions	-	1.002	1.002
Transfer in	3.177	49.784	52.961
Written-off net book value	-	(10)	(10)
Amortisation charge	-	(6.505)	(6.505)
<b>As at 31 December 2021</b>	<b>243.487</b>	<b>49.834</b>	<b>293.321</b>
 <b>At 31 December 2021</b>			
Cost	243.487	61.749	305.236
Accumulated amortisation	-	(11.915)	(11.915)
<b>Net book amount</b>	<b>243.487</b>	<b>49.834</b>	<b>293.321</b>

## 22. RIGHT-OF-USE ASSETS

	<b>Lands and buildings</b> <b>LAKm</b>
<b>As at 1 January 2021</b>	
Cost	79.685
Accumulated depreciation	(22.680)
<b>Net book amount</b>	<b>57.005</b>
<b>Accumulated depreciation:</b>	
Opening balance	57.005
Additions	6.748
Depreciation charge	(8.040)
<b>As at 31 December 2021</b>	<b>55.713</b>
<b>At 31 December 2021</b>	
Cost	86.330
Accumulated depreciation	(30.617)
<b>Net book value</b>	<b>55.713</b>

## 23. OTHER ASSETS

	<b>2021</b> <b>LAKm</b>	<b>2020</b> <b>LAKm</b>
Assets available for sale	343.028	262.128
Accrued interest income	150.437	72.438
Advance for top-up	97.779	60.750
Advance payment for other operations	43.138	41.043
Stationeries and other tools	11.479	6.088
Prepaid expenses to be allocated	11.371	10.891
Advance payment to suppliers	9.739	5.098
Checks in collection	-	10
Others	10.935	12.288
	<b>677.906</b>	<b>470.734</b>



## 24. DUE TO BANKS AND OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS

	2021 LAKm	2020 LAKm
<b>Demand deposits</b>	<b>4.239.624</b>	<b>2.626.472</b>
- In LAK	1.691.702	961.938
- In foreign currencies	2.547.922	1.664.534
<b>Saving deposits</b>	<b>222.603</b>	<b>113.582</b>
- In LAK	113.520	70.786
- In foreign currencies	109.083	42.796
<b>Term deposits</b>	<b>764.652</b>	<b>707.545</b>
- In LAK	261.870	323.910
- In foreign currencies	502.782	383.635
<b>Others</b>	<b>20.652</b>	<b>17.141</b>
- In LAK	19.912	17.133
- In foreign currencies	740	8
<b>Accrued interest expense</b>	<b>21.905</b>	<b>18.060</b>
	<b>5.269.436</b>	<b>3.482.800</b>

Interest rates for deposits from other banks and financial institutions during the year are as follows:

	2021 % per annum	2020 % 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%

## 25. DUE TO CUSTOMERS

	2021 LAKm	2020 LAKm
<b>Demand deposits</b>	<b>7.627.802</b>	<b>6.630.559</b>
Demand deposits in LAK	3.453.603	3.102.811
Demand deposits in FC	4.174.199	3.527.748
<b>Saving deposits</b>	<b>28.428.750</b>	<b>21.324.874</b>
Saving deposits in LAK	13.710.668	10.326.176
Saving deposits in FC	14.718.082	10.998.698
<b>Term deposits</b>	<b>20.439.404</b>	<b>16.508.548</b>
Term deposits in LAK	9.446.282	8.522.980
Term deposits in FC	10.993.122	7.985.568
<b>Margin deposits</b>	<b>79.905</b>	<b>64.704</b>
Margin deposits in LAK	24.830	25.731
Margin deposits in FC	55.075	38.973
<b>Others</b>	<b>95.915</b>	<b>122.433</b>
<b>Accrued interest expense</b>	<b>497.393</b>	<b>392.377</b>
	<b>57.169.169</b>	<b>45.043.495</b>

The interest rates during the year for these deposits are as follows:

	2021 % per annum	2020 % 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% - 0,70%	0,45% - 0,90%
Term deposits in LAK	3,16% - 12,15%	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%



## 26. BORROWINGS FROM OTHER BANKS

	2021 LAKm	2020 LAKm
Borrowings from the BOL	2.251.071	1.885.302
Borrowings from other banks	910.510	965.131
Accrued interest expense	193.042	111.668
	<b>3.354.623</b>	<b>2.962.101</b>
	2021 LAKm	2020 LAKm
Current borrowings	2.672.285	1.170.667
Non-current borrowings	682.338	1.791.434
	<b>3.354.623</b>	<b>2.962.101</b>

Borrowings from the BOL as at 31 December 2021 include:

USD 99.854.000 long-term borrowing (original borrowing amount was USD 100.000.000 with 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 27 August 2016 to 27 August 2025. Interest is paid quarterly.

USD 99.900.000 long-term borrowing (original borrowing amount was USD 100.000.000 with 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 4.050.000.000 long-term borrowing (credit line was LAK 4.050.000.000 with 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 4.116.657.000 long-term borrowing (credit line was LAK 4.200.000.000 with 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 3 November 2020 to 3 November 2026.

LAK 3.000.000.000 long-term borrowing (credit line was LAK 3.080.000.000 with 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 22 December 2020 to 22 December 2026.

LAK 10.050.000.000 long-term borrowing (credit line was LAK 15.050.000.000 with 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 15 March 2021 to 15 March 2027.

Borrowings from foreign banks as at 31 December 2021 includes:

USD 81.565.000 (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.

## 27. TAXATION

### 27.1 Income tax expense

Major components of tax expense are as follows:

	2021	2020
	LAKm	LAKm
Current income tax expense	(1.175)	(64.495)
Deferred tax income	-	8.114
<b>Total tax expense for the year</b>	<b>(1.175)</b>	<b>(56.381)</b>

### 27.2 Current profit tax ("PT")

The Bank is obliged to pay tax at a rate of 20% (2020: 20%) on total profit before tax in accordance with the Tax Law.



The calculations of Profit tax for the years 2021 and 2020 are as follows:

	2021 LAKm	2020 LAKm
<b>Profit before tax</b>	<b>12.584</b>	<b>299.594</b>
<i>Adjustments for:</i>		
- Amotisation of financial investment – hold to maturity	4.939	(5.416)
- Amortisation of loans to customers	(88.651)	(55.875)
- Impairment losses of loans to customers	101.418	87.407
- Defined post-employment benefits plan obligation expense	(8.617)	(8.233)
- Impairment expense of investments – available for sale	-	-
- Non-taxable profit from investment in associates and joint ventures using the equity method	(15.524)	(20.177)
<b>Profit before tax in accordance with the relevant regulations and notifications of the Bank of Lao People's Democratic Republic</b>	<b>6.149</b>	<b>297.300</b>
<i>Increase/(Decrease):</i>		
- Income exempted from PT	(5.761.265)	(1.384.101)
- Non-deductible expenses	5.760.987	1.409.274
<b>Taxable profit</b>	<b>5.871</b>	<b>322.473</b>
<b>Tax rate</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>
<b>Income tax expense</b>	<b>1.175</b>	<b>64.495</b>
	2021 LAKm	2020 LAKm
<b>Total tax expense in the year</b>	<b>1.175</b>	<b>64.495</b>
Payable at the beginning of the year	23.726	28.553
Tax adjustment for previous years based on the results of tax authority's inspection	(1.198)	(1.726)
Paid in the year	(47.718)	(67.596)
<b>(Advance PT )/PT payable at the end of the year</b>	<b>(24.015)</b>	<b>23.726</b>

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 separate financial statements could be changed at a later date upon final determination by the tax authorities.

### 27.3 Deferred tax assets/(liabilities)

	Statement of financial position		Statement of income		Statement of comprehensive income	
	2021 LAKm	2020 LAKm	2021 LAKm	2020 LAKm	2021 LAKm	2020 LAKm
	Deferred tax assets	43.883	43.883	-	14.982	-
Deferred tax liabilities	(6.868)	(6.868)	-	(6.868)	-	-
<b>Deferred tax assets, net</b>	<b><u>37.015</u></b>	<b><u>37.015</u></b>				
<b>Net deferred tax credited/(charged) to the statement of income</b>					<b><u>8.114</u></b>	
<b>Net deferred tax credited to the statement of comprehensive income</b>						<b><u>133</u></b>

### 28. OTHER LIABILITIES

	2021 LAKm	2020 LAKm
Items waiting to settle	122.323	77.331
Defined post-employment benefit plan obligations	70.026	86.866
Other tax payable	53.759	18.540
Payable to suppliers	24.972	31.631
Payables to employees	2.757	2.189
Others	8.185	5.640
	<b><u>282.022</u></b>	<b><u>222.197</u></b>



Changes in defined post-employment benefit plan obligations are as follows:

	2021 LAKm	2020 LAKm
As at 1 January	86.866	79.219
Current service cost	4.126	5.890
Interest cost	4.658	4.048
Actuarial changes arising from changes in financial assumption	(22.498)	667
Benefits paid	(3.126)	(2.958)
<b>As at 31 December</b>	<b>70.026</b>	<b>86.866</b>

Net benefit expense (recognised in profit or loss):

	2021 LAKm	2020 LAKm
Current service cost	4.126	5.890
Interest cost	4.658	4.048
<b>8.784</b>	<b>9.938</b>	

The principal assumptions used in determining post-employment benefit obligations for the Bank's plans are shown below:

	2021 %	2020 %
Discount rate	5,00 - 10,55	4,68 - 6,11
Future salary increases	1,22	0,81
Employee turnover rate	2,41	1,31

A quantitative sensitivity analysis for significant assumptions as at 31 December is, as shown below:

	2021 LAKm	2020 LAKm
Discount rate		

increase 50 basis points	(4.207)	(6.611)
decrease 50 basis points	4.584	6.793
Future salary increases		
increase 50 basis points	4.886	7.083
decrease 50 basis points	(4.500)	(6.459)

## 29. CHARTER CAPITAL

There was no change in charter capital during the year 2021.

## 30. STATUTORY RESERVES

	Regulatory reserve fund LAKm	Business expansion fund and other funds LAKm	Total LAKm
<b>As at 31 December 2020</b>	<b>205.773</b>	<b>547.626</b>	<b>753.399</b>
Appropriation to reserves for the year 2020	22.362	55.906	78.268
<b>As at 31 December 2021</b>	<b>228.135</b>	<b>603.532</b>	<b>831.667</b>

## 31. ADDITIONAL CASH FLOW INFORMATION

Cash and cash equivalents included in the separate statement of cash flows comprise the following separate statement of financial position amounts:

	2021 LAKm	2020 LAKm
Demand deposits with the BOL	14.445.195	8.420.576
Current accounts with other banks	7.707.398	3.595.399
Cash and cash equivalents on hand	2.873.794	2.380.854
Term deposit due within 90 days	841.372	-
	<b>25.867.759</b>	<b>14.396.829</b>



## 32. CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

	2021 LAKm	2020 LAKm
Un-drawn commitments to lend for customers (ii)	1.917.706	3.301.678
At sight letters of credit	502.217	175.324
Letter of credit and bank guarantees (i)	375.568	481.964
Deferred payment letters of credit	-	68.737
Un-drawn commitments to lend for other banks (ii)	-	548
	<b>2.795.491</b>	<b>4.028.250</b>

### (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.

## 33. 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:

	2021 LAKm	2020 LAKm
Salaries	1.605	1.385
Responsibility allowance	1.010	876
Bonus	296	523

**2.911**

**2.784**

Significant transactions with other related parties during the year 2021 are as follows:

<b>Related party</b>	<b>Note</b>	<b>Transactions</b>	<b>Income LAKm</b>	<b>Expense LAKm</b>
The Ministry of Finance of Lao PDR ("MOF")	(i)	Interest income from investment in MOF's bonds	268.716	-
<b>Related party</b>	<b>Note</b>	<b>Transactions</b>	<b>Increase LAKm</b>	<b>Decrease LAKm</b>
The Ministry of Finance of Lao PDR	(i)	Net change in investment in MOF's bonds	-	(1.458.198)
BCEL - Krung Thai Securities Company Limited ("BCEL – KT")	(ii)	Net change in deposits at BCEL - KT	-	(70)
Lao Viet Joint Venture Bank ("LVB")	(ii)	Net change in deposits at LVB Net change in deposits from LVB	- -	(120.738) (597.300)
Banque Franco – Lao Company Limited ("BFL")	(ii)	Net change in deposits at BFL Net change in deposits from BFL	77.415 5.220	- -
Lao China Bank Co., Ltd ("LCNB")	(ii)	Net change in deposits at LCNB Net change in deposit from LCNB	770 -	(21.750)

*(i) Direct owner*

*(ii) Associate and Joint venture*



Significant balances with related parties as at 31 December 2021 are as follows:

<b>Related party</b>	<b>Note</b>	<b>Transactions</b>	<b>Receivable LAKm</b>	<b>Payable LAKm</b>
The Ministry of Finance of the Lao PDR	(i)	Investment in MOF's bonds Accrued interest	5.356.812 150.437	- -
BCEL - Krung Thai Securities Company Limited	(ii)	Saving accounts	-	1.436
Lao Viet Joint Venture Bank	(ii)	Current accounts	831.492	330.681
Banque Franco – Lao Company Limited	(ii)	Current deposit Term deposit	- 5.475	12.160 -
Lao China Bank Co. Ltd	(ii)	Current accounts	770	17.241

(i) Direct owner

(ii) Associate and Joint venture

## 34. 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.

	2021	2020
Profit after tax attributable to ordinary equity holders for basic earnings (LAKm)	11.410	243.213
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)	55	1.171

Net operating loss for the period ended 31 December 2021 is LAK 5.478 million which loss per share is LAK 26 per share and operating profit for the period ended 31 December 2020 was LAK 223.036 million which earnings per share was 1.074 LAK per share

## 35. DIVIDENDS

The annual general meeting of shareholder, held on 30 April 2021, approved the dividend payment from the company's business operation result in FY2020 of LAK 560 per share amounting to a total LAK 116.325 million. The dividend was paid on 14 and 18 May 2021

## 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 separate financial statements is as follows:

	2021 LAKm	2020 LAKm
Tier 1 capital	2.132.146	2.213.029
Tier 2 capital	-	-
Total capital	<b>2.132.146</b>	<b>2.213.029</b>
Less: Deductions from capital (Investments in other entities)	(643.318)	(614.434)
<b>Capital for CAR calculation (A)</b>	<b>1.488.828</b>	<b>1.598.595</b>
Risk weighted balance sheet items	18.738.102	16.662.140
Risk weighted off balance sheet items	1.467.354	1.955.930
<b>Total risk weighted assets (B)</b>	<b>20.205.456</b>	<b>18.618.070</b>
<b>Capital Adequacy Ratio (A/B)</b>	<b>7,37%</b>	<b>8,59%</b>

### 38. EVENTS AFTER THE REPORTING DATE

There are no events after the reporting date that require disclosure or adjustment in financial statements of the Bank.

### 39. EXCHANGE RATES OF APPLICABLE FOREIGN CURRENCIES AGAINST LAK AT YEAR END

	2021 LAK	2020 LAK
USD	11.163,00	9.280,00
EUR	12.650,00	11.394,00
THB	346,44	330,49
GBP	14.872,00	12.437,00
JPY	96,18	88,48
AUD	7.995,00	7.024,00
CNY	1.771,00	1.425,00



## X. Corporate Social Responsibility

In addition to doing business and implementing other activities in 2021, all of BCEL's management and staff have focused on contributing to the work of Corporate Social Responsibility (CSR), which is one of the core values of BCEL defined in the Long-Term Strategic Plan 2021-2025. The outstanding approach was utilizing the potential and sophisticated technology in developing products to serve the community. BCEL OneHeart is a platform for fundraising from the society to support the vulnerable people in the society. This is the intermediary financial technology system to facilitate both receivers and donors. In 2021, there were 11 projects opened for donations via this platform, with a total number of 3,603 donors and the total amount raised was 182 million kip. Some of the prominent projects in 2021 were:

- The project to receive the donation for COVID-19 fighting campaigns.
- The joint donation project to relieve the people, who were affected by the floods on 14 June 2021 in Xayabuly district.
- The Joint project to help people, who are affected by the flash flood in Pha Oudom district, Bokeo province.
- The joint project to help the 3 orphans (03 siblings whose parents were dead).
- The joint project to purchase medical equipment to help children of Lao Friendship Hospital for Children.
- The joint project to purchase cloths to produce school bags and school supplies to fill the school bags for the underprivileged children in the community under the campaign Bag For Kid season IV.

At the same time, BCEL has also contributed to support and help the society through various forms such as sponsoring education and sports activities, health care activities, supporting the victims of natural disasters, sponsoring the important national events and etc. The support was made to 93 items in total, both in cash and materials in the amount of more than 1,329 Mil kip.

## XI. Branches and Service Unit

### 1. Head Office and Branches

As of 31/12/2021, BCEL has 1 Head Office and 20 Branches overall the country as follows:

No.	Office Names	Address and Contact			
		Village	District	Telephone	FAX
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	Bolikhampasay Branch	Sivilay	Paksan	054 280112	054 790918
15	Dongdok Branch	Khamhung	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 31/12/2021, BCEL has 98 Service Units overall the country as follows:

No.	Names of Service Units	Address and Contact				
		Supervisor	Village	District	Telephone	Fax
1	Xanakham Service Unit	Phonhong Branch	Sanakhaam	Sanakhaam	023-600001	023-600002
2	Toulakhom Service Unit	Phonhong Branch	Phonhae	Thoulakhom	023-241515	023-241516
3	Km 52 Service Unit	Phonhong Branch	Phonkham Tai	Phonhong	023-331809	023-331810
4	Keo Udom Service Unit	Phonhong Branch	Thinkeo	Keo'Udom	023-400242	023-400241
5	Nongbok Service Unit	Khammouane Branch	Nongbok	Khammouane	051-270339	051-270339
6	Gnommalath Service Unit	Khammouane Branch	Donpeuai	Gnommalath	030-620220	030-620220
7	Hin Boun Service Unit	Khammouane Branch	Khamkeo	Hinboun	051-214520	051-214520
8	Naphao Service Unit	Khammouane Branch	Langkhang	Bualapha		
9	Souksomboun Service Unit	Khammouane Branch	Souksavan	Thakhaek	051-214251	051-214252
10	Khounkham Service Unit	Khammouane Branch	Khounkham	Khounkham	051-214689	051-214679
11	Xebangfai Service Unit	Khammouane Branch	Khuaxe	Xebangfai	051-260144	051-260144

12	Seno Service Unit	Savannakhet Branch	Seno	Outhoum phone	041-431432	041-431433
13	Meuang Songkhone Service Unit	Savannakhet Branch	Lattanasy	Songkhone	041-530372	041-530373
14	Meuang Artsaphang thong Service Unit	Savannakhet Branch	Donghen	Artsaphang thong	041-600171	041-600172
15	Meuang Kaisone Service Unit	Savannakhet Branch	Oudomvilay	Kaisone	041-252640	041-252641
16	Meuang Vilabuly Service Unit	Savannakhet Branch	Boungkham	Vilabuly		
17	Meuang Phin Service Unit	Savannakhet Branch	Pasomxay	Meuang Phin	041-259014	041-259013
18	35km Service Unit	Savannakhet Branch	Meuang Champhone PTT Station	Meuang Champhone	0304447162	
19	Dongdamduan Service Unit	Savannakhet Branch	Dongdamduan	Kaisone		
20	Daoheung Market Service Unit	Champasak Branch	Phonkoung	Pakse	031-251270	031-251270
21	Mixay Market Service Unit	Champasak Branch	Phatthanasa phanxay	Pakse	031-410399	031-410399
22	Paksong Service Unit	Champasak Branch	Huaybang liang	Paksong	031-211047	031-211047
23	Nakasang Service Unit	Champasak Branch	Nakaxang	Khong		
24	Km 8 Service Unit	Champasak Branch	Huaxae	Bachieng	031-251977	031-212934
25	Sabaidee Market Service Unit	Champasak Branch	Keosamphan	Pakse	031-260246	031-260248
26	CSC Service Unit	Champasak Branch	Chatsan	Pakse	031-256262	031-256262
27	Thongchaleun Service Unit	Luangprabang Branch	Thongchaleun	Luangprabang	071-260639	071-260638
28	Phosy Market Service Unit	Luangprabang Branch	Phosy	Luangprabang	071-260728	071-260729
29	Xiengmuan Service Unit	Luangprabang Branch	Xiengmuan	Luangprabang	071-252983	071-252983



30	Meuang Naan Service Unit	Luangprabang Branch	Paphai	Nan	071-450277	071-450278
31	Meuang Ngoiy Service Unit	Luangprabang Branch	Nongkhiew	Ngoi	071-810111	071-810110
32	Xangkhone Service Unit	Luangprabang Branch	Xangkhone	Luangprabang	071-410151	071-410152
33	Naviengkham Service Unit	Luangprabang Branch	Naviengkham	Luangprabang	071-260884	071-260885
34	Namthouam Service Unit	Luangprabang Branch	Namthouam Tai	Nambak	071-219045	071-219046
35	Meuang Xiengngeun Service Unit	Luangprabang Branch	Pakvaed	Xiengngeun	071-450113	071-450114
36	Meuang Houn Service Unit	Oudomxay Branch	Phonsavath	Houn	081-213011	081-213010
37	Namor Service Unit	Oudomxay Branch	Huay one	Namor	081-218009	081-218008
38	Nong Mengda Service Unit	Oudomxay Branch	Nong Maengda	Xay	081-312605	081-312606
39	Pakbeng Service Unit	Oudomxay Branch	Kokkhor	Pakbeng	081-214031	081-214030
40	Boten Service Unit	Luangnamtha Branch	Bopiat	Boten	086-263009	086-263009
41	Meuang Sing Service Unit	Luangnamtha Branch	Xiengchai	Sing	086-400037	086-400037
42	Usahakham Market Service Unit	Luangnamtha Branch	Nongbauvien g	Luangnamtha	086-260017	086-212435
43	Meuang Long Service Unit	Luangnamtha Branch	Chomchaeng	Long	086-500011	
44	Borten Dangnam Service Unit	Luangnamtha Branch	Boten	Luangnamtha		
45	Saysettha Atp Service Unit	Attapeu Branch	Fangdaeng	Saysettha (Atp)		
46	Morning Market Service Unit	Vientiane Branch	Hadsady	Chanthabuly	021-216855	021-213206
47	Sikhay Service Unit	Vientiane Branch	Sikhai	Sikhottabong	021-217901	021-217900
48	Chomphet Service Unit	Vientiane Branch	Chomphet	Sisattanak	021-353290	021-353240
49	Nongduang Service Unit	Vientiane Branch	Nongduang	Sikhottabong	021-253483	021-253481

50	World Trade Center Service Unit	Vientiane Branch	Nongchan	Sisattanak	021-229120	021-229121
51	Sang Jiang Service Unit	Vientiane Branch	Wattay Noi	Sikhottabong	021-520502	021-520502
52	Thongpong Service Unit	Vientiane Branch	Thongpong	Sikhottabong	021-670570	
53	Namphu Service Unit	Vientiane Branch	Xienggneun	Chanthabuly	021-265335	021-265335
54	Kokpho Market Service Unit	Vientiane Branch	Vattaiyyai	Sikhottabong		
55	Meuang Tonpheung Service Unit	Bokeo Branch	Tonpheung	Tonpheung	084-213015	084-213015
56	Huay Xai Service Unit	Bokeo Branch		Huay Xai	084-215027	084-215027
57	Paklai Service Unit	Xayabouly Branch	Sisa'Ath Somphu	Sayabouly	074-550051	074-550053
58	Keintha Service Unit	Xayabouly Branch	Chomphet	Kenthao	074-600003	074-600004
59	Hongsaa Service Unit	Xayabouly Branch	Phonsa'Ath	Hongsaa	074-266011	074-266012
60	Meuangphieng Service Unit	Xayabouly Branch	Viengchaleun	Meuang Phieng	074-212148	074-212149
61	Namngam Service Unit	Xiengkhouang Branch	Namngam	Paek	061-260013	061-260011
62	Meuang Kham Service Unit	Xiengkhouang Branch	Chomthong	Kham	061-263004	061-263005
63	Phonesavanh Market Service Unit	Xiengkhouang Branch	Phonsavanh Tai	Paek	061-260018	061-260020
64	Meuang khoun Service Unit	Xiengkhouang Branch	Somphon	Khoun	061-214032	061-214032
65	Xaysomboun Service Unit	Xaysomboun Branch	Phouhuaxang	Anouvong	026-210097	026-210100
66	Kasy Service Unit	Vangvieng Branch	Viengkeo	Kasy	023-700333	023-700123
67	Meuang Feuang Service Unit	Vangvieng Branch	Laokham	Meuang Feuang	023-650063	023-650023
68	Lakxao Service Unit	Bolikhamxay Branch	Km 20	Khamkeut	054-341622	054-341621



69	Thang Beng Lak 20 Service Unit	Bolikhhamxay Branch	Viengkham	Pakkading	054-700013	054-700012
70	Donenoon Service Unit	Dongdok Branch	Donenoon	Xaythany	021-740318	021-740319
71	Dongchong Service Unit	Dongdok Branch	Dongchong	Saysettha	021-456244	021463245
72	Km 7 Service Unit	Dongdok Branch	Km 7	Xaythany	021-848888	021-850119
73	Naxaythong Service Unit	Dongdok Branch	Dongluang	Naxaythong	021-633020	021-633019
74	Nong Nieng Service Unit	Dongdok Branch	Nongnieng	Saysettha	021-720515	021-720516
75	NUOL Service Unit	Dongdok Branch	Dongdok	Xaythany	021-740828	021-740829
76	Tha Ngon Service Unit	Dongdok Branch	Tharsavang	Xaythany	021-752326	021-752321
77	Houayhong Service Unit	Dongdok Branch	Houayhong	Chanthabuly	021-566014	021-566015
78	Haynumyen Service Unit	Dongdok Branch	Haynumyen	Naxaythong	030-618848	
79	Ban Hai Park Gnem Service Unit	Dongdok Branch	Hai	Park Ngem		
80	Sob Bao Service Unit	Houaphan Branch	Sob Bao	Sob Bao	064-314388	064-314370
81	Meuang Sam Market Service Unit	Houaphan Branch	Nathongchong	Sam Neua	064-312116	064-312177
82	Meuang Viengxay Service Unit	Houaphan Branch	Nakai	Viengxay		
83	Bountai Service Unit	Phongsaly Branch	Phonthong	Bountai	088-210875	088-210875
84	Meuang Khoua Service Unit	Phongsaly Branch	Phonxay	Khoua	088-210944	088-210944
85	Bounneua Service Unit	Phongsaly Branch	Bounneua	Bounneua	088-212049	088-212049
86	Thateng Service Unit	Xekong Branch	Huayxay	Thateng	038-210049	038-210050
87	Darkcheung Service Unit	Xekong Branch	Nonsavan	Darkcheung	038-215050	038-215050
88	Lao Ngam Service Unit	Salavan Branch	Laongam	Lao Ngam	034-300230	034-300230

89	Khongsedone Service Unit	Salavan Branch	Khong Khoum 5	Khongsedone	034-411422	034-411422
90	Nalex Market Service Unit	Salavan Branch	Nalex	Salavan	034-212036	034-212038
91	LSX Service Unit	Saysettha Branch	Phonthan Neua	Saysettha	021-265477	021-265488
92	Thanaleng Service Unit	Saysettha Branch	Thanaleng	Hadxayfong	021-832226	021-832226
93	Saysettha Service Unit	Saysettha Branch	Hong Kae	Saysettha	021-265885	021-265882
94	Lao-Thai Bridge Service Unit	Saysettha Branch	Dongphosy	Hadxayfong	021-812041	021-812041
95	ITECC Service Unit	Saysettha Branch	Phonthan	Saysettha	021-419144	021-419144
96	Saphanthong Service Unit	Saysettha Branch	Saphanthong	Sisattanak	021-417720	021-417721
97	Nonghai Service Unit	Saysettha Branch	Nonghai	Hadxayfong	021-330723	021-330722
98	Phonthong savad Service Unit	Saysettha Branch	Phonthongsa vad	Chanthabouly	021-263337	021-263338

### 3. Money Changers

As of 31/12/2020, BCEL has 11 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	Wattay International Airport Money Changers	Head Office	Meuang Vathong	Sikhottabong	021 512208	021 512208



3	Khammouane Branch Office Money Changers	Khammouane Branch	Chomngeun	Thakhek	051 212686	051 212685
4	Lao-Thai Freindship Bridge III Money Changers	Khammouane Branch	Veun	Thakhek	051 620334	051 620334
5	Savannakhet Branch Office Money Changers	Savannakhet Branch	Sounantha	Khanthabuly	041 212261	041 212723
6	Lao-Thai Freindship Bridge II Money Changers	Savannakhet Branch	Nakae	Kaisone Phomvihane	030 9874640	
7	SENO Market Money Changers	Savannakhet Branch	Seno	Outhoumphone	041 431432	041 431433
8	Champasack Branch Office Money Changers	Champasack Branch	Phatthalalak meuang	Pakse	031 213676	031 213676
9	Vangtao Money Changers	Champasack Branch	Phonthong	Champasack	031 245040	
10	Lao-Thai Freindship Bridge IV Money Changers	Bokeo Branch	Done	Huayxai	084 216060	

11	Lao-Thai Freindship Bridge I Money Changers	Head Office	Dongphosy	Hadxayfong	021 820488	
----	---	-------------	-----------	------------	------------	--



#### 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	Bolikhamsay	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. Correspondent Banks

Currency	Bank Name	Country	SWIFT Code
AUD			
1	AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	AUSTRALIA	ANZBAU3MXXX
CNY			
1	FUDIAN BANK CO., LTD	CHINA	KCCBCN2KXXX
2	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	CHINA	ICBKCNBJXXX
3	STANDARD CHARTERED BANK	HONG KONG	SCBLHKHHXXX
EUR			
1	COMMERZBANK AG	GERMANY	COBADEFFXXX
2	CREDIT AGRICOLE SA	FRANCE	AGRIFRPPXXX
3	SOCIETE GENERALE	FRANCE	SOGEFRPPXXX
4	STANDARD CHARTERED BANK GERMANY BRANCH	GERMANY	SCBLDEFXXXX
5	WELLS FARGO BANK, N.A., LONDON BRANCH	UNITED KINGDOM	PNBPGB2LXXX
GBP			
1	STANDARD CHARTERED BANK	UNITED KINGDOM	SCBLGB2LXXX
JPY			
1	BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.,	JAPAN	BOTKJPJTXXX
2	MIZUHO BANK, LTD.,	JAPAN	MHCBJPJTXXX
3	STANDARD CHARTERED BANK	JAPAN	SCBLJPJTXXX
THB			
1	BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	BKKBTHBKXXX
2	CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	UBOBTHBKXXX
3	KASIKORN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	KASITHBKXXX
4	KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	KRTHTHBKXXX



5	SIAM COMMERCIAL BANK PCL	THAILAND	SICOTHBKXXX
6	STANDARD CHARTERED BANK (THAI) PCL	THAILAND	SCBLTHBXXXX
7	THANACHART BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	THBKTHBKXXX
8	TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	TMBKTHBKXXX
<b>USD</b>			
1	CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	UBOBTHBKXXX
2	FUDIAN BANK CO., LTD	CHINA	KCCBCN2KXXX
3	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	CHINA	ICBKCNBJXXX
4	JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR FOREIGN TRADE OF VIETNAM	VIETNAM	BFTVVNVXXXX
5	JPMORGAN CHASE BANK N.A., NEW YORK	UNITED STATES	CHASUS33XXX
6	KEB HANA BANK	KOREA, REPUBLIC	KOEXKRSEXXX
7	KOOKMIN BANK	KOREA, REPUBLIC	CZNBKRSEXXX
8	MIZUHO BANK, LTD.,	JAPAN	MHCBJPJXXX
9	STANDARD CHARTERED BANK	UNITED STATES	SCBLUS33XXX
10	STANDARD CHARTERED BANK(SINGAPORE)	SINGAPORE	SCBLSGSGXXX
11	TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	TMBKTHBKXXX
12	WELLS FARGO BANK, N.A.	UNITED STATES	PNBPUS3NNYC
<b>VND</b>			
1	JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR FOREIGN TRADE OF VIETNAM	VIETNAM	BFTVVNVXXXX



ບັນສະໄໝ ວ່ອງໄວ ຫຼັມໃຈ  
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