



ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ
BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC



ບົດລາຍງານປະຈຳປີ

ANNUAL REPORT

2017

ທັນສະໄໝ ວ່ອງໄວ ໝັ້ນໃຈ
MODERN QUICK RELIABLE



ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ
BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ **2017**
ANNUAL REPORT

ສາລະບານ

I.	ຄໍາເຫັນຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ	3
1.	ຄໍາເຫັນຂອງທ່ານປະທານສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ	3
2.	ຄໍາເຫັນຂອງທ່ານຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທຄຕລ	5
3.	ຄໍາເຫັນຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ	6
4.	ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ	7
II.	ປະຫວັດຄວາມເປັນມາຂອງ ທຄຕລ.	9
III.	ວິໄສທັດຂອງ ທຄຕລ.	11
IV.	ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານໃນດ້ານຕ່າງໆ	13
1.	ພາລະກິດ:	13
2.	ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພາລະກິດໃນປີ 2017.	13
3.	ມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍ	14
4.	ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການອື່ນໆ	14
5.	ການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງ	16
V.	ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ປະຫວັດຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການສະເພາະ ດ້ານໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບໍລິຫານ.	17
1.	ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ	17
2.	ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ	18
3.	ປະຫວັດຂອງຄະນະອຳນວຍການ	26
4.	ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານ	35
5.	ການເຄື່ອນໄຫວການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຄຕລ ໃນປີ 2017:	36
VI.	ບົດກວດສອບພາຍນອກ	41
1.	ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ	56
2.	ພື້ນຖານໃນການກຽມ	58
3.	ຄໍາຖະແຫຼງການ	58
4.	ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ	58
5.	ພື້ນຖານຂອງການສັງລວມກິດຈະການ	58
6.	ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ	59
7.	ການຄາດຄະເນທີ່ສຳຄັນທາງບັນຊີ ແລະ ການຕັ້ງສົມມຸດຖານ	72
8.	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	73
9.	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	73
10.	ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	73
11.	ລາຍຮັບ/(ລາຍຈ່າຍ) ສຸດທິຈາກການຄ້າ	74

12. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	74
13. (ຫັກເພີ່ມ)/ການເກັບຄືນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າສຳລັບການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ	74
14. ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ	74
15. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	75
16. ເງິນສິດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”)	75
17. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	76
18. ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	76
19. ເງິນແຮສຳລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າ	78
20. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	78
21. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບກຳນົດ	79
22. ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	81
23. ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ	82
24. ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	83
25. ຊັບສິນອື່ນໆ	83
26. ໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ	84
27. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ	85
28. ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທະນາຄານອື່ນ	85
29. ອາກອນ	86
30. ໜີ້ສິນອື່ນໆ	89
31. ທຶນຈົດທະບຽນ	90
32. ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງສະສົມອື່ນໆ	91
33. ເງິນແຮສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	91
34. ລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບກະແສເງິນສິດ	92
35. ໜີ້ສິນ ແລະ ຄຳໝັ້ນສັນຍາທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ	92
36. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	93
37. ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ	94
38. ການບໍລິຫານທຶນ	95
39. ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ	96
40. ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ	96
41. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນຫຼັງມື້ທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານ	96
42. ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ນຳໃຊ້ກັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທຽບເທົ່າເງິນກີບລາວໃນ ທ້າຍປີ	97
VII. ການອຸປະຖຳສັງຄົມ ແລະ ການໂຄສະນາ	99
1. ການອຸປະຖຳສັງຄົມ	99
2. ການໂຄສະນາ	101
VIII. ສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ	103

I.	Message from the Chairman, the General Managing Director, the Independent Director and The Internal Audit Committee	113
1.	Message from the Chairman of the Board of Directors	113
2.	Message from the General Managing Director	115
3.	Message from the Independent Director	116
4.	Message from the Internal Audit Committee	117
II.	Brief History of BCEL	119
III.	Vision	121
IV.	Performance in each area	123
1.	Mission:	123
2.	Implementation of the mission in 2017	123
3.	Resolutions of the shareholders' Meeting and the implementation.	124
4.	Activities of Boards of Directors, Executive Management and other Committees	125
5.	Changes of Organization Structure	127
V.	Organization Structure, Board of Directors, Executive Management and Board's Committees	129
1.	Shareholders Structure	129
2.	BCEL'S BOARD OF DIRECTORS	130
3.	Executive Management Biography	138
4.	Board's Committees	147
5.	Business performance in the year 2017:	149
VI.	Independent Auditor Report	153
1.	Corporate Information	
2.	Basis Of Preparation	168
3.	Statement Of Compliance	169
4.	Presentation Of Financial Statements	169
5.	Basis Of Consolidation	169
6.	Summary Of Significant Accounting Policies	170
7.	Significant Accounting Estimates And Assumptions	183
8.	Interest And Similar Income	184
9.	Interest And Similar Expense	184
10.	Net Fees And Commission Income	185
11.	Net Trading Income/(Expense)	185
12.	Other Operating Income	185
13.	(Additional)\ Reversal Of Impairment Losses For Financial Investments	185
14.	Personnel Expenses	186

15. Other Operating Expenses	186
16. Cash And Balances With The Bank Of Lao P.D.R (“The Bol”)	186
17. Due From Banks	187
18. Loans To Customers	187
19. Allowance For Impairment Losses	188
20. Financial Investments - Available-For-Sale	189
21. Financial Investments - Held To Maturity	189
22. Investments In Joint Ventures	191
23. Property And Equipment	193
24. Intangible Assets	193
25. Other Assets	194
26. Due To Banks And Other Financial Institutions	194
27. Due To Customers	195
28. Borrowings From Other Banks	195
29. Taxation	196
30. Other Liabilities	199
31. Charter Capital	200
32. Statutory Reserves	201
33. Available-For-Sale Reserve	201
34. Additional Cash Flow Information	202
35. Contingent Liabilities And Commitments	202
36. Related Party Disclosures	203
37. Risk Management Policies	204
38. Capital Management	204
39. Fair Value Of Financial Assets And Liabilities	205
40. Earnings Per Share	205
41. Events After The Reporting Date	206
42. Exchange Rates Of Applicable Foreign Currencies Against Lak At Year End	206
VII. Corporate Social Responsibility and Product Campaigns	207
1. Corporate Social Responsibility	207
2. Product Campaign	209
VIII. Branches and Service Units	211

ຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ສໍາຄັນ ຕາມການກວດສອບມາດຖານສາກົນ ແຕ່ປີ 2012-2017 (ແຍກກິດຈະການຕ່າງຫາກ)

1. ຜົນການດໍາເນີນງານ

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2017	2016	2015	2014	2013	2012
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ	850.311	540.243	253.942	305.604	416.685	329.345
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	178.383	177.161	138.178	115.147	145.522	153.566
ລາຍຮັບການຄ້າສຸດທິ	43.841	47.291	(246.148)	88.063	35.025	89.471
ລາຍຮັບຈາກການດໍາເນີນງານອື່ນໆ	49.707	45.051	447.484	31.145	26.254	49.793
ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກ ການດໍາເນີນງານ	1.122.242	809.746	593.456	539.959	623.486	622.175
ລາຍຈ່າຍຈາກການຂາດທຶນສິນເຊື້ອ	(212.409)	(167.367)	(114.455)	(105.928)	16.271	(55.343)
ເກັບຄືນ/ລາຍຈ່າຍການເຊື້ອມຄ່າຈາກ ການລົງທຶນທາງການເງິນ	9.257	(10.985)	1.837	27.237	(31.031)	
ເກັບຄືນ/ລາຍຈ່າຍການເຊື້ອມຄ່າຂອງ ຊັບສິນອື່ນໆ	-	-	-	6.445	(6.445)	
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດໍາເນີນ ງານ	919.090	631.394	480.838	467.713	602.281	566.832
ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ	337.485	236.618	217.109	209.724	206.678	186.052
ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື້ອມູນຄ່າ	73.513	70.188	63.993	58.398	50.818	40.301
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານອື່ນໆ	134.906	97.240	77.201	67.531	79.345	64.552
ລາຍຈ່າຍທັງໝົດຈາກ ການດໍາເນີນງານ	545.904	404.046	358.303	335.653	336.841	290.905
ກໍາໄລກ່ອນອາກອນ	373.186	227.348	122.535	132.060	265.440	275.927
ອາກອນກໍາໄລ	84.491	49.292	23.627	25.827	50.013	59.056
ອາກອນກໍາໄລເຍື້ອນຊໍາລະ	1.715	(2.183)	1.950	2.044	(1.593)	-
ກໍາໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	290.410	175.873	100.858	108.277	213.834	216.871

2. ຂໍ້ມູນດ້ານຖານະການເງິນ

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເນື້ອໃນ	2017	2016	2015	2014	2013	2012
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	5.812.734	5.678.649	9.464.499	7.268.963	4.047.762	2.715.402
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	3.142.501	2.855.631	1.892.944	3.746.041	1.408.919	2.553.756
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	22.425.778	19.093.205	10.854.955	9.622.905	9.256.952	6.862.919
ເງິນລົງທຶນຕ່າງໆ	3.321.137	3.306.483	2.562.379	2.051.973	1.296.279	2.177.685
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ	456.237	446.733	389.658	248.506	242.057	240.407
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	247.582	243.503	297.659	271.419	227.129	186.856
ຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊໍາລະ	17.955	10.657	6.259	5.999	9.943	-
ຊັບສິນອື່ນໆ	377.643	292.715	210.586	265.035	364.313	158.624
ລວມຍອດຊັບສິນ	35.801.567	31.927.576	25.678.939	23.480.841	16.853.354	14.895.649
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານ	3.275.546	3.165.445	2.448.155	2.929.740	1.066.248	864.919
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ	28.403.957	25.403.131	21.311.144	19.101.854	14.526.555	12.831.759
ກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	2.145.402	2.002.307	720.497	121.287	58.816	60.072
ໜີ້ສິນອາກອນ	34.232	46.199	42.043	37.209	32.263	58.351
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	210.418	90.927	56.024	212.420	129.757	121.154
ລວມໜີ້ສິນ	34.069.555	30.708.009	24.577.863	22.402.510	15.813.639	13.936.255
ທຶນຈົດທະບຽນ	1.038.617	682.888	682.888	682.888	682.888	682.888
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ	380.382	357.712	313.833	278.208	274.068	183.792
ເງິນແຮສໍາລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	2.186	8.014	32.789	63.870	37.713	30.647
ກໍາໄລສະສົມ	310.827	170.953	71.566	53.365	45.046	62.067
ລວມຍອດທຶນ	1.732.012	1.219.567	1.101.076	1.078.331	1.039.715	959.394
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	35.801.567	31.927.576	25.678.939	23.480.841	16.853.354	14.895.649

3. ອັດຕາສ່ວນຕົວຊີ້ບອກການດຳເນີນງານ ຈຳນວນໜຶ່ງ (ຕົວເລກແຍກກິດຈະການຕ່າງຫາກ)

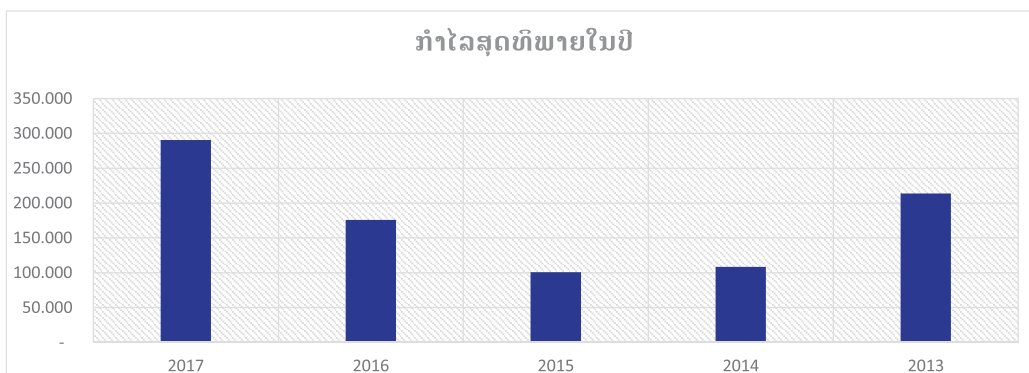
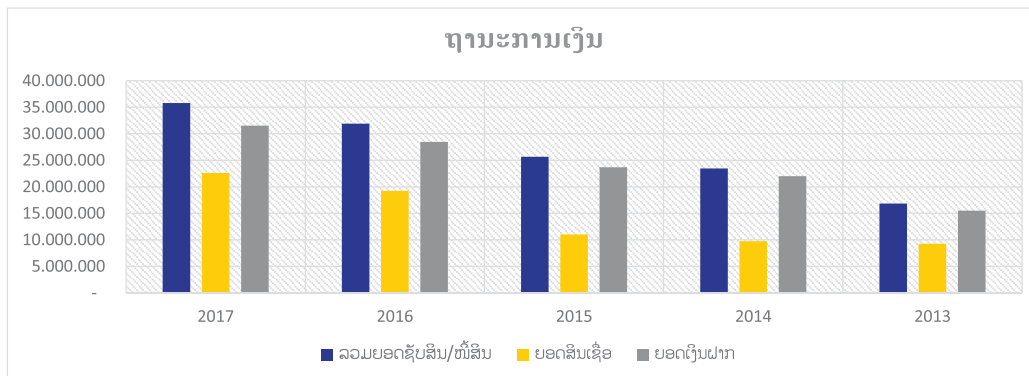
ເນື້ອໃນ	2017	2016	2015	2014	2013	2012
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ/ຊັບສິນທັງໝົດ	2,38%	1,69%	0,99%	1,30%	2,47%	2,22%
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ/ຊັບສິນທີ່ກໍາໄໝ້ເກີດດອກເບ້ຍ	6,72%	6,38%	8,32%	8,07%	8,92%	7,36%
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ/ໜີ້ສິນທີ່ມີດອກເບ້ຍ	2,84%	2,81%	3,33%	3,14%	3,16%	2,93%
ສ່ວນຕ່າງດອກເບ້ຍສຸດທິ/ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ	17,72%	23,78%	27,63%	26,30%	26,64%	27,57%
ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ/ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກການປະຕິບັດງານ	48,64%	49,90%	61,59%	62,16%	54,03%	46,68%
ກຳໄລສຸດທິຕໍ່ຊັບສິນ (ROA)	0,81%	0,55%	0,39%	0,46%	1,27%	1,46%
ກຳໄລສຸດທິຕໍ່ທຶນ (ROE)	16,77%	14,42%	9,26%	10,04%	20,57%	23,08%
ອັດຕາສ່ວນເງິນກູ້ຕໍ່ເງິນຝາກທັງໝົດ	71,66%	67,58%	46,52%	44,21%	59,72%	51,07%
ໜີ້ NPL ຕໍ່ເງິນກູ້ທັງໝົດ	1,5%	1,4%	2,62%	3,06%	0,67%	3,59%
ອັດຕາຜົນຕອບແທນຕໍ່ຮຸ້ນ	1.797	1.270	911	971	1.725	1.634
ອັດຕາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ	9,18%	4,92%	5,27%	7,05%	5,57%	6,75%

ຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ສຳຄັນ ຕາມການກວດສອບມາດຖານສາກົນ ແຕ່ປີ 2012-2017

(ແຍກກິດຈະການຕ່າງຫາກ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

	2017	2016	2015	2014	2013	2012
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	290.410	175.873	100.858	108.277	213.834	216.871
ລວມຍອດຊັບສິນ/ໜີ້ສິນ	35.801.567	31.927.576	25.678.939	23.480.841	16.853.354	14.895.649
ຍອດສິນເຊື່ອ	22.586.284	19.240.075	11.026.334	9.728.396	9.264.731	6.962.584
ຍອດເງິນຝາກ	31.518.874	28.471.267	23.702.293	22.003.804	15.514.430	13.633.073



ຄຳເຫັນຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ

1. ຄຳເຫັນຂອງທ່ານປະທານສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ

ບັນດາທ່ານທີ່ຮັກແພງ!

ຕະຫລອດປີ 2017 ຂ້າພະເຈົ້າ, ໃນນາມປະທານສະພາບໍລິຫານ ໄດ້ປະສານສົມທົບກັບກຳມະການສະພາບໍລິຫານທ່ານອື່ນໆຢ່າງເປັນປົກກະຕິໃນການຄົ້ນຄວ້າ, ພິຈາລະນາແກ້ໄຂບັນຫາສຳຄັນຕ່າງໆ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການຊຸກຍູ້ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວ, ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາແຜນງານ ແລະ ໂຄງການຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ຖືກຮັບຮອງຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ການພິຈາລະນາບັນຫາຕ່າງໆໃນລະດັບສະພາບໍລິຫານ ກໍ່ມີຫຼາຍອັນທີ່ພື້ນເດັ່ນ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການປັບປຸງ, ສັບຊ້ອນພະນັກງານຂັ້ນພະແນກ ແລະ ສາຂາຈຳນວນໜຶ່ງ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການທາງດ້ານວຽກວິຊາສະເພາະ ຂອງແຕ່ລະພາກສ່ວນ ແລະ ທັງຮັບປະກັນຄວາມເຂັ້ມແຂງໃນການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດ.

ດ້ານວິຊາສະເພາະ, ສະພາບໍລິຫານ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຊຸກຍູ້ ແລະ ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳແກ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຸກຄົນ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແຜນຍຸດທະສາດພັດທະນາ ໄລຍະຍາວຂອງທຸກຄົນ ສຳລັບປີ 2016-2020 ໂດຍສະເພາະແມ່ນການປະຕິບັດແຜນງານຮັບປະກັນຄວາມໝັ້ນຄົງ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ເນັ້ນໜັກການບໍລິຫານຈັດການທຶນວິໄນການເງິນ, ການພັດທະນາບໍລິການ, ການພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການຂະຫຍາຍຕົວທາງດ້ານທຸລະກິດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມວິໄສທັດ ສ້າງ ທຸກຄົນ ໃຫ້ກາຍເປັນເປັນທະນາຄານທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ທັນສະໄໝ ກ້າວສູ່ມາດຕະຖານສາກົນ.

ນອກຈາກນີ້, ກໍ່ໄດ້ຮັບຮອງເອົາບໍລິສັດທີ່ປຶກສາ ເພື່ອເຮັດໜ້າທີ່ໃນການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ດຳເນີນການເພີ່ມທຶນສຳເລັດໃນຊ່ວງທ້າຍປີ 2017. ໄປຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ, ທຸກຄົນ ກໍ່ໄດ້ມີການວ່າຈ້າງບໍລິສັດທີ່ປຶກສາ ເພື່ອປະເມີນຄວາມພ້ອມທຸກດ້ານຂອງ ທຸກຄົນ ໃນການນຳໃຊ້ຫຼັກການບາເຊວ 2 ເຂົ້າໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທຸກຄົນ ໃຫ້ມີຄວາມຍືນຍົງເຂັ້ມແຂງ, ດຳເນີນໂຄງການປັບປຸງວຽກງານສິນເຊື່ອໄປສູ່ບາດກ້າວໃໝ່.

ໃນປີ 2017 ທຸກຄົນ ສາມາດສ້າງກຳໄລໄດ້ລື່ນແຜນການ ທີ່ໄດ້ຮັບຮອງເອົາໃນກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນປະຈຳປີ 2016 ເຊິ່ງຜົນສຳເລັດດັ່ງກ່າວ ກໍ່ຍ້ອນຄວາມເອົາໃຈໃສ່ ຂອງຄະນະບໍລິຫານ ທຸກຄົນ ທຸກລະດັບ ນັບແຕ່ສະພາບໍລິຫານ ໄປຈົນເຖິງ ພະນັກງານຜູ້ເຮັດວຽກຕົວຈິງ ໃນການຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ແລະ ທິດຊີ້ນຳຂອງຄະນະອຳນວຍການ ທຸກຄົນ ໃຫ້ປະກົດຜົນເປັນຈິງ.



ທ່ານ ປອ. ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍຣະວົງ
ປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຸກຄົນ

ສຳລັບປີ 2018 ນີ້, ສະພາບລິຫານ ຈະສືບຕໍ່ເອົາໃຈໃສ່ຊີ້ນຳ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຸກຄົນ ເພື່ອຄວບຄຸມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາແຜນງານສຳຄັນຫຼັກ ໃຫ້ສຳເລັດຕາມລະດັບຄາດໝາຍ, ເອົາໃຈໃສ່ການພັດທະນາຂອງ ທຸກຄົນ ໃນຂົງເຂດວິຊາສະເພາະອື່ນໆ, ດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ ໃຫ້ສາມາດສ້າງຜົນຕອບແທນ ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທີ່ໄດ້ຮັບຮອງເອົາ ໃນກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ 2017.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ

ປະທານສະພາບໍລິຫານ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ



ດຣ. ບຸນເຫຼືອ ສົມໄຊວໍຣະວົງ

2. ຄຳເຫັນຂອງທ່ານຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທຄຕລ

ຮຽນບັນດາທ່ານທີ່ນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ!

ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍຂອບໃຈເປັນຢ່າງສູງທີ່ທ່ານໄດ້ໃຫ້ຄວາມສົນໃຈໃນປຶ້ມລາຍງານຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ 2017 ຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ທຄຕລ) ພ້ອມທັງໄດ້ຕິດຕາມຂໍ້ມູນຂ່າວສານຕ່າງໆຈາກ ທຄຕລ ຕະຫຼອດມາ.

ອີງໃສ່ສະພາບການປ່ຽນແປງແວດລ້ອມທາງທຸລະກິດຂອງພາກພື້ນຕ່າງໆ ໃນປີ 2017 ຜ່ານມາ, ທຄຕລ ຈຶ່ງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ໃນການບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດ ໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມລະບຽບການທາງການເງິນ ພ້ອມກັບການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ, ຫຼຸດຜ່ອນລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສ້າງຜົນຕອບແທນ. ພ້ອມທັງເອົາໃຈໃສ່ໃຫ້ບໍລິການທີ່ດີໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າກໍ່ຄືສັງຄົມ ດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບສູງ. ທຄຕລ ໄດ້ສືບຕໍ່ຂະຫຍາຍໜ່ວຍບໍລິການອອກໄປນັບມື້ນັບກວ້າງຂວາງ ໄປຄຽງຄູ່ກັບການອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຜ່ານສະຖານທີ່ບໍລິການ ແລະ ຜ່ານທາງລະບົບອີເລັກໂຕຣນິກ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າສາມາດເຂົ້າເຖິງການບໍລິການໄດ້ງ່າຍຂຶ້ນເຊັ່ນ: ການຈັດລົດບໍລິການເຄື່ອນທີ່ລົງໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າຢູ່ໃນເຂດຊຸມຊົນ ແລະ ສະຖາບັນການສຶກສາຕ່າງໆ; ທຄຕລ ຍັງໄດ້ມີການໃຫ້ບໍລິການໂອນເງິນດ່ວນ ເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າໃນລະດັບຊຸມຊົນ. ຜົນທີ່ໄດ້ຮັບເຫັນວ່າ ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຄຕລ ລ້ວນແຕ່ມີການຂະຫຍາຍຕົວເພີ່ມຂຶ້ນເມື່ອທຽບກັບປີ 2016. ຕົວເລກລາຍຮັບໃນທຸລະກິດໃນປີ 2017 ຈຶ່ງສາມາດປະຕິບັດໄດ້ລື່ນແຜນການເກືອບທັງໝົດທຸກດ້ານ. ສ່ວນລາຍຈ່າຍໃນທຸລະກິດ ກໍ່ຕໍ່າກວ່າແຜນການ ແລະ ສິ່ງຜົນໃຫ້ມີກຳໄລລື່ນແຜນການ.



ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທຄຕລ

ໃນດ້ານການພັດທະນາ, ທຄຕລ ໄດ້ມີການປັບປຸງ ແລະ ຍົກລະດັບການບໍລິການໃນຫຼາຍໆດ້ານ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການສ້າງສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ກັບລູກຄ້າດ້ວຍເຄື່ອງມືບໍລິການ ທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ຫຼາກຫຼາຍ. ອັນທີ່ພື້ນເດັ່ນແມ່ນ ທຄຕລ ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກະຊວງການເງິນ ເພື່ອດຳເນີນການຮັບຊຳລະຄ່າທຳນຽມທາງ ດ້ວຍລະບົບທັນສະໄໝຜ່ານປ່ອງບໍລິການ ແລະ ລະບົບອີເລັກໂທຣນິກ. ທຄຕລ ຍັງໄດ້ມີການນຳໃຊ້ລະບົບຊຳລະສິນຄ້າແລະບໍລິການຜ່ານ QR Code ພາຍໃຕ້ຊື່ຜະລິດຕະພັນ OnePay ເຊິ່ງສອງເຫດການດັ່ງກ່າວຖືວ່າເປັນການພັດທະນາສຳຄັນທີ່ບໍ່ເຄີຍມີມາກ່ອນໃນລະບົບທະນາຄານຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ໄດ້ຮັບການຕອບຮັບຈາກສັງຄົມເປັນຢ່າງດີ.

ໃນປີຕໍ່ໜ້າ ທຄຕລ ຍັງຈະອອກແຮງພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງການບໍລິການ ບັນດາຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ ຂອງ ທຄຕລ ໃຫ້ສາມາດຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າໄດ້ດີຂຶ້ນເລື້ອຍໆ ຈະຂະຫຍາຍເຄືອຂ່າຍບໍລິການໃຫ້ທົ່ວເຖິງ ເພື່ອນຳຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດມາສູ່ລູກຄ້າ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ



ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ

3. ຄຳເຫັນຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ

ສະບາຍດີບັນດາທ່ານ,

ຂ້າພະເຈົ້າ ຮູ້ສຶກເປັນກຽດຢ່າງຍິ່ງ ທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມໄວ້ວາງໃຈ ແລະ ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຈາກຜູ້ຖືຮຸ້ນ ໃຫ້ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທຸລະກິດ. ຂ້າພະເຈົ້າ ໄດ້ ຮ່ວມກັບສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທ່ານອື່ນໆ ໄດ້ໃຫ້ຄຳແນະນຳແກ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ໃນການຮ່ວມຕັດສິນສິນທາສຳຄັນຕ່າງໆ, ຮັບຮອງເອົາຜົນການດຳເນີນງານ ທຸລະກິດ ແຕ່ລະ ໄລຍະ ພ້ອມທັງເຮັດໜ້າທີ່ໃນການຕິດຕາມຄວາມຄືບໜ້າ ແລະ ກວດສອບການດຳເນີນ ງານຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຸລະກິດ. ທັງນີ້ ກໍ່ເພື່ອຮັບປະກັນຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ການດຳເນີນງານຂອງ ທຸລະກິດ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ສາມາດ ບັນລຸເປົ້າໝາຍທຸກໆປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ກໍ່ຄື ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານໄດ້ຮັບຮອງເອົາ.

ໃນປີ 2017 ທີ່ຜ່ານມາ, ຂ້າພະເຈົ້າ ສາມາດຕີລາຄາໄດ້ວ່າ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທຸລະກິດ ແຕ່ລະຂັ້ນ ໄດ້ມີຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຢ່າງຕັ້ງໜ້າ ໃນການຊີ້ນຳ-ນຳພາການເຄື່ອນໄຫວດຳເນີນງານ ແລະ ຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທຸລະກິດຂອງຕົນໃນແຕ່ລະດ້ານ ຢ່າງສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງ ເປັນຕົ້ນແມ່ນໄດ້ມີການຈັດກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ເພື່ອພິຈາລະນາບັນຫາ ສຳຄັນອີບດ່ວນຕ່າງໆ ເປັນປະຈຳທຸກໆໄຕມາດ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບຂອງ ທຸລະກິດ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ການປະຕິບັດຫຼັກການການເງິນ ມີການຈັດ ແບ່ງຄວາມຮັບຜິດຊອບພາຍໃນຊັດເຈນ, ມີຂັ້ນຕອນການດຳເນີນງານລະອຽດ. ນອກນີ້, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ຍັງໄດ້ຂໍຄຳເຫັນຈາກສະພາບໍລິຫານ ຜ່ານທາງຈັດໝາຍ ເພື່ອຕັດສິນສິນທາສຳຄັນໃດໜຶ່ງ ທີ່ເກີນກວ່າສິດອະນຸມັດຂອງຕົນ.

ທຸລະກິດ ຍັງໄດ້ມີການປັບປຸງ ແລະ ພັດທະນາລະບົບບັນຊີ, ຮູບແບບການລາຍງານການເງິນຂອງ ທຸລະກິດ ຢ່າງສອດຄ່ອງກັບມາດຖານ ບັນຊີ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ມາດຖານບັນຊີສາກົນ; ປັບປຸງລະບົບການຄຸ້ມຄອງ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ດຳເນີນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການ BASEL II.

ທາງດ້ານການປະຕິບັດຜົນຕອບແທນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງ ທຸລະກິດ ກໍ່ຢູ່ໃນຂອບເຂດທີ່ກອງ ປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ຕົກລົງຮັບຮອງເອົາ ແລະ ເປັນໄປຕາມທີ່ລະບຽບການ ທຸລະກິດ ໄດ້ກຳນົດໄວ້;

ໄປຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ, ທຸລະກິດ ຍັງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂ່າວສານຢ່າງເປັນປົກກະຕິ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນການເປີດເຜີຍຕາມຮອບວຽນ ປົກກະຕິ ຫຼື ການເປີດເຜີຍໃນກໍລະນີສະເພາະເລັ່ງດ່ວນຜ່ານຊ່ອງທາງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ແລະ ສົມວນຊົນຕ່າງໆ ອັນໄດ້ເຮັດໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ນັກລົງທຶນ ກໍ່ຄືມວນຊົນທົ່ວໄປສາມາດຮັບຮູ້ ແລະ ເຂົ້າເຖິງຂໍ້ມູນຂ່າວສານຂອງ ທຸລະກິດ ໄດ້ໃນລະດັບດີ.



ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາຣາ
ກຳມະການອິດສະຫຼະ

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື

ກຳມະການອິດສະຫຼະ, ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຸລະກິດ



ຄຳສຸກ ສຸນດາຣາ

4. ຄໍາເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ

ບັນດາທ່ານ ທີ່ນັບຖື,

ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ທຸກຄົນປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກຈຳນວນ 09 ທ່ານ, ຊຶ່ງໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຈາກທ່ານປະທານສະພາບໍລິຫານ ທຸກຄົນ. ຄະນະກຳມະການດັ່ງກ່າວ ມີພາລະບົດບາດໃນການຕິດຕາມກວດກາ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນຳແກ່ຄະນະອຳນວຍການ ທຸກຄົນ ໃນວຽກງານວາງລະບອບບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ລະບົບການກວດກາບັນຊີສໍາລັບທະນາຄານ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ວາງອອກ ແລະ ມາດຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ.

ຄະນະກຳມະການນີ້ ຍັງປະຕິບັດພາລະບົດບາດໃນການສ້າງແຜນການ ແລະ ງົບປະມານສໍາລັບການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ລວມທັງການສັນຫາ, ກຳນົດລາຄາ ແລະ ຂອບເຂດຂອງການກວດສອບສໍາລັບຜູ້ກວດສອບບັນຊີພາຍນອກ ເພື່ອນຳສະເໜີ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງເອົາ. ນອກຈາກນີ້, ຄະນະກຳມະການກວດສອບກໍຍັງເອົາໃຈໃສ່ຕິດຕາມກວດກາຄວາມຄືບໜ້າຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ການແກ້ໄຂບັນດາຂໍ້ພົບເຫັນ ຫຼື ຄໍາແນະນຳທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນບົດລາຍງານການກວດສອບ ເພື່ອປັບປຸງການດຳເນີນວຽກງານຂອງ ທຸກຄົນ ໃຫ້ນັບມື້ນັບດີຂຶ້ນ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບມາດຖານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

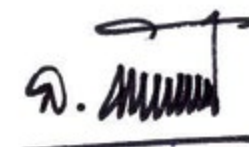
ຕະຫຼອດປີ 2017, ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ໄດ້ປະຕິບັດພາລະບົດບາດຂອງຕົນດ້ວຍຄວາມຮັບຜິດຊອບສູງ ເພື່ອເຮັດສໍາເລັດພາລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍຈາກສະພາບໍລິຫານ. ໃນນັ້ນ, ຄະນະກຳມະການໄດ້ມີການປະຊຸມກັນເປັນປະຈຳ ເພື່ອພິຈາລະນາບັນຫາສໍາຄັນຕ່າງໆທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານບັນຊີ ແລະ ວຽກງານກວດສອບບັນຊີຂອງທຸກຄົນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນໄດ້ມີການຊີ້ນຳ ທຸກຄົນ ໃນການພັດທະນາຄຸ້ມຄອງການກວດສອບພາຍໃນ, ຕິດຕາມການກວດສອບພາຍໃນປະຈຳປີ ແລະ ການສັນຫາຜູ້ກວດສອບບັນຊີພາຍນອກສໍາລັບປີ 2018. ການປະຕິບັດພາລະບົດບາດດັ່ງກ່າວ ໄດ້ມີການລາຍງານຕໍ່ທີ່ປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຢ່າງເປັນປົກກະຕິທຸກໆຄັ້ງ.

ຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ. ຄະນະກຳມະການນີ້ ກໍຍັງໄດ້ ເຮັດໜ້າທີ່ປະສານງານກັບບັນດາຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຊຶ່ງໃນປີ 2017 ທຸກຄົນໄດ້ຮັບການກວດສອບຈາກພາຍນອກ ລວມມີພາກສ່ວນຕ່າງໆຄື: ບໍລິສັດ ເອີນສແອນຢັງລາວ ຈຳກັດ ໃນຖານະຜູ້ກວດສອບອິດຫຼະທີ່ກວດສອບຖານະການເງິນ ທຸກຄົນ ປະຈຳປີ 2017 ແລະ ຜູ້ກວດສອບຈາກກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ.

ຈາກການກວດສອບທັງພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກເປັນປະຈຳຄັ້ງກ່າວ ໄດ້ຊ່ວຍຮັບປະກັນໃຫ້ການດຳເນີນງານຂອງ ທຸກຄົນ ໃນແຕ່ລະດ້ານມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບມາດຖານ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຮັບປະກັນຄວາມໂປ່ງໃສໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເຮັດໃຫ້ ທຸກຄົນ ບັນລຸເປົ້າໝາຍການດຳເນີນງານ ຕາມແຜນການທີ່ໄດ້ວາງໄວ້.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື

ຮອງປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ



ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌



ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

II

ປະຫວັດຄວາມເປັນມາຂອງ ທຄຕລ.

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ (ທຄຕລ) ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ສະບັບເລກທີ 129/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010 ທຄຕລ ໄດ້ສຳເລັດການຂາຍຮຸ້ນອອກສູ່ ມະຫາຊົນ ແລະ ໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0061/ຫຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ. ນະວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານ ເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍ ກະຊວງການເງິນ ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ.

ວັນທີ 15 ກໍລະກົດ 2011, ກະຊວງການເງິນ ໄດ້ຂາຍຮຸ້ນສາມັນ 10% (ທຽບເທົ່າກັບ 13,657,759 ຮຸ້ນ) ໃຫ້ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ ຊື່ວ່າ Compagnie Financière de la BRED (COFIBRED). ອີງຕາມສັນຍາການຊື້ຮຸ້ນສາມັນ ລະຫວ່າງ ກະຊວງການເງິນ ແລະ ທະນາຄານ COFIBRED. COFIBRED ແມ່ນບໍລິສັດໃນເຄືອຂອງ BRED ຊຶ່ງເປັນທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກພື້ນຂອງສະມາຄົມ ທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງ Banque Populaire Group ເຊິ່ງເປັນກຸ່ມຮ່ວມມືຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ່ງ.

ໃນວັນທີ 17 ສິງຫາ 2017 ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ໄດ້ຕົກລົງໃຫ້ ທຄຕລ ເພີ່ມທຶນ ໂດຍການສະເໜີຂາຍຮຸ້ນ ເພີ່ມທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ແລະ ໃຫ້ແກ່ສາທະລະນະຊົນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ເພື່ອເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ. ທຄຕລ ຈຶ່ງໄດ້ຮັບໃບສ້າງຕັ້ງ ສະບັບໃໝ່ ເລກທີ 21/ທຫລ, ລົງວັນທີ 13 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ຕະຫຼາດ ຫຼັກຊັບລາວໄດ້ຍິ່ງຢືນວ່າທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຈຳນວນ 355.728.500.000 ກີບ (71.145.700 ຮຸ້ນ) ຕາມໃບຢັ້ງຢືນ ເລກທີ 01 /ຕລຊລ, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງໃຫມ່ ເລກທີ 0889 /ຈທວ, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ

ອີງຕາມການແຈ້ງການຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ, ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງ ທຄຕລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	ຈຳນວນຮຸ້ນ	%
ລັດຖະບານ	145.406.321	70%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ (ລວມທັງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ) ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ	41.544.620	20%
	207.723.300	100%

ກິດຈະກຳຫຼັກຂອງ ທຸກຄົນ ແມ່ນສະໜອງການບໍລິການລວມທັງ ການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ, ຍາວ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງ ທຸກຄົນ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນ ຫຼຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີຄຸນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ຮັບ ອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແມ່ນ 1.038.617 ລ້ານກີບ (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 : 682.888 ລ້ານກີບ)

ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງ ທຸກຄົນ ຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ທຸກຄົນ ມີໜຶ່ງ (1) ສຳນັກງານໃຫຍ່, ໜຶ່ງ (1) ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ສີ່ (4) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ສິບເກົ້າ (19) ສາຂາຫຼັກ, ແປດສິບຫ້າ (85) ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສິບຫົກ (16) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວ ສປປ ລາວ.

III

ວິໄສທັດຂອງ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ.

ທຄຕລ ໄດ້ ປັບປຸງວິໄສທັດຂອງຕົນຄືນໃໝ່ ເພື່ອປະກອບເຂົ້າໃນການພັດທະນາວຽກງານຂອງຕົນໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າໝາຍ ແລະ ວັດຖຸປະສົງຄື: ເປັນທະນາຄານທີ່ເຂັ້ມແຂງ ທັນສະໄໝ ກ້າວສູ່ມາດຕະຖານສາກົນ.



IV

ການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານໃນດ້ານຕ່າງໆ.

1. ພາລະກິດ:

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ ທຸລະກິດ ກາຍເປັນທະນາຄານທີ່ເຂັ້ມແຂງ ທັນສະໄໝ ແລະ ກ້າວສູ່ມາດຕະຖານສາກົນ, ພາລະກິດທີ່ສໍາຄັນຂອງ ທຸລະກິດ ມີຄື: ພັດທະນາລະບົບບໍລິຫານອົງກອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ ເນັ້ນການປັບປຸງທຸລະກິດທະນາຄານໃຫ້ແທດເໝາະ ກັບສະພາບການປ່ຽນແປງໃນ ໄລຍະໃໝ່ ຖືເອົາການສ້າງວັດທະນະທໍາຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການ Basel II, ຍົກສູງ ປະສິດທິພາບການດໍາເນີນທຸລະກິດ, ສ້າງ ແລະ ພັດທະນາລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານບໍລິຫານທີ່ມີສັກກາຍະພາບ, ຄົບຖ້ວນ, ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັນເວລາ, ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ທາງດ້ານລະບົບລາຍງານ, ນໍາໃຊ້ລະບົບເທັກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຮູ້, ຄວາມ ຊ່ຽວຊານສະເພາະດ້ານໃຫ້ເທົ່າທຽມກັບພາກພື້ນ ແລະ ສາກົນ.

2. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດພາລະກິດໃນປີ 2017.

ໃນປີ 2017 ທີ່ຜ່ານມານີ້ ທຸລະກິດ ສາມາດປະຕິບັດວຽກງານໄດ້ຫຼາຍດ້ານ ເຊັ່ນ: ສໍາເລັດການປິດສະໜູບັນຊີທ້າຍປີ 2017, ຈັດກອງ ປະຊຸມທົບທວນຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸລະກິດ ປະຈຳປີ 2016 ແລະ ປະຈຳໄຕມາດ ທັງໝົດ 3 ຄັ້ງ ແລະ ກອງປະຊຸມສະພາ ບໍລິຫານ 3 ຄັ້ງ, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນສະໄໝສາມັນ ປະຈຳປີ 2016 ເພື່ອຮັບຮອງເອົາບັນຫາສໍາຄັນຕ່າງໆ ພ້ອມກັບການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ໃຫ້ແກ່ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ປະຈຳປີ 2016 ຈຳນວນ 614 ກີບ/ຮຸ້ນ.

ທຸລະກິດ ໄດ້ສໍາເລັດການຄັດເລືອກ ແລະ ຮັບເອົາທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນ, ທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ຜູ້ຄໍາປະກັນການຂາຍຮຸ້ນ ເພື່ອອອກຮຸ້ນສາມັນເພີ່ມທຶນຈຳນວນ 360 ຕື້ກີບ ແລະ ໄດ້ສໍາເລັດການຂາຍຮຸ້ນເພີ່ມທຶນຂອງ ທຸລະກິດ, ດໍາເນີນໂຄງການບາເຊວ 2 ພ້ອມທັງດໍາເນີນການປະເມີນສ່ວນຕ່າງຂອງຄວາມສ່ຽງທຸກດ້ານຕາມຫຼັກການບາເຊວ 2, ການກວດກາຮ່າງລາຍງານການວິເຄາະຊ່ອງວ່າງ ຄວາມສ່ຽງດ້ານ ICAAP ແລະ ໄດ້ສໍາເລັດໂຄງການພື້ນຖານ: ວິເຄາະເຫັນຊ່ອງວ່າງຄວາມສ່ຽງດ້ານຕ່າງໆ, ສ້າງແຜນດໍາເນີນງານ (ROADMAP) ຂອງໂຄງການບາເຊວ2 ແລະ ປິດຊ່ອງວ່າງຄວາມສ່ຽງທີ່ພົບເຫັນ, ໄດ້ຄົ້ນຄວ້ານໍາສະເໜີ ທຫລ ສ້າງຕັ້ງພະແນກ ການຕະຫຼາດຄົນໃໝ່, ໂຮມພະແນກຄຸ້ມຄອງສາຂາເຂົ້າກັບພະແນກກວດກາພາຍໃນ ເປັນພະແນກກວດກາພາຍໃນ ແລະ ສ້າງຕັ້ງສາຂາ ໃໝ່ (ສາຂາ ໄຊເສດຖາ).

ທຸລະກິດ ໄດ້ດໍາເນີນການເປີດເຜີຍຜົນການກວດສອບຖານະການເງິນ ທຸລະກິດ ປະຈຳປີ 2016 ແລະ ເປີດເຜີຍລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຜົນການທົບທວນຖານະການເງິນຂອງ ທຸລະກິດ ໄຕມາດ 01/2017 ແລະ ປະຈຳ 6 ເດືອນ, 9 ເດືອນ ປີ 2017 ຜ່ານລະບົບເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຂອງບໍລິສັດຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ. ດໍາເນີນໂຄງການສ້າງໂປຼແກຣມສິນເຊື່ອແບບໃໝ່ ປະຈຸບັນແມ່ນຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການສະໜອງຂໍ້ມູນຂອງ ພະແນກການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດທີ່ປຶກສາ. ນອກຈາກນັ້ນ, ທຸລະກິດ ຍັງໄດ້ດໍາເນີນການເຜີຍແຜ່ແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວ 2016-2020 ແລະ ແຜນການປີ 2017 ໃຫ້ແກ່ສາຂາ ທຸລະກິດ ທົ່ວລະບົບ ເພື່ອໃຫ້ສາຂາຮັບຊາບບັນດາທິດທາງແຜນການ ແລະ ຜົນຂະ ຫຍາຍໄປສູ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ບັນລຸແຜນການຕ່າງໆ. ໄດ້ຄົ້ນຄວ້າປັບປຸງ Job Description ແລະ ກຳນົດຕົວຊີ້ວັດການດໍາເນີນງານຂອງ ພະນັກງານສໍາເລັດໂດຍພື້ນຖານ 4 ພາກສ່ວນ (ພະແນກຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ, ພະແນກຄົ້ນຄວ້າ, ພັດທະນາ ແລະ ການຕະຫຼາດ, ພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື່ອ ແລະ ສູນບໍລິການ) ເພື່ອນໍາສະເໜີຮັບຮອງ ແລະ ເປັນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທົດລອງກ່ອນ; ດໍາເນີນໂຄງການ ສ້າງປຶ້ມແນະນໍາ ທຸລະກິດ (BCEL Profile) ສະບັບພາສາລາວ ແລະ ອັງກິດ ແລະ ການນໍາໃຊ້ແຊັກຮູບແບບໃໝ່ ຂອງ ທຸລະກິດ.

ທຸກໆ ໄດ້ຂະຫຍາຍວຽກງານບໍລິການ ຮ່ວມມືກັບພາກສ່ວນອື່ນໆເຊັ່ນ: ຈັດພິທີລົງນາມວ່າດ້ວຍການຮ່ວມມືດ້ານບໍລິການທະນາຄານ ລະຫວ່າງ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງປະເທດຈີນ ຈຳກັດ, ລົງນາມໃນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ກັບທະນາຄານອຸດສາຫະກຳແລະການຄ້າຂອງປະເທດຈີນ, ເຊັນສັນຍາວ່າດ້ວຍການບໍລິການທີ່ປຶກສາທາງດ້ານການເງິນ ລະຫວ່າງ ທຸກໆ ແລະ ບໍລິສັດຫຼັກຊັບລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ, ລົງນາມວ່າດ້ວຍການຊຳລະຄ່າບໍລິການຕ່າງໆຜ່ານ ທຸກໆ ລະຫວ່າງ ທຸກໆ ກັບ ບໍລິສັດກຸງສີ ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື້ອຈຳກັດ, ບໍລິສັດ AEON ເຊົ່າສິນເຊື້ອລາວ, ບໍລິສັດໄທເອັດ ເຊົ່າສິນເຊື້ອ (ລາວ), ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບ ຝາກເງິນປະຕູຄຳ ແລະ ບໍລິສັດ ເມືອງໄທປະກັນຊີວິດ, ສຳເລັດການເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ ວ່າດ້ວຍການຮ່ວມມືດ້ານການບໍລິການ ທະນາຄານ ລະຫວ່າງ ທຸກໆ ກັບ ທະນາຄານ KEB Hana ຈາກ ສ. ເກົາຫຼີ.

ໄດ້ສຳເລັດການຈັດພິທີລົງນາມຮ່ວມມືລະຫວ່າງກົມສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ທຸກໆ ວ່າດ້ວຍການເປີດນຳໃຊ້ລະບົບທັນສະໄໝເສຍ ຄ່າທຳນຽມທາງ, ສຳເລັດການພັດທະນາການຊຳລະສິນຄ້າແບບທັນສະໄໝ ຜ່ານ QR Code ຫຼື One Pay ທີ່ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ຜະລິດຕະພັນ BCEL One ປະຈຸບັນແມ່ນໄດ້ດຳເນີນການຕິດຕັ້ງນຳໃຊ້ໃຫ້ກັບບັນດາຮ້ານຄ້າຕ່າງໆຢູ່ໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ສາຂາ ທຸກໆ ທົ່ວປະເທດ. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ກໍ່ຈັດງານໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ສົ່ງເສີມການນຳໃຊ້ One Pay ທີ່ສູນການຄ້າລາວໄອເຕັກ.

ໃນປີ 2017 ທຸກໆ ກໍ່ໄດ້ຂະຫຍາຍຕາໜ່າງບໍລິການທັງໝົດ 5 ໜ່ວຍບໍລິການຄື: ໜ່ວຍບໍລິການຫ້ວຍຫົງ, ໜ່ວຍບໍລິການດົງຈອງ (ບ້ານນ້ຳມັນ ປຕທ), ຍົກລະດັບໜ່ວຍບໍລິການນ້ຳພູ, ໜ່ວຍບໍລິການຫລັກ 35 ສາຂາສະຫວັນນະເຂດ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການຊຽງເງິນ ສາຂາຫຼວງພະບາງ. ນອກຈາກນັ້ນ, ກໍ່ຈັດພິທີເປີດນຳໃຊ້ອາຄານຫຼັກໃໝ່ຂອງໜ່ວຍບໍລິການເມືອງງອຍ ທີ່ຂຶ້ນກັບສາຂາຫຼວງພະບາງ ແລະ ຈັດພິທີຂຶ້ນຕຶກອາຄານໃໝ່ ຂອງ ທຸກໆ ສາຂາສາລະວັນ.

ນອກຈາກນັ້ນ, ທຸກໆ ໄດ້ຮັບລາງວັນທະນາຄານພາຍໃນ ດີເດັ່ນ ປະຈຳປີ 2017 (Domestic Retail Bank of The Year 2017), ຈັດກິດຈະກຳຄືນກຳໄລໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ 4 ໂປຼແກຼມຊັ້ນຮ່ວມກັບ CUP ເຊິ່ງມີຜູ້ໂຊກດີລວມທັງໝົດ 24 ທ່ານຄື: ຜູ້ໂຊກດີຮັບແພັກເກັດ ທົວມາເລເຊຍ-ສິງກະໂປ 13 ທ່ານ, ຜູ້ໂຊກດີຮັບແພັກເກັດທົວມາເກົາ-ຮອງກົງ 06 ທ່ານ, ຜູ້ໃຊ້ບໍລິການຫຼາຍທີ່ສຸດ (Top spender) ໄດ້ຮັບ iPhone 7 ຈຳນວນ 05 ທ່ານ ແລະ ຕັ້ງບຸດໂຄສະນາໃນງານວາງສະແດງ ຊັບສິນທາງປັນຍາ ແລະ ໃນທ້າຍປີ ທຸກໆ ໄດ້ຮັບ ລາງວັນທະນາຄານດີເດັ່ນດ້ານການດຳເນີນງານ, ວຽກງານການໂອນເງິນລະຫວ່າງປະເທດ ປະຈຳປີ 2016 (Operational Excellence Award) ມອບໂດຍ ທະນາຄານ Wells Fargo ສະຖາບັນການເງິນທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດອັນດັບ 5 ຂອງປະເທດອາເມລິກາ.

3. ມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍ

ໃນປີ 2017 ທີ່ຜ່ານມາທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນເພື່ອຮັບຮອງຜົນການດຳເນີນທຸລະ ກິດປະຈຳປີ 2016 ໃນວັນທີ 28/04/2017 ຈຳນວນ 1 ຄັ້ງ ຊຶ່ງມີມະຕິກອງປະຊຸມດັ່ງລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

- ກອງປະຊຸມໄດ້ຮັບຮອງຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບພາຍນອກ, ຮັບຮອງການແບ່ງປັນກຳໄລເຂົ້າຄັ້ງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ປະຈຳປີ 2016 ຈຳນວນ 614 ກີບຕໍ່ຮຸ້ນ.
- ຮັບຮອງແຜນທຸລະກິດ, ແຜນພະນັກງານ ແລະ ແຜນຂະຫຍາຍຕາໜ່າງບໍລິການຂອງ ທຸກໆ ປະຈຳປີ 2017.
- ຮັບຮອງເອົາບໍລິສັດ Ernst and Young Lao ຈຳກັດ ເປັນຜູ້ກວດສອບຖານະການເງິນ ທຸກໆ ປະຈຳປີ 2017.

ທຸກໆ ໄດ້ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ປະຕິບັດຕາມມະຕິດັ່ງກ່າວ ຢ່າງສອດຄ່ອງ ແລະ ມີຜົນສຳເລັດ.

4. ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການອື່ນໆ

► ສະພາບໍລິຫານ

ໃນ 1 ປີທີ່ຜ່ານມາ ໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມເພື່ອຄື້ນຄວາມ ແລະ ຮັບຮອງບັນຫາສຳຄັນເຊັ່ນ:

- ຮັບຮອງແຜນການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນເພີ່ມທຶນ, ເປົ້າໝາຍການນຳໃຊ້ທຶນ, ຮັບຮອງບໍລິສັດລາວຈີນ ເປັນຜູ້ຄ້າປະກັນການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ເພີ່ມທຶນ ແລະ ຮັບຮອງເອົາບໍລິສັດລາວລໍ ເປັນບໍລິສັດທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ ໃນການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນເພີ່ມທຶນ.
- ຮັບຮອງຄື້ນຄວາມເປົ້າໝາຍສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຊຸດໃໝ່.
- ຮັບຮອງຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸກໆ ປີ 2016 ແລະ ຮັບຮອງເອົາຫຼັກການການແບ່ງເງິນປັນຜົນກຳໄລຫຼັງອາກອນ ເພື່ອຈ່າຍເງິນ ປັນຜົນ 50 ສ່ວນຮ້ອຍ ແລະ ແບ່ງເຂົ້າຄັ້ງຕ່າງໆ 50 ສ່ວນຮ້ອຍ.
- ຮັບຮອງ ແລະ ກຳນົດມື້ປິດປຶ້ມບັນຊີຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ມື້ເປີດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກຳນົດມື້ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ປະຈຳປີ 2016.

- ຮັບຮອງເອົາຜົນການກວດສອບຖານະການເງິນ ທຸກຄລ ປະຈຳ 06 ເດືອນຕົ້ນປີ 2017 ພາຍໃຕ້ມາດຖານລາວ ແລະ ມາດຖານສາກົນ ໂດຍຜ່ານຈົດໝາຍໝູນວຽນ.
- ຮັບຮອງກົດລະບຽບວ່າດ້ວຍການກຳນົດພາລະບົດບາດ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງ 5 ຄະນະກຳມະການທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານ.
- ຮັບຮອງເອົາການປັບປຸງກົດລະບຽບ ທຸກຄລ ເພື່ອນຳສະເໜີໃຫ້ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາ ຊຶ່ງໄດ້ຮັບການປັບປຸງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຫົນຈິດທະບຽນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ການປ່ຽນແປງດ້ານໂຄງປະກອບ, ເງື່ອນໄຂ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ ສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ທີ່ອອກໂດຍຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ
- ຮັບຮອງເອົາການດັດແກ້ກົດລະບຽບວ່າດ້ວຍການຈັດຊື້, ກໍ່ສ້າງ ແລະ ສ້ອມແປງຂອງ ທຸກຄລ.
- ຮັບຮອງເອົາບໍລິສັດກວດສອບ E&Y ເປັນຜູ້ກວດສອບຖານະການເງິນ ທຸກຄລ ປະຈຳປີ 2018.
- ຮັບຮອງການເພີ່ມທຶນຂອງ ທຸກຄລ ຈາກ 682.888 ລ້ານກີບ ເປັນ 1.038.617 ລ້ານກີບ.
- ຮັບຮອງໃນທາງຫຼັກການກ່ຽວກັບການຫຼຸດສັດສ່ວນການຖືຮຸ້ນ ທຸກຄລ ຢູ່ທະນາຄານລາວຝຣັ່ງ ຈາກ 46% ເຫຼືອ 30%.
- ຮັບຮອງບົດວິພາກເສດຖະກິດ ແລະ ຮັບຮອງການສ້າງຕັ້ງສາຂາໃໝ່ (ສາຂາໄຊເສດຖາ) ແລະ ລະບຽບຄຸ້ມຄອງສາຂາ ຂອງ ທຸກຄລ.

► ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ໃນປີ 2017 ຄະນະກຳມະການໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຄົ້ນຄວ້າຕິດຕາມຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸກຄລ ແຕ່ລະໄລຍະ, ໄດ້ຕິດຕາມບັນຫາສະພາບຄ່ອງການບໍລິຫານທຶນຂອງ ທຸກຄລ ແລະ ໃຫ້ທຸກຄລຊຶ້ນຳໃນການດຳເນີນງານຂອງ ທຸກຄລ ແຕ່ລະດ້ານຢ່າງມີປະສິດທິຜົນເຊັ່ນ: ຕິດຕາມການພັດທະນາບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຕິດຕາມການຄົ້ນຄວ້າລາຍຊື່ສະພາບໍລິຫານຊຸດໃໝ່, ຕິດຕາມການລະດົມເງິນຝາກ ໂດຍຕັ້ງຄະນະກຳມະການຄົ້ນຄວ້າການລະດົມທຶນຜ່ານຫຼາຍວິທີການຜ່ານຫຼາຍຊ່ອງທາງຄື: ການໂຄສະນາ, ກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍ, ຕິດຕາມວຽກງານບໍລິຫານສິນເຊື້ອ ໂດຍສະເພາະຕິດຕາມລາຍການລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່, ຄຸ້ມຄອງ NPL ໃຫ້ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ເໝາະສົມ, ຕິດຕາມການຄົ້ນຄວ້າພິຈາລະນາຮັບຮອງຂໍ້ມູນຕ່າງໆໃນແຜນການ 2018 ເພື່ອນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານ, ຕິດຕາມການດຳເນີນງານຂອງບັນດາບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ໄດ້ທວງເງິນບັນຜົນກຳໄລສະສົມຈາກແຕ່ລະພາກສ່ວນ, ຕິດຕາມການຄົ້ນຄວ້າການຂາຍຮຸ້ນເພີ່ມທຶນຂອງ ທຸກຄລ ແລະ ແຜນຫຼຸດສັດສ່ວນການຖືຮຸ້ນໃນ ທຸກຄລ ຂອງລັດຖະບານ, ສຶກສາລາຍລະອຽດຕໍ່ລະດັບຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ທຸກຄລ ທຽບໃສ່ມາດຖານລາວ ແລະ ມາດຖານສາກົນ.

ນອກນັ້ນ, ຍັງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຕິດຕາມການປະຕິບັດໂຄງການແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວ, ຄົ້ນຄວ້າພາລະບົດບາດຂອງບັນດາຄະນະກຳມະການ ທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານເພື່ອນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານຮັບຮອງ, ຕິດຕາມການພັດທະນາບຸກຄະລາກອນ, ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ ຂອງ ທຸກຄລ, ໄດ້ພິຈາລະນາການແບ່ງກຳໄລປີ 2017 ເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ເພື່ອນຳສະເໜີໃນກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ ແລະ ພິຈາລະນາການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ ທະນາຄານລາວຈີນ ເພື່ອນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານ. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ກໍ່ຕິດຕາມການປະເມີນ KPI ສາຂາຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດເມື່ອກ່ອນ ແລະ ຕິດຕາມການຄົ້ນຄວ້າ KPI ຂອງພະນັກງານ ບັນດາພະແນກ, ສູນ ສຳນັກງານໃຫຍ່ ທຸກຄລ ແລະ ການກຳນົດຈັດຂັ້ນສາຂາ-ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຶ່ງການຈັດຕາມມາດຖານແຕ່ລະຂັ້ນແມ່ນອີງໃສ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກຳເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກ.

ຄະນະກຳມະການໄດ້ຮັບຮອງເອົາການປັບປຸງລະບຽບການຕ່າງໆ: ການປັບປຸງກົດລະບຽບລວມຂອງ ທຸກຄລ, ການປັບປຸງລະບຽບຈັດຊື້-ກໍ່ສ້າງສ້ອມແປງ, ການປັບປຸງລະບຽບຄຸ້ມຄອງພາຫະນະ, ພາລະບົດບາດ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການ ທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານ ແລະ ໄດ້ຮັບຮອງເອົາປຶ້ມ Annual report 2016 ຂອງ ທຸກຄລ.

► ຄະນະກຳມະການຄວາມສ່ຽງ

ທຸກຄລ ໄດ້ສືບຕໍ່ເອົາໃຈໃສ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃຫ້ໄດ້ຮັບປະສິດທິຜົນເຊິ່ງສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ຈາກບັນດາວຽກງານທີ່ພື້ນເດັ່ນເຊັ່ນ: ສັງລວມບັນດາຂໍ້ພົບເຫັນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸກຄລ ໄລຍະປີ 2016 ທີ່ຜ່ານມາ ເພື່ອບັນທຶກລົງໃນເອກະສານບັນທຶກຄວາມສ່ຽງ (Cloud Computing Risk Log) ທີ່ຖືກສ້າງຂຶ້ນເພື່ອນຳໃຊ້ເປັນພື້ນຖານໃນການວິເຄາະຄວາມສ່ຽງ, ວິເຄາະຜົນກະທົບຈາກຄວາມສ່ຽງທັງພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ທີ່ອາດສົ່ງຜົນຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທະນາຄານ ເຊັ່ນ: ຜົນກະທົບຈາກການໂຈລະກຳຂໍ້ມູນບັດເຄຣດິດຂອງລູກຄ້າ ທຸກຄລ, ການນຳໃຊ້ເຄື່ອງຮູດບັດ EDC ໃນຮູບແບບອອບລາຍ (offline) ເພື່ອເຮັດການສໍ້ໂກງ ແລະ ອື່ນໆ, ຕິດຕາມຄວາມສ່ຽງດ້ານການຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອຢ່າງໃກ້ຊິດ, ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານ.

ນອກຈາກນັ້ນ, ຄະນະກຳມະການ ຍັງໄດ້ປະເມີນທຸລະກຳທີ່ແຕ່ລະພະແນກ/ສູນ/ສາຂາ ບໍ່ປະຕິບັດຕາມລະບຽບບໍລິການ ເປັນປະຈຳ ທຸກໆເດືອນ ພ້ອມທັງເຮັດການສຶກສາທຽບລະຫວ່າງ ຂໍ້ມູນທີ່ແຕ່ລະພະແນກ/ສູນ/ສາຂາ ລາຍງານເຖິງ ພາກສ່ວນຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ (ຜູ້ ບໍ່ອ່ານແຖວທີ 02) ກັບ ບົດລາຍງານຂໍ້ພົບເຫັນຂອງພາກສ່ວນກວດກາ (ຜູ້ບໍ່ອ່ານແຖວທີ 03) ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງ ການລາຍງານ, ຮ່າງນະໂຍບາຍຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ ທຸກຄົນ, ໄດ້ສຸມໃສ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສອດຄ່ອງຕາມ ມາດຕະຖານສາກົນ ສະແດງໃຫ້ເຫັນໄດ້ຈາກການກະກຽມຄວາມພ້ອມໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ 2 ແລະ ໄດ້ສຳເລັດ ສ້າງແຜນດຳເນີນງານ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ ບາເຊວ 2. ຄົ້ນຄວ້າຮ່ວມກັບ ບໍລິສັດ ເອີນແອນຢັງ ກ່ຽວກັບແຜນການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດໂຄງການປັບປຸງຂັ້ນຕອນການອະນຸມັດສິນເຊື່ອໄປສູ່ຄວາມທັນສະໄໝ ໂດຍການໃຊ້ລະບົບ LOS (Loan Origination System) ແລະ ສ້າງລະບົບຈັດອັນດັບສິນເຊື່ອ (Credit Rating System) ແລະ ຄົ້ນຄວ້າຄວາມສ່ຽງທີ່ຕິດພັນກັບຜະລິດຕະພັນ ທັງໝົດຂອງ ທຸກຄົນ.

❖ ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ

ໃນ 1 ປີຜ່ານມານີ້ ຄະນະກຳມະການໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຕິດຕາມວຽກງານຕ່າງໆຊຶ່ງສາມາດປະຕິບັດໄດ້ເຊັ່ນ: ສຳເລັດການກວດສອບຖານະ ການເງິນ ແລະ ເຊັນຮັບຮອງບົດລາຍງານການເງິນພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານລາວ (LAS) ແລະ ມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ (IFRS) ປະຈຳປີ 2016, ເຊັນຮັບຮອງບົດລາຍງານທົບທວນຄືນແບບວິເຄາະ (Diagnostic review report) ແລະ ບົດລາຍງານ ທົບທວນຄືນຖານະເງິນກູ້ (Loan review report) ປະຈຳປີ 2016 ແລະ ການທົບທວນຖານະການເງິນປະຈຳ 06 ເດືອນຕົ້ນປີ 2017 ຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ (E&Y) ແລະ ເປີດເຜີຍບົດລາຍງານການເງິນອອກສູ່ມວນຊົນ.

ສຳເລັດການກວດສອບຖານະການເງິນ ທຸກຄົນ ປະຈຳປີ 2016 ຂອງອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ ແລະ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ ທຸລະກິດ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ປະຈຸບັນຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການອອກບົດລາຍງານ, ພ້ອມກັນນັ້ນ, ທຸກຄົນ ສຳເລັດການຄັດເລືອກ ບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກຂອງ ທຸກຄົນ ປະຈຳປີ 2018. ຕິດຕາມການແກ້ໄຂຂໍ້ພົບເຫັນຂອງບັນດາພະແນກ/ສູນ ເຫັນວ່າສ່ວນຫລາຍ ແມ່ນສາມາດແກ້ໄຂໄດ້ ຍັງເຫຼືອບາງບັນຫາຄົງຄ້າງ ທີ່ຕ້ອງໄດ້ສືບຕໍ່ແກ້ໄຂ ຄື: ການເປີດບັນຊີຜິດປະເພດ, ການປັບປຸງ (update) ຂໍ້ມູນ ຂອງລູກຄ້າເງິນຝາກ ແລະ ສຳເລັດການລົງກວດສອບຖານະການເງິນ ທຸກຄົນ ກ່ອນປິດບັນຊີປະຈຳປີ 2017.

5. ການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງການຈັດຕັ້ງ

ໃນປີ 2017 ທີ່ຜ່ານມາ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ໄດ້ມີການປ່ຽນແປງໂຄງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆເຊັ່ນ:

❖ ການປ່ຽນແປງຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ: (ຍັງບໍ່ມີການປ່ຽນແປງຈາກປີ 2015)

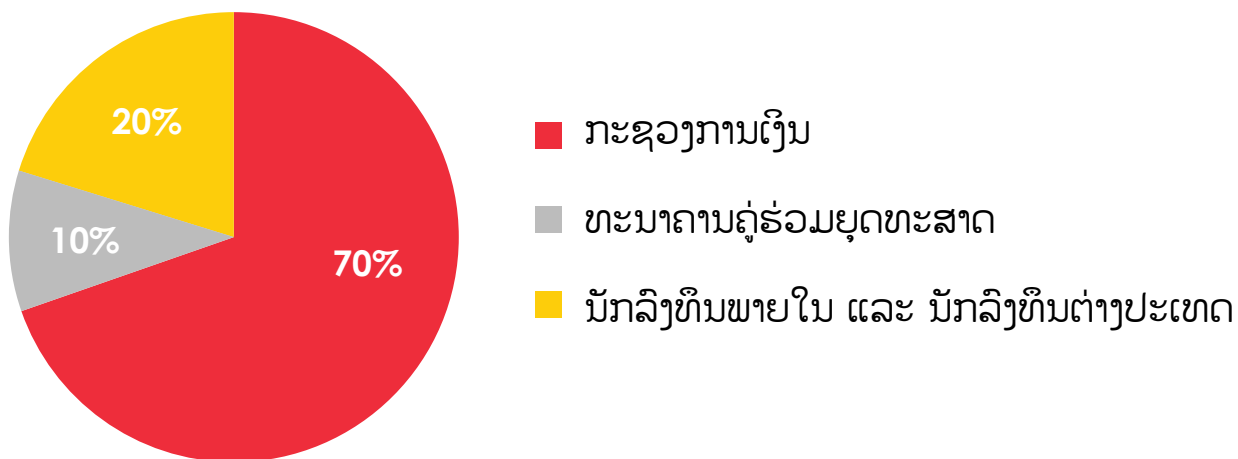
1). ທ່ານ ດຣ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍລະວົງ	ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍການເງິນ ກະຊວງການເງິນ	ເປັນ ປະທານ
2). ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາລາ	ບຸກຄົນເອກະລາດຈາກພາຍນອກ	ເປັນ ຮອງປະທານ
3). ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ຮັກສາການຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທຸກຄົນ	ເປັນ ກຳມະການ
4). ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທຸກຄົນ	ເປັນ ກຳມະການ
5). ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທຸກຄົນ	ເປັນ ກຳມະການ
6). ທ່ານ ວຽງໄຊ ຈັນທະວິສຸກ	ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສາຂາ ຕາງໜ້າພະນັກງານ	ເປັນ ກຳມະການ
7). Mr Marc ROBERT	ຕາງໜ້າທະນາຄານ COFI BRED ໃນນາມຄູ່ຮ່ວມຍຸດທະສາດ	ເປັນ ກຳມະການ

ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ, ປະຫວັດ ຂອງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ.

1. ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ ລວມມີ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ແມ່ນກະຊວງການເງິນ (ຕາງໜ້າລັດຖະບານ) ຖືຮຸ້ນ 70%, ຄູ່ຮ່ວມຍຸດທະສາດ ຖືຮຸ້ນ 10%, ນັກລົງທຶນພາຍໃນ ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ ຖືຮຸ້ນ 20%.

ແຜນວາດໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທຄຕລ





ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ
BCEL'S BOARD OF DIRECTORS



ທ່ານ ປອ ບຸນເຫຼືອ ສິນໄຊວໍຣະວົງ
ປະທານ ສະພາບໍລິຫານ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 24/11/1966
ສັນຊາດ : ລາວ
ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ
ຕຳແໜ່ງ : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍການເງິນ,
ກະຊວງການເງິນ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2004 : ປະລິນຍາເອກດ້ານເສດຖະສາດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາ
ໄລແຫ່ງຊາດອິດສະຕາລີ, ປະເທດອິດສະຕາລີ.
ປີ 2000 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລ
ແຫ່ງຊາດອິດສະຕາລີ, ປະເທດອິດສະຕາລີ.
ປີ 1997 : ປະລິນຍາໂທດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ທີ່ມະຫາວິທະ
ຍາໄລທຳມະສາດ, ປະເທດໄທ.
ປີ 1990 : ປະລິນຍາຕີ ແລະ ປະລິນຍາໂທດ້ານພິຊິກ ແລະ ເລຂາ
ຄະນິດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລມິດສະກູ, ປະເທດລັດເຊຍ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

ປີ 2016 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ
2014-2016 : ຫົວໜ້າກົມງົບປະມານແຫ່ງລັດ, ກະຊວງການເງິນ.
2013-2014 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ກະຊວງການເງິນ
2010-2012 : ໜຶ່ງໃນຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານພັດທະນາອາຊີ
ໃນຂົງເຂດອັບການິສະຖານ, ບັງກະລາດິດ, ປູຊານ,
ອິນເດຍ, ລາວ, ທາຈິກິດສະຖານ ແລະ ຕູມິນິດ
ສະຖານ, ປະຈຳການທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ທະນາຄານ
ພັດທະນາອາຊີ ເມືອງມະນີລາ ປະເທດ ຟີລິບປິນ.
2007-2011 : ຮອງຫົວໜ້າກົມເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ກະຊວງການເງິນ
2005-2007 : ຫົວໜ້າກົມນະໂຍບາຍເສດຖະສາດການເງິນ, ກະຊວງ
ການເງິນ
2004-2005 : ຫົວໜ້າພະແນກສະຖິຕິການເງິນ, ກົມນະໂຍບາຍ
ເງິນຕາ, ກະຊວງການເງິນ.
1996-1998 : ຮອງຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີທົ່ວໄປ, ກົມຄັງເງິນ,
ກະຊວງການເງິນ
1993-1996 : ພະນັກງານການເງິນ, ກະຊວງການເງິນ
1991-1993 : ອາຈານສອນ ທີ່ມະວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດລາວ



ທ່ານ ຄຳສຸກ ສຸນດາຣາ
ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 03/06/1945

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ, ຝຣັ່ງ

ຕຳແໜ່ງ : ບຸກຄົນເອກະລາດຈາກພາຍນອກ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

- ປີ 1993 : ມະຫາວິທະຍາໄລຈອດສ໌ທາວທິນະຄອນວໍຊິງຕັນ ປະເທດສະຫະລັດອາເມລິກາ.
- ປີ 1985 : ສະຖາບັນຄຸ້ມຄອງທະນາຄານແຫ່ງອິນເດຍທີ່ເມືອງ ປານາ ປະເທດອິນເດຍ
- ປີ 1974 : ສູນຝຶກອົບຮົມລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ ເມືອງ ນາໂກ ປະເທດຍີ່ປຸ່ນ.
- ປີ 1972 : ການຝຶກອົບຮົມ: ດ້ານເສດຖະສາດ ຈາກສະຖາບັນ ຄຸ້ມຄອງເສດຖະກິດ ຂອງອົງການສະຫະປະຊາຊາດ ທີ່ບາງກອກປະເທດໄທ.
- ປີ 1969 : ຈົບອຸດົມ ແລະ ລະດັບປະລິນຍາຕຣີ ຈາກປະເທດ ອິດສະຕາລີ, ມະຫາວິທະຍາໄລນິວຊາວເວວ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

- ປີ 2015 : ເປັນທີ່ປຶກສາດ້ານການເງິນແລະການທະນາຄານຂອງ ບໍລິສັດລ້ານຊ້າງ ມິເນໂຮນ ຈຳກັດ (ຊຶ່ງເປັນບໍລິສັດ ໃນເຄືອຂອງກຸ່ມບໍລິສັດໂອເຊຍນາ ແຫ່ງເມືອງ ເມວເບີນ ປະເທດອິດສະຕາລີ).
- 1995–1996 : ເປັນທີ່ປຶກສາຜູ້ອຳນວຍການ ທີ່ອົງການ ການເງິນ ລະຫວ່າງປະເທດ ກຸ່ມພາກພື້ນ ອາຊີຕາເວັນອອກ ສ່ຽງໃຕ້, ທິນະຄອນວໍຊິງຕັນ ປະເທດອາເມລິກາ.
- 1990–1994 ແລະ 1997-2005 : ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- 1976–1989 : ຢູ່ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
- 1970–1975 : ຢູ່ທະນາຄານພັດທະນາລາວ



**ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ
ກຳມະການ**

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 17/06/1964
ສັນຊາດ : ລາວ
ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ຮັງກາລີ.
ຕຳແໜ່ງ : ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2009 : ຂຶ້ນສູງທິດສະດີການເມືອງ ຈາກໂຮງຮຽນການເມືອງ-
ການປົກຄອງ
1983–1988 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະກິດການເງິນຈາກປະເທດ
ຮົງກາລີ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2016–ປະຈຸບັນ : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ
2015–2015 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຮັກສາການ
ຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸມແລະເປັນປະທານສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ
ລາວ-ຝຣັ່ງ.
2005–2015 : ແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍ
ການໃຫຍ່ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸມ.
2000–2005 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ ຕາມການ
ສັບຊ້ອນ.
1998–1999 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຫ້ອງ ການບໍລິຫານ-ການເງິນ,
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ
ສຳນັກງານໃຫຍ່
1995–1998 : ເປັນຫົວໜ້າ ທຸກຄລ ສາຂາຈຳປາສັກ.
ປີ 1994 : ແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ,
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ
ສຳນັກງານໃຫຍ່.
1989–1990 : ເຮັດວຽກເປັນພະນັກງານວິຊາການທີ່ພະແນກຄຸ້ມ
ຄອງສິນເຊື້ອ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸມ.
1988–1989 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການ ທີ່ກະຊວງການເງິນ.



ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ
ກຳມະການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 10/11/1970

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

- 2014 : ປະລິນຍາໂທດ້ານຄຸ້ມຄອງເສດຖະກິດຈາກສະຖາບັນ
ການເມືອງການປົກຄອງ.
- 2006 : ປະລິນຍາຕີດ້ານພາສາອັງກິດຈາກມະຫາວິທະຍາ
ໄລແຫ່ງຊາດ.
- 1993 : ຊັ້ນກາງດ້ານຂະແໜງບັນຊີຈາກ ໂຮງຮຽນ ເຕັກນິກ
ປາກປ່າສັກ.

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

- 2014–2017 : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດ
ລາວ ມະຫາຊຸມ.
- 2011–2014 : ຮອງຫົວໜ້າກົມຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ,
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ
- 2009–2011 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ
ພະນັກງານ, ກົມຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ, ທະນາ
ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- 2006–2009 : ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ
ພະນັກງານ, ກົມຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ ທະນາ
ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- 1993–2000 : ພະນັກງານວິຊາການທີ່ກົມຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ,
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.



**ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ
ກຳມະການ**

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 04/08/1961
ສັນຊາດ : ລາວ
ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ຫວຽດນາມ
ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2011 : ປະລິນຍາໂທ ດ້ານການທະນາຄານທີ່ສະຖາບັນ
ການທະນາຄານ, ສປປ ລາວ.
ປີ 2007 : ປະລິນຍາຕີ ດ້ານການທະນາຄານທີ່ສະຖາບັນ
ການທະນາຄານ, ສປປ ລາວ.
ປີ 1984 : ຊັ້ນສູງ ດ້ານການທະນາຄານ, ວິທະຍາໄລທະ
ນາຄານ, ສສ ຫວຽດນາມ.

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

2010–ປະຈຸບັນ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດ
ລາວ ມະຫາຊຸມ ພ້ອມກັບເປັນ ຮອງປະທານສະພາ
ບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ.
2008–2010 : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ
ປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ ແລະ ເປັນປະທານສະພາ
ບໍລິຫານທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ
ໃນປີ 2008 ຫາ 2012.
2003–2008 : ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ ແລະ ເປັນສະມາຊິກ
ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ.
2000–2003 : ຫົວໜ້າ ທຸລະກິດ ສາຂາອຸດົມໄຊ.
1999–2000 : ຫົວໜ້າຝ່າຍບັນຊີ-ທ້ອງຖານ, ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ ສຳນັກງານໃຫຍ່.
1997–1999 : ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ, ທະນາຄານການ
ຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມສຳນັກງານໃຫຍ່.
1994–1997 : ຮອງພະແນກບໍລິການ ແລະ ຄັງສາງ, ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ ສຳນັກງານໃຫຍ່.
1992–1994 : ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນ
ຮອງພະແນກສິນເຊື້ອ.
1989–1992 : ພະນັກງານວິຊາການທີ່ພະແນກສິນເຊື້ອ ແລະ
ພະແນກເງິນຝາກ.
1986–1989 : ພະນັກງານວິຊາການທີ່ພະແນກໜັງສືສິນເຊື້ອ
ແລະ ໄປປະຈຳທີ່ພະແນກແລກປ່ຽນໃນປີ 1989.
ປີ 1984 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການ ທີ່ພະແນກກວດກາ,
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ.



**ທ່ານ ວຽງໄຊ ຈັນທະວິສຸກ
ກຳມະການ**

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 25/12/1959

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສາຂາ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2012 : ປະລິນຍາຕີ ດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ທີ່ວິທະຍາໄລ
ຄອມບີຊ.

ປີ 2009 : ຊັ້ນສູງ ດ້ານການທະນາຄານທີ່ສະຖາບັນການທະ
ນາຄານ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ປີ 1984 : ຊັ້ນກາງ ທີ່ວິທະຍາໄລຄູ, ດົງໂດກ

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

2015–ປະຈຸບັນ : ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສາຂາ ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.

2011–2015 : ຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ-ພະນັກງານ, ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ ສຳນັກງານໃຫຍ່.

2010–2011 : ຫົວໜ້າສາຂາ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນ ສາຂາບໍລິຄຳໄຊ.

2003–2007 : ຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນ ສາຂາຄຳມ່ວນ.

2000–2003 : ຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນ ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ.

1998–2000 : ຮອງພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ, ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ ສຳນັກງານໃຫຍ່.

1995–1998 : ຫົວໜ້າໜ່ວຍບໍລິການຕະຫຼາດເຊົ້າ, ທຸລະກິດ ສາຂາ
ນະຄອນຫຼວງ

1993–1994 : ພະນັກງານວິຊາການປະຈຳທີ່ໜ່ວຍບໍລິການທາດຫຼວງ
ແລະ ປະຈຳທີ່ໜ່ວຍ ບໍລິການຂົວມິດຕະພາບ.

ປີ 1992 : ພະນັກງານວິຊາການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດ
ລາວ ມະຫາຊຸນ ສັງກັດທີ່ໜ່ວຍບໍລິການສີຫອມ.

ປີ 1989 : ພະນັກງານວິຊາການທີ່ຫ້ອງການອຸດສາຫະກຳການຄ້າ
ເມືອງໄຊທານີ.



ທ່ານ ມາກ ໂລເບີດ
ກຳມະການ

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 02 /09/1973

ສັນຊາດ : ຝຣັ່ງ

ພາສາ : ຝຣັ່ງ, ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ
COFIBRED, ຕາງໜ້າທະນາຄານ
COFIBRED ໃນນາມຄູ່ຮ່ວມຍຸດທະສາດ
ຂອງ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊືນ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

1997-2003 : ປະລິນຍາເອກ ດ້ານເສດຖະສາດ ທີ່ມະຫາວິທະຍາໄລ
ແຄລິຟໍເນຍ, ປະເທດສະຫະລັດ ອາເມລິກາ.

1995-1996 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດສາກົນ ທີ່ມະຫາວິທະ
ຍາໄລ Sciences PO Paris, ປະເທດຝຣັ່ງ.

1992-1995 : ປະລິນຍາຕີດ້ານເສດຖະສາດ ແລະ ການເງິນ ຈາກ
ESSEC Paris-Business school,
economics , finance. ປະເທດຝຣັ່ງ.

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

ປີ 2014 : ຫົວໜ້າຝ່າຍທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ຫົວໜ້າຝ່າຍ
ປະຕິບັດການ, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ
BRED BANQUE POPULAIRE, Paris.

2013-2014 : ຫົວໜ້າຝ່າຍປະຕິບັດການ, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ
ທີ່ SOCIETE DE FINANCEMENT LOCAL.

2011-2013 : ຫົວໜ້າຝ່າຍປະຕິບັດການ, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ
ທີ່ DEXIA CREDIT LOCAL.

2009-2011 : ຮອງຫົວໜ້າຝ່າຍປັບປຸງແຜນການ, ພະແນກຍຸດ
ທະສາດ ທີ່ DEXIA.

2006-2009 : ຜູ້ບໍລິຫານເຂດອາຊີ ຂອງ DEXIA.

2004-2005 : ທີ່ປຶກສາຜູ້ອຳນວຍການຝຣັ່ງ ຂອງກອງທຶນການເງິນ
ລະຫວ່າງປະເທດ.



ປະຫວັດຂອງຄະນະອຳນວຍການ
Executive Management Biography



ທ່ານ ພູຂົງ ຈັນທະຈັກ
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

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

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2009 : ຊັ້ນສູງທິດສະດີການເມືອງ ຈາກໂຮງຮຽນການເມືອງ-
ການປົກຄອງ
1983–1988 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະກິດການເງິນຈາກປະເທດ
ຮົງກາລີ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2016–ປະຈຸບັນ : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ
2015–2015 : ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຮັກສາການ
ຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນແລະເປັນປະທານສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ
ລາວ-ຝຣັ່ງ.
2005–2015 : ແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍ
ການໃຫຍ່ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນ.
2000–2005 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ ຕາມການ
ສັບຊ້ອນ.
1998–1999 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຫ້ອງ ການບໍລິຫານ-ການເງິນ,
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ
ສຳນັກງານໃຫຍ່
1995–1998 : ເປັນຫົວໜ້າ ທຸກໆ ສາຂາຈຳປາສັກ.
ປີ 1994 : ແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ,
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ
ສຳນັກງານໃຫຍ່.
1989–1990 : ເຮັດວຽກເປັນພະນັກງານວິຊາການທີ່ພະແນກຄຸ້ມ
ຄອງສິນເຊື້ອ, ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊຸນ.
1988–1989 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການ ທີ່ກະຊວງການເງິນ.



ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 04/08/1961

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ຫວຽດນາມ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

ປີ 2011 : ປະລິນຍາໂທ ດ້ານການທະນາຄານທີ່ສະຖາບັນ
ການທະນາຄານ, ສປປ ລາວ.

ປີ 2007 : ປະລິນຍາຕີ ດ້ານການທະນາຄານທີ່ສະຖາບັນ
ການທະນາຄານ, ສປປ ລາວ.

ປີ 1984 : ຊັ້ນສູງ ດ້ານການທະນາຄານ, ວິທະຍາໄລທະ
ນາຄານ, ສສ ຫວຽດນາມ.

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

2010–ປະຈຸບັນ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດ
ລາວ ມະຫາຊືນ ພ້ອມກັບເປັນ ຮອງປະທານສະພາ
ບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ.

2008–2010 : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ
ປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ ແລະ ເປັນປະທານສະພາ
ບໍລິຫານທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ
ໃນປີ 2008 ຫາ 2012.

2003–2008 : ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ ແລະ ເປັນສະມາຊິກ
ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ.

2000–2003 : ຫົວໜ້າ ທຸລະກິດ ສາຂາອຸດົມໄຊ.

1999–2000 : ຫົວໜ້າຝ່າຍບັນຊີ-ຫ້ອງການ, ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ ສຳນັກງານໃຫຍ່.

1997–1999 : ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ, ທະນາຄານການ
ຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນສຳນັກງານໃຫຍ່.

1994–1997 : ຮອງພະແນກບໍລິການ ແລະ ຄັງສາງ, ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ ສຳນັກງານໃຫຍ່.

1992–1994 : ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນ
ຮອງພະແນກສິນເຊື້ອ.

1989–1992 : ພະນັກງານວິຊາການທີ່ພະແນກສິນເຊື້ອ ແລະ
ພະແນກເງິນຝາກ.

1986–1989 : ພະນັກງານວິຊາການທີ່ພະແນກໜັງສືສິນເຊື້ອ
ແລະ ໄປປະຈຳທີ່ພະແນກແລກປ່ຽນໃນປີ 1989.

ປີ 1984 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການ ທີ່ພະແນກກວດກາ,
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ.



ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 10/11/1970

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ
ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ.

ປະຫວັດການສຶກສາ:

2014 : ປະລິນຍາໂທດ້ານຄຸ້ມຄອງເສດຖະກິດຈາກສະຖາບັນ
ການເມືອງການປົກຄອງ.

2006 : ປະລິນຍາຕີດ້ານພາສາອັງກິດຈາກມະຫາວິທະຍາ
ໄລແຫ່ງຊາດ.

1993 : ຊັ້ນກາງດ້ານຂະແໜງບັນຊີຈາກ ໂຮງຮຽນ ເຕັກນິກ
ປາກປ່າສັກ.

ປະສົບການການເຮັດວຽກ:

2014–2017 : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດ
ລາວ ມະຫາຊົນ.

2011–2014 : ຮອງຫົວໜ້າກົມຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ,
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

2009–2011 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ
ພະນັກງານ, ກົມຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ, ທະນາ
ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

2006–2009 : ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ
ພະນັກງານ, ກົມຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ ທະນາ
ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

1993–2000 : ພະນັກງານວິຊາການທີ່ກົມຈັດຕັ້ງ ແລະ ພະນັກງານ,
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.



ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 10/01/1963

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ, ລັດເຊຍ ແລະ ຝຣັ່ງ.

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

1982-1988 : ປະລິນຍາໂທດ້ານເສດຖະສາດ ສາຂາການເງິນ ແລະ
ສິນເຊື່ອຈາກອາດິດສະຫະພາບໂຊຫວຽດ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2014-ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ
ປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.

2010-2014 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ ແລະ ບໍລິການ
ລະຫວ່າງປະເທດ

2008-2010 : ເປັນຮັກສາການຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ ແລະ
ບໍລິການລະຫວ່າງປະເທດ

2004-2008 : ເປັນຮອງຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ ແລະ ບໍລິການ
ລະຫວ່າງປະເທດ

1993-2003 : ເປັນຫົວໜ້າພະແນກ L/C

1992-1993 : ເປັນຮອງພະແນກ L/C

1991-1992 : ເປັນ ພະນັກງານວິຊາການ L/C

1988-1990 : ເປັນພະນັກງານສິນເຊື່ອ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ
ປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ ສຳນັກງານໃຫຍ່

ປີ 1988 : ເປັນພະນັກງານກົມເງິນຕາ ທະນາຄານແຫ່ງ
ສປປ ລາວ



ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 16/08/1978

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ອັງກິດ ແລະ ຈີນ.

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

2008–2010 : ຄົ້ນຄວ້າປະລິນຍາໂທ ດ້ານນະໂຍບາຍການຄ້າສາກົນ
ຢູ່ປະເທດອາເມລິກາ.

2005–2006 : ຊັ້ນສູງດ້ານການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ ທີ່ວິທະຍາໄລ
ວິກຕໍເລຍ ປະເທດອິດສະຕາລີ

2004–2004 : ກຽມພາສາອັງກິດຢູ່ວິທະຍາໄລວຽງຈັນຄູ່ເລດ

1996–2000 : ສຶກສາຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ ຄະນະວິຊາ
ພາສາອັງກິດ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2014–ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ
ປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

2012–2014 : ເປັນຫົວໜ້າສູນບໍລິການອິເລັກໂທຣນິກ ແລະ ຜະລິດ
ຕະພັນບັດ

2010–2012 : ເປັນຮັກສາການຫົວໜ້າສູນບໍລິການອິເລັກໂທຣນິກ
ແລະ ຜະລິດຕະພັນບັດ

2003–2007 : ເປັນວ່າການຮອງສູນບໍລິການອິເລັກໂທຣນິກ ແລະ
ຜະລິດຕະພັນບັດ

2001–2003 : ເປັນວິຊາການພະແນກເງິນໂອນຕ່າງປະເທດ

2001–2001 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການພະແນກບັນຊີ

2000–2001 : ເປັນພະນັກງານວິຊາການພະແນກເງິນຝາກ ທຸກຄລ
ສຳນັກງານໃຫຍ່.



ທ່ານ ຄຳຊຸ່ນ ມິ່ງບຸບຜາ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 06/08/1962

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ຫວຽດນາມ ແລະ ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

1982–1989 : ບຳລຸງທິດສະດີການເມືອງ ສະຖາບັນການເມືອງ
ທ່າງ່ອນ

1980–1982 : ປະລິນຍາຕີດ້ານການທະນາຄານ ສສ ຫວຽດນາມ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2015–ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ
ປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ.

2005–2015 : ເປັນຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊືນສາຂາຫຼວງພະບາງ

2004–2005 : ເປັນຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊືນ ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ

2000–2004 : ເປັນຮອງຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊືນ ສາຂາຫຼວງພະບາງ

1991–2000 : ເປັນພະນັກງານ ທະນາຄານສົ່ງເສີມກະສິກຳ

1989–1991 : ເປັນພະນັກງານ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

1982–1989 : ເປັນນັກສຶກສາຢູ່ໂຮງຮຽນທ່າງ່ອນ

1980–1982 : ເປັນນັກສຶກສາການທະນາຄານຢູ່ ສສ. ຫວຽດນາມ

ປີ 1979 : ເປັນພະນັກງານ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ



ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 20/08/1968

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ຫວຽດນາມ ແລະ ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

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

2005–2017 : ປະລິນຍາຕີການເງິນການທະນາຄານ, ຫຼັກສູດຮ່ວມ
ລະຫວ່າງສະຖາບັນການທະນາຄານ ສປປ ລາວ
ແລະ ສະຖາບັນການທະນາຄານ ສສ ຫວຽດນາມ.

1990–1995 : ຊັ້ນສູງການທະນາຄານ ແລະ ສິນເຊື້ອ, ທີ່ວິທະຍາໄລ
ການທະນາຄານຮ່າໂນ້ຍ ສສ ຫວຽດນາມ.

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2015–ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງ
ປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ.

2014–2015 : ເປັນຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊືນ ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

2008–2014 : ເປັນຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ
ມະຫາຊືນ ສາຂາຊຽງຂວາງ

2003–2008 : ເປັນວ່າການຫົວໜ້າ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດ
ລາວ ມະຫາຊືນ ສາຂາອຸດົມໄຊ

ປີ 2000 : ເປັນຫົວໜ້າຂະແໜງສິນເຊື້ອ ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ ສາຂາອຸດົມໄຊ

ປີ 1996 : ເປັນພະນັກງານ ຢູ່ພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ ສຳນັກ
ງານໃຫຍ່



ທ່ານ ບົວວັນ ສີມະລິວົງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຊີວະປະຫວັດຫຍໍ້:

ວັນ ເດືອນ ປີເກີດ : 13/07/1960

ສັນຊາດ : ລາວ

ພາສາ : ລາວ, ຫວຽດນາມ ແລະ ອັງກິດ

ຕຳແໜ່ງ : ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ

ປະຫວັດການສຶກສາ:

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

ປີ 1983 : ທິດສະດີການເມືອງ: ຊັ້ນກາງ

ປະຫວັດການເຮັດວຽກ:

2016–ປະຈຸບັນ : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານການຄ້າ
ຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.

2005–2016 : ເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານຮ່ວມ
ທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ.

1999–2005 : ຮອງຫົວໜ້າສາຂາຮ່າໂນຍ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ
ລາວ-ຫວຽດ

1990–1999 : ພະນັກງານສິນເຊື້ອ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະ
ເທດລາວ ມະຫາຊຸນ.

1989–1990 : ພະນັກງານຢູ່ບໍລິສັດສະໜອງວັດຖຸ ກຳແພງນະຄອນ
ວຽງຈັນ

1986–1988 : ພະນັກງານວິຊາການຢູ່ທະນາຄານແຂວງວຽງຈັນ

1984–1986 : ພະນັກງານວິຊາການຢູ່ທະນາຄານພິເສດ

4. ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆທີ່ຂຶ້ນກັບສະພາບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ 03 ຄະນະກຳມະການ:

ຕາມຂໍ້ຕົກລົງເລກທີ 103/ທຄຕລ. 2015 ລົງວັນທີ 23/12/2015

► ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

1). ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ປະທານ
2). ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ຮອງປະທານ
3). ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
4). ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
5). ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
6). ທ່ານ ຄຳຊຸ່ງນ ມິ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
7). ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
8). ທ່ານ ບຸນລ້ວນ ອຸ່ນລະທະວົງ	ຫົວໜ້າພະແນກຄົ້ນຄວ້າ, ພັດທະນາ ແລະ ການຕະຫຼາດ	ເປັນ ກຳມະການ
9). ທ່ານ ນ. ບຸດສະດີ ມຸນລາດຊະວົງ	ຫົວໜ້າພະແນກຈັດຕັ້ງ-ພະນັກງານ	ເປັນ ກຳມະການ
10). ທ່ານ ສາຍຈິດ ສິມມະວົງ	ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານ-ການເງິນ	ເປັນ ກຳມະການ
11). ທ່ານ ຫິນເພັດ ຈັນທະລັງສີ	ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ	ເປັນ ກຳມະການ

► ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

1). ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ປະທານ
2). ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ຮອງປະທານ
3). ທ່ານ ຄຳຊຸ່ງນ ມິ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
4). ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
5). ທ່ານ ບຸນລ້ວນ ອຸ່ນລະທະວົງ	ຫົວໜ້າພະແນກຄົ້ນຄວ້າ, ພັດທະນາ ແລະ ການຕະຫຼາດ	ເປັນ ກຳມະການ
6). ທ່ານ ລິນທອງ ຂັນທະລີວັນ	ຫົວໜ້າພະແນກຄັງສາງ	ເປັນ ກຳມະການ
7). ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ	ເປັນ ກຳມະການ
8). ທ່ານ ສີສະອາດ ນິມອາສາ	ຫົວໜ້າສູນໄອທີ	ເປັນ ກຳມະການ
9). ທ່ານ ນ. ວັນລີ ສາຍສຸວັນ	ຫົວໜ້າສູນບໍລິການ	ເປັນ ກຳມະການ
10). ທ່ານ ສຸກກະເສີມ ສຸວັນນະຈັກ	ຫົວໜ້າສູນບັດ	ເປັນ ກຳມະການ
11). ທ່ານ ຫິນເພັດ ຈັນທະລັງສີ	ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ	ເປັນ ກຳມະການ

► ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ

1). ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ປະທານ
2). ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ຮອງປະທານ
3). ທ່ານ ຄຳຊຽນ ມິ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
4). ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ເປັນ ກຳມະການ
5). ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ	ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ	ເປັນ ກຳມະການ
6). ທ່ານ ວຽງສຸກ ຈຸນທະວົງ	ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ	ເປັນ ກຳມະການ
7). ທ່ານ ນ. ວັນລີ ສາຍສຸວັນ	ຫົວໜ້າສູນບໍລິການ	ເປັນ ກຳມະການ
8). ທ່ານ ວຽງໄຊ ຈັນທະວິສຸກ	ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສາຂາ	ເປັນ ກຳມະການ
9). ທ່ານ ສາຍຈິດ ສິມມະວົງ	ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານ-ການເງິນ	ເປັນກຳມະການ
10). ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ	ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ	ເປັນກຳມະການ
11). ທ່ານ ຫິນເພັດ ຈັນທະລັງສີ	ວ່າການຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານທຶນ	ເປັນກຳມະການ

5. ການເຄື່ອນໄຫວການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທຸລະກິດ ໃນປີ 2017:

ຜ່ານການດຳເນີນທຸລະກິດໃນ 1 ປີ ຜ່ານມາ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ສາມາດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດ້ານແຜນທຸລະກິດໄດ້ ດັ່ງນີ້:

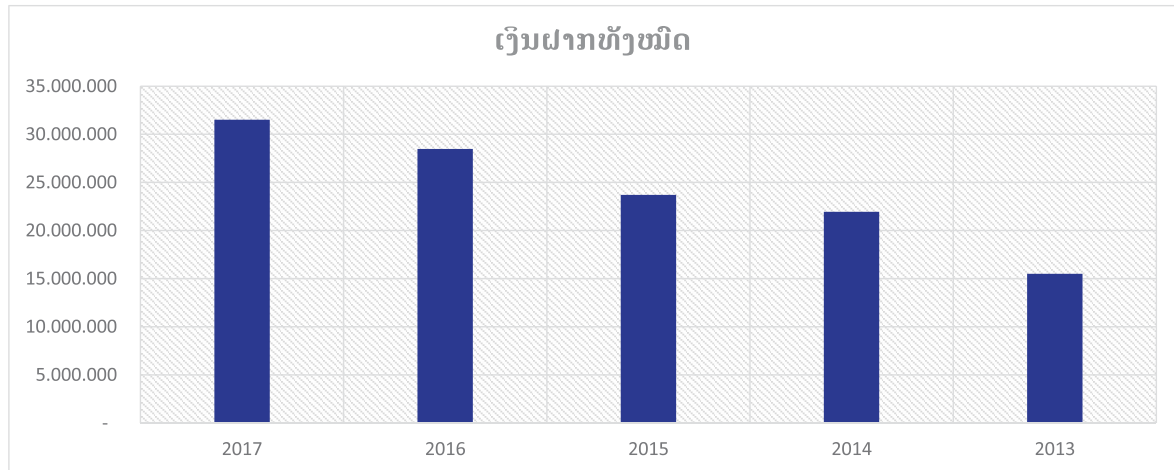
❖ ການລະດົມທຶນ.

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ຍັງສືບຕໍ່ນຳໃຊ້ຍຸດທະສາດການລະດົມທຶນ ໂດຍການບໍລິການລູກຄ້າເງິນຝາກຕາມວັດທະນາທຳຂອງທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນຜ່ານມາ, ເປັນຕົ້ນແມ່ນການປັບປຸງຮູບແບບການບໍລິການ ເພື່ອສົ່ງເສີມການຝາກເງິນຂອງລູກຄ້າດ້ວຍວິທີການຕ່າງໆ. ນອກຈາກນີ້, ຍັງໄດ້ປັບປຸງອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກໃຫ້ ເໝາະສົມໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ເຮັດໃຫ້ເງິນຝາກ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ນັບມື້ນັບສູງຂຶ້ນມາຮອດປະຈຸບັນເງິນຝາກ ທຸລະກິດ ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ເກີນແຜນການປີ 6% ແລະ ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກປີຜ່ານມາ 11%.

ຕາຕະລາງ 1: ເງິນຝາກແຕ່ລະປີ (ຂໍ້ມູນເງິນຝາກ ຕົວເລກສັງລວມກົດຈະການ ໃນແຕ່ລະປີ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ປະເພດເງິນຝາກ	2017	2016	2015	2014	2013
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	6.237.693	6.082.985	4.515.881	4.308.911	2.835.996
ເງິນຝາກປະຢັດ	11.310.417	9.341.554	8.591.522	7.544.224	6.126.223
ເງິນຝາກປະຈຳ	10.415.844	9.495.540	7.882.509	6.913.028	5.092.222
ເງິນຝາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ	3.272.683	3.159.668	2.445.814	2.855.689	1.066.248
ເງິນຝາກຄ້ຳປະກັນ	173.659	119.478	61.525	72.056	130.604
ເງິນຝາກອື່ນໆ	108.152	270.585	202.651	242.084	262.053
ເງິນຝາກທັງໝົດ	31.518.448	28.469.810	23.699.902	21.935.992	15.513.346



ໝາຍເຫດ: ຂໍ້ມູນນີ້ແມ່ນຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການໃນແຕ່ລະປີ

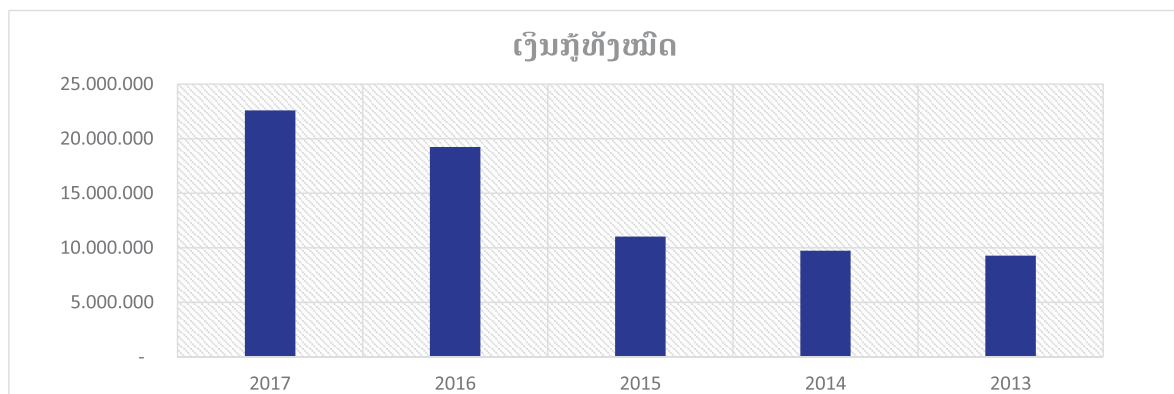
❖ **ການຂະຫຍາຍ ແລະ ຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ.**

ມາຮອດທ້າຍປີ 2017 ສາມາດຂະຫຍາຍສິນເຊື້ອເພີ່ມຂຶ້ນ ສາມາດແກ້ໄຂໜີ້ NPL ໃນຜັງ ແລະ ນອກຜັງໄດ້ຈຳນວນຫຼາຍ.

ຕາຕະລາງ 2: ເງິນກູ້ ແຕ່ລະປະເພດ (ຂໍ້ມູນເງິນກູ້ ຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ ໃນແຕ່ລະປີ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ເງິນກູ້ແບບຕາມຂະແໜງ ເສດຖະກິດ	2017	2016	2015	2014	2013
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ/ຫັດຖະກຳ	11.415.185	9.806.693	2.406.233	1.550.051	1.422.359
ຂະແໜງກໍ່ສ້າງ	3.435.675	3.305.600	3.526.539	3.385.094	3.277.959
ຂະແໜງການອຸປະກອນເຕັກນິກ	91.064	63.867	93.269	53.409	103.297
ຂະແໜງການຄ້າ ແລະ ບໍລິການ	6.572.280	5.199.912	4.259.609	3.800.379	3.788.522
ຂະແໜງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້	57.793	48.385	31.414	39.021	52.198
ຂະແໜງໄປສະນີ ແລະ ຂົນສົ່ງ	654.372	642.664	573.180	713.939	525.126
ຂະແໜງການອື່ນໆ	359.915	172.954	136.090	186.503	109.930
ເງິນກູ້ທັງໝົດ	22.586.284	19.240.075	11.026.334	9.728.396	9.279.391



ໝາຍເຫດ: ຂໍ້ມູນນີ້ແມ່ນຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການໃນແຕ່ລະປີ

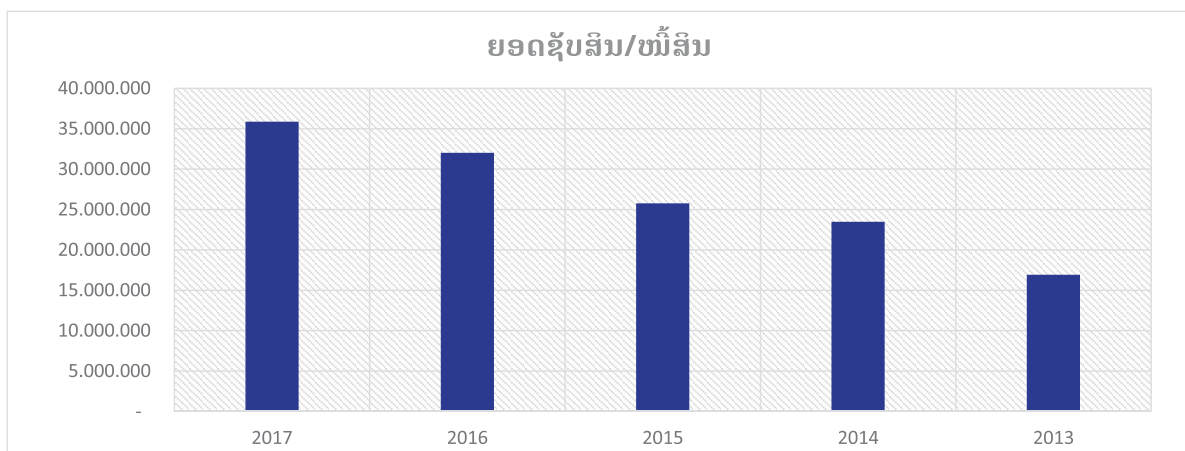
❖ ຍອດຊັບສິນ-ໜີ້ສິນ

- ຍອດຊັບສິນ: ໃນປີ 2017 ລວມທັງໝົດມີ 35.886.113 ລ້ານກີບ ລົ່ມແຜນການປີ 2 % ທຽບໃສ່ປີ 2016 ທີ່ຜ່ານມາເພີ່ມຂຶ້ນ 12%.

ຕາຕະລາງ 3: ຊັບສິນໃນແຕ່ລະປີ (ຂໍ້ມູນຊັບສິນ ແມ່ນຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ ໃນແຕ່ລະປີ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ລາຍການ	2017	2016	2015	2014	2013
ຍອດຊັບສິນ/ໜີ້ສິນ	35.886.113	32.023.274	25.776.860	23.489.159	16.911.014



❖ ການປະຕິບັດແຜນລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ.

ກ ການປະຕິບັດແຜນລາຍຮັບ.

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ສາມາດສ້າງລາຍຮັບ ພາຍໃນປີ 2017 ໃນແຕ່ລະດ້ານໄດ້ລົ່ມແຜນການເປັນສ່ວນໃຫຍ່ຄື: ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍເງິນກູ້ ແລະ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມບໍລິການ ເປັນຕົ້ນ.

ຂ ການປະຕິບັດແຜນລາຍຈ່າຍ.

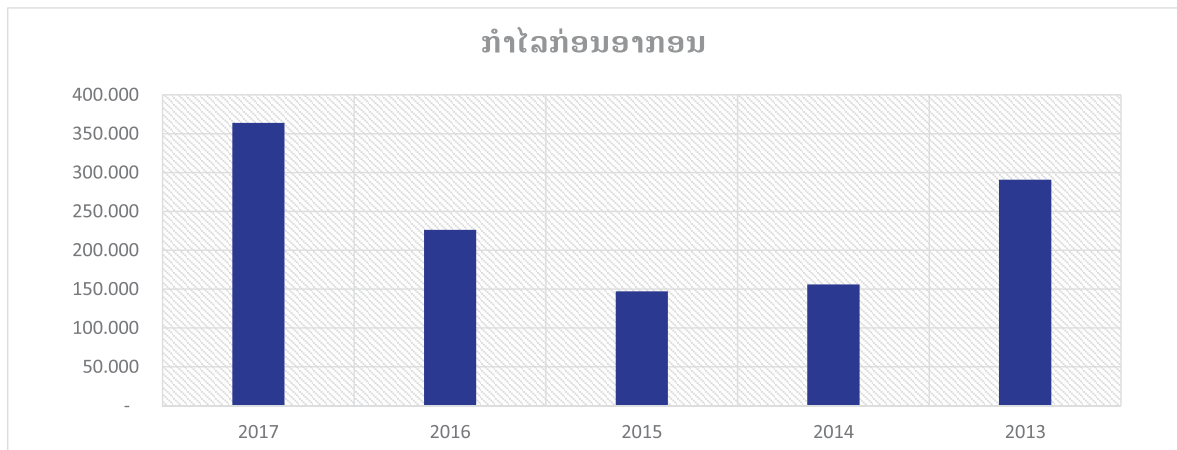
ໃນປີ 2017 ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ມີລາຍຈ່າຍທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນເປັນຕົ້ນແມ່ນ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ ເພີ່ມຂຶ້ນແຕ່ຍັງຢູ່ໃນແຜນການ. ສ່ວນດ້ານລາຍຈ່າຍດ້ານພະນັກງານ ແລະ ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແມ່ນລົ່ມແຜນການ ເນື່ອງຈາກການຂະຫຍາຍຕາໜ່າງບໍລິການຂອງ ທຸລະກິດ ກວ້າງຂວາງໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ແລະ ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນໃໝ່ໆອອກມາບໍລິການສັງຄົມຫຼາຍຜະລິດຕະພັນ.

ຄ ກຳໄລ/ຂາດທຶນ.

ຕາຕະລາງ 4: ກຳໄລ ໃນແຕ່ລະປີ (ຂໍ້ມູນກຳໄລ ແມ່ນຕົວເລກສັງລວມກິດຈະການ ໃນແຕ່ລະປີ)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

ລາຍການ	2017	2016	2015	2014	2013
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ	364.022	226.216	147.089	156.133	290.925

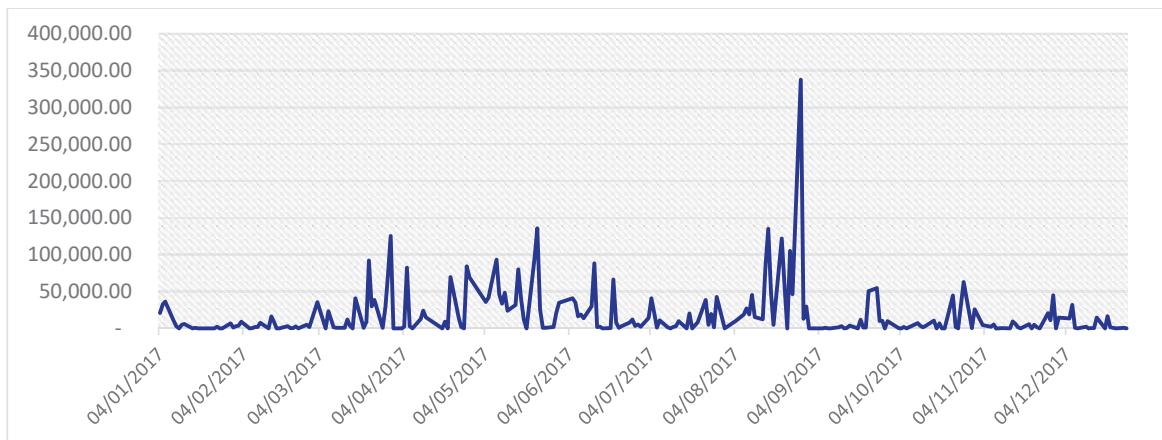


❖ **ການຄຸ້ມຄອງຂາຮຸ້ນ:**

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ ມີຄະນະຄຸ້ມຄອງຮຸ້ນເປັນອັນສະເພາະ ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຜູ້ປະສານງານກັບບັນດາຂາຮຸ້ນ, ຕິດຕາມກວດກາການປະຕິບັດລະບຽບຫຼັກການສະເພາະການຈັດແບ່ງເງິນປັນຜົນ ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນໃນແຕ່ລະໄລຍະຕາມລະບຽບຫຼັກການ. ການເຄື່ອນໄຫວຊື້ຂາຮຸ້ນເປັນປົກກະຕິ ສະເລ່ຍການຊື້ຂາຮຸ້ນໃນແຕ່ລະວັນຫຼາຍກວ່າ 18 ພັນກວ່າຮຸ້ນ/ວັນ ແລະ ລາຄາສະເລ່ຍໃນລະດັບ 4.478ກີບ/ຮຸ້ນ ໃນນັ້ນລາຄາສູງສຸດພາຍໃນປີຢູ່ທີ່ 6,600 ກີບ/ຮຸ້ນ ແລະ ລາຄາຕໍ່າສຸດ 4,900ກີບ/ຮຸ້ນ.

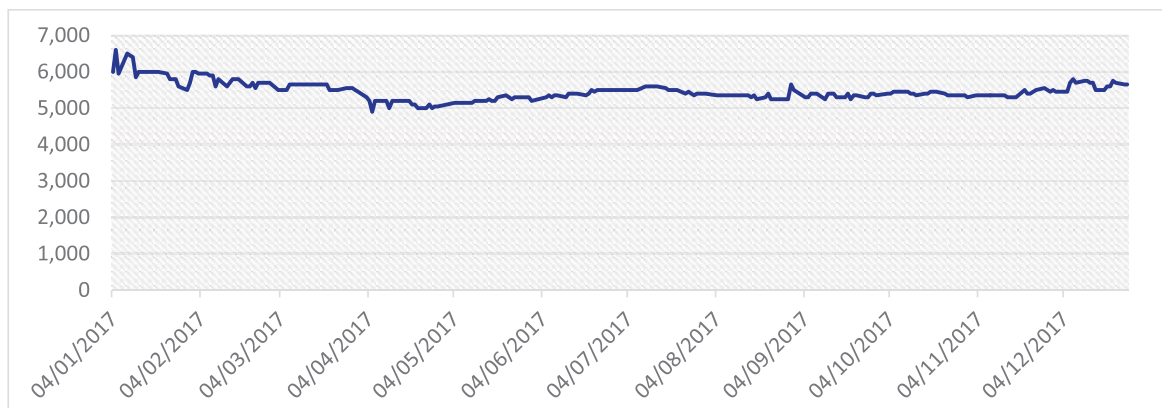
ຕາຕະລາງ 5: ປະລິມານການຊື້ຂາຮຸ້ນ ຂອງ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ ໃນປີ 2017

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ



ຕາຕະລາງ 6: ລາຄາຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ ໃນປີ 2017

ລາຄາຕໍ່າ/ຮຸ້ນ



❖ ທິດທາງ ແລະ ແຜນການປະຈຳ ປີ 2018

ທຄຕລ ຈະສືບຕໍ່ຈັດຕັ້ງຜັນຂະຫຍາຍພາລະກິດໄລຍະຍາວ ທຄຕລ ໂດຍໄດ້ຄົ້ນຄ້ວາດັດແກ້ເພີ່ມເຕີມບາງດ້ານ ເພື່ອຮອງຮັບໃນການປັບປຸງບໍລິການ, ພັດທະນາລະບົບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ 2018 ໃຫ້ສອດຄ່ອງຍິ່ງຂຶ້ນ, ໄດ້ມີການເພີ່ມ ໂຄງການຍ່ອຍເຂົ້າມາຕື່ມບາງດ້ານ ໂດຍສະເພາະໂຄງການທີ່ເປັນວຽກງານບຸລິມະສິດ ພື້ນຖານຂອງໂຄງການ Basel II ແລະ ບັນດາແຜນງານ ກໍ່ໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນເຊັ່ນກັນຄື : ປະກອບມີ 6 ແຜນງານຫລັກ (ຮັກສາເດີມ); 32 ໂຄງການໃຫຍ່ ແລະ 253 ແຜນວຽກ (ເພີ່ມຂຶ້ນ 62 ແຜນວຽກ). ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງແຜນງານ ແມ່ນນອນໃນແຜນງານບໍລິການ ທີ່ອາດເປັນພື້ນຖານຂອງ Basel II. ຊຶ່ງບັນດາໜ້າວຽກດັ່ງກ່າວ ໄດ້ກະຈາຍຢູ່ໃນບັນດາຄະນະກຳມະການ, ພະແນກ, ສູນ, ສາຂາ, ຂະແໜງງານ ແລະໜ່ວຍບໍລິການ ຄື :

❖ ບັນດາໂຄງການຂອງແຕ່ລະແຜນງານມີຄື :

- ພັດທະນາການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໃຫ້ໄດ້ມາດຕະຖານ Corporate Governance: 3 ໂຄງການ (ຮັກສາເດີມ ຍ້ອນບໍ່ທັນໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ລໍຖ້າພື້ນຖານ Basel II ດຳເນີນໄປກ່ອນ).
- ສ້າງລະບົບຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ປະຕິບັດຫຼັກການ ບາເຊລ II ລວມມີ 4 ໂຄງການ (ເພີ່ມຂຶ້ນ 2 ໂຄງການ).
- ສ້າງລະບົບຂໍ້ມູນເພື່ອການບໍລິຫານ: 6 ໂຄງການ (ເພີ່ມຂຶ້ນ 1 ໂຄງການ)
- ການພັດທະນາ ແລະ ຄຸ້ມຄອງລະບົບໄອທີ ມີ 5 ໂຄງການ (ຫລຸດລົງ 2 ໂຄງການ)
- ການບໍລິຫານ ແລະພັດທະນາ ບຸກຄະລາກອນ ລວມມີ 4 ໂຄງການ (ຫລຸດລົງ 1 ໂຄງການ)
- ພັດທະນາການບໍລິຫານການເງິນ, ການບໍລິການທີ່ທັນສະໄໝ ແລະ ປະສິດທິພາບການດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ສູງຂຶ້ນ : ມີ 10 ໂຄງການ.

ນອກຈາກໂຄງການຫລັກນີ້ແລ້ວ, ຍັງຈະມີໂຄງການສະໜັບສະໜູນຕື່ມອີກຫລາຍໂຄງການຍ່ອຍເພີ່ມຕື່ມ ເຊັ່ນ: ໂຄງການສືບຕໍ່ Loan Origination System, ບັນດາໂຄງການຍ່ອຍຂອງ Basel II, ໂຄງການຂອງການພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ອື່ນໆ.

VI

ບົດກວດສອບພາຍນອກ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ໃນບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ເອີ້ນວ່າ “ທະນາຄານ”) ດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບ ມະຫາຊົນ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສປປ ລາວ).

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍການປະກອບທຶນຂອງທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ໃບ ອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ເລກທີ 129/ທຫລ ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010 ທະນາຄານໄດ້ສຳເລັດການຂາຍ ຮຸ້ນອອກສູ່ມະຫາຊົນ. ທະນາຄານໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0061/ຫຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ຂອງ ສປປ ລາວ. ນະວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານ ເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍ ກະຊວງການເງິນ ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ.

ວັນທີ 15 ກໍລະກົດ 2011, ກະຊວງການເງິນ ຂາຍຮຸ້ນສາມັນ 10% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ (ທຽບເທົ່າກັບ 13.657.759 ຮຸ້ນ) ໃຫ້ຄູ່ຮ່ວມ ຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ ຊື່ວ່າ ທະນາຄານ Compagnie Financière de la BRED (“COFIBRED”). ອີງຕາມສັນຍາການຊື້ຮຸ້ນສາມັນ ລະຫວ່າງ ກະຊວງການເງິນ ແລະ ທະນາຄານ COFIBRED. COFIBRED ແມ່ນທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ BRED, ທະນາຄານດັ່ງ ກ່າວເປັນທະນາຄານທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນພາກພື້ນຂອງສະມາຄົມທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ກຸ່ມຂອງ Banque Populaire Group ເຊິ່ງເປັນກຸ່ມ ຮ່ວມມືຂອງທະນາຄານຂອງປະເທດຝຣັ່ງ. ມູນຄ່າຊື້ທັງໝົດ ເຊິ່ງເທົ່າກັບ 150.235.349.000 ກີບໄດ້ຖືກຈ່າຍເຕັມມູນຄ່າໂດຍທະນາຄານ COFIBRED.

ໃນວັນທີ 17 ສິງຫາ 2017, ຫ້ອງການຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ທະນາຄານເພີ່ມທຶນໂດຍການສະເໜີຂາຍ ຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ຈຳນວນ 68.047.300 ຮຸ້ນ ແລະ ສາທາລະນະຊົນ ຈຳນວນ 3.098.400 ຮຸ້ນ ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວເພື່ອ ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ. ທະນາຄານໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດທະນາຄານສະບັບໃໝ່ ເລກທີ 21/ທຫລ, ລົງວັນທີ 13 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017, ຕະຫລາດຫຼັກຊັບລາວໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະ ບຽນ ຈຳນວນ 355.728.500.000 ກີບ (ເທົ່າກັບ 71.145.700 ຮຸ້ນ) ຕາມໃບຢັ້ງຢືນເລກທີ 01/ຕລຊລ, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງໃໝ່ ເລກທີ 0889 /ERO, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ

ອີງຕາມການແຈ້ງການຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ, ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ ນະ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ເຖົ້າ	ຈຳນວນຮຸ້ນ	%
ລັດຖະບານ	145.406.321	70%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ(ລວມທັງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ) ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ	41.544.620	20%
	207.723.300	100%

ກິດຈະກຳຫຼັກຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເພື່ອສະໜອງການບໍລິການ ລວມທັງການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ, ຍາວ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງທະນາຄານ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນຫຼຸດຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີມູນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແມ່ນ 1.038.617 ລ້ານກີບ (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016: 682.888 ລ້ານກີບ).

ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (1) ສຳນັກງານໃຫຍ່, ໜຶ່ງ (1) ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ສີ່ (4) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ສິບເກົ້າ (19) ສາຂາຫຼັກ, ແປດສິບຫ້າ (85) ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສິບຫົກ (16) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດໃນເຄືອ

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ທະນາຄານມີ ໜ້າ (01) ບໍລິສັດໃນເຄືອຄື:

ຊື່	ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ	ຂະແໜງການ	% ຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ
ບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ທຸລະກິດ - ກທຈຳກັດ	ເລກທີ 180 -10 ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2010 ໂດຍກົມສົ່ງເສີມການລົງທຶນ ຂອງກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ຫຼັກຊັບ	70%

ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017, ທະນາຄານມີ ສີ່ (04) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຄື:

ຊື່	ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ	ຂະແໜງການ	% ຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ	ເລກທີ 732/ERO ລົງວັນທີ 29 ສິງຫາ 2016 ໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	25%
ທະນາຄານລາວ - ຝຣັ່ງ	121-09/ຜທ ລົງວັນທີ 26 ສິງຫາ 2009 ໂດຍ ກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	46%
ບໍລິສັດປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ	ເລກທີ 0600 ລົງວັນທີ 16 ສິງຫາ 2013 ໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ປະກັນໄພ	35%
ທະນາຄານ ລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ	ເລກທີ 041/ທຈທ ລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ໂດຍ ພະແນກທະບຽນວິສາຫະກິດ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	49%

ສະພາບລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງທະນາຄານ ຮອດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

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

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ຮອດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2008
ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014 ລາອອກ ວັນທີ 1 ມີນາ 2017
ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ຄຳຊຸ່ນ ມິ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ປົວວັນ ສີມະລິວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 1 ພະຈິກ 2016

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນຊ່ວງໄລຍະ ແລະ ນະມື້ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ແມ່ນ ທ່ານ ພູຊິງ ຈັນທະຈັກ - ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່.

ນັກກວດສອບບັນຊີ

ນັກກວດສອບບັນຊີຂອງທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ເອີນ ແອນ ຢັງ ລາວ ຈຳກັດ.

ເລກທີອ້າງອີງ: 60790273/196316338-IFRS/CS

ບົດລາຍງານນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ

ຮຽນ: ຜູ້ຖືຊັ້ນ ຂອງທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ທີ່ນັບຖື

ຄໍາເຫັນແບບມີເງື່ອນໄຂ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ໄດ້ດໍາເນີນການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການຂອງ ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (ທະນາຄານ) ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍ ໃບລາຍງານຖານະການເງິນລວມກິດຈະການນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017, ໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານລວມກິດຈະການ, ໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານນອກການທຸລະກິດລວມກິດຈະການ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງລວມກິດຈະການ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມກິດຈະການ ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີດັ່ງກ່າວ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ ທີ່ປະກອບດ້ວຍບົດສະຫຼຸບຂອງບັນດານະໂຍບາຍທາງບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ.

ໃນຄໍາເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ, ນອກຈາກຜົນກະທົບທີ່ເປັນໄປໄດ້ຂອງບັນຫາທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນວັກ “ພື້ນຖານການອອກຄໍາເຫັນແບບມີເງື່ອນໄຂ” ຂ້າງເທິງນີ້, ເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການໄດ້ສະແດງຖານະການເງິນອັນຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງໃນສາລະສໍາຄັນທັງໝົດຕໍ່ຖານະການເງິນລວມກິດຈະການ ຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ ຜົນການດໍາເນີນງານທາງການເງິນລວມກິດຈະການ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມກິດຈະການສໍາລັບທ້າຍປີ 31 ທັນວາ 2017 ຕາມມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ (“IFRSs”).

ພື້ນຖານການອອກຄໍາເຫັນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສັງລວມກິດຈະການບໍ່ໄດ້ເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຕີມູນຄ່າຍຸຕິທໍາ ໂດຍສະໜອງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຂອງ ມູນຄ່າຍຸຕິທໍາທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ພາຍໃຕ້ ມາດຕະຖານຂອງ IFRS ເລກທີ 13 “ການຕີມູນຄ່າຍຸຕິທໍາ” ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທາງການເງິນທີ່ດ້ານກໍານົດໄວ້ພາຍໃຕ້ IFRS 7: “ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ: ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ”.

ທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອບໍ່ໄດ້ບັນທຶກຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງກະສຽນ ແຕ່ປີ 2012. ໃນປີ 2017, ທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອໄດ້ດັດແກ້ໃຫ້ຖືກຕ້ອງໂດຍການບັນທຶກໜີ້ສິນຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງກະສຽນ ຈົນເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມູນຄ່າ 59.458 ລ້ານກີບ ໃນລາຍຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານປີ 2017. ພັນທະນີຄວນຈະຖືກບັນທຶກຕາມຫຼັກການຍ້ອນຫຼັງ. ຖ້າຫາກວ່າທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອດໍາເນີນການດັດແກ້ດັ່ງກ່າວຖືກຕ້ອງ, ຜົນກະທົບໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນແບບລວມກິດຈະການຈະສະແດງອອກດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ລາຍຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານ ສໍາລັບປີ 2016 ຈະເພີ່ມຂຶ້ນໂດຍ 4.556 ລ້ານກີບ, ໃນຂະນະທີ່ລາຍຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານ ສໍາລັບປີ 2017 ຈະຫຼຸດລົງ 59.458 ລ້ານກີບ;
- ▶ ລາຍຮັບອາກອນລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງສໍາລັບປີ 2016 ຈະເພີ່ມຂຶ້ນ 1.093 ລ້ານກີບ, ໃນຂະນະທີ່ ລາຍຮັບອາກອນລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງສໍາລັບປີ 2017 ຈະຫຼຸດລົງ 14.270 ລ້ານກີບ, ຕາມລໍາດັບ;
- ▶ ໜີ້ສິນຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງກະສຽນ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ຈະເພີ່ມຂຶ້ນ 59.458 ລ້ານກີບ;
- ▶ ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ຈະເພີ່ມຂຶ້ນ 14.270; ແລະ
- ▶ ກໍາໄລສະສົມ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ຈະຫຼຸດລົງ 45.188 ລ້ານກີບ.

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ດໍາເນີນການກວດສອບໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບ. ບັນດາຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າທີ່ກໍານົດໄວ້ພາຍໃຕ້ບັນດາມາດຕະຖານເຫຼົ່ານັ້ນ ໄດ້ຖືກອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມ ໃນວັກ “ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງນັກກວດສອບໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ” ຕໍ່ໄປນີ້. ພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນມີຄວາມເປັນເອກະລາດຈາກທະນາຄານ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ກົດຈັນຍາບັນທາງບັນຊີສໍາລັບນັກວິຊາຊີບບັນຊີຂອງ ສະພາມາດຕະຖານສາກົນດ້ານຈັນຍາບັນ ແລະ ບັນດາຂໍ້ກໍານົດທາງດ້ານຈັນຍາບັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ພວກຂ້າພະເຈົ້າຍັງໄດ້ປະຕິບັດບັນດາຄວາມຮັບຜິດຊອບທາງດ້ານຈັນຍາບັນອື່ນໆໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ກົດຈັນຍາບັນທາງບັນຊີສໍາລັບນັກວິຊາຊີບບັນຊີຂອງສະພາມາດຕະຖານສາກົນດ້ານຈັນຍາບັນ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າເຊື່ອວ່າ ຫຼັກການການກວດສອບທີ່ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ຮັບແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການອອກຄໍາເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.

ບັນຫາການກວດສອບທີ່ສໍາຄັນ

ບັນຫາການກວດສອບທີ່ສໍາຄັນແມ່ນບັນຫາທີ່ໃນການຕັດສິນໃຈແບບມີອາຊີບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນ ມີຄວາມສໍາຄັນທີ່ສຸດໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການຂອງໄລຍະປັດຈຸບັນ. ບັນຫາເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຖືກນໍາສະເໜີໃນບໍລິຍະບົດຂອງການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການໂດຍທັງໝົດ ແລະ ໃນການຮ່າງຄໍາຄິດເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ ແລະ ພວກຂ້າພະເຈົ້າບໍ່ໄດ້ສະໜອງຄໍາຄິດເຫັນແບບສັງລວມກ່ຽວກັບບັນຫາເຫຼົ່ານີ້.

ຂົງເຂດທີ່ເອົາໃຈໃສ່	ວິທີການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າເພື່ອຕອບສະໜອງປັດໄຈຄວາມສ່ຽງ
ການປ່ຽນເປັນມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ IFRS" ທະນາຄານດໍາເນີນງານຢູ່ ສປປ ລາວ ແລະ ປະຕິບັດການບັນທຶກ ແລະ ລົງບັນຊີ ໂດຍອີງຕາມ ກົດໝາຍບັນຊີ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານແມ່ນຖືກກະກຽມໂດຍ ການລົງບັນທຶກລາຍການດັດແກ້ທີ່ຈໍາເປັນລົງໃນການລົງບັນຊີ ແລະ ລົງບັນທຶກ. ການກໍານົດທຸກໆຄວາມແຕກຕ່າງຂອງນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບການຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປ ແລະ ການຄິດໄລ່ລາຍການດັດແກ້ທີ່ຈໍາເປັນ, ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ດໍາເນີນການຕັດສິນໃຈໂດຍຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ.	ບັນດາຂັ້ນຕອນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ, ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຂະບວນການປ່ຽນເປັນມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ລວມມີ: • ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປະເມີນ ແລະ ຊອກຫາສິ່ງທ້າທາຍ ໃນການຄັດເລືອກ ແລະ ການນໍາໃຊ້ບັນດານະໂຍບາຍຂອງ IFRS ການບັນຊີຂອງທະນາຄານ • ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ຮ່າງການຄາດຄະເນຂອງຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງເອກະສານລາຍງານການເງິນຕາມ ລະບົບການບັນຊີລາວ ແລະ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ແລະ ສົມທຽບກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ໄດ້ກະກຽມໂດຍທະນາຄານ, • ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ນໍາໃຊ້ເຄື່ອງມືເພື່ອປະເມີນຄວາມຄົບຖ້ວນ ແລະ ຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງການເປີດເຜີຍທີ່ໄດ້ກະກຽມໂດຍທະນາຄານ ແລະ • ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ໃຫ້ຊ່ຽວຊານສະເພາະດ້ານມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນມີສ່ວນຮ່ວມໃນຂັ້ນຕອນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າເພື່ອປະເມີນການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກໍານົດການເປີດເຜີຍຂອງມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ.

ຂົງເຂດທີ່ເອົາໃຈໃສ່	ວິທີການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າເພື່ອຕອບສະໜອງປັດໄຈຄວາມສ່ຽງ
ເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 18 - ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ) ເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມໜີ້ເສຍຂອງເງິນກູ້ແມ່ນມີຍອດທີ່ສູງ ແລະ ເປັນມູນຄ່າຄາດຄະເນທີ່ມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນໃນລະດັບທີ່ສູງ. ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງພິຈາລະນາໃນການຈັດປະເພດ ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແລະ ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ໂດຍອີງຕາມ ປັດໄຈທາງດ້ານປະລິມານ ແລະ ຄຸນນະພາບ. ເພື່ອຄິດໄລ່ເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມ ທະນາຄານແມ່ນໄດ້ພັດທະນາຮູບແບບ ແລະ ສ້າງຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ແນ່ນອນ ທີ່ລວມມີ ການປະເມີນຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ, ການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດ ແລະ ເງື່ອນໄຂທາງການເງິນຂອງຜູ້ກູ້ຢືມ. ເນື່ອງຈາກຍອດເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມມີຄວາມສຳຄັນ ແລະ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຕັດສິນໃຈໃນລະດັບສູງໂດຍຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ແລະ ສິ່ງທີ່ມີຢູ່ໂດຍພາວະວິໄສຂອງຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ໄດ້ເລືອກ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າຈຶ່ງໄດ້ມີການເອົາໃຈໃສ່ເປັນພິເສດ ໃນການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.	ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ໄດ້ທົດສອບການອອກແບບ ແລະ ປະສິດທິພາບການດຳເນີນງານຂອງການຄວບຄຸມທີ່ສຳຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ: - ການພິຈາລະນາ ແລະ ການຮັບຮູ້ສິນເຊື້ອ, - ການຈັດລະດັບ ແລະ ການຕິດຕາມສິນເຊື້ອ, - ການຈັດປະເພດລາຍງານຖານະເງິນກູ້ຕາມຄວາມສ່ຽງທີ່ມີ ລັກສະນະຄ້າຍຄືກັນ, ແລະ - ການຄິດໄລ່ເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມສຳລັບໜີ້ເສຍ ໂດຍອີງຕາມບັນດາຂໍ້ກຳນົດທາງລະບຽບການ. - ການຄວບຄຸມທົ່ວໄປຂອງໄອທີ ລວມທັງ ການຄຸ້ມຄອງການປ່ຽນແປງ, ການຄຸ້ມຄອງການເຂົ້າເຖິງ ແລະ ຄວບຄຸມການດຳເນີນງານກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນ, ຄຳຮ້ອງສະໝັກໄອທີ ແລະ ລະບົບປະຕິບັດການ ສຳລັບຕົວຢ່າງຂອງເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ທີ່ຖືກຄິດໄລ່ເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມຕາມແຕ່ລະລູກຄ້າ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້: - ປະເມີນ ແລະ ຫາສິ່ງທ້າທາຍຂໍ້ສົມມຸດຖານຂອງຄະນະອຳນວຍການໃນແງ່ຂອງການຄາດຄະເນເງິນສົດ ແລະ ຈຳນວນການເກັບກູ້ຄືນຫຼັກຊັບ - ປະເມີນຜົນກະທົບຂອງການປັບປຸງໂຄງສ້າງທີ່ເຫັນວ່າບໍ່ເໝາະສົມ ສຳລັບເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມທີ່ຖືກຄິດໄລ່ເປັນກຸ່ມ ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ໃຫ້ຊ່ຽວຊານສະເພາະດ້ານມີສ່ວນຮ່ວມໃນຂັ້ນຕອນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້: - ທົດສອບຄວາມຄົບຖ້ວນ ແລະ ຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຂໍ້ມູນທີ່ນຳໃຊ້ໃນຮູບແບບ - ທົດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງໃນການຄຳນວນຂອງຮູບແບບຂອງທະນາຄານ - ປະເມີນ ແລະ ຫາສິ່ງທ້າທາຍກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງຂໍ້ສົມມຸດຖານລວມມີ ອັດຕາການສູນເສຍໃນອະດີດ ແລະ - ສົມທຽບ, ຂໍ້ມູນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ໄດ້ສ້າງໂດຍທະນາຄານຕໍ່ກັບຕົວວັດແທກພາຍນອກ. ສຸດທ້າຍພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປະເມີນ ຄວາມຄົບຖ້ວນ ແລະ ຖືກຕ້ອງຂອງການເປີດເຜີຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສຳຮອງໜີ້ເສຍ ເພື່ອປະເມີນຄວາມສອດຄ່ອງກັບຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການດ້ານການເປີດເຜີຍ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ

ຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ແລະ ບັນດາການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານເຫັນວ່າ ວ່າມີຄວາມຈຳເປັນໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ ໃຫ້ມີຄວາມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ແລະ ປາສະຈາກຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫລວງ, ທີ່ອາດຈະເກີດຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ, ຄະນະບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານທາງດ້ານຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດແລະນຳໃຊ້ພື້ນຖານການບັນຊີວ່າດ້ວຍຫຼັກການແຫ່ງຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ຈົນກວ່າທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານຫາກເຫັນວ່າທຸລະກິດບໍ່ມີຄວາມອາດສາມາດໃນການດຳເນີນງານຕໍ່ໄດ້ ຫຼື ໃນກໍລະນີທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານ ມີຈຸດປະສົງຢາກຍຸບເລີກ ຫຼື ຢຸດກິດຈະການ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງນັກກວດສອບ ໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ

ຈຸດປະສົງໃນການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນເພື່ອຮັບປະກັນ ການຮັບປະກັນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການໂດຍພາບລວມແມ່ນປາສະຈາກຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫລວງ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນຍ້ອນການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຄວາມຜິດພາດຕ່າງໆ ແລະ ເພື່ອການອອກບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະທີ່ປະກອບມີຄຳເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ການຮັບປະກັນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນແມ່ນການຮັບປະກັນໃນລະດັບສູງ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ຮັບປະກັນວ່າ ການກວດສອບທີ່ໄດ້ດຳເນີນໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບ ຈະສາມາດກວດພົບຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫລວງທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ຕະຫຼອດທັງໝົດ. ຂໍ້ຜິດພາດສາມາດເກີດຂຶ້ນຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາວ່າ ສຳຄັນ ຈາກລາຍການດຽວ ຫຼື ຫຼາຍລາຍການລວມກັນ ແລະ ມີອິດທິພົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຂອງຜູ້ນຳໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ.

ໃນການກວດສອບໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ໃຊ້ການຕັດສິນ ແລະ ວິນິໄສແບບມືອາຊີບ ໃນຕະຫຼອດການດຳເນີນການກວດສອບ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າຍັງໄດ້:

- ▶ ກຳນົດ ແລະ ປະເມີນບັນດາຄວາມສ່ຽງຂອງຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫລວງຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການບໍ່ວ່າຈະເປັນຍ້ອນການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຄວາມຜິດພາດຕ່າງໆ, ອອກແບບ ແລະ ດຳເນີນຂັ້ນຕອນການກວດສອບເພື່ອຮອງຮັບບັນດາຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າຈະໄດ້ຮັບເອົາຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການອອກຄຳເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ. ຄວາມສ່ຽງຂອງການບໍ່ສາມາດກວດພົບຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫລວງທີ່ມີຜົນມາຈາກການສໍ້ໂກງ ແມ່ນສູງກວ່າຜົນທີ່ມາຈາກຄວາມຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກວ່າການສໍ້ໂກງອາດລວມມີ ການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ, ການປອມແປງ, ການລະເລີຍໂດຍຕັ້ງໃຈ, ການບິດເບື້ອນ ຫຼື ລະເມີດຫຼັກການການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ▶ ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເພື່ອອອກແບບຂັ້ນຕອນການກວດສອບທີ່ເໝາະສົມກັບສະພາບການຕ່າງໆ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄຳເຫັນກ່ຽວກັບປະສິດທິພາບຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ▶ ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງບັນດານະໂຍບາຍທາງບັນຊີທີ່ນຳໃຊ້ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງການບັນຊີ ແລະ ການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ໂດຍຄະນະບໍລິຫານ.
- ▶ ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ພື້ນຖານຂອງບັນຊີວ່າດ້ວຍຫຼັກການແຫ່ງຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງຄະນະບໍລິຫານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບ ບໍ່ວ່າຈະເປັນຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ສຳຄັນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຈາກບັນດາເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ອາດເປັນຂໍ້ສົງໄສທີ່ສຳຄັນກ່ຽວກັບຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານໃນການສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ. ຖ້າຫາກພວກຂ້າພະເຈົ້າ ສະຫຼຸບໄດ້ວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ສຳຄັນເກີດຂຶ້ນ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າຈະໄດ້ລະບຸໃນບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ ໃນການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ ເພື່ອສະເໜີໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ຕື່ມອີກ ຫຼື ຖ້າຫາກຂາດການເປີດເຜີຍທີ່ພຽງພໍ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າຈະຕ້ອງໄດ້ສະແດງຄຳເຫັນແບບມີເງື່ອນໄຂ. ການສະຫຼຸບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີຂອງບົດລາຍງານນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ບັນດາເຫດການໃນອະນາຄົດ ຫຼື ເງື່ອນໄຂອື່ນໆ ອາດເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຢຸດຕິການສືບຕໍ່ຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ.

- ▶ ປະເມີນການນໍາສະເໜີໂດຍລວມ, ໂຄງສ້າງ ແລະ ເນື້ອໃນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ, ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ແລະ ບໍ່ວ່າຈະເປັນເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການແມ່ນໄດ້ສະແດງທຸລະກຳທີ່ຕິດພັນ ແລະ ເຫດການໃນລັກສະນະທີ່ບັນລຸຕາມການນໍາສະເໜີທີ່ຍຸດຕິທຳໄດ້ສໍາເລັດ.

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປຶກສາຫາລືກັບຄະນະບໍລິຫານກ່ຽວກັບບັນດາບັນຫາອື່ນໆ, ການວາງແຜນຂອບເຂດ ແລະ ເວລາຂອງການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ພົບເຫັນທາງການກວດສອບທີ່ສໍາຄັນ ປະກອບມີບັນດາຂໍ້ປົກຜ່ອງທີ່ສໍາຄັນໃດໆໃນການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ກຳນົດໃນລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.

ບໍລິສັດ ເອີນ ແອນ ຢັງ ລາວ ຈຳກັດ:



Trinh Hoang Anh

ຮຸ້ນສ່ວນ

ໃນອະນຸຍາດດໍາເນີນການກວດສອບ

ໃບຢັ້ງຢືນເລກທີ: LCPAA/2-1-000001

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

26 ເມສາ 2018

ໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານໃນການທຸລະກິດລວມກິດຈະການ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	8	1.745.731	1.406.431
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	9	(887.891)	(858.596)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ		857.840	547.835
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ		200.288	193.844
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ		(21.071)	(15.411)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	10	179.217	178.433
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການຄ້າ	11	43.853	47.270
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດໍາເນີນງານ	12	20.550	14.994
ລາຍຮັບທັງໝົດຈາກການດໍາເນີນງານ		1.101.460	788.532
ລາຍຈ່າຍໜີ້ເສຍຈາກເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ	19	(212.409)	(167.367)
ເກັບຄືນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ/(ຫັກເພີ່ມ) ການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ	13	9.257	(10.985)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດໍາເນີນງານ		898.308	610.180
ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ	14	(340.848)	(240.203)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼັງ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	23, 24	(73.871)	(70.553)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດໍາເນີນງານ	15	(136.118)	(99.621)
ລາຍຈ່າຍທັງໝົດໃນການດໍາເນີນງານ		(550.837)	(410.377)
ສ່ວນແບ່ງກຳໄລ ຂອງບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	22	16.551	26.413
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		364.022	226.216
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	29.3	(85.395)	(49.928)
(ລາຍຈ່າຍ)/ລາຍຮັບອາກອນກຳໄລເຍື້ອນຊຳລະ	29.4	1.715	(2.183)
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ		280.342	174.105
ແບ່ງເຂົ້າ:			
ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດແມ່		279.399	173.416
ສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍທີ່ບໍ່ສາມາດຄວບຄຸມ		943	689
ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)	40	1.797	1.270

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ລໍາມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ບົວວັນ ສີມະລິວົງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບນອກການທຸລະກິດລວມກິດຈະການ

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ		280.342	174.105
ລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ			
ຂາດທຶນສຸດທິຈາກເຄື່ອງມືທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		(7.924)	(33.427)
ອາກອນກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອົງປະກອບລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດ	29.4	1.902	8.023
ລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະ ທັງຫົກອາກອນ		(6.022)	(25.404)
ຍອດລວມລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດພາຍໃນປີ ທັງຫົກອາກອນ		274.320	148.701
ແບ່ງເຂົ້າ:			
ຜູ້ຖືຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດແມ່		273.435	148.200
ສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍທີ່ບໍ່ສາມາດຄວບຄຸມ		885	501

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ປົວວັນ ສີມະລິວົງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

26 ເມສາ 2018

ໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານໃນການທຸລະກິດລວມກິດຈະການ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	16	5.815.021	5.680.936
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	17	3.235.883	2.950.093
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	18	22.425.778	19.093.205
ການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຄ້າ		5	39
ການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	20	190.959	198.121
ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງວັນຄົບກໍານົດ	21	2.574.671	2.553.110
ການລົງທຶນໃນບັນດາບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	22	541.730	551.449
ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ແລະ ອຸປະກອນ	23	457.487	447.935
ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	24	247.600	243.521
ຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊໍາລະ	29.4	18.215	10.856
ຊັບສິນອື່ນໆ	25	378.764	294.009
ລວມຊັບສິນ		35.886.113	32.023.274
ໜີ້ສິນ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ	26	3.275.546	3.164.698
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ	27	28.403.531	25.402.421
ກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ	28	2.145.402	2.002.307
ໜີ້ສິນອາກອນ	29.2	20.705	36.496
ໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊໍາລະ	29.4	13.576	9.834
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	30	213.665	94.324
ລວມໜີ້ສິນ		34.072.425	30.710.080
ທຶນ			
ທຶນຈົດທະບຽນ		1.038.617	682.888
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງສະສົມອື່ນໆ	32	381.506	359.007
ເງິນແຮສໍາລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	33	1.661	7.385
ຮຸ້ນທີ່ໄດ້ຊື້ຄືນ		(1.316)	(1.010)
ກໍາໄລສະສົມ		361.658	230.992
ສ່ວນຂອງທຶນທັງໝົດຂອງທະນາຄານແມ່		1.782.126	1.279.262
ສ່ວນຂອງທຶນທັງໝົດຈາກສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍທີ່ບໍ່ສາມາດຄວບຄຸມ		31.562	33.932
ລວມທຶນ		1.813.688	1.313.194
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		35.886.113	32.023.274

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ



ທ່ານ ປົວວັນ ສີມະລິວົງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

26 ເມສາ 2018

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງລວມກິດຈະການ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຍອດເງື່ອນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016	ຍົງສະສົມ		ເງິນແຮສໍາລັບໜ້າລັກ		ສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍທີ່	
	ທຶນຈົດ ທະບຽນ ລ້ານກີບ	ຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄົງສະສົມອື່ນໆ ລ້ານກີບ	ຮຸ້ນທີ່ໄດ້ຊື້ຖືກ ລ້ານກີບ	ຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ລ້ານກີບ	ກຳໄລສະສົມ ລ້ານກີບ	ບໍ່ສາມາດຄວບຄຸມ ລ້ານກີບ
ຍອດເງື່ອນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2016	682.888	359.007	(1.010)	7.385	230.992	33.932
ການຈັດສັນເງິນປັນຜົນທີ່ຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນສໍາລັບ ປີຜ່ານມາ	-	-	-	-	(83.778)	(1.463)
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນລ່ວງໜ້າສໍາລັບກະຊວງການເງິນ ສໍາລັບປີ 2017	-	-	-	-	(50.000)	-
ການເພີ່ມທຶນເພີ່ມເຕີມ	355.729	-	-	-	-	-
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	-	279.399	943
ແປງສ່ວນກຳໄລເຂົ້າຄັງສະສົມສໍາລັບປີ 2016	-	35.130	-	-	(35.130)	-
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນຄັງສະສົມປະເພດມີໄວ້ເພື່ອ ຂາຍ	-	-	-	(5.964)	-	(58)
ການເກັບຄືນຂອງກອງທຶນເສີມທຶນ	-	(12.275)	-	-	12.275	-
ການເພີ່ມຂຶ້ນສຸດທິຂອງຮຸ້ນທີ່ໄດ້ຊື້ຖືກ	-	-	(306)	-	-	-
ສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍຂອງຕອກເປ້ຍທີ່ບໍ່ສາມາດຄວບ ຄຸມໄດ້	-	(391)	-	240	1.943	(1.792)
ການຍົກເວັ້ນພາສີທີ່ໄດ້ຮັບຈາກປີກ່ອນໂດຍອີງໃສ່ ການກວດສອບພາສີ	-	-	-	-	5.957	-
ອື່ນໆ	-	35	-	-	-	35
ຍອດເງື່ອນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	1.038.617	381.506	(1.316)	1.661	361.658	31.562
						1.813.688

ກະກຽມໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ບົວວັນ ສິມະສິວິງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸວັດຄໍາ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ທ່ານ ນ. ລຳນະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
26 ເມສາ 2018

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມກິດຈະການ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		364.022	226.216
<i>ການດັດແກ້ສໍາລັບ:</i>			
ຄ່າຫຼັຍຫຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	23, 24	73.871	70.553
ລາຍຈ່າຍທີ່ຫັກເປັນເງິນແຮສໍາລັບການສູນເສຍຄ່າເສື່ອມ	13, 19	203.152	178.352
ລາຍຈ່າຍສໍາຫລັບການສະສາງຊັບສິນຄົງທີ່ ທີ່ພວມກໍ່ສ້າງ	15	18.640	-
ສ່ວນແບ່ງກຳໄລຂອງບໍລິສັດພາຍໃຕ້ວິທີສ່ວນໄດ້ເສຍ	22	(16.551)	(26.413)
ລາຍຈ່າຍຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫລັງອອກການ	30	67.655	-
ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ	12	(10.705)	(11.060)
ກະແສເງິນສົດຈາກ ກຳໄລຈາກການດຳເນີນງານກ່ອນການ ປ່ຽນແປງດ້ານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ		700.084	437.648
<i>ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ</i>			
ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານອື່ນ		(223.904)	(206.364)
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		(3.550.649)	(8.406.559)
ລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຄ້າ		61	6.007
ລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		(733)	26.227
ລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ		(3.131)	(787.691)
ຊັບສິນອື່ນໆ		(41.470)	(7.296)
<i>ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ</i>			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ ແລະ ທຫລ		253.196	2.000.161
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ		2.981.252	4.091.859
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		31.796	5.007
ອາກອນທີ່ໄດ້ຈ່າຍພາຍໃນປີ	29.2	(94.285)	(46.875)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກ ການດຳເນີນງານ ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານການລົງທຶນ		52.217	(2.887.876)
ການຈັດຊື້ ແລະ ການກໍ່ສ້າງຊັບສິນບັດຄົງທີ່		(89.451)	(170.304)
ຮັບຈາກການຂາຍຊັບສິນບັດຄົງທີ່		938	48.242
ຮັບເງິນປັນຜົນ	12	10.705	11.060
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ໄດ້(ນຳໃຊ້)/ຈາກການເຄື່ອນໄຫວ ການລົງທຶນ		(77.808)	(111.002)

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ		(135.241)	(29.881)
ການເພີ່ມທຶນ		360.060	-
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການອອກຮຸ້ນ		(4.296)	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ນຳໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວທາງການເງິນ		220.523	(29.881)
(ທູດລົງ)/ເພີ່ມຂຶ້ນສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ			
		194.932	(3.028.759)
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດຕົ້ນປີ		7.125.584	10.154.343
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ	34	7.320.516	7.125.584

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ



ທ່ານ ບົວວັນ ສິມະລິວົງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

26 ເມສາ 2018

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ (ໃນບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ເອີ້ນວ່າ “ທະນາຄານ”) ດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບ ມະຫາຊຸມ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສປປ ລາວ)

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

ທະນາຄານຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍການປະກອບທຶນຂອງ ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ໃບ ອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ເລກທີ 129/ທຫລ, ລົງວັນທີ 01 ພະຈິກ 1989 ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 23 ທັນວາ 2010 ທະນາຄານໄດ້ສຳເລັດການຂາຍຮຸ້ນອອກສູ່ມະຫາຊຸມ. ທະນາຄານໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ ອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0061/ທຈທ, ລົງວັນທີ 10 ມັງກອນ 2011 ອອກໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າຂອງ ສປປ ລາວ. ນະວັນທີດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານເຊິ່ງຕາງໜ້າໂດຍ ກະຊວງການເງິນ ເປັນຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫຍ່ສຸດ ໂດຍຖືຮຸ້ນ 80% ຂອງຮຸ້ນທັງໝົດ.

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

ໃນວັນທີ 17 ສິງຫາ 2017, ຫ້ອງການຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງໜັກຊັບໄດ້ອະນຸມັດໃຫ້ທະນາຄານເພີ່ມທຶນໂດຍການສະເໜີຂາຍ ຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ ຈຳນວນ 68.047.300 ຮຸ້ນ ແລະ ສາທາລະນະຊົນ ຈຳນວນ 3.098.400 ຮຸ້ນ ໃນຕະຫຼາດໜັກຊັບລາວເພື່ອ ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ. ທະນາຄານໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດທະນາຄານສະບັບໃໝ່ ເລກທີ 21/ທຫລ, ລົງວັນທີ 13 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017, ຕະຫຼາດໜັກຊັບລາວໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະ ບຽນ ຈຳນວນ 355.728.500.000 ກີບ (ເທົ່າກັບ 71.145.700 ຮຸ້ນ) ຕາມໃບຢັ້ງຢືນເລກທີ 01/ຕລຊລ, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງໃໝ່ ເລກທີ 0889 /ERO, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ.

ອີງຕາມການແຈ້ງການຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງໜັກຊັບ, ໂຄງສ້າງການຖືຮຸ້ນຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ	ຈຳນວນຮຸ້ນ	%
ລັດຖະບານ	145.406.321	70%
ຄູ່ຮ່ວມຮຸ້ນທາງຍຸດທະສາດ	20.772.359	10%
ນັກລົງທຶນພາຍໃນ(ລວມທັງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ)		
ແລະ ນັກລົງທຶນຕ່າງປະເທດ	41.544.620	20%
	207.723.300	100%

ກິດຈະກຳຫຼັກຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເພື່ອສະໜອງການບໍລິການລວມທັງ ການລະດົມທຶນ ແລະ ຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ກາງ ແລະ ຍາວ ຈາກອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ; ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ກາງ, ແລະ ຍາວ ໃຫ້ແກ່ອົງກອນ ແລະ ບຸກຄົນ ອີງຕາມຈຸດປະສົງ ແລະ ຄວາມ ສາມາດໃນການສະໜອງທຶນຂອງທະນາຄານ; ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການບໍລິການການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສ່ວນຫຼຸດ ຂອງເອກະສານທາງດ້ານການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີມູນຄ່າອື່ນໆ ແລະ ໃຫ້ບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆ ທີ່ໄດ້ຮັບ ອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແມ່ນ 1.038.617 ລ້ານກີບ (ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2016: 682.888 ລ້ານກີບ).

ທີ່ຕັ້ງ ແລະ ເຄືອຂ່າຍ

ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄໍາ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (1) ສໍານັກງານໃຫຍ່, ໜຶ່ງ (1) ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ສີ່ (4) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ, ສິບເກົ້າ (19) ສາຂາຫລັກ, ແປດສິບຫ້າ (85) ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ສິບຫົກ (16) ຫ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາທົ່ວ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດໃນເຄືອ

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017, ທະນາຄານມີ ໜຶ່ງ (01) ບໍລິສັດໃນເຄືອຄື:

ຊື່	ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ	ຂະແໜງການ	% ຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານ
ບໍລິສັດຫລັກຊັບ ທຄຕລ - ກທ ຈຳກັດ	ເລກທີ 180 -10 ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2010 ໂດຍກົມ ສົ່ງເສີມການລົງທຶນ ຂອງກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ຫລັກຊັບ	70%

ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017, ທະນາຄານມີ ສີ່ (04) ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນຄື:

ຊື່	ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ	ຂະແໜງການ	% ຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານ
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະ ກິດ ລາວ -ຫວຽດ	ເລກທີ 732/ERO ລົງວັນທີ 29 ສິງຫາ 2016 ໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	25%
ທະນາຄານລາວ - ຝຣັ່ງ	121-09/ຜທ ລົງວັນທີ 26 ສິງຫາ 2009 ໂດຍກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	46%
ບໍລິສັດປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ	ເລກທີ 0600 ລົງວັນທີ 16 ສິງຫາ 2013 ໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ	ປະກັນໄພ	35%
ທະນາຄານ ລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ	ເລກທີ 041/ທຈທ ລົງວັນທີ 27 ມັງກອນ 2014 ໂດຍ ພະແນກທະບຽນວິສາຫະກິດ ຂອງ ສປປ ລາວ.	ການທະນາຄານ & ການເງິນ	49%

ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ຮອດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

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

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ ນະວັນທີທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ພຸຂົງ ຈັນທະຈັກ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ມັງກອນ 2016
ທ່ານ ພັນຊະນະ ຄຸນນຸວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2008
ທ່ານ ນ. ຂັນທະລີ ວົງໄຊຍະລາດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014 ລາອອກວັນທີ 1 ມີນາ 2017
ທ່ານ ລາໃຈ ຄັນພຣະວົງສ໌	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ນັນທະລາດ ແກ້ວປະເສີດ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 30 ກັນຍາ 2014
ທ່ານ ຄຳຊຽນ ມິ່ງບຸບຜາ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ສຸພັກ ຖິ່ນໄຊພອນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 23 ພະຈິກ 2015
ທ່ານ ບົວວັນ ສີມະລິວົງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 1 ພະຈິກ 2016

ພະນັກງານ

ພະນັກງານ ທັງໝົດຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແມ່ນ 1.716 ຄົນ (31 ທັນວາ 2016: 1.621 ຄົນ).

2. ພື້ນຖານໃນການກຽມ

ທະນາຄານສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການແມ່ນໄດ້ຮັບການກະກຽມໂດຍອົງຕາມພື້ນຖານຕົ້ນທຶນເດີມ, ເວັ້ນແຕ່ໄດ້ເປີດເຜີຍຢູ່ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີໃດໜຶ່ງຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

ທະນາຄານຮັກສາການບັນທຶກບັນຊີເປັນເງິນກີບ (“ກີບ”) ເຊິ່ງເປັນສະກຸນ ເງິນຫຼັກຂອງທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການເປັນຫົວໜ່ວຍລ້ານກີບ. ທະນາຄານໃຊ້ເຄື່ອງໝາຍຈຸດ (,) ເພື່ອເປັນຕົວແຍກຈຳນວນທົດສະນິຍົມ ແລະ ເຄື່ອງໝາຍຈຳ (.) ເພື່ອເປັນຕົວແຍກຫຼັກພັນ.

ທະນາຄານຍັງໄດ້ສ້າງ ແລະ ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະເພາະກິດຈະການຕາມ IFRS ລົງວັນທີ 6 ເມສາ 2018.

ປີການບັນຊີຂອງທະນາຄານແມ່ນເລີ່ມຕົ້ນແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດ 31 ທັນວາ.

3. ຄຳຖະແຫຼງການ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການຂອງທະນາຄານ ຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ (IFRS) ທີ່ອອກໂດຍ IASB.

4. ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ

ທາງທະນາຄານໄດ້ນຳສະເໜີໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໂດຍລຽງລຳດັບຕາມສະພາບຄ່ອງ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກລາຍງານເປັນມູນຄ່າລວມ ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ຈະຖືກນຳມາຫັກລ້າງກັນ ແລະ ລາຍງານເປັນມູນຄ່າສຸດທິ ໃນເວລາທີ່ ບັນດາພາກສ່ວນທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງຫາກມີຄວາມຕ້ອງການຢາກຫັກລ້າງ ໃນທຸກໆກໍລະນີຂ້າງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ການດຳເນີນທຸລະກິດປົກກະຕິ
- ▶ ໃນກໍລະນີທີ່ທຸລະກິດມີການກະທຳຄວາມຜິດ
- ▶ ໃນກໍລະນີຂອງບໍ່ສາມາດຊຳລະໜີ້ ຫຼື ການລົ້ມລະລາຍຂອງທະນາຄານ ແລະ/ຫຼື ຄູ່ຄ້າຂອງຕົນ.

5. ພື້ນຖານຂອງການສັງລວມກິດຈະການ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສັງລວມກິດຈະການແມ່ນປະກອບດ້ວຍເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍລິສັດໃນເຄືອ (ໃນທີ່ນີ້ເອີ້ນວ່າ “ກຸ່ມ”) ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017. ບໍລິສັດໃນເຄືອແມ່ນບໍລິສັດຜູ້ຖືກລົງທຶນທີ່ທະນາຄານຄວບຄຸມ. ການຄວບຄຸມແມ່ນບັນລຸໄດ້ໃນເວລາທີ່ທະນາຄານໄດ້ຖືກຮັບ ຫຼື ມີສິດທິ, ທີ່ຈະໄດ້ຮັບຄືນຈາກຕົວປ່ຽນແປງຈາກການມີສ່ວນຮ່ວມຂອງຕົນກັບນັກລົງທຶນ ແລະ ມີຄວາມສາມາດໃນການສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນຕອບແທນທີ່ຜ່ານອຳນາດຂອງຕົນຕໍ່ຜູ້ນັກລົງທຶນ.

ໂດຍທົ່ວໄປ, ມີຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ວ່າຜົນຂອງສິດລົງຄະແນນສ່ວນໃຫຍ່ຢູ່ໃນການຄວບຄຸມໄດ້. ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ພາຍໃຕ້ສະຖານະການສະເພາະໃດໜຶ່ງ, ທະນາຄານອາດຈະຍັງໃຊ້ການຄວບຄຸມທີ່ມີການຖືຮຸ້ນໜ້ອຍກວ່າ 50% ຫຼື ອາດບໍ່ສາມາດທີ່ຈະອອກດຳເນີນຄວບຄຸມແມ້ກະທັ້ງມີການຖືຮຸ້ນຢູ່ຫຼາຍກວ່າ 50% ຂອງຮຸ້ນຂອງນິຕິບຸກຄົນ. ເມື່ອການປະເມີນວ່າມັນມີອຳນາດຫຼາຍກວ່ານັກລົງທຶນ ແລະ ຈຶ່ງຄວບຄຸມການປ່ຽນແປງຂອງຜົນຕອບແທນຂອງຕົນ, ທະນາຄານພິຈາລະນາຂໍ້ເທັດຈິງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທັງຫມົດ ແລະ ສະພາບການ, ລວມທັງ:

- ▶ ຈຸດປະສົງ ແລະ ການອອກແບບຂອງນັກລົງທຶນ
- ▶ ການກົດຈະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ວິທີການຕັດສິນໃຈກ່ຽວກັບກົດຈະກຳເຫຼົ່ານັ້ນ ບໍ່ວ່າຈະໂດຍທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່
- ▶ ສາມາດຊີ້ນຳບັນດາກົດຈະກຳ
- ▶ ຂໍ້ຜັນທະສັນຍາເຊັ່ນ: ສິດໃນການຮ້ອງ, ສິດໃນການເພີ່ມ ແລະ ສິດໃນການຊຳລະ
- ▶ ບໍ່ວ່າທະນາຄານໄດ້ຖືກຮັບ ຫຼື ມີສິດ ທີ່ຈະໄດ້ຮັບຄືນຈາກຕົວປ່ຽນແປງຈາກການມີສ່ວນຮ່ວມຂອງຕົນກັບນັກລົງທຶນ ແລະ ມີຄວາມສາມາດໃນການສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນຕອບແທນທີ່ຜ່ານອຳນາດຂອງຕົນຕໍ່ຜູ້ນັກລົງທຶນ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ແລະ ອົງປະກອບຂອງ OCI ແຕ່ລະຄົນແມ່ນປະກອບກັບຜູ້ຖືຫຸ້ນຂອງບໍລິສັດແມ່ຂອງກຸ່ມບໍລິສັດ ແລະ ສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍທີ່ບໍ່ມີການຄວບຄຸມ, ເຖິງແມ່ນວ່າສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍທີ່ບໍ່ມີການຄວບຄຸມຈະມີຍອດຂາດດຸນ.

ໃນເວລາທີ່ມີຄວາມຈຳເປັນ, ການດັດແກ້ແມ່ນໄດ້ເຮັດໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບໍລິສັດໃນເຄືອທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງເຂົາເຈົ້າ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງກຸ່ມບໍລິສັດ. ຊັບສິນລະຫວ່າງກຸ່ມທັງໝົດ, ໜີ້ສິນ, ທຶນ, ລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ ແລະ ກະແສເງິນສົດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທຸລະກຳລະຫວ່າງສະມາຊິກຂອງກຸ່ມບໍລິສັດໄດ້ຖືກລົບລ້າງຢ່າງເຕັມສ່ວນໃນການສັງລວມກົດຈະການ.

ການປ່ຽນແປງໃນຜົນປະໂຫຍດໃນກຳມະສິດຂອງບໍລິສັດໃນເຄືອ, ໂດຍປາດສະຈາກການສູນເສຍການຄວບຄຸມ, ຖືກບັນທຶກການເຮັດທຸລະກຳທາງດ້ານທຶນ. ຖ້າຫາກວ່າກຸ່ມບໍລິສັດສູນເສຍການຄວບຄຸມໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ, ຈະຖືກຢຸດການຮັບຮູ້ຂອງໃນຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ລວມທັງຄ່າຄວາມນິຍົມ), ໜີ້ສິນ, ສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍທີ່ບໍ່ມີການຄວບຄຸມ (NCI) ແລະ ອົງປະກອບອື່ນໆຂອງທຶນ, ໃນຂະນະທີ່ໄດ້ຮັບກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ. ການລົງທຶນໃດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຮັກສາຈະຖືກຮັບຮູ້ຢູ່ໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ນະວັນທີຂອງການສູນເສຍຂອງການຄວບຄຸມ.

6. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

6.1. ການແລກປ່ຽນເງິນຕ່າງປະເທດ

ການເຮັດທຸລະກຳທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນ ຖືກບັນທຶກ ແລະ ແລກປ່ຽນເປັນສະກຸນເງິນກີບ ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນນະວັນທີທີ່ເຮັດທຸລະກຳ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຈະໄດ້ ຖືກແລກປ່ຽນຄືນເປັນເງິນກີບ ໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນນະວັນທີສ້າງບົດລາຍງານ (ເບິ່ງລາຍລະອຽດອັດຕາແລກປ່ຽນຂອງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທີ່ໃຊ້ໃນການແລກປ່ຽນເປັນເງິນກີບ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ 31 ທັນວາ 2016 ໃນ ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 42). ສ່ວນຜິດດ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການຕີມູນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານແມ່ນຖືກບັນທຶກເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານລວມກົດຈະການ.

6.2. ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ - ການຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ການຕີມູນຄ່າຕາມພາຍຫຼັງ

6.2.1. ວັນທີຂອງການຮັບຮູ້

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທັງໝົດ, ຍົກເວັ້ນເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ, ຖືກຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນໃນມື້ທີ່ຖືກຊື້ - ຂາຍ ເຊັ່ນ ມື້ທີ່ທະນາຄານກາຍເປັນພາກສ່ວນໜຶ່ງໃນພັນທະສັນຍາຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ. ນີ້ລວມທັງ “ວິທີການຄ້າປົກກະຕິ” - ການຊື້ ຫຼື ການຂາຍຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການນຳສິ່ງຕາມກຳນົດເວລາທີ່ໄດ້ຖືກກຳນົດໂດຍກົດໝາຍ ຫຼື ລະບຽບການເງິນໃນສະຖານທີ່ຊື້ຂາຍ. ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນເມື່ອເງິນໄດ້ໂອນເຂົ້າບັນຊີຂອງລູກຄ້າຮຽບຮ້ອຍແລ້ວ. ທະນາຄານຮັບຮູ້ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າເມື່ອທະນາຄານໄດ້ຮັບເງິນຈາກລູກຄ້າເປັນທີ່ຮຽບຮ້ອຍແລ້ວ.

6.2.2. ການຕິມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ການຈັດປະເພດເຄື່ອງມືທາງການເງິນຕາມການຮັບຮູ້ມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນ ແມ່ນຂຶ້ນກັບລັກສະນະຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແລະ ຈຸດປະສົງຂອງຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຕ້ອງການ. ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທັງໝົດແມ່ນຖືກຕິມູນຄ່າໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳບວກກັບລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຈາກການຊື້, ຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຖືກບັນທຶກໂດຍຜ່ານກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ.

6.2.3. ຊັບສິນທາງການເງິນ ຫລື ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ

ຊັບສິນທາງການເງິນ ຫລື ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນລວມກິດຈະການຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ. ການປ່ຽນແປງຂອງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳແມ່ນຖືກບັນທຶກເປັນ “ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິໃນຫລັກຊັບ ແລະ ການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ”. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກເປັນ “ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິ ຈາກຫລັກຊັບ ແລະ ການຊື້ - ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ”. ອີງຕາມ ກຳນົດເວລາຂອງສັນຍາ ຫລື ເມື່ອສິດໃນການຈ່າຍໄດ້ເກີດຂຶ້ນ.

ເຊິ່ງລວມຢູ່ໃນປະເພດນີ້ແມ່ນມີຫລັກຊັບລົງທຶນ ທີ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອຊື້ - ຂາຍໃນໄລຍະສັ້ນ.

6.2.4. ວິທີການຄິດໄລ່ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ

ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ (EIR) ແມ່ນອັດຕາສ່ວນຫຼຸດຕົວຈິງທີ່ໄດ້ຈາກການຄາດຄະເນການຊຳລະເງິນສິດໃນອະນາຄົດ ຫຼື ລາຍຮັບຕາມອາຍຸການທີ່ໄດ້ຄາດຄະເນຂອງເຄື່ອງມືການເງິນ ຫຼື ໄລຍະສັ້ນກວ່າທີ່ຍອມຮັບໄດ້ຂອງ ຍອດຍົກມາສຸດທິຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທາງການເງິນ. ຄ່າເສື່ອມຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທາງການເງິນແມ່ນຖືກດັດແກ້ ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ແກ້ໄຂການຄາດຄະເນລາຍຮັບ ຫຼື ລາຍຈ່າຍຂອງທະນາຄານ ໂດຍຖືກຄິດໄລ່ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງ ແລະ ສ່ວນຜິດດ່ຽງຂອງ ມູນຄ່າດັ່ງກ່າວຈະຖືກບັນທຶກເປັນ ‘ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ’ ສຳລັບຊັບສິນທາງການເງິນ ແລະ ‘ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ’ ສຳລັບໜີ້ສິນທາງການເງິນ. ນະໂຍບາຍການບັນຊີສຳລັບວິທີ EIR ແມ່ນມີຄວາມແຕກຕ່າງຕາມແຕ່ລະປະເພດຂອງການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມື ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມເອກະສານຊ້ອນທ້າຍເລກທີ:

- ▶ 6.2.7 ສຳລັບ “ການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄິດກຳນົດ”
- ▶ 6.2.8 ສຳລັບ ‘ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ’
- ▶ 6.2.9 ສຳລັບ ‘ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນກູ້ຍືມອື່ນໆ’
- ▶ 6.4 ສຳລັບ ‘ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ’
- ▶ 6.8 ສຳລັບ ‘ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ’

6.2.5. ມື້ທີ 1 ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ

ເມື່ອລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ ຕ່າງຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງລາຄາຕາມທ້ອງຕະຫຼາດໃນປັດຈຸບັນ ຂອງເຄື່ອງມືການເງິນອັນດຽວກັນ ຫຼື ອີງຕາມມູນຄ່າທີ່ໄດ້ສຳຫຼວດໃນຕະຫຼາດ, ທະນາຄານຮັບຮູ້ສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ (‘ມື້ທີ 1’ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ) ໃນ “ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການຄ້າ”. ໃນກໍລະນີທີ່ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຖືກກຳນົດຕາມຖານຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ໄດ້ຖືກສຳຫຼວດ, ສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງລາຄາໃນມື້ທີ່ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ໄດ້ຈາກນຳໃຊ້ເຕັກນິກການຕິມູນຄ່າດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານກໍຕໍ່ເມື່ອຂໍ້ມູນສາມາດຊອກຫາໄດ້ ຫຼື ເມື່ອເຄື່ອງມືການເງິນບໍ່ຖືກຮັບຮູ້.

6.2.6. ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ປະກອບມີ ຫຼັກຊັບທຶນ. ຫຼັກຊັບທຶນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ຖ້າໃນກໍລະນີທີ່ຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວ ບໍ່ໄດ້ຖືກຈັດເປັນປະເພດຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ ຫຼື ຫຼັກຊັບທີ່ບັນທຶກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ໂດຍຜ່ານກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນໂດຍກົງ.

ທະນາຄານຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບຮູ້ບັນດາເງິນກູ້ ຫຼື ໜີ້ຕ້ອງຮັບເປັນການລົງທຶນການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ.

ຫລັງຈາກການຕິມູນຄ່າໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ໄດ້ຖືກຕິມູນຄ່າເປັນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນທີ່ບໍ່ເກີດຂຶ້ນຈິງ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍກົງໃນປະເພດທຶນ (ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານນອກການທຸລະກິດ) ເປັນ “ເງິນແຮສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”. ເມື່ອການລົງທຶນດັ່ງກ່າວໝົດກຳນົດ, ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນສະສົມກ່ອນໜ້ານີ້ ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນ ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ ວ່າແມ່ນ “ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ” ເມື່ອທະນາຄານລົງທຶນຫລາຍກວ່າໜຶ່ງ ລາຍການໂດຍນຳໃຊ້ຫຼັກຊັບຄຳປະກັນດຽວກັນ, ມັນຈະຖືກສະສາງອອກຕາມຫຼັກການເຂົ້າກ່ອນ-ອອກກ່ອນ. ເງິນປັນຜົນທີ່ຫາມາໄດ້ ໃນຊ່ວງໄລຍະການຖືຊັບສິນການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານສະເພາະການກິດຈະການ ວ່າເປັນ “ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ” ເມື່ອສິດຂອງການໄດ້ຮັບເງິນປັນຜົນຂອງທະນາຄານ ຖືກສ້າງຂຶ້ນ. ເມື່ອການຂາດທຶນເພີ່ມຂຶ້ນເນື່ອງ ຈາກການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ ວ່າເປັນ “ການຫັກ ຄ່າເສື່ອມການລົງທຶນທາງການເງິນ” ໂດຍປ່ຽນຈາກ “ເງິນແຮສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”.

6.2.7. ການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ

ການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດແມ່ນຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນທາງການເງິນ ເຊິ່ງມີການກຳນົດໄວ້ຢ່າງຈະແຈ້ງ ຫຼື ສາມາດ ກຳນົດໄດ້ໄລຍະເວລາໃນການຊຳລະ ແລະ ໄດ້ກຳນົດວັນຄົບກຳນົດໄວ້ແລ້ວ, ເຊິ່ງທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ສາມາດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ. ພາຍຫຼັງການຮັບຮູ້ມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນ, ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດຈະຖືກບັນທຶກອີງຕາມຕົ້ນທຶນ ບວກໃຫ້ ລາຍຮັບ/ລາຍຈ່າຍ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ ໂດຍຄິດໄລ່ຕາມສັນຍາຕາມແບບວິທີຄົງຕົວ. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ ຈະຖືກປະເມີນຄ່າເສື່ອມເປັນແຕ່ ລະໄລຍະ. ຈະມີການຫັກຄ່າເສື່ອມຂອງຫຼັກຊັບປະເພດນີ້ ຖ້າຫາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳມີການຫຼຸດລົງ ຫຼື ຫຼຸດລົງຕ່ຳກວ່າຕົ້ນທຶນຊື້ ຫຼື ໄລຍະ ເວລາຂອງການຫຼຸດລົງຂອງລາຄາມີລັກສະນະຍາວນານ. ຄ່າເສື່ອມທີ່ເກີດຈາກຫຼັກຊັບແບບນີ້ຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນ ງານສະເພາະການກິດຈະການ ໃນພາກສ່ວນຂອງ “ລາຍຈ່າຍຈາກຂາດທຶນສິນເຊື້ອ”.

ຖ້າທະນາຄານຕ້ອງການຂາຍ ຫຼື ຈັດປະເພດການລົງທຶນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດໃໝ່ກ່ອນມີຄົບກຳນົດ (ນອກເໜືອຈາກມີ ເຫດການ ໃດໜຶ່ງສະເພາະ), ລາຍການຄັງຫຼັກຊັບທີ່ຖືກຈັດເປັນປະເພດ ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດທັງໝົດຈະຖືກປ່ຽນແປງ ແລະ ຈະຕ້ອງຖືກຈັດປະເພດ ຄືນໃໝ່ເປັນ ຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ. ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານຈະຖືກຫ້າມບໍ່ໃຫ້ຈັດປະເພດຊັບສິນການເງິນໃດໆໃຫ້ເປັນຊັບສິນການເງິນ ທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບພາຍໃນ 2 ປີ.

6.2.8. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ’ ແລະ ‘ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ’, ລວມມີຊັບສິນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນອະນຸພັນທີ່ມີໄລຍະ ເວລາ ຫຼື ສາມາດກຳນົດໄລຍະເວລາການຊຳລະທີ່ແນ່ນອນ ເຊິ່ງລາຄາຊັບສິນເຫຼົ່ານັ້ນບໍ່ໄດ້ມີການຊື້-ຂາຍໃນຕະຫຼາດ, ນອກເໜືອຈາກ:

- ▶ ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຂາຍທັນທີ ຫຼື ທະນາຄານສາມາດຂາຍໄດ້ໃນໄລຍະສັ້ນ ແລະ ນັ້ນກໍ່ຂຶ້ນຢູ່ກັບການຮັບຮູ້ເບື້ອງ ຕົ້ນ, ກຳນົດຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຜ່ານກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ;
- ▶ ທະນາຄານຮັບຮູ້ມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ກຳນົດມູນຄ່າຂາຍ;
- ▶ ທະນາຄານອາດຈະບໍ່ໄດ້ກຳໄລຈາກການລົງທຶນທັງໝົດ ເນື່ອງຈາກການເສື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນ.

ຫຼັງຈາກການປະເມີນເບື້ອງຕົ້ນ, ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ ຈະຖືກບັນທຶກລົງບັນຊີນຳໃຊ້ ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ (ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ “EIR”) ລົບໃຫ້ລາຍຈ່າຍຄ່າເສື່ອມ. ຄ່າເສື່ອມຖືກຄິດໄລ່ໂດຍຄຳນຶງເຖິງສ່ວນຫຼຸດ ຂອງຊັບສິນທີ່ໄດ້ມາ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຕົ້ນທຶນທີ່ເປັນ ສ່ວນໜຶ່ງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງ. ເພາະສະນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາຜົນຕອບແທນເຊິ່ງເປັນອັດຕາການຄາດຄະເນທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງອັດຕາຜົນຕອບແທນຄົງທີ່ຕາມອາຍຸ ເງິນກູ້, ດັ່ງນັ້ນ, ຈຶ່ງມີການຮັບຮູ້ຜົນກະທົບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນໃນການຄິດໄລ່ຄ່າທຳນຽມໃນໄລຍະຕ່າງໆ ແລະ ລັກສະນະ ອື່ນໆຂອງວົງຈອນຊີວິດຜະລິດຕະພັນ (ການຈ່າຍລ່ວງໜ້າ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າບໍລິການ).

ຖ້າຫາກວ່າການຄາດຄະເນມີການປັບປຸງແກ້ໄຂ, ຈະຕ້ອງມີການບັນທຶກການດັດແກ້ເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງ ຂອງມູນຄ່າໃນໃບລາຍງານ ຖານະການເງິນ ອີງຕາມການເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງຂອງລາຍຮັບດອກເບ້ຍ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ມູນຄ່າດັດແກ້ດັ່ງກ່າວຈະຖືກຄິດໄລ່ຄ່າເສື່ອມ ແລະ ຖືກບັນທຶກເປັນດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ.

ທະນາຄານອາດຈະອອກຂໍ້ຜູກພັນເງິນກູ້ເມື່ອເງິນກູ້ຖືກຖອນ, ເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະຖືກຈັດປະເພດເປັນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ມີ ໄວ້ເພື່ອ ຄ້າຂາຍເພາະວ່າຈຸດປະສົງແມ່ນຂາຍເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ. ຂໍ້ຜູກພັນເຫລົ່ານີ້ຈະຖືກບັນທຶກ ແລະ ຖືກປະເມີນຕາມມູນຄ່າ ຍຸດຕິທຳຜ່ານກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ.

ເມື່ອເງິນກູ້ຖືກຖອນ, ກໍ່ຈະຖືກຮັກສາໂດຍ ທະນາຄານ ແລະ ຈະບໍ່ຂາຍໃນໄລຍະສັ້ນ, ຂໍ້ຜູກພັນຈະຖືກບັນທຶກເມື່ອສັນຍາໄດ້ຖືກ ເຮັດຂຶ້ນ ແລະ ມີແນວໂນ້ມບົ່ງບອກວ່າການຂາດທຶນຈະເພີ່ມຂຶ້ນ (ຕົວຢ່າງ: ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ຄູ່ສັນຍາ).

6.2.9. ເງິນກູ້ຍົມຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ທຶນກູ້ຍົມ

“ເງິນກູ້ຍົມຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ທຶນກູ້ຍົມ” ປະກອບມີຂໍ້ຕົກລົງຕາມສັນຍາທີ່ສົ່ງຜົນເຮັດໃຫ້ທະນາຄານມີພັນທະທີ່ ຕ້ອງຈ່າຍເງິນສິດ ຫຼື ຊັບສິນການເງິນອື່ນໆໃຫ້ແກ່ເຈົ້າຂອງສັນຍາ.

ຫຼັງຈາກມີການປະເມີນເບື້ອງຕົ້ນ, ‘ເງິນກູ້ຍົມຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ທຶນກູ້ຍົມ’ ຈະຖືກປະເມີນອີງຕາມການຫັກ ມູນຄ່າເສື່ອມໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາຕອກເບ້ຍຕົວຈິງ (‘EIR’). ມູນຄ່າເສື່ອມຖືກຄິດໄລ່ໂດຍອີງ ຕາມສ່ວນຫລຸດ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຂອງໜີ້ ແລະ ຕົ້ນທຶນທີ່ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການຄິດໄລ່ອັດຕາຕອກເບ້ຍຕົວຈິງ.

6.2.10. ການຈັດປະເພດຊັບສິນການເງິນຄົນໃໝ່

ເລີ່ມຈາກວັນທີ 1 ກໍລະກົດ 2008, ທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄົນໃໝ່ສຳລັບບັນດາຊັບສິນທາງການເງິນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນອນ ອອກຈາກ “ຊັບສິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ” ໄປເປັນ “ຊັບສິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”, “ເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ”, ຫຼື “ຊັບສິນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ”. ນັບຈາກວັນທີດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານຍັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດຄົນໃໝ່ ບັນດາເຄື່ອງມືການເງິນທີ່ ນອກເໜືອຈາກ “ເຄື່ອງມືການເງິນ ທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ” ໄປເປັນ “ເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ”. ການຈັດປະເພດຄົນໃໝ່ຈະຖືກບັນທຶກດ້ວຍມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໃນມື້ທີ່ຕີມູນຄ່າຄືນ, ເຊິ່ງມູນຄ່າດັ່ງກ່າວນັ້ນຈະກາຍເປັນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນໃໝ່.

ສຳລັບຊັບສິນການເງິນທີ່ຖືກຈັດເປັນປະເພດອອກຈາກ “ຊັບສິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ”, ທຸກໆກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນ ດັ່ງກ່າວໃນໄລຍະຜ່ານມາທີ່ໄດ້ລົງບັນຊີເປັນທຶນເຈົ້າຂອງແມ່ນຖືກສະສາງໄປເປັນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກອາຍຸສັນຍາທີ່ຍັງ ເຫຼືອຂອງການ ລົງທຶນໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາຕອກເບ້ຍຕົວຈິງ. ທຸກໆສ່ວນຜິດດ່ຽວລະຫວ່າງມູນຄ່າຕົ້ນທຶນໃໝ່ ແລະ ກະແສເງິນສິດທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ແມ່ນຈະຖືກ ສະສາງອອກຕາມອາຍຸສັນຍາທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງຊັບສິນໂດຍໃຊ້ອັດຕາຕອກເບ້ຍຕົວຈິງ. ຖ້າຊັບສິນຖືກກຳນົດວ່າມີການເສື່ອມຄ່າມູນຄ່າທີ່ລົງ ບັນຊີເປັນທຶນເຈົ້າຂອງນັ້ນແມ່ນຈະຖືກນຳມາລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ.

ໃນບາງກໍລະນີ ທະນາຄານອາດຈະຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າທີ່ບໍ່ແມ່ນອາຍຸສັນຍາອອກຈາກ “ຊັບສິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອການຄ້າ” ເປັນປະເພດ “ເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ” ຖ້າການເຄື່ອນໄຫວຂອງມັນສອດຄ່ອງກັບຄວາມໝາຍຂອງເງິນກູ້ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ທະນາຄານມີ ເຈດຈຳນົງໃດໜຶ່ງ ແລະ ສາມາດຄອບຄອງຊັບສິນທາງການເງິນ ສຳລັບເປັນຊັບສິນທີ່ຍຶດໄດ້ໃນອະນາຄົດ ຫຼື ຄອບຄອງໄວ້ ຈົນຄົບກຳນົດ. ຖ້າຊັບສິນການເງິນຖືກຈັດປະເພດຄົນໃໝ່ ແລະ ຖ້າທະນາຄານໄດ້ຄາດຄະເນເງິນສິດທີ່ຈະໄດ້ຮັບໃນອະນາຄົດເພີ່ມໃນພາຍຫລັງເນື່ອງຈາກ ວ່າຄວາມສາມາດທີ່ຈະໄດ້ຮັບເງິນສິດດັ່ງກ່າວເພີ່ມຂຶ້ນ, ຜົນກະທົບຂອງການເພີ່ມຂຶ້ນນັ້ນ ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກເປັນການດັດແກ້ຕາມອັດຕາຕອກ ເບ້ຍຕົວຈິງ ຈາກມື້ທີ່ການຄາດຄະເນມີການປ່ຽນແປງ.

ການຈັດປະເພດຄົນໃໝ່ແມ່ນການເລືອກໂດຍຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຖືກກຳນົດເປັນເຄື່ອງມືໂດຍພື້ນຖານເຄື່ອງມື.

6.3. ການຫັກລ້າງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

6.3.1. ຊັບສິນທາງການເງິນ

ຊັບສິນທາງການເງິນ (ຫຼື ສ່ວນໜຶ່ງຂອງຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ສ່ວນໜຶ່ງຂອງກຸ່ມຊັບສິນການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນ) ຈະຖືກຢຸດຮັບຮູ້ເປັນ ຊັບສິນ ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອສິດທິທີ່ຈະໄດ້ຮັບກະແສເງິນສິດຈາກຊັບສິນທີ່ໄດ້ຫມົດອາຍຸແລ້ວ. ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານຍັງຢຸດຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນ ໃນກໍລະນີທີ່ຊັບສິນດັ່ງກ່າວຖືກໂອນ ແລະ ການໂອນດັ່ງກ່າວສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂການຢຸດຮັບຮູ້.

ທະນາຄານຖືວ່າໄດ້ໂອນຊັບສິນຖ້າຫາກວ່າ:

ທະນາຄານຖືວ່າໄດ້ໂອນຊັບສິນຖ້າຫາກວ່າ:

- ▶ ທະນາຄານໄດ້ໂອນກຳມະສິດທັງໝົດໃນການຮັບກະແສເງິນສົດຈາກຊັບສິນ ຫຼື
- ▶ ການຮັກສາສິດທິໃນການຮັບກະແສເງິນສົດ ແຕ່ຕ້ອງມີພັນທະຜູກພັນທີ່ຈະຕ້ອງຈ່າຍກະແສເງິນສົດທີ່ຈະໄດ້ຮັບທັງໝົດໃນອະນາຄົດໂດຍທັນທີໃຫ້ພາກສ່ວນທີສາມພາຍໃຕ້ຮູບແບບ 'ການຕິດພັນ'.

ການຕິດພັນ ເປັນການເຮັດທຸລະກຳຜ່ານທະນາຄານຖືເປັນລາຍການທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເມື່ອທະນາຄານຖືສິດຕາມສັນຍາ ເພື່ອຮັບກະແສເງິນສົດຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ (ຊັບສິນເດີມ), ແຕ່ຖືເປັນພາລະຜູກພັນຕາມສັນຍາທີ່ຈະຕ້ອງຈ່າຍຊຳລະເງິນສົດໃຫ້ແກ່ກິດຈະການຢ່າງໜ້ອຍໜຶ່ງແຫ່ງ (ຜູ້ຮັບສຸດທ້າຍ), ເມື່ອມີການປະຕິບັດຕາມເງື່ອນໄຂທັງສາມຂໍ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ທະນາຄານບໍ່ມີຊັບສິນທາງການເງິນພາຍໃຕ້ຮູບແບບດັ່ງກ່າວ.

ການໂອນຈະສອດຄ່ອງກັບເງື່ອນໄຂການຢຸດຮັບຮູ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອ:

- ▶ ທະນາຄານໄດ້ໂອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຊັບສິນດັ່ງກ່າວ ຫຼື
- ▶ ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ໂອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຮັກສາຄວາມສ່ຽງທັງໝົດໄວ້ ແລະ ຜົນຕອບແທນຂອງຊັບສິນທັງໝົດ, ແຕ່ໄດ້ໂອນການຄວບຄຸມຊັບສິນດັ່ງກ່າວແລ້ວ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນດ້ານເທິງ, ທະນາຄານຈະພິຈາລະນາວ່າການຄວບຄຸມ ຈະຖືກໂອນຖ້າຫາກຜູ້ຮັບໂອນມີຄວາມສາມາດໃນການຂາຍຊັບສິນໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທີສາມທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ສາມາດໃຊ້ຄວາມສາມາດດັ່ງກ່າວໄດ້ພຽງຝ່າຍດຽວ ແລະ ບໍ່ມີຂໍ້ຈຳກັດໃດໆກ່ຽວກັບການໂອນ.

ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ໂອນສິດໃນການຮັບເງິນສົດຈາກຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມໃນຮູບແບບການຕິດພັນ, ແລະ ບໍ່ໄດ້ໂອນ ຫຼື ຍັງຄົງຮັກສາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໄດ້ໂອນສິດໃນການຄວບຄຸມຊັບສິນ, ຊັບສິນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນເວລາທີ່ທະນາຄານຍັງມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບຊັບສິນນັ້ນໆ. ໃນກໍລະນີນີ້ທະນາຄານຍັງຮັບຮູ້ເປັນໜີ້ສິນໃນເຄືອ, ຊັບສິນທີ່ຖືກໂອນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຕິດພັນແມ່ນ ຖືກປະເມີນບົນພື້ນຖານທີ່ວ່າມັນຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ສິດ ແລະ ພັນທະຂອງທະນາຄານທີ່ມີຢູ່.

ການສືບຕໍ່ຂອງຮູບແບບຂອງການຄ້າປະກັນຕໍ່ຊັບສິນທີ່ໄດ້ໂອນ ແມ່ນຖືກຕີມູນຄ່າໃນລະດັບຕ່ຳກວ່າມູນຄ່າເດີມຂອງຊັບສິນ ແລະ ມູນຄ່າສູງສຸດຂອງການພິຈາລະນາວ່າ ທະນາຄານມີຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະໜີ້.

ນອກຈາກນີ້ທະນາຄານຍັງຢຸດຮັບຮູ້ບັນດາຊັບສິນທາງການເງິນໂດຍສະເພາະການໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ເມື່ອເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສ່ວນໃຫຍ່ໄດ້ມີການເຈລະຈາກັນໃໝ່ ແລະ ຖືກພິຈາລະນາເປັນກູ້ຢືມໃໝ່, ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈະຖືກບັນທຶກເປັນຄ່າເສື່ອມໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

6.3.2. ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ໜີ້ສິນທາງການເງິນຈະຖືກຢຸດຮັບຮູ້ໃນບັນຊີເມື່ອພັນທະຕໍ່ກັບໜີ້ສິນດັ່ງກ່າວໄດ້ສິ້ນສຸດ ຫຼື ໄດ້ມີການຍົກເລີກ ຫຼື ໝົດອາຍຸ. ເມື່ອໜີ້ສິນການເງິນທີ່ມີຢູ່ຖືກແທນທີ່ ດ້ວຍໜີ້ສິນອື່ນໆຈາກເຈົ້າໜີ້ຜູ້ເກົ່າໃນເງື່ອນໄຂທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຫຼື ປັບປຸງເງື່ອນໄຂຂອງໜີ້ສິນທີ່ມີຢູ່ ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງ ຫຼື ການປັບປຸງຖືກປະຕິບັດເຊັ່ນດຽວກັບການສະສາງບັນຊີໜີ້ສິນເດີມອອກ ແລະ ຮັບຮູ້ໜີ້ສິນໃໝ່, ແລະ ສ່ວນຜິດດ່ຽງຂອງຍອດຍົກມາຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ການພິຈາລະນາທີ່ໄດ້ຈ່າຍຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

6.4. ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນໃນມື້ເຮັດໃບລາຍງານຖານະການເງິນວ່າມີຫຼັກຖານຊັດເຈນທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນມີການເສື່ອມມູນຄ່າ ຫຼື ບໍ່. ຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນຈະຖືວ່າມີຄວາມເສຍຫາຍຖ້າພຽງແຕ່ວ່າມີ ຫຼັກຖານຊັດເຈນຂອງຄວາມເສຍຫາຍຈາກຜົນຂອງໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍເຫດການທີ່ປະກົດຂຶ້ນຫຼັງຈາກ ມີການຮັບຮູ້ຊັບສິນ (ເກີດມີ “ເຫດການເສຍຫາຍ”) ແລະ ເຫດການເສຍຫາຍໜຶ່ງ (ຫຼື ຫຼາຍເຫດການ) ໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບ ເຖິງການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ຂອງຊັບສິນການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນການເງິນທີ່ສາມາດຄາດຄະເນໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື.

ຫລັກຖານຂອງການເສື່ອມມູນຄ່າອາດລວມມີ: ຕົວຊີ້ວັດວ່າຜູ້ກູ້ຢືມ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຜູ້ກູ້ຢືມແມ່ນມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກທາງດ້ານ ການເງິນ, ການຜິດສັນຍາ ຫຼື ບໍ່ສາມາດຊຳລະຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ, ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າພວກເຂົາຈະລົມລະລາຍ ຫຼື ການປັບປຸງລະບົບ ການເງິນຄືນໃໝ່ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າກະແສເງິນສົດທີ່ຖືກປະເມີນໃນອະນາຄົດ ຫລຸດລົງ ເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງທີ່ ເກີນກຳນົດ ຫຼື ເງື່ອນໄຂດ້ານເສດຖະກິດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຜິດສັນຍາ.

6.4.1. ຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າຕັດຈຳໜ່າຍ

ຂາດທຶນການເສື່ອມມູນຄ່າສະເພາະ

ສຳລັບຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ບັນທຶກຕາມມູນຄ່າສຸດທິຫລັງຫັກຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ (ເຊັ່ນ: ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ລູກຄ້າ ແລະ ທຶນກູ້ຢືມ ແລະ ການກູ້ຢືມອື່ນໆ), ທະນາຄານຈະປະເມີນຫຼັກຖານຂອງການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທາງການເງິນວ່າມີຫລັກຖານ ການເສື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນການເງິນນັ້ນສຳຄັນ ຫຼື ບໍ່ເພື່ອພິຈາລະນາສະເພາະໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ.

ຖ້າຫາກມີຫລັກຖານວ່າຄ່າເສື່ອມເກີດຂຶ້ນ, ຈຳນວນຄ່າເສື່ອມຈະຖືກຕີມູນຄ່າເປັນສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ຍອດເຫຼືອປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ (ບໍ່ລວມເອົາຄ່າເສື່ອມທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ໃນອະນາຄົດ). ຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນແມ່ນ ຫລຸດລົງ ຍ້ອນນຳໃຊ້ບັນຊີຄ່າເສື່ອມ ແລະ ຈຳນວນຄ່າເສື່ອມທີ່ລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກສືບ ຕໍ່ຄິດໄລ່ຕາມຍອດຍົກມາທີ່ຫລຸດລົງ ແລະ ຖືກຄິດໄລ່ໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ເພື່ອປະເມີນຄ່າເສື່ອມ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຖືກລົງບັນຊີໃນ “ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ”.

ເງິນກູ້ພ້ອມກັບລາຍຈ່າຍທີ່ຕິດພັນຈະຖືກສະສາງອອກ ເມື່ອທະນາຄານໄດ້ພິຈາລະນາວ່າຈະບໍ່ສາມາດເກັບໜີ້ໄດ້ ແລະ ເມື່ອຫລັກຊັບ ຄ້າປະກັນຖືກໂອນໃຫ້ທະນາຄານ. ຖ້າໃນປີຕໍ່ມາ, ຄ່າເສື່ອມໜີ້ເສຍຈະເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫລຸດລົງຍ້ອນວ່າມີເຫດການເກີດຂຶ້ນຫລັງຈາກໄດ້ຫັກ ຄ່າເສື່ອມ, ຄ່າເສື່ອມໜີ້ເສຍທີ່ຖືກຫັກໄວ້ກ່ອນໜ້ານີ້ຈະເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫລຸດລົງໂດຍການດັດແກ້ໃນບັນຊີລາຍຈ່າຍ, ຖ້າໃນອະນາຄົດຈະ ສາມາດເກັບຄືນໄດ້ ມູນຄ່າທີ່ເກັບຄືນໄດ້ນັ້ນຈະຖືກລົງບັນຊີເບື້ອງມືໃນ “ລາຍຮັບ”.

ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ ແມ່ນມູນຄ່າໃນປັດຈຸບັນຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງຂອງຊັບສິນ ການເງິນ. ຖ້າເງິນກູ້ມີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ຜັນແປ, ອັດຕາສ່ວນຫລຸດສຳລັບການຕີມູນຄ່າຂອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າແມ່ນອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງ ໃນປັດຈຸບັນ. ຖ້າທະນາຄານໄດ້ຈັດປະເພດຊັບສິນການຄ້າເປັນເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ອັດຕາສ່ວນຫລຸດສຳລັບຄິດໄລ່ຄ່າເສື່ອມແມ່ນ ຕ້ອງນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ.

ການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ຂອງຫລັກຊັບຄ້າປະກັນ ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກະແສເງິນສົດ ອາດເປັນຜົນມາຈາກຫລັກຊັບຄ້າປະກັນທີ່ຍຶດມາໄດ້ລົບໃຫ້ຕົ້ນທຶນຂອງຫລັກຊັບຄ້າປະກັນທີ່ໄດ້ຮັບ ແລະ ຂາຍບໍ່ວ່າການຍຶດຫລັກຊັບຈະ ເປັນໄປໄດ້ ຫຼື ບໍ່ກໍຕາມ.

ຮູບແບບການເສື່ອມມູນຄ່າເປັນກຸ່ມ

ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການປະເມີນຄ່າເສື່ອມເປັນກຸ່ມ, ຊັບສິນການເງິນແມ່ນຖືກຈັດເປັນກຸ່ມຕາມລັກສະນະຄວາມສ່ຽງທີ່ຄ້າຍ ຄືກັນ ເຊິ່ງເປັນຕົວຊີ້ວັດຄວາມສາມາດຂອງລູກໜີ້ໃນການຈ່າຍເງິນຈຳນວນທັງໝົດອີງຕາມເງື່ອນໄຂໃນສັນຍາ (ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ, ອີງຕາມພື້ນຖານ ຂອງການປະເມີນຜົນຄວາມສ່ຽງການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ຫຼື ການໃຫ້ຄະແນນໂດຍພິຈາລະນາຈາກ ປະເພດຊັບສິນ, ປະເພດອຸດສາຫະກຳ, ສະຖານທີ່ຕັ້ງພູມສາດ, ປະເພດຂອງຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ, ສະຖານະພາບທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ປັດໄຈອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ).

ກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງກຸ່ມຊັບສິນການເງິນທີ່ມີການຫັກຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າເປັນກຸ່ມ ແມ່ນຖືກຄາດຄະເນບົນພື້ນຖານ ການເສື່ອມ ຄ່າຜ່ານມາຂອງຊັບສິນທີ່ມີລັກສະນະຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອທີ່ຄ້າຍຄືກັນໃນກຸ່ມ. ການເສື່ອມຄ່າຜ່ານມາຖືກດັດແກ້ ບົນພື້ນຖານຂໍ້ມູນທີ່ມີ ໃນປັດຈຸບັນ ເພື່ອສ່ອງແສງເຖິງຜົນກະທົບຂອງເງື່ອນໄຂໃນປັດຈຸບັນ ເຊິ່ງການເສື່ອມຄ່າຜ່ານມາແມ່ນ ເປັນບ່ອນອີງ ແລະ ເພື່ອຍ້າຍຜົນກະ ທົບຂອງເງື່ອນໄຂໃນໄລຍະຜ່ານມາ ທີ່ບໍ່ສົ່ງຜົນກະທົບໃນປັດຈຸບັນ.

ການຄາດຄະເນການປ່ຽນແປງທີ່ສ່ອງແສງເຖິງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ແລະ ເປັນໄປໃນທາງດຽວກັນກັບ ການປ່ຽນແປງຂອງ ຂໍ້ມູນທີ່ສັງເກດໄດ້ຈາກປີຕໍ່ປີ (ເຊັ່ນການປ່ຽນແປງອັດຕາການວ່າງງານ, ລາຄາຊັບສິນ, ລາຄາ ສິນຄ້າ, ເງື່ອນໄຂການຊຳລະ, ຫຼື ປັດໄຈອື່ນໆ ທີ່ບົ່ງບອກເຖິງການຂາດທຶນໃນກຸ່ມ ແລະ ຄວາມສຳຄັນຂອງການ ຂາດທຶນ). ວິທີການ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ນຳໃຊ້ໃນການຄາດຄະເນກະແສ ເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ໄດ້ທົບທວນຄືນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອຫລຸດສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງຂາດທຶນທີ່ຄາດຄະເນ ແລະ ຂາດທຶນຕົວຈິງ.

6.4.2. ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນທາງການເງິນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ທະນາຄານຍັງໄດ້ບັນທຶກຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຕໍ່ການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ເມື່ອເກີດການຫຼຸດລົງທີ່ສໍາຄັນ ຫຼື ການຫຼຸດລົງ ໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳທີ່ຕໍ່າກວ່າຕົ້ນທຶນ ຂໍ້ກຳນົດທີ່ “ສໍາຄັນ” ຫຼື “ຍາວນານ” ຕ້ອງຖືກພິຈາລະນາ, ການພິຈາລະນາດັ່ງກ່າວນີ້ ທະນາຄານປະເມີນລະຫວ່າງຫຼາຍປັດໄຈ ແລະ ການເໝາະສົມຂອງລາຄາຮຸ້ນ ແລະ ໄລຍະເວລາ ແລະ ກຳນົດຂອບເຂດຂອງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳທີ່ຕໍ່າກວ່າຕົ້ນທຶນ.

6.4.3. ການປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນ

ທະນາຄານຊອກຫາວິທີທີ່ຈະນໍາໃຊ້ຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນ, ຖ້າເປັນໄປໄດ້, ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຂອງຊັບສິນການເງິນ. ຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນອາດເປັນໄດ້ຫຼາຍຮູບແບບ ເຊັ່ນ ເງິນສົດ, ຫຼັກຊັບ, ໜັງສືສິນເຊື້ອ/ໜັງສືຄໍາປະກັນ, ອະສັງຫາລິມະຊັບ, ໜີ້ຕ້ອງຮັບ, ເຄື່ອງໃນສູງ, ຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນການເງິນອື່ນໆ ແລະ ການຍົກລະດັບສິນເຊື້ອ ເຊັ່ນ ຂໍ້ຕົກລົງທີ່ຮັດກຸມ. ໂດຍທົ່ວໄປ, ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫຼັກຊັບຄໍາປະກັນແມ່ນຖືກປະເມີນໃນມູນຄ່າຕໍ່າສຸດໃນມື້ເລີ່ມຕົ້ນ ແລະ ຕາມບົດລາຍງານປະຈຳປີຂອງທະນາຄານ.

ເພື່ອກຳນົດຂອບເຂດທີ່ຄວນເປັນໄປໄດ້ ທະນາຄານໄດ້ນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນຕາມທ້ອງຕະຫຼາດສໍາລັບປະເມີນຊັບສິນການເງິນ ທີ່ໃຊ້ເປັນຫຼັກຊັບຄໍາປະກັນ. ຊັບສິນການເງິນອື່ນໆທີ່ຍັງບໍ່ສາມາດກຳນົດມູນຄ່າຕາມທ້ອງຕະຫຼາດ ຈະຖືກປະເມີນໂດຍໃຊ້ຮູບແບບການປະເມີນ. ຫຼັກຊັບຄໍາປະກັນທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງການເງິນ ເຊັ່ນ ອະສັງຫາລິມະຊັບ ຈະຖືກປະເມີນຕາມຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຈາກພາກສ່ວນພາຍນອກ ເຊັ່ນ ນາຍໜ້າ, ດັດສະນີ ລາຄາທີ່ພັກອາໄສ, ບົດລາຍງານການ ເງິນທີ່ຖືກກວດສອບແລ້ວ ແລະ ແຫລ່ງຂໍ້ມູນທີ່ໜ້າເຊື່ອຖືອື່ນໆ.

6.4.4. ຫຼັກຊັບຄໍາປະກັນທີ່ຖືກຍຶດ

ນະໂຍບາຍທະນາຄານແມ່ນກຳນົດວ່າຊັບສິນທີ່ຍຶດມາສາມາດນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນກິດຈະການພາຍໃນຂອງທະນາຄານ ຫຼື ຄວນຈະຂາຍ. ຊັບສິນທີ່ເປັນປະໂຫຍດສໍາລັບການດຳເນີນງານພາຍໃນຈະຖືກໂອນເຂົ້າໄປເປັນຊັບສິນຕາມແຕ່ລະປະເພດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊິ່ງຈະຖືກຕີມູນຄ່າຫຼຸດລົງຈາກມູນຄ່າທີ່ຍຶດມາ ຫຼື ຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນທີ່ຖືກຄໍາປະກັນ. ຊັບສິນທີ່ຖືກກຳນົດວ່າຈະຂາຍອອກຈະຖືກໂອນເປັນຊັບສິນມີໄວ້ສໍາລັບຂາຍ ແລະ ຖືກຕີມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າຕົວຈິງນະມື້ທີ່ຍຶດຊັບສິນໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານ.

6.5. ການຫັກລ້າງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນແມ່ນຖືກຫັກລ້າງກັນ ແລະ ມູນຄ່າສຸດທ້າຍຈະຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ຖ້າຫາກວ່າທະນາຄານຖືກບັງຄັບທາງກົດໝາຍໃຫ້ສະສາງຈຳນວນເງິນດັ່ງກ່າວນັ້ນ ແລະ ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຈະສະສາງໃນມູນຄ່າ ສຸດທ້າຍ ຫຼື ຂາຍຊັບສິນເພື່ອຊໍາລະໜີ້ສິນໃນເວລາດຽວກັນ. ນີ້ບໍ່ແມ່ນກໍລະນີທີ່ໄປໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຫັກລ້າງລະຫວ່າງ ຊັບສິນ - ໜີ້ສິນ ແລະ ຊັບສິນ-ໜີ້ສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ຖືກສະແດງມູນຄ່າລວມໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ລວມກິດຈະການ.

6.6. ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

ທະນາຄານແມ່ນມີລາຍຮັບຈາກບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ເຊິ່ງແມ່ນຫົວໜ່ວຍທຸລະກິດທີ່ມີການຄວບຄຸມຮ່ວມກັນ, ດັ່ງນັ້ນ ການຮ່ວມທຶນແມ່ນໄດ້ມີຂໍ້ຕົກລົງກັນ ກຳນົດການຄວບຄຸມຮ່ວມກັນໃນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ. ຂໍ້ຕົກລົງໄດ້ຕົກລົງເປັນເອກະສັນກັນ ສໍາລັບຂໍ້ຕົກລົງທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການດຳເນີນງານໃນການຮ່ວມທຶນ.

ທະນາຄານ ຮັບຮູ້ລາຍຮັບຈາກບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ຕາມຮູບແບບວິທີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ. ພາຍໃຕ້ຮູບແບບນີ້, ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກຕາມຕົ້ນທຶນໃນເບື້ອງຕົ້ນ ຢູ່ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນລວມກິດຈະການ ບວກກັບລາຍການດັດແກ້ເປັນ “ຊັບສິນສຸດທ້າຍ ຕາມສັດສ່ວນຂອງການລົງທຶນກັບບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ຕາມພາຍຫລັງ. ຄ່ານິຍົມຕາມສັດສ່ວນຂອງການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນມູນຄ່າຊາກ ລວມຢູ່ໃນຍອດຍົກມາ ຂອງເງິນລົງທຶນ ແລະ ບໍ່ຫັກຄ່າເສື່ອມ.

ສ່ວນແບ່ງກຳໄລຂອງທະນາຄານຈາກບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແມ່ນໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຢູ່ໃນໃບລາຍງານການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ. ນີ້ແມ່ນກຳໄລທີ່ປະກອບເປັນທຶນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແລະ ແມ່ນກຳໄລຫຼັງອາກອນ ແລະ ເປັນລາຍຮັບທີ່ບໍ່ສາມາດຄວບຄຸມໄດ້ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ.

ຫຼັງຈາກນຳໃຊ້ຮູບແບບການລົງທຶນແລ້ວ ທະນາຄານຈະພິຈາລະນາວ່າ ຈຳເປັນຕ້ອງຮັບຮູ້ຄ່າເສື່ອມເພີ່ມເຕີມ ຂອງການລົງທຶນ ໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ຫລື ບໍ່. ທະນາຄານຈະພິຈາລະນາໃນມື້ທີ່ສ້າງເອກະສານລາຍງານ ວ່າມີຫຼັກຖານ ການເສື່ອມຄ່າຂອງການລົງທຶນ ໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ຫລື ບໍ່. ໃນສະຖານະການດັ່ງກ່າວ ທະນາຄານຈະຄິດໄລ່ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ເປັນສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງຈຳນວນເງິນທີ່ເກັບຄືນ ໄດ້ ແລະ ຍອດຍົກມາຂອງການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແລະ ຮັບຮູ້ສ່ວນຜິດດ່ຽງຢູ່ໃນໄລຍະການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ.

6.7. ການເຊົ່າຊື້

ການພິຈາລະນາວ່າມີຂໍ້ຕົກລົງໃດທີ່ເປັນການເຊົ່າຊື້ ຫລື ລວມຢູ່ໃນການເຊົ່າຊື້ ຫລື ບໍ່ ແມ່ນຂຶ້ນຢູ່ກັບການຕົກລົງ ແລະ ຕ້ອງກຳນົດ ການປະເມີນວ່າ ການປະຕິບັດຂໍ້ຕົກລົງແມ່ນຂຶ້ນຢູ່ກັບການນຳໃຊ້ຊັບສິນສະເພາະ ຫລື ຊັບສິນ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງໃນການໂອນກຳມະສິດນຳໃຊ້ ຊັບສິນ.

ທະນາຄານເປັນຜູ້ເຊົ່າ

ການເຊົ່າຊື້ທີ່ບໍ່ໄດ້ໂອນທຸກຄວາມສ່ຽງໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທີ່ເກີດຂຶ້ນໂດຍບັງເອີນຕໍ່ກຳມະສິດຂອງ ລາຍການເຊົ່າຊື້ ແມ່ນການເຊົ່າໃນການດຳເນີນງານ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຊື້ໃນການດຳເນີນງານແມ່ນຖືກບັນທຶກເປັນ ລາຍຈ່າຍຢູ່ໃນໄລຍະການດຳເນີນງານ ດ້ວຍວິທີສະເໝີຕົວ ຕໍ່ກັບໄລຍະຂອງການເຊົ່າຊື້. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃນການເຊົ່າຊື້ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນແມ່ນຖືກບັນທຶກເປັນລາຍຈ່າຍຢູ່ໃນໄລຍະທີ່ມີ ການເຄື່ອນໄຫວເກີດຂຶ້ນ.

6.8. ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ

ລາຍຮັບແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃນຂອບເຂດຂອງຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ວ່າຜົນປະໂຫຍດໃນທາງເສດຖະກິດຈະໄຫຼເຂົ້າທະນາຄານ ແລະ ລາຍ ຮັບເຫຼົ່ານັ້ນຈະຖືກຕິດມູນຄ່າຢ່າງເຊື່ອຖືໄດ້. ຫຼັກການການຮັບຮູ້ສະເພາະດັ່ງກ່າວໄປນີ້ຈະຕ້ອງຖືກປະເມີນກ່ອນລາຍຮັບຈະຖືກຮັບຮູ້.

6.8.1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍ

ສຳລັບທຸກໆເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຖືກຕິດມູນຄ່າຕາມລາຄາຄ່າເສື່ອມຕົ້ນທຶນ ແລະ ຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ມີດອກເບ້ຍ ໄດ້ຈັດປະເພດ ເປັນ ຊັບສິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ແລະ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນໄດ້ກຳນົດຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ໂດຍຜ່ານກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ, ລາຍຮັບ ຫຼື ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕົວຈິງ ເຊິ່ງແມ່ນອັດຕາສ່ວນຫຼຸດຕົວຈິງທີ່ໄດ້ຈາກການຄາດຄະເນການ ຊຳລະເງິນສິດໃນອະນາຄົດ ຫຼື ລາຍຮັບຕາມອາຍຸການທີ່ໄດ້ຄາດຄະເນຂອງເຄື່ອງມືການເງິນ ຫຼື ໄລຍະສັ້ນກວ່າທີ່ຍອມຮັບໄດ້ຂອງ ຍອດຍົກມາສຸດທິຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນທາງການເງິນ. ການຄິດໄລ່ແມ່ນຄຳນຶງເຖິງທຸກໆຂໍ້ກຳນົດໃນສັນຍາຂອງເຄື່ອງມືການເງິນ (ເຊັ່ນວ່າ: ທາງເລືອກໃນການຊຳລະລ່ວງໜ້າ) ລວມທັງທຸກໆຄ່າທຳນຽມ ຫຼື ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວພັນກັບເຄື່ອງມື ແລະ ເຊິ່ງເປັນສ່ວນປະກອບ ຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ, ແຕ່ບໍ່ແມ່ນຂາດທຶນສິນເຊື່ອໃນອະນາຄົດ.

ເມື່ອມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ຫຼື ກຸ່ມຂອງຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຄ້າຍຄືກັນຖືກຫຼຸດລົງໂດຍການຫັກຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໃຊ້ໃນການຄິດໄລ່ກະແສເງິນສິດໃນອະນາຄົດສຳລັບ ເພື່ອຈຸດປະສົງຂອງ ການວັດຄ່າເສື່ອມ.

6.8.2. ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ທະນາຄານມີລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ຈາກການໃຫ້ບໍລິການຫຼາຍຮູບແບບແກ່ລູກຄ້າ. ລາຍຮັບຈາກຄ່າ ທຳນຽມ ສາມາດແບ່ງເປັນສອງປະເພດຄືດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການບໍລິການໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງທີ່ແນ່ນອນ

ຄ່າທຳນຽມທີ່ໄດ້ຈາກການບໍລິການໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ ແມ່ນເປັນລາຍຮັບຄ້າງຮັບສຳລັບໃນເວລານັ້ນໆ. ຄ່າທຳນຽມດັ່ງກ່າວລວມ ມີຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ, ຄ່າຮັກສາ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງອື່ນໆ ແລະ ຄ່າໃຫ້ຄຳແນະນຳ.

ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມທີ່ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ຄ່າທຳນຽມທີ່ທະນາຄານພິຈາລະນາວ່າເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ສອດຄ່ອງກັນໄດ້ແກ່: ຄ່າທຳນຽມການ ກູ້ຢືມເງິນໃນເບື້ອງຕົ້ນ, ຄ່າທຳນຽມສັນຍາການກູ້ຢືມເງິນສຳລັບເງິນກູ້ຢືມທີ່ມີແນວໂນ້ມທີ່ຈະໄດ້ຮັບການເບີກຖອນ ແລະ ຄ່າທຳນຽມສິນ ເຊື່ອອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ການຮັບຮູ້ຂອງຄ່າທຳນຽມເຫຼົ່ານີ້ (ລວມມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍບໍລິຫານ) ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ທີ່ສອດຄ່ອງກັນ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຮັບດອກເບ້ຍໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາ EIR (ທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນຂໍ້ 5.2.3 ຂ້າງເທິງ). ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດເບີກໃຊ້ວົງເງິນກູ້ໄດ້ທັງໝົດ, ຄ່າທຳນຽມສັນຍາຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຮັບໄດ້ເມື່ອໝົດອາຍຸພັນທະຜູກພັນທາງການເງິນ. ຄ່າທຳນຽມສັນຍາທີ່ຢູ່ພາຍໃນຂອບເຂດຂອງ IAS 39 (ເຊິ່ງກຳນົດເປັນ FVPL ຫຼື ຄິດອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດທີ່ເປັນອັດຕາດອກເບ້ຍຕ່ຳກວ່າ ຫຼື ມີການຊຳລະຕາມບັນຊີສຸດທິ) ຖືກຮັບຮູ້ເປັນອະນຸພັນ ຕາມມູນຄ່າຍຸຕິທຳໂດຍຜ່ານການກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ.

ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ

ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອທະນາຄານຖືກປະກາດສິດໃນການຮັບການຊຳລະ.

ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການຄ້າ

ຜົນທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກກິດຈະກຳການຊື້ຂາຍລວມເຖິງກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ຈາກການປ່ຽນແປງມູນຄ່າຍຸຕິທຳ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ຫຼື ລາຍຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ສຳລັບຊັບສິນທາງການເງິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ “ມີໄວ້ເພື່ອຄ້າ” ເຊິ່ງລວມເຖິງສິ່ງທີ່ບໍ່ມີປະສິດທິພາບທີ່ໄດ້ບັນທຶກໄວ້ໃນທຸລະກຳຄວາມສ່ຽງ.

6.9. ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດດັ່ງທີ່ໄດ້ອ້າງອີງຢູ່ໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດປະກອບດ້ວຍເງິນສົດໃນກຳມິ, ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານເຊິ່ງເປັນປະເພດກະແສລາຍວັນ, ກຳນົດ 3 ເດືອນ ຫຼື ຕ່ຳກວ່ານັ້ນ.

6.10. ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ ແມ່ນໄດ້ລາຍງານ ຕາມຕົ້ນທຶນຂອງການບໍລິການມື້ຕໍ່ມື້ລົບຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເສື່ອມສະສົມ. ການປ່ຽນແປງຂອງອາຍຸການນຳໃຊ້ ແມ່ນໄດ້ລົງບັນຊີຕາມການປ່ຽນແປງຂອງໄລຍະການເສື່ອມຄ່າ ຫຼື ວິທີຫັກຄ່າເສື່ອມຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງຕາມການຄາດຄະເນທາງການບັນຊີ.

ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນຖືກຄິດໄລ່ອີງຕາມພື້ນຖານການຄິດໄລ່ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນແບບສະເໝີຕົວ ເພື່ອຫຼຸດຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນໃຫ້ຖືກຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອຕົວຈິງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ໄດ້ຄາດຄະເນແມ່ນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	5%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ເຟີນີເຈີ ແລະ ຕິດຕັ້ງ	20%
ພາຫະນະ	20%

ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນຈະບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການສະສາງອອກ ຫຼື ເມື່ອເຫັນວ່າບໍ່ມີຜົນປະໂຫຍດຕໍ່ທຸລະກິດໃນອະນາຄົດຈາກການນຳໃຊ້ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນດັ່ງກ່າວ. ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນທີ່ເກີດຈາກການສະສາງຊັບສົມບັດ (ຄິດໄລ່ໄດ້ລະຫວ່າງມູນຄ່າສະສາງອອກ ແລະ ມູນຄ່າຍັງເຫຼືອຂອງຊັບສົມບັດ) ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນ “ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການຂອງປີທີ່ຊັບສົມບັດໄດ້ຖືກສະສາງອອກ.

6.11. ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ ມູນຄ່າສິດໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ແລະ ຊອບແວ.

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຈະຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ສາມາດປະເມີນໄດ້ຢ່າງແນ່ນອນ ແລະ ມັນຈະສາມາດສ້າງຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໃນອະນາຄົດ.

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ທະນາຄານຍຶດມາໄດ້ຈະຖືກປະເມີນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ. ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ໄດ້ມາ ຈາກການລວມທຸລະກິດຈະຖືກຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າຍຸຕິທຳໃນມື້ທີ່ໄດ້ມາ. ຕໍ່ຈາກນັ້ນ, ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນຈະຖືກຮັບຮູ້ ໂດຍການເອົາຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ຄ່າເສື່ອມສະສົມ.

ອາຍຸການນຳໃຊ້ຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ແມ່ນໄດ້ຖືກປະເມີນ ໂດຍຈັດເປັນ ມີກຳນົດ ແລະ ບໍ່ມີກຳນົດ. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ມີກຳນົດແມ່ນຖືກຫຼັກຄ່າເສື່ອມຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້. ໄລຍະຂອງການຫຼັກຄ່າເສື່ອມ ແລະ ວິທີການຫຼັກຄ່າເສື່ອມສຳລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ກຳນົດຈະຖືກທົບທວນຄືນເປັນຢ່າງນ້ອຍສຸດໃນທ້າຍປີການບັນຊີ. ການປ່ຽນແປງອາຍຸການນຳໃຊ້ຄາດຄະເນແມ່ນຈະໄດ້ລົງບັນຊີເປັນການປ່ຽນແປງໄລຍະ ແລະ ວິທີຂອງການຫຼັກຄ່າເສື່ອມ, ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ຖືເປັນການປ່ຽນແປງການຄາດຄະເນໃນບັນຊີ. ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການຫຼັກຄ່າເສື່ອມຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ມີອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ມີກຳນົດແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນໝວດຂອງລາຍຈ່າຍທີ່ພົວພັນກັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ.

ຄ່າເສື່ອມຖືກຄິດໄລ່ອີງຕາມພື້ນຖານການຄິດໄລ່ຄ່າເສື່ອມແບບສະເໝີຕົວເພື່ອຫຼຸດຖິ້ມທຶນຂອງຊັບສິນ ທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນໃຫ້ຖືກຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອຕົວຈິງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ອັດຕາຄາດຄະເນການຫຼັກຄ່າເສື່ອມມີດັ່ງນີ້:

► ຊອບແວ

2 - 5 ປີ

ສິດໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນຂອງທະນາຄານແມ່ນບໍ່ມີຄ່າເສື່ອມ ເນື່ອງຈາກສິດໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນແມ່ນມີອາຍຸການນຳໃຊ້ແບບບໍ່ຈຳກັດ ແລະ ອອກໃຫ້ໂດຍລັດຖະບານຂອງ ສປປ ລາວ.

6.12. ການເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ບໍ່ແມ່ນທາງດ້ານການເງິນ

ທະນາຄານປະເມີນນະມື້ເຮັດເອກະສານລາຍງານ ວ່າມີຊັບສິນໃດທີ່ມີການເສື່ອມຄ່າ ຫຼື ບໍ່. ຖ້າມີ ຫຼື ເມື່ອເຮັດການທົດສອບການເສື່ອມຄ່າຊັບສິນປະຈຳປີຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດ ທະນາຄານປະເມີນຈຳນວນເງິນທີ່ເກັບກູ້ຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນ. ຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນແມ່ນໄດ້ຈາກ ມູນຄ່າທີ່ສູງກວ່າລະຫວ່າງ ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ຫຼື ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫົວໜ່ວຍຊັບສິນທີ່ກຳໃຫ້ເກີດເງິນສິດ (CGU) ລົບໃຫ້ດ້ວຍທຶນຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າທີ່ຖືກນຳໃຊ້. ເມື່ອຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ຫຼື ມູນຄ່າຂອງ CGU ຫລາຍກວ່າມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້, ຊັບສິນຈະຖືວ່າເສື່ອມຄ່າ ແລະ ຈະຫຼຸດມູນຄ່າລົງໃຫ້ເທົ່າກັບມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້.

ໃນການປະເມີນມູນຄ່າທີ່ຖືກນຳໃຊ້, ກະແສເງິນສິດທີ່ຖືກປະເມີນໃນອະນາຄົດແມ່ນຫລຸດລົງ ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ມູນຄ່າປັດຈຸບັນ ໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາສ່ວນຫລຸດກ່ອນອາກອນ ທີ່ສົ່ງຜົນຕໍ່ການປະເມີນມູນຄ່າຕາມທ້ອງຕະຫຼາດໃນປັດຈຸບັນຂອງເງິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງສະເພາະຂອງຊັບສິນ. ໃນການກຳນົດມູນຄ່າຍຸດຕິທຳລົບໃຫ້ດ້ວຍທຶນຂາຍ, ແບບວິທີການຕີມູນຄ່າທີ່ເໝາະສົມຈະຖືກນຳໃຊ້. ການຄິດໄລ່ຈະຖືກປະຕິບັດໂດຍເອົາຜົນຄູນຂອງການຕີມູນຄ່າ, ລາຄາຮຸ້ນທີ່ກຳນົດສຳລັບການຄ້າຂາຍກັບ ບໍລິສັດໃນເຄືອ ຫຼື ຕົວຊີ້ບອກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳອື່ນໆ.

ສຳລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ລວມຄ່ານິຍົມ, ການປະເມີນຈະຖືກເຮັດໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ເພື່ອເບິ່ງວ່າອາດຈະມີຕົວຊີ້ບອກເຖິງການ ເສື່ອມຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ຜ່ານມານັ້ນຈະບໍ່ເກີດຂຶ້ນອີກ ຫຼື ອາດຫລຸດລົງ. ຖ້າຫາກມີຕົວຊີ້ບອກ, ທະນາຄານຈະຄາດຄະເນ ຈຳນວນເງິນທີ່ສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້ຂອງຊັບສິນ. ການເສື່ອມຄ່າຜ່ານມາຈະສາມາດຮຽກເກັບຄືນມາໄດ້ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອມັນ ມີການປ່ຽນແປງ ໃນການກຳນົດມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບຄືນໄດ້ຂອງຊັບສິນ ນັບຕັ້ງແຕ່ການເສື່ອມຄ່າຄັ້ງສຸດທ້າຍໄດ້ຖືກຮັບຮູ້. ການປິ່ນຄືນແມ່ນຖືກກຳນົດຂຶ້ນ ສະນັ້ນ ຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນແມ່ນບໍ່ເກີນມູນຄ່າທີ່ສາມາດເກັບຄືນໄດ້ ຫຼື ບໍ່ເກີນຍອດ ຍົກມາທີ່ຖືກກຳນົດລົບໃຫ້ຄ່າຫລຸ້ຍຫ້ຽນ, ບໍ່ມີຄ່າເສື່ອມຂອງຊັບສິນໃນປີຜ່ານມາ. ການປິ່ນຄືນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານລວມກິດຈະການ.

6.13. ການຄ້າປະກັນທາງການເງິນ

ໂດຍທົ່ວໄປ ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ການຄ້າປະກັນທາງການເງິນ, ປະກອບມີ ໜັງສືສິນເຊື້ອ, ໜັງສືຄ້າປະກັນ ແລະ ໜັງສືຕອບຮັບ. ການຄ້າປະກັນທາງການເງິນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ (ພາຍໃຕ້ 'ໜີ້ສິນອື່ນໆ') ທີ່ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ, ພ້ອມຄ່າທຳນຽມ. ພາຍຫຼັງການຮັບຮູ້ ໜີ້ສິນຂອງທະນາຄານພາຍໃຕ້ໜັງສືຄ້າປະກັນແມ່ນຄິດໄລ່ໂດຍເອົາມູນຄ່າທີ່ຮັບຮູ້ພື້ນຖານທີ່ສູງກວ່າລົບຄ່າເສື່ອມສະສົມທີ່ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານການເງິນ ແລະ ການຄາດຄະເນລາຍຈ່າຍທີ່ດີທີ່ສຸດທີ່ຕ້ອງຊຳລະຕາມພັນທະທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກໜັງສືຄ້າປະກັນ.

ທຸກໆການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງໜີ້ສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄ້າປະກັນທາງການເງິນແມ່ນ ຖືກບັນທຶກໄວ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນ 'ລາຍຈ່າຍເງິນແຮໜີ້ເສຍ'. ຄ່າທຳນຽມແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນ 'ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ' ຕາມວິທີສະເໝີຕົວຕາມອາຍຸຂອງການຄ້າປະກັນ.

6.14. ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັກກະສຽນ

ທະນາຄານຮັບຮູ້ຜົນການດໍາເນີນງານທີ່ປ່ຽນແປງໄປໃນພັນທະທີ່ຜູກພັນກັບຜົນປະໂຫຍດສຸດທິພາຍໃຕ້ “ລາຍຈ່າຍໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານສະເພາະກິດຈະການ:

- ▶ ເງິນບໍານານທີ່ສໍາຮອງໄວ້ໃຫ້ພະນັກງານທະນາຄານແມ່ນໄດ້ຕັດເອົາຈາກເງິນເດືອນແຕ່ລະເດືອນ ຂອງພະນັກງານ (ປະຈຸບັນແມ່ນ 8%);
- ▶ ການປະກອບສ່ວນຂອງທະນາຄານເຊິ່ງເທົ່າກັບຈໍານວນຂອງເດືອນທີ່ເຮັດຂອງພະນັກງານໃນທະນາຄານຄຸນກັບ 15% ຂອງເງິນເດືອນລ່າສຸດຂອງເຂົາ.

ຕົ້ນທຶນໃນການສະໜອງຜົນປະໂຫຍດພາຍໃຕ້ແຜນດັ່ງກ່າວທີ່ກໍານົດແມ່ນຖືກກໍານົດການນໍາໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບຄາດຄະເນ (ໜີ້ສິນ). ຫຼຸດຫົວໜ່ວຍການບໍລິການທີ່ຖືກຄາດຄະເນໄວ້.

ການປະເມີນຄືນ, ປະກອບມີກໍາໄລ ແລະ ຂາດທຶນຕົວຈິງ ບໍ່ລວມດອກເບ້ຍທີ່ລວມເຂົ້າໃນດອກເບ້ຍສຸດທິໃນຜົນປະໂຫຍດໜີ້ສິນທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ຈະບັນທຶກທັນທີໂດຍທັນທີໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນພ້ອມກັບ ຈົດໜີ້ ຫຼື ມີ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກໍາໄລສະສົມໂດຍຜ່ານ OCI ໃນປີທີ່ເກີດຂຶ້ນ. ການປະເມີນຄືນ ແມ່ນບໍ່ໄດ້ຈັດປະເພດຄືນເຂົ້າກໍາໄລ ແລະ ຂາດທຶນໃນໄລຍະຕໍ່ມາ.

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັກກະສຽນ

ດອກເບ້ຍສຸດທິທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນສຸດທິທີ່ກໍານົດໄວ້.

ທະນາຄານຮັບຮູ້ຜົນການດໍາເນີນງານທີ່ປ່ຽນແປງໄປໃນພັນທະທີ່ຜູກພັນກັບຜົນປະໂຫຍດສຸດທິພາຍໃຕ້ “ລາຍຈ່າຍໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານສະເພາະກິດຈະການ:

- ▶ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິການປະກອບມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິການໃນປະຈຸບັນ, ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິການຜ່ານມາ, ກໍາໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ໃນການຕັດຫັກລົບ ແລະ ການຊໍາລະທີ່ບໍ່ເກີດຂຶ້ນເປັນປະຈຳ, ແລະ
- ▶ ລາຍຮັບ ຫຼື ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍສຸດທິ

ຜົນປະໂຫຍດໃນການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງ

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

- ▶ ກໍລະນີພະນັກງານຂາດທັກສະຄວາມຊໍານິຊໍານານ ຫຼື ມີສຸຂະພາບບໍ່ແຂງແຮງ ແລະ ບໍ່ສາມາດສືບຕໍ່ເຮັດວຽກໄດ້;
- ▶ ກໍລະນີທະນາຄານພິຈາລະນາວ່າຈຳເປັນຕ້ອງຫຼຸດພະນັກງານ ເພື່ອປັບປຸງການເຮັດວຽກພາຍໃນອົງກອນ.

ສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານໃນຂົງເຂດທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ນາຍຈ້າງຕ້ອງຈ່າຍເງິນເບ້ຍລ້ຽງໃຫ້ພະນັກງານ ໂດຍອີງໃສ່ພື້ນຖານການຄິດໄລ່ 10% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນໃຫ້ຈໍານວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກກັບທະນາຄານ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017, ບໍ່ມີພະນັກງານທະນາຄານຖືກຢຸດຈ້າງຕາມເງື່ອນໄຂທີ່ລະບຸໄວ້ຂ້າງເທິງ. ດັ່ງນັ້ນ ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຫັກຄັງແຮ່ສໍາລັບການຍົກເລີກການຈ້າງດັ່ງກ່າວໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ

6.15. ເງິນແຮ

ເງິນແຮຈະຖືກຮັບຮູ້ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອທະນາຄານມີພັນທະ (ທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ຕາມການຕົກລົງ) ເນື່ອງມາຈາກເຫດການທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າຈະມີລາຍຈ່າຍ ເພື່ອຊໍາລະສະສາງໜີ້ສິນທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະເນດັ່ງກ່າວຕ້ອງເຊື່ອຖືໄດ້. ໃນເວລາທີ່ຜົນກະທົບຂອງມູນຄ່າເງິນເວລາ, ທະນາຄານກໍານົດລະດັບເງິນແຮດ້ວຍວິທີຄິດໄລ່ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດກະແສເງິນສົດທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບໂດຍອັດຕາກ່ອນການພາສີ ເຊິ່ງແມ່ນອັດຕາການປັດຈຸບັນທີ່ກໍານົດໄວ້ສະເພາະກັບໜີ້ສິນ. ລາຍຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄັງແຮຖືກລາຍງານໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບເງິນຄືນ.

6.16. ອາກອນກຳໄລ

ອາກອນພາຍໃນປີ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນພາຍໃນປີ ສຳລັບປີປັດຈຸບັນ ແລະ ປີກ່ອນ ແມ່ນຖືກຕີມູນຄ່າຕາມຈຳນວນທີ່ຄາດວ່າຈະເກັບຄືນ ຫຼື ຈ່າຍໃຫ້ກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ອັດຕາອາກອນ ແລະ ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນທີ່ຖືກນຳໃຊ້ຄິດໄລ່ອາກອນແມ່ນມີຜົນສັກສິດນຳໃຊ້ໃນມື້ ສ້າງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ພາຍໃນປະເທດທີ່ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ສ້າງລາຍຮັບທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

ອາກອນລາຍໄດ້ພາຍໃນປີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍການທີ່ບັນທຶກໃນບັນຊີທຶນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນທຶນເຈົ້າຂອງ ແລະ ບໍ່ໄດ້ມີການບັນທຶກ ໃນບັນຊີກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ, ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ມີການປະເມີນສະຖານະການປະຕິບັດອາກອນເປັນແຕ່ລະໄລຍະໂດຍອີງຕາມກົດລະບຽບທາງ ດ້ານອາກອນ ເພື່ອການຕີລາຄາຄືນ ແລະ ສ້າງຄັງແຮງໃນເວລາທີ່ເໝາະສົມ.

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ ຈາກສ່ວນຜິດດ່ຽງຊົ່ວຄາວ ຕາມມື້ທີ່ອອກບົດລາຍງານ ລະຫວ່າງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນ ແລະ ຍອດຍົກມາສຳລັບການລາຍງານການເງິນ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວ, ຍົກເວັ້ນ ເມື່ອໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະເກີດຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ ໃນການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ແມ່ນການ ລວມກິດຈະ ການ ແລະ ໃນເວລານັ້ນການເຄື່ອນໄຫວບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫຼື ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ຖືກອາກອນ.

ຍອດຍົກມາຂອງໜີ້ຕ້ອງຮັບທາງອາກອນ ແມ່ນຖືກກວດກາຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຫລຸດລົງ ຖ້າມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າ ຈະບໍ່ມີກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ ຫຼື ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງໜີ້ ຕ້ອງຮັບອາກອນຈະ ຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກ. ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນ ທີ່ບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ ແມ່ນຖືກປະເມີນຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນໃນອະນາຄົດ ຈະອະນຸຍາດໃຫ້ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນສາມາດຫັກອອກໄດ້.

ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກໄລ່ລຽງຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະນຳໄປໃຊ້ ພາຍໃນປີ ເມື່ອຊັບສິນ ຖືກຮັບຮູ້ມູນຄ່າຕົວຈິງ ຫຼື ໜີ້ສິນຖືກສະສາງ ອີງຕາມອັດຕາອາກອນ (ແລະ ກົດໝາຍ ສ່ວຍສາອາກອນ) ທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ນະມື້ສ້າງໃບລາຍງານ ຖານະການເງິນ.

ອາກອນພາຍໃນປີ ແລະ ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະຈະຖືກຮັບຮູ້ຜົນປະໂຫຍດທາງອາກອນ ຫຼື ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ, ຍົກເວັ້ນ ອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຕີມູນຄ່າຕາມລາຄາຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນທີ່ມີໄວ້ສຳລັບການຂາຍ, ການຜູ້ດ່ຽງອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ມູນຄ່າ ສຸດທິຂອງກະແສເງິນສົດ, ເຊິ່ງສາມາດຄິດຄ່າທຳນຽມ ຫຼື ບັນທຶກບັນຊີເປັນ OCI. ຂໍ້ຍົກເວັ້ນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ ຈາກ OCI ໄປ ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ໃນບັນຊີກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນເຍື້ອນຊຳລະ. ທະນາຄານຍັງໄດ້ຮັບຮູ້ອາກອນພາຍຫຼັງທີ່ມີການຊຳລະ ສະສາງ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ຖືກຈັດປະເພດເປັນທຶນເຈົ້າຂອງ.

ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນໄດ້ຖືກຫັກລ້າງ ຖ້າຫາກມີສິດບັງຄັບໃຊ້ທາງກົດໝາຍ ເພື່ອຫັກລ້າງຊັບສິນ ອາກອນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນ ແລະ ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະລາຍງານເປັນມູນຄ່າສຸດທິ.

ທະນາຄານແມ່ນຫັກລ້າງໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ ເມື່ອມີທັງສິດທາງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ທະນາຄານມີ ຈຸດປະສົງທີ່ຈະຫັກລ້າງກັນບິນພື້ນຖານມູນຄ່າສຸດທິ.

6.17. ຊັບສິນທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍອຳນາດ (ຊັບສິນທີ່ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຖືກຳມະສິດ)

ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ບໍລິການກ່ຽວກັບກອງທຶນ ແລະ ການບໍລິການບໍລິຫານຊັບສິນ ເຊິ່ງເປັນຜົນເຮັດໃຫ້ທະນາຄານໄດ້ຖືຄອງ ຫຼື ໄດ້ ຮັບສິດໃນການລົງທຶນໃນນາມລູກຄ້າຂອງທະນາຄານ. ຊັບສິນດັ່ງກ່າວບໍ່ໄດ້ຖືກສະແດງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ, ເນື່ອງຈາກຊັບສິນເຫຼົ່ານັ້ນ ບໍ່ແມ່ນຊັບສິນຂອງທະນາຄານ.

6.18. ຄັງສຳຮອງທຶນເຈົ້າຂອງ

ຄັງສຳຮອງຖືກບັນທຶກເປັນທຶນ ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ ຂອງທະນາຄານ, ເຊິ່ງລວມມີ:

- ▶ ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ, ເຊິ່ງຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ລາຍລະອຽດຢູ່ບົດອະທິບາຍ ຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 32; ແລະ

- ເງິນແຮສຳລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ, ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ. ລາຍລະອຽດຢູ່ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 33.

6.19. ມາດຕະຖານແຕ່ຍັງບໍ່ທັນບັງຄັບໃຊ້

ມາດຕະຖານ ແລະ ການຕີຄວາມໝາຍທີ່ໄດ້ວາງອອກ, ແຕ່ວ່າຍັງບໍ່ທັນມີຜົນບັງຄັບໃຊ້, ຈົນເຖິງມື້ອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລວມກິດຈະການ ຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໄດ້ເປີດເຜີຍດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້. ທະນາຄານຈະຮັບຮອງເອົາມາດຕະຖານເຫຼົ່ານີ້, ຖ້າສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ໃນ ເວລາທີ່ມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວໄດ້ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.

IFRS 9 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ເດືອນ ກໍລະກົດ 2014, IASB ໄດ້ອອກ IFRS 9 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ສະບັບສົມບູນ ທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນທຸກໆສ່ວນຂອງ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແລະ ປ່ຽນແທນ IAS 39 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ: ການຮັບຮູ້ ແລະ ການວັດແທກ ແລະ IFRS 9 ທຸກສະບັບ ກ່ອນໜ້ານີ້. ມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວໄດ້ນຳສະເໜີຂໍ້ກຳນົດໃໝ່ກ່ຽວກັບ ການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກ, ຄ່າເສື່ອມ, ແລະ ການບັນຊີ ບ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ. IFRS 9 ແມ່ນຈະຖືກບັງຄັບໃຊ້ສຳລັບປີທີ່ເລີ່ມນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018 ພ້ອມກັບອະນຸຍາດ ໃຫ້ສາມາດນຳໃຊ້ກ່ອນໄດ້. ມີຂໍ້ກຳນົດໃຊ້ຄືນຜັງ ແຕ່ຂໍ້ມູນສົມທຽບແມ່ນບໍ່ໄດ້ບັງຄັບ. ການນຳໃຊ້ IFRS 9 ຈະມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ກ່ຽວກັບ ການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກ ຊັບສິນທາງການເງິນຂອງທະນາຄານແຕ່ບໍ່ມີຜົນຕໍ່ກັບການຈັດປະເພດ ແລະ ການວັດແທກໜີ້ສິນ ທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ.

ເຖິງວັນທີອອກບົດລາຍງານນີ້, ທະນາຄານຍັງບໍ່ທັນໄດ້ສ້າງຕັ້ງໂຄງການ IFRS 9 ເຊິ່ງລວມມີບັນຫາກ່ຽວກັບວິທີການ, ຂໍ້ມູນ, ການສ້າງແບບຈຳລອງ, ການປະມວນຜົນຂໍ້ມູນຂ່າວສານດ້ານເຕັກໂນໂລຢີ, ຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການລາຍງານ. ດັ່ງນັ້ນຜົນກະທົບຂອງ IFRS 9 ໃນງົບການເງິນສະເພາະກິດຈະການຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບການວັດ ແລະ ປະເມີນ

IFRS 15 ລາຍຮັບຈາກສັນຍາກັບລູກຄ້າ

ໃນເດືອນພຶດສະພາ 2014, IASB ໄດ້ອອກ IFRS 15 ລາຍຮັບຈາກສັນຍາກັບລູກຄ້າ, ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ສຳລັບປີເລີ່ມຕົ້ນໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018 ກັບການນຳໃຊ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ. IFRS 15 ໄດ້ກຳນົດຫຼັກການຟື້ນຖານສຳລັບການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ຈະສາມາດນຳ ໃຊ້ກັບທຸກໆສັນຍາທີ່ມີກັບລູກຄ້າ. ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ທີ່ຕິດພັນກັບເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ແລະ ການເຊົ່າ ຈະຍັງຢູ່ນອກຂອບເຂດຂອງ IFRS 15 ແລະ ຈະໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງໂດຍການມາດຕະຖານອື່ນໆ (ຕົວຢ່າງ: IFRS 9, ແລະ IFRS 16 ການເຊົ່າ).

ການເກັບລາຍຮັບພາຍໃຕ້ IFRS 15 ຈຳເປັນຕ້ອງຖືກຮັບຮູ້ເປັນສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການໄດ້ຖືກຍົກຍ້າຍ, ໃນຂອບເຂດທີ່ຜູ້ ໂອນຄາດຄະເນສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ. ມາດຕະຖານຈະກຳນົດຂໍ້ກຳນົດການເປີດເຜີຍສະບັບສົມບູນກ່ຽວກັບການລັກສະນະ, ຂອບເຂດ ແລະ ໄລຍະເວລາ ເຊັ່ນດຽວກັນກັບຄວາມບໍ່ແນ່ນອນຂອງລາຍຮັບ ແລະ ກະແສເງິນສົດກັບລູກຄ້າ.

IFRS 16 ການເຊົ່າສິນເຊື່ອ

IASB ອອກມາດຕະຖານບັນຊີໃຫມ່ສຳລັບການເຊົ່າ - IFRS 16 ການເຊົ່າ ໃນເດືອນມັງກອນປີ 2016. ມາດຕະຖານໃໝ່ດັ່ງກ່າວ ບໍ່ໄດ້ມີການປ່ຽນແປງການບັນຊີທີ່ສຳຄັນສຳລັບການເຊົ່າ ຕໍ່ກັບຜູ້ໃຫ້ເຊົ່າ. ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ມັນໄດ້ກຳນົດໃຫ້ຜູ້ເຊົ່າ ຮັບຮູ້ການເຊົ່າທັງໝົດ ເປັນໜີ້ສິນໃຫ້ເຊົ່າໃນໄລຍະການຖານະການເງິນຂອງພວກເຂົາ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ. ຜູ້ເຊົ່າຕ້ອງໄດ້ນຳໃຊ້ຮູບແບບ ດຽວສຳລັບການຮັບຮູ້ການເຊົ່າທັງໝົດ, ແຕ່ວ່າຈະມີທາງເລືອກທີ່ຈະບໍ່ຮັບຮູ້ການເຊົ່າທີ່ມີໄລຍະສັ້ນ ແລະ ການເຊົ່າທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ. ໂດຍ ທົ່ວໄປ, ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນໃນການຮັບຮູ້ສຳລັບການຮັບຮູ້ການເຊົ່າຈະຄ້າຍຄືກັນກັບການບັນຊີການເຊົ່າທາງການເງິນໃນປັດຈຸບັນ ເຊິ່ງລາຍ ຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າຫຼັຍຫຼ້າຈະຖືກຮັບຮູ້ແຍກຕ່າງຫາກໃນໄລຍະການຜົນການດຳເນີນງານ.

IFRS 16 ການເຊົ່າສິນເຊື່ອ

IFRS 16 ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ສຳລັບປີທີ່ເລີ່ມຕົ້ນນະວັນທີ 1 ຫຼື ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019. ມາດຕະຖານລາຍຮັບໃຫມ່ດັ່ງກ່າວ ສາມາດນຳໃຊ້ລ່ວງໜ້າໄດ້, IFRS 15, ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ໃນວັນດຽວກັນ. ຜູ້ເຊົ່າຈະຕ້ອງນຳໃຊ້ IFRS 16 ໂດຍນຳໃຊ້ຍ້ອນຫຼັງກັບຄືນແບບເຕັມ ຫຼື ບາງສ່ວນ.

ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ນຳໃຊ້ IFRS 16 ລ່ວງໜ້າ ແລະ ຂະນະນີ້ແມ່ນກຳລັງປະເມີນຜົນກະທົບຢູ່.

7. ການຄາດຄະເນທີ່ສໍາຄັນທາງບັນຊີ ແລະ ການຕັ້ງສົມມຸດຖານ

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການຂອງທະນາຄານ, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຄະນະບໍລິຫານຕ້ອງມີການພິຈາລະນາ, ຕີລາຄາ ແລະ ການປະເມີນຜົນກະທົບຕໍ່ຈຳນວນລາຍຮັບ, ລາຍຈ່າຍ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແລະ ການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ລວມທັງການເປີດເຜີຍໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ. ຄວາມບໍ່ແນ່ນອນໃນການປະເມີນ ແລະ ການຕີລາຄາ ອາດຈະເຮັດໃຫ້ເກີດມີຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການດ້ານການດັດແກ້ມູນຄ່າຂອງຍອດຍົກມາຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຈະສົ່ງຜົນກະທົບໃນອະນາຄົດ.

ໃນຂະບວນການຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ, ຄະນະບໍລິຫານໄດ້ພິຈາລະນາດັ່ງນີ້ ເຊິ່ງມີຜົນກະທົບອັນສໍາຄັນໃຫ້ແກ່ຕົວເລກການຮັບຮູ້ທີ່ມີຄວາມສ່ຽງຫຼາຍ ເຊິ່ງຜົນມາຈາກເຄື່ອງມືການດັດແກ້ທີ່ສໍາຄັນຂອງມູນຄ່າຕົວຈິງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນພາຍໃນປະເທດ ຕໍ່ໜ້າ. ທະນາຄານໄດ້ອີງໃສ່ຂໍ້ສົມມຸດຖານ ແລະ ການຄາດຄະເນຂອງຕົນ ກ່ຽວກັບການກຳນົດເວລາທີ່ມີການລາຍງານທາງດ້ານການເງິນທີ່ຖືກກະກຽມ. ສະພາບການ ແລະ ສົມມຸດຖານ ກ່ຽວກັບການພັດທະນາໃນອະນາຄົດ, ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ອາດຈະມີການປ່ຽນແປງ ເນື່ອງມາຈາກການປ່ຽນແປງຂອງຕະຫຼາດ ຫຼື ສະພາບການທີ່ຄວບຄຸມທະນາຄານ. ການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວໄດ້ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນໃນຂໍ້ສົມມຸດຖານໃນເວລາທີ່ເກີດຂຶ້ນ.

7.1. ຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ປະເມີນຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານ ກໍ່ຄືຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ເປັນທີ່ໜ້າພໍໃຈວ່າທະນາຄານມີແຫຼ່ງທຶນ ເພື່ອສືບຕໍ່ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນອະນາຄົດ. ຍິ່ງໄປກວ່ານັ້ນ, ຄະນະບໍລິຫານບໍ່ມີສິ່ງຜິດປົກກະຕິໃດໆເປັນທີ່ໜ້າສົງໄສຕໍ່ກັບຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານ ເພື່ອສືບຕໍ່ດຳເນີນງານກໍ່ຄືຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ. ເພາະສະນັ້ນ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການລວມກິດຈະການ ຍັງສືບຕໍ່ສ້າງຂຶ້ນບົນພື້ນຖານ ຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ.

7.2. ວິທີການຄິດໄລ່ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ

ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 5.2.4, ການຮັບຮູ້ດອກເບ້ຍພາຍໃຕ້ອັດຕາຂອງເງິນໄດ້ຮັບຄືນ ທີ່ສາມາດກຳນົດໄດ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງທີ່ສຸດໂດຍນຳໃຊ້ອັດຕາຄືງທີ່ ຕາມອາຍຸຂອງເງິນກູ້ ແລະ ເງິນຝາກ ແລະ ຮັບຮູ້ຜົນກະທົບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ອາດຈະແຕກຕ່າງໃນແຕ່ລະຂັ້ນຕອນ ແລະ ລັກສະນະອື່ນໆ ຈາກວົງຈອນອາຍຸຂອງແຕ່ລະຜະລິດຕະພັນ (ເຊັ່ນ: ການຈ່າຍລ່ວງໜ້າ, ຄ່າປັບໄໝ, ດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ). ການຄາດຄະເນໄດ້ອີງໃສ່ລັກສະນະ, ອົງປະກອບຂອງການຕັດສິນໃຈ ກ່ຽວກັບລັກສະນະທີ່ຄາດຄະເນໄວ້ ແລະ ວົງຈອນຊີວິດຂອງເຄື່ອງມື, ເນື່ອງຈາກການປ່ຽນແປງຂອງລາຍຮັບ/ລາຍຈ່າຍອື່ນໆເປັນສ່ວນສໍາຄັນຂອງເຄື່ອງມື.

7.3. ການຂາດທຶນຈາກຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ

ທະນາຄານໄດ້ມີການທົບທວນເງິນໃຫ້ກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າທີ່ສໍາຄັນເປັນແຕ່ລະບຸກຄົນຕາມແຕ່ລະວັນທີລາຍງານ ເພື່ອປະເມີນວ່າການຂາດທຶນຈາກຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ຄວນຖືກບັນທຶກລົງໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ຫຼື ບໍ່.

ວິທີການປະເມີນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນທີ່ບັນທຶກໂດຍວິທີຫຼັກລົບຕົ້ນທຶນ ເປັນຜົນໃຫ້ມີການບັນທຶກເງິນແຮສຳລັບ:

- ▶ ການເສື່ອມມູນຄ່າສະເພາະຕາມຄວາມສໍາຄັນແບບລາຍການ ຫຼື ຊັບສິນສ່ຽງທີ່ຖືກກຳນົດວ່າສໍາຄັນ;
- ▶ ການເສື່ອມມູນຄ່າເປັນກຸ່ມ

ລາຍລະອຽດຂອງແຕ່ລະປະເພດໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ເລກທີ 6.4.1. ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍການຕັດສິນໃຈຂອງຄະນະບໍລິຫານ, ໂດຍສະເພາະແລ້ວຈະມີການປະເມີນມູນຄ່າ ແລະ ກຳນົດເວລາຂອງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ແລະ ມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ເມື່ອມີການຂາດທຶນຈາກຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. ການປະເມີນດັ່ງກ່າວມາຈາກຈຳນວນຂອງປັດໄຈ, ການປ່ຽນແປງຂອງລາຍການທີ່ເຮັດໃຫ້ເກີດຄວາມແຕກຕ່າງຂອງຜົນຕອບແທນ.

7.4. ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ທະນາຄານທົບທວນຄືນຕາສານໜີ້ຂອງຕົນທີ່ຈັດປະເພດເປັນການລົງທຶນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍໃນແຕ່ລະວັນທີລາຍງານເພື່ອປະເມີນວ່າພວກມັນໄດ້ເສື່ອມຄ່າ ຫຼື ບໍ່ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນເອກະສານຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 6.4.2.

ການປະເມີນຜົນດັ່ງກ່າວນີ້, ລວມທັງການຄາດຄະເນກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດ ແລະ ຂໍ້ມູນທີ່ປະກອບເຂົ້າອື່ນໆເຂົ້າໃນຮູບແບບກະແສເງິນສົດແບບສ່ວນຫຼຸດ ແລະ ໃນກໍລະນີຂອງຕາສານທຶນ, ການຕິລາຄາຂອງສິ່ງທີ່ເປັນ 'ທີ່ສໍາຄັນ' ຫຼື 'ເປັນເວລາດົນ' ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຕັດສິນໃຈ. ໃນການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວນີ້, ທະນາຄານການປະເມີນ, ໃນບັນດາປັດໄຈອື່ນໆ, ປະຫວັດການເຄື່ອນໄຫວຂອງລາຄາຫຸ້ນ ແລະ ໄລຍະເວລາ ແລະ ຂອບເຂດທີ່ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງການລົງທຶນແມ່ນຕໍ່າກວ່າຕົ້ນທຶນ.

7.5. ຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊໍາລະ

ຊັບສິນອາກອນຍື້ອນຊໍາລະ ແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃນແງ່ຂອງການຂາດທຶນອາກອນ ທີ່ອາດມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ກໍາໄລອາກອນໃນອະນາຄົດທີ່ມີຢູ່ກັບການຂາດທຶນທີ່ສາມາດນໍາໃຊ້ໄດ້. ການຕັດສິນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການກໍານົດຈໍານວນເງິນຂອງຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊໍາລະທີ່ສາມາດຮັບຮູ້ໄດ້, ໂດຍອີງໃສ່ແນວໂນ້ມໄລຍະເວລາ ແລະ ລະດັບຂອງກໍາໄລອາກອນໃນອະນາຄົດ ພ້ອມກັບຍຸດທະສາດການວາງແຜນອາກອນໃນອະນາຄົດ.

8. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ	1.584.067	1.252.157
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	28.463	14.344
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ	132.364	108.348
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນອື່ນໆ	837	31.582
	1.745.731	1.406.431

9. ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງທະນາຄານອື່ນ	114.866	83.871
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ	773.025	774.725
	887.891	858.596

10. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ບໍລິການຊໍາລະສະສາງ	132.449	124.993
ທຸລະກໍາທໍາດ້ານສິນເຊື້ອ	59.423	64.633
ທຸລະກໍາທາງອື່ນ	8.416	4.218
	200.288	193.844
ລາຍຈ່າຍຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການສໍາລັບ:		
ບໍລິການຊໍາລະສະສາງ	(18.144)	(14.077)
ທຸລະກໍາທາງອື່ນ	(2.927)	(1.334)
	(21.071)	(15.411)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	179.217	178.433

11. ລາຍຮັບ/(ລາຍຈ່າຍ) ສຸດທິຈາກການຄ້າ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ກຳໄລສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	43.855	47.270
ການປ່ຽນແປງໃນມູນຄ່າຍຸຕິທຳ ຂອງຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຄ້າ	(2)	-
	43.853	47.270

12. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ	10.705	11.060
ກຳໄລຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດຄົງທີ່	1.210	676
ເກັບຄືນໜີ້ສູນທີ່ສະສາງອອກ	7.722	2.677
ອື່ນໆ	913	581
	20.550	14.994

13. (ຫັກເພີ່ມ)/ການເກັບຄືນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າສຳລັບການລົງທຶນທາງດ້ານການເງິນ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ການເກັບຄືນຄ່າເສື່ອມ/(ຫັກເພີ່ມ) ສຳລັບການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບຕື		
ໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 21)	9.257	(10.985)
	9.257	(10.985)

14. ລາຍຈ່າຍພະນັກງານ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ເງິນເດືອນ	137.506	132.580
ຜົນປະໂຫຍດ ແລະ ສະຫວັດດີການ	129.868	102.340
ແຜນງົບຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ	67.655	-
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆກ່ຽວກັບພະນັກງານ	5.819	5.283
	340.848	240.203

15. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການດໍາເນີນງານ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບໍາລຸງຮັກສາ	16.517	15.371
ຄ່າໂຄສະນາ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສົ່ງເສີມການຂາຍ	7.768	4.546
ຄ່າເຊົ່າຫ້ອງການ	6.162	9.566
ຄ່າການສື່ສານ	6.326	1.277
ຄ່າການຝຶກອົບຮົມ, ປະຊຸມ ແລະ ສໍາມະນາ	10.784	8.844
ຄ່າເບ້ຍປະກັນໃຫ້ກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ	24.503	21.250
ຄ່າອາກອນ ແລະ ພັນທະອື່ນໆ	215	578
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	3.381	3.112
ສາທາລະນະປະໂພກ	8.245	7.720
ຄ່ານໍ້າມັນ	1.768	1.393
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	13.751	11.409
ຄ່າທີ່ປຶກສາ ແລະ ບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ	2.770	1.244
ຄ່າສະສາງຊັບສິນພວມກໍ່ສ້າງ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 23)	18.640	-
ອື່ນໆ	15.288	13.311
	136.118	99.621

16. ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ)

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນກຳມີເປັນເງິນກີບ	1.120.706	1.016.618
ເງິນສົດໃນກຳມີເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	790.761	850.541
ຍອດເຫຼືອຢູ່ ທຫລ		
- ເງິນຝາກບັງຄັບ(*)	1.353.384	1.378.763
- ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	2.550.170	2.435.014
	5.815.021	5.680.936

ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງປະກອບດ້ວຍບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອການຊໍາລະສະສາງ ແລະ ເງິນຝາກພາກບັງຄັບ. ຍອດເຫຼືອເຫລົ່ານີ້ ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

(*) ພາຍໃຕ້ລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງ, ທະນາຄານຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຮັກສາຄັງສະສົມເງິນສົດກັບທະນາຄານກາງໃນຮູບແບບ ເງິນຝາກບັງຄັບ, ເຊິ່ງຖືກຄິດໄລ່ 5,00% ສໍາລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 10,00% ສໍາລັບສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ, ສອງອາທິດຕໍ່ຄັ້ງ (2016: 5,00% ແລະ 10,00%) ຂອງເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ 12 ເດືອນ.

17. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ	2.271.791	2.573.530
- ເປັນເງິນກີບ	9.064	2.178.524
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2.262.727	395.006
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	958.998	374.329
- ເປັນເງິນກີບ	644.200	213.170
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	314.798	161.159
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	5.094	2.234
	3.235.883	2.950.093

ອັດຕາດອກເບ້ຍສໍາລັບໜີ້ຕ້ອງສິ່ງທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປີມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 % ຕໍ່ປີ	2016 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0,00% - 0,80%	ບໍ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ
ເງິນຝາກປະຢັດ	0,00% - 0,80%	0,02% - 1,25%
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	0,80% - 4,00%	1,00% - 9,54%

18. ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າທັງໝົດ	22.586.284	19.240.075
ໃນນີ້:		
ເງິນກູ້ທີ່ໄດ້ຮັບທຶນຈາກການກູ້ຢືມເງິນຈາກ ທຫລ (ບົດອະທິບາຍ ຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 28)	1.685.999	1.640.776
ດອກເບ້ຍຄ້າງຊໍາລະຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ	320.507	192.709
ເງິນແຮຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າ (ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 19)	(481.013)	(339.579)
	22.425.778	19.093.205

ອັດຕາດອກເບ້ຍສໍາລັບເງິນກູ້ທຸລະກິດພາຍໃນໄລຍະມີ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2016 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ກີບ	6,00% - 16,00%	6,00% - 16,00%
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ໂດລາ	2,00% - 16,00%	2,00% - 14,00%
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ບາດ	6,00% - 11,00%	6,00% - 12,00%

ເງິນກູ້ໄຈ້ແຍກຕາມສະກຸນເງິນ:

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ກີບ	9.505.226	7.408.014
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ໂດລາ	10.127.657	9.300.297
ເງິນກູ້ເປັນເງິນ ບາດ	2.953.401	2.531.764
	22.586.284	19.240.075

ເງິນກູ້ໄຈ້ແຍກຕາມມື້ຄົບກຳນົດເດີມ:

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ	3.051.761	2.966.973
ເງິນກູ້ໄລຍະກາງ	12.900.769	11.301.876
ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ	6.633.754	4.971.226
	22.586.284	19.240.075

ຄັງເງິນກູ້ປະກອບດ້ວຍເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ແຕ່ລະຂະແໜງທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	31 ທັນວາ 2017		31 ທັນວາ 2016	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ຂະແໜງ ອຸດສາຫະກຳ	11.412.133	50,53%	9.796.735	50,92%
ຂະແໜງ ກໍ່ສ້າງ	3.435.675	15,21%	3.305.600	17,18%
ຂະແໜງ ປະກອບວັດຖຸເຕັກນິກ	91.064	0,40%	63.867	0,33%
ຂະແໜງ ກະສິກຳ - ປ່າໄມ້	57.793	0,26%	48.385	0,25%
ຂະແໜງ ການຄ້າ	4.177.178	18,49%	3.498.551	18,18%
ຂະແໜງ ຂົນສົ່ງໄປສະນີ	654.372	2,90%	642.664	3,34%
ຂະແໜງ ບໍລິການ	2.395.102	10,60%	1.701.361	8,84%
ຂະແໜງ ຫັດຖະກຳ	3.052	0,01%	9.958	0,05%
ຂະແໜງ ອື່ນໆ	359.915	1,60%	172.954	0,91%
	22.586.284	100%	19.240.075	100%

19. ເງິນແຮສຳລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າ

ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮສຳລັບການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ	339.579	268.748
ການປ່ຽນແປງສຸດທິພາຍໃນປີ	212.409	167.367
ສະສາງໜີ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	(76.987)	(97.479)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	6.012	943
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31 ທັນວາ	481.013	339.579

ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮສຳລັບການເສື່ອມຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແລະ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2016 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	31 ທັນວາ 2017		31 ທັນວາ 2016	
	ຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລ້ານກີບ	ຄ່າເສື່ອມ ລ້ານກີບ	ຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລ້ານກີບ	ຄ່າເສື່ອມ ລ້ານກີບ
ຄ່າເສື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກູ້ລາຍການໃຫຍ່	2.190.692	351.320	2.792.381	290.125
ຄ່າເສື່ອມຈາກການປະເມີນເງິນກູ້ເປັນກຸ່ມ	20.395.592	129.693	16.447.694	49.454
	22.586.284	481.013	19.240.075	339.579

20. ການລົງທຶນທາງການເງິນ - ປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ຫລັກຊັບປະເພດທຶນຂອງ ບໍລິສັດ ຜະລິດ-ໄຟຟ້າລາວ ມະຫາຊຸມ	190.197	198.121
ກອງທຶນເປີດ ຊີໄອເອັມບີ-ພຣິນຊີໂຟລ ໂກລບອລ ໂທທອລ ຣີເທີນ (ກອງທຶນ CIMB-Principal)	762	-
	190.959	198.121

21. ການລົງທຶນປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບກຳນົດ

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຂອງພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງ ການເງິນ	2.160.594	1.998.663
ມູນຄ່າຕາມວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງຂອງພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການ ເງິນ	417.762	567.389
	2.578.356	2.566.052
ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງການຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ຈົນເຖິງມື້ຄົບ ກຳນົດ (*)	(3.685)	(12.942)
- ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຈາກພັນທະບັດຄັງເງິນທີ່ອອກໂດຍ ກະຊວງການເງິນ	(188)	(1.926)
- ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຈາກພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍ ກະຊວງການເງິນ	(3.497)	(11.016)
	2.574.671	2.553.110

(*) ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນການຂາດທຶນຈາກການເສື່ອມຄ່າ 9.257 ລ້ານກີບ ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ແມ່ນບັນທຶກ (ຫັກເພີ່ມ)/ການເກັບຄືນຄ່າເສື່ອມຂອງຫຼັກຊັບທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດໃນລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານລວມກິດຈະການ (ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເລກທີ 13).

21.1. ພັນທະບັດຄັງເງິນ ທີ່ອອກໂດຍ ກະຊວງການເງິນ

ໄລຍະເວລາ	ມື້ອອກພັນທະບັດ	ມື້ຄົບກຳນົດ	ວັນທີຕໍ່ອາຍຸ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ		
				ມູນຄ່າຕາມວິທີ ຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ	ຕໍ່ປີ (ຕາມໜ້າ ພັນທະບັດ)	
1 ປີ	2-ມີນາ-12	20-ທັນວາ-17	20-ທັນວາ-18	50.000	49.551	4,00%
1 ປີ	25-ທັນວາ-13	10-ຕຸລາ-17	10-ຕຸລາ-18	1.000	1.084	4,00%
1 ປີ	17-ກຸມພາ-17	17-ກຸມພາ-18		300.000	312.985	5,00%
1 ປີ	10-ມີນາ-17	10-ມີນາ-18		73.000	75.946	5,00%
1 ປີ	28-ມີນາ-17	28-ມີນາ-18		350.000	363.445	5,00%
1 ປີ	18-ເມສາ-17	18-ເມສາ-18		100.000	103.495	5,00%
1 ປີ	28-ເມສາ-17	28-ເມສາ-18		20.000	20.671	5,00%
1 ປີ	19-ພຶດສະພາ-17	19-ພຶດສະພາ-18		10.000	10.307	5,00%
1 ປີ	26-ພຶດສະພາ-17	26-ພຶດສະພາ-18		58.000	59.723	5,00%
1 ປີ	16-ມິຖຸນາ-17	16-ມິຖຸນາ-18		500.000	513.410	5,00%
1 ປີ	25-ສິງຫາ-17	25-ສິງຫາ-18		50.000	50.863	5,00%
1 ປີ	1-ກັນຍາ-17	1-ກັນຍາ-18		50.000	50.815	5,00%
1 ປີ	17-ພະຈິກ-17	17-ພະຈິກ-18		300.000	301.770	5,00%
1 ປີ	15-ທັນວາ-17	15-ທັນວາ-18		246.000	246.529	5,00%
				2.108.000	2.160.594	

21.2. ພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ພັນທະບັດເພີ່ມທຶນ	68.944	67.391
ພັນທະບັດອື່ນໆ	348.818	499.998
	417.762	567.389

ພັນທະບັດເພີ່ມທຶນທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນແມ່ນ ເພື່ອເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ມີຊື່ພັນທະບັດ	ມີຄົບກຳນົດ	ມູນຄ່າໜ້າບັດ (ລ້ານກີບ)	ມູນຄ່າຕາມວິທີ ຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ (ລ້ານກີບ)	ໄລຍະເວລາ 5 ປີ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ (% ຕໍ່ປີ)
1 ມີນາ 2014	1 ມີນາ 2019	68.600	68.944	5 ປີ	4,00%
		68.600	68.944		

ບັນດາພັນທະບັດ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ມີຊື່ພັນທະບັດ	ມີຄົບກຳນົດ	ວັນທີຕໍ່ອາຍຸ	ມູນຄ່າໜ້າພັນທະບັດ ລ້ານກີບ	ມູນຄ່າຕາມ ວິທີຫຼຸດຕົ້ນທຶນລົງ ລ້ານກີບ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ (% ຕໍ່ປີ)
16-ສິງຫາ-12	12-ມີນາ-16	12-ມີນາ-18	20.000	20.548	4,25%
29-ກັນຍາ-14	11-ມິຖຸນາ-16	11-ມິຖຸນາ-18	9.000	8.881	4,25%
29-ກັນຍາ-14	12-ມິຖຸນາ-16	12-ມິຖຸນາ-18	25.000	24.661	4,25%
29-ກັນຍາ-14	13-ມິຖຸນາ-16	13-ມິຖຸນາ-18	1.000	986	4,25%
29-ກັນຍາ-14	16-ພຶດສະພາ-16	16-ພຶດສະພາ-18	5.000	4.973	4,25%
29-ກັນຍາ-14	7-ພຶດສະພາ-16	7-ພຶດສະພາ-18	22.000	21.941	4,25%
27-ກຸມພາ-15	11-ມິຖຸນາ-16	11-ມິຖຸນາ-18	2.000	1.929	4,25%
23-ທັນວາ-16	23-ທັນວາ-18		210.000	210.247	5,50%
18-ທັນວາ-14	2-ສິງຫາ-16	2-ສິງຫາ-18	14.000	13.703	4,25%
30-ກໍລະກົດ-14	31-ກໍລະກົດ-16	31-ກໍລະກົດ-18	5.000	4.928	4,25%
29-ກັນຍາ-14	18-ກັນຍາ-16	18-ກັນຍາ-18	4.000	3.841	4,25%
27-ພະຈິກ-14	31-ກໍລະກົດ-16	31-ກໍລະກົດ-18	2.000	1.963	4,25%
3-ກໍລະກົດ-16	3-ກໍລະກົດ-21		29.780	30.217	3,00%
			348.780	348.818	

22. ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ຍອດນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	551.449	555.418
ສ່ວນແບ່ງຂອງກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ ພາຍໃຕ້ວິທີທາງທຶນ (Equity Method)	16.551	26.413
ລົບ: ເງິນປັນຜົນໄດ້ຮັບພາຍໃນປີ	(26.270)	(30.382)
ຍອດເຫຼືອທ້າຍນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	541.730	551.449

	31 ທັນວາ 2017				31 ທັນວາ 2016			
	ຕົ້ນທຶນ ເປັນ ໂດລາ	ຕົ້ນທຶນທຽບເທົ່າ ລ້ານກີບ	ມູນຄ່າ ຕາມບັນຊີ ເປັນ ລ້ານກີບ	% ການຖີ້ຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານ	ຕົ້ນທຶນ ເປັນ ໂດລາ	ຕົ້ນທຶນທຽບເທົ່າ ລ້ານກີບ	ມູນຄ່າ ຕາມບັນຊີ ເປັນ ລ້ານກີບ	% ການຖີ້ຮຸ້ນຂອງ ທະນາຄານ
ການລົງທຶນໃນສາທະບັນການ ເງິນອື່ນ								
ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ -								
ຫວຽດ (LVB)	24.500.000	197.839	226.510	25%	24.500.000	197.839	235.076	25%
ທະນາຄານລາວ - ຝຣັ່ງຈຳກັດ	16.322.230	138.000	148.484	46%	16.322.230	138.000	144.138	46%
ທະນາຄານລາວ - ຈີນ ຈຳກັດ	N/A	147.000	154.419	49%	N/A	147.000	151.653	49%
ລົງທຶນໃນ ນິຕິບຸກຄົນພາຍໃນ ປະເທດ								
ບໍລິສັດປະກັນໄພ ລາວ-ຫວຽດ	1.050.000	8.784	12.317	35%	1.050.000	8.784	20.582	35%
		491.623	541.730			491.623	551.449	

- ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ (LVB) ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ, ເຊິ່ງມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານທະນາຄານ. ເປັນບໍລິສັດທີ່ຮ່ວມທຶນກັບ ທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ການພັດທະນາຂອງຫວຽດນາມ, ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດລັດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ຢູ່ ສສ ຫວຽດນາມ. LVB ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານ ລົງວັນທີ 31 ມີນາ 2000 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເປັນໄລຍະເວລາ 30 ປີ. ໃນປີ 2015, ທຣລ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນເປັນ 791.357.560.000 ກີບ. ອັດຕາສ່ວນກຳມະສິດຂອງທະນາຄານໃນ ທຣລ ພາຍຫຼັງທຶນເພີ່ມຂຶ້ນ 25% ອີງຕາມ ໃບອະນຸຍາດການລົງທຶນ ເລກທີ 004-15/KH-DDT4 ທີ່ອອກໂດຍ ກະຊວງ ແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ວັນທີ 24 ສິງຫາ 2015 ທຽບເທົ່າເງິນກີບເທົ່າກັບ 197.839.390.000 ກີບ.
- ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຈຳກັດ (BFL) ເປັນທຸລະກິດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນຢູ່ ສປປ ລາວ ເຊິ່ງມີສຳນັກງານໃຫຍ່ຕັ້ງຢູ່ ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ແລະ ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ. ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍ ໄດ້ຮ່ວມທຶນກັບ Cofibred Company Frances De La Bred ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານທຸລະກິດລັດ ທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ ປາຣີ, ປະເທດ ຝຣັ່ງ. BFL ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ການທະນາຄານຊື່ວ່າ ລົງວັນທີ 01 ຕຸລາ 2009 ແລະ ໃບອະນຸຍາດຖາວອນ ລົງວັນທີ 16 ກໍລະກົດ 2010 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທຶນຈົດທະບຽນ ຕາມກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ BFL ແມ່ນ 20 ລ້ານໂດລາ ເຊິ່ງໄດ້ເພີ່ມເປັນ 37 ລ້ານໂດລາ, ອີງຕາມບົດບັນຍັດຂອງປະທານ ປະເທດອອກໃນ ວັນທີ 24 ກັນຍາ 2009 ແລະ ໜັງສືເລກທີ. 01/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ຈາກ ທຫລ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ທຣລ ໄດ້ປະກອບທຶນທັງໝົດໃນມູນຄ່າ 1.840.000 ໂດລາ ແລະ 122.854.960.000 ກີບ.

- ທະນາຄານ ລາວ-ຈີນ ຈຳກັດ (LCNB) ເປັນທຸລະກິດທີ່ດຳເນີນກ່ຽວກັບການບໍລິການດ້ານການທະນາຄານຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານລາວ-ຈີນ ເປັນທະນາຄານຮ່ວມທຶນກັບ ທະນາຄານ ຟູດັງ ຈີນ ເຊິ່ງແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດຂອງລັດທີ່ດຳເນີນການຢູ່ປະເທດຈີນ. LCNB ດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນການທະນາຄານ ລົງວັນທີ 20 ມັງກອນ 2014 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ທຶນຈົດທະບຽນຂອງ LCNB ແມ່ນ 300.000 ລ້ານກີບ ແລະ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ຂາຮຸ້ນໄດ້ປະກອບທຶນຄົບຕາມຈຳນວນດັ່ງກ່າວ.
- ບໍລິສັດປະກັນໄພລາວຫວຽດ (LVI) ເປັນທຸລະກິດທີ່ຈົດທະບຽນເປັນບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ຢູ່ ສປປ ລາວ, ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການປະກັນໄພ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດການລົງທຶນເລກທີ 077/08/FIMC ອອກໂດຍຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງການລົງທຶນຕ່າງປະເທດ, ລົງວັນທີ 09 ມິຖຸນາ 2008. ເປັນການຮ່ວມທຶນກັບບໍລິສັດຫຸ້ນສ່ວນປະກັນໄພ BIDV ແລະ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວຫວຽດ. ທຶນຈົດທະບຽນຂອງບໍລິສັດ ແມ່ນ 3.000.000 ໂດລາ ແລະ ຖືກຖອກໂດຍຂາຮຸ້ນຢ່າງເຕັມສ່ວນ ໃນວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2008. ໃນປີ 2013 ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນເພີ່ມເຕີມ 180.000 ໂດລາ ໃນວັນທີ 2 ກັນຍາ 2013. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ທະນາຄານໄດ້ປະກອບທຶນທັງໝົດໃນມູນຄ່າ 1.050.000 ໂດລາ ຫຼື ທຽບເທົ່າກັບ 8.784 ລ້ານກີບ.

23. ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຕົ້ນທຶນ:	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	ອຸປະກອນ ທ້ອງຖານ	ເພີນິເຈີ້ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	ພາຫະນະ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	449.057	127.724	36.292	19.479	632.552
ຊື້ເພີ່ມໃໝ່	32.531	29.891	2.935	5.071	70.428
ຈົດລ້າງອອກ	(4.229)	(29.372)	(267)	(3.997)	(37.865)
ສະສາງອອກ	(193)	(85)	(86)	(613)	(977)
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	477.166	128.158	38.874	19.940	664.138
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼັງສະສົມ					
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	90.756	66.311	18.509	9.041	184.617
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼັງໃນປີ	25.909	25.500	5.173	4.044	60.626
ຈົດລ້າງອອກ	(4.172)	(29.297)	(250)	(3.997)	(37.716)
ສະສາງອອກ	(128)	(72)	(63)	(613)	(876)
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	112.365	62.442	23.369	8.475	206.651
ມູນຄ່າຍັງເຫຼືອສຸດທິ:					
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	358.301	61.413	17.783	10.438	447.935
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	364.801	65.716	15.505	11.465	457.487

24. ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ຕົ້ນທຶນ:	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ລ້ານກີບ	ອຸປະກອນ ຫ້ອງການ ລ້ານກີບ	ເພີ່ມໃຈ້ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ ລ້ານກີບ	ພາຫະນະ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	449.057	127.724	36.292	19.479	632.552
ຊື້ເພີ່ມໃໝ່	32.531	29.891	2.935	5.071	70.428
ຈົດລ້າງອອກ	(4.229)	(29.372)	(267)	(3.997)	(37.865)
ສະສາງອອກ	(193)	(85)	(86)	(613)	(977)
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	477.166	128.158	38.874	19.940	664.138
ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນສະສົມ					
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	90.756	66.311	18.509	9.041	184.617
ຫັກຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນໃນປີ	25.909	25.500	5.173	4.044	60.626
ຈົດລ້າງອອກ	(4.172)	(29.297)	(250)	(3.997)	(37.716)
ສະສາງອອກ	(128)	(72)	(63)	(613)	(876)
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	112.365	62.442	23.369	8.475	206.651
ມູນຄ່າຍັງເຫຼືອສຸດທິ:					
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	358.301	61.413	17.783	10.438	447.935
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	364.801	65.716	15.505	11.465	457.487

25. ຊັບສິນອື່ນໆ

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ຊັບສິນລໍຖ້າຂາຍ	216.228	143.098
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ ແລະ ອຸປະກອນອື່ນໆ	7.520	5.598
ແຊັກພວມຮຽກເກັບ	19.179	31.472
ສິ່ງປຸກສ້າງ ແລະ ຊັບສິນຄົງທີ່ກໍາລັງກໍ່ສ້າງ (*)	30.666	48.260
ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າແບ່ງສ່ວນຈ່າຍ	41.320	31.330
ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າສໍາລັບການດໍາເນີນງານອື່ນໆ	26.283	24.791
ອື່ນໆ	37.568	9.460
	378.764	294.009

(*) : ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສິ່ງປຸກສ້າງ ແລະ ຊັບສິນຄັ້ງທີ່ພວມກໍ່ສ້າງສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງນີ້:
ອາຄານ ແລະ

	ສິດນໍາໃຊ້ທີ່ດິນ	ການປັບປຸງ	ອື່ນໆ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	8.061	26.661	13.538	48.260
ຊື້ເພີ່ມ	10.093	30.102	45.664	85.859
ໂອນໄປຊັບສິນຄັ້ງທີ່	(14.537)	(31.544)	(38.579)	(84.660)
ໂອນໄປຊັບສິນອື່ນໆລໍຖ້າຂາຍ	(143)	(3)	(7)	(153)
ຈົດລ້າງອອກ	-	(18.454)	(186)	(18.640)
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	3.474	6.762	20.430	30.666

26. ໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ

	31 ທັນວາ 2017	31 ທັນວາ 2016
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	2.567.425	2.813.254
- ເປັນເງິນກີບ	1.231.231	1.242.744
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1.336.194	1.570.510
ເງິນຝາກປະຢັດ	142.005	28.299
- ເປັນເງິນກີບ	37.762	20.634
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	104.243	7.665
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	549.112	306.858
- ເປັນເງິນກີບ	52.335	45.450
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	496.777	261.408
ອື່ນໆ	14.141	11.257
- ເປັນເງິນກີບ	8.483	8.590
- ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5.658	2.667
	3.272.683	3.159.668
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	2.863	5.030
	3.275.546	3.164.698

ອັດຕາດອກເບ້ຍສໍາລັບເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນພາຍໃນປີ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017	2016
	%ຕໍ່ປີ	%ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	ບໍ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ	ບໍ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ
ເງິນຝາກປະຢັດ	ບໍ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ	0,00% - 0,75%
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	0,00% - 6,00%	0,00% - 7,00%

27. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ

	31 ທັນວາ 2017	31 ທັນວາ 2016
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	6.237.693	6.082.985
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນກີບ	2.286.496	1.656.340
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	3.951.197	4.426.645
ເງິນຝາກປະຢັດ	11.310.417	9.341.554
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	4.935.329	3.704.509
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	6.375.088	5.637.045
ເງິນຝາກກຳນົດ	10.415.844	9.495.540
ເງິນຝາກກຳນົດເປັນເງິນກີບ	6.101.844	5.868.476
ເງິນຝາກກຳນົດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	4.314.000	3.627.064
ເງິນຝາກມັດຈຳ	173.659	119.478
ເງິນຝາກມັດຈຳເປັນເງິນກີບ	17.454	11.716
ເງິນຝາກມັດຈຳເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	156.205	107.762
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ	108.152	270.585
	28.245.765	25.310.142
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	157.766	92.279
	28.403.531	25.402.421

ເງິນຝາກປະຢັດຈາກລູກຄ້າທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ, ໂດລາ, ບາດ ມີຂອບເຂດຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍຢູ່ລະຫວ່າງ 1,25% – 1,91%, 0,90% - 1,15% ແລະ 0,45% – 0,90% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

ເງິນຝາກກຳນົດທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ, ໂດລາ, ບາດ ທີ່ມີກຳນົດ 3 ເດືອນ, 6 ເດືອນ, 12 ເດືອນ ແລະ ສູງກວ່າ 1 ປີ ແມ່ນມີອັດຕາດອກເບ້ຍ ລະຫວ່າງ 2,00% – 7,04%, 1,05% - 6,65 % ແລະ 0,60% – 6,40% ຕໍ່ປີ ຕາມລຳດັບ.

28. ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທະນາຄານອື່ນ

	31 ທັນວາ 2017	31 ທັນວາ 2016
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະຍາວຈາກ ທຫລ	1.685.999	1.640.776
ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ	455.235	359.436
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	4.168	2.095
	2.145.402	2.002.307

ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ລວມມີ:

- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 3.942.856 ໂດລາ (ມູນຄ່າເດີມຂອງເງິນກູ້ ແມ່ນ 9.200.000 ໂດລາ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 0,25% ຕໍ່ປີ) ຈຸດປະສົງແມ່ນເພື່ອ ລົງທຶນໃນ ທະນາຄານ ລາວ - ຝລັ່ງ ຈຳກັດ. ຕົ້ນທຶນເງິນກູ້ແມ່ນຈະຊຳລະເປັນປີ ເລີ່ມແຕ່ປີ 2010 ຫາ 2023 ສຳລັບດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆ 6 ເດືອນ.
- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 99.854.000 ໂດລາ (ສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນ 100.000.000 ໂດລາ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍ 5,50% ຕໍ່ປີ.) ຈຸດປະສົງແມ່ນ ເພື່ອສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ ໂຄງການເຄື່ອນໄຟຟ້າທີ່ໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກລັດຖະບານ. ຕົ້ນທຶນເງິນກູ້ແມ່ນຊຳລະທຸກໆປີ ເລີ່ມຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2016 ຫາ ວັນທີ 27 ສິງຫາ 2025. ດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆ 6 ເດືອນ.

- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ ທີ່ມີຍອດເຫຼືອ 99.900.000 ໂດລາ (ສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນ 100.000.000 ໂດລາ ໂດຍມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 5,30% ຕໍ່ປີ) ຈຸດປະສົງແມ່ນ ເພື່ອສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ ໂຄງການເຄື່ອນໄຟຟ້າທີ່ໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກລັດຖະບານ. ຕົ້ນທຶນແມ່ນຊຳລະທຸກໆປີເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 3 ພຶດສະພາ 2016 ຫາ 3 ພຶດສະພາ 2026. ດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆ 6 ເດືອນ.

ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານອື່ນ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ລວມມີ:

- ▶ ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະສັ້ນໄລຍະເວລາ 1 ປີ ຈາກ ທະນາຄານ ICBC ສາຂາວຽງຈັນ ຈຳນວນ 15.000.000 ໂດລາ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 4,68% ຕໍ່ປີ. ຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍແມ່ນຈະຈ່າຍເມື່ອຄົບກຳນົດ.
- ▶ ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະສັ້ນໄລຍະເວລາ 1 ປີ ຈາກ ທະນາຄານ ICBC ສາຂາວຽງຈັນ ຈຳນວນ 40.000.000 ໂດລາ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 5,35% ຕໍ່ປີ. ຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍແມ່ນຈະຈ່າຍເມື່ອຄົບກຳນົດ.

29. ອາກອນ

29.1. ອາກອນກຳໄລວິສະຫະກິດ

ອົງປະກອບສຳຄັນຂອງລາຍຈ່າຍອາກອນ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	85.395	49.928
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລເບື້ອນຊຳລະ	(1.715)	2.183
ລາຍຈ່າຍອາກອນທັງໝົດພາຍໄລຍະ	83.680	52.111

29.2. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນກຳໄລ	9.540	24.431
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນມູນຄ່າເພີ່ມ	11.165	12.065
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນທັງໝົດ	20.705	36.496

29.3. ອາກອນກຳໄລໃນປີ

ທະນາຄານມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນກຳໄລໃນອັດຕາ 24% ຂອງກຳໄລກ່ອນອາກອນ ໂດຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍອາກອນສະບັບເລກທີ 70/ສພຊ, ລົງວັນທີ 15 ທັນວາ 2015 ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ແຕ່ ຫຼັງຈາກວັນທີ 24 ພຶດສະພາ 2016.

ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານແມ່ນມີພັນທະຕ້ອງເສຍອາກອນໃນອັດຕາ 24%, ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 (2016: 24%). ບໍລິສັດໃນເຄືອແມ່ນມີພັນທະຕ້ອງເສຍອາກອນໃນອັດຕາ 24% ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 (2016: 24%).

ການຄິດໄລ່ຂອງອາກອນກຳໄລພາຍສຳລັບປີ 2017 ແລະ 2016 ແມ່ນມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນອີງຕາມ IFRS	364.022	226.216
<i>ດັດແກ້ສຳລັບ:</i>		
- ບັນທຶກສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຕາມ LAS ແລະ ມູນຄ່າ ຫຼຸດຕົ້ນ ທຶນຕາມ IFRS ຂອງພັນທະບັດ	(12.332)	(5.700)
- ສ່ວນຕ່າງໃນເງິນແຮຂາດທຶນເສື່ອມຄ່າລະຫວ່າງ LAS ແລະ IFRSຂອງເງິນ ກູ້ໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ	(36.415)	(16.908)
- ສ່ວນຕ່າງໃນເງິນອຸດໜູນສຳລັບຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການລະຫວ່າງ LAS ແລະ IFRS	65.149	-
- ສ່ວນຕ່າງໃນການຈັດສັນກອງທຶນຊ່ວຍເຫຼືອ	-	1.572
- ຕັດຕົ້ນທຶນເລີ່ມຕົ້ນວິສາຫະກິດເປັນລາຍຈ່າຍພາຍໃນປີ	-	(22)
- ສ່ວນຜິດດ່ຽງສຳລັບລາຍຈ່າຍຄ່າເສື່ອມໃນການລົງທຶນລະຫວ່າງ LAS ແລະ IFRS	(9.257)	10.985
- ກຳໄລທີ່ຫັກອາກອນບໍ່ໄດ້ ທີ່ເກີດຈາກການດັດແກ້ການລວມກິດຈະການ	13.211	4.066
- ລາຍຮັບຈາກການຍົກເວັ້ນອາກອນກຳໄລ	(40.468)	(41.469)
- ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກເປັນລາຍຈ່າຍໄດ້	11.855	29.291
- ການດັດແກ້ອື່ນໆ	46	-
ລາຍຮັບທີ່ຖືກຄິດໄລ່ອາກອນອີງຕາມ LAS	355.811	208.031
<i>ໃນນັ້ນມີ:</i>		
- ກຳໄລທີ່ຖືກຄິດໄລ່ອາກອນຂອງທະນາຄານແມ່	352.046	205.383
- ກຳໄລທີ່ຖືກຄິດໄລ່ອາກອນຂອງບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ	3.765	2.648
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລຂອງທະນາຄານແມ່ໃນອັດຕາ 24% (2016: 24%)	84.491	49.292
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລຂອງບໍລິສັດຮ່ວມທຶນໃນອັດຕາ 24% (2016: 24%)	904	636
ສັງລວມລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	85.395	49.928
ອາກອນກຳໄລຕ້ອງຈ່າຍຕົ້ນປີ	24.431	18.763
ອາກອນກຳໄລຈ່າຍພາຍໃນປີ	(94.285)	(46.875)
ພັນທະດ້ານອາກອນເພີ່ມເຕີມສຳລັບປີຜ່ານມາ	(5.957)	2.697
ການດັດແກ້ອື່ນໆ	(44)	(82)
ອາກອນກຳໄລຕ້ອງຈ່າຍທ້າຍປີ	9.540	24.431

ການແຈ້ງອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດກາໂດຍກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ເນື່ອງຈາກກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບທາງດ້ານສ່ວຍສາອາກອນແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ກັບລາຍການເຄື່ອນໄຫວຫຼາຍປະເພດ ເຊິ່ງອາດຈະມີການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ ສຳລັບປີອາດຈະຖືກປ່ຽນແປງຫຼັງຈາກມີໄລ່ລຽງຂອງກົມສ່ວຍສາອາກອນ.

29.4. ຊັບສິນ/(ໜີ້ສິນ) ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ

	ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ		ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ		ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ງານນອກການທຸລະກິດ	
	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ	18.215	10.856	7.298	4.398	61	199
ໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ	(13.576)	(9.834)	(5.583)	(6.581)	1.841	7.824
ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະສຸດທິທີ່ ຕ້ອງປັນທົກເຂົ້າໃນໃບລາຍ ງານຜົນການດຳເນີນງານ			1.715	(2.183)		
ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະສຸດທິທີ່ ຕ້ອງປັນທົກເຂົ້າໃນໃບລາຍ ງານຜົນການດຳເນີນງານ ນອກການທຸລະກິດ					1.902	8.023
ສ່ວນຜິດດ່ຽງທີ່ສາມາດຫັກໄດ້ຊື່ຄາວ						
ໃນນັ້ນ:						
ສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າຕົ້ນທຶນພາຍໃຕ້ LAS ແລະ ມູນຄ່າເສື່ອມພາຍໃຕ້ IFRS ຂອງພັນທະບັດ						
ສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງລາຍຈ່າຍຄ່າເສື່ອມເງິນແຮງເງິນກູ້ພາຍໃຕ້ IFRS ແລະ LAS						5.978
ສ່ວນຜິດດ່ຽງລະຫວ່າງລາຍຈ່າຍຄ່າເສື່ອມເງິນແຮງຂອງການລົງທຶນພາຍໃຕ້ IFRS ແລະ LAS						3.685
ປ່ຽນແປງໃນມູນຄ່າຍຸຕິທຳການລົງທຶນມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ຂອງ ທຸກຕລ - ກທ						1.083
ສ່ວນຕ່າງໃນຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັກອອກການ ພາຍໃຕ້ ແຜນການທີ່ໄດ້ ກຳນົດ ລະຫວ່າງ IFRS ແລະ LAS						65.149
ຊັບສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ (ໃນອັດຕາ 24%)						18.215
ສ່ວນຕ່າງຊື່ຄາວລະຫວ່າງທີ່ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ						(56.570)
ໃນນັ້ນ:						
ສ່ວນຕ່າງເງິນແຮງຄ່າເສື່ອມສຳລັບໜີ້ເສຍລະຫວ່າງ IFRS ແລະ LAS ຂອງເງິນກູ້ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານອື່ນ ແລະ ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ						(53.694)
ການປ່ຽນແປງໃນມູນຄ່າຍຸຕິທຳຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ ຂອງ ທຸກຕລ						(2.876)
ໜີ້ສິນອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ (ໃນອັດຕາ 24%)						(13.576)

30. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	31 ທັນວາ 2017	31 ທັນວາ 2016
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງພະນັກງານ	66.730	37.678
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງຜູ້ສະໜອງ	20.440	20.236
ແຜນການກຳນົດຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການ	65.149	-
ອື່ນໆ	61.346	36.410
	213.665	94.324

ປ່ຽນແປງໃນແຜນການກຳນົດຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017
	ລ້ານກີບ
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ	-
ຄ່າບໍລິການທີ່ຜ່ານມາ	59.458
ຄ່າບໍລິການນະປະຈຸບັນ	4.298
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	3.899
ລາຍຈ່າຍຜົນປະໂຫຍດ	(2.506)
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ	65.149

ລາຍຈ່າຍທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດສຸດທິ (ຖືກຮັບຮູ້ໃນກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ):

	2017
	ລ້ານກີບ
ຄ່າບໍລິການທີ່ຜ່ານມາ	59.458
ຄ່າບໍລິການນະປະຈຸບັນ	4.298
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	3.899
	67.655

ກຳນົດແຜນປະໂຫຍດຕໍ່ການເຮັດວຽກຫຼັງອອກຈາກວຽກຈະຖືກກຳນົດໂດຍໃຊ້ການປະເມີນຕາມຄວາມເປັນຈິງ. ການປະເມີນຕາມຄວາມເປັນຈິງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຕັ້ງສົມມຸດຖານຕ່າງໆ ທີ່ອາດແຕກຕ່າງໄປຈາກການພັດທະນາທີ່ເກີດຂຶ້ນຈິງໃນອະນາຄົດເຊິ່ງລວມທັງການກຳນົດອັດຕາສ່ວນຫຼຸດ, ການຂຶ້ນເງິນເດືອນໃນອະນາຄົດ ແລະ ອັດຕາການໝູນວຽນຂອງພະນັກງານ ເນື່ອງຈາກຄວາມຊັບຊ້ອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການປະເມີນມູນຄ່າ ແລະ ລັກສະນະໃນໄລຍະຍາວຂອງແຜນກຳນົດປະໂຫຍດທີ່ໄດ້ຮັບຫຼັງການຈ້າງງານມີຄວາມອ່ອນໄຫວຕໍ່ການປ່ຽນແປງໃນສົມມຸດຖານເຫຼົ່ານີ້ ສົມມຸດຖານທັງໝົດໄດ້ຮັບການທົບທວນຄືນໃນທຸກມື້ທີ່ລາຍງານ.

ປັດໄຈທີ່ມີການປ່ຽນແປງຫຼາຍທີ່ສຸດຄືອັດຕາການຫຼຸດລົງທີ່ເໝາະສົມກັບຝ່າຍບໍລິຫານພິຈາລະນາອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງພັນທະບັດລັດຖະບານເປັນສະກຸນເງິນທີ່ສອດຄ່ອງກັບສະກຸນເງິນພາລະຜູກມັດຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກການ ແລະ ໄດ້ຮັບການພິຈາລະນາໂດຍອີງຕາມເສັ້ນອັດຕາຜົນຕອບແທນໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບໄລຍະເວລາທີ່ຄາດວ່າຈະໄດ້ກຳນົດພາລະຜູກມັດຕາມແຜນຜົນປະໂຫຍດ.

ຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼັກທີ່ໃຊ້ໃນການກຳນົດພາລະຜູກມັດຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກງານສຳລັບແຜນການຂອງທະນາຄານມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້.

	2017 %
ອັດຕາສ່ວນຫຼຸດ	5,00 - 8,77
ການເພີ່ມຂຶ້ນເງິນເດືອນໃນອະນາຄົດ	0,91
ອັກຕາພະນັກງານລາອອກ	0,00

ການວິເຄາະຄວາມອ່ອນໄຫວທາງດ້ານປະລິມານສຳລັບຂໍ້ສົມມຸດຖານທີ່ສຳຄັນ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ ແມ່ນສະແດງດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ລ້ານກີບ
ການເພີ່ມຂຶ້ນເງິນເດືອນໃນອະນາຄົດ	
ເພີ່ມຂຶ້ນ 50 ຈຸດ	(5.935)
ຫຼຸດລົງ 50 ຈຸດ	6.844

31. ທຶນຈົດທະບຽນ

ໃນວັນທີ 17 ສິງຫາ 2017 ຫ້ອງການຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບເພີ່ມທຶນໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມ (ເຊິ່ງຜົນທີ່ໄດ້ແມ່ນ 68.047.300 ຮຸ້ນ) ແລະ ໃຫ້ແກ່ສາທາລະນະຊົນ (ເຊິ່ງຜົນທີ່ໄດ້ 3.098.400 ຮຸ້ນ) ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວເພື່ອເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ. ທະນາຄານໄດ້ຮັບໃນອະນຸຍາດສະບັບໃໝ່ ເລກທີ 21/ທຫລ ລົງວັນທີ 13 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017, ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ 355.728.500.000 ກີບ (ທຽບເທົ່າ 71.145.700 ຮຸ້ນ) ຕາມໃບຢັ້ງຢືນເລກທີ 01 /ຕລຊລ ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງໃຫມ່ ເລກທີ 0889 /ERO, ລົງວັນທີ 15 ກັນຍາ 2017 ອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ.

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງທຶນຈົດທະບຽນພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2017 ລ້ານກີບ
ຍອດຍົກມາ	682.888
ເພີ່ມເຕີມທຶນ	355.729
ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	1.038.617

32. ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງສະສົມອື່ນໆ

	ຄັງສະສົມຕາມ ລະບຽບການ ລ້ານກີບ	ຄັງຂະຫຍາຍ ທຸລະກິດ ລ້ານກີບ	ຄັງສະສົມທຶນ ເພີ່ມເຕີມ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	83.955	262.777	12.275	359.007
ແບ່ງສ່ວນເຂົ້າຄັງສະສົມສໍາລັບປີ 2016 ຈາກກຳໄລ				
ທີ່ໄດ້ລາຍງານພາຍໃຕ້ LAS ຂອງ ທຸລະກິດ	17.455	17.455	-	34.910
ແບ່ງສ່ວນເຂົ້າຄັງສະສົມສໍາລັບປີ 2016 ຈາກກຳໄລ				
ທີ່ໄດ້ລາຍງານພາຍໃຕ້ LAS ຂອງ ທຸລະກິດ - ກທ	220	-	-	220
ເກັບຄືນຄັງສໍາຮອງເພີ່ມເຕີມທຶນ ຂອງ ທຸລະກິດ	-	-	(12.275)	(12.275)
ການຈັດປະເພດຄືນ	(416)	416	-	-
ສ່ວນແບ່ງຂອງສ່ວນໄດ້ເສຍດອກເບ້ຍທີ່ຄວບຄຸມບໍ່ ໄດ້	(391)	-	-	(391)
ອື່ນໆ	-	35	-	35
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	100.823	280.683	-	381.506

ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະບັບລົງວັນທີ 16 ມັງກອນ 2007 ໄດ້ກຳນົດໃຫ້ ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງໆ ຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນເພື່ອເຂົ້າຄັງແຮ່ຕ່າງໆດັ່ງນີ້:

- ▶ ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ
- ▶ ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ເລກທີ 01/ທຫລ ສະບັບລົງວັນທີ 28 ສິງຫາ 2001 ອອກໂດຍຜູ້ວ່າການຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອື່ນໆ, ທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນຕາມຄວາມເໝາະສົມ ຢ່າງໜ້ອຍໃນອັດຕາ 5% ກຳໄລຫຼັງອາກອນແຕ່ລະປີ, ຫຼັງຈາກຫັກຄ່າສູນເສຍໃຫ້ກອງທຶນສະສົມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຈົນທຶນດັ່ງກ່າວຮອດ 10% ຂອງທຶນຊັ້ນ 1. ຕາມການຮຽກຮ້ອງນີ້, ການບໍລິຫານຈະຕັດສິນອັດຕາສ່ວນຕາມແຕ່ລະປີ. ກອງທຶນໃນການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆຈະຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງຄະນະກຳມະການ.

33. ເງິນແຮສໍາລັບຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ຍອດຍົກມາ	7.385	32.789
ສ່ວນປ່ຽນແປງຂາດທຶນຂອງຊັບສິນທາງການເງິນ ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	(5.547)	(33.427)
ອາກອນກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຂາດທຶນສຸດຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ມີ ໄວ້ເພື່ອຂາຍ	(417)	8.023
ສ່ວນແບ່ງຂອງສ່ວນໄດ້ເສຍດອກເບ້ຍທີ່ຄວບຄຸມບໍ່ໄດ້	240	-
	1.661	7.385

34. ລາຍລະອຽດເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບກະແສເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມກິດຈະການ ປະກອບມີມູນຄ່າຂອງເອກະສານລາຍງານ ຖານະທາງການເງິນລວມກິດຈະການ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນກຳມິ	1.911.467	1.867.159
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ ທຫລ	2.550.170	2.435.014
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານອື່ນໆ	2.271.791	2.573.530
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	587.088	249.881
	7.320.516	7.125.584

35. ໜີ້ສິນ ແລະ ຄຳໝັ້ນສັນຍາທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ໜີ້ສິດຄ້າປະກັນທາງການເງິນ	312.618	248.997
ໜີ້ສິນເຊື່ອກັບທີ່	242.997	579.768
ໜີ້ສິນເຊື່ອເຍື່ອນຊຳລະ	195.651	141.234
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	3.488.189	4.088.546
ວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ	548	22.232
	4.240.003	5.080.777

ການຄ້າປະກັນທາງການເງິນ

ໜີ້ສິນເຊື່ອ, ໜີ້ສິດຄ້າປະກັນ (ລວມທັງໜີ້ສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້າປະກັນ) ແລະ ໜີ້ສິດໃດໜຶ່ງທີ່ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງເປັນຜູ້ຈ່າຍ ເງິນແທນລູກຄ້າໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າຜິດສັນຍາ. ໜີ້ສິດຄ້າປະກັນ ແລະ ໜີ້ສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້າປະກັນ ຖືວ່າມີຄວາມສ່ຽງຄ້າຍຸຕິກັບເງິນກູ້. ໜີ້ສິດຄ້າປະກັນສາມາດເຮັດເປັນຮູບແບບໃບບິນແລກປ່ຽນ ຫຼື ໃນຮູບແບບໜີ້ສິນເຊື່ອບໍ່ສາມາດຖອນຄືນໄດ້, ໜີ້ສິດຄ້າປະກັນເງິນ ລ່ວງໜ້າ ແລະ ໜີ້ສິດຮັບຮອງໜີ້ຈາກບິນສ່ວນຫລຸດ (ລວມທັງໜີ້ສິນເຊື່ອເພື່ອຄ້າປະກັນ).

ຂໍ້ຜູກພັນຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກຖອນ

ບັນດາຂໍ້ຜູກພັນສໍາລັບຕໍ່ອາຍຸສິນຍາສິນເຊື່ອແມ່ນມີໄວ້ສໍາລັບເງິນກູ້ ແລະ ເງິນກູ້ໝູນວຽນ. ຂໍ້ຜູກພັນໂດຍທົ່ວໄປມີມື້ຄົບກຳນົດທີ່ໄດ້ ກຳນົດໄວ້, ຫຼື ສາເຫດຂອງການຍຸຕິສັນຍາອື່ນໆ. ດັ່ງນັ້ນ, ຂໍ້ຜູກພັນອາດຈະໝົດກຳນົດໂດຍທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກຖອນ, ມູນຄ່າໃນສັນຍາທັງໝົດ ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງລາຍງານຢູ່ໃນລາຍງານກະແສເງິນສົດ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ໂອກາດຄ່າເສື່ອມໝໍ້ເສຍຈະເກີດຂຶ້ນແມ່ນຕໍ່າກວ່າມູນຄ່າທັງໝົດຂອງບັນດາຂໍ້ຜູກພັນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຖືກນໍາໃຊ້. ເນື່ອງ ຈາກວ່າ, ຂໍ້ຜູກພັນໃນການຕໍ່ອາຍຸສິນເຊື່ອແມ່ນຄວາມບັງເອີນ ໃນເມື່ອລູກຄ້າຍັງຮັກສາສາມາດຕະຖານສະເພາະທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ທະນາຄານ ຕິດຕາມມື້ຄົບກຳນົດຂອງຂໍ້ຜູກພັນສິນເຊື່ອ, ເພາະວ່າຂໍ້ຜູກພັນທີ່ມີອາຍຸສິນຍາທີ່ຍາວນານ ແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງຫລາຍກວ່າ ຂໍ້ຜູກພັນທີ່ມີ ອາຍຸສິນຍາສັ້ນ.

ສັນຍາເຊົ່າຊື້

ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017, ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ເຊັນສັນຍາເຊົ່າໃນນາມທີ່ເປັນທັງຜູ້ໃຫ້ເຊົ່າ ຫຼື ຜູ້ເຊົ່າ ທີ່ຈະມີຜົນຕໍ່ກະແສເງິນສົດ ເຂົ້າ - ອອກ ໃນອະນາຄົດ.

36. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ການເຄື່ອນໄຫວກັບຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ສະພາບໍລິຫານຄົນສຳຄັນຂອງທະນາຄານ

ຜົນຕອບແທນໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍມີດັ່ງນີ້:

	2017 ລ້ານກີບ	2016 ລ້ານກີບ
ເງິນເດືອນ	1.716	1.752
ເງິນໂບນັດ	297	185
ເງິນເບ້ຍລ້ຽງຕຳແໜ່ງ	1.223	1.225
	3.236	3.162

ຍອດເງື່ອນທີ່ສຳຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ບົດອະທິບາຍ		ທີ່ຕ້ອງຮັບ	ທີ່ຕ້ອງສົ່ງ
	ຊັອນທ້າຍ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(i)	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກເງິນຖືຢືມ ຈາກ ທຫລ	-	90.501
ກະຊວງການເງິນຂອງ ສປປ ລາວ	(ii)	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກການລົງທຶນ ໃນພັນທະບັດຂອງກະຊວງການເງິນ ເງິນປັນຜົນທີ່ຈ່າຍໃນປີ 2016 ຈາຍເງິນປັນຜົນລ່ວງໜ້າສຳລັບປີ 2017	132.216 - -	- 58.701 50.000

ຍອດເງື່ອນທີ່ສໍາຄັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ບົດອະທິບາຍຊ້ອນ		ໜີ້ຕ້ອງຮັບ	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ
	ທ້າຍ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	(i)	ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ ຈາກ ທຫລ	-	1.685.999
		ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	2.547.888	-
		ເງິນຝາກພາກບັງຄັບ ຂອງ ທຄຕລ ຢູ່ ທຫລ	1.353.384	-
ກະຊວງການເງິນ	(ii)	ລົງທຶນໃນພັນທະບັດຂອງ ກະຊວງການເງິນ (ຕົ້ນທຶນ)	2.525.380	-
		ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	58.954	-
ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ	(iii)	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	90.669	147.302
		ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດຈາກ ທຄຕລ	142.700	-
		ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດຈາກ ທຄຕລ-ກທ	60.000	-
ທະນາຄານ ລາວ-ຝຣັ່ງ	(iii)	ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ	-	16.695
ທະນາຄານ ລາວ-ຈີນ	(iii)	ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	-	39.242

(i) ຜູ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົງ

(ii) ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ

(iii) ບໍລິສັດໃນເຄືອ

37. ນະໂຍບາຍບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ຄຳນຳ

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

ຈຸດປະສົງສໍາຄັນຂອງທະນາຄານໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແມ່ນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບຂອງທະນາຄານກາງ ແລະ ອີກເຫດ ຜົນໜຶ່ງແມ່ນຍ້ອນທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ເຖິງຄວາມສໍາຄັນຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງຕາມການປະຕິບັດຂອງມາດຕະຖານ ສາກົນທີ່ດີທີ່ສຸດໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ. ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະອຳນວຍການ, ພ້ອມດ້ວຍການສະໜັບສະໜູນຈາກຄະນະ ກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແມ່ນກຳລັງກຳນົດຕົວຜັນແປທີ່ຊັດເຈນຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສາມາດຍອມຮັບໄດ້ຂອງທະນາຄານ ແລະ ຄວບຄຸມການປະຕິບັດທີ່ກົງກັນຂ້າມກັບຕົວຜັນແປນີ້.

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

ຂະບວນການໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງເອກະລາດບໍ່ໄດ້ລວມເອົາຄວາມສ່ຽງທຸລະກິດເຊັ່ນ: ການປ່ຽນແປງຂອງສະພາບແວດລ້ອມ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ອຸດສາຫະກຳ. ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງທຸລະກິດຜ່ານຂັ້ນຕອນ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດຂອງທະນາຄານ.

ໂຄງສ້າງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ສະພາບລະບົບການແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສໍາລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມ ແລະ ສໍາລັບການອະນຸມັດ ກົນລະຍຸດ ແລະ ຫຼັກການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ສະພາໄດ້ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ເຊິ່ງຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມການຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຂອງທະນາຄານ.

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

ນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານແມ່ນຂັ້ນຕອນການຈັດການຄວາມສ່ຽງໂດຍທີ່ທະນາຄານໄດ້ຖືກກວດສອບປະຈຳປີ. ເຊິ່ງຜ່ານການ ກວດສອບນີ້ຈະຮູ້ໄດ້ວ່າທະນາຄານສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ວາງໄວ້ຫຼືບໍ່. ພະແນກກວດກາພາຍໃນໄດ້ປຶກສາຫາລື ຜົນຂອງການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານສິ່ງທີ່ພົບເຫັນ ແລະ ຄໍາແນະນຳໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດກາ.

38. ການບໍລິຫານທຶນ

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

ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດເລກທີ 536/ກຄທສ/ທຫລ, ທຶນຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງຖືກວິເຄາະເປັນ 2 ລະດັບຄື:

- ▶ ທຶນຊັ້ນ 1 ປະກອບດ້ວຍ: ທຶນຈົດທະບຽນ, ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ, ທຶນເພື່ອການຂະຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ທຶນອື່ນໆ ແລະ ກຳໄລລໍຖ້າແບ່ງປັນ;
- ▶ ທຶນຊັ້ນ 2 ແມ່ນມູນຄ່າເທົ່າກັບ 45% ຂອງການຕີມູນຄ່າຄືນເງິນແຮ ຫຼື ຕໍ່າກວ່າ 1,25% ຂອງຍອດລວມຄວາມສ່ຽງຂອງລາຍການໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນສະເພາະກິດຈະການ ແລະ ຍອດເຫຼືອຂອງເງິນແຮທີ່ໄປພາຍໃນໄລຍະ

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

ການວິເຄາະທຶນແມ່ນອີງຕາມຂໍ້ມູນທາງການເງິນທີ່ໄດ້ຈາກເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການ ຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	31 ທັນວາ 2017 ລ້ານກີບ	31 ທັນວາ 2016 ລ້ານກີບ
ທຶນຊັ້ນ 1	1.781.781	1.272.887
ທຶນຊັ້ນ 2	747	3.323
ລວມທຶນ	1.782.528	1.276.210
ລົບ: ຫັກອອກຈາກທຶນ (ການລົງທຶນໃນນິຕິບຸກຄົນອື່ນ)	(541.730)	(551.449)
ທຶນສໍາລັບການຄິດໄລ່ CAR (A)	1.240.798	724.761
ຄວາມສ່ຽງສໍາຄັນຢູ່ໃນລາຍງານຖານະການເງິນ	10.592.015	11.125.282
ຄວາມສ່ຽງສໍາຄັນຢູ່ລາຍການນອກໃນລາຍງານຖານະການເງິນ	2.172.751	2.463.599
ລວມຄວາມສ່ຽງສໍາຄັນຢູ່ຊັບສິນ (B)	12.764.766	13.588.881
ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ (A/B)	9,72%	5,33%

39. ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໝາຍເຖິງ ມູນຄ່າຊັບສິນທີ່ສາມາດແລກປ່ຽນເປັນເງິນ ຫຼື ການຊໍາລະໜີ້ສິນບົນພື້ນຖານລາຍການເງິນເຄື່ອນໄຫວໃນເງື່ອນໄຂແກ່ງແຍ້ງປົກກະຕິ. ເນື່ອງຈາກວ່າບໍ່ມີລາຄາສົມທຽບຂອງຕະຫຼາດ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ຂອງທະນາຄານຈຶ່ງບໍ່ສາມາດປະເມີນລາຄາຕາມຕະຫຼາດໄດ້. ດັ່ງນັ້ນ, ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຈຶ່ງຖືກປະເມີນແບບສົມມຸດຕິຖານອີງຕາມລັກສະນະຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ຕາມຄໍາເຫັນຂອງຄະນະບໍລິຫານ, ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ຢູ່ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນລວມກິດຈະການແມ່ນຖືກຄາດຄະເນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນກັບມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ. ໃນການປະເມີນດັ່ງກ່າວ, ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ສົມມຸດຖານວ່າເງິນກູ້ສ່ວນໃຫຍ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ດ້ວຍມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ເທົ່າກັບ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງເງິນກູ້ທີ່ຖືກຕັດແກ້ເງິນແຮຈາກການຫັກຄ່າເສື່ອມ.

40. ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ

ມູນຄ່າຂອງລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ ແມ່ນຄິດໄລ່ຈາກຜົນຫານລະຫວ່າງ ກຳໄລຫຼັງຫັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນຂອງທະນາຄານ ກັບ ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸ້ນສາມັນທີ່ຍັງເຫຼືອພາຍໃນ.

ລາຍການດັ່ງລຸ່ມນີ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຂໍ້ມູນ ທີ່ໃຊ້ເຂົ້າໃນການຄິດໄລ່ ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ:

	2017	2016
ກຳໄລສຸດທິຫຼັງຫັກອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນບົນພື້ນຖານລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນທົ່ວໄປ (ລ້ານກີບ)	279.399	173.416
ຈຳນວນສະເລ່ຍຂອງຮຸ້ນສາມັນສໍາລັບລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ(ວຍຫົວໜ່ວຍ)	155.514.275	136.577.600
ມູນຄ່າຕໍ່ຮຸ້ນ(ກີບ)	5.000	5.000
ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ(ກີບ)	1.797	1.270

41. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນຫຼັງມື້ທີ່ອອກເອກະສານລາຍງານ

ບໍ່ມີເຫດການໃດເກີດຂຶ້ນຫຼັງຈາກວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການດັດແກ້ ຫຼື ເປີດເຜີຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນລວມກິດຈະການຂອງທະນາຄານ.

42. ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ນຳໃຊ້ກັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທຽບເທົ່າເງິນກີບລາວໃນ ທ້າຍປີ

	31 ທັນວາ 2017	31 ທັນວາ 2016
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໂດລາ ສະຫະລັດ	8.277,00	8.169,00
ເອີໂລ	9.870,00	8.620,00
ບາດໄທ	253,97	229,19
ປອນ ອັງກິດ	10.947,00	9.892,00
ເຢນ ຍີ່ປຸ່ນ	72,09	69,15
ໂດລາ ອົດສະຕາລີ	6.350,00	5.826,00
ຢວນ ຈີນ	1.257,00	1.153,00

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ລຳມະນີແສງ ໄຊຍະເພັດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ນ. ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ ປົວວັນ ສີມະລິວົງ
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

26 ເມສາ 2018

VII

ການອຸປະຖຳສັງຄົມ ແລະ ການໂຄສະນາ

1. ການອຸປະຖຳສັງຄົມ

ທຄຕລ ໄດ້ດຳເນີນທຸລະກິດໄປຄຽງຄູ່ກັບການມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຊຸກຍູ້ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມມາໂດຍຕະຫຼອດ ເຊັ່ນ: ໃຫ້ການອຸປະຖຳແກ່ວຽກງານການສຶກສາ ແລະ ກິລາ, ຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ປະສົບໄພທຳມະຊາດ, ຊຸກຍູ້ວັນບຸນສຳຄັນຕ່າງໆຂອງຊາດ. ເຊິ່ງໃນປີ 2017 ທີ່ຜ່ານມາ ທຄຕລ ໄດ້ມີສ່ວນຮ່ວມປະກອບສ່ວນຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ ເປັນຈຳນວນເງິນລວມທັງໝົດ: 1.145.460.119ກີບ (ໜຶ່ງຕື້ໜຶ່ງຮ້ອຍສິ້ນສິບຫ້າລ້ານສີ່ແສນຫົກສິບພັນໜຶ່ງຮ້ອຍສິບເກົ້າກີບຖ້ວນ) ເຊິ່ງການຊ່ວຍເຫຼືອດັ່ງກ່າວລວມມີ: ສະໜັບສະໜູນວຽກງານການກະກຽມຈັດກອງປະຊຸມສຳຄັນຂອງບັນດາກະຊວງ, ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນດ້ານການສຶກສາ ແລະ ກິລາແກ່ພາກສ່ວນທີ່ໄດ້ສະເໜີຂໍການອຸປະຖຳ. ນອກຈາກນີ້ ທຄຕລ ຍັງໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນກ່ຽວກັບການຮັກສາສິ່ງແວດລ້ອມ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ປະສົບໄພທຳມະຊາດ, ແລະ ໜ່ວຍກູ້ໄພຕ່າງໆນຳອີກ.



ໄປຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ, ທຸລະກິດ ກໍຍັງໄດ້ປະກອບສ່ວນຢ່າງແຂງແຮງເຂົ້າໃນການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມໃນດ້ານອື່ນໆເຊັ່ນ: ການເຂົ້າຮ່ວມບໍລິຈາກເລືອດໃຫ້ແກ່ສະພາກາແດງຂອງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ ເຊິ່ງເປັນການປະກອບ ສ່ວນທີ່ປະເມີນຄ່າບໍ່ໄດ້. ທຸລະກິດ ຍັງໄດ້ສ້າງຂະບວນການອະນາໄມຕາມບໍລິເວນອ້ອມຂ້າງສຳນັກງານຂອງຕົນ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມສະອາດງາມຕາຢູ່ສະເໝີ.



2. ການໂຄສະນາ

ທຸກຄົນ ໄດ້ສຸມໃສ່ວຽກງານການຕະຫຼາດໂດຍສະເພາະແມ່ນການເຮັດໂຄສະນາຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆ ຂອງ ທຸກຄົນ ໃຫ້ເປັນທີ່ຮັບຮູ້ ຕາມສື່ຕ່າງໆເຊັ່ນ: ວາລະສານ, ຫຼັກສິມ, ໂທລະພາບ, ວິທະຍຸ, ບັນດາປ້າຍໂຄສະນາຕ່າງໆ (ເຊັ່ນ: Billboards, ປ້າຍ LED Billboards ແລະ J-Flags) ແລະ ໄດ້ນຳໃຊ້ສື່ສັງຄົມອອນລາຍ (Social media) ເພື່ອເປັນຊ່ອງທາງໃນການກະຈາຍຂໍ້ມູນຂ່າວສານຂອງຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງ ທຸກຄົນ ໃຫ້ສາມາດເຂົ້າເຖິງກຸ່ມລູກຄ້າເປົ້າໝາຍຫຼາຍຂຶ້ນ. ພ້ອມກັນນັ້ນຍັງໄດ້ມີທຶມງານການຕະຫຼາດລົງເດີນຕະຫຼາດຫາກຸ່ມລູກຄ້າເປົ້າໝາຍກັບທີ່ ແລະ ຕັ້ງບຸດໂຄສະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງ ທຸກຄົນ ໃນງານສຳຄັນຕ່າງໆ, ປັບປຸງຕົກອາຄານ, ໜ່ວຍບໍລິການ ແລະ ປ້າຍໂຄສະນາ ໃຫ້ເປັນເອກະລັກສະເພາະຂອງ ທຸກຄົນ, ສ້າງຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ມາໃຊ້ບໍລິການ ເຮັດໃຫ້ສັງຄົມຮັບຮູ້ ແລະ ເຂົ້າໃຈຮູ້ນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນຕ່າງໆຂອງ ທຸກຄົນ ນັບມື້ນັບເພີ່ມຂຶ້ນເລື້ອຍໆ.

ໃບອະນຸຍາດຂາດ




ທະນາຄານຄາດຕະໄນຊາວໂຊນລາວ ສາທາລະນະລາວ



5 ຊ່ອງທາງຄວາມສະບາຍ ທີ່ງ່າຍ ແລະ ໄວຂຶ້ນ...

1. ມາດຕະຖານຮັບກຳລັງ BCEL
2. ມາດ BCEL ONE
3. ມາດຮູ້ ATM ຂອງ BCEL
4. ມາດຮູ້ ຜົນຊຳລະເງິນລະໂວດ
5. ມາດຮູ້ເວທີ BCOME



Tel: 020 7192877, Fax: 020 7192888

* ສຳລັບລູກຊາວໂຊນ ATM ຂອງ BCEL, ONE ບໍ່ໄດ້ມີລະຫວ່າງບໍລິ ສັດເພື່ອນ, ສະບັບ BCOME ຂອງ ຜົນຊຳລະເງິນລະໂວດ.



សម្រាប់អ្នកប្រកបរបរជំនាញ
BANK FOR COMMERCE INTERNATIONAL LIFE THAILAND

ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់

ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់

ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់



ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់

ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ (BCEL fixed deposit Account)

សម្រាប់អ្នកប្រកបរបរជំនាញ

៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ
៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ
៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ
៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ
៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ
៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ
៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ
៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ
៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ	៖ ប័ណ្ណបញ្ញើប្រាក់ ១ ខែ

* ប្រាក់បញ្ញើប្រាក់ ១.០០០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក

សម្រាប់អ្នកប្រកបរបរជំនាញ

* ប្រាក់បញ្ញើប្រាក់ ១.០០០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក

* ប្រាក់បញ្ញើប្រាក់ ១.០០០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក

* ប្រាក់បញ្ញើប្រាក់ ១.០០០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក



ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ
BANQUE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR LAO PUBLIC



ທຸກການຈ່າຍ ງ່າຍໃນ ວັນເພ (OnePay)







Scan QR Code ເພື່ອຊຳລະຄ່າສິນຄ້າໄດ້ແລ້ວ...

ທຸກຮ້ານຄ້າທີ່ເຂົ້າຮ່ວມລາຍການກັບ BCEL

Tel: 038 211687
Fax: 038 211689



BCEL Bank



www.bcel.com.la



ທະນາຄານສະຫະພາບ
UNION BANK OF CAMBODIA

ພັນໃຈ... ຝາກໄວ້ກັບ BCEL

ບັນຊີຜັກມາດກົດ (BCEL fixed deposit Account)



ສາມາດເຮືອກຝາກໄວ້:

✎ ສາກ 3 ວັນ	✎ ສາກ 30 ວັນ
✎ ສາກ 6 ວັນ	✎ ສາກ 36 ວັນ
✎ ສາກ 9 ວັນ	✎ ສາກ 42 ວັນ
✎ ສາກ 12 ວັນ	✎ ສາກ 48 ວັນ
✎ ສາກ 15 ວັນ	✎ ສາກ 54 ວັນ
✎ ສາກ 18 ວັນ	✎ ສາກ 60 ວັນ
✎ ສາກ 21 ວັນ	

✎ ບັນຊີໜຶ່ງຄັດ 500.000.00 ກີບ (ຫ້າລ້ານ)

ຂໍ້ມູນສໍາຄັນ:

✎ ສໍາລັບບັນຊີ 15, 45, 60 ວັນຕ້ອງໄດ້ເຮືອກຝາກໄວ້ ສາມາດ ສະ ນັບ 3 ວັນ ຫາ 6 ວັນ ຕາມ ສໍາລັບການເຮືອກຝາກໄວ້

✎ ສໍາລັບບັນຊີ 3, 6, 9 ວັນຕ້ອງໄດ້ເຮືອກຝາກໄວ້ ສາມາດ ສະ ນັບ 3 ວັນ ຫາ 6 ວັນ ຕາມ ສໍາລັບການເຮືອກຝາກໄວ້

1555
1555
1555



ສະດວກ ປອດໄພ

ໃຊ້ໄດ້ທົ່ວໂລກ

ເບີໂທ - 06 88888888, ສະໜັບສະໜູນ ຫາ BCEL ONE (ໂທລະຄະວາດ)

BCEL Credit Card





☎ 1555 | f BCEL Bank | 🌐 www.bcel.com.la

VIII

ສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່			
		ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
010	ສຳນັກງານໃຫຍ່	ຊຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	021 213200	021 213202
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
1	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊັງຈຽງ	ວັດໄຕນ້ອຍທົ່ງ	ສີໂຄດຕະບອງ	021 520502	021 520502
2	ໜ່ວຍບໍລິການ ທ່ານາແລ້ງ	ທ່ານາແລ້ງ	ຫາດຊາຍຟອງ	021 832226	021 832226
3	ໜ່ວຍບໍລິການ ຂົວມິດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 1	ດົງໂພສີ	ຫາດຊາຍຟອງ	021 812041	021 812041
4	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ	ໂພນທັນເໜືອ	ໄຊເສດຖາ	021 265477	021 265488
5	ໜ່ວຍບໍລິການ ນ້ຳພູ	ຊຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	021 265335	021 265335
6	ໜ່ວຍບໍລິການ ໂຍທາທົ່ງປົງ	ທົ່ງປົງ	ສີໂຄດຕະບອງ	021 670570	
7	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄອເຕັກ	ໂພນທັນ	ໄຊເສດຖາ	021 419144	
8	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 7	ຫຼັກ 7	ໄຊທານີ	021848888	
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
1	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ເຈົ້າອານຸວົງ	ຊຽງຍືນ	ຈັນທະບູລີ	021 264395	021 264395
2	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໄອເຕັກ	ໂພນທັນ	ໄຊເສດຖາ		
3	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວມິດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 1	ດົງໂພສີ	ຫາດຊາຍຟອງ	021 820488	
4	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ສະໜາມບິນ ວັດໄຕສາກິນ	ເມືອງວ່າທົ່ງ	ສີໂຄດຕະບອງ	021 512208	021 512208
019	ສາຂາໂພນໂຮງ	ໂພນໂຮງ	ໂພນໂຮງ	023 212179	
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
9	ໜ່ວຍບໍລິການ ທຸລະຄົມ	ໂພນແຮ່	ທຸລະຄົມ	023 241515	023 241516
10	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງແກ້ວອຸດົມ	ຖິ່ນແກ້ວ	ແກ້ວອຸດົມ		
11	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 52	ໂພນຄຳໃຕ້	ໂພນໂຮງ	023 331809	023 331810
12	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊະນະຄາມ	ຊະນະຄາມ	ຊະນະຄາມ	023 600001	023 600002

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່			
		ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
	ທ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
020	ສາຂາຄຳມ່ວນ	ຈອມເງິນ	ທ່າແຂກ	051 212686	051 214409
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
13	ໜ່ວຍບໍລິການ ຍົມມະລາດ	ດອນເບືອຍ	ຍົມມະລາດ	030 620220	030 620220
14	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງໜອງບົກ	ໜອງບົກ	ໜອງບົກ	051 270339	051 270339
15	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຫີນບູນ	ຄຳແກ້ວ	ຫີນບູນ	051 214520	51214520
16	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາເພົ້າ	ລັງຄັງ	ບົວລະພາ	030 4823708	
17	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດຫຼັກ 3	ສຸກສະຫວັນ	ທ່າແຂກ	051 214251	051 214252
18	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຄຸນຄຳ	ຄຸນຄຳ	ຄຸນຄຳ		
	ທ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
5	ທ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າອາຄານ ສາຂາ ຄຳມ່ວນ	ຈອມເງິນ	ທ່າແຂກ	051 212686	051 212685
6	ທ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວມິດຕະພາບ ລາວ-ໄທ 3	ເວີນ	ທ່າແຂກ	051 620334	051 620334
030	ສາຂາສະຫວັນນະເຂດ	ສຸນັນທາ	ຄັນທະບູລີ	041 212261	041 212723
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
19	ໜ່ວຍບໍລິການ ເຊໂນ	ເຊໂນ	ອຸທຸມພອນ	041 431432	041 431433
20	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງສອງຄອນ	ລັດຕະນະລາສີ	ສອງຄອນ	041 530372	041 530373
21	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງອາດສະພັງທອງ	ດົງເຫັນ	ອາດສະພັງທອງ	041 600171	041 600172
22	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງວິລະບູລີ	ບຸ່ງຄຳ	ວິລະບູລີ	030 9428 808	
23	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງໄກສອນພົມວິຫານ	ອຸດົມວິໄລ	ໄກສອນພົມວິຫານ	041 252 640	041 252 641
24	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງພິນ	ປະສົມໄຊ	ເມືອງພິນ	041 259014	041 259013
25	ໜ່ວຍບໍລິການ ລາວບາວ	ຊາຍແດນລາວບາວ	ເຊໂປນ	030 9851115	030 9851115
26	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 35				
	ທ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
7	ທ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າອາຄານ ສາຂາ ສະຫວັນ	ສຸນັນທາ	ຄັນທະບູລີ	041 212261	041 212723
8	ທ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວມິດຕະພາບ ລາວໄທ 2	ນາແກ	ໄກສອນພົມວິຫານ	030 9874640	
9	ທ້ອງແລກປ່ຽນ ຕະຫຼາດ ເຊໂນ	ເຊໂນ	ອຸທຸມພອນ	041 431432	041 431433
040	ສາຂາຈຳປາສັກ	ພັດທະນາຫຼັກເມືອງ	ປາກເຊ	031 212770	031 212974
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
27	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດດາວເຮືອງ	ໂພນກຸງ	ປາກເຊ	031 251270	031 251270
28	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດມີໄຊ	ພັດທະນາສະພານໄຊ	ປາກເຊ	031 410399	031 410399
29	ໜ່ວຍບໍລິການປາກຊ່ອງ	ຫ້ວຍບັງລຽງ	ປາກຊ່ອງ	031 211047	031 211047
30	ໜ່ວຍບໍລິການນາກະຊັງ	ນາກະຊັງ	ໂຂງ	030 9864269	030 9864269
31	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 8	ຫົວແຊ	ບາຈຽງ	031 251977	031 212934

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່			
		ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
32	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດສະບາຍດີ	ແກ້ວສຳພັນ	ປາກເຊ	031 260246	301 260248
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
10	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າອາຄານ ສາຂາ ຈຳປາສັກ	ພັດທະນາຫຼັກເມືອງ	ປາກເຊ	031 213676	031 213676
11	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ວັງເຕົາ	ໂພນທອງ	ຈຳປາສັກ	31245040	
050	ສາຂາຫຼວງພະບາງ	ໂພນແພງ	ຫຼວງພະບາງ	071 252814	071 260598
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
33	ໜ່ວຍບໍລິການ ທົ່ງຈະເລີນ	ທົ່ງຈະເລີນ	ຫຼວງພະບາງ	071 260639	071 260638
34	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດໄພສີ	ໄພສີ	ຫຼວງພະບາງ	071 260728	071 260729
35	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຽງມ່ວນ	ຊຽງມ່ວນ	ຫຼວງພະບາງ	071 252983	071 252983
36	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງນານ	ປ່າໄຜ່	ນານ	071 450277	071 450278
37	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງງອຍ	ໜອງຂຽວ	ງອຍ	071 810111	071 810110
38	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊ່າງຄ້ອງ	ຊ່າງຄ້ອງ	ຫຼວງພະບາງ	071 410151	071 410152
39	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາວຽງຄຳ	ນາວຽງຄຳ	ຫຼວງພະບາງ	071 260884	071 260885
40	ໜ່ວຍບໍລິການ ນ້ຳຖ້ວມ	ນ້ຳຖ້ວມໃຕ້	ນ້ຳບາກ	071 219045	071 219046
41	ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຽງເງິນ	ປາກແວດ	ຊຽງເງິນ		
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
060	ສາຂາອຸດົມໄຊ	ນາຫວານນ້ອຍ	ໄຊ	081 211260	081 211262
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
42	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຮຸນ	ໂພນສະຫວາດ	ຮຸນ	081 213011	081 213010
43	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາໝີ່	ຫ້ວຍອ່ອນ	ນາໝີ່	081 218009	081 218008
44	ໜ່ວຍບໍລິການ ໜອງແມງດາ	ໜອງແມງດາ	ໄຊ	081 312605	081 312606
45	ໜ່ວຍບໍລິການ ປາກແບ່ງ	ກົກຄໍ້	ປາກແບ່ງ		
	ໜ່ວຍແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
070	ສາຂາຫຼວງນ້ຳທາ	ໂພນໄຊ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086 211316	086 211319
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
46	ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ເຕັນ	ບໍ່ປຽດ	ບໍ່ເຕັນ	086 263009	086 263009
47	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງສິງ	ຊຽງໃຈ	ສິງ	086 400037	086 400037
48	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງລອງ	ຈອມແຈ້ງ	ລອງ	086 500011	
49	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດອຸດສາຫະກຳແຂວງ	ໜອງບົວວຽງ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086 260017	
	ໜ່ວຍແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
12	ຫ້ອງແລກປ່ຽນໜ້າຕຶກ	ໂພນໄຊ	ຫຼວງນ້ຳທາ	086 211316	086 211319
080	ສາຂາອັດຕາປີ	ໂພນສະຫວ່າງ	ສາມັກຄີໄຊ	036 211919	036 211939
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
50	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງໄຊເສດຖາ	ຝັ່ງແດງ	ໄຊເສດຖາ	030 5212221	036 213111

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່			
		ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
	ໜ່ວຍແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
090	ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	ທົ່ງຂັນຄຳ	ຈັນທະບູລີ	021 213205	021 219765
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
51	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດເຊົ້າ	ຫັດສະດີ	ຈັນທະບູລີ	021 216855	021 213206
52	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດສີໄຄ	ສີໄຄ	ສີໂຄດຕະບອງ	021 217901	021 217900
53	ໜ່ວຍບໍລິການ ຈອມເພັດ	ຈອມເພັດ	ສີສັກຕະນາກ	021 353290	021 353240
54	ໜ່ວຍບໍລິການຄົບວົງຈອນ ໄຊເສດຖາ (ໄຊເສດຖາ+ ທາດຫຼວງ)	ຮ່ອງແກ	ໄຊເສດຖາ	021 265885	021 265882
55	ໜ່ວຍບໍລິການ ດົງຈອງ	ດົງຈອງ	ໄຊເສດຖາ		
	ໜ່ວຍແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
110	ສາຂາບໍ່ແກ້ວ	ຫ້ວຍຊາຍເໜືອ	ຫ້ວຍຊາຍ	084 212162	084 212170
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
56	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງຕົ້ນເຜິ້ງ	ບ້ານຕົ້ນເຜິ້ງ	ເມືອງຕົ້ນເຜິ້ງ	084 213015	084 213015
57	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍຊາຍ		ເມືອງຫ້ວຍຊາຍ		
	ໜ່ວຍແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
13	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ຂົວມິດຕະພາບ ລາວ - ໄທ 4	ດອນ	ຫ້ວຍຊາຍ	084 216060	
120	ສາຂາໄຊຍະບູລີ	ສີເມືອງ	ໄຊຍະບູລີ	074 260038	074 260038
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
58	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງປາກລາຍ	ສີສະອາດຊຶມພູ	ໄຊຍະບູລີ	074 550051	074 550053
59	ໜ່ວຍບໍລິການ ແກ່ນທ້າວ	ຈອມເພັດ	ແກ່ນທ້າວ	074 600003	074 600004
60	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫົງສາ	ໂພນສະອາດ	ຫົງສາ	074 266011	074 266012
61	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງພຽງ	ວຽງຈະເລີນ	ເມືອງພຽງ	074 212148	074 212149
	ໜ່ວຍແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
14	ຫ້ອງແລກປ່ຽນນ້ຳເຫືອງ	ນ້ຳເຮືອງ	ແກ່ນທ້າວ		
130	ສາຂາຊຽງຂວາງ	ເທີນ	ແປກ	061 213097	061 213293
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
62	ໜ່ວຍບໍລິການ ນ້ຳຫງຳ	ນ້ຳຫງຳ	ແປກ	061 260013	061 260011
63	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຄຳ	ຈອມທອງ	ຄຳ	061 263004	061 263005
64	ໜ່ວຍບໍລິການຕະຫຼາດອຸດສາຫະກຳ ຊຸ້ນ	ໂພນສະຫວັນໄຕ້	ແປກ	061 260018	061 260020
65	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຄູນ	ສີພິມ	ຄູນ	061 214032	061 214032

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່			
		ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
140	ສາຂາວັງວຽງ	ແສງສະຫວ່າງ	ວັງວຽງ	023 511434	023 511403
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
66	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງກາສີ	ວຽງແກ້ວ	ກາສີ	023 700333	023 700123
67	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງເຟືອງ	ບ້ານ ເລົ່າຄຳ	ເມືອງເຟືອງ	023 650063	023 650023
	ໜ່ວຍແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
15	ຫ້ອງແລກປ່ຽນໜ້າຕຶກ ສາຂາ ວັງວຽງ	ແສງສະຫວ່າງ	ວັງວຽງ	023 511434	023 511403
150	ສາຂາບໍລິຄຳໄຊ	ສີວິໄລ	ປາກຊັນ	054 28011211	054 790918
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
68	ໜ່ວຍບໍລິການຫຼັກຊາວ	ຫຼັກ 20	ຄຳເກີດ	054 341622	054 341621
69	ໜ່ວຍບໍລິການ ທາງແບ່ງຫຼັກ 20	ວຽງຄຳ	ປາກກະດິງ	054 700013	054 700012
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
160	ສາຂາດົງໂດກ	ຄຳຮຸ່ງ	ໄຊທານີ	021 771495	021 771496
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
70	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງນາຊາຍທອງ	ດົງຫຼວງ	ນາຊາຍທອງ	021 633020	021 633019
71	ໜ່ວຍບໍລິການ ໜອງໜຽງ	ໜອງໜຽງ	ໄຊເສດຖາ	021 720515	021 720516
72	ໜ່ວຍບໍລິການ ມ.ຊ	ດົງໂດກ	ໄຊທານີ	021 740828	021 740829
73	ໜ່ວຍບໍລິການ ທ່າງອນ	ທ່າສະຫວ່າງ	ໄຊທານີ	021 752326	021 752321
74	ໜ່ວຍບໍລິການ ດອນໜູນ	ດອນໜູນ	ໄຊທານີ	021 740318	021 740319
75	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍຫົງ	ຫ້ວຍຫົງ	ຈັນທະບູລີ		
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
16	ຫ້ອງແລກປ່ຽນ ໜ້າຕຶກ ສາຂາ ດົງໂດກ	ຄຳຮຸ່ງ	ໄຊທານີ	021 771495-105	
170	ສາຂາຫົວພັນ	ພັນໄຊ	ຊຳເໜືອ	064 312090	064 312178
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
76	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງສົບເປົາ	ສົບເປົາ	ສົບເປົາ	064 314388	064 314370
77	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດເມືອງຊຳ	ນາທິງຈອງ	ຊຳເໜືອ	064 312116	064 312177
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
180	ສາຂາຝັ່ງສາລີ	ພູຟ້າ	ຝັ່ງສາລີ	088 210224	088 210224
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
78	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງບຸນໃຕ້	ໂພນທອງ	ບຸນໃຕ້	088 210875	088 210875
79	ໜ່ວຍບໍລິການ ບຸນເໜືອ	ບຸນເໜືອ	ເມືອງບຸນເໜືອ	088 212049	
80	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຂວາ	ໂພນໄຊ	ເມືອງຂວາ	088 210944	088 210944

ລ/ດ	ລາຍລະອຽດ	ສະຖານທີ່			
		ບ້ານ	ເມືອງ	ເບີໂທລະສັບ	ເບີແຟັກ
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
190	ສາຂາເຊກອງ	ວັດຫຼວງ	ລະມາມ	038 211687	038 211689
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
81	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງທ່າແຕງ	ຫ້ວຍຊາຍ	ທ່າແຕງ	038 210049	038 210050
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
200	ສາຂາສາລະວັນ	ນາເລັກ	ສາລະວັນ	034 260016	034 212037
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
82	ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງເລົ່າງາມ	ເລົ່າງາມ	ເລົ່າງາມ	034 300230	034 300230
83	ໜ່ວຍບໍລິການເມືອງຄົງເຊໂດນ	ຄົງຄຸ້ມ 5	ຄົງເຊໂດນ	034 411422	034 411422
84	ໜ່ວຍບໍລິການ ນາເຫຼັກ				
	ຫ້ອງແລກປ່ຽນທີ່ຂຶ້ນກັບ				
	ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ				
85	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄຊສົມບູນ	ບ້ານພູຫົວຊ້າງ	ອະນຸວົງ		026210097

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ **2017**
ANNUAL REPORT

Key Financial Information of BCEL from 2012-2017 in accordance with IFRS (Separate)

1. Income Statement

Unit: Million LAK

Details	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Net interest income	850.311	540.243	253.942	305.604	416.685	329.345
Net fee and commission income	178.383	177.161	138.178	115.147	145.522	153.566
Net trading income	43.841	47.291	(246.148)	88.063	35.025	89.471
Other operating income	49.707	45.051	447.484	31.145	26.254	49.793
TOTAL OPERATING INCOME	1.122.242	809.746	593.456	539.959	623.486	622.175
Expense of credit losses	(212.409)	(167.367)	(114.455)	(105.928)	16.271	(55.343)
Reversal of/(expense for) impairment losses of financial investment	9.257	(10.985)	1.837	27.237	(31.031)	
Reversal of/(expense for) impairment losses of other assets	-	-	-	6.445	(6.445)	
NET OPERATING INCOME	919.090	631.394	480.838	467.713	602.281	566.832
Personnel expenses	337.485	236.618	217.109	209.724	206.678	186.052
Depreciation and amortization	73.513	70.188	63.993	58.398	50.818	40.301
Other operating expenses	134.906	97.240	77.201	67.531	79.345	64.552
TOTAL OPERATING EXPENSE	545.904	404.046	358.303	335.653	336.841	290.905
PROFIT BEFORE TAX	373.186	227.348	122.535	132.060	265.440	275.927
Current profit tax expense	84.491	49.292	23.627	25.827	50.013	59.056
Deferred profit tax expense	1.715	(2.183)	1.950	2.044	(1.593)	-
PROFIT FOR THE YEAR	290.410	175.873	100.858	108.277	213.834	216.871

2. Statement of Financial Position

Unit: Million LAK

Details	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Cash and balances with BOL	5.812.734	5.678.649	9.464.499	7.268.963	4.047.762	2.715.402
Placement with other banks	3.142.501	2.855.631	1.892.944	3.746.041	1.408.919	2.553.756
Loans and advances to customers	22.425.778	19.093.205	10.854.955	9.622.905	9.256.952	6.862.919
Financial investment	3.321.137	3.306.483	2.562.379	2.051.973	1.296.279	2.177.685
Property and equipment	456.237	446.733	389.658	248.506	242.057	240.407
Intangible assets	247.582	243.503	297.659	271.419	227.129	186.856
Deferred tax assets	17.955	10.657	6.259	5.999	9.943	-
Other assets	377.643	292.715	210.586	265.035	364.313	158.624
TOTAL ASSETS	35.801.567	31.927.576	25.678.939	23.480.841	16.853.354	14.895.649
Due to banks	3.275.546	3.165.445	2.448.155	2.929.740	1.066.248	864.919
Due to customers	28.403.957	25.403.131	21.311.144	19.101.854	14.526.555	12.831.759
Borrowings from BOL	2.145.402	2.002.307	720.497	121.287	58.816	60.072
Current tax liabilities	34.232	46.199	42.043	37.209	32.263	58.351
Other liabilities	210.418	90.927	56.024	212.420	129.757	121.154
TOTAL LIABILITIES	34.069.555	30.708.009	24.577.863	22.402.510	15.813.639	13.936.255
Chartered capital	1.038.617	682.888	682.888	682.888	682.888	682.888
Statutory reserves	380.382	357.712	313.833	278.208	274.068	183.792
Reserve for available-for-sale securities	2.186	8.014	32.789	63.870	37.713	30.647
Retained earnings	310.827	170.953	71.566	53.365	45.046	62.067
TOTAL EQUITY	1.732.012	1.219.567	1.101.076	1.078.331	1.039.715	959.394
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	35.801.567	31.927.576	25.678.939	23.480.841	16.853.354	14.895.649

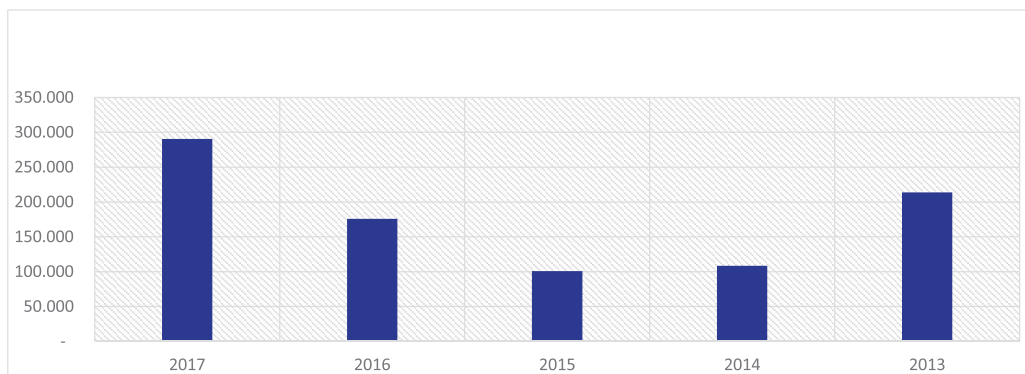
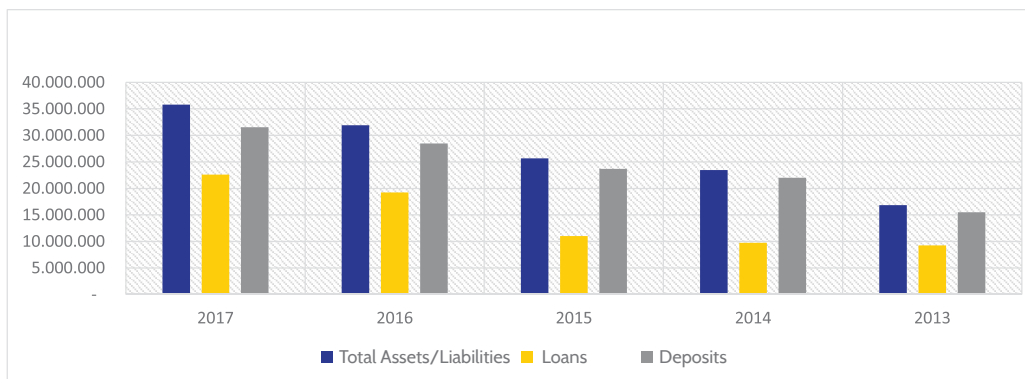
3. Some Financial Indicators (Separate)

Details	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Net interest income/Total assets	2,38%	1,69%	0,99%	1,30%	2,47%	2,22%
Net interest income/Assets related interest	6,72%	6,38%	8,32%	8,07%	8,92%	7,36%
Interest expenses/Liabilities related interest	2,84%	2,81%	3,33%	3,14%	3,16%	2,93%
Net interest margin/Net interest income	17,72%	23,78%	27,63%	26,30%	26,64%	27,57%
Net fee and commission income/Total operating income	48,64%	49,90%	61,59%	62,16%	54,03%	46,68%
ROA	0,81%	0,55%	0,39%	0,46%	1,27%	1,46%
ROE	16,77%	14,42%	9,26%	10,04%	20,57%	23,08%
Loans/Deposits	71,66%	67,58%	46,52%	44,21%	59,72%	51,07%
NPL/Total loans	1,5%	1,4%	2,62%	3,06%	0,67%	3,59%
Earning per share	1.797	1.270	911	971	1.725	1.634
CAR	9,18%	4,92%	5,27%	7,05%	5,57%	6,75%

Significant Financial Figures from 2012-2017 in accordance with IFRS (Separate)

Unit: Million LAK

	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Net Profit	290.410	175.873	100.858	108.277	213.834	216.871
Total Assets/Liabilities	35.801.567	31.927.576	25.678.939	23.480.841	16.853.354	14.895.649
Loans	22.586.284	19.240.075	11.026.334	9.728.396	9.264.731	6.962.584
Deposits	31.518.874	28.471.267	23.702.293	22.003.804	15.514.430	13.633.073



Messages from the Chairman, the General Managing Director, the Independent Director and the Internal Audit Committee

1. Message from the Chairman of the Board of Directors

Dear readers!

In 2017 I, on behalf of the Chairman of the Board, have worked closely together with other Directors in the Board to discuss, consider and decide on significant matters especially support the long term strategies implementation, the execution of the approved plans and projects which have been approved by the shareholders' meeting.

Among the crucial matters being considered at the Board level included some appointment of knowledgeable and skillful employees to management positions at Divisions and Branches to fit with requirement of tasks in each area and strengthen the management of the business.

In technical areas, the Board had encouraged and instructed the Executive Management in implementation of the long-term strategic plan of BCEL for the year 2016-2020, especially in the areas of business sustainability, risk management, emphasizing the financial discipline in the administration, service development, products development and constant business expansion in accordance with the vision of transforming BCEL into a strong and modern bank that meets with international standards.

Moreover, BCEL had considered and appointed the financial advisor for helping and accomplishing the recapitalization in the 3rd quarter of 2017. At the same time, BCEL also hired a consultant firm to undertake a comprehensive analysis for BCEL in order to adopt the Basel II principles to sustain and strengthen the management in BCEL and to commence the project for upgrading the credit administration to a new step.

In terms of performance in the year 2017, BCEL had managed to make profit higher than its original target approved by the shareholders' meeting. This great performance resulted from the high responsiveness and determination of the management at all levels from the Board to the employees in implementing and realizing the resolutions and guidance made by the shareholders, the Board and the Executive Management.



Dr. Bounleua Sinxayvoravong
Chairman of the Board of Directors,
Banque pour le Commerce Extérieur
Lao Public



For the year 2018, the Board will continue leading the Executives of BCEL in managing the key plans to accomplish expected targets, emphasize the development of BCEL in various technical fields, and operate business effectively in order to make the satisfactory revenue for the shareholders as approved in 2017 shareholders' meeting.

Regards,
Chairman of BCEL's Board of Directors

Bounleua SINXAYVORAVONG

2. Message from the General Managing Director

Dear beloved readers!

I firstly would like to thank for your kind interest in the 2017 annual report of Banque pour le Commerce Extérieur Lao Public (BCEL) and updates from BCEL.

According to economy changes in various regions in 2017, BCEL has been emphasizing the business operation and management in accordance with the financial regulations, minimizing risks and reducing expenses on non-revenue items. Apart from that BCEL also focused on provision of services to the customers and the community in a highly responsible manner. In addition, BCEL has widely expanded the service network in parallel with offering more convenient service by face-to-face and electronic platforms. BCEL also had the service vans for providing banking services moveably in some key communities and educational institutions. Moreover BCEL also provides BCOME service for the needs of the people in the communities. These made customers access to banking services much easier and contributed to growth and improvement in various areas of BCEL's business compared with the year 2016. Hence, business income result in 2017 has exceeded the expected plans. Besides, business expenses were lower than plans while the profit went beyond the target consequently.

In terms of development, BCEL had improved and upgraded various services which entailed the service as per customer needs and the introduction of service tools that facilitated and modernized diverse customer services. Among the most prominent updates in the year include that BCEL receives approval from the Ministry of Finance to provide road taxes payment via BCEL's service counters and electronic facilities, and that BCEL introduces payment by QR Code under the product name OnePay. These two service introduction have been the first ever in the Lao PDR and received enormous interest from the public.

In the next year, BCEL will keep working on further development and upgrade of its services and products in order to better support the customer needs, and expanding more accessible service network in order to bring more benefits to the customers and BCEL's shareholders.



Phoukhong Chanthachack
General Managing Director of BCEL

Best regards,
General Managing Director of BCEL



Phoukhong CHANTHACHACK

3. Message from the Independent Director

Dear readers,

I am honored to be trusted and be appointed by the shareholders to be the Independent Director of BCEL. In cooperation with other Board Members, I have been advising BCEL's Executive Management to find the best solution for certain problems together, approved business operation performance of BCEL in each period of time including following up and monitoring BCEL's Executive Management performance. This is to safeguard the benefits of the shareholders, and to ensure the success of business targets adopted by the shareholders' meeting and the Board of Directors.

In 2017, I can see that BCEL's Executive Management have closely led and managed business in all aspects in accordance with the relevant regulations. BCEL organized a Board Meeting in every quarter to consider and make a decision on significant issues as stipulated in the articles of association of BCEL and relevant regulations pertaining to financial principles, BCEL has clearly managed responsibilities and procedures of works. Moreover, the Management Team have asked BOD for the advice via letters in order to find the resolution for some significant issues beyond their authority of approval.

In 2017, BCEL has updated and developed the accounting system, type of financial report of BCEL in accordance with Lao Accounting Standard and International Financial Reporting Standards; updated risk management system; and continued implementing the BASEL II project.

Remuneration for the Board, Executive Management and the employees of BCEL has been in the scope that was approved by the shareholders' meeting and complies with the established regulations of BCEL.

At the same time, BCEL also emphasized the disclosure requirement for both regular and urgent disclosure via the disclosure platform of Lao Securities Exchange or media that made the shareholders, investors and the general public have knowledge and access to the information of BCEL to a great extent.



Mr. Khamsouk SUNDARA
Independent Director

Faithfully yours,

Vice Chairman of BCEL's Board of Directors.



Khamsouk Sundara

4. Message from the Internal Audit Committee

Dear all,

BCEL's Internal Audit Committee was appointed by the chairman of BCEL Board of Directors (BOD) and has 9 people. The Committee has the role in monitoring and advising BCEL directors on applying a suitable accounting system and audit system to ensure the consistency with rules of the Bank of the Lao PDR and International Financial Reporting Standard.

The committee also has the responsibilities for planning and budgeting for internal audit including seeking for, pricing and developing terms of reference for the external auditor in order to submit to the BOD and Shareholders' Meeting for consideration and approval. Moreover, Internal Audit Committee also follows up the progress of management team on solving detected issues or adopting recommendations described on auditor's report in order to improve BCEL's performance and meet relevant standards.

Throughout 2017, Internal Audit Committee has done responsibly its duties to accomplish the missions assigned by BOD. In addition, the Committee has usually held meetings for considering some important issues regarding to accounting and auditing works of BCEL such as leading BCEL on internal audit manual development, monitoring yearly audit and seek for independent auditor for the year 2018. Execution of such duties has been reported to every BOD meeting.

Together, the Committee also has the role to coordinate with external auditors, as in 2017 – BCEL has been audited by certain external auditors such as Ernst & Young Lao Co., Ltd as an independent auditor who conducted audit on BCEL's 2017 financial statements, and the auditors from Commercial Bank Supervision Department, the Bank of the Lao PDR and the State Audit Organization.

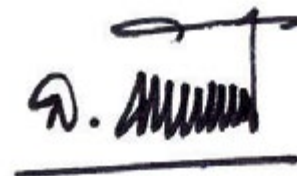
Both internal and external audits helped ensure that overall performance of BCEL meets with relevant standards and laws, improved transparency and made BCEL achieve the planned targets.



Mr. Lachay KHANPRAVONG
BCEL Deputy Managing Director

Regards,

Vice Chairman of Internal Audit Committee



Lachay KHANPRAVONG

II

Brief History of BCEL

The Bank and Establishment

Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public (BCEL) was established in accordance with the Business License No. 129/BOL dated 01 November 1989. On the 23rd December 2010, the bank was equitized and renamed into Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public under 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 P.D.R. 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 COFIBRED in accordance with the Ordinary Shares Purchase Agreement between the Ministry of Finance and COFIBRED. COFIBRED is a subsidiary of BRED, the largest banking society in the Banque Populaire Group-a French group of cooperative banks.

On 17 August 2017, the Lao Securities Commission granted the recapitalization of BCEL by public offering at the Lao Securities Exchange and right offering to the existing shareholders to increase the registered capital. The bank received new Banking License No. 21/BOL, dated 13 September 2017, issued by the Bank of the Lao PDR. On 15th September 2017, Lao Securities Exchange certified that the bank has increased its registered capital in the amount of 355.728.500.000 LAK (71.145.700 shares) according to the certificate No. 01/LSX, dated 15 September 2017 and the business license No.0889/ERO, dated 15 September 2017, issued by Ministry of Industry and Commerce.

The shareholding structure of BCEL as of 31 December 2017 is as follows:

Shareholders	Number of Shares	%
The Government	145.406.321	70%
Strategic Partner	20.772.359	10%
Local Investors (includes employee of BCEL) and Foreign Investors.	41.544.620	20%
	207.723.300	100%

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 for lending; foreign exchange transactions, international trade financial services, Letter of credits, guarantees, gold trading via account and other banking services allowed by the Bank of the Lao PDR.

Charter Capital

The charter capital of BCEL as of 31 December 2017 is 1.038.617 million LAK (as of 31 Dec 2016: 682.888 million LAK).

Location and Network

The Bank's Head Office is located at No.01, Pangkham Street, Ban Xiengnheun, Chanthabouly District, Vientiane, Lao PDR. As of 31st December 2017, the Bank has one (01) Head Office, one (1) subsidiary, four (4) joint ventures, nineteen (19) main branches, eighty-five (85) services units, and sixteen (16) exchange units all over Lao P.D.R.

III

Vision

BCEL has adopted a vision and apply to its business development to achieve its goal and objective of “becoming a Strong, Modern and Internationally Recognized Bank”.



IV

Performance in each area

1. Mission:

In order to become strong, modern and meet with international standards, the important missions of BCEL include improving the strength in all the areas, especially the Corporate Governance (CG) by focusing on development of banking services to be suitable for the changes in each period; embracing the creation of the strength in the culture of Risk Management and compliance with the BASEL II principles; increasing business operation capacity; creating and developing the capacity of the Management of Information System (MIS) to be effective, completed, correct and punctual and meet international standards of the reporting system; applying modern technology and upgrading the knowledge and expertise of the employees as of regional and international levels.

2. Implementation of the mission in 2017

For the year 2017, BCEL achieved its targets in many areas such as completing the year-end financial report for the year 2017, holding the Business Performance Review Meetings for the year 2016, holding 3 Quarterly Business Review Meetings and holding of the Board of Directors Meeting for 3 times. The bank also held BCEL's Shareholders' Meeting for the year 2016 to approve the important issues and the dividend payment for the year 2016 in the amount of 614 kip/share.

BCEL has successfully selected and appointed the financial advisor, legal advisor and underwriter for recapitalization in the amount of 360 billion LAK. The recapitalization was successfully completed. The bank also launched the Implementation of the BASEL II Project and gap analysis of all risks according to Basel II principles; Checked the draft of the gap analysis report on ICAAP as well as completed basic projects including gap analysis of risks, creating the roadmap of BASEL II project and solving the gaps which were found; Researched and proposed to the Bank of Lao PDR on the establishment of Marketing Division, the establishment of a new branch (Xaysettha Branch) and the merger of Audit Division and Branch Management Division.

BCEL has disclosed its financial statements for the year 2016, the business performance report for the first quarter of the year 2017, the first six month and the 9 months of the year 2017 via the disclosure system of the Lao Securities Exchange. BCEL has launched the new credit program which was under the process of gathering the information from related divisions to provide for the consulting company. In additions, BCEL has distributed its long-term strategic plan from 2016-2020 and the 2017 plan to all of branches in order to raise the acknowledgement of the bank's directions of the plan at branch level and to implement such plans successfully. The bank also researched and

improved job description and Key performance indicators for staff which can be basically competed in 4 Divisions (including 1.Human Resource and Organization Division, 2.Research and Development and Marketing Division, 3.Credit Administration Division, and 4.Service Center) and to propose for the approval in starting the pilot project. The bank also created BCEL's profile in Lao and English versions and introduced BCEL's new cheque books.

BCEL has also expanded its service by cooperating with various parties such as signing on the overall banking cooperation between BCEL and Bank of China Limited, the signing of the MOU on the cooperation between BCEL and ICBC, the signing on financial advisory service between BCEL and Lao-China Securities Company Limited, the signing on bill payment with Krungsri Leasing Service Company, AEON Leasing Company, Thai-Ace Leasing Company, Pratumkhom Deposit-taking Micro-finance institution and ST-Meuangthai insurance. The bank also signed MOU with KEB Hana Bank from South Korea on overall banking Co-operation.

The bank has successfully held the signing ceremony on modern payment of road taxes between BCEL and Tax Department and developed the advanced payment via QR code under the name of OnePay which is part of BCEL One application. This service was installed at many shops in Vientiane Capital and BCEL's branches overall the country. Moreover, the bank also organized information booths for the promotion of OnePay (QR Code Payment) service at Lao-ITECC.

In 2017, BCEL extended its network by opening 5 new service units, in which 2 units located in Vientiane Capital, including: 1. Huay Hong Service Unit, 2. Dong Chong Service Unit (at PTT gas station), 3. Upgrading of Numphou Service Unit, 4. 35 KM Service Units in Savannakhet province and 5. XiengNgern Service Unit. The bank also launched the grand opening of Meung Ngoi Service Unit's new building which is under Luangprabang Branch and the new building of BCEL's Salavan Branch.

Moreover, BCEL also received the award of Domestic Retail Bank of The Year 2017; the bank collaborated with China UnionPay (CUP) held the customer rewarding campaign by creating 4 promotion packages which provided the travel packages to Malaysia-Singapore for 13 prizes, to Hongkong-Macau for 6 prizes, and iPhone 7 for 5 prizes for the customers who were the top spenders by using UnionPay's cards. BCEL also set up an advertisement booth at the intellectual property exhibition. At the end of the year, BCEL received the award for Operational Excellence for the year 2016 from Wells Fargo Bank which is one of the top 5 financial institutions in the US.

3. Resolutions of the shareholders' Meeting and the implementation.

In 2017, BCEL held one Shareholders' Meeting on 27/04/2017 which resolved on the significant matter as follows:

- Approved the audit results of BCEL financial statements for the year 2016, and allocation of the net profit into each fund and paid the dividend in the amount of 614 Kip per share;
- Approved the business plan, recruitment plan and network expansion plan for the year 2017;
- Approved the appointment of Ernst and Young Lao Co.,Ltd as BCEL's external auditor for the year 2017

BCEL has implemented each resolution of the Shareholders' Meeting accordingly.

4. Activities of Boards of Directors, Executive Management and other Committees

► The Board of Directors

For the year 2017, the Board of Directors held the meetings to discuss and approve important issues as follows:

- Approved the recapitalization plan, the purposes for the use of recapitalized fund, approved the appointment of Lao China Securities Co., Ltd as the underwriter for the recapitalization and approved the appointment of Lao Law and Consultancy Group as the legal advisor for the recapitalization.
- Approved the nomination for the new members of BCEL's Board of Directors.
- Approved the business performance for the year 2016 and approved the principles on allocation of the profit after tax for dividend 50% and 50% for the compulsory reserves.
- Approved the closing date of the shareholders' registration book, the date for the Annual General Shareholders' Meeting and the date for dividend payment for the year 2016.
- Approved the Financial Statements for the first six months of the year 2017 in accordance with LAS and IFRS via a circular letter.
- Approved the regulation on the roles, rights and responsibilities of the 5 committees to the Board of Directors.
- Approved the draft amendment of BCEL's Articles of Association in order to submit to the Shareholders' Meeting for consideration and approval. The draft amendment is in line with the increased charter capital, and changes in composition, qualifications, rights and responsibilities of the Board of Directors as specified in the Decision on the Board of Directors of Listed Companies issued by the Lao Securities Commission.
- Approved the amendment of the regulation on procurement, construction and repair.
- Approved Ernst & Young Lao Company Limited for auditing BCEL's financial statements of the year 2018.
- Approved the recapitalization of BCEL from 682.888 mil LAK to 1.038.617 mil LAK.
- Approved in principle on the reduction of the shareholding portion of BCEL in BFL which decreased from 46% to 30%.
- Approved the business feasibility Study of BCEL and the establishment of new branch (Xaysetha Branch) and the branch's supervision regulation.

► Governance Committee

For the year 2017, the committee focused on research and monitoring of BCEL's business performance in each period and provided effective supervision to the business operation of BCEL in all areas such as monitoring on human resource development; following up on the consideration of BCEL's new members of the Board of Directors; monitoring on fund mobilization by appointment of committee to research on fund mobilization through several channels as such advertisement and setting of interests; following up the credit management work, especially the corporate clients and control NPL to be at the suitable level; following up the research of targets for the business plan of the year 2018 in order to propose to the Board of Directors; following up the management of affiliated companies and to claim for the dividends from the profit of those companies; following up the possibility of offering the shares held by the government for 19% and considered the level of BCEL's capital adequacy ratio based on LAS and IFRS.

In additions, the committee also supervised the implementation of BCEL's long-term strategic plan; researched on the roles of the Board of Directors' Committees in order to propose to the Board of Directors; followed up the development of human resource and BCEL's products; considered the allocation of profit after tax for the year 2017 into each reserve and proposed to Board of Directors for approval; considered the recapitalization for Lao-China Bank and to propose to the Board of Directors. Moreover, the Committee also assessed the KPI at branches based on the defined conditions and followed up the research on KPI of BCEL's staff at Head Office and supervised the authorization right at branch and service unit level by standardizing each authorization level in accordance with cash and deposit transactions.

The Committee has also approved the amendment of many regulations such as BCEL's Articles of Association; the regulation on procurement, construction and repair of BCEL; the regulation on vehicle management; the regulations on the roles, rights and responsibilities of the committees to the Board of Directors and approved the Annual report for the year 2016 of BCEL.

► Risk Management Committee

BCEL has continuously focused on the efficient implementation of the Risk Management. Some of outstanding performances by the committee included the summary of the findings and risk recommendations of BCEL for the year 2016 in order to document them in the Risk Record Document (Cloud Computing Risk Log), which was basically created for risk analysis; analyzed of the impacts from internal and external risks on the business operation of BCEL such as frauds on credit cards, the use of EDC in the offline form for frauds and other purposes; and closely monitored credit risk, liquidity risk, and operational risk.

Moreover, the committee evaluated the monthly uncomplined transactions in divisions, centers and branches, compared the data that divisions, centers, branches reported to the risk management section (Second Line of Defense) with the findings made by the Audit Section (Third Line of Defense) to ensure the accuracy of the report, and drafted the risk management policy for BCEL. BCEL has also focused on implementation of risk management to meet with the international standards which can be seen in the preparation for the adoption of BASEL II and the completion of the Roadmap development for Basel II implementation. BCEL also cooperated with E&Y in a project to improve the credit approval procedures by using Loan Origination System (LOS), Credit Rating System (CRS) and researched the possible risks associated with all products of BCEL.

► Internal Audit Committee

For the year 2017, the committee focused on many areas which had the good achievements such as completed and approved the financial statements for the year 2016 in accordance with LAS and IFRS; approved the diagnostic review report and loan's review report for the year 2016 and reviewed the financial reports for the first six months of the year 2017 by the external audit company (E&Y) and disclosed to the public.

Completed the audit of BCEL's financial statements for the year 2016 by State Audit Organization and Bank Supervision Department, the Bank of the Lao P.D.R which is currently under the process of issuing the report. BCEL has also completed the selection of the External Auditor for the year 2018; followed up the divisions/centers for resolving the findings which have been mostly completed. However, there are some items to be addressed such as wrong type of account opening, updating the information of saving account's customers. The committee also completed the audit of Financial Statements before closing account of the year 2017.

5. Changes of Organization Structure

In 2017, there was a change in the Organization structure as follows:

❖ Changes in the Board of Directors: (Remain the same as in the year 2015)

- | | |
|--|---------------|
| 1). Dr. Bounleua Sinxayvoravong, Director General of Fiscal Policy
Department, Ministry of Finance, | Chairman |
| 2). Mr. Khamsouk Sundara, Independent Director | Vice-Chairman |
| 3). Mr. Phoukhong Chanthachack, BCEL General Managing Director | Member |
| 4). Mrs. Khanthaly Vongxayalath, BCEL Deputy Managing Director | Member |
| 5). Mr. Phansana Khounnouvong, BCEL Deputy Managing Director | Member |
| 6). Mr. Viengxay Chanthavisouk, Chief of Branch Supervision Division | Member |
| 7). Mr. Marc Robert, Representative of COFIBRED | Member |

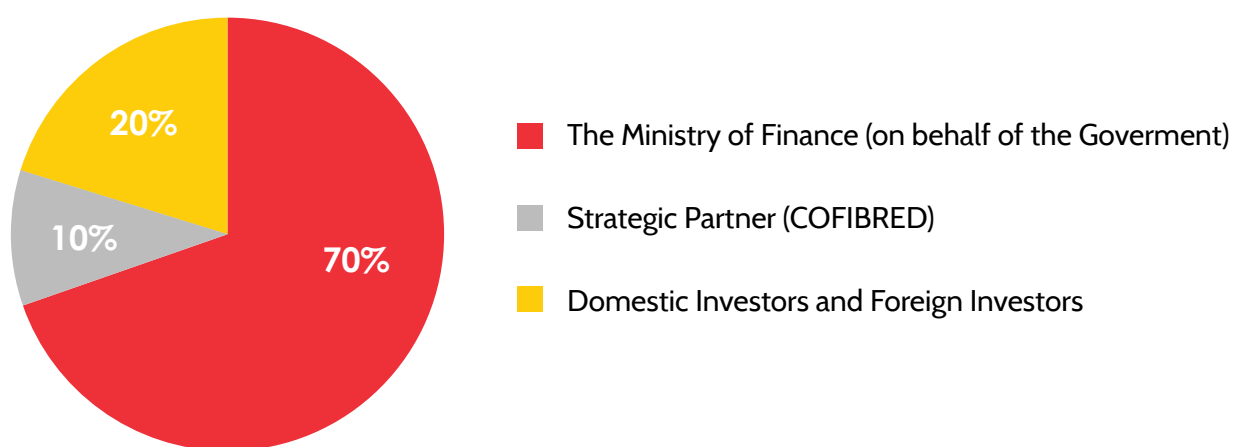


Organization Structure, Board of Directors, Executive Management and Board's Committees

1. Shareholders Structure

The shareholders of BCEL comprise of the Ministry of Finance (on behalf of the Government) holds 70% of the shares, the Strategic Partner (COFIBRED) holds 10% of the shares, Domestic Investors and Foreign Investors hold 20% of the shares.

BCEL Shareholders Structure





ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ
BCEL'S BOARD OF DIRECTORS



Mr. BOUNLEUA SINXAYVORAVONG
Chairman

Personal Information:

Date of Birth : 24 November 1966
Nationality : Lao
Languages : Lao, English
Designation : Director General of Fiscal Policy
Department, Ministry of Finance

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:

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



Mr. Khamsouk SUNDARA
Vice Chairman

Personal Information:

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

Education Background:

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

Professional Experience:

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



Mr. Phoukhong CHANTHACHACK
Member

Personal Information:

Date of Birth : 17 June 1964
Nationality : Lao
Languages : Lao, English, and Hungarian
Designation : BCEL General Managing Director

Education Background:

2009 : Certificate of Political Theory from the national Academy of politics and public Administration
1983-1988 : Masters Degree in Economics from Karl Marx University of Economic and Sciences, Hungary.

Professional Experience:

2016-Present : General Managing Director of BCEL.
2015-2015 : Acting Managing Director of BCEL and Chairman of Board of Directors of Banque Franco-Lao.
2005-2015 : Deputy Managing Director of BCEL.
2000-2005 : Chief of Credit Division, BCEL.
1998-1999 : Chief of Administration and Finance Division, BCEL.
1995-1998 : BCEL Branch Manager at Champasack Branch.
1994 : Chief of Credit Division, BCEL.
1989-1990 : Staff of Credit Division, BCEL.
1988-1989 : Staff of Ministry of Finance.



Mrs. Khanthaly VONGXAYARATH
Member

Personal Information:

Date of Birth : 10 November 1970
Nationality : Lao
Languages : Lao, English
Designation : BCEL Deputy Managing Director.

Education Background:

- 2014 : Masters Degree in Political Theory from the national Academy of politics and public Administration, Lao PDR
- 2006 : Bachelor of Arts in English Language from the National University of Lao. Lao PDR.
- 1993 : Vocational certificate in Accounting from Pakpasack Technician School, Vientiane Capital, Lao PDR.

Professional Experience:

- 2014-2017 : Deputy Managing Director of Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao.
- 2011-2014 : Deputy Head of Human Resource Department, Bank of Lao PDR.
- 2009-2011 : Head of Human Resources Division, HRD, Bank of the Lao PDR
- 2006-2009 : Acting Head of Human Resources Division, HRD, Bank of Lao PDR.
- 1993-2000 : Staff of Human Resource Department, Bank of Lao PDR.



Mr. Phansana KHOUNNOUVONG
Member

Personal Information:

Nationality : Lao
Date of Birth : 04 August 1961
Languages : Lao, English and Vietnamese
Designation : BCEL Deputy Managing Director.

Education Background:

2011 : Masters Degree in Banking from Banking Institute, Lao PDR.
2007 : Bachelor Degree in Banking from Banking Institute, Lao PDR.
1984 : Diploma Certificates in Banking from Vietnam.

Professional Experience:

2010-Present : Deputy Managing Director of Banque Pour Le Commerce Extérieur Lao, Vice Chairman of Board of Directors of Lao - Viet Bank.
2008-2010 : Deputy Managing Director of Banque Pour Le Commerce Extérieur Lao, Chairman of Board of Directors of Lao-Viet Bank.
2003-2008 : Chief of Internal Audit Division and also Member of Board of Directors of Lao-Viet Bank.
2000-2003 : Manager of Oudomxay Branch
1999-2000 : Chief of Administration-Finance-Accounting Division.
1997-1999 : Chief of Accounting Division.
1994-1997 : Deputy Chief of Operation and Cashier Division.
1992-1994 : Deputy Chief of Credit Division.
1989-1992 : Staff of Credit Division and Deposit Division.
1986-1989 : Staff of Credit Division and foreign Exchange Division.
1984 : Staff of Internal Audit Division of BCEL



Mr. Viengxay CHANTHAVISOUK
Member

Personal Information:

Nationality : Lao
Date of Birth : 25 December 1959
Languages : Lao, English
Designation : Chief of Branch Supervision Division

Education Background:

2012 : Bachelor Degree in Business Administration, Com Breeze College.
2009 : Certificate in Banking, Banking Institute, Lao PDR.
1984 : Vocational certificate in Teaching, The School of Teaching, Dongdok.

Professional Experience:

2015–Present : Chief of Branch Supervision Division, BCEL
2011–2015 : Chief of Human Resource Division, BCEL
2010–2011 : Manager of Bolikhamxay Branch.
2003–2007 : Manager of Khammouan Branch.
2000–2003 : Manager of Luangnamtha Branch.
1998–2000 : Deputy Chief of Credit Division, BCEL Head Office.
1995–1998 : Head of Morning market Service Unit.
1993–1994 : Technical Staff of Thatluang Service Unit and moved to Lao-Thai Friendship Bridge Service Unit later.
1992 : Technical staff at BCEL Sihom Service Unit, BCEL Vientiane Capital Branch.
1989 : Technical staff at Industrial and Commerce Department at Xathany District.



Mr. Marc ROBERT
Member

Personal Information:

Nationality : French
Date of Birth : 02 September 1973
Languages : French, English
Designation : Member of the Board of Directors of COFIBRED, Representative of COFIBRED in the Board of Directors of BCEL

Education Background:

1997-2003 : University of California, Davis PhD, economics
1995-1996 : Sciences PO Paris-Masters Degree International Economics.
1992-1995 : ESSEC Paris - Business school, economics, finance.

Professional Experience:

2014 : BRED BANQUE POPULAIRE, Paris, Head of International, Chief Operations officer, Member of Executive Board.
2013-2014 : SOCIETE DE FINANCEMENT LOCAL, Chief Operations Officer, member of Executive board.
2011-2013 : DEXIA CREDIT LOCAL, Chief Operations Officer, member of Executive board.
2009-2011 : DEXIA, Deputy Head Transformation Plan, Department of Strategy.
2006-2009 : DEXIA, Area Manager for Asia Department, Ministry of Finance, Vientiane, Lao PDR.
2003-2006 : INTERNATIONAL MONETARY FUND, Advisor to the French Executive Director



ປະຫວັດຂອງຄະນະອຳນວຍການ
Executive Management Biography



Mr. Phoukhong CHANTHACHACK
BCEL General Managing Director

Personal Information:

Date of Birth : 17 June 1964
 Nationality : Lao
 Languages : Lao, English, and Hungarian
 Designation : BCEL General Managing Director

Education Background:

2009 : Certificate of Political Theory from the national Academy of politics and public Administration
 1983-1988 : Masters Degree in Economics from Karl Marx University of Economic and Sciences, Hungary.

Professional Experience:

2016-Present : General Managing Director of BCEL.
 2015-2015 : Acting Managing Director of BCEL and Chairman of Board of Directors of Banque Franco-Lao.
 2005-2015 : Deputy Managing Director of BCEL.
 2000-2005 : Chief of Credit Division, BCEL.
 1998-1999 : Chief of Administration and Finance Division, BCEL.
 1995-1998 : BCEL Branch Manager at Champasack Branch.
 1994 : Chief of Credit Division, BCEL.
 1989-1990 : Staff of Credit Division, BCEL.
 1988-1989 : Staff of Ministry of Finance.



Mr. Phansana KHOUNNOUVONG
BCEL Deputy Managing Director

Personal Information:

Nationality : Lao
Date of Birth : 04 August 1961
Languages : Lao, English and Vietnamese
Designation : BCEL Deputy Managing Director.

Education Background:

2011 : Masters Degree in Banking from Banking Institute, Lao PDR.
2007 : Bachelor Degree in Banking from Banking Institute, Lao PDR.
1984 : Diploma Certificates in Banking from Vietnam.

Professional Experience:

2010-Present : Deputy Managing Director of Banque Pour Le Commerce Extérieur Lao, Vice Chairman of Board of Directors of Lao - Viet Bank.
2008-2010 : Deputy Managing Director of Banque Pour Le Commerce Extérieur Lao, Chairman of Board of Directors of Lao-Viet Bank.
2003-2008 : Chief of Internal Audit Division and also Member of Board of Directors of Lao-Viet Bank.
2000-2003 : Manager of Oudomxay Branch
1999-2000 : Chief of Administration-Finance-Accounting Division.
1997-1999 : Chief of Accounting Division.
1994-1997 : Deputy Chief of Operation and Cashier Division.
1992-1994 : Deputy Chief of Credit Division.
1989-1992 : Staff of Credit Division and Deposit Division.
1986-1989 : Staff of Credit Division and foreign Exchange Division.
1984 : Staff of Internal Audit Division of BCEL



Mrs. Khanthaly VONGXAYARATH
BCEL Deputy Managing Director

Personal Information:

Date of Birth : 10 November 1970
Nationality : Lao
Languages : Lao, English
Designation : BCEL Deputy Managing Director.

Education Background:

- 2014 : Masters Degree in Political Theory from the national Academy of politics and public Administration, Lao PDR
- 2006 : Bachelor of Arts in English Language from the National University of Lao. Lao PDR.
- 1993 : Vocational certificate in Accounting from Pakpasack Technician School, Vientiane Capital, Lao PDR.

Professional Experience:

- 2014-2017 : Deputy Managing Director of Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao.
- 2011-2014 : Deputy Head of Human Resource Department, Bank of Lao PDR.
- 2009-2011 : Head of Human Resources Division, HRD, Bank of the Lao PDR
- 2006-2009 : Acting Head of Human Resources Division, HRD, Bank of Lao PDR.
- 1993-2000 : Staff of Human Resource Department, Bank of Lao PDR.



Mr. Lachay KHANPRAVONG
BCEL Deputy Managing Director

Personal Information:

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

Education Background:

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

Professional Experience:

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



Mr. Nanthalath KEOPASEUTH
BCEL 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. Khamsian MINGBOUPHA
BCEL Deputy Managing Director

Personal Information:

Date of Birth : 6 August 1962
 Nationality : Lao
 Languages : Lao, Vietnamese and English
 Designation : BCEL Deputy Managing Director

Education Background:

1982-1989 : Studied Politics at the national Academy of politics and public Administration, Vientiane, Lao PDR
 1980-1982 : Bachelor Degree in Banking, Vietnam

Professional Experience:

2015-Present : BCEL Deputy Managing Director
 2005-2015 : General Manager of Luangprabang Branch, BCEL
 2004-2005 : General Manager of Luangnamtha Branch, BCEL
 2000-2004 : Deputy General Manager of Luangprabang Branch, BCEL
 1991-2000 : Technical officer at Agricultural Promotion Bank
 1989-1991 : Technical officer at Bank of the Lao PDR
 1982-1989 : Student of the National Academy of Politics and Public Administration, Vientiane, Lao PDR.
 1979 : Technical staff at Bank of the Lao PDR



Mr. Souphak THINXAYPHONE
BCEL Deputy Managing Director

Personal Information:

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

Education Background:

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

Professional Experience:

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



Mr. Bouavanh SIMALYVONG
BCEL Deputy Managing Director

Personal Information:

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

Education Background:

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

Professional Experience:

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

4. Board's Committees

The Board's Committees comprise of three Committees in accordance with the Agreement No. 103/BCEL, Dated 23 December 2015.

► Governance Committee:

1). Mr. Phoukhong Chanthachack,	General Managing Director	Chairman
2). Mr. Phansana Khounnouvong,	Deputy Managing Director	Vice Chairman
3). Mrs. Khanthaly Vongsayalath,	Deputy Managing Director	Member
4). Mr. Lachay Khanpravong,	Deputy Managing Director	Member
5). Mr. Nanthalath Keopaseuth,	Deputy Managing Director	Member
6). Mr. Khamsian Mingbouphe,	Deputy Managing Director	Member
7). Mr. Souphak Thinxayphone,	Deputy Managing Director	Member
8). Mr. Bounlouane Ounlathavong,	Chief of R&D Division	Member
9). Mrs. Boutsady Mounlathsavong,	Chief of Human Resources Division	Member
10). Mr. Saychit Simmavong,	Chief of Administration & Finance Division	Member
11). Mr. Hinhphet Chanthalangsy,	Acting Chief of TISD	Member

► Risk Management Committee:

1). Mr. Phansana Khounnouvong,	Deputy Managing Director	Chairman
2). Mr. Nanthalath Keopaseuth,	Deputy Managing Director	Vice Chairman
3). Mr. Khamsian Mingbouphe,	Deputy Managing Director	Member
4). Mr. Souphak Thinxayphone,	Deputy Managing Director	Member
5). Mr. Bounlouane Ounlathavong,	Chief of R&D Division	Member
6). Mr. Linthong Khanthakivanh,	Chief of Cashier Division	Member
7). Mr. Viengsouk Chounthavong	Chief of Credit Management Division	Member
8). Mr. Sisaath Neumasa	Chief of IT Center	Member
9). Mrs. Vanhly Saysouvanh	Chief of Operation Unit	Member
10). Mr. Soukkaseum Souvannachack	Chief of Card Center	Member
11). Mr. Hinhphet Chanthalangsy,	Acting Chief of TISD	Member

► Audit Committee

1). Mrs. Khanthaly Vongsayalath,	Deputy Managing Director	Chairman
2). Mr. Lachay Khanpravong,	Deputy Managing Director	Vice Chairman
3). Mr. Khamsian Mingboupba,	Deputy Managing Director	Member
4). Mr. Souphak Thinxayphone,	Deputy Managing Director	Member
5). Mrs. Lammaniseng Sayaphet	Chief of Accounting Division	Member
6). Mr. Viengsouk Chounthavong	Chief of Credit Management Division	Member
7). Mrs. Vanhly Saysouvanh	Chief of Operation Center	Member
8). Mr. Vienxay Chanthavisouk	Chief of Branches Management Division	Member
9). Mr. Saychit Simmavong,	Chief of Administration and Finance Division	Member
10). Mrs. Phousengthong Anoulakkham	Acting Head of Chief of Internal Audit Division	Member
11). Mr. Hinhphet Chanthalangsy,	Acting Chief of TISD	Member

5. Business performance in the year 2017:

In the year 2017, BCEL could achieve its plan with a very satisfactory result as follows:

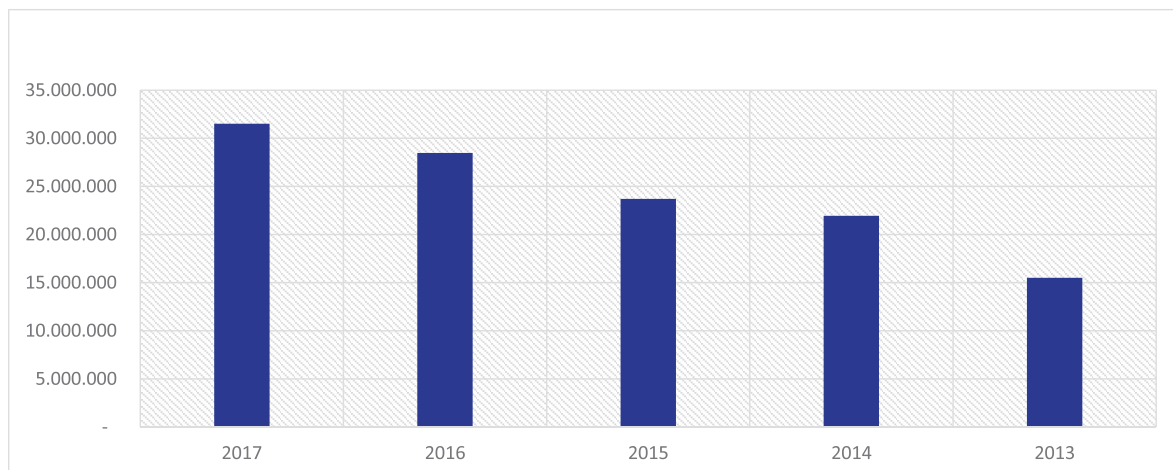
❖ Fund Mobilization.

BCEL has maintained a strategy for fund mobilization to attract deposits from customers as practiced over past years, particularly the improvement of service models to promote deposit products that satisfy customer's needs. Besides, BCEL has adjusted the deposit interest rates in accordance with the market conditions. This made the deposit growth 6% better than the original plan and grew by 11% from the previous year.

Table 1: Yearly Deposit

Unit: Million LAK

Deposit Type	2017	2016	2015	2014	2013
Current Account	6.237.693	6.082.985	4.515.881	4.308.911	2.835.996
Saving Account	11.310.417	9.341.554	8.591.522	7.544.224	6.126.223
Term Deposit Account	10.415.844	9.495.540	7.882.509	6.913.028	5.092.222
Current account of other bank or Financial Institutions	3.272.683	3.159.668	2.445.814	2.855.689	1.066.248
Margin Deposits (Securities)	173.659	119.478	61.525	72.056	130.604
Others	108.152	270.585	202.651	242.084	262.053
Total	31.518.448	28.469.810	23.699.902	21.935.992	15.513.346



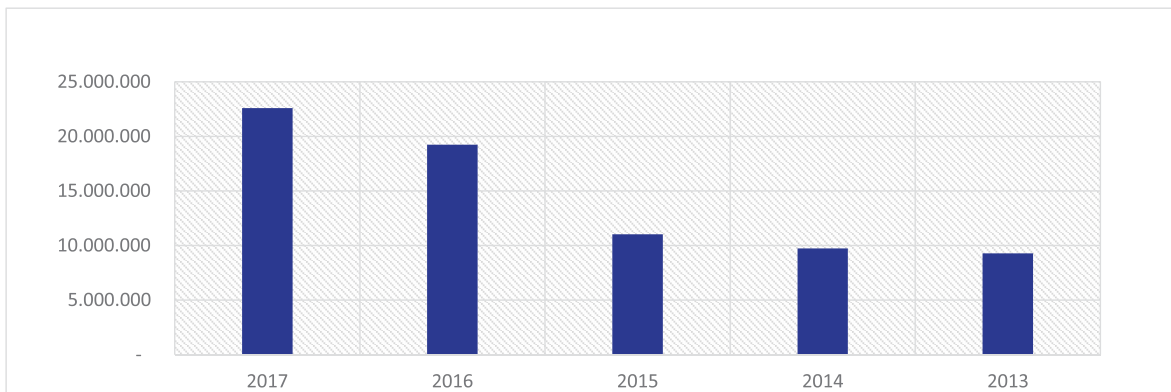
❖ Credit Extension and Management

In 2017, BCEL has actively extended its loans and at the same time the bank also effectively solved NPLs in various cases, both on and off balance sheets.

Table 02: Total amount of each type of Loan

Unit: Million LAK

Loan by sectors	2017	2016	2015	2014	2013
Industrial-Handicraft Sector	11.415.185	9.806.693	2.406.233	1.550.051	1.422.359
Construction Sector	3.435.675	3.305.600	3.526.539	3.385.094	3.277.959
Equipment-Machinery Sector	91.064	63.867	93.269	53.409	103.297
Trade & Service Sector	6.572.280	5.199.912	4.259.609	3.800.379	3.788.522
Agriculture-Forest Sector	57.793	48.385	31.414	39.021	52.198
Post-Transportation Sector	654.372	642.664	573.180	713.939	525.126
Others	359.915	172.954	136.090	186.503	109.930
Total	22.586.284	19.240.075	11.026.334	9.728.396	9.279.391



❖ Assets-Liabilities

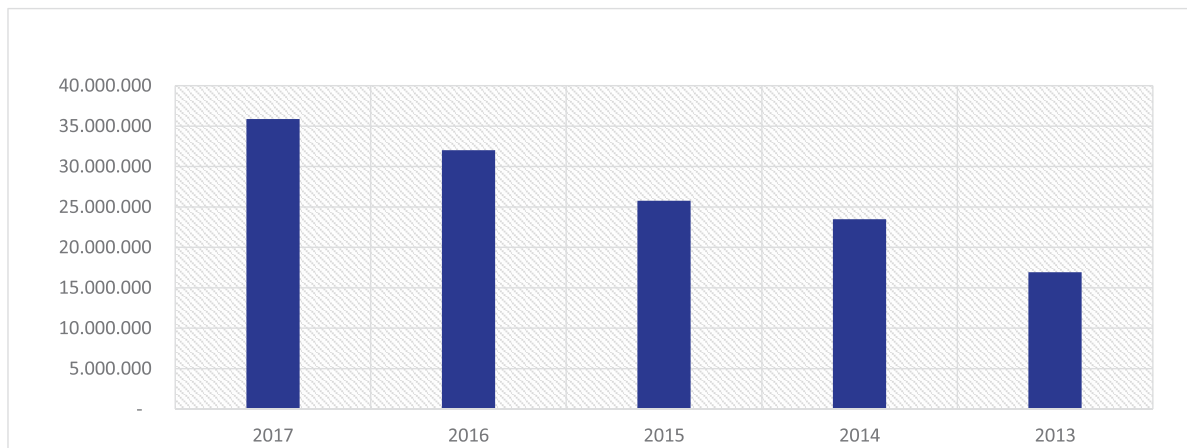
- **Total Assets:** in 2017, Total Assets of BCEL were 35.886.113 million LAK, exceeding the plan by 2%, and increased by 12% from the year 2016.

Table 03: Assets for the last 5 years

Unit: Million LAK

	2017	2016	2015	2014	2013
Assets	35.886.113	32.023.274	25.776.860	23.489.159	16.911.014

Remark: figures from consolidated financial statements in each year



❖ Incomes and Expenses.

a. Incomes.

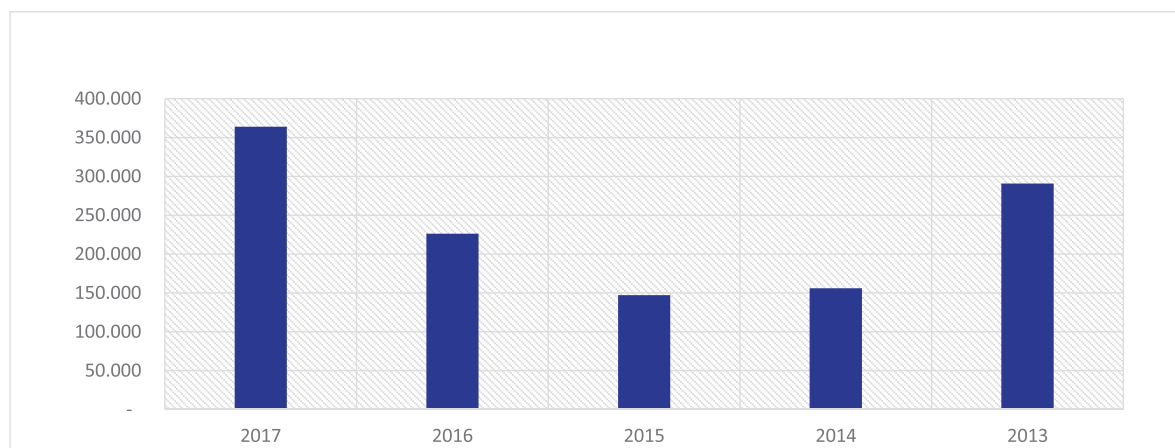
BCEL has managed to generate good incomes in the year 2017 and in general each area of business could be achieved better than original plan such as: interest incomes from loans, and fees and commission incomes.

b. Expenses.

In 2017, BCEL's expenditure increased slightly, particularly the increase in customers' deposit interest (but this was still in the plan). The expenditure for employees and administration also increased due to expansion in service networks and new product development.

c. Profit/Loss..

	2017	2016	2015	2014	2013
Profit before Tax	364.022	226.216	147.089	156.133	290.925



❖ Investor and shareholder relations:

BCEL has established a specific committee to maintain the relationship with the shareholders and investors. This committee also monitor compliance with applicable regulations especially the disclosure regulation. With regard to share trading, BCEL's shares on the Lao Securities Exchange have been traded on regular basis.

Table 5: Trading volume of BCEL's shares in 2017

Unit: million LAK

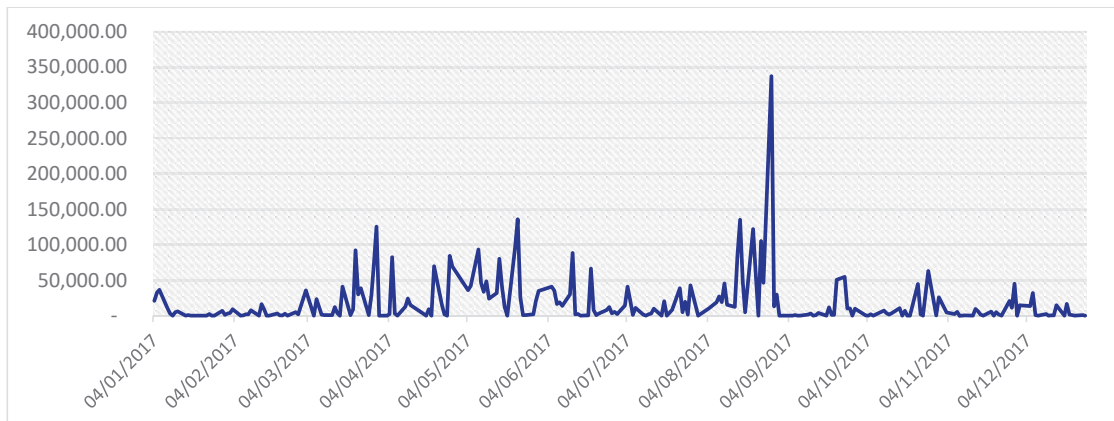
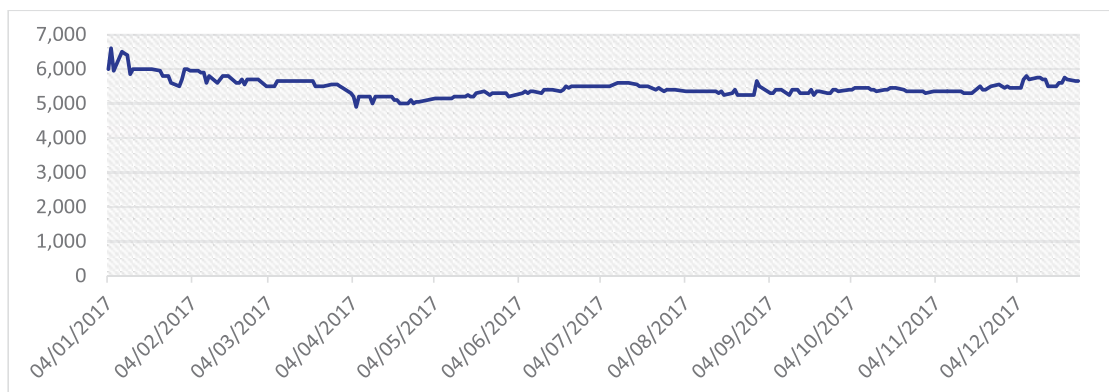


Table 6: BCEL's share prices in 2017



❖ Directions and Plans for the Year 2018

BCEL will continue implementation of its long-term strategy and some minor adjustment will be made to some areas in order to accommodate the service improvement and development of a more effective management in 2018. The adjustment will entail adding more sub-projects in areas, particularly the priority projects for Basel II adaptation, and adding some more tasks. In total, there will be 6 main programmes, 32 main projects and 253 tasks (increase 62 tasks). The increasing tasks are in the service tasks which can be fundamental for Basel II implementation and these tasks will be assigned to each Committee, Divisions, Centers, Branches, Sections and and Service Units.

► Projects of each Programmes:

- Development of Corporate Governance: 3 projects (No changes).
- Development of Risk Management System and adoption of Basel II: 4 projects (increase 2 projects).
- Development of Management Information System: 6 projects (add 1 more project)
- Development and Management of IT System: 5 projects (decrease 2 projects)
- Human Resource Development and Management: 4 tasks (decrease 1 project)
- Development of Financial Management, modernization of services and Enhancement of Business Effectiveness: 10 projects.

Apart from the main projects above, there are also various sub-projects such as: Loan Origination System development project, Basel II-related projects, and Product Development projects among others.

VI

Independent Auditor Report

THE BANK

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

Establishment and Operations

The Bank was established from the equitization 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 MOF, was the largest shareholder with 80% shareholding.

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

On 17 August 2017, Lao Securities Commission Office approved the Bank to recapitalize by both Rights offering (which resulted in 68.047.300 shares) and Public offering (which resulted in 3.098.400 shares) in Lao Securities Exchange in order to increase its charter capital. The Bank received the new Banking Business License No. 21/BOL, dated 13 September 2017 issued by Bank of the Lao PDR. On 15 September 2017, Lao Securities Exchange certified that the Bank successfully increased its charter capital amount LAK 355.728.500.000 (equivalent to 71.145.700 shares) in accordance with Listing Certificate No. 01/LSX, dated 15 September 2017 and its latest amended Business License No. 0889/ERO dated 15 September 2017 issued by Ministry of Industry and Commerce.

According to notification from Lao Securities Exchange, the shareholding structure of the Bank as at 31 December 2017 is as follows:

<i>Shareholders</i>	<i>Number of shares</i>	<i>%</i>
The Government	145.406.321	70%
Strategic partners	20.772.359	10%
Local investors (including employees of the Bank) and other foreign investors	41.544.620	20%
	207.723.300	100%

The principal activities of the Bank are to provide banking services including mobilizing and receiving short-term, medium-term, and long-term deposits from organizations and individuals; making short-term, medium-term, and long-term loans to organizations 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 2017 is LAKm 1.038.617 (31 December 2016: LAKm 682.888).

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 2017, the Bank has one (01) Head Office, one (1) subsidiary, four (4) joint ventures, nineteen (19) main branches, eighty-five (85) services units, and sixteen (16) exchange units all over Lao PDR.

Subsidiary

<i>Name</i>	<i>Business License No.</i>	<i>Business sector</i>	<i>% owned by the Bank</i>
BCEL - Krung Thai Securities Company Limited	180-10 dated 14 December 2010 by the Investment Promotion Department of the Ministry of Planning and Investment of the Lao PDR	Securities	70%

Joint ventures

As at 31 December 2017, the Bank has four (04) joint ventures as follows:

<i>Name</i>	<i>Business License No.</i>	<i>Business Sector</i>	<i>% owned by the Bank</i>
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	121-09/MPI dated 26 August 2009 by the Ministry of Planning and Investment of the Lao PDR	Banking & Finance	46%
Lao-Viet Insurance Joint Venture Company	0600 dated 16 August 2013 by the Ministry of Industry and Commerce	Insurance	35%
Lao China Bank Limited	041/ERM dated 27 January 2014 by the granted by Department of Enterprise Register and Management of Lao PDR	Banking & Finance	49%

BOARD OF DIRECTORS

Members of the Board of Directors during the year ended 31 December 2017 and at the date of this report are as follows:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Mr. Bounleua Sinxayvoravong	Chairman	9 April 2015
Mr. Kamsouk Sundara	Vice Chairman	9 April 2015
Mr. Phoukhong Chanthachack	Member	9 April 2015
Mr. Phansana Khounnouvong	Member	9 April 2015
Ms. Khanthaly Vongxayarath	Member	9 April 2015
Mr. Marc Robert	Member	9 April 2015
Mr. Viengxay Chanthanvisouk	Member	9 April 2015

MANAGEMENT

Members of the Management during the year ended 31 December 2017 and at the date of this report are as follows:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment/resignation</i>
Mr. Phoukhong Chanthachack	General Managing Director	Appointed on 15 January 2016
Mr. Phansana Khounnouvong	Deputy Managing Director	Appointed on 06 June 2008
Ms. Khanthaly Vongxayarath	Deputy Managing Director	Appointed on 30 September 2014 Resigned on 1 March 2017
Mr. Lachay Khanpravong	Deputy Managing Director	Appointed on 30 September 2014
Mr. Nanthath Keopaseuth	Deputy Managing Director	Appointed on 30 September 2014
Mr. Khamsian Mingbouppha	Deputy Managing Director	Appointed on 23 November 2015
Mr. Souphak Thinsayphone	Deputy Managing Director	Appointed on 23 November 2015
Mr. Bouavanh Simalivong	Deputy Managing Director	Appointed on 1 November 2016

LEGAL REPRESENTATIVE

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

AUDITORS

The auditors of the Bank are Ernst & Young Lao Company Limited.

Reference: 60790273/196316338-IFRS/CS

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To : The shareholders

Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public

Qualified Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public ("the Bank") and its subsidiary, which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2017, the consolidated income statement, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, except for the possible effects of the matter as discussed in the Basis for Qualified Opinion section of our report, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank and its subsidiary as at 31 December 2017, and their consolidated financial performance and consolidated cash flows for the year ended 31 December 2017 in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

Basis for Qualified Opinion

The consolidated financial statements do not disclose information relating to fair value measurements required by IFRS 13: "Fair value measurement" and financial risk management required by IFRS 7: "Financial Instruments: Disclosures".

The Bank and its subsidiary did not recorded post employment benefit for their employees since 2012. In 2017, the Bank and its subsidiary correct this error by recording the cumulative post employment benefit liability up to 31 December 2017 of LAKm 59.458 to personnel expenses of 2017. This obligation should be recorded on retrospective basis. Had the Bank and its subsidiary made such adjustments correctly, the impact to the consolidated financial statements would have been as follows:

- ▶ Personnel expense for the year 2016 would have increased by LAKm 4.556, while the personnel expense for the year 2017 would have decreased by LAKm 59.458;
- ▶ Deferred tax income for the year 2016 would have increased by LAKm 1.093, while the deferred tax income for the year 2017 would have decreased by LAKm 14.270;
- ▶ Post employment benefit liability as at 31 December 2016 would have increased by LAKm 59.458;
- ▶ Deferred tax asset as at 31 December 2016 would have increased by LAKm 14.270; and
- ▶ Retained earnings as at 31 December 2016 would have decreased by LAKm 45.188.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) and the ethical requirements that are relevant to our

audit of the financial statements in Lao PDR, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a consolidated opinion on these matters.

Areas of focus	How our audit addressed the risk factors
IFRS conversion The Bank operates in Laos and maintains its underlying books and records in accordance with the Accounting Law of the Lao PDR, and regulations stipulated by Bank of the Lao PDR. The Bank's IFRS financial statements are prepared by posting the required adjustments to the underlying books and records. Identification of all required GAAP differences, and calculation of the required adjustments, requires the Bank's management to exercise judgement.	 Our procedures, in respect of the Bank's IFRS conversion process, included: • We assessed, and challenged, the Bank's selection and application of IFRS accounting policies; • We formed expectations of differences between the Bank's LAS and IFRS financial statements and compared to those prepared by the Bank; • We used tools to evaluate the completeness and accuracy of disclosures made by the Bank; and • We involved IFRS pre-issuance reviewer in our procedures to assess compliance with the disclosure requirements of IFRS.

Areas of focus	How our audit addressed the risk factors
Allowance for impairment of loans to customers (Note 18 – Loans to customers) The provision for impairment of loans is a significant balance and carries a high degree of estimation uncertainty. The Bank's management is required to exercise judgement in classifying loans as performing or non-performing based upon quantitative or qualitative factors. In order to calculate the impairment provision the Bank has developed models and makes certain assumptions including, but not limited to: collateral valuation, forecast future cash flows, and the financial condition of the borrower. Given the materiality of this balance, and the degree of judgement required of the Bank's management, and the inherent subjectivity of the assumptions selected, we considered this to be a significant item for our audit.	We understood, and tested, the design and operating effectiveness of key controls in relation to: • loan origination and recognition; • loan credit grading and credit monitoring; • segmentation of the portfolio into exposures of similar risk characteristics; • calculation of the loan loss provision; and • IT general controls including manage change, manage access and operations control on data, IT applications and operating systems. For a sample of non-performing loans, which had impairment provisions calculated on an individual basis, we: • Assessed and challenged management assumptions in respect of forecast cash and collateral recoverable amounts; and • Assessed the impact of loan restructures as applicable. For loan loss allowances calculated on a collective basis, we performed the following: • Tested the completeness and accuracy of data used in models; • Tested the arithmetical accuracy of the Bank's models; • Evaluated and challenged the appropriateness of assumptions including historical loss rate; and • Compared, where available, data and assumptions made by the Bank to external benchmarks. Finally, we assessed the completeness and accuracy of financial statement disclosures relating to loan loss provisions to assess compliance with disclosure requirements.

Responsibilities of the Bank's Management for the Consolidated Financial Statements

The Bank's management is responsible for the preparation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is 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 management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated 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 consolidated financial statements.

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

- ▶ Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated 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 management.
- ▶ Conclude on the appropriateness of management's 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 consolidated 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.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with the management 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.

Ernst & Young Lao Co., Ltd.



Trinh Hoang Anh
Partner
Audit Practising Registration
Certificate No. LCPAA/2-1-00001



Vientiane, Lao PDR

26 April 2018

CONSOLIDATED INCOME STATEMENT

for the year ended 31 December 2017

	Notes	2017 LAKm	2016 LAKm
Interest and similar income	8	1.745.731	1.406.431
Interest and similar expense	9	(887.891)	(858.596)
Net interest and similar income		857.840	547.835
Fee and commission income		200.288	193.844
Fee and commission expense		(21.071)	(15.411)
Net fee and commission income	10	179.217	178.433
Net trading income	11	43.853	47.270
Other operating income	12	20.550	14.994
Total operating income		1.101.460	788.532
Credit loss expense of loans to customers	19	(212.409)	(167.367)
Reversal/(additional) of impairment losses of financial investments	13	9.257	(10.985)
NET OPERATING INCOME		898.308	610.180
Personnel expenses	14	(340.848)	(240.203)
Depreciation and amortization	23, 24	(73.871)	(70.553)
Other operating expenses	15	(136.118)	(99.621)
Total operating expenses		(550.837)	(410.377)
Share of profit of joint ventures	22	16.551	26.413
PROFIT BEFORE TAX		364.022	226.216
Current profit tax expense	29.3	(85.395)	(49.928)
Deferred profit tax income/(expense)	29.4	1.715	(2.183)
PROFIT FOR THE YEAR		280.342	174.105
Attributable to:			
Equity holders of the parent		279.399	173.416
Non-controlling interest		943	689

Earnings per shares (LAK)

40

1.797

1.270

Prepared by:

Approved by:

Approved by:

Mrs. Lammaniseng Sayaphet
Chief of Accounting
Department

Mrs. Phousengthong Anoulakham
Chief of Internal Audit Department

Mr. Bouavanh Simalivong
Deputy Managing Director

Vientiane, Lao PDR

26 April 2018

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

for the year ended 31 December 2017

	Notes	2017 LAKm	2016 LAKm
NET PROFIT FOR THE YEAR		280.342	174.105
OTHER COMPREHENSIVE INCOME			
Net loss on available-for-sale financial assets		(7.924)	(33.427)
Profit tax related to components of other comprehensive income	29.4	1.902	8.023
OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR, NET OF TAX		(6.022)	(25.404)
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR, NET OF TAX		274.320	148.701

Attributable to:

Equity holders of the parent
Non-controlling interest

Prepared by:



Ms. Lammaniseng Sayaphet
Chief of Accounting
Department

Approved by:



Ms. Phousengthong Anoulakkham
Chief of Internal Audit Department

Approved by:



273.435 148.200
885 OF THE LAO 501
BANQUE POUR LE
COMMERCE EXTERIEUR
LAO PUBLIC
VIEN
TIANE CAPITAL

Mr. Bouavanh Simalivong
Deputy Managing Director

Vientiane, Lao PDR

26 April 2018

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

for the year ended 31 December 2017

	Notes	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
ASSETS			
Cash and balances with Bank of the Lao PDR	16	5.815.021	5.680.936
Due from banks	17	3.235.883	2.950.093
Loans to customers	18	22.425.778	19.093.205
Financial assets - Held-for-trading		5	39
Financial investments - Available-for-sale	20	190.959	198.121
Financial investments - Held-to-maturity	21	2.574.671	2.553.110
Investments in joint ventures	22	541.730	551.449
Property and equipment	23	457.487	447.935
Intangible assets	24	247.600	243.521
Deferred tax assets	29.4	18.215	10.856
Other assets	25	378.764	294.009
TOTAL ASSETS		35.886.113	32.023.274
LIABILITIES			
Due to banks and other financial institutions	26	3.275.546	3.164.698
Due to customers	27	28.403.531	25.402.421
Borrowings from other banks	28	2.145.402	2.002.307
Current tax liabilities	29.2	20.705	36.496
Deferred tax liabilities	29.4	13.576	9.834
Other liabilities	30	213.665	94.324
TOTAL LIABILITIES		34.072.425	30.710.080
EQUITY			
Charter capital		1.038.617	682.888
Statutory and other reserves	32	381.506	359.007
Available-for-sale reserve	33	1.661	7.385
Treasury shares		(1.316)	(1.010)
Retained earnings		361.658	230.992
Total equity contributable to the parent		1.782.126	1.279.262
Total equity contributable to non-controlling interest		31.562	33.932
TOTAL EQUITY		1.813.688	1.313.194
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		35.886.113	32.023.274

Prepared by:



Ms. Lammaniseng Sayaphet
Chief of Accounting
Department

Approved by:



Ms. Phousengthong Anoulakham
Chief of Internal Audit Department

Approved by:



Mr. Bouavanh Simalivong
Deputy Managing Director

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2017

	Chartered capital LAKm	Statutory and other reserves LAKm	Treasury share LAKm	Available-for-sale reserve LAKm	Retained earnings LAKm	Non-controlling interest LAKm	Total LAKm
Balances as at 31 December 2016	682.888	359.007	(1.010)	7.385	230.992	33.932	1.313.194
Appropriation for dividend paid out to shareholders for prior years	-	-	-	-	(83.778)	(1.463)	(85.241)
Advance dividend payment to MOF for the year 2017	-	-	-	-	(50.000)	-	(50.000)
Additional capital injection	355.729	-	-	-	-	-	355.729
Net profit for the year	-	-	-	-	279.399	943	280.342
Appropriation to reserve for the year 2016	-	35.130	-	-	(35.130)	-	-
Net movement in available-for-sale reserve	-	-	-	(5.964)	-	(58)	(6.022)
Reversal of capital supplement reserve	-	(12.275)	-	-	12.275	-	-
Net increase of treasury share	-	-	(306)	-	-	-	(306)
Share of Non-controlling interest	-	(391)	-	240	1.943	(1.792)	-
Reversal of tax payable accrued from prior year based on tax inspection results	-	-	-	-	5.957	-	5.957
Others	-	35	-	-	-	-	35
Balances as at 31 December 2017	1.038.617	381.506	(1.316)	1.661	361.658	31.562	1.813.688

Prepared by:



Ms. Lammaniseng Sayaphet
Chief of Accounting Department

Vientiane, Lao PDR

26 April 2018

Approved by:



Ms. Phousengthong Anoulakkham
Chief of Internal Audit Department

Approved by:



Mr. Bouavanh Simalivong
Deputy Managing Director



SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

as at 31 December 2017 and for the year then ended

	Notes	2017 LAKm	2016 LAKm
OPERATING ACTIVITIES			
Profit before tax		364.022	226.216
<i>Adjustments for:</i>			
Depreciation and amortization charges	23, 24	73.871	70.553
Expense for impairment losses	13, 19	203.152	178.352
Expense for written off of assets under construction	15	18.640	-
Share of associate's profit under equity method	22	(16.551)	(26.413)
Defined post employment benefit expense	30	67.655	-
Dividend income	12	(10.705)	(11.060)
Cash flows from operating profit before changing in operating assets and liabilities		700.084	437.648
<i>Changes in operating assets</i>			
Due from banks		(223.904)	(206.364)
Loans to customers		(3.550.649)	(8.406.559)
Financial investment - Held-for-trading		61	6.007
Financial investment - Available-for-sale		(733)	26.227
Financial investment - Held-to-maturity		(3.131)	(787.691)
Other assets		(41.470)	(7.296)
<i>Changes in operating liabilities</i>			
Due to other banks and the BOL		253.196	2.000.161
Due to customers		2.981.252	4.091.859
Other liabilities		31.796	5.007
Profit tax paid during the year	29.2	(94.285)	(46.875)
Net cash flows from/(used in) operating activities		52.217	(2.887.876)
INVESTING ACTIVITIES			
Purchase and construction of fixed assets		(89.451)	(170.304)
Proceeds from disposals of fixed assets		938	48.242
Dividends received	12	10.705	11.060
Net cash flows used in investing activities		(77.808)	(111.002)
FINANCING ACTIVITIES			
Payment of dividend		(135.241)	(29.881)
Additional capital injection		360.060	-
Transaction cost of issuing equity share		(4.296)	-
Net cash flows from/(used in) financing activities		220.523	(29.881)
Net change in cash and cash equivalents		194.932	(3.028.759)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		7.125.584	10.154.343
Cash and cash equivalents at the end of the year	34	7.320.516	7.125.584

Prepared by:



Ms. Lammaniseng Sayaphet
Chief of Accounting
Department

Approved by:



Ms. Phousengthong Anoulakkham
Chief of Internal Audit Department

Approved by:



Mr. Bouavanh Simajivong
Deputy Managing Director

Vientiane, Lao PDR

26 April 2018

1. Corporate Information

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

Establishment and Operations

The Bank was established from the equitization 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 MOF, was the largest shareholder with 80% shareholding.

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

On 17 August 2017, Lao Securities Commission Office approved the Bank to recapitalize by both Rights offering (which resulted in 68.047.300 shares) and Public offering (which resulted in 3.098.400 shares) in Lao Securities Exchange in order to increase its charter capital. The Bank received the new Established 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 the Bank successfully increased its charter capital amount LAK 355.728.500.000 (71.145.700 shares) in accordance with Listing Certificate No. 01/LSX, dated 15 September 2017 and its latest amended Business License No. 0889/ERO dated 15 September 2017 issued by Ministry of Industry and Commerce.

According to notification from Lao Securities Exchange Commission, the shareholding structure of the Bank as at 31 December 2017 is as follows:

<i>Shareholders</i>	<i>Number of shares</i>	<i>%</i>
The Government	145.406.321	70%
Strategic partners	20.772.359	10%
Local investors (including employees of the Bank) and other foreign investors	41.544.620	20%
	207.723.300	100%

The principal activities of the Bank are to provide banking services including mobilizing and receiving short-term, medium-term, and long-term deposits from organizations and individuals; making short-term, medium-term, and long-term loans to organizations 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 2017 is LAKm 1.038.617 (31 December 2016: LAKm 682.888).

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 2017, the Bank has one (01) Head Office, one (1) subsidiary, four (4) joint ventures, nineteen (19) main branches, eighty-five (85) services units, and sixteen (16) exchange units all over Lao PDR.

Subsidiary

As at 31 December 2017, the Bank has one (01) subsidiary as follows:

<i>Name</i>	<i>Business License No.</i>	<i>Business sector</i>	<i>% owned by the Bank</i>
BCEL - Krung Thai Securities Company Limited	180-10 dated 14 December 2010 by the Investment Promotion Department of the Ministry of Planning and Investment of the Lao PDR	Securities	70%

Joint ventures

As at 31 December 2017, the Bank has four (04) joint ventures as follows:

<i>Name</i>	<i>Business License No.</i>	<i>Business Sector</i>	<i>% owned by the Bank</i>
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	121-09/MPI dated 26 August 2009 by the Ministry of Planning and Investment of the Lao PDR	Banking & Finance	46%
Lao-Viet Insurance Joint Venture Company	0600 dated 16 August 2013 by the Ministry of Industry and Commerce	Insurance	35%
Lao China Bank Limited	041/ERM dated 27 January 2014 by the granted by Department of Enterprise Register and Management of Lao PDR	Banking & Finance	49%

Board of Directors

Members of the Board of Directors during the year ended 31 December 2017 and at the date of this report are as follows:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Mr. Bounleua Sinxayvoravong	Chairman	9 April 2015
Mr. Kamsouk Sundara	Vice Chairman	9 April 2015
Mr. Phoukhong Chanthachack	Member	9 April 2015
Mr. Phansana Khounnouvong	Member	9 April 2015
Ms. Khanthaly Vongxayarath	Member	9 April 2015
Mr. Marc Robert	Member	9 April 2015
Mr. Viengxay Chanthanvisouk	Member	9 April 2015

Management

Members of the Management during the year ended 31 December 2017 and at the date of this report are as follows:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment/resignation</i>
Mr. Phoukhong Chanthachack	General Managing Director	Appointed on 15 January 2016
Mr. Phansana Khounnouvong	Deputy Managing Director	Appointed on 06 June 2008
Ms. Khanthaly Vongxayarath	Deputy Managing Director	Appointed on 30 September 2014 Resigned on 1 March 2017
Mr. Lachay Khanpravong	Deputy Managing Director	Appointed on 30 September 2014
Mr. Nanthalath Keopaseuth	Deputy Managing Director	Appointed on 30 September 2014
Mr. Khamsian Mingbouppha	Deputy Managing Director	Appointed on 23 November 2015
Mr. Souphak Thinsayphone	Deputy Managing Director	Appointed on 23 November 2015
Mr. Bouavanh Simalivong	Deputy Managing Director	Appointed on 1 November 2016

Employees

Total number of employees of the Bank and its subsidiary as at 31 December 2017 is 1,716 persons (as at 31 December 2016: 1,621 persons).

2. Basis Of Preparation

The consolidated financial statements have been prepared on a historical cost basis, except as disclosed in other notes.

The Bank maintains its records in Lao Kip ("LAK") and prepared its consolidated financial statements in millions of LAK ("LAKm"). The Bank uses the comma (,) as the decimal separator and the dot (.) to separate thousands.

The Bank also prepared and issued its separate financial statements in accordance with IFRS which were issued on 6 April 2018.

The Bank's fiscal year starts on 1 January and ends on 31 December.

3. Statement Of Compliance

The consolidated financial statements of the Bank have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (“IFRS”) as issued by the IASB.

4. Presentation Of Financial Statements

The Bank presents its statement of financial position in order of liquidity. Financial assets and financial liabilities are generally reported gross in the consolidated statement of financial position. They are only offset and reported net when, in addition to having an unconditional legally enforceable right to offset the recognized amounts without being contingent on a future event, the parties also intend to settle on a net basis in all of the following circumstances:

- ▶ The normal course of business
- ▶ The event of default
- ▶ The event of insolvency or bankruptcy of the Bank and/or its counterparties

5. Basis Of Consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiary (collectively referred to as the “Group”) as at 31 December 2017. Subsidiary is the investee that the Bank has control over. Control is achieved when the Bank is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee.

Generally, there is a presumption that a majority of voting rights results in control. However, under individual circumstances, the Bank may still exercise control with less than 50% shareholding or may not be able to exercise control even with ownership over 50% of an entity’s shares. When assessing whether it has power over an investee and therefore controls the variability of its returns, the Bank considers all relevant facts and circumstances, including:

- ▶ The purpose and design of the investee
- ▶ The relevant activities and how decisions about those activities are made and whether the Bank can direct those activities
- ▶ Contractual arrangements such as call rights, put rights and liquidation rights
- ▶ Whether the Bank is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee, and has the power to affect the variability of such returns.

Profit or loss and each component of OCI are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance.

When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies in line with the Group’s accounting policies. All intra-group assets, liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary, without loss of control, is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it derecognises the related assets (including goodwill), liabilities, non-controlling interest (NCI) and other components of equity, while any resultant gain or loss is recognised in profit or loss. Any investment retained is recognised at fair value at the date of loss of control.

6. Summary Of Significant Accounting Policies

6.1. 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 list of exchange rates of applicable foreign currencies against LAK on 31 December 2017 and 31 December 2016 as presented in Note 42). Unrealized exchange differences arising from the translation of monetary assets and liabilities on the balance date are recognized in the consolidated income statement.

6.2. Financial instruments - initial recognition and subsequent measurement

6.2.1. Date of recognition

All financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized 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 market place. Loans and advances to customers are recognised when funds are transferred to the customers’ account. The Bank recognises due to customer balances when funds reach the Bank.

6.2.2. 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.

6.2.3. Financial assets or financial liabilities held for trading

Financial assets or financial liabilities held-for-trading are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recognized in “Net gain/(loss) on securities and foreign currencies trading”. Interest and dividend income are also recorded in “Net gain(loss) from securities and foreign currencies trading” according to the terms of the contract, or when the right to the payment has been established.

Included in this classification are equity securities which have been acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term.

6.2.4. The effective interest rate method

The effective interest rate (EIR) is the rate that 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. The accounting policies for the EIR method vary by instruments and are further explained in Notes:

- ▶ 6.2.7 for "Held-to-maturity investment"
- ▶ 6.2.8 for 'Due from banks and loans to customers'
- ▶ 6.2.9 for 'Due to other banks and customers and other borrowed funds'
- ▶ 6.4 for 'Impairment of financial assets'
- ▶ 6.8 for 'Recognition of income and expenses'

6.2.5. '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 income statement when the inputs become observable, or when the instrument is derecognised.

6.2.6. Available for sale financial investments

Available for sale investments include equity securities. 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 recognized directly in equity (Other comprehensive income) in the 'Available-for-sale reserve'. When the investment is disposed of, the cumulative gain or loss previously recognized in equity is recognized in the consolidated income statement 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 recognized in the consolidated income statement as 'Other operating income' when the right of the payment has been established. The losses arising from impairment of such investments are recognized in the consolidated income statement in 'Impairment losses on financial investments' and removed from the 'Available-for-sale reserve'.

6.2.7. 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 amortized 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 recognized in the consolidated income statement 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. Furthermore, the Bank would be prohibited from classifying any financial asset as held-to-maturity during the following two years.

6.2.8. Due from banks and loans and advances to customers

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

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

After initial measurement, amounts 'Due from banks' and 'Loans and advances to customers' are subsequently measured at amortized cost using the EIR methodology, less allowance for impairment. 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 behavioural 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 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 consolidated income statement.

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).

6.2.9. 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. 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.

6.2.10. Reclassification of financial assets

Effective from 1 July 2008, 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 amortized cost.

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

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 recognized 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.

6.3. De-recognition of financial assets and financial liabilities

6.3.1. Financial assets

A financial asset (or, where applicable a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized 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.

Pass-through arrangements are transactions when the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when certain conditions are met. At 31 December 2017, the Bank does not have financial assets which are subject to such arrangements.

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 recognized to the extent of the Bank's continuing involvement in the asset. In that case, the Bank also recognizes 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 consolidated income statement.

6.3.2. Financial liabilities

A financial liability is derecognized 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 recognized in profit or loss.

6.4. Impairment of financial assets

The Bank and its subsidiaries assess 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 reorganization; 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.

6.4.1. Financial assets carried at amortized cost

Specific impairment losses

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

If there is objective evidence that an impairment loss has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future expected credit losses that have not yet been incurred). The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognised in credit loss expense in the income statement. 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 realized 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 recognized, the previously recognized impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account. If a future write-off is later recovered, the recovery is credited to income.

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

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

Collective impairment model

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

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

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

6.4.2. 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.

6.4.3. 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 such as mortgage brokers, housing price indices, audited consolidated financial statements, and other independent sources.

6.4.4. 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.

6.5. Offsetting financial instruments

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

6.6. Investment in joint ventures

The Bank has interests in joint ventures, which are jointly controlled 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 recognizes its interest in the joint ventures using the equity method. Under the equity method, the investment in a joint venture is initially recognized at cost in the consolidated statement of financial position plus any adjustment to the joint ventures' net assets relatively to the percentage of the Bank's investment in the joint ventures afterwards. Goodwill relating to the joint ventures is recognized at residual value included in the carrying amount of the investment and is neither amortized nor individually tested for impairment.

The Bank's share of profit of a joint venture is shown on the face of the consolidated income statement. This is the profit attributable to equity holders of the joint venture and, therefore, is profit after tax and non-controlling interest in the subsidiaries of the joint venture.

After application of the equity method, the Bank will determine whether it is necessary to recognize an additional impairment loss of the investments in its joint ventures. The Bank determines at each reporting date whether there is objective evidence of impairment that the investment in the joint ventures is impaired. In that circumstance, the Bank will calculate the amount of impairment as the difference between the recoverable amount and carrying value of the investments in the joint ventures and recognize the difference in the consolidated income statement.

6.7. Leasing

The determination of whether an arrangement is a lease, or it contains a lease, is based on the substance of the arrangement and requires an assessment of whether the fulfillment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset.

Bank as a lessee

Leases that do not transfer to the Bank substantially all the risks and benefits incidental to ownership of the leased items are operating leases. Operating lease payments are recognized as an expense in the income statement on a straight line basis over the lease term. Contingent rental payable is recognized as an expense in the period in which they are incurred.

6.8. Recognition of income and expenses

Revenue is recognized 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 recognized.

6.8.1. Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized 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 is recorded using the 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.

6.8.2. Fees and commission income

The Bank earns fees and commission income from a diverse range of services it provides to its customers. Fee income can be divided into the following two categories:

Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and asset management, custody and other management and advisory fees.

Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees. The recognition of these fees (together with any incremental costs) form an integral part of the corresponding financial instruments and are recognised as interest income through an adjustment to the EIR (as defined in Note 6.2.3 above). The exception is, when it is unlikely that a loan will be drawn down, the loan commitment fees are recognised as revenue on expiry. Loan commitments that are within the scope of IAS 39 (i.e., are designated as FVPL, or are at a below market rate of interest or are settled net) are accounted for as derivatives and measured at fair value through profit or loss.

Dividend income

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

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'. This includes any ineffectiveness recorded in hedging transactions.

6.9. Cash and cash equivalents

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

6.10. Property and equipment

Property and equipment is 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 amortization 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. The following are annual rates used:

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

Property and equipment is derecognized 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 recognized in 'Other operating income' in the consolidated income statement in the year the asset is derecognized.

6.11. Intangible assets

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

An intangible asset is recognized 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 consolidatedly 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 amortization 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 amortized over the useful economic life. The amortization period and the amortization 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 amortization period or method, as appropriate, and they are treated as changes in accounting estimates. The

amortization expense on intangible assets with finite lives is recognized in the interim consolidated income statement in the expense category consistent with the function of the intangible asset.

Amortization is calculated using the straight-line method to write down the cost of intangible assets to their residual values over their estimated useful lives as follows:

- Software 2 - 5 years

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

6.12. 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 recognized 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 recognized 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 recognized. 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 recognized for the asset in prior years. Such reversal is recognized in the consolidated income statement.

6.13. 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 recognized in the consolidated financial statements (within 'Other liabilities') at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the income statement, 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 income statement in 'Credit loss expense'. The premium received is recognized in the income statement in 'Net fees and commission income' on a straight line basis over the life of the guarantee.

6.14. Employee benefits

Post-employment benefits

The Bank operates a defined benefit pension plan which post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank at the time of retirement from:

- ▶ the retirement reserve contributed by the employees, for which the Bank withholds a certain monthly amount from employees' salary (currently 8%);
- ▶ the Bank's contribution, which is equal to employees' number of months working at the Bank multiplied by 15,00% of their latest salary.

The cost of providing benefits under the defined benefit plan is determined using the projected unit credit method.

Remeasurements, comprising of actuarial gains and losses, excluding amounts included in net interest on the net defined benefit liability, are recognised immediately in the statement of financial position with a corresponding debit or credit to retained earnings through OCI in the period in which they occur. Remeasurements are not reclassified to profit or loss in subsequent periods.

Net interest is calculated by applying the discount rate to the net defined benefit liability or asset.

The Bank recognises the following changes in the net defined benefit obligation under 'Personnel expenses' in the consolidated income statement:

- ▶ Service costs comprising current service costs, past-service costs, gains and losses on curtailments and non-routine settlements, and
- ▶ Net interest expense or income.

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 2017, 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 consolidated financial statements.

6.15. Provisions

Provisions are recognized 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 income statement net of any reimbursement in other operating expenses.

6.16. 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 recognized 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 taxes are recognised as income tax benefits or expenses in the income statement except for tax related to the fair value remeasurement of available-for-sale assets, foreign exchange differences and the net movement on cash flow hedges, which are charged or credited to OCI. These exceptions are subsequently reclassified from OCI to the income statement together with the respective deferred loss or gain. The Bank also recognises the tax consequences of payments and issuing costs, related to financial instruments that are classified as equity, directly in equity.

Deferred tax asset and deferred tax liabilities are offset if a legally enforceable right exists to set off current tax assets against current tax liabilities and the deferred taxes relate to the same taxable entity and the same taxation authority.

The Bank only off-sets its deferred tax assets against liabilities when there is both a legal right to offset and it is the Bank's intention to settle on a net basis.

6.17. Fiduciary assets

The Bank provides trust and other fiduciary services that result in the holding or investing of assets on behalf of its clients. Assets held in a fiduciary capacity are not reported in the consolidated financial statements, as they are not the assets of the Bank.

6.18. Equity reserves

The reserves recorded in equity on the Bank's consolidated statement of financial position include:

- ▶ Statutory reserves which are created in accordance with prevailing regulations of Lao PDR, as stated in Note 32; and
- ▶ Available-for-sale reserve which comprises changes in fair value of available-for-sale investments, as stated in Note 33.

6.19. Standards issued but not yet effective

The standards and interpretations that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's consolidated financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 9 Financial Instruments

In July 2014, the IASB issued the final version of IFRS 9 Financial Instruments which reflects all phases of the financial instruments project and replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement and all previous versions of IFRS 9. The standard introduces new requirements for classification and measurement, impairment, and hedge accounting. IFRS 9 is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2018, with early application permitted. Retrospective application is required, but comparative information is not compulsory. The adoption of IFRS 9 will have an effect on the classification and measurement of the Bank's financial assets, but no impact on the classification and measurement of the Bank's financial liabilities.

Up to the date of this report, the Bank has not yet established IFRS 9 adoption programs that include together matters relating methodology, data, modelling, information technology processing, risk and reporting. Therefore, the possible impacts of IFRS 9 adoption on the consolidated financial statements is not yet measured and evaluated.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

In May 2014, the IASB issued IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers, effective for periods beginning on 1 January 2018 with early adoption permitted. IFRS 15 defines principles for recognizing revenue and will be applicable to all contracts with customers. However, interest and fee income integral to financial instruments and leases will continue to fall outside the scope of IFRS 15 and will be regulated by the other applicable standards (e.g., IFRS 9, and IFRS 16 Leases).

Revenue under IFRS 15 will need to be recognised as goods and services are transferred, to the extent that the transferor anticipates entitlement to goods and services. The standard will also specify a comprehensive set of disclosure requirements regarding the nature, extent and timing as well as any uncertainty of revenue and corresponding cash flows with customers.

IFRS 16 Leases

The IASB issued the new standard for accounting for leases - IFRS 16 Leases in January 2016. The new standard does not significantly change the accounting for leases for lessors. However, it does require lessees to recognise most leases on their balance sheets as lease liabilities, with the corresponding right-of-use assets. Lessees must apply a single model for all recognised leases, but will have the option not to recognise 'short-term' leases and leases of 'low-value' assets. Generally, the profit or loss recognition pattern for recognised leases will be similar to today's finance lease accounting, with interest and depreciation expense recognised consolidatedly in the statement of profit or loss.

IFRS 16 is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. Early application is permitted provided the new revenue standard, IFRS 15, is applied on the same date. Lessees must adopt IFRS 16 using either a full retrospective or a modified retrospective approach.

The Bank does not anticipate early adopting IFRS 16 and is currently evaluating its impact.

7. Significant Accounting Estimates And Assumptions

The preparation of the Bank's consolidated 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 consolidated financial statements with substantial management judgement and/or estimates are collated below with respect to judgements/estimates involved.

7.1. Going concern

The Bank's management has made an assessment of its ability to continue as a going concern and is satisfied that it has the resources to continue in business for the foreseeable future. Furthermore, management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Bank's ability to continue as a going concern. Therefore, the consolidated financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

7.2. Effective Interest Rate (EIR) method

The Bank's EIR methodology, as explained in Note 6.2.4, recognises interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected behavioural 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 behaviour and life-cycle of the instruments, as well expected changes to other fee income/expense that are integral parts of the instrument.

7.3. Impairment losses on loans and advances

The Bank reviews its individually significant loans and advances at each reporting date to assess whether an impairment loss should be recorded in the income statement.

The Bank's impairment methodology for assets carried at amortised cost results in the recording of provisions for:

- ▶ Specific impairment losses on individually significant or specifically identified exposures;
- ▶ Collective impairment.

The detailed approach for each category is further explained in Note 6.4.1. All categories include 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 impairment losses. These estimates are driven by a number of factors, the changing of which can result in different levels of allowances.

7.4. Impairment of available-for-sale investments

The Bank reviews its debt securities classified as available-for-sale investments at each reporting date to assess whether they are impaired as explained in Note 6.4.2.

This assessment, including estimated future cash flows and other inputs in to the discounted cash flow model and in the case of equity instruments, 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.

7.5. Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised in respect of tax losses to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the losses can be utilised. Judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based on the likely timing and level of future taxable profits, together with future tax-planning strategies.

8. Interest And Similar Income

	2017 LAKm	2016 LAKm
Interest income from lending to customers	1.584.067	1.252.157
Interest income from deposits at other banks	28.463	14.344
Interest income from investment securities	132.364	108.348
Other interest income and similar income	837	31.582
	1.745.731	1.406.431

9. Interest And Similar Expense

	2017 LAKm	2016 LAKm
Interest expense for due to other banks	114.866	83.871
Interest expense for customer deposits	773.025	774.725
	887.891	858.596

10. Net Fees And Commission Income

Fees and commission income from:

Settlement services	132.449	124.993
Credit activities	59.423	64.633
Other activities	8.416	4.218
	200.288	193.844

Fees and commission expense for:

Settlement services	(18.144)	(14.077)
Other activities	(2.927)	(1.334)
	(21.071)	(15.411)

Net fees and commission income

	179.217	178.433
--	----------------	----------------

11. Net Trading Income/(Expense)

	2017 LAKm	2016 LAKm
Net gain from foreign currencies trading and revaluation of monetary items	43.855	47.270
Changes in fair value of financial assets - held-for-trading	(2)	-
	43.853	47.270

12. Other Operating Income

	2017 LAKm	2016 LAKm
Dividend income	10.705	11.060
Income from sale of fixed assets	1.210	676
Recovery of bad debts written off	7.722	2.677
Others	913	581
	20.550	14.994

13. ((Additional)\ Reversal Of Impairment Losses For Financial Investments

	2017 LAKm	2016 LAKm
Reversal/(additional) of impairment losses for held-to-maturity securities (Note 21)	9.257	(10.985)
	9.257	(10.985)

14. Personnel Expenses

	2017 LAKm	2016 LAKm
Salary expense	137.506	132.580
Benefits and welfare	129.868	102.340
Defined employee benefit plans	67.655	-
Other staff costs	5.819	5.283
	340.848	240.203

15. Other Operating Expenses

	2017 LAKm	2016 LAKm
Repair and maintenance	16.517	15.371
Publication, marketing and promotion	7.768	4.546
Office rental	6.162	9.566
Telecommunication	6.326	1.277
Training, meeting and seminar	10.784	8.844
Insurance fee for depositor protection fund	24.503	21.250
Tax and other duties	215	578
Insurance expense	3.381	3.112
Utility	8.245	7.720
Fuel expense	1.768	1.393
Stationaries and office materials	13.751	11.409
Consulting and financial service fees	2.770	1.244
Construction in progress written off (Note 23)	18.640	-
Others	15.288	13.311
	136.118	99.621

16. Cash And Balances With The Bank Of Lao P.D.R ("The Bol")

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Cash on hand in LAK	1.120.706	1.016.618
Cash on hand in foreign currencies ("FC")	790.761	850.541
Balances with the BOL		
- Compulsory deposit (*)	1.353.384	1.378.763
- Demand deposit	2.550.170	2.435.014
	5.815.021	5.680.936

Balances with the BOL include settlement 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 5,00% for LAK and 10,00% for foreign currencies, on a bi-weekly basis, (2016: 5,00% and 10,00%) of customer deposits having original maturities of less than 12 months. During the year, the Bank maintained its compulsory deposits in compliance with the requirements by the BOL.

17. Due From Banks

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Current and saving accounts	2.271.791	2.573.530
- In LAK	9.064	2.178.524
- In foreign currencies	2.262.727	395.006
Term deposits	958.998	374.329
- In LAK	644.200	213.170
- In foreign currencies	314.798	161.159
Accrued interest	5.094	2.234
	3.235.883	2.950.093

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

	2017 % per annum	2016 % per annum
Demand deposits	0,00% - 0,80%	No interest
Saving deposits	0,00% - 0,80%	0,02% - 1,25%
Term deposits	0,80% - 4,00%	1,00% - 9,54%

18. Loans To Customers

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Gross loans to customers	22.586.284	19.240.075
In which:		
<i>Loans funded by borrowings from BOL (Note 28)</i>	<i>1.685.999</i>	<i>1.640.776</i>
Accrued interest related to loans to customers	320.507	192.709
Less: Allowance for impairment losses (see Note 19)	(481.013)	(339.579)
	22.425.778	19.093.205

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

	2017 Interest rates % per annum	2016 Interest rates % per annum
Loans denominated in LAK	6,00% - 16,00%	6,00% - 16,00%
Loans denominated in USD	2,00% - 16,00%	2,00% - 14,00%
Loans denominated in THB	6,00% - 11,00%	6,00% - 12,00%

Analysis of loan portfolio by currency:

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Loans denominated in LAK	9.505.226	7.408.014
Loans denominated in USD	10.127.657	9.300.297
Loans denominated in THB	2.953.401	2.531.764
	22.586.284	19.240.075

Analysis of loan portfolio by original maturity:

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Short-term loans	3.051.761	2.966.973
Medium-term loans	12.900.769	11.301.876
Long-term loans	6.633.754	4.971.226
	22.586.284	19.240.075

The loan portfolio at year-end comprised loans to entities in the following sectors:

	31 December 2017		31 December 2016	
	LAKm	%	LAKm	%
Industrial services companies	11.412.133	50,53%	9.796.735	50,92%
Construction companies	3.435.675	15,21%	3.305.600	17,18%
Technical instruments enterprises	91.064	0,40%	63.867	0,33%
Agricultural & forestry	57.793	0,26%	48.385	0,25%
Trading companies	4.177.178	18,49%	3.498.551	18,18%
Transportation companies	654.372	2,90%	642.664	3,34%
Services companies	2.395.102	10,60%	1.701.361	8,84%
Handicrafts	3.052	0,01%	9.958	0,05%
Others	359.915	1,60%	172.954	0,91%
	22.586.284	100%	19.240.075	100%

19. Allowance For Impairment Losses

Changes in the allowance for impairment losses of loans to customers during the year ended 31 December 2017 are as follows:

	2017 LAKm	2016 LAKm
Balance as at 1 January	339.579	268.748
Net change during the year	212.409	167.367
Non-performing loans written-off	(76.987)	(97.479)
Foreign exchange differences	6.012	943
Balance as at 31 December	481.013	339.579

Breakdown of allowance for impairment losses of loans to customers as at 31 December 2017 and 31 December 2016 are as follows:

	<i>31 December 2017</i>		<i>31 December 2016</i>	
	<i>Outstanding balance LAKm</i>	<i>Impairment LAKm</i>	<i>Outstanding balance LAKm</i>	<i>Impairment LAKm</i>
Individually impaired	2.190.692	351.320	2.792.381	290.125
Collectively impaired	20.395.592	129.693	16.447.694	49.454
	22.586.284	481.013	19.240.075	339.579

20. Financial Investments - Available-For-Sale

	<i>31 December 2017 LAKm</i>	<i>31 December 2016 LAKm</i>
Listed shares of EDL-Generation Public Company	190.197	198.121
CIMB - Principal Global Total Return Fund	762	-
	190.959	198.121

21. Financial Investments - Held To Maturity

	<i>31 December 2017 LAKm</i>	<i>31 December 2016 LAKm</i>
Amortized cost of Treasury bills issued by the Ministry of Finance	2.160.594	1.998.663
Amortized cost of bonds issued by the Ministry of Finance	417.762	567.389
	2.578.356	2.566.052
Impairment losses for investments in Held-to-maturity securities (*)	(3.685)	(12.942)
- <i>Impairment losses for Treasury bills issued by the Ministry of Finance</i>	(188)	(1.926)
- <i>Impairment losses for bonds issued by the Ministry of Finance</i>	(3.497)	(11.016)
	2.574.671	2.553.110

(*): The net change in impairment losses of LAKm 9.257 for 2017 is recorded in the consolidated income statement as reversal of impairment loss for held-to-maturity securities (Note 13).

21.1. Treasury bills issued by the Ministry of Finance

<i>Term</i>	<i>Issue date</i>	<i>Maturity date</i>	<i>Extended date</i>	<i>Face value</i>	<i>Amortized cost</i>	<i>Interest rate per annum (nominal)</i>
1 year	2-Mar-12	20-Dec-17	20-Dec-18	50.000	49.551	4,00%
1 year	25-Dec-13	10-Oct-17	10-Oct-18	1.000	1.084	4,00%
1 year	17-Feb-17	17-Feb-18		300.000	312.985	5,00%
1 year	10-Mar-17	10-Mar-18		73.000	75.946	5,00%
1 year	28-Mar-17	28-Mar-18		350.000	363.445	5,00%
1 year	18-Apr-17	18-Apr-18		100.000	103.495	5,00%
1 year	28-Apr-17	28-Apr-18		20.000	20.671	5,00%
1 year	19-May-17	19-May-18		10.000	10.307	5,00%
1 year	26-May-17	26-May-18		58.000	59.723	5,00%
1 year	16-Jun-17	16-Jun-18		500.000	513.410	5,00%
1 year	25-Aug-17	25-Aug-18		50.000	50.863	5,00%
1 year	1-Sep-17	1-Sep-18		50.000	50.815	5,00%
1 year	17-Nov-17	17-Nov-18		300.000	301.770	5,00%
1 year	15-Dec-17	15-Dec-18		246.000	246.529	5,00%
				2.108.000	2.160.594	

21.2. Bonds issued by the Ministry of Finance

	<i>31 December 2017 LAKm</i>	<i>31 December 2016 LAKm</i>
Capitalization bonds	68.944	67.391
Other bonds	348.818	499.998
	417.762	567.389

Capitalization bonds were issued by the MOF to increase the Bank's chartered capital with the details as following:

<i>Purchased date</i>	<i>Maturity date</i>	<i>Face value (LAKm)</i>	<i>Amortized cost (LAKm)</i>	<i>Term</i>	<i>Interest rate (% per annum)</i>
1 March 2014	1 March 2019	68.600	68.944	5 years	4,00%
		68.600	68.944		

Other bonds as at 31 December 2017 include:

<i>Purchase date</i>	<i>Maturity date</i>	<i>Extended date</i>	<i>Face value LAKm</i>	<i>Amortized cost LAKm</i>	<i>Interest rate (% p.a)</i>
16-Aug-12	12-Mar-16	12-Mar-18	20.000	20.548	4,25%
29-Sep-14	11-Jun-16	11-Jun-18	9.000	8.881	4,25%
29-Sep-14	12-Jun-16	12-Jun-18	25.000	24.661	4,25%
29-Sep-14	13-Jun-16	13-Jun-18	1.000	986	4,25%
29-Sep-14	16-May-16	16-May-18	5.000	4.973	4,25%
29-Sep-14	7-May-16	7-May-18	22.000	21.941	4,25%
27-Feb-15	11-Jun-16	11-Jun-18	2.000	1.929	4,25%
23-Dec-16	23-Dec-18		210.000	210.247	5,50%
18-Dec-14	2-Aug-16	2-Aug-18	14.000	13.703	4,25%
30-Jul-14	31-Jul-16	31-Jul-18	5.000	4.928	4,25%
29-Sep-14	18-Sep-16	18-Sep-18	4.000	3.841	4,25%
27-Nov-14	31-Jul-16	31-Jul-18	2.000	1.963	4,25%
3-Jul-16	3-Jul-21		29.780	30.217	3,00%
			348.780	348.818	

22. Investments In Joint Ventures

	<i>2017 LAKm</i>	<i>2016 LAKm</i>
Balance as at 1 January 2017	551.449	555.418
Net share of profit in the year under equity method	16.551	26.413
Less: Dividends received during the year	(26.270)	(30.382)
Balance as at 31 December 2017	541.730	551.449

	<i>31 December 2017</i>				<i>31 December 2016</i>			
	<i>Cost in USD</i>	<i>Cost in LAKm equiv.</i>	<i>Carrying value in LAKm</i>	<i>% owned by the Bank</i>	<i>Cost in USD</i>	<i>Cost in LAKm Equiv.</i>	<i>Carrying value in LAKm</i>	<i>% owned by the Bank</i>
Investments in other financial institutions								
Lao Viet Joint Venture Bank	24.500.000	197.839	226.510	25%	24.500.000	197.839	235.076	25%
Banque Franco - Lao Limited	16.322.230	138.000	148.484	46%	16.322.230	138.000	144.138	46%
Lao China Bank	N/A	147.000	154.419	49%	N/A	147.000	151.653	49%
Investments in local economic entities								
Lao-Viet Insurance Joint Venture Company	1.050.000	8.784	12.317	35%	1.050.000	8.784	20.582	35%
		491.623	541.730			491.623	551.449	

- Lao Viet Joint Venture Bank (“LVB”) is incorporated in 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 Bank of the Lao PDR for a year 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.
- Banque Franco - Lao Limited (“BFL”) is incorporated in Lao PDR with its head office located in Vientiane and engages in the provision of banking services. It is a joint venture with Cofibred Company Frances De La Bred which is a state-owned bank incorporated in Paris, France. The joint venture was granted the temporary banking license on 01 October 2009 and a permanent license on 16 July 2010 by Bank of the Lao PDR. The legal capital of BFL was USD 20 million which was later revised to USD 37 million in accordance with the President’s decree issued on 24 September 2009 and letter No. 01/BOL dated 28 January 2010 from the BOL. As at 31 December 2017, the contributed capital of the Bank included USD 1.840.000 and LAK 122.854.960.000.
- Lao China Bank Company Limited (“LCNB”) is incorporated in Lao PDR and engages in the provision of banking services. It is a joint venture with Fudian Bank China, a state-owned commercial bank incorporated in China. The joint venture bank was granted the Banking Business Licence on 20 January 2014 by Bank of the Lao PDR. The legal capital of LCNB was LAKm 300.000 and had been fully contributed by partners as at 31 December 2017.
- Lao-Viet Insurance Joint Venture Company (“LVI”) is incorporated as a joint venture company in Lao PDR providing insurance services under the Investment License No. 077/08/FIMC issued by the Foreign Investment Management Committee on 09 June 2008. It is a joint venture with BIDV Insurance Joint Stock Corporation and Lao Viet Joint Venture Bank. LVI’s legal capital is USD 3.000.000 and has been fully contributed by partners on 17 July 2008. In 2013, the Bank has contributed additional capital of USD 180.000 on 02 September 2013. As at 31 December 2017, the total contributed capital of the Bank in this company was USD 1.050.000, equivalent to LAKm 8.784.

23. Property And Equipment

Movements of property and equipment for the year ended 31 December 2017 are as follows:

	<i>Buildings & improvements LAKm</i>	<i>Office equipment LAKm</i>	<i>Furniture & fixtures LAKm</i>	<i>Motor vehicles LAKm</i>	<i>Total LAKm</i>
Cost:					
As at 1 January 2017	449.057	127.724	36.292	19.479	632.552
Additions	32.531	29.891	2.935	5.071	70.428
Write-offs	(4.229)	(29.372)	(267)	(3.997)	(37.865)
Disposals	(193)	(85)	(86)	(613)	(977)
As at 31 December 2017	477.166	128.158	38.874	19.940	664.138
Accumulated depreciation:					
As at 1 January 2017	90.756	66.311	18.509	9.041	184.617
Charge for the year	25.909	25.500	5.173	4.044	60.626
Write-offs	(4.172)	(29.297)	(250)	(3.997)	(37.716)
Disposals	(128)	(72)	(63)	(613)	(876)
As at 31 December 2017	112.365	62.442	23.369	8.475	206.651
Net book value:					
As at 1 January 2017	358.301	61.413	17.783	10.438	447.935
As at 31 December 2017	364.801	65.716	15.505	11.465	457.487

24. Intangible Assets

Movements in intangible assets during the year ended 31 December 2017 are as follows:

	<i>Land use rights LAKm</i>	<i>Software LAKm</i>	<i>Total LAKm</i>
Cost:			
As at 1 January 2017	220.518	68.580	289.098
Additions	14.537	3.287	17.824
Write-offs	-	(6.224)	(6.224)
Disposals	(500)	-	(500)
As at 31 December 2017	234.555	65.643	300.198
Accumulated amortization:			
As at 1 January 2017	-	45.577	45.577
Charge for the year	-	13.245	13.245
Write-offs	-	(6.224)	(6.224)
Disposals	-	-	-
As at 31 December 2017	-	52.598	52.598
Net book value:			
As at 1 January 2017	220.518	23.003	243.521
As at 31 December 2017	234.555	13.045	247.600

25. Other Assets

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Assets available for sales	216.228	143.098
Stationeries and other tools	7.520	5.598
Checks in collection	19.179	31.472
Construction in progress and fixed assets in transit (*)	30.666	48.260
Prepaid expenses to be allocated	41.320	31.330
Advance payment for other operations	26.283	24.791
Other receivables	37.568	9.460
	378.764	294.009

(*): Movement of construction in progress and fixed assets in transit for the year ended 31 December 2017 is as follows:

	Land use rights LAKm	Buildings & improvements LAKm	Other LAKm	Total LAKm
As at 1 January 2017	8.061	26.661	13.538	48.260
Additions	10.093	30.102	45.664	85.859
Transferred to fixed assets	(14.537)	(31.544)	(38.579)	(84.660)
Transferred to assets waiting for sales	(143)	(3)	(7)	(153)
Write-offs	-	(18.454)	(186)	(18.640)
As at 31 December 2017	3.474	6.762	20.430	30.666

26. Due To Banks And Other Financial Institutions

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Demand deposits	2.567.425	2.813.254
- In LAK	1.231.231	1.242.744
- In foreign currencies	1.336.194	1.570.510
Saving deposits	142.005	28.299
- In LAK	37.762	20.634
- In foreign currencies	104.243	7.665
Term deposits	549.112	306.858
- In LAK	52.335	45.450
- In foreign currencies	496.777	261.408
Others	14.141	11.257
- In LAK	8.483	8.590
- In foreign currencies	5.658	2.667
	3.272.683	3.159.668
Accrued interest payable	2.863	5.030
	3.275.546	3.164.698

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

	2017 % per annum	2016 % per annum
Demand deposits	No interest	No interest
Saving deposits	No interest	0,00% - 0,75%
Term deposits	0,00% - 6,00%	0,00% - 7,00%

27. Due To Customers

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Demand deposits	6.237.693	6.082.985
Demand deposits in LAK	2.286.496	1.656.340
Demand deposits in FC	3.951.197	4.426.645
Demand savings	11.310.417	9.341.554
Demand saving deposits in LAK	4.935.329	3.704.509
Demand saving deposits in FC	6.375.088	5.637.045
Term deposits	10.415.844	9.495.540
Term deposits in LAK	6.101.844	5.868.476
Term deposits in FC	4.314.000	3.627.064
Margin deposits	173.659	119.478
Margin deposits in LAK	17.454	11.716
Margin deposits in FC	156.205	107.762
Other payables to customers	108.152	270.585
	28.245.765	25.310.142
Accrued interest payable	157.766	92.279
	28.403.531	25.402.421

Saving deposits from customers denominated in LAK, USD and THB bear interest at rate ranging of 1,25% - 1,91%, 0,90% - 1,15% and 0,45% - 0,90% per annum respectively.

Fixed term deposits in LAK, USD, THB have terms of 3, 6, 12 months and more than 1 year and are subject to interest rates ranging of 2,00% - 7,04%, 1,05% - 6,65 % and 0,60% - 6,40% per annum respectively.

28. Borrowings From Other Banks

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Borrowings from the BOL	1.685.999	1.640.776
Borrowings from other banks	455.235	359.436
Accrued interest payables	4.168	2.095
	2.145.402	2.002.307

Borrowings from the BOL as at 31 December 2017 include:

- ▶ USD 3.942.856 long-term borrowing (original borrowing amount was USD 9.200.000 with interest rate of 0,25% per annum) for the purpose of investment in Banque Franco – Lao Limited. The loan's principal is paid annually from 2010 to 2023. Interest is paid semi-annually.
- ▶ USD 99.854.000 long-term borrowing (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 1 January 2016 to 27 August 2025. Interest is paid semi-annually.
- ▶ 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 semi-annually.
- ▶ Borrowings from other banks as at 31 December 2017 include:
- ▶ USD 15.000.000 one-year borrowing from ICBC Vientiane Branch with interest rate of 4,68% per annum. The loan's principal and interest are paid at maturity date.
- ▶ USD 40.000.000 one-year borrowing from ICBC Vientiane Branch with interest rate of 5,35% per annum. The loan's principal and interest are paid at maturity date.

29. Taxation

29.1. Profit tax expense

Major components of tax expense for the year 2017 and 2016 are as follows:

	2017 LAKm	2016 LAKm
Current profit tax expense	85.395	49.928
Deferred profit tax expense (income)	(1.715)	2.183
	83.680	52.111

29.2. Tax payables

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Profit Tax payable	9.540	24.431
Value Added Tax payable	11.165	12.065
	20.705	36.496

29.3. Current Profit tax

The Bank is obliged to pay tax at rate of 24% on total profit before tax in accordance with the new Tax Law No.70/NA dated 15 December 2015 which is effective on or after 24 May 2016.

Accordingly, the Bank is subject to the tax rate of 24% for the year ended 31 December 2017 (2016: 24%). The subsidiary is subject to the tax rate of 24% for the year ended 31 December 2017 (2016: 24%).

The calculations of Profit taxes ("PT") for the years 2017 and 2016 are as follows:

	2017 LAKm	2016 LAKm
Consolidated profit before tax under IFRS	364.022	226.216
<i>Adjustments for:</i>		
- Difference between carrying value under LAS and amortized cost under IFRS of bonds	(12.332)	(5.700)
- Difference in allowance for impairment losses between LAS and IFRS of loans to customers	(36.415)	(16.908)
- Difference in allowance for post-employment benefits between LAS and IFRS	65.149	-
- Difference in allocation of subvention funds	-	1.572
- Write-off start-up cost as expense during the year	-	(22)
- Difference in impairment loss expense of investments between LAS and IFRS	(9.257)	10.985
- Non-taxable profit arising from consolidation adjustments	13.211	4.066
- Income exempted from PT	(40.468)	(41.469)
- Non-deductible expenses	11.855	29.291
- Other adjustments	46	-
Taxable profit under LAS	355.811	208.031
in which:		
- Taxable profit of the parent bank	352.046	205.383
- Taxable profit of the subsidiary	3.765	2.648
PT expense of the parent bank at rate of 24% (2016: 24%)	84.491	49.292
PT expense of the subsidiary at rate of 24% (2016: 24%)	904	636
Consolidated PT expense in the year	85.395	49.928
PT payable at the beginning of the year	24.431	18.763
PT paid in the year	(94.285)	(46.875)
Additional tax liability for previous years	(5.957)	2.697
Other adjustment	(44)	(82)
PT payable at the end of the year	9.540	24.431

The Bank's tax returns are subject to periodic 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 consolidated financial statements could be changed at a later date upon final determination by the tax authorities.

29.4. Deferred tax assets/(liabilities)

	Statement of financial position		Income statement		Statement of comprehensive income	
	31 December 2017	31 December 2016	2017	2016	2017	2016
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Deferred tax assets	18.215	10.856	7.298	4.398	61	199
Deferred tax liabilities	(13.576)	(9.834)	(5.583)	(6.581)	1.841	7.824
Net deferred tax credited/(charged) to the consolidated income statement			1.715	(2.183)		
Net deferred tax credited to the consolidated statement of comprehensive income					1.902	8.023

Details of the deferred tax assets and deferred tax liabilities are as follows:

	31 December 2017 LAKm
Deductible temporary differences	75.895
<i>In which:</i>	
<i>Difference between carrying value under LAS and amortized cost under IFRS of bonds</i>	5.978
<i>Difference in impairment expense of investments between LAS and IFRS</i>	3.685
<i>Changes in fair value of available for sale financial instruments of BCEL KT</i>	1.083
<i>Difference in allowance for post-employment benefits between LAS and IFRS</i>	65.149
Deferred tax assets (at tax rate 24%)	18.215
Taxable temporary differences	(56.570)
<i>In which:</i>	
<i>Difference in allowance for impairment losses between LAS and IFRS of loans to banks and customers</i>	(53.694)
<i>Changes in fair value of available for sale financial instruments of BCEL</i>	(2.876)
Deferred tax liabilities (at tax rate 24%)	(13.576)

30. Other Liabilities

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Payables to employees	66.730	37.678
Payable to suppliers	20.440	20.236
Defined post-employment benefit plans (*)	65.149	-
Others	61.346	36.410
	213.665	94.324

(*) Defined post-employment benefit plan

Changes in defined post-employment benefit plan are as follows:

	2017 LAKm
As at 1 January	-
Past service cost	59.458
Current service cost	4.298
Interest cost	3.899
Benefits paid	(2.506)
As at 31 December	65.149

Net benefit expense (recognised in profit or loss):

	2017 LAKm
Past service cost	59.458
Current service cost	4.298
Interest cost	3.899
	67.655

The cost of the defined post-employment benefit plan is determined using actuarial valuations. An actuarial valuation involves making various assumptions that may differ from actual developments in the future. These include the determination of the discount rate, future salary increases and employee turnover rate. Due to the complexities involved in the valuation and its long-term nature, a defined post-employment benefit plan is highly sensitive to changes in these assumptions. All assumptions are reviewed at each reporting date.

The parameter most subject to change is the discount rate. In determining the appropriate discount rate, management considers the interest rates of government bonds in currencies consistent with the currencies of the post-employment benefit obligation and extrapolated as needed along the yield curve to correspond with the expected term of the defined benefit obligation.

The principal assumptions used in determining post-employment benefit obligations for the Bank's plans are shown below:

	2017 %
Discount rate	5,00 - 8,77
Future salary increases	0,91
Employee turnover rate	0,00

A quantitative sensitivity analysis for significant assumptions as at 31 December is, as shown below:

	2017 LAKm
Discount rate	
increase 50 basis points	(5.935)
decrease 50 basis points	6.844

31. Charter Capital

On 17 August 2017, Lao Securities Commission Office approved the Bank to recapitalize by both Rights offering (which resulted in 68.047.300 shares) and Public offering (which resulted in 3.098.400 shares) in Lao Securities Exchange in order to increase its charter capital. The Bank received the new Banking Business License No. 21/BOL, dated 13 September 2017 issued by the Bank of 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. 0889/ERO dated 15 September 2017 issued by Ministry of Industry and Commerce.

Movements of charter capital during the year 2017 are as follows:

	2017 LAKm
Opening balance	682.888
Additional capital	355.729
Closing balance	1.038.617

32. Statutory Reserves

	<i>Regulatory reserve fund LAKm</i>	<i>Business expansion fund LAKm</i>	<i>Capital supplement LAKm</i>	<i>Total LAKm</i>
As at 1 January 2017	83.955	262.777	12.275	359.007
Appropriations to reserves for the year 2016 from 2016 LAS profit of BCEL Bank	17.455	17.455	-	34.910
Appropriations to reserves for the year 2016 from the 2016 LAS profit of BCEL KT Securities Company	220	-	-	220
Reversal of capital supplement reserve of BCEL Bank	-	-	(12.275)	(12.275)
Reclassification	(416)	416	-	-
Share of Non-controlling interests	(391)	-	-	(391)
Others	-	35	-	35
As at 31 December 2017	100.823	280.683	-	381.506

Under the requirement of the Law on Commercial Bank dated 16 January 2007, commercial banks are required to appropriate net profit to following reserves:

- ▶ Regulatory reserve fund
- ▶ Business expansion fund and other funds

In accordance with the Regulation on capital adequacy No.1/BOL dated 28 August 2001 by the Governor of the Bank of Lao PDR and other relevant guidance, commercial banks are required to appropriate at least 5% of profit after tax each year, after deducting retained losses, to regulatory reserve fund, until such fund reaches 10% of Tier-1 capital. Based on this requirement, management will decide the exact percentage of each year. The Business expansion fund and other funds shall be created upon decision of the Board of Director.

33. Available-For-Sale Reserve

	<i>2017 LAKm</i>	<i>2016 LAKm</i>
Opening balance	7.385	32.789
Change in fair value of available-for-sale financial assets	(5.547)	(33.427)
Profit tax related to net loss on available-for-sale financial assets	(417)	8.023
Share of Non-controlling interest	240	-
	1.661	7.385

34. Additional Cash Flow Information

Cash and cash equivalents included in the consolidated statement of cash flows comprise the following consolidated statement of financial position amounts:

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Cash and cash equivalents on hand	1.911.467	1.867.159
Balances with the BOL	2.550.170	2.435.014
Current accounts with other banks	2.271.791	2.573.530
Term deposits due within 3 months	587.088	249.881
	7.320.516	7.125.584

35. Contingent Liabilities And Commitments

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Financial letter of guarantees	312.618	248.997
At sight letters of credit	242.997	579.768
Deferred payment letters of credit	195.651	141.234
Credit limit given to customers	3.488.189	4.088.546
Credit limit given to other banks	548	22.232
	4.240.003	5.080.777

Financial 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.

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.

Lease commitments

As at 31 December 2017, the Bank did not enter into any lease contracts as either lessor or lessee which results in future cash inflows and/or outflows.

36. Related Party Disclosures

Transactions with key management personnel of the Bank

Remuneration to members of the Board of Directors and the Board of Management is as follows:

	2017 LAKm	2016 LAKm
Salaries	1.716	1.752
Bonus	297	185
Responsibility allowance	1.223	1.225
	3.236	3.162

Significant transactions with other related parties during the year 2017 are as follows:

Related party	Note	Transactions	Income LAKm	Expense LAKm
Bank of the Lao PDR	(i)	Interest expense from borrowing from the BOL	-	90.501
The Ministry of Finance of the Lao PDR	(ii)	Interest income from investment in MOF's bonds	132.216	-
		Dividend payout for the year 2016	-	58.701
		Advance dividend payment for the year 2017	-	50.000

Significant balances with related parties as at 31 December 2017 are as follows:

Related party	Note	Transactions	Receivable LAKm	Payable LAKm
Bank of the Lao PDR	(i)	Borrowings and accrued interest from the BOL	-	1.685.999
		BCEL's demand deposits at the BOL	2.547.888	-
		BCEL's compulsory deposits at the BOL	1.353.384	-
The Ministry of Finance of the Lao PDR	(ii)	Investment in MOF's bonds (at cost)	2.525.380	-
		Accrued interest	58.954	-
Lao Viet Joint Venture Bank	(iii)	Current accounts	90.669	147.302
		Term deposit from BCEL	142.700	-
		Term deposit from BCEL KT	60.000	-
Banque Franco – Lao Company Limited	(iii)	Term deposit	-	16.695
Lao China Bank Co.Ltd	(iii)	Current accounts	-	39.242

- (i) Direct controller
- (ii) Direct owner
- (iii) Joint venture

37. 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 recognized 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 process to formulate broad parameters of acceptable risk for the Bank and monitor the activities against these parameters.

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 Board has appointed Asset and Liability Management Committee which has the responsibility to monitor the overall risk process within the Bank.

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.

38. Capital Management

The Bank maintains minimum regulatory capital in accordance with Regulation No 536/BFSD/BOL dated 14 October 2009 by the Governor of Commercial Bank Supervision Department of 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 recognizes 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, regulatory reserve fund, business expansion fund and other funds, and retained earnings;

- Tier 2 capital, which is equal to 45% of revaluation reserves; and 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 IFRS consolidated financial statements is as follows:

	31 December 2017 LAKm	31 December 2016 LAKm
Tier 1 capital	1.781.781	1.272.887
Tier 2 capital	747	3.323
Total capital	1.782.528	1.276.210
Less: Deductions from capital (Investments in other entities)	(541.730)	(551.449)
Capital for CAR calculation (A)	1.240.798	724.761
Risk weighted balance sheet items	10.592.015	11.125.282
Risk weighted off balance sheet items	2.172.751	2.463.599
Total risk weighted assets (B)	12.764.766	13.588.881
Capital Adequacy Ratio (A/B)	9,72%	5,33%

39. Fair Value Of Financial Assets And Liabilities

Fair value represents the amount at which an asset could be exchanged or a liability settled on an arms-length basis. As verifiable market prices are not available, market prices are not available for a significant proportion of the Bank's financial assets and liabilities, fair values, therefore, have been based on management assumptions according to the profile of the asset and liability base. In the opinion of the Bank's management, except for bonds issued by the Ministry of Finance, bonds issued by and borrowings from the BOL, the carrying amount of the financial assets and liabilities included in the consolidated statement of financial position are a reasonable estimation of their fair values. In making this assessment, the Bank's management assumes that loans are mainly held to maturity with fair values equal to the book value of loans adjusted for allowance for impairment losses.

40. Earnings Per Share

Earnings per share ("EPS") amounts is calculated by dividing net profit after tax for the period 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 basic earnings per share computation.

	2017	2016
Profit after tax attributable to ordinary equity holders for basic earnings (LAKm)	279.399	173.416
Weighted average number of ordinary shares for basic earnings per share (shares)	155.514.275	136.577.600
Face value per share (LAK)	5.000	5.000
Earnings per share (LAK)	1.797	1.270

41. Events After The Reporting Date

There is no matter or circumstance that has arisen since 31 December 2017 that requires adjustment or disclosure in the consolidated financial statements of the Bank.

42. Exchange Rates Of Applicable Foreign Currencies Against Lak At Year End

	31/12/2017 LAK	31/12/2016 LAK
USD	8.277,00	8.169,00
EUR	9.870,00	8.620,00
THB	253,97	229,19
GBP	10.947,00	9.892,00
JPY	72,09	69,15
AUD	6.350,00	5.826,00
CNY	1.257,00	1.153,00

Prepared by:



Mrs. Lammaniseng Sayaphet
Chief of Accounting
Department

Approved by:



Mrs. Phousengthong
Anoulakham
Chief of Internal Audit
Department

Approved by:



Mr. Bouavanh Simalivong
Deputy Managing Director

Vientiane, Lao PDR

26 April 2018

VII

Corporate Social Responsibility and Product Campaigns

1. Corporate Social Responsibility

BCEL has been very active in supporting significant national events, and providing aid to victims of natural disasters along with other social contribution. In 2017, BCEL made significant social supports in the total amount of 1.145.460.119LAK including: supporting Ministries and other related departments for important meetings, education and sport events as requested by various parties. Moreover, BCEL also supported other projects such as, supporting environmental protection, relief for the victims of natural disasters, and donation for rescue foundations.



Besides, BCEL has also actively provided other social contributions such as: participating in blood donation to the Lao Red Cross to supply the blood to the patients in hospitals throughout Lao PDR. Additionally, BCEL also organized cleaning activities to keep office buildings always tidy and clean.



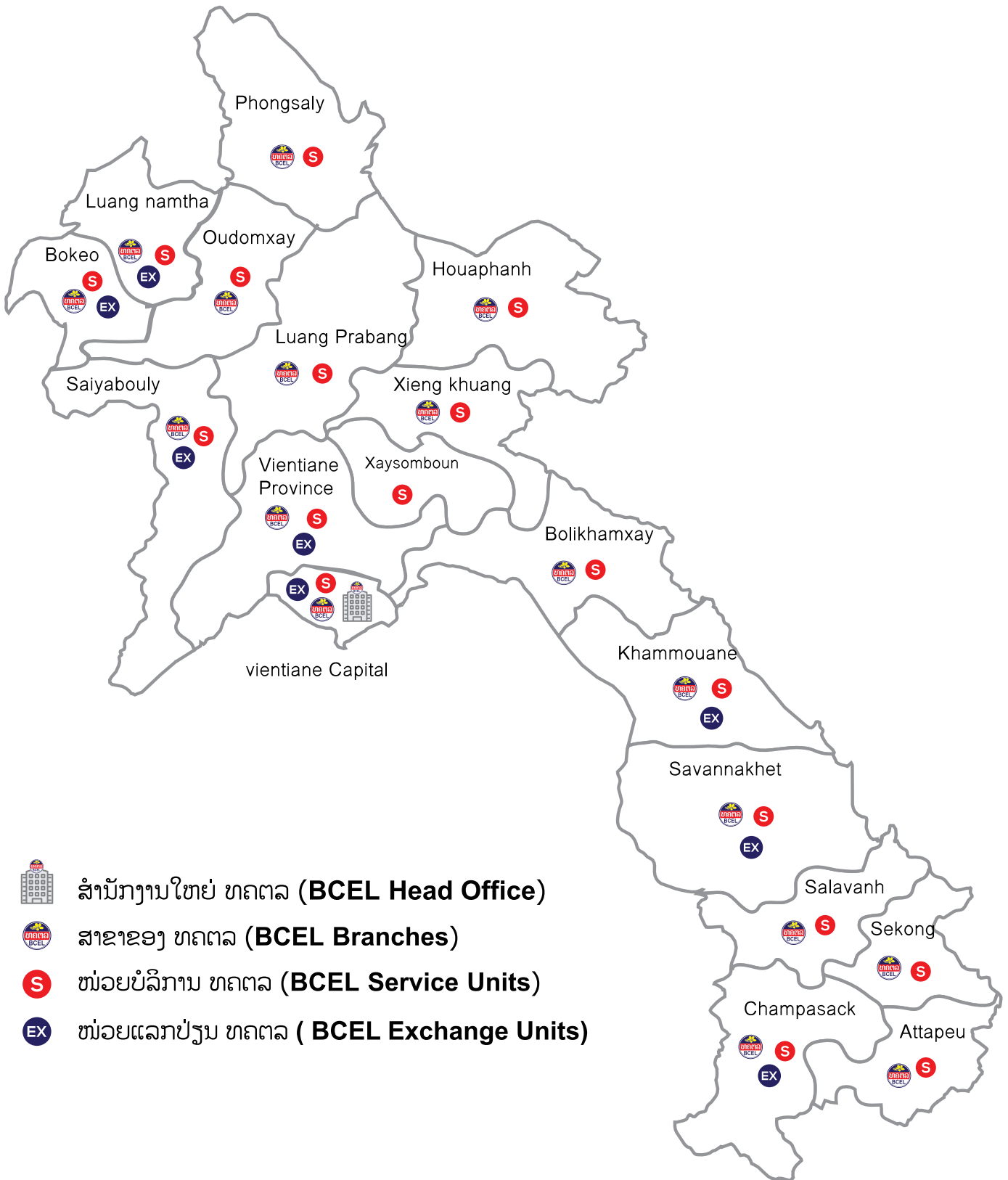
2. Product Campaign

BCEL has paid a great deal of emphasis on making the society aware of our products through various media such as magazines, newspapers, television, radio, banners and various billboards (such as LED Billboards, J-Flags). BCEL also utilized modern forms of media such as social media into our marketing communication channel to promote our products and services to our targeted customers. At the same time, our marketing team also visited the targeted customers on-site along with opening marketing booths in various important events. Offices, Service Units and Advertisement Signs have been improved in order to make them an identical look. We also pay attention on developing trust among our customers together with dispatching sufficient information to establish proper understanding on our products and services for the customers and the general public.



ແຜນວາດເຄື່ອນຍ້າຍສາຂາໃນທົ່ວປະເທດ

BCEL'S NETWORK NATION WIDE



VIII

Branches and Service Units

Code /No.	Branches and Service Units	Address			
		Village	District	Phone No	Fax
010	Head Office	Xieng Nheun	Chathabouly	021 213200	021 213202
	Service Units under control				
1	Xang Jiang	Wattainoy	Sikhottabong	021 520502	021 520502
2	Thanaleng	Thanaleng	Hatxaifong	021 832226	021 832226
3	Lao-Thai Friendship Bridge 1	Dongphosi	Hatxayfong	021 812041	021 812041
4	LSX Service Unit	Phonthan	Xaysettha	021 265477	021 265488
5	Namphu (Fountain)	Xieng Nheun	Chathabouly	021 265335	021 265335
6	Thongphong Service Unit	Thongphong	Sikhottabong	021 670570	021 670570
7	ITECC Service Unit	Phonthan	Xaysettha	021 419144	021 419144
8	7Km Service Unit	7Km	Xaythany	021848888	
	Money Changers under control				
1	Chao Anouvong	Xieng Nheun	Chathabouly	021 264395	021 264395
2	ITECC Money Changer	Phonthan	Xaysettha		
3	Lao-Thai Friendship Bridge 1	Dongphosi	Hatxayfong	021 820488	
4	wattay international airport	Meuangvathong	Sikhottabong	021 512208	021 512208
019	Phonhong Branch	Phonhong	Phonhong	023 212179	
	Service Units under control				
9	Thoulakhom	BanKeun	Thoulakhom	023 241515	023 241516
10	Keo Oudom service Unit	Thinkeo	Keo Oudom		
11	52 KM service Unit	Phonekham Taiy	Phonehong	023 331809	023 331810
12	Sanakham Unit	Sanakham	Sanakham	023 600001	023 600002
	Money Changers under control				

Code /No.	Branches and Service Units	Address			
		Village	District	Phone No	Fax
020	Khammouane Branch	Chom Ngeun	Thakhek	051 212686	051 214409
	Service Units under control				
13	Yommalath	Done Peuai	Yommalath	030 620220	030 620220
14	Nong Bok	Nong Bok	Nong Bok	051 270339	051 270339
15	Hinboun	Khamkeo	Hinboun	051 214520	51214520
16	Napao	Lungkung	Baulapha	030 4823708	030 4823708
17	3 km Market	Souksavanh	Thakaek	051 214252	051 214252
18	khounkham	khounkham	khounkham		
	Money Changers under control				
5	Money Changer at Branch Office	Chom Ngeun	Thakhek	051 212686	051 212685
6	Lao-Thai Friendship Bridge 3	Ban Veun	Thakhek	051 620334	051 620334
030	Savannakhet Branch	Sounantha	Khanthabouly	041 212261	041 212723
	Service Units under control				
19	SENO	Seno	Outhoumphone	041 431432	041 431433
20	Song Khone	Rattanalasi	Songkhone	041 530372	041 530373
21	Adsaphangthong	Dong Hen	Adsaphangthong	041 600171	041 600172
22	Vilabouly	Boungkham	Vilabouly	030 94 28 808	
23	Kaisone Phomvihane	Oudomvilay	Kaisone Phomvihane	041 252 640	041 252 641
24	Meug phin	Phasomxay	Meung Phin	041 259014	041 259013
25	Laobao	Laobao	Sepon	030 9851115	
26	KM 35				
	Money Changers under control				
7	Money Changer at Branch Office	Sounantha	Khanthabouly	041 212261	041 212723
8	Lao-Thai Friendship Bridge 2	Nakae	Kaisone Phomvihane	030 9874640	
9	SENO Market	Seno	Outhoumphone	041 431432	041 431433
040	Champasack Branch	Phatthanalak-meuang	Pakse	031 212770	031 212974
	Service Units under control				
27	Daoheuang Market	Phonekoun	Pakse	031 251270	031 251270
28	Mixay Market	Phatthanasa-phanxay	Pakse	031 410399	031 410399
29	Paksong	Huaybanglieng	Paksong	031 211047	031 211047
30	Nakasang	Nakasang	Khong	030 9864269	030 9864269
31	KM 8	Houaxae	Bacheng	031 251977	031 212934
32	Sabaidee market	Keosumphan	Pakse	031 260246	031 260248

Code /No.	Branches and Service Units	Address			
		Village	District	Phone No	Fax
	Money Changers under control				
10	Money Changer at Branch Office	Phatthanalak-meuang	Pakse	031 213676	031 213676
11	Vang Tao	Phonthong	Champasack	31245040	
050	Luangprabang Branch	Phophaeng	Luangprabang	071 252814	071 260598
	Service Units under control				
33	Thongchaleun	Thongchaleun	Luangprabang	071 260639	071 260638
34	Phosi Market	Phosi	Luangprabang	071 260728	071 260729
35	Xieng Mouane	Xieng Mouane	Luangprabang	071 252983	071 252983
36	Meuang Nan	Paphai	Nan	071 450277	071 450278
37	Meuang Ngoi	Nong khieo	Ngoi	071 810111	071 810110
38	Xang Khong	Xang Khong	Luangprabang	071 410151	071 410152
39	Naviengkham	Naviengkham	Luangprabang	071 260884	071 260885
40	Namtaum	Namtuum Taiy	Nambak	071 219045	071 219046
41	Xieng Ngern	Pakvaed	Xieng Ngern		
	Money Changers under control				
060	Oudomxay Branch	Nawannoi	Xay	081 211260	081 211262
	Service Units under control				
42	Meuang Houn	Phonsavath	Houn	081 213011	081 213010
43	Na Mor	Huai On	Na Mor	081 218009	081 218008
44	Nong meng da	Nong meng da	xay	081 312605	081 312606
45	Pakbaeng	Kokkhor	Pakbaeng		
	Money Changers under control				
070	Luangnamtha Branch	Phonxay	Luangnamtha	086 211316	086 211319
	Service Units under control				
46	Bo Ten	Bo Pied	Bo Ten	086 263009	086 263009
47	Meuang Sing	XiengChai	Sing	086 400037	086 400037
48	Meuang Long	Chomcheng	Long	086 500011	
49	Industrial Market	Nongbouavieng	Luangnamtha	086 260017	
	Money Changers under control				
12	Money Changer at Branch Office	Phonxay	Luangnamtha	086 211316	086 211319
080	Attapeu Branch	Phonsavang	Samakhixay	036 211919	036 211939
	Service Units under control				
50	Xaysettha	Fandeng	Xaysettha	030 5212221	036 213111
	Money Changers under control				

Code /No.	Branches and Service Units	Address			
		Village	District	Phone No	Fax
090	Vientiane Capital Branch	Thongkhankham	Chanthabouly	021 213205	021 219765
	Service Units under control				
51	Talatsao Mall	Hatsadi	Chanthabouly	021 216855	021 213206
52	Sikhai Market	Sikhai	Sikhottabong	021 217901	021 217900
53	Chomphet	Chomphet	Sisattanak	021 353290	021 353240
54	Saysettha Full Service Units	Hongkae	Xaysettha	021 265885	021 265882
55	Dongchong	Dongchong	Xaysettha		
	Money Changers under control				
110	Bokeo Branch	Huaysai Neua	Huaysai	084 212162	084 212170
	Service Units under control				
56	Ton Pheung	Ton Pheung	Ton Pheung	084 213015	084 213015
57	Huaysai		Huaysai		
	Money Changers under control				
13	At Lao-Thai Friendship Bridge 4	Ban Done	Huaysai	084 216060	
120	Xayabouly Branch	Simeuang	Xayabouly	074 260038	074 260038
	Service Units under control				
58	Paklai	Sisa-athxomphou	Xayabouly	074 550051	074 550053
59	Kenthao	Chomphet	Kenthao	074 600003	074 600004
60	Hongsas	Phonesaath	Hongsas	074 266011	074 266012
61	Meuang Phieng	Viangchaleun	Phieng	074 212148	074 212149
	Money Changers under control				
14	Numheuang	Numheuang	Kaenthao		
130	Xiengkhouang Branch	Ban Theun	Pek	061 213097	061 213293
	Service Units under control				
62	Nam Ngam	Nam Ngam	Pek	061 260013	061 260011
63	Meuang Kham	Chomthong	Kham	061 263004	061 263005
64	Industrial Market	Phonesavanh	Pek	061 260018	061 260020
65	Meung Khoun	Siphom	Khoun	061 214032	61214032
	Money Changers under control				
140	Vangvieng Branch	Sengsavang	Vangvieng	023 511434	023 511403
	Service Units under control				
66	Kasi	Viangkeo	Kasi	023 700333	023 700123
67	Meuang Feuang	Laokham	Meuang Feuang	023 650063	023 650023
	Money Changers under control				
15	Money Changer at Branch Office	Sengsavang	Vangvieng	023 511434	023 511403

Code /No.	Branches and Service Units	Address			
		Village	District	Phone No	Fax
150	Bolikhamxay Branch	Sivilay	Paksan	054 280112-11	054 790918
	Service Units under control				
68	Laksao	Laksao	Khamkeut	054 341622	054 341621
69	Laksao Intersection	Viengkham	Pakkading	054 700013	054 700012
	Money Changers under control				
160	Dong Dok Branch	Khamhoung	Xaythany	021 771495	021 771496
	Service Units under control				
70	Naxaythong	Dongluang	Naxaythong	021 633020	021 633019
71	Nong Nieng	Nong Nieng	Xaysettha	021 720515	021 720516
72	National University of Laos	Dong Dok	Xaythany	021 740828	021 740829
73	Tha Ngone	Thasavang	Xaythany	021 752326	021 752321
74	Done Noun	Done Noun	Xaythany	021 740318	021 740319
75	Huayhong	Huayhong	Chanthabouly		
	Money Changers under control				
16	Money Changer at Branch Office	Khamhoung	Xaythany	021 771495-105	
170	Houaphan Branch	Phanxay	Xamneua	064 312090	064 312178
	Service Units under control				
76	Sob Bao	Sob Bao	Sob Bao	064 314388	064 314370
77	Meuang Xam Market	Nathongchong	Xamneua	064 312116	064 312177
	Money Changers under control				
180	Phongsaly Branch	Phoupha	Phongsaly	088 210224	088 210224
	Service Units under control				
78	Bountai	Phonthong	Bountai	088 210875	088 210875
79	Bounneua	Bounneua	Bounneua	088 212049	
80	Meuang Kwua	Phonexay	Meuang Kwua	088 210944	088 210944
	Money Changers under control				
190	Xekong Branch	Watluang	Lamam	038 211687	038 211689
	Service Units under control				
81	Thateng	Huaysai	Thateng	038 210049	038 210050
	Money Changers under control				
200	Salavan Branch	Nalek	Salavan	034 260016	034 212037
	Service Units under control				
82	Lao Ngam	Lao Ngam	Lao Ngam	034 300230	034 300230
83	Khongxedon	Ban Khong	Khongxedon	034 411422	034 411422
84	Na lek				



Code /No.	Branches and Service Units	Address			
		Village	District	Phone No	Fax
	Money Changers under control				
	Service Units under control				
85	Xaysomboun	Arnouvong	Xaysomboun	026 210097	

List of Correspondent Banks	Currency Bank name	Country	SWIFT CODE
AUD			
1	AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING G	AUSTRALIA	ANZBAU3MXXX
2	COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA SYDN	AUSTRALIA	CTBAAU2SXXX
CAD			
1	BANK OF NOVA SCOTIA	CANADA	NOSCCATTXXX
CNY			
1	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF C	CHINA	ICBKCNBJXXX
2	FUDIAN BANK CO., LTD	CHINA	KCCBCN2KXXX
3	STANDARD CHARTERED BANK	HONG KONG	SCBLHKHHXXX
EUR			
1	CREDIT AGRICOLE SA	FRANCE	AGRIFRPPXXX
2	COMMERZBANK AG	GERMANY	COBADEFFXXX
3	WELLS FARGO BANK, N.A., LONDON BRAN	UNITED KINGDOM	PNBPGB2LXXX
4	STANDARD CHARTERED BANK GERMANY BRA	GERMANY	SCBLDEFXXXX
5	SOCIETE GENERALE	FRANCE	SOGEFRPPXXX
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	BKKBTBHKXXX
2	KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	KASITBHKXXX
3	KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIM	THAILAND	KRTHTHBKXXX
4	STANDARD CHARTERED BANK (THAI) PCL	THAILAND	SCBLTHBXXXX
5	SIAM COMMERCIAL BANK PUBLIC CO., LT	THAILAND	SICOTHBKXXX
6	THANACHART BANK PUBLIC COMPANY LIM	THAILAND	THBKTHBKXXX
7	TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	TMBKTHBKXXX

List of Correspondent Banks	Currency Bank name	Country	SWIFT CODE
8	CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMIT	THAILAND	UBOBTHBKXXX
USD			
1	JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR FOR	VIET NAM	BFTVVNVXXXX
2	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF C	CHINA	ICBKCNBJXXX
3	FUDIAN BANK CO., LTD	CHINA	KCCBCN2KXXX
4	KEB HANA BANK	KOREA, REPUBLIC OF	KOEXKRSEXXX
5	MIZUHO BANK, LTD.	JAPAN	MHCBJPJTXXX
6	WELLS FARGO BANK, N.A.	UNITED STATES	PNBPUS3NNYC
7	STANDARD CHARTERED BANK	SINGAPORE	SCBLSGSGXXX
8	STANDARD CHARTERED BANK	UNITED STATES	SCBLUS33XXX
9	TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	THAILAND	TMBKTHBKXXX
10	CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMIT	THAILAND	UBOBTHBKXXX
VND			
1	JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR FOR	VIET NAM	BFTVVNVXXXX

ທັນສະໄໝ ວ່ອງໄວ ໝັ້ນໃຈ
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

Website: <http://www.bcel.com.la>
E-mail: bcelhqv@bcel.com.la

SWIFT Code: COEBLALA