LAO ASEAN LEASING PUBLIC COMPANY

ບັນຊີ ສໍາລັບ ປີ 2025

(ບົດລາຍງານ ສໍາລັບ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ 2025)

ເນື້ອໃນ

	ໜ້າ
ຂໍ້ມູນຂອງ ບໍລິສັດ	1 - 5
ຄວາມສ່ຽງ	5 - 11
ທຸລະກິດໃນປະຈຸບັນ	14 – 17
ຜົນການເງິນ ແລະ ການດຳເນີນງານ	18 - 28

ບໍລິສັດ ລາວ ອາຊຽນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ

1. ບໍລິສັດ ຂໍ ອກຈ ຳ ໜ ່ ຍ ຮ ຸ ້ ນ

1.1 ຂ ໍ ້ ມ ູ ນ ທ ົ ່ ວ ໄ ປ ຂ ອ ງ ບ ໍ ລ ິ ສ ັ ດ

ຜ ູ ້ ສ ະ ເ ໜ ີ ຂ ອ ກ ຈ ຳ ໜ ່ ຍ	:	ບ ໍ ລ ິ ສ ັ ດ ລ າ ວ ອ າ ຊ ຽ ນ ເ ຊ ົ ່ າ ສ ິ ນ ເ ຊ ື ່ ອ ມ ະ ຫ າ ຊ ົ ນ
ປ ະ ເ ພ ດ ທ ຸ ລ ະ ກ ິ ດ	:	ບ ໍ ລ ິ ກ ານ ເ ຊ ົ ່ າ ສ ິ ນ ເ ຊ ື ່ ອ ປ ະ ເ ພ ດ ສ ັ ງ ຫ າ ລ ິ ມ ະ ຊ ັ ບ
ສ ັ ນ ຍ າ ລ ັ ກ	:	ລ ອ ຊ
ສ ຳ ນ ັ ກ ງ ານ ໃ ຫ ຍ ່	:	ບ ້ ານ ໂ ພ ນ ສ ີ ນ ອ ນ , ເ ມ ື ອ ງ ສ ີ ສ ັ ດ ຕ ะ ນ າ ກ , ແ ຂ ວ ງ ນ ะ ຄ ອ ນ ຫ ຼ ວ ງ ວ ຽ ງ ຈ ັ ນ , ສ ປ ປ ລ າ ວ .
ໃ ບ ທ ะ ບ ຽ ນ ວ ິ ສ າ ຫ ะ ກ ິ ດ	:	0222/ ຈ ທ ອ
ເ ລ ກ ປ ะ ຈ ຳ ຕ ົ ວ ຜ ູ ້ ເ ສ ຍ ອ າ ກ ອ ນ	:	534675249-9-00
ອ ີ ເ ມ ວ	:	info@lalco.la
ເ ວ ັ ບ ໄ ຊ	:	www.lalco.la
ໂ ທ ລ ะ ສ ັ ບ	:	(856) 21 255 557, (856) 30 505 6685

1.2 ป ะ ห ว ั ด ค ว า ม เ ป ็ น ม า ข อ ง บ ๋ ว ิ ส ั ด

ບ ໍ ລ ິ ສ ັ ດ ລ າ ວ ອ າ ຊ ຽ ນ ເ ຊ ົ ່ າ ສ ິ ນ ເ ຊ ື ່ ອ ມ ะ ຫ າ ຊ ົ ນ ("ບ ໍ ລ ິ ສ ັ ດ") ກ ่ ອ ນ ห น ้ า น ี ้ แ ม ่ น ບ ໍ ລ ິ ສ ັ ດ ລ າ ວ ອ າ ຊ ຽ ນ ເ ຊ ົ ่ າ ສ ິ ນ ເ ຊ ື ่ ອ ຈ ำ ก ั ด , ເ ป ็ น ບ ໍ ລ ิ ส ั ด ม ะ ห า ช ๋ น ท ี ่ ด ำ เ น ิ น ท ุ ร ะ ก ิ ด ใ น ส ป ป ล า ว อ ิ ง ต า ม ใ บ ท ะ บ ย น อ ิ ส า ห ะ ก ิ ด เ ล ข ท ี 081/ก ท ค อ ออกโดย กรมทะบียน แล ะ คุ ้ ม ค อ ง อ ิ ส า ห ะ ก ิ ด , ก ะ ช ว ง อ ุ ด ส า ห ะ ก ำ แ ล ะ ก า น ค ้ า ล ง ว ั น ท ี 5 ก ุ ม พ า 2015 แ ล ะ ใ บ ท ะ บ ย น อ ิ ส า ห ะ ก ิ ด ส ะ บ ั บ ป ั บ ป ุ ง ล ่ า ส ุ ด เ ล ข ท ี 0222/ก ท ค อ ล ง ว ั น ท ี 19 ก ุ ม พ า 2019. ບ ໍ ລ ิ ส ั ด ไ ด ้ ร ั บ อ ะ น ุ ย า ด จ า ก ท ะ น า ค า ร แ ห ่ ง ส ป ป ล า ว ("ท ห ว") ล ง ว ั น ท ี 2 ก ุ ม พ า 2015 แ ล ะ ส ะ บ ั บ ป ั บ ป ุ ง ล ่ า ส ุ ด ว ั น ท ี 14 ก ั น ย า 2017 ใ น ก า น ด ำ เ น ิ น ก ิ ด จ ะ ก ำ ใ ห ้ เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ.

ก ิ ด จ ะ ก ำ ห ล ั ก ข อ ง บ ๋ ว ิ ส ั ด แ ม ่ น ก า น บ ๋ ว ิ ก า น ใ ห ้ เ ช ่ า ซ ื ้ อ โ ด ย ก า น ส ะ ห น อ ง ส ิ น เ ช ื ่ อ ส ำ ล ั บ ล ู ก ค ้ า ส ่ อ น บ ุ ก ค ล แ ล ะ บ ๋ ว ิ ส ั ด ต ่ า ง ๆ เ พ ื ่ อ ซ ื ้ อ ว ั ด จ ั ก ร แ ล ะ ว ั ด ใ ห ย ่ .

ท ุ ร ะ ก ิ ด เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ (Leasing) ใ น ส ป ป ล า ว เ ป ็ น ท ุ ร ะ ก ิ ด ท ี ่ ก ำ ล ั ง ข ะ ห ย า ย ต ั ว อ ย ่ า ง อ ่ อ ง ไ อ ใ น ป ะ จ ุ บ ั น , ซ ึ ่ ง เ ป ็ น ท ุ ร ะ ก ิ ด ท ี ่ ต ้ อ ง ไ ด ้ ร ั บ อ ะ น ุ ย า ด ใ น ก า น ด ำ เ น ิ น ท ุ ร ะ ก ิ ด ะ แ ล ะ ค ุ ้ ม ค อ ง โ ด ย ก ม ค ุ ้ ม ค อ ง ส ะ ถ า บ ั น ก า น เ ง ิ น ท ะ น า ค า ร แ ห ่ ง ส ป ป ล า ว . ใ น ป ะ จ ุ บ ั น ม ี บ ๋ ว ิ ส ั ด เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ท ี ่ ส ้ า ง ต ั ้ ง แ ล ะ เ ป ิ ด ใ ห ้ บ ๋ ว ิ ก า น แ ล ้ อ ร ว ม ม ี จ ำ น ว น 32 บ ๋ ว ิ ส ั ด จ า ก ส ะ ถ ิ ต ิ ก า น อ อ ก ใ บ อ ะ น ุ ย า ด บ ๋ ว ิ ส ั ด เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ป ะ จ ำ เ ด ื อ น ก ุ ม พ า ป ี 2019, ก ม ค ุ ้ ม ค อ ง ส ะ ถ า บ ั น ก า น เ ง ิ น ท ะ น า ค า ร แ ห ่ ง ส ป ป ล า ว .

ບ ໍ ລ ิ ส ั ด ລ า ว ອ า ຊ ຽ น ເ ຊ ົ ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ม ะ ห า ช ๋ น ด ำ เ น ิ น ท ุ ร ะ ก ิ ด บ ๋ ว ิ ก า น เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ป ะ เ พ ด ส ั ง ห า ล ิ ม ะ ช ั บ , โ ด ย บ ๋ ว ิ ส ั ด จ ะ เ ป ั น ก า น บ ๋ ว ิ ก า น ใ ห ้ เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ว ั ด ย ี ่ ป ุ ่ น ค ื :

- ว ั ด ใ ห ย ่ ไ ด ้ แ ก ่ ว ั ด ก ะ บ ะ แ ล ะ ว ั ด เ ก ้ ง ย ี ่ ห ้ ้ โ ต โ ย ต ้ า (TOYOTA), อ ี ซ ุ ซ ุ (ISUZU), ฮ อ น ด ้ า (HONDA), ซ ุ ซ ุ ก ิ (SUZUKI), น ิ ด ส ั น (NISSAN), ม า ส ด า (Mazda) แ ล ะ ว ั ด ใ ห ย ่ ย ี ่ ห ้ ้ อ ื ่ น ๆ .

- ว ั ด จ ั ก ร ไ ด ้ แ ก ่ ย ี ่ ห ้ ้ ฮ อ น ด ้ า (HONDA), ซ ุ ซ ุ ก ิ (SUZUKI), ย ามาฮ ้ า (YAMAHA) แ ล ะ ว ั ด จ ั ก ร ย ี ่ ห ้ ้ อ ื ่ น ๆ .

ช ึ ่ ง ใ น ป ะ จ ุ บ ั น ก า น บ ๋ ว ิ ก า น เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ข อ ง บ ๋ ว ิ ส ั ด แ ม ่ น ม ี ส า ม ป ะ เ พ ด ค ื : บ ๋ ว ิ ก า น เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ว ั ด จ ั ก ร แ ล ะ ว ั ด ใ ห ย ่ ม ื ห ึ ่ ง , ว ั ด จ ั ก ร แ ล ะ ว ั ด ใ ห ย ่ ม ื ส อ ง แ ล ะ บ ๋ ว ิ ส ั ด ย ั ง ม ี ก า น บ ๋ ว ิ ก า น เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ค ื น ใ ห ม ่ (Refinance) ว ั ด จ ั ก ร แ ล ะ ว ั ด ใ ห ย ่ .

ก า น บ ๋ ว ิ ก า น ใ ห ้ เ ช ่ า ส ิ น เ ช ื ่ อ ค ื น ใ ห ม ่ (Refinance) บ ๋ ว ิ ส ั ด จ ะ เ ป ั น ใ ส ่ ล ู ก ค ้ า ท ี ่ ม ี ป ะ ห ว ั ด ก า น ช ำ ะ ท ี ่ ด ี ส ่ อ น ห ล า ย จ ะ เ ป ั น ก ุ ่ ม ล ู ก ค ้ า เ ก ่ า ท ี ่ เ ค ย ใ ช ้ บ ๋ ว ิ ก า น น ำ บ ๋ ว ิ ส ั ด ผ ่ า น ม า แ ล ้ อ , ส ำ ล ั บ ล ู ก ค ้ า ท ี ่ บ ่ เ ค ย ใ ช ้ บ ๋ ว ิ ก า น น ำ บ ๋ ว ิ ส ั ด

ມາກ່ອນ ບໍລິສັດໄດ້ມີການກວດປະຫວັດລະອຽດ, ສອບຖາມນາຍບ້ານ ແລະ ກວດສອບໃນລະບົບຂໍ້ມູນການໃຫ້ສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອເປັນການຮັບປະກັນວ່າລູກຄ້າເຫຼົ່ານີ້ຈະມີຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນ.

ບໍລິສັດ ໄດ້ເລັງເຫັນທ່າແຮງໃນຂະແໜງການເຊົ່າສິນເຊື່ອໃນ ສປປ ລາວ ໃນໄລຍະທີ່ຜ່ານມາ, ດັ່ງນັ້ນ ໃນປີ 2014 ຈຶ່ງໄດ້ມີການເຂົ້າມາສຳຫຼວດ ແລະ ສຶກສາຄວາມເປັນໄປໄດ້ ໃນການສ້າງຕັ້ງທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ຜ່ານການສຶກສາເບື້ອງຕົ້ນເຫັນວ່າລູກຄ້າຍັງມີຂອບເຂດຈຳກັດໃນການເຂົ້າຫາແຫຼ່ງທຶນ ເພື່ອຊື້ພາຫະນະມານຳໃຊ້ໃນຄອບຄົວ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດ. ເມື່ອເຫັນໄດ້ທ່າແຮງດັ່ງກ່າວ ບໍລິສັດຈຶ່ງໄດ້ຂໍສ້າງຕັ້ງ ແລະ ອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດໃນທ້າຍປີ 2014 ເປັນຕົ້ນມາ. ນະໂຍບາຍໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດ ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ວາງເປົ້າໝາຍທີ່ຈະເປັນໜຶ່ງໃນຜູ້ນຳດ້ານການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອ ລົດໃຫຍ່ ແລະ ລົດຈັກ ໃນຂະແໜງອຸດສາຫະກຳເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ບໍລິສັດ ໄດ້ຖືເອົາລູກຄ້າເປັນໃຈກາງໃນການໃຫ້ບໍລິການ ດ້ວຍການວາງຍຸດທະສາດການບໍລິການທີ່ໄດ້ຄຸນນະພາບດັ່ງຄຳຂວັນຂອງບໍລິສັດທີ່ວ່າ "ລາວ ອາຊຽນ ບໍລິການດ້ວຍໃຈ ສະດວກວ່ອງໄວ ວ່ຽງງ່ວຍສຽງ".

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດໃນປີ 2015 ເປັນຕົ້ນມາ ບໍລິສັດກໍ່ໄດ້ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ອົງການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອກຳນົດ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງບໍລິສັດ ເປັນທີ່ຍອມຮັບຂອງລູກຄ້າ ໂດຍສະເພາະແມ່ນຂອບເຂດໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ຊຶ່ງເຫັນໄດ້ຈາກຜົນການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດໃນສາມປີທີ່ຜ່ານມາ ມີກຳໄລເພີ່ມຂຶ້ນແບບກ້າວກະໂດດ ຈາກການຂາດທຶນ 17 (ສິບເຈັດຕື້) ກີບ ໃນປີ 2015 ແລະ ກຳໄລ 168 (ສາມຮ້ອຍແປດສິບຫົກຕື້) ກີບ ໃນປີ 2024 ພ້ອມນັ້ນ, ບໍລິສັດ ຍັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃນການຂະຫຍາຍສາຂາໄປຍັງແຂວງຕ່າງໆຄື: ຫຼວງພະບາງ, ສະຫວັນນະເຂດ ແລະ ຈຳປາສັກ ໃນເດືອນພຶດສະພາ ປີ 2018

ນະໂຍບາຍໃນການເຂົ້າເຖິງລູກຄ້າ ບໍລິສັດຈະເນັ້ນໃສ່ການສື່ສານແບບໃຫ້ຂໍ້ມູນໂດຍກົງທາງໂທລະສັບ (Direct call sales) ແລະ ໂຄສະນາຜ່ານສື່ຕ່າງໆເຊັ່ນ: ການໂຄສະນາທາງໜັງສືພິມ, ໂທລະພາບ, ວິທະຍຸ, ເວັບໄຊ ຂອງບໍລິສັດ, Facebook ແລະ ສື່ສັງຄົມອອນລາຍອື່ນໆ. ນອກຈາກການໂຄສະນາທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນີ້ແລ້ວ ບໍລິສັດຍັງໄດ້ເປີດບູດໂຄສະນາເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຕາມຕະຫຼາດ, ງານຕະຫຼາດນັດ ແລະ ສະຖານທີ່ຊຸມຊົນທີ່ເຫັນວ່າ ເໝາະສົມ.

ບໍລິສັດ ໄດ້ຫັນປ່ຽນຮູບແບບເປັນ ບໍລິສັດ ມະຫາຊົນ ໃນວັນທີ 19 ກຸມພາ 2019 ໂດຍມີທຶນຈົດທະບຽນ 30.150.000.000 (ສາມສິບຕື້ໜຶ່ງຫ້າສິບລ້ານ) ກີບ ຊຶ່ງດຳເນີນທຸລະກິດການໃຫ້ບໍລິການ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ (ສັງຫາລິມະຊັບ) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍຂອງ ສປປ ລາວ (ຊຶ່ງຕໍ່ໄປນີ້ ເອີ້ນວ່າ "ວັນທີປ່ຽນຮູບແບບບໍລິສັດ") ໂດຍມີຜູ້ຖືຮຸ້ນຈາກ ບໍລິສັດ ລາລ ໂກ ໂຮນດິ້ງສ໌ ພີທີອີ ຈຳກັດ ຈຳນວນ 23.316.000.000 (ຊາວສາມຕື້ສາມຮ້ອຍສິບຫົກລ້ານ) ກີບ ເທົ່າກັບ 78,33 (ເຈັດສິບແປດຈຸດສາມສາມ) ສ່ວນຮ້ອຍ ຊຶ່ງເປັນບໍລິສັດຈາກປະເທດສິງກະໂປ, ບໍລິສັດ ໂອ ອິນເຕີເນຊັນແນລ ຈຳກັດ ເປັນບໍລິສັດຈາກປະເທດເກາະເຄແມນ ຖືຮຸ້ນຈຳນວນ 6,170,270,000 (ຫົວຕື້ໜຶ່ງຮ້ອຍເຈັດສິບລ້ານສອງແສນເຈັດສິບ) ກີບ ເທົ່າກັບ 20,46 (ຊາວຈຸດສີ່ສິບຫົກ)ສ່ວນຮ້ອຍ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍຍ່ອຍ ຈຳນວນ 362,250,000 (ສາມຮ້ອຍຫົກສິບສອງລ້ານ ສອງແສນຫ້າສິບພັນ) ກີບ ເທົ່າກັບ 1,21 (ໜຶ່ງຈຸດຊາວເອັດ) ສ່ວນຮ້ອຍ.

ນັບແຕ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ຈົນເຖິງປະຈຸບັນ ບໍລິສັດໄດ້ມີເພີ່ມທຶນ ຈົດທະບຽນ 1 ຄັ້ງ. ໃນມື້ສ້າງຕັ້ງວັນທີ 05 ກຸມພາ 2015 ບໍລິສັດມີທຶນຈົດທະບຽນ 8.040.000.000 (ແປດຕື້ສີ່ສິບລ້ານ) ກີບ ຕໍ່ມາໃນວັນທີ 13 ຕຸລາ 2015 ບໍລິສັດ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນເປັນ 24.120.000.000 (ຊາວສີ່ຕື້ໜຶ່ງຮ້ອຍຊາວລ້ານ) ກີບ ປະຈຸບັນບໍລິສັດສາມາດຂະຫຍາຍສາຂາໄດ້ເຈັດແຂວງ ຊຶ່ງໄດ້ມີການຂໍອະນຸຍາດໃນການຂະຫຍາຍສາຂາສອງຄັ້ງ, ຄັ້ງທີໜຶ່ງ ໃນວັນທີ 21 ພຶດສະພາ 2018 ບໍລິສັດ ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຂະຫຍາຍສາຂາ ຈາກກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ກົມທະບຽນວິສາຫະກິດ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ໄດ້ ສາມ ແຂວງຄື: ຫຼວງພະບາງ, ສະຫວັນນະເຂດ ແລະ ຈຳປາສັກ

ມາຮອດວັນທີ 17 ທັນວາ 2018, ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດເລກທີ 1191/ຈທວ ບໍລິສັດໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ສາມາດ ຂະຫຍາຍໄດ້ຕື່ມ ສີ່ ແຂວງຄື: ຫົວພັນ, ຊຽງຂວາງ, ບໍລິຄໍາໄຊ ແລະ ສາລະວັນ.

1.3 ວິໄສທັດ

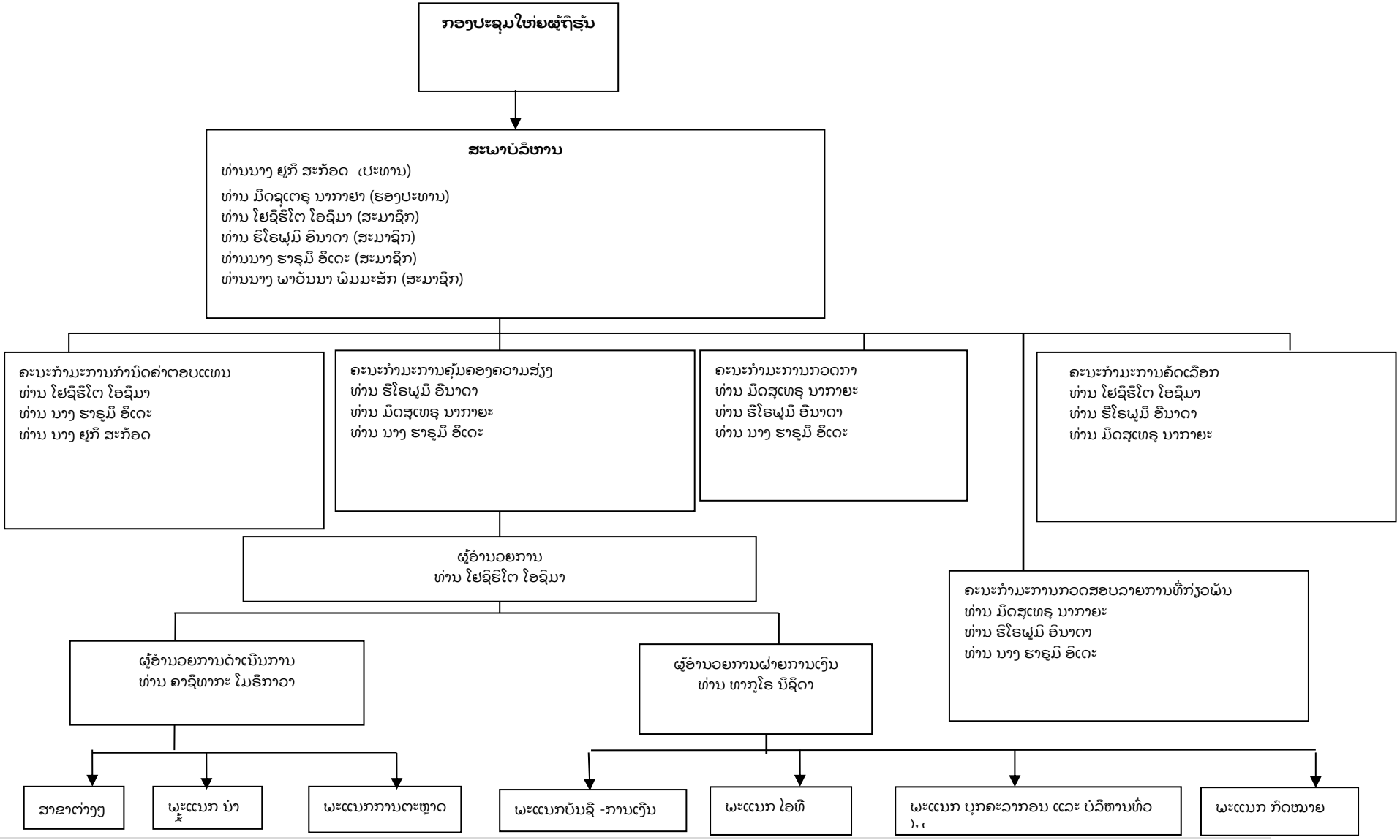
ບໍລິສັດ ລາວ ອາຊຽນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ ຈະເປັນຜູ້ນໍາດ້ານການບໍລິການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມ ຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າທົ່ວປະເທດ.

1.4 ພາລະກິດ

ບໍລິການວ່ອງໄວ ອະນຸມັດ ພາຍໃນມື້ ເພື່ອສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າ ແລະ ສ້າງຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດ ໃຫ້ບໍລິສັດ

1.5 ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ: ສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະອໍານວຍການ, ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຄະນະ

1.5.1 ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ


ກອງປະຊຸມໃຫ່ຍຜູ້ຖືຮຸ້ນ
ສະພາບໍລິຫານ
ທ່ານນາງ ຢູກິ ສະກ້ອດ (ປະທານ)
ທ່ານ ມິດສຸເຕຮຸ ນາກາຍາ (ຮອງປະທານ)
ທ່ານ ໂຍຊິຮິໂຕ ໂອຊິມາ (ສະມາຊິກ)
ທ່ານ ຮິໂຣຟຸມິ ອິນາດາ (ສະມາຊິກ)
ທ່ານນາງ ຮາຣຸມິ ອິເດະ (ສະມາຊິກ)
ທ່ານນາງ ພາວັນນາ ພົມມະສັກ (ສະມາຊິກ)
ຄະນະກຳມະການກຳນົດຄ່າຕອບແທນ
ທ່ານ ໂຍຊິຮິໂຕ ໂອຊິມາ
ທ່ານ ນາງ ຮາຣຸມິ ອິເດະ
ທ່ານ ນາງ ຢູກິ ສະກ້ອດ
ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ
ທ່ານ ຮິໂຣຟຸມິ ອິນາດາ
ທ່ານ ມິດສຸເທຮຸ ນາກາຍະ
ທ່ານ ນາງ ຮາຣຸມິ ອິເດະ
ຄະນະກຳມະການກວດກາ
ທ່ານ ມິດສຸເທຮຸ ນາກາຍະ
ທ່ານ ຮິໂຣຟຸມິ ອິນາດາ
ທ່ານ ນາງ ຮາຣຸມິ ອິເດະ
ຄະນະກຳມະການຄັດເລືອກ
ທ່ານ ໂຍຊິຮິໂຕ ໂອຊິມາ
ທ່ານ ຮິໂຣຟຸມິ ອິນາດາ
ທ່ານ ມິດສຸເທຮຸ ນາກາຍະ
ຜູ້ອຳນວຍການ
ທ່ານ ໂຍຊິຮິໂຕ ໂອຊິມາ
ຄະນະກຳມະການກວດສອບລາຍການທີ່ກ່ຽວພັນ
ທ່ານ ມິດສຸເທຮຸ ນາກາຍະ
ທ່ານ ຮິໂຣຟຸມິ ອິນາດາ
ທ່ານ ນາງ ຮາຣຸມິ ອິເດະ
ຜູ້ອຳນວຍການດ້ານບັນຊີ
ທ່ານ ຄາຊຶທາກະ ໂມຣິກາວາ
ຜູ້ອຳນວຍການຝ່າຍການເງິນ
ທ່ານ ທາກູໂຣ ນິຊຶດາ
ສາຂາຕ່າງໆ
ພະແນກ ນ້ຳ
ພະແນກການຕະຫຼາດ
ພະແນກບັນຊີ -ການເງິນ
ພະແນກ ໄອທີ
ພະແນກ ບຸກຄະລາກອນ ແລະ ບໍລິຫານທົ່ວ ...
ພະແນກ ກົດໝາຍ

1.5.2 ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຄະນະ

ສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ 3 ຄັ້ງໃນປີ 2025:

- ຄັ້ງທີ່1: ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 28 ມີນາ ປີ 2025
- ຄັ້ງທີ່2: ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 29 ເມສາ ປີ 2025
- ຄັ້ງທີ່3: ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 20 ພຶດສະພາ ປີ 2023

2. ບັດໃຈຄວາມສ່ຽງ.

ການລົງທຶນໃນທຸລະກິດໃດໜຶ່ງອາດຈະກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໄດ້. ກ່ອນຈະຕັດສິນໃຈລົງທຶນ ໂດຍ ພິຈາລະນາຄວາມສ່ຽງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້, ຜູ້ລົງທຶນຈະຕ້ອງໄດ້ພິຈາລະນາຢ່າງຮອບຄອບກ່ຽວກັບ ຂໍ້ ມູນຂ່າວສານທັງໝົດໃນໜັງສືຊວນຊື້ສະບັບນີ້. ໝວດຕໍ່ໄປນີ້ ອະທິບາຍກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງຈຳນວນໜຶ່ງທີ່ ສາມາດເກີດຂຶ້ນ ແລະ ສາມາດ ມີຜົນກະທົບຕໍ່ບໍລິສັດ ແລະ ຄຸນຄ່າຂອງການລົງທຶນໃນບໍລິສັດ. ເຖິງແມ່ນວ່າ , ບໍລິສັດໄດ້ພະຍາຍາມພິຈາລະນາຄືນບັນຫາ ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທັງໝົດ, ແຕ່ກໍ່ຍັງອາດຈະມີຄວາມ ສ່ຽງອື່ນໆ ຊຶ່ງບໍລິສັດບໍ່ໄດ້ຄາດຄິດ, ຄວາມສ່ຽງເພີ່ມເຕີມອື່ນໆທີ່ທາງບໍລິສັດບໍ່ອາດຮັບຮູ້ໄດ້ໃນປະຈຸບັນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງອື່ນໆທີ່ບໍ່ສຳຄັນ ຊຶ່ງອາດຈະຍັງມີຜົນກະທົບທາງລົບຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ເງື່ອນໄຂທາງການ ເງິນ, ຜົນຂອງການດຳເນີນງານ ແລະ ການຄາດຄະເນຂອງບໍລິສັດ. ໜັງສືຊວນຊື້ສະບັບນີ້ຍັງໄດ້ມີການຄາດ ຄະເນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຕໍ່ໜ້າ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄວາມບໍ່ແນ່ນອນອື່ນໆ. ຜົນໄດ້ຮັບ ຕົວຈິງຂອງບໍລິສັດ ອາດແຕກຕ່າງຢ່າງສິ້ນເຊີງຈາກແຜນ ຍ້ອນຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ. ຈາກການອະທິບາຍ ການຄາດຄະເນຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຕໍ່ໜ້າອັນເປັນຜົນຈາກບາງບັດໃຈ ລວມທັງບັນດາຄວາມສ່ຽງ ທີ່ບໍລິສັດພວກເຮົາອາດຈະປະເຊີນໜ້າຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ຂ້າງລຸ່ມນີ້ ແລະ ບ່ອນອື່ນໆໃນໜັງສືຊວນຊື້ສະບັບ ນີ້.

ສປປ ລາວ ອາດຈະຖືວ່າຍັງເປັນ "ຕະຫຼາດບຸກເບີກ (Frontier Market)" ແລະ ການລົງທຶນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບທີ່ ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃໝ່ ສາມາດເຮັດໃຫ້ເກີດມີຄວາມສ່ຽງ ຊຶ່ງບໍ່ມີຢູ່ໃນ "ຕະຫຼາດເກີດໃໝ່ (Emerging Market)". ດັ່ງນັ້ນ, ນອກຈາກບັນຫາທີ່ພົວພັນກັບບໍລິສັດ (ຄຸນນະພາບຂອງການບໍລິຫານ ແລະ ຊັບສິນ, ການສ້າງກະແສ ເງິນສົດ, ສະພາບຄ່ອງທາງການເງິນ, ລະບຽບການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ອື່ນໆ), ຜູ້ລົງທຶນຍັງຈະຕ້ອງ ໄດ້ ເອົາໃຈໃສ່ຢ່າງລະມັດລະວັງ ຕໍ່ບັນຫາທີ່ພົວພັນກັບຕະຫຼາດຫຼັກຊັບໃໝ່ເຊັ່ນ: ລະບຽບການ, ອາກອນ, ສະພາບ ຄ່ອງ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທຸລະກຳການຊື້-ຂາຍ.

ນອກຈາກຂໍ້ມູນຂ່າວສານອື່ນໆ ທີ່ມີຢູ່ໃນໜັງສືຊວນຊື້ສະບັບນີ້ແລ້ວ ຜູ້ລົງທຶນຈະຕ້ອງໄດ້ພິຈາລະນາກ່ຽວ ກັບບັນດາຄວາມສ່ຽງທີ່ອະທິບາຍຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້ກ່ອນທີ່ຈະຕັດສິນໃຈລົງທຶນ. ຕໍ່ໄປນີ້ ແມ່ນການອະທິບາຍ ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນຈຳນວນໜຶ່ງທີ່ສາມາດມີຜົນກະທົບຕໍ່ບໍລິສັດ ແລະ ມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນໃນບໍລິສັດ. ນອກຈາກນັ້ນ, ກໍ່ອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງອື່ນໆອີກ ຊຶ່ງບໍລິສັດອາດຈະຮູ້ ຫຼື ອາດຈະເປັນຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍລິສັດຖື ວ່າບໍ່ສຳຄັນໃນປະຈຸບັນ ຊຶ່ງອາດມີຜົນກະທົບທາງລົບຄືກັນ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນອາດຈະສູນເສຍທຶນຂອງຕົນສ່ວນ ໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດກໍ່ເປັນໄດ້.ບັນດາບັດໃຈຄວາມສ່ຽງຫຼັກໆ ໃນການລົງທຶນໃນຮຸ້ນສາມັນຂອງບໍລິສັດ ແມ່ນໄດ້ ຖືກສັງລວມໄວ້ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

2.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານມະຫາພາກ

2.1.1 ຄວາມສ່ຽງຈາກເສດຖະກິດມະຫາພາກ

ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອມີການແຂ່ງຂັນທີ່ຮຸນແຮງຈາກຜູ້ປະກອບການລາຍໃຫມ່, ຊຶ່ງສ່ວນຫຼາຍເປັນບໍລິສັດໃນ ກຸ່ມສະຖາບັນການເງິນທີ່ມີຄວາມໄດ້ປຽບຈາກຕົ້ນທຶນທາງການເງິນທີ່ຕ່ຳ ແລະ ມີຖານເງິນທຶນຂະໜາດ ໃຫຍ່ທີ່ຕ້ອງການເຂົ້າມາໃນອຸດສາຫະກຳດັ່ງກ່າວເນື່ອງຈາກວ່າມີອັດຕາຜົນຕອບແທນທີ່ສູງເຊັ່ນ: ບັນດາ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດໃນເຄືອທະນາຄານ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ປະກອບກັບບັນດາທຸລະກິດເຊົ່າສິນ ເຊື່ອທະບຽນລົດ. ຊຶ່ງທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ, ເປັນທຸລະກິດທີ່ບໍ່ຕ້ອງມີການລົງ-ທຶນໃນເຄື່ອງມື ແລະ ອຸປະກອນ ສຳລັບການດຳເນີນງານຢ່າງຫຼວງຫຼາຍ, ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຜູ້ປະກອບການລາຍໃໝ່ເຂົ້າມາໃນອຸດສາຫະກຳນັບມື້ ຫຼາຍຂຶ້ນ. ນອກຈາກການແຂ່ງຂັນຈາກບັນດາຜູ້ປະກອບການລາຍ ໃໝ່ແລ້ວ, ຍັງມີການແຂ່ງຂັນຈາກຜູ້ ປະກອບການລາຍເກົ່າທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ ກົນລະຍຸດທາງການຕະຫຼາດເຊັ່ນ: ການໃຫ້ວົງເງິນທີ່ສູງຂຶ້ນ, ຂະຫຍາຍ ເວລາຜ່ອນຊຳລະ ແລະ ໃຫ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕ່ຳເພື່ອດຶງດູດລູກຄ້າໃຫ້ມາໃຊ້ບໍລິການ.

ບັດໃຈໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອກໍ່ບໍ່ໄດ້ຂຶ້ນກັບການມີແຫຼ່ງເງິນທຶນພຽງພໍ ພຽງຢ່າງດຽວ ຊຶ່ງ ຈາກການທີ່ບໍລິສັດມີບັນດາຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີປະສົບການໃນການດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການໃຫ້ເຊົ່າສິນ ເຊື່ອ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດຮູ້ຈັກກັບກຸ່ມລູກຄ້າເປົ້າໝາຍເປັນຢ່າງດີ, ມີການບໍລິການ ທີ່ເຂົ້າ ເຖິງຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າ, ມີສາຂາ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການໃນຂົງເຂດເສດຖະກິດຫຼາຍແຫ່ງ, ມີ ການໃຫ້ບໍລິການ ທີ່ວ່ອງໄວ ແລະ ມີປະສິດຖິພາບລວມທັງມີລະບົບຖານຂໍ້ມູນລູກຄ້າຂະໜາດໃຫຍ່ ແລະ ຄວາມຊ່ຽວຊານດ້ານ ການພິຈາລະນາສິນເຊື່ອ ແລະ ການຕິດຕາມຄ່າງວດເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດມີຄວາມໄດ້ປຽບ ຜູ້ປະກອບການລາຍອື່ນ ແລະ ສາມາດພິຈາລະນາສິນເຊື່ອໄດ້ຢ່າງມີປະສິດຖິພາບ. ນອກຈາກນີ້, ບັນດາ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດຈະເນັ້ນການປ່ອຍສິນເຊື່ອສຳລັບຕະຫຼາດລົດມືໜຶ່ງຫຼືລູກຄ້າເກດເອ ສ່ວນ ບໍລິສັດຈະເນັ້ນການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າທີ່ຕ້ອງການຊື້ລົດໃຫມ່ ແລະ ລົດມື 2 ເປັນຫຼັກ, ເນັ້ນລູກຄ້າລະດັບ ກາງເຖິງສູງ ແລະ ຈະເນັ້ນໃສ່ລົດຍີ່ປຸ່ນເທົ່ານັ້ນ.

2.1.2 ຄວາມສ່ຽງຈາກການຜັນຜວນອັດຕາແລກປ່ຽນ

ການດຳເນີນທຸລະກິດໃນລາວຈະຕ້ອງໃຊ້ເງິນກີບເປັນຫຼັກ, ປະຈຸບັນເງິນກູ້ສ່ວນໃຫຍ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາ ຕ່າງປະເທດ ສະນັ້ນຈຶ່ງມີຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍລິສັດອາດຈະຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນໃນເວລາທີ່ຈະຕ້ອງຊຳ ຄ່າຄືນເງິນກູ້ ຫຼື ປິດບັນຊີທ້າຍປີ ຖ້າຫາກວ່າອັດຕາແລກປ່ຽນມີການຜັນຜວນເມື່ອອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນ ລະຫວ່າງສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ກູ້ຢືມມາ ມີການເຫັ້ງຕີ້ງສູງ ບໍລິສັດກໍ່ມີຄວາມສ່ຽງ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນດັ່ງກ່າວ.

ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ, ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວບໍລິສັດຈຶ່ງຈຳເປັນຕ້ອງຫາແຫຼ່ງເງິນກູ້ຈາກສະຖາ ບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດທີ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບເພີ່ມເຕີມເພື່ອຫຼຸດຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນນີ້. ນອກຈາກນີ້, ການຫຼຸດຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນອີກທາງໜຶ່ງຄືການຊື້ເງິນຕາລ່ວງໜ້າ (Forward exchange) ຊຶ່ງປະຈຸບັນສະຖາບັນການເງິນຕ່າງໆ ຍັງບໍ່ຄ່ອຍໃຫ້ບໍລິການດ້ານນີ້ ຫຼື ໃຫ້ບໍລິການໂດຍມີຄ່າທຳນຽມ ທີ່ສູງຫຼາຍ. ຖ້າຈຳເປັນ ບໍລິສັດຈະເອົາການແລກປ່ຽນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍສູງໄປສູ່ການພິຈາລະນາ.

2.1.3 ຄວາມສ່ຽງຈາກການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ

ລາຍໄດ້ຫຼັກຂອງບໍລິສັດແມ່ນໄດ້ມາຈາກດອກເບ້ຍໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ເປັນອັດຕາຄົງທີ່ຕະຫຼອດອາຍຸສັນຍາ, ສະນັ້ນການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ໃນທ້ອງຕະຫຼາດ ອາດສົ່ງຜົນໃຫ້ກຳໄລຂອງບໍລິສັດມີການປ່ຽນແປງເພາະບໍລິສັດອາດມີລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອຫຼຸດລົງ, ໃນກໍລະນີທີ່ບໍລິສັດມີຕົ້ນທຶນເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ມີພັນທະທີ່ຈະຕ້ອງຊຳລະຄ່າດອກເບ້ຍໃນອັດຕາຄົງທີ່ຕະຫຼອດກຳນົດສັນຍາ ຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສ້າງກຳໄລຂອງບໍລິສັດ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ການປ່ຽນແປງອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ໃນທ້ອງຕະຫຼາດຈະກະທົບຂະແໜງອຸດສາຫະກຳເຊົ່າສິນເຊື່ອທັງ ໝົດ, ຊຶ່ງປະຈຸບັນອັດຕາດອກເບ້ຍຮັບ ແລະ ຈ່າຍຂອງບໍລິສັດກໍ່ຍັງມີສ່ວນຕ່າງທີ່ຈະສາມາດສ້າງຜົນການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດໄດ້ຢ່າງເປັນທີ່ໜ້າພໍໃຈໃຫ້ແກ່ບັນດາຜູ້ຖືຮຸ້ນພໍສົມຄວນ. ນອກຈາກນີ້, ອັດຕາດອກເບ້ຍ ຍັງມີແນວໂນ້ມທີ່ຈະຫຼຸດລົງໃນໄລຍະເວລາສັ້ນເຖິງປານກາງ ປະກອບກັບພາຍຫຼັງຈາກທີ່ບໍລິສັດໄດ້ເປັນບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ບໍລິສັດກໍ່ຈະມີເງິນທຶນເພີ່ມເຕີມ ແລະ ສາມາດຫຼຸດຕ່ຳໃຊ້ຈ່າຍດອກເບ້ຍລົງໄດ້.

2.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

2.2.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະການແຂ່ງຂັນ

ທຸລະກິດສິນເຊື່ອພາຫະນະມີການແຂ່ງຂັນທີ່ສູງຂຶ້ນເນື່ອງຈາກວ່າໃຫ້ຜົນຕອບແທນຂ້ອນຂ້າງດີ, ສະນັ້ນຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຕົວເລກຜູ້ປະກອບການທີ່ເປັນສະຖາບັນການເງິນ ດັ່ງກ່າວເພີ່ມຫຼາຍຂຶ້ນ, ຈະເຮັດໃຫ້ເກີດມີການແຂ່ງຂັນທາງດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍສູງຂຶ້ນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມການດຳເນີນທຸລະກິດໃນໄລຍະຜ່ານມາເຫັນວ່າບໍ່ສົ່ງຜົນກະທົບໂດຍກົງຕໍ່ກັບບໍລິສັດຫຼາຍ ເນື່ອງຈາກວ່າບັນດາສະຖາບັນການເງິນຈະເນັ້ນກຸ່ມລູກຄ້າສະເພາະກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຕ້ອງການເງິນກູ້ເທົ່ານັ້ນ, ໃນຂະນະທີ່ບໍລິສັດຈະເນັ້ນກຸ່ມລູກຄ້າເປົ້າໝາຍທີ່ມີລາຍຮັບໝັ້ນຄົງ.ພ້ອມນັ້ນບໍລິສັດໄດ້ເນັ້ນຄຸນນະພາບຂອງການບໍລິການທັງກ່ອນ ແລະ ຫຼັງການຂາຍເປັນຕົ້ນ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການທີ່ວ່ອງໄວທັນໃຈວົງເງິນສູງ, ອະນຸມັດເງິນໄວພາຍໃນ 1 ວັນ, ມີຈຸດບໍລິການກ້ວາງຂວາງ ແລະ ອອກແບບຜະລິດຕະພັນໃຫ້ເໝາະສົມກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້.

2.2.2 ຄວາມສ່ຽງຈາກການປ່ອຍສິນເຊື່ອລົດມືສອງ

ການປ່ອຍສິນເຊື່ອລົດມືສອງ ບໍລິສັດອາດມີຄວາມສ່ຽງໃນເລື່ອງຄວາມຜິດພາດຈາກການກວດສອບສະພາບລົດມືສອງ ແລະ ການປະເມີນມູນຄ່າລົດ, ຊຶ່ງຖ້າຫາກບໍລິສັດຂາດປະສິດທິພາບໃນການກວດສອບສະພາບລົດທີ່ຈະປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ ບໍລິສັດກໍ່ອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງຈາກການຂາຍລົດທີ່ຍຶດຄືນມາໄດ້ ເພາະວ່າການປະເມີນລາຄາຂອງລົດນັ້ນແມ່ນຂຶ້ນກັບອາຍຸ, ສະພາບ ແລະ ຄວາມນິຍົມຂອງລົດຄັນດັ່ງກ່າວ.

ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວນີ້ ບໍລິສັດໄດ້ເລືອກບຸກຄະລາກອນທີ່ມີທັກສະ ແລະ ມີຄວາມຊຳນານສະເພາະທາງດ້ານການກວດສອບສະພາບລົດເພື່ອໃຫ້ໄດ້ລົດທີ່ມີສະພາບສົມບູນ ແລະ ມີຄຸນນະພາບດີທີ່ສຸດກ່ອນທີ່ຈະປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ຊຶ່ງນອກຈາກຈະເປັນການຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດ້ານຄຸນນະພາບລົດແລ້ວຍັງຊ່ວຍສ້າງຄວາມໝັ້ນໃຈໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າອີກດ້ວຍ. ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດຍັງໄດ້ຄັດເລືອກຜູ້ຈຳໜ່າຍລົດມືສອງທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ສາມາດສະເໜີຂາຍລົດມືສອງທີ່ມີຄຸນນະພາບໃນລາຄາທີ່ເໝາະສົມ ລວມເຖິງການມີບໍລິການຮັບປະກັນຄຸນນະພາບຫຼັງການຂາຍອີກດ້ວຍ.

2.3 ຄວາມສ່ຽງຈາກຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດ

2.3.1 ຄວາມສ່ຽງຈາກການເພິ່ງພາຜູ້ບໍລິຫານຫຼັກ

ການປະສົບຄວາມສຳເລັດຂອງບໍລິສັດໄດ້ຢ່າງວ່ອງໄວໃນລະດັບທີ່ໜ້າພໍໃຈຈາກການເລີ່ມກໍ່ຕັ້ງບໍລິສັດພຽງ 5 ປີນັ້ນ ເນື່ອງຈາກ ດຳເນີນທຸລະກິດໂດຍບຸກຄະລາກອນຫຼັກທີ່ມີປະສົບການ, ຄວາມຊຳນານ ແລະ ເປັນທີ່ຮູ້ຈັກໃນອຸດສາຫະກຳ. ພວກເຂົາມີບົດບາດ ສຳຄັນໃນພະແນກຕ່າງໆເຊັ່ນ: ການຕະຫຼາດ, ການຄຸ້ມຄອງສິນເຊື່ອ, ການເກັບ ກຳ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງໜີ້. ຖ້າບໍ່ມີຜູ້ຈັດການທີ່ມີປະສົບການເຫຼົ່ານັ້ນ, ບໍລິສັດອາດຈະປະເຊີນກັບຄວາມສ່ຽງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ.

ຄວາມສ່ຽງນີ້ ແມ່ນສາມາດບ້ອງກັນໄດ້ ໂດຍບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍພັດທະນາບຸກຄະລາກອນໂດຍໄດ້ກຳນົດຫຼັກສູດຝຶກອົບຮົມພະນັກງານ. ເປົ້າໝາຍ ແລະ ທິດທາງນະໂຍບາຍການພັດທະນາບຸກຄະລາກອນຂອງບໍລິສັດແມ່ນການພັດທະນາຄວາມຮູ້ແລະທັກສະຂອງພະນັກງານເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງບໍລິສັດ

2.3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໂດຍກຸ່ມຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່

ພາຍຫຼັງການເພີ່ມທຶນທີ່ສະເໜີຂາຍຮຸ້ນຕໍ່ມວນຊົນທົ່ວໄປ, ບໍລິສັດມີກຸ່ມຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ປະກອບດ້ວຍ: ບໍລິສັດ ລາລໂກ ໂຮນດິ້ງ ສ ພີທີອີ ຈຳກັດ ຖືຮຸ້ນ 78,33%, ບໍລິສັດ ພລູມາເລຍ ຈຳກັດ ຖືຮຸ້ນ 17.96% ແລະ ບໍລິສັດ ໂອ ອິນເຕີເນຊັນແນລ ຈຳກັດ ຖືຮຸ້ນ 2,66% ຊຶ່ງເຫັນວ່າພວກເຂົາກວມເອົາ 98.96% ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ມີສິດອອກສຽງທັງໝົດຂອງບໍລິສັດ, ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ສາມາດຄວບຄຸມມະຕິທີ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ເກືອບທັງໝົດ ບໍ່ວ່າຈະເປັນເລື່ອງຂອງການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ການອະນຸມັດໃນເລື່ອງຕ່າງໆ ທີ່ຕ້ອງໃຊ້ສຽງສ່ວນໃຫຍ່ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຍົກເວັ້ນບັນຫາທີ່ກ່ຽວກັບລະບຽບຂອງບໍລິສັດ ແລະ ກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ສະນັ້ນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍອື່ນໆ ຈຶ່ງອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງໃນກໍລະນີບໍ່ສາມາດຮອບຮອມຄະແນນສຽງພຽງພໍສຳລັບການລົງຄະແນນສຽງ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນໄດ້.

ເພື່ອຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດ້ານການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໂດຍກຸ່ມຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ບໍລິສັດຈຶ່ງມີການຈັດໂຄງສ້າງສະພາບໍລິຫານໃຫ້ມີການຖ່ວງດຸນອຳນາດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທີ່ເປັນຕົວແທນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ ໂດຍມີສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທີ່ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນສະມາຊິກອິດສະຫຼະບໍ່ຕ່ຳກວ່າ ໜຶ່ງສ່ວນສາມຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ສະມາຊິກອິດສະຫຼະ ປະກອບຄວາມຄິດເຫັນ ແລະ ພິຈາລະນາອະນຸມັດວາລະສຳຄັນ. ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທີ່ມີຄວາມຂັດແຍ້ງດ້ານຜົນປະໂຫຍດ

2.3.3 ***ຄວາມສ່ຽງຈາກລະບົບຄອມພິວເຕີ.***

ການດຳເນີນງານທຸລະກິດເຊິ່ງສິນເຊື່ອລ້ວ ຈະກ່ຽວຂ້ອງກັບຂໍ້ມູນຂ້ອນຂ້າງຫຼາຍ ດັ່ງນັ້ນ ລະບົບການດຳເນີນງານຈຶ່ງຕ້ອງອາໄສລະບົບຄອມພິວເຕີເຂົ້າມາຊ່ວຍໃນການບໍລິຫານ, ຊຶ່ງລະບົບຄອມພິວເຕີມີຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະຕ້ອງຄວບຄຸມຢ່າງໃກ້ຊິດ, ລະບົບການຕິດຕາມ, ຄວາມຊ່ຽວຊານ ມີແນວທາງແກ້ໄຂ ເມື່ອເກີດເຫດສຸກເສີນ . ຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວແບ່ງໄດ້ດັ່ງນີ້: ດ້ານລະບົບໂປຣແກມ, ດ້ານອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ, ດ້ານຄວາມປອດໄພຂອງລະບົບການເຮັດວຽກ ແລະ ດ້ານຂໍ້ມູນ.

ບໍລິສັດເອງກໍ່ມີແຜນຮັບມືກັບບັນດາຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ດັ່ງນີ້:

- ການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານລະບົບໂປຣແກມ: ໃນກໍລະນີສຸກເສີນ, ບໍລິສັດໄດ້ສ້າງບ່ອນເກັບມ້ຽນ ສຳຮອງ, ຕັ້ງຢູ່ສະຖານທີ່ທີ່ປອດໄພ. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າລະບົບສຳຮອງນີ້ ສາມາດໃຊ້ງານໄດ້ຈິງ ໂດຍໄດ້ດຳເນີນການທົດສອບລະບົບສຳຮອງນີ້ ຈາກຜູ້ໃຊ້ງານຈິງຢ່າງໜ້ອຍ 2 ຄັ້ງ ຕໍ່ປີ.
- ການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ: ບໍລິສັດໄດ້ຈັດໃຫ້ມີເຄື່ອງຄອມພິວເຕີສຳຮອງຈາກ Server ຊຶ່ງເຄື່ອງສຳຮອງນີ້ ອາດຈະມີຄຸນນະພາບດ້ອຍກວ່າເຄື່ອງທີ່ໃຊ້ປະຕິບັດຕົວຈິງ ຊຶ່ງຈະບໍ່ເກັບຮັກສາໄວ້ໃນສະຖານທີ່ດຽວກັນກັບ Server ເຊັ່ນ: ຕິດຕັ້ງໄວ້ຢູ່ສາຂາ ຫຼື ສະຖານທີ່ທີ່ເຫັນວ່າປອດໄພ.ໂດຍເຄື່ອງດັ່ງກ່າວຕິດຕັ້ງລະບົບປະຕິບັດການ ແລະ ລະບົບການເຮັດວຽກຄືກັນກັບເຄື່ອງຄອມພິວເຕີຫຼັກຂອງບໍລິສັດ ແລະ ມີການນຳເອົາຂໍ້ມູນສຳຮອງ ທີ່ສຳຮອງໄວ້ນັ້ນມາທົດສອບທຸກຄັ້ງ.
- ຄວາມສ່ຽງດ້ານຂໍ້ມູນ: ບໍລິສັດຈະຈັດຫາອຸປະກອນສຳລັບການຈັດເກັບຂໍ້ມູນທີ່ເກີດຈາກອຸປະກອນເສຍຫາຍ. ນອກຈາກນີ້ ບໍລິສັດຈະມີການສຳຮອງຂໍ້ມູນທຸກມື້ ໂດຍສຳຮອງໄວ້ໃນຮູບແບບ External storage ຊຶ່ງຈະໄດ້ເກັບຮັກສາໄວ້ນອກສະຖານທີ່ ຫຼື ເອົາໄວ້ກັບຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບມອບອຳນາດ. ບໍລິສັດຈະຈັດເກັບຂໍ້ມູນ ສຳຮອງໄວ້ຕ່າງຫາກອີກຊຸດໜຶ່ງ ເພື່ອໃຊ້ງານໃນກໍລະນີສຸກເສີນທີ່ເກີດຄວາມເສຍຫາຍກັບອຸປະກອນເກັບຂໍ້ມູນຫຼັກ.
- ຄວາມສ່ຽງດ້ານຄວາມປອດໄພໃນການເຂົ້າເຖິງລະບົບຄອມພິວເຕີ ສຳລັບການເຮັດວຽກ ແລະ ຂໍ້ມູນ: ລະບັບ ຈະສາມາດເຂົ້າເຖິງ ໂດຍຜູ້ຮັບ ທີ່ຖືກໝອບໝາຍ ເທົ່ານັ້ນ. ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆເຊັ່ນ ໄວຣັສຄອມພິວເຕີ, ບໍລິສັດຈະຕິດຕັ້ງໂປຣແກຼມຮັກສາຄວາມປອດໄພ, Firewall ແລະ Antivirus. ການໃຊ້ພາຍພາຍນອກ ຫລື ອຸປະກອນພາຍນອກເຊັ່ນວ່າ ຮາດດິດ ຫລື USB ຖືກຈຳກັດ ເພື່ອຫລີກລ້ຽງໄວຣັດຄອມພິວເຕີທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ.

2.3.4 ***ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການທຸຈະລິດໂດຍພະນັກງານ ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນ***

ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອເປັນທຸລະກິດທີ່ຕິດພັນກັບການໃຫ້ບໍລິການສິນຄ້າທີ່ເປັນເງິນໂດຍກົງ ຊຶ່ງບໍລິສັດອາດ ຈະເກີດຄວາມສ່ຽງຈາກການທຸລະວິດໂດຍພະນັກງານຂັ້ນລຸ່ມ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໄດ້ງ່າຍກວ່າຂະແໜງທຸລະ ກິດທົ່ວໄປ ໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າມາຊໍາລະເງິນຄ່າງວດທີ່ສາຂາ, ພະນັກງານຝ່າຍການເງິນປະຈໍາແຕ່ລະສາຂາຈະ ເປັນຜູ້ຮັບເງິນສົດຈາກລູກຄ້າໂດຍກົງ ຈາກກໍລະນີດັ່ງກ່າວບໍລິສັດຈຶ່ງອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງຈາກການທຸ ຈະວິດຂອງພະນັກງານກຸ່ມດັ່ງກ່າວ.

ເຖິງແນວກໍ່ຕາມ ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ບໍລິສັດໄດ້ວາງລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນເພື່ອກວດສອບ ສາຂາ ຫຼື ສະຖານທີ່ໃຫ້ບໍລິການ ໂດຍການນໍາໃຊ້ລະບົບຕັກໂນໂລຍີເຂົ້າມາຊ່ວຍ ໃນແຕ່ລະຄັ້ງທີ່ລູກຄ້າມາ ຊໍາລະຄ່າງວດທີ່ສາຂາພະນັກງານຈະຕ້ອງອອກໃບບິນຮັບເງິນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ. ອີກທັງທາງສໍານັກງານໃຫຍ່ມີ ລະບົບການເຝົ້າລະວັງຖ້າຫາກວ່າສາຂາມີຍອດການຊໍາລະເງິນຈາກລູກຄ້າເກີນລະດັບທີ່ທາງບໍລິສັດກໍານົດ ທາງສໍານັກງານໃຫຍ່ຈະຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ສາຂາເອົາເງິນເຂົ້າທະນາຄານ ແລະ ທາງສາຂາຈະຕ້ອງໄດ້ແຈ້ງລາຍ ງານປະຈໍາວັນໃຫ້ແກ່ສໍານັກງານໃຫຍ່ .ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດຍັງມີໜ່ວຍງານກວດສອບການຮັບເງິນຂອງ ສາຂາເປັນປະຈໍາ ໂດຍບັນດາມາດຕະການຕ່າງໆທີ່ທາງບໍລິສັດໄດ້ວາງໄວ້ຈະຊ່ວຍຈໍາກັດຄວາມເສຍຫາຍທີ່ຈະ ເກີດຂຶ້ນໄວ້ໃນລະດັບທີ່ບໍ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນປະກອບການ.

2.3.5 ຄວາມສ່ຽງຈາກສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ (NPL)

ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດເປັນທຸລະກິດທີ່ສາມາດສ້າງຜົນກໍາໄລໄດ້ສູງ ແລະ ການກໍານົດເງື່ອນໄຂທາງການ ເງິນເຊັ່ນ: ອັດຕາເງິນດາວ, ອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງສັນຍານັ້ນເປັນໄປຕາມກົນໄກຕະຫຼາດ ຊຶ່ງຢູ່ໃນການຄວບຄຸມດູແລຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງປະຈຸບັນຍັງບໍ່ມີການກໍານົດເພດານໄວ້ ຕາຍຕົວຈຶ່ງສົ່ງຜົນໃຫ້ຜູ້ປະກອບການທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດດໍາເນີນການແຂ່ງຂັນໄດ້ຢ່າງເຕັມທີ່ຕາມສັກ ກະຍະພາບຂອງບໍລິສັດ ແລະ ສະພາບການແຂ່ງຂັນໃນທຸລະກິດນີ້ຈຶ່ງຂ້ອນຂ້າງສູງ.

ເມື່ອພິຈາລະນາສະຖານະພາບຂອງບໍລິສັດຊຶ່ງຢູ່ໃນຊ່ວງເລີ່ມດໍາເນີນທຸລະກິດ ບໍລິສັດມີຄວາມຈໍາເປັນຕ້ອງ ຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອໃນອັດຕາທີ່ສູງເພື່ອເພີ່ມສ່ວນແບ່ງຕະຫຼາດອາດເປັນຜົນໃຫ້ ບໍລິສັດຕ້ອງພິຈາລະນາເລື່ອງການຮັກສາຄວາມເໝາະສົມໃນການຂະຫຍາຍຖານລູກຫນີ້ຕາມສັນຍາເຊົ່າ ສິນເຊື່ອ ກັບຄວາມຍືດຢຸ່ນໃນການພິຈາລະນາອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ. ຫາກບໍ ລິສັດບໍ່ສາມາດຮັກສາຄວາມເໝາະສົມດັ່ງກ່າວໄດ້ ບໍລິສັດອາດມີຄວາມສ່ຽງຈາກຄຸນນະພາບທີ່ຫຼຸດລົງຂອງ ລູກຫນີ້ຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ມີຜົນຕໍ່ຜົນການດໍາເນີນງານຂອງບໍລິສັດ ກ່ຄືບໍລິສັດອາດຕ້ອງຮັບຮູ້ຄ່າໃຊ້ ຈ່າຍຫນີ້ສູນ ແລະ ຫນີ້ສົງໄສຈະສູນຫຼາຍຂຶ້ນ ຈາກການຕັ້ງສໍາຮອງຄ່າເຊື່ອມຫນີ້ສົງໄສຈະສູນຫຼາຍຂຶ້ນ

ເພື່ອປົກປ້ອງຄວາມສ່ຽງຈາກລູກຫນີ້ທີ່ບໍ່ດີ, ບໍລິສັດສາມາດຍຶດພາຫະນະໄດ້ຖ້າມີເງື່ອນໄຂສະເພາະໃດ ໜຶ່ງ ຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເຊົ່າ (ບໍລິສັດອາດຈະຍຶດລົດຂອງລູກຫນີ້ ຂອງຕົນຖ້າວ່າລູກຫນີ້ຂ້າມງວດຊໍາລະໃນ ໄລຍະເວລາທີ່ກໍານົດ). ໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດຈ່າຍເງິນໄດ້, ບໍລິສັດຈະຍຶດລົດ ແລະ ຂາຍມັນໄວທີ່ສຸດ.

ຄຽງຄູ່ກັບມາດຕະການດັ່ງກ່າວ ບໍລິສັດມີມາດຕະການພິຈາລະນາອະນຸມັດການໃຫ້ສິນເຊື່ອທີ່ຮັດກຸມໂດຍໃຫ້ ຄວາມສໍາຄັນໃນຂັ້ນຕອນອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ຊຶ່ງກ່ອນການອະນຸມັດສິນເຊື່ອບໍລິສັດຈະມີການກວດສອບຂໍ້ມູນ ຂອງລູກຄ້າຈາກລະບົບຖານຂໍ້ມູນທີ່ບໍລິສັດໄດ້ພັດທະນາຂຶ້ນ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ນອກຈາກລົດທີ່ນໍາມາຄ້ໍາ ປະກັນ ບໍລິສັດຍັງຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີບຸກຄົນທີ່ສາມໃນການຄ້ໍາປະກັນຮ່ວມກັນເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຈາກ ຕົວລູກຫນີ້, ລວມທັງການກໍານົດວາງເງິນດາວຂອງລູກຫນີ້ໃນປະລິມານທີ່ເໝາະສົມກັບຄວາມສ່ຽງຂອງລູກ ຫນີ້ແຕ່ລະລາຍ. ນອກນັ້ນ ບໍລິສັດຍັງໄດ້ຈັດໃຫ້ມີລະບົບການຄວບຄຸມດູແລການຊໍາລະເງິນຄ່າງວດຂອງລູກ

ຫນີ້ ໂດຍສ້າງຫນ່ວຍງານຕິດຕາມຫນີ້ເຂົ້າມາດູແລລູກຄ້າໂດຍແບ່ງການຕິດຕາມເປັນຫຼາຍລະດັບ ເພື່ອແຍກປະເພດຂອງລູກຄ້າຕາມພຶດຕິກຳຂອງການຊຳລະ.

2.3.6 ຄວາມສ່ຽງຈາກຜະລິດຕະພັນບໍ່ຫຼາກຫຼາຍ

ເນື່ອງຈາກສະພາບການແຂ່ງຂັນທີ່ສູງທາງດ້ານທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອໃນຍຸກປະຈຸບັນ, ຖ້າຫາກວ່າ ບໍລິສັດມີຜະລິດຕະພັນການບໍລິການບໍ່ຫຼາກຫຼາຍກໍ່ຈະບໍ່ເປັນທີ່ຈູງໃຈຂອງລູກຄ້າໄດ້ດີເທົ່າທີ່ຄວນ ເນື່ອງຈາກປະຈຸບັນຜູ້ບໍລິໂພກສ່ວນໃຫຍ່ຫັນໄປຊື້ບັນດາເຄື່ອງອຸປະໂພກບໍລິໂພກດ້ວຍລະບົບເງິນຜ່ອນຫຼາຍຂຶ້ນ, ຊຶ່ງອາດຈະເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດຕ້ອງໄດ້ປະເຊີນກັບຄວາມສ່ຽງດ້ານລາຍຮັບຈາກຜະລິດຕະພັນທີ່ບໍ່ຫຼາກຫຼາຍແລະ ເສຍໂອກາດໃນການຂະຫຍາຍຕະຫຼາດໄປສູ່ຜະລິດຕະພັນອື່ນຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດໃນອານາຄົດ.

ຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວນອກຈາກຜະລິດຕະພັນທີ່ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ບໍລິການໃນປະຈຸບັນ ບໍລິສັດມີແຜນຈະຂະຫຍາຍທຸລະກິດດ້ານການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກ ແລະ ລົດໃຫຍ່ໄປສູ່ສິນຄ້າປະເພດອື່ນໆອີກຕາມການໄດ້ຮັບອະນຸຍາດເຊັ່ນ: ເຄື່ອງໃຊ້ໄຟຟ້າ, ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ການສື່ສານ, ເຄື່ອງກົນຈັກກະສິກຳ ຫຼື ເຄື່ອງກົນຈັກຫນັກ ແລະ ອື່ນໆເປັນຕົ້ນ, ເນື່ອງຈາກປະຈຸບັນບໍລິສັດໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນໃນຖານະຜູ້ຄຸ້ມຄອງວຽກງານດັ່ງກ່າວ ໃນຮູບແບບການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອສັງຫາຣິມະຊັບຄົບວົງຈອນ, ນອກນັ້ນ ບໍລິສັດຈະຂະຫຍາຍທຸລະກິດໄປໃນຮູບແບບອື່ນໆເພີ່ມເຕີມໃນຂົງເຂດວຽກງານການເງິນຕາມການອະນຸຍາດຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນອະນາຄົດ.

2.3.7 ຄວາມສ່ຽງກ່ຽວກັບແຫຼ່ງທຶນ

ທຶນຂອງບໍລິສັດສ່ວນຫຼາຍແມ່ນມາຈາກຕ່າງປະເທດ, ຄວາມສ່ຽງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນ; ເມື່ອສັນຍາເງິນກູ້ສິ້ນສຸດລົງ, ເມື່ອຜູ້ໃຫ້ກູ້ຮຽກຮ້ອງຈ່າຍເງິນກ່ອນສັນຍາສິ້ນສຸດລົງ ຫຼື ການປ່ຽນແປງລະບຽບການໃຫ້ກູ້ຢືມຂອງປະເທດຕ່າງໆເກີດຂຶ້ນ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ບໍລິສັດສາມາດປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນໂດຍການ ກຳ ນົດເນື້ອໃນຂອງສັນຍາຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ສະນັ້ນຜູ້ໃຫ້ກູ້ບໍ່ສາມາດຂໍກູ້ຢືມກ່ອນວັນຄົບກຳນົດ. ບໍລິສັດຍັງໄດ້ກູ້ຢືມເງິນຈາກສະຖາບັນການເງິນທ້ອງຖິ່ນດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍຕ່ຳກ່ວາເງິນກູ້ຈາກຕ່າງປະເທດ.

2.3.8 ຄວາມສ່ຽງ ກ່ຽວກັບຫນີ້ສິນເພີ່ມຂຶ້ນ

ທຸລະກິດໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອເປັນທຸລະກິດທີ່ຈະຕ້ອງນຳໃຊ້ເງິນທຶນເປັນຈຳນວນມະຫາສານເພື່ອເຮັດໃຫ້ທຸລະກິດສືບຕໍ່ຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ສະນັ້ນບໍລິສັດຈຶ່ງຕ້ອງໄດ້ເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງເງິນກູ້ຈາກຫຼາຍແຫ່ງເພື່ອມາເປັນທຶນໝຸນວຽນໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນໃຫ້ບໍລິສັດກໍ່ສ້າງຫນີ້ສິນເພີ່ມຕື່ມອີກໃນອານາຄົດ ແລະ ຈະຕ້ອງໄດ້ແບກຮັບພາລະໃນການຈ່າຍດອກເບ້ຍເພີ່ມຂຶ້ນ. ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ, ບໍລິສັດໄດ້ມີການກະກຽມແຜນຮອງຮັບກັບຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ໂດຍພິຈາລະນາການຈັດຫາແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງເງິນທຶນແຕ່ລະແຫຼ່ງໂດຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວັດຖຸປະສົງໃນການນຳໃຊ້ເງິນແຕ່ລະໄລຍະ ລວມເຖິງຄວາມເໝາະສົມຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວແຕ່ລະໄລຍະຕາມສະພາບເສດຖະກິດ, ໄລຍະເວລາການຊຳລະຄືນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນຫນີ້ສິນຕໍ່ສ່ວນຜູ້ຖືຮຸ້ນເປັນຕົ້ນ, ເພື່ອເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດຈັດຫາແຫຼ່ງທຶນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ສຸດ. ນອກຈາກນີ້ຖ້າຫາກບໍລິສັດສາມາດເຂົ້າເປັນບໍລິສັດຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວໄດ້ ກໍ່ຈະເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດເພີ່ມຊ່ອງທາງໃນການເຂົ້າຫາ ແລະ ຈັດຫາແຫຼ່ງທຶນໄດ້ຫຼາຍຊ່ອງທາງຂຶ້ນ ເຊັ່ນ: ການອອກຮຸ້ນເພີ່ມ

ທຶນ, ການອອກຮຸ້ນກູ້ ຫຼື ເຂົ້າຫາແຫຼ່ງທຶນຈາກທະນາຄານ ໂດຍເອົາບັນຊີລູກຄ້າເຊົ່າສິນເຊື່ອໄປເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນໃນການກູ້ຢືມໄດ້.

2.3.9 ຄວາມສ່ຽງຈາກການບໍ່ສາມາດຕິດຕາມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນໄດ້

ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ, ບໍລິສັດໄດ້ຕິດຕັ້ງເຄື່ອງຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວຂອງພາຫະນະ (GPS) ທີ່ເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ, ບໍລິສັດມີນະໂຍບາຍບ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ກັບບຸກຄົນ ແລະ/ຫຼື ຜູ້ເຊົ່າຮ່ວມທີ່ມີພູມລຳເນົາໃນເຂດນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ຫຼື ເຂດທີ່ມີສາຂາຂອງບໍລິສັດຕັ້ງຢູ່ ແລະ ຍັງໄດ້ກຳນົດໃຫ້ພະນັກງານທີ່ປະຈຳເຂດກວດສອບຫາຂໍ້ມູນໃນສະຖານທີ່ຕົວຈິງຈາກນາຍບ້ານເພື່ອຢືນຢັນທີ່ຢູ່ຂອງລູກຄ້າວ່າຕົງກັບທີ່ລູກຄ້າໄດ້ແຈ້ງໄວ້ຫຼືບໍ່. ໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າຄ້າງຊຳລະຄ່າງວດກໍ່ຈະມີພະນັກງານໂທໄປແຈ້ງກັບລູກຄ້າກ່ອນ, ຖ້າຍັງບໍ່ມາຊຳລະອີກພະນັກງານກໍ່ຈະອອກໄປຢ້ຽມຢາມກັບລູກຄ້າທັນທີເພື່ອຫຼຸດຄວາມສ່ຽງ.

2.3.10 ຄວາມສ່ຽງຈາກການພະນັກງານວິຊາສະເພາະ

ເນື່ອງຈາກທຸລະກິດຂອງບໍລິສັດຈະຕ້ອງອາໄສບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຮູ້, ຄວາມຊຳນານ ແລະ ມີປະສົບການດ້ານ ການກວດກາສະພາບ ແລະ ປະເມີນລາຄາຂອງລົດມືສອງເປັນຢ່າງດີຊຶ່ງຈະເປັນຂໍ້ໄດ້ປຽບຂອງບໍລິສັດ, ບວກກັບບຸກຄະລາກອນຂອງບໍລິສັດເປັນຜູ້ທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມເຂົ້າໃຈດ້ານການຕະຫຼາດ ທັງເຮັດໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບການຫາລູກຄ້າ ແລະ ມີຄວາມສຳພັນທີ່ດີກັບບັນດາຕົວແທນຈຳໜ່າຍລົດຫຼາຍລາຍອີກທັງເປັນຜູ້ທີ່ປະຈຳຢູ່ຕາມສະຖານທີ່ຈຳໜ່າຍລົດມືສອງທີ່ເປັນຄູ່ຄ້າກັບ ບໍລິສັດອີກດ້ວຍ. ດັ່ງນັ້ນ ບໍລິສັດອາດມີຄວາມສ່ຽງຈາກການເພິ່ງພາບຸກຄະລາກອນດັ່ງກ່າວ ,ຖ້າຫາກບໍລິສັດສູນເສຍບຸກຄະລາກອນດັ່ງກ່າວໄປອາດມີຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດໂດຍກົງໄດ້.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມບໍລິສັດກໍ່ໄດ້ວາງແຜນເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວໂດຍການເຮັດວຽກເປັນລະບົບ, ມີການສ້າງຄູ່ມືການດຳເນີນງານທຸກຂັ້ນຕອນລວມທັງການນຳໃຊ້ລະບົບ Credit Scoring ມາປະກອບການພິຈາລະນາອະນຸມັດສິນເຊື່ອສົ່ງຜົນໃຫ້ທີມງານບ່ອຍສິນເຊື່ອມີແນວທາງການພິຈາລະນາເປັນມາດຕະຖານດຽວກັນ. ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດຍັງສ້າງແຮງຈູງໃຈໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ດັ່ງກ່າວຢູ່ກັບບໍລິສັດໄປໃນໄລຍະຍາວໂດຍການໃຫ້ຜົນຕອບແທນຕ່າງໆ ລວມເຖິງການຈັດການຝຶກອົບຮົມພັດທະນາຄວາມຮູ້ ແລະ ສ້າງບຸກຄະລາກອນໃນຮຸ່ນສືບທອດເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງການສູນເສຍບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຊຳນານ.

2.3.11 ຄວາມສ່ຽງຈາກການຈຳໜ່າຍຊັບສິນທີ່ຍຶດມາໄດ້ບໍ່ຄຸ້ມກັບມູນຄ່າໜີ້

ຊັບສິນທີ່ຄ້ຳປະກັນທຸກສັນຍາໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດທັງໝົດແມ່ນປະເພດສັງຫາຣິມະຊັບ ສະນັ້ນບໍລິສັດມີມາດຕະການໃນການທວງໜີ້ຖ້າຫາກວ່າລູກຄ້າຄ້າງຊຳລະຄ່າງວດຕັ້ງແຕ່ 3 ງວດຕິດຕໍ່ກັນ ບໍລິສັດກໍ່ຈະຍຶດລົດມາໄວ້ທີ່ສາງຂອງບໍລິສັດ ແລະ ຈະດຳເນີນການສົ່ງໜັງສືແຈ້ງຍົກເລີກສັນຍາຫາກລູກຄ້າຖ້າຫາກວ່າລູກຄ້າບໍ່ມາເຈລະຈາຊຳລະໜີ້ພາຍໃນ 30 ວັນ, ທາງບໍລິສັດກໍ່ຈະສາມາດຈຳໜ່າຍລົດຄັນດັ່ງກ່າວອອກສູ່ທ້ອງຕະຫຼາດທັນທີ. ປະຈຸບັນບໍລິສັດໄດ້ຈຳໜ່າຍຊັບສິນລໍຖ້າຂາຍຜ່ານທາງຊ່ອງທາງຕ່າງໆເຊັ່ນ: ວາງຈຳໜ່າຍຕາມສາຂາໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ສາງເກັບລົດຂອງບໍລິສັດ, ລວມທັງເປີດປະມູນໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທົ່ວໄປເພື່ອນຳເງິນທີ່ຂາຍໄດ້ມາຊຳລະໜີ້ຄົງຄ້າງຂອງລູກຄ້າ, ຖ້າຫາກວ່າບໍລິສັດບໍ່ສາມາດຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບທີ່ຍຶດມາໄດ້ ຫຼື ຂາຍໄດ້ລາຄາຕ່ຳກວ່າມູນຄ່າໜີ້ທີ່ຍັງຄ້າງກໍ່ຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຖານະທາງການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດ.

ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຕໍ່ຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ, ໃນການພິຈາລະນາອະນຸມັດສິນເຊື່ອບໍລິສັດກໍ່ຈະກວດສອບ ແລະ ປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກປະກັນຢ່າງລະມັດລະວັງທີ່ສຸດ ໂດຍການໃຫ້ລູກຄ້າວາງເງິນຊໍາລະຂັ້ນຕ່ໍາປະມານ 30-70 ສ່ວນຮ້ອຍຂອງມູນຄ່າລົດ ຊຶ່ງຈະຂຶ້ນກັບປະເພດ, ລຸ້ນ ແລະ ຄວາມນິຍົມຂອງລົດ. ສະນັ້ນ, ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຍອດຫນີ້ຄົງເຫຼືອຂອງລົດມີມູນຄ່າຫນ້ອຍກວ່າລາຄາໃນຕະຫຼາດ ແລະ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຈາກລາຄາລົດລຸ້ນໃໝ່ທີ່ປັບຕົວລົງຢ່າງໄວວາ ທາງບໍລິສັດຈຶ່ງມີນະໂຍບາຍທີ່ຈະຂາຍລົດລຸ້ນໃໝ່ທີ່ຍຶດມາໄດ້ໃຫ້ໄວທີ່ສຸດ. ສໍາລັບລາຄາຂາຍຫຼັກປະກັນບໍລິສັດໄດ້ກໍານົດເອົາການອ້າງອີງຈາກມູນຄ່າຫນີ້ຄົງຄ້າງຊຶ່ງປົກກະຕິຈະຕ່ໍາກວ່າລາຄາຕະຫຼາດຢູ່ແລ້ວ, ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ລົດມີສະພາບຄ່ອງໃນການຈໍາໜ່າຍເພີ່ມຂຶ້ນ. ກໍລະນີຫາກເງິນທີ່ຂາຍຊັບສິນຍຶດກັບຄືນມາໄດ້ຫາກຕ່ໍາກວ່າມູນຄ່າຫນີ້ທີ່ຍັງຄ້າງ ລູກຄ້າຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບຜິດຊອບຊໍາລະສ່ວນທີ່ຜິດດ່ຽງດັ່ງກ່າວ ຖ້າຫາກລູກຄ້າບໍ່ມີຄວາມສາມາດຊໍາລະໄດ້ ບໍລິສັດຈະຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຜູ້ຄ້ໍາປະກັນຮັບຜິດຊອບແທນ, ຖ້າຫາກບໍລິສັດສາມາດຈໍາໜ່າຍຫຼັກປະກັນໄດ້ຫຼາຍກວ່າມູນຄ່າຫນີ້ຄົງຄ້າງ, ບໍລິສັດກໍ່ຈະສົ່ງເງິນຄືນສ່ວນທີ່ເຫຼືອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ. ເນື່ອງຈາກສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດກັບລູກຄ້າໄດ້ກໍານົດມາດຕະການນີ້ໄວ້ຢ່າງຊັດເຈນ, ຊຶ່ງຈະສົ່ງຜົນໃຫ້ບໍລິສັດສາມາດຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວນີ້ໄດ້.

3. ທຸລະກິດທີ່ດໍາເນີນໃນປະຈຸບັນ

ອະທິບາຍຄໍາສັບ:
ຄໍາວ່າ "ລົດ" ໃນຫົວຂໍ້ນີ້ ໄດ້ໃຫ້ຄວາມໝາຍລວມເທົ່າກັບ ລົດຈັກ ແລະ ລົດໃຫຍ່

3.1. ລັກສະນະຂອງການບໍລິການ

ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການທາງການເງິນຮູບແບບໜຶ່ງຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍ 3 ຝ່າຍຄື: 1) ບໍລິສັດ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອ, 2) ຮ້ານຂາຍລົດ ຫຼື ຕົວແທນຈໍາໜ່າຍລົດ ແລະ 3) ລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອ.

ການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອບາງກໍລະນີອາດມີ 2 ຝ່າຍ ຄື: ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ ຫຼື ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອ ແລະ ລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອ. (ຊຶ່ງລູກຄ້າ ຫຼື ຜູ້ເຊົ່າອາດແມ່ນຜູ້ສະໜອງ ຫຼື ຮ້ານຕົວແທນຈໍາໜ່າຍລົດ ເປັນຕົ້ນແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດມືສອງ.)

ການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຈະເລີ່ມຈາກລູກຄ້າທີ່ຕ້ອງການຊື້ລົດກັບຕົວແທນຈໍາໜ່າຍລົດໂດຍຕ້ອງການຈ່າຍແບບຜ່ອນຊໍາລະ ຊຶ່ງລູກຄ້າສາມາດເລືອກໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອເພື່ອຊື້ລົດກັບບໍລິສັດໄດ້. ໃນການໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດນັ້ນ, ລູກຄ້າຈະຕ້ອງວາງເງິນດາວສ່ວນຫນຶ່ງກ່ອນ ສ່ວນຈໍານວນເງິນທີ່ເຫຼືອ ບໍລິສັດຈະເປັນຜູ້ຊໍາລະເງິນຄ່າລົດໃຫ້ຮ້ານຕົວແທນຈໍາໜ່າຍລົດ ໂດຍລູກຄ້າຈະຕ້ອງໄດ້ເຮັດສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອກັບບໍລິສັດ ຊຶ່ງຈະມີພັນທະໃນການຊໍາລະຄ່າງວດ ແລະ ນໍາໃຊ້ລົດພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາ. ພາຍຫຼັງທີ່ລູກຄ້າໄດ້ປະຕິບັດຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອຄົບຖ້ວນແລ້ວ ກໍາມະສິດລົດຈະຖືກໂອນເປັນຂອງລູກຄ້າຢ່າງສົມບູນ.

ລູກຄ້າສາມາດໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດ ຜ່ານຮ້ານຕົວແທນຈໍາໜ່າຍລົດທີ່ເປັນຄູ່ຄ້າພັນທະມິດກັບບໍລິສັດ ຊຶ່ງບໍລິສັດຈະມີພະນັກງານ ປະຈໍາຢູ່ຮ້ານຄ້າດັ່ງກ່າວ ເພື່ອໃຫ້ການບໍລິການ ແລະ ສ້າງຄວາມສະດວກ ເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງເຂົ້າມາດໍາເນີນເລື່ອງເອກະສານຂໍເຊົ່າສິນເຊື່ອຢູ່ທີ່ສໍານັກງານຂອງບໍລິສັດກໍ່ໄດ້.

ການໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອນັ້ນເຫັນໄດ້ວ່າ ຜູ້ຈັດຈໍາໜ່າຍລົດ (Dealer) ຈະມີສ່ວນສໍາຄັນໃນການແນະນໍາລູກຄ້າໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດ ເນື່ອງຈາກລູກຄ້າສ່ວນໃຫຍ່ຖ້າຢາກຊື້ລົດກໍ່ຈະເຂົ້າໄປຮ້ານຂາຍລົດກ່ອນ, ດັ່ງນັ້ນ ການ

ສ້າງຄວາມສຳພັນ ແລະ ຄວາມເຊິ່ງພໍໃຈທີ່ດີ ແກ່ຜູ້ຈັດຈຳໜ່າຍ ຈຶ່ງເປັນສິ່ງສຳຄັນໃນການເຂົ້າເຖິງ ແລະ ຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າໃນອານາຄົດ ພ້ອມກັນນັ້ນ ການສ້າງຄວາມປະທັບໃຈ ແລະ ຄວາມເຊິ່ງພໍໃຈ ໃນການ ບໍລິການ ເພື່ອຕອບສະໜອງການຊົມໃຊ້ຍານພາຫະນະຂອງລູກຄ້າຢ່າງທ່ວງທັນ ບໍລິສັດຈຶ່ງໄດ້ກຳນົດຂັ້ນ ຕອນໃນການເຮັດວຽກພາຍໃນຂອງບໍລິສັດໃນການອະນຸມັດການເຊົ່າສິນເຊື່ອໃຫ້ມີຂັ້ນຕອນທີ່ສັ້ນ ແລະ ຮັດ ກຸ່ມ ອະນຸມັດໄວ ພາຍໃນ 1 ມື້.

ຕໍ່ກັບການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກການເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ນັ້ນ, ບໍລິສັດໄດ້ ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ການກຳນົດໃຫ້ມີຂັ້ນຕອນການພິຈາລະນາ ແລະ ການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າຢ່າງ ເຄັ່ງຄັດຊຶ່ງພະນັກງານຈະຕ້ອງໄດ້ລົງໄປເຖິງບ້ານຂອງລູກຄ້າເພື່ອກວດສອບຂໍ້ມູນຕາມທີ່ໃຫ້ໄວ້ ພ້ອມກັບ ກວດສອບປະຫວັດຂອງລູກຄ້າຜ່ານນາຍບ້ານ, ລະບົບຖານຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດ (ຖ້າເປັນລູກຄ້າເກົ່າ) ແລະ ລະບົບຖານຂໍ້ມູນຜ່ານລະບົບຖ້ານຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື່ອ (CIB). ບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດໃຫ້ການເຮັດສັນຍາເຊົ່າສິນ ເຊື່ອທຸກຄັ້ງຕ້ອງມີຜູ້ຄ້ຳປະກັນ ຫຼື ຜູ້ເຊົ່າຮ່ວມ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດຊຳລະ ຄ່າງວດໄດ້ຕາມສັນຍາ. ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ ການບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ລະບົບລາຍງານຫັ້ ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ໂດຍມີການກຳນົດການຈັດຊັ້ນຫັ້ຢ່າງເປັນລະບົບ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດ ຮູ້ສະພາບຕ໋ວຈິງຂອງຄຸນນະພາບສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດ. ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ ກໍ່ຍັງມີບັດໃຈອື່ນໆ ເຊັ່ນ: ການ ກຳນົດເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຂໍເຊົ່າສິນເຊື່ອຢ່າງເໝາະສົມ, ປະເພດລົດ, ການກຳນົດອັດຕາເງິນດາວ ແລະ ໄລຍະ ເວລາການຜ່ອນຊຳລະທີ່ເໝາະສົມ, ພ້ອມກັບມີນະໂຍບາຍພິເສດແກ່ພະນັກງານທີ່ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍ ພິຈາລະນາເກນດ້ານປະລິມານ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງລູກຫັ້. ຊຶ່ງປັດໃຈເຫຼົ່ານັ້ນຈະເປັນສິ່ງທີ່ຈະຊ່ວຍໃຫ້ ບໍລິສັດສາມາດປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວໄດ້.

3.2. ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການ

ເມື່ອພິຈາລະນາລັກສະນະການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຕາມປະເພດລົດນັ້ນ ສາມາດແບ່ງການໃຫ້ ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອອອກເປັນ 3 ປະເພດຄື: 1. ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກ, 2. ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດໃຫຍ່ ແລະ 3.ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຄືນໃໝ່ (Refinance).

1) ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກ

ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກໃໝ່ ແລະ ມືສອງໂດຍເນັ້ນລົດຈັກຍີ່ຫໍ້ຈາກປະເທດຍີ່ປຸ່ນເປັນຫຼັກ ທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມນິຍົມເຊັ່ນ: Honda, Yamaha, Suzuki ແລະ ຍີ່ຫໍ້ອື່ນໆ ແຕ່ສ່ວນໃຫຍ່ຈະເປັນລົດຍີ່ຫໍ້ Honda ປະມານ 90 ສ່ວນຮ້ອຍ.

ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກມືສອງ ຈະມາຈາກຮ້ານຂາຍລົດຈັກມືສອງ ແລະ ລົດຈັກທີ່ຖືກຍຶດຈາກລູກຄ້າທີ່ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ສໍາລັບລົດຈັກທີ່ຖືກຍຶດມານັ້ນ, ບໍລິສັດຈະນໍາມາປະມູນຂາຍ ຫຼື ປະກາດຂາຍໃນລາຄາຕະຫຼາດ ໂດຍຜູ້ທີ່ມີຄວາມສົນໃຈລົດຈັກຍີ່ປຸ່ນມືສອງສະພາບດີສາມາດຊື້ ຫຼື ໃຊ້ ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກມືສອງກັບບໍລິສັດຕໍ່ໄດ້.

ການກໍານົດອົງເງິນການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກ, ຄ່າງວດ ແລະ ໄລຍະເວລາ ການຜ່ອນຊໍາລະຈະຂຶ້ນກັບ ຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະຂອງລູກຄ້າເປັນຫຼັກໂດຍອີງຕາມອັດຕາເງິນດາວ ແລະ ລາຄາຂອງລົດຈັກແຕ່ ລະລຸ້ນ-ຍີ່ຫໍ້. ປະຈຸບັນລູກຄ້າສາມາດໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກຜ່ານຕົວແທນຈໍາໜ່າຍລົດຈັກທີ່ເປັນຄູ່ ຄ້າພັນທະມິດກັບບໍລິສັດໄດ້ຫຼາຍກວ່າ 70 ຮ້ານ ໃນນະຄອນຫຼວງ ແລະ ຕ່າງແຂວງທີ່ມີສໍານັກງານຂອງບໍລິສັດ ຕັ້ງຢູ່.

2) ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດໃຫຍ່

ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດໃຫຍ່ໃໝ່ ແລະ ມືສອງ ແຕ່ໃນປະຈຸບັນບໍລິສັດໄດ້ເນັ້ນການໃຫ້ບໍລິການ ການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດໃຫຍ່ມືສອງເປັນຫຼັກ ຊຶ່ງສ່ວນໃຫຍ່ຈະເປັນປະເພດລົດເກັ໋ງ ແລະ ລົດກະບະ ໂດຍເນັ້ນ ຍີ່ຫໍ້ຈາກປະເທດຍີ່ປຸ່ນທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມນິຍົມຂອງຕະຫຼາດໄດ້ແກ່ TOYOTA, ISUZU, NISSAN ແລະ MAZDA ເປັນຕົ້ນ.

ການກໍານົດອົງເງິນການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດໃຫຍ່, ຄ່າງວດ ແລະ ໄລຍະເວລາ ການຜ່ອນຊໍາລະຈະຂຶ້ນກັບ ຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະຂອງລູກຄ້າເປັນຫຼັກ ໂດຍອີງຕາມອັດຕາເງິນດາວ, ລາຄາຂອງລົດໃຫຍ່ແຕ່ລະ ລຸ້ນ-ຍີ່ຫໍ້ ແລະ ສະພາບ - ອາຍຸການໃຊ້ງານ (ລົດໃຫຍ່ມືສອງ) ເປັນສິ່ງສໍາຄັນ ຊຶ່ງລູກຄ້າສາມາດຜ່ອນຊໍາລະຄ່າ ງວດໄດ້ສູງສຸດ 60 ເດືອນ (5ປີ).

ການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດໃຫຍ່ມືສອງ, ບໍລິສັດຈະມີຄວາມສ່ຽງຕ່ຳກັບຄຸນນະພາບຂອງຫຼັກຊັບສູງກວ່າ ຖ້າປຽບທຽບກັບການໃຫ້ບໍລິການລົດໃຫຍ່ໃໝ່, ດັ່ງນັ້ນ ບໍລິສັດຈຶ່ງໄດ້ຄຳນຶງເຖິງປັດໃຈຫຼາຍດ້ານ ໃນການພິຈາລະນາອະນຸມັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ ຊຶ່ງໄດ້ແກ່ ສະພາບ ແລະ ອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງລົດ, ລາຄາລົດອ້າງອີງໃນຕະຫຼາດລົດໃຫຍ່ມືສອງ ແລະ ການກວດສອບຫຼັກຖານທະບຽນລົດໃຫຍ່ ເປັນຕົ້ນ, ຈາກປັດໄຈດັ່ງກ່າວ ບໍລິສັດຈຶ່ງໄດ້ມີບຸກຄະລາກອນວິເຄາະສິນເຊື່ອທີ່ມີປະສົບການໃນການກວດສອບສະພາບ ແລະ ລາຄາຂອງລົດໃຫຍ່ມືສອງເປັນຢ່າງດີເພື່ອເປັນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ພ້ອມກັນນັ້ນກໍ່ເຮັດໜ້າທີ່ຊ່ວຍກວດກາຄຸນນະພາບລົດໃຫຍ່ຊ່ວຍລູກຄ້າ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ລົດໃຫຍ່ມືສອງທີ່ມີຄຸນນະພາບ ແລະ ເປັນການຍົກລະດັບການບໍລິການລົດໃຫຍ່ມືສອງຂອງບໍລິສັດໃຫ້ດີຂຶ້ນ.

4. ຜົນໄດ້ຮັບທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການດຳເນີນງານ

4.1. ໃບລາຍງານການເງິນ

ບົດສະຫຼຸບຂອງບົດລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການສະເຫນີ ຂາຍຮຸ້ນສາທາລະນະເບື້ອງຕົ້ນສະບັບເລກທີ 05 / ລບ, ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2019 ຂອງບໍລິສັດ LSCO ເຊິ່ງລະບຸວ່າບໍລິສັດຕ້ອງໄດ້ອອກໃບລາຍງານການເງິນການກວດສອບປະ ຈຳ ປີໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກເຊິ່ງໄດ້ຮັບຮອງຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ຄະນະກຳມະການຫຼັກຊັບລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ 31 ທັນວາ 2024 ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບ ໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ໃຫ້ຄວາມເຫັນແບບບໍ່ມີເງື່ອນໄຂດັ່ງທີ່ໄດ້ລາຍງານຂ້າງລຸ່ມນີ້:

ບົດສະຫຼຸບ ຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບແລ້ວ

ໃບລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບແລ້ວ	ໃບລາຍງານການເງິນສຳລັບ ໄລຍະສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024
ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ	ບໍລິສັດ ເອີນ & ຢັ້ງ ຈຳກັດ
ຄຳເຫັນຂອງບົດລາຍງານ	ທີ່ຖືຮັບຮອງ ໂດຍ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ຄວາມເຫັນແບບບໍ່ມີເງື່ອນ.
ຄຳເຫັນຂອງກວດສອບພາຍນອກ	ອີງຕາມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ໜ້າ 4-6

4.2 ຕາຕະລາງສະຫຼຸບສັງລວມເອກະສານລາຍງານການເງິນແລະຜົນການດຳເນີນງານ

4.2.1 ໃບດຸ່ນດ່ຽງ

		30 ມິຖຸນາ 2025 ກີບ	30 ມິຖຸນາ 2024 ກີບ
ຊັບສິນ			
ຊັບສິນໝຸນວຽນ			
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		78,267,864,263	101,609,825,868
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ		153,699,518,749	131,181,528,904
ຫນີ້ຕ້ອງຮັບສັນຍາເຊົ່າຊື - ສ່ວນທີ່ໝຸນວຽນ		1,412,183,520,250	1,329,813,233,523
ຊັບສິນໝຸນວຽນອື່ນໆ		185,955,344,822	154,521,612,766
ລວມຊັບສິນໝຸນວຽນ		1,830,106,248,084	1,717,126,201,061
ຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນ			
ຫນີ້ຕ້ອງຮັບສັນຍາເຊົ່າຊື - ສ່ວນທີ່ບໍ່ໝຸນວຽນ		74,941,936,047	33,836,059,635
ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ		10,034,955,442	8,815,421,319
ຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນອື່ນໆ		-	-
ລວມຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນ		84976891489	42651480954
ລວມຊັບສິນ		1,915,083,139,573	1,759,777,682,015
ຫນີ້ສິນ			
ຫນີ້ສິນໝຸນວຽນ			
ເງິນກູ້ຍືມ ໄລຍະສັ້ນ		139,191,174,582	139,271,000,000
ພັນທະທາງກົດໝາຍ		211,730,735,354	180,443,146,571
ຫນີ້ສິນໝຸນວຽນອື່ນໆ		2,745,174,457	3,435,808,896
ລວມຫນີ້ສິນໝຸນວຽນ		353,667,084,393	323,149,955,467
ຫນີ້ສິນບໍ່ໝຸນວຽນ			
ເງິນກູ້ຍືມ		63,839,002,032	18,716,101,993
ຫນີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ		701,558,201	555,198,435
ລວມຫນີ້ສິນບໍ່ໝຸນວຽນ		64,540,560,233	19,271,300,428
ລວມຫນີ້ສິນ		418,207,644,626	342,421,255,895
ທຶນ			
ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວ		30,150,000,000	30,150,000,000
ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນ		155,497,646,314	155,497,646,314
ທຶນອື່ນໆ		290,000,000	290,000,000
ກຳໄລສະສົມ		1,295,862,848,633	1,216,343,779,806
ຄ້າງຊຳຮອງຕາມລະບຽບການ		15,075,000,000	15,075,000,000
ລວມທຶນ		1,496,875,494,947	1,417,356,426,120
ລວມຫນີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		1,915,083,139,573	1,759,777,682,015

4.2.2 ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

		2025 ກີບ	2024 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຄິດໄລ່ໂດຍການນຳໃຊ້ວິທີດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ		231,074,594,095	203,878,869,453
ດອກເບ້ຍອື່ນໆ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ		14,775,206,210	13,310,108,672
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຄິດໄລ່ໂດຍການນຳໃຊ້ວິທີດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ		(8,888,583,731)	(1,147,859,937)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ		236,961,216,574	216,041,118,188
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		(7,828,787,179)	(6,074,599,185)
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		(7,828,787,179)	(6,074,599,185)
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າສຸດທິ		3,270,453,846	49,341,228,515
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ		163,761,181	932,073,404
ລວມລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານ		232,566,644,422	260,239,820,922
ການປ່ຽນແປງເງິນແຮສຳລັບການເສື່ອມມູນຄ່າ		(57,335,663,038)	(1,328,285,964)
ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານສຸດທິ		175,230,981,384	258,911,534,958
ລາຍຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພະນັກງານ		(32,613,140,177)	(31,986,966,464)
ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນຂອງຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ		(1,580,242,529)	(3,696,353,831)
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານອື່ນໆ		(32,001,578,082)	(24,610,825,510)
ລວມລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ		(66,194,960,788)	(60,294,145,805)
ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນ		109,036,020,596	198,617,389,153
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ		(29,516,951,769)	(31,085,328,951)
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ		79,519,068,827	167,532,060,202

4.2.3 ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

		2025 LAK	2024 LAK
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		109,036,020,596	198,617,389,153
ດັດແກ້ສຳລັບ:			
ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ		1,580,242,529	3,696,353,831
ການປ່ຽນແປງເງິນແຮສຳລັບການເສື່ອມມູນຄ່າ ຫັ ສູນເສຍ		57,335,663,038	1,328,285,964
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		8,888,583,731	1,147,859,937
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		-231,074,594,095	-203,878,869,453
ກຳໄລສຸດທິຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ		-8,299,476,303	-105,277,141,527
ການປ່ຽນແປງໃນຊັບສິນການດຳເນີນງານ			
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນຝາກທະນາຄານ		-22,044,522,288	-4,750,319,807
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນຫ ີ ຕ້ອງຮັບສັນຍາເຊົ່າຊື		-152,583,485,390	-24,327,968,422
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນຊັບສິນອື ນໆ		-31,295,624,257	-39,031,780,099
ການປ່ຽນແປງໃນຫ ີ ສິນການດຳເນີນງານ			
ການປ່ຽນແປງສຸດທິພາກສ່ວນ ີ ກ່ຽວຂ້ອງ		1,365,954,274	-8,203,096,073
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນ ີ ສິນອື ນໆ		-8,381,607,076	-1,147,859,937
ດອກເບ້ຍ ີ ຈ່າຍ		210,534,154,254	183,850,148,163
ດອກເບ້ຍ ີ ໄດ້ຮັບ		-	-3,326,739,927
ອາກອນກຳໄລ ີ ໄດ້ຊຳລະ		-22,044,522,288	-4,750,319,807
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກ ິ ດຈະກຳການດຳເນີນງານ		-64,938,690,987	-1,303,738,197
ກິດຈະກຳການລົ ນ ທຶ ນ			
ການຊື ້ ຊັບສົ ມບັ ດ ແລະ ອຸ ປະກອນ		-2,799,776,651	-4,927,479,247
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກ ິ ດຈະກຳການລົ ນ ທຶ ນ		-2,799,776,651	-4,927,479,247
ກິດຈະກຳການຈັດຫາເງິນທຶ ນ			
ເງິ ນ ກູ ້ ທີ ເ ບີ ກ ຖ ອ ນ		299,460,515,333	19,000,000,000
ການຊຳລະຄືນເງິ ນ ກູ ້		-255,064,009,300	-1,795,167,518
ຈ່ າ ຍ ເ ງິ ນ ປັ ນ ຜ ົ ນ			
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກ/(ນ ໍ າ ໃ ຊ ້) ກິ ດ ຈ ະ ກ ຳ ກ ານ ຈ ັ ດ ຫ າ ເ ງ ິ ນ ທ ຶ ນ		44,396,506,033	17,204,832,482
ການປ່ຽນແປງສຸດທິຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		-23,341,961,605	10,973,615,038
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ ນ ໄ ລ ຍ ະ		101,609,825,868	191,315,208,217
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ ້ າ ຍ ໄ ລ ຍ ະ		78,267,864,263	202,288,823,255

4.2.5 ການວິເຄາະດ້ານການເງິນແລະຜົນງານທີ່ຜ່ານມາ

ບໍລິສັດ ລາວອາຊຸນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ ໄດ້ໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອ ລົດຈັກ, ລົດໃຫຍ່ ແລະ ບໍລິການເຊົ່າ ສິນເຊື່ອຄືນໃໝ່ ໂດຍ ເນັ້ນຍີ່ຫໍ້ລົດຈາກປະເທດຍີ່ປຸ່ນ ຊຶ່ງປະຈຸບັນໄດ້ໃຫ້ບໍລິການໃນພື້ນທີ່ນະຄອນຫຼວງວຽງ ຈັນ, ຫົວພັນ, ຊຽງຂວາງ, ຫຼວງພະບາງ, ບໍລິຄຳໄຊ, ສະຫວັນນະເຂດ, ສາລາວັນ,ຈຳປາສັກ, ອຸດົມໄຊ ຊຶ່ງມີຮ້ານ ຕົວແທນຈຳໜ່າຍລົດຈັກ ແລະ ລົດໃຫຍ່ທີ່ເປັນຄູ່ຄ້າພັນທະມິດຮ່ວມກັນ ກັບບໍລິສັດ ຫຼາຍກວ່າ 200 ຮ້ານ.

ກຸ່ມລູກຄ້າເປົ້າໝາຍຂອງບໍລິສັດໄດ້ແກ່ລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍທົ່ວໄປ ທີ່ມີລາຍໄດ້ໝັ້ນຄົງ ແລະ ມີອາຊີບເປັນຫຼັກແຫຼ່ງ ທີ່ມີລາຍຮັບທີ່ແນ່ນອນ ເປັນຕົ້ນແມ່ນພະນັກງານເອກະຊົນ, ພະນັກງານລັດ, ຊາວຄ້າຂາຍ ແລະ ຮັບເໝົາທົ່ວໄປ ທີ່ຕ້ອງການຊື້ລົດດ້ວຍການຜ່ອນຊຳລະ. ການກຳນົດວົງເງິນການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດ, ຄ່າງວດ ແລະ ໄລຍະເວລາ ການຜ່ອນຊຳລະຈະຂຶ້ນກັບຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຂອງລູກຄ້າເປັນຫຼັກ ໂດຍອີງຕາມອັດຕາເງິນດາວ, ລາຄາຂອງລົດແຕ່ລະລຸ້ນ-ຍີ່ຫໍ້ ແລະ ສະພາບ - ອາຍຸການໃຊ້ງານ ເປັນສິ່ງສຳຄັນ ຊຶ່ງລູກຄ້າສາມາດຜ່ອນຊຳລະຄ່າລົດ ແຕ່ 6 ເຖິງ 60 ເດືອນ.

ຕໍ່ກັບການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກການເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ນັ້ນ, ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ການກຳນົດໃຫ້ມີຂັ້ນຕອນການພິຈາລະນາ ແລະ ການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າຢ່າງເຄັ່ງຄັດຊຶ່ງພະນັກງານຈະຕ້ອງໄດ້ລົງໄປເຖິງບ້ານຂອງລູກຄ້າເພື່ອກວດສອບຂໍ້ມູນຕາມທີ່ໃຫ້ໄວ້ ພ້ອມກັບກວດສອບປະຫວັດຂອງລູກຄ້າຜ່ານນາຍບ້ານ, ລະບົບຖານຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດ (ຖ້າເປັນລູກຄ້າເກົ່າ) ແລະ ລະບົບຖານຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນໃນ ສປປ ລາວ (CIB). ບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດໃນການເຮັດສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອທຸກຄັ້ງຕ້ອງມີຜູ້ຄ້ຳປະກັນຮ່ວມ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດຊຳລະຄ່າງວດໄດ້ຕາມສັນຍາ. ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ ການບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ລະບົບລາຍງານລູກຫນີ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ໂດຍມີການກຳນົດການຈັດຊັ້ນຫນີ້ຢ່າງເປັນລະບົບ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດຮູ້ສະພາບຕົວຈິງຂອງຄຸນນະພາບສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດ. ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ ກໍ່ຍັງມີປັດໃຈອື່ນໆ ເຊັ່ນ: ການກຳນົດເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຂໍເຊົ່າສິນເຊື່ອຢ່າງເໝາະສົມ, ປະເພດລົດ, ການກຳນົດອັດຕາເງິນດາວ ແລະ ໄລຍະເວລາການຜ່ອນຊຳລະທີ່ເໝາະສົມ, ພ້ອມກັບມີນະໂຍບາຍພິເສດແກ່ພະນັກງານທີ່ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍພິຈາລະນາເກນດ້ານປະລິມານ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງລູກຫນີ້. ຊຶ່ງປັດໃຈເຫຼົ່ານັ້ນຈະເປັນສິ່ງທີ່ຈະຊ່ວຍໃຫ້ບໍລິສັດສາມາດປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວໄດ້.

ຜ່ານການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຊ່ວງທີ່ຜ່ານມາ ສາມາດອະທິບາຍ ແລະ ວິເຄາະຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ຖານະທາງດ້ານການເງິນດັ່ງລຸ່ມນີ້:

4.2.6 ຜົນການດຳເນີນງານ

1.) ລາຍຮັບ

ລາຍຮັບ	30/06/2025		30/06/2024	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ	231,075	92.70%	203,879	76.23%
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍອື່ນໆ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	14,775	5.93%	13,310	4.98%
ລາຍຮັບຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	3,270	1.31%	49,341	18.45%
ລາຍຮັບອື່ນໆ	164	0.07%	932	0.35%
ລວມລາຍຮັບ	249,284	100.00%	267,462	100.00%

ໃນລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ບໍລິສັດໄດ້ລາຍງານລາບຮັບທັງໝົດ ປະກອບດ້ວຍ: ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບຄ້າຍຄືກັນອື່ນໆ, ກຳໄລຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນສຸດທິ ແລະ ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ. ໃນປີ 2025 ແລະ 2024 ບໍລິສັດມີລວມລາຍຮັບເທົ່າກັບ 249,284 ລ້ານກີບ ແລະ 267,462 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ. ລາຍຮັບຫຼັກແມ່ນມາຈາກ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍເຊິ່ງກວມເອົາຫຼາຍກວ່າ 92.70% ຂອງລາຍຮັບທັງໝົດ

ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງໃນປີ 2025 ແລະ 2024 ເທົ່າກັບ 231,075 ລ້ານກີບ ແລະ 203,879 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 92.70% ແລະ 76.23% ຂອງລາຍຮັບລວມຕາມລຳດັບ.

2) ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຈ່າຍ	30/06/2025		30/06/2024	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ	8,889	5.16%	1,148	1.23%
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ	7,829	4.55%	6,075	6.50%
ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນສຸດທິ	57,336	33.29%	1,328	1.42%
ການປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮ່ສຳລັບການເສື່ອມມູນຄ່າຫັ້ນເສຍ	66,195	38.43%	60,294	64.52%
ລວມລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ	32,002	18.58%	24,611	26.33%
ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ	172,250	100%	93,456	100%

ໃນປີ 2025 ແລະ 2024 ບໍລິສັດມີລາຍຈ່າຍລວມ ເທົ່າກັບ 172,250 ລ້ານກີບ ແລະ 93,456 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ ຊຶ່ງເພີ່ມຂຶ້ນ.

3) ກຳໄລສຸດທິ ແລະ ອັດຕາກຳໄລສຸດທິ

ອັດຕາ	ຫົວໜ່ວຍ	30/06/2025	30/06/2024
ລວມລາຍຮັບ	ລ້ານກີບ	249,284	267,462
ກຳໄລສຸດທິ	ລ້ານກີບ	79,519	167,532
ອັດຕາກຳໄລສຸດທິ	%	31.72%	62.55%

ໃນປີ 2025 ແລະ 2024 ບໍລິສັດມີກຳໄລສຸດທິ ເທົ່າກັບ 79,519 ລ້ານກີບ ແລະ 167,532 ລ້ານກີບ ຫຼື ຄິດເປັນອັດຕາກຳໄລສຸດທິ ເທົ່າກັບ 31.72% ແລະ 62,55% ຕາມລຳດັບ.

4.3 ຖານະການເງິນຂອງບໍລິສັດ

4.3.1 ຊັບສິນ

ໃບສະແດງຖານະທາງການເງິນ	30/06/2025		30/06/2024	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ຊັບສິນ				
ຊັບສິນໝຸນວຽນ				
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ	78,268	4.09%	101,610	5.77%
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ)	153,700	8.03%	131,182	7.45%
ໜີ້ຕ້ອງຮັບການຊໍ້າຊື-ສ່ວນທີໝຸນວຽນ	1,412,184	73.74%	1,329,813	75.57%
ຊັບສິນອື່ນໆ	185,955	9.71%	154,522	8.78%
ລວມຊັບສິນໝຸນວຽນ	1,830,106	95.56%	1,717,126	97.58%
ຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນ				
ໜີ້ຕ້ອງຮັບການຊໍ້າຊື-ສ່ວນທີບໍ່ໝຸນວຽນ	74,942	3.91%	33,836	1.92%
ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ	10,035	0.52%	8,815	0.50%
ຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນອື່ນໆ	0	0.00%		
ລວມຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນ	84,977	4.44%	42,651	2.42%
ລວມຊັບສິນ	1,915,083	100.00%	1,759,777	100.00%

ໃນປີ 2025 ແລະ 2024 ບໍລິສັດ ມີຊັບສິນທັງໝົດ ເທົ່າກັບ 1,915,083 ລ້ານກີບ ແລະ 1,759,777 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ ໃນນັ້ນລາຍການຊັບສິນຫຼັກແມ່ນໄດ້ແກ່ລາຍການໜີ້ຕ້ອງຮັບການຊໍ່າຊື້ ສ່ວນທີ່ໝຸນວຽນ ແລະ ບໍ່ໝຸນວຽນ ລວມກັນ ເທົ່າກັບ 1,412,184 ລ້ານກີບ ແລະ 1,329,813 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 73.74 % ແລະ 75.57% ຕໍ່ຊັບສິນລວມ ຕາມລຳດັບ.

4.3.2 ໜີ້ສິນທັງໝົດ

ໃບສະແດງຖານະທາງການເງິນ	30/06/2025		30/06/2024	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ໜີ້ສິນ				
ໜີ້ສິນໝຸນວຽນ				
ເງິນກູ້ຍືມໄລຍະສັ້ນ	139,191	33.28%	139,271	40.67%
ພັນທະທາງກົດໝາຍ	211,731	50.63%	180,443	52.70%
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	2,745	0.66%	3,436	1.00%
ລວມໜີ້ສິນໝຸນວຽນ	353,667	84.57%	323,150	94.37%
ໜີ້ສິນບໍ່ໝຸນວຽນ				
ການກູ້ຍືມໄລຍະຍາວ	63,839	15.26%	18,716	5.47%
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	702	0.17%	555	0.16%
ລວມໜີ້ສິນບໍ່ໝຸນວຽນ	64,541	15.43%	19,271	5.63%
ລວມໜີ້ສິນ	418,207	100.00%	342,421	100.00%

ໃນປີ 2025 ແລະ 2024 ບໍລິສັດ ມີໜີ້ສິນລວມ ເທົ່າກັບ 418,207 ລ້ານກີບ ແລະ 342,421 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 21.82% ແລະ 19.44% ຂອງຊັບສິນລວມຕາມລຳດັບ ໃນນັ້ນ ແມ່ນລາຍການກູ້ຍືມໄລຍະຍາວ ເທົ່າກັບ 63,839 ລ້ານກີບ ແລະ 18,716 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 15.26% ແລະ 5.47% ຂອງໜີ້ສິນລວມຕາມລຳດັບ.

4.4 ສະພາບຄ່ອງຂອງບໍລິສັດ

Cashflow statement	30/06/2025	30/06/2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ	-64,939	-1,304
ກະແສເງິນສົດສຸດທິ ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ	-2,800	-4,927
ກະແສເງິນສົດສຸດທິ ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການຈັດຫາເງິນ	44,397	17,205
ການປ່ຽນແປງສຸດທິ (ໃຊ້ໃນ)/ ຈາກສຸດທິຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ	-23,342	10,974
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ ໃນຕົ້ນປີ	101,610	191,315
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	78,268	202,289

ການດຳເນີນທຸລະກິດການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດ ເຫັນວ່າລາຍໄດ້ຫຼັກຂອງບໍລິສັດຈະມາຈາກລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈາກລູກຄ້າ ແລະ ເນື່ອງຈາກບໍລິສັດບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນທີ່ສາມາດລະດົມທຶນຜ່ານຮູບແບບການຮັບຝາກເງິນໄດ້ ດັ່ງນັ້ນແຫຼ່ງເງິນທຶນຂອງບໍລິສັດທີ່ຈະນຳມາຂະຫຍາຍການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດ ຈຶ່ງມາຈາກ 2 ແຫຼ່ງຫຼັກໄດ້ແກ່ ສ່ວນຂອງຜູ້

ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຈາກການກູ້ຢືມ ດັ່ງນັ້ນເມື່ອບໍລິສັດມີການຂະຫຍາຍການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດເພີ່ມຂຶ້ນ ກະແສເງິນສົດຈາກການດຳເນີນງານຈຶ່ງປະກົດເປັນຕົວເລກຄ່າລົບ (ຈ່າຍເງິນສົດຈ່ານອນຫຼາຍເປັນຄ່າລົດ ແລ້ວຮັບເງິນສົດເປັນຄ່າງວດຕາມອາຍຸສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອ) ຊຶ່ງເປັນໄປຕາມລັກສະນະການດຳເນີນທຸລະກິດການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອປົກກະຕິ ຊຶ່ງຈະຖືກຊົດເຊີຍຈາກກະແສເງິນສົດຈາກການຈັດຫາເງິນເພື່ອສ້າງສະພາບຄອງໃຫ້ແກ່ທຸລະກິດ.

ໃນປີ 2025 ແລະ 2024, ບໍລິສັດມີ ສຸດທິກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການລົງທຶນທຽບເທົ່າ -64,939 ລ້ານກີບ ແລະ -1,304 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ.

ໃນປີ 2025 ແລະ 2024, ບໍລິສັດມີ ສຸດທິກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານທຽບເທົ່າ -2,800 ລ້ານກີບ ແລະ -4,927 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ.

ໃນປີ 2025 ແລະ 2024, ບໍລິສັດມີ ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ ນະປີສິ້ນສຸດທຽບເທົ່າ 78,268 ລ້ານກີບ ແລະ 202,289 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ. ໂດຍພາບລວມ, ເຫັນວ່າບໍລິສັດມີສະພາບຄ່ອງທາງການເງິນທີ່ສາມາດບໍລິຫານຈັດການໃຫ້ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຮອງຮັບການຂະຫຍາຍຕົວຂອງທຸລະກິດໃນໄລຍະທີ່ຜ່ານມາ.

Mr. Yoshihito Oshima
ຜູ້ອຳນວຍການ

Ms. Nguyen Thi Huong Mai
ຜູ້ກະກຽມ