LAO ASEAN LEASING PUBLIC COMPANY

ບັນຊີຊົ່ວຄາວ ສຳລັບ ປີ 2021

(ບົດລາຍງານ)

ສຳລັບ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ 2021

ເນື້ອໃນ

	ໜ້າ
ຂໍ້ມູນຂອງ ບໍລິສັດ	1 - 2
ຄວາມສ່ຽງ	3 - 8
ທຸລະກິດໃນປະຈຸບັນ	9 - 11
ຜົນການເງິນ ແລະ ການດຳເນີນງານ	11 - 21

ບໍລິສັດ ລາວ ອາຊຽນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ

1. ບໍລິສັດ ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ

1.1 ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປຂອງບໍລິສັດ

ຜູ້ສະເໜີອອກຈຳໜ່າຍ	:	ບໍລິສັດ ລາວ ອາຊຽນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ
ປະເພດທຸລະກິດ	:	ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອປະເພດສັງຫາລິມະຊັບ
ສັນຍາລັກ	:	ລອຊ
ສຳນັກງານໃຫຍ່	:	ບ້ານ ໂພນສີນອນ, ເມືອງ ສີສັດຕະນາກ, ແຂວງ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ , ສປປ ລາວ.
ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ	:	0222/ຈທວ
ເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ	:	534675249-9-00
ອີເມວ	:	info@lalco.la
ເວັບໄຊ	:	www.lalco.la
ໂທລະສັບ	:	(856) 21 255 557, (856) 30 505 6685

1.2 ປະຫວັດຄວາມເປັນມາຂອງບໍລິສັດ

ບໍລິສັດ ລາວ ອາຊຽນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ (“ບໍລິສັດ”) ກ່ອນໜ້ານີ້ແມ່ນ ບໍລິສັດ ລາວ ອາຊຽນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ຈຳກັດ, ເປັນບໍລິສັດ ມະຫາຊົນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດໃນ ສປປ ລາວ ອີງຕາມໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 081/ກທຄວ ອອກໂດຍ ກົມທະບຽນ ແລະ ຄຸ້ມຄອງວິສາຫະກິດ, ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ລົງວັນທີ 5 ກຸມພາ 2015 ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງລ່າສຸດ ເລກທີ 0222/ກທຄວ ລົງວັນທີ 19 ກຸມພາ 2019. ບໍລິສັດໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ລົງວັນທີ 2 ກຸມພາ 2015 ແລະ ສະບັບປັບປຸງລ່າ ສຸດ ວັນທີ 14 ກັນຍາ 2017 ໃນການດຳເນີນກິດຈະກຳໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອ.

ກິດຈະກຳຫຼັກຂອງບໍລິສັດ ແມ່ນການບໍລິການໃຫ້ເຊົ່າຊື້ໂດຍການສະໜອງສິນເຊື່ອສຳລັບລູກຄ້າສ່ວນບຸກຄົນ ແລະ ບໍລິສັດຕ່າງໆເພື່ອຊື້ລົດຈັກ ແລະ ລົດໃຫຍ່.

ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອ (Leasing) ໃນ ສປປ ລາວ ເປັນທຸລະກິດທີ່ກຳລັງຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງວ່ອງໄວໃນປະຈຸບັນ, ຊຶ່ງເປັນ ທຸລະກິດທີ່ຕ້ອງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຄຸ້ມຄອງໂດຍກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ໃນປະຈຸບັນມີບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເປີດໃຫ້ບໍລິການແລ້ວ ລວມມີຈຳນວນ **32** ບໍລິສັດ ຈາກສະຖິຕິການອອກໃບ ອະນຸຍາດບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອປະຈຳເດືອນ ກຸມພາ ປີ 2019, ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ບໍລິສັດ ລາວ ອາຊຽນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ ດຳເນີນທຸລະກິດ ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອປະເພດສັງຫາລິມະຊັບ, ໂດຍບໍລິສັດ ຈະເນັ້ນການບໍລິການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ລົດຍີ່ປຸ່ນຄື:

- ລົດໃຫຍ່ໄດ້ແກ່ລົດກະບະ ແລະ ລົດເກັ໋ງຍີ່ຫໍ້ ໂຕໂຍຕ້າ(TOYOTA), ອີຊຸຊຸ (ISUZU), ຮອນດ້າ(HONDA), ຊູຊູກິ (SUZUKI), ນິດສັນ (NISSAN), ມາສດາ (Mazda) ແລະ ລົດໃຫຍ່ຍີ່ຫໍ້ອື່ນໆ.

- ລົດຈັກໄດ້ແກ່ຍີ່ຫໍ້ ຮອນດ້າ (HONDA), ຊູຊູກິ (SUZUKI), ຢາມາຮ້າ (YAMAHA) ແລະ ລົດຈັກຍີ່ຫໍ້ອື່ນໆ.

ຊຶ່ງໃນປະຈຸບັນການບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດ ແມ່ນມີສາມປະເພດຄື: ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລົດຈັກ ແລະ ລົດໃຫຍ່ມືໜຶ່ງ, ລົດຈັກ ແລະ ລົດໃຫຍ່ມືສອງ ແລະ ບໍລິສັດຍັງມີການບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຄືນໃໝ່ (Refinance) ລົດຈັກ ແລະ ລົດໃຫຍ່.

ການບໍລິການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອຄືນໃໝ່ (Refinance) ບໍລິສັດຈະເນັ້ນໃສ່ລູກຄ້າທີ່ມີປະຫວັດການຊຳລະທີ່ດີ ສ່ວນຫຼາຍຈະ ເປັນກຸ່ມລູກຄ້າເກົ່າທີ່ເຄີຍໃຊ້ບໍລິການນຳບໍລິສັດຜ່ານມາແລ້ວ, ສຳລັບລູກຄ້າທີ່ບໍ່ເຄີຍໃຊ້ບໍລິການນຳບໍລິສັດມາກ່ອນ ບໍລິສັດໄດ້ມີການ

ກວດປະຫວັດລະອຽດ, 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 ວົງເງິນສູງ”.

ພາຍຫຼັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດໃນປີ 2015 ເປັນຕົ້ນມາ ບໍລິສັດກໍ່ໄດ້ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆ ທີ່ອົງການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອກຳນົດ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງ ບໍລິສັດ ເປັນທີ່ຍອມຮັບຂອງລູກຄ້າ ໂດຍສະເພາະແມ່ນຂອບເຂດໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ຊຶ່ງເຫັນໄດ້ຈາກຜົນການດຳເນີນງານຂອງ ບໍລິສັດໃນສາມປີທີ່ຜ່ານມາ ມີກຳໄລເພີ່ມຂຶ້ນແບບກ້າວກະໂດດຈາກການຂາດທຶນ 17 (ສິບເຈັດຕື້) ກີບ ໃນປີ 2015 ແລະ ກຳໄລ 126 (ໜຶ່ງຮ້ອຍຊາວຫົວຕື້) ກີບ ໃນປີ 2020 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 ລາລໂກ 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 ບໍລິສັດໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ສາມາດຂະຫຍາຍໄດ້ຕື່ມ ສີ່ ແຂວງຄື: ຫົວພັນ, ຊຽງຂວາງ, ບໍລິຄຳໄຊ ແລະ ສາລະວັນ.

2. ປັດໃຈຄວາມສ່ຽງ.

ການລົງທຶນໃນທຸລະກິດໃດໜຶ່ງອາດຈະກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໄດ້. ກ່ອນຈະຕັດສິນໃຈລົງທຶນ ໂດຍພິຈາລະນາຄວາມສ່ຽງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້, ຜູ້ລົງທຶນຈະຕ້ອງໄດ້ພິຈາລະນາຢ່າງຮອບຄອບກ່ຽວກັບ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານທັງໝົດໃນໜັງສືຊວນຊື້ສະບັບນີ້. ໝວດຕໍ່ໄປນີ້ ອະທິບາຍກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງຈຳນວນໜຶ່ງທີ່ ສາມາດເກີດຂຶ້ນ ແລະ ສາມາດ ມີຜົນກະທົບຕໍ່ບໍລິສັດ ແລະ ຄຸນຄ່າຂອງ

ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດ. ເຖິງແມ່ນວ່າ, ບໍລິສັດໄດ້ພະຍາຍາມພິຈາລະນາຄືນບັນຫາ ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທັງໝົດ, ແຕ່ກໍ່ຍັງອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງອື່ນໆ ຊຶ່ງບໍລິສັດບໍ່ໄດ້ຄາດຄິດ, ຄວາມສ່ຽງເພີ່ມເຕີມອື່ນໆທີ່ທາງບໍລິສັດບໍ່ອາດຮັບຮູ້ໄດ້ໃນປະຈຸບັນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງອື່ນໆ ທີ່ບໍ່ສຳຄັນ ຊຶ່ງອາດຈະຍັງມີຜົນກະທົບທາງລົບຕໍ່ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ເງື່ອນໄຂທາງການເງິນ, ຜົນຂອງການດຳເນີນງານ ແລະ ການຄາດຄະເນຂອງບໍລິສັດ. ໜັງສືຊວນຊື້ສະບັບນີ້ຍັງໄດ້ມີການຄາດຄະເນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຕໍ່ໜ້າ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄວາມບໍ່ແນ່ນອນອື່ນໆ. ຜົນໄດ້ຮັບຕົວຈິງຂອງບໍລິສັດ ອາດແຕກຕ່າງຢ່າງສິ້ນເຊີງຈາກແຜນ ຍ້ອນຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ. ຈາກການອະທິບາຍ ການຄາດຄະເນຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຕໍ່ໜ້າອັນເປັນຜົນຈາກບາງປັດໄຈ ລວມທັງບັນດາຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍລິສັດພວກເຮົາອາດຈະປະເຊີນໜ້າຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ຂ້າງລຸ່ມນີ້ ແລະ ບ່ອນອື່ນໆໃນໜັງສືຊວນຊື້ສະບັບນີ້.

ສປປ ລາວ ອາດຈະຖືວ່າຍັງເປັນ “ຕະຫຼາດບຸກເບີກ (Frontier Market)” ແລະ ການລົງທຶນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃໝ່ ສາມາດເຮັດໃຫ້ເກີດມີຄວາມສ່ຽງ ຊຶ່ງບໍ່ມີຢູ່ໃນ “ຕະຫຼາດເກີດໃໝ່ (Emerging Market)”. ດັ່ງນັ້ນ, ນອກຈາກບັນຫາທີ່ພົວພັນກັບບໍລິສັດ (ຄຸນນະພາບຂອງການບໍລິຫານ ແລະ ຊັບສິນ, ການສ້າງກະແສເງິນສົດ, ສະພາບຄ່ອງທາງການເງິນ, ລະບຽບການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ອື່ນໆ), ຜູ້ລົງທຶນຍັງຈະຕ້ອງ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຢ່າງລະມັດລະວັງ ຕໍ່ບັນຫາທີ່ພົວພັນກັບຕະຫຼາດຫຼັກຊັບໃໝ່ເຊັ່ນ: ລະບຽບການ, ອາກອນ, ສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທຸລະກຳການຊື້-ຂາຍ.

ນອກຈາກຂໍ້ມູນຂ່າວສານອື່ນໆ ທີ່ມີຢູ່ໃນໜັງສືຊວນຊື້ສະບັບນີ້ແລ້ວ ຜູ້ລົງທຶນຈະຕ້ອງໄດ້ພິຈາລະນາກ່ຽວກັບບັນດາຄວາມສ່ຽງທີ່ອະທິບາຍຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້ກ່ອນທີ່ຈະຕັດສິນໃຈລົງທຶນ. ຕໍ່ໄປນີ້ ແມ່ນການອະທິບາຍຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນຈຳນວນໜຶ່ງທີ່ສາມາດມີຜົນກະທົບຕໍ່ບໍລິສັດ ແລະ ມູນຄ່າຂອງການລົງທຶນໃນບໍລິສັດ. ນອກຈາກນັ້ນ, ກໍ່ອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງອື່ນໆອີກ ຊຶ່ງບໍລິສັດອາດຈະຮູ້ ຫຼື ອາດຈະເປັນຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍລິສັດຖືວ່າບໍ່ສຳຄັນໃນປະຈຸບັນ ຊຶ່ງອາດມີຜົນກະທົບທາງລົບຄືກັນ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນອາດຈະສູນເສຍທຶນຂອງຕົນສ່ວນໜຶ່ງ ຫຼື ທັງໝົດກໍ່ເປັນໄດ້.

ບັນດາປັດໄຈຄວາມສ່ຽງຫຼັກໆ ໃນການລົງທຶນໃນຮຸ້ນສາມັນຂອງບໍລິສັດ ແມ່ນໄດ້ຖືກສັງລວມໄວ້ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

2.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານມະຫາພາກ

2.1.1 ຄວາມສ່ຽງຈາກເສດຖະກິດມະຫາພາກ

ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອມີການແຂ່ງຂັນທີ່ຮຸນແຮງຈາກຜູ້ປະກອບການລາຍໃຫມ່, ຊຶ່ງສ່ວນຫຼາຍເປັນບໍລິສັດໃນກຸ່ມສະຖາບັນການເງິນທີ່ມີຄວາມໄດ້ປຽບຈາກຕົ້ນທຶນທາງການເງິນທີ່ຕ່ຳ ແລະ ມີຖານເງິນທຶນຂະໜາດໃຫຍ່ທີ່ຕ້ອງການເຂົ້າມາໃນອຸດສາຫະກຳ ດັ່ງກ່າວເນື່ອງຈາກວ່າມີອັດຕາຜົນຕອບແທນທີ່ສູງເຊັ່ນ: ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ, ບໍລິສັດໃນເຄືອທະນາຄານ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ປະກອບກັບບັນດາທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອທະບຽນລົດ. ຊຶ່ງທຸລະກິດດັ່ງກ່າວ, ເປັນທຸລະກິດທີ່ບໍ່ຕ້ອງມີການລົງ-ທຶນໃນເຄື່ອງມື ແລະ ອຸປະກອນສຳລັບການດຳເນີນງານຢ່າງຫຼວງຫຼາຍ, ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຜູ້ປະກອບການລາຍໃໝ່ເຂົ້າມາໃນອຸດສາຫະກຳນັບມື້ຫຼາຍຂຶ້ນ. ນອກຈາກການແຂ່ງຂັນຈາກບັນດາຜູ້ປະກອບການລາຍ ໃໝ່ແລ້ວ, ຍັງມີການແຂ່ງຂັນຈາກຜູ້ປະກອບການລາຍເກົ່າທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ ກົນລະຍຸດທາງການຕະຫຼາດເຊັ່ນ: ການໃຫ້ວົງເງິນທີ່ສູງຂຶ້ນ, ຂະຫຍາຍເວລາຜ່ອນຊຳລະ ແລະ ໃຫ້ອັດຕາດອກເບ້ຍຕ່ຳເພື່ອດຶງດູດລູກຄ້າໃຫ້ມາໃຊ້ບໍລິການ.

ປັດໃຈໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອກໍ່ບໍ່ໄດ້ຂຶ້ນກັບການມີແຫຼ່ງເງິນທຶນພຽງພໍ ພຽງຢ່າງດຽວ ຊຶ່ງຈາກການທີ່ບໍລິສັດມີບັນດາຜູ້ບໍລິຫານທີ່ມີປະສົບການໃນການດຳເນີນທຸລະກິດດ້ານການໃຫ້ເຊົ່າສິນ ເຊື່ອທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດຮູ້ຈັກກັບກຸ່ມລູກຄ້າເປົ້າໝາຍເປັນຢ່າງດີ, ມີການບໍລິການທີ່ເຂົ້າ ເຖິງຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າ, ມີສາຂາ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການໃນຂົງເຂດເສດຖະກິດຫຼາຍແຫ່ງ, ມີການໃຫ້ບໍລິການ ທີ່ວ່ອງໄວ ແລະ ມີປະສິດຖິພາບລວມທັງມີລະບົບຖານຂໍ້ມູນລູກຄ້າຂະໜາດໃຫຍ່ ແລະ ຄວາມຊ່ຽວຊານດ້ານ ການພິຈາລະນາສິນເຊື່ອ ແລະ ການຕິດຕາມຄ່າງວດເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດມີຄວາມໄດ້ປຽບຜູ້ປະກອບການລາຍອື່ນ ແລະ ສາມາດພິຈາລະນາສິນເຊື່ອໄດ້ຢ່າງມີປະສິດຖິພາບ. ນອກຈາກນີ້, ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ບໍລິສັດຈະເນັ້ນການປ່ອຍສິນເຊື່ອສຳລັບຕະຫຼາດລິດມືໜຶ່ງຫຼືລູກຄ້າເກດເອ ສ່ວນບໍລິສັດຈະເນັ້ນການໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າທີ່ຕ້ອງການຊື້ລິດໃຫມ່ ແລະ ລິດມື 2 ເປັນຫຼັກ, ເນັ້ນລູກຄ້າລະດັບກາງເຖິງສູງ ແລະ ຈະເນັ້ນໃສ່ລິດຍີ່ປຸ່ນເທົ່ານັ້ນ.

2.1.2 ຄວາມສ່ຽງຈາກການຜັນຜວນອັດຕາແລກປ່ຽນ

ການດຳເນີນທຸລະກິດໃນລາວຈະຕ້ອງໃຊ້ເງິນກີບເປັນຫຼັກ, ປະຈຸບັນເງິນກູ້ສ່ວນໃຫຍ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ສະນັ້ນ ຈຶ່ງມີຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍລິສັດອາດຈະຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນໃນເວລາທີ່ຈະຕ້ອງຊຳລ່ຳຄືນເງິນກູ້ ຫຼື ປິດບັນຊີທ້າຍປີ ຖ້າຫາກວ່າ ອັດຕາແລກປ່ຽນມີການຜັນຜວນເມື່ອອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນລະຫວ່າງສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ກູ້ຢືມມາ ມີການເໜັງຕີງສູງ ບໍລິສັດກໍ່ມີຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນດັ່ງກ່າວ.

ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ, ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວບໍລິສັດຈຶ່ງຈຳເປັນຕ້ອງຫາແຫຼ່ງເງິນກູ້ຈາກສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນ ປະເທດທີ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບເພີ່ມເຕີມເພື່ອຫຼຸດຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນນີ້. ນອກຈາກນີ້, ການຫຼຸດຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາ ແລກປ່ຽນອີກທາງໜຶ່ງຄືການຊື້ເງິນຕາລ່ວງໜ້າ (Forward exchange) ຊຶ່ງປະຈຸບັນສະຖາບັນການເງິນຕ່າງໆ ຍັງບໍ່ຄ່ອຍໃຫ້ບໍລິ ການດ້ານນີ້ ຫຼື ໃຫ້ບໍລິການໂດຍມີຄ່າທຳນຽມທີ່ສູງຫຼາຍ. ຖ້າຈຳເປັນ ບໍລິສັດຈະເອົາການແລກປ່ຽນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍສູງໄປສູ່ການພິຈາລະນາ.

2.1.3 ຄວາມສ່ຽງຈາກການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ

ລາຍໄດ້ຫຼັກຂອງບໍລິສັດແມ່ນໄດ້ມາຈາກດອກເບ້ຍໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ເປັນອັດຕາຄົງທີ່ຕະຫຼອດອາຍຸສັນຍາ, ສະນັ້ນ ການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ໃນທ້ອງຕະຫຼາດ ອາດສົ່ງຜົນໃຫ້ກຳໄລຂອງບໍລິສັດມີການປ່ຽນແປງເພາະບໍລິສັດອາດມີລາຍ ຮັບຈາກດອກເບ້ຍໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອຫຼຸດລົງ, ໃນກໍລະນີທີ່ບໍລິສັດມີຕົ້ນທຶນເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ມີພັນທະທີ່ຈະຕ້ອງຊຳລະຄ່າດອກເບ້ຍໃນ ອັດຕາຄົງທີ່ຕະຫຼອດກຳນົດສັນຍາ ຊຶ່ງອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສ້າງກຳໄລຂອງບໍລິສັດ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ການປ່ຽນແປງອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ໃນທ້ອງຕະຫຼາດຈະກະທົບຂະແໜງອຸດສາຫະກຳເຊົ່າສິນເຊື່ອທັງ ໝົດ, ຊຶ່ງປະຈຸບັນອັດຕາດອກເບ້ຍຮັບ ແລະ ຈ່າຍຂອງບໍລິສັດກໍ່ຍັງມີສ່ວນຕ່າງທີ່ຈະສາມາດສ້າງຜົນການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດໄດ້ ຢ່າງເປັນທີ່ໜ້າພໍໃຈໃຫ້ແກ່ບັນດາຜູ້ຖືຮຸ້ນພໍສົມຄວນ. ນອກຈາກນີ້, ອັດຕາດອກເບ້ຍ ຍັງມີແນວໂນ້ມທີ່ຈະຫຼຸດລົງໃນໄລຍະເວລາສັ້ນ ເຖິງປານກາງ ປະກອບກັບພາຍຫຼັງຈາກທີ່ບໍລິສັດໄດ້ເປັນບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ບໍລິສັດກໍ່ຈະມີເງິນທຶນເພີ່ມເຕີມ ແລະ ສາມາດຫຼຸດຕ່ຳ ໃຊ້ຈ່າຍດອກເບ້ຍລົງໄດ້.

2.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

2.2.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະການແຂ່ງຂັນ

ທຸລະກິດສິນເຊື່ອພາຫະນະມີການແຂ່ງຂັນທີ່ສູງຂຶ້ນເນື່ອງຈາກວ່າໃຫ້ຜົນຕອບແທນຂ້ອນຂ້າງດີ, ສະນັ້ນຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຕົວເລກຜູ້ ປະກອບການທີ່ເປັນສະຖາບັນການເງິນ ດັ່ງກ່າວເພີ່ມຫຼາຍຂຶ້ນ, ຈະເຮັດໃຫ້ເກີດມີການແຂ່ງຂັນທາງດ້ານອັດຕາດອກເບ້ຍສູງຂຶ້ນ. ເຖິງ ຢ່າງໃດກໍ່ຕາມການດຳເນີນທຸລະກິດໃນໄລຍະຜ່ານມາເຫັນວ່າບໍ່ສົ່ງຜົນກະທົບໂດຍກົງຕໍ່ກັບບໍລິສັດຫຼາຍ ເນື່ອງຈາກວ່າບັນດາສະຖາບັນ ການເງິນຈະເນັ້ນກຸ່ມລູກຄ້າສະເພາະກຸ່ມເປົ້າໝາຍທີ່ຕ້ອງການເງິນກູ້ເທົ່ານັ້ນ, ໃນຂະນະທີ່ບໍລິສັດຈະເນັ້ນກຸ່ມລູກຄ້າເປົ້າໝາຍທີ່ມີລາຍ ຮັບໝັ້ນຄົງ.ພ້ອມນັ້ນບໍລິສັດໄດ້ເນັ້ນຄຸນນະພາບຂອງການບໍລິການທັງກ່ອນ ແລະ ຫຼັງການຂາຍເປັນຕົ້ນແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການທີ່ ວ່ອງໄວທັນໃຈວິງເງິນສູງ, ອະນຸມັດເງິນໄວພາຍໃນ 1 ວັນ, ມີຈຸດບໍລິການກ້ວ້າງຂວ້າງ ແລະ ອອກແບບຜະລິດຕະພັນໃຫ້ເໝາະສົມກັບ ຄວາມຕ້ອງການຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້.

2.2.2 ຄວາມສ່ຽງຈາກການປ່ອຍສິນເຊື່ອລົດມືສອງ

ການປ່ອຍສິນເຊື່ອລົດມືສອງ ບໍລິສັດອາດມີຄວາມສ່ຽງໃນເລື່ອງຄວາມຜິດພາດຈາກການກວດສອບສະພາບລົດມືສອງ ແລະ ການປະເມີນມູນຄ່າລົດ, ຊຶ່ງຖ້າຫາກບໍລິສັດຂາດປະສົດທິພາບໃນການກວດສອບສະພາບລົດທີ່ຈະປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ ບໍລິສັດກໍ່ ອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງຈາກການຂາຍລົດທີ່ຍຶດຄືນມາໄດ້ ເພາະວ່າການປະເມີນລາຄາຂອງລົດນັ້ນແມ່ນຂຶ້ນກັບອາຍຸ, ສະພາບ ແລະ ຄວາມນິຍົມຂອງລົດຄັນດັ່ງກ່າວ.

ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວນີ້ ບໍລິສັດໄດ້ເລືອກບຸກຄະລາກອນທີ່ມີທັກສະ ແລະ ມີຄວາມຊຳນານສະເພາະທາງດ້ານ ການກວດສອບສະພາບລົດເພື່ອໃຫ້ໄດ້ລົດທີ່ມີສະພາບສົມບູນ ແລະ ມີຄຸນນະພາບດີທີ່ສຸດກ່ອນທີ່ຈະປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ຊຶ່ງ ນອກຈາກຈະເປັນການຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດ້ານຄຸນນະພາບລົດແລ້ວຍັງຊ່ວຍສ້າງຄວາມໝັ້ນໃຈໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າອີກດ້ວຍ. ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດຍັງໄດ້ຄັດເລືອກຜູ້ຈຳໜ່າຍລົດມືສອງທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ສາມາດສະເໜີຂາຍລົດມືສອງທີ່ມີຄຸນນະພາບໃນລາຄາ ທີ່ເໝາະສົມ 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, ບໍລິສັດອາດຈະປະເຊີນກັບຄວາມສ່ຽງໃນການ ດຳ ເນີນທຸລະກິດ.

ຄວາມສ່ຽງນີ້ ແມ່ນສາມາດປ້ອງກັນໄດ້ ໂດຍບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍພັດທະນາບຸກຄະລາກອນໂດຍໄດ້ກຳນົດຫຼັກສູດຝຶກອົບຮົມພະນັກງານ. ເປົ້າໝາຍ ແລະ ທິດທາງນະໂຍບາຍການພັດທະນາບຸກຄະລາກອນຂອງບໍລິສັດແມ່ນການພັດທະນາຄວາມຮູ້ແລະທັກສະຂອງພະນັກງານເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງບໍລິສັດ

2.3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໂດຍກຸ່ມຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່

ພາຍຫຼັງການເພີ່ມທຶນທີ່ສະເໜີຂາຍຮຸ້ນຕໍ່ມວນຊົນຫົ່ວໄປ, ບໍລິສັດມີກຸ່ມຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ປະກອບດ້ວຍ: ບໍລິສັດ ລາລໂວ ໂຮນດິ້ງສ໌ ພີທີອີ ຈຳກັດ ຖືຮຸ້ນ 77,33% ແລະ ບໍລິສັດ ໂອ ອິນເຕີເນຊັນແນລ ຈຳກັດ ຖືຮຸ້ນ 2,66% ຊຶ່ງເຫັນວ່າສັດສ່ວນລວມທັງສອງຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍໃຫຍ່ກວມ 80% ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ມີສິດອອກສຽງທັງໝົດຂອງບໍລິສັດ, ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ສາມາດຄວບຄຸມມະຕິທີ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ເກືອບທັງໝົດ ບໍ່ວ່າຈະເປັນເລື່ອງຂອງການແຕ່ງຕັ້ງສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ການອະນຸມັດໃນເລື່ອງຕ່າງໆ ທີ່ຕ້ອງໃຊ້ສຽງສ່ວນໃຫຍ່ຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຍົກເວັ້ນບັນຫາທີ່ກ່ຽວກັບລະບຽບຂອງບໍລິສັດ ແລະ ກົດໝາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ສະນັ້ນ ຜູ້ຖືຮຸ້ນລາຍອື່ນໆ ຈຶ່ງອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງໃນກໍລະນີບໍ່ສາມາດຮວບຮວມຄະແນນສຽງພຽງພໍ ສຳລັບການລົງຄະແນນສຽງ ຕ່ໍກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນໄດ້.

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

2.3.3 ຄວາມສ່ຽງຈາກລະບົບຄອມພິວເຕີ.

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

ບໍລິສັດເອງກໍ່ມີແຜນຮັບມືກັບບັນດາຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ດັ່ງນີ້:

- ການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານລະບົບໂປຣແກມ: ໃນກໍລະນີສຸກເສີນ, ບໍລິສັດໄດ້ສ້າງບ່ອນເກັບມ້ຽນ ສຳ ຮອງ, 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. ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆເຊັ່ນໄວຣັສຄອມພິວເຕີ, ບໍລິສັດຈະຕິດຕັ້ງໂປແກຼມຮັກສາຄວາມປອດໄພ, Firewall ແລະ Antivirus. ການໃຊ້ຟາຍພາຍນອກ ຫລື ອຸປະກອນພາຍນອກເຊັ່ນວ່າ ຮາດດິດ ຫລື USB ຖືກຈຳກັດ ເພື່ອຫລີກລ້ຽງໄວຣັດຄອມພິວເຕີທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນ.

2.3.4 ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການທຸຈະລິດໂດຍພະນັກງານ ຫຼື ພາກສ່ວນອື່ນ

ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອເປັນທຸລະກິດທີ່ຕິດພັນກັບການໃຫ້ບໍລິການສິນຄ້າທີ່ເປັນເງິນໂດຍກົງ ຊຶ່ງບໍລິສັດອາດຈະເກີດຄວາມສ່ຽງຈາກການທຸຈະລິດໂດຍພະນັກງານຂັ້ນລຸ່ມ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໄດ້ງ່າຍກວ່າຂະແໜງທຸລະກິດທົ່ວໄປ ໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າມາຊຳລະເງິນຄ່າງວດທີ່ສາຂາ, ພະນັກງານຝ່າຍການເງິນປະຈຳແຕ່ລະສາຂາຈະເປັນຜູ້ຮັບເງິນສົດຈາກລູກຄ້າໂດຍກົງ ຈາກກໍລະນີດັ່ງກ່າວບໍລິສັດຈຶ່ງອາດຈະມີຄວາມສ່ຽງຈາກການທຸຈະລິດຂອງພະນັກງານກຸ່ມດັ່ງກ່າວ.

ເຖິງແນວກໍ່ຕາມ ເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ບໍລິສັດໄດ້ວາງລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນເພື່ອກວດສອບສາຂາ ຫຼື ສະຖານທີ່ໃຫ້ບໍລິການ ໂດຍການນຳໃຊ້ລະບົບເຕັກໂນໂລຢີເຂົ້າມາຊ່ວຍ ໃນແຕ່ລະຄັ້ງທີ່ລູກຄ້າມາຊຳລະຄ່າງວດທີ່ສາຂາພະນັກງານຈະຕ້ອງອອກໃບບິນຮັບເງິນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ. ອີກທັງທາງສຳນັກງານໃຫຍ່ມີລະບົບການເຝົ້າລະວັງຖ້າຫາກວ່າສາຂາມີຍອດການຊຳລະເງິນຈາກລູກຄ້າເກີນລະດັບທີ່ທາງບໍລິສັດກຳນົດທາງສຳນັກງານໃຫຍ່ຈະຕ້ອງແຈ້ງໃຫ້ສາຂາເອົາເງິນເຂົ້າທະນາຄານ ແລະ ທາງສາຂາຈະຕ້ອງໄດ້ແຈ້ງລາຍງານປະຈຳວັນໃຫ້ແກ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ .ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດຍັງມີໜ່ວຍງານກວດສອບການຮັບເງິນຂອງສາຂາເປັນປະຈຳ ໂດຍບັນດາມາດຕະການຕ່າງໆທີ່ທາງບໍລິສັດໄດ້ວາງໄວ້ຈະຊ່ວຍຈຳກັດຄວາມເສຍຫາຍທີ່ຈະເກີດຂຶ້ນໄວ້ໃນລະດັບທີ່ບໍ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜົນປະກອບການ.

2.3.5 ຄວາມສ່ຽງຈາກສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ (NPL)

ທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດເປັນທຸລະກິດທີ່ສາມາດສ້າງຜົນກຳໄລໄດ້ສູງ ແລະ ການກຳນົດເງື່ອນໄຂທາງການເງິນເຊັ່ນ: ອັດຕາເງິນດາວ, ອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງສັນຍານັ້ນເປັນໄປຕາມກົນໄກຕະຫຼາດ ຊຶ່ງຢູ່ໃນການຄວບຄຸມດູແລຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງປະຈຸບັນຍັງບໍ່ມີການກຳນົດເພດານໄວ້ຕາຍຕົວຈຶ່ງສົ່ງຜົນໃຫ້ຜູ້ປະກອບການທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດດຳເນີນການແຂ່ງຂັນໄດ້ຢ່າງເຕັມທີ່ຕາມສັກກະຍະພາບຂອງບໍລິສັດ ແລະ ສະພາບການແຂ່ງຂັນໃນທຸລະກິດນີ້ຈຶ່ງຂ້ອນຂ້າງສູງ.

ເມື່ອພິຈາລະນາສະຖານະພາບຂອງບໍລິສັດຊຶ່ງຢູ່ໃນຊ່ວງເລີ່ມດຳເນີນທຸລະກິດ ບໍລິສັດມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອໃນອັດຕາທີ່ສູງເພື່ອເພີ່ມສ່ວນແບ່ງຕະຫຼາດອາດເປັນຜົນໃຫ້ບໍລິສັດຕ້ອງພິຈາລະນາເລື່ອງການຮັກສາຄວາມເໝາະສົມໃນການຂະຫຍາຍຖານລູກໜີ້ຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອ ກັບຄວາມຢືດຢຸ່ນໃນການພິຈາລະນາອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ສິນເຊື່ອທີ່ມີຄຸນນະພາບ. ຫາກບໍລິສັດບໍ່ສາມາດຮັກສາຄວາມເໝາະສົມດັ່ງກ່າວໄດ້ ບໍລິສັດອາດມີຄວາມສ່ຽງຈາກຄຸນນະພາບທີ່ຫຼຸດ

ລົງຂອງລູກໜີ້ຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ມີຜົນຕໍ່ຜົນການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດ ກໍ່ຄືບໍລິສັດອາດຕ້ອງຮັບຮູ້ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໜີ້ສູນ ແລະ ໜີ້ສິງໄສຈະສູນຫຼາຍຂຶ້ນ ຈາກການຕັ້ງສຳຮອງຄ່າເຊື່ອມໜີ້ສິງໄສຈະສູນຫຼາຍຂຶ້ນ

ເພື່ອປົກປ້ອງຄວາມສ່ຽງຈາກລູກໜີ້ທີ່ບໍ່ດີ, ບໍລິສັດສາມາດຍຶດພາຫະນະໄດ້ຖ້າມີເງື່ອນໄຂສະເພາະໃດ ໜຶ່ງ ຕາມທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເຊົ່າ (ບໍລິສັດອາດຈະຍຶດລົດຂອງລູກໜີ້ ຂອງຕົນຖ້າວ່າລູກໜີ້ຂ້າມງວດຊຳລະໃນໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ). ໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າ ບໍ່ສາມາດຈ່າຍເງິນໄດ້, ບໍລິສັດຈະຍຶດລົດ ແລະ ຂາຍມັນໄວທີ່ສຸດ.

ຄຽງຄູ່ກັບມາດຕະການດັ່ງກ່າວ ບໍລິສັດມີມາດຕະການພິຈາລະນາອະນຸມັດການໃຫ້ສິນເຊື່ອທີ່ຮັດກຸມໂດຍໃຫ້ຄວາມສຳຄັນໃນຂັ້ນຕອນອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ຊຶ່ງກ່ອນການອະນຸມັດສິນເຊື່ອບໍລິສັດຈະມີການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າຈາກລະບົບຖານຂໍ້ມູນທີ່ບໍລິສັດໄດ້ພັດທະນາຂຶ້ນ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ນອກຈາກລົດທີ່ນຳມາຄ້ຳປະກັນ ບໍລິສັດຍັງຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີບຸກຄົນທີ່ສາມໃນການຄ້ຳປະກັນຮ່ວມກັນເພື່ອປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງຈາກຕົວລູກໜີ້, ລວມທັງການກຳນົດວາງເງິນດາວຂອງລູກໜີ້ໃນປະລິມານທີ່ເໝາະສົມກັບຄວາມສ່ຽງຂອງລູກໜີ້ແຕ່ລະລາຍ. ນອກນັ້ນ ບໍລິສັດຍັງໄດ້ຈັດໃຫ້ມີລະບົບການຄວບຄຸມດູແລການຊຳລະເງິນຄ່າງວດຂອງລູກໜີ້ ໂດຍສ້າງໜ່ວຍງານຕິດຕາມໜີ້ເຂົ້າມາດູແລລູກຄ້າໂດຍແບ່ງການຕິດຕາມເປັນຫຼາຍລະດັບ ເພື່ອແຍກປະເພດຂອງລູກຄ້າຕາມພຶດຕິກຳຂອງການຊຳລະ.

2.3.6 ຄວາມສ່ຽງຈາກຜະລິດຕະພັນບໍ່ຫຼາກຫຼາຍ

ເນື່ອງຈາກສະພາບການແຂ່ງຂັນທີ່ສູງທາງດ້ານທຸລະກິດເຊົ່າສິນເຊື່ອໃນຍຸກປະຈຸບັນ, ຖ້າຫາກວ່າບໍລິສັດມີຜະລິດຕະພັນການບໍລິການບໍ່ຫຼາກຫຼາຍກໍ່ຈະບໍ່ເປັນທີ່ຈູງໃຈຂອງລູກຄ້າໄດ້ດີເທົ່າທີ່ຄວນ ເນື່ອງຈາກປະຈຸບັນຜູ້ບໍລິໂພກສ່ວນໃຫຍ່ຫັນໄປຊື້ບັນດາເຄື່ອງອຸປະໂພກບໍລິໂພກດ້ວຍລະບົບເງິນຜ່ອນຫຼາຍຂຶ້ນ, ຊຶ່ງອາດຈະເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດຕ້ອງໄດ້ປະເຊີນກັບຄວາມສ່ຽງດ້ານລາຍຮັບຈາກຜະລິດຕະພັນທີ່ບໍ່ຫຼາກຫຼາຍ ແລະ 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 ຈະຕ້ອງໄດ້ແບກຮັບພາລະໃນການຈ່າຍດອກເບ້ຍເພີ່ມ

ຂຶ້ນ. ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ, ບໍລິສັດໄດ້ມີການກະກຽມແຜນຮອງຮັບກັບຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ໂດຍພິຈາລະນາການຈັດຫາແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງເງິນທຶນແຕ່ລະແຫຼ່ງໂດຍໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວັດຖຸປະສົງໃນການນຳໃຊ້ເງິນແຕ່ລະໄລຍະ ລວມເຖິງຄວາມເໝາະສົມຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວແຕ່ລະໄລຍະຕາມສະພາບເສດຖະກິດ, ໄລຍະເວລາການຊຳລະຄືນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນໜີ້ສິນຕໍ່ສ່ວນຜູ້ຖືຮຸ້ນເປັນຕົ້ນ, ເພື່ອເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດຈັດຫາແຫຼ່ງທຶນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ສຸດ. ນອກຈາກນີ້ຖ້າຫາກບໍລິສັດສາມາດເຂົ້າເປັນບໍລິສັດຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວໄດ້ ກໍ່ຈະເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດເພີ່ມຊ່ອງທາງໃນການເຂົ້າຫາ ແລະ ຈັດຫາແຫຼ່ງທຶນໄດ້ຫຼາຍຊ່ອງທາງຂຶ້ນ ເຊັ່ນ: ການອອກຮຸ້ນເພີ່ມທຶນ, ການອອກຮຸ້ນກູ້ ຫຼື ເຂົ້າຫາແຫຼ່ງທຶນຈາກທະນາຄານ ໂດຍເອົາບັນຊີລູກຄ້າເຊົ່າສິນເຊື່ອໄປເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນໃນການກູ້ຢືມໄດ້.

2.3.9 ຄວາມສ່ຽງຈາກການບໍ່ສາມາດຕິດຕາມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນໄດ້

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

2.3.10 ຄວາມສ່ຽງຈາກການພະນັກງານວິຊາສະເພາະ

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

ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມບໍລິສັດກໍ່ໄດ້ວາງແຜນເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວໂດຍການເຮັດວຽກເປັນລະບົບ, ມີການສ້າງຄູ່ມືການດຳເນີນງານທຸກຂັ້ນຕອນລວມທັງການນຳໃຊ້ລະບົບ Credit Scoring ມາປະກອບການພິຈາລະນາອະນຸມັດສິນເຊື່ອສິ່ງຜົນໃຫ້ທີມງານປ່ອຍສິນເຊື່ອມີແນວທາງການພິຈາລະນາເປັນມາດຕະຖານດຽວກັນ. ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດຍັງສ້າງແຮງຈູງໃຈໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ດັ່ງກ່າວຢູ່ກັບບໍລິສັດໄປໃນໄລຍະຍາວໂດຍການໃຫ້ຜົນຕອບແທນຕ່າງໆ ລວມເຖິງການຈັດການຝຶກອົບຮົມພັດທະນາຄວາມຮູ້ ແລະ ສ້າງບຸກຄະລາກອນໃນຮຸ້ນສືບທອດເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງການສູນເສຍບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຊຳນານ.

2.3.11 ຄວາມສ່ຽງຈາກການຈຳໜ່າຍຊັບສິນທີ່ຍຶດມາໄດ້ບໍ່ຄຸ້ມກັບມູນຄ່າໜີ້

ຊັບສິນທີ່ຄ້ຳປະກັນທຸກສັນຍາໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດທັງໝົດແມ່ນປະເພດສັງຫາຣິມະຊັບ ສະນັ້ນບໍລິສັດມີມາດຕະການໃນການທວງໜີ້ຖ້າຫາກວ່າລູກຄ້າຄ້າງຊຳລະຄ່າງວດຕັ້ງແຕ່ 3 ງວດຕິດຕໍ່ກັນບໍລິສັດກໍ່ຈະຍຶດລົດມາໄວ້ທີ່ສາງຂອງບໍລິສັດ ແລະ ຈະດຳເນີນການສົ່ງໜັງສືແຈ້ງຍົກເລີກສັນຍາຫາກລູກຄ້າ ຖ້າຫາກວ່າລູກຄ້າບໍ່ມາເຈລະຈາຊຳລະໜີ້ພາຍໃນ 30 ວັນ, ທາງບໍລິສັດກໍ່ຈະສາມາດຈຳໜ່າຍລົດຄັນດັ່ງກ່າວອອກສູ່ທ້ອງຕະຫຼາດທັນທີ. ປະຈຸບັນບໍລິສັດໄດ້ຈຳໜ່າຍຊັບສິນລໍຖ້າຂາຍຜ່ານທາງຊ່ອງທາງຕ່າງໆເຊັ່ນ: ວາງຈຳໜ່າຍຕາມສາຂາໃຫ້ບໍລິການ ຫຼື ສາງເກັບລົດຂອງບໍລິສັດ, ລວມທັງເປີດປະມູນໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນທົ່ວໄປ ເພື່ອນຳເງິນທີ່ຂາຍໄດ້ມາຊຳລະໜີ້ຄົງຄ້າງຂອງລູກຄ້າ, ຖ້າຫາກວ່າບໍລິສັດບໍ່ສາມາດຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບທີ່ຍຶດມາໄດ້ ຫຼື ຂາຍໄດ້ລາຄາຕ່ຳກວ່າມູນຄ່າໜີ້ທີ່ຍັງຄ້າງກໍ່ຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຖານະທາງການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດ.

ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຕໍ່ຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ, ໃນການພິຈາລະນາອະນຸມັດສິນເຊື່ອບໍລິສັດກໍ່ຈະກວດສອບ ແລະ ປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກປະກັນຢ່າງລະມັດລະວັງທີ່ສຸດ ໂດຍການໃຫ້ລູກຄ້າວາງເງິນຊຳລະຂັ້ນຕ່ຳປະມານ 30-70 ສ່ວນຮ້ອຍຂອງມູນຄ່າລົດ ຊຶ່ງຈະຂຶ້ນກັບປະເພດ, ລຸ້ນ ແລະ ຄວາມນິຍົມຂອງລົດ. ສະນັ້ນ, ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຍອດໜີ້ຄົງເຫຼືອຂອງລົດມີມູນຄ່າໜ້ອຍກວ່າລາຄາໃນຕະຫຼາດ ແລະ

ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຈາກລາຄາລິດລຸ້ນໃໝ່ທີ່ປັບຕົວລົງຢ່າງໄວວາ ທາງບໍລິສັດຈຶ່ງມີນະໂຍບາຍທີ່ຈະຂາຍລິດລຸ້ນໃໝ່ທີ່ຍຶດມາໄດ້ໃຫ້ໄວທີ່ສຸດ. ສຳລັບລາຄາຂາຍຫຼັກປະກັນບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດເອົາການອ້າງອີງຈາກມູນຄ່າໜີ້ຄົງຄ້າງຊຶ່ງປົກກະຕິຈະຕ່ຳກວ່າລາຄາຕະຫຼາດຢູ່ແລ້ວ, ຊຶ່ງຈະເຮັດໃຫ້ລິດມີສະພາບຄ່ອງໃນການຈຳໜ່າຍເພີ່ມຂຶ້ນ. ກໍລະນີຫາກເງິນທີ່ຂາຍຊັບສິນຍຶດກັບຄືນມາໄດ້ຫາກຕ່ຳກວ່າມູນຄ່າໜີ້ທີ່ຍັງຄ້າງ ລູກຄ້າຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບຜິດຊອບຊຳລະສ່ວນທີ່ຜິດດ່ຽງດັ່ງກ່າວ ຖ້າຫາກລູກຄ້າບໍ່ມີຄວາມສາມາດຊຳລະໄດ້ ບໍລິສັດຈະຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຜູ້ຄ້ຳປະກັນຮັບຜິດຊອບແທນ, ຖ້າຫາກບໍລິສັດສາມາດຈຳໜ່າຍຫຼັກປະກັນໄດ້ຫຼາຍກວ່າມູນຄ່າໜີ້ຄົງຄ້າງ, ບໍລິສັດກໍ່ຈະສົ່ງເງິນຄືນສ່ວນທີ່ເຫຼືອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ. ເນື່ອງຈາກສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດກັບລູກຄ້າໄດ້ກຳນົດມາດຕະການນີ້ໄວ້ຢ່າງຊັດເຈນ, ຊຶ່ງຈະສົ່ງຜົນໃຫ້ບໍລິສັດສາມາດຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວນີ້ໄດ້.

3. ທຸລະກິດທີ່ດຳເນີນໃນປະຈຸບັນ

ອະທິບາຍຄຳສັບ:

ຄຳວ່າ “ລິດ” ໃນຫົວຂໍ້ນີ້ ໄດ້ໃຫ້ຄວາມໝາຍລວມເທົ່າກັບ ລິດຈັກ ແລະ ລິດໃຫຍ່

3.1. ລັກສະນະຂອງການບໍລິການ

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

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

ການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຈະເລີ່ມຈາກລູກຄ້າທີ່ຕ້ອງການຊື້ລິດກັບຕົວແທນຈຳໜ່າຍລິດໂດຍຕ້ອງການຈ່າຍແບບຜ່ອນຊຳລະ ຊຶ່ງລູກຄ້າສາມາດເລືອກໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອເພື່ອຊື້ລິດກັບບໍລິສັດໄດ້. ໃນການໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດນັ້ນ, ລູກຄ້າຈະຕ້ອງວາງເງິນດາວສ່ວນໜຶ່ງກ່ອນ ສ່ວນຈຳນວນເງິນທີ່ເຫຼືອ ບໍລິສັດຈະເປັນຜູ້ຊຳລະເງິນຄ່າລິດໃຫ້ຮ້ານຕົວແທນຈຳໜ່າຍລິດ ໂດຍລູກຄ້າຈະຕ້ອງໄດ້ເຮັດສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອກັບບໍລິສັດ ຊຶ່ງຈະມີພັນທະໃນການຊຳລະຄ່າງວດ ແລະ ນຳໃຊ້ລິດພາຍໃຕ້ເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາ. ພາຍຫຼັງທີ່ລູກຄ້າໄດ້ປະຕິບັດຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອຄົບຖ້ວນແລ້ວ ກຳມະສິດລິດຈະຖືກໂອນເປັນຂອງລູກຄ້າຢ່າງສົມບູນ.

ລູກຄ້າສາມາດໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດ ຜ່ານຮ້ານຕົວແທນຈຳໜ່າຍລິດທີ່ເປັນຄູ່ຄ້າພັນທະມິດກັບບໍລິສັດ ຊຶ່ງບໍລິສັດຈະມີພະນັກງານ ປະຈຳຢູ່ຮ້ານຄ້າດັ່ງກ່າວ ເພື່ອໃຫ້ການບໍລິການ ແລະ ສ້າງຄວາມສະດວກ ເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງເຂົ້າມາດຳເນີນເລື່ອງເອກະສານຂໍເຊົ່າສິນເຊື່ອຢູ່ທີ່ສຳນັກງານຂອງບໍລິສັດກໍ່ໄດ້.

ການໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອນັ້ນເຫັນໄດ້ວ່າ ຜູ້ຈັດຈຳໜ່າຍລິດ (Dealer) ຈະມີສ່ວນສຳຄັນໃນການແນະນຳລູກຄ້າໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດ ເນື່ອງຈາກລູກຄ້າສ່ວນໃຫຍ່ຖ້າຢາກຊື້ລິດກໍ່ຈະເຂົ້າໄປຮ້ານຂາຍລິດກ່ອນ, ດັ່ງນັ້ນ ການສ້າງຄວາມສຳພັນ ແລະ ຄວາມເພິ່ງພໍໃຈທີ່ດີ ແກ່ຜູ້ຈັດຈຳໜ່າຍ ຈຶ່ງເປັນສິ່ງສຳຄັນໃນການເຂົ້າເຖິງ ແລະ ຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າໃນອານາຄົດ ພ້ອມກັນນັ້ນ ການສ້າງຄວາມປະທັບໃຈ ແລະ ຄວາມເພິ່ງພໍໃຈ ໃນການບໍລິການ ເພື່ອຕອບສະໜອງການຊົມໃຊ້ຍານພາຫະນະຂອງລູກຄ້າຢ່າງທ່ວງທັນ ບໍລິສັດຈຶ່ງໄດ້ກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການເຮັດວຽກພາຍໃນຂອງບໍລິສັດໃນການອະນຸມັດການເຊົ່າສິນເຊື່ອໃຫ້ມີຂັ້ນຕອນທີ່ສັ້ນ ແລະ ຮັດກຸ່ມ ອະນຸມັດໄວພາຍໃນ 1 ມື້.

ຕໍ່ກັບການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກການເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ນັ້ນ, ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ການກຳນົດໃຫ້ມີຂັ້ນຕອນການພິຈາລະນາ ແລະ ການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າຢ່າງເຄັ່ງຄັດຊຶ່ງພະນັກງານຈະຕ້ອງໄດ້ລົງໄປເຖິງບ້ານຂອງລູກຄ້າເພື່ອກວດສອບຂໍ້ມູນຕາມທີ່ໃຫ້ໄວ້ ພ້ອມກັບກວດສອບປະຫວັດຂອງລູກຄ້າຜ່ານນາຍບ້ານ, ລະບົບຖານຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດ (ຖ້າເປັນລູກຄ້າເກົ່າ) ແລະ ລະບົບຖານຂໍ້ມູນຜ່ານລະບົບຖ້ານຂໍ້ມູນຂ່າວສານສິນເຊື່ອ (CIB). ບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດໃຫ້ການເຮັດສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອທຸກຄັ້ງຕ້ອງມີຜູ້ຄ້ຳປະກັນ ຫຼື ຜູ້ເຊົ່າຮ່ວມ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດຊຳລະຄ່າງວດໄດ້

ຕາມສັນຍາ. ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບ ການບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ລະບົບລາຍງານໜີ້ ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ໂດຍມີການກຳນົດການຈັດຊັ້ນໜີ້ຢ່າງເປັນລະບົບ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດຮູ້ສະພາບຕົວຈິງຂອງຄຸນນະພາບສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດ. ເຖິງແນວໃດ ກໍ່ຕາມ ກໍ່ຍັງມີປັດໃຈອື່ນໆ ເຊັ່ນ: ການກຳນົດເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຂໍເຊົ່າສິນເຊື່ອຢ່າງເໝາະສົມ, ປະເພດລິດ, ການກຳນົດອັດຕາເງິນດາວ ແລະ ໄລຍະເວລາການຜ່ອນຊຳລະທີ່ເໝາະສົມ, ພ້ອມກັບມີນະໂຍບາຍພິເສດແກ່ພະນັກງານທີ່ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍພິຈາລະນາເກນ ດ້ານປະລິມານ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງລູກໜີ້. ຊຶ່ງປັດໃຈເຫຼົ່ານັ້ນຈະເປັນສິ່ງທີ່ຈະຊ່ວຍໃຫ້ບໍລິສັດສາມາດປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ໄດ້.

3.2. ປະເພດການໃຫ້ບໍລິການ

ເມື່ອພິຈາລະນາລັກສະນະການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດຕາມປະເພດລິດນັ້ນ ສາມາດແບ່ງການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອ ອອກເປັນ 3 ປະເພດຄື: 1. ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດຈັກ, 2. ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດໃຫຍ່ ແລະ 3.ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອຄືນໃໝ່ (Refinance).

1) ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດຈັກ

ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດຈັກໃໝ່ ແລະ ມືສອງໂດຍເນັ້ນລິດຈັກຍີ່ຫໍ້ຈາກປະເທດຍີ່ປຸ່ນເປັນຫຼັກທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມ ນິຍົມເຊັ່ນ: Honda, Yamaha, Suzuki ແລະ ຍີ່ຫໍ້ອື່ນໆ ແຕ່ສ່ວນໃຫຍ່ຈະເປັນລິດຍີ່ຫໍ Honda ປະມານ 90 ສ່ວນຮ້ອຍ.

ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດຈັກມືສອງ ຈະມາຈາກຮ້ານຂາຍລິດຈັກມືສອງ ແລະ ລິດຈັກທີ່ຖືກຍຶດຈາກລູກຄ້າທີ່ບໍ່ສາມາດ ປະຕິບັດຕາມສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ສຳລັບລິດຈັກທີ່ຖືກຍຶດມານັ້ນ, ບໍລິສັດຈະນຳມາປະມູນຂາຍ ຫຼື ປະກາດຂາຍໃນລາຄາຕະຫຼາດ ໂດຍຜູ້ທີ່ມີຄວາມສົນໃຈລິດຈັກຍີ່ປຸ່ນມືສອງສະພາບດີສາມາດຊື້ ຫຼື ໃຊ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດຈັກມືສອງກັບບໍລິສັດຕໍ່ໄດ້.

ການກຳນົດວົງເງິນການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດຈັກ, ຄ່າງວດ ແລະ ໄລຍະເວລາ ການຜ່ອນຊຳລະຈະຂຶ້ນກັບຄວາມສາມາດໃນ ການຊຳລະຂອງລູກຄ້າເປັນຫຼັກໂດຍອີງຕາມອັດຕາເງິນດາວ ແລະ ລາຄາຂອງລິດຈັກແຕ່ລະລຸ້ນ-ຍີ່ຫໍ້. ປະຈຸບັນລູກຄ້າສາມາດໃຊ້ ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດຈັກຜ່ານຕົວແທນຈຳໜ່າຍລິດຈັກທີ່ເປັນຄູ່ຄ້າພັນທະມິດກັບບໍລິສັດໄດ້ຫຼາຍກວ່າ 70 ຮ້ານ ໃນນະຄອນຫຼວງ ແລະ ຕ່າງແຂວງທີ່ມີສຳນັກງານຂອງບໍລິສັດຕັ້ງຢູ່.

2) ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດໃຫຍ່

ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດໃຫຍ່ໃໝ່ ແລະ ມືສອງ ແຕ່ໃນປະຈຸບັນບໍລິສັດໄດ້ເນັ້ນການໃຫ້ບໍລິການການເຊົ່າສິນ ເຊື່ອລິດໃຫຍ່ມືສອງເປັນຫຼັກ ຊຶ່ງສ່ວນໃຫຍ່ຈະເປັນປະເພດລິດເກັ໋ງ ແລະ ລິດກະບະ ໂດຍເນັ້ນຍີ່ຫໍ້ຈາກປະເທດຍີ່ປຸ່ນທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມ ນິຍົມຂອງຕະຫຼາດໄດ້ແກ່ TOYOTA, ISUZU, NISSAN ແລະ MAZDA ເປັນຕົ້ນ.

ການກຳນົດວົງເງິນການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດໃຫຍ່, ຄ່າງວດ ແລະ ໄລຍະເວລາ ການຜ່ອນຊຳລະຈະຂຶ້ນກັບຄວາມສາມາດໃນ ການຊຳລະຂອງລູກຄ້າເປັນຫຼັກ ໂດຍອີງຕາມອັດຕາເງິນດາວ, ລາຄາຂອງລິດໃຫຍ່ແຕ່ລະລຸ້ນ-ຍີ່ຫໍ້ ແລະ ສະພາບ - ອາຍຸການໃຊ້ງານ (ລິດໃຫຍ່ມືສອງ) ເປັນສິ່ງສຳຄັນ ຊຶ່ງລູກຄ້າສາມາດຜ່ອນຊຳລະຄ່າງວດໄດ້ສູງສຸດ 60 ເດືອນ (5ປີ).

ການໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອລິດໃຫຍ່ມືສອງ, ບໍລິສັດຈະມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ກັບຄຸນນະພາບຂອງຫຼັກຊັບສູງກວ່າ ຖ້າປຽບທຽບ ກັບການໃຫ້ບໍລິການລິດໃຫຍ່ໃໝ່, ດັ່ງນັ້ນ ບໍລິສັດຈຶ່ງໄດ້ຄຳນຶງເຖິງປັດໃຈຫຼາຍດ້ານ ໃນການພິຈາລະນາອະນຸມັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ ຊຶ່ງໄດ້ແກ່ ສະພາບ ແລະ ອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງລິດ, ລາຄາລິດອ້າງອີງໃນຕະຫຼາດລິດໃຫຍ່ມືສອງ ແລະ ການກວດສອບຫຼັກຖານທະບຽນລິດ ໃຫຍ່ ເປັນຕົ້ນ, ຈາກປັດໃຈດັ່ງກ່າວ ບໍລິສັດຈຶ່ງໄດ້ມີບຸກຄະລາກອນວິເຄາະສິນເຊື່ອທີ່ມີປະສົບການໃນການກວດສອບສະພາບ ແລະ ລາຄາຂອງລິດໃຫຍ່ມືສອງເປັນຢ່າງດີເພື່ອເປັນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ ພ້ອມກັນນັ້ນກໍ່ເຮັດໜ້າທີ່ຊ່ວຍກວດກາຄຸນນະພາບ ລິດໃຫຍ່ຊ່ວຍລູກຄ້າ ຊຶ່ງເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ລິດໃຫຍ່ມືສອງທີ່ມີຄຸນນະພາບ ແລະ ເປັນການຍົກລະດັບການບໍລິການລິດໃຫຍ່ມືສອງຂອງ ບໍລິສັດໃຫ້ດີຂຶ້ນ.

4. ຜົນໄດ້ຮັບທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການດຳເນີນງານ

4.1. ໃບລາຍງານການເງິນ

ບົດສະຫຼຸບຂອງບົດລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍການສະເໜີ ຂາຍຮຸ້ນສາທາລະນະເບື້ອງຕົ້ນສະບັບເລກທີ 05 / ລບ, ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2019 ຂອງ ບໍລິສັດ LSCO ເຊິ່ງລະບຸວ່າບໍລິສັດຕ້ອງໄດ້ອອກໃບລາຍງານການເງິນການກວດສອບປະ ຈຳ ປີໂດຍ ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກເຊິ່ງໄດ້ ຮັບຮອງຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ຄະນະກຳມະການຫຼັກຊັບລາວ. ໃບລາຍງານການເງິນ 6 ເດືອນ ຕົ້ນປີ 2021 ໄດ້ຜ່ານການທົບທວນ ໂດຍຜູ້ ກວດສອບພາຍນອກທີ່ໃຫ້ຄວາມເຫັນແບບບໍ່ມີເງື່ອນໄຂດັ່ງທີ່ໄດ້ລາຍງານຂ້າງລຸ່ມນີ້:

ບົດສະຫຼຸບ ຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບແລ້ວ

ໃບລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບແລ້ວ	ໃບລາຍງານການເງິນສຳລັບ ໄລຍະສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2021
ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ	ບໍລິສັດ ເອີນ & ຢັ້ງ ຈຳກັດ ທີ່ຖືຮັບຮອງ ໂດຍ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ
ຄຳເຫັນຂອງບົດລາຍງານ	ຄວາມເຫັນແບບບໍ່ມີເງື່ອນ.
ຄຳເຫັນຂອງກວດສອບພາຍນອກ	ອີງຕາມເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບຈຸດປະສົງພິເສດ ສຳລັບ ໄລຍະ ຫົກ ເດືອນທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 30 ມິຖຸນາ 2021 ໜ້າ 3-4

4.2 ຕາຕະລາງສະຫຼຸບສັງລວມເອກະສານລາຍງານການເງິນແລະຜົນການດຳເນີນງານ

4.2.1 ໃບດຸ່ນດ່ຽງ

ໃບດຸ່ນດ່ຽງ	30/06/2021		31/12/2020	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ຊັບສິນ				
ຊັບສິນໝຸນວຽນ				
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ	67,013	9.41%	92,901	12.70%
ເງິນຝາກຢູ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”)	1,969	0.28%	1,969	0.27%
ໜີ້ຕ້ອງຮັບການເຊົ່າຊື້ – ສ່ວນທີ່ໝຸນວຽນ	533,861	74.97%	470,748	64.36%
			5,234	0.72%
ຊັບສິນອື່ນໆ	6,307	0.89%	11,404	1.56%
ລວມຊັບສິນໝຸນວຽນ	**609,151**	**85.54%**	**582,255**	**79.60%**
ຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນ				
ໜີ້ຕ້ອງຮັບການເຊົ່າຊື້ – ສ່ວນທີ່ບໍ່ໝຸນວຽນ				
ເງິນກູ້ໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	98,967	13.90%	146,793	20.07%
ຊັບສິມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ	2,646	0.37%	2,228	0.30%
ຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນອື່ນໆ	1,339	0.19%	204	0.03%
ລວມຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນ	**102,953**	**14.46%**	**149,225**	**20.40%**
ລວມຊັບສິນ	**712,103**	**100.00%**	**731,480**	**100.00%**
ໜີ້ສິນ				
ໜີ້ສິນໝຸນວຽນ				
ພັນທະທາງກົດໝາຍ	89,778	12.61%	88,170	12.05%
ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະສັ້ນ	8,219	1.15%	9,278	1.27%
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	7,949	1.12%	4,746	0.65%
ລວມໜີ້ສິນໝຸນວຽນ	**105,946**	**14.88%**	**102,194**	**13.97%**
ໜີ້ສິນບໍ່ໝຸນວຽນ				
ເງິນກູ້ຢືມໄລຍະຍາວ	19,919	2.80%	105,301	14.40%
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	0	0.00%	0	0.00%
ລວມໜີ້ສິນບໍ່ໝຸນວຽນ	**19,919**	**2.80%**	**105,301**	**14.40%**
ລວມໜີ້ສິນ	**125,865**	**17.68%**	**207,495**	**28.37%**
ທຶນ				
ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວ	30,150	4.23%	30,150	4.12%
ສ່ວນຕ່າງມູນຄ່າຮຸ້ນ	155,498	21.84%	155,498	21.26%
ທຶນອື່ນໆ	290	0.04%	290	0.04%
ກຳໄລສະສົມ	400,301	56.21%	338,047	46.21%
ລວມທຶນ	**586,238**	**82.32%**	**523,985**	**71.63%**
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	**712,103**	**100.00%**	**731,480**	**100.00%**

4.2.2 ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ	30/06/2021		30/06/2020	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍນຳໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ	101,811	163.54%	142,430	132.56%
ດອກເບ້ຍອື່ນໆ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	7,609	12.22%	6,966	6.48%
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍນຳໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ	-383	-0.61%	-14,227	-13.24%
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ	**109,037**	**175.15%**	**135,170**	**125.80%**
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ	-	0.00%	-	0.00%
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ	-4,255	-6.83%	-4,160	-3.87%
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າສຸດທິ	**-4,255**	**-6.83%**	**-4,160**	**-3.87%**
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນສຸດທິ	11,894	19.11%	-1,163	-1.08%
ລາຍຮັບ/(ລາຍຈ່າຍ) ຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ	-	0.00%	-	0.00%
ລວມລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານ	**116,821**	**187.65%**	**129,847**	**120.85%**
ການປ່ຽນແປງລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມໜີ້ເສຍ	-13,201	-21.21%	22,719	21.14%
ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານສຸດທິ	**103,620**	**166.45%**	**152,566**	**141.99%**
ລາຍຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພະນັກງານ	-16,435	-26.40%	-15,061	-14.02%
ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນຂອງຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ	-502	-0.81%	-543	-0.51%
ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ	-15,561	-25.00%	-19,011	-17.69%
ລວມລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ	**-32,497**	**-52.20%**	**-34,614**	**-32.22%**
ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນ	**71,123**	**114.25%**	**117,952**	**109.78%**
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລໃນປີ	-8,870	-14.25%	-10,504	-9.78%
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	**62,253**	**100.00%**	**107,447**	**100.00%**
ລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດອື່ນໆ	-	0.00%	-	0.00%
ລວມກຳໄລນອກການທຸລະກິດອື່ນໆພາຍໃນປີ	**62,253**	**100.00%**	**107,447**	**100.00%**

4.2.3 ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	30/06/2021	30/06/2020
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ	**71,123**	**117,952**
ດັດແກ້ສຳລັບ:		
ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນພາຍໃນປີ	502	543
ການປ່ຽນແປງລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຳລັບຄ່າເສື່ອມໜີ້ເສຍ	13,201	(22,719)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	383	14,227
ກຳໄລ/ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນສຸດທິ	4,835	1,821
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນຊັບສິນການດຳເນີນງານ		-
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກການເຊົ່າຊື້ສຸດທິ	(50,204)	19,180
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນກູ້ໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	5,234	0
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນຊັບສິນອື່ນໆ	3,962	415
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນການດຳເນີນງານ	-	-
ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນອື່ນໆສຸດທິ	14,415	13,612
ດອກເບ້ຍທີ່ຈ່າຍ	(383)	(14,227)
ການປ່ຽນແປງສຸດທິໃນໜີ້ສິນອື່ນໆ	(1,594)	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ	61,473	130,803
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ	-	-
ການຊື້ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ	(920)	(420)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ	(920)	(420)
ກິດຈະກຳທາງການເງິນ	-	-
ການປະກອບທຶນ ແລະ ອອກຮຸ້ນ	-	-
ເງິນກູ້ທີ່ເບີກ	-	17,912
ຊຳລະຄືນເງິນກູ້	(86,441)	(155,071)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິໃຊ້ໃນກິດຈະກຳທາງການເງິນ	(86,441)	(137,159)
ການປ່ຽນແປງສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ	**(25,887)**	**(6,776)**
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນໄລຍະ	**92,901**	**336,866**
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດສຳລັບທ້າຍໄລຍະ	**67,013**	**330,090**

4.2.4 ການວິເຄາະດ້ານການເງິນແລະຜົນງານທີ່ຜ່ານມາ

ບໍລິສັດ ລາວອາຊຽນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ ໄດ້ໃຫ້ບໍລິການເຊົ່າສິນເຊື່ອ ລົດຈັກ, ລົດໃຫຍ່ ແລະ ບໍລິການເຊົ່າ ສິນເຊື່ອຄືນໃໝ່ ໂດຍ ເນັ້ນຍີ່ຫໍ້ລົດຈາກປະເທດຍີ່ປຸ່ນ ຊຶ່ງປະຈຸບັນໄດ້ໃຫ້ບໍລິການໃນພື້ນທີ່ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ຫົວພັນ, ຊຽງຂວາງ, ຫຼວງພະບາງ, ບໍລິຄຳໄຊ, ສະຫວັນນະເຂດ, ສາລາວັນ ແລະ ຈຳປາສັກ ຊຶ່ງມີຮ້ານຕົວແທນຈຳໜ່າຍລົດຈັກ ແລະ ລົດໃຫຍ່ທີ່ເປັນຄູ່ຄ້າພັນທະມິດຮ່ວມກັນ ກັບບໍລິສັດ ຫຼາຍກວ່າ 100 ຮ້ານ.

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

ຕໍ່ກັບການປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກການເຊົ່າສິນເຊື່ອທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ນັ້ນ, ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ການກຳນົດໃຫ້ມີຂັ້ນຕອນການພິຈາລະນາ ແລະ ການກວດສອບຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າຢ່າງເຄັ່ງຄັດຊຶ່ງພະນັກງານ ຈະຕ້ອງໄດ້ລົງໄປເຖິງບ້ານຂອງລູກຄ້າເພື່ອກວດສອບຂໍ້ມູນຕາມທີ່ໃຫ້ໄວ້ ພ້ອມກັບກວດສອບປະຫວັດຂອງລູກຄ້າຜ່ານ ນາຍບ້ານ, ລະບົບຖານຂໍ້ມູນຂອງບໍລິສັດ (ຖ້າເປັນລູກຄ້າເກົ່າ) ແລະ ລະບົບຖານຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະ ຖາບັນການເງິນໃນ ສປປ ລາວ (CIB). ບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດໃນການເຮັດສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອທຸກຄັ້ງຕ້ອງມີຜູ້ຄ້ຳປະກັນຮ່ວມ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງໃນກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າບໍ່ສາມາດຊຳລະຄ່າງວດໄດ້ຕາມສັນຍາ. ນອກຈາກນີ້, ບໍລິສັດໄດ້ໃຫ້ຄວາມສຳ ຄັນຕໍ່ລະບົບ ການບໍລິຫານຈັດການ ແລະ ລະບົບລາຍງານລູກໜີ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ໂດຍມີການກຳນົດການຈັດຊັ້ນໜີ້ຢ່າງ ເປັນລະບົບ ເພື່ອໃຫ້ສາມາດຮູ້ສະພາບຕົວຈິງຂອງຄຸນນະພາບສິນເຊື່ອຂອງບໍລິສັດ. ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ ກໍ່ຍັງມີປັດໃຈອື່ນໆ ເຊັ່ນ: ການກຳນົດເງື່ອນໄຂຂອງຜູ້ຂໍເຊົ່າສິນເຊື່ອຢ່າງເໝາະສົມ, ປະເພດລົດ, ການກຳນົດອັດຕາເງິນດາວ ແລະ ໄລຍະເວລາ ການຜ່ອນຊຳລະທີ່ເໝາະສົມ, ພ້ອມກັບມີນະໂຍບາຍພິເສດແກ່ພະນັກງານທີ່ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໂດຍພິຈາລະນາເກນດ້ານ ປະລິມານ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງລູກໜີ້. ຊຶ່ງປັດໃຈເຫຼົ່ານັ້ນຈະເປັນສິ່ງທີ່ຈະຊ່ວຍໃຫ້ບໍລິສັດສາມາດປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ ດັ່ງກ່າວໄດ້.

ຜ່ານການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຊ່ວງທີ່ຜ່ານມາ ສາມາດອະທິບາຍ ແລະ ວິເຄາະຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ຖານະທາງດ້ານການເງິນດັ່ງລຸ່ມນີ້:

4.2.6 ຜົນການດຳເນີນງານ

1) ລາຍໄດ້

ລາຍຮັບ	30/06/2021		30/06/2020	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ	101,811	83.82%	142,430	96.08%
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍອື່ນໆ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	7,609	6.26%	6,966	4.70%
ລາຍຮັບຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	11,894	9.79%	-1,163	-0.78%
ລາຍຮັບອື່ນໆ	145	0.12%	0	0.00%
ລວມລາຍຮັບ	**121,458**	**100.00%**	**148,234**	**100.00%**

ໃນລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ບໍລິສັດໄດ້ລາຍງານລາຍຮັບທັງໝົດ ປະກອບດ້ວຍ: ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບຄ້າຍຄືກັນອື່ນໆ, ກຳໄລຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນສຸດທິ ແລະ ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ. ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ບໍລິສັດມີລວມລາຍຮັບເທົ່າກັບ 121,458 ລ້ານກີບ ແລະ 148,234 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ ໂດຍລາຍຮັບຕົ້ນຕໍແມ່ນມາຈາກລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງຊຶ່ງກວມອັດຕາສ່ວນຫຼາຍກວ່າ 83.82%.

ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ເທົ່າກັບ 7,609 ລ້ານກີບ ແລະ 6,966 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 6.26% ແລະ 4.70% ຂອງລາຍຮັບລວມຕາມລຳດັບ

2) ລາຍຈ່າຍ

ລາຍຈ່າຍ	30/06/2021		30/06/2020	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍທີ່ຄິດໄລ່ໂດຍໃຊ້ວິທີອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແທ້ຈິງ	383	0.65%	14,227	34.88%
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ	4,255	7.19%	4,160	10.20%
ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນສຸດທິ	-	0.00%		-
ການປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮ່ສຳລັບການເສື່ອມມູນຄ່າໜີ້ເສຍ	13,201	22.30%	-22,719	-56%
ລວມລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ	32,497	54.89%	34,614	84.87%
ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ	8,870	14.98%	10,504	25.75%
ລວມລາຍຈ່າຍ	**59,205**	**100.00%**	**40,787**	**100.00%**

ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ບໍລິສັດມີລາຍຈ່າຍລວມ ເທົ່າກັບ 59,205 ລ້ານກີບ ແລະ 40,787 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ ຊຶ່ງເພີ່ມຂຶ້ນຍ້ອນ Covid-19 ໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນງານໂດຍລວມຂອງບໍລິສັດ.

ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ຕໍ່ກັບລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ເທົ່າກັບ 4,255 ລ້ານກີບ ແລະ 4,160 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 7.19% ແລະ 10.20% ຂອງລາຍຈ່າຍລວມຕາມລຳດັບ

ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານຂອງບໍລິສັດໃນລາຍງານການເງິນ ໃນນັ້ນປະກອບມີ: ລາຍຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພະນັກງານ, ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນຂອງຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ, ບໍລິສັດມີລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານ ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ເທົ່າກັບ 32,497 ລ້ານກີບ ແລະ 34,614 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 54.89% ແລະ 84.87% ຂອງລວມລາຍຈ່າຍ ຕາມລຳດັບ ເຫັນວ່າມີການຫຼຸດລົງຍ້ອນຜົນກະທົບຂອງສະຖານະການ Covid-19.

3) ກຳໄລສຸດທິ ແລະ ອັດຕາກຳໄລສຸດທິ

ອັດຕາ	ຫົວໜ່ວຍ	30/06/2021	31/12/2020
ລວມລາຍຮັບ	ລ້ານກີບ	121,458	148,234
ກຳໄລສຸດທິ	ລ້ານກີບ	62,253	107,447
ອັດຕາກຳໄລສຸດທິ	%	51.25%	72.48%

ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ບໍລິສັດມີກຳໄລສຸດທິ ເທົ່າກັບ 62,253 ລ້ານກີບ ແລະ 107,447 ລ້ານກີບ ຫຼື ຄິດເປັນອັດຕາກຳໄລສຸດທິ ເທົ່າກັບ 51.25% ແລະ 72.48% ຕາມລຳດັບ

4.3 ຖານະການເງິນຂອງບໍລິສັດ

4.3.1 ຊັບສິນ

ໃບລາຍງານຖານະທາງການເງິນ-ຊັບສິນ	30/06/2021		31/12/2020	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ຊັບສິນ				
ຊັບສິນໝຸນວຽນ				
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ	67,013	9%	92,901	13%
ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ)	1,969	0%	1,969	0%
ໜີ້ຕ້ອງຮັບການເຊົ່າຊື້-ສ່ວນທີ່ໝຸນວຽນ	533,861	75%	470,748	64%
ເງິນກູ້ໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	0	0%	5,234	1%
ຊັບສິນອື່ນໆ	6,307	1%	11,404	2%
ລວມຊັບສິນໝຸນວຽນ	**609,151**	**86%**	**582,255**	**80%**
ຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນ				
ໜີ້ຕ້ອງຮັບການເຊົ່າຊື້-ສ່ວນທີ່ບໍ່ໝຸນວຽນ	98,967	14%	146,793	20.07%
ເງິນກູ້ໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ		-	-	-
ຊັບສິມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ	2,646	0%	2,228	0.30%
ຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນອື່ນໆ	1,339	0%	204	0.03%
ລວມຊັບສິນບໍ່ໝຸນວຽນ	**102,953**	**14%**	**149,225**	**20%**
ລວມຊັບສິນ	**712,103**	**100%**	**731,480**	**100%**

ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ບໍລິສັດ ມີຊັບສິນທັງໝົດ ເທົ່າກັບ 712,103 ລ້ານກີບ ແລະ 731,480 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ ໃນນັ້ນລາຍການຊັບສິນຫຼັກແມ່ນໄດ້ແກ່ລາຍການໜີ້ຕ້ອງຮັບການເຊົ່າຊື້ ສ່ວນທີ່ໝຸນວຽນ ແລະ ບໍ່ໝຸນວຽນ ລວມກັນ ເທົ່າກັບ 632,828 ລ້ານກີບ ແລະ 617,541 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 88.87% ແລະ 84.42% ຕໍ່ຊັບສິນລວມ ຕາມລຳດັບ.

4.3.2 ໜີ້ສິນທັງໝົດ

ໃບລາຍງານຖານະທາງການເງິນ-ໜີ້ສິນ	30/06/2021		31/12/2020	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
ໜີ້ສິນ				
ໜີ້ສິນໝຸນວຽນ				
ພັນທະທາງກົດໝາຍ	89,778	71.33%	88,170	42.49%
ການກູ້ຍືມໄລຍະສັ້ນ	8,219	6.53%	9,278	4.47%
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	7,949	6.32%	4,746	2.29%
ລວມໜີ້ສິນໝຸນວຽນ	**105,946**	**84.17%**	**102,194**	**49.25%**
ໜີ້ສິນບໍ່ໝຸນວຽນ				
ການກູ້ຍືມໄລຍະຍາວ	19,919	15.83%	105,301	50.75%
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	0	0.00%		0.00%
ລວມໜີ້ສິນບໍ່ໝຸນວຽນ	**19,919**	**15.83%**	**105,301**	**50.75%**
ລວມໜີ້ສິນ	**125,865**	**100.00%**	**207,495**	**100.00%**

ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ບໍລິສັດ ມີໜີ້ສິນລວມ ເທົ່າກັບ 125,865 ລ້ານກີບ ແລະ 207,495 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 17,68% ແລະ 28.37% ຂອງຊັບສິນລວມຕາມລໍາດັບ ໃນນັ້ນ ແມ່ນລາຍການກູ້ຍືມໄລຍະຍາວ ເທົ່າກັບ 19,919 ລ້ານກີບ ແລະ 105,301 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 15.83% ແລະ 50.75%ຂອງໜີ້ສິນລວມຕາມລໍາດັບ.

4.3.3 ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ

ແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງທຶນ	30/06/2021		31/12/2020	
	ລ້ານກີບ	%	ລ້ານກີບ	%
1. ສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ	586,238	96.71%	523,985	83.27%
2. ການກູ້ຍືມໄລຍະຍາວ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	19,919	3.29%	105,301	16.73%
ລວມ	**606,157**	**100.00%**	**629,286**	**100.00%**

ບໍລິສັດມີແຫຼ່ງທີ່ມາຂອງເງິນທຶນ ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ເທົ່າກັບ 606,157 ລ້ານກີບ ແລະ 629,286 ລ້ານກີບ ຕາມລໍາດັບ ຊຶ່ງໃນນັ້ນແຫຼ່ງເງິນທຶນທີ່ເປັນລາຍການຫຼັກປີ 2021 ແມ່ນມາຈາກ ລາຍການ ການກູ້ຍືມໄລຍະຍາວ.

ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ບໍລິສັດມີສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເທົ່າກັບ 586,238 ລ້ານກີບ ແລະ 523,985 ລ້ານກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 96.71% ແລະ 83.27% ຂອງແຫຼ່ງເງິນທຶນຕາມ.

4.4 ສະພາບຄ່ອງຂອງບໍລິສັດ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	31-06-2021	31-06-2020
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ	61,473	130,803
ກະແສເງິນສົດສຸດທິ ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ	-920	-420
ກະແສເງິນສົດສຸດທິ ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການຈັດຫາເງິນ	-86,441	-137,159
ການປ່ຽນແປງສຸດທິ (ໃຊ້ໃນ)/ ຈາກສຸດທິຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ	-25,887	-6,776
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ ໃນຕົ້ນປີ	92,901	336,866
ຜົນກະທົບຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	67,013	330,090

ການດຳເນີນທຸລະກິດການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລີດ ເຫັນວ່າລາຍໄດ້ຫຼັກຂອງບໍລິສັດຈະມາຈາກລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກການເຊົ່າສິນເຊື່ອລີດຈາກລູກຄ້າ ແລະ ເນື່ອງຈາກບໍລິສັດບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນທີ່ສາມາດລະດົມທຶນຜ່ານຮູບແບບການຮັບຝາກເງິນໄດ້ ດັ່ງນັ້ນແຫຼ່ງເງິນທຶນຂອງບໍລິສັດທີ່ຈະນຳມາຂະຫຍາຍການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລີດ ຈຶ່ງມາຈາກ 2 ແຫຼ່ງຫຼັກ ໄດ້ແກ່ ສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຈາກການກູ້ຍືມ ດັ່ງນັ້ນເມື່ອບໍລິສັດມີການຂະຫຍາຍການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອລີດເພີ່ມຂຶ້ນ ກະແສເງິນສົດຈາກການດຳເນີນງານຈຶ່ງປະກົດເປັນຕົວເລກຕ່ຳລົບ (ຈ່າຍເງິນສົດຈຳນວນຫຼາຍເປັນຄ່າລີດ ແລ້ວຮັບເງິນສົດເປັນຄ່າງວດຕາມອາຍຸສັນຍາເຊົ່າສິນເຊື່ອ) ຊຶ່ງເປັນໄປຕາມລັກສະນະການດຳເນີນທຸລະກິດການໃຫ້ເຊົ່າສິນເຊື່ອປົກກະຕິ ຊຶ່ງຈະຖືກຊົດເຊີຍຈາກກະແສເງິນສົດຈາກການຈັດຫາເງິນເພື່ອສ້າງສະພາບຄອງໃຫ້ແກ່ທຸລະກິດ.

ບໍລິສັດມີກະແສເງິນສົດຈາກການດຳເນີນງານສຸດທິ ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ເທົ່າກັບ 61,473 ລ້ານກີບ ແລະ 130,803 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ

ບໍລິສັດມີກະແສເງິນສົດຈາກການລົງທຶນສຸດທິ ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ເທົ່າກັບ -920 ລ້ານກີບ ແລະ -420 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ ເນື່ອງຈາກບໍລິສັດມີການລົງທຶນເພີ່ມໃນຊັບສິນບັດຄົງທີ່ເປັນຕົ້ນແມ່ນພາຫະນະຮັບໃຊ້, ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ຫ້ອງການ ແລະ ສຳນັກງານ.

ໃນປີ 2021, ບໍລິສັດມີກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳ ການເງິນເທົ່າກັບ -86,441 ລ້ານກີບສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນ ຍ້ອນການ ຊຳລະໜີ້ ເງິນກູ້.

ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ບໍລິສັດມີ ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ ເທົ່າກັບ 67,013 ລ້ານກີບ ແລະ 330,090 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ, ໂດຍລວມແລ້ວ ເຫັນວ່າບໍລິສັດມີສະພາບຄ່ອງທາງການເງິນທີ່ສາມາດບໍລິຫານຈັດການໃຫ້ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຮອງຮັບການຂະຫຍາຍຕົວຂອງທຸລະກິດໃນໄລຍະທີ່ຜ່ານມາ.

4.5 ວິເຄາະອັດຕາສ່ວນທາງການເງິນທີ່ສຳຄັນ

ອັດຕາສ່ວນ	ຫົວໜ່ວຍ	2021	2020
ອັດຕາສ່ວນສະແດງຄວາມສາມາດໃນການຫາກຳໄລ			
ອັດຕາດອກເບ້ຍຮັບ	%	36.1	27.18
ອັດຕາກຳໄລສຸດທິ	%	51.25	72.48
ອັດຕາຜົນຕອບແທນຜູ້ຖືຮຸ້ນ	%	10.62	20.51
ອັດຕາສ່ວນສະແດງປະສິດທິພາບໃນການດຳເນີນງານ			
ອັດຕາຜົນຕອບແທນຈາກຊັບສິນ	%	8.74	14.69
ອັດຕາການໝຸນຂອງຊັບສິນ	%	14.55	20.86
ອັດຕາສ່ວນນະໂຍບາຍວິເຄາະທາງການເງິນ			
ໜີ້ສິນຕໍ່ອັດຕາສ່ວນຮຸ້ນ	%	4.80	22
ອັດຕາສ່ວນການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	%	N/A	

ບໍລິສັດມີອັດຕາກຳໄລສຸດທິ ໃນປີ 2021 ແລະ 2020 ເທົ່າກັບ 51.25% ແລະ 48.92% ຕາມລຳດັບ ຖືເປັນອັດຕາສ່ວນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ຊຶ່ງສະແດງເຖິງບໍລິສັດມີຄວາມສາມາດໃນການສ້າງກຳໄລສູງຂຶ້ນ.

ບໍລິສັດມີອັດຕາຜົນຕອບແທນຈາກຊັບສິນ ໃນປີ 2019 ແລະ 2020 ເທົ່າ 23.21% ແລະ 72.48% ຕາມລຳດັບ, ແລະ ອັດຕາໝຸນຂອງຊັບສິນເທົ່າກັບ 14.55% ແລະ 20.86% ຕາມລຳດັບ. ຊຶ່ງສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມສະໝ່ຳສະເໝີໃນອັດຕາ ແລະ ວ່າປະສິດຕິພາບການດຳເນີນງານທີ່ສູງເຖິງຈະຖືກຜົນກະທົບຈາກ Covid-19.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການຝ່າຍການເງິນ

ທ່ານ ຊິນໂກ ຢາມານາກາ ທ່ານ ແອັດນັນ ການີ