LAOVIET Bank

2025
ບົດລາຍງານ
ປະຈຳປີ

2025 ANNUAL REPORT

LAOVIET Bank

ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ 2025

ສາລະບານ

ຈຶດໝາຍ 01

08 ຈຶດໝາຍຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານ
10 ລາງວັນທີ່ພົ້ນເດັ່ນ

ພາບລວມຂອງ LAOVIETBANK 2025 02

14 ຂໍ້ມູນໂດຍຫຍໍ້ກ່ຽວກັບ LaoVietBank
16 ໄລຍະຂອງການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ພັດທະນາ
18 ພາລະກິດ ແລະ ວິໄສທັດ
19 ບັນດາເປົ້າໝາຍທຸລະກິດຕົ້ນຕໍ
21 ຜະລິດຕະພັນຫຼັກ ແລະ ພົ້ນເດັ່ນ
24 ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງ
26 ສະພາບໍລິຫານ
30 ຄະນະອຳນວຍການ

ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ປີ 2025 03

36 ສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ
42 ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ຜູ້ອອກແຮງງານ
44 ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມເພື່ອຊຸມຊົນ

ບົດລາຍງານຕີລາຄາຂອງຄະນະບໍລິຫານ 04

48 ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ທລອ ປີ 2025
50 ບັນດາຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ 05

60 ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ
64 ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
66 ໃບສະຫຼຸບຜົນໄດ້ຮັບ ແລະ ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິອື່ນ
67 ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ
68 ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ
70 ສຳນັກງານໃຫຍ່, ບັນດາສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການທົ່ວປະເທດ

ຈົດໝາຍ

ຈົດໝາຍຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານ 08

ລາງວັນທີ່ພົ້ນເດັ່ນ 2025 10

01



ຈົດໝາຍ ຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານ

ທ່ານ ຮອ່າງ ຫວຽດ ຮຸ່ງ - ປະທານສະພາບໍລິຫານ LAOVIETBANK

ປີ 2025 ໄດ້ປິດສາກລົງດ້ວຍສັນຍານການຟື້ນຕົວໃນທິດທາງບວກ ແຕ່ກໍຍັງປາສະຈາກບໍ່ໄດ້ເຖິງສິ່ງທ້າທາຍຕ່າງໆຈາກຕະຫຼາດການເງິນທົ່ວໂລກ ແລະ ຄວາມຜັນຜວນທາງດ້ານພູມສາດການເມືອງທີ່ສັບຊ້ອນ. ໃນສະພາບການດັ່ງກ່າວ, ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ເດັດດ່ຽວໝຽວແໜ້ນ, ສາມາດຄວບຄຸມອັດຕາເງິນເຟີ້ເທື່ອລະກ້າວ, ຮັກສາສະຖຽນລະພາບຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ສືບຕໍ່ຮັກສາທ່ວງທ່າການເຕີບໂຕຢ່າງເປັນໜ້າປະທັບໃຈ.

ໃນທ່າມກາງກະແສດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ (LaoVietBank) ຍັງສືບຕໍ່ຢືນຢັນຈຸດຍືນອັນໜັກແໜ້ນ ໃນຖານະການເປັນໜຶ່ງໃນທະນາຄານຮ່ວມທຶນຊັ້ນນຳ, ເຊິ່ງມີບົດບາດເປັນ "ຂົວຕໍ່" ໃຫ້ແກ່ສາຍພົວພັນການຮ່ວມມືທາງດ້ານເສດຖະກິດແບບພິເສດ ລະຫວ່າງ ສອງຊາດ ລາວ - ຫວຽດນາມ. ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ການຊ່ວຍເຫຼືອຢ່າງຮອບດ້ານຈາກສອງທະນາຄານແມ່ ຄື BIDV ແລະ BCEL, ບວກກັບນ້ຳໃຈສາມັກຄີ, ຫົວຄິດປະດິດສ້າງ ຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທຸກທົ່ວໜ້າ, LaoVietBank ບໍ່ພຽງແຕ່ສາມາດຜ່ານຜ່າທຸກສິ່ງທ້າທາຍເທົ່ານັ້ນ ແຕ່ຍັງສາມາດສ້າງບາດກ້າວຂຸມທະລຸຢ່າງແຂງແຮງ, ສາມາດເຮັດສຳເລັດບັນດາຄາດໝາຍແຜນທຸລະກິດທີ່ວາງໄວ້ໃນປີ 2025 ຢ່າງດີເລີດ.

LaoVietBank ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດານະໂຍບາຍເງິນຕາຂອງລັດຖະບານຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ, ເປັນເຈົ້າການຄຽງຄູ່ໄປກັບລູກຄ້າ ຜ່ານຫຼາຍໂຄງການສິນເຊື່ອບຸລິມະສິດ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນໄດ້ສຸມໃສ່ຊ່ວຍເຫຼືອວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຂະໜາດນ້ອຍທີ່ສຸດ (MSME) ເຊິ່ງເປັນເສົາຄ້ຳທີ່ສຳຄັນຂອງລະບົບເສດຖະກິດ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ທະນາຄານຍັງໄດ້ເປັນຜູ້ບຸກເບີກໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການຫັນເປັນດິຈິຕອນ, ກ້າວໄປສູ່ການສ້າງພື້ນຖານທະນາຄານທີ່ທັນສະໄໝທາງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ, ມີຄວາມເປັນມືອາຊີບ ແລະ ຖືເອົາລູກຄ້າເປັນໃຈກາງ.

ຈຸດພົ້ນເດັ່ນໃນປີທີ່ຜ່ານມາ ແມ່ນການຫັນປ່ຽນຢ່າງແຂງແຮງໃນຍຸດທະສາດການຫັນເປັນດິຈິຕອນ. LaoVietBank ຍັງສືບຕໍ່ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນບໍລິການທະນາຄານເອເລັກໂຕຣນິກທີ່ສະດວກສະບາຍ, ຍົກລະດັບປະສົບການຂອງລູກຄ້າ ແລະ ເປີດກວ້າງການເຂົ້າເຖິງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນຢູ່ເຂດຊົນນະບົດ ແລະ ເຂດຫ່າງໄກສອກຫຼີກ. ຄວາມມານະພະຍາຍາມດັ່ງກ່າວ ໄດ້ຊ່ວຍໃຫ້ LaoVietBank ໄດ້ຮັບການຕີລາຄາສູງຈາກບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ, ເປັນກຽດໄດ້ຮັບລາງວັນອັນອຸດົມສົມບູນ ໃນຂົງເຂດທະນາຄານຂາຍຍ່ອຍ ແລະ ທະນາຄານດິຈິຕອນ ໃນ ສປປ ລາວ.

ຄຽງຄູ່ກັບການພັດທະນາທຸລະກິດ, LaoVietBank ຍາມໃດກໍຖືເອົາຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມເປັນພາກສ່ວນໜຶ່ງທີ່ສຳຄັນໃນຍຸດທະສາດການພັດທະນາ. ທະນາຄານ ໄດ້ ແລະ ກຳລັງຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫຼາຍໂຄງການວຽກງານສະຫວັດດີການສັງຄົມທີ່ມີຄວາມໝາຍ ເຊັ່ນ: ການຊ່ວຍເຫຼືອປ້ອງກັນໄພທຳມະຊາດ, ການສະໜັບສະໜຸນການກໍ່ສ້າງໂຮງຮຽນ, ການເບິ່ງແຍງເດັກນ້ອຍຜູ້ດ້ອຍໂອກາດ, ການບໍລິຈາກເລືອດ... ບັນດາກິດຈະກຳດັ່ງກ່າວ ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງຈິດໃຈແຫ່ງການແບ່ງປັນ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຊຸມຊົນ ທີ່ LaoVietBank ຍາມໃດກໍເຄົາລົບ ແລະ ຮັກສາໄວ້ເປັນຢ່າງດີ.

ຕາງໜ້າໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ, ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈຢ່າງຈິງໃຈມາຍັງ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທັງໝົດ ເກືອບ 450 ທ່ານ [v1] ທີ່ພວມອຸທິດເຫື່ອແຮງຢ່າງສຸດຄວາມສາມາດຢູ່ທີ່ LaoVietBank. ພິເສດ, ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນຢ່າງເລິກເຊິ່ງ ມາຍັງ ທ່ານລູກຄ້າ, ບັນດານັກລົງທຶນ ແລະ ຄູ່ຮ່ວມມື ທີ່ຍາມໃດກໍໃຫ້ຄວາມໄວ້ເນື້ອເຊື່ອໃຈ ແລະ ຄຽງບ່າຄຽງໄຫຼກັບ LaoVietBank ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາທີ່ຜ່ານມາ, ແລະ ຫວັງຢ່າງຍິ່ງວ່າ ຈະໄດ້ສືບຕໍ່ຮ່ວມມື ແລະ ກ້າວເດີນໄປພ້ອມກັບ ທ່ານລູກຄ້າ, ນັກລົງທຶນ ແລະ ຄູ່ຮ່ວມມື ໃນຕໍ່ໜ້າ ເພື່ອພ້ອມກັນສ້າງສາບັນດາຄຸນຄ່າທີ່ຍືນຍົງ, ມຸ່ງໜ້າສູ່ອະນາຄົດທີ່ວັດທະນາຖາວອນ ແລະ ຮຸ່ງເຮືองສີວິໄລ!

ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍໃຫ້ຄຳໝັ້ນສັນຍາວ່າ ຈະສືບຕໍ່ເສີມຂະຫຍາຍມູນເຊື້ອ, ຍຶດໝັ້ນໃນວິໄສທັດຍຸດທະສາດ, ສ້າງສາ LaoVietBank ໃຫ້ກາຍເປັນທະນາຄານທີ່ທັນສະໄໝ, ມີປະສິດທິຜົນ, ເປັນມິດ ແລະ ເປັນຂົວຕໍ່ທາງເສດຖະກິດທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື ລະຫວ່າງ ສອງຊາດ ລາວ - ຫວຽດນາມ.

ຂໍອວຍພອນໄຊອັນປະເສີດມາຍັງທຸກໆທ່ານ ຈົ່ງມີແຕ່ພະລານາໄມທີ່ສົມບຸນ, ມີຄວາມຜາສຸກ ແລະ ປະສົບຜົນສຳເລັດທຸກປະການ!

ຮຽນມາດ້ວຍຄວາມເຄົາລົບ ແລະ ນັບຖືຢ່າງສູງ!

ຕາງໜ້າສະພາບໍລິຫານ

ປະທານ

ລາງວັນທີ່ພົ້ນເດັ່ນ

LaoVietBank ໄດ້ຮັບການຄັດເລືອກຮັບລາງວັນ ຈາກວາລະສານສາກົນ
Global Banking & Finance Review ®

ທະນາຄານດີເດັ່ນ ດ້ານບໍລິການລາຍຍ່ອຍ ຢູ່ລາວ ປີ 2025

ລາງວັນ THE NEXT 100 GLOBAL AWARDS 2025 - ດ້ານ ທະນາຄານບໍລິການລາຍຍ່ອຍ





ພາບລວມຂອງ LAOVIETBANK 2025

ຂໍ້ມູນໂດຍຫຍໍ້ກ່ຽວກັບ LaoVietBank 14

ໄລຍະຂອງການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ພັດທະນາ 16

ພາລະກິດ ແລະ ວິໄສທັດ 18

ບັນດາເປົ້າໝາຍທຸລະກິດຕົ້ນຕໍ 19

ຜະລິດຕະພັນຫຼັກ ແລະ ພິ້ນເດັ່ນ 21

ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງ 24

ສະພາບໍລິຫານ 26

ຄະນະອຳນວຍການ 30

02



ຂໍ້ມູນໂດຍຫຍໍ້ກ່ຽວກັບ LaoVietBank

ຊື່ພາສາລາວ: ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ

ຊື່ພາສາຫວຽດນາມ: Ngân hàng Liên doanh Lào - Việt

ຊື່ພາສາອັງກິດ: Lao - Viet Bank Co., Ltd

ຊື່ຫຍໍ້: LAOVIETBANK / LaoVietBank / LVB / ທລວ

ວັນສ້າງຕັ້ງ: 22/06/1999

ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ
ສະບັບເລກທີ 02/ທຫລ ໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ອອກ
ຄັ້ງວັນທີ 11/01/2021

ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງຄັ້ງລ່າສຸດ
ເລກທີ 1891/ຈທວ ໂດຍ ກະຊວງ ອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ອອກຄັ້ງວັນທີ 24/11/2020

ທຶນຈົດທະບຽນ:
791,357,560,000

ເປັນຕົວໜັງສື:
ເຈັດຮ້ອຍເກົ້າສິບເອັດ ສາມຮ້ອຍຫ້າສິບເຈັດລ້ານ ຫ້າແສນຫົກສິບພັນກີບ.

ທີ່ຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່:
ເລກທີ 44 ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ບ້ານຫັດສະດີ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

ໂທ: (856) 21 251418 ຫຼື Hotline 1440
ແຟັກ: (856) 21 212197

Website:
www.laovietbank.com.la

Facebook, Youtube, Tiktok:
LaoVietBank

ໄລຍະຂອງການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການພັດທະນາ

ປີ 1999:

ຕອບສະໜອງການຮຽກຮ້ອງຍົກລະດັບການພົວພັນດ້ານການຄ້າ ແລະ ການລົງທຶນໃຫ້ເໝາະສົມກັບສາຍພົວພັນມິດຕະພາບທີ່ເປັນມູນເຊື້ອ, ຄວາມສາມັກຄີແບບພິເສດລາວ - ຫວຽດນາມ, ລັດຖະບານຫວຽດນາມໄດ້ເລືອກ ທະນາຄານ ລົງທຶນ ແລະ ພັດທະນາຫວຽດນາມ (BIDV) ແລະ ລັດຖະບານລາວໄດ້ເລືອກ ເອົາທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (BCEL) ເປັນ 02 ທະນາຄານລັດວິສາຫະກິດຊັ້ນນຳຂອງສອງປະເທດເພື່ອດຳເນີນ ການຮ່ວມທຸລະກິດສົມທົບທຶນ ສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ດ້ວຍຍອດເງິນຈົດທະບຽນເບື້ອງຕົ້ນ 10 ລ້ານ ໂດລາສະຫະລັດ. ວັນທີ 22 ມິຖຸນາ 1999 ທີ່ນະຄອນຫລວງ ວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ. ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ -ຫວຽດ ຈຳກັດ ໄດ້ເປີດການດຳເນີນງານຢ່າງເປັນທາງການ ໂດຍການເຂົ້າ ຮ່ວມຂອງຜູ້ນຳລັດຖະບານຂອງສອງປະເທດ. ເພື່ອປະຕິບັດໜ້າທີ່ ການເມືອງຕາມການມອບໝາຍຂອງພັກ ແລະ ລັດຖະບານຂອງ ສອງປະເທດ, ເປັນຂົວຕໍ່ການຊຳລະສະສາງ, ທັນມາສະໜອງການ ບໍລິການທະນາຄານທີ່ທັນສະໄໝລະຫວ່າງສອງສະກຸນເງິນ ດົ່ງ/ກີບ ແລະ ການປ່ອຍເງິນໃຫ້ແກ່ໂຄງການຮ່ວມມືລະຫວ່າງສອງປະເທດ. ນອກຈາກນັ້ນ, LaoVietBank ຍັງໃຫ້ບໍລິການທະນາຄານທີ່ ທັນສະໄໝໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໃນລາວ.

ປີ 2004:

ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນເປັນ 15 ລ້ານໂດລາ ສຫລ

ປີ 2012:

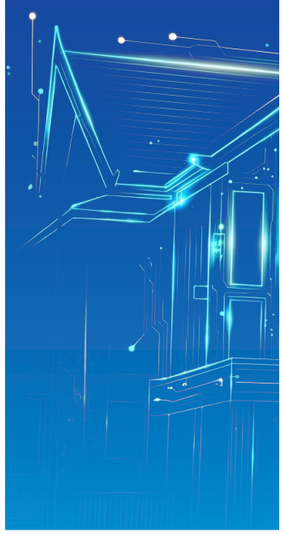
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນເປັນ 37,5 ລ້ານໂດລາ ສຫລ ແລະ ຂະຫຍາຍສຳເລັດ ລະບົບທະນາຄານເອ ເລັກໂຕນິກ Corebanking ທີ່ທັນສະໄໝ, ເປັນ ພື້ນຖານຍົກສູງການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ພັດທະນາ ຜະລິດຕະພັນບໍລິການທີ່ນຳໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີທີ່ທັນສະ ໄໝ.

ປີ 2013:

ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນເປັນ 70 ລ້ານໂດລາ ສຫລ.

ປີ 2015:

ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນເປັນ 100 ລ້ານໂດລາ ສຫລ.



ປີ 2020:

ການເຄື່ອນໄຫວ ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ LaoVietBank ສາມາດຍັນລຸໄດ້ຫາ ມາກຜົນທີ່ຫມັ້ນຄົງ, ຂະຫນາດຂອງ ການເຄື່ອນໄຫວ ແມ່ນຍັງສືບຕໍ່ຈັດຢູ່ ໃນ ອັນດັບ 1 ໃນ 3 ທະນາຄານທຸລະກິດ ຂະຫນາດໃຫຍ່ທີ່ສຸດຢູ່ລາວ ແລະ ເປັນ ທະນາຄານນຳຫນ້າ ບັນດາທະນາຄານ ທຸລະກິດຫວຽດນາມ ທີ່ກຳລັງເຄື່ອນໄຫວ ຢູ່ລາວ.

ປີ 2022:

ດ້ວຍການເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ການອະນຸມັດຂອງ ສອງທະນາຄານແມ່ (BIDV ແລະBCEL). LaoVietBank ໄດ້ສຳເລັດຈັດລະບຽບໂຄງຮ່າງ ການຈັດຕັ້ງຄືນໃໝ່, ໄດ້ສຳເລັດການແຕ່ງຕັ້ງ ສະມາຊິກສາພາບໍລິຫານເອກກະລາດເພີ່ມ ແລະ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວໜ່ວຍງານ Call Center ຢ່າງເປັນທາງການ.

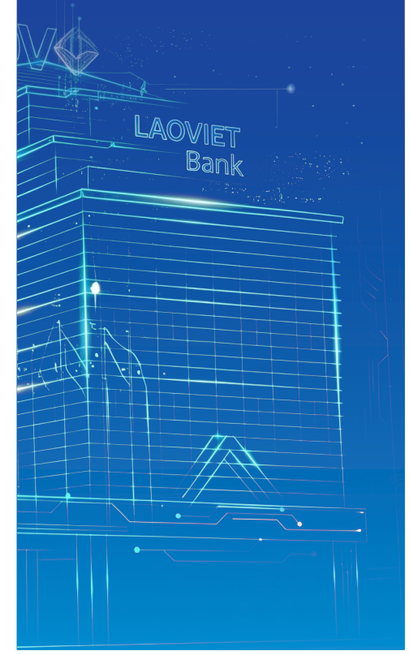


ປີ 2023:

LaoVietBank ວາງທິດທາງການພັດທະນາຂອງຕົນຢ່າງຈະແຈ້ງ ເພື່ອ ເພີ່ມປະສິດທິພາບແຫຼ່ງຊັບພະຍາກອນມະນຸດ, ປັບປຸງສະຖາບັນ, ເພີ່ມ ທະວີຄວາມສາມາດໃນການບໍລິຫານ ແລະ ການເງິນ, ຈັດສັນ ແລະ ຈັດຕັ້ງ ຊຸດອົບຮົມຫຼາຍດ້ານ ເພື່ອປັບປຸງຄວາມສາມາດໃນການນຳພາ ແລະ ພະນັກງານ.

ປີ 2025:

LaoVietBank ເພີ່ມທະວີສິ່ງເສີມການປ່ຽນ ແປງຖານລູກຄ້າມຸ່ງໜ້າປັບປຸງລະບົບທະນາຄານ ດີຈີຕ້ອນໃຫ້ທັນສະໄໝຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໂດຍການ ຍົກລະດັບ LVB DigiBank ຕິດຕັ້ງລະບົບ eKYC ແລະເຊື່ອມໂຍງການຊຳລະເງິນຜ່ານ QR ລາວ - ຫວຽດ ພ້ອມກັນນັ້ນ ກໍ່ໃຫ້ຄວາມ ສຳຄັນກັບການຈັດການ ແລະປັບຄືນໂຄງສ້າງໜີ້ ທໍ່ລະບົບ, ຍືນຢັນບົດບາດໃນການເປັນຂົວຕໍ່ ເສດຖະກິດລະຫວ່າງລາວ ແລະ ຫວຽດນາມ.



ພາລະກິດ, ວິໄສທັດ:

ພາລະກິດ: ເຊື່ອມໂຍງສອງພື້ນຖານເສດຖະກິດ, ການຄ້າ ລາວ - ຫວຽດນາມ: ກາຍເປັນທະນາຄານ ນຳໜ້າ ໃນການສະໜອງບັນດາວິທີການ ດ້ານການທະ ນາຄານ, ການເງິນ, ໃຫ້ບັນດານິຕິບຸກຄົນທີ່ມີສາຍພົວ ພັນດ້ານການຄ້າ, ການລົງທຶນລະຫວ່າງຫວຽດນາມ - ລາວ, ລາວ - ຫວຽດນາມ.

ວິໄສທັດ: ປະກອບສ່ວນສຳຄັນເຂົ້າໃນພາລະກິດ ພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຫວຽດນາມ ແລະ ລາວ, ເຮັດໃຫ້ LaoVietBank ກາຍເປັນສະຖາບັນ ການເງິນໜຶ່ງທີ່ເຂັ້ມແຂງ

ຄຸນຄ່າຫຼັກ:

ລູກຄ້າເປັນສູນກາງ, ເປັນເປົ້າໝາຍ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ;

ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນພື້ນ ຖານຂອງການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໃນ ທຸ້ວລະບົບ.

ບຸກຄະລາກອນ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີ ເປັນປັດໃຈຈັດສົ່ນຄວາມສຳເລັດ.

ຜົນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຮອດວັນທີ 31/12/2025

- **ດ້ານຍອດຊັບສິນ:** ຍອດຊັບສິນຮອດວັນທີ 31/12/2025 ບັນລຸກວ່າ 22.3 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 100% ຂອງແຜນການປີ 2025, ເພີ່ມຂຶ້ນ 7% ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ.
- **ດ້ານການລະດົມທຶນ:** ຮອດວັນທີ 31/12/2025 ຍອດລະດົມທຶນທັງໝົດ ບັນລຸ ~20.5 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 1,968 ພັນຕື້ກີບ (ທຽບເທົ່າ 11%) ທຽບໃສ່ປີ 2024,ໃນນັ້ນ:

+ ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ບັນລຸ 15.3 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 103% ຂອງແຜນການປີ 2025, ເພີ່ມຂຶ້ນ 6% ທຽບເທົ່າ 802 ຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ປີ 2024. ໃນນັ້ນ, ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ບັນລຸ 9.1 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 99% ຂອງແຜນການປີ 2025, ເພີ່ມຂຶ້ນ 11% ທຽບເທົ່າ 883 ຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ປີ 2024. ລະດົມທຶນບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ຫຼຸດລົງເລັກນ້ອຍເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2024 ຍ້ອນລະດົມທຶນສະກຸນເງິນໂດລາ ຫຼຸດລົງ 13% ແລະ ສະກຸນເງິນບາດ ຫຼຸດລົງ 21% ທຽບໃສ່ທ້າຍປີ 2024 ເຖິງວ່າລະດົມທຶນສະກຸນເງິນກີບເພີ່ມຂຶ້ນກວ່າ 38%, ຄວາມກົດດັນດ້ານການແຂ່ງຂັນກັບ ທະນາຄານອື່ນແມ່ນຂ້ອນຂ້າງຫຼາຍ, ນອກຈາກນັ້ນ ຍ້ອນຜົນກະທົບຈາກສະພາບເສດຖະກິດໂລກ, ເມື່ອບໍ່ດົນມານີ້, ລູກຄ້າບຸກຄົນລາຍໃຫຍ່ບາງຄົນໄດ້ ຖອນເງິນຝາກຂອງເຂົາເຈົ້າເພື່ອລົງທຶນໃນຄຳ. ສະນັ້ນ, ວຽກງານລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຂອງ LaoVietBank ແມ່ນຂ້ອນຂ້າງກົດດັນ. ໂຄງສ້າງການລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ແຕ່ລະສະກຸນເງິນມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

ລະດົມທຶນຕາມແຕ່ລະສະກຸນເງິນ

314 ລ້ານ
USD
ປີ 2024. 361 ລ້ານ
+87%

7,199 ຕື້
LAK
ປີ 2024. 5,221 ຕື້
+138%

1,888 ລ້ານ
THB
ປີ 2024. 2,404 ລ້ານ
+79%

ລະດົມທຶນຕາມກຸ່ມລູກຄ້າ (ທຽບເທົ່າ ກີບ)

ອົງການຈັດຕັ້ງ	ປີ 2024. 6,281 ຕື້ LAK	+99%	**6,200** ຕື້ LAK
ບຸກຄົນ	ປີ 2024. 8,219 ຕື້ LAK	+111%	**9,102** ຕື້ LAK

+ ການລະດົມທຶນລະຫວ່າງທະນາຄານ: ການລະດົມທຶນລະຫວ່າງທະນາຄານປະສົບກັບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຫຼາຍດ້ານ, ອັດຕາດອກເບ້ຍພື້ນຖານຍັງສູງ ເຖິງວ່າ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະມີການປັບຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍ ຈາກ 10.5% ໃນທ້າຍປີ 2024 ເປັນ 8.5% ໃນທ້າຍປີ 2025. ບັນດາທະນາຄານ ທຸລະກິດໃນລາວລ້ວນແຕ່ປະເຊີນກັບຄວາມກົດດັນດ້ານສະພາບຄ່ອງ. LaoVietBank ໄດ້ມີຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໃນວຽກງານການລະດົມທຶນຢ່າງຍືດ ຍຸ່ນລະຫວ່າງທະນາຄານເພື່ອຮັບປະກັນສະພາບຄ່ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບການເຕີບໂຕຂອງສິນເຊື່ອ. ການລະດົມທຶນລະຫວ່າງທະນາຄານ ຮອດວັນທີ 31/12/2025 ບັນລຸ ~4.9 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 20% ເມື່ອທຽບກັບຕົ້ນປີ. ໃນນັ້ນ, ມີການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງເງິນຝາກຈາກສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ 267.5 ຕື້ກີບ ແລະ ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງເງິນຝາກຈາກສະຖາບັນການເງິນຕ່າງປະເທດ 30.5 ລ້ານໂດລາ (ປະມານ 530 ຕື້ກີບທຽບເທົ່າ), ລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:

ຜົນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ຮອດວັນທີ 31/12/2025 (ຕໍ່)

ໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

No.	ຕາມໄລຍະ	31/12/2024	ປະຕິບັດຮອດ 31/12/2025		
			ມູນຄ່າ	ຂະຫຍາຍຕົວທຽບໃສ່ 31/12/2024	
				ມູນຄ່າ	%
I	**ຕາມໄລຍະຝາກ**				
1	**ເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ**	**2,918,010**	**3,185,531**	**267,521**	**109%**
1.1	ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ	1,438,718	987,718	-451,000	69%
1.2	ເງິນຝາກມີກຳນົດ	1,479,292	2,197,813	718,521	149%
2	**ເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນສາກົນ**	**1,144,765**	**1,674,650**	**529,885**	**146%**
2.1	ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ	70,565	100,405	29,840	142%
2.2	ເງິນຝາກມີກຳນົດ	1,074,200	1,574,245	500,045	147%
	+ ເງິນຝາກ BIDV	1,074,200	1,574,245	500,045	147%
	+ ເງິນກູ້ CUB	0	-	0	0%
	ລວມເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນ	**4,062,775**	**4,860,181**	**797,406**	**120%**
II	**ຕາມສະກຸນເງິນ**				
1	**ເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ ທຽບເທົ່າ LAK**	**2,918,010**	**3,185,531**	**-798,625**	**73%**
-	ລ້ານ LAK	1,200,001	850,001	-650,000	46%
-	ພັນ USD	78,618	108,254	-7,151	91%
-	ພັນ THB	46,535	1,535	0	100%
-	ພັນ VND	3.7	3.71	0	100%
2	**ເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນສາກົນ ທຽບເທົ່າ LAK**	**1,144,765**	**1,674,650**	**-79,365**	**93%**
-	ລ້ານ LAK	24,716	17,419	51,771	309%
-	ພັນ USD	50,100	73,100	-5,000	90%
-	ພັນ THB	0	-	0	0%
-	ພັນ VND	52,050	100,222	-29,905	43%
	ລວມເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນ ທຽບເທົ່າ LAK	**4,062,775**	**4,860,181**	**797,406**	**120%**

ຜະລິດຕະພັນຫຼັກ ແລະ ພື້ນເດັ່ນ



ເຕັກໂນໂລຊີທະນາຄານດິຈິຕ້ອນ LVB DigiBank

ປີ 2025 LaoVietBank ສືບຕໍ່ອັບເດດຄຸນລັກສະນະຄຸນລັກສະນະ eKYC ເທິງ LVB DigiBank ລວມມີ: ລົງທະບຽນ LVB DigiBank ອອນລາຍ, ປ່ຽນລະຫັດອອນລາຍ ແລະ ປ່ຽນເບີໂທລະສັບລົງທະບຽນ LVB DigiBank ອອນລາຍ ແລະ ຜັນຂະຫຍາຍສະແກນຄິວອາລະຫວ່າງທະນາຄານຜ່ານທາງ LAPNet ເທິງ LVB DigiBank, ສ້າງຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໃນການຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ຄ່າບໍລິການຕ່າງໆ. ຜະລິດຕະພັນໄດ້ຮັບການອັບເດດ, ພັດທະນາ ຮອບດ້ານ ແລະ ສົມບຸນແບບກ່ອນ LVB DigiBank ເວີຊັນກ່ອນໜ້ານີ້.

LaoVietBank ຍັງນຳໃຊ້ eKYC ໃນການກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ການລະບຸຕົວຕົນ ຂອງ ລູກຄ້າ ໃນການລົງທະບຽນ ແລະ ໃຊ້ບໍລິການ LVB DigiBank. ນຳເອົາຄວາມສະດວກສະບາຍທີ່ສຸດໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໂດຍການລວມເອົາ LVB DigiBank ກັບຊ່ອງທາງການເຮັດທຸລະກຳການຄ້າອີເລັກໂຕຣນິກ, ເຄືອຂ່າຍສັງຄົມອອນລາຍ, ຜູ້ສະໜອງການໃຫ້ບໍລິການ; ປະຕິບັດການປັບໂຄງສ້າງ, ການຈັດລຽງຄຸນລັກສະນະໃຫມ່, ຍົກລະດັບຄືນບັນດາຄຸນລັກສະນະ, ຍົກລະດັບແອັບພິເຄຊັ້ນ LVB DigiBank ເພື່ອນຳເອົາປະສົບການໃຫມ່ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ, ມີຜົນປະໂຫຍດອັນດີໃຫ້ກັບສຸຂະພາບຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້, ປະຢັດແຍັດ ເພື່ອຮັກສາອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງອຸປະກອນລູກຄ້າ; ຂະຫຍາຍການເຊື່ອມຕໍ່ການຊຳລະ LVB QR ກັບຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດຢູ່ຕ່າງປະເທດ; ປະສານງານວຽກງານການຂາຍປະກັນໄພ, ກັບບັນດາຫົວໜ່ວຍຂາຍສິນຄ້າອອນລາຍຢູ່ລາວ; ເກັບຄ່າທຳນຽມບັນດາໂຮງຮຽນ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ພາສີອາກອນ, ບັນດາຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດທີ່ເຮັດທຸລະກິດກ່ຽວກັບກະເປົ໋າເງິນ; ປະຕິບັດການຍົກລະດັບບັນດາຄຸນລັກສະນະຂອງ

LVB DigiBank ເພື່ອແໜ່ໃສ່ສ້າງຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືໃຫ້ກັບລູກຄ້າໃນສະພາບຂອງການແຂ່ງຂັນຢ່າງດຸເດືອດທາງດ້ານຄຸນະພາບ ແລະ ຄວາມຫລາກຫລາຍທາງດ້ານການບໍລິການທະນາຄານ.

ກັບບັນດາຈຸດດີທີ່ພົ້ນເດັ່ນ ແລະ ບັນດາຄຸນລັກສະນະອັນດີໃນການນຳໃຊ້, LVB DigiBank ໄດ້ມີການກຳນົດວ່າເປັນຜະລິດຕະພັນເຕັກໂນໂລຢີທີ່ມີທ່າແຮງ ຂອງ LaoVietBank ບົນເສັ້ນທາງຂອງການຢັ້ງຢືນເຄື່ອງໝາຍການຄ້າຂອງ LaoVietBank ວ່າເປັນທະນາຄານທີ່ທັນສະໄຫມທີ່ສຸດຢູ່ພົ້ນແຜ່ນດິນລາວ.

ຜະລິດຕະພັນຫຼັກ ແລະ ພື້ນເດັ່ນ (ຕໍ່)





ບັນດາຜະລິດຕະພັນທີ່ພົ້ນເດັ່ນໃນປີ 2025 ຂອງພະແນກບັດ:

- ນຳໃຊ້ລະບົບບັດໃໝ່ເພື່ອອອກ ແລະ ຍອມຮັບການຊຳລະບັດສາກົນ.

- ຂັນຂະຫຍາຍອອກບັດ VISA ສາກົນ.

- ກຳລັງຢູ່ໃນໄລຍະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການບໍລິການຮັບຊຳລະບັດຜ່ານເຄື່ອງ POS ຜ່ານລະບົບຂອງ LVB.

- ກຳລັງຢູ່ໃນໄລຍະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການອອກບັດສາກົນ UnionPay.

ບັນດານະໂຍບາຍສິນເຊື່ອທີ່ພົ້ນເດັ່ນຂອງ LaoVietBank

ນະໂຍບາຍເງິນກູ້ບຸລິມະສິດເພື່ອສົ່ງເສີມການຜະລິດ, ທຸລະກິດ ແລະ ການຊົມໃຊ້:

ນັບແຕ່ວັນທີ 31 ກໍລະກົດ 2023, LaoVietBank ໄດ້ຂັນຂະຫຍາຍນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອອັດຕາດອກເບ້ຍພິເສດມູນຄ່າ 200 ຕື້ກີບ ປີ 2023 ຕໍ່ກັບລູກຄ້າບຸກຄົນ. ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍພຽງແຕ່ 7,5% (ປີ 2022 ອັດຕາດອກເບ້ຍຕ່ຳສຸດຢູ່ທີ່ 7%), ຖືວ່າເປັນອັດຕາດອກເບ້ຍຕ່ຳສຸດໃນປັດຈຸບັນສຳລັບຜະລິດຕະພັນເງິນກູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ການຄ້າ.

ເປົ້າໝາຍຂອງນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອແມ່ນເພື່ອແບ່ງປັນຄວາມຫຍຸ້ງຍາກກັບວິສາຫະກິດ ແລະ ປະຊາຊົນລາວ, ໂດຍສະເພາະໃນສະພາບເສດຖະກິດຫຍຸ້ງຍາກ, ສ້າງຕົ້ນທຶນຕ່ຳ ເພື່ອສົ່ງເສີມການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ແລະ ການຜະລິດສົມ ຄ້າໃນລາວ ຕາມການຊີ້ນຳຂອງລັດຖະບານລາວ.

ຕາມນັ້ນແລ້ວ, ບັນດາວິສາຫະກິດ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດການຜະລິດ ຈະໄດ້ຮັບການໜສະໜັບສະໜຸນທຶນໝຸນວຽນຈາກ LaoVietBank ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ເໝາະ ສົມ. ດ້ວຍໄລຍະເວລາກູ້ຢືມແຕ່ 4 ເດືອນ (ປີ 2023 ແຕ່ 4 ເດືອນລົງມາ) ລົງມາ ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ຢູ່ໃນລະດັບພຽງແຕ່ 6,5% (ປີ 2022 ແມ່ນ 6,5%); ແຕ່ໄລຍະ 4 - 6 ເດືອນ ອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 6,5% / ປີ (ປີ 2022 ແຕ່ 4 - 6 ເດືອນ, ອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 6,5%) ແລະ ຕ່ຳກັບບັນດາໄລຍະທີ່ສູງກວ່າແຕ່ 6 - 12 ເດືອນ (ປີ 2022, ຈາກ 6 - 9 ເດືອນ ອັດຕາດອກເບ້ຍ 8% ແລະ 9 - 12 ເດືອນ ອັດຕາດອກເບ້ຍ 8,25%), ລູກຄ້າໄດ້ດອກເບ້ຍນະໂຍບາຍຢູ່ລະດັບ 8%-8,25%/ປີ.

ເປົ້າໝາຍນຳໃຊ້ຂອງນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອນີ້ແມ່ນລູກຄ້າໃໝ່ຂອງ LaoVietBank, ລວມທັງລູກຄ້າບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີສາຍພົວພັນດ້ານສິນເຊື່ອກັບ LaoVietBank. ກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າກັບມາເຮັດທຸລະກຳຄືນກັບ LaoVietBank ຈະຕ້ອງບໍ່ມີໜີ້ເສຍ, ໜີ້ນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດຢູ່ LaoVietBank ຫຼື ບັນດາສະຖາບັນສິນເຊື່ອ ອື່ນໆພາຍໃນ 2 ປີຜ່ານມາ.

ຄຽງຄູ່ກັບນະໂຍບາຍເງິນກູ້ເພື່ອສະໜັບສະໜຸນການຜະລິດ ແລະ ທຸລະກິດແລ້ວ, LaoVietBank ຍັງນຳໃຊ້ນະ ໂຍບາຍສິນເຊື່ອຊົມໃຊ້ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍແຕ່ 7,5%, ໄລຍະກູ້ຄ່ອງຕົວ, ແທດເໝາະກັບຄວາມຕ້ອງການດ້ານການເງິນຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະຄົນ. ນີ້ເປັນຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໜຶ່ງຂອງ LaoVietBank ເພື່ອແບ່ງປັນຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ, ຊຸກຍູ້ໃຫ້ປະຊາຊົນນຳໃຊ້ບັນດາບໍລິການດ້ານການເງິນ ການທະນາຄານ ເພື່ອສົ່ງເສີມການບໍລິໂພກ. ລູກຄ້າບຸກຄົນໄດ້ຮັບການຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການທາງດ້ານການເງິນໃນການຊື້ລົດໃຫຍ່, ຊື້ເຮືອນ, ຊື້ດິນ, ສ້າງ ແລະ ສ້ອມແປງເຮືອນໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍ, ວ່ອງໄວ.

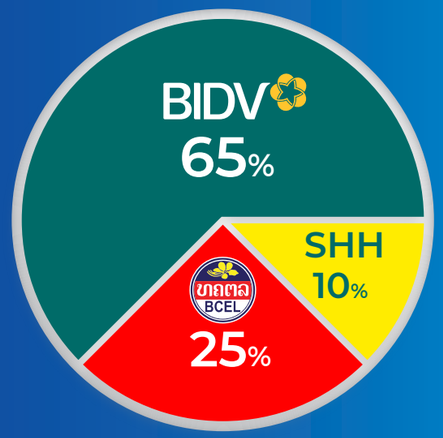
ນອກຈາກບັນດານະໂຍບາຍສິນເຊື່ອການຄ້າ, LaoVietBank ຍັງ ຕັ້ງໜ້າຂັນຂະຫຍາຍບັນດານະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອຕອບສະໜອງ ນະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານລາວ ໃນການຊຸກຍູ້ເສດຖະກິດຜ່ານ ຜ່າຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຈາກໂລກລະບາດ Covid-19. ບັນດາ ນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອປະກອບມີ: ສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ SMEs ອັດຕາ ດອກເບ້ຍ 3%/ປີ ຕາມນະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານ ແລະ ສິນເຊື່ອ ໃຫ້ລູກຄ້າ SMEs ອັດຕາດອກເບ້ຍ 6%/ປີ ໂດຍໃຊ້ທຶນຂອງ ທະນາຄານໂລກ.

ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງ

ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ຮຸ້ນທັງໝົດຂອງ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແມ່ນ ຮຸ້ນສາມັນ, ລວມຈຳນວນຮຸ້ນສາມັນທັງຫມົດຂອງທະນາຄານ ຮ່ວມ ທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແມ່ນ 158,271,512 ຮຸ້ນ,

ຂຽນເປັນຕົວໜັງສື: ໜຶ່ງຮ້ອຍຫ້າສິບແປດລ້ານ ສອງແສນເຈັດສິບເອັດ ພັນຫ້າຮ້ອຍ ສິບສອງຮຸ້ນ.



ຂໍ້ມູນຜູ້ຖືຮຸ້ນ:

ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ລວມມີ 03 ຂາຮຸ້ນ ຄືດັ່ງນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນຜູ້ທີໜຶ່ງ (01)

ກ. ທະນາຄານ ການຄ້າຮຸ້ນສ່ວນລົງທຶນ ແລະ ພັດທະນາ ຫວຽດນາມ (BIDV)
ຂ. ສັນຊາດ: ຫວຽດນາມ
ຄ. ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານໃຫຍ່ BIDV: ເຮືອນເລກທີ 35, ຣ່າງໂອຍ, ເມືອງ ຮ່ອານກ໋ຽມ, ນະຄອນຫຼວງຮ່າໂນ້ຍ, ປະເທດ ສສ ຫວຽດນາມ
ງ. ທະນາຄານ ການຄ້າຮຸ້ນສ່ວນລົງທຶນ ແລະ ພັດທະນາ ຫວຽດນາມ ປະກອບ **65%** ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ເທົ່າກັບ 514,382,414,000 ກີບ ຫຼື 102,876,483 ຮຸ້ນ.

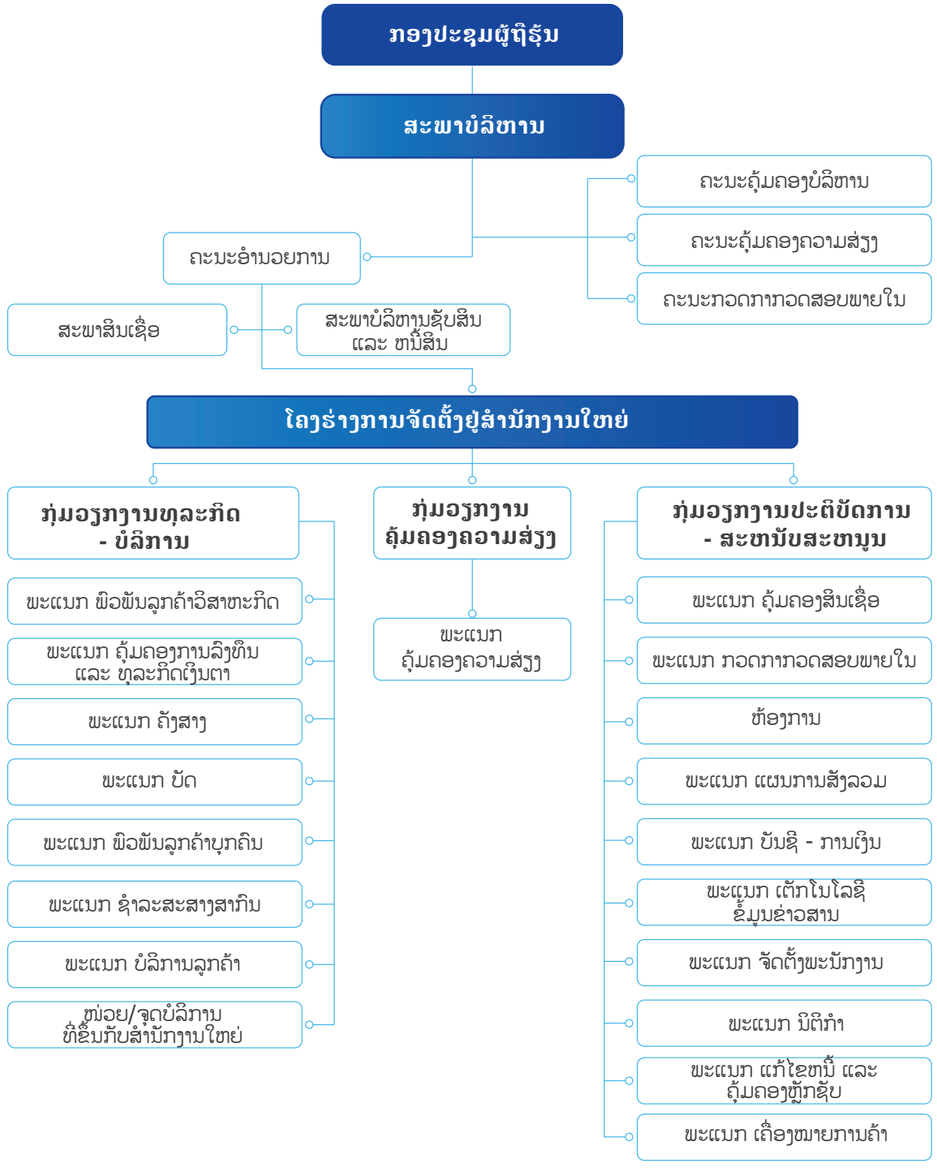
ຜູ້ຖືຮຸ້ນຜູ້ທີສອງ (02)

ກ. ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ (BCEL)
ຂ. ສັນຊາດ: ລາວ
ຄ. ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານໃຫຍ່ BCEL: ເຮືອນເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ເມືອງຈັນທະບຸລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
ງ. ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ ປະກອບ **25%** ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ເທົ່າກັບ 197,839,390,000 ກີບ ຫຼື 39,567,878 ຮຸ້ນ.

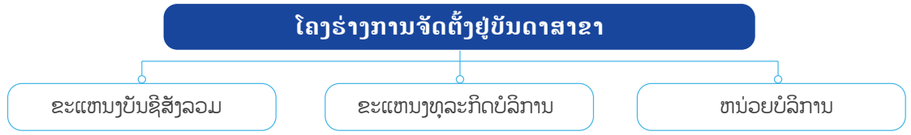
ຜູ້ຖືຮຸ້ນຜູ້ທີສາມ (03)

ກ. ບໍລິສັດ ສຸກຮຸ່ງເຮືອງ ຈຳກັດ
ຂ. ສັນຊາດ: ລາວ
ຄ. ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານໃຫຍ່ ບໍລິສັດ ສຸກຮຸ່ງເຮືອງ ຈຳກັດ: ບ້ານຊ້າງຄູ້, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ງ. ບໍລິສັດ ສຸກຮຸ່ງເຮືອງ ຈຳກັດ ປະກອບ **10%** ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ເທົ່າກັບ 79,135,756,000 ກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 15,827,151 ຮຸ້ນ.

ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງ



ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງສາຂາ



ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ (ສພບ) ແມ່ນອົງການ ປົກຄອງ LaoVietBank, ມີສິດອຳນາດເຕັມ ໃນນາມຂອງ LaoVietBank ເພື່ອຕົກລົງ, ປະຕິບັດບັນດາສິດ, ພັນທະຂອງ LaoVietBank ທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບສິດອຳນາດຂອງ ກອງປະຊຸມ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ສະພາບໍລິຫານຍັງມີໜ້າທີ່ກຳນົດ ແລະ ສ້າງບັນດາແຜນການ ແລະ ນະໂຍບາຍ ຄື: ນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດ, ຍຸດທະສາດ ທຸລະກິດ ແລະ ບັນດາແຜນການພັດທະນາລວມ ຂອງ LaoVietBank.



ທ່ານ ຮອ່າງ ຫວຽດ ຮຸ່ງ

ປະທານ

- ☐ ປີເກີດ: 1972
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 1997
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ BIDV ແຕ່ເດືອນ 5 ປີ 2020
- ☐ ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ: ປະທານສະພາບໍລິຫານ LaoVietBank ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ BIDV
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານບຸກຄະລາກອນ; ອຳນວຍການ BIDV ສາຂາເຫງະອານ



ທ່ານ ກົງສັກ ສຸພອນສີ

ຮອງປະທານ

- ☐ ປີເກີດ: 1977
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາຕີ ການເງິນ - ການທະນາຄານ
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 2000
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ BCEL ແຕ່ ເດືອນ 05 ປີ 2021
- ☐ ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ BCEL
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຫົວໜ້າຄະນະກວດກາ ກວດຊອບພາຍໃນ ສຳນັກງານໃຫຍ່ BCEL, ຫົວໜ້າ ສາຂາ ຫຼວງນ້ຳທາ



ທ່ານ ຫງວຽນ ດຶກ ວຸ່ ງ

ສະມາຊິກ

- ☐ ປີເກີດ: 1978
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ການເງິນ - ການທະນາຄານ
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BIDV ແຕ່ປີ 2005
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມ ທຸລະກິດ ລາວ -ຫວຽດ ແຕ່ເດືອນ 01 ປີ 2021
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຮອງຫົວໜ້າ ສູນອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ແລະ ການລົງທຶນ BIDV ສຳນັກງານໃຫຍ່, ຮອງຫົວໜ້າສາຂາ BIDV ສາຂາ ດ່ົງດາ.

ສະພາບໍລິຫານ (ຕໍ່)



ທ່ານ ຫງວຽນ ເຕ ຖັງ

ສະມາຊິກ

- ປີເກີດ: 1984
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ທະນາຄານ BIDV ແຕ່ປີ 2006
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 12 ປີ 2024
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ອຳນວຍການຂັ້ນ 2, ສູນການປະເມີນ ແລະ ອະນຸມັດ; ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ BIDV ສາຂາຮ້ອຍ



ທ່ານ ນາງ ເລ ເຮືອງ ຢາງ

ສະມາຊິກ

- ປີເກີດ: 1974
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ທະນາຄານ BIDV ແຕ່ປີ 1994
- ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຫົວໜ້າ ຄະນະຄຸ້ມຄອງການລົງທຶນ BIDV



ທ່ານ ສົມຊາຍ ຍົດສະຫວັນ

ສະມາຊິກ

- ປີເກີດ: 1982
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 2006
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 01 ປີ 2022
- ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຄວບ ຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມ ທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຫົວໜ້າ ຄະນະຄຸ້ມຄອງລູກຄ້າ ລາຍໃຫຍ່ ສຳນັກງານໃຫຍ່ BCEL, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ໃຫຍ່ ບໍລິສັດ ປະກັນໄພ ລາວ -ຫວຽດ



ທ່ານ ບົວອັນ ສີມະລີວົງ

ສະມາຊິກເອກະລາດ

- ປີເກີດ: 1960
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 1990 ແລະ ຖືກ BCEL ສົ່ງມາເຮັດວຽກຢູ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ປີ 1999
- ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ຈົນເຖິງ ວັນທີ 10/10/2016.
- ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງປະທານ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ ເດືອນ 2 ປີ 2005 ຈົນເຖິງວັນທີ 31/07/2020
- ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ ເດືອນ 12 ປີ 2005 ຈົນເຖິງວັນທີ 31/07/2020

ຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການ ຮັບຜິດຊອບຄຸ້ມຄອງ ວຽກງານປະຈຳວັນ ຂອງ LVB ຕາມ ກົດລະບຽບຂອງ LaoVietBank. ຄະນະອຳນວຍການ ຢູ່ພາຍໃຕ້ ການຕິດຕາມກວດກາ ຂອງສະພາບໍລິຫານ. ຄະນະອຳນວຍການ ປະກອບມີບັນດາ ສະພາ ຄື ສະພາຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ-ໜີ້ສິນ, ສະພາຄວາມສ່ຽງ, ສະພາຄຸ້ມຄອງທຶນ,....



ທ່ານ ຫງວຽນ ດິກ ວຸ່ ງ

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ☐ ປີເກີດ: 1978
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ການເງິນ - ການທະນາຄານ
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BIDV ແຕ່ປີ 2005.
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ -ຫວຽດ ແຕ່ເດືອນ 01 ປີ 2021.
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຮອງຫົວໜ້າ ສູນອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ແລະ ການລົງທຶນ BIDV ສຳນັກງານໃຫຍ່, ຮອງຫົວໜ້າສາຂາ BIDV ສາຂາ ດ່ົງດາ.



ທ່ານ ສົມຊາຍ ຍົດສະຫວັນ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ☐ ປີເກີດ: 1982
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ.
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 2006.
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 01 ປີ 2022.
- ☐ ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ.
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຫົວໜ້າ ຄະນະຄຸ້ມຄອງລູກຄ້າລາຍ ໃຫຍ່ ສຳນັກງານໃຫຍ່ BCEL, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ບໍລິສັດ ປະກັນໄພ ລາວ -ຫວຽດ.



ທ່ານ ວຽງວິໄລ ແສງຄຳຢອງ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ☐ ປີເກີດ: 1980
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາຕີ ພົວພັນສາກົນ, ຮ່າໂນ້ຍ.
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ປີ 2007.
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ ເດືອນ 04/2016
- ☐ ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ.
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ ຫົວໜ້າພະແນກພົວພັນລູກຄ້າ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ.

ຄະນະອຳນວຍການ (ຕໍ່)



ທ່ານ ຫງວຽນ ເຖ ຖັງ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ☐ ປີເກີດ: 1984
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ທະນາຄານ BIDV ແຕ່ປີ 2006
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 12 ປີ 2024
- ☐ ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງ: ອຳນວຍການຂັ້ນ 2, ສູນການປະເມີນ ແລະ ອະນຸມັດ; ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ BIDV ສາຂາຮ້ຽ່າ



ທ່ານ ຫງວຽນ ຫວຽດ ຮຶ໋ງ

ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ☐ ປີເກີດ: 1978
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາຕີ ເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ.
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BIDV ແຕ່ປີ 2001.
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 01/2021.
- ☐ ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ.
- ☐ ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງ: ຮອງຫົວໜ້າສຸນບັດ BIDV, ຫົວໜ້າພະແນກສູນການບັດ BIDV.

ການເຄື່ອນໄຫວ ທຸລະກິດ ປີ 2025

ສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ 36

ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ຜູ້ອອກແຮງງານ 42

ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມເພື່ອຊຸມຊົນ 44

03



ຜົນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ

ໃນປີ 2025, ເສດຖະກິດໂລກສືບຕໍ່ມີການປ່ຽນແປງຢ່າງສັບສົນ, ມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ ແລະ ທ້າທາຍຫຼາຍຢ່າງ, ຄວາມຂັດແຍ່ງທາງດ້ານພູມສາດການເມືອງຍັງສືບຕໍ່ແກ່ຍາວ, ໄພເງິນເຟີ້ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຮັບການຄວບຄຸມ; ອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດສາກົນແມ່ນສູງ; ລາຄານ້ຳມັນຍັງສູງ,... ໄດ້ສ້າງຜົນກະທົບທາງລົບຕໍ່ສະພາບເສດຖະກິດ-ສັງຄົມໃນລາວ. ເສດຖະ ກິດມະຫາພາກຂອງລາວຍັງສືບຕໍ່ປະສົບກັບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຫຼາຍດ້ານ. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ສືບຕໍ່ອອກນະໂຍບາຍຊຸກຍູ້ການເຕີບໂຕທາງດ້ານເສດຖະກິດ, ປະຕິບັດບາງມາດຕະການແກ້ໄຂຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃຫ້ແກ່ການຜະລິດທຸລະກິດ, ຄວບຄຸມອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສະກັດກັ້ນອັດຕາເງິນເຟີ້, ນະໂຍບາຍຊຸກຍູ້ໃຫ້ປະຊາຊົນນຳໃຊ້, ຊຳລະເງິນກີບ, ນຳໃຊ້ສະກຸນເງິນທ້ອງຖິ່ນກັບປະເທດເພື່ອນບ້ານ.

ເຖິງວ່າ ເສດຖະກິດທົ່ວໂລກເວົ້າລວມ, ເສດຖະກິດລາວເວົ້າສະເພາະ ຍັງຄົງປະສົບກັບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຫຼາຍດ້ານ, ແຕ່ໄດ້ຮັບຄວາມເອົາໃຈໃສ່, ຊີ້ນຳ ແລະ ສະໜັບສະໜຸນຢ່າງໃກ້ຊິດຈາກທະນາຄານແມ່ BIDV, BCEL, ແລະ ສະພາບໍລິຫານຂອງ LVB, ທົ່ວລະບົບ LVB ມີຄວາມສາມັກຄີ, ເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ພະຍາຍາມສຸດຄວາມສາມາດເພື່ອບັນລຸຄາດໝາຍທີ່ກອງປະຊຸມໃຫຍ່ຜູ້ຖືຫຸ້ນມອບໝາຍ; ຕິດພັນກັບບົດວິພາກປັບປຸງຄົນໂຄງສ້າງ; ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຂອງລັດຖະບານ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ; ຕັ້ງໜ້າຜັນຂະຫຍາຍບັນດານະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການປະຕິບັດນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ໄປຄຽງຄູ່ກັບການສະໜັບສະໜຸນວິສາຫະກິດ ແລະ ປະຊາຊົນເພື່ອຊຸກຍູ້ການຟື້ນຟູເສດຖະກິດ. ບັນດາຄາດໝາຍຕົ້ນຕໍບັນລຸໄດ້ໝາກຜົນດັ່ງນີ້:

ໝາກຜົນບັນດາເປົ້າໝາຍທຸລະກິດຫຼັກຂອງ ທລວ

ປະຕິບັດ ຮອດວັນທີ 31/12/2025

ຫົວໜ່ວຍ: ຫຼຽນເທົ່າຕື້ ກີບ

No.	ຄາດໝາຍ	ປະຕິບັດ 2024	ແຜນ ທຸລະກິດ 2025	ປະຕິບັດຮອດ 31/12/2025				
				ມູນຄ່າ	ແຜນທຸລະກິດ 2025		ທຽບໃສ່ 2024	
					ມູນຄ່າ	%	ມູນຄ່າ	%
I	**ດ້ານຂະໜາດ**							
1	ຍອດຊັບສິນ	20,742	22,163	22,253	90	100%	1,511	107%
2	ຍອດສິນເຊື່ອ	12,405	13,521	13,859	338	102%	1,454	112%
3	ລະດົມທຶນທັ້ງໝົດ	18,563	20,381	20,531	150	101%	1,968	111%
4	ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ & ອົງການຈັດຕັ້ງ	14,500	14,790	15,302	512	103%	802	106%
5	ລະດົມທຶນບຸກຄົນ	8,219	9,163	9,102	-61	99%	883	111%
II	**ດ້ານປະສິດທິຜົນ**							
1	ສ່ວນຜົດຕ່າງລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍ	338	329	343	13	104%		
2	ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນ	50	50	56	6	112%		
3	ກຳໄລຈາກ ຄ່າບໍລິການ&ທຸລະກິດເງິນຕາ	126	103	115	12	112%		
4	ເກັບໜີ້ນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ	242	256	271	15	106%		
5	ROE	3.67%	>2.5%	3.88%	ບັນລຸ			
III	**ດ້ານໂຄງປະກອບ**							
1	ອັດຕາສ່ວນ ເງິນກູ້ໄລຍະກາງ-ຍາວ/ເງິນກູ້ທັງໝົດ	55.01%	≤55%	55.69%			0.68%	
2	ອັດຕາສ່ວນເງິນກູ້ລາຍຍ່ອຍ	23.18%	26.50%	24.00%	-2.50%		0.82%	
3	ອັດຕາສ່ວນໜີ້ NPL	2.81%	≤3%	2.71%			-0.10%	
4	ອັດຕາສ່ວນໜີ້ ກຸ່ມ 2	3.92%	≤7%	2.46%			-1.46%	

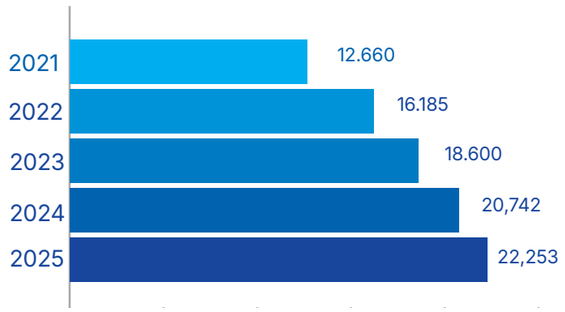
ຜົນການປະຕິບັດບັນດາຄາດໝາຍຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນວັນທີ 31/12/2025 USD/LAK: 21,565 THB/LAK: 676.15

ຜົນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ (ຕໍ່)

ລວມຍອດຊັບສິນ

22,253 ຕື້ກີບ

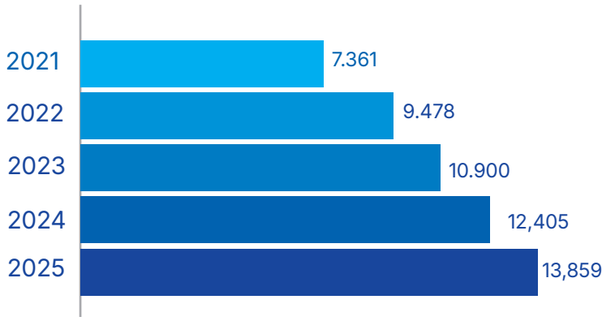
ຍອດຊັບສິນຮອດວັນທີ 31/12/2025 ບັນລຸກວ່າ 22.3 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 100% ຂອງແຜນການປີ 2025, ເພີ່ມຂຶ້ນ 7% ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ.



ລວມຍອດສິນເຊື່ອ

13,859 ຕື້ກີບ

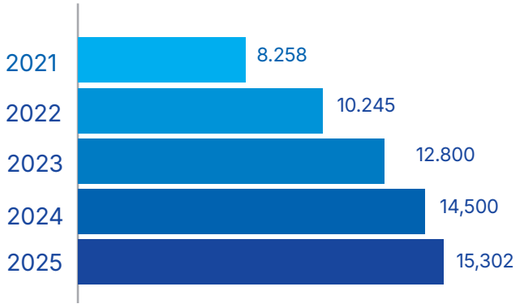
ຍອດສິນເຊື່ອ ຮອດວັນທີ 31/12/2025 ບັນລຸໄດ້ 13.9 ພັນຕື້ກີບ, ເທົ່າກັບ 102% ຂອງແຜນການປີ 2025; ເພີ່ມຂຶ້ນ 12% ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ.



ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ

15,302 ຕື້ກີບ

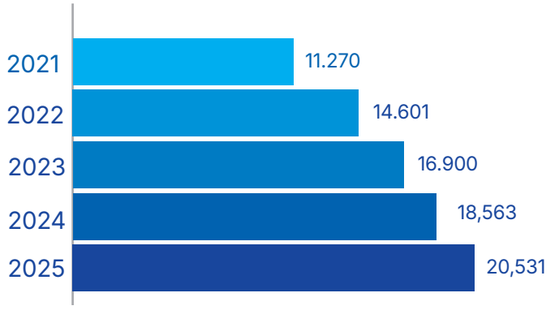
ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ບັນລຸ 15.3 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 103% ຂອງແຜນການປີ 2025, ເພີ່ມຂຶ້ນ 6% ທຽບເທົ່າ 802 ຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ປີ 2024. ໃນນັ້ນ, ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ບັນລຸ 9.1 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 99% ຂອງແຜນການປີ 2025, ເພີ່ມຂຶ້ນ 11% ທຽບເທົ່າ 883 ຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ປີ 2024



ລວມຍອດລະດົມທຶນ

20,531 ຕື້ກີບ

ຮອດວັນທີ 31/12/2025 ຍອດລະດົມທຶນທັງໝົດ ບັນລຸ ~20.5 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 1,968 ພັນຕື້ກີບ (ທຽບເທົ່າ 11%) ທຽບໃສ່ປີ 2024



ຜົນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ (ຕໍ່)

- ດ້ານການລົງທຶນໃນເງິນຝາກ, ພັນທະບັດ, ການລົງທຶນອື່ນໆ:

ຮອດວັນທີ 31/12/2025, ມູນຄ່າການລົງທຶນພັນທະບັດທັງໝົດ 1.5 ພັນຕື້ກີບ, (ໃນນັ້ນ, ລົງທຶນພັນທະບັດອ່ອຍໜີ້ສາມແຈ ~610 ຕື້ກີບ, ລົງທຶນພັນທະບັດ ສະກຸນເງິນບາດ 500 ລ້ານບາດ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 408.5 ຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ, ມູນຄ່າການລົງທຶນເງິນຝາກບັນລຸ ~301,6 ຕື້ກີບ ເພີ່ມຂຶ້ນ 8.2 ຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ. ລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ດ້ານສິນເຊື່ອ:

ຍອດສິນເຊື່ອ ຮອດວັນທີ 31/12/2025 ບັນລຸໄດ້ 13.9 ພັນຕື້ກີບ, ເທົ່າກັບ 102% ຂອງແຜນການປີ 2025; ເພີ່ມຂຶ້ນ 12% ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ.

+ ດ້ານໂຄງສ້າງສິນເຊື່ອແຕ່ລະສະກຸນເງິນ: ຍອດສິນເຊື່ອສະກຸນເງິນ LAK ກວມເອົາ 50.90%/ຍສຊ; ຍອດສິນເຊື່ອ ສະກຸນເງິນ USD ກວມເອົາ 46.58%/ຍສຊ; ຍອດສິນເຊື່ອສະກຸນເງິນ THB ກວມເອົາ 2.52%/ຍສຊ. ເພື່ອແນ່ໃສ່ນຳໃຊ້ທຶນຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ, ໃນປີ 2025 LaoVietBank ໄດ້ສຸມໃສ່ຂະຫຍາຍສິນເຊື່ອສະກຸນເງິນກີບ, ແນວໃດກໍ່ຕາມຕ້ອງຊອກຫາລູກຄ້າຊັ້ນດີເພື່ອຂະຫຍາຍສິນເຊື່ອສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ:

+ ດ້ານຄຸນນະພາບສິນເຊື່ອ: ອັດຕາສ່ວນໜີ້ NPL/ຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດ ຢູ່ໃນລະດັບ 2.71% (ຮັບປະກັນຕາມລະບຽບຂອງ ທຫລ ≤3%), ອັດຕາສ່ວນໜີ້ກຸ່ມ B/ຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດ ຢູ່ໃນລະດັບ 2.46%.

- ດ້ານໝາກຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ:

+ ຜິດດ່ຽງລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍກ່ອນຫັກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຄ່ຽງ ບັນລຸ 343 ຕື້ກີບທຽບເທົ່າ, ສຳເລັດ 104% ຂອງແຜນປີ 2025.

+ ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນທົ່ວລະບົບ ບັນລຸ 56 ຕື້ກີບທຽບເທົ່າ, ສຳເລັດ 112% ຂອງແຜນປີ 2025.

+ ກຳໄລສຸດທິຈາກຄ່າບໍລິການ ແລະ ທຸລະກິດເງິນຕາ: ຜົນການເກັບຄ່າບໍລິການ ແລະ ທຸລະກິດເງິນຕາສຸດທິ ບັນລຸຜົນໄດ້ຮັບທີ່ແນ່ນອນ 115 ຕື້ກີບ ເທົ່າກັບ 112% ຂອງແຜນທຸລະກິດປີ 2025.

- ດ້ານວຽກງານການຂະຫຍາຍລູກຄ້າ:

ປະຕິບັດຕາມແນວທາງການຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ, LaoVietBank ສືບຕໍ່ຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າ ກໍ່ຄືລູກຄ້າທີ່ນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງ LaoVietBank, ແນວໃດກໍ່ຕາມ, ໃນປີຍັງ ບໍ່ທັນບັນລຸໄດ້ຕາມຄາດໝາຍ. ໃນປີ 2025, ທົ່ວລະບົບ LVB ຂະຫຍາຍລູກຄ້າໃໝ່ (CIF) ໄດ້ 25,640 ລາຍ, ບັນລຸ 73% ຂອງແຜນການປີ 2025, ໃນນັ້ນ, ລູກຄ້າໃຊ້ Digibank ຈຳນວນ 23,920 ລາຍ, ບັນລຸ 63% ຂອງແຜນການປີ 2025 ແລະ ຂະຫຍາຍລູກຄ້ານຳໃຊ້ບັດ ATM ໄດ້ຈຳນວນ 19,420 ລາຍ ບັນລຸ 90% ຂອງແຜນການປີ 2025.

- ບາງຜົນໄດ້ຮັບອື່ນໆ:

ໃນປີ 2025, ທົ່ວລະບົບຈະສືບຕໍ່ເຂັ້ມງວດກົດລະບຽບ, ວິໄນ, ຕັ້ງໃຈຫັນປ່ຽນ, ດ້ວຍແນວຄິດທີ່ເປັນລະບົບ, ຍຶດໝັ້ນໃນເປົ້າໝາຍຂອງການຫັນປ່ຽນ ແລະ ພັດທະນາຖານລູກຄ້າ, ຄ່ອຍໆກ້າວໄປສູ່ປະສິດທິພາບທີ່ເປັນຮູບປະທຳ, ສືບຕໍ່ຫັນປ່ຽນວິທີການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຍຶດໝັ້ນຄຳຂວັນ " ວິໄນ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບ, ປະສິດທິພາບ," ແລະ ເອົາໃຈໃສ່ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ກົດໝາຍຂອງລາວຢ່າງເຂັ້ມງວດ. ເຖິງວ່າຈະດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ໃນສະພາບແວດລ້ອມທີ່ຕະຫຼາດມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ, ສະພາບການປັດຈຸບັນຂອງລະບົບຍັງມີບັນຫາຫຼາຍຢ່າງທີ່ຕ້ອງໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂ, ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ທົ່ວລະບົບໄດ້ພະຍາຍາມປະຕິບັດໜ້າທີ່ທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍໃຫ້ສຳເລັດຜົນດີ, ບັນລຸຜົນໄດ້ຮັບທາງບວກຫຼາຍດ້ານ, ລະອຽດຄື:

(i). ສືບຕໍ່ຮັກສາຂະໜາດ; ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ ແລະ ນະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ; ເປັນເຈົ້າການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແກ້ໄຂຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຢ່າງທ້າວທັນ, ສະໜັບສະໜູນລູກຄ້າໃນການຟື້ນຟູການເຄື່ອນໄຫວການຜະລິດທຸລະກິດ:

+ ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ, ນະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍສະໜັບສະໜູນລູກຄ້າ SME ຈາກທຶນ WB ແລະ ກອງທຶນ SME; ນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ນະໂຍບາຍເງິນຕາທີ່ເຂັ້ມງວດຂອງ ທຫລ

+ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຊຸດສິນເຊື່ອເພື່ອພັດທະນາຖານລູກຄ້າບຸກຄົນ ຂະໜາດ 260 ຕື້ກີບ.

(ii) ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເຊື່ອມປະສານບັນດາວິທີການແກ້ໄຂແຜນທຸລະກິດ; ຍຶດໝັ້ນຈຸດປະສົງການຫັນປ່ຽນຖານລູກຄ້າ; ສົ່ງເສີມການພັດທະນາທະນາຄານຂາຍຍ່ອຍ; ມີຄວາມຍືດຫຍຸ່ນ, ສ້າງສັນ ໃນເງື່ອນໄຂສະພາບຕະຫຼາດຫຍຸ້ງຍາກ; ລາຍຮັບຈາກການບໍລິການ ແລະ ທຸລະກິດເງິນຕາສຸດທິບັນລຸຜົນໄດ້ຮັບດີ, ຜົນການເກັບໜີ້ ແລະ ການແກ້ໄຂໜີ້ເສຍ, ໜີ້ນອກໃບສະໜູບຊັບສົມບັດ ສຳເລັດເກີນແຜນການທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍ.

+ ຍອມຮັບຢ່າງກົງໄປກົງມາເຖິງບັນດາຂໍ້ຄົງຄ້າງຂອງລະບົບ ເພື່ອເປັນເຈົ້າການ, ເດັດຂາດໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວິທີການແກ້ໄຂໜີ້ເສຍ, ໜີ້ນອກໃບສະໜູບຊັບສົມບັດ, ໜີ້ເຊື່ອງຊ້ອນຄວາມສ່ຽງ. ເຂັ້ມງວດລະບຽບວິໄນ; ເພີ່ມທະວີການກວດກາ, ຕິດຕາມ; ເພື່ອຍົກສູງຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ຊີ້ນຳໃນວຽກງານແກ້ໄຂໜີ້.

(iii) ພັດທະນາຊ່ອງທາງການໂຄສະນາທີ່ທັນສະໄໝຢ່າງເຂັ້ມແຂງ; ສົ່ງເສີມການຄົ້ນຄວ້າບັນດາວິທີການນຳໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີໃໝ່ໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ, ວຽກງານການພັດທະນາເຄື່ອງໝາຍການຄ້າ ເຊັ່ນ: ການເຊື່ອມຕໍ່ການຊຳລະດ້ວຍສະກຸນເງິນທ້ອງຖິ່ນ LAK-VND; ການຍົກລະດັບ LVB DigiBank ເວີຊັ່ນໃໝ່; ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຍົກລະດັບລະບົບລາຍງານທີ່ດີທີ່ສຸດ; ໂຄງການສຳລັບການເກັບຮັກສາ ແລະ ການຄົ້ນຫາເອກະສານສິນເຊື່ອເອເລັກໂຕຣນິກ; ການຕິດຕັ້ງ ອຸປະກອນແກ້ໄຂສຳລັບການຄຸ້ມຄອງບັນຊີທີ່ມີສິດທິພິເສດ; ບັນຊີເລກງາມ

+ ຊ່ອງທາງການໂຄສະນາລາຍຍ່ອຍທີ່ທັນສະໄໝ ທີ່ມີເນື້ອຫາເຕັກໂນໂລຢີສູງ, ເຊັ່ນ LVB DigiBank ກຳລັງໄດ້ຮັບການສົ່ງເສີມໃນລັກສະນະທີ່ປອດໄພ, ມີປະສິດທິພາບ, ເພີ່ມການພົວພັນກັບລູກຄ້າຜ່ານ Call center ແລະ ສື່ສັງຄົມອອນລາຍ.

+ ໃນປີ 2025, ຄຽງຄູ່ກັບຮູບແບບການໂຄສະນາເຄື່ອງໝາຍການຄ້າ, LaoVietBank ໄດ້ສຸມໃສ່ການສົ່ງເສີມວຽກງານໂຄສະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການທີ່ສະດວກສະບາຍ, ສົ່ງເສີມການດູແລລູກຄ້າດ້ວຍລາຍການໂປຼໂມຊັ່ນ, ມອບຂອງຂວັນ, ການຈັດກິດຈະກຳ, ລົມມະນາຄຸນລູກຄ້າ, ນຳມາເຊິ່ງຜົນໄດ້ຮັບທີ່ຊັດເຈນ, ໂຄສະນາພາບລັກຂອງ LaoVietBank ພ້ອມກັບຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການທີ່ສະດວກສະບາຍ ຂອງທະນາຄານ, ຍົກສູງລະດັບຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຂອງ ເຄື່ອງໝາຍການຄ້າ LaoVietBank ກັບລູກຄ້າ ແລະ ຄູ່ຮ່ວມງານ

(iv). ສືບຕໍ່ເສີມສ້າງວຽກງານກໍ່ສ້າງ ແລະ ສຳເລັດການປັບປຸງສະຖາບັນ, ຫັນປ່ຽນ ແລະ ເສີມຂະຫຍາຍຄວາມສາມາດໃນການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຍົກສູງຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພະນັກງານ ແລະ ຂັ້ນບໍລິຫານແຕ່ລະຄົນ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນບົດບາດຂອງຫົວໜ້າໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນທຸລະກິດ; ສຸມໃສ່ການລົງທຶນໃນການພັດທະນາຊັບພະຍາກອນມະນຸດ.



+ ໃນປີ 2025, LaoVietBank ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມສາມັນຜູ້ຖືຫຸ້ນ ແລະ ຈັດກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານປະຈຳໄຕມາດຕາມລະບຽບການທີ່ກຳນົດໄວ້.

+ ປັບປຸງບຸກຄະລາກອນຄະນະບໍລິຫານງານ; ທົບທວນຄືນ, ຍົກຍ້າຍ, ແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານບາງຄົນ, ພະນັກງານຫຼັກແຫຼ່ງບາງຫົວໜ່ວຍຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ; ຮັບສະໝັກ ແລະ ຈັດສັນພະນັກງານຕາມຄວາມຕ້ອງການໂດຍໃຫ້ບຸລິມາສິດກັບພະນັກງານໃນພະແນກທຸລະກິດ, ຫຼຸດຜ່ອນ ແລະ ຈຳກັດການຮັບສະໝັກພະນັກງານໃນພະແນກສະໜັບສະໜູນ, ພາຍໃນ.

(vi). ສຸມໃສ່ການຍົກສູງຊີວິດການເປັນຢູ່, ຈິດໃຈ ຂອງພະນັກງານທົ່ວລະບົບ, ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງປະເພນີ ແລະ ວັດທະນະທຳຂອງ LaoVietBank ຢ່າງຈະແຈ້ງ. ໃນປີ 2025, LaoVietBank ໄດ້ສຳເລັດການປັບປຸງລະບຽບເງິນເດືອນໃໝ່, ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025.

(vii) ໄດ້ຈັດໂຄງການຫຼາຍໂຄງການ ແລະ ຈັດກອງປະຊຸມໃຫຍ່ເພື່ອໃຫ້ທັນກັບແນວທາງ, ການຊີ້ນຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາເນື້ອໃນສຳຄັນຂອງລະບົບ. ໄດ້ຕ້ອນຮັບຄະນະຜູ້ແທນຈາກ ທ່ານ ຜູ້ນຳພັກ, ລັດ, ກະຊວງ ແລະ ອົງການຂອງທັງສອງປະເທດ ຫວຽດນາມ ແລະ ລາວ, ສືບຕໍ່ຢືນຢັນບົດບາດເປັນ "ຂົວຕໍ່" ລະຫວ່າງສອງພື້ນຖານເສດຖະກິດ, ເປັນສັນຍາລັກ, ແບບຢ່າງຂອງການຮ່ວມມືດ້ານເສດຖະກິດ, ການຄ້າ, ການລົງທຶນລະຫວ່າງ 2 ປະເທດ ລາວ - ຫວຽດນາມ, ປະກອບສ່ວນຢ່າງຕັ້ງໜ້າໃນການໂຄສະນາພາບລັກ, ຕຳແໜ່ງ ແລະ ຊື່ສຽງ ຂອງ BIDV ໃນຕະຫຼາດລາວ.

(viii) ສືບຕໍ່ປະກອບສ່ວນຢ່າງຕັ້ງໜ້າຕໍ່ກິດຈະກຳຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ ແລະ ປະຕິບັດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນຕໍ່ຊຸມຊົນເປັນຢ່າງດີ. ໃນປີ 2025, LVB ຍັງໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມຫຼາຍໂຄງການ: ສະໜັບສະໜູນລັດຖະບານ ແລະ ອຳນາດການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນໃນໂອກາດຕ່າງໆ, ຊ່ວຍເຫຼືອໄພພິບັດທາງທຳມະຊາດ, ພາຍຸ, ນ້ຳຖ້ວມ,...



ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ຜູ້ອອກແຮງງານ

☐ **ສະພາບບຸກຄະລາກອນ:**

ຈຳນວນພະນັກງານທີ່ວລະບົບ LaoVietBank ຮອດວັນທີ 31/12/2025 ແມ່ນພະນັກງານສົມບຸນ 428 ຄົນ, ຫຼຸດລົງ 17 ຄົນທຽບກັບທ້າຍປີ 2024. ໃນນັ້ນ, ອັດຕາສ່ວນຂອງພະນັກງານຄົນລາວແມ່ນ 400 ຄົນ/ຈຳນວນພະນັກງານທັງໝົດ, ທຽບເທົ່າ 93.46%; ອັດຕາພະນັກງານຄົນລາວທີ່ຮູ້ ແລະ ໃຊ້ພາສາຫວຽດນາມແມ່ນ 278 ຄົນ/ພະນັກງານຄົນລາວທັງໝົດເທົ່າກັບ 65%; ລະດັບປະລິນຍາຕີຂຶ້ນໄປມີພະນັກງານຈຳນວນ 411 ຄົນເທົ່າກັບ 96%; ລະດັບຊັ້ນສູງລົງມາມີ 17 ພະນັກງານ/ພະນັກງານທັງຫມົດເທົ່າກັບ 4%.

ຍ້ອນການຊີ້ນຳທີ່ໃກ້ຊິດ, ການສະໜັບສະໜຸນຢ່າງຮອບດ້ານຂອງ 02 ທະນາຄານແມ່ BIDV ແລະ BCEL ແລະ ຄວາມພະຍາຍາມຂອງລະບົບ ບຸກຄະລາກອນຂອງ LaoVietBank ສືບຕໍ່ສຳເລັດໜ້າທີ່ ແລະ ຍົກສູງດ້ານຄຸນນະພາບ. ໄດ້ຮັບພະນັກງານບຸກຄະລາກອນຈາກແຫຼ່ງການສຶກສາທີ່ມີຄຸນນະພາບ, ການຝຶກອົບຮົມເປັນຢ່າງດີຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລທີ່ມີຊື່ສຽງຈາກປະເທດຫວຽດນາມ, ລາວ ແລະ ບາງປະເທດເຊັ່ນ: ຈີນ, ອິດສະຕາລີ, ໄທ... ສົມທົບກັບການນຳ, ຜູ້ຊ່ຽວຊານທີ່ລະດົມຈາກ BIDV, BCEL. ພະນັກງານຂອງ LaoVietBank ສາມາດຕອບສະໜອງໄດ້ຄວາມຕ້ອງການຂອງໜ້າວຽກໜ້າທີ່ໜັກໜ່ວງ ບົນພື້ນຖານເສດຖະກິດປະສົບກັບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ. ເຖິງແມ່ນວ່າມາຈາກພື້ນຖານວັດທະນາທຳທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ແຕ່ຄວາມສາມັກຄີ, ມີຈິດໃຈມະນຸດສະທຳ ໄດ້ຊ່ວຍໃຫ້ LaoVietBank ໄດ້ມີວັດທະນາທຳສະພາບແວດລ້ອມການເຮັດວຽກທັນສະໄໝ, ກ້າວໜ້າ.

ລະບົບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນຈາກແຜນຍຸດທະສາດ, ລະບົບ ຂະບວນການ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຈາກການຈັດຕັ້ງ ຮັບສະໜັກງານ, ການຝຶກອົບຮົມ, ການສັບຊ້ອນແຮງງານ, ເງິນເດືອນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆສ້າງແຮງຈູງໃຈຕໍ່ຜູ້ອອກແຮງງານ ເພື່ອສົ່ງເສີມແຮງງານນັບມື້ນັບສົມບຸນແບບຂຶ້ນ; ຫລາຍນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບສຳລັບຜູ້ອອກແຮງງານໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ, ໄດ້ຮັບການຕີລາຄາສູງຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງຂອງລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

☐ **ການຮັບສະໜັກງານ:**

ວຽກງານການຮັບສະໜັກງານໃນປີ 2025 ຍັງສືບຕໍ່ໄດ້ຮັບການປັບປຸງໃນດ້ານຄຸນນະພາບ, ປະສິດທິຜົນ ແລະ ວິທີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ. ຂັ້ນຕອນໃນຂະບວນການຮັບສະໜັກພະນັກງານ ແມ່ນເຮັດຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງເປີດເຜີຍແບບມືອາຊີບ, ຮັບປະກັນຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຄວາມເອກະພາບທົ່ວລະບົບ, ຮັບປະກັນການຮັບບຸກຄະລາກອນທີ່ຖືກຕ້ອງ ເຂົ້າກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍ, ແຕ່ລະພາກສ່ວນ. ດັ່ງນັ້ນ, LaoVietBank ໄດ້ດຶງດູດຜູ້ສະໜັກທີ່ມີຄຸນນະພາບສູງຈາກທຸກພາກທົ່ວປະເທດລາວ, ສ້າງພາບລັກຕໍ່ສັງຄົມເວົ້າລວມ ແລະ ຜູ້ສະໜັກເວົ້າສະເພາະ. ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການໂຄສະນາ ແລະ ຍົກສູງພາບພົດເຄື່ອງໝາຍການຄ້າ, ພາບພົດ BIDV ໃນຕະຫຼາດການທະນາຄານ. ໃນປີ 2025, ທົ່ວລະບົບ LaoVietBank ໄດ້ຮັບສະໜັກພະນັກງານ 24 ຄົນທີ່ຕອບສະໜອງຄົບເງື່ອນໄຂເປັນພະນັກງານສົມບຸນ.

☐ **ຝຶກອົບຮົມພະນັກງານ:**

ໃນແຕ່ລະປີ LaoVietBank ໄດ້ລົງທຶນໃນການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ສົ່ງເສີມພະນັກງານ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າແຜນການພັດທະນາແຫລ່ງບຸກຄະລາກອນຂອງ LaoVietBank ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ແຕ່ລະເປົ້າໝາຍ. ແຜນການຝຶກອົບຮົມປະຈຳປີໄດ້ສ້າງຂຶ້ນ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມຕ້ອງການ, ເໝາະສົມກັບຄວາມຕ້ອງການສະເພາະໜ້າວຽກ ແລະ ປະສົບການຂອງພະນັກງານທີ່ສັງກັດຢູ່ແຕ່ລະໜ່ວຍງານ. ບັນດາຫຼັກສູດການຝຶກອົບຮົມແມ່ນດຳເນີນໃນຫຼາຍໆສາຂາວິຊາສະເພາະ, ຫົວຂໍ້ ແລະ ກໍ່ສ້າງຝຶກອົບຮົມໂດຍກົງຜ່ານການປະຕິບັດວຽກງານຕົວຈິງ.

ໃນປີ 2025, LaoVietBank ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ 33 ຫຼັກສູດການຝຶກອົບຮົມດ້ວຍເນື້ອໃນແຕກຕ່າງກັນ ເຊິ່ງໄດ້ຝຶກອົບຮົມໃຫ້ພະນັກງານກວ່າ 866 ຄົນ ໃນນັ້ນ, ມີ 18 ຫຼັກສູດ ອົບຮົມຕາມຮູບແບບການອົບຮົມພາຍໃນເຊິ່ງໄດ້ຈັດຂຶ້ນຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ຜ່ານລະບົບ Video Conferrence, 0 ຫຼັກສູດອົບຮົມ ຜ່ານຮູບແບບການຊັບປ່ຽນເຮັດວຽກຕາມຕົວຈິງຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່, ໄດ້ສົ່ງພະນັກງານເຂົ້າຮ່ວມ 8 ຫຼັກສູດທີ່ອົງການອື່ນຈັດຂຶ້ນ ແລະ ເຂົ້າຮ່ວມ 5 ຫຼັກສູດອົບຮົມຢູ່ຫວຽດນາມ, ທະນາຄານແມ່ BIDV, 2 ຫຼັກສູດອົບຮົມຜ່ານລະບົບ Online ຂອງທະນາຄານແມ່ BIDV. ນອກຈາກນັ້ນ, ໄດ້ຜັນຂະຫຍາຍ ຮູບແບບການອົບຮົມແບບພະນັກງານທີ່ສົ່ງມາຈາກທະນາຄານແມ່BIDV ສອນໂດຍກົງໃຫ້ພະນັກງານຄົນລາວ (ມີຄວາມສາມາດ, ມີການພັດທະນາຕົນເອງ) ເພື່ອແນ່ໃສ່ການອົບຮົມ ແລະ ກຽມພ້ອມແຫລ່ງບຸກຄະລາກອນສືບທອດ, ປ່ຽນແທນ.

☐ **ນະໂຍບາຍຕ່າງໆສຳລັບຜູ້ອອກແຮງງານ:**

LaoVietBank ປະຕິບັດຢ່າງເຂັ້ມງວດນະໂຍບາຍຕ່າງໆຂອງລັດສຳລັບຜູ້ອອກແຮງງານ, ຊຸກຍູ້ບັນດາຫົວໜ່ວຍສະມາຊິກສ້າງເງື່ອນໄຂສູງສຸດເພື່ອປັບປຸງຊີວິດການເປັນຢູ່ບ່ວ່າຈະເປັນທາງດ້ານວັດຖຸ ແລະ ຈິດໃຈຂອງພະນັກງານ. ການຊຳລະເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຮັບໃຫ້ແກ່ພະນັກງານແມ່ນຕິດພັນກັບຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ລະດັບການສຳເລັດໜ້າທີ່ ແລະ ການປະກອບສ່ວນຂອງພະນັກງານແຕ່ລະຄົນ. ນອກຈາກເງິນເດືອນແລ້ວ, LaoVietBank ຍັງມີຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໃນການປະຕິບັດນະໂຍບາຍຕ່າງໆໃຫ້ແກ່ພະນັກງານເຊັ່ນ: ປະກັນສັງຄົມ, LVI Care ແລະ ນະໂຍບາຍສຳລັບພະນັກງານໄປຝຶກອົບຮົມ, ໄປປະຕິບັດໜ້າທີ່ຕ່າງແຂວງ, ເບ້ຍບຳນານ, ສົ່ງສະການ, ແຕ່ງງານ ແລະ ອື່ນໆ.

☐ **ການກໍ່ສ້າງ, ແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານ:**

ວຽກງານກໍ່ສ້າງພະນັກງານສືບທອດໄດ້ດຳເນີນຢ່າງຮອບຄອບ, ບົນພື້ນຖານລວມສູນປະຊາທິປະໄຕ, ຮັບປະກັນລັກສະນະເປີດກວ້າງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວດີ. ລາຍຊື່ກໍ່ສ້າງໄດ້ຮັບການກວດກາຄືນ, ເພີ່ມເຕີມໃນແຕ່ລະໄລຍະເພື່ອຮັບປະກັນ ພະນັກງານດີເກັ່ງມີທັດສະນະພັດທະນາ ແລະ ຄັດຜູ້ທີ່ບໍ່ສາມາດສະໜອງຄວາມຕ້ອງການໜ້າວຽກໄດ້ອອກ. ໃນບັນດາລາຍຊື່ດັ່ງກ່າວ, LaoVietBank ໄດ້ສຸມໃສ່ຝຶກອົບຮົມ, ຕິດຕາມ ແລະ ຕີລາຄາບັນດາພະນັກງານທີ່ໄດ້ຮັບການຕີລາຄາດີ ແລະ ມີທ່າອ່ຽງພັດທະນາທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງໃໝ່, ແຕ່ງຕັ້ງຄືນຢ່າງເໝາະສົມ ແລະ ກົງກັນຂ້າມ ພະນັກງານຫຼັກແຫຼ່ງທີ່ບໍ່ຕອບສະໜອງໄດ້ເງື່ອນໄຂພາຍຫຼັງຫາມິດວາລະການແຕ່ງຕັ້ງຈະໄດ້ພິຈາລະນາແຕ່ງຕັ້ງຢູ່ຕຳແໜ່ງ, ໜ່ວຍງານອື່ນທີ່ຕ້ອງການຄວາມສາມາດ, ວຸດທິ ການສຶກສາ ແລະ ໄດ້ເບີກຈ່າຍລາຍໄດ້ຕ່ຳກວ່າຢ່າງເໝາະສົມ.

ໃນປີ 2025, ໄດ້ເຮັດສຳເລັດການປະຕິບັດຂະບວນການການຄັດເລືອກແຕ່ງຕັ້ງ, ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢູ່ທີ່ທຸກໜ່ວຍງານທີ່ເໝາະສົມກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງວຽກງານຕົວຈິງເຊັ່ນ: ແຕ່ງຕັ້ງໃໝ່ 21 ຄົນ, ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ 15 ຄົນ. ໂດຍພື້ນຖານແລ້ວ, ພະນັກງານຫຼັກແຫຼ່ງທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການພິຈາລະນາແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ຕອບສະໜອງໄດ້ມາດຕະຖານທີ່ກຳນົດໄວ້ເປັນຢ່າງດີ. LaoVietBank ປະຕິບັດ ສັບຊ້ອນແຫຼ່ງບຸກຄະລາກອນ, ສັບຊ້ອນປັບປຸງພະນັກງານເພື່ອຮັບປະກັນ ບຸກຄະລາກອນທີ່ຖືກຕ້ອງ, ຕິງຕ່ຳກັບຄວາມສາມາດຂອງພະນັກງານ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການຂອງໜ້າວຽກ, ເໝາະສົມກັບຂະໜາດຂອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍ, ຍົກສູງຄວາມສາມາດ ແລະ ເພີ່ມທະວີໄດ້ສູງສຸດຄວາມອາດສາມາດຂອງຖົ່ນແຖວພະນັກງານທົ່ວລະບົບ.

428 ພະນັກງານທັງໝົດ

400 ພະນັກງານຄົນລາວ

28 ພະນັກງານຄົນຫວຽດນາມ

96% ລະດັບການສຶກສາປະລິນຍາຕີ



ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມເພື່ອຊຸມຊົນ



ປີ 2025 ຜ່ານມານອກຈາກການເຄື່ອນໄຫວວຽກ ງານທຸລະກິດແລ້ວ, ທລຈ ຍັງໄດ້ສຸມໃສ່ ທຸກກຳລັງ ແລະ ເຫື່ອແຮງເຂົ້າໃນວຽກງານຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ. ທລຈ ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມໃນບັນດາແຂວງ ແລະ ບັນດາເມືອງ ໃນ ສປປ ລາວ. ດ້ວຍງົບປະມານ ທັງໝົດ ກວ່າ 3,2 ຕື້ກີບ.

ທລຈ ຍັງໃຫ້ທິດທາງແກ່ບັນດາ ພໍ່ແມ່ປະຊາຊົນ ໃນການແກ້ໄຂຊີວິດການເປັນຢູ່, ຊ່ວຍເຫຼືອ ປະຊາຊົນທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ຈາກໄພ ທຳມະຊາດ, ອຸປະຖຳຊ່ວຍເຫຼືອເຄື່ອງນຸ່ງຫົ່ມ ທີ່ຈຳເປັນ ໃຫ້ແກ່ບັນດາຄອບ ຄົວທີ່ທຸກຍາກ ຂາດເຂີນ.





ບົດລາຍງານ ຕີລາຄາຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ຫລວ ປີ 2025 48
ບັນດາຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ 50

04

ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ທລວ ປີ 2025



1. ສະພາບເສດຖະກິດຂອງລາວ ປີ 2025

ໃນປີ 2025 ເສດຖະກິດຂອງລາວ ຂະຫຍາຍຕົວ ຢູ່ລະດັບ 4,8%. ອັດຕາເງິນເຟີ້ຂອງລາວໃນເດືອນ 12/2025 ຢູ່ລະດັບ 5.6%, ຫຼຸດລົງ 11.27% ເມື່ອທຽບໃສ່ເດືອນ 12/2024 (16.87%), ສະເລ່ຍປີ 2025 ຢູ່ລະດັບ 7.7%. ອັດຕາເງິນເຟີ້ຫຼຸດລົງຂ້ອນຂ້າງຫຼາຍເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2024, ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ ມີແນວໂນ້ມທີ່ຈະເພີ່ມຂຶ້ນອີກໃນສອງເດືອນສຸດທ້າຍຂອງປີ 2025.

- ດ້ານເງິນຕາ: ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຂອງບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດໃນທ້າຍປີ 2025 ເມື່ອທຽບໃສ່ທ້າຍປີ 2024, ເງິນກີບອ່ອນຄ່າລົງ 0.38% ເມື່ອທຽບກັບເງິນໂດລາ ແລະ 8.55% ເມື່ອທຽບກັບເງິນບາດ. ຄວາມແຕກຕ່າງຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນລະຫວ່າງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ຕະຫຼາດພາຍນອກ ~0.95% ສຳລັບເງິນໂດລາ ແລະ 2.93% ສຳລັບເງິນບາດ. ຄັງສຳຮອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃນທ້າຍປີ 2025 ພຽງພໍສຳລັບການນຳເຂົ້າ 6.45 ເດືອນ. ລວມຍອດເງິນຝາກທັງໝົດຂອງຫ້ວຍລະບົບທະນາຄານທຸລະກິດ ກວມເອົາ 96.58% ຂອງ GDP, ລວມຍອດໜີ້ທັງໝົດຂອງຂະແໜງທະນາຄານກວມເອົາ 61.35% ຂອງ GDP, ອັດຕາສ່ວນໜີ້ເສຍ (NPL) ບັນລຸລະດັບທີ່ສະພາແຫ່ງຊາດອະນຸມັດ (ຢູ່ລະດັບ 1.41%, ແຜນການບໍ່ໃຫ້ເກີນ 3% ຂອງຍອດໜີ້ທັງໝົດ). ຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອຊຸກຍູ້ການເຕີບໂຕທາງເສດຖະກິດ ຮອດເດືອນ 10/2025 ບັນລຸ 4,755.20 ຕື້ກີບ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອແຈກຢາຍຫຶນໃຫ້ແກ່ທ້ອງຖິ່ນໄດ້ຮັບການອະນຸມັດເປັນຈຳນວນເງິນ 2,240.39 ຕື້ກີບ, ປ່ອຍກູ້ຕົວຈິງ 2,104.75 ຕື້ກີບ, ກວມເອົາ 93.95% ຂອງຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດ. ສຳລັບການຄຸ້ມຄອງລາຍຮັບຜ່ານລະບົບທະນາຄານ ບັນລຸ 72.46% ຂອງມູນຄ່າການສົ່ງອອກທັງໝົດ (ບໍ່ລວມຫ໋ວຍໜ່ວຍທີ່ໄດ້ຮັບການຍົກເວັ້ນພາຍໃຕ້ບາງມາດຕາຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ).

- ດ້ານລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍງົບປະມານ: ໃນປີ 2025, ລາຍຮັບງົບປະມານບັນລຸ 75.4 ພັນຕື້ກີບ, ເທົ່າກັບ 109% ຂອງແຜນການປີ; ລາຍຈ່າຍງົບປະມານບັນລຸ 59.6 ພັນຕື້ກີບ, ເທົ່າກັບ 73% ຂອງແຜນການປີ. ການຊຳລະໜີ້ສິນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດສຳເລັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງ, ການກູ້ຢືມເງິນໃໝ່ທີ່ບໍ່ມີປະສິດທິພາບໄດ້ຖືກຈຳກັດ, ຄ່ອຍໆຫຼຸດຜ່ອນແຮງກົດດັນດ້ານໜີ້ສິນສາທາລະນະ, ແລະ ຄວາມໜ້າເຊື່ອຖືທາງດ້ານການເງິນໄດ້ຮັບການປັບປຸງເທື່ອລະກ້າວ.

- ດ້ານມູນຄ່າການນຳເຂົ້າ - ສົ່ງອອກ: ລວມມູນຄ່າການສົ່ງອອກ - ນຳເຂົ້າ ທັງໝົດໃນປີ 2025 ບັນລຸ ~19,215 ລ້ານໂດລາ (ບໍ່ລວມຄ່າໄຟຟ້າ), ຂາດດຸນ 88.8 ລ້ານໂດລາ. ໃນນັ້ນ, ລວມມູນຄ່າການສົ່ງອອກທັງໝົດ ບັນລຸ 9,563 ລ້ານໂດລາ, ໂດຍສິນຄ້າສົ່ງອອກຕົ້ນຕໍແມ່ນເຄື່ອງໃຊ້ໄຟຟ້າ, ອຸປະກອນໄຟຟ້າ, ຄຳປະສົມ, ຄຳແທ່ງ, ເກືອ, ຢາງພາລາ, ແຮ່ທອງແດງ, ເຈ້ຍ,... 05 ປະເທດສົ່ງອອກຕົ້ນຕໍແມ່ນ ຈີນ, ຫວຽດນາມ, ໄທ, ອິດສະຕາລີ, ອາເມລິກາ; ລວມມູນຄ່າການນຳເຂົ້າບັນລຸ 9,651.8 ລ້ານໂດລາ, ສິນຄ້ານຳເຂົ້າຕົ້ນຕໍແມ່ນ ນ້ຳມັນ, ທາດປະສົມເຄມີສຳເລັດຮູບ, ພາຫະນະສັນຈອນ, ອຸປະກອນກົນຈັກ, ເຫຼັກກ້າ ແລະ ຜະລິດຕະພັນເຫຼັກກ້າ, ເຄື່ອງໃຊ້ໄຟຟ້າ, ເຫຼັກເສັ້ນ... 05 ປະເທດນຳເຂົ້າຕົ້ນຕໍແມ່ນ ໄທ, ຈີນ, ຫວຽດນາມ, ອາເມລິກາ ແລະ ຍີ່ປຸ່ນ.

2. ແຜນການຈຸດສຸມຂອງລັດຖະບານສຳລັບປີ 2026

- ສຸມໃສ່ 7 ທິດທາງລວມ, ບັນດາເປົ້າໝາຍ, ແລະ 6 ຈຸດປະສົງທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ 5 ປີ ຄັ້ງທີ 10 (2026-2030), ໂດຍສະເພາະແມ່ນການອັດຕາການເຕີບໂຕທາງເສດຖະກິດສະເລ່ຍ ບັນລຸ 6% ຂຶ້ນໄປ, ລາຍໄດ້ສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວຄົນ 3,104 ໂດລາ.

- ສືບຕໍ່ສຸມໃສ່ການຮັບປະກັນສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານການເມືອງ ທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ສັງຄົມມີຄວາມສະຫງົບສຸກ ແລະ ຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ, ພ້ອມທັງໃຫ້ຄວາມສຳຄັນກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນການປ້ອງກັນຊາດ - ປ້ອງກັນຄວາມສະຫງົບ, ສ້າງພື້ນຖານທາງດ້ານການເມືອງ-ການພັດທະນາຊົນນະບົດ, ແກ້ໄຂຄວາມທຸກຍາກຂອງປະຊາຊົນ, ພ້ອມທັງສຸມໃສ່ການປ້ອງກັນ ແລະ ແກ້ໄຂປະກົດການທຍ້ທ໋ ຕ່າງໆ.

- ສືບຕໍ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການເພື່ອແກ້ໄຂຄວາມທຍ້ງຍາກທາງດ້ານເສດຖະກິດ, ການເງິນຕາມແຜນການເຮັດວຽກຂອງຄະນະ 19/BCTD, ລວມທັງສືບຕໍ່ຊຸກຍູ້ ແລະ ສົ່ງເສີມການຜະລິດພາຍໃນປະເທດເພື່ອທົດແທນການນຳເຂົ້າ, ແລະ ການຄຸ້ມຄອງລາຄາສິນຄ້າ.

- ສູ້ຊົນເກັບລາຍຮັບງົບປະມານແຫ່ງລັດໃນປີ 2026 ບໍ່ຕ່ຳກວ່າ 20% ຂອງ GDP ຕາມແຜນພັດທະນາແຫ່ງຊາດ, ປ້ອງກັນການສູນເສຍງົບປະມານ, ເລັ່ງແກ້ໄຂໜີ້ສິນສາທາລະນະເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນໜີ້ສິນ, ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການໃຊ້ຈ່າຍງົບປະມານດ້ວຍຈິດໃຈປະຢັດ.

- ສືບຕໍ່ຄວບຄຸມອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ຮັກສາສະຖຽນລະພາບອັດຕາແລກປ່ຽນ, ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍເພື່ອເພີ່ມມູນຄ່າຂອງເງິນກີບ, ແລະ ສ້າງກົນໄກໃນການໃຊ້ສະກຸນເງິນທ້ອງຖິ່ນເພື່ອຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການໃນລາວກັບປະເທດເພື່ອນບ້ານ ແລະ ຄູ່ຄ້າສອງຝ່າຍ.

- ສືບຕໍ່ສຸມໃສ່ໂຄງການພະລັງງານສະອາດ ແລະ ພະລັງງານທົດແທນ, ສົ່ງເສີມການພັດທະນາ ແລະ ການລົງທຶນໃນການກໍ່ສ້າງສາຍສົ່ງໄຟຟ້າແຮງສູງທີ່ເຊື່ອມຕໍ່ກັບປະເທດເພື່ອນບ້ານ.

- ສືບຕໍ່ຄຸ້ມຄອງໂຄງການສຳຫຼວດ ແລະ ປຸງແຕ່ງແຮ່ທາດຢ່າງເຂັ້ມງວດ, ພ້ອມທັງສົ່ງເສີມການປຸງແຕ່ງແຮ່ທາດໃຫ້ເປັນຜະລິດຕະພັນສຳເລັດຮູບກ່ອນການສົ່ງອອກ, ສຸມໃສ່ການຕິດຕາມກວດກາ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງສິ່ງແວດລ້ອມຢ່າງມີປະສິດທິພາບ, ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການທີ່ເຂັ້ມງວດສຳລັບໂຄງການຂຸດຄົ້ນແຮ່ທາດທີ່ຖືກຈັດປະເພດເປັນໂຄງການທີ່ມີຄວາມອ່ອນໄຫວ ແລະ ມີຄວາມອ່ອນໄຫວສູງ.

- ສຸມໃສ່ການພັດທະນາພື້ນຖານໂຄງລ່າງການຂົນສົ່ງທາງບົກ, ທາງລົດໄຟ, ທາງນ້ຳ, ແລະ ທາງອາກາດທີ່ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ຍືນຍົງຕາມແລວທາງເສດຖະກິດຕ່າງໆ.

ຂັນດາຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ

1. ຄວາມສ່ຽງດ້ານເສດຖະກິດ

ປີ 2025, ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ສືບຕໍ່ຟື້ນຕົວ ແລະ ຂະຫຍາຍຕົວ ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ, ໂດຍອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເສດຖະກິດ ຢູ່ທີ່ 4,8% ແລະ ອັດຕາເງິນເຟີ້ມີການຫຼຸດລົງມາຢູ່ລະດັບຕົວເລກດຽວຫຼັງຈາກເພີ່ມຂຶ້ນສູງໃນ2-3ປີຜ່ານມາ. ແຕ່ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເສດຖະກິດມະຫາພາກ ຂອງ ສປປ ລາວ ຍັງປະເຊີນກັບບັນດາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ ທັງພາຍນອກ-ພາຍໃນ ຫຼາຍຢ່າງ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ:

- ພັນທະໜີ້ສິນຕ່າງປະເທດ, ຕະຫຼາດແຮງງານຍັງປະສົບກັບບັນຫາຂາດແຄນໃນບາງຂົງເຂດ, ກຳລັງການຊື້ຟື້ນຕົວຊ້າ, ໃນຂະນະທີ່ຄວາມສ່ຽງດ້ານອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ກະແສການນຳໃຊ້ເງິນຕາຕ່າງປະເທດຍັງຄົງມີຢູ່.

- ເສດຖະກິດລາວ ຍັງຄົງໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຢ່າງຫຼວງຫຼາຍຈາກການຜັນແປຂອງເສດຖະກິດໂລກ, ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍເງິນຕາສາກົນ, ຄວາມຜັນຜວນຂອງລາຄາສິນຄ້າ, ກະແສເງິນທຶນ ແລະ ລະດັບອັດຕາແລກປ່ຽນ. ນອກຈາກນີ້, ການກຽມຄວາມພ້ອມເພື່ອອອກຈາກສະຖານະພາບປະເທດດ້ອຍພັດທະນາ ອາດຈະເຮັດໃຫ້ມີການປ່ຽນແປງດ້ານກົນໄກບຸລິມະສິດທາງການຄ້າ ແລະ ການເງິນ, ເຊິ່ງຖືເປັນສິ່ງທ້າທາຍເພີ່ມເຕີມໃນໄລຍະຕໍ່ໜ້າ.

ຕໍ່ສະພາບການດັ່ງກ່າວ, ລັດຖະບານລາວ ກໍຄື ຂະແໜງການລັດ ໄດ້ສຸມໃສ່ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ຂອງຕົນ ຕາມທິດທາງເສດຖະກິດເອກະລາດ ເປັນເຈົ້າຕົນເອງ ເພື່ອສະໜັບສະໜຸນເສດຖະກິດພາຍໃນໃຫ້ນັບມື້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງຂຶ້ນ.

2. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

ໂດຍຮູ້ດີເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງວຽກງານການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອໃນໄລຍະການດຳເນີນທຸລະກິດໄປສູ່ເປົ້າຫມາຍທີ່ປອດໄພ, ປະສິດທິຜົນ ແລະ ຍືນຍົງ, LVB ຍາມໃດກໍເປັນເຈົ້າການ, ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການສາກົນໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ. ລະບົບ LVB ທັງໝົດ ນັບຕັ້ງແຕ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ຮອດສາຂາ, ໄດ້ຈັດຕັ້ງໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຢ່າງເໝາະສົມ, ກຳນົດໜ້າທີ່, ຂອບເຂດສິດຂອງບັນດາພາກສ່ວນ/ບຸກຄົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕາມຈຸດປະສົງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ. ລະບົບເອກະສານ ແລະ ລະບຽບການໃຫ້ສິນເຊື່ອ ແລະ ວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ, ນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທັງໝົດໄດ້ຮັບການປະກາດໃຊ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ກວດກາ ແລະ ປັບປຸງຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, LVB ໄດ້ປະຕິບັດມາດຕະຖານຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຕາມ ພື້ນຖານຂອງ Basel II (ມາດຕະຖານ), ສືບຕໍ່ໃຫ້ສຳເລັດ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາໂຄງການທີ່ກຳລັງ/ກະກຽມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມ ແຜນວຽກ ແລະ ສ້າງແຜນການໃຫ້ບັນດາໂຄງການທີ່ຍັງເຫຼືອເພື່ອປະກອບສ່ວນຍົກສູງ ຄວາມສາມາດການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ LVB. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການວັດແທກຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອຕາມວິທີການທີ່ກ້າວໜ້າເຂົ້າໃນວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມພ້ອມທີ່ຈະຕອບສະໜອງໄດ້ຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງທະນາ ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

3. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງເນື່ອງຈາກຂະບວນການພາຍໃນທີ່ກຳນົດບໍ່ພຽງພໍ ຫຼື ມີຂໍ້ຜິດພາດ, ຍ້ອນປັດໃຈຂອງມະນຸດ, ຍ້ອນຄວາມຜິດພາດຂອງລະບົບ ຫຼື ປັດໃຈພາຍນອກ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານສາມາດເກີດຂຶ້ນໃນທຸກໆກິດຈະກຳ ຂອງທະນາຄານ ແລະ ເປັນສິ່ງທີ່ບໍ່ສາມາດຄາດເດົາໄດ້. LVB ກຳລັງຢູ່ໃນຂະບວນການສ້າງ, ປະກາດໃຊ້ລະບຽບການທີ່ສົມບູນ, ເປັນເອກະພາບ ລະບົບເອກະສານເພື່ອຮັບປະກັນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການດຳເນີນງານ. ເພື່ອຮັບປະກັນບັນດາຈຸດປະສົງຕົ້ນຕໍໃນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, LVB ຮູ້ເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງລະບົບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນປັດໃຈສຳຄັນທີ່ສົ່ງຜົນໂດຍກົງຕໍ່ການບັນລຸເປົ້າໝາຍທາງທຸລະກິດ ແລະ ຕໍ່ຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານ. ດ້ວຍເຫດນີ້, ທະນາຄານໄດ້ຈັດຕັ້ງກົນໄກການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ເຂັ້ມແຂງ ເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຜົນກະທົບຈາກເຫດການທີ່ບໍ່ໄດ້ຄາດຄິດ ພ້ອມທັງໄດ້ນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ທັນເວລາ ແລະ ເໝາະສົມໃນການຈຳກັດ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃຫ້ຢູ່ໃນລະດັບຕ່ຳສຸດ.

ໃນທາງກາງສະພາບແວດລ້ອມທາງທຸລະກິດທີ່ຜັນຜວນ ແລະ ໄພທຳມະຊາດທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບເປັນວົງ ກວ້າງ, ການຍົກສູງຄຸນະພາບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານ ຈຶ່ງຖືກກຳນົດໃຫ້ເປັນໜຶ່ງໃນວຽກງານທີ່ສຳຄັນ. LVB ມຸ່ງໝັ້ນທີ່ຈະຫັນວຽກງານນີ້ໃຫ້ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງວັດທະນະທຳອົງກອນ, ພ້ອມທັງຍົກລະດັບການບໍລິຫານໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບມາດ ຕະຖານສາກົນ ເພື່ອສ້າງພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການເຕີບໂຕທີ່ໝັ້ນຄົງໃນໄລຍະຍາວ.

4. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫລາດ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ ແມ່ນຜົນກະທົບຈາກການຜັນຜວນທີ່ບໍ່ຄາດຄິດຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ, ອັດຕາແລກປ່ຽນ, ລາຄາຫຸ້ນ ແລະ ສິນຄ້າ. ໃນສະພາບການທີ່ກະແສໂລກາພິວັດ ແລະ ການເຊື່ອມໂຍງທາງເສດຖະກິດໃນພາກພື້ນ ມີການຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ປະກອບກັບຂະບວນການປະຕິຮູບກົນໄກການຄຸ້ມຄອງທີ່ກຳລັງດຳເນີນຢູ່, ທ່າອ່ຽງດັ່ງກ່າວໄດ້ສ້າງສິ່ງທ້າທາຍທີ່ຫຼີກລ່ຽງບໍ່ໄດ້ ຕໍ່ເສດຖະກິດ ສປປ ລາວ ແລະ ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ.

ເພື່ອຮັບມືກັບຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ, LVB ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ປັບປຸງລະບົບການຄຸ້ມຄອງໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມງວດ ແລະ ຄົບຖ້ວນ, ເລີ່ມຕັ້ງແຕ່ການກຳນົດນະໂຍບາຍ, ລະບຽບການ ຈົນເຖິງຂັ້ນຕອນການປະຕິບັດຕົວຈິງ. ພ້ອມກັນນັ້ນ, LVB ຍັງໄດ້ຕິດຕາມການໝັ້ນຕົງຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ສະພາບຄ່ອງຂອງເງິນຕາຕ່າງ ປະເທດຢ່າງໃກ້ຊິດໃນແຕ່ລະວັນ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ເພື່ອຮັບປະກັນຫຼີກລ່ຽງ ຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນກັບທະນາຄານ.

5. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຊຳລະ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຊຳລະ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນເມື່ອທະນາຄານບໍ່ສາມາດປະຕິບັດພັນທະການຊຳລະໜີ້ສິນໄດ້ຕາມກຳນົດເວລາ ຫຼື ສາມາດຊຳລະໄດ້ ແຕ່ຕ້ອງແບກຫາບຕົ້ນທຶນທີ່ສູງກວ່າລະດັບສະເລ່ຍຂອງຕະຫຼາດ.

ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດັ່ງກ່າວ, LVB ກຳລັງຜັນຂະຫຍາຍບັນດາເນື້ອໃນເພື່ອຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານ ການຊຳລະຕາມລະບຽບການ, ພ້ອມກັບການສຶກສາຄົ້ນຄວ້ານຳໃຊ້ ການປະຕິບັດຂັ້ນສູງທີ່ເໝາະສົມ. ລະບົບເອກະ ສານໄດ້ປະກາດນຳໃຊ້ ເປັນເອກະພາບລວມທັງນະໂຍບາຍ, ລະບຽບ, ບັນດາເອກະສານແນະນຳ. LVB ຍັງໄດ້ປະຕິ ບັດການຕິດຕາມ, ກວດກາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕອບສະໜອງຄວາມຮຽກຮ້ອງ ຕ້ອງການຂອງ ວຽກງານຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ.

ຄຽງຄູ່ການຮັບປະກັນບັນດາຕົວຊີ້ວັດ, ອັດຕາສ່ວນສະພາບຄ່ອງ, LVB ຍັງພັດທະນາຕົວຊີ້ວັດການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງພາຍໃນ, ຊຸດຕົວຊີ້ວັດເພື່ອກຳນົດຄວາມກົດດັນດ້ານສະພາບຄ່ອງ.... LVB ຕິດຕາມຄວາມປ່ຽນແປງຂອງຕະຫຼາດຢ່າງໃກ້ຊິດ, ຄວາມຕ້ອງການ



ຊຳລະຂອງລູກຄ້າ, ກະແສເງິນເຂົ້າອອກຂອງລູກຄ້າ ແລະ ຄາດຄະເນສະຖານະການທີ່ບໍ່ເອື້ອອຳນວຍເພື່ອກະກຽມການດຸ່ນດ່ຽງ ທຶນທີ່ເຫມາະສົມ.

6. ຄວາມສ່ຽງດ້ານດອກເບ້ຍບັນຊີເງິນຝາກ ທະນາຄານ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານດອກເບ້ຍບັນຊີເງິນຝາກທະນາຄານ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງ ທີ່ ເກີດຈາກການໝັ້ນຕົງທາງລົບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍເຊິ່ງສົ່ງຜົນກະທົບ ໂດຍກົງຕໍ່ລາຍຮັບ, ມູນຄ່າຊັບສິນ, ໜີ້ສິນ ກໍຄືພັນທະນອກໜ້າບັນຊີຂອງ ທະນາ ຄານທຸລະກິດ.

LVB ໄດ້ປະກາດນຳໃຊ້ຄົບຖ້ວນ, ເປັນເອກະພາບລະບົບເອກະສານ ເຊິ່ງ ລວມທັງນະໂຍບາຍ, ລະບຽບການ, ເອກະສານແນະນຳ, ພ້ອມກັນນັ້ນ ປະຕິບັດກຳນົດ, ວັດແທກ, ຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານ ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຕອບສະໜອງ ຄວາມຕ້ອງການຂອງລະບຽບຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ. LVB ໄດ້ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືຢ່າງຄົບຖ້ວນເພື່ອວັດແທກຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນປີ 2026, LVB ຈະສືບຕໍ່ປະຕິບັດຄົບຖ້ວນວຽກງານການຄຸ້ມຄອງ ຄວາມສ່ຽງດ້ານດອກເບ້ຍບັນຊີເງິນຝາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ກົດໝາຍ ແລະ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ; ກວດກາ ແລະ ປັບປຸງ ລະບົບເອກະສານ; ພ້ອມກັນນັ້ນ ສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າປັບປຸງລະບົບເຄື່ອງມືວັດແທກຕາມ Basel II, ສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າສ້າງລະບົບຊອບແວຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ (ALM) ເພື່ອຮັບໃຊ້ວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ດ້ານດອກເບ້ຍບັນຊີເງິນຝາກທະນາຄານ

7. ຄວາມສ່ຽງດ້ານກົດໝາຍ

ປັດຈຸບັນ, ສປປ ລາວ ໄດ້ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນສູງໃນການປັບປຸງ ແລະ ປະກາດໃຊ້ລະບົບກົດໝາຍ ກົດລະ ໂຍບາຍເສດຖະກິດໃຫ້ມີຄວາມເປັນເອກະພາບ. ການຫັນປ່ຽນນີ້ບໍ່ພຽງແຕ່ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົນໄກຕະຫຼາດເທົ່ານັ້ນ, ແຕ່ຍັງແມ່ນບາດກ້າວສຳຄັນເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການຂອງການພັດທະນາ, ແນໃສ່ເຮັດໃຫ້ປະເທດຫຼຸດພົ້ນອອກຈາກປະເທດດ້ອຍພັດທະນາໂດຍໄວ. ໄລຍະຜ່ານມາ, ສະພາແຫ່ງຊາດ ສປປ ລາວ ແລະ ພາກ ສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ໄດ້ຮັບຮອງ ແລະ ປະກາດໃຊ້ບັນດາກົດໝາຍ, ມະຕິ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງສຳຄັນຫຼາຍສະບັບ ເພື່ອສ້າງສະພາບແວດລ້ອມທາງທຸລະກິດໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ສ້າງ ພື້ນຖານທາງດ້ານນິຕິກຳທີ່ຮັດກຸມ ໃຫ້ແກ່ການ ເຄື່ອນໄຫວຂອງບັນດາ ສະຖາບັນການເງິນຢູ່ ລາວ ໃຫ້ສາມາດດຳເນີນງານໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ຍືນຍົງ ເຊິ່ງປະກອບມີ: ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/07/2023; ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ(ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 33/ສພຊ, ລົງວັນທີ 29/12/2022; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍອາກອນທີ່ດິນ, ເລກທີ 35/ສພຊ, ລົງ ວັນທີ 17/07/2023; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະບຽນສານ (ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 24/ສພຊ, ລົງວັນທີ 29/12/2022; ດຳລັດວ່າດ້ວຍຄອນໂດ ມີນຽມ, ເລກທີ 352/ລບ, ລົງວັນທີ 14/11/2023; ດຳລັດວ່າດ້ວຍ ດິນບໍລິເວນນ້ຳ, ເລກທີ 350/ລບ, ລົງວັນທີ 13/11/2023; ຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ເລກທີ 323/ທຫລ, ລົງ ວັນທີ 07/04/2023; ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍວົງເງິນປົກປ້ອງ, ເລກທີ 1170/ ທຫລ, ລົງວັນທີ 28/11/2023; ຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການປະເມີນລາຄາ ທີ່ດິນ, ເລກທີ 0040/ກສຊ, ລົງວັນທີ 12/01/2023; ຂໍ້ຕົກລົງວ່າ ດ້ວຍການປັບປຸງອັດຕາສ່ວນເງິນແຮຝາກບັງຄັບ, ເລກທີ 483/ທຫລ, ລົງວັນທີ 16/06/2025; ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍພື້ນຖານ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສະບັບເລກທີ 1127/ທຫລ, ລົງ

ຂັ້ນຕອນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ (ຕໍ່)

ວັນທີ 24/11/2025; ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາ ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ສະບັບເລກທີ 45/ນຍ, ລົງວັນທີ 11/04/2025; ຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການຂຶ້ນທະບຽນກຳມະສິດຫ້ອງຊຸດ, ການຈົດທະບຽນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນແປງ ກຳມະສິດຫ້ອງຊຸດ ໃນຄອນໂດມິນຽມ ສະບັບເລກທີ 0190/ກຊສ, ລົງວັນທີ 14/02/2025; ຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການຈົດທະບຽນເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນແປງສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 0564/ກຊສ, ລົງວັນທີ 28/03/2024; ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະບຽນສານ, ສະບັບເລກທີ 1786/ກຍ, ລົງວັນທີ 28/12/2023. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງມີບັນດາກົດໝາຍທີ່ສຳຄັນຕໍ່ກັບວຽກງານຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ກຳລັງມີຜົນສັກສິດ ເຊິ່ງປະກອບມີ: ປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ ສະບັບເລກທີ 55/ສພຊ, ລົງວັນທີ 06/12/2018; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ(ສະບັບປັບປຸງ) ເລກທີ 62/ສພຊ, ລົງວັນທີ 28/06/2024; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການປະຕິບັດຄຳຕັດສິນຂອງສານ(ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 12/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/11/2021; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທີ່ດິນ (ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 70/ສພຊ, ລົງວັນທີ 21/05/2019; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດຳເນີນຄະດີແພ່ງ(ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 67/ສພຊ, ລົງວັນທີ 11/12/2024; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການ ດຳເນີນຄະດີອາຍາ(ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 37/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14/11/2017; ຂໍ້ຕົກລົງ ວ່າດ້ວຍ ຂອບເຂດການສະໜອງສິນເຊື່ອ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະບັບເລກທີ 1062/ທຫລ, ລົງວັນທີ 03/11/2025.

ບັນດາລະບຽບທີ່ຫາກໍ່ປະກາດໃຊ້ ເຊິ່ງປະເມີນເຫັນວ່າ ແທດເໝາະ ເມື່ອປຽບທຽບກັບບາດກ້າວການປ່ຽນແປງຂອງສະພາບແວດລ້ອມ ທາງເສດຖະກິດໃນປະຈຸບັນ ແລະ ໄດ້ສ້າງບາດກ້າວປ່ຽນແປງສຳ ລັບພື້ນຖານໃນການເຄື່ອນໄຫວຂອງບັນດາທຸລະກິດ. ແຕ່ເນື້ອໃນຂອງ ກົດໝາຍທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ ຫຼື ປັບປຸງໃໝ່ ມີບາງສ່ວນທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບເຖິງ ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານກົດໝາຍ ໃນການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານ ເວົ້າ ລວມ ແລະ LVB ເວົ້າສະເພາະ, ປະກອບມີເນື້ອໃນລະອຽດ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

1) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 39/ ສພຊ, ລົງວັທີ 17/07/2023;

ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ): ທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍ ສະບັບນີ້ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນແຕ່ ໜຶ່ງພັນຕື້ກີບ ຂຶ້ນໄປ.

ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີ ເງິນລົງທຶນ ໃຫ້ສາຂາດັ່ງກ່າວ ແຕ່ ຫົກຮ້ອຍຕື້ກີບ ຂຶ້ນໄປ;

- ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາ ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ, ສະບັບເລກທີ 45/ນຍ, ລົງວັນທີ 11/04/2025:

ມາດຕາ 2 ການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ.

ໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນກ່ອນກົດ ໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານ ທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/07/2023, ໃຫ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ໃຫ້ຄົບຈຳນວນ ໜຶ່ງພັນ ຕື້ (1,000,000,000,000) ກີບ ຂຶ້ນໄປ ແລະ ເພີ່ມເງິນລົງທຶນ ໃຫ້ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ຄົບຈຳນວນຫົກຮ້ອຍຕື້ (600,000,000,000) ກີບ ຂຶ້ນໄປ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 13 ຂອງກົດໝາຍສະບັບດັ່ງກ່າວ ພາຍໃນເວລາ ສິບປີ ນັບແຕ່ວັນທີ 02 ມິຖຸນາ 2025 ເປັນຕົ້ນໄປ.

ໃນນັ້ນ, ໃນໄລຍະ ຫ້າປີ ທຳອິດ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາ ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນ ລົງທຶນ ຢ່າງໜ້ອຍ ສາມສິບສ່ວນຮ້ອຍ (30%) ຂອງຈຳນວນທຶນທີ່ຕ້ອງ ເພີ່ມ.

ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ຕ່ຳກວ່າລະດັບຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ ໃຫ້ທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ ຂອງຕົນ ເພື່ອແກ້ໄຂຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ ໃຫ້ສຳ ເລັດພາຍໃນເວລາ ສາມປີ ແລະ ຄຽງຄູ່ກັນນັ້ນ ຕ້ອງສ້າງແຜນເພີ່ມທຶນ ຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນຕ່ຳສຸດຂອງຕົນ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ໃນວັກທີ 1 ຂອງມາດຕານີ້.

ມາດຕາ 3 ແຜນການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງ ສ້າງແຜນເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນຂອງຕົນ ສອດຄ່ອງຕາມ ມາດຕາ 2 ຂອງຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ ທີ່ໄດ້ຜ່ານການຮັບຮອງ ໂດຍກອງ ປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ຜູ້ມີສິດອຳນາດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລ້ວ ສະເໜີກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງຂັ້ນສຸດທ້າຍ ພາຍໃນເວລາ ເກົ້າສິບວັນ ນັບແຕ່ ວັນທີ່ຂໍ້ຕົກລົງສະບັບນີ້ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້.

ເມື່ອກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຮັບຮອງເອົາແຜນດັ່ງກ່າວແລ້ວ ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຕ້ອງ ປະຕິບັດຕາມແຜນການດັ່ງກ່າວ ຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

ມາດຕາ 4 ຮູບການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ

ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ສາມາດ ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນຂອງຕົນ ດ້ວຍຮູບການ ດັ່ງນີ້:

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຫຼື ສຳນັກງານໃຫຍ່ ນຳເງິນຂອງຕົນ ມາເພີ່ມທຶນໃຫ້;

ນຳເອົາກຳໄລສຸດທິໃນປີ ຫຼື ກຳໄລສະສົມ ມາເພີ່ມທຶນໄດ້ ໂດຍໃຫ້ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;

ຫັນໜີ້ສິນຂອງຕົນ ເປັນທຶນຈົດທະບຽນ ຫຼື ເງິນລົງທຶນ;

ປັບປຸງໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ດ້ວຍການເພີ່ມຈຳນວນຮຸ້ນ ແລ້ວໃຫ້ຜູ້ລົງທຶນລາຍ ໃໝ່ເຂົ້າມາຊື້ຮຸ້ນ ໃນຮູບແບບບໍລິສັດ ຈຳກັດ ຫຼື ບໍລິສັດມະຫາຊົນ;

ຮູບການອື່ນ ຕາມການອະນຸຍາດ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

2) ດຳລັດວ່າດ້ວຍຄອນໂດມິນຽມ, ເລກທີ 352/ລບ, ລົງວັນທີ 14/11/2023.

ປະກາດໃຊ້ ເພື່ອກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາວຽກງານ ຄອນໂດມິນຽມ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ດຳເນີນໄປຢ່າງມີ ປະສິດທິຜົນ ແນ ໃສ່ເພີ່ມມູນຄ່າທີ່ດິນປຸກສ້າງ ແລະ ນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ໃຫ້ເກີດປະໂຫຍດ ສູງສຸດ ລວມທັງການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ທີ່ເປັນ ເຈົ້າຂອງກຳມະສິດຫ້ອງຊຸດ ໃນຄອນໂດມິນຽມ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນ ການພັດທະນາ ເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ໃຫ້ມີຄວາມຍືນຍົງ. (ລະອຽດຕາມ ດຳລັດວ່າດ້ວຍຄອນໂດມິນຽມ, ສະບັບເລກທີ 352/ລບ, ລົງວັນທີ 14/11/2023);

3) ຄຳແນະນຳ ວ່າດ້ວຍການຂຶ້ນທະບຽນ ກຳມະສິດຫ້ອງຊຸດ, ການ ຈົດທະບຽນ ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນແປງ ກຳມະສິດຫ້ອງຊຸດ ໃນ ຄອນໂດມິນຽມ ສະບັບເລກທີ 0190/ກຊສ, ລົງວັນທີ 14/02/2025:

ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ກຳນົດລະບຽບການ, ວິທີການ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ກ່ຽວກັບການຂຶ້ນທະບຽນກຳມະສິດຫ້ອງຊຸດ, ການຈົດທະບຽນ ການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນແປງ ກຳມະສິດຫ້ອງຊຸດ ໃນຄອນໂດ ມິນຽມ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາວຽກງານດັ່ງກ່າວ ດ້ວຍການ ບັນທຶກ ແລະ ຢັ້ງຢືນກຳມະສິດຫ້ອງຊຸດ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ແນ ໃສ່ປົກປ້ອງສິດຜົນປະໂຫຍດຂອງຜູ້ທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງກຳມະສິດຫ້ອງ ຊຸດ, ຮັບປະກັນໃຫ້ສັງຄົມມີຄວາມສະຫງົບ, ຄວາມເປັນລະບຽບ ຮຽບຮ້ອຍ, ໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທຳ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ປະກອບສ່ວນ ໃນການພັດທະນາ ເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ.

4) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍວົງເງິນປົກປ້ອງ, ສະບັບເລກທີ 1170/ທຫລ, ລົງ ວັນທີ 28/11/2023;

ມາດຕາ 2 ວົງເງິນປົກປ້ອງ ລະບຸວ່າ:

ວົງເງິນປົກປ້ອງ ແມ່ນວົງເງິນສູງສຸດ ຈຳນວນ ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານ (100,000,000) ກີບ ຕໍ່ຜູ້ຝາກເງິນໜຶ່ງລາຍ ຕໍ່ ສະມາຊິກໜຶ່ງແຫ່ງ ທີ່ ສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ຝາກເງິນ ທີ່ຝາກໄວ້ນຳສະມາຊິກ ໃດໜຶ່ງ ຂອງສຳນັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືທາງ ລັດຖະການຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ດຳເນີນການຈ່າຍເງິນ ປົກປ້ອງ

(ລະອຽດຕາມ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍວົງເງິນປົກປ້ອງ, ສະບັບເລກທີ 1170/ ທຫລ, ລົງວັນທີ 28/11/2023);

5) ຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການຈົດທະບຽນເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນແປງ ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 0564/ກຊສ, ລົງວັນທີ 28/03/2024.

ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ກຳນົດລະບຽບການ, ວິທີການ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ກ່ຽວກັບການຈົດທະບຽນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນແປງ ສິດນຳ ໃຊ້ທີ່ດິນ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາວຽກງານດັ່ງກ່າວ ດ້ວຍການ ບັນທຶກ ແລະ ຢັ້ງຢືນສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ແນໃສ່ປົກປ້ອງສິດຜົນປະໂຫຍດຂອງລັດ ແລະ ປະຊາຊົນບັນດາເຜົ່າ ຜູ້ ທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ, ຮັບປະກັນໃຫ້ສັງຄົມມີຄວາມສະຫງົບ, ຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ, ໂປ່ງໃສ, ຍຸຕິທຳ ແລະ ຖືກຕ້ອງຕາມ ກົດໝາຍ ປະກອບສ່ວນໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ

(ລະອຽດຕາມຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການຈົດທະບຽນເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນແປງສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 0564/ກຊສ, ລົງວັນທີ 28/03/2024)

6) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຫັນປ່ຽນປະເພດທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 1095/ ກຊສ, ລົງວັນທີ 18/06/2024.

ປະກາດໃຊ້ເພື່ອກຳນົດລະບຽບການ ແລະ ຂັ້ນຕອນການຫັນປ່ຽນປະເພດ ທີ່ດິນ ຈາກປະເພດໜຶ່ງໄປເປັນ ປະເພດອື່ນ ເພື່ອຮັບປະກັນຜົນປະໂຫຍດ ສູງສຸດຂອງຊາດ ແລະ ຊີວິດການເປັນຢູ່ຂອງປະຊາຊົນ, ມີການຄຸ້ມຄອງ, ປົກປັກຮັກສາ, ພັດທະນາ ແລະ ນຳໃຊ້ທີ່ດິນແຕ່ລະປະເພດ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງ ຕາມເປົ້າໝາຍ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ແນໃສ່ຫັນປ່ຽນທີ່ດິນ ໃຫ້ໄປຕາມແຜນແມ່ບົດຈັດສັນທີ່ດິນແຫ່ງຊາດ, ແຜນຈັດສັນທີ່ດິນຂັ້ນ ທ້ອງຖິ່ນ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນຂອງຂະແໜງການ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນ ເກີດຜົນປະໂຫຍດ ສູງສຸດ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການນຳໃຊ້ທີ່ດິນໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມເປົ້າໝາຍ ການອະນຸລັກ, ການປົກປັກຮັກສາສິ່ງແວດ ລ້ອມ ແລະ ພັດທະນາ ເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ ຕາມທິດສີຂຽວ ແລະ ຍືນຍົງ. (ລະອຽດ ຕາມ ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຫັນປ່ຽນປະເພດທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 1095/ ກຊສ, ລົງວັນທີ 18/06/2024);

7) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການປັບປຸງອັດຕາສ່ວນເງິນແຂໜຝາກບັງຄັບ, ເລກທີ 483/ທຫລ, ລົງວັນທີ 16/06/2025.

ທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງປະຕິບັດຫຼັກການຮັກສາເງິນແຂໜຝາກບັງຄັບ ໄວ້ ນຳທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ຄົບຖ້ວນດັ່ງນີ້:

- ອັດຕາສ່ວນເງິນແຂໜຝາກບັງຄັບສຳລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ສະກຸນ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນໃຫ້ຮັກສາ ຕາມຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການປັບປຸງ ອັດຕາສ່ວນເງິນແຂໜຝາກບັງຄັບ ສະບັບເລກທີ 903/ທຫລ, ລົງວັນທີ 27/08/2024;

- ການຮັກສາເງິນແຂໜຝາກບັງຄັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນໃຫ້ຮັກສາເປັນເງິນສົດ ທັງໝົດ (ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປ ລາວ) ຂອງເງິນແຂໜຝາກບັງຄັບທີ່ຕ້ອງຮັກສາໄວ້ໃນແຕ່ລະໄລຍະຮັກສາ.

8) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ເລກທີ 323/ ທຫລ, ລົງວັນທີ 07/04/2023

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ໄດ້ ປະກາດນຳໃຊ້ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍບໍລິສັດ ບໍລິຫານ ວ່າດ້ວຍບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ ເພື່ອກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວ ຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດດຳເນີນ ທຸລະກິດຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແນໃສ່ຮັບປະກັນການແກ້ໄຂ ບັນຫາໜີ້ສິນ ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ແລະ ຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ມີສະພາບຄ່ອງ ຂອງສະຖາບັນ ການເງິນ ພ້ອມທັງສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນ.

(ລາຍລະອຽດກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ເລກທີ 323/ທຫລ, ລົງວັນທີ 07/04/2023);

9) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍພື້ນຖານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ສະບັບເລກທີ 1127/ທຫລ, ລົງວັນທີ 24/11/2025.

ມາດຕາ 2 ການປັບປຸງອັດຕາດອກເບ້ຍພື້ນຖານຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ປັບຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍພື້ນຖານຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະກຸນເງິນກີບ ໄລຍະບໍ່ເກີນ 7 ວັນ ຈາກ 9% ຕໍ່ປີ ມາເປັນ 8.5% ຕໍ່ປີ.

10) ຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການປະເມີນລາຄາທີ່ດິນ, ເລກທີ 0040/ກຊສ, ລົງວັນທີ 12/01/2023:

ກະຊວງ ຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມໄດ້ປະກາດ ນຳໃຊ້ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ເພື່ອກຳນົດຫຼັກການ, ວິທີການ ແລະ ຂັ້ນ ຕອນ ກ່ຽວກັບວຽກງານປະເມີນ ລາຄາທີ່ດິນໃຫ້ເປັນເອກະພາບກັນໃນ ຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ເພື່ອນຳ ໃຊ້ເຂົ້າໃນການຄິດໄລ່ຄ່າທຳນຽມການ ຈົດທະບຽນການເຄື່ອນໄຫວ, ແລະ ການປ່ຽນແປງສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ, ອາກອນລາຍໄດ້ຈາກທີ່ດິນ, ການປະຕິບັດນະໂຍບາຍຫັນສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ຂອງລັດ, ການທົດແທນ ຄ່າເສຍຫາຍຈາການໂອນສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ຄືນ, ການຂາຍສິດນຳໃຊ້ ທີ່ດິນ ຕາມການຕັດສິນຂອງສານ, ການຊື້ຂາຍ, ການແລກປ່ຽນສິດນຳ ໃຊ້ທີ່ດິນ, ການເອົາທີ່ດິນເຂົ້າເປັນຮຸ້ນ ແລະ/ຫຼື ເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ການຊື້-ຂາຍສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນຈັດສັນແບບມີ ກຳນົດ (ລາຍລະອຽດ ກຳນົດໃນຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການປະເມີນລາຄາ ທີ່ດິນ, ເລກທີ 0040/ກຊສ, ລົງວັນທີ 12/01/2023);

11) ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະບຽນ ສານ, ສະບັບເລກທີ 1786/ກຍ, ລົງວັນທີ 28/12/2023.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງອົງການທະບຽນສານ

ขันดาถอามส่วงพายใม และ ถอามส่วงพายนอก (ต่ำ)



ອົງການທະບຽນສານ ແຕ່ລະຂັ້ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຄົ້ນຄວ້າ, ກວດກາ ແລະ ຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງ ສັນຍາ ດັ່ງນີ້:

ກົມທະບຽນສານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ໃນການຄົ້ນຄວ້າ, ກວດກາ ແລະ ຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງສັນຍາ ຄື:

ສັນຍາ ທີ່ລັດຖະບານ, ກະຊວງ, ອົງການຂັ້ນສູນກາງ ເຊັ່ນກັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;

ສັນຍາ ທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ, ສະຖາບັນການເງິນ, ບໍລິສັດ ສິນເຊື່ອ ຊຶ່ງດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງຕົນ ຢູ່ ສປປ ລາວ ເຊັ່ນກັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;

ສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບຸກຄົນດ້ວຍກັນ, ບຸກຄົນກັບນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ດ້ວຍກັນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ຂະແໜງທະບຽນສານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ໃນການຄົ້ນຄວ້າ, ກວດກາ ແລະ ຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງສັນຍາຕາມຂອບເຂດການ ຄຸ້ມຄອງຂອງ ຕົນ ດັ່ງນີ້:

ສັນຍາ ທີ່ເຈົ້າແຂວງ, ເຈົ້າຄອງນະຄອນຫຼວງ, ພະແນກການ, ອົງການ ຂັ້ນແຂວງ ເຊັ່ນກັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາກລັດ ແລະ ເອກະຊົນ ຂອງ ສປປ ລາວ ຫຼື ຂອງຕ່າງປະເທດ;

ສັນຍາ ທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່, ສາຂາທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສະຖາບັນ ການເງິນ ຫຼື ບໍລິສັດ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ທັງ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ເຊັ່ນກັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;

ສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບຸກຄົນດ້ວຍກັນ, ບຸກຄົນກັບນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ດ້ວຍກັນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

ໜ່ວຍງານທະບຽນສານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ໃນການຄົ້ນຄວ້າ, ກວດກາ ແລະ ຢັ້ງຢືນຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງສັນຍາຕາມຂອບເຂດການ ຄຸ້ມຄອງຂອງ ຕົນ ຄື:

ສັນຍາ ທີ່ເຈົ້າເມືອງ, ຫົວໜ້າເຂດສະບານ, ເຈົ້ານະຄອນ, ຫ້ອງການ, ອົງການຂັ້ນເມືອງ ເຊັ່ນກັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ, ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;

ສັນຍາ ທີ່ສາຂາ, ໜ່ວຍບໍລິການທະນາຄານທຸລະກິດ ຫຼື ສະຖາບັນ ການເງິນ ຫຼື ບໍລິສັດ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ທັງ ພາຍໃນ ຫຼື ຕ່າງປະເທດ ເຊັ່ນກັບ ບຸກຄົນ, ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ການຈັດຕັ້ງ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ;

ສັນຍາ ລະຫວ່າງ ບຸກຄົນດ້ວຍກັນ, ບຸກຄົນກັບນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ນິຕິບຸກຄົນ ດ້ວຍກັນ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ.

12) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 33/ສພຊ, ລົງວັນທີ 29/12/2022.

ມາດຕາ 154 (ປັບປຸງ) ຄັງສຳຮອງ ແລະ ມາດຕາ 155 ການນຳໃຊ້ຄັງສຳ ຮອງ, ໄດ້ກຳນົດຄື:

ມາດຕາ 154 (ປັບປຸງ) ຄັງສຳຮອງ

ຄັງສຳຮອງ ມີ ສອງປະເພດຄືຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັ້ງສຳ ຮອງອື່ນ.

ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແມ່ນ ຄັງຮັບປະກັນຄວາມສ່ຽງ ຊຶ່ງ ບໍລິສັດຈຳກັດຕ້ອງຫັກ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງກຳໄລສຸດທິ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ ຫັກເງິນຂາດທຶນ ເພື່ອສ້າງເປັນຄັງສຳຮອງໄວ້ໃນແຕ່ລະປີ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ ກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ, ເມື່ອຄັງສຳຮອງມີເງິນສະສົມໄດ້ເຄິ່ງໜຶ່ງ ຂອງທຶນຈົດທະບຽນຂອງບໍລິສັດຈຳກັດແລ້ວ ບໍລິສັດຈຳກັດສາມາດ ໂຈະ ການຫັກເງິນເຂົ້າຄັງສຳຮອງດັ່ງກ່າວ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ.

ສຳລັບຄັງສຳຮອງອື່ນນັ້ນ ອາດຈະສ້າງກໍໄດ້ ຕາມການຕົກລົງຂອງກອງ ປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 155 ການນຳໃຊ້ຄັງສຳຮອງ

ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການຂອງບໍລິສັດຈຳກັດ ຕ້ອງນຳໃຊ້ສະເພາະ ແຕ່ການຈ່າຍຖົມຂຸມຂາດທຶນຂອງບໍລິສັດຈຳກັດເທົ່ານັ້ນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ ກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ. ຄັງສຳຮອງອື່ນຂອງບໍລິສັດຈຳກັດ ຈະນຳ ໃຊ້ເຂົ້າໃນການຖົມຂຸມຂາດທຶນໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກກອງ ປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນເທົ່ານັ້ນ.

13) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການປະຕິບັດຄຳຕັດສິນຂອງສານ (ສະບັບ ປັບປຸງ), ເລກທີ 12/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/11/2021:

ມາດຕາ 36 (ໃໝ່) ວິທີການຂາຍຊັບ, ຂໍ້ 01: ການຂາຍຊັບໂດຍເຈົ້າຂອງ ຫຼັກຊັບ, ວັກທີ 2 ໄດ້ກຳນົດ: ການຂາຍຫຼັກຊັບໃຫ້ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນຄື:

ຊັບທີ່ຄະນະກຳມະການໄດ້ຕີລາຄາໄວ້ແລ້ວ ຖ້າມູນຄ່າສູງກ່ວາໜຶ່ສິນ ຫຼື ຄ່າເສຍຫາຍ ລວມທັງຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການປະຕິບັດ ຄຳ ຕັດສິນຂອງສານ ສາມາດຂາຍຫຼຸດລາຄາໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຂາຍຫຼຸດມູນຄ່າ ທີ່ ກ່າວມານີ້, ຖ້າມູນຄ່າຊັບຫາກໜ້ອຍກ່ວາ ຫຼື ບໍ່ພຽງພໍກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ ກ່າວມານັ້ນ ແມ່ນບໍ່ໃຫ້ຂາຍຫຼຸດລາຄາທີ່ຄະນະກຳມະ ການໄດ້ຕີລາຄາໄວ້.

14) ປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ, ເລກທີ 55/ສພຊ, ວັນທີ 06/12/2018.

ວ່າດ້ວຍອາຍຸຄວາມເສຍສິດ:

ມາດຕາ 52 ອາຍຸຄວາມເສຍສິດ.

ອາຍຸຄວາມເສຍສິດ ແມ່ນ ສາເຫດທີ່ພາໃຫ້ສິດສິ້ນສຸດລົງ ອັນເນື່ອງ ມາຈາກການບໍ່ເຄື່ອນໄຫວ ຂອງຜູ້ເປັນເຈົ້າຂອງສິດ ພາຍໃນເວລາ ສິບປີ ສຳລັບສັນຍາຮັບໝໍ້ກໍ່ສ້າງ, ສາມປີ ສຳລັບສັນຍາປະເພດ ອື່ນ ຫຼື ການ ໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍ ແລະ ສິດທາງອື່ນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ ກົດໝາຍຫາກໄດ້ ກຳນົດໄວ້ເປັນຢ່າງ ອື່ນ.

ມາດຕາ 55 ການຮັບຮູ້ ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນພາຍຫຼັງໝົດອາຍຸຄວາມ.

ການຮັບຮູ້ ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ ຂອງລູກໜີ້ ພາຍຫຼັງໝົດອາຍຸຄວາມ ແລ້ວ ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະດັ່ງກ່າວ ຍັງຈະສືບຕໍ່ປະຕິບັດຈົນກວ່າຈະໝົດອາຍຸ ຄວາມ ໂດຍເລີ່ມແຕ່ວັນຮັບຮູ້ໜີ້ສິນ ເປັນຕົ້ນໄປ. ກໍລະນີວັກທີໜຶ່ງ ຂອງ ມາດຕານີ້ ຈະບໍ່ມີຜົນປະຕິບັດຕໍ່ບຸກຄົນທີສາມ ເຊັ່ນ ຜູ້ຄ້ຳປະກັນ. ການ ເຫັນດີສິ່ງຊັບຄືນໃຫ້ແກ່ເຈົ້າກຳມະສິດເດີມຂອງຜູ້ຄອບຄອງ ພາຍຫຼັງໝົດ ອາຍຸຄວາມແລ້ວ ຊັບດັ່ງກ່າວ ຈະຮັບຮູ້ເປັນຂອງເຈົ້າກຳມະສິດເດີມ.

ມາດຕາ 57 ການນັບອາຍຸຄວາມເສຍສິດ.

ອາຍຸຄວາມ ໃຫ້ນັບຕາມແຕ່ລະກໍລະນີ ດັ່ງນີ້:

ການໄດ້ສິດ ໃຫ້ເລີ່ມນັບແຕ່ວັນເຂົ້າຄອບຄອງ ເປັນຕົ້ນໄປ ຈົນຄົບກຳນົດ ອາຍຸຄວາມ;

ການເສຍສິດ ໃຫ້ເລີ່ມນັບແຕ່ວັນທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ສິດທາງ ເປັນຕົ້ນໄປ ຈົນ ໝົດກຳນົດອາຍຸຄວາມ.

ໃນກໍລະນີຜູ້ມີພັນທະຫາກໄດ້ເອົາຕົວຫຼົບໜີ ອາຍຸຄວາມໃຫ້ເລີ່ມນັບແຕ່

ขันดาถอามส่วงพายใม และ ถอามส่วงพายนอก (ต่ำ)

ວັນທີ່ຜູ້ມີສິດໄດ້ຮູ້ຂ່າວ ຫຼື ຄວນຈະຮູ້, ໄດ້ເຫັນ ຫຼື ຄວນຈະເຫັນ ຫຼື ຮູ້ບ່ອນຢູ່ສຸດທ້າຍຂອງຜູ້ກ່ຽວ ເປັນຕົ້ນໄປ.

ມາດຕາ 60 ສາເຫດຂອງການໂຈະອາຍຸຄວາມ ອາຍຸຄວາມ ຈະຖືກໂຈະຍ້ອນເຫດການ ດັ່ງນີ້:

ເຫດບັງເອີນ ຫຼື ເຫດສຸດວິໄສ;

ຜູ້ບໍ່ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ ທີ່ຍັງບໍ່ທັນມີຜູ້ຕາງໜ້າຕາມກົດໝາຍ.

ມາດຕາ 61 ການຢຸດສະງັກຂອງອາຍຸຄວາມ ການຢຸດສະງັກຂອງອາຍຸຄວາມ ແມ່ນ ການບໍ່ນັບເອົາໄລຍະເວລາທີ່ຜ່ານມາ ເຂົ້າໃນອາຍຸຄວາມໃນການຮ້ອງຟ້ອງ. ອາຍຸຄວາມ ຈະຢຸດສະງັກ ຍ້ອນມີສາເຫດໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

ມີການທວງ ຫຼື ການຮ້ອງຟ້ອງ ຂອງຜູ້ມີສິດ;

ມີການຮັບຮູ້ໜີ້ສິນ ຫຼື ພັນທະອື່ນ ຂອງຜູ້ມີພັນທະ.

ເມື່ອມີສາເຫດໃດໜຶ່ງຕາມວັກທີສອງ ຂອງມາດຕານີ້ ໃຫ້ເລີ່ມຕົ້ນນັບອາຍຸຄວາມໃໝ່.

ມາດຕາ 62 ຜົນສະທ້ອນຂອງການຢຸດສະງັກອາຍຸຄວາມ

ການຢຸດສະງັກອາຍຸຄວາມ ຈະມີຜົນສະທ້ອນສະເພາະແຕ່ຄູ່ກໍລະນີ ແລະ ຜູ້ສືບທອດຂອງຜູ້ກ່ຽວເທົ່ານັ້ນ. ການທວງ, ການຮ້ອງຟ້ອງຮ່ວມຜູ້ໃດໜຶ່ງ ຈະພາໃຫ້ອາຍຸຄວາມຂອງຜູ້ມີສິດຮ່ວມອື່ນ ຢຸດສະງັກ ເຊັ່ນດຽວກັນ. ການທວງ, ການຮ້ອງຟ້ອງຕໍ່ລູກໜີ້ ຈະພາໃຫ້ອາຍຸຄວາມຂອງຜູ້ຄ້ຳປະກັນ ຢຸດສະງັກ ເຊັ່ນດຽວກັນ. ການຮັບຮູ້ ຫຼື ການໃຊ້ແທນໜີ້ສິນຂອງໜຶ່ງໃນບັນດາລູກໜີ້ຮ່ວມ ຈະພາໃຫ້ອາຍຸຄວາມຂອງລູກໜີ້ຮ່ວມອື່ນທັງໝົດ ຢຸດສະງັກ ເຊັ່ນດຽວກັນ. ການທວງມູນມໍລະດົກຂອງໜຶ່ງໃນບັນດາຜູ້ສືບທອດມູນມໍລະດົກຮ່ວມ ຫຼື ການຮັບຮູ້ສິດຂອງຜູ້ສືບທອດມູນມໍລະດົກໃດໜຶ່ງ ຈະພາໃຫ້ອາຍຸຄວາມຂອງຜູ້ສືບທອດຮ່ວມອື່ນ ຢຸດສະງັກ ເຊັ່ນດຽວກັນ.

ກົດໝາຍໄດ້ລະບຸ ອາຍຸຄວາມເສຍສິດ ຕໍ່ກັບບັນດາ ສັນຍາ ຫຼື ການໃຊ້ແທນຄ່າເສຍຫາຍ ແລະ ສິດທວງອື່ນ ແມ່ນມີກຳນົດ ເວລາ 03 ປີ; ດັ່ງນັ້ນ ທະນາຄານ ຄວນໄດ້ມີການຕິດຕາມ, ກວດກາ ຄືນລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງເປັນປະຈຳ, ຄວນມີການແຈ້ງໃຫ້ລູກຄ້າມີການຮັບຮູ້ໜີ້ສິນຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ແລະ ມີການເຊັນຮັບຮູ້ຂອງລູກໜີ້ຢ່າງຈະແຈ້ງ ຈຶ່ງເປັນການຕໍ່ອາຍຸຄວາມ; ຫາກກໍລະນີເກີນກຳນົດເວລາ 03 ປີ ຕາມອາຍຸຄວາມ ແລ້ວບໍ່ມີບ່ອນອີງໃນການທວງທາວ ຫຼື ຮັບຮູ້ໜີ້ສິນ ທີ່ເປັນລາຍລັກອັກສອນ ເຖິງວ່າ ສະຖານະການເປັນເຈົ້າໜີ້-ລູກໜີ້ ຈະຍັງຄົງເດີມ ແຕ່ຈະສິ້ນຜົນໃຫ້ທະນາຄານເສຍສິດໃນການທວງທາວໜີ້ສິນ, ຮ້ອງຟ້ອງ ຕາມກົດໝາຍ.

ການຄອບຄອງຊັບໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງດ້ວຍຄວາມບໍລິສຸດໃຈ

ມາດຕາ 243 ວ່າດ້ວຍການສົ່ງຄືນຊັບສິ່ງຂອງທີ່ຄອບຄອງໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ວັກທີ 02 ໄດ້ກຳນົດວ່າ:

ຜູ້ຄອບຄອງອະສັງຫາລິມະຊັບໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ ດ້ວຍຄວາມບໍລິສຸດໃຈ ຕ້ອງສົ່ງອະສັງຫາລິມະຊັບທີ່ຄົນໄດ້ຄອບຄອງນັ້ນ ໃຫ້ເຈົ້າກຳມະສິດ ຖ້າຜູ້ກ່ຽວຫາກໄດ້ທວງເອົາຄືນ ໂດຍບໍ່ມີການທົດແທນຄືນແຕ່ຢ່າງໃດ. ແຕ່ສຳລັບຄ່າປົກປັກຮັກສາ ຫຼື ຄ່າທີ່ເຮັດໃຫ້ສະພາບອະສັງຫາລິມະຊັບດີຂຶ້ນນັ້ນ ສາມາດຮຽກຮ້ອງການທົດແທນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 242 ວັກທີໜຶ່ງ ແລະ ວັກທີສອງ ຂອງປະມວນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແຕ່ຜູ້ຄອບຄອງມີສິດທວງເອົາມູນຄ່າອະສັງຫາລິມະຊັບຈາກຜູ້ມອບໃຫ້ຕົນ. (ມາດຕານີ້ຈະສ້າງຄວາມອັບປະໂຫຍດ ແລະ ຄວາມສ່ຽງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ໃນກໍລະນີຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ຍັງມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງກັບເຈົ້າຂອງເກົ່າ



ແລະ ການໂອນຊື່ເຈົ້າຂອງກຳມະສິດບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຍັງບໍ່ສິ້ນສຸດ ສິດຂອງເຈົ້າຂອງເກົ່າ, ຊຶ່ງກົດໝາຍສະບັບເກົ່າກໍຍັງປົກປ້ອງຜູ້ຄອບຄອງ ດ້ວຍຄວາມບໍລິສຸດໃຈ. ກໍຄືກັບວ່າ ທະນາຄານໄດ້ຮັບເອົາການຄ້ຳປະກັນ ດ້ວຍຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວ ຕາມລະບຽບ ແລະ ຂັ້ນຕອນຂອງກົດໝາຍ ໂດຍທີ່ບໍ່ຮູ້ກ່ອນວ່າ ຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງ).

ມາດຕາ 561 ການພົ້ນຈາກການຄ້ຳປະກັນ, ຂໍ້ 3 ໄດ້ກຳນົດວ່າ:

ມີການປ່ຽນແປງ, ເພີ່ມເຕີມເນື້ອໃນສັນຍາລະຫວ່າງລູກໜີ້ ແລະ ເຈົ້າໜີ້ ໂດຍຜູ້ຄ້ຳປະກັນບໍ່ເຫັນດີນຳ.

ສະນັ້ນ, ເພື່ອຮັບປະກັນວຽກງານກູ້ຢືມເງິນຂອງທະນາຄານ ການປັບປຸງ ຫຼື ແກ້ໄຂ, ເພີ່ມຕື່ມສັນຍາທີ່ພົວພັນເຖິງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ຂອງບຸກຄົນທີສາມ ແມ່ນຕ້ອງແຈ້ງ ແລະ ໃຫ້ເຊັນຄືນໂດຍກົງກັບເຈົ້າຂອງຫຼັກຊັບ, ຜູ້ກູ້ຢືມ, ເຊັນຢັ້ງຢືນຂັ້ນບ້ານ, ຢັ້ງຢືນທະບຽນສານ, ຢັ້ງຢືນຈາກ ຫ້ອງການຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ.

ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ທີ່ອອກຊື່ ຫຼື ຊື່ຮ່ວມ ກັບເດັກທີ່ຍັງບໍ່ພົ້ນກະສຽນອາຍຸ.

ມາດຕາ 69 ວັກ 03 ປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ ກ່າວຄື: ຜູ້ບໍ່ພົ້ນກະສຽນອາຍຸ ແມ່ນ ເດັກທີ່ມີອາຍຸຕ່ຳກວ່າສິບແປດປີ ແລະ ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານ

ການປະພຶດບໍ່ເຕັມສ່ວນ ;

ມາດຕາ 599 ວັກ 02 ກ່າວຄື: ສຳລັບການຄຸ້ມຄອງຊັບສົມບັດຂອງຜູ້ບໍ່ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ ທີ່ໄດ້ຮັບຈາການສືບທອດມູນມໍລະດົກຕາມກົດໝາຍ ຫຼື ບໍ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນພິໄນກຳນົ້ນ ແມ່ນ ໃຫ້ພໍ່, ແມ່ ຫຼື ຜູ້ປົກຄອງເປັນຄຸ້ມຄອງຊັບສົມບັດຂອງຜູ້ກ່ຽວ. ວັກ 03 ກ່າວຄື: ສິດຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງມູນມໍລະດົກຈະສິ້ນສຸດລົງ ເມື່ອເດັກນັ້ນ ຫາກພົ້ນກະສຽນອາຍຸ ສິບແປດປີ ຫຼື ຜູ້ເປັນບ້າເສຍຈິດ ຫາກໄດ້ກັບຄືນສູ່ສະພາບປົກກະຕິ.

ມາດຕາ 219: ຊັບຂອງ ພໍ່ ແມ່ ແລະ ລູກ: ວັກ 01: ລູກບໍ່ມີກຳມະສິດຕໍ່ຊັບຂອງພໍ່ ແລະ ແມ່ ແລະ ພໍ່ ແມ່ ກໍບໍ່ມີກຳມະສິດ ຕໍ່ຊັບຂອງລູກ ໃນເວລາທີ່ພວກກ່ຽວຍັງມີຊີວິດຢູ່; ວັກ 02: ພໍ່ ແມ່ ເປັນຜູ້ມີສິດຄຸ້ມຄອງຊັບຂອງເດັກ ທີ່ຍັງບໍ່ພົ້ນກະສຽນອາຍຸ).

ຫາກອີງຕາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການຄ້ຳປະກັນການປະຕິບັດສັນຍາ, ສະບັບເລກທີ 06/ສພຊ, ລົງວັນທີ 20/05/2005, ມາດຕາ 33 ສິດ ແລະ ພັນທະຂອງຜູ້ປົກຄອງ ກ່າວຄື: ຜູ້ປົກຄອງຂອງເດັກທີ່ຍັງບໍ່ທັນເຖິງກະສຽນອາຍຸສິບແປດປີ, ຜູ້ປົກຄອງຄົນເສຍຈິດ ຫຼື ຜູ້ຄຸ້ມຄອງຊັບສົມບັດ ຂອງຜູ້ຫາຍສາບສູນມີພັນທະປົກປັກຮັກສາຊັບສົມບັດຂອງພວກກ່ຽວ; ຜູ້ປົກຄອງ ຫຼື ຜູ້ຄຸ້ມຄອງດັ່ງກ່າວມີສິດນຳເອົາຊັບສົມບັດເດັກ ຫຼື ຜູ້ ເສຍຈິດ ໄປຄ້ຳປະກັນໜີ້ເພື່ອຮັບປະກັນການໃຊ້ຈ່າຍໃນການຄຸ້ມຄອງ ດູແລ ແລະ ຮັກສາຜົນປະໂຫຍດຂອງພວກກ່ຽວ ຕາມຄຳເຫັນດີຂອງສານ. ສະນັ້ນແລ້ວ, ຜູ້ປົກຄອງເດັກທີ່ມີຈຸດປະສົງຢາກກູ້ຢືມ ແລ້ວ ນຳຊັບເດັກທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຕົນມາຄ້ຳກັບທະນາຄານ ຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບການເຫັນດີຕົກລົງຈາສານທີ່ເປັນລາຍລັກອັກສອນ ແລ້ວນຳມາຍື່ນຕໍ່ທະນາຄານເພື່ອພິຈາລະນາຮັບເອົາຈຶ່ງເປັນເງື່ອນໄຂໃນການປ່ອຍກູ້ທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ; ຫາກຜູ້ສະເໜີກູ້ຢືມບໍ່ມີເອກະສານຄຳຕົກລົງຈາສານຄັດຕິດ ແມ່ນບໍ່ຄວນຮັບເອົາໃນທຸກກໍລະນີ.

ກໍລະນີເປັນຊັບຮ່ວມ ພໍ່ ແລະ/ຫຼື ແມ່ ແລະ ລູກ; ກໍລະນີຫາກບໍ່ມີຄຳຕົກລົງຂອງສານໃຫ້ນຳໃຊ້ສ່ວນພຸດຂອງລູກມາຄ້ຳປະກັນ ແມ່ນ ໃຫ້ພິຈາລະນາແຕ່ສ່ວນຂອງຊັບທີ່ເປັນພຸດ, ສ່ວນ ຂອງພໍ່ ແລະ/ຫຼື ແມ່ ເທົ່ານັ້ນມາເປັນຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ.

(ລະອຽດຕາມ ບົດແນະນຳ ວ່າດ້ວຍການພິຈາລະຮັບຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ໂດຍ ເຈົ້າກຳມະສິດ - ເຈົ້າກຳມະສິດຮ່ວມ ເປັນຜູ້ບໍ່ມີຄວາມສາມາດທາງດ້ານການປະພຶດ , ສະບັບເລກທີ 4052/ທລວ, ລົງວັນທີ 27/09/2024).

8. ถอามส่วงด้านละบับเต๊กาโนโลยิ และ ข้ำมูนข่าวสาน

ຄວາມສ່ຽງດ້ານເຕັກໂນໂລຢີ ແລະ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານແມ່ນ ເຫດການທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນກັບລະບົບເຕັກໂນໂລຢີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ເຊັ່ນ: ລະບົບຂັດຂ້ອງ ບໍ່ສາມາດໃຊ້ງານໄດ້, ເຮັດທຸລະກຳມີຄວາມຊັກຊ້າ, ຄວາມບໍ່ສະຖຽນຂອງລະບົບ, ຂາດການເຊື່ອມຕໍ່, ອຸປະກອນຂັດຂ້ອງ ແລະ ບັນຫາຕ່າງໆທີ່ເຮັດໃຫ້ລະບົບບໍ່ສາມາດໃຊ້ງານໄດ້ຢ່າງປົກກະຕິ.

ໃນປີ 2025, LVB ໄດ້ປະຕິບັດບັນດາວຽກງານເພື່ອຍົກສູງລະບົບເຕັກໂນໂລຢີຂໍ້ມູນຂ່າວສານດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ປັບປຸງບັນດາກົດລະບຽບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ນຳໃຊ້ລະບົບໃຫ້ມີປະສິຕິພາບ ແລະ ປອດໄພ;

- ລະບົບເຕັກໂນໂລຢີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ຂອງ LVB ໄດ້ຜ່ານມາດຕະຖານຂອງ PCI DSS V.4;

- ຈັດຕັ້ງການຝຶກອົບຮົມໃຫ້ແກ່ພະນັກງານໄອທີຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ຝຶກອົບຮົມພະນັກງານ LVB ທົ່ວລະບົບ ກ່ຽວກັບບັນຫາຄວາມສ່ຽງດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ;

- ທຳການກວດສອບຊ່ອງໂວ່ຂອງລະບົບ ແລະ ມາດຕະການປ້ອງກັນ;

- ປັບປຸງລະບົບຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໃຫ້ມີຄວາມສະຖຽນ ແລະ ປອດໄພ;

- ສືບຕໍ່ລົງທຶນດ້ານອຸປະກອນທີ່ທັນສະໄໝເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງລະບົບນັບມື້ນັບເພີ່ມຂຶ້ນ;

- ເຝົ້າລະວັງ, ຕິດຕາມລະບົບຕະຫລອດ 24ຊົ່ວໂມງ ຢ່າງໃກ້ຊິດ, ກຽມພ້ອມຮັບມືບັນດາຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນເພື່ອຈັດການບັນຫາໃຫ້ທັນເຫດການ.



ບົດລາຍງານ ຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ 60

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ 64

ໃບສະຫຼຸບຜົນໄດ້ຮັບ ແລະ ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິອື່ນ 66

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ 67

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ 68

ສຳນັກງານໃຫຍ່, ບັນດາສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການທົ່ວປະເທດ 70

05

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ

Deloitte.

ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
ອາຄານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ
ບ້ານໂພນທັນ, ຖະໜົນ T4
ເມືອງໄຊເສດຖາ
ຕູ້ໄປສະນີ 2017, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ສປປ ລາວ

ໂທ : +856 21 419 300
ແຟັກ : +856 21 419 305

Deloitte (Lao) Sole Company Limited
Lao Securities Exchange Building
Phonthan Village, T4 Road
Saysettha District
P.O. Box 2017, Vientiane Capital
Lao PDR

Tel : +856 21 419 300
Fax : +856 21 419 305
www.deloitte.com

ບົດລາຍງານການກວດສອບຂອງນັກກວດສອບບັນຊີຕາມກົດໝາຍ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຫຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ

ຄຳເຫັນ

ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ("ທະນາຄານ") ເຊິ່ງລວມມີໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ໃບສະຫຼຸບຜົນໄດ້ຮັບ ແລະຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິອື່ນ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດການບັນຊີດັ່ງກ່າວ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍຂໍ້ມູນນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ມີສາລະສຳຄັນ.

ຂ້າພະເຈົ້າເຫັນວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ໄດ້ຖືກກະກຽມໃນ ສາລະສຳຄັນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລວມເຖິງໜັງສືແຈ້ງການເລກທີ 1659/ທຫລ ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2018 ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍເລກທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ພື້ນຖານໃນການອອກຄຳເຫັນ

ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປະຕິບັດການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບບັນຊີ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມໃນວັກທີ່ມີຫົວຂໍ້ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີຕໍ່ການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບົດລາຍງານນີ້. ຂ້າພະເຈົ້າມີຄວາມເປັນອິດສະລະຈາກທະນາຄານໂດຍສອດຄ່ອງຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານຈັນຍາບັນສຳລັບນັກບັນຊີທີ່ອອກໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນສາກົນສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ພ້ອມກັນນັ້ນກໍ່ໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການດ້ານຈັນຍາບັນທີ່ພົວພັນກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງພວກເຮົາ ແລະ ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບດ້ານຈັນຍາບັນອື່ນໆຕາມກົດຈັນຍາບັນເຫຼົ່ານີ້. ຂ້າພະເຈົ້າເຊື່ອວ່າຫຼັກຖານການກວດສອບບັນຊີທີ່ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃນການອອກຄຳເຫັນຂອງຂ້າພະເຈົ້າ.

ຂໍ້ມູນ ແລະ ເຫດການທີ່ເນັ້ນໜັກ - ຫຼັກການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ຈຳກັດໃນການນຳໃຊ້

ຂ້າພະເຈົ້າຂໍໃຫ້ທ່ານເບິ່ງບົດອະທິບາຍເລກທີ 2 ແລະ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍພື້ນຖານການບັນຊີ ແລະຂໍ້ມູນນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ມີສາລະສຳຄັນ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນ ເພື່ອສະໜອງຂໍ້ມູນສຳລັບໃຊ້ ໂດຍທະນາຄານ ແລະ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ສະນັ້ນ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ອາດບໍ່ເໝາະສົມຫາກມີການນຳໃຊ້ເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນ. ຂ້າພະເຈົ້າບໍ່ໄດ້ສະແດງຄຳເຫັນແບບທີ່ປ່ຽນແປງໄປໃນເລື່ອງນີ້.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ບໍລິຫານມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການກະກຽມ ແລະ ນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍເໝາະສົມ, ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ, ແຈ້ງການຕ່າງໆ ຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລວມເຖິງໜັງສືແຈ້ງການເລກທີ 1659/ທຫລ ລົງວັນທີ 14 ທັນວາ 2018 ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍເລກທີ 3 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ຜູ້ບໍລິຫານພິຈາລະນາວ່າຈຳເປັນເພື່ອໃຫ້ສາມາດກະກຽມບົດລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນບໍ່ວ່າຈະເກີດຈາກການທຸຈະລິດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານໃນການສືບຕໍ່ດຳເນີນງານແບບຕໍ່ເນື່ອງ, ຮັບຜິດຊອບເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວກັບຄວາມສາມາດໃນການສືບຕໍ່ດຳເນີນງານແບບຕໍ່ເນື່ອງ (ຕາມຄວາມເໝາະສົມ) ແລະ ຮັບຜິດຊອບໃນການນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີແຫ່ງຄວາມຕໍ່ເນື່ອງ ຍົກເວັ້ນຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບເລີກທະນາຄານ ຫຼື ຢຸດການດຳເນີນກິດຈະການ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນກິດຈະການແບບຕໍ່ເນື່ອງຕໍ່ໄປໄດ້.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີຕໍ່ການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ການກວດສອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າມີຈຸດປະສົງເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນບໍ່ວ່າຈະເກີດຈາກການທຸຈະລິດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະເພື່ອອອກບົດລາຍງານການກວດສອບທີ່ມີຄຳເຫັນຂອງຂ້າພະເຈົ້າ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການປະຕິບັດການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບບັນຊີ ("ISAs") ຈະສາມາດກວດພົບຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນທີ່ມີຢູ່ໄດ້ສະເໝີໄປ. ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດຈະເກີດຈາກການທຸຈະລິດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າມີສາລະສຳຄັນເມື່ອຄາດຄະເນໄດ້ຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າລາຍການທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມເຂົ້າກັນຈະມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຂອງຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຈາກການນຳໃຊ້ບົດລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບບັນຊີ ("ISAs") ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ໃຊ້ດຸນພິນິດ ແລະ ການສັງເກດ, ການຕັ້ງຂໍ້ສົງໄສຕະຫຼອດການກວດສອບ. ການປະຕິບັດງານຂອງຂ້າພະເຈົ້າຍັງລວມເຖິງ:

- ກຳນົດ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນບໍ່ວ່າຈະເກີດຈາກການທຸຈະລິດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ, ອອກແບບ ແລະ ວາງແຜນການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະເກັບຫຼັກຖານການກວດສອບບັນຊີທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການສະແດງຄຳເຫັນຂອງຂ້າພະເຈົ້າ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນຊຶ່ງເປັນຜົນມາຈາກການທຸຈະລິດຈະສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ ເນື່ອງຈາກການທຸຈະລິດອາດກ່ຽວກັບການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ, ການປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈປິດບັງຂໍ້ມູນ, ການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ກົງກັບຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈໃນລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອອອກແບບວິທີການກວດສອບທີ່ເໝາະສົມກັບສະຖານະການ ແຕ່ບໍ່ແມ່ນເພື່ອຈຸດປະສົງສະແດງຄຳຄິດເຫັນຕໍ່ຄວາມມີປະສິດທິພາບຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ (ຕໍ່)

- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ຜູ້ບໍລິຫານໃຊ້ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການປະເມີນການ ທາງບັນຊີ ແລະ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງກຳນົດຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ.
- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີແຫ່ງຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຈາກຫຼັກຖານ ການກວດສອບບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບ ວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນສຳຫຼັບການດຳເນີນງານແບບຕໍ່ເນື່ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນບໍ່ຕໍ່ກັບ ເຫດການ ຫຼື ສະຖານະການທີ່ອາດກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສົງໄສທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນ ກິດຈະການແບບຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ. ຖ້າຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ສະຫຼຸບວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນສຳຫຼັບການດຳເນີນງານ ແບບຕໍ່ເນື່ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ຂ້າພະເຈົ້າຕ້ອງກ່າວໄວ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີຂອງຂ້າພະເຈົ້າ ໃນການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຫຼື ຖ້າການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍ, ຄຳເຫັນ ຂອງຂ້າພະເຈົ້າອາດມີການປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງຂ້າພະເຈົ້າຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບ ຮອດວັນທີອອກບົດລາຍງານການກວດສອບບັນຊີຂອງຂ້າພະເຈົ້າ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະຖານະການ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງຢຸດຕິການດຳເນີນກິດຈະການແບບຕໍ່ເນື່ອງ.
- ປະເມີນການນຳສະເໜີ ໂຄງສ້າງ ແລະ ເນື້ອໃນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍລວມ, ລວມເຖິງການເປີດເຜີຍ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ລາຍການ ແລະ ເຫດການໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບແຜນປະຕິບັດງານ, ໜ້າວຽກ, ເວລາທີ່ຈະໃຊ້ໃນການກວດສອບ ແລະ ປະເດັນ ທີ່ມີຄວາມສຳຄັນທີ່ພົບຈາກການກວດສອບ ລວມເຖິງຂໍ້ບົກພ່ອງທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຊຶ່ງຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ພົບເຫັນໃນລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າ.

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ,
ວັນທີ 31 ມີນາ 2026

ຊຸພິ ສຸຣະຊຸຕິການ
ຜູ້ກວດສອບບັນຊີຕາມກົດໝາຍ
ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ



ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*2025*	*2024*
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດໃນຄັງ	11	381,954	345,836
ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ	12	2,853,623	3,299,819
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	13	1,610,261	1,521,218
ຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	14.1	1,085	3,371
ຫຼັກຊັບປະເພດທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	14.2	1,570,536	859,788
ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຸລະກິດ	15	2,700	2,700
ເງິນກູ້ສະໜອງໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກລົບເງິນແຮສະເພາະ	16	15,285,174	13,929,302
ຊັບສິນບັດ ແລະ ອຸປະກອນ	18	174,781	184,835
ຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	19	59,064	47,198
ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	20	64,916	65,143
ຊັບສິນພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ	21	14,391	21,141
ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ	26.3	93,926	98,675
ຊັບສິນອື່ນໆ	22	149,456	87,957
ລວມຍອດຊັບສິນ		**22,261,867**	**20,466,983**

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ຕໍ່)

ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*2025*	*2024*
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ			
ເງິນກູ້ຢືມຈາກລັດຖະບານ ແລະ ທຫລ	23	279,009	243,655
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ	24	5,083,166	4,265,139
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	25	15,420,190	14,579,253
ຫນີ້ສິນອະນຸພັນ		-	1,372
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ	26.1	4,991	6,019
ໜີ້ສິນອາກອນລໍຖ້າຊຳລະສະສາງ	26.3	75,887	82,613
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	27	228,871	162,509
ລວມໜີ້ສິນ		**21,092,114**	**19,340,560**
ທຶນ			
ທຶນຈົດທະບຽນ	28	791,358	791,358
ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	29.1.1	80,709	76,407
ຄັງສະສົມຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	29.1.2	58,697	54,395
ເງິນແຮສຳລັບຂາຍ	29.2	(1,429)	313
ກຳໄລສະສົມ		240,418	203,950
ລວມທຶນ		**1,169,753**	**1,126,423**
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		**22,261,867**	**20,466,983**

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ທຶນຈົດທະບຽນ ທີ່ຖອກແລ້ວ	ທຶນສຳຮອງ ຕາມກົດໝາຍ	ຄັງຂະຫຍາຍ ທຸລະກິດ	ຄັງແຮຫຼັກຊັບ ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	ກຳໄລສະສົມ	ລວມ
ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024		**791,358**	**72,320**	**50,308**	**(297)**	**161,227**	**1,074,916**
ກຳໄລສຸດທິສຳລັບປີ		-	-	-	-	50,990	50,990
ໂອນເຂົ້າທຶນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	29.1.1	-	4,087	-	-	(4,087)	-
ສ້າງຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	29.1.2	-	-	4,087	-	(4,087)	-
ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິຂອງຄັງແຮຫຼັກຊັບຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ		-	-	-	762	-	762
ອາກອນກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ		-	-	-	(152)	-	(152)
ສ່ວນຜິດຕ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		-	-	-	-	(93)	(93)
ຍອດເຫຼືອທ້າຍໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024		**791,358**	**76,407**	**54,395**	**313**	**203,950**	**1,126,423**
ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025		**791,358**	**76,407**	**54,395**	**313**	**203,950**	**1,126,423**
ກຳໄລສຸດທິສຳລັບປີ		791.358	-	-	-	44,677	44,677
ໂອນເຂົ້າທຶນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	29.1.1	-	4,302	-	-	(4,302)	-
ສ້າງຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	29.1.2	-	-	4,302	-	(4,302)	-
ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິຂອງຄັງແຮຫຼັກຊັບຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ		-	-	-	(2,286)	-	(2,286)
ອາກອນກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ		-	-	-	544	-	544
ສ່ວນຜິດຕ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		-	-	-	-	395	395
ຍອດເຫຼືອທ້າຍໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025		**791.358**	**80,709**	**58,697**	**(1,429)**	**240,418**	**1,169,753**

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*2025*	*2024*
ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນກຳໄລ		55,199	51,111
ດັດແກ້ເພື່ອສົມທຽບກຳໄລກ່ອນອາກອນກຳໄລກັບ			
ເງິນສົດຮັບ (ຈ່າຍ) ຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ:			
ຄ່າຫຼ້ຽຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ	18, 19, 20	33,675	27,221
ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ		251,932	289,239
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	5	(1,011,221)	(826,557)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	5	787,681	597,886
ກຳໄລຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດຄົງທີ່		(187)	-
ລາຍຮັບຈາກປັນຜົນ		(1,106)	-
ເງິນສົດທີ່ມາຈາກການດຳເນີນງານ		115,973	138,900
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ		1,101,113	814,666
ດອກເບ້ຍທີ່ຈ່າຍ		(750,655)	(556,936)
ຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	26.1	(12,967)	(9,567)
ເງິນສົດສຸດທິຈາກ ກິດຈະກຳດຳເນີນງານ ກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ		453,464	387,063
ການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ:			
ການຫຼຸດລົງ (ເພີ່ມຂຶ້ນ) ຂອງຊັບສິນດຳເນີນງານ:			
ເງິນຝາກຢູ່ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ		(73,428)	(270,058)
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		(8,209)	175,626
ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ		(1,754,029)	(1,930,650)
ຊັບສິນອື່ນໆ		(60,749)	28,828
ເພີ່ມຂຶ້ນ (ຫຼຸດລົງ) ໃນໜີ້ສິນຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ:			
ເງິນກູ້ຢືມຈາກລັດຖະບານ ແລະ ທຫລ		27,395	51,451
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		836,315	82,442
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		802,147	1,630,386
ຫນີ້ສິນອະນຸພັນ		(1,372)	1,372
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		57,047	(6,600)
ເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		**278,581**	**149,860**

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ (ຕໍ່)

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	*2025*	*2024*
ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຸລະກິດ		-	(1,000)
ການລົງທຶນໃໝ່ໃນຫຼັກຊັບ		(938,075)	(186,867)
ຫຼັບຊັບຄົບກຳນົດທີ່ໄດ້ຮັບຊຳລະ		286,377	322,405
ຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສົມບັດພວມກໍ່ສ້າງ		(18,069)	(19,139)
ເງິນສົດຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່		(5,899)	(2,543)
ເງິນສົດຮັບຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ		187	-
ເງິນສົດຮັບຈາກປັນຜົນ		1,106	-
ເງິນສົດສຸດທິ(ໃຊ້ໃນ)ກິດຈະກຳການລົງທຶນ		(674,373)	112,856
ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ເງິນສົດຈ່າຍໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	27	(4,163)	(1,933)
ເງິນສົດສຸດທິໃຊ້ໃນກິດຈະກຳທາງການເງິນ		(4,163)	(1,933)
ປ່ຽນແປງສຸດທິ ເພີ່ມຂຶ້ນ(ຫຼຸດລົງ) ຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		(399,955)	260,783
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ		4,185,457	3,924,674
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	**30**	**3,785,502**	**4,185,457**

ສຳນັກງານໃຫຍ່, ບັນດາສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການທົ່ວປະເທດ



ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ບັນດາໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ

ລດ	ພາກສ່ວນ	ທີ່ຢູ່
1	**ສຳນັກງານໃຫຍ່**	ເລກທີ 44, ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ບ້ານຫັດສະດີ, ເມືອງຈັນທະບຸລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
2	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດເຊົ້າ	ຊັ້ນ 1 ຕະຫຼາດເຊົ້າຊອບປິ້ງມໍ 1, ເມືອງ ຈັນທະບຸລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
3	ໜ່ວຍບໍລິການ ສີໄຄ	ບ້ານສີໄຄ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
4	ໜ່ວຍບໍລິການ ດອນໜູນ	ບ້ານໄຊສະຫວ່າງ, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
5	ໜ່ວຍບໍລິການ ສາລາຄຳ	ບ້ານສາລາຄຳ, ເມືອງຫາດຊາຍຟອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
6	ໜ່ວຍບໍລິການ ດົງໂດກ	ບ້ານດົງໂດກ, ໜ່ວຍ 2, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
7	ໜ່ວຍບໍລິການ ລາວ - ໄອເຕັກ	ຊັ້ນ 1 ຕຶກໄອເຕັກໃຫມ່, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
8	ໜ່ວຍບໍລິການ ວັດໄຕ	ບ້ານນາຄຳ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
9	ໜ່ວຍບໍລິການນາໄຊ	ຕຶກ Unitel, ຖະໜົນໜອງບອນ, ເມືອງໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ບັນດາສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ

ລດ	ພາກສ່ວນ	ທີ່ຢູ່
1	**ສາຂາຫຼວງພະບາງ**	ເຮືອນເລກທີ 04, ບ້ານໂພນເພຍ, ນະຄອນຫຼວງພະບາງ, ແຂວງຫຼວງພະບາງ, ສປປ ລາວ.
	ຈຸດບໍລິການ ເລກ 1	ຖະໜົນ 13 ເໜືອ, ບ້ານຊ່າງຄ້ອງ, ນະຄອນຫຼວງພະບາງ, ແຂວງຫຼວງພະບາງ, ສປປ ລາວ.
2	**ສາຂາຊຽງຂວາງ**	ເລກທີ 07, ບ້ານໂພນສະຫວັນໄຊ, ເມືອງແປກ, ແຂວງຊຽງຂວາງ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ໂພນສະຫວັນ	ບ້ານນ້ຳໜ້ຳ, ເມືອງແປກ, ແຂວງຊຽງຂວາງ, ສປປ ລາວ.
3	**ສາຂາອຸດົມໄຊ**	ຖະໜົນ 13 ເໜືອ, ບ້ານວັງໄຮ, ເມືອງໄຊ, ແຂວງອຸດົມໄຊ, ສປປ ລາວ.
4	**ສາຂາຄຳມ່ວນ**	ເຮືອນເລກທີ 001, ບ້ານສັນຕິສຸກ, ເມືອງທ່າແຂກ, ແຂວງຄຳມ່ວນ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 3	ບ້ານໜອງບົວຄຳ, ເມືອງທ່າແຂກ, ແຂວງຄຳມ່ວນ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍລິຄຳໄຊ	ຖະໜົນ 13 ໃຕ້, ບ້ານໂພນໄຊເໜືອ, ເມືອງປາກຊັນ, ແຂວງບໍລິຄຳໄຊ, ສປປ ລາວ.
5	**ສາຂາ ສະຫວັນນະເຂດ**	**ຖະໜົນທ່າແຮ່. ບ້ານໄຊຍະມຸງຄຸນ. ນະຄອນໄກສອນພົມວິຫານ. ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ, ສປປ ລາວ.**
	ໜ່ວຍບໍລິການ ເຊໂນ	ຖະໜົນເລກ 9. ບ້ານໄຊຍະມຸງຄຸນ. ເມືອງອຸທຸມພອນ. ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄກສອນ	ເຮືອນເລກທີ 178. ຖະໜົນສີສະຫວ່າງວົງ. ບ້ານລັດຕະນະລັງສີໃຕ້. ນະຄອນໄກສອນ. ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ, ສປປ ລາວ.
6	**ສາຂາຈຳປາສັກ**	ເສັ້ນທາງເລກທີ 13 ໃຕ້, ບ້ານໂພນສະອາດ, ຫຼັກ 02, ນະຄອນປາກເຊ, ແຂວງຈຳປາສັກ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການດວງດີ	ຕະຫຼາດດວງດີພຣາຊາ, ຖະໜົນເລກທີ 46, ບ້ານ ພັດທະນາຫຼັກເມືອງ, ນະຄອນປາກເຊ, ແຂວງຈຳປາສັກ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 8	ບ້ານໜອງບົວທອງ, ເມືອງບາຈຽງຈະເລີນສຸກ, ແຂວງຈຳປາສັກ, ສປປ ລາວ.
7	**ສາຂາອັດຕະປື**	ຖະໜົນເລກ 11 ບ້ານຫຼັກສາມ, ເມືອງ ສາມັກຄີໄຊ, ແຂວງ ອັດຕະປື, ສປປ ລາວ.

07 ສາຂາ

15 ໜ່ວຍບໍລິການ

01 ຈຸດບໍລິການ

TABLE OF CONTENTS

01 MESSAGE

76 Message from the Chairman of the Board of Directors

78 Outstanding Awards 2024

02 LAOVIETBANK OVERVIEW 2025

82 General information about LaoVietBank

84 The process of establishment and development

86 Mission and vision

87 Outstanding business results

89 Main and featured products

92 Shareholder structure and management system

94 Board of Directors

98 Board of Management

03 BUSINESS OPERATIONS IN 2025

104 Financial Situation

110 Human Resource Management

112 Social welfare activities for the community

04 REPORT FROM THE MANAGEMENT BOARD

116 Operational performance results in 2025

118 External risks and internal risks

05 INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

126 Independent Auditors' Report

130 Statement of Financial Position

132 Statement of profit or loss and other comprehensive income

133 Statement of changes in equity

134 Statement of cash flows

136 Head Office, Branches and Transaction offices over the country



MESSAGE

Message from the Chairman of the Board of Directors 76

Outstanding Awards 2024 78

01



MESSAGE FROM THE CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS

HOANG VIET HUNG - CHAIRMAN OF THE BOD LAOVIETBANK

The year 2025 closed with positive signs of recovery, yet it was not without challenges stemming from the global financial market and complex geopolitical fluctuations. In this context, the Lao economy demonstrated resilience, gradually controlling inflation, stabilizing exchange rates, and maintaining an impressive growth momentum.

Amidst this landscape, LaoVietBank continued to affirm its solid position as a leading joint-venture bank, acting as a "bridge" for the special economic cooperation between Laos and Vietnam. Under the close guidance and comprehensive support of our two parent banks, BIDV and BCEL, coupled with the spirit of solidarity and creativity of the Board of Management and all staff members, LaoVietBank not only overcame challenges but also achieved strong breakthroughs, successfully fulfilling the business targets set for 2025.

LaoVietBank effectively implemented the Government's monetary policies, proactively supporting customers through various preferential credit programs, with a particular focus on micro and small enterprises—a crucial pillar of the economy. Concurrently, the bank played a pioneering role in executing digital transformation solutions, step-by-step building a modern, professional, and customer-centric banking platform.

The prominent highlight of the past year was our robust progression in digital strategy. LaoVietBank continued to develop convenient e-banking products and services, enhancing customer experiences and expanding access to financial services, especially in rural and remote areas. These efforts have earned LaoVietBank high appreciation from international organizations, proudly winning numerous prestigious awards in the retail and digital banking sectors in Laos.

Alongside business development, LaoVietBank consistently views social responsibility as an integral part of its development strategy. The bank has been implementing numerous meaningful social welfare programs, including supporting natural disaster relief, funding school construction, caring for disadvantaged children, and organizing humanitarian blood donation drives. These activities reflect the spirit of sharing and community responsibility that LaoVietBank always cherishes and upholds.

On behalf of the Board of Directors of LaoVietBank, I would like to express my sincere gratitude to the Board of Management and the nearly 450 employees [v1] who are dedicating their utmost efforts to LaoVietBank. In particular, I would like to extend my deepest appreciation to our Valued Customers, Investors, and Partners who have consistently trusted and accompanied LaoVietBank throughout the recent period. We look forward to continuing this collaboration and partnership in the future, so that together we can create sustainable value and move toward a prosperous and thriving future!

We are committed to upholding our traditions, remaining steadfast in our strategic vision, and building LaoVietBank into a modern, efficient, and friendly bank—a reliable economic bridge between Laos and Vietnam.

Wishing you all good health, happiness, and success!

With my sincerest wishes for your health, happiness and success.

On behalf of Board of Director

Chairman

OUTSTANDING AWARDS

LaoVietBank is honored to be recognized by the international magazine **GLOBAL BANKING & FINANCE REVIEW** ® as

BEST RETAIL BANK LAOS 2025

LAO VIET BANK CO LTD - THE NEXT 100 GLOBAL AWARDS 2025 - RETAIL BANKING





LAOVIETBANK OVERVIEW 2025

General information about LaoVietBank 82
The process of establishment and development 84
Mission and vision 86
Outstanding business results 87
Main and featured products 89
Shareholder structure and management system 92
Board of Directors 94
Board of Management 98

02



GENERAL INFORMATION ABOUT LAOVIETBANK

Registered name in Lao: ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ

Registered name in Vietnamese: Ngân hàng Liên doanh Lào - Việt

Registered name in English: Lao - Viet Bank Co., Ltd

Abbreviated name: LAOVIETBANK / LaoVietBank / LVB / ຫລວ

Date of establishment: 22/06/1999

Establishment and operation license
No. 02/BOL issued by the Bank of the Lao PDR on 11 January 2021

Latest amended certificate of business registration
No. 1891/DKKD issued by the Ministry of Industry and Trade of Laos on 24/11/2020

Charter capital:
791,357,560,000 LAK

In words:
Seven hundred ninety one billion three hundred fifty seven million five hundred and sixty thousand Lao Kip.

Headquarters Address:
No.44, Lanexang Avenue, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR

T: (856) 21 251418 hoặc Hotline 1440
F: (856) 21 212197

Website:
www.laovietbank.com.la

Facebook, Youtube, Tiktok:
LaoVietBank

THE PROCESS OF ESTABLISHMENT AND DEVELOPMENT

In 1999:

Given the need to elevate the trade and investment relations commensurate with the special solidarity and friendship between Vietnam and Laos, the Government of Vietnam selected the Bank for Investment and Development of Vietnam (BIDV), while the Government of Laos chose the Banque pour le Commerce Extérieur Lao (BCEL) - the two leading state-owned banks of the two countries to join forces to establish the Lao-Viet Joint Venture Bank. On June 22, 1999 in Vientiane Capital, the Lao-Viet Joint Venture Bank was officially inaugurated in the presence of the leadership of the governments of both countries. Its main tasks, as assigned by the respective Parties and Governments, were to act as a bridge for VND/LAK payment and currency conversion and capital disbursement for cooperation projects between the two nations. The initial charter capital was 10 million USD.

In 2004:

Charter capital increased to 15 million USD.

In 2012:

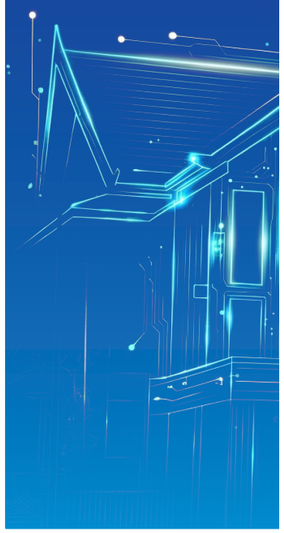
Charter capital increased to 37.5 million USD. Successfully implementing the modern Core banking system, which has laid foundation for improving governance and developing modern hi-tech banking services.

In 2013:

Charter capital increased to 70 million USD.

In 2015:

Charter capital increased to 100 million USD.



In 2020:

The scale of operation maintained to be in the top three largest commercial banks in Laos and the leading Vietnamese commercial banks operating in Laos.

In 2022:

Thanks to the attention and approval from the two parent banks (BIDV and BCEL), LaoVietBank completed its organizational structure and added Independent BOD Member to the BOD. The Call Center Team was established and went into operation.

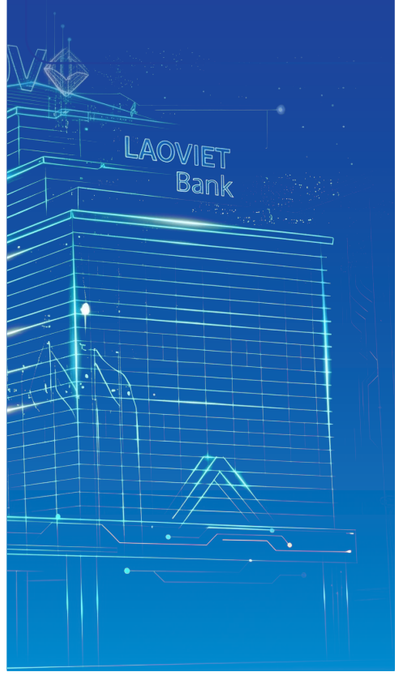


In 2023:

LaoVietBank clearly outlined its development focus to optimize human resources, enhance institutional frameworks, and improve management and financial governance capacities. The bank allocated resources and organized multiple training sessions to enhance the leadership and staff's capabilities.

In 2025:

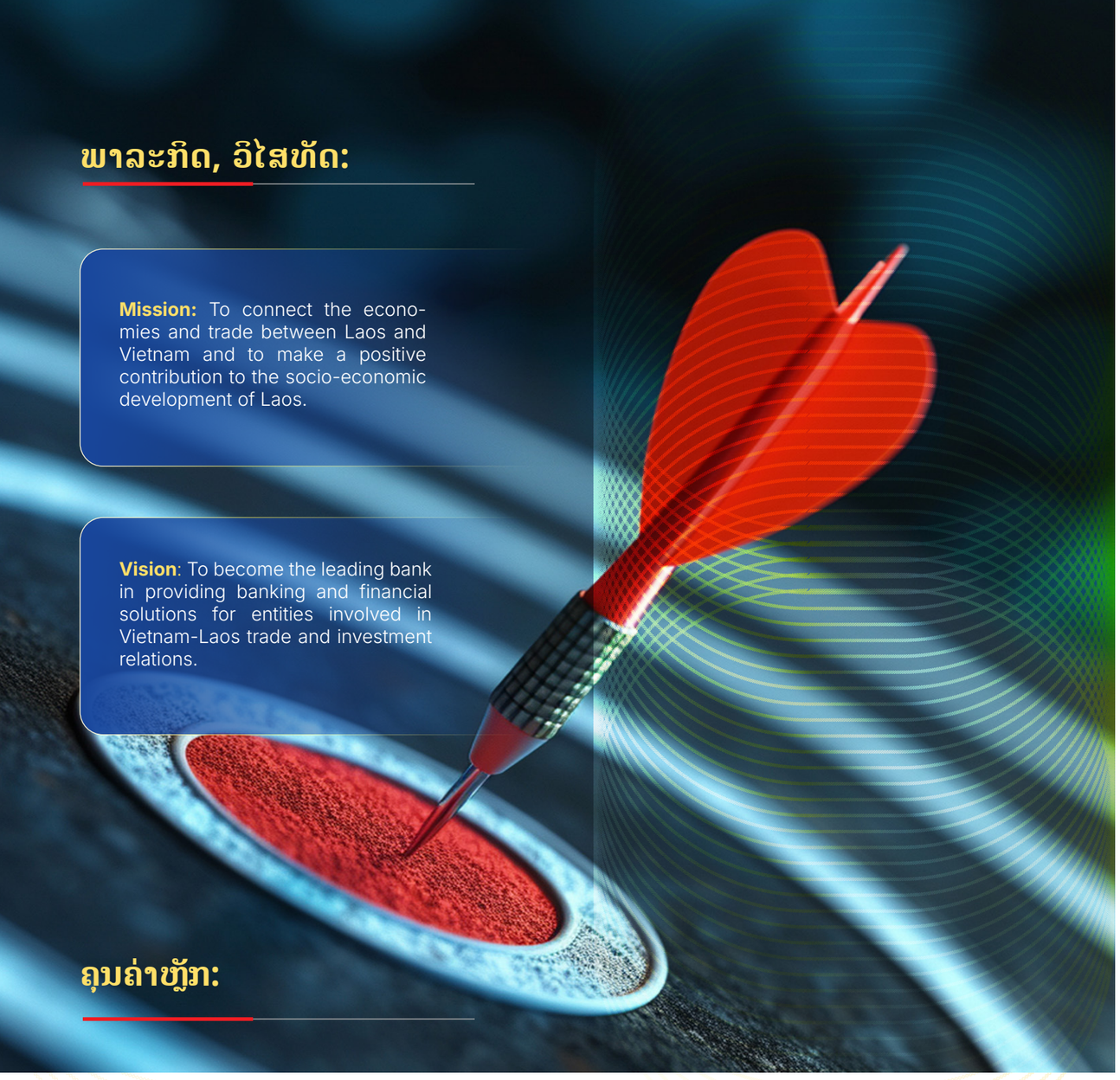
LaoVietBank focused on shifting its customer base, continuing the modernization of its digital banking services with upgrades to LVB DigiBank, implementing eKYC and launching Lao–Vietnam QR code payment integration. Simultaneously, the Bank concentrated on debt restructuring and risk asset resolution across the system, reaffirming its role as a vital economic bridge between Laos and Vietnam.



ພາລະກິດ, ວິໄສທັດ:

Mission: To connect the economies and trade between Laos and Vietnam and to make a positive contribution to the socio-economic development of Laos.

Vision: To become the leading bank in providing banking and financial solutions for entities involved in Vietnam-Laos trade and investment relations.



ຄຸນຄ່າຫຼັກ:

Customers are the center and the goal of our business activities.

Risk management is the foundation of the entire system's governance.

Personnel and technology are the key factors determining success.

OUTSTANDING BUSINESS RESULTS

- **Total Assets:** Total assets as of 31/12/2025 reached over ~LAK 22.3 trillion equivalent, achieving 100% of the 2025 plan, up 7% compared to the beginning of the year.
- **Capital Mobilization**: As of 31/12/2025, total capital reached LAK 20.5 trillion, an increase of LAK 1,968 billion (equivalent to an 11% increase) compared to 2024. Of which:

+ Deposits from Customers & Economic Organizations (HDV DC&TCKT) reached LAK 15.3 trillion, achieving 103% of the 2025 plan, up 6% (equivalent to LAK 802 billion) compared to 2024. Of which, individual/residential deposits reached LAK 9.1 trillion equivalent, achieving 99% of the 2025 plan, up 11% (equivalent to LAK 883 billion) compared to 2024. Foreign currency deposits experienced a slight decline compared to 2024 as USD-denominated deposits dropped 13% and THB-denominated deposits dropped 21% compared to end-2024 (despite LAK-denominated deposits surging 38%). Competitive pressures among banks were considerable; additionally, amid global economic uncertainties, several major individual depositors recently withdrew funds to invest in gold. Consequently, LaoVietBank's deposit mobilization from individuals and economic organizations faced significant headwinds. The detailed breakdown of mobilized capital by currency is as follows:

MOBILIZATION OF FUNDS BY CURRENCY

314 million	7,199 billion	1,888 million
USD	LAK	THB
In 2024. 361 million	In 2024. 5,221 billion	In 2024. 2,404 million
+87%	+138%	+79%

MOBILIZATION OF FUNDS BY CUSTOMERS (converted into LAK)

Organizations	In 2024. 6,281 billion LAK	+99%	**6,200** billion LAK
individuals	In 2024. 8,219 billion LAK	+111%	**9,102** billion LAK

+ Interbank capital mobilization: Interbank funding faced multiple obstacles; the policy rate remained elevated despite the central bank reducing it from 10.5% at end-2024 to 8.5% at end-2025. Commercial banks in Laos generally experienced liquidity pressure. LaoVietBank proactively and flexibly managed interbank capital mobilization to ensure liquidity aligned with credit growth. Total interbank mobilized funds as of 31/12/2025 reached ~LAK 4.9 trillion, up 20% compared to the beginning of the year. Of which, deposits from domestic credit institutions rose by LAK 267.5 billion, and deposits from overseas credit institutions rose by USD 30.5 million (~LAK 530 billion equivalent), detailed as follows:

OUTSTANDING BUSINESS RESULTS (continue)

Unit: LAK (million)

No.	Category	31/12/2024	31/12/2025		
			Value	Vs. 31/12/2024	
				Value	%
I	**By maturity**				
1	**Domestic financial institutions**	**2,918,010**	**3,185,531**	**267,521**	**109%**
1.1	Demand deposits	1,438,718	987,718	-451,000	69%
1.2	Term deposits	1,479,292	2,197,813	718,521	149%
2	**International financial institutions**	**1,144,765**	**1,674,650**	**529,885**	**146%**
2.1	Demand deposits	70,565	100,405	29,840	142%
2.2	Term deposits	1,074,200	1,574,245	500,045	147%
	Of which: + Deposits from BIDV	1,074,200	1,574,245	500,045	147%
	+ CUB deposits	0	-	0	0%
	Total interbank deposits	**4,062,775**	**4,860,181**	**797,406**	**120%**
II	**By Currency**				
1	**Domestic financial institutions**	**2,918,010**	**3,185,531**	**-798,625**	**73%**
-	LAK (million)	1,200,001	850,001	-650,000	46%
-	USD (thousand)	78,618	108,254	-7,151	91%
-	THB (thousand)	46,535	1,535	0	100%
-	VND (million)	3.7	3.71	0	100%
2	**International financial institutions**	**1,144,765**	**1,674,650**	**-79,365**	**93%**
-	LAK (million)	24,716	17,419	51,771	309%
-	USD (thousand)	50,100	73,100	-5,000	90%
-	THB (thousand)	0	-	0	0%
-	VND (million)	52,050	100,222	-29,905	43%
	Total interbank deposits (converted to LAK)	**4,062,775**	**4,860,181**	**797,406**	**120%**

MAIN AND FEATURED PRODUCTS



LVB DigiBank Digital Banking Technology

In 2025, LVB continued to update and deploy eKYC features on LVB DigiBank, including online registration for LVB DigiBank, online password reset, and changing the registered phone number for LVB DigiBank Online. Additionally, the implementation of interbank QR code scanning through LAPnet on LVB DigiBank was introduced, providing convenience for customers in scanning and paying for goods and service fees. The product was enhanced and comprehensively developed, superior to the previous version of LaoVietBank Digital Banking.

The eKYC application is used for customer authentication and identification in the registration and use of LVB DigiBank services. It provides maximum convenience for customers by integrating LVB DigiBank with e-commerce transaction channels, social networks, and service providers. The restructuring and reorganization of features, along with the upgrade of the LVB DigiBank application interface, aim to bring a new experience to customers, offering positive health benefits, optimized performance, battery life, and increased device durability.

LVB DigiBank is expanding its LVB QR payment connections with international partners and collaborating on sales with insurance companies and online sales units in Laos. Additionally, it collects fees for schools, consumer finance companies, taxes, and Mobile Money deployment partners. The continuous enhancement of LVB DigiBank features aims to build customer trust amid the intense competition for quality and service diversification among banks.

With its superior advantages and optimized usability, LVB DigiBank is identified as LaoVietBank's flagship technology product in the journey to establish LaoVietBank as the most advanced digital bank in Laos..

MAIN AND FEATURED PRODUCTS (continue)





Highlighted products of the Card Department in 2024:

- Implementation of a new card system for issuing and accepting international payment cards.

- Launch of international VISA card issuance.

- Ongoing project for card payment acceptance services through POS machines via LVB's system.

- Ongoing project for international UnionPay card issuance.

Key Credit Packages of LaoVietBank

Preferential credit package to promote business production and consumption:

Starting from July 31, 2023, LaoVietBank launched a preferential interest rate credit package of 200 billion LAK for the year 2023 for individual customers. With an interest rate starting from only 7.5%, this is considered the most favorable interest rate currently available for consumer and commercial loans (the lowest interest rate in 2022 was 7%).

The aim of this credit package is to share the difficulties with businesses and people of Laos, especially during challenging economic times, providing low-cost capital to boost business and production activities in Laos under the direction of the Lao Government.

Accordingly, businesses and individual entrepreneurs will receive working capital support from LaoVietBank at an attractive interest rate. For loan terms of up to 4 months (in 2023, for terms of up to 4 months), the interest rate is only 6.5% (in 2022 it was 6.5%); for terms over 4 to 6 months, the interest rate is 6.5% per year (in 2022 it was 6.5% for 4 to 6 months), and for terms over 6 to 12 months, customers will enjoy a preferential interest rate of 8%-8.25% per year (in 2022 it was 8% for 6 to 9 months and 8.25% for 9 to 12 months).

This credit package applies to both new and existing customers of LaoVietBank, including individuals and businesses with a credit relationship with LaoVietBank. If a customer returns after a break in transactions with LaoVietBank, the condition is that they have no bad debts or off-balance sheet debts at LaoVietBank or other credit institutions within the past 2 years.

In addition to the loan package supporting business production, LaoVietBank also offers a consumer credit package with an interest rate starting from 7.5%, flexible loan terms, and tailored to the financial needs of each customer. This is also an effort by LaoVietBank to share difficulties and encourage people to use banking financial services to boost consumption. Individual customers can meet their financial needs for purchasing cars, buying houses, buying land, and building or renovating homes easily and quickly.

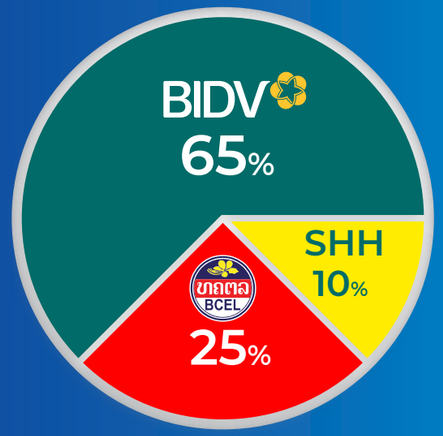
Besides the preferential commercial loan packages, LaoVietBank actively implements credit packages in response to the policies of the Lao Government to support the economy in overcoming the difficulties of the Covid-19 pandemic. These credit packages include loans to SMEs with an interest rate of 3% per year according to government policy, and loans to SMEs with an interest rate of 6% per year funded by the World Bank.

SHAREHOLDER STRUCTURE AND MANAGEMENT SYSTEM

SHAREHOLDER STRUCTURE

Total number of shares of Lao - Viet Bank Co., Ltd is **158,271,512**, all are ordinary.

In words: One hundred fifty eight million two hundred seventy one thousand five hundred and twelve shares.



SHAREHOLDER INFORMATION:

Lao - Viet Bank Co., Ltd consists of 03 (three) capital contributing shareholders as follows:

FIRST SHAREHOLDER (01)

a) Name: Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam (BIDV).
b) Nationality: Vietnamese.
c) BIDV head office address: No.35, Hang Voi Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Socialist Republic of Vietnam.
d) The Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam owns 65% of the charter capital, equivalent to LAK 514,382,414,000 or **102,876,483 shares.**

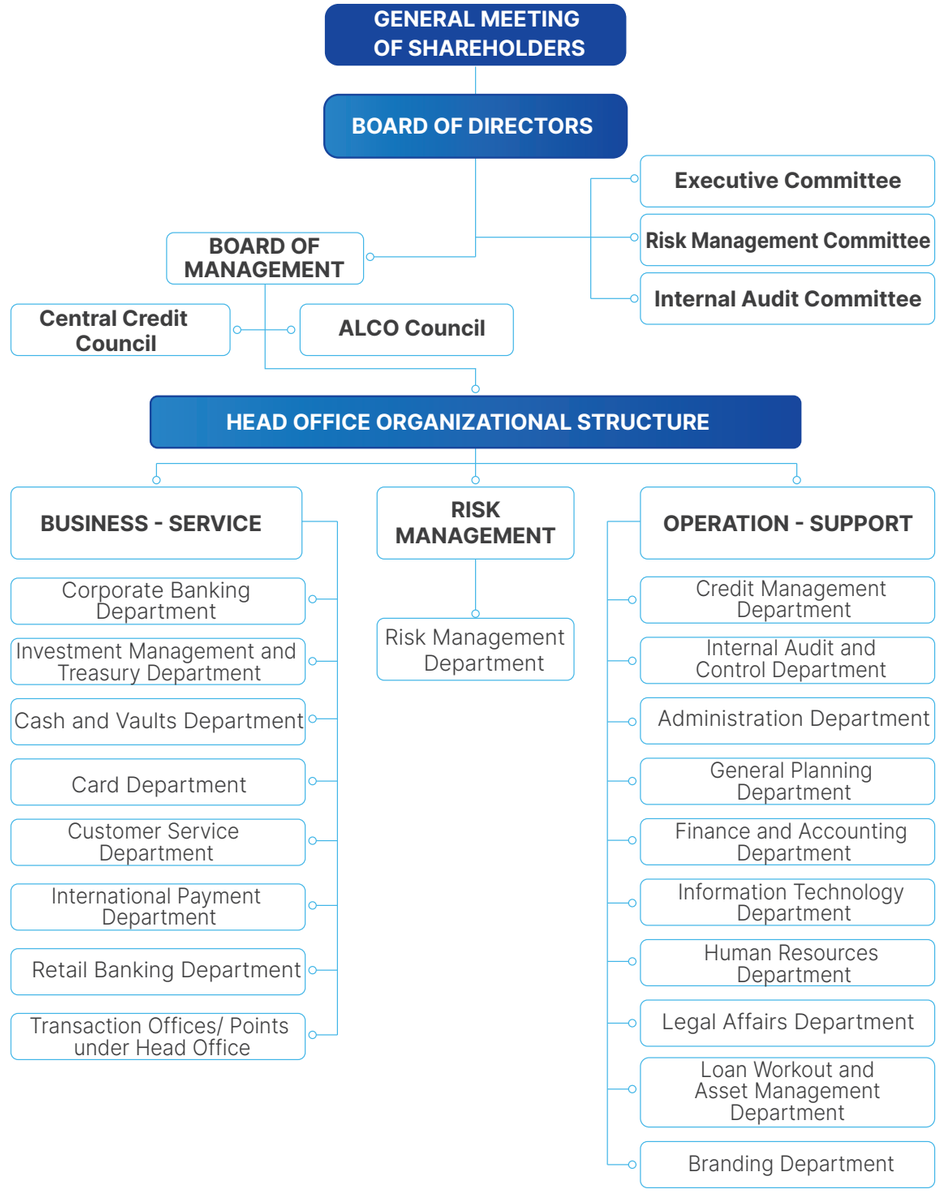
SECOND SHAREHOLDER (02)

a) Name: Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public (BCEL)
b) Nationality: Lao.
c) BCEL head office address: No. 1, Bangkham Street, Chanthabouly District, Vientiane, Lao PDR.
d) The Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao owns 25% of the charter capital, equivalent to LAK 197,839,390,000 or **39,567,878 shares**.

THIRD SHAREHOLDERS (03)

a) Name: Souk Houng Heang Co., Ltd
b) Nationality: Lao.
c) Company head office address: Xangkhou village, Xaythany district, Vientiane, Lao PDR.
d) Souk Houng Heang Co., Ltd. owns 10% of the charter capital, equivalent to LAK 79,135,756,000 or **15,827,151 shares**.

MANAGEMENT SYSTEM



BRANCH STRUCTURE



BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors (“BOD”) is the governing body of LVB, having full authority on behalf of LVB to decide and exercise the rights and obligations of LVB that are not under the authority of the General Meeting of Shareholders. The Board of Directors is also responsible for defining and developing plans and policies such as business management policy, business strategy and general development plans of LVB.



HOANG VIET HUNG

CHAIRMAN

- DOB: 1972
- Qualification: Master’s Degree in Business Administration
- Joined BIDV Since 1997
- Appointed as Deputy General Director of BIDV: March 2020
- Current Positions: Chairman of the Board of Directors of LaoVietBank and Deputy General Director of BIDV
- Previous Positions Held: Director of the Human Resources Management Department; Director of BIDV Nghe An Branch



Kongsak SOUPHONESY

VICE CHAIRMAN

- DOB: 1977
- Qualification: the University of Finance - Banking.
- Started working at BCEL since 2000.
- Appointed as Deputy General Director of BCEL in May 2021.
- Currently holding the position of Previous positions: Director of Internal Control Inspection Committee, Branch Manager Luangnamtha BCEL.



NGUYEN DUC VU

MEMBER

- NDOB: 1978
- Qualification: University of Finance - Banking
- Started working at BIDV in 2005.
- Appointed as Deputy General of LaoVietBank in January 2021
- Previous positions: Deputy Director of BIDV HO’s Credit and Investment Approval Center of BIDV Dong Da Branch.

BOARD OF DIRECTORS (continue)



Ông Nguyễn Thế Thắng

MEMBER

- DOB: 1984
- Qualification: Master's Degree in Business Administration
- Joined BIDV Since 2006
- Appointed as Deputy General Director of LaoVietBank: December 2024
- Previous Positions Held: Director of Level 2 Credit Approval, Appraisal and Approval Center; Deputy Director of BIDV Hong Ha Branch



LE HUONG GIANG

MEMBER

- DOB: 1974
- Qualification: MBA.
- Started working at BIDV in 1994.
- Currently holding positions of Deputy Director of the Investment Management Department BIDV.



Somsay NHOTSAVANH

MEMBER

- DOB: 1982
- Qualification: MBA
- Started working at BCEL in 2006.
- Appointed as Deputy General Director of LaoVietBank in January 2022
- Currently holding positions BOD Member cum Deputy General Director of LaoVietBank.
- Previous positions: Director of Large corporate customer Department at BCEL HO, Deputy General Director of Lao-Viet Laos - Vietnam Insurance Joint Venture Company.



Bouvanh SYMALYVONG

INDEPENDENT MEMBER

- DOB: 1960
- Qualification: MBA
- Started working at BCEL in 1990 and was seconded to work at LaoVietBank in 1999.
- Previously served as a Board Member of LaoVietBank until October 10, 2016.
- Formerly held the position of Vice Chairman of the Board of Directors of LaoVietBank from February 2005 to July 31, 2020.
- Previously worked as Deputy General Director of LaoVietBank from December 2005 to July 31, 2020.

BOARD OF MANAGEMENT

The Board of Management is responsible for managing the day-to-day work of LVB in accordance with LVB's Charter. The Management Board is under the supervision of the Board of Directors.



NGUYEN DUC VU

GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1978
- Qualification: Master of Finance-Banking
- Started working in BIDV in 2005.
- Appointed as General Director of LaoVietBank in January 2021
- Previous positions: Deputy Director Credit Approval & Investment Center at BIDV HO, Deputy Director at BIDV Dong Da Branch.



Somsay NHOTSAVANH

DEPUTY GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1982
- Qualification: MBA
- Started working at BCEL in 2006.
- Appointed as Deputy General Director of Lao Viet Bank in January 2022.
- Currently holding the position of Deputy General Director of LaoVietBank
- Previous positions: Director of big customer Department at BCEL HO, Deputy General Director of Laos – Viet Joint Venture Insurance Company.



Viengvilay SENGKHAMYONG

DEPUTY GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1980
- Qualification: University of International Relations, Hanoi
- Started working at the Bank Laos-Vietnam joint venture in 2007
- Appointed as Deputy General Director of Joint Venture Bank Laos-Vietnam from April 2016
- Currently holding the position of Deputy General Director at LaoVietBank
- Previous positions: Director and deputy director of customer relations at LaoVietBank

BOARD OF MANAGEMENT (continue)



NGUYEN THE THANG

DEPUTY GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1984
- Qualification: Master's Degree in Business Administration
- Joined BIDV Since 2006
- Appointed as Deputy General Director of LaoVietBank: December 2024
- Previous Positions Held: Director of Level 2 Credit Approval, Appraisal and Approval Center; Deputy Director of BIDV Hong Ha Branch



NGUYEN VIET HUNG

DEPUTY GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1978
- Qualification: University of Information Technology
- Started working at BIDV in 2001.
- Appointed as Deputy General Director of LaoVietBank in January 2021.
- Currently holding the position of Deputy General Director of LaoVietBank
- Previous positions: Deputy Director of BIDV Card Center, Head of BIDV Card Center Division.



BUSINESS PERFORMANCE IN 2025

Business Performance 104

Human Resource Management 110

Social welfare activities for the community 112

03



BUSINESS PERFORMANCE

In 2025, the global economy continued to experience complex fluctuations, numerous difficulties, and challenges: prolonged geopolitical conflicts, persistent inflation, elevated international interest rates, and high fuel prices, all of which negatively impacted the socio-economic situation in Laos. The Lao macroeconomic environment faced extensive headwinds. The Bank of the Lao PDR (BOL) continued to implement policies to stimulate economic growth, resolve obstacles for production and business, manage exchange rates and foreign currency exchange activities, curb inflation, and promote the use and settlement of transactions in LAK and local currencies with neighboring countries.

Although the global economy in general and the Lao economy in particular faced sustained difficulties, under the close guidance and wholehearted support of parent banks BIDV and BCEL and the LVB Board of Directors, the entire LVB system remained united, determined, and dedicated to fulfilling all targets assigned by the General Meeting of Shareholders; adhered closely to the Restructuring Plan (TCC) 2021-2025; complied with regulations of the Government and BOL; and actively executed government and central bank directives on monetary policy, standing alongside and supporting businesses and individuals to foster economic recovery. The key targets achieved the following results:

BUSINESS PERFORMANCE RESULTS

Results of LVB's Key Business Targets as of 31/12/2025:

Unit: billion LAK equivalent

No.	Target / Indicator	ACT 2024	PLAN 2025	Actual 31/12/2025				
				Value	PLAN 2025		vs. 2024	
					Value	%	Value	%
I	**Scale / Size Indicators**							
1	Total Assets	20,742	22,163	22,253	90	100%	1,511	107%
2	Total Outstanding Loans	12,405	13,521	13,859	338	102%	1,454	112%
3	Total Capital	18,563	20,381	20,531	150	101%	1,968	111%
4	Deposits from Customers & Economic Organizations (HDV DC&TCKT)	14,500	14,790	15,302	512	103%	802	106%
5	Individual / Retail Deposits (HDV DC)	8,219	9,163	9,102	-61	99%	883	111%
II	**Performance / Efficiency Indicators**							
1	Net Operating Income (Revenue - Expenses)	338	329	343	13	104%		
2	Profit Before Tax	50	50	56	6	112%		
3	Net Fee & FX Trading Income	126	103	115	12	112%		
4	Off-balance-sheet Loan Recovery	242	256	271	15	106%		
5	ROE	3.67%	>2.5%	3.88%	Đạt			
III	**Structural Indicators**							
1	Medium & Long-Term Credit / Total Credit (TDH/TDN)	55.01%	≤55%	55.69%			0.68%	
2	Retail Loan Ratio	23.18%	26.50%	24.00%	-2.50%		0.82%	
3	Non-Performing Loan (NPL) Ratio	2.81%	≤3%	2.71%			-0.10%	
4	Group 2 Loan Ratio	3.92%	≤7%	2.46%			-1.46%	

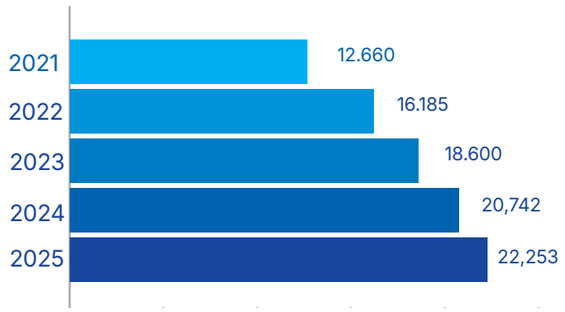
Operational results based on exchange rates as of 31/12/2025: USD/LAK: 21,565 | THB/LAK

BUSINESS PERFORMANCE (continue)

TOTAL ASSETS

22,253 TRILLION LAK

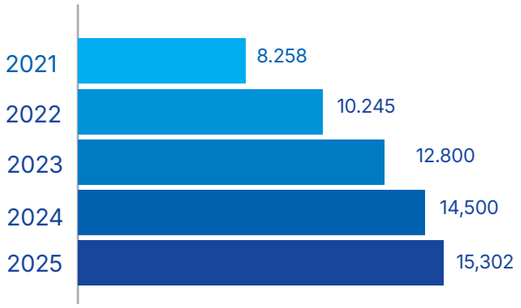
Total assets as of 31/12/2025 reached over ~LAK 22.3 trillion equivalent, achieving 100% of the 2025 plan, up 7% compared to the beginning of the year.



CAPITAL MOBILIZATION FROM RESIDENTS & ORGANIZATIONS

15,302 TRILLION LAK

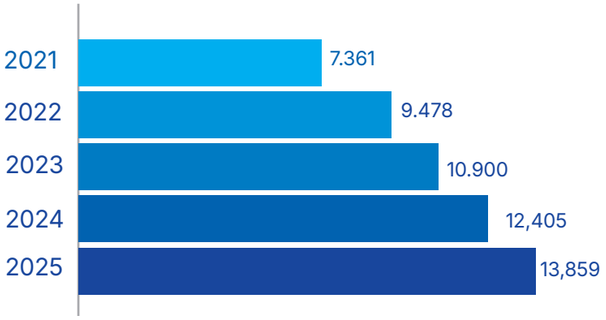
Deposits from Customers & Economic Organizations (HDV DC&TCKT) reached LAK 15.3 trillion, achieving 103% of the 2025 plan, up 6% (equivalent to LAK 802 billion) compared to 2024. Of which, individual/residential deposits reached LAK 9.1 trillion equivalent, achieving 99% of the 2025 plan, up 11% (equivalent to LAK 883 billion) compared to 2024



TOTAL OUTSTANDING LOAN

13,859 TRILLION LAK

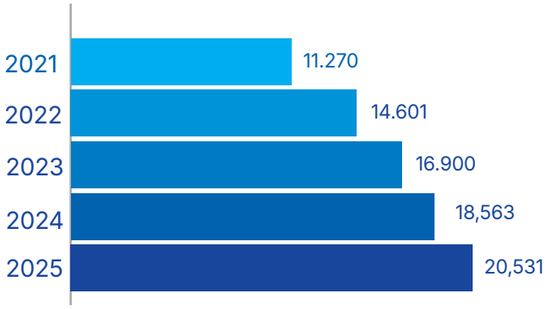
Total outstanding loans as of 31/12/2025 reached LAK 13.9 trillion equivalent, achieving 102% of the 2025 plan, up 12% compared to the beginning of the year



TOTAL CAPITAL

20,531 TRILLION LAK

As of 31/12/2025, total capital reached LAK 20.5 trillion, an increase of LAK 1,968 billion (equivalent to an 11% increase) compared to 2024.



BUSINESS PERFORMANCE (continue)

- Regarding deposits, bonds, and other investments:

As of 31/12/2025, total bond investments stood at LAK 1.5 trillion (including triangular debt roll-over bonds of ~LAK 610 billion and THB-denominated bond investments of THB 500 million), an increase of LAK 408.5 billion compared to the beginning of the year; interbank deposit investments reached ~LAK 301.6 billion, up LAK 8.2 billion from the beginning of the year.

- Regarding credit activities:

Total outstanding loans as of 31/12/2025 reached LAK 13.9 trillion equivalent, achieving 102% of the 2025 plan, up 12% compared to the beginning of the year.

+ Regarding credit structure by currency:

LAK-denominated loans accounted for 50.90% of total outstanding loans (TDN); USD-denominated loans accounted for 46.58%/TDN; and THB-denominated loans accounted for 2.52%/TDN. To optimize capital efficiency, LaoVietBank concentrated on expanding LAK-denominated credit in 2025 while selectively identifying high-quality clients to expand foreign currency credit.

+ Regarding credit quality: The non-performing loan (NPL) ratio stood at 2.71%/TDN (comfortably meeting BOL's regulatory ceiling of ≤3%); Group 2 (special mention) loan ratio stood at 2.46%/TDN.

- Regarding business performance:

+ Net operating income before loan loss provision (DPRR) reached LAK 343 billion equivalent, fulfilling 104% of the 2025 plan.

+ System-wide profit before tax reached LAK 56 billion equivalent, fulfilling 112% of the 2025 plan.

+ Net fee and commission income & FX trading: Net service fee and FX trading income achieved LAK 115 billion, equal to 112% of the 2025 business plan.

- Regarding customer development:

In line with the retail banking development orientation, LaoVietBank continued to expand its customer base and promote the adoption of its products and services, though annual targets were not fully attained. In 2025, the entire LVB system acquired over 25,640 new customers (CIFs), reaching 73% of the 2025 plan; of which 23,920 customers adopted DigiBank (reaching 63% of the 2025 plan), and 19,420 customers were issued ATM cards (reaching 90% of the 2025 plan).

• Other operational results:

In 2025, the entire system continued to enforce strict discipline and governance, demonstrate strong resolve for reform and systemic thinking, and steadfastly pursue customer base transformation and expansion, progressively striving for substantive efficiency. Management methods were continuously upgraded under the operating motto "Discipline, Responsibility, Efficiency", with rigorous compliance with regulations of the central bank and the laws of Laos. Although business operations navigated challenging market conditions and internal constraints, the entire system made tremendous efforts to execute assigned responsibilities and achieve positive results, specifically:

(i). Continuing to preserve scale; strictly complying with regulations and policies of the Government and the central bank; actively and proactively rolling out solutions to remove bottlenecks and support customers in resuming and revitalizing business operations:

+ Fully complying with Government and central bank regulations on SME credit support programs funded by the World Bank (WB) and the SME Fund; foreign exchange management frameworks; and BOL's monetary tightening directives, etc.

+ Implementing a targeted credit package to expand the retail/individual customer base with an allocated volume of LAK 260 billion.

(ii) Comprehensively implementing business plan solutions; resolutely pursuing customer base restructuring; strongly accelerating retail banking (NHBL) development; exercising flexibility and creativity amidst market headwinds; achieving positive results in net fee and commission income and FX trading; and outperforming assigned targets in recovery and resolution of NPLs and off-balance-sheet written-off debts.

+ Candidly acknowledging existing system shortcomings to proactively and decisively deploy solutions for resolving NPLs, off-balance-sheet debts, and potential problem loans. Tightening operational discipline; reinforcing inspection and oversight; and elevating leadership accountability in debt resolution.

(iii). Robustly developing modern distribution channels; expediting research and application of



emerging technologies in banking operations and brand enhancement, such as: bilateral local-currency payment connectivity (LAK-VND); releasing new upgrades for LVB DigiBank; optimizing and modernizing management reporting systems; deploying electronic credit file archiving and retrieval systems; and launching premier account management solutions, lucky-number accounts, etc.

+ Advanced, technology-driven retail delivery channels such as LVB DigiBank were strongly propelled toward safety, efficiency, and enhanced customer engagement through the Call Center unit and social media platforms.

+ In 2025, alongside traditional branding activities, LaoVietBank actively promoted convenient retail products and services, enriched customer care through promotional campaigns, gifts, client events, and customer appreciation initiatives, generating tangible impact in promoting LaoVietBank's brand image alongside its service ecosystem, thereby elevating LaoVietBank's prestige among customers and partners...

(iv). Continuing to refine internal mechanisms and regulatory frameworks, modernize and enhance executive governance capabilities, emphasize accountability across all personnel and management levels (especially unit heads in executing business plans), and prioritize investment in human capital development.

+ In 2025, LaoVietBank successfully convened its General Meeting of Shareholders and held regular quarterly Board of Directors meetings in full compliance with regulations.

+ Consolidating Executive Management personnel; reviewing, rotating, and appointing key managerial personnel across Head Office departments and branches; streamlining recruitment to prioritize front-office business personnel while limiting and reducing back-office and internal support staff.

(vi). Fostering the spiritual and cultural well-being of staff across the system, embodying LaoVietBank's heritage and corporate culture. In 2025, LaoVietBank finalized adjustments to its new compensation and salary scheme, implemented with effect from 01/01/2025.

(vii) Organizing major forums and conferences to provide timely strategic direction and oversee execution of system-wide priorities. Welcoming high-level official delegations of Party and State leaders and ministries from Vietnam and Laos, continually affirming LVB's stature as a vital "bridge" connecting the two economies, and a hallmark of economic, trade, and investment cooperation between Laos and Vietnam, actively bolstering the standing and reputation of BIDV in the Lao market.

(viii). Continuing proactive contributions to social welfare and corporate social responsibility (CSR) initiatives. In 2025, LVB carried out numerous social welfare programs: contributing to government and local authority community initiatives, providing flood and natural disaster relief, etc.



HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

428 EMPLOYEES

400 LAOTIAN STAFF

28 VIETNAMESE STAFF

96% BACHELOR DEGREE

☐ **Human Resources Situation:**

As of December 31, 2025, the total number of official employees in the LaoVietBank system was 428 staff, a decrease of 17 employees compared to the end of 2024. Of these, Lao staff accounted for 400 employees, representing 93.46%; Lao employees proficient in Vietnamese accounted for 278, or 65% of the total Lao staff. Employees with a university degree or higher accounted for 411, or 96%, while those with a college degree or lower accounted for 17, or 4%.

With the close direction and comprehensive support from the two parent banks, BIDV and BCEL, and the system's internal efforts, LaoVietBank's personnel continues to improve and enhance in quality. Recruited from high-quality sources and systematically trained at prestigious universities in Vietnam, Laos, and other countries such as China, Australia, and Thailand, combined with leadership and experts deployed from BIDV and BCEL, LaoVietBank's staff are capable of meeting the stringent demands and tasks in a challenging business environment. Despite coming from two different cultures, solidarity and a spirit of compassion have helped LaoVietBank develop a progressive and positive workplace culture.

The human resource management system—spanning strategy, planning, procedural regulations, and operations covering recruitment, training, labor placement, compensation, and motivational mechanisms—is increasingly standardized. Numerous progressive employee policies and benefits have been implemented, which are highly appreciated by the Bank of the Lao PDR and various Lao regulatory agencies.

☐ **Labor Recruitment:**

In 2025, the recruitment process continued to improve in quality, efficiency, and diversity in methods and implementation. The stages in the recruitment process were systematically and openly conducted, ensuring transparency and consistency across the entire system, guaranteeing that the quality of recruited candidates met the requirements of each unit and location. Through this process, LaoVietBank attracted a high-quality pool of candidates from all regions of Laos, leaving a positive impression on society in general and candidates in particular, contributing to the promotion and enhancement of BIDV's brand and image in the market. In 2025, the entire LaoVietBank system successfully recruited 24 staff members who met the requirements to become official employees.

☐ **Staff Training:**

Every year, LaoVietBank invests significantly in training and development for its staff to ensure the workforce development plans of LaoVietBank are carried out in stages and for each target group. The annual training plan is designed to be practical and aligned with the job requirements, professional competence, and experience of employees in various units. Training courses cover a wide range of professional topics and themes, combining centralized training and on-the-job training. In 2025, 33 training courses with various topics were conducted, which received 866 participants. This included 18 courses organized through internal training programs centralized at the Head Office and via video conference, 0 training courses involving practical job rotation at the Head Office, 8 courses organized by other training institutions, 5 centralized training courses at BIDV in Vietnam, and 5 BIDV E-Learning online courses. Additionally, LaoVietBank organized mentoring programs where deployed BIDV staff worked alongside Lao staff (with good capabilities and development potential) to provide training and develop the succeeding and replacement talent pool.

☐ **Employee Benefits and Policies:**

LaoVietBank strictly implements the State's policies and regulations concerning employees, encouraging member units to create the best conditions for improving the material and spiritual life of the staff. Salary and income payments are tied to business performance, completion levels, and individual contributions. In addition to salaries, LaoVietBank pays attention to implementing other policies and benefits for employees, such as social insurance, LVI Care, and benefits for training, business trips, retirement, bereavement, and weddings.

☐ **Staff Planning and Appointments:**

The planning process is conducted systematically, based on the principles of democratic centralism, ensuring openness and dynamism. The planning list is regularly reviewed, updated, and adjusted for each phase to ensure the timely addition of capable, qualified personnel with good development potential, and the removal of those who no longer meet the requirements. Based on the planning list, LaoVietBank has focused on training, monitoring, and evaluating all aspects of officials; those with good evaluations and development prospects have been newly appointed or re-appointed appropriately. Conversely, key personnel who do not meet the requirements after their appointment terms have expired are considered for reassignment to other positions or units that require lower capabilities and qualifications, resulting in correspondingly lower compensation.

In 2025, the review process for appointments and reappointments was successfully completed at various units in alignment with practical job requirements. Specifically, 21 new appointments were made, and 15 reappointments were executed. In essence, key personnel subject to appointment or reappointment fully met the necessary criteria as required. LaoVietBank has arranged human resources and restructured its staff to ensure that the right people are in the right positions, in line with the scale of each unit, to enhance capabilities and maximize the potential of its employees throughout the system.

SOCIAL WELFARE ACTIVITIES FOR THE COMMUNITY



In 2025, apart from its business mission, LaoViet Bank actively allocated substantial resources and efforts to implement social responsibility programs for the community. The Bank implemented various social welfare programs for the community in different regions of Laos, with a total budget of around 3,2 billion LAK.

Priority programs included practical initiatives aimed at improving people's lives, providing relief to those affected by natural disasters, and aiding disadvantaged families. Notable programs included.





MANAGEMENT BOARD'S PERFORMANCE REVIEW

Executive Management Performance in 2025 **116**

External risks and internal risks **118**

04

EXECUTIVE MANAGEMENT PERFORMANCE IN 2025



1. Lao PDR Economic Overview in 2025

In 2025, the Lao economy grew at 4.8%. The inflation rate in December 2025 was 5.6%, down 11.27% compared to December 2024 (16.87%), with an annual average of 7.7% in 2025. Inflation declined substantially compared to 2024, although it showed an upward trend in the last two months of 2025.

- Regarding monetary policy: Commercial bank foreign exchange rates at end-2025 compared to end-2024 showed the LAK depreciating 0.38% against the USD and 8.55% against the THB; the exchange rate spread between banks and the parallel market was ~0.95% for USD and ~2.93% for THB. Foreign exchange reserves by end-2025 were sufficient to cover 6.45 months of imports. Total commercial banking system deposits accounted for 96.58% of GDP; total banking sector credit accounted for 61.35% of GDP; and the non-performing loan (NPL) ratio met the target approved by the National Assembly (at 1.41%, within the ceiling of ≤3% of total loans). Under credit policies stimulating economic growth, cumulative credit reached LAK 4,755.20 billion by October 2025; under regional capital allocation credit policies, approved credit totaled LAK 2,240.39 billion with actual disbursements of LAK 2,104.75 billion (representing 93.95% of approved volume). Export revenue channeled through the banking system reached 72.46% of total export value (excluding entities exempted under specific provisions of the Foreign Exchange Management Law).

- Regarding fiscal policy: In 2025, state budget revenue reached LAK 75.4 trillion, achieving 109% of the annual plan; budget expenditure reached LAK 59.6 trillion, equal to 73% of the annual plan. The settlement of domestic and external debt was completed according to agreements; inefficient new borrowings were curtailed, progressively easing public debt pressures, and financial credibility was gradually restored.

- Regarding trade balance: Total merchandise trade in 2025 reached ~USD 19,215 million (excluding electricity), with a trade deficit of USD 88.8 million. Total exports reached USD 9,563 million; major export products included electrical appliances, electrical equipment, mixed gold, gold bars, potash/potassium salt, rubber, copper ore, paper, etc. The top 5 export destinations were China, Vietnam, Thailand, Australia, and the United States. Total imports reached USD 9,651.8 million; major import products included petroleum/fuel, finished chemical compounds, road vehicles, machinery and equipment, iron and iron/steel products, electrical appliances, etc. The top 5 import origins were Thailand, China, Vietnam, the United States, and Japan.

2. Key Government Plans for 2026

- Focus on the 7 general orientations, indicators, and 06 targets set forth in the 10th 5-Year National Socio-Economic Development Plan (2026-2030), particularly achieving an average GDP growth rate of 6% or higher, and GDP per capita of USD 3,104.

- Continue focusing on ensuring solid political stability, social peace, and public order; prioritize the defense-security plan, political foundation building, and rural development; resolve citizens' hardships; and proactively prevent and address adverse social phenomena.

- Continue implementing measures to resolve economic and financial difficulties in line with the work plan of Committee 19/PCED, including continuing to encourage and promote domestic production to substitute imports, and manage commodity price levels.

- Strive for state budget revenue in 2026 of no less than 20% of GDP in accordance with the National Development Plan, prevent revenue leakages, expedite public debt resolution, and maintain strict austerity in budget expenditures.

- Continue controlling inflation and stabilizing exchange rates, implement policies to bolster the value of the Kip, and establish mechanisms for utilizing local currencies for payments of goods and services in Laos with neighboring countries and bilateral trade partners.

- Continue focusing on clean and alternative energy projects, and accelerate investment and construction of high-voltage transmission lines connecting Laos with neighboring countries.

- Continue exercising tight supervision over mineral exploration and processing projects while promoting downstream processing of minerals prior to export; enhance environmental monitoring and management; and enforce stringent measures on mining projects classified as sensitive or highly sensitive.

- Focus on developing robust and sustainable transport infrastructure across road, rail, waterway, and aviation networks along key economic corridors.

EXTERNAL RISKS AND INTERNAL RISKS

1. ECONOMIC RISKS

In 2025, the economy of Lao PDR continued to recover and expand compared to the previous year, with an economic growth rate of 4.8% and inflation decreasing to single digits after surging high over the past 2–3 years. However, the macroeconomy of Lao PDR still faces various external and internal risks and challenges, including:

Foreign debt obligations, persistent labor shortages in certain sectors, slow recovery of purchasing power, while exchange rate risks and foreign currency flows remain present.

The Lao economy remains significantly impacted by global economic fluctuations, international monetary policy adjustments, commodity price volatility, capital flows, and exchange rate levels. In addition, preparations to graduate from Least Developed Country (LDC) status may lead to changes in trade and financial priority mechanisms, presenting additional challenges in the upcoming period.

In response to this situation, the Lao government and relevant state sectors have focused on researching and improving policies towards an independent and self-reliant economy to support and strengthen the domestic economy.

2. CREDIT RISK

Recognizing the importance of credit risk management in the pursuit of safety, efficiency, and sustainability in business operations, LVB is proactive and at the forefront in applying international standards for credit risk management. Throughout the entire LVB system, from Head Office to branches, the organizational structure is appropriately designed, with clear definition of functions, responsibilities, and scope of authority of relevant departments/individuals aligned with credit risk management objectives. Documentation regarding lending activities, credit risk management tasks, and overall risk management policies are fully issued, regularly reviewed, and updated to comply with the regulations of the Bank of the Lao PDR (BOL). LVB has implemented capital adequacy standards based on Basel II (Standardized Approach), continued to complete and implement ongoing projects according to the roadmap, and established plans for remaining projects to contribute to enhancing LVB's risk management capabilities. Research is being conducted to apply advanced credit risk measurement methods to risk management activities, ensuring readiness to meet BOL's requirements.

3. OPERATIONAL RISK

Operational risk is the risk arising from internal processes that are inadequately defined or flawed, human factors, system errors or failures, or external factors. Operational risk can occur in every aspect of a bank's operations and is unpredictable. LVB is currently building and issuing a comprehensive and coherent system of regulatory documents to ensure the management of operational risk.

To achieve its main objectives in business operations, LVB is aware of the importance of the risk management system as a key factor directly affecting the achievement of business goals and bank profitability. Therefore, the bank has established a strong risk management mechanism to prevent and mitigate impacts from unforeseen events, while applying timely and appropriate measures to limit and minimize potential losses to the lowest level.

Operating in dynamic and volatile business environments, along with natural disasters affecting operations on a large scale, requires increasing emphasis on operational risk management. Identifying risk management as one of the key tasks, LVB is committed to integrating this work into its organizational culture and upgrading management to align with international standards to build a foundation for long-term stable growth.

4. MARKET RISK

Market risk is the risk arising from unexpected fluctuations in interest rates, exchange rates, stock prices, and commodity prices. In the context of expanding globalization and regional economic integration, alongside ongoing management mechanism reforms, these trends create unavoidable challenges for the Lao economy and the bank's business operations.

To effectively mitigate market risk, LVB focuses on enhancing its management system to be strict and comprehensive, ranging from policy definition and regulations to actual implementation procedures. Additionally, LVB closely monitors exchange rate fluctuations and foreign exchange liquidity daily to build confidence and avoid potential risks to the bank.

5. LIQUIDITY RISK

Liquidity risk is the risk that emerges when a bank lacks the ability to fulfill its due debt settlement obligations, or can fulfill them but must bear higher costs than the market average.



To manage liquidity risk, LVB is implementing measures in accordance with prevailing regulations, while studying and applying appropriate advanced practices. A comprehensive and unified system of documents, including policies, regulations, and guidelines, has been issued. LVB also conducts risk monitoring, inspection, and reporting in compliance with BOL regulations and internal management requirements.

In addition to ensuring liquidity prudential indicators and ratios, LVB has developed internal liquidity risk management indicators and a set of stress liquidity identification indicators. LVB closely monitors market developments, customer payment demands, customer cash flows, and anticipates adverse scenarios to prepare appropriate capital balance management plans.

6. INTEREST RATE RISK ON BANK BOOK

Interest rate risk on banking book (IRRBB) is the risk arising from adverse fluctuations in interest rates, directly affecting income, asset value, liabilities, and off-balance-sheet commitments of commercial banks.

LVB has fully and uniformly issued a system of documentation, including policies, regulations, and guidelines, while conducting risk identification, measurement, monitoring, control, and reporting in compliance with BOL regulations to meet internal management requirements. LVB fully utilizes measurement tools for interest rate risk in accordance with BOL regulations.

In 2026, LVB will continue to fully implement interest rate risk management on banking book in accordance with legal and BOL regulations; review and improve its documentation system; continue researching and enhancing measurement tools in line with Basel II; and research and develop Asset and Liability Management (ALM) software to support interest rate risk management on banking book.

7. LEGAL RISKS

Currently, Lao PDR places high importance on improving and promulgating a unified legal system and economic policies. This transformation aims not only to align with market mechanisms, but is also an important step to meet the development requirements to help the country graduate from LDC status soon. Recently, the National Assembly of Lao PDR and relevant authorities approved and promulgated many important laws, resolutions, and

EXTERNAL RISKS AND INTERNAL RISKS (continue)



decisions to create a strong business environment and a solid legal foundation for financial institutions in Laos to operate efficiently and sustainably, including:

Law on Commercial Banks (Amended), No. 39/NA, dated 17/07/2023;

Law on Enterprises (Amended), No. 33/NA, dated 29/12/2022;

Land Tax Law, No. 35/NA, dated 17/07/2023;

Law on Notarization (Amended), No. 24/NA, dated 29/12/2022;

Decree on Condominiums, No. 352/Gov, dated 14/11/2023;

Decree on Land Surrounding Water, No. 350/Gov, dated 13/11/2023;

Decision on Debt and Asset Management Companies, No. 323/BOL, dated 07/04/2023;

Decision on Deposit Insurance Limit, No. 1170/BOL, dated 28/11/2023;

Guidance on Land Valuation, No. 0040/MONRE, dated 12/01/2023;

Decision on Revision of Reserve Requirement Ratios, No. 483/BOL, dated 16/06/2025;

Decision on Prime Rate of the Bank of the Lao PDR, No. 1127/BOL, dated 24/11/2025;

Decision on Increasing Charter Capital and Investment Capital of Commercial Banks and Foreign Commercial Bank Branches, No. 45/PM, dated 11/04/2025;

Guidance on Registration of Condominium Unit Ownership, Operation Registration, and Ownership Changes in Condominiums, No. 0190/MONRE, dated 14/02/2025;

Guidance on Registration of Activities and Changes in Land Use Rights, No. 0564/MONRE, dated 28/03/2024;

Guidance on Implementation of the Law on Notarization, No. 1786/MOJ, dated 28/12/2023.

Additionally, key laws currently in force related to the operations of commercial banks include: Civil Code, No. 55/NA, dated 06/12/2018; Investment Promotion Law (Amended), No. 62/NA, dated 28/06/2024; Law on Enforcement of Judgments (Amended), No. 12/NA, dated 17/11/2021; Land Law (Amended), No. 70/NA, dated 21/05/2019; Civil Procedure Law (Amended), No. 67/NA, dated 11/12/2024; Criminal Procedure Law (Amended), No. 37/NA, dated 14/11/2017; and Decision on Scope of Credit Provision of Commercial Banks, No. 1062/BOL, dated 03/11/2025.

Newly issued regulations are assessed to be appropriate relative to current changing business environments and have created fundamental shifts in enterprise operations. However, certain provisions of newly enacted or amended laws impact legal risks in bank operations in general and LVB in particular, specifically:

Law on Commercial Banks (Amended), No. 39/NA, dated 17/07/2023: Article 13 (Amended) - Charter Capital and Investment Capital: Commercial banks licensed to operate must have charter capital of 1,000 billion LAK or more. Foreign commercial bank branches in Lao PDR must have investment capital of 600 billion LAK or more.

Decision on Increasing Charter Capital and Investment Capital of Commercial Banks and Foreign Commercial Bank Branches, No. 45/PM, dated 11/04/2025:

Article 2 (Increase of Charter Capital and Investment Capital): Commercial banks and foreign commercial bank branches established prior to Law No. 39/NA must increase charter capital to 1,000 billion LAK and branch investment capital to 600 billion LAK within 10 years starting from June 2, 2025. In the first 5 years, banks must increase at least 30% of the required capital addition. Banks with capital adequacy below BOL requirements must increase capital to resolve adequacy within 3 years while creating capital increase plans.

Article 3 (Capital Increase Plan): Banks must prepare capital increase plans approved by shareholders or competent HQ authorities and submit them to the Commercial Bank Supervision Department, BOL, for final approval within 90 days.

Article 4 (Forms of Capital Increase): Equity contribution from shareholders/HQ; retaining net profit or accumulated profit; converting debt into charter capital/investment capital; restructuring shareholder structure (LLC or Public); other forms approved

EXTERNAL RISKS AND INTERNAL RISKS (continue)

by BOL.

Decree on Condominiums, No. 352/Gov, dated 14/11/2023: Promulgated to set principles, rules, and measures for managing, monitoring, and inspecting condominium activities to maximize land value and protect unit owners' rights, contributing to sustainable socio-economic development.

Guidance on Registration of Condominium Unit Ownership, Operation Registration, and Ownership Changes in Condominiums, No. 0190/MONRE, dated 14/02/2025: Establishes regulations, methods, and procedures regarding ownership registration and transfer verification for condominium units.

Decision on Deposit Insurance Limit, No. 1170/BOL, dated 28/11/2023: Article 2 sets the maximum deposit insurance limit at 100,000,000 LAK per depositor per member institution.

Guidance on Registration of Activities and Changes in Land Use Rights, No. 0564/MONRE, dated 28/03/2024: Sets rules and procedures for registering activities and changes in land use rights to protect state and public rights.

Decision on Conversion of Land Type, No. 1095/MONRE, dated 18/06/2024: Defines rules and procedures for converting land types to ensure maximum national benefit and alignment with national land allocation master plans.

Decision on Revision of Reserve Requirement Ratio, No. 483/BOL, dated 16/06/2025: Commercial banks must maintain reserve requirement ratios with BOL in cash (deposits at BOL) according to Decision No. 903/BOL, dated 27/08/2024.

Decision on Debt and Asset Management Companies, No. 323/BOL, dated 07/04/2023: Establishes principles and rules for debt and asset management companies to handle non-performing loans and illiquid assets of financial institutions.

Decision on Prime Rate of the Bank of the Lao PDR, No. 1127/BOL, dated 24/11/2025: Article 2 reduces BOL prime rate for LAK under 7 days from 9% to 8.5% per annum.

Guidance on Land Valuation, No. 0040/MONRE, dated 12/01/2023: Sets nationwide principles and procedures for land valuation used in calculating registration fees, land income taxes, compensation, and collateral valuation.

Guidance on Implementation of the Law on Notarization, No. 1786/MOJ, dated 28/12/2023: Defines responsibilities of Notarization Authorities at central, provincial, and district levels for reviewing and certifying contracts.



Law on Enterprises (Amended), No. 33/NA, dated 29/12/2022: Article 154 (Amended) Reserve Fund (requires LLCs to set aside 10% of net profit as statutory reserve until reaching 50% of registered capital) and Article 155 Use of Reserve Fund (statutory reserves used exclusively to cover capital losses).

Law on Enforcement of Judgments (Amended), No. 12/NA, dated 17/11/2021: Article 36 (New) Methods of Selling Assets (Clause 1, Section 2 regulates price reductions on appraised asset sales).

Civil Code, No. 55/NA, dated 06/12/2018:

Statute of Limitations (Loss of Right): Article 52 sets a 3-year statute of limitations for general contracts, damage claims, and collection rights (10 years for construction contracts). Articles 55, 57, 60, 61, and 62 govern continuous monitoring and written debt acknowledgments. If 3 years pass without written acknowledgment, the bank loses its legal right to enforce debt recovery through courts.

Illegal Possession of Property in Good Faith: Article 243 (Section 2 requires possessors in good faith to return real estate to rightful owners without compensation, creating legal risks when collateral property has unresolved ownership disputes).

Termination of Surety Obligations: Article 561 (Clause 3 stipulates that contract modifications without guarantor consent terminate surety obligations). Amendments to contracts involving third-party collateral must be directly signed by property owners, borrowers, local authorities, notarized, and registered at MONRE.

Collateral Co-owned with Minors: Articles 69, 599, 219, and Law on Contract Performance Security No. 06/NA, Article 33 require written court approval for guardians to use minors' property as loan collateral.

8. INFORMATION TECHNOLOGY SYSTEM RISK

Information technology system risk is the potential event occurring in IT systems, such as outages, transaction delays, instability, disconnection, equipment failures, and other issues preventing normal operation.

In 2025, LVB undertook the following key initiatives to enhance IT systems:

Revised rules regarding system management and safe, efficient usage;

Achieved PCI DSS v4.0 standard compliance for LVB's IT system;

Organized regular training for IT staff and system-wide security risk awareness training for all personnel;

Conducted system vulnerability audits and implemented protective measures;

Continuously updated systems to maintain stability and security;

Continued investment in modern equipment to support expanding system demands;

Monitored systems 24/7 to handle potential risks promptly and effectively.

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

Independent Auditors' Report	126
Statement of Financial Position	130
Statement of profit or loss and other comprehensive income	132
Statement of changes in equity	133
Statement of cash flows	134
Head Office, Branches and Transaction offices over the country	136

05

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

Deloitte.

ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
ອາຄານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ
ບ້ານໂພນທັນ, ຖະໜົນ T4
ເມືອງໄຊເສດຖາ
ຕູ້ໄປສະນີ 2017, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ສປປ ລາວ

ໂທ : +856 21 419 300
ແຟັກ : +856 21 419 305

Deloitte (Lao) Sole Company Limited
Lao Securities Exchange Building
Phonthan Village, T4 Road
Saysettha District
P.O. Box 2017, Vientiane Capital
Lao PDR

Tel : +856 21 419 300
Fax : +856 21 419 305
www.deloitte.com

REPORT OF THE INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

TO THE SHAREHOLDERS AND BOARD OF DIRECTORS OF LAO-VIET BANK CO., LTD.

Opinion

We have audited the financial statements of Lao-Viet Bank Co., Ltd. (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2025, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements of the Bank for the year ended December 31, 2025 are prepared, in all material respects, in accordance with the regulations of Bank of the Lao PDR, including the guidance stipulated in Official Letter No. 1659/BoL date December 14, 2018, and the Bank's accounting policies as described in Note 3 to the financial statements.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants ("IESBA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matters - Basis of Accounting and Restriction on Use

We draw your attention to Notes 2 and 3 to the financial statements, which describe the basis of accounting and material accounting policy information. The financial statements are prepared to provide information for use by the Bank and Bank of the Lao PDR. As a result, the financial statements may not be suitable for another purpose. Our opinion is not modified in respect of these matters.

Responsibilities of Management for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the regulations of Bank of the Lao PDR, including the guidance stipulated in Official Letter No. 1659/BoL date December 14, 2018, and the Bank's accounting policies as described in Note 3 to the financial statements, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continue)

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

ກະຊວງ ການ ເງິນ ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ Deloitte (Lao) Company Limited ຫລວງ ນະຄອນ

Choopong Surachutikarn
Certified Public Accountant
DELOITTE (LAO) SOLE COMPANY LIMITED

VIENTIANE
March 31, 2026



STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT DECEMBER 31, 2024

UNIT : LAK million

	Notes	*2025*	*2024*
ASSETS			
Cash on hand	11	381,954	345,836
Balances with Bank of the Lao PDR ("the BOL")	12	2,853,623	3,299,819
Due from other banks	13	1,610,261	1,521,218
Financial investments - available-for-sales	14.1	1,085	3,371
Financial investments - held-to-maturity	14.2	1,570,536	859,788
Investment in joint ventures	15	2,700	2,700
Loans to customers, net	16	15,285,174	13,929,302
Property and equipment	18	174,781	184,835
Intangible assets	19	59,064	47,198
Right-of-use assets	20	64,916	65,143
Construction in progress	21	14,391	21,141
Deferred tax assets	26.3	93,926	98,675
Other assets	22	149,456	87,957
TOTAL ASSETS		**20.466.983**	**18.626.761**

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (Continue)

AS AT DECEMBER 31, 2025

UNIT : LAK million

	Notes	*2025*	*2024*
LIABILITIES AND EQUITY			
Borrowing from the Government and the BOL	23	279,009	243,655
Due to other banks	24	5,083,166	4,265,139
Due to customers	25	15,420,190	14,579,253
Derivative liability		-	1,372
Tax payable	26.1	4,991	6,019
Deferred tax liabilities	26.3	75,887	82,613
Other liabilities	27	228,871	162,509
TOTAL LIABILITIES		**21,092,114**	**19,340,560**
Equity			
Contributed capital	28	791,358	791,358
Legal reserves	29.1.1	80,709	76,407
Business expansion fund	29.1.2	58,697	54,395
Available-for-sales reserve	29.2	(1,429)	313
Retained earnings		240,418	203,950
TOTAL EQUITY		**1,169,753**	**1,126,423**
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		**22,261,867**	**20,466,983**

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025

UNIT : LAK million

	Notes	*2025*	*2024*
Interest income		1,011,221	826.557
Interest expenses		(787,681)	(597.886)
Net interest income	5	**223,540**	**228.671**
Fee and service income		86,496	128.354
Fee and service expenses		(2,721)	(2.179)
Net fee and service income	6	**83,775**	**126.175**
Net gain from dealing in foreign currencies	7	45,960	14.940
Other operating income	8	275,945	246.020
Total Operating Income		**629,220**	**615.806**
Impairment loss	17	(251,932)	(289.239)
Net Operating Income		**377,288**	**326.567**
Personnel expenses	9	(143,220)	(111.559)
Depreciation and amortization		(33,675)	(27.221)
Other operating expenses	10	(145,194)	(136.676)
Total Operating Expenses		**(322,089)**	**(275.456)**
Profit Before Tax		**55,199**	**51.111**
Income tax expenses	26.2	(11,954)	(10.198)
Deferred tax income	26.2	1,432	10.077
Net Profit		**50.990**	**34.303**
Other Comprehensive Income (Expenses)			
Net change of fair value of available-for-sale financial assets		(2,286)	762
Income tax related to net change of fair value of available-for-sale financial assets		544	(152)
Net Other Comprehensive Income (Expenses)		**610**	**(234)**
Total Other Comprehensive Income		**42,935**	**51,600**

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025

UNIT : LAK million

	Notes	*Contributed capital*	*Legal reserve*	*Business Development fund*	Available for-sales reserve	Retained earnings	Total
Opening balance as at January 1, 2024		**791.358**	**72,320**	**50,308**	**(297)**	**161,227**	**1,074,916**
Net profit for the year		-	-	-	-	50,990	50,990
Transfer to legal reserve	29.1.1	-	4,087	-	-	(4,087)	-
Transfer to business expansion fund	29.1.2	-	-	4,087	-	(4,087)	-
Net change in available-for-sales reserves		-	-	-	762	-	762
Profit tax related to components of other comprehensive income		-	-	-	(152)	-	(152)
Foreign exchange difference		791.358	-	-	-	(93)	(93)
Balances as at December 31, 2024		**791.358**	**76,407**	**54,395**	**313**	**203,950**	**1,126,423**
Opening balance as at January 1, 2025		**791.358**	**76,407**	**54,395**	**313**	**203,950**	**1,126,423**
Net profit for the year		-	-	-	-	44,677	44,677
Transfer to legal reserve	29.1.1	-	4,302	-	-	(4,302)	-
Transfer to business expansion fund	29.1.2	-	-	4,302	-	(4,302)	-
Net change in available-for-sales reserves		-	-	-	(2,286)	-	(2,286)
Profit tax related to components of other comprehensive income		-	-	-	544	-	544
Foreign exchange difference		-	-	-	-	395	395
Balances as at December 31, 2025		**791.358**	**80,709**	**58,697**	**(1,429)**	**240,418**	**1,169,753**

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025

UNIT : LAK million

	Notes	*2025*	*2024*
Cash flows from operating activities			
Profit before income tax expenses		55,199	51,111
Adjustments to reconcile profit before income tax for the year			
to cash received (paid) from operating activities:			
Depreciation and amortization	18, 19, 20	33,675	27,221
Impairment loss		251,932	289,239
Interest income	5	(1,011,221)	(826,557)
Interest expenses	5	787,681	597,886
Gain from the disposal of fixed asset		(187)	-
Dividend income		(1,106)	-
Cash generated from operations		115,973	138,900
Interest received		1,101,113	814,666
Interest paid		(750,655)	(556,936)
Income tax paid	26.1	(12,967)	(9,567)
Net cash provided by operating activities before changes in operating assets and liabilities		453,464	387,063
Changes in operating assets and liabilities :			
Decrease (increase) in operating assets:			
Balances with Bank of the Lao PDR			
Due from other banks		(73,428)	(270,058)
Loans to customers		(8,209)	175,626
Other assets		(1,754,029)	(1,930,650)
Increase (decrease) in operating liabilities:		(60,749)	28,828
Borrowing from the Government and BOL			
Due to other banks			
Due to customers		27,395	51,451
Derivative liability		836,315	82,442
Other liabilities		802,147	1,630,386
		(1,372)	1,372
		57,047	(6,600)
Net cash provided by operating activities		**278,581**	**149.860**

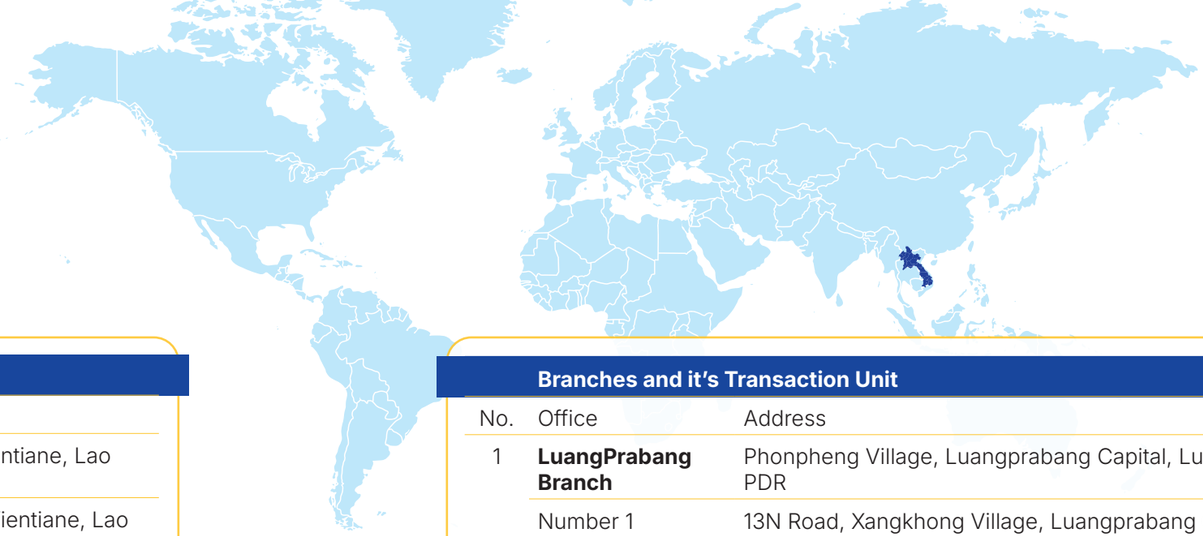
STATEMENT OF CASH FLOWS (Continue)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025

UNIT : LAK million

	Notes	*2025*	*2024*
Cash flows from investing activities			
Investment in joint venture		-	(1.000)
Investment in securities		(938,075)	(186.867)
Proceeds from matured securities		286,377	322.405
Purchase of property and equipment and constuction in progress		(18,069)	(19.139)
Purchase of intangible assets		(5,899)	(2.543)
Proceeds from disposals of property and equipment		187	-
Dividend received		1,106	-
Net cash (used in) provided by investing activities		(674,373)	112.856
Cash flows from financing activities			
Cash paid for lease liabilities	27	(4,163)	(1.933)
Net cash used in financing activities		(4,163)	(1.933)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		**(399,955)**	**260.783**
Cash and cash equivalents at beginning of the years		4,185,457	3.924.674
Cash and cash equivalents at end of the years	**30**	**3,785,502**	**4.185.457**

HEAD OFFICE, BRANCHES AND TRANSACTION OFFICES OVER THE COUNTRY



Head Office and Transaction Offices

No.	Office	Address
1	**Head Office**	44 LaneXang Ave, Hatsady Village, Chanthabuly District, Vientiane, Lao PDR
2	Morning Market Transaction Office	1st Floor, Shopping Mall (Old Tower), Chanthabuly District, Vientiane, Lao PDR
3	Sikhay Transaction Office	Sikhay Village, Sikhottabong District, Vientiane, Lao PDR
4	Donnoun Transaction Office	Xaysavang Village, Xaythany District, Vientiane, Lao PDR
5	Salakham Transaction Office	Salakham Village, Hatxayphong District, Vientiane, Lao PDR
6	Dongdok Transaction Office	Dongdok Village, Unit 2, Xaythany District, Vientiane, Lao PDR
7	Lao Itecc Transaction Office	1st Floor, Itecc Tower (new building), Xaysettha District, Vientiane, Lao PDR
8	Wattay Transaction Office	Nakham Village, Sikhottabong District, Vientiane, Lao PDR
9	Naxay Transaction Office	Unitel Tower, Nongbon Road, Xaysetta District, Vientiane, Lao PDR

07 Branches

15 Transaction offices

01 Transaction points

Branches and it's Transaction Unit

No.	Office	Address
1	**LuangPrabang Branch**	Phonpheng Village, Luangprabang Capital, Luangprabang Province, Lao PDR
	Number 1 Transaction Point	13N Road, Xangkhong Village, Luangprabang Capital, Luangprabang Province, Lao PDR
2	**XiengKhoang Branch**	76 Street, Theun Village, Pek District, Xiengkhoang Province, Lao PDR
	Phonsavanh Transaction Office	7 Street, Theun Village, Pek District, Xiengkhoang Province, Lao PDR
3	**Oudomxay Branch**	Vanghay Village, Xay District, Oudomxay Province, Lao PDR
4	**Khammuan Branch**	001 Santisouk Village, Thakhek District, Khammuan Province, Lao PDR
	KM3 Transaction Office	Nongbuakham Village, Thakhek District, Khammuan Province, Lao PDR
	Bolikhamxay Transaction Office	Village, Paksan District, Bolikhamxay Province, Lao PDR
5	**Savanakhet Branch**	178 Sisavangvong Street, Lattanalangsy Village, Kaisonphomvihan Capital, Savannakhet Province, Lao PDR
	Seno Transaction Office	Xaiyamoungkhun Village, Outhumphone District, Savannakhet Province, Lao PDR
	Kaisone Transaction Office	178 Sisavangvong Street, Lattanalangsy Village, Kaisonphomvihan Capital, Savannakhet Province, Lao PDR
6	**Champasak Branch**	13S Road, Phonsaat Village, Km2, Pakse Capital, Champasak Province, Lao PDR
	KM7 Transaction Office	SCS Super Market, Km7, Xaladongkhieu street, Bachieng District, Champasak Province, Lao PDR
	KM8 Transaction Office	Nongbuathong Village, Bachieng District, Champasak Province, Lao PDR
7	**Attapue Branch**	Vatluang Village, Samakhixay District, Attapeu Province, Lao PDR

「ເບິ່ງປຶ້ມ ONLINE」

LAO - VIET BANK CO., LTD

Address: No. 44 Lanexang Avenue, Hatsady Village
Chanthabouly District, Vientiane capital, Lao PDR.

☎ Hotline 1440 Fax: 021-212 197 www laovietbank.com.la