



Published by

giz
Deutsche Gesellschaft
für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

Australian Aid



MICROFINANCE IN THE LAO PDR

ການເງິນຈຸລະພາກໃນ ສປປ ລາວ



(Jan 2014)

ທ່ານ ສອນໄຊ ສິດພະໄຊ, ອອງຜູ້ວ່າການ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສ ປປ ລາວ ເປັນກຽດຕັດແຖບຜ້າ ເປີດໂຄງການ ການເງິນຈຸລະພາກ
ໃນຂີ່ເຂດຊົນນະບົດ - ການເຂົ້າຫາແຫລ່ງທຶນຂອງຜູ້ທຸກຍາກ ທີ່ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ.

Mr. Sonexay SITHPHAXAY, Deputy Governor of Bank of The Lao PDR, cutting the ribbon for project extension ceremony, Microfinance in Rural Areas - Access to finance for the Poor Programm in Savanakhet province.

Published by the

Deutsche Gesellschaft für
Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

Registered offices

Bonn and Eschborn, Germany

Project

Microfinance in Rural Areas - Access to Finance for the Poor
Kampheng Muang Road, Saysetha District,
P.O. Box 563
Vientiane Capital, Lao PDR
T +856 21 419 201/2
F +856 21 419 203
Email: thorsten.fuchs@giz.de
www.giz.de/laos

As at

1st edition, printed in May 2015

Printed by

LAO UNIPRINT PRESS CO., LTD

Design and layout

PANKHAM JAMPA CO.,LTD

Photo credits

GIZ / Rene Roesler

Text

Data compiled and report written by the National Economic Research Institute (NERI)
Contributions of the contractor, NERI, do not necessarily represent the position of GIZ.

ການເງິນຈຸລະພາກໃນ ສປປ ລາວ

MICROFINANCE IN THE LAO PDR

ທຶນງານສໍາຫຼວດ ແລະ ຄະນະບັນນາທິການ

ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ (ຜທ)

ສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ (ສຄສ)

ທ່ານ ສູພິດ ດາຣາຈັນທຮາ

ຮອງທົວໝ້າສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ

ທີ່ປຶກສາທຶນງານສໍາຫຼວດ

ທ່ານ ທະນິງຊາຍ ສູກຄໍາທັດ

ຮັກສາການທົວໝ້າພະແນກຄົ້ນຄວ້າດ້ານຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນແມ່ນີດການພັດທະນາ
ທົວໝ້າທຶນງານສໍາຫຼວດ

ທ່ານ ນ. ກິນນາລອນ ພິມມະວົງ

ຮອງທົວໝ້າພະແນກຄົ້ນຄວ້າດ້ານຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນແມ່ນີດທະນາ
ຜູ້ຊ່ວຍທົວໝ້າທຶນງານສໍາຫຼວດ

ທ່ານ ນ. ພອນສະຫວັນ ສິດທິເດດ

ຮອງທົວໝ້າພະແນກຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດສາກົນ
ຜູ້ຊ່ວຍທົວໝ້າທຶນງານສໍາຫຼວດ

ທ່ານ ນ. ດອກຝົາ ສີໄຍທາ

ຜູ້ປະສາງງານໂຄງການ

ທ່ານ ບຸນມີ ສຸດພິລາ

ທ່ານ ຄໍານາງ ອຸນປາກຳດີ

ທ່ານ ພຸດທະຈັນ ຕົ້ນແພງ

ທ່ານ ວັນນະພູມ ລາວເມິຣາ

ທ່ານ ນ. ສຸກວິນາ ພິລາວັນ

ສະມາຊິກທຶນງານຄົ້ນຄວ້າ

ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ. ລາວ (ທຫລ)

ກົມຄຸມຄອງສະຖາບັນການເງິນ (FISD)

ທ່ານ ດຣ ອາຄີມ ປະເສີດ

ທົວໝ້າກົມຄຸມຄອງສະຖາບັນການເງິນ

ອໍານວຍການໂຄງການ AFP ຂັ້ນສູນກາງ

ທ່ານ ວິໄລມິດ ອັກຄະວົງ

ຮອງທົວໝ້າກົມຄຸມຄອງສະຖາບັນການເງິນ

ທ່ານ ນາງ ເຂັມຄໍາ ຄັດສະຫວ່າງ

ທົວໝ້າພະແນກສະຖິຕິ ແລະ ບໍລິຫານຂໍ້ມູນ

ທ່ານ ອານຸໂມ ພະຈອມພິນ

ທ່ານ ນາງ ເຕັດສະດາ ພົງສະຫວັດ

ທ່ານ ຈັນທະລາວິນ ສັງໄຊຍະລາດ

ທ່ານ ສອນໄຊ ສິດທິລາດ

ທ່ານ ລ້ອງ ວິລະພິນ

ທ່ານ ສິດທິສັກ ພົງສະຫວັດ

ພະນັກງານ ສະຖິຕິ ແລະ ສະມາຊິກທຶນງານສໍາຫຼວດ

Thorsten Fuchs

ຜູ້ອໍານວຍການໂຄງການ AFP, GIZ

ບັນນາທິການກວດແກ້

ສາລະບານ

ພາກທີ 1: ການເງິນຈຸລະພາກ ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ	1
1.1 ປະຫວັດ ແລະ ຄວາມເປັນມາຂອງຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ.....	1
1.2 ຈາສິນເຊື້ອຈຸລະພາກໄປສູ່ການເງິນຈຸລະພາກ: ຄໍາສັບທີ່ໃຊ້ໃນຂະແໜງການ	3
1.3 ການປະກິດຕົວຂຶ້ນຂອງເຄືອຂ່າຍກອງທຶນບ້ານ	4
1.4 ສະມາຄົມການເງິນຈຸລະພາກ (MFA)	5
1.5 ໂຄງສ້າງລະບຽບການກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ.....	5
ພາກທີ 2: ແຜນງານສະໜັບສະໜູນຂອງລັດຖະບານ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ.....	8
2.1 ບັນດາແຜນງານ ແລະ ໂຄງການຂອງລັດຖະບານ	8
2.2 ແຜນງານ ແລະ ໂຄງການຂອງສາກົນ	9
2.2.1 ອົງການຮ່ວມມືສອງຝ່າຍ ແລະ ຫ້າຍຝ່າຍ	9
2.2.2 ບັນດາອົງການທີ່ບໍ່ແມ່ນລັດຖະບານ	12
2.2.3 ຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ມີບົດບາດກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ ໃນ ສປປ ລາວ	15
ພາກທີ 3: ຂໍ້ມູນການເງິນຈຸລະພາກລະດັບຊາດ	18
3.1 ຄວາມເປັນມາຂອງການສໍາໜັດສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກ.....	18
3.1.1 ຈຸດປະສົງ.....	18
3.1.2 ຂໍ້ມູນຂອງການສໍາໜັດ	20
3.1.3 ຂອບເຂດການສໍາໜັດ.....	20
3.1.4 ວິຊີລິຫະຍາຂອງການສໍາໜັດ	21
3.2 ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຖືກຄຸມຄອງ (ເປັນທາງການ)	21
3.2.1 ຈຳນວນ ສກາ ແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ:	21
3.2.2 ການກວມເອົາໜຸ່ມບ້ານ ແລະ ການເຂົ້າເຖິງລູກຄ້າສະມາຊິກ	22
3.2.3 ການຈ້າງງານ	23
3.2.4 ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບສິນເຊື້ອ	23
3.2.5 ການນຳໃຊ້ເງິນກັ້	26
3.2.6 ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນຝາກ	26
3.2.7 ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ	29
3.2.8 ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ	31

3.3 ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຖືກຄຸມຄອງ: ກອງທຶນບ້ານ.....	34
3.3.1 ການເຂົ້າເຖິງຂອງກອງທຶນບ້ານແບ່ງຕາມແຕ່ລະພາກ ແລະ ປະເພດຂອງກອງທຶນ (ຮັບ ແລະ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ).....	34
3.3.2 ຂັ້ນມູນກ່ຽວກັບເງິນກັ້.....	35
3.3.3 ຂັ້ນມູນການຝາກເງິນ	39
3.3.4 ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ	40
3.3.5 ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງກອງທຶນບ້ານ.....	41
3.3.6 ອັດຕາຜົນຕອບແໜນຕໍ່ຊັບສິນປູປທຽບ ສກາ ແລະ ກອງທຶນບ້ານ	44
3.4 ສະຫຼຸບສັງລວມ.....	45
ພາກທີ 4: ສະຖືຕິການເງິນຈຸລະພາກໃນລະດັບແຂວງ	48
1. ແຂວງເັຟັງສາລີ	48
2. ແຂວງຫຼວງນ້ຳຫາ.....	53
3. ແຂວງບໍ່ແກ້ວ	58
4. ແຂວງອຸດົມໄຊ	63
5. ແຂວງຫຼວງພະບາງ	68
6. ແຂວງຫົວພັນ	74
7. ແຂວງໄຊຍະບຸລີ.....	79
8. ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	84
9. ແຂວງຊຽງຂວາງ	91
10. ແຂວງວຽງຈັນ	96
11. ແຂວງບໍລິຄໍາໄຊ	101
12. ແຂວງຄໍາມວນ.....	106
13. ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ	111
14. ແຂວງສາລະວັນ	118
15. ແຂວງຊາກອງ.....	123
16. ແຂວງຈຳປາສັກ	128
17. ແຂວງອັດຕະປີ	133
ເອກະສານອ້າງອີງ.....	138
ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ	139
ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1: ແບບສອບຖາມ	139

ສາລະບານຕາຕະລາງ

ຕາຕະລາງ 1: ຈຳນວນ ສກຈ ແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ:	35
ຕາຕະລາງ 2:: ການເຂົ້າເຖິງຂອງການເງິນຈຸລະພາກ.....	36
ຕາຕະລາງ 3: ການຈ້າງງານ (ຈຳນວນພະນັກງານທີ່ຮັດວຽກເຕັມເວລາ)	36
ຕາຕະລາງ 4: ຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຊໍາລະ	37
ຕາຕະລາງ 5 : ຈຳນວນຜູ້ກຸ້ຄ້າງຊໍາລະແບ່ງຕາມພາກ	37
ຕາຕະລາງ 6: ຈຳນວນເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະແບ່ງຕາມພາກ	38
ຕາຕະລາງ 7: ອັດຕາດອກເບັ້ນເງິນກຸ້ຕໍ່ເດືອນ	38
ຕາຕະລາງ 8 : ເບົ້າໝາຍເງິນກຸ້ທີ່ປ້ອຍໃນ ປີ 2013 ຫັງໝົດ	39
ຕາຕະລາງ 9 : ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນຝາກ.....	39
ຕາຕະລາງ 10: ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ	40
ຕາຕະລາງ 11: ຈຳນວນເງິນຝາກແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ	40
ຕາຕະລາງ 12: ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ.....	41
ຕາຕະລາງ 13: ສະແດງເຖິງຂໍ້ມູນໃນຕາຕະລາງ 12	
ສໍາລັບຄ່າສະເລ້ຍຕໍ່ ສກຈ, ສກຈບ ແລະ ສສງ, ແລະ ຂະແໜງ ສກຈ ຫັງໝົດ.....	42
ຕາຕະລາງ 14: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ.....	43
ຕາຕະລາງ 15: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດສະເລ້ຍ ຕໍ່ ແຕ່ລະປະເພດຂອງ ສກຈ	43
ຕາຕະລາງ 16: ການເຂົ້າເຖິງຂອງກອງທຶນບ້ານ ແບ່ງຕາມແຕ່ລະພາກ ແລະ ປະເພດຂອງກອງທຶນ	45
ຕາຕະລາງ 17: ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນກຸ້ ແບ່ງຕາມແຕ່ລະພາກຂອງປະເທດ	45
ຕາຕະລາງ 18: ອັດຕາດອກເບັ້ນເງິນກຸ້ສະເລ້ຍຕໍ່ເດືອນ.....	46
ຕາຕະລາງ 19: ເບົ້າໝາຍເງິນກຸ້ທີ່ປ້ອຍໃນ ປີ 2013.....	47
ຕາຕະລາງ 20: ຂໍ້ມູນເງິນຝາກ ແບ່ງຕາມແຕ່ລະພາກຂອງປະເທດ.....	47
ຕາຕະລາງ 21: ກອງທຶນພັດທະນາບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແຍກຕາມຂະໜາດຂອງເງິນຝາກ.....	48
ຕາຕະລາງ 22: ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ປະຈຳປີ 2013	48
ຕາຕະລາງ 23: ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ປະຈຳປີ 2013 ສະເລ້ຍ ຕໍ່ ກອງທຶນບ້ານ	49
ຕາຕະລາງ 24: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງກອງທຶນບ້ານ ສໍາລັບປີ 2013.....	50
ຕາຕະລາງ 25: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງກອງທຶນບ້ານສະເລ້ຍຕໍ່ກອງທຶນ	50
ຕາຕະລາງ 26: ອັດຕາຜົນຕອບແນ່ນຕໍ່ຊັບສິນ (ຫົວໜ່ວຍເປັນເປົ້າເຊັ່ນ %)	51
ຕາຕະລາງ 27: ການປັບປຸງຄືນກ່ຽວກັບຊັບສິນ	52

ຄວາມໝາຍຂອງຕົວອັກສອນຫຍໍ້

ACCU	ສະມາຄົມສະຫະພັນສິນເຊື່ອຮ່ວມສຳພັນອາຊຽນ
ADB	ທະນາຄານພັດທະນາອາຊີ
AFP	ການເຂົ້າຫາແຫຼ່ງທຶນຂອງຜູ້ທຸກຍາກ
APB	ທະນາຄານສິ່ງເສີມກະສິກຳ
APRACA	ສະມາຄົມສິນເຊື່ອເພື່ອການກະສິກຳເຊີນນະບົດ ອາຊີ-ປາຊີພິກ
BOL	ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ (ທຫລ)
BSRP	ແຜນງານປະຕິຮູບຂະແໜງການທະນາຄານ
BWPN	ເຄືອຂ່າຍທະນາຄານເພື່ອຜູ້ທີ່ທຸກຍາກ
CARD MRI	ສູນການພັດທະນາກະສິກຳ ແລະ ຊຸນນະບົດ ເພື່ອເສີມສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງຂອງສະຖາບັນ
CGAP	ກຸ່ມໃຫ້ຄໍາປຶກສາເພື່ອຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ທີ່ທຸກຍາກ
CPC	ຄະນະກຳມະການແຜນການ ແລະ ການຮ່ວມມື (ແຕ່ກ່ອນ CPI)
CPI	ຄະນະກຳມະການແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ (ປະຈຸບັນແມ່ນ MPI)
CODI	ສະຖາບັນພັດທະນາອົງກອນຊຸມຊົນ
DGRV	ສະຫະພັນ Raiffeisen ແລະ ສະຫະກອນ ແຫ່ງ ປະເທດເຢຍລະມັນ
DPI	ພະແນກແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ
DTMFI	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ (ສກຈຣ)
DTVF	ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ
FIAM	ມູນນິທີສໍາລັບການພັດທະນາກະສິກຳຄົບວິຈອນ, NGO ຂອງໄທ
FISD	ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ
GAA	ອົງການປະຕິບັດການດ້ານກະສິກຳ ແຫ່ງ ປະເທດເຢຍລະມັນ
GDP	ລວມຍອດຜະລິດຕະພັນພາຍໃນ
GIZ	ອົງການຮ່ວມມສາກົນ ແຫ່ງ ປະເທດເຢຍລະມັນ
GTZ	ອົງການຮ່ວມມທາງດ້ານເຕັກນິກວິຊາການ ແຫ່ງ ປະເທດເຢຍລະມັນ (ປັດຈຸບັນແມ່ນ GIZ)
IFAD	ກອງທຶນສາກົນເພື່ອການພັດທະນາກະສິກຳ
INGO	ອົງການສາກົນທີ່ບໍ່ແມ່ນລັດຖະບານ
LCSDPA	ສະມາຄົມສິ່ງເສີມການພັດທະນາແບບຍືນຍົງຂອງຊຸມຊົນລາວ
LCRDPE	ຄະນະຊົ້ນພັດທະນາຊຸມນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ ແຫ່ງຊາດ
LPRYU	ສະຫະພັນຊາວໜຸ່ມປະຊາຊົນປະຕິວັດລາວ
LVCA	ສະມາຄົມສິນເຊື່ອບ້ານຂອງລາວ
LWU	ສະຫະພັນແມ່ຍົງລາວ
LECS	ການສໍາຫຼວດການຊີມໃຊ້ ແລະ ການໃຊ້ຈ່າຍ ຂອງລາວ
MCBR	ໂຄງການຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດດ້ານການເງິນຈຸລະພາກ
MFA	ສະມາຄົມການເງິນຈຸລະພາກ
MFC	ສູນການເງິນຈຸລະພາກ

MFI	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ (ສກຈ)
MFWG	ກຸ່ມເຮັດວຽກກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ
MIS	ລະບົບຕິດຕາມຂໍ້ມູນຂ່າວສານ
MOF	ກະຊວງການເງິນ
MPI	ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ
NDTMFI	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ (ສກຈບ)
NDTVF	ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ
NERI	ສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ
NGO	ອົງການທີ່ບໍ່ແມ່ນລັດຖະບານ
NGPES	ບຸດທະສາດການເຕີບໂຕ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ ແຫ່ງຊາດ
OSS	ການດຳເນີນງານທີ່ກຸ້ມຕົນເອງ
PAR	ເງິນກຸ້ທີ່ຢູ່ໃນຄວາມສ່ວງ
ROA	ອັດຕາສ່ວນຜົນໄດ້ຮັບຕໍ່ຊັບສິນລວມ
SBFIC	ມູນນິທີທະນາຄານຝາກປະຢັດເພື່ອການຮ່ວມມືສາກົນ
RFSDP	ແຜນງານພັດທະນາຂະແໜງການເງິນຊົນນະບົດ
SCU	ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ (ສສງ)
SRDP	ໂຄງການພັດທະນາຊົນນະບົດຂະໜາດນ້ອຍ
UNDP/CDF	ອົງການສະຫະປະຊາຊາດເພື່ອການພັດທະນາ/ກອງທຶນພັດທະນາທຶນ
VB	ທະນາຄານບ້ານ
VDF	ກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ
VF	ກອງທຶນບ້ານ
VFP	ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ
VSCG	ກຸ່ມສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດບ້ານ
VWU	ສະຫະພັນແມ່ຍິງຫວຽດນາມ
WCEP	ໂຄງການເພີ່ມອໍານາດໃຫ້ແກແມ່ຍິງ ແລະ ຊູມຊົນ
WFDF	ກອງທຶນພັດທະນາແມ່ຍິງ ແລະ ຄອບຄົວ
WIDP	ໂຄງການແມ່ຍິງໃນການພັດທະນາ

ອາລຳພະບິດ

ນັບແຕ່ປີ 2003 ຫາ 2006 ສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ, ພາຍໃຕ້ໂຄງການ ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດດ້ານການເງິນຈຸລະພາກ (MCBR) ທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນໂດຍອີງການຄອນເຊີນ-ເວັນວາຍ ໄດ້ດຳເນີນການສໍາຫຼວດ ແລະ ຈັດພິມເຜີຍແຜ່ຜົນຂອງການສໍາຫຼວດການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ການເງິນຊົນນະບົດປະຈຳປີ ຈຳນວນ 4 ຄັ້ງ (ສີປີຕົດຕໍ່ກັນ), ແຕ່ເນື່ອງຈາກໂຄງການດັ່ງກ່າວໄດ້ສັນສຸດລົງ, ລັດຖະບານລາວກ່າ່ຂາດເຂີນທຶນຮອນ ຈຶ່ງບໍ່ໄດ້ມີການສືບຕໍ່ສໍາຫຼວດອີກໃນປີ 2007 ແລະ 2008. ການສໍາຫຼວດປະຈຳປີ 2009, 2011 ແລະ 2013 ເຫຼືອນີ້ ແມ່ນໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກ GIZ ໂດຍຜ່ານທະນາຄານເທິ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ ແລະ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ.

ຜ່ານການເກັບກຳສໍາຫຼວດມາຕັ້ງແຕ່ປີ 2003 ຈົນຮອດຕັ້ງລ້າສຸດ (2013) ນີ້ ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າບັນດາສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ລວມທັງສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະຢັດ, ແລະ ກອງທຶນບ້ານ ໄດ້ມີການຂະຫຍາຍຕົວເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງໄວວາ: ທັງໃນເລື່ອງຂອງເຂດພື້ນທີ່ຂອງການເຂົ້າເຖິງ, ຈຳນວນຜູ້ກຸ້ ແລະ ຜູ້ຝາກເງິນ, ຈຳນວນເງິນຝາກ ແລະ ເງິນກຸ້. ຢູ່ໃນລະຫວ່າງຜົນສໍາເລັດອັນພື້ນເດັ່ນນັ້ນແມ່ນ: (i) ໄດ້ມີການສ້າງໂຄງສ້າງລະບຽບການສໍາລັບຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ, (ii) ໄດ້ມີການປະກິດຕົວຫຼາຍຂຶ້ນຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງຢ່າງເປັນທາງການ ແລະ (iii) ໄດ້ມີການດໍາເນີນການປ່ຽນແປງຢ່າງຫຼວງຫຼາຍ ແລະ ໄວວາ ຂອງຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກເຄີ່ງທາງການ ຈາກກອງທຶນໝູນວຽນທີ່ອີງໃສ່ແຕ່ສິນເຊື່ອແບບບໍ່ມີຄວາມຍືນຍົງ ໃປສຸກອງທຶນບ້ານທີ່ອີງໃສ່ເງິນຝາກແບບກຸ້ມຕົນເອງຫຼາຍຂຶ້ນ.

ໄປພ້ອມກັບການເຕີບໂຕຂອງຂະແໜງການ ຈຶ່ງປະກິດມີບັນດາສິ່ງທ້າທາຍໃໝ່ເກີດຂຶ້ນ ເຊັ່ນ: ການຂະຫຍາຍການເຂົ້າເຖິງເຂດທ່າງໄກສອກຫຼັງກາ ແລະ ຜູ້ທີ່ທຸກຍາກຫຼາຍ, ການຂະຫຍາຍການຕິດຕາມ ແລະ ການບໍລິການພັດທະນະສະຖາບັນໃຫ້ແກ່ກອງທຶນບ້ານ, ແລະ ທີ່ສໍາຄັນທີ່ສຸດ ແມ່ນການສ້າງຂິດຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ແລະ ອົງການທີ່ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງ ກໍ່ຄືລູກຄ້າຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທຸກປະເພດ. ສິ່ງທ້າທາຍຕົ້ນດັ່ງນັ້ນ, ແມ່ນເປັນຜົນເນື່ອງມາຈາກການປິດໂຄງການ ທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນໂດຍອີງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ແລະ ໄດ້ມີການມອບໂອນກອງທຶນບ້ານໃຫ້ແກ່ອີງການຈັດຕັ້ງຂອງລັດທີ່ຂາດປະສົບປະການ ແລະ ຄວາມສາມາດທ່າງດ້ານເຕັກນິກທີ່ຈໍາເປັນ. ເພາະສະນັ້ນ, ຕັ້ງແຕ່ປີ 2007 ລັດຖະບານຈຶ່ງໄດ້ຖ່າຍໂອນຄວາມຮັບຜິດຊອບ ສໍາລັບການເຕີບໂຕຢ່າງໄວວາຂອງຈຳນວນກອງທຶນບ້ານ ແລະ ອົງການທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນແກ່ເຂົ້າເຈົ້າ ກໍ່ຄືບັນດາໂຄງການຕ່າງໆ ຈາກກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ໃປໃຫ້ແກ່ຄະນະຊື່ນໍ່ພັດທະນະຊົນນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກເຫັ່ງຊາດ. ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ, ກໍ່ຍັງມີອົງການຈັດຕັ້ງຂອງລັດຈຳນວນຫຼາຍທີ່ຍັງກ່ຽວຂ້ອງພົວພັນກັບການສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ ຢູ່ຊື່ງປະຈຸບັນນີ້ແມ່ນກວມເອົາປະມານເຄີ່ງຫົ່ງຂອງຈຳນວນບ້ານທັງໝົດໃນທົ່ວປະເທດ ໂດຍທີ່ຈຳນວນບ້ານເຫຼົ່ານັ້ນແມ່ນຍັງຂາດສີມີທາງດ້ານເຕັກນິກທີ່ຈໍາເປັນຢູ່. ຍຸດທະສາດທາງເລືອກໄດ້ເກີດຂຶ້ນຢູ່ໃນຊຸມປິ່ງໆມານີ້ ເຊັ່ນ: ການສ້າງຕັ້ງອົງການເຄືອຂ່າຍທີ່ຍືນຍົງ ເພື່ອໃຫ້ການບໍລິການແກ່ສະຖາບັນທີ່ເປັນສະມາຊີກຂອງຕົນ.

ດ້ວຍການເປັນເຈົ້າກໍາມະສິດໂດຍບັນດາກອງທຶນບ້ານ, ບັນດາອົງການເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ອີງໃສ່ບັນດາຫຼັກການຂອງການກຸ້ມເອງທາງດ້ານການເງິນ, ການຄຸ້ມຄອງດ້ວຍຕົນເອງ ແລະ ການບໍລິຫານຈັດການດ້ວຍຕົນເອງ. ໃນທີ່ສຸດ, ເຂົ້າເຈົ້າອາຈະມາຮັດໜ້າທີ່ອີງການທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນແທນລັດຖະບານ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນຂອງເຂົ້າເຈົ້າກໍາເປັນໄດ້, ແຕ່ມັນກໍ່ແມ່ນຍັງມີຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການການເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດໃນຂອບເຂດທີ່ແມ່ນອນຕໍ່ໄປ ຊົ່ງປັດຈຸບັນນີ້ຄວາມອາດສາມາດ ຫຼື ທ່າແຮງຂອງເຂົ້າເຈົ້າແມ່ນໄປໄກເກີນກວ່າການບໍລິການທ່າງດ້ານເຕັກນິກ ແລະ ການເງິນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງເຂົ້າເຈົ້າແລ້ວ, ໂດຍທີ່ເຂົ້າເຈົ້າໄດ້ສະໜອງການບໍລິການໃນການຕິດຕາມ ແລະ ການລາຍງານໃຫ້ແກ່ສະມາຊີກຂອງເຂົ້າເຈົ້າແລ້ວ ແລະ ຍັງໄດ້ກະກຽມບົດລາຍງານທ່າງການເງິນທີ່ຂັ້ນແຂງອີກດ້ວຍ, ຊົ່ງຂໍ້ມູນເຫຼົ່ານັ້ນກໍໄດ້ຮັບໃຊ້ໃຫ້ແກ່ການສໍາຫຼວດໃນເຫຼືອນີ້ໄດ້ເປັນຢ່າງດີ.

ສິ່ງຫຼົງນີ້ແມ່ນໜ້າທີ່ຕົວຈິງຂອງຜູ້ຄຸ້ມຄອງ, ແຕ່ ທ່ານ ກໍ່ຍັງບໍ່ສາມາດມີຊັບພະຍາກອນທີ່ຈໍາເປັນພຽງພໍ ເພື່ອການດໍາເນີນການຕິດຕາມ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຈຳນວນສະມາຊີກຂອງບັນດາສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຫຼູວ່າງໝາຍເຊັ່ນນີ້ໄດ້. ການສໍາຫຼວດໃນຄັ້ງນີ້ ແມ່ນໄດ້ລວມເອົາບັນດາອົງການເຄືອຂ່າຍຈຳນວນໜຶ່ງທີ່ເປັນຜູ້ສະໜັບສະໜູນ ແລະ ເປັນຜູ້ສະໜອງຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ແຕ່ບໍ່ໄດ້ລວມເອົາເຂົ້າເຈົ້າເຂົ້າເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດສະເພາະໄດ້ເລີຍ, ຊຶ່ງລື່ອງນີ້ອາດຈະປະໄວວິທີເປັນພາລະຂອງການສໍາຫຼວດ ຫຼື ການສຶກສາສະເພາະໃດໜຶ່ງໃນອະນາຄົດຕໍ່ໄປ.

ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ ມີຄວາມບິນດິນສະເໜີເປັນຂອງການສໍາຫຼວດຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ຄັ້ງທີ 7 ຂອງ ສ.ປ.ປ.ລາວ. ຂ້າພະເຈົ້າຫວັງເປັນຢ່າງຍິ່ງວ່າ ການຈັດພິມເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນສະຖິຕິໃນຄັ້ງນີ້ ຈະເປັນເອກະສານອ້າງອີງທີ່ສຳຄັນ ແລະ ເປັນປະໂຫງຼດແວ່ຜູ້ທີ່ວາງນະໂຍບາຍ, ຜູ້ໃຫ້ທຶນ, ຄຸ່ຮ່ວມງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອື່ນໆ, ນັກຄົນຄວ້າ, ນັກສຶກສາ ແລະ ຜູ້ທີ່ມີຄວາມສິນໃຈກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກນິດທຸກຄົນ.

ໃນໂອກາດນີ້, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນຕໍ່ທີ່ມງານນັກສໍາຫຼວດ ແລະ ຄະນະບັນນາທິການ ຂອງ NERI, ພະນັກງານຂອງອົງການຈັດຕັ້ງຂັ້ນແຂວງ ແລະ ຂັ້ນເມືອງ, ບັນດາໂຄງການ ແລະ ຄຸ່ຮ່ວມງານຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ໃຫ້ການຮ່ວມມືຢ່າງມີຄຸນຄ່າ ແລະ ປະກອບສ່ວນສະຕິເປັນຍາ ກໍ່ເຄີຍເຫຼືອແຮງຢ່າງຕັ້ງໜ້າ ເຂົ້າໃນການເກັບກຳຂໍ້ມູນຮ່ວມກັບທີມງານສໍາຫຼວດ ຂອງ NERI. ທ້າຍສຸດນີ້, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈມາຍັງອົງການ GIZ ທີ່ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການສໍາຫຼວດສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກທີ່ວປະເທດ ປະຈຳປີ 2013 ໃນຄັ້ງນີ້ໄດ້.

ດຣ. ອາຄົມ ປະເສີດ

ຫົວໜ້າ ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທ່ານ

ຜູ້ອໍານວຍການແຜນງານ AFP ລະດັບຊາດ

ສານຂອງບັນມາທິການ

ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ການສໍາຫຼວດການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ການເງິນຊົນນະບົດ ໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນໃນປີ 2003, ຂຶ່ງຈັດພິມເຜີຍແຜ່ຜົນຂອງການຄົ້ນຄວ້າ ການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ເປັນຄັ້ງທີ 7. ຕາງໜີ້ໃຫ້ອີງການ GIZ ໂຄງການ ການເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງທຶນສໍາລັບຄົນທຸກຍາກ, ຂ້າພະເຈົ້າ ມີຄວາມປີຕິຍິນດີເປັນຢ່າງຍິ່ງແດ່ທຸກພາກສ່ວນທີ່ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອ ເຮັດໃຫ້ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ສໍາເລັດຜົນອັນຈິບງາມ. ໂດຍສະເພາະແມ່ນສະຖາບັນຄົ້ນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ (NERI), ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ (MPI) ແລະ ກົມຄຸມຄອງສະຖາບັນການເງິນ, ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ ທີ່ຮ່ວມກັນດຳເນີນການສໍາຫຼວດ ແລະ ເຮັດໃຫ້ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ຈົນສໍາເລັດ. ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈມາຍັງ ທ່ານ ສຈ. Hans Dieter Seibel ຜູ້ທີ່ປະກອບສ່ວນໃນການເຮັດບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວ. ທ່ານຍັງໄດ້ປະກອບສ່ວນຄວາມຮູ້ອັນເລິກເຊິ່ງ ແລະ ຄວາມເຂົ້າໃຈຢ່າງແຈ່ງແຈ້ງຕໍ່ກັບການພັດທະນາຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ຂຶ່ງໄດ້ສະສົມມາແຕ່ເລີ່ມຕົ້ນທຳອິດ.

ຈຸດປະສົງຂອງບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວນີ້ ແມ່ນເພື່ອຊ່ວຍໃຫ້ລັດຖະບານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ, ອໍານາດການປົກຄອງຂອງ 17 ແຂວງ ແລະ 143 ເມືອງໃນທົ່ວປະເທດ, ບັນຕາສະຖາບັນ ແລະ ປະເທດຜູ້ໃຫ້ທຶນສາມາດເຂົ້າໃຈເຖິງຂໍ້ມູນ ແລະ ສະພາບຕົວຈິງທີ່ມີຄວາມ ຄົບຖ້ວນສົມບູນຢ່າງຂຶ້ນ ຊົ່ງສາມາດນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການປະເມີນຜົນ ແລະ ການຕິດຕາມບັນດາໂຄງການຕ່າງໆ ເພື່ອກະກຽມ ແລະ ດຳເນີນການດ້ານນະໂຍບາຍຕໍ່ໄປ.

ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ແມ່ນໝາກຜົນສໍາເລັດອັນໜຶ່ງທີ່ໜ້າປະທັບໃຈ ສໍາລັບຜູ້ທີ່ທຸກຍາກໃຫ້ສາມາດເຂົ້າເຖິງລະບົບການເງິນທີ່ ສະດວກຂຶ້ນ. ເຫັນໄດ້ຈາກຈໍານວນສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ສາມາດເຂົ້າເຖິງການບໍລິການດ້ານການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ ເພີ່ມ ຂຶ້ນຫຼາຍກວ່າ 132.072 ຄົນ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າຂອງກອງທຶນບ້ານ (ເຄິ່ງຫາງການ) ມີ 464.256 ຄົນ. ການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ເປັນທາງການ ແລະ ເຄິ່ງຫາງການ ໄດ້ສືບຕໍ່ເພີ່ມຂຶ້ນທັງຈໍານວນສະມາຊິກ ແລະ ຂະໜາດເງິນທຶນ, ແລະ ທັງສອງສະຖາບັນ ການເງິນຈຸລະພາກດັ່ງກ່າວ ໄດ້ມີບົດບາດສໍາດັນຂອງການພັດທະນາການເງິນຊົນນະປົດຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ແລະ ຊ່ວຍເຮັດໃຫ້ເກີດ ການປ່ຽນແປງດ້ານການ ພັດທະນາເສດຖະກິດໃນທ້ອງຖິ່ນ. ບັນດາສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ, ມີເງິນທຶນ ສໍາລັບການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ເຕີບໃຫ້ປ່ອຍກົງ 66.000.000 ໂດລາສະຫະລັດ. ຢ່າງໄປກວ່ານັ້ນ, ບາງກອງທຶນບ້ານ ມີເງິນຝາກສະສົມຫຼາຍກວ່າ 125.000 ໂດລາສະຫະລັດ.

ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ໄດ້ສ້າງຜົນປະໂຫຍດອັນມະຫາສານໃຫ້ແກ່ເສດຖະກິດ ແລະ ສັງຄົມຂອງ ສ.ປ.ປ.ລາວ, ພ້ອມກັນນັ້ນ, ມັນກໍມີຄວາມສ່ຽງເພີ່ມຂຶ້ນພ້ອມງົງກັນ. ເຖິງແມ່ນວ່າ, ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ໄດ້ວິຈະຄວາມສໍາຄັນຂອງຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ກໍ່ຕາມ, ໃນເວລາເກັບກໍາຂໍ້ມູນຕົວຈິງນັ້ນ ແມ່ນມີຫຼາຍງາກອງທຶນທີ່ມີເງິນຫຼາຍພຽງພໍ່ສາມາດຫັນ ມາເປັນສະຖາບັນການເງິນຫາງການໄດ້. ດັ່ງນັ້ນ, ຕ້ອງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາຍ່າງໃກ້ຊິດເພື່ອປັບປຸງດ້ານການເງິນການ ບັນຊີໃຫ້ເກີຂຶ້ນ ແລະ ເພື່ອສາມາດປະຕິບັດຕາມລະບຽບຫຼັກການ ແລະ ເປັນຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ.

ໃນການເຮັດບົດລາຍງານນີ້ຂຶ້ນ ປະກອບດ້ວຍທັງພາສາລາວ ແລະ ພາສາອັງກິດ, ຂ້າພະເຈົ້າຫວັງວ່າຜູ້ອ່ານຈະມີຄວາມສຸກໃນ ການອ່ານບົດລາຍງານສະບັບນີ້, ຫວັງຢ່າງຍິ່ງວ່າບົດລາຍງານນີ້ ຈະເປັນບ່ອນອີງ, ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນທີ່ມີຄຸນຄ່າແກ່ບັນດາທ່ານຫຼາຍສົມຄວນ ແລະ ຂ້າພະເຈົ້າເອງກໍພ້ອມ ແລະ ຍົນດີທີ່ຈະຮັບຝັງບັນດາຄໍາຄິດຄໍາເຫັນຈາກຜູ້ອ່ານ ຂຶ່ງມັນແມ່ນສິ່ງສໍາຄັນໃນການຊ່ວຍໃຫ້ພວກເຮົາສາມາດສືບຕໍ່ປັບປຸງຄຸນນະພາບຂອງບົດລາຍງານໃນຂັ້ນຕໍ່ໄປ.

ທ່ານ *Thorsten Fuchs,*

ຜູ້ອໍານວຍການແຜນງານ *AFP, GIZ*

ພາກທີ 1: ການເງິນຈຸລະພາກ ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ

1.1 ປະຫວັດ ແລະ ຄວາມເປັນມາຂອງຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ

ການພັດທະນາການເງິນຈຸລະພາກໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ດັດລືເລີ່ມມາຕັ້ງແຕ່ຕົ້ນຊຸມປີ 1990 ໃນເວລາທີ່ປະເທດເລີ່ມຕົ້ນວິວດທະນາການກ້າວໄປສູ່ເສດຖະກິດຕະຫຼາດ. ຂະບວນການນີ້ໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນຂຶ້ນດ້ວຍການສະໜັບສະໜູນຂອງອິງການຮ່ວມມືສອງຝ່າຍແລະ ຫຼາຍຝ່າຍ ໃນການສ້າງຕັ້ງໂຄງການສິນເຊື່ອ ແລະ ກອງທິນໝູນວຽນຂອງບ້ານຂຶ້ນ ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການຮັບປະກັນດ້ານສະບຽງອາຫານ. ດ້ວຍເຫດຜົນທີ່ຄ້າຍຄົກກັນນັ້ນ, ທະນາຄານສົ່ງເສີມກະສິກຳໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນປີ 1993 ເປັນດັ່ງທະນາຄານນະໂຍບາຍເພື່ອປ່ອຍເງິນກູ້ແກ່ການຜະລິດກະສິກຳ ແລະ ດັດເພີ່ມກິດຈະກຳລະດົມເງິນຝາກເຂົ້າຕົ່ມໃນປີ 1997. ໃນລະຫວ່າງປີ 1994 ຫາ 1996 ໂດຍອີງຕາມຕາມຮູບແບບຂອງບັນດາອິງການ NGOs ທີ່ເຄີຍເຮັດມາໃນຫຼາຍໆປະເທດນັ້ນ, ຮອດປີ 1996 ດັດມີຫຼາຍກວ່າ 20 ອິງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ແລະ NGOs ທີ່ເຂົ້າມາກ່ຽວຂ້ອງກັບກອງທິນສິນເຊື່ອຊົນນະບົດ ຢູ່ໃນທົ່ວ 17 ແຂວງຂອງປະເທດລາວ. ບັນດາໂຄງການເຫຼົ່ານັ້ນ ດັດຖືກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜ່ານອິງການບໍລິຫານຂຶ້ນເມືອງ ຮ່ວມກັບທີ່ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ, ທ້ອງການກະສິກຳ-ປໍາໄມ້ ແລະ ອິງການປົກຄອງຂຶ້ນທ້ອນໆອັນຈະຂອງລັດ ຊຶ່ງໃນເບື້ອງຕົ້ນທຸກໆໂຄງການແມ່ນເລີ່ມຕົ້ນດ້ວຍຮູບການໃຫ້ສິນເຊື່ອພຽງຢ່າງດຽວ, ແຕ່ເມື່ອເວລາຜ່ານໄປ ຮອດປີ 1997 ຫຼາຍໆໂຄງການກໍໄດ້ພັດທະນາໄປສູ່ການສົ່ງເສີມຝາກປະຢັດນຳ. ບ້ານຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ສ່ວນຫຼາຍແມ່ນເປັນບ້ານນ້ອຍ, ໂດຍສະເລ່ຍແລ້ວ ຫຼາຍບ້ານແມ່ນມີຈຳນວນໜ້ອຍກວ່າ 100 ຄົວເຮືອນ; ເພະສະນັ້ນ, ການເກີດຂຶ້ນຂອງກຸ່ມສິນເຊື່ອສ່ວນຫຼວງຫຼາຍກໍ່ນ້ອຍຄົກກັນ. ດ້ວຍການສະໜັບສະໜູນຂອງຜູ້ໃຫ້ທິນຈຳນວນໂຄງການສິນເຊື່ອ ແລະ ກອງທິນໝູນວຽນ ຈຶ່ງໄດ້ມີການຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງໄວວາ. ອິງຕາມການສໍາຫຼວດລະດັບຊາດ ໃນປີ 1997, ຈຳນວນກອງທິນບ້ານທີ່ດຳເນີນການເປັນເງິນສິດ ແລະ ບໍ່ແມ່ນເງິນສິດ ແມ່ນມີເຖິງ 1.640 ກອງທິນ ຢູ່ໃນກາງປີ 1996, ຊຶ່ງກວມເອົາປະມານ 15% ຂອງຈຳນວນບ້ານທັງໝົດໃນທີ່ປະເທດ.

ບັນດາກອງທິນເຫຼົ່ານັ້ນ ແມ່ນລວມມີທະນາຄານເຂົ້າຫຼາຍກວ່າ 1.000 ແຫ່ງ, ມີທະນາຄານສັດ ແລະ ກອງທິນສິນເຊື່ອຊູນວຽນຈຳນວນຫົ່ງນໍາອີກ. ເນື່ອງຈາກລະດັບການຫັນເປັນເງິນຕາ ຫຼື ການນຳໃຊ້ເງິນຕາໃນເສດຖະກິດຢູ່ຊົນນະບົດໃນຍາມນັ້ນແມ່ນຍັງຕໍ່ຢູ່; ສະນັ້ນ, ສິນເຊື່ອສ່ວນຫຼວງຫຼາຍຈຶ່ງໃຫ້ເປັນວັດຖຸ (in kind). ບັນດາໂຄງການເຫຼົ່ານັ້ນ ແມ່ນດຳເນີນການຮ່ວມມືກັບບັນດາອິງການຈັດຕັ້ງຂອງລັດ ເປັນຕົ້ນແມ່ນຂະແໜງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດິການສັງຄົມ ແລະ ອິງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊົນຕ່າງໆ ແຊ້ນ: ສະຫະພັນແມ່ຍິງລາວ, ສະຫະພັນຊາວໜຸ່ມປະຊາຊົນປະຕິວັດລາວ ຊຶ່ງບັນດາອິງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊົນເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນເຂົ້າເຖິງ ແລະ ມີຢູ່ໃນທຸກໆບ້ານ. ແມ່ນແຕ່ອິງການ UNDP/UNCDF ກໍຖືກລວມຢູ່ໃນບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ໃຫ້ທິນແກ່ໂຄງການເຫຼົ່ານັ້ນ ໂດຍມີການຮ່ວມມືກັບສະມາຄົມສິນເຊື່ອບ້ານຂອງລາວທີ່ເອີ້ນຂານກັນຢູ່ໃນເວລານັ້ນ ເຖິງແມ່ນວ່າມັນຈະຍັງບໍ່ສົມບຸນແບບກໍ່ຕາມ. ໃນບັນຊີນັ້ນແມ່ນລວມມີ 28 ໂຄງການຂອງ 13 NGOs ທີ່ດຳເນີນງານຢູ່ໃນ 1.050 ບ້ານ (ອິງການ CARE ເປັນອິງການທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດ, ຊຶ່ງເຂົ້າເຖິງ 649 ບ້ານ) ແລະ 9 ໂຄງການຂອງອິງການຮ່ວມມືຫຼາຍຝ່າຍ ທີ່ດຳເນີນງານຢູ່ໃນ 518 ບ້ານ (UNICEF ເປັນອິງການທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດ ຊຶ່ງເຂົ້າເຖິງ 489 ບ້ານ).

ການຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງໄວວາຂອງຈຳນວນກອງທິນບ້ານ, ການລໍາອຽງໃນການໃຫ້ສິນເຊື່ອຂອງເຂົ້າເຈົ້າ ແລະ ການຂຶ້ນກັບຜູ້ໃຫ້ທິນໄດ້ເພີ່ມບັນຫາໃຫ້ແກ່ຄວາມອາດສາມາດ ແລະ ຄວາມຍື່ນຍົງຂອງເຂົ້າເຈົ້າໃນຕໍ່ມາ. ບັນຫາເຫຼົ່ານີ້ ດັດຖືກຍິກຂຶ້ນຢູ່ໃນກອງປະຊຸມໂຕະມິນກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກຂອງລັດຖະບານ ແລະ ອິງການຜູ້ໃຫ້ທິນຕ່າງໆ ທີ່ປະສານງານໂດຍອິງການ UNDP/UNCDF. ສາມກອງປະຊຸມກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ ໄດ້ຖືກຈັດຂຶ້ນ ໃນປີ 1995 ແລະ 1996.¹ ສອງບັນຫາຕົ້ນຕໍ່ທີ່ຖືກຍິກຂຶ້ນນັ້ນແມ່ນ: ການຊູກຍຸ່ສົ່ງເສີມການລະດົມເງິນຝາກ ແລະ ການປັບປຸງສະພາບແວດລ້ອມທາງດ້ານລະບຽບກິດໝາຍ ສໍາລັບການບໍລິການເງິນຈຸລະພາກ. ບັນຫາເຫຼົ່ານີ້ ດັດຖືກຍິກຂຶ້ນຢູ່ໃນກອງປະຊຸມປົກສາຫາລືລະດັບຊາດ ໃນ ເດືອນມິນາ 1997 ທີ່ຮ່ວມກັນຈັດໂດຍ ທ່ານ, APRACA ແລະ GTZ ຊຶ່ງໄດ້ມີການສະຫຼຸບລົງຄວາມເຫັນວ່າມັນແມ່ນແນວນັ້ນແທ້.

ສ.ປ.ປ.ລາວ ມີຄວາມຕ້ອງການລະບົບການຮັດວຽກກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກທີ່ດີ ເພື່ອການດຳລົງຄົງຢູ່ຂອງບັນດາສະຖາບັນ ແລະ ການບໍລິການເງິນຝາກທີ່ຍືນຍົງ ສໍາລັບປະຊາຊົນທຸກໆສ່ວນ. ໄດ້ມີຄວາມເຫັນເອກະພາບນໍາກັນໃນບັນດາລະບົບເຫຼົ່ານີ້: (i) ຈະຕ້ອງຖືກຂັບເຕື່ອນດ້ວຍເງິນຝາກ; (ii) ຕ້ອງລວມເອົາຫັ້ງການບໍລິການຝາກເງິນ, ສິນເຊື່ອ ແລະ ປະກັນໄພ

¹ ຈັດໄດ້ GREETT, CCL, IRAM ແລະ ທ່ານໃນເດືອນພະຈິກ 1995, ໂດຍ UNDP/UNCDF ໃນເດືອນສິງຫາ 1996 ແລະ ໂດຍ UNESCAP ໃນລະຫວ່າງເດືອນດຽວກັນ.

ຈຸລະພາກ ຂັ້ນພື້ນຖານ; ແລະ (iii) ຈະຕ້ອງອີງໃສປະເພນີວັດທະນະທຳຂອງລາວ ທີ່ແມ່ຍິງມີບົດບາດສຳຄັນໃນການຕຶງ
ຈຸລະພາກ (ການເຕັກທ້ອນຕຶງ); ການຕັດສິນໃຈຈະຕ້ອງມີສ່ວນຮ່ວມຂອງລະດັບທ້ອງຖິ່ນ; ແລະ ການບໍລິການງາງຕຶງຈຸລະພາກ
ຈະຕ້ອງເສີມກຳລັງຄວາມເຂັ້ມແຂງຂອງເຄືອຂ່າຍຄວາມສາມັກຄືທີ່ມີຢູ່. (ທຫລ, APRACA ແລະ GTZ 1997: 21)

ສອງກິດຈະກຳຕົນຕໍ່ທີ່ລີເລື່ມຂຶ້ນໃນປີ 1997 (ໄດ້ອະທິບາຍລາຍລະອຽດໄວ້ໃນຂໍ 2.2.1) ຄື: ກິດຈະກຳທີ່ນີ້ແມ່ນ ໂຄງການ
ການຕຶງຈຸລະພາກ ແລະ ການດຳລົງຊີວິດທີ່ຍືນຍົງຂອງ UNDP/UNCDF ຮ່ວມກັບກະຊວງການຕຶງ ທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ
ໜ່ວຍງານການຕຶງຈຸລະພາກທີ່ມີຫຼາຍຝ່າຍເຂົ້າຮ່ວມ, ສູນຝຶກອົບຮົມການຕຶງຈຸລະພາກ ແລະ MFI ຕົວແບບຢູ່ນະຄອນ ຫຼວງ
ວຽງຈັນ, ແຂວງອຸດືມໄຊ ແລະ ໄຊຍະບຸລີ, ແລະ ໄດ້ແນະນຳໃຫ້ມອບໂອນນະໂຍບາຍການຕຶງຈຸລະພາກໃຫ້ແກ່ ທຫລ ເປັນຜູ້
ຄຸ້ມຄອງ ໃນເລວທເທົ່ານັ້ນວ່າເຫັນສົມ ຊຶ່ງໂຄງການແມ່ນໄດ້ສັນສົດລົງໃນຕົ້ນປີ 2003 ແຕ່ກ່ໄດ້ສ້າງພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ໂຄງການ
ອື່ນສືບຕໍ່ມາ ໂດຍສະເພາະແມ່ນພາຍໃຕ້ນະໂຍບາຍຂອງ ADB, ທີ່ໄດ້ດຳເນີນ ແຜນງານປັບປຸງຂະແໜງການທະນາຄານ ແລະ
ແຜນງານພັດທະນາຂະແໜງການຕຶງຊົນນະບົດ. ກິດຈະກຳທີ່ສອງແມ່ນດຳເນີນການໂດຍ FIAM ທີ່ເປັນ NGO ຂອງໄທ ຂຶ່ງ
ACCU ໄດ້ລີເລື່ມການຝຶກອົບຮົມກ່ຽວກັບຫຼັກການຂອງການຝາກປະຢັດ ແລະ ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ລວມທັງ ຫຼັກປະຊາທິ
ປະໄຕຂອງອົງການ, ການເພີ່ມພາຕົນເອງ ແລະ ການຕັດສິນໃຈຕ້ວຍຕົນເອງ. FIAM ໄຟຝຶກອົບຮົມພະນັກງານລາວ ກ່ຽວກັບການ
ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະຢັດຂັ້ນບ້ານ ໂດຍມີການດັດປັບໃຫ້ເຂົ້າກັບສະພາບວັດທະນາທຳສັງຄົມ ແລະ ການເມືອງ
ຂອງລາວ ເຊັ່ນ: ບໍລິຫານໂດຍຄະນະກຳມະການກອງທຶນທີ່ໄດ້ຮັບການເລືອກຕັ້ງມາ ຊຶ່ງມີແມ່ຍິງເປັນສ່ວນຫຼາຍ, ຄຸ້ມຄອງໂດຍ
ຄະນະກຳມະການທີ່ປີກາທີ່ໄດ້ຮັບການເລືອກຕັ້ງມາຈາກໂຄງສ້າງອໍານາດຂອງບ້ານ (ອໍານາດການປົກຄອງບ້ານ) ແລະ ອີງຕາມ
ການປະດິສ້າງໃໝ່ ເຊັ່ນ: ການປ່ອຍກູ້ຕົງຂອງກອງທຶນບ້ານ ແມ່ນອີງຕາມຕຶງກູ້ທັງນີ້ດີຂອງສະມາຊິກ. ຕົວແບບນີ້ ແມ່ນ
ໄດ້ລີເລື່ມຈາກນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ຈາກນັ້ນຈຶ່ງມີບົດແນະນຳໄປໃຊ້ທົ່ວປະເທດ ໂດຍແມ່ນສະຫະພັນແມ່ຍິງເປັນຜູ້ນຳໄປເຜີຍ
ແຜ່.

ໃນຂູ່ມີຕໍ່ມາ, ວຽກງານນີ້ແມ່ນມີຄວາມຄືບໜ້າຫຼາຍ ຊຶ່ງ ADB ໄດ້ເລື່ມໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນສະພາບແວດລ້ອມທາງດ້ານ
ນະໂຍບາຍ ແລະ ຕໍ່ມາຈຶ່ງແມ່ນ GIZ. ອັນທີ່ພື້ນເດັ່ນ ແມ່ນນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນປະຕິບັດງານ ກ່ຽວກັບການພັດທະນາຂະ
ແໜງການຕຶງຈຸລະພາກ ແລະ ການຕຶງຊົນນະບົດທີ່ຍືນຍົງ ໄດ້ຖືກຮັບຮອງໂດຍ ທ່ານນາຍຝັດຖະມິນຕີ ໃນປີ 2003,
ມີການສ້າງຕັ້ງກົມວິຊາການສະເພາະຂອງ ທຫລ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງ MFI ແລະ ໂຮງຊວດຈໍາ ນັບແຕ່ປີ 2003 ຫາ 2010, ມີການ
ປະຕິຮູບ APB ໃຫ້ເປັນທະນາຄານຫຼຸລະກິດທີ່ກຸ້ມຕົນເອງຕາມທິດຕະຫຼາດ ໃນປີ 2003, ມີລະບຽບການທິດລອງເບື້ອງຕົ້ນສໍາລັບ
SCU ໃນປີ 2004 ແລະ ມີລະບຽບການສໍາລັບສະຖາບັນການຕຶງຈຸລະພາກອື່ນໆ ໃນປີ 2005, ມີການຂໍຕົກລົງຂອງທ່ານ
ນາຍຝັດຖະມິນຕີ ກ່ຽວກັບມອບໂອນຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ພັດທະນາຂະແໜງການຕຶງຈຸລະພາກໃຫ້ແກ່
ທຫລ ໃນປີ 2007, ໄດ້ມີການປະກາດໃຊ້ 3 ຂໍ້ກໍານົດກ່ຽວກັບ MFIs ໃນປີ 2008 ແລະ ສຸດທ້າຍໄດ້ປັບປຸງເປັນດຳລັດຂອງນາຍຝັດ
ທະບະມິນຕີ ໃນວັນທີ 3 ເດືອນຕຸລາ 2012.

ໄດ້ມີການສໍາຫຼວດຢູ່ພາກສະໜາມ ກ່ຽວກັບຄວາມຕ້ອງການ ແລະ ການສະໜອງການບໍລິການຕຶງຈຸນະບົດເຮືອນຊົນນະບົດ
ໃນປີ 2003 (Coleman and Wynne-Williams 2006) ແລະ ໃນປີດຽວກັນນັ້ນ, NERI (ສຄສ) ກໍໄດ້ເລື່ມສໍາຫຼວດ
ສະຖາບັນການຕຶງຈຸລະພາກ ແລະ ການຕຶງຊົນນະບົດປະຈໍາປີ ຈົນຮອດປີ 2006 ແລະ ຈາກນັ້ນກໍໄດ້ມີການສໍາຫຼວດປະຈໍາປີອີກ
ໃນປີ 2009, 2011 ແລະ 2013. ສໍາລັບປີ 2013ແມ່ນໄດ້ມີການສໍາຫຼວດ 53 MFIs ທີ່ເປັນທັງບໍລິສັດເອກະຊົນ ຫຼື ສະຫະ
ກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະຢັດ ຊຶ່ງໄດ້ຈົດທະບຽນ ຫຼື ໄດ້ໃບອານຸຍາດຈາກ ທຫລ (ເພີ່ມຈາກ 42 ສະຖາບັນໃນ 2011).
ນອກຈາກນັ້ນ, ເນື່ອງຈາກເປັນຂອງການຮ່ວມມືທີ່ດີຂອງບັນດາອົງການຜູ້ໃຫ້ທຶນກັບສະຫະພັນແມ່ຍິງ, ອົງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊົນ
ອື່ນໆ, ແລະ ອໍານາດການປົກຄອງຂັ້ນແຂວງ ແລະ ຂັ້ນເມືອງ ມາຮອດປະຈຸບັນນີ້ແມ່ນມີເກີບ 5,000 ກອງທຶນບ້ານປະກິດຂຶ້ນ,
ກວມເອົາຫຼາຍກວ່າຄົ່ງໜຶ່ງຂອງຈຳນວນບ້ານໃນທົ່ວປະເທດ ຊຶ່ງສ່ວນໃຫຍ່ແລ້ວແມ່ນໄດ້ມີການໃຫ້ການບໍລິການຝາກຕຶງນຳ.
ຈຳນວນກອງທຶນ ແລະ ສະມາຊິກຂອງກອງທຶນບ້ານ ໄດ້ສືບຕໍ່ເຕີບໄຕຂຶ້ນ ເນື່ອງຈາກໄດ້ຮັບການຊູກຍູ້ ແລະ ສະໜັບສະໜູນຈາກ
ບັນດາຫ່ວຍງານຕ່າງໆຂອງລັດ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ທຶນ. ໃນລະຫວ່າງປີ 2003-2007 ລັດຖະບານ ແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ ໄດ້ອະນຸມັດຕຶງຈໍາ
ນວນ 41,7 ຕັ້ງກີບ (ປະມານ 5 ລ້ານໂດລາ) ຈາກເຫຼົ່ງງົບປະມານພາຍໃນຂອງລັດ ເພື່ອໃຊ້ຂໍ້ໃນການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນພັດທະ
ນາບ້ານຢູ່ 47 ເມືອງທຸກຢາກທີ່ສຸດຂອງ ສ.ປ.ປ.ລາວ. ຢູ່ໃນການສໍາຫຼວດເທົ່ອນີ້ແມ່ນມີຈຳນວນທັງໝົດ 4,603 ກອງທຶນບ້ານ
ທີ່ດຳເນີນງານຜ່ານບັນດາຜູ້ສະໜັບສະໜູນກອງທຶນບ້ານ (VFPs). ຕົວເລກຂໍ້ມູນທີ່ເກັບກຳໄດ້ນີ້ ໄດ້ຂໍໃຫ້ເຫັນເຖິງການປ່ຽນແປງ
ໂດຍພື້ນຖານ ຈາກກອງທຶນໜຸ້ນວຽກໄປສຸກອງທຶນທີ່ຮັບຕຶງຝາກ ຫຼື ເວົ້ອິກແນວໜຶ່ງ ແມ່ນການປ່ຽນແປງຈາກຜູ້ສະໜອງສົນ
ເຊື່ອພຽງຢ່າງດຽວ ໄປສ່ສະຖາບັນການຕຶງຈຸລະພາກຄົ່ງທາງການທີ່ອີງໃສ່ການຝາກປະຢັດ ຊຶ່ງການສໍາຫຼວດໃນຄັ້ງນີ້ໄດ້ພົບວ່າ

ທຶນໝູນວຽນ, ກອງທຶນໝູນວຽນບ້ານ, ກອງທຶນເງິນກຸຫຼືຄຸມຄອງໂດຍຊຸມຊີນ, ຖໍ່ມສິນເຊື່ອ ແລະ ຜາກປະຢັດບ້ານ (VSCGs), ສະມາຄົມສິນເຊື່ອ ແລະ ຜາກປະຢັດ, ແລະ ການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ການເງິນຂົນນະບົດ. ອີງຕາມດຳລັດຂອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີ (2012) "ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແມ່ນບັນດາສະຖາບັນທີ່ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ດໍ ເລັດສະບັບນີ້ ຊຶ່ງປະກອບດ້ວຍບັນດາສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ, ແລະ ບັນດາໂຄງການເງິນຈຸລະພາກ". ໃນເຂື້ອງຕົ້ນ ແມ່ນໄດ້ເນັ້ນໜັກໃສ 'ຖໍ່ມສິນເຊື່ອ' ເນື່ອຈາກມີສົມໝູດຖານທີ່ຜ່ານມາວ່າ ປະຊາຊົນລາວຍັງທຸກຍາກໜ້າ ແລະ ບໍ່ມີຄວາມສາມາດຝາກເງິນປະຢັດໄດ້, ສະນັ້ນ ເຂົາເຈົ້າຈຶ່ງຕ້ອງການກອງທຶນເງິນກຸຫຼືໝູນວຽນຫຼາຍກວ່າການຝາກປະຢັດ. ແຕ່ໃນທິດສະວັດທີ່ຜ່ານມານີ້ ຫຼາຍຄົນໄດ້ມີການຮຽນຮູ້ວ່າຄົນລາວ ມີນິດໄສໃຈປະຢັດມັດທະຍັດ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນ ແມ່ຍິງທີ່ປັນຜູ້ທີ່ຖືກເງິນຂອງຄອບຄົວ. ເພະສະນັ້ນ, ບັນດາຖໍ່ມສິນເຊື່ອຈຶ່ງໄດ້ມີການພັດທະນາ ແລະ ວິວັດທະນາການກາຍເປັນຖໍ່ມສິນເຊື່ອ ແລະ ຜາກປະຢັດ, ຊຶ່ງການສໍາຫຼວດໃນເທື່ອນີ້ໄດ້ພົບວ່າ ເງິນຝາກປະຢັດຂອງເຂົາເຈົ້າແມ່ນກວມເຖິງ 70% ຂອງຈຳນວນເງິນທຶນທັງໝົດຂອງບັນດາກອງທຶນຕ່າງໆ.

ໃນຊຸມປີມໍ່ງຜ່ານມານີ້ ອີງການຕ່າງໆຂອງລັດຖະບານໄດ້ນຳໃຊ້ຄໍາສັບ ກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ (ກພບ/VDF) ເພື່ອບໍ່ປອກວ່າ ກອງທຶນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຖືກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢູ່ໃນຂັ້ນບ້ານ ຊຶ່ງມີຄວາມໝາຍວ່າພາລະກິດຂອງເຂົາເຈົ້າແມ່ນເພື່ອພັດທະນາບ້ານ.

ຜູ້ໃຫ້ທຶນສ່ວນຫຼາຍ ເຊັ່ນ: ADB, GIZ ແລະ ILO ພັດຖືວ່າກອງທຶນນັ້ນເປັນທະນາຄານບ້ານ, ເຖິງແມ່ນວ່າເຂົາເຈົ້າຈະບໍ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງກິດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານກໍຕໍາມ. ຢູ່ໃນການສໍາຫຼວດຄັ້ງນີ້ ພວກເຮົາໄດ້ນຳໃຊ້ຄໍາສັບ ກອງທຶນບ້ານ (VFs) ສໍາລັບສະຖາບັນການເງິນຢູ່ຂັ້ນບ້ານ ທີ່ເປັນເຂົາຂອງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງໂດຍບັນດາສະມາຊີກຂອງເຂົາເຈົ້າ ຊຶ່ງບັນດາກອງທຶນບ້ານເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນປະກອບມີທັງກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ (ປ່ອຍສິນເຊື່ອຢ່າງດຽວ) ແລະ ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ. ພວກເຮົາໄດ້ນຳໃຊ້ຄໍາສັບຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງສືມກອງທຶນບ້ານ (VFPs) ສໍາລັບອີງການລັດຖະບານ, ອີງການທີ່ບໍ່ແມ່ນລັດຖະບານ ແລະ ບັນດາອີງການຈັດຕັ້ງສາກົນຕ່າງໆ ທີ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງບັນດາກອງທຶນບ້ານຂຶ້ນ ແລະ ໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອແກ່ເຂົາເຈົ້າ.

1.3 ການປະກິດຕົວຂຶ້ນຂອງເຄືອຂ່າຍກອງທຶນບ້ານ

ການຈັດຫາທຶນດ້ວຍຕົນເອງ (ໂດຍຜ່ານການຝາກເງິນຂອງສະມາຊິກ), ການຄຸ້ມຄອງດ້ວຍຕົນເອງ (ໂດຍຜ່ານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງທຶນຈາກການເລືອກຕັ້ງ) ແລະ ການບໍລິຫານຈັດການດ້ວຍຕົນເອງ (ໂດຍຜ່ານຄະນະກຳມະການທີ່ປີກສາຂອງຕົວແທນຊຸມຊີນ) ແມ່ນຫຼັກການພື້ນຖານຂອງກອງທຶນບ້ານສ່ວນໃຫຍ່ຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ. ຫຼົງໃນຫຼາຍໆຢ່າງທີ່ເຫັນວ່າມີລັກສະນະໄດ້ດັ່ງຢູ່ໃນການເລີ່ມຕົ້ນຂອງກອງທຶນບ້ານນັ້ນ ແມ່ນການປະກິດຕົວຂຶ້ນຂອງບັນດາເຄືອຂ່າຍບໍລິການຂອງກອງທຶນບ້ານ ຊຶ່ງຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຕາມບັນດາຫຼັກການທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນີ້. ໃນປີ 2003, ຢູ່ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ອີງການ FIAM ແລະ CODI ທີ່ເປັນ NGOs ຂອງໄທ ໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນສ້າງຕັ້ງເຄືອຂ່າຍບໍລິການລະຫວ່າງກອງທຶນບ້ານຕ່າງໆຂຶ້ນ (ໃນປີ 2009 ແມ່ນມີ 453 ກອງທຶນບ້ານ) ຊຶ່ງບັນດາກອງທຶນເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນໄດ້ຮັບການສິ່ງສືມໃຫ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ໃນເຂດເຫດສະບານເມືອງ ມາຕັ້ງແຕ່ປີ 1998 ຊຶ່ງເຄືອຂ່າຍຂອງເມືອງໄຊທານີ້ ໄດ້ກາຍເປັນຕົວແບບ. ຈາກນັ້ນ, ຈຶ່ງຂະຫຍາຍໄປສູ່ເມືອງອື່ນງຂອງນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ໄດ້ມີການດັບປັບໃປນຳໃຊ້ຢູ່ໃນແຂວງອື່ນໆ ແລະ ບັນດາໂຄງທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນໂດຍຜູ້ໃຫ້ທຶນ.⁵ ຕັ້ງແຕ່ປີ 2005 ເປັນຕົ້ນມາ, GIZ ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນໃນການສ້າງຕັ້ງອີງການສະໜັບສະໜູນເຄືອຂ່າຍຂຶ້ນ ໂດຍໄດ້ສະໜອງການຊ່ວຍເຫຼືອທາງຕ້ານເຕັກນິກ ແລະ ການບໍລິການທາງການເງິນ ໃຫ້ແກ່ສະມາຊີກກອງທຶນບ້ານ ຂອງເຂົາເຈົ້າ. ການສິ່ງເສີມໂຄງສ້າງສະໜັບສະໜູນເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນອົງປະກອບທີ່ສໍາຄັນໃນວິທີການຂອງ GIZ ທີ່ໃຫ້ແກ່ກອງທຶນບ້ານ ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ.

ການປະກິດຕົວຂຶ້ນຂອງບັນດາເຄືອຂ່າຍຕ່າງໆ ແມ່ນມີຢັດບາດສໍາຄັນຫຼາຍຕໍ່ກັບການພັດທະນາກອງທຶນບ້ານ. ບັນດາອີງການພັດທະນາທັງຫຼາຍໄດ້ຮັບຮອງ ແລະ ນຳໃຊ້ວິທີການກ່ຽວກັບການສ້າງຕັ້ງສາມະຄົມທີ່ມີຄວາມຍືນຍົງ ເປັນອີງການບໍລິຫານຂຶ້ນສູງສຸດຂອງບັນດາກອງທຶນບ້ານ. ແຕ່ຕົ້ງແນວໃດກໍຕໍາມ, ເຂົາເຈົ້າກໍຢູ່ມີຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການໃນການເພີ່ມທະວີຂີດຄວາມສາມາດຂອງເຂົາເຈົ້າຕໍ່ໄປ ໃນການຮັດໜ້າທີ່ເຄືອຂ່າຍໃຈກາງ ເຊັ່ນ: ການຈົດທະບຽນກອງທຶນບ້ານຢູ່ພາຍໃຕ້ຂ່າຍ, ການລາຍງານ, ການຕິດຕາມ, ການແນະນຳ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງ. ການສະໜັບສະໜູນນັ້ນ ຍັງຈະຕ້ອງລວມທັງການສ້າງຕັ້ງການບໍລິການສະເພາະສໍາລັບການຝຶກອົບຮົມ, ການແລກປ່ຽນສະພາບຄ່ອງ ແລະ ການກວດສອບ. ການເພີ່ມການສື່ສານຢູ່ໃນລະຫວ່າງຜູ້ສະໜັບສະໜູນດ້ວຍກັນ ຈະຕ້ອງນຳໄປສູ່ຄວາມກິນກິນສອດຕ່ອງກັບລະບຽບກິດໝາຍ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ບັນດາຢູ່ດັບທະສາດການ

⁵ Cf. Seibel 2010

ພັດທະນາຕ່າງໆ. ບັນດາເຄືອຂ່າຍຕ່າງໆທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນນີ້ ແມ່ນຍັງບໍ່ທັນເຫັນເສີມກັບສະຖານະທາງດ້ານກົດໝາຍ; ເພາະສະນັ້ນ, ຈຶ່ງຍັງຂາດການຮັບຮູ້ ແລະ ຂາດຄວາມຍືນຍົງເຊັ່ນ: ເປັນສິ່ງທ້າທາຍທີ່ຜູ້ທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມຕ່າງໆ. ສະນັ້ນ, ຈະຕ້ອງໄດ້ມີຄວາມພະຍາຍາມເພື່ອໃຫ້ເຄືອຂ່າຍ ໄດ້ຮັບການຈົດທະບຽນ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ໃຫ້ເປັນຜູ້ອໍານວຍຄວາມສະດວກຂອງຂະບວນການທີ່ມີເປົ້າໝາຍໃນການສ້າງຕັ້ງລະບົບຕິດຕາມກອງທຶນບ້ານທີ່ຖືກຕ້ອງເຫັນສິນ, ຊຶ່ງບາງທີ່ອາດຈະເປັນຂັ້ນຕອນເບື້ອງຕົ້ນຂອງລະບົບຕິວແທນການຄຸ້ມຄອງໃນອະນາຄົດກໍເປັນໄດ້.⁶

1.4 ສະມາຄົມການເງິນຈຸລະພາກ (MFA)

ຊື່ເຕີມແມ່ນກຸ່ມຮັດວຽກກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ ໃນ ສ.ປ.ປ. ລາວ (MFWG) ເປັນເຄືອຂ່າຍອຸດສາຫະກຳການເງິນຈຸລະພາກແຫ່ງຊາດ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນ ເດືອນພຶດສະພາ 2007, ຊຶ່ງຈຸດປະສົງຂອງມັນແມ່ນນຳເອົາຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການເງິນຈຸລະພາກຕົວຈິງ ແລະ ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອື່ນໆເຂົ້າມາຮ່ວມກັນ ເພື່ອແລກປ່ຽນປະສົບປະການແລະຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ກ່ຽວກັບຂະແໜງການ ດ້ວຍເປົ້າໝາຍເພື່ອປັບປຸງການປະສານງານຂອງຂະແໜງການ, ຄວາມໂປ່ງໃສ, ຄວາມຍືນຍົງ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງການບໍລິການເງິນຈຸລະພາກ. ມັນໄດ້ພະຍາຍາມເພື່ອໃຫ້ກ່າຍເປັນອີງການວິຊາຊີບທີ່ມີຄວາມຍືນຍົງ ເພື່ອເປັນຕິວແທນຜົນປະໂຫຼດຂອງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ຕອບສະໜອງຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການຂອງອຸດສາຫະກຳ. ການບໍລິການຂອງກຸ່ມນີ້ແມ່ນສຸມໃສ່ສາມເຊີງເຂົດໃຈກາງ ຂີ: ການຄຸ້ມຄອງຄວາມຮູ້, ການສຶກຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ການເປັນຕົວແທນ, ການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມດ້ານນະໂຍບາຍ. ກົດຈະກຳຕົ້ນຕໍ່ທີ່ມີຄວາມຍືນຍົງ ເພື່ອເປັນຕິວແທນໃຈການເງິນຈຸລະພາກຂອງລາວ, ການວິຄະາຄວາມຕ້ອງການຝຶກອົບຮົມຂອງ MFI ເປັນປະຈຳ, ເປັນຕົວແທນຈັດຝຶກອົບຮົມການເງິນຈຸລະພາກ, ບັນດາກົດຈະກຳສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ໃຫ້ທຶນການສຶກສາ, ສະໜັບສະໜູນການຈັດຕັ້ງຫຼັກສຸດອອກໃບຢັ້ງຍືນການຄຸ້ມຄອງການເງິນຈຸລະພາກ ພ້ອມທັງເຜີຍແຜ່ໃຫ້ພາກລັດຮູ້ ເຖິງບັນຫາຕ່າງໆທີ່ສໍ່ຜົນກະທິບຕໍ່ການພັດທະນາຂອງຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ.

ໃນປະຈຸບັນນີ້, ສະມາຊິກຂອງ MFWG ແມ່ນປະກອບດ້ວຍບັນດາສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຢູ່ໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງລະບຽບການ (ສກຈະ, ສກຈບ, ສສງ ແລະ ອົງການສະໜັບສະໜູນເຄືອຂ່າຍ) ລວມທັງຜູ້ໃຫ້ທຶນ, ອົງການຮ່ວມມືສອງຝ່າຍ/ຫຼາຍຝ່າຍ, INGOs, ຜູ້ສະໜອງການບໍລິການ ແລະ ຜູ້ທີ່ກຳລັງຮັດວຽກກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ. ເຄືອຂ່າຍນີ້ໄດ້ເປັນສະມາຊິກຂອງເຄືອຂ່າຍທີ່ມີຊື່ສຽງຂອງຂົງເຂົດ ແລະ ຂອງໂລກ (ເຊັ່ນ: SEEP, BWTP ແລະ ກຸ່ມຮັດວຽກສະເພາະກ່ຽວກັບການດໍາເນີນງານທາງສັງຄົມ) ເພື່ອແນໃສ່ເປີດເຜີຍຕົວເອງສູ່ການພັດທະນາການເງິນຈຸລະພາກຂອງໂລກ ແລະ ຕົວແທນຂະແໜງການຂອງສາກົນ. ນັບຕັ້ງແຕ່ ເດືອນມັງກອນ 2011 ເປັນຕົ້ນມາ, MFWG ໄດ້ມີກອງເລຂາ ແລະ ພະນັກງານປະຈຳທີ່ຮັດວຽກເຕັມເວລາຂອງຕົນ ແລະ ຢູ່ໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງຄະນະບໍລິຫານທີ່ຜ່ານ ການຄັດລືອກມາໃຫ້ເປັນຕົວແທນຜົນປະໂຫຍດຂອງບັນດາສະມາຊິກ ແລະ ທີມງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງ MFWG. ຕໍ່ມາເຄືອຂ່າຍນີ້ ໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນ **ສະມາຄົມການເງິນຈຸລະພາກ (MFA)** ແລະ ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຊ່ວຍຄວາມກາງກະຊວງພາຍໃນແລ້ວໃນປີ 2013. ຜູ້ໃຫ້ທຶນຫຼັກໃນການສະໜັບສະໜູນສະມາຄົມການເງິນຈຸລະພາກ ທັງດ້ານການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ວິຊາການແມ່ນ SBFIC, GIZ-AFP, ADA Luxembourg, UNCDF-MAFIPP, SEEP, BWTP, ມູນນິທີຟອດ, DGRV ແລະ ບັນດາຜູ້ສະໜອງການບໍລິການກໍ່ຄືຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການເງິນຈຸລະພາກຕົວຈິງຢູ່ໃນສ.ປ.ປ.ລາວ.⁷

1.5 ໂຄງສ້າງລະບຽບການກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ

ໂຄງສ້າງລະບຽບກົດໝາຍ ສໍາລັບຂະແໜງການເງິນ ຂອງ ສ.ປ.ປ.ລາວ ແມ່ນໄດ້ຖືກວາງອອກໃນຕົ້ນຊູມປີ 1990. ທ່ານໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນປີ 1990⁸ ໃຫ້ເປັນທະນາຄານກາງທີ່ມີອໍານາດໃນການອອກໃບອະນຸຍາດ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ການອອກລະບຽບກົດໝາຍຄວບຄຸມເຫື້ອສະຖາບັນການເງິນຕ່າງໆ, ຊຶ່ງຖືກກຳນົດໃຫ້ເປັນນິຕິບຸກຄົມທີ່ຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ ໃນ

⁶ Seibel 2010

⁷ ເປົ້າຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມ: www.mfwglaopdr.org, mfwglaopdr@gmail.com

⁸ ຂໍ້ກໍານົດເລກທີ 04/ສພຊລົງວັນທີ 27 ມີຖຸນາ 1990.

ການດໍາເນີນວຽກງານທະນາຄານ ຫຼື ທຸລະກິດທີ່ຄ້າຍຄືກັບທະນາຄານ. ໂຄງສ້າງລະບຽບກິດໝາຍກ່ຽວກັບສະຖາບັນການເງິນໄດ້ຖືກວາງອອກໃນປີ 1992⁹ ຂໍ້ງວມເອົາຫັງທະນາຄານການຄ້າ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານ, ສໍາລັບສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານ ແມ່ນຖືກຈຳກັດ ຫຼື ຫ້າມໃນການລະດົມທຶນຈາກປ່ອງຊົນທົ່ວໄປ ແລະ ການອອກຫຼຸນ ຫຼື ພັນທະບັດ. ທ່ານ ໄດ້ຮັບມອບອໍານາດໃຫ້ແຍກລະບຽບການຕ່າງໆສໍາລັບທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນ ທະນາຄານ ອອກຈາກກັນເປັນສອງລະບຽບການຢ່າງຈະແຈ້ງ. ໃນປີດຽວກັນນີ້, ກ່າວໄດ້ມີການກະກຽມຮ່າງກິດໝາຍວ່າດ້ວຍສະຫະກອນ ສິນເຊື່ອຂຶ້ນ ແຕ່ຍັງບໍ່ໄດ້ມີການຮັບຮອງແຕ່ຢ່າງໃດ ເນື່ອຈາກບົດຮຽນ ແລະ ປະສົບປະການທີ່ເປັນທາງລົບຂອງບັນດາສະຫະກອນສິນເຊື່ອໃນມື່ອກ່ອນແລະ ການລົມລະລາຍຂອງພວກມັນໃນທ້າຍຊູມປີ 1980. ການລົດລື່ມໃນກາງຊູມປີ 1990 ໄດ້ນຳໄປສູ່ຄວາມເປັນເອກະສັນ ກ່ຽວກັບຄວາມຈຳເປັນໃນການສົ່ງເສີມສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ມີຄວາມຍື່ນຍົງ ຂໍ້ງຽກຮ້ອງໃຫ້ມີໂຄງສ້າງລະບຽບກິດໝາຍຄັກແນ່. ໃນປີ 2004, ໄດ້ສ້າງຕັ້ງພະແນກຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນຂຶ້ນຢູ່ພາຍໃຕ້ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຂອງ ທ່ານ ແລະ ຕໍ່ມາໄດ້ຍົກລະດັບຂຶ້ນເປັນກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ ໃນປີ 2010 ຂໍ້ງກົມນີ້ມີໜ້າທີ່ໃນການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານ ແລະ ບໍ່ແມ່ນປະກັນໄພ ລວມທັງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ, ສະຖາບັນພາກປະຢັດທາງໄປສະນິລາວ, ບໍລິສັດການເງິນ ແລະ ເຊົ້າ, ອົງການທີ່ດໍາເນີນການໂອນເງິນ ແລະ ໂຮງຊວດຈຳ.

ໃນປີ 2005, ທ່ານ ໄດ້ອອກ ຂໍ້ກຳນົດວ່າດ້ວຍການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດໍາເນີນງານຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ຢູ່ໃນສ.ປ.ປ.ລາວ (ເລກທີ 10/ທ່ານ) ຂໍ້ງໄດ້ກຳນົດໃຫ້ບັນດາສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກຂະໜາດໃຫຍ່ ຈະຕ້ອງໄດ້ຢືນຂໍໃບອະນຸຍາດດໍາເນີນງານ, ສ່ວນກອງທຶນຂະໜາດນ້ອຍ ເຊັ່ນ: ສະຫະພັນສິນເຊື່ອ, ສະຫະກອນ, ສະມາຄົມເງິນກູ້ ແລະ ຜາກປະຢັດ ແລະ ບັນດາກອງທຶນບ້ານ ຈະຕ້ອງໄດ້ມີການຈົດທະບຽນ ໂດຍອີງຕາມຂະໜາດການດໍາເນີນງານຂອງເຂົາເຈົ້າ; ຂໍ້ຕໍ່ມາກໍໄດ້ມີແຈ້ງການຂອງນິຍາລັດຖະມົນຕີ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງການເງິນຈຸລະພາກໃນປີ 2007¹⁰ ແລະ ສຸດທ້າຍກໍໄດ້ມີການປະກາດໃຊ້ 3 ຂໍ້ກຳນົດກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ ໃນເດືອນມີຖຸນາ 2008.

ຢູ່ໃນຂໍ້ກຳນົດປີ 2008 ນັ້ນ ໄດ້ມີ 2 ຂໍ້ບັນຍັດພື້ນຖານ ຄື: **ຂໍ້ຫຼັ່ງ** ໄດ້ກຳນົດວ່າ ອົງການຈັດຕັ້ງໃດໜຶ່ງ, ກຸ່ມ ຫຼື ວິສາຫະກິດຂອງລັດຖະບານ, ອົງການທີ່ບໍ່ແມ່ນລັດຖະບານ ຫຼື ເອກະຊົນ ທີ່ດໍາເນີນກິດຈະກຳການເງິນຈຸລະພາກ, ລວມທັງທະນາຄານບ້ານ, ກຸ່ມຝາກປະຢັດ, ກອງທຶນບ້ານ, ກອງທຶນພັດທະນາ ແລະ ອື່ນງ ແມ່ນຈະຕ້ອງໄດ້ມີການຈົດທະບຽນ (ຂໍ້ກຳນົດ ເລກທີ 02/ທ່ານ, ມາດຕາ 3); **ຂໍ້ທີ່ສອງ** ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຫົວໜ່ວຍການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກແບບສະໜັກໃຈເງິນ 200 ລ້ານ ກີບ ຫຼື ມີລາຍຮັບປະຈຳປົກກວ່າ 1 ຕື້ກີບ ຈະຕ້ອງໄດ້ມີການຂໍອະນຸຍາດເປັນ ສັກຈິກທີ່ຖືກຄຸ້ມຄອງດ້ວຍລະບຽບຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ (ຂໍ້ກຳນົດ ເລກທີ 02/ທ່ານ, ມາດຕາ 20); **ແຕ່ເຖິງແນວໃດກ່າວມາ,** **ຂໍ້ຮຽກຮ້ອງນີ້ແມ່ນຍັງບໍ່ທັນມີຜົນສັກສິດໃນການນຳໃຊ້ເທົ່ອ.** ທ່ານ ໄດ້ຕັ້ງພັດນາງເງິນກູ້ຈຸລະພາກໄວ້ທີ່ 10 ລ້ານກີບ, ແຕ່ບໍ່ໄດ້ມີກຳນົດອັດຕາດອກເບັ້ຍແຕ່ຢ່າງໃດ. ສາມຂໍ້ກຳນົດກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກດັ່ງກ່າວ ແມ່ນໄດ້ສັງລວມໄວ້ຂ້າງລຸ່ມນີ້:

- ເລກທີ 02/ທ່ານ ກ່ຽວກັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກທົ່ວໄປ:** ສັກຈິກທີ່ມີຈຳນວນເງິນຝາກແບບສະໜັກໃຈບໍ່ເງິນ 200 ລ້ານກີບ ຫຼື ມີລາຍຮັບປໍ່ເງິນ 1 ຕື້ກີບ ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ມີການຈົດທະບຽນໄວ້ກັບທ່ານ ຫຼື ອົງການລັດຖະບານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອື່ນ; ແຕ່ບໍ່ໄດ້ກຳນົດວ່າຂະໜາດນ້ອຍສຸດແມ່ນເທົ່າໃດຈຶ່ງບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງຈົດທະບຽນ. ຢູ່ພາຍໃນໂຄງສ້າງລະບຽບການນີ້ ສັກຈິກ ແມ່ນມີສິດລະດົມເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າຂອງເຂົາເຈົ້າ ແລະ ໃຫ້ເງິນກູ້ຈຸລະພາກແກ່ລູກຄ້າລາຍໜຶ່ງໄດ້ເຖິງ 10 ລ້ານກີບ ແລະ ເຂົາເຈົ້າຈະຕ້ອງປະຕິບັດຕາມກິດບັນຍັດຂອງທ່ານ ແລະ ສົ່ງປິດລາຍງານ ປະຈຳປົກກວ່າມັນຕີ່ກັບທ່ານ.
- ເລກທີ 03/ທ່ານ ກ່ຽວກັບສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ:** ສສງ ແມ່ນສາມາດເປັນວິວໜ່ວຍດຽວຢູ່ໃນທ້ອງຖິ່ນ ຫຼື ມີສາຂາ ແລະ ຫ້າງການຢູ່ໃນປະເທດກໍໄດ້. ການທີ່ຈະສ້າງຕັ້ງເປັນສສງ ໄດ້ ແມ່ນຈະຕ້ອງມີສະມາຊິກຜູ້ກໍຕັ້ງຈຳນວນ 10 ຄົນ ຮ່ວມກັບສະມາຊິກຜູ້ລື່ມເລີ່ມອີກຈຳນວນ 100 ຄົນ ຫຼື ມີສະມາຊິກຈຳນວນ 250 ຄົນ ທີ່ມີເງິນຝາກແບບສະໜັກໃຈຮ່ວມກັນ ຈຳນວນ 300 ລ້ານກີບ ຂັ້ນຈົດທະບຽນຕໍ່ສຸດແມ່ນ 100 ລ້ານກີບ ແລະ ອະນຸຍາດໃຫ້ສສງ ສະໜອງການບໍລິການທາງການເງິນແກ່ສະມາຊິກຂອງເຂົາເຈົ້າເທົ່ານັ້ນ. ສ່ວນເລື່ອງສິນເຊື່ອ ແມ່ນຂໍ້ກຳນົດນີ້ບໍ່ໄດ້ຈຳກັດພັດນາງເງິນກູ້ຈຸລະພາກໃຫ້ແກ່ສສງ ເລີຍ, ສໍາລັບຂໍ້ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ປະຕິບັດນີ້ ແມ່ນລວມມີອັດຕາເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອາກຜົນ (NPL) ສູງສຸດບໍ່ໃຫ້ກາຍ 5%, ສ່ວນການສໍາຮອງເງິນກູ້ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດ

⁹ ດໍາລັດເລກທີ 3 ລົງວັນທີ 23 ມັງກອນ 1992.

¹⁰ ເລກທີ 05/ນຍ, ລົງວັນທີ 04 ເມສາ 2007

ตามເງື່ອນໄຂຂອງ ທ່າລ ວ່າງອອກຕາມແຕ່ລະໄລຍະ, ເງິນກັ້ຊັກຊ້າເກີນ 180 ວັນ ແມ່ນໃຫ້ທ່າກເປັນໜີ້ເສຍ, ນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງ ຂອງ CAR ແມ່ນຢູ່ທີ່ 12% ແລະ ອັດຕາສະພາບຄ່ອງແມ່ນ 4% ຂອງເງິນສຶດໃນມີ ແລະ 20% ຂອງເງິນທຶນໝູນວຽນທັງໝົດ. ສະໜ ຈະຕ້ອງຖືກກວດສອບໂດຍນັກບັນຊີຜູ້ມີສຶດຈາກພາຍນອກ ແລະ ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງ ທ່າລ, ສໍາລັບການລາຍງານແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດເປັນໄຕມາດ ແລະ ເປັນປີ.

- **ເລກທີ 04/ທ່າລ ກ່ຽວກັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ:** ສກຈຣ ສາມາດເປັນຫົວໜ່ວຍດຽວຂອງທ້ອງຖິ່ນ ຫຼື ມີສາຂາ ແລະ ທ້ອງການຢູ່ໜ້າຍແຫ່ງໃນປະເທດກໍ່ໄດ້. ການສ້າງຕັ້ງ ສກຈຣ ແມ່ນຈະຕ້ອງມີຜູ້ທີ່ຫຼັນປ່າງໜ້ອຍ 5 ລາຍ ແລະ ມີຜູ້ທີ່ຫຼັນລາຍໃຫຍ່ 1 ລາຍ ທີ່ມີຫຼັນປ່າງໜ້ອຍ 20% ຂອງທຶນຈິດທະບຽນ, ຈຳນວນທຶນຈິດທະບຽນຕໍ່ສຸດ ແມ່ນ 1 ຕັ້ງກີບ ໂດຍແບ່ງອອກເປັນຫຼຸ້ນ ແລະ ຕ້ອງມີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ມີຄວາມຍືນຍົງສໍາລັບ 5 ປີ, ສໍາລັບລົງຄະ ແນນສຽງແມ່ນຮັດແບບບ່າຍຕາຍຕາມຫຼັ້ນສ່ວນໃຫຍ່. ສກຈຣ ແມ່ນສາມາດສະໜອງການບໍລິການທາງການເງິນໃຫ້ແກ່ສ່າຫາລະນະຊຸມທີ່ວ່ອໄປໄດ້, ແຕ່ຢ່າງໜ້ອຍ 80% ຂອງເງິນປ່ອຍກັ້ຊອງເຂົ້າເຈົ້າຈະຕ້ອງເປັນເງິນກັ້ຈຸລະພາກທີ່ມີ ເພດານ ບໍ່ເກີນ 10 ລ້ານກີບ.¹¹ ຂໍ້ຮຽກຮ້ອງທັງໝົດແມ່ນລວມມີ: ເງິນຝາກແບບ ສະໜັກໃຈຕ້ອງບໍ່ເກີນ 10 ເທື່ອຂອງເງິນທຶນ, ຜັກຸ້ຄົນດຽວສາມາດຖືກໄດ້ສູງສຸດບໍ່ເກີນ 10% ຂອງຈຳນວນເງິນທຶນ, ການສໍາຮອງເງິນກັ້ແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດ ຕາມເງື່ອນໄຂຂອງ ທ່າລ ວ່າງອອກຕາມແຕ່ລະໄລຍະ ເຊັ່ນ: 5% ຂອງເງິນກັ້ທີ່ກໍາລັງເຄື່ອນໄຫວຢູ່, ອັດຕາສ່ວນເງິນກັ້ທີ່ບໍ່ເກີດອອກອອກເຜີນ (NPL) ສູງສຸດຢູ່ທີ່ 5%, ນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງຂອງ CAR ຢູ່ທີ່ 12%, ອັດຕາສ່ວນສະພາບຄ່ອງ ແມ່ນ 4% ຂອງເງິນສຶດໃນມີ ແລະ 20% ຂອງເງິນທຶນໝູນວຽນທັງໝົດ, ແລະ ສາມາດລົງທຶນຢູ່ໃນ ສກຈ ອື່ນໆໄດ້ ສູງສຸດບໍ່ເກີນ 10% ຂອງທຶນຈິດທະບຽນ. ບັນດາ ສກຈ ຈະຕ້ອງຖືກກວດສອບໂດຍນັກບັນຊີຜູ້ມີສຶດຈາກພາຍ ນອກ ແລະ ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງ ທ່າລ, ສໍາລັບການລາຍງານແມ່ນໃຫ້ປະຕິບັດເປັນເດືອນ, ເປັນໄຕມາດ ແລະ ເປັນປີ.

ໃນຕົ້ນປີ 2010, ທ່າລ ດໍາລີເລີ່ມຂະບວນການປົກສາຫາລືກ່ຽວກັບດໍາລັກວ່າດ້ວຍການເງິນຈຸລະພາກກັບບັນດາກະຊວງ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊຸມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຊຶ່ງການປົກສາຫາລືນັ້ນ ແມ່ນອົງການ GIZ ເປັນຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ. ຄະນະກຳມະການຮ່າງດໍາລັກທີ່ມີ ທ່າລ ເປັນປະຫານ ດໍາສັ່ງຮ່າງດໍາລັກໃຫ້ກະຊວງຢູ່ຕິທໍາ. ໃນທີ່ສຸດ, ດໍາລັກ ວ່າດ້ວຍການເງິນຈຸລະພາກ¹² ດໍາຖືກຮັບຮອງໂດຍນາຍົກລັດຖະມົນຕີແຫ່ງ ສ.ປ.ປ. ລາວ ໃນວັນທີ 03 ຕຸລາ 2012, ແລະ ມີຜົນສັກສິດນຳໃຊ້ພາຍຫຼັງການລົງລາຍເຊັ່ນ 30 ວັນ. ນັບແຕ່ໃນປີ 2012 ເປັນຕົ້ນມາ, ທາງ ທ່າລ ກໍ່ໄດ້ອອກລະບຽບການຈຳນວນໜຶ່ງ ເພື່ອຄຸ້ມຄອງການດໍາເນີນງານຂອງ ສກຈ ໂດຍສະເພາະແມ່ນລະບຽບກ່ຽວກັບການຖອກທຶນຈິດທະບຽນແລະການນຳໃຊ້ທຶນຈິດທະບຽນຂອງສະຖາບັນການເງິນ ເລກທີ 01/ທ່າລ, 23 ຕຸລາ 2012; ແລະ ໃນປີ 2014 ຍັງໄດ້ອອກຂໍ້ຕິກລົງວ່າດ້ວຍຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການໃນການຂໍຂະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ຄ່າຄຸ້ມຄອງປະຈຳປີຂອງສະຖາບັນການເງິນ, ລະບຽບການ 2 ສະບັບຄື: ລະບຽບກ່ຽວກັບການກວດສອບພາຍນອກສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ລະບຽບວ່າດ້ວຍຄວມພຽງພໍຂອງທຶນສໍາລັບສະຖາບັນການເງິນຈຸນລະພາກ.

¹¹ ຂັນນີ້ຈະເປັນຂໍ້ຈຳເຄົ່າໂດຍໜັງເຖິງວັນຈານທີ່ມີຄວາມສູ່ລວດແລະຄວາມສາມາດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກໃນການເງິດດູດຜູ້ຢືນຢັນທີ່ເປັນລືສາຫະວິດຂະໜາດນ້ອຍເພື່ອສ້າງວຽກເຮັດງານທຳໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງເຂົ້າເຈົ້າ.

¹² ດໍາລັກສະບັບແປ່ເປັນພາສັງກິດ ດໍາສຳເລັດ ແລະ ນ້ອອກເຜີຍແຜ່ໃນ ເດືອນຫັນວາ 2012.

ພາກທີ 2: ແຜນງານສະໜັບສະໜູນຂອງລັດຖະບານ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນ

2.1 ບັນດາແຜນງານ ແລະ ໂຄງການຂອງລັດຖະບານ

ຢູ່ທຸກຍາກເຕີບໂຕ ແລະ ທຸດຜ່ອນຄວາມທຸກຍາກແຫ່ງຊາດ ໄດ້ຖືກຮັບຮອງເອົາໃນປີ 2003 ໂດຍກອງປະຊຸມສະໄໝສາມັນຄັ້ງທີ 4 ຂອງສະພາແຫ່ງຊາດ ໄດ້ກຳນົດເອົາ 47 ເມືອງໃນທົ່ວປະເທດ ເປັນເມືອງບຸລິມະສິດສຳລັບການລຶບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ. ເນື່ອງຈາກການຂາດເຂັນທຶນຮອນໃນການດຳເນີນກົດຈະກຳສ້າງລາຍຮັບ ເປັນໜຶ່ງໃນສິ່ງກົດຂວາງຕົ້ນຕຳ່ການລຶບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ; ດັ່ງນັ້ນ ລັດຖະບານຈຶ່ງໄດ້ຈັດສັນເງິນ ຈຳນວນ 25 ຕື້ກີບ ຈາກງົບປະມານປີ 2003-2004 ໃຫ້ແກ່ 47 ເມືອງທີ່ທຸກຍາກທີ່ສຸດ ເພື່ອການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ ໃຫ້ເປັນແຫ່ງທຶນສຳລັບການຜະລິດ ແລະ ການບໍລິການ¹³, ຊຸ່ງມັນອາດຈະຊ່ວຍເຮັດໃຫ້ຜູ້ທີ່ທຸກຍາກຄ່ອຍງໜ້າປ່ຽນຈາກການຜະລິດແບບຕາມປະເພນີ ໄປສ່ຽງການຜະລິດແບບທັນສະໄໝທຶນນຳໃຊ້ເຕັກໂນໂລຢີສະໄໝໃໝ່ ແລະ ເພື່ອຕອບສະໜອງກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງຕະຫຼາດ ຕາມທີ່ໄດ້ວາງຄາດໝາຍໄວ້ຢູ່ໃນໂຄງສ້າງແຜນງານການເຕີບໂຕ ແລະ ທຸດຜ່ອນຄວາມທຸກຍາກ ແຫ່ງຊາດ ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ຊຸມຊົນ ແລະ ຄວາມເປັນໄປໄດ້ໃນການພັດທະນາຂອງເຂົ້າເຈົ້າ. ເພື່ອຕິດຕາມ ແລະ ຄຸ້ມຄອງການນຳໃຊ້ແຫ່ງທຶນຈາກງົບປະມານນັ້ນ, ລັດຖະບານໄດ້ສ້າງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງກອງທຶນພັດທະນາບ້ານຂຶ້ນ (VDFSC) ຢູ່ຂັ້ນສູນກາງ, ຂັ້ນແຂວງ ແລະ ຂັ້ນເມືອງ.¹⁴ ຈາກນັ້ນ ວ່າຕາມມາດ້ວຍການອອກຂໍແນະນຳຂອງຫ້ອງວ່າການ ສນຍ ແລະ ປະຫານ ຄະນະຊັ້ນນຳພັດທະນາຊົນນະບົດ ແລະ ລຶບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ (LCRDPE) ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງການເງິນຂອງກອງທຶນພັດບ້ານ ໃນວັນທີ 14 ມັງກອນ 2009. ໃນປະຈຸບັນນີ້ ແຜນຜັງໂຄງສ້າງຂອງ VDFSC ແມ່ນຍັງມີເປັນສັກສິດນຳໃຊ້ຢູ່ ດັ່ງທີ່ສະແດງໄວ້ໃນຮູບສະແດງທີ 1.

ຈາກປີ 2003-2007 ລັດຖະບານໄດ້ຈັດສັນເງິນທຶນ ຈຳນວນ 41,7 ຕື້ກີບ ເພື່ອພັດທະນາກອງທຶນພັດທະນາບ້ານຢູ່ໃນທົ່ວປະເທດ.¹⁵ ໃນນັ້ນ, 10% ຂອງງົບປະມານດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການໃຊ້ຈ່າຍເພື່ອການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານເຕັກນິກວິຊາການຢູ່ໃນຂັ້ນສູນກາງ, ຂັ້ນແຂວງ ແລະ ຂັ້ນເມືອງ. ສ່ວນອີກ 90% ນັ້ນແມ່ນມອບໃຫ້ເປັນກ້ອນທຶນສຳລັບກອງທຶນ ພັດທະນາບ້ານ. ມາຮອດວັນທີ 30 ກັນຍາ 2009, ການສະໜັບສະໜູນຂອງລັດຖະບານໃຫ້ ແກ່ VDF ຢູ່ໃນ 47 ເມືອງທີ່ທຸກຍາກທີ່ສຸດແມ່ນ ກວມເອົາ 528 ບ້ານ, 34.865 ຄອບຄົວ, ມີຜູ້ທີ່ເປັນລູກຄ້າຕົວຈິງຢູ່ໃນເວລານັ້ນທັງໝົດ 21.759 ຄອບຄົວ ແລະ ມີທຶນໝູນວຽນຢູ່ທັງໝົດ 42,5 ຕື້ກີບ.¹⁶ ນັບແຕ່ປີ 2010 ເປັນຕົ້ນມາ ລັດຖະບານໄດ້ຢູ່ໃຫ້ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອໃນການສະໜັບສະໜູນວຽກງານກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ.

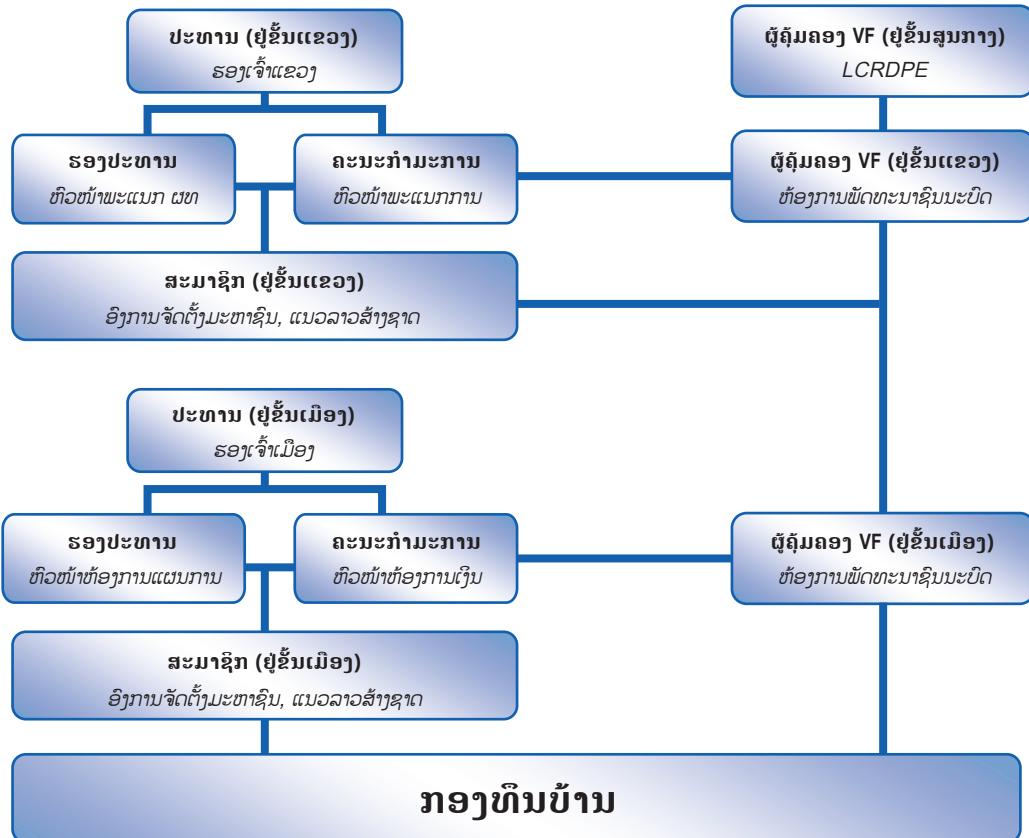
¹³ ແຈ້ງການເລກທີ 72/ຄຜຣ, 28 ມັງກອນ 2004.

¹⁴ ຂໍ້ເງິນລົງຂອງປະການຄະນະກຳມະການແຜນງານແລະການຮ່ວມມືເລກທີ 408/ຄຜຣ, ລົງວັນທີ 29 ເມສາ 2004.

¹⁵ ແຫ່ງທຶນນາ: ບົດແນະນຳຂອງລັດຖະມົນຕີປະຈໍາສຳນັກງານນາຍົກລັດຖະມົນຕີແລະປະຫານຄະນະຊັ້ນນຳພັດທະນາຊົນນະບົດ ແລະ ລຶບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ (LCRDPE)

¹⁶ 2008-2009, ບົດລາຍງານປະຈໍາປີກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະທິບັດກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ, LCRDPE.

ຮູບສະແດງ 1: ແຜນຜັງໂຄງສ້າງຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງກອງທຶນບ້ານ (VFSC)



2.2 ແຜນງານ ແລະ ໂຄງການຂອງສາກົນ

MFA ກໍາລັງກະງຽມບັນຊີລາຍຊື່ຜູ້ໃຫ້ທຶນ ເພື່ອໃຫ້ເຫັນພາບລວມຢ່າງເຕັມສ່ວນຂອງແຜນງານ ແລະ ໂຄງການສາກົນທັງໝົດ, ຊຶ່ງຕໍ່ໄປນີ້ແມ່ນຈະຊື່ໃຫ້ເຫັນພຽງແຕ່ພາບລວມເທົ່ານັ້ນ.

2.2.1 ອີງການຮ່ວມມືສອງຝ່າຍ ແລະ ຫ້າຍຝ່າຍ

GIZ ດັດໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນກອງທຶນບ້ານໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ມາແຕ່ປີ 1998 ຊຶ່ງໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນກວມເອົາ 3 ແຂວງ ໃນພາກເໜືອຂອງລາວ (ແຂວງບໍ່ແກ້ວ ຮອດ 2008, ຫຼວງນໍ້າຫາ ແລະ ໄຊຍະບຸລີ) ພາຍໃຕ້ໂຄງການການພັດທະນາຊືນນະບົດ ໃນເຂດພູດອຍ (RDMA). ນອກຈາກການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານເຕັກນິກແລ້ວ, GIZ ດັດຮ່ວມກັບ IFAD ລົລົ່ມສະໜອງເງິນທຶນໃຫ້ແກ່ກອງທຶນບ້ານຕື່ມອີກ¹⁷, ພ້ອມກັນນັ້ນໃນລະຫວ່າງປີ 1998-2011 ລັດຖະບານລາວ ແລະ ອີງການສາສະໜາປະເທດນອກແວ (NCA) ກໍ່ໄດ້ໃຫ້ທຶນເປັນເງິນຕື່ມອີກ 7,2 ຕື້ກີບ (ໃນນັ້ນ, 56% ແມ່ນໃຫ້ແກ່ແຂວງບໍ່ແກ້ວ).

ຕັ້ງແຕ່ ເດືອນພຶດສະພາ 2009 ເປັນຕົ້ນມາ, ການໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນກອງທຶນບ້ານຂອງ GIZ ແມ່ນໄດ້ລວມເຂົ້າຢູ່ໃນໂຄງການພັດທະນາຂະແໜງການເງິນທຶນຂ່າຍກົງການ (AFP). ລັດຖະບານເປົຍລະມັນໄດ້ປະກອບສ່ວນຫຼາຍກວ່າ 5,4 ລ້ານເອີໂຣ ໃຫ້ແກ່ AFP ໄລຍະທີ I (2009-2011) ແລະ ໄລຍະທີ II (2011-2014) ໂດຍຜ່ານອີງການ GIZ. ຂີງເຂດຈຸດສຸມສໍາລັບການຮ່ວມມືຂອງເປົຍລະມັນ ແມ່ນການໃຫ້ຄໍາແນະນຳທາງດ້ານນະໂຍບາຍ ແລະ ການພັດທະນາຂີດຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ຂັ້ນສູນກາງ ແລະ ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານວິຊາການໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢູ່ແຂວງຫຼວງນໍ້າຫາ, ໄຊຍະບຸລີ ແລະ ອັດຕະປີ. ດ້ວຍການປະກອບສ່ວນປະມານເກືອບ 1 ລ້ານ ເອີໂຣ ຈາກບໍລິສັດລ້ານຊ້າງ ມີເນື້ອໂນ ຈໍາກັດ (LXML) ໄດ້ຮັດໃຫ້ໂຄງການສາມາດຂະ

¹⁷ IFAD ດັດຊ່ວຍໃຫ້ທຶນເປັນເງິນແລະອຸປະກອນ ແກ່ກອງທຶນບ້ານຢູ່ແຂວງບໍ່ແກ້ວ (1998-2004). ໄຊຍະບຸລີ (ຕັ້ງແຕ່ 2006) ແລະ ອັດຕະປີ (ຕັ້ງແຕ່ 2009).

ທ່າຍາຍການບໍລິການຂອງມັນໄປສູ່ແຂວງໜ້າຫາ, ໄຊຍະບຸລີ ແລະ ແຂວງຮັດຕະປີ. ພ້ອກັນນັ້ນ, ບໍລິສັດລ້ານຊ້າງມີເນີໄລຈໍາກັດໄດ້ໃຫ້ເງິນປະມານ 1 ລ້ານເອີໂຣ ເພື່ອໃຫ້ບໍລິການດ້ານການເງິນ ຢູ່ເມືອງວິລະບຸລີ ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ. ພ້ອກັນນັ້ນ, ລັດຖະບານອົດສະຕາລີ ກໍໄດ້ປະກອບສ່ວນໃຫ້ແກ່ໂຄງການໂດຍຜ່ານ DFA/ Australian Aid ຈໍານວນ 5,6 ລ້ານໂດລາ ອົດສະຕາລີ (ເທົ່າກັບ 3,9 ລ້ານເອີໂຣ, 2013-2016 ເພື່ອຂະຫຍາຍການບໍລິການໄປສູ່ອີກ 6 ເມືອງຢູ່ໃນແຂວງຈຳປາສັກ, ສາລະວັນ ແລະ ສະຫວັນນະເຂດ).

ໃນເດືອນທັນວາ 2013, GIZ ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນໂດຍກົງເປັນລາຍເດືອນແກ່ 5 ອົງການສະໜັບສະໜູນເຄືອຂ່າຍ (NSOs) ກອງທຶນບ້ານທີ່ໄດ້ຈົດທະບຽນນຳ ທ່າລ ແລະ ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດເປັນບໍລິສັດຈໍາກັດ ຈາກພະແນກອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າແຂວງ, ຂຶ່ງບັນດາ NSOs ເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ອີກ 3 ຫ້ອງການໂຄງການ ແມ່ນຈະຕ້ອງໄດ້ປ່ຽນສະພາບຕົວເອງໄປເປັນສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ສືບຕໍ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ຈັດຝຶກອົບຮົມໃນໜ້າວຽກໃຫ້ແກ່ບັນດາທະນາຄານບ້ານຂອງຕົນ. ບັນດາ NSOs ເຫຼົ່ານີ້ ໄດ້ອອກແບບຕົວເອງເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ມີຄວາມຍືນຍົງດ້ວຍການໃຫ້ຄຸມກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍດ້ານການບໍລິການ ການເງິນລະຫວ່າງງາງ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານວິຊາການ (ການບັນຊີ, ການກວດສອບ, ການຝຶກອົບຮົມຄວາມຮູ້ດ້ານການເງິນ ແລະ ການຝຶກອົບຮົມດ້ານການຄຸ້ມຄອງ) ໂດຍບໍ່ຕ້ອງເກັບຄ່າບໍລິການ ຫຼື ຄ່າທຳນຽມໃດໆງໍາສະມາຊິກເລີຍ. ຄືດັ່ງທ້າຍເດືອນທັນວາ 2013, ບັນດາ NSOs ເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນແກ່ລູກຄ້າຂອງທະນາຄານບ້ານຫຼາຍກວ່າ 26.000 ຄົນ ຢູ່ໃນ 335 ທະນາຄານບ້ານ ໃນ 21 ເມືອງໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ. ໂດຍມີບັນຊີເງິນກຸ້ມ້ຽງບໍ່ທັນໄດ້ຂໍລະໜີດູ່ 5,750 ບັນຊີ ຊຶ່ງຄືດໄລ່ເປັນເງິນປ້ອຍກຸ້ສະສົມແມ່ນຫຼາຍກວ່າ 16 ຕື້ ກີບ (ເທົ່າກັບຫຼາຍກວ່າ 2 ລ້ານ ໂດລາສະຫະລັດ. ເງິນຝາກປົກກະຕິແມ່ນສ່ວນສໍາຄັນຂອງທະນາຄານບ້ານ ສໍາລັບເປັນເງິນປ້ອຍກຸ້ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກຂອງຕົນ ຂຶ່ງບັນດາທະນາຄານບ້ານທີ່ໂຄງການໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນມີເງິນຝາກຂອງສະມາຊິກ ຢູ່ຫຼາຍກວ່າ 14 ຕື້ກີບ (1,8 ລ້ານ ໂດລາສະຫະລັດ).

ນອກຈາກ, ການໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນແກ່ກອງທຶນບ້ານໃນລະດັບຈຸລະພາກຂອງ ທ່າລ ແລະ NSOs ໃນລະດັບກາງແລ້ວ, AFP ຍັງໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການແກ່ ທ່າລ ຢູ່ຂັ້ນມະຫາພາກນໍາອີກ, ໂດຍຊູມໃສ່ເລື່ອງມະໂຍບາຍ, ລະບຽບການດ້ານການເງິນຈຸລະພາກ, ແລະ ການເສີມສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ກົມຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນ (ກຄສງ)¹⁸ ອີກດ້ວຍ.

ດ້ວຍການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ວິຊາການຈາກໂຄງການ AFP/GIZ, ລະບົບການຄຸ້ມຄອງຂໍ້ມູນຂ່າວສານ (MIS) ຈຶ່ງໄດ້ຖືກຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂດຍ ກຄສງ ໃນປີ 2011 ແລະ ສືບຕໍ່ຂະຫຍາຍໄປສູ່ການລວມເອົາຂໍ້ມູນທາງການເງິນຂອງບັນດາສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງເຂົ້ານຳ.

ນອກຈາກນັ້ນ, ໂຄງການດັ່ງກ່າວຍັງໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ກຄສງ ໃນການຮ່າງ ແລະ ເຜີຍແຜ່ດໍາລັດຂອງນາຍົກລັດຖະມິນຕົວເວົ້າດ້ວຍສະຖາບັນການເງິນ (ເລກທີ 460/ນຍ, ລົງວັນທີ 03 ຕຸລາ 2012). ໃນປັດຈຸບັນນີ້, GIZ ສືບຕໍ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ກຄສງ ຂອງ ທ່າລ ໃນການຮ່າງຂໍ້ແນະນໍາກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດດໍາລັດດັ່ງກ່າວ.

ການໃຫ້ຄວາມຮູ້ດ້ານການເງິນໃຫ້ປະຊາຊົນກຸ່ມເປົ້າໝາຍ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການປົກປ້ອງລູກຄ້າຂອງຜູ້ໃຫ້ການບໍລິການ ເປັນກົດຈະກຳໜຶ່ງທີ່ສໍາຄັນໃນການມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການ AFP ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຮັບໝາກເຜີນໃຫ້ຂຶ້ນກວ່າເກົ່າ.

Kfw: ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນການພັດທະນາຂະແໜງການເງິນຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ຊຶ່ງໄດ້ໃຫ້ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າປະມານ 3 ລ້ານ ໂດລາສະຫະລັດ ເພື່ອເປັນທຶນໝູນວຽນໃຫ້ແກ່ກອງທຶນການເຂົ້າຫາແຫຼ່ງທຶນ (LAFF) ຂອງ ທ່າລ. ເປົ້າໝາຍຂອງໂຄງການດັ່ງກ່າວ ແມ່ນສະໜອງເງິນກຸ້ຂະນາກັນອຍໃຫ້ແກ່ຄົວເຮືອນ ແລະ ຜູ້ຮັດທຸລະກິດຄອບຄົວຂະໜາດນ້ອຍ-ຂະໜາດກາງ ທີ່ຢູ່ໃນເຂດຊົນນະບົດທ່າງໄກສອກຫຼືກ. ທະນາຄານເອຊີລິດາລາວ ແມ່ນຄຸ້ຮ່ວມງານທຳອິດຂອງ ທ່າລ ທີ່ເຂົ້າເຖິງກອງທຶນດັ່ງກ່າວ. ຄຽງຄຸ້ກັນນັ້ນ, ແນວທາງການປະເມີນການພັດທະນາຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານພັດທະນາລາວ ແລະ ທະນາຄານສິ່ງເສີມກະສິກຳ ຍັງຈະຖືກຮັບຮອງ 2 ທະນາຄານນີ້ ເພື່ອເຂົ້າເຖິງກອງທຶນດັ່ງກ່າວຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.

ILO ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານບ້ານທັງໝົດ 139 ແຫ່ງ ຢູ່ໃນ 5 ແຂວງ (ບໍລິດຳໄຊ, ສະຫວັນນະເຂດ, ຈຳປາສັກ, ດຳມ່ວນ ແລະ ໄຊຍະບຸລີ) ໂດຍການຮ່ວມມືຢ່າງໃກ້ຊືດກັບສະມາຄົມສິ່ງເສີມການພັດທະນາແບບຍືນຢູ່ຂອງຊຸມຊົນລາວ (LCSDPA),¹⁹ ພະແນກແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມແຂວງ, ແລະ ພະແນກອຸດສາຫະກຳ-ການຄ້າແຂວງ.

¹⁸ FISD ຮັບຜິດຊອບຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານແລະບໍ່ແມ່ນສະຖາບັນການເງິນປະກັນໄພ.

¹⁹ LCSDPA ກໍໄດ້ຮັບທຶນໂດຍກົງຈາກອິງການ Family Stone Foundation.

ການເຂົ້າມາມີສ່ວນຮ່ວມຂອງອົງການ ILO ດ້ວຍເລີ່ມຕົ້ນມາໃນປີ 2003, ຊຶ່ງເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງສອງໂຄງການຮ່ວມມືທາງດ້ານວິຊາການ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນເຫດກໍລະນິການຄ້າມະນຸດ (2003-2008) ແລະ ເພື່ອສ່ົ່ງສົມຜູ້ປະກອບການແດລຍິງ ແລະ ຄວາມສະເໜີພາບປິດບາດຍິງ-ຊາຍ (2009-2011). ILO ດ້ວຍຜັດທະນາຮູບແບບຂອງທະນາຄານບ້ານຂຶ້ນ ໂດຍການຝາກເງິນ, ການເງິນ ເພື່ອທຸກຄົມ, ການເງິນທີ່ສຸມໃສ່ລູກຄ້າ ແລະ ເພື່ອຄວາມຍືນຍົງທາງການເງິນ, ຊຶ່ງທະນາຄານດັ່ງກ່າວ ມີລຸກຄ້າຫຼາຍກວ່າ 27.000 ຄົນ.

LCSDPA ດ້ວຍໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານວິຊາການ, ການຕິດຕາມ ແລະ ການກວດສອບ ຊຶ່ງລາຍລະອຽດຂອງຮູບແບບ ດັ່ງກ່າວແມ່ນເໝາະກັບສະພາບຂອງລາວ ໄດ້ສະເໜີໄວ້ຢູ່ໃນເອກະສານເລື່ອງ "ທະນາຄານບ້ານ ໃນ ສ.ບ.ປ.ລາວ" ທີ່ໄດ້ຈັດພິມ ເປັນທັງພາສາລາວ ແລະ ພາສາອ້າງກິດ ໃນປີ 2008²⁰. ILO ຮ່ວມກັບ LCSDPA ມີຈຸດປະສົງ ເພື່ອຊ່ວຍເຫຼືອ ຄະນະກຳມະການ ຄຸ້ມຄອງກາງທຶນບ້ານ ໃນການປັບປຸງການດຳເນີນງານ ແລະ ຄວາມຍືນຍົງຂອງທະນາຄານບ້ານຂອງເຂົ້າເຈົ້າ, ແລະ ເພື່ອຊ່ວຍເຫຼືອສະມາຄົມ ແລະ ອົງການສະໜັບສະໜູນທະນາຄານບ້ານ ໃນການສະໜອງການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານເຕັກນິກວິຊາການ. ນັບຕັ້ງແຕ່ ທ່ານ ໄດ້ອອກຫັ້ກໍານົດວ່າເຕັກການເງິນຈຸລະພາກເປັນຕົ້ນມາ, ອົງການ ILO ໄດ້ຊອກຫາຊ່ອງທາງທີ່ດີທີ່ສຸດໃນການສະໜັບສະໜູນການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານບ້ານໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບເນື້ອໃນຈົດໃຈຂອງຂໍກໍານົດດັ່ງກ່າວ; ແຕ່ເນື່ອງຈາກຊັບພະຍາກອນທີ່ມີຢູ່ມີຈໍາກັດ. ສະນັ້ນ, ການເຂົ້າມາມີສ່ວນຮ່ວມທີ່ເປັນຮູບປະທຳຢ່າງຈິງຈັງນັ້ນ ແມ່ນຍັງບໍ່ທັນໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນຂຶ້ນເທື່ອ.

UNDP/UNCDF: ໃນລະຫວ່າງກາງຊູມປີ 1990 UNDP/CDF ດ້ວຍເລີ່ມກອງປະຊຸມໂຕະມິນກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ, ດ້ວຍການເປັນຜູ້ປະສານງານໃນການຕິດຕໍ່ສໍາຫັນລະຫວ່າງຜູ້ໃຫ້ທຶນສາກິນດ້ວຍກັນ. ໃນປີ 1996, UNDP/CDF ດ້ວຍເນີນການສໍາຫຼວດການເງິນຈຸລະພາກລະຫວ່າງຄົວເຮືອນຊົນນະບົດເປັນເທື່ອທໍາອິດ ແລະ ກອງທຶນບ້ານມີທັງໝົດ 1.640 ກອງທຶນ (ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນທະນາຄານເຂົ້າ) ແລະ 28 ໂຄງການ. ສະຫຼຸບວ່າບັນຫາສໍາຄັນຂອງກອງທຶນໝູນວຽນ ແມ່ນຄວາມຍືນຍົງ. ສະນັ້ນ, ໃນປີ 2007 ໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ຊີວິດການເປັນຍູ້ທີ່ຍືນຍົງ ຈຶ່ງໄດ້ຮ່ວມກັບ ທ່ານ ກະກຽມການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ເຜີຍແຜງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ດີ ໂດຍໄດ້ເຂົ້າມີສ່ວນຮ່ວມໃນພາກສະໜາມຢູ່ 3 ແຂວງ ຂຶ່ງໄດ້ນຳໄປສູ່ການສ້າງຕັ້ງ MFI's ຂຶ້ນ 3 ຫົວໜ່ວຍ ເຊັ່ນ: ຫ້າອງການງ່າງເງິນຈຸລະພາກໄຊຍະບຸລີ, ໂຄງການແຜນງານສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະປັບສິຫອມ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນພາກພັດທະນາອຸດົມໄຊ. ຫຼື່ງໃນຜົນໄດ້ຮັບຫຼົ້າສຸດ ແມ່ນການສ້າງຕັ້ງສຸມການເງິນຈຸລະພາກ (MFC) ເພື່ອເປັນຜູ້ສະໜອງການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ໃຫ້ຄໍາປິກສາແຕ່ຜູ້ສະໜອງການເງິນຈຸລະພາກ. ໃນເດືອນມີຖຸນາ 2010, UNCDF ແລະ UNDP ດ້ວຍເຂົ້າຮ່ວມແຜນງານກັບ ທ່ານ ທີ່ເອີ້ນວ່າ ເຮັດໃຫ້ປະຊາຊົນຜູ້ທີ່ທຸກຍາກເຂົ້າເຖິງການເງິນ ເພື່ອທຸກຄົນຫຼາຍຂຶ້ນ ໂດຍມີງົບປະມານ 7 ລ້ານໂດລາ ຂຶ່ງຈະສຸມໃສ່ການເຂົ້າຮ່ວມໃນລະດັບມະຫາພາກ, ລະດັບກາງ ແລະ ລະດັບຈຸລະພາກ. ລວມທັງການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການ ແລະ ທຶນທີ່ເປັນຍຸດທະສາດ ເພື່ອເພີ່ມການເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນທີ່ຍືນຍົງຂອງຄົວເຮືອນທີ່ມີລາຍຮັບຕໍ່ ແລະ ຜູ້ປະກອບການຈຸລະພາກ(ຂະໜາດມົມອຍ) ດ້ວຍເປົ້າໝາຍຂອງການເພີ່ມຈຳນວນລູກຄ້າຢູ່ໃນຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກຂຶ້ນໃຫ້ຫຼາຍກວ່າ 140.000 ຄົນ ໃນປີ 2014.

MAFIPP ດ້ວຍເນີນງານໃນປີ 2013, ໂດຍໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນແກ່ຜູ້ປະກອບການພາຍໃນປະເທດທີ່ໃຫ້ການບໍລິການການເງິນຜ່ານທາງໂທລະສັບ ແລະ ສະໜັບສະໜູນຜູ້ທີ່ດຳເນີນການຄ້າຂາຍ ພິຈາລະນາເຮັດທຸລະກິດດັ່ງກ່າວຕາມຄວາມສາມາດ. MAFIPP ດ້ວຍປະສົບຜົນສໍາເລັດໃນດ້ານຕ່າງໆດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ໄດ້ຈັດສໍາມະນາກ່ຽວກັບໃຫ້ການບໍລິການການເງິນຜ່ານທາງໂທລະສັບ ໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ໃນເດືອນພິດສະພາ, 2013 ຂຶ່ງມີຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມຫຼາຍກວ່າ 100 ຄົນ.
- ໄດ້ໃປປະເທດຟິລິບຢືນ ແລະ ກໍາປູເຈຍ ໃນເດືອນກັນຍາ, ຕຸລາ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທ່ານ ແລະ ຜູ້ປະກອບການຂະແໜງການຄ້າ: ຜູ້ປະກອບການພາຍໃນປະເທດທີ່ປະສົບຜົນສໍາເລັດ ແລະ ການແລກປ່ຽນກ່ຽວກັບກັບຂໍກໍານົດ ແລະ ລະບຽບຕ່າງໆພາຍໃນຂອງປະເທດຕັ້ງກ່າວ.
- ໃນເດືອນກັນຍາ, 2013 ແລະ 2014 ດ້ວຍມີການປິກສາຫາລືນຳບໍລິສັດທີ່ມີປະສົບການກ່ຽວກັບ MFS ໃນຂະແໜງການຄ້າເຂົ້າຮ່ວມໃນຕະຫຼາດແຖວໜ້າ. ບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມສໍາມະນາກ່ຽວກັບການພັດທະນາຜະລິດຕະພັນຢູ່ໃນເດືອນຕຸລາ ແລະ ດ້ວຍມີຜູ້ເຂົ້າຮ່ວມ 2 ທ່ານ (ທະນາຄານ 1 ທ່ານ ແລະ ຜູ້ປະກອບການໂທລະຄົມ 1 ທ່ານ) ເພື່ອພັດທະນາທຸລະກິດຂອງເຂົ້າເຈົ້າໃນກໍລະນີສຶກສາການຕັດສິນໃຈການລົງທຶນໃນທຸລະກິດທີ່ພວກເຂົ້າຄຸ້ມຄອງຢູ່.

²⁰ ເອກະສານເຫຼົ້ານັ້ນ ແມ່ນປະກອບດ້ວຍຄູ່ນີ້ສໍາລັບຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງທຶນບ້ານ ແລະ ອົງການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ບັນແນະນໍາສະໜູນບັນຊີ.

ນະໂຍບາຍການສະໜັບສະໜູນດັ່ງກ່າວ ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນປີ 2013 ແລະ ໄປຮຽນຮູ້ລະບຽບການກ່ຽວກັບການເຊົ້າຢູ່ປະເທດໄທ, ແລະ ຍັງໄດ້ຖອດຖອນບົດຮຽນນຳຕົວແທນຂອງ ສສງ ເພື່ອແລກປ່ຽນບົດຮຽນທີ່ສໍາຄັນນຳ ແພຍ ອາຊຽນນຳອີກ.

ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກອງທຶນການເງິນລວມ (FIF) ໄດ້ມີຄວາມຄືບໜ້າມາ ໃນປີ 2013 ຊຶ່ງໄດ້ຮ່າງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານຂອງກອງທຶນດັ່ງກ່າວ ຫຼັງຈາກທີ່ໄດ້ປຶກສາຫາລິນໍາອຸດສາຫະກຳການເງິນຈຸລະພາກ.

ທະນາຄານໂລກ (WB) ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແກ່ການພັດທະນາກອງທຶນບ້ານ ຜ່ານໂຄງການພັດທະນາທີ່ຂັບຄ່ອນໂດຍຊຸມຊົນ (CDD) ຂອງຕິນ. ໂຄງການພັດທະນາ ແຂວງຄຳມ່ວນ (KDP) ປີ 2008-2013, ໄດ້ວາງເປົ້າໝາຍໃສ່ການສືບສ້າງຄວາມອາດສາມາດຂອງແຂວງ ແລະ ການພັດທະນາທ້ອງຖິ່ນ ໂດຍໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອລ້າແກ່ 27 ບ້ານຢູ່ໃນ 3 ເມືອງ ເພື່ອສະໜັບສະໜູນກົດຈະກຳທຳມາຫາກິນທາງດ້ານກະສິກຳຂອງເຂົ້າເຈົ້າ. ຄຸ້ຮ່ວມງານໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢູ່ຂັບຄ່ອນ ແມ່ນອ້ານາດການປົກຄອງແຂວງ ໂດຍແມ່ນຂະແໜງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນເປັນຕົວແທນ. ໂຄງການພັດທະນາຊຸມນະບົດ ແລະ ບໍາໄມ້ແບບຍືນຍົງ (SUFORD), 2004-2008 ແລະ 2009-2011, ໄດ້ສະໜອງທຶນຫຼຸນວຽນໃຫ້ແກ່ 723 ບ້ານຊຸມນະບົດ ຢູ່ໃນ 9 ແຂວງ ເພື່ອສະໜັບສະໜູນການພັດທະນາຊີວິດການເປັນຢູ່ຂອງເຂົ້າເຈົ້າ ເພື່ອການຄຸ້ມຄອງປໍາໄມ້ທີ່ຍືນຍົງ. ໂຄງການນີ້ແມ່ນລັດຖະບານປະເທດແງ່ງລັງເປັນຜູ້ໃຫ້ທຶນໂດຍແມ່ນກົມປໍາໄມ້, ກະຊວງກະສິກຳ ແລະ ບໍາໄມ້ ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ. ໂຄງການສັງຄົມ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມລາວ (LSAE) ທີ່ໄດ້ຮັບທຶນເພີ່ມສໍາລັບປີ 2010-2013 ໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ ເພື່ອການພັດທະນາຊີວິດການເປັນຢູ່ສໍາລັບການຄຸ້ມຄອງແຫຼ່ງຕົ້ນນີ້ແບບຍືນຍົງແກ່ 12 ບ້ານຢູ່ໃນ 2 ເມືອງ ຂອງ ແຂວງບໍລິຄໍາໄຊ. ໂຄງການທິດລອງຕົວແບບກ່ຽວກັບການທຳມາຫາກິນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງກອງທຶນຫຼຸດຜ່ອນຄວາມທຸກຍາກໄລຍະ II (PRF II) ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການການຄຸ້ມຄອງຂອງຄະນະກຳມະການພັດທະນາຊຸມນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກແຫ່ງຊາດ, 2011-2014, ໄດ້ສຸມໃສ 4 ເມືອງທຸກຍາກທີ່ສຸດຂອງແຂວງທີ່ວັນ ແລະ ສະຫວັນນະເຂດ. ໂຄງການທິດລອງຕົວແບບນີ້ ຈະໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອລ້າແກ່ກຸ່ມຊ່ວຍເຫຼືອຕົວເອງຂອງ 1.020 ຄອບຄົວຢູ່ໃນ 200 ບ້ານ, ໂດຍມີຈຸດປະສົງ ເພື່ອປັບປຸງໂພຊະນາການຢູ່ໃນຊຸມຊົນ. ກອງທຶນພື້ນຟຸລາຍໄດ້ຂອງບ້ານ ໄດ້ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ແຂວງຄຳມ່ວນ ແລະ ສະຫວັນນະເຂດ ຊຶ່ງເປັນພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ບຸດທະສາດການທຳມາຫາກິນຢູ່ເຂດລຸ່ມນີ້ ສໍາລັບບັນດາບ້ານທີ່ໄດ້ຮັບການຊີດເຊີຍຈາກການສຸນເສຍການທຳມາຫາກິນຢັນ ການກ່ຽວກັບການໃໝ່ພົມ້າເທິນ 2 ທີ່ເປັນໂຄງການພະລັງງານໄຟຟ້ານັ້ນຕີກໃຫຍ່ທີ່ສຸດຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ເວລານີ້.²¹ ທະນາຄານໂລກໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຜ່ານທຶນທຶນ ວິຊາການ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງ ດ້ວຍການຮ່ວມມື ກັບສະຫະພັນແມ່ຍົງລາວ; ສ່ວນການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນແມ່ນບໍລິສັດໄຟຟ້ານັ້ນຕີກ 2 (NTPC) ແລະ ລັດຖະບານລາວ ເປັນຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ. IFC ທີ່ເປັນສະມາຊີກຂອງກຸ່ມທະນາຄານໂລກໄດ້ສະໜັບສະໜູນການສ້າງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຂັ້ນມຸນສິນເຊື່ອ ຮ່ວມກັບ ADB ແລະ EU, ຊຶ່ງໃນຕໍ່ໜ້າອາດຈະກວມເອົາສະຖາບັນການເງິນນຳ. IFC ຍັງເຮັດວຽກຮ່ວມກັບ ທ່ານ ກ່ຽວກັບການພັດທະນາລະບົບການຊໍາລະສະສາງ ແລະ ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ ສໍາລັບລະບົບທະນາຄານທີ່ບໍ່ມີສາຂາ.

2.2.2 ບັນດາອົງການທີ່ບໍ່ແມ່ນລັດຖະບານ

CARD MRI ເປັນກຸ່ມສະໜັບສະໜູນເຊົ້າກັນ ແລະ ວັນສະຖາບັນທີ່ມີເບົ້າຫາມາຍລືບລ້າງຄວາມທຸກຍາກໃນພິລິບປິນ ແລະ ການປັບປຸງຄຸນນະພາບການດໍາລົງຊີວິດ ໃນສັງຄົມ ແລະ ເສດຖະກິດໄດ້ມີຄວາມຫ້າຫາຍໃຫ້ແກ່ຜູ້ຍົງ ແລະ ຄອບຄົວ ໃຫ້ປະເຊີນໜ້າກັບການສ້າງສາປະເທດຊາດ.

ຢູ່ໃນເມືອງ San Pablo, ແຂວງລາກຸມາ, ປະເທດຝີລິບປິນ, ມີຫ້ອງການຫຼາຍກວ່າ 1,580 ທ້ອງການ ທີ່ຕັ້ງຢູ່ໃນພິລິບປິນ ແລະ ມີຫ້ອງການປະສານງານຢູ່ໃນກຳປູເຈຍ, ຫວຽດນາມ, ຮີງກົງ, ສປປ ລາວ, ແລະ ມຽນມາ, CARD MRI ມີສະມາຊີກ ແລະ ລູກຄ້າ ເຖິງ 262 ລ້ານຄົນ ໂດຍສະເພາະໃນເດືອນກັນຍາ 2014 ທີ່ມີລູກຄ້າຫຼາຍໃນຂອບເຂດທີ່ວະເທດ, ແມ່ນຍັງສືບຕໍ່ສະໜັບສະໜູນເຂົ້າເຈົ້າ ຖ້າຫາການເຊື່ອມໄຢງ່ທາງການເງິນ ແລະ ການບໍລິການທາງສັງຄົມນັ້ນ ຊ່ວຍຍົກລະດັບຊີວິດການເປັນຢ່ອງພວກເຂົ້າ ແລະ ເຮັດໃຫ້ພວກເຂົ້າມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຊຸມຊົນ ແລະ ສະພາບແວດລ້ອມຂອງເຂົ້າເຈົ້າຢູ່ນັ້ນ.

²¹ ຕາວະຂອງນິຍາລັດຖະມົນໃຫ້ກໍານົດວ່າຖ້າຫາກິນການສຸນເສຍການທຳມາຫາກິນ ເກີນ 20% ເນື່ອມາຈາກໂຄງການໄຟຟ້ານັ້ນຕີກຢູ່ແລ້ວທີ່ມີຢູ່ປ່າງຫຼວງຫຼາຍໃນ ສ.ປ.ປ. ລາວຈະຕ້ອງໄດ້ມີການຊີດເຊີຍທາງການເງິນໃຫ້ແກ່ການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນບ້ານເພື່ອຮັດໃຫ້ການເຂົ້າເຖິງການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ສິ່ງອ້ານວຍຄວາມສະດວກດ້ານສິນເຊື່ອໄດ້ຮັບການປັບປຸງແລະດີຂຶ້ນ.

ໃນປະເທດລາວ, CARD ຈົດທະບຽນເປັນອີງການສາກົນທີ່ບໍ່ແມ່ນລັດຖະບານ ໃນປີ 2013 ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຍກາງນູ່ພາຍໃຕ້ ກຸ່ມ CARD ລະຫວ່າງປະເທດໃນພາກພື້ນອາຊຸງ ຂໍໃຫ້ການສະໜອງການຂ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການ ໃຫ້ແກ່ 4 ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກເຊັ່ນ: ສະຖາບັນການເງິນຈຸນລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກເອກພັດທະນາ (EMI), ສະຖາບັນການເງິນຈຸນລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກໄຊົນຍືມ (XMI), ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະຢັດ ຮ່ວມໃຈພັດທະນາ (SCU HP) ແລະ ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະຢັດ ແຂວງໜູວັງພະບາງ (SCU LP).

ການຂ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການນີ້ ເປັນການຮ່ວມມືກັບສະຫະປະປຊາຊາດ ກອງທຶນພັດທະນາທຶນ (UNCDF) ພາຍໃຕ້ໂຄງການ UNCDF Micro Lead project. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງສະໜອງໃຫ້ການຂ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການ ແລະ ການຝຶກອົບຮົມກັບສູນການເງິນຈຸລະພາກ (MFC) ເປັນຄຸ້ຮ່ວມງານທັງອີງການ UNCDF ແລະ SBFIC. ໃນທ້າຍປີ 2013, ມີ 4 ສະຖາບັນໄດ້ຮັບການຂ່ວຍເຫຼືອຈາກໂຄງການພາຍໃຕ້ UNCDF Micro lead project ນີ້ແລ້ວ ມີຜູ້ຝາກເງິນປະມານ 45.286 ຄົນຊ້ງໃນນັ້ນ 70% ແມ່ນຜູ້ຍິງ ແລະ ມີຜູ້ກູ້ຍືມ 14.032 ຄົນ ກວມ 80% ແມ່ນຜູ້ຍິງ. OSS ຂອງ 4 ສະຖາບັນການເງິນສະເລ່ຍ 128% ແລະ ມີຖານະຫາງການເງິນທີ່ດີ PAR ສະເລ່ຍ 1,68%. ເງິນກູ້ຄ້າຊໍາລະທັງໝົດ ແມ່ນຫຼາຍກວ່າ 41 ຕື້ກີບ (ຫຼາຍກວ່າ 5,1 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ) ໃນຂະນະທີ່ ເງິນອອມແມ່ນຫຼາຍກວ່າ 42 ຕື້ກີບ (ຫຼາຍກວ່າ 5,2 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ).

ພາຍໃຕ້ຄຸ້ຮ່ວມງານສະຫະພັນສະຫະກອນອາຊີ, CARD ແມ່ນການສະຫນັບສະຫນຸນ ດ້ານການເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດໃຫ້ແກ່ 12 ສສງ. ໃນທ້າຍເດືອນທັນວາ ປີ 2013, ໃນນັ້ນ 12 ສສງ ມີສະມາຊິກທັງໝົດ 8.304 ຄົນ, ໃນນັ້ນ 37% ແມ່ນແມ່ຍິງ; ເງິນກູ້ຍືມຄ້າງຊໍາລະ 18,4 ຕື້ກີບ (2,3 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ) ແລະ ມີເງິນອອມຫຼາຍກວ່າ 15,3 ຕື້ກີບ (1,9 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ). CARD ລາວ ຍັງສືບຕໍ່ພັດທະນາການຮ່ວມມືກັບທະນາຄານເຫັນ ສປປ ລາວ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງ 4 ໂຄງການ ໃນໄລຍະປີ 2015-2016: 1) ການພັດທະນາຫລັກສຸດການເງິນຈຸລະພາກ ສໍາລັບການສະຖາບັນການທະນາຄານຂອງລາວ; 2) ການເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດໃຫ້ 3 ສະຖາບັນເງິນຈຸລະພາກ; 3) ການວິໄຈ ແລະ ການພັດທະນາ/ສ້າງລະບຽບ ແລະ ກົດໝາຍປະກັນໄພຈຸລະພາກ; ແລະ 4) ສະຖາບັນຂອງບໍລິສັດປະກັນໄພຈຸນລະພາກໃນທ້ອງຖິ່ນ.

DGRV. ສະຫະພັນ Raiffeisen ແລະ ສະຫະກອນເຢຍລະມັນເປັນສະຫະພັນການກວດສອບເຫັນຊາດ ສໍາລັບ 5.400 ສະຫະກອນທີ່ມີສະມາຊິກທັງໝົດ 17,8 ລ້ານຄົນ ຢູ່ໃນທຸກຂະແໜງການເສດຖະກິດ, ລວມທັງ 1.138 ທະນາຄານສະຫະກອນ. ເລີ່ມຈາກປີ 2007 ເປັນຕົ້ນມາ, DGRV ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜຸນການເຕີບໂຕຂອງສະຫະກອນພັດທະນາຊົນນະບົດເມືອງນາຊາຍທອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ຂໍ້ເປັນສະຫະກອນທີ່ຢູ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນປະເທດລາວ. ໃນການເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດໃຫ້ແກ່ກອງທຶນບ້ານ ແລະ ຫ່ວຍງານສົ່ງເສີມຂອງເຂົາເຈົ້າ ຢູ່ໃນຫຼາຍແຂວງ, DGRV ໄດ້ໃຫ້ການຂ່ວຍເຫຼືອໃນການສ້າງຕັ້ງສູນບໍລິການທະນາຄານບ້ານຂຶ້ນ (VBSC) ຂໍ້ເປັນອີງການສະໜັບສະໜຸນເຄືອຂ່າຍທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງ ໂດຍສະຫະກອນຢູ່ເມືອງຈຳພອນ, ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ ໃນປີ 2010. ສູນບໍລິການທະນາຄານບ້ານ (VBSC) ໄດ້ມີການອອກແບບເພື່ອພັດທະນາ VFs ໄປສູ່ SCU ທີ່ມີໃບອະນຸຍາດໃຫ້ດໍາເນີນການຄືກັບອີງການເງິນທີ່ກັ້ມຕົນເອງ (ບັນເງິນຝາກ, ການກວດສອບ, ການຄຸ້ມຄອງການຝຶກອົບຮົມ, ການໃຫ້ຄວາມຮູ້ທາງການເງິນ, ແລະ ອື່ນໆ...) ທີ່ບັນຜູ້ສະໜອງການບໍລິການໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກກອງທຶນບ້ານຂອງຕົນເອງ. VBSC ໄດ້ເຂົ້າເຖິງ 50 ກອງທຶນ ຂໍ້ມີສະມາຊິກທັງໝົດ 3.990 ຄົນ ພາຍໃນ 2 ປີ. ຢ້າງໄດ້ຕາມ, ຫຼັງຈາກ 3 ປີຂອງການດໍາເນີນງານ ຕ້ອງໄດ້ປະເມີນຜົນຢ່າງລະວຽດວ່າວິທີການດັ່ງກ່າວນັ້ນ ແມ່ນຄາດຫວັງຫຼາຍເກີນໄປກ່ຽວກັບບຸຄະລາກອນໃນທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ກອບຂອງເວລາໃນການດໍາເນີນງານ. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງໄດ້ແກ່ໄຂຂໍ້ຂັດແຍ່ງລະຫວ່າງທະນາຄານທຸລະກິດຂອງ VBSC ເອງ ແລະ ມັນມີພາລະບົດບາດເປັນອີງການທີ່ສະໜັບສະໜຸນກອງທຶນບ້ານ. ພ້ອມດຽວກັນນີ້, ໃນປະຈຸບັນ DGRV ມີການເປົ່ງກວ້າງມອງໄກ ແລະ ໄກສຸມໃສ່ການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ NSO ຂໍ້ໄດ້ສຸມໃສ່ການສະໜັບສະໜຸນ ແລະ ມີຈຸດສຸມຕົ້ນຕຳໃນການສະໜັບສະໜຸນ ແລະ ການກວດສອບກອງທຶນບ້ານ ຫຼາຍກວ່າທຸລະກິດຂອງຕົນເອງ.

DGRV ເປັນຜູ້ໃຫ້ຄວາມຮູ້ທາງດໍາເນີນງານເງິນ. ພວກເຂົາເຈົ້າ ໄດ້ມີການພັດທະນາອຸປະກອນ ສໍາລັບການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ຍັງມີການແລກປ່ຽນກັບອີງການຈັດຕັ້ງອື່ນໆທີ່ກ່ຽວກັບທີ່ຢູ່ເປັນປົກກະຕິ.

SBFIC ເປັນອີງການທີ່ມີປະສົບການມາໄດ້ຫຼາຍກວ່າ 200 ປີ, German Sparkassen (ທະນາຄານຝາກປະຢັດ) ມີການເຕີບໃຫຍ່ທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ, ມີຄວາມຍືນຍົງ ແລະ ປະສົບຜົນສໍາເລັດໃນວຽກງານການເງິນຈຸນລະພາກ, ແຕ່ວ່າມີຄວາມຕ້ອງການອີງການທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີຄວາມຊໍານານງານໃນລະດັບສູງ ມູນນີ້ທີ່ທະນາຄານຝາກປະຢັດເປົຍລະມັນ ເພື່ອການຮ່ວມມືສາກົນ (SBFIC) ບອກວ່າ ປັດໃຈຂອງການປະສົບຜົນສໍາເລັດ ແມ່ນຍ້ອນຄຸ້ຮ່ວມພັດທະນາທີ່ດີ. SBFIC ໄດ້ໃຫ້ການສະ

ໜັບສະໜູນການຝັດທະນາການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ໃນລາວ ມາຕັ້ງແຕ່ປີ 2008. ໂຄງສ້າງ ແຜນງານຂອງໂຄງການຢູ່ໃນພາກພື້ນລວມມີກຳປຸ່ເຈຍ, ລາວ, ມຽນມາ ແລະ ຫວຽດນາມ, ຈຸດປະລິງຂອງໂຄງການດັ່ງກ່າວ ແມ່ນສ້າງເຄື່ອຂ່າຍທີ່ຍືນຍົງໃນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກອາຊຽນ, ຊຶ່ງສະໜັບສະໜູນໃຫ້ຄຸ່ຮ່ວມງານແຕ່ລະອົງກອນໄດ້ຮຽນຮູ້ຈາກຈຸດແຂງຊຶ່ງກັນ ແລະ ກັນ ເພື່ອໃຫ້ໄດ້ຜົນປະໂຫຍດສຸງສຸດຈາກປະສົບການຂອງສາກົນ. ສັງທີ່ສໍາຄັນທີ່ສຸດ ໂຄງການແມ່ນຕ້ອງໄດ້ຮັບຄໍາປຶກສາຈາກຄຸ່ຮ່ວມງານ Sparkassen Essen (Essen ທະນາຄານຝາກປະຢັດ) ແລະ ທະນາຄານຊຸມນະບົດ CARD, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ປະສົບຜົນສໍາເລັດສູງ ແມ່ນຢູ່ໃນປະເທດຟິລິບປິນ ທີ່ໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນໂດຍ SBFIC ແລະ Sparkassen Essen ໃນທ້າຍຊຸມປີ 1990.

ໂຄງການດຳເນີນງານຕາມເປົ້າໜາຍລຸ່ມນີ້:

- ຄົວເຮືອນທຸກພາກ ແລະ ມີລາຍຮັບຕໍ່ໃນພາກພື້ນ ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ໂດຍການຊ່ວຍເຫຼືອພວກເຂົາ ໃນໄລຍະຍາວ ແລະ ເປັນລູກຄ້າພື້ເສດທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການດ້ານການເງິນ.
- ໂຄງສ້າງຂອງບັນດາອົງກອນຄຸ່ຮ່ວມງານ ມີຄວາມຊໍານາງງານຫຼາຍ ແລະ ການດຳເນີນງານມີປະສິດທິພາບ.
- ບັນດາຄຸ່ຮ່ວມງານທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ໃນການເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງທຶນຂອງສະຖາບັນເຄື່ອຂ່າຍທັງຖືນພາກພື້ນ ລວມທັງ ແຫຼ່ມອືນດຸຈິນ ແລະ ມຽນມາ.

ຢູ່ໃນໂຄງສ້າງແຜນງານຮ່ວມມືເສດຖະກິດ ແລະ ການຝັດທະນາຂອງສະຫະພັນເຢຍລະມັນ (BMZ), ແຜນງານຂອງ SBFIC ລວມມີ 4 ໂຄງການຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ: ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນພັດທະນາແມ່ຍົງ ແລະ ຄອບຄົວ-ສະຖາບັນການເງິນຈຸນລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ (WFDF) ຢູ່ໃນສູນກາງສະຫະພັນແມ່ຍົງລາວ, ແຜນງານຝຶກອົບຮົມຂອງສູນການເງິນຈຸລະພາກ (MFC) ທີ່ຮ່ວມມືກັບ CARD²² ທີ່ສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານວິຊາການທາງການເງິນຈຸນລະພາກ ແລະ ສະໜອງການເງິນ ໃຫ້ແກ່ສະມາຄົມການເງິນຈຸລະພາກ (MFA) ທີ່ເຮົາຮູ້ກັນແມ່ນກຸ່ມການເງິນຈຸນລະພາກ (MFWG).

WFDF ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນປີ 2009 ຊຶ່ງເປັນສໍ້ກາງໃນການເງິນຝາກ. ໂດຍໄດ້ດັດແປງມາຈາກວິທີການເດີມຂອງທະນາຄານຄົນທຸກພາກ (Grameen Bank), ທີ່ດຳເນີນງານຕາມເຫຼັກການກ່ຽວກັບຂອງການຝາກເງິນກ່ອນ (Saving first). WFDF ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ແມ່ນໄດ້ຮັບອະນຸຍາດ ແລະ ຈົດທະບຽນນຳ ທ່າລ ເພື່ອເປັນສະຖາບັນການເງິນທີ່ຮັບເງິນຝາກ. ການປ້ອຍເງິນກັ້ນ ໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນໃນເດືອນມັງກອນ ປີ 2010, ໃຫ້ເງິນກັ້ນເພື່ອການທຸລະກິດ ແລະ ເງິນກັ້ນເພື່ອການກະສິກຳຢູ່ໃນເຂດຊົນນະບົດ ແລະ ເຂດຊານເມືອງ. ຈໍານວນເງິນທີ່ປ້ອຍກັ້ນຫຼັງໜີດໃນປີ 2013 ແມ່ນ 4 ລ້ານ ໂດລາສະຫະລັດ ແລະ ເງິນກັ້ນທີ່ຊໍາລະແລ້ວກວມເອົາ 97%. ຕັ້ງແຕ່ເລີ່ມຕົ້ນມາ, WFDF ໄດ້ເຂົ້າເຖິງຫຼາຍກວ່າ 5.000 ຄົວເຮືອນ ໃນ 5 ສາຂາ ແລະ 110 ສູນ ໃນ 3 ແຂວງ (ແຂວງບໍລິຄໍາໄຊ, ວຽງຈັນ ແລະ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ). WFDF ໄດ້ປະສົບຜົນສໍາເລັດໃນດຳເນີນງານທີ່ກຸ່ມຕົນເອງໃນເດືອນ ສິງຫາ 2011. ການກັ້ຍືມເປັນກຸ່ມ ເຮັດໃຫ້ການຊໍາລະເງິນກັ້ຍືມທັນເວລາ, ທີ່ຖືກຍອມຮັບໃນປະເທດ; ສໍາລັບການປ້ອຍກັ້ນເປັນບຸກຄົນເປັນກົມລະບຸດຂອງກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ ແຕ່ວ່າການຊໍາລະເງິນກັ້ອກັ້ນຊ້າ. ສັງທີ່ໜ້າປະຫັບໃຈໃນປະສົບການດັ່ງກ່າວ ແມ່ນມີບາງສະຖາບັນ ແລະ ສສງ ດ້ວຍມີການເລີ່ມຕົ້ນປັບຕົວເຂົ້າກັບວິທີທີ່ຄ້າຍຄົນນີ້. ນອກຈາກ, SBFIC ກໍ່ຢັ້ງໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານວິຊາການ ເພື່ອຍິກລະດັບຄວາມເປັນມືອາຊີບໃຫ້ກອງທຶນບ້ານຢູ່ໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ຊຶ່ງໂຄງການໄດ້ແຍກອອກຈາກສະຫະພັນແມ່ຍົງ ຕັ້ງແຕ່ປີ 2012. ໂຄງການເຕັ້ງກ່າວ ແມ່ນໄດ້ສຸມໃສ່ການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ເຄື່ອຂ່າຍທະນາຄານບ້ານທິດລອງ ໃນ 2 ເມືອງ, ແນະນຳຂັ້ນຕອນການກັ້ຍືມເງິນຢູ່ໃນບ້ານທິດລອງ 5 ບ້ານ, ໂດຍສະເພາະ ແມ່ນເພີ່ມຄວາມຮູ້ທາງດ້ານການເງິນໃຫ້ແກ່ຄະນະກຳມະການທະນາຄານບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ.

ອົງການເວົວຫັນເກີຮັບ Welthungerhilfe: ໄດ້ສັງເສີມກອງທຶນບ້ານ (VFs) ຢູ່ໃນລາວມາໄດ້ 10 ປີຢູ່ ແຂວງອຸດົມໄຊ, ໂດຍໄດ້ຮັບແຮງຈູງໃຈຈາກຮູບແບບຂອງກຸ່ມສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະຢັດບ້ານ ຂອງ FIAM. ອົງການ Welthungerhilfe ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນບ້ານ ເລີ່ມຕົ້ນດ້ວຍຮູບແບບການຝາກເງິນ ເພື່ອຮັດໃຫ້ປະຊາຊົນເພີ່ມຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນເງິນຂອງພວກເຂົາເອງດ້ວຍການຮັດເປັນກຸ່ມສະມາຊິກ. ພວກເຂົາຈະຮູ້ການນຳໃຊ້ເງິນຢ່າງລະມັດລະວັງ ເພື່ອສ້າງລ້າຍໄດ້ຈາກເງິນທີ່ພວກເຂົາກັ້ຍືມມາ ເພື່ອໃຫ້ກົດໝາກອອກຜົນ. ກອງທຶນເງິນຝາກປະຢັດຕັ້ງກ່າວ ແມ່ນຕົກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໄດ້ປະຊາຊົນເອງ, ສໍາລັບໂຄງການພັດທະນາຊຸມນະບົດ ແລະ ຊຸມຊຸມ ອໍານວຍຄວາມສະດວກ ແລະ ສະໜັບສະໜູນດ້ານເງິນທຶນທີ່ເໝາະສົມໃຫ້ເຫັນນັ້ນ. ອໍານາດການປຶກຄອງທ້ອງຖິ່ນເປັນຜູ້ທີ່ມີບົດບາດໃນການຈັດຕັ້ງກຸ່ມ, ຊຶ່ງພະແນກກະສິກຳ ແລະ ບໍາໄມ້ແຂວງ, ເມືອງ ແລະ ຫ້ອງການ

²² CARD MRI Bank & NGO (Philippines), www.cardbankkph.com/

ສະຫະພັນແມ່ຍິງ ເປັນຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານວິຊາການຕ່າງໆ, ຕິດຕາມ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນຳໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໂຄງການເປັນໄລຍະງ. **ຈຸດສຸມ:** ກອງທຶນດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຂ່ອຍໃຫ້ປະຊາຊົນມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ສະໜັບສະໜູນພວກເຂົາ ໃນການນຳໃຊ້ເງິນທຶນ ເພື່ອການຜະລິດ, ອຸປະກອນ, ຜະລິດເຄື່ອງມື, ບິນປົວສຸຂະພາບ, ເຮັດທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ, ແລະ ຊື່ຍານພາຫະນະ ສໍາລັບການເດີນທາງຕ່າງໆ. ສະມາຊິກໃນຫຼາຍໆຄອບຄົວມີດິນນາເປັນຂອງຕົນເອງ ແລະ ມີຮູອນຢູ່ແບບຖາວອນ, ມີເງິນເພື່ອໃຫ້ລູກຫາລານເຂົ້າໂຮງຮຽນ, ແຕ່ງງານ ແລະ ເຮັດເຫດສະການອື່ນໆ. ປະຊາຊົນມີຄວາມສາມັກຄື, ພວກເຂົາຮູ່ຂ່ອຍ ເຫຼືອເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ, ຮູ້ຈັກການຝາກເງິນ ແລະ ຮູ້ຈັກການນຳໃຊ້ເງິນຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ເກີດຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດ. **ຊັບພະຍາກອນ ແລະ ທັກສະ:** ສໍາລັບກອງທຶນທີ່ມີຄວາມແນ່ນອນທາງຊັບພະຍາກອນ ແລະ ທັກສະ ແມ່ນຈໍາເປັນຫຼາຍ. (1) ມາດຖານຄຸນຈຸດທີຂອງຄະນະກໍາມະການກອງທຶນ: ດຸໜັ້ນ, ອາໄສຢູ່ໃນບ້ານ, ຊື່ສັດ, ສາມາດເຮັດວຽກຮ່ວມກັບພາກລັດ ໄດ້, ສາມາດຄິດໄລ່ເລກ, ອ່ານອອກ, ຂຽນໄດ້. (2) ຂ່ອຍກັນຮັບຜິດຊອບ ແລະ ສ້າງກິດລະບຽບຂອງກອງທຶນຮ່ວມກັນ. (3) ຜົກອົບຮົມວຽກງານບໍລິຫານກອງທຶນ, ແລະ ລະບົບການບັນຊີ: ຄັງເງິນສົດ, ບັນຊີລາຍຮັບລາຍຈ່າຍປະຈ້ວນ, ເງິນຝາກ, ເງິນ ກູ້ ແລະ ຖານະທາງບັນຊີ (ບັນຊີທີ່ວ່ອປ). (4) ມີການສຶກສາຮຽນຮູ່ແລະ ແລກປ່ຽນປະສິບການລະຫວ່າງບ້ານໃນໂຄງການດຽວ ກັນໃນແຂວງ ແລະ ຕ່າງແຂວງ. (5) ມີການຝຶກຈາລະນາອະນຸມັດເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກ: ອີງຕາມຖານະຂອງຄອບຄົວ, ປະຫວັດ ຄວາມຊື່ສັດຂອງສະມາຊິກ, ກວດກາເພີ້ນທີ່ ແລະ ເງິນໄຂການຜະລິດ, ແລະ ຈຳນວນເງິນກູ້ທີ່ເໝາະສີມ. ຈຳນວນເງິນປ້ອຍກູ້ ໃນແຕ່ລະຄົ້ງ ແມ່ນບໍ່ໃຫ້ກາຍ 5 ເທົ່າຂອງເງິນຝາກທີ່ສະມານີຢູ່ໃນບັນຊີ. **ແບ່ງປັນ:** ອີງຕາມການລາຍງານ ໄດ້ມີການຄວາມເປັນເອ ກະພາບກັນໃນແບ່ງປັນເປັນກໍາໄລໃນທ້າຍປີ, ຄົດໄລ່ຈາກອັດຕາດອກເບັ້ນ 100% ຊຶ່ງໃນນັ້ນ, 70% ແມ່ນແບ່ງປັນໃຫ້ສະມາ ຊິກໃນກຸ່ມ. ສະມາຊິກໄດ້ເງິນປັນເປັນ ແມ່ນຂັ້ນກັບດັດສະນີຂອງເງິນຝາກຂອງແຕ່ລະຄົ້ນທີ່ມີຢູ່ໃນບັນຊີ (ອີງຕາມຈຳນວນເງິນ ຝາກໃນບັນຊີ). ສໍາລັບ 30% ແມ່ນປັນໃຫ້ 4 ພາກສ່ວນຄີ: 10% ສໍາລັບຄະນະກໍາມະການຂອງກອງທຶນ, 10% ສໍາລັບທຶນສໍາ ຮອງຂອງກອງທຶນ, 5% ສໍາລັບທີ່ປົກສາຂອງກອງທຶນ ແລະ 5% ສໍາລັບສະຫວັດຕິການ-ສັງຄົມ. **ຄວາມຍິນຍົງ:** ກອງທຶນຢູ່ໄດ້ ແມ່ນຍ້ອນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນເພີ້ມຂັ້ນ, ເງິນກູ້ຢືນ ແລະ ເງິນບໍລິຈາກກັບມາເປັນເງິນທຶນ, ອັດຕາດອກເບັ້ນຂັ້ນກັບຊະນີດຂອງ ສັນຍາເງິນກູ້ຢືນ. ກອງທຶນບ້ານເຕີບໃຫຍ່ຂັ້ນ ແລະ ປະຊາຊົນມີຄວາມເພິ່ນໝີໃຈໃນກອງທຶນເງິນຝາກປະຢັດ, ສັ່ງສໍາຄັນແມ່ນຂັ້ນ ກັບວິໄສທັດຂອງອໍານາດການປົກຄອງບ້ານ ແລະ ຄະນະກໍາມະການຂອງກອງທຶນ: ຖ້າຫາງເງິນທຶນຂອງກອງທຶນໃຫຍ່ຂັ້ນ, ໃຫຍ່ ຂັ້ນ, ພວກເຂົາຈະເປັນປະສິບການຂອງພະນັກງານທີ່ຂ່ອຍໃນການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການເງິນຝາກຂອງອິງການ, ແລະ ຍັງໄດ້ຜົກອົບຮົມໃຫ້ແກ່ບ້ານທີ່ມີຄວາມສິນໃຈໃນວຽກງານກອງທຶນນຳອິກ, ແລະ ກອງທຶນດັ່ງກ່າວ ອາດຈະສືບຕໍ່ເພີ່ມສະມາຊິກ ຂັ້ນຈາກບ້ານອື່ນໆໃນອະນາຄົດ. **ບົດຮຽນທີ່ຖອດຖອນໄດ້:** ກ່ອນຈະມີກອງທຶນດັ່ງກ່າວ ປະຊາຊົນສ່ວນຫຼາຍ ແມ່ນທຸກຍາກ ແລະ ມີລາຍໄດ້ຕໍ່າ. ພວກເຂົາຍໍ່ມີເງິນທຶນສໍາລັບເຮັດການຜະລິດ, ແລະ ມີບັນຫາໃນການກູ້ຢືນມອກລະບົບ, ຊຶ່ງມີອັດຕາດອກເບັ້ນ ທີ່ສູງ. ດັ່ງນັ້ນ, ການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນພັດທະນາບ້ານຂັ້ນ ໂດຍການໃຊ້ຮູບແບບການຝາກເງິນປະຢັດ ແມ່ນປະສິບຜົນສໍາເລັດສູງ. ກອງທຶນຕັ້ງກ່າວວັນນີ້ ແມ່ນເຫັນສິນສໍາລັບປະຊາຊົນໃນບ້ານ, ໂດຍສະພາບແມ່ນໃນເຂດຊັນນະບົດ ບ່ອນທີ່ມີເງິນໄຂເໝາະສີມສໍາ ລັບກະສິກຳ ຫຼື ອຸດສາຫະກໍາໃນອະນາຄົດ, ມັນບໍ່ພຽງ ແຕ່ເສີມສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ປະຊາຊົນເທົ່ານັ້ນ ມັນຍັງເພີ່ມລາຍຮັບ ໃຫ້ຄອບຄົວນຳອິກ, ແຕ່ວ່າຕ້ອງໃຫ້ເຂົ້າກັບແຜນງານການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງລັດຖະບານໃນການລືບລ້າງຄວາມ ທຸກຍາກນຳອິກດ້ວຍ.

2.2.3 ຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ມີບິດບາດກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ ໃນ ສປປ ລາວ

ADB ມີບິດບາດສໍາຄັນຫຼາຍ ໃນການພັດທະນາຂະແໜງງານເງິນ ຢູ່ ສ.ປ.ປ.ລາວ ຊຶ່ງໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນເນັ້ນໃສ່ຂະແໜງງານ ທະນາຄານ (ເລີ່ມຕົ້ນ ໃນຕົ້ນຊຸມປີ 1990) ແລະ ຕໍ່ມາຈຶ່ງເນັ້ນໃສ່ການສິ່ງເສີມຂະແໜງງານເງິນຈຸລະພາກທີ່ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງ. ຈາກປີ 2007 ຫາ 2012, ໃນແຜນງານພັດທະນາຂະແໜງງານເງິນຢູ່ຊັ້ນນະບົດຂອງ ADB (RFSDP) ແມ່ນລວມມື ທັງເງິນກູ້ນະໂໄຍຍາຍ (7,8 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ), ເງິນກູ້ໂຄງການ (2,3 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ), ທຶນຂ່ອຍເຫຼືອທາງດ້ານເຕັກນິກ (0,7 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ) ແລະ ທຶນຂ່ອຍເຫຼືອໂຄງການ (1,98 ແລະ 0,472 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ). ADB ໄດ້ປະກອບ ສ່ວນຢ່າງຕັ້ງໜ້າເຂົ້າໃນການປັບປຸງທະນາຄານສິ່ງເສີມກະສິກຳ (APB) ຈາກທະນາຄານທີ່ປ່ອຍສິນເຊື່ອຕາມນະໂຍບາຍແບບ ທີມຊຸມມາເປັນທະນາຄານການຄ້າ. ຢູ່ໃນຂະແໜງງານເງິນຈຸລະພາກ ແມ່ນ ADB ໄດ້ສຸມໃສ່ໂຄງສ້າງນະໂຍບາຍ ສໍາລັບ ສກາ ເຊັ່ນ: ຊຸກຍູ່ສິ່ງເສີມການສ້າງຕັ້ງພະແນກການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ທ່າລ ໃນປີ 2003, ບັນດາລະບຽບການທິດລອງສໍາລັບ SCU ໃນ 2004 ແລະ ສໍາລັບສະຖາບັນການເງິນໃນປີ 2005, ແລະ ສາມລະບຽບການພ້ອມກັບແຜນຜັງບັນຊີທີ່ໄດ້ອອກໃນ ເດືອນ ມິຖຸນາ 2008. ເພື່ອສືບຕໍ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນແກ່ຂະແໜງງານເງິນທີ່ຍັງອ່ອນນ້ອຍນີ້, ADB ໄດ້ຮ່ວມກັບ ທ່າລ ດໍາເນີນ

ໂຄງການ "ເລື່ອງປະຕິກິລີຍຸປ່ຽນແປງການເງິນຈຸລະພາກເພື່ອຜູ້ທີ່ທຸກຍາກ" ໃນປີ 2007 ຊຶ່ງມີຄໍ້ອງມີສະຫັບສະໜູນຕົ້ນຕໍ່ຢ່າງຍິນຍຳ: ການເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດ ຂຶ່ງລວມທັງການພັດທະນາຄໍ້ອງມີຝຶກອົບຮົມທີ່ແທດເຫັນຈະວັບສະພາບຂອງຄົນລາວ ແລະ ການສະໜອງທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ບັນລຸໄດ້ມາດຕະຖານ ເພື່ອພັດທະນາຄວາມອາດສາມາດ ແລະ ການດຳເນີນງານຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃນການກວດສອບຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງຍອດທຶນ ໃນປີ 2009, ADB ໄດ້ພິບວ່າ ມັນມີຂອບເຂດຈໍາກັດໜ້າຍ, ຊຶ່ງສິ່ງທ້າທາຍຕົ້ນຕໍ່ແມ່ນການຂາດແຄນຊັບພະຍາກອນມະນຸດ ແລະ ການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການ. ການປະເມີນຜົນການພັດທະນາສະຖາບັນ ພາຍໃຕ້ໂຄງການ "ເລື່ອງປະຕິກິລີຍຸປ່ຽນແປງການເງິນຈຸລະພາກ ເພື່ອຜູ້ທີ່ທຸກຍາກ" ໃນປີ 2010, "ທ່າລ ແລະ ADB ພົບວ່າ ການດຳເນີນງານທາງດ້ານການເງິນແມ່ນມີຄວາມແຕ່ງກັນໜ້າຍ, ການຈັດອັນດັບກ່ຽວກັບປະເພດຕ່າງໆນັ້ນສ່ວນໜ້າຍແມ່ນກໍາລັງມີການປັບປຸງ ແລະ ບັນດາຜູ້ສະໜອງການບໍລິການກໍາລັງຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ການຝຶກອົບຮົມທີ່ໄປ ເພື່ອໃຫ້ບັນລຸໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ. ຜົນຂອງການປະເມີນເຫຼົ່ານີ້ ໄດ້ນໍາມາສ່າງການປະເມີນຢ່າງເລີກເຊິ່ງກ່ວ່າເກົ່າ ກ່ຽວກັບການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ການເງິນຊົມນະບົດ ຂຶ່ງລວມທັງການປະເມີນຄວາມຕ້ອງການໃນການສ້າງຄວາມອາດສາມາດຂອງກົມຄຸມຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຂອງ ທ່າລ ນໍາ (ADB, 2012).

ACCU. ສະມາຄົມສະຫະພັນສິນເຊື່ອຮ່ວມສໍາພັນອາຊຽນທີ່ມີທ້ອງການໃຫຍ່ຢູ່ປ່າງກອກ, ປະເທດໄທ ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນການພັດທະນາສະຫະພັນສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະປັດ (ສສງ) ຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ມາຕັ້ງແຕປີ 1992. ລວມມີທັງການເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດໃຫ້ແກ່ກອງທຶນບ້ານ (ກ່ອນຈະເປັນ ສສງ) ແລະ ການຍົກລະດັບເຂົ້າເຈົ້າຂຶ້ນເປັນ ສສງ. ແອກຄົວແມ່ນຄຸ້ຮ່ວມງານໜັງຂອງທ່າລ; ພະແນກແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນແຂວງໜູວັງພະບາງ, ໄຊປະບຸລີ, ອຸດິມໄຊ ແລະ ຫຼວງນໍ້າທາ; ສອງອີງການທີ່ບໍ່ແມ່ນລັດຖະບານຂອງປະເທດໂຮນລັງ ແລະ ມູນນິທີ Agriterra ແລະ Rabobank.

ກິດຈະກໍາປະກອບ ດ້ວຍການກະກຽມໂຄງສ້າງລະບຽບການ ສໍາລັບ ສສງ ຂຶ່ງປະກາດໃຊ້ໂດຍ ທ່າລ ໃນປີ 2008, ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍຕ່າງໆນໍາອີກ; ການສິ່ງເສີມ ແລະ ການສ້າງຕັ້ງ 19 ກອງທຶນບ້ານ ລະຫວ່າງປີ 1995-2000; ການໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານວິຊາການແກ່ 6 ສສງ ແລະ 44 ກອງທຶນບ້ານໃນປີ 2002-2008; ແລະ ການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ກອງທຶນບ້ານ 22 ບ້ານ ໃນປີ 2009-2010, ພ້ອມກັນນັ້ນ, ກໍ່ຍັງມີການເສີມສ້າງຄວາມອາດສາມາດ ໃຫ້ແກ່ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ມີສ່ວນຮ່ວມຕ່າງໆອີກ ດ້ວຍ. ກອງທຶນບ້ານສ່ວນໜ້າຍຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ແມ່ນໄດ້ມີການລະດົມເງິນຝາກປະປັດ, ແຕ່ບໍ່ໄດ້ມີການອອກເປັນຫຼຸ້ນ; ກົງກັນ ຂ້າມ, ການສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ ເພື່ອກຽມເປັນ ສສງ ຂອງແອກຄົວ ແມ່ນສຸມໃສ່ການສ້າງຫຼຸ້ນເປັນທຶນ ຂຶ່ງເປັນຂໍຮຽກຮ້ອງສໍາລັບການປະຕິຮູບໃປສ່າງສະຖາບັນທີ່ມີໃບອະນຸຍາດ. ໃນເດືອນທັນວາ ປີ 2010, ກອງທຶນບ້ານ 22 ບ້ານ ໄດ້ມີເງິນຫຼຸ້ນທັງໝົດ 4,22 ຕີ້ກີບ ແລະ ເງິນຝາກປະປັດ 2,94 ຕີ້ກີບ. ພາຍໃຕ້ການພັດທະນາສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະປັດຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ (SACUDIL) ແອກຄົວ ມີຈຸດປະສົງສືບຕໍ່ພັດທະນາລະບົບການເງິນຊົມນະບົດ ໃນຕະຫຼາດທີ່ມີຄວາມຍືນຢັງ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມຖຸກຍາກ. ໂດຍການສະໜັບສະໜູນຈາກ Rabobank Foundation, ແອກຄົວ ເປັນຜູ້ຊ່ວຍໃຫ້ກອງທຶນບ້ານຫັນເປັນ ສສງ ແລະ ສ້າງຕັ້ງສະມາຄົມຂອງສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກປະປັດຂຶ້ນ (ASCU) ຢູ່ໃນເຂດພາກເໜືອຂອງລາວ(ແຂວງໜູວັງພະບາງ, ຫຼວງນໍ້າທາ ແລະ ແຂວງອຸດິມໄຊ).

FIAM ແລະ CODI. ເພື່ອກ້າວໄປສ່າງການພັດທະນາ ແລະ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວິທີການທີ່ອີງໃສ່ເງິນຝາກໃນທ້າຍຊຸມປີ 1990, ໃນນັ້ນ: ສອງອີງການຈັດຕັ້ງຂອງໄທ ໄດ້ກ່າຍເປັນທົວທອກທີ່ສໍາຄັນໂດຍການຮ່ວມມືກັບສະຫະພັນແມ່ຍິງ. ອົງການທີ່ໜຶ່ງ ແມ່ນມູນລະນິທີ ເພື່ອການຄຸ້ມຄອງກະສິກຳຄົບວິຈອນ (FIAM) ທີ່ຮ່ວມມືກັບໂຄງການແມ່ຍິງໃນການພັດທະນາ (WIDP) ແລະ ໂຄງການພັດທະນາຊົມນະບົດຂະໜາດໜ້ອຍ ສໍາລັບແມ່ຍິງ (SRDPW), ໄດ້ນໍາພາພະນັກງານຂອງສະຫະພັນແມ່ຍິງໄປຖັດສະນະສຶກສາຢູ່ປະເທດໄທໃນປີ 1997, ຂຶ່ງອັນນີ້ແມ່ນໄດ້ມີການສືບຕໍ່ໄດ້ສະຖາບັນການພັດທະນາອົງການຊຸມຊົນ(CODI) ພາຍໃຕ້ໂຄງການເພີ່ມອໍານາດໃຫ້ແກ່ແມ່ຍິງ ແລະ ຊຸມຊົນ(WCEP). ໃນປີ 1998, FIAM ໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອໃນການສ້າງຕັ້ງກຸມສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະປັດ (VSCG ຫຼື ກອງທຶນບ້ານ) ຂຶ້ນເປັນທີ່ອທຳອິດຢູ່ ເມືອງໄຊທານີ ແລະ ໄດ້ຂະຫຍາຍໄປສູ່ເມືອງໄຊເສດຖາໃນປີ 2002, ຂຶ່ງຕໍ່ມາກໍໄດ້ມີການສືບຕໍ່ໂດຍ CODI, ຂຶ່ງໃນປີ 2002 ກໍໄດ້ຂະຫຍາຍໄປສູ່ 7 ເມືອງທີ່ເຫຼືອຂອງນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ຕາມມາດ້ວຍ 15 ເມືອງຢູ່ໃນ 4 ແຂວງ.²³ ໂດຍປະຕິບັດຕາມຍຸດທະສາດຄວາມຍືນຢັງ, ພະນັກງານ ແລະ ພາລະຫັ້ນທີ່ຂອງໂຄງການ FIAM ຈຶ່ງໄດ້ຖືກຖ້າຢ່າງໂຄງການ ຈັດຕັ້ງພາຍໃນ

²³ ສໍາເລື່ອງໃນແຂວງໜູວັງພະບາງ, ສາມເມືອງໃນແຂວງຈຳປາສັກ, ສາມເມືອງໃນແຂວງບໍ່ແວ້ວແລະຫັກເມືອງໃນແຂວງຕັ້ງສາວ. ຈ່າງວນ VFs ທີ່ອົງການ CODI ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນສິ່ງສືມຢູ່ໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນແລະ ໃນສື່ແຂວງແມ່ນມື້ຢ 471 ແຫ່ງ, ໃນນັ້ນມີ 122 ແຫ່ງທີ່ມີເງິນຝາກໜ້າຍກວ່າ 200 ລ້ານກີບ. (ທ່ານຂັ້ນທອນພະເມືອງ 2010, ຢູ່ໃນ Sebel 2010).

ຂອງລາວ. ກອງທຶນບ້ານໄດ້ລົງທຶນດ້ວຍຕົວເອງຢ່າງເຕັມສ່ວນ ໂດຍຜ່ານການຝາກປະຢັດຂອງສະມາຊິກ ແລະ ນຳໃຊ້ເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ເພື່ອເປັນແຫຼ່ງທຶນເງິນກຸ້ ແລະ ຂົດເຊີຍຜົນກຳໄລໃຫ້ແກ່ຜູ້ທີ່ຝາກເງິນ ແລະ ສະມາຊິກຂອງຄະນະກຳມະການ; ໂດຍບໍ່ມີຜູ້ໃຫ້ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ໏າ ຫຼື ໃຫ້ສິນເຊື້ອແຕ່ຢ່າງໃດ. ມາຮອດເດືອນກັນຍາ ປີ 2009, FIAM ແລະ CODI ໄດ້ຮ່ວມກັບສະຫະພັນແມ່ຍິງສ້າງຕັ້ງທະນາຄານບ້ານ/ກອງທຶນບ້ານຂຶ້ນ 453 ແຫ່ງ ຢູ່ໃນ 9 ເມືອງ ຂອງນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ກວມເອົາ 91% ຂອງຈໍານວນບ້ານ ແລະ 48% ຂອງຈໍານວນຄອບຄົວຢູ່ໃນເຂດເທດສະບານ, ມີສະມາຊິກຜູ້ຝາກເງິນທັງໝົດ 104.000 ຄົນ, ມີຜູ້ກຸ້ 30.000 ຄົນ ແລະ ມີ 25.000 ຄົນ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມແຜນງານປະກັນຊີວິດ. ມີຊັບສິນລວມທັງໝົດ 153 ຕື້ກີບ (18 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ) ໃນນັ້ນ: ມີເງິນຝາກ 127 ຕື້ກີບ. ໂດຍສະເລ້ຍແລ້ວ 1 ກອງທຶນບ້ານ ມີສະມາຊິກຢູ່ 229 ຄົນ, ມີຊັບສິນລວມ 338 ລ້ານກີບ, ມີເງິນຝາກ 280 ລ້ານກີບ ແລະ ມີເງິນກຸ້ຢູ່ໃນມີລຸກຄ້າ 229 ລ້ານກີບ; ຜູ້ຝາກເງິນແມ່ນໄດ້ຮັບເງິນປັນຜົນເທົ່າກັບ 10,7% ຂອງຈໍານວນເງິນຝາກທັງໝົດຂອງເຂົ້າເຈົ້າ; 193 ຈາກຈໍານວນ 453 ກອງທຶນບ້ານ ແມ່ນມີເງິນຝາກສະສົມຫຼາຍກວ່າ 200 ລ້ານກີບ. ຮູບແບບການຝາກເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ໄດ້ກາຍເປັນແບບຈໍາລອງ ສໍາລັບສະຫະພັນແມ່ຍິງ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງອື່ນງ່າຍຮ່ວມກັບຄຸ່ຮ່ວມງານຂອງເຂົ້າເຈົ້າໃນທົວປະເທດລາວ. ໃນປະຈຸບັນນີ້, ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງເງິນຝາກ ໄດ້ມີການແຜ່ກວ້າງໄປສູ່ຫຼາຍງ່າຍແຜນງານ ແລະ ໂຄງການທີ່ເລີ່ມຕົ້ນດ້ວຍກອງທຶນຫຼູນວຽນ. ໂດຍຮ່ວມມືກັບສະຫະພັນແມ່ຍິງ, FIAM ແລະ CODI ໄດ້ລືລື່ມເຄືອຂ່າຍຊ່ວຍເຫຼືອຕົນເອງຂອງກອງທຶນບ້ານ ຢູ່ໃນທຸກໆເມືອງຂອງນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ພາກທີ 3: ຂໍ້ມູນການເງິນຈຸລະພາກລະດັບຊາດ

	<p>ສະພາບລວມຂອງປະເທດໃນປີ 2013 ເມືອງອົກ: ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ປະຊາກອນ: 6.644.009 ຄົນ ປະຊາກອນ (15-64 ປີ): 3.940.220 ຄົນ ເນື້ອທີ: 236.800 ກມ²</p> <p>ຄວາມໝາແໜ້ນ: 28 ຄົນ/ກມ² ຈຳນວນຄົວເຮືອນ: 1.114.122 ຄົວເຮືອນ ຈຳນວນບ້ານ: 8.531 ບ້ານ ຈຳນວນເມືອງ: 145 ເມືອງ ຈຳນວນແຂວງ: 16+1</p>
--	---

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ບັນລາຍງານຂອງສະຖານະລົດລາວ ແລະ ລາວ ໃນປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

3.1 ຄວາມເປັນມາຂອງການສໍາຫຼວດສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກ

ຈາກປີ 2003 ເຖິງປີ 2009, ສຄສ ໄດ້ສໍາຫຼວດ ແລະ ເນັບກຳຂໍ້ມູນສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກ ໃນຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທາງການ ແລະ ເຄີງຫາງການ, ແຕ່ສໍາລັບປີ 2011 ແລະ 2013 ມານີ, ສຄສ ໄດ້ຮ່ວມກັບທະນາຄານເຫັ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ ສໍາຫຼວດພຽງແຕ່ຂະແໜງກອງທຶນພັດທະນາບ້ານເຄີງຫາງການເຫັ້ນ. ສ່ວນຂໍ້ມູນຂອງຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາບຫາງການນັ້ນ ແມ່ນນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນຕາມທີ່ ທ່ານ ໄດ້ຮັບລາຍງານມາ ແລະ ສະໜອງໃຫ້ແກ່ທີມງານສໍາຫຼວດຂອງ ສຄສ ຊຶ່ງການສໍາຫຼວດໃນປີ 2013 ນີ້ ແມ່ນໄດ້ເລີ່ມກະກຽມ ແລະ ດຳເນີນການສໍາຫຼວດ ມາແຕ່ເດືອນສິງຫາ ຫາ ເດືອນພະຈິກ ປີ 2014.

3.1.1 ຈຸດປະສົງ

ຈຸດປະສົງຂອງການສໍາຫຼວດສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກ ປະຈຳປີ 2013 ໃນຄັ້ງນີ້ ແມ່ນຢາກໃຫ້ທຸກໆພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ເຫັນເຖິງສະພາບລວມຂອງການພັດທະນາຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ໂດຍສະເພາະແມ່ນຜູ້ວ່າງນະໂຍບາຍ, ອົງການພາກລັດຖະບານ, ຜູ້ໃຫ້ທຶນ, ຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການເງິນຈຸລະພາກຕົວຈິງ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນ. ພວກເຮົາຫວັງເປັນຢ່າງຍິ່ງວ່າຂໍ້ມູນທີ່ເກັບກຳໄດ້ນີ້ຈະເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການວາງແຜນ, ການປັບປຸງແຜນງານ ແລະ ການເຂົ້າໄປມີສ່ວນຮ່ວມຕ່າງໆໃນຂະແໜງການ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການດຳເນີນງານ ແລະ ການຂະຫຍາຍຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ຢູ່ໃນສ່ວນຕ່າງໆຂອງມັນ. ຖານຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະເປັນປະໂຫງດໃຫ້ແກ່ຜູ້ວ່າງນະໂຍບາຍ, ຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ, ຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການເງິນຈຸລະພາກຕົວຈິງ, ນັກສຶກສາ, ນັກຄົ້ນຄວ້າ, ສະຖາບັນ ແລະ ຜູ້ທີ່ມີຄວາມສິນໃຈໃນການວິຄາະ-ວິໄຈ ແລະ ພັດທະນາຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ຊຶ່ງທີ່ວ່າຂໍ້ຂອງການສໍາຫຼວດໄດ້ສະແດງໄວ້ໃນຕາຕະລາງລຸ່ມນີ້:

ທົວຂໍ ທີ່ສໍາຫຼວດຂໍ້ມູນ	ເພີ້ມໄດ້ຮັບຈາກການສໍາຫຼວດ
<p>1. ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກເປັນທາງການ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ປະເພດຂອງສະຖາບັນການເງິນ - ຈຳນວນຂອງສະຖາບັນການເງິນ - ການເຂົ້າເຖິງລູກຄ້າ (ຜູ້ໄດ້ຮັບການບໍລິການ) ຂອງ ສກຈ - ການເຂົ້າເຖິງບ້ານຂອງ ສກຈ • ຂໍ້ມູນການປ່ອຍເງິນກັ້ຂອງ ສກຈ - ຈຳນວນຜູ້ກັ້ - ຈຳນວນເງິນກັ້ - ອັດຕາດອກເບັຍເງິນປ່ອຍກັ້ຂອງ ສກຈ - ເປົ້າໝາຍໃນການກັ້ຢືມ - ຈຳນວນເງິນກັ້ຄ້າງຊຳລະ • ຂໍ້ມູນການຝາກເງິນຢູ່ໃນ ສກຈ - ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ - ຈຳນວນເງິນຝາກ - ອັດຕາດອກເບັຍເງິນຝາກຂອງ ສກຈ • ຂໍ້ມູນຜົນໄດ້ຮັບ ແລະ ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງ ສກຈ 	<p>1. ປະເພດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ຮູ້ໄດ້ປະເພດຂອງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການທີ່ມີຢູ່ ສ.ປ.ປ.ລາວ - ຈຳນວນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ມີຢູ່ ສ.ປ.ປ.ລາວ, ໂດຍແຍກຕາມພາກຂອງປະເທດ - ຈຳນວນລູກຄ້າ (ລວມມີ ຜູ້ຝາກ ແລະ ຜູ້ກັ້) - ຂອງສະຖາບັນການເງິນ ຢູ່ແຕ່ລະແຂວງທີ່ວປະເທດ - ຈຳນວນບ້ານທີ່ໄດ້ຮັບການບໍລິການ ການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ແຕ່ລະແຂວງທີ່ວປະເທດ - ຮູ້ໄດ້ຈຳນວນຜູ້ກັ້, ຈຳນວນເງິນກັ້, ອັດຕາດອກເບັຍເງິນກັ້, ເປົ້າໝາຍໃນການກັ້ຢືມຢູ່ໃນສກຈ - ຮູ້ໄດ້ຈຳນວນຜູ້ຝາກ, ຈຳນວນເງິນຝາກ, ອັດຕາດອກເບັຍເງິນຝາກຢູ່ ສກຈ - ສາມາດນຳໄປຄົດໄລ່ຫາຄ່າຕອບແທນຕໍ່ຊັບສິນ (ROA)²⁴.
<p>2. ຂະເໜີງການເງິນຈຸລະພາກເຄີ່ງການທາງ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ປະເພດຂອງກອງທຶນບ້ານ - ຈຳນວນກອງທຶນບ້ານ - ຈຳນວນສະມາຊີກຂອງກອງທຶນບ້ານ - ຈຳນວນຜູ້ສະຫັບສະໜູນກອງທຶນບ້ານ - ຈຳນວນເງິນຊ່ວຍເຫຼືອທີ່ກອງທຶນບ້ານໄດ້ຮັບ • ຂໍ້ມູນການປ່ອຍເງິນກັ້ຂອງກອງທຶນບ້ານ - ຈຳນວນຜູ້ກັ້ - ຈຳນວນເງິນກັ້ - ອັດຕາດອກເບັຍເງິນປ່ອຍກັ້ - ຈຳນວນເງິນກັ້ຄ້າງຊຳລະ - ເປົ້າໝາຍໃນການກັ້ຢືມ • ຂໍ້ມູນການຝາກເງິນຢູ່ກອງທຶນບ້ານ - ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ - ຈຳນວນເງິນຝາກ • ຂໍ້ມູນຜົນໄດ້ຮັບ ແລະ ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງກອງທຶນບ້ານ 	<p>2. ປະເພດຂອງກອງທຶນບ້ານເຄີ່ງເປັນທາງການ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ຮູ້ໄດ້ປະເພດຂອງກອງທຶນບ້ານ ທີ່ມີຢູ່ ສ.ປ.ປ.ລາວ - ຈຳນວນກອງທຶນບ້ານທີ່ມີຢູ່ ສ.ປ.ປ.ລາວ, ໂດຍແຍກຕາມພາກຂອງປະເທດ - ຈຳນວນລູກຄ້າ (ລວມມີ ຜູ້ຝາກ ແລະ ຜູ້ກັ້) - ຂອງກອງທຶນບ້ານ ຢູ່ແຕ່ແຂວງທີ່ວປະເທດ - ຈຳນວນເງິນທຶນທີ່ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອກອງທຶນບ້ານ ແລະ ຈຳນວນຜູ້ສະຫັບສະໜູນຈາກພາຍໃນ ແລະ ສາກົນ ທີ່ມີຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ - ຮູ້ໄດ້ຈຳນວນຜູ້ກັ້, ຈຳນວນເງິນກັ້, ອັດຕາດອກເບັຍເງິນກັ້, ເປົ້າໝາຍໃນການກັ້ຢືມ ຢູ່ກອງທຶນບ້ານ - ຮູ້ໄດ້ຈຳນວນຜູ້ຝາກ, ຈຳນວນເງິນຝາກຢູ່ກອງທຶນບ້ານ - ສາມາດແຍກໄດ້ກອງທຶນບ້ານທີ່ມີເງິນຝາກ ແລະ ບໍ່ມີເງິນຝາກຈາກສະມາຊີກ - ສາມາດນຳໄປຄົດໄລ່ຫາຄ່າຕອບແທນຕໍ່ຊັບສິນ (ROA).

²⁴ ພໍາຍເຫດ: ການຄົດໄລ່ເພີ້ມຕອບແທນຕໍ່ຊັບສິນແມ່ນນໍາເອົາກໍາໄລສຸດທິ (ລົບເອົາເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າອອກຈາກລາຍຮັບ) ທານໃຫ້ຊັບສິນທ້າຍບີທັງໝົດ.

3.1.2 ຂໍ້ມູນຂອງການສໍາຫວຼດ

ການສໍາຫວຼດໃນຄັ້ງນີ້ ປະກອບມີຂໍ້ມູນ ດັ່ງນີ້:

- **ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກເປັນທາງການ (ທຫລ ຄຸ້ມຄອງ)**
 1. ຈຳນວນຂອງ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ, ປະເພດຂອງ ສກຈ ທີ່ມີໃນປັດຈຸບັນ;
 2. ຈຳນວນບັນນີ, ຈຳນວນສະມາຊີກ ຫລື ລູກຄ້າ (ຜູ້ຮັບ ແລະ ຜູ້ຝາກ) ທີ່ໄດ້ຮັບການບໍລິການການເງິນຈາກ ສກຈ
 3. ຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອ ປະກອບມີ: ຈຳນວນຜູ້ກັ້ງແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ, ຈຳນວນເງິນກັ້ງ, ຈຳນວນເງິນກູ້ຄ້າງຊຳລະ, ເປົ້າໝາຍໃນການນຳໃຊ້ເງິນກັ້ງ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກັ້ງ;
 4. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນຝາກ ປະກອບມີ: ຈຳນວນຜູ້ຝາກແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ, ຈຳນວນຜູ້ຝາກ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກ
 5. ຂໍ້ມູນຜົນໄດ້ຮັບຂອງ ສກຈ ແລະ ອັດຕາຜົນຕອບແທນຕໍ່ຊັບສິນ (ROA) ຂອງ ສກຈ
- **ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກເຄິ່ງທາງການ (ກອງທຶນບ້ານ)**
 1. ຈຳນວນຂອງກອງທຶນບ້ານ ເຄິ່ງທາງການຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ, ປະເພດຂອງກອງທຶນບ້ານທີ່ມີໃນປັດຈຸບັນ;
 2. ຈຳນວນສະມາຊີກ ຫລື ລູກຄ້າ (ຜູ້ຮັບ ແລະ ຜູ້ຝາກ) ທີ່ໄດ້ຮັບການບໍລິການ ການເງິນຈາກກອງທຶນບ້ານ;
 3. ຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອ ປະກອບມີ: ຈຳນວນຜູ້ກັ້ງແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ, ຈຳນວນເງິນກັ້ງ, ຈຳນວນເງິນກູ້ຄ້າງຊຳລະ, ເປົ້າໝາຍໃນການນຳໃຊ້ເງິນກັ້ງ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກັ້ງ;
 4. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນຝາກ ປະກອບມີ: ຈຳນວນຜູ້ຝາກແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ, ຈຳນວນຜູ້ຝາກ;
 5. ຂໍ້ມູນຜົນໄດ້ຮັບຂອງ ສກຈ ແລະ ອັດຕາຜົນຕອບແທນຕໍ່ຊັບສິນ (ROA) ຂອງກອງທຶນບ້ານ.

3.1.3 ຂອບເຂດການສໍາຫວຼດ

3.1.3.1 ກຸ່ມເປົ້າໝາຍ

ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການທາງການເງິນ: ຊຶ່ງກວມເອົາບັນດາສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ ແລະ ເຄິ່ງທາງການ, ຊຶ່ງປະກອບ ດ້ວຍ:

- **ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ:** ປະກອບມີ 03 ປະເພດຄື: ສະຖາບັນການເງິນທີ່ຮັບເງິນຝາກ (ສກຈ), ສະຖາບັນການເງິນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ (ສກຈບ) ແລະ ສະຫະກອນສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ (ສສງ).
- **ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກເຄິ່ງທາງການ:** ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ເງິນຝາກ.

3.1.3.2 ພື້ນທີ່ທຳການສໍາຫວຼດ

ການສໍາຫວຼດສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກໃນຄັ້ງນີ້ ແມ່ນກວມເອົາຫຼັກພື້ນທີ່ໃນທົ່ວປະເທດ ທັງໃນຕົວເມືອງ ແລະ ເຂດຊົນນະບົດ, ໂດຍແຂວງທີ່ດຳເນີນການສໍາຫວຼດໃນຄັ້ງນີ້ ມີຫັງໜົດ 16 ແຂວງ ແລະ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ໂດຍໄດ້ແບ່ງອອກເປັນ 3 ພາກດັ່ງນີ້:

ພາກ	ແຂວງ
ພາກເໜືອ	ແຂວງ ຜົ່ງສາລີ, ແຂວງ ຫຼວງນ້ຳທາ, ແຂວງ ອຸດົມໄຊ, ແຂວງ ບໍ່ແກ້ວ, ແຂວງ ຫຼວງພະບາງ, ແຂວງ ທົວພັນ ແລະ ແຂວງ ໄຊປະບຸລີ.
ພາກກາງ	ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ແຂວງ ຊຽງຂວາງ, ແຂວງ ວຽງຈັນ, ແຂວງ ບໍລິຄໍາໄຊ, ແຂວງ ດຳມ່ວນ ແລະ ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ.
ພາກໄຕ້	ແຂວງ ສາລະວັນ, ແຂວງ ເຊກອງ, ແຂວງ ຈຳປາສັກ ແລະ ແຂວງ ອັດຕະບິ.

3.1.4 ອົທຶນທະຍາຂອງການສໍາຫວຼດ

ອົທຶນການເກັບກຳຂຶ້ນຂອງສະຖາບັນຄືນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ແມ່ນໄດ້ມີການພັດທະນາມາແຕ່ໄລຍະ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການສໍາຫວຼດສະຖິຕິການເງິນຈຸນລະພາກ ໃນປີ 2003 ແລະ 2004 ແມ່ນໄດ້ເກັບຂຶ້ນ ຜ່ານທາງໄປສະນີ (ຊື່ໄດ້ສື່ງແບບສອບຖາມທາງໄປສະນີ ໄປທາບ້ານດາອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆຂອງລັດຖະບານ, ຫ້ອງການ, ໂຄງການ ຕ່າງໆທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານການເງິນຈຸນລະພາກຢູ່ຂັ້ນແຂວງ ແລະ ຂັ້ນເມືອງ). ດ້ວຍຄວາມພະຍາຍາມບັບປຸງຄຸນນະພາບຂອງຂຶ້ນ, ສໍາລັບປີ 2005, 2006, 2009, 2011 ແລະ 2013 ນີ້ ທາງ ສຄສ ໄດ້ສື່ງທີ່ມງານການສໍາຫວຼດລົງເກັບກຳຂຶ້ນ ມູນຕົວຈິງຢູ່ພາກສະໜາມ ໂດຍມີການຕິດຕໍ່ປະສານງານກັບອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆໂດຍກິງ.

ໃນການກະກຽມລົງສໍາຫວຼດຄັ້ງນີ້, ທາງທີ່ມງານ ສຄສ ໄດ້ມີການທຶນທວນຄືນແບບສອບຖາມທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການສໍາຫວຼດຄັ້ງທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ໄດ້ປັບປຸງຄຸນນະພາບຂອງແບບສອບຖາມໃຫ້ສື່ມືບຸນ ແລະ ສັນກະທັດຮັດກວ່າປີທີ່ຜ່ານມາ. ນອກຈາກນັ້ນ, ສຄສ ຍັງໄດ້ປະສານງານກັບທາງພະແນກແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນແຂວງ ແລະ ຫ້ອງການແຜນການເມືອງ ຊ່ວຍປະສານງານ ກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ລວມທັງຜູ້ທີ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກຕົວຈິງ ທີ່ເປັນເຄື່ອງທາງການຢູ່ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ເພື່ອທຶນທວນຄືນວ່າຍັງມີຫ້ອງການ ແລະ ໂຄງການໃດແຕ່ ທີ່ຍັງມີຈັດຕັ້ງວຽກງານການເງິນຈຸນລະພາກຢູ່ເໝືອນເດີມ ແລະ ເກີດຂຶ້ນໃໝ່ (ຊື່ອີງໃສ່ຖານຂຶ້ນຂອງປິ່ນສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກ ປະຈຳປີ 2011). ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ຈຶ່ງສົ່ງແບບສອບໃຫ້ເຂົ້າເຈົ້າກະກຽມໄວ້ລ່ວງໜ້າ ແລະ ໄດ້ຮັດໜັງສືຫາງການເພື່ອຂໍເຂົ້າພີບ ແລະ ສຳພາດເອົາຂຶ້ນນຳບັນດາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆ; ຂຶ້ນທີ່ລວບລວມໄດ້ໃນຄັ້ງນີ້ ແມ່ນໄດ້ເກັບກຳມາຈາກບັນດາແຂວງ ແລະ ເມືອງ ທີ່ມີຫ້ອງການໃຫຍ່ ຫຼື ມີໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກຕົ້ງຢູ່ (ຕ້າຫາກມີກິດຈະກຳຢູ່ຫຼາຍແຂວງ ຫຼື ຫຼາຍເມືອງ ແມ່ນຖືວ່າ ເປັນທົ່ວ ຜ່າຍການເງິນຈຸລະພາກດຽວ (ປົກກະຕິແລ້ວແມ່ນຖືວ່າເປັນ VFP²⁵) ແຕ່ຂຶ້ນທີ່ເກັບກຳໄດ້ໃນຄັ້ງນີ້ ບາງອັນແມ່ນໄດ້ແຍກເປັນຕາມເມືອງ ແລະ ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນຕັ້ງຢູ່ສະເພາະ (ນີ້ອງຈາກບໍ່ມີຂຶ້ນລວມສູນ) ຊຶ່ງອາດຈະພາໃຫ້ມີສ່ວນແຕກຕ່າງຈາກຂຶ້ນທີ່ໄດ້ຮັບລາຍງານມາຈາກແຂວງ ແລະ ຂຶ້ນໃນປີ 2011.

ທີ່ມງານສໍາຫວຼດພາກສະໜາມໃນຄັ້ງນີ້ ແມ່ນປະກອບດ້ວຍນັກຄົນຄວ້າ/ພະນັກງານວິຊາການ ຂອງ ສຄສ ແລະ ມີພະນັກງານຂອງທ່າລ ຈໍານວນໜ້ອຍຫີ່ຕິດຕາມໄປນໍາ. ການເກັບກຳຂຶ້ນຂຶ້ນແມ່ນເອົາທັງໝົດ 17 ແຂວງ ແລະ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ (ແຕ່ສະຖິຕິຂອງປີ 2013, ແມ່ນ ແຂວງໄຊສື່ມືບຸນ ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ແຍກອອກຈາກແຂວງວຽງຈັນ), 138 ເມືອງ ແລະ ແຂດພັດທະນານີ້ຢູ່, ແຂວງບໍ່ແກ້ວ. ທີ່ມງານສໍາຫວຼດ ໄດ້ສໍາພາດທຸກທີ່ວ່າມ່ວຍການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ຂັ້ນແຂວງ, ເມືອງ ແລະ ບ້ານ ດ້ວຍຂຶ້ນນີ້ເປັນຕົວເລາກ (ຊື່ປະລິມານ) ກ່ຽວກັບບັນດາກິດຈະກຳການເງິນຈຸລະພາກຂອງເຂົ້າເຈົ້າ; ລວມທັງອົງກອນທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ ເປັນຕົ້ນແມ່ນອົງການຈັດຕັ້ງຂອງລັດຖະບານ, ບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊົນ, ແນວລາວສ້າງຊາດ ແລະ ບັນດາໂຄງການອື່ນໆ. ອົງການທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນຕັ້ງກ່າວ ມີທັງໝົດ 362 ຫົວໜ່ວຍຢູ່ຂັ້ນເມືອງ ແລະ ກວມເອົາປະມານ 4,815 ກອງທຶນບ້ານ (ຈໍານວນບ້ານດັ່ງກ່າວ ອາດຈະຖືກມັບຊ້າກັນໄດ້ ພະວ່າວ່າໃນ 1 ບ້ານອາດມີ 2-3 ກອງທຶນທີ່ປະກິດຢູ່). ທ່າລ ໄດ້ໃຫ້ຂຶ້ນກ່ຽວກັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ສະຫະກອນສິນເຊື້ອ ແລະ ຝາກປະຢັດ ທັງໝົດມີ 53 ອົງກອນຕາມທີ່ ທ່າລ ໄດ້ມີການຄຸ້ມຄອງ.

3.2 ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຖືກຄຸ້ມຄອງ (ເປັນທາງການ)

3.2.1 ຈໍານວນ ສກຈ ແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ:

ຕາຕະລາງ 1 ສະແດງຈໍານວນທັງໝົດຂອງ ສກຈ ທີ່ຖືກການຄຸ້ມຄອງໂດຍ ທ່າລ (ລວມທັງ ສສງ) ແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ ຊຶ່ງມີທັງໝົດ 53 ຫົວໜ່ວຍ (ພື້ນຂຶ້ນຈາກ 42 ຫົວໜ່ວຍ ໃນປີ 2011). ໃນນັ້ນ, ມີ ສກຈ ທັງໝົດ 11 ໜ່ວຍ, ສກຈບ 24 ຫົວໜ່ວຍ, ແລະ ສສງ 18 ຫົວໜ່ວຍ (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກປີ 2011: 9 ສກຈ, 15 ສກຈບ, ສ່ວນ ສສງ ແມ່ນຍັງມີຄືເກົ່າ); ໃນນັ້ນ: ມີ 16 ຫົວໜ່ວຍຢູ່ພາກເໜືອ, 30 ຫົວໜ່ວຍຢູ່ພາກກາງ, ແລະ 7 ຫົວໜ່ວຍຢູ່ພາກໃຕ້.

²⁵ ເປົ່ງນິຍາມຂ້າງເຫິງ ໃນຂັ້ນທີ 1.2

ຕາຕະລາງ 1: ຈຳນວນ ສກາຈ ແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ:²⁶

ພາກ	ສກຈກ		ສກຈບ		ສສງ		ລວມ	
	ຈຳນວນ	ລຸກຄ້າ	ຈຳນວນ	ລຸກຄ້າ	ຈຳນວນ	ສະມາຊິກ	ຈຳນວນ	ລຸກຄ້າ/ສະມາຊິກ
ພາກເໜືອ	1	4.869	9	20.583	6	8.937	16	34.389
ພາກກາງ	10	73.945	13	4.218	7	14.534	30	92.697
ພາກໃຕ້	-	-	2	85	5	4.901	7	4.986
ລວມ	11	78.814	24	24.886	18	28.372	53	132.072

ໝາຍເຫດ: ພາກເໜືອ (ແຂວງຜູ້ສາລີ, ຫວງນໍ້າທາ, ອົດົມໄຊ, ບໍ່ແກ້ວ, ຫວງພະບາງ, ຫົວໝັ້ນ ແລະ ໄຊຍະບຸລີ), ພາກກາງ (ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ, ແຂວງຊຽງຂວາງ, ວຽງຈັນ, ບໍລິຄໍາໄຊ, ຄໍາມ່ວນ ແລະ ສະຫວັນນະເຂດ) ແລະ ພາກໃຕ້ (ແຂວງສາລະວັນ, ເຊກອງ, ຈຳປາສັກ ແລະ ອັດຕະປີ)

ສກຈກ ສ່ວນຫຼາຍແມ່ນດຳເນີນງານຢູ່ໃນເຂດພາກກາງ ເຊັ່ນ: ສກຈກ ນິວຕົນ, ສກຈກ ເອກັດທະນາ, ສກຈກ ແສງອາລີ ໄມໂດ ພ້າຍແນນ, ສກຈກ ບໍ່ຄໍາຈະເລີນຊັບ, ສກຈກ ເພື່ອການພັດທະນາ, ສກຈກ ປະຕຸຄໍາ, ສກຈກ ເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ພັດທະນາ, ສກຈກ ນະຄອນຫຼວງ, ສກຈກ ພອນວາລີ, ສກຈກ ພັດທະນາແມ່ຍິງ ແລະ ຄອບຄົວ ແລະ (ສກຈກ ສາຍໃຍສໍາພັນ), ມີພຽງ ສກຈກ 1 ແຫ່ງຢູ່ພາກເໜືອຂອງລາວ, ມີຊື່ວ່າ: ສກຈກ ຈຳປາລາວ (ແຂວງຫຼວງພະບາງ) ແລະ ບໍ່ມີຢູ່ໃນພາກໃຕ້.

ກົງກັນຂ້າມ ສກຈບ ສ່ວນຫຼາຍແມ່ນຢູ່ພາກເໜືອ ແລະ ພາກກາງ, ພາກເໜືອຕາມຕົວເລກ 13, 9 ແລະ 2 ຕາມລຳດັບ ເຊັ່ນ: ສກຈບ ພັດທະນາເຟັ້ງສາລີ, ສກຈບ ເມືອງທຶນສາ-ເມືອງເງິນ, ສກຈບ ສະມາຄົມສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະປັດເມືອງຄອບ-ເມືອງ ຊຽງຮອນ, ສກຈບ ພັດທະນາອຸດົມໄຊ, ສກຈບ ໄຊນີ້ຍົມ ແລະ ສກຈບ ມະຫາຊັບ, ສກຈບ ໂຮມຊັບພັດທະນາ, ສກຈບ ສະມາຄົມກອງທຶນພັດທະນາບ້ານບໍ່ແກ້ວ, ສກຈບ ຮຸ່ງເຮືອງຊັບ, ສກຈບ ຂ່ວຍກັນພັດທະນາ; ພາກກາງ ມີ ສກຈບ ຄວາມຫວັງໃໝ່, ສກຈບ ສະສົມຊັບ, ສກຈບ ໂພທີສານ, ສກຈບ ໄຊອຸດົມ, ສກຈບ ຫົງແກ້ວ, ສກຈບ ເນັກ, ສກຈບ ອຸດົມເອກ, ສກຈບ ເຈັດລ້ານ ຊັບ, ສກຈບ ອາລຸນໃໝ່, ສກຈບ ມະນີ, ສກຈບ ອ່ວມຈິດຮ່ວມໃຈ, ສກຈບ ເມືອງຮື່ມ, ສກຈບ ມິດໄມຕີ, ສກຈບ ຈັນທະວົງ, ສກຈບ ວິລະບຸລີແດນຄໍາ; ແລະ ພາກໃຕ້ມີ ສກຈບ ທະວີຊັບ, ສກຈບ ສຸພາພອນ.

ສສງ ສ່ວນຫຼາຍຢູ່ພາກກາງ ກອງທຶນສະຫະກອນ ແລະ ສສງ ມິດຕະພາບ, ສສງ ວຽງຈັນ ແລະ ສສງ ທຸລະຄົມ, ສສງ ທ່າແຂກ, ສສງ ເຊໂນ, ສສງ ອ່ວມໃຈພັດທະນາ ແລະ ສສງ ປາກຊ່ອງ; **ພາກເໜືອ:** ສສງ ຄອນຈັນ, ສສງ ຫຼວງພະບາງ, ສສງ ໂພນງາມ, ສສງ ນໍ້າຖ້ວມໃຕ້, ສສງ ຊຽງໝວກ, ສສງ ໂພນສະຫວັນ ແລະ ສສງ ໂພນສະຫວ່າງ; **ພາກໃຕ້:** ສສງ ຫົວແຊຈະເລີນ, ສສງ ພັດທະນາໜອງໄກໂຄກ, ສສງ ຫ້ວຍຍາກໍາ, ສສງ ພັດທະນາແກ້ວສໍາພັນ ແລະ ສສງ ພັດທະນາແສນຈະເລີນດອນໄຂງ ແລະ ສສງ ວັນໃໝ່.

ໂດຍທີ່ໄປແລ້ວ, ຈຳນວນຂອງ ສກາຈ ທີ່ເປັນທາງການ (ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງ) ໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນຍ້ອນລະບຽບການໃໝ່ສໍາລັບ ສກາຈ ແລະ ການຮ່ວມມືລະຫວ່າງລັດຖະບານ ແລະ ອົງການຜູ້ໃຫ້ທຶນ ທີ່ປະສົບຄວາມສໍາເລັດໃນການເຂົ້າເຖິງປະຊາຊົນຜູ້ທີ່ທຸກຍາກ ແລະ ທຸດຜ່ອນຄວາມທຸກຍາກ ດັ່ງທີ່ໄດ້ປະມອນໄວ້ໃນເປົ້າມາຍການພັດທະນາສະຫະສະວັດ(MDG) ແລະ ຍຸດທະສາດການ ເຕີບໂຕ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກແຫ່ງຊາດ (NGPES). ຕັ້ງແຕ່ 2011, ຈຳນວນຂອງ ສກາຈ ທີ່ເປັນທາງການໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນ 26% (ຈາກ 42 ມາເປັນ 53), ມີການເຂົ້າເຖິງລຸກຄ້າເພີ່ມຂຶ້ນ 94% ຈາກ 68.140 ຄົນ ມາເປັນ 132.072 ຄົນ.

3.2.2 ການກວມເອົາຫຼຸງບ້ານ ແລະ ການເຂົ້າເຖິງລຸກຄ້າສະມາຊິກ

ຕາຕະລາງ 2 ສະແດງຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລຸກຄ້າ ທີ່ ສກາຈ ທີ່ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງ ໄດ້ໃຫ້ການບໍລິການກວມເອົາ ຊັ່ງ ມີທັງໝົດ 2.594 ບ້ານ (ກວມເອົາປະມານ 30.5% ຂອງຈຳນວນບ້ານທັງໝົດຢູ່ໃນທົ່ວປະເທດ); ໃນນັ້ນ: ສກຈບ ກວມເອົາ

²⁶ **ໝາຍເຫດ:** ໃນປີ 2013, ສກຈກມີ 12 ແຫ່ງ, ສກຈບມີ 27 ແຫ່ງ ແລະ ສສງມີ 21 ແຫ່ງລວມທັງໝົດ 60 ແຫ່ງ, ຊັ່ງສາມາດສັງລວມຂັ້ນມູນໄດ້ພຽງແຕ່ 53 ແຫ່ງ (ສກຈກມີ 11 ແຫ່ງ, ສກຈບມີ 24 ແຫ່ງ ແລະ ສສງມີ 18 ແຫ່ງ).

39%, សភាជន កວមເອົາ 32% ແລະ ສສງ ກວມເອົາ 29%. សភាជ ທີ່ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງ ໄດ້ໃຫ້ການບໍລິການສິນເຊື່ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ ແກ່ສະມາຊີກ/ລູກຄ້າ ຫັງໝົດ 132.072 ຄົນ (ເພີ່ມຂຶ້ນ ຈາກ 68.000 ຄົນ ໃນປີ 2011); ຊຶ່ງໃນນັ້ນ: សភាជ ແມ່ນສາມາດເຂົ້າເຖິງລູກຄ້າ/ສະມາຊີກ ໄດ້ຫຼາຍກວ່າໜຸ່ມ 60%, ຕາມມາດ້ວຍ ສສງ 21% ແລະ ສភាប 19%.

ຕາຕະລາງ 2: ການເຂົ້າເຖິງຂອງການເງິນຈຸລະພາກ

ການເຂົ້າເຖິງ	ສປກຊ	ສປກບ	ສສງ	ລວມ
ຈຳນວນບ້ານ	834	1.019	741	2.594
ເປີເຊັນ (%)	32	39	29	100
ຈຳນວນລູກຄ້າ/ສະມາຊີກ	78.814	24.886	28.372	132.072
ເປີເຊັນ (%)	60	19	21	100

3.2.3 ການຈ້າງງານ

ສປກຊ ທີ່ເປັນຫາງການ ໄດ້ສ້າງວຽກເຮັດງານທຳໃຫ້ແວ່ພະນັກງານ ຈຳນວນ 657 ຄົນ (49% ແມ່ນເພດຍິງ). ໃນນັ້ນ, ປະມານ 53% (320 ຄົນ) ແມ່ນເປັນລູກຈ້າງຂອງ ສປກຊ, 48% (191 ຄົນ) ແມ່ນເປັນລູກຈ້າງຂອງ ສປກບ ແລະ 43% (146 ຄົນ) ແມ່ນເປັນລູກຈ້າງຂອງ ສສງ. ຈຳນວນສະມາຊີກ/ລູກຄ້າ ຕໍ່ກັບພະນັກງານລູກຈ້າງທີ່ເຮັດວຽກເຕັມເວລາ 1 ຄົນ ໂດຍສະເລ່ຍແມ່ນປະມານ 201 ຄົນ.

ຕາຕະລາງ 3: ການຈ້າງງານ (ຈຳນວນພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກເຕັມເວລາ)

ເພດ	ສປກຊ	ສປກບ	ສສງ	ລວມ
ຍິງ	168	91	63	322
ຊາຍ	152	100	83	335
ລວມ	320	191	146	657
ອັດຕາສ່ວນ ຂອງເພດຍິງ	53%	48%	43%	49%

3.2.4 ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບສິນເຊື່ອ

ໃນປີ 2013, ຈຳນວນຜູ້ທັງໝົດຂອງ ສປກຊ ທີ່ເປັນຫາງການ ແມ່ນມີເຖິງ 31.251 ຄົນ, ໃນນັ້ນ: ສປກຊ ກວມເອົາ 50%, ສປກບ ກວມເອົາ 27% ແລະ ສສງ ກວມເອົາ 23% ຂອງຈຳນວນຜູ້ທັງໝົດທີ່ຍັງຖືສັນຍາງຸ່ມ (ໝາຍເຖິງຍັງບໍ່ຫັນໝົດສັນຍາສື່ງເງິນຕົ້ນຄົນ). ຈຳນວນຜູ້ກູ້ໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງເຫັນໄດ້ແຈ້ງ ຄື: ເພີ່ມຂຶ້ນເຖິງ 60% ຈາກ 18.996 ຄົນ ໃນປີ 2011, ໃນນັ້ນ: ສປກບ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນຫຼາຍກວ່າໜຸ່ມ ຄື: 82%, ຕາມມາດ້ວຍ ສປກຊ 57% ແລະ ສສງ 42%. ໃນເມື່ອສົມທຽບຈຳນວນຜູ້ກູ້ ຕໍ່ 1 ສປກຊ ໂດຍສະເລ່ຍ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນເຖິງ 31% ໃນລະຫວ່າງໄລຍະເວລາ 2 ປີ ຄື: ເພີ່ມຈາກ 452 ຄົນ ໃນປີ 2011 ມາເປັນ 590 ຄົນ ໃນປີ 2013.

ຈຳນວນເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະຫັງໝົດໃນຂະແໜງການ ແມ່ນມີທັງໝົດປະມານ 159,5 ຕັ້ງກີບ ໃນປີ 2013 ຊຶ່ງເພີ່ມຂຶ້ນປະມານເກົ່າ ຕົວຈາກ 80,7 ຕັ້ງກີບ ໃນປີ 2011; ໃນນັ້ນ: ສປກຊ ກວມເອົາ 53%, ສປກບ ກວມເອົາ 26% ແລະ ສສງ ກວມເອົາ 21%. ໃນໄລຍະປີ 2011-2013, ເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະໄດ້ສະເລ່ຍຕໍ່ 1 ສປກຊ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນ 70% ຈາກ 1,9 ໃນປີ 2011 ມາເປັນ 11,2 ໃນປີ 2013. ໃນໄລຍະດຽວກັນນີ້, ຂະໜາດຂອງເງິນກູ້ທີ່ຍັງຄ້າງຊໍາລະໄດ້ສະເລ່ຍຕໍ່ 1 ສປກຊ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນເກົ່າຕົວ

ຄື: ຈາກ 3,9 ຕື້ກີບ ມາເປັນ 7,6 ຕື້ກີບ; ສໍາລັບ ສກຈບ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 1,1 ຕື້ກີບ ມາເປັນ 1,7 ຕື້ກີບ ແລະ ສສງ ກໍາເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 1,5 ກີບ ມາເປັນ 1,9 ຕື້ກີບ.

ຕາຕະລາງ 4: ຂໍ້ມູນສິນເຊື່ອທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຊໍາລະ

ຂໍ້ມູນເງິນກຸ້ມືມ	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກຸ້ມືມໃນປີ 2013	15.529	8,538	7,184	31.251
ເປົ້າຮັນ (%)	50	27	23	100
ຈຳນວນຜູ້ກຸ້ສະເລ່ຍຕໍ່ ສກຈ	1.412	356	399	590
ຈຳນວນເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ ທັງໝົດ (ກີບ)	83.866.205.831	41.184.076.902	34.549.365.140	159.599.647.873
ເປົ້າຮັນ (%)	53	26	21	100
ຈຳນວນເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ ສະເລ່ຍຕໍ່ສກຈ (ກີບ)	7.624.200.530	1.716.003.204	1.919.409.174	3,011,314,111
ຂະໜາດເງິນກຸ້ສະເລ່ຍ ຕໍ່ຜູ້ກຸ້ໜຶ່ງຄົນ (ກີບ)*	5.862.025	4.931.705	5.631.191	5.554.790

*ຂະໜາດເງິນກຸ້ສະເລ່ຍຕໍ່ຜູ້ກຸ້ມືມໜຶ່ງຄົນ ທ່ານກັບຈຳນວນທັງໝົດ ຈາກຕາຕະລາງ 8 ທານໃຫ້ຈຳນວນຜູ້ກຸ້ມືມ

ສໍາລັບຂະໜາດເງິນກຸ້ສະເລ່ຍຕໍ່ຜູ້ກຸ້ 1 ຄົນ ແມ່ນເຫັນວ່າທັງ 3 ປະເພດ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ ມີຈຳນວນເງິນສະເລ່ຍຕໍ່ຜູ້ກຸ້ 1 ຄົນ ເທົ່າງກັນ ຄື: ຢູ່ໃນລະຫວ່າງ 4,9 ລ້ານກີບ ຫາ 5,8 ລ້ານກີບ ຕໍ່ຜູ້ກຸ້ 1 ຄົນ ໃນປີ 2013.

ຕາຕະລາງ 5 : ຈຳນວນຜູ້ກຸ້ມືມແບ່ງຕາມພາກ

ພາກ	ສກຈຣ	%	ສກຈບ	%	ສສງ	%	ລວມ	%
ພາກເໜືອ	850	5	6.688	78	2.624	37	10.162	40
ພາກກາງ	14.679	95	1.776	21	3.179	44	19.634	53
ພາກໃຕ້	-	-	74	1	1.381	19	1.455	7
ລວມ	15.529	100	8.538	100	7.184	100	31.251	100

ໃນເນື່ອແບ່ງຈຳນວນຜູ້ກຸ້ຂອງ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການອອກຕາມພາກຂອງປະເທດ, ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າໃນຈຳນວນຜູ້ກຸ້ທັງໝົດ 31.251 ຄົນນັ້ນ ມີ 53% ແມ່ນຢູ່ພາກກາງ, 40% ຢູ່ພາກເໜືອ ແລະ 7% ຢູ່ພາກໃຕ້. ເນື່ອສັງເກດເບິ່ງຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການ
ເຂົ້າເຖິງແລ້ວ ເຫັນວ່າການດໍາເນີນການຂອງ ສກຈ ຢູ່ໃນພາກໃຕ້ແມ່ນຂ້ອນຂ້າງຊ້າຫຼາຍ ຊຶ່ງມີການເພີ່ມຂຶ້ນໃນລະຫວ່າງປີ 2011
ແລະ 2013 ນັ້ນໜ້ອຍຫຼາຍ ຄື: ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 1.028 ຄົນ ທີ່ກຸ້ເງິນນຳ 1 ສກຈບ ແລະ 3 ສສງ ມາເປັນ 1.455 ຄົນ ທີ່ກຸ້ມືມນຳ
5 ສສງ ແລະ 2 ສກຈບ ເທົ່ານັ້ນ.

ຕາຕະລາງ 6: ຈຳນວນເງິນກຸ້ດ້າງຊໍາລະແບ່ງຕາມພາກ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

ພາກ	ສກຈ	ສກບ	ສສງ	ລວມ
ພາກເຫື້ອ	5.744.197.250	34.082.763.641	13.100.721.670	52.927.682.561
	(5.744.197.250)	(3.786.973.738)	(2.183.453.612)	(3.307.980.160)
ພາກກາງ	78.122.008.581	6.158.949.761	13.938.158.877	98.219.117.219
	(7.812.200.858)	(473.765.366)	(1.991.165.554)	(3.273.970.574)
ພາກໃຕ້	-	942.363.500	7.510.484.593	8.452.848.093
	-	(471.181.750)	(1.502.096.919)	(1.207.549.728)
ລວມ	83.866.205.831	41.184.076.902	34.549.365.140	159.599.647.873
	(7.624.200.530)	(1.716.003.204)	(1.919.409.174)	(3.011.314.111)

ໝາຍເຫດ: ເງິນກຸ້ດ້າງຊໍາລະສະເລ່ຍ ຕໍ່ ສກຈ ແມ່ນສະແດງໄວ້ໃນວົງເລັບ.

ຈາກຕາຕະລາງ 6 ຂ້າງເທິງພິບວ່າ: ເງິນກຸ້ດ້າງຊໍາລະຂອງ ສກຈ ທີ່ເປັນຫາງການ ປະມານ 62% ແມ່ນຢູ່ໃນພາກກາງ (ຕົ້ນຕໍ່ ແມ່ນ ສກຈ ແລະ ສສງ ເປັນຜູ້ສະໜອງໃຫ້), ປະມານ 33% ແມ່ນຢູ່ພາກເຫື້ອ (ຕົ້ນຕໍ່ ແມ່ນ ສກຈບ ແລະ ສສງ ເປັນຜູ້ສະໜອງໃຫ້) ແລະ 5% ຢູ່ພາກໃຕ້ ໂດຍມີ 5 ສສງ ແລະ 2 ສກຈບ ເປັນຜູ້ສະໜອງໃຫ້.

ຕາຕະລາງ 7: ອັດຕາດອກເບັ້ນເງິນກຸ້ຕໍ່ເດືອນ

ຫົວໜ່ວຍ: ຈຳນວນ ສກຈ

ອັດຕາດອກເບັ້ນ ຕໍ່ເດືອນ	ສກຈ	ສກບ	ສສງ	ລວມ
0-1%	-	-	-	-
1,01-2%	-	1	-	1
2,01-3%	1	5	3	9
3,01-4%	4	4	7	15
4,01-5%	4	9	3	16
> 5%	1	-	-	1

ອັດຕາດອກເບັ້ນເງິນກຸ້ຈຸລະພາກ ຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ແມ່ນສູງກວ່າມາດຕະຖານສາກົນ ແລະ ໂດຍປົກກະຕິແລ້ວແມ່ນເຂົ້າຈຳ ຈະຄືດໄລ່ເກັບເປັນລາຍເດືອນ. ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ, ການຄືດໄລ່ອັດຕາດອກເບັ້ນເປັນປີ ຢູ່ໃນຕາຕະລາງ 7 ນັ້ນ ແມ່ນມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ ເພາະວ່າມັນຍັງບໍ່ເປັນທີ່ຈະແຈ້ງວ່າ ເຂົ້າເຈົ້າຄືດໄລ່ແບບຫຼຸດຜ່ອນລົງ ຫຼື ແບບຄົງທີ່ກັນແຫ້²⁷; ແຕ່ຕາມການລາຍງານ

²⁷ ອັດຕາດົກທີ່ 2% ຕໍ່ເດືອນສໍາລັບເງິນກຸ້ອາຍຸ 1 ປີ ໂດຍຈ່າຍປົກກະຕິເປັນລາຍເດືອນ ແມ່ນທີ່ກັບ 24% ຕໍ່ປີ, ແລະ ຖ້າຫາກມີ ແມ່ນຍັງຈະບວກຄ່າອື່ນໆ ແລະ ຕົ້ນທຶນຂອງເງິນຝາກແບບເປັນພັນທະອີກດ້ວຍ. ອັດຕາດອກເບັ້ນຂອງຜູ້ປ້ອຍເງິນກຸ້ນອກລະບົບຢູ່ໃນລາວ ແມ່ນໄດ້ຮັບລາຍງານວ່າ ຢູ່ໃນ 15-20% ຕໍ່ເດືອນ ຫຼື ອາດສູງກວ່ານັ້ນ.

ແມ່ນເຫັນວ່າທັງໝົດ ສກຈຣ ແລະ ບາງສ່ວນຂອງ ສກຈບ ແລະ ສສງ ແມ່ນຄິດໄດ້ອັດຕາດອກເບີຍແບບຄົງທີ່. ດ້ວຍການນຳໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ມີຢູ່ແບບບໍ່ທັນຄົນທຸວນນີ້, ແມ່ນເກືອບທັງໝົດ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ ແມ່ນຄິດໄລ່ເກັບອັດຕາດອກເບີຍຢູ່ໃນລະຫວ່າງ 2%-5% ຕໍ່ເດືອນ, ມີພຽງແຕ່ 1 ສກຈບ ຈາກທັງໝົດ 42 ສກຈ ທີ່ມີຂໍ້ມູນ ທີ່ລາຍງານວ່າເຂົ້າເຈົ້າໄດ້ຄິດໄລ່ເກັບດອກເບີຍໃນອັດຕາທີ່ຕໍ່ກວ່າ 2% ຕໍ່ເດືອນ ແລະ ມີອີກ 1 ສກຈຣ ທີ່ເກັບເກີນ 5% ຕໍ່ເດືອນ; ນອກຈາກນັ້ນ ແມ່ນພວກເຮົາບໍ່ມີຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການເກັບຄ່າອັນອື່ນຕື່ມເລີຍ. ໃນກໍລະນີຂອງ ສສງ ທີ່ຄິດໄລ່ເກັບອັດຕາດອກເບີຍສູງ ຢູ່ໃນລະຫວ່າງ 3%-5% ຕໍ່ເດືອນນັ້ນ, ອາດແມ່ນຍ້ອນຜູ້ຝາກເຖິງ ຫຼື ຂາຮຸນໄດ້ຮັບຜົນຕອບແຫນຈາກການຄິດໄລ່ເຖິງປັນຜົນທີ່ອີງໃສ່ກໍາໄລໃນຕອນທ້າຍ ປີ ຊຸ່ງເປັນສະເໜີອນວ່າລາຍຮັບຈາກອັດຕາດອກເບີຍທີ່ສູງຂອງ ສສງ ກໍ່ຈະກັບໄປໃຫ້ຜົນປະໂຫຍດແກ່ຜູ້ຝາກເຖິງ ຫຼື ຂາຮຸນ ຢູ່ ໃນຕອນແບ່ງເຖິງປັນຜົນທ້າຍປີ.

3.2.5 ການນຳໃຊ້ເງິນກັງ

ຈໍານວນເຖິງປ້ອຍກັງທັງໝົດໃນປີ 2013 ແມ່ນ 173 ຕື້ກີບ, ໃນນັ້ນ: 61% ແມ່ນປ້ອຍໃຫ້ແກ່ກິດຈະກຳການຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ, 21% ແມ່ນກໍລະນີສຸກເສີນ, 15% ແມ່ນກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ, 4% ແມ່ນເປົ້າໝາຍອື່ນໆທີ່ບໍ່ໄດ້ຈະຈຶງ ແລະ ມີພຽນໝອຍໜຶ່ງ (14 ລ້ານກີບ) ເທົ່ານັ້ນ ທີ່ປ້ອຍກັງໃຫ້ແກ່ກິດຈະກຳຫັດທະກຳ ຊຶ່ງແມ່ນ ສກຈບ ເປັນຜູ້ປ້ອຍກັງຜູ້ດຽວ. ສ້າລັບທ້ອງການເງິນຝາກທາງໄປສະນີລາວ ແມ່ນບໍ່ໄດ້ກຳນົດຈຸດປະສົງໃນການປ້ອຍກັງຂອງເຕີນ. (ສໍາລັບປີ 2011 ແມ່ນ 41%, 20%, 26%, 78% ຕາມລຳດັບ). ທັງ 3 ປະເພດ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການນີ້ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນປ້ອຍກັງໃຫ້ແກ່ກິດຈະກຳທາງການຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ, ແລະ ມີແຕ່ ສກຈບ ທີ່ໄດ້ປ້ອຍກັງໃຫ້ແກ່ກິດຈະກຳອື່ນທີ່ບໍ່ໄດ້ຈະຈຶງຫຼາຍກວ່າໜຸ່ງ.

ຕາຕະລາງ 8 : ເປົ້າໝາຍເງິນກັງທີ່ປ້ອຍໃນ ປີ 2013 ທັງໝົດ

ທົວໜ່ວຍ: ກີບ

ເປົ້າໝາຍເງິນກັງ	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	10.268.848.026	7.757.438.288	8.017.430.734	26.043.717.048
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	50.066.584.790	25.795.281.499	29.642.466.657	105.504.332.946
ຫັດທະກຳ	-	14.000.000	-	14.000.000
ສຸກເສີນ	28.101.805.004	5.397.824.500	2.119.973.449	35.619.602.953
ເປົ້າໝາຍອື່ນໆ	2.594.145.961	3.142.352.800	674.604.971	6.411.103.732
ລວມຍອດເງິນກັງທັງໝົດ	91.031.383.781	42.106.897.087	40.454.475.811	173.592.756.679

3.2.6 ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນຝາກ

ຈາກຕາຕະລາງ 9 ເຫັນວ່າທັງໝົດ 53 ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ ແມ່ນໄດ້ມີສະໜອງການບໍລິການຝາກເຖິງນຳ ລວມທັງ ສກຈບ ກໍ່ໄດ້ມີການຮັບຝາກເຖິງຈາກສະມາຊີກຂອງເຕີນ. ໃນປີ 2013 ແມ່ນມີຜູ້ຝາກເຖິງທັງໝົດ 101,329 ຄົນ (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 49,142 ຄົນ ໃນປີ 2011) ໂດຍມີຈໍານວນເຖິງຝາກທັງໝົດ 162 ຕື້ກີບ (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 63,5 ຕື້ກີບ ໃນປີ 2011), ຈໍານວນເຖິງຝາກ ໂດຍສະເລ່ຍຕໍ່ 1 ສກຈ ແມ່ນ 3 ຕື້ກີບ (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 1,5 ຕື້ກີບ ໃນປີ 2011) ແລະ ມີປະມານ 1,6 ລ້ານກີບ ຕໍ່ໜຶ່ງບັນຊີ ເຖິງຝາກ (ຜູ້ຝາກເຖິງ) (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 1,2 ລ້ານກີບ ໃນປີ 2011). ສກຈຣ ເປັນຜູ້ດຶງດູດຜູ້ຝາກເຖິງໄດ້ຫຼາຍທີ່ສຸດ ຊຶ່ງກວມເອົາ ປະມານ 62% ຂອງຈໍານວນຜູ້ຝາກເຖິງທັງໝົດ ແລະ ປະມານ 65% ຂອງຈໍານວນເຖິງຝາກທັງໝົດ, ຮອງລົງມາກໍ່ແມ່ນ ສສງ ທີ່ກວມເອົາ 21% ຂອງຜູ້ຝາກເຖິງ ແລະ 19% ຂອງຈໍານວນເຖິງຝາກ, ສ່ວນ ສກຈບ ແມ່ນ 17% ຂອງຜູ້ຝາກເຖິງ ແລະ 16% ຂອງຈໍານວນເຖິງຝາກທັງໝົດ. ໂດຍສະເລ່ຍທັງ 3 ປະເພດ ສກຈ ນີ້ ແມ່ນເຂົ້າເຈົ້າຢ່າຍດອກເບີຍເຖິງຝາກໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເຖິງ ປະມານ 1,1% ຕໍ່ເດືອນ.

ຕາຕະລາງ 9 : ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນຝາກ

ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນຝາກ	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ຈ/ນ ຜູ້ສະໜອງທີ່ມີຜະລິດຕະພັນ ເງິນຝາກ	11	24	18	53
ຈຳນວນຜູ້ຝາກ	63.285	16.993	21.051	101.329
ເປີເຊັນ (%)	62	17	21	100
ຈ/ນ ຜູ້ຝາກສະເລ້ຍ ຕໍ່ ສກຈ (ຄືນ)	5.753	708	1.170	1.912
ຍອດເງິນຝາກທັງໝົດ (ກີບ)	106.441.938.672	25.236.855.064	30.515.299.040	162.194.092.776
ເປີເຊັນ (%)	65	16	19	100
ຈ/ນ ເງິນຝາກສະເລ້ຍ ຕໍ່ ສກຈ (ກີບ)	9.676.539.879	1.051.535.628	1.695.294.391	3.060.265.901
ຈ/ນ ເງິນຝາກສະເລ້ຍ ຕໍ່ ຄືນ (ກີບ)	1.681.946	1.485.132	1.449.589	1.600.668
ອັດຕາດອກເບັ້ນເງິນຝາກສະເລ້ຍ ຕໍ່ເດືອນ (%)	1,27	0,85	1,20	1,11

ຕາຕະລາງ 10 ແມ່ນເຫັນວ່າ ປະມານ 69% ຂອງຜູ້ຝາກເງິນທັງໝົດໃນຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ ແມ່ນຢູ່ໃນພາກກາງ, 23% ຢູ່ໃນພາກເໜືອ ແລະ 8% ຢູ່ໃນພາກໃຕ້. ຜູ້ທີ່ດຶງດູດຜູ້ຝາກເງິນສ່ວນໃຫຍ່ໄດ້ຢູ່ໃນພາກກາງແມ່ນ ສກຈຣ ແລະ ສສງ, ໃນຂະນະທີ່ພາກເໜືອແມ່ນ ສກຈບ ແລະ ພາກໃຕ້ແມ່ນ ສສງ ໂດຍທີ່ພາກໃຕ້ຍັງບໍ່ທັນມີ ສກຈຣ ຈັກແຫ່ງເລີຍ.

ຕາຕະລາງ 10: ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນແບ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ

ພາກ	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ພາກເໜືອ	4.019	14.540	6.176	24.735
	(4.019)	(1.616)	(1.029)	(1.546)
ພາກກາງ	59.266	2.442	11.355	73.063
	(5.927)	(188)	(1.622)	(2.435)
ພາກໃຕ້		11	3.520	3.531
	-	(6)	(704)	(504)
ລວມ	63.285	16.993	21.051	101.329
	(5.753)	(708)	(1.170)	(1.912)

ໝາຍເຫດ: ຈຳນວນຜູ້ຝາກສະເລ້ຍຕໍ່ ສກຈ ໄດ້ສະແດງໄວ້ໃນວິວເລັບ

ຈາກຕາຕະລາງ 11 ເຫັນວ່າ ຈຳນວນເງິນຝາກທັງໝົດຂອງ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການດຶງດູດໄດ້ນັ້ນ ແມ່ນຢູ່ໃນພາກກາງປະມານ 70% (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 67% ໃນປີ 2011 ແຕ່ພັດຫຼຸດລົງຈາກ 95% ໃນປີ 2009), ພາກເໜືອແມ່ນ 26% ແລະ ພາກໃຕ້ 4%.

ອັນນີ້ກໍສິດັ່ງກໍລະນີຂອງຈໍານວນຜູ້ຝາກເງິນຢູ່ໃນຕາຕະລາງ 10 ຊຶ່ງຜູ້ທີ່ດີງດູດຜູ້ຝາກເງິນສ່ວນໃຫຍ່ ໄດ້ຢູ່ໃນພາກກາງແມ່ນ ສກຈະ ແລະ ສສງ, ໃນຂະນະທີ່ພາກເໜືອແມ່ນ ສກຈບ ແລະ ພາກໄຕ້ແມ່ນ ສສງ.

ຕາຕະລາງ 11: ຈໍານວນເງິນຝາກເບິ່ງຕາມພາກຂອງປະເທດ

ພາກ	ສກຈ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ພາກເໜືອ	4.180.616.000 (4.180.616.000)	23.530.283.027 (2.614.475.892)	14.666.992.069 (2.444.498.678)	42.377.891.096 (2.648.618.194)
ພາກກາງ	102.261.322.672 (10.226.132.267)	1.599.019.037 (123.001.464)	9.602.263.707 (1.371.751.958)	113.462.605.416 (3.782.086.847)
ພາກໄຕ້	- -	107.553.000 (53.776.500)	6.246.043.264 (1.249.208.653)	6.353.596.264 (907.656.609)
ລວມ	106.441.938.672 (9.676.539.879)	25.236.855.064 (1.051.535.628)	30.515.299.040 (1.695.294.391)	162.194.092.776 (3.060.265.901)

ໝາຍເຫດ: ຈໍານວນເງິນຝາກສະເໜີ ຕໍ່ ສກຈ ໄດ້ສະແດງໄວ້ໃນວິຊເລັບ.

3.2.7 ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ເພື່ອຮັບປະກັນການຢູ່ລອດ ແລະ ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງຕົນ, ສກຈ ແມ່ນຈະຕ້ອງດຳເນີນງານໃຫ້ຄຸມກັບຕົ້ນທຶນຂອງເຊົ້າ ແລະ ມີກຳໄລ. ໃນປີ 2013, ກໍາໄລສຸດທິຂອງຂະແໜງ ສກຈ ຫຼັງຈາກທີ່ທັກອາກອນແລ້ວ ແລະ ລວມເອົາເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ໏າ ກໍາ ຄືເງິນສໍາຮອງໜີເສຍ ແມ່ນມີຢູ່ປະມານ 10,2 ຕື້ກີບ (ທຽບກັບປີ 2011 ແມ່ນພື້ນຂຶ້ນ 3 ເທົ່າ). ໃນນັ້ນ, 50% ຂອງກຳໄລ ທັງໝົດແມ່ນໄດ້ຮັບຈາກ ສກຈ, 37% ຈາກ ສກຈບ ແລະ 13% ແມ່ນໄດ້ຮັບຈາກ ສສງ. ຖ້າຫາກບໍ່ລວມເອົາລາຍຮັບນອກ ທຸລະກິດ (ເຊັ່ນ: ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ໏າ) ເຂົ້ານຳ, ຈຳນວນກຳໄລລວມຂອງ ສກຈ ແມ່ນ 7,8 ຕື້ກີບ; ໃນນັ້ນ: ສກຈ ສ້າງກຳໄລໄດ້ 4,8 ຕື້ກີບ, ສກຈບ 2,5 ຕື້ກີບ ແລະ ສສງ 0,4 ຕື້ກີບ. ບໍ່ປະຫຼາດໃຈປານໃດ, ສະຖາບັນການເງິນທາງການມີລາຍຮັບຫຼັກໄດ້ ມາຈາກດອກເບີຍ ປະມານ 92% ຂອງລາຍຮັບທັງໝົດ.

ຕາຕະລາງ 12: ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບປີ 2013

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສກຈ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກດອກເບີຍ	26.769.412.885	12.431.704.410	8.380.221.240	47.581.338.535
ລາຍຮັບອື່ນງົງ (ຄ່າທຳນຽມ. ການ ບໍລິການອື່ນງົງ)	2.023.025.519	1.174.655.360	712.351.113	3.910.031.992
ລາຍຮັບທັງໝົດ	28.792.438.404	13.606.359.770	9.092.572.353	51.491.370.527
ເງິນປັນຜົນໃຫ້ສະມາຊິກ	-	-	-	-
ລາຍຈ່າຍ ໃນການດຳເນີນງານ	8.970.852.776	5.919.742.354	4.576.665.090	19.467.260.220
ລາຍຈ່າຍອື່ນງົງ (ຄ່າບີກສາ. ການ ສຶກສາອື່ນງົງ)	11.997.871.904	4.023.609.685	4.002.420.119	20.023.901.708
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ ທັງໝົດ	20.968.724.680	9.943.352.039	8.579.085.209	39.491.161.928
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນໃນການດຳ ເນີນງານສຸດທິ	7.823.713.724	3.663.007.731	513.487.144	12.000.208.599
ຄັງສໍາຮອງໜີເສຍ/ຄັງແຮອື່ນງົງ	2.315.223.074	1.075.226.106	52.978.506	3.443.427.686
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ໏າ)	352.868.714	1.237.317.265	833.150.710	2.423.336.689
ອາກອນ	672.287.533	43.982.500	-	716.270.033
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບປີປະຈຸບັນ (ລວມເອົາລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ)	5.189.071.831	3.781.116.390	1.293.659.348	10.263.847.569
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບປີປະຈຸບັນ (ບໍ່ລວມເອົາເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ໏າ ແລະ ບໍລິຈາກ)	4.836.203.117	2.543.799.125	460.508.638	7.840.510.880

ຕາຕະລາງ 13 ສະແດງເຖິງຂໍ້ມູນໃນຕາຕະລາງ 12 ສໍາລັບຄ່າສະເລ້ຍຕໍ່ ສກຈຣ, ສກຈບ ແລະ ສສງ, ແລະ ຂະແໜງ ສກຈ ທັງໝົດ. ມັນສະແດງໃຫ້ເຫັນ ຄ່າສະເລ່ຍຕໍ່ກັບ ສກຈ ທີ່ບໍ່ສາມາດສະແດງເຖິງຖານະທາງເສດຖະກິດຂອງແຕ່ລະສະຖາບັນການ ເງິນທາງການ. ອາດຈະມີສອງສາມຜູ້ກຸ່ມືມທີ່ກວມສັດສ່ວນຕົວເລກທີ່ໃຫຍ່ ແລະ ມີທ່າແຮງ ຊຶ່ງພວກເຂົາອາດຈະປົກປິດບາງຕົວ ເລກທີ່ເປັນບັນຫາຜູ້ກຸ່ມືມຂະໜາດນ້ອຍໄປເລີຍ. ຢ່າງໄດ້ກໍ່ຕາມ, ນັບແຕ່ທຸກໆສະຖາບັນການເງິນມີກໍາໄລສຸດທິພື່ມຂຶ້ນ ພວກເຂົາມີຄວາມຫວັງວ່າ ຂະແໜງການດັ່ງກ່າວນີ້ ໄດ້ສາມາດພື່ມດຳເນີນງານຂອງອີງການໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນສູງຂຶ້ນ.

ຕາຕະລາງ 13: ສະແດງເຖິງຂໍ້ມູນໃນຕາຕະລາງ 12 ສໍາລັບຄ່າສະເລ້ຍຕໍ່ ສກຈຣ, ສກຈບ ແລະ ສສງ, ແລະ ຂະແໜງ ສກຈ ທັງໝົດ.

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກຄອກເບີຍ	2.433.582.990	517.987.684	465.567.847	897.761.104
ລາຍຮັບອື່ນງົງ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການອື່ນງົງ)	183.911.411	48.943.973	39.575.062	73.774.189
ລາຍຮັບທັງໝົດ	2.617.494.400	566.931.657	505.142.909	971.535.293
ເງິນປັນຜົນໃຫ້ສະມາຊິກ	-	-	-	-
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ	815.532.071	246.655.931	254.259.172	367.306.797
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພັດທະນາບ້ານ	-	-	-	-
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫວັດດີການສັງຄົມ	-	-	-	-
ລາຍຈ່າຍອື່ນງົງ (ຄ່າປຶກສາ, ການສຶກສາອື່ນງົງ)	1.090.715.628	167.650.404	222.356.673	377.809.466
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານທັງໝົດ	1.906.247.698	414.306.335	476.615.845	745.116.263
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນໃນການດຳເນີນງານສຸດທິ	711.246.702	152.625.322	28.527.064	226.419.030
ດັ່ງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ/ດັ່ງແຮງອື່ນງົງ	210.474.825	44.801.088	2.943.250	64.970.334
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	32.078.974	51.554.886	46.286.151	45.723.334
ອາກອນ	61.117.048	1.832.604	-	13.514.529
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບປີປະຈຸບັນ (ລວມເອົາ ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ)	471.733.803	157.546.516	71.869.964	193.657.501
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບປີປະຈຸບັນ (ບໍລວມເອົາ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ ແລະ ບໍລິຈາກ)	439.654.829	105.991.630	25.583.813	147.934.168
ປງບທງບກບປີ 2011				
ກໍາໄລສຸດທິ ໃນປີ 2011	12.445.388	69.754.890	19.877.220	43.822.238
ຕົວປ່ຽນແປງ	+ 3,433%	+ 52%	+ 29%	+ 238%

3.2.8 ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ໃນປີ 2013 ຂັບສິນທັງໝົດຂອງຂະແໜງ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ ມີປະມານ 251,3 ຕື້ກີບ, ຊຶ່ງເພີ່ມຂຶ້ນເຖືອບ 2 ເທົ່າຂອງປີ 2011 (133,4 ຕື້ກີບ); ໃນນັ້ນ, ສກຈ ກວມເອົາ 56% ຂອງຈຳນວນຂັບສິນທັງໝົດຂອງຂະແໜງການ, ສກຈບ ກວມເອົາ 23% ແລະ ສສງ ກວມເອົາ 21%. ມັນໄດ້ມີການປ່ຽນແປງໂຄງສ້າງລວມຂອງໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງປີ 2011 (ລວມມີ 42 ສກຈ) ແລະ 2013 (ລວມມີ 53 ສກຈ) ຊຶ່ງ 64% ຂອງຂັບສິນທັງໝົດແມ່ນລວມຍອດເງິນກັ້ຕາງຊໍາລະ (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 61% ໃນປີ 2011); ເປັນທີ່ແປກນັ້ນແມ່ນມີການຖືກອງເງິນສິດເຖິງ 26% ຂອງຂັບສິນທັງໝົດ (ແຕ່ກໍ່ຫຼຸດລົງຈາກ 28% ໃນປີ 2011), ຊຶ່ງ ສກຈ ຖື່ນເງິນສິດ ປະມານ 30,5%, ສສງ 20% ແລະ ສກຈບ ຖື່ນ 13% ຂອງຂັບສິນທັງໝົດ. ເວົ້າຕາມ ລຳດັບແລ້ວ, ເຫັນວ່າ ສກຈ ແລະ ສກຈບ ອີງໃສ່ເງິນຝາກເປັນທຶນ, ສ່ວນ ສສງ ແມ່ນອີງໃສ່ທຶນຂອງຕົນ (ເງິນຮຸ້ນ, ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ). ເງິນຝາກແມ່ນກວມເອົາເຖິງ 66% ຂອງຂັບສິນທັງໝົດຂອງຂະແໜງການ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ, ຖ້າ ແຍກເປັນແຕ່ລະປະເພດ ສກຈ ແມ່ນ 65%, 15% ແລະ 20% ຂອງຂັບສິນທັງໝົດຂອງ ສກຈ, ສກຈບ ແລະ ສສງ ຕາມ ລຳດັບ. ສ່ວນການບໍລິຈາກ ແລະ ການຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ ແມ່ນກວມເອົາ 5% ຂອງຂັບສິນລວມຂອງຂະແໜງການ ໂດຍທີ່ ສກຈ, ສກຈບ ແລະ ສສງ ແມ່ນກວມເອົາ 4%, 9% ແລະ 2%, ຕາມລຳດັບ. ສໍາລັບທຶນແມ່ນກວມເອົາ 27% ຂອງຂັບສິນທັງໝົດ ຂອງຂະແໜງການ: 20% ໃນລະຫວ່າງ ສກຈ, 43% ໃນລະຫວ່າງ ສກຈບ ແລະ 29% ໃນລະຫວ່າງ ສສງ. ອັດຕາຜົນຕອບ ແທນຕໍ່ຂັບສິນ (ROA)²⁸ ໃນ 2013 ແມ່ນ 4,3% ສໍາລັບຂະແໜງການ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ, 3,7% ສໍາລັບ ສກຈ, 6,4% ສໍາລັບ ສກຈບ ແລະ 4,3% ສໍາລັບ ສສງ, ຊຶ່ງຂ້ອນຂ້າງແຕກຕ່າງຈາກປີ 2011 ຫຼາຍ ທີ່ໄດ້ຮັບລາຍງານວ່າ 1,4%, 1,9%, 3,4% ແລະ -0,8% ຕາມລຳດັບ.

²⁸ ROA ແມ່ນຖືກຄືດໄລ່ໄດ້ຍເອົາກໍໄລສຸດທີ່ຫຼັງຈາກຫັກສໍາຄອງໜີ້ເສຍແລະອາກອນແລ້ວ (ບໍ່ລວມລາຍຮັບນອກທຸລະກິດເຊັ່ນ: ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າແລະເງິນບໍລິຈາກ) ຫານໃຫ້ຂັບສິນທັງໝົດຢູ່ໃນທ້າຍປີ.

ຕາຕະລາງ 14: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ເງິນສິດ	42.769.629.504	8.554.677.670	13.014.020.664	64.338.327.838
ເງິນກັ້ຄ້າງຊໍາລະ	83.866.205.831	41.184.076.902	34.549.365.140	159.599.647.873
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນງ່າ	13.494.201.640	9.020.269.695	4.872.879.416	27.387.350.751
ຊັບສິນທັງໝົດ	140.130.036.975	58.759.024.267	52.436.265.220	251.325.326.462
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກ	107.036.440.430	25.355.153.830	32.340.460.439	164.732.054.699
ເງິນກັ້ຈາກພາຍນອກ	920.135.000	3.627.322.000	3.172.834.980	7.720.291.980
ອື່ນງ່າ (ດອກເບັນຍັກຈ່າຍ)	2.780.407.723	5.746.942.386	1.697.230.516	10.224.580.625
ໝັ້ນສິນທັງໝົດ	110.736.983.153	34.729.418.216	37.210.525.935	182.676.927.304
ຮູ້ນ	18.077.533.158	11.141.710.520	17.034.682.126	46.253.925.804
ຄັງສໍາຮອງ	1.101.000.278	1.977.013.269	1.356.054.271	4.434.067.818
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	5.850.669.697	5.317.929.859	1.169.616.201	12.338.215.757
ກໍາໄລສະສົມປີຜ່ານມາ. ອື່ນງ່າ*	(799.621.142)	1.811.836.013	(2.061.704.349)	(1.049.489.478)
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	(25.600.000)	-	(3.566.568.312)	(3.592.168.312)
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປີປະຈຸບັນ	5.189.071.831	3.781.116.390	1.293.659.348	10.263.847.569
ທຶນທັງໝົດ	29.393.053.822	24.029.606.051	15.225.739.285	68.648.399.158
ໝັ້ນສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	140.130.036.975	58.759.024.267	52.436.265.220	251.325.326.462

ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

ຕາຕະລາງ 15 ແມ່ນສະເໜີຂໍ້ມູນຂອງຕາຕະລາງ 14 ເປັນຄ່າສະເລ່ຍຕໍ່ ສກຈຣ, ສກຈບ, ສສງ ແລະ ລວມຂະແໜງການ ສກຈ
ທີ່ເປັນທາງການ. ຂັບສິນລວມໂດຍສະເລ່ຍຂອງຂະແໜງການ ຕໍ່ ສກຈ ແມ່ນ 4,7 ຕື້ກີບ. ຂັບສິນລວມໂດຍສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ
ຂອງ 3 ປະເພດ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ ແມ່ນມີຄວາມແຕກຕ່າງກັນຫຼາຍ ເຊັ່ນ: 12,7 ຕື້ກີບ ໃນລະຫວ່າງ ສກຈຣ, 2,4 ຕື້ກີບ
ໃນລະຫວ່າງ ສກຈບ ແລະ 2,9 ຕື້ກີບ ໃນລະຫວ່າງ ສສງ.

ຕາຕະລາງ 15: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດສະເລ່ຍ ຕໍ່ ແຕ່ລະປະເພດຂອງ ສກຈ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ
ເງິນສິດ	3.888.148.137	356.444.903	723.001.148	1.213.930.714
ເງິນກັ້ວຄ້າງຊໍາລະ	7.624.200.530	1.716.003.204	1.919.409.174	3.011.314.111
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນໆ	1.226.745.604	375.844.571	270.715.523	516.742.467
ຊັບສິນຫັ້ງໝົດ	12.739.094.270	2.448.292.678	2.913.125.846	4.741.987.292
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊີກ	9.730.585.494	1.056.464.743	1.796.692.247	3.108.151.975
ເງິນກັ້ວຈາກພາບນອກ	83.648.636	151.138.417	176.268.610	145.665.886
ອື່ນໆ (ດອກເບັ້ນຄ້າງຈ່າຍ)	252.764.338	239.455.933	94.290.584	192.916.616
ໜີ້ສິນຫັ້ງໝົດ	10.066.998.468	1.447.059.092	2.067.251.441	3.446.734.477
ຮຸ້ນ	1.643.412.105	464.237.938	946.371.229	872.715.581
ຄັງສໍາຮອງ	100.090.934	82.375.553	75.336.348	83.661.657
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	531.879.063	221.580.411	64.978.678	232.796.524
ກໍາໄລສະລົມປີຜ່ານມາ, ອື່ນໆ*	(72.692.831)	75.493.167	(114.539.131)	(19.801.688)
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	(2.327.273)	-	(198.142.684)	(67.776.761)
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປີປະຈຸບັນ	471.733.803	157.546.516	71.869.964	193.657.501
ທຶນຫັ້ງໝົດ	2.672.095.802	1.001.233.585	845.874.405	1.295.252.814
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນຫັ້ງໝົດ	12.739.094.270	2.448.292.678	2.913.125.846	4.741.987.292

ໝາຍເຫດ: *ຫົນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

3.3 ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຖືກຄຸມຄອງ: ກອງທຶນບ້ານ

3.3.1 ការເຂົ້າເຖິງຂອງກອງທຶນບ້ານແບ່ງຕາມແຕ່ລະ ພາກ ແລະ ປະເພດຂອງກອງທຶນ (ຮັບ ແລະ ບໍ່ຮັບ ເງິນຝາກ)

ການສໍາຫຼວດການເງິນຈຸລະພາກ ປີ 2013 ແມ່ນກວມເອົາ 4.815 ກອງທຶນບ້ານ (ກບ) ໂດຍມີຈຳນວນສະມາຊິກທັງໝົດ 464.256 ຄືນ ຫຼື 96 ຄືນຕໍ່ 1 ກອງທຶນ ໂດຍສະເລ່ຍ. ຂໍ້ມູນນີ້ແມ່ນໄດ້ມາຈາກ 362 ຜູ້ສະໜັບສະໜູນ (VFPs) ກອງທຶນບ້ານ ແລະ ຈາກກອງທຶນບ້ານໂດຍກົງຈຳນວນໜ້ອຍໜຶ່ງ. ຈຳນວນສະມາຊິກກອງທຶນບ້ານທັງໝົດທີ່ໄດ້ຮັບລາຍງານນີ້ ແມ່ນມີຫຼາຍກວ່າຈຳນວນສະມາຊິກ/ລູກຄ້າຂອງ ສປກ ທີ່ເປັນທາງການກວ່າ 3.5 ເທົ່າຕົວ (132.072). ຈຳນວນກອງທຶນບ້ານສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນຕັ້ງຢູ່ໃນພາກເໜືອ ຊຶ່ງກວມເອົາເຖິງ 47% ຂອງຈຳນວນກອງທຶນທັງໝົດ, ພາກກາງ 34% ແລະ ພາກໃຕ້ 19%; ແຕ່ຈຳນວນສະມາຊິກຂອງກອງທຶນບ້ານແມ່ນວິທີນີ້ມີເອົາເຖິງ 52% (ມີຈຳນວນສະມາຊິກສະເລ່ຍກ່າວທຶນ 145 ຄືນ),

ພາກເໜືອກວມເອົາ 32% (ຈຳນວນສະມາຊິກສະເລ່ຍຕໍ່ກອງທຶນແມ່ນ 66 ຄົນ) ແລະ ພາກໄຕກວມເອົາ 16% (ຈຳນວນສະມາຊິກສະເລ່ຍຕໍ່ກອງທຶນແມ່ນ 82 ຄົນ). ກອງທຶນບ້ານຢູ່ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ແມ່ນຢູ່ມີ 2 ປະເພດ ຄື: ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນ ຝາກມີ 4.121 ກອງທຶນ²⁹ ກວມເອົາ 85% ຂອງຈຳນວນກອງທຶນບ້ານທັງໝົດ (ມີການໃຫ້ບໍລິການສິນເຊື່ອ ແລະ ຝາກເງິນ) ແລະ ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນ ຝາກມີ 694 ກອງທຶນ³⁰ ກວມເອົາ 15% ຂອງຈຳນວນກອງທຶນທັງໝົດ (ໃຫ້ບໍລິການພຽງແຕ່ ສິນເຊື່ອຢ່າງດຽວ) ຊຶ່ງກ່ອນນີ້ແມ່ນອີງໃສ່ແຕ່ແຫຼ່ງທຶນຈາກພາຍນອກເຫົ້ານັ້ນ. ທັງສອງປະເພດກອງທຶນບ້ານນີ້ແມ່ນມີຄວາມແຕກຕ່າງກັນຫຼາຍທາງດ້ານຂະໜາດ ເຊັ່ນ: ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນ ຝາກແມ່ນມີສະມາຊິກໂດຍສະເລ່ຍ 104 ຄົນຕໍ່ກອງທຶນ, ໃນຂະນະທີ່ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນ ຝາກແມ່ນມີສະມາຊິກພຽງແຕ່ 48 ຄົນຕໍ່ກອງທຶນ ແລະ ຈຳນວນສະມາຊິກທັງໝົດກໍ່ມີ 430.270 ຄົນ ແລະ 33.986 ຄົນຕາມລໍາດັບ. ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນ ຝາກ ແມ່ນສາມາດເຂົ້າເຖິງລູກຄ້າ (92% ຂອງລູກຄ້າທັງໝົດ) ໄດ້ຫຼາຍກວ່າກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນ ຝາກຫຼາຍ (8% ຂອງລູກຄ້າທັງໝົດ). ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນ ຝາກ ແມ່ນມີຄວາມເຂັ້ມແຂງກວ່າຫຼຸ່ມຢູ່ໃນພາກກາງ ແຊງກວມເອົາເຖິງ 52% ຂອງຈຳນວນສະມາຊິກທັງໝົດຂອງມັນ, ຢູ່ເຊັດພາກເໜືອແມ່ນ 32% ແລະ ເຂດພາກໄຕ້ແມ່ນ 16%.

²⁹ ກອງທຶນນ້າມທີ່ຮັບເຖິງຝາກ (ກຸມທ້ອນເງິນ, ກອງທຶນທີ່ບ້ານສ້າງເຖິງຂຶ້ນເອງ...ຊື່ກອງທຶນເຫຼົ້ານີ້ປ່າຍໃດການຄຸ້ມຄອງຂອງອົງການຈັດຕັ້ງມະຫາຊົນ ແລະ ໂຄງການຕ່າງໆ).

ຕາຕະລາງ 16: ການເຂົ້າເຖິງຂອງກອງທຶນບ້ານ ແບ່ງຕາມແຕ່ລະພາກ ແລະ ປະເພດຂອງກອງທຶນບ້ານ

	ພາກເໜືອ	ພາກກາງ	ພາກໃຕ້	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສົ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	132	161	69	362
ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ:				
ຈ/ນ ກອງທຶນບ້ານ ¹	2.021	1.382	718	4.121
ຈຳນວນສະມາຊິກ	140.104	219.424	70.742	430.270
ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ:				
ຈ/ນ ກອງທຶນບ້ານ	240	257	197	694
ຈຳນວນສະມາຊິກ	9.350	19.782	4.854	33.986
ລວມ:				
ຈ/ນ ກອງທຶນບ້ານ	2.261	1.639	915	4.815
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	47	34	19	100
ຈຳນວນສະມາຊິກ	149.454	239.206	75.596	464.256
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	32	52	16	100

¹ ກອງທຶນບ້ານເປັນກອງທຶນທີ່ໃຫ້ບໍລິການເງິນກຸ້ມ ແລະ ເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ສະມາຊິກທີ່ຢູ່ພາຍໃນບ້ານ

3.3.2 ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນກຸ້ມ

ໃນປີ 2013, ມີຜູ້ກັບມື້ນີ້ມີເງິນຈາກກອງທຶນບ້ານທັງໝົດ 171.137 ຄົນ ຊຶ່ງເທົ່າກັບ 36% ຂອງຈຳນວນສະມາຊິກທັງໝົດ, (ຫຼຸດລົງຈາກ 52% ໃນປີ 2011). ກອງທຶນບ້ານຢູ່ພາກກາງແມ່ນມີຜູ້ກັບມື້ນີ້ມີເງິນກຸ້ມຫຼາຍທີ່ສຸດ (82.155 ຄົນ), ຖັນມາກໍ່ແມ່ນພາກໃຕ້ (46.615 ຄົນ) ແລະ ພາກເໜືອ (42.367 ຄົນ). ຈຳນວນຜູ້ກັບມື້ນີ້ມີສະເລັ່ຍຕໍ່ກ່ຽວກັບກອງທຶນແມ່ນປະມານ 36 ຄົນ, ສໍາລັບຢູ່ໃນພາກກາງແມ່ນ 50 ຄົນ, ພາກໃຕ້ 41 ຄົນ ແລະ ພາກເໜືອ 17 ຄົນ. ລວມຍອດເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະທັງໝົດ ແມ່ນມີປະມານ 587 ຕື້ກີບ³¹, ສະເລັ່ຍເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະຕໍ່ກອງທຶນແມ່ນປະມານ 122 ລ້ານກີບ. ເມື່ອສະເລັ່ຍໃນແຕ່ລະພາກ ແມ່ນເຫັນວ່າພາກກາງ ມີເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະຕໍ່ກອງທຶນຫຼາຍກວ່າໜີ້ ຄື: 213 ລ້ານກີບ, ຖັນມາແມ່ນພາກເໜືອ 76 ລ້ານກີບ ແລະ ພາກໃຕ້ 71 ລ້ານກີບ. ຂະໜາດເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ ໂດຍສະເລັ່ຍຕໍ່ກອງທຶນ ແມ່ນ 3.069.076 ກີບ ເທົ່າກັບ 50% ຂອງເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ ຊຶ່ງຂະໜາດ ເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະຂອງສະຖາບັນທີ່ເປັນທາງການແມ່ນ (6.060.620 ກີບ). ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກມີຂະໜາດເງິນກຸ້ສະເລັ່ຍປະມານ 3,7 ລ້ານກີບ ຊຶ່ງຫຼາຍກວ່າ 2 ເທົ່າຂອງກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ (1,66 ລ້ານກີບ).

³¹ ເກືອບເທົ່າ 73 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ຊຶ່ງອັດຕາແລກປ່ຽນ 8.000ກີບຕໍ່ໂດລາສະຫະລັດ.

ຕາຕະລາງ 17: ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບເງິນກັ້ງ ແບ່ງຕາມແຕ່ລະພາກຂອງປະເທດ

	ພາກເໜືອ	ພາກກາງ	ພາກໃຕ້	ລວມ
ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ:				
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ມ	38.780	69.109	41.761	149.650
ຈ/ນ	19	50	58	36
ຜູ້ກັ້ມສະເລ່ຍຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ				
ຍອດກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ	164.520.940.500	334.997.870.500	59.511.945.000	559.030.756.000
ເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ	81.405.710	242.400.775	82.885.717	135.654.151
ຂະໜາດເງິນກຸ້ສະເລ່ຍຕໍ່ຄົນ (ກີບ)	5.516.692	3.109.183	1.455.627	3.735.588
ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບ ເງິນຝາກ:				
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ມ	3.587	13.046	4.854	21.487
ຈ/ນ	15	51	25	31
ຜູ້ກັ້ມສະເລ່ຍຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ				
ຍອດກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ	7.649.063.000	14.723.870.500	6.325.254.000	28.698.187.500
ເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ	31.871.096	57.291.325	32.107.888	41.351.855
ຂະໜາດເງິນກຸ້ສະເລ່ຍຕໍ່ຄົນ (ກີບ)	1.955.505	1.701.943	1.321.849	1.658.408
ລວມ:				
ຈ/ນ ຜູ້ກັ້ມ	42.367	82.155	46.615	171.137
ຈ/ນ	17	50	41	36
ຜູ້ກັ້ມສະເລ່ຍຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ				
ຍອດເງິນກຸ້ຄ້າງ	172.170.003.500	349.721.741.000	65.837.199.000	587.728.943.500
ເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ	76.147.724	213.375.071	71.953.223	122.062.086
ຂະໜາດເງິນກຸ້ສະເລ່ຍຕໍ່ຄົນ (ກີບ)	5.215.184	2.885.717	1.441.697	3.069.076

ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບອັດຕາດອກເບີຍ ແມ່ນສາມາດຫາໄດ້ພຽງແຕ່ຢູ່ໃນລະດັບຂອງຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານເທົ່ານັ້ນ (ບໍ່ແມ່ນໃນລະດັບກອງທຶນບ້ານ). ດັ່ງທີ່ສະແດງຢູ່ໃນຕາຕະລາງ 18 ຂ້າງລຸ່ມນີ້, ເຫັນວ່າກອງທຶນບ້ານທີ່ຂໍຮັບເງິນຝາກ ແມ່ນຂ້ອນຂ້າງມີການອຸດໝູນຈາກພາຍນອກ ຊຶ່ງມີການວາງອັດຕາດອກເບີຍໄວ້ຕໍ່ກວ່າກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ. ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມ, ມັນກໍຍັງມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຢູ່ທີ່ຈະຕືກວາມຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບອັດຕາດອກເບີຍ ເນື່ອງຈາກບໍ່ໄດ້ມີການແຍກຢູ່ໃນແບບສອບຖາມວ່າຄົດໄລ່ຈ່າຍແບບຄົງທີ່ ຫຼື ແບບຫຼຸດຜ່ອນລົງຕາມຈຳນວນເງິນກູ້ທີ່ຍັງຄ້າງຊໍາລະ. ຢ່າງ ໄດ້ກໍ່ຕາມ, ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຖືກລວບລວມມານັ້ນ ແມ່ນຄວາມຈິງຕາມທີ່ໄດ້ລາຍງານໃນທຳອິດ ການກຳນົດອັດຕາດອກເບີຍ ແມ່ນຂັ້ນກັບສະມາຊິກ ແລະ ການບໍລິຫານຂອງຄະນະກຳມະການກອງທຶນບ້ານເອງ ຊຶ່ງຕໍ່ກວ່າອັດຕາດອກເບີຍຂອງສະຖາບັນການເງິນທາງການ, ທີ່ບໍ່ແມ່ນທະນາຄານ.

ຕາຕະລາງ 18: ອັດຕາດອກເບີຍເງິນກູ້ສະເລ້ຍຕໍ່ເດືອນ

ອັດຕາດອກເບີຍ ຕໍ່ເດືອນ	ກອງທຶນທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
0-1%	45	45	109
1,01-2%	60	11	71
2,01-3%	111	10	121
3,01-4%	24	-	24
4,01-5%	2	2	4
> 5%	1	2	3

ຕາຕະລາງທີ 19 ສະແດງຂໍ້ມູນຂອງການນຳໃຊ້ເງິນກັ້ນປີ 2013; ຈາກຍອດເງິນປ້ອຍກັ້ທັງໝົດ ປະມານ 525 ຕື້ກີບ ນັ້ນ ແມ່ນ ໄດ້ປ້ອຍກັ້ໃຫ້ແກ່ຊະແຫງງານສຶກພາ (ບຸກຟັງ ແລະ ລ້ຽງສັດ) ປະມານ 37%, ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ 12%, ຫຼັດສູກເສີນ 9%, ຫັດຖະກຳ 4% ແລະ ເບົ້າໝາຍອື່ນໆ ປະມານ 1%, ແລະ ອົກປະມານ 37% ຂອງເງິນປ້ອຍກັ້ແມ່ນບໍ່ມີຂໍ້ມູນ.

ຕາຕະລາງ 19: ເບົ້າໝາຍເງິນກັ້ທີ່ປ້ອຍໃນ ປີ 2013

ເບົ້າໝາຍເງິນກັ້	ພາກເໜືອ	ພາກກາງ	ພາກໃຕ້	ລວມ
ລວມຍອດເງິນປ້ອຍກັ້ທັງໝົດ	220.951.713.500	237.076.069.000	67.204.692.000	525.232.474.500
ກະສິກຳ ແລະ ລ້ຽງສັດ	79.468.782.500	105.229.477.906	10.082.016.000	194.780.276.406
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	19.749.077.000	44.359.507.000	1.198.681.000	65.307.265.000
ຫັດຖະກຳ	7.519.861.500	13.315.626.000	663.690.000	21.499.177.500
ສູກເສີນ	6.437.502.500	43.626.103.000	867.434.000	50.931.039.500
ເບົ້າໝາຍອື່ນໆ	6.895.378.000	694.596.000	97.208.000	7.687.182.000
ອັດຕາສ່ວນເປັນເປົ້າເຊັນ (%)	42,07	45,14	12,80	100
ກະສິກຳ ແລະ ລ້ຽງສັດ (%)	35,97	44,39	15,00	37,08
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ (%)	8,94	18,71	1,78	12,43
ຫັດຖະກຳ (%)	3,40	5,62	0,99	4,09
ສູກເສີນ (%)	2,91	18,40	1,29	9,70
ເບົ້າໝາຍອື່ນໆ (%)	3,12	0,29	0,14	1,46

3.3.3 ຂໍ້ມູນການຝາກເງິນ

ໃນປີ 2013, ມີຜູ້ຝາກເງິນທັງໝົດ 419.814 ຄືນ ຢູ່ໃນກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກທັງໝົດ 4.121 ແຫ່ງ ຊຶ່ງມີຜູ້ຝາກເງິນຫຼາຍກວ່າໜີ່ແມ່ຢູ່ພາກກາງ (51%), ເໜືອ 33% ແລະ ໃຕ້ 16%. ຍອດເງິນຝາກທັງໝົດ ມີປະມານ 523 ຕື້ກີບ, ຂຶ່ງສະເລ້ຍຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ກັບກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແມ່ນປະມານ 127 ລ້ານກີບ ຕ່າງໆທຶນ ແລະ ມີຈຳນວນເງິນຝາກສະເລ້ຍ 1.248.084 ກີບຕໍ່ຄືນ; ພາກກາງກໍ່ຍັງປັນພາກທີ່ມີເງິນຝາກສູງກວ່າໜີ່, ຂຶ່ງກວມເອົາເຖິງ 68%, ພາກເໜືອ 22% ແລະ ຫ້ອຍທີ່ສຸດແມ່ນຢູ່ພາກໃຕ້ 10%. ສິ່ງທີ່ໜ້າສັງເກດ, ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກມີເງິນຝາກສະເລ້ຍ 1.248.084 ກີບຕໍ່ຄືນ, ຂຶ່ງຕໍ່ກວ່າສະຖາບັນການເງິນທາງການທີ່ມີເງິນຝາກສະເລ້ຍ (1.613.573 ກີບຕໍ່ຄືນ) ປະມານ 30%.

ຕາຕະລາງ 20: ຂໍ້ມູນເງິນຝາກ ແບ່ງຕາມແຕ່ລະພາກຂອງປະເທດ

	ພາກເໜືອ	ພາກກາງ	ພາກໃຕ້	ລວມ
ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ:				
ຈຳນວນຜູ້ຝາກ	136.482	214.070	69.262	419.814
ອັດຕາສ່ວນຜູ້ຝາກຂອງແຕ່ລະພາກ (%)	33	51	16	100
ຈ/ນ ຜູ້ຝາກສະເລ້ຍຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ	68	155	96	102
ຈຳນວນເງິນຝາກທັງໝົດ (ກີບ)	118.546.983.500	353.966.022.000	51.441.023.000	523.954.028.500
ອັດຕາສ່ວນຈຳນວນເງິນຝາກຂອງແຕ່ລະພາກ (%)	22	68	10	100
ຈ/ນ ເງິນຝາກສະເລ້ຍຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ (ກີບ)	58.657.587	256.125.920	71.644.879	127.142.448
ຈ/ນເງິນຜູ້ຝາກສະເລ້ຍຕໍ່ສະມາຊັກ (ກີບ)	868.591	1.653.506	742.702	1.248.062

ຕາຕະລາງ 21 ເງິນຝາກຂອງກອງທຶນບ້ານທີ່ຕໍ່ກວ່າ 500 ລ້ານກີບ, 501 ລ້ານກີບ ຫາ 1 ຕື້ກີບ ແລະ ຫຼາຍກວ່າ 1.001 ລ້ານກີບ. ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າມີເຖິງ 2.635 ກອງທຶນບ້ານແມ່ນບໍ່ສາມາດແຍກຈຳນວນເງິນຝາກໄດ້ (63% ຂອງທັງໝົດ ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ) ແລະ ມີ 1.486 ກອງທຶນບ້ານທີ່ສາມາດແຍກຕາມຈຳນວນເງິນຝາກໄດ້ (ມີປະມານ 37% ຂອງທັງໝົດ ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ), ມີເຖິງ 1.422 ກອງທຶນທີ່ສາມາດແຍກເງິນຝາກໄດ້ ມີຂະໜາດເງິນຝາກຕໍ່ກວ່າ 500 ລ້ານກີບ (ຊື່ມີຈຳນວນເງິນຝາກທັງໝົດ 103,6 ຕື້ກີບ), ມີ 41 ກອງທຶນທີ່ມີຂະໜາດເງິນຝາກຢູ່ລະຫວ່າງ 500 ລ້ານ ຫາ 1.000 ກີບ (28,8 ຕື້ກີບ) ແລະ ມີ 23 ກອງທຶນມີຂະໜາດຂອງເງິນຝາກຫຼາຍກວ່າ 1.001 ລ້ານກີບ (32,6 ຕື້ກີບ) ແລະ ມີ 2,635 ກອງທຶນບໍ່ສາມາດແຍກຂະໜາດຂອງເງິນຝາກໄດ້ ຊຶ່ງມີຈຳນວນເງິນຝາກທັງໝົດ 358,8 ຕື້ກີບ. ຂໍ້ມູນທັງ່ວ່ານີ້, ແມ່ນໄດ້ນໍາສະເໜີໄວ້ຢູ່ໃນລາຍງານໃນຂັ້ນຕົ້ນມາແລ້ວ ແລະ ໄດ້ສະແດງຕົວເລກໃຫ້ເຫັນໃນຕອນທຳອິດແລ້ວ. ໃນບົດລາຍງານນີ້ ຈະພະຍາຍາມໃຫ້ຂໍ້ມູນທີ່ເປັນປະໂຫຍດກ່ຽວຂັບຂະໜາດຂອງຈຳນວນເງິນຝາກໃນແຕ່ລະຊ່ວງ ມີເຖິງ 2.635 ກອງທຶນ ທີ່ບໍ່ສາມາດແຍກຂໍ້ມູນເງິນອອມໃນເວລາທີ່ລົງເວັບກໍາຂໍ້ມູນ.

ຕາຕະລາງ 21: ກອງທຶນພັດທະນາບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແຜນການຂະໜາດຂອງເງິນຝາກ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ຈໍານວນເງິນຝາກທັງໝົດ	ເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະ
ຕ່າງວ່າ 500 ລ້ານ ກີບ	1.422	103.621.536.500
500 ລ້ານ ຫາ 1.000 ລ້ານກີບ	41	28.810.750.000
ຫຼາຍກວ່າ 1.001 ລ້ານກີບ	23	32.664.923.500
ແຜນເງິນຝາກປ່ວດ	2.635	358.856.818.500
ລວມ	4.121	523.954.028.500
		559.030.756.000

3.3.4 ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຕາຕະລາງ 22 ສະແດງຜົນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຂອງກອງທຶນບ້ານໃນປີ 2013. ກຳໄລສຸດທິທັງໝົດຂອງກອງທຶນບ້ານແມ່ນ 18,5 ຕີກີບ; ໃນນັ້ນ: ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກສາມາດສ້າງກຳໄລໄດ້ເຖິງ 16,5 ຕີກີບ ຊຶ່ງກວມເອົາ 89% ຂອງກຳໄລສຸດທິທັງໝົດ ຂອງກອງທຶນບ້ານ ຊຶ່ງເປັນທີ່ຈະແຈ້ງແລ້ວວ່າ ເຊິ່ງຈ້າສາມາດສ້າງກຳໄລໄດ້ຫຼາຍກວ່າກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ. ກຳໄລສຸດທິ ຂອງກອງທຶນບ້ານທັງໝົດແມ່ນເທົ່າກັບ 3,2% ຂອງຈໍານວນເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະ; ຖ້າແຜນການການ ແຕ່ລະປະເພດຂອງກອງທຶນ ບ້ານແມ່ນ 3% ສໍາລັບກອງກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ 7,2% ສໍາລັບກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ. ຄັ້ງສໍາຮອງ/ຄັ້ງແຮ ຫຼື໌ສະຍ ແມ່ນໄດ້ສະແດງອອກຢູ່ໃນບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບປະຈຳປີ, ແຕ່ໃນຕົວຈີງແລ້ວທັງ 2 ປະເພດກອງທຶນບ້ານນີ້ແມ່ນມີ ຫຼື່ອຍກອງທຶນທີ່ມີການຫັກຈາກກຳໄລສຸທິໄວ້ເພື່ອເປັນຄັ້ງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ.

ຕາຕະລາງ 22: ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ປະຈຳປີ 2013

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ກອງທຶນບ້ານ ທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນບ້ານທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກດອກເບີ່ງ	106.039.108.000	4.048.834.500	110.087.942.500
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ)	455.127.000	1.275.000	456.402.000
ລວມລາຍຮັບທັງໝົດ	106.494.235.000	4.050.109.500	110.544.344.500
ລາຍຈ່າຍເປັນໃຫ້ສະມາຊິກ	62.354.344.000	1.903.000	62.356.247.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ	13.438.408.000	1.352.894.500	14.791.302.500
ລ່າຍຈ່າຍເພື່ອພັດທະນາບ້ານ	3.439.001.000	246.946.500	3.685.947.500
ລາຍຈ່າຍເພື່ອສະຫວັດດີການສັງຄົມ	3.728.200.000	115.627.000	3.843.827.000
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າຊ່ຽວຊານ ແລະ ການສຶກສາອື່ນໆ)	4.153.086.000	243.269.000	4.396.355.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານທັງໝົດ	87.113.039.000	1.960.640.000	89.073.679.000
ກຳໄລ/ຂາດທຶນໃນການດໍາເນີນງານສຸດທິ	19.381.196.000	2.089.469.500	21.470.665.500
ຄັ້ງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ/ຄັ້ງແຮອື່ນໆ	2.741.163.000	88.711.500	2.829.874.500
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	86.335.000	-	86.335.000
ອາກອນ	-	-	-
ກຳໄລສຸດທິ ສໍາລັບປະຈຳປີ	16.565.772.000	2.000.758.000	18.566.530.000

ກໍາໄລສຸດທິໂດຍສະເລ່ຍຕໍ່ 1 ຫົວໜ່ວຍຂອງທັງໝົດກອງທຶນບ້ານແມ່ນ 3,8 ລ້ານກີບ, ແຕ່ສໍາລັບກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກແມ່ນ 4 ລ້ານກີບ, ສ່ວນກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກແມ່ນ 2,9 ລ້ານກີບ. ລາຍລະອຽດແມ່ນສະແດງໄວ້ໃນຕາຕະລາງຊ້າງລຸ່ມນີ້.

ຕາຕະລາງ 23: ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ປະຈຳປີ 2013 ສະເລ່ຍ ຕໍ່ ກອງທຶນບ້ານ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ກອງທຶນບ້ານ ທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນບ້ານທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກອກເບັ້ນ	25.731.402	5.834.055	22.863.539
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ)	110.441	1.837	94.788
ລວມລາຍຮັບທັງໝົດ	25.841.843	5.835.893	22.958.327
ລາຍຈ່າຍປັນຜົນໃຫ້ສະມາຊິກ	15.130.877	2.742	12.950.415
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ	3.260.958	1.949.416	3.071.922
ລາຍຈ່າຍເພື່ອຟັດທະນາບ້ານ	834.506	355.831	765.513
ລາຍຈ່າຍເພື່ອສະຫວັດດີການສັງຄົມ	774.289	166.610	798.303
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າຊ່ວວຊານ ແລະ ການສຶກສາອື່ນໆ)	1.007.786	350.532	913.054
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານທັງໝົດ	21.138.811	2.825.130	18.499.206
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນໃນການດໍາເນີນງານສຸດທິ	4.703.032	3.010.763	4.459.121
ຄັງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ/ຄັງແຮອ່ນໆ	665.169	127.826	587.721
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	20.950	-	17.930
ອາກອນ	-	-	-
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບປີປະຈຸບັນ	4.019.843	2.882.937	3.855.977

3.3.5 ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງກອງທຶນບ້ານ

ໃນຕາຕະລາງ 24 ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າ ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກມີຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ສິນ ກວມເອີງເຖິງ 94% ຊັບສິນ ແລະ ຫົ້ສິນຂອງກອງທຶນບ້ານທັງໝົດ. ເງິນຝາກປະຢັດຂອງກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ກວມເອົາ 69%, ເງິນຮຸ້ນ ແລະ ຄັງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ 13%, ແລະ ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ ກວມເອົາ 13% ຂອງທຶນ ແລະ ຫົ້ສິນທັງໝົດຂອງມັນ; ສໍາລັບກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ແມ່ນເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ ກວມເອົາ 81%, ແລະ ຄັງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ ກວມເອົາ 2% ຂອງທຶນ ແລະ ຫົ້ສິນທັງໝົດຂອງມັນ.

ຕາຕະລາງ 24: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງກອງທຶນບ້ານ ສໍາລັບປີ 2013³²

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ກອງທຶນບ້ານ ທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນບ້ານທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	187.366.450.500	17.447.773.500	204.814.224.000
ຍອດເງິນກູ້ຮ້າງຊໍາລະ	559.030.756.000	28.698.187.500	587.728.943.500
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນງານ	8.771.280.000	268.677.000	9.039.957.000
ຊັບສິນທັງໝົດ	755.168.486.500	46.414.638.000	801.583.124.500
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກ	523.954.028.500	-	523.954.028.500
ເງິນກູ້ຈາກພາຍນອກ	4.746.766.000	100.000.000	4.846.766.000
ອື່ນງານ (ດອກເບັ້ນຄ້າງຈ່າຍ)	2.194.680.000	298.114.000	2.492.794.000
ໜັ້ນສິນທັງໝົດ	530.895.474.500	398.114.000	531.293.588.500
ຮັນ	4.054.556.000	5.776.000	4.060.332.000
ຄ້າສໍາຮອງ	90.937.506.000	1.255.795.000	92.193.301.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	103.562.156.000	37.647.234.000	141.209.390.000
ກໍາໄລສະສິນປີຜ່ານມາ, ອື່ນງານ*	9.432.521.000	5.121.432.000	14.553.953.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	(279.499.000)	(14.471.000)	(293.970.000)
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປີປະຈຸບັນ	16.565.772.000	2.000.758.000	18.566.530.000
ທຶນທັງໝົດ	224.273.012.000	46.016.524.000	270.289.536.000
ໜັ້ນສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	755.168.486.500	46.414.638.000	801.583.124.500

ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

³² ໃນຕົວຈີງແລ້ວມີພຽງແຕ່ສອງສາມກອງທຶນ ຫຼື VFP ເຮັດໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງຕົວເອງ, ລະບົບປັນຊີແລະບັນທຶກຕ່າງໆຂອງເຂົາເຈົ້າແມ່ນງ່າຍດາຍທີ່ສຸດ, ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດສໍາລັບແຕ່ລະກອງທຶນແລະ VFP ແມ່ນທີ່ມງານສໍາຫຼວດປັນຜູ້ສ້າງຂຶ້ນແລະລົງປັນຊີເອງໄດ້ຢືນຢັນມີຢູ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.

ຕາຕະລາງ 25 ສະແດງໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດໂດຍສະເລ້ຍຕໍ່ກອງທຶນບ້ານ. ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ມີຊັບສິນສະເລ້ຍຕໍ່ກອງທຶນ ຫົນ ຫຼາຍກວ່າກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກເກືອບ 3 ເທົ່າ. ລາຍລະອຽດໄດ້ສະແດງໄວ້ໃນຕາຕະລາງຂ້າງລຸ່ມນີ້.

ຕາຕະລາງ 25: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດຂອງກອງທຶນບ້ານສະເລ້ຍຕໍ່ກອງທຶນ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

ກອງທຶນບ້ານ ທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນບ້ານທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	45.466.258	25.140.884
ຍອດເງິນງຸ້ກ້າງຊໍາລະ	135.654.151	41.351.855
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນໆ	2.128.435	387.143
ຊັບສິນທັງໝົດ	183.248.844	66.879.882
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກ	127.142.448	-
ເງິນງຸ້ຈາກພາຍນອກ	1.151.848	144.092
ອື່ນໆ (ດອກເບັ້ນຄ້າງຈ່າຍ)	532.560	429.559
ໜີ້ສິນທັງໝົດ	128.826.856	573.651
ຮູ້ນ	983.877	8.323
ຄັງສໍາຮອງ	22.066.854	1.809.503
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	25.130.346	54.246.735
ກໍາໄລສະສົມປີຜ່ານມາ, ອື່ນໆ*	2.288.891	7.379.585
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	(67.823)	(20.852)
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປີປະຈຸບັນ	4.019.843	2.882.937
ທຶນທັງໝົດ	54.421.988	66.306.231
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	183.248.844	66.879.882
<hr/>		

ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

3.3.6 ອັດຕາຜົນຕອບແຫນ່ນຕໍ່ຊັບສິນປຽບທຽບ ສກຈ ແລະ ກອງທຶນບ້ານ

ຕາຕະລາງ 26 ປຽບທຽບອັດຕາຜົນຕອບແຫນ່ນຕໍ່ຊັບສິນ (ROA) ຢູ່ໃນທ້າຍປີ³³ ຂອງຜູ້ສະໜອງການເງິນຈຸລະພາກປະເພດ ຕ່າງໆ, ຊຶ່ງການຄິດໄລ່ນີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ລວມເອົາເງິນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າເຂົ້າເປັນລາຍຮັບ, ການທີ່ເຮັດແນວວັນກໍ່ເພື່ອໃຫ້ຮູ້ເຖິງກໍາໄລທີ່ແທ້ ຈຶ່ງຈາກການດຳເນີນງານຂອງສະຖາບັນ. ສິ່ງທີ່ສັງເກດເຫັນ ກໍ່ຄົກວຽງທຶນບ້ານໂດຍທົ່ວໄປແລ້ວແມ່ນບໍ່ມີຄັງສໍາຮອງ ເພື່ອໜີ້ເສຍ³⁴, ບໍ່ໄດ້ມີການລົບລ້າງໜີ້ເສຍ ແລະ ບໍ່ໄດ້ຈ່າຍອາກອນຕ່າງໆ. ຖ້າກອງທຶນບ້ານຫາວາໄດ້ຫັກຄ່າໃຊ້ດັ່ງກ່າວນັ້ນອອກ ອັດຕາສ່ວນ ຕ່າງໆທີ່ສະແດງໄວ້ຢູ່ໃນຕາຕະລາງ 26 ແຫ່ງຈະຕໍ່ກວ່ານັ້ນ. ໃນປີ 2013 ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ ແມ່ນໄດ້ມີການຫັກສໍາຮອງໜີ້ ເສຍ ແລະ ຈ່າຍອາກອນຕ່າງໆ, ແຕ່ເຂົ້າເຈົ້າກໍ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ລົບລ້າງໜີ້ເສຍເທື່ອ. ມອກຈາກນີ້, ກໍ່ບໍ່ສາມາດປຽບທຽບກັນຢ່າງໂດຍ ກົງໄດ້ ລະຫວ່າງ ສກຈ ທີ່ເປັນທາງການ ແລະ ກອງທຶນບ້ານ ເພະວ່າເຂົ້າເຈົ້າມີການປະຕິບັດຖານບັນຊີທີ່ແຕກຕ່າງກັນ. ກົງກັນ ຂ້າມກັບ ສກຈ, ກອງທຶນບ້ານ ແມ່ນບໍ່ໄດ້ຈ່າຍເງິນດີອນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ແລະ ມີຕົ້ນທຶນສໍາລັບການບໍລິຫານໜີ້ອຍຫຼາຍ ແລະ ບໍ່ໄດ້ຈ່າຍອາກອນຕ່າງໆໃຫ້ແກ່ຜູ້ຝາກເງິນ. ສະມາຊີກຂອງຄະນະກຳມະການຜູ້ທີ່ເຮັດໝ້າທີ່ບໍລິຫານ ແລະ ຄຸ້ມຄອງກອງ ທຶນບ້ານ ແລະ ຜູ້ຝາກເງິນ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຊຸດເຊີຍຈາກເງິນບັນຜົນ ພາຍຫຼັງທີ່ມີການສະຫຼຸບປະຈຳປີແລ້ວ ຕາມອັດຕາສ່ວນ 60%-70% ຂອງກໍາໄລໃນຕາຕະລາງທີ 26 ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນ ການປ່ຽນແປງລະຫວ່າງ ປີ 2011 ແລະ 2013. ສໍາລັບກອງ ທຶນພັດທະນາບ້ານ ບໍ່ມີການປ່ຽນແປງວິທີການການຄິດໄລ່ຫຼາຍ.

ຕາຕະລາງ 26: ອັດຕາຜົນຕອບແຫນ່ນຕໍ່ຊັບສິນ (ຫົວໜ່ວຍເປັນເປົ້າຊັ້ນ %)³⁵

ສກຈ ແລະ ກອງທຶນບ້ານ	ROA 2011	ROA ³⁴ 2013
ສກຈ	1,4	4,0
ສກຈກ	1,9	3,7
ສກຈບ	3,4	6,4
ສສງ	- 0,8	2,4
ກອງທຶນບ້ານ	9,1	2,3
ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ	9,7	3,1
ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	3,6	4,3

ໃນການປຽບທຽບອັດຕາຜົນຕອບແຫນ່ນຕໍ່ຊັບສິນນີ້ ແມ່ນມີສາມຈຸດສໍາຄັນທີ່ແຕກຕ່າງຈາກປີ 2011 ຕີ: 1) ROA ຂອງ ສກຈ ແມ່ນ 4,0%, ຊຶ່ງເຫັນວ່າຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ດີກວ່າກອງທຶນບ້ານ ທີ່ມີ ROA ພຽງແຕ່ 2,3%; 2) ROA ຂອງ ສສງ ແມ່ນ 4,0% (ໃນປີ 2011 ແມ່ນ -0,8%); ແລະ 3) ROA ຂອງກອງທຶນບ້ານບໍ່ຮັບເງິນຝາກນີ້ ແມ່ນ 4,3% ຊຶ່ງເຫັນວ່າຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໄດ້ດີກວ່າກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກທີ່ມີ ROA 3,1% (ໃນປີ 2011 ແມ່ນ 3,6 ສໍາລັບກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ 9,7 ສໍາລັບກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ).

ກົງກັນຂ້າມ, ດັ່ງທີ່ໄດ້ກ່າວມາແລ້ວ ສໍາລັບຕົວເລກໃນຕາຕະລາງທີ 27. ຕົວເລກຂອງກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າ ກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ ໄດ້ມີການຈ່າຍເງິນບັນຜົນກັນ ຊຶ່ງມັນບໍ່ແມ່ນຕົ້ນທຶນ ແຕ່ວ່າຖ້າຫາກພິຈາລະນາເບິ່ງວ່າ ຜົນກຳໄລຂອງ

³³ ປົກກະຕິແລ້ວ ROA ແມ່ນຄິດໄລ່ຕາມຄ່າສະເລ່ຍພາຍໃນໜີ້ປີຕົ້ນ. ແຕ່ການຄິດໄລ່ຄິດໄດ້ກໍາໄວແມ່ນບໍ່ສາມາດເຮັດໄດ້ເນື່ອງຈາກລວມຍອດຊັບສິນທັງໝົດແມ່ນຕົວເລກໃນຕອນທ້າຍຂອງປີ, ຊຶ່ງບໍ່ແມ່ນຕົວເລກໃນຕົ້ນປີຕົ້ນສໍາເລັບທຸກໆເດືອນ.

³⁴ ຕາມເນື້ອໃນຕາຕະລາງ 22, ລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບການເອົາເຖິງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ ແລະ ຖັງເຮັດ, ແຕ່ບໍ່ໄດ້ແຍກສອງງານຍານນີ້ອອກຈາກກັນ, ມີພຽງບາງກອງທຶນບ້ານເຂົ້າມັນທີ່ມີການຫັກໄວ້ເປັນຄັງແຮງເພື່ອໜີ້ເສຍ.

³⁵ ໝາຍເຫດ: ການຄິດໄລ່ຜົນຕອບແຫນ່ນຕໍ່ຊັບສິນແມ່ນນໍາເອົາກໍາໄລສຸດທິ (ລົບເອົາເຖິງຊ່ວຍເຫຼືອລ້າອອກຈາກລາຍຮັບ) ຫານໃຫ້ຊັບສິນທ້າຍປີທັງໝົດ.

ທະນາຄານບ້ານນັ້ນ (ໄດ້ມາຈາກການປະກອບສ່ວນຂອງສະມາຊິກ). ສະມາຊິກ ຈະໄດ້ຜົນຕອບແທນ ແມ່ນມາຈາກສະມາຊິກ ໄດ້ຮັບຊັບສິນຂອງພວກເຂົ້າຄົນ ເມື່ອທຽບກັບຊັບສິນບັດທີມີ, ສິ່ງທີ່ສໍາຄັນຄືມັນບໍ່ໄດ້ແຕກຕ່າງຈາກສິ່ງທີ່ໄດ້ຮັບມາ.

ຕາຕະລາງ 27: ການປັບປຸງຄົນກ່ຽວກັບຊັບສິນ

(ຫົວໜ່ວຍ: ເປັນເປົ້າໜ້າ %)

ຊັບສິນ	ກໍາໄລ ກ່ອນມີການປັນຜົນ	ອັດຕາຜົນຕອບແທນຕໍ່ຊັບສິນ
ກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ	801.583.124.500	80.997.038.000 10,10%
ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ	755.168.486.500	78.994.377.000 10,46%
ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	46.414.638.000	2.002.661.000 4,31%

ອີງຕາມການຄົດໄລ່ວິທີນີ້ ກອງທຶນບ້ານກະຈາຍການປັບປຸງຄົນກ່ຽວກັບຊັບສິນນັ້ນ ແມ່ນເປັນການປຽບທຽບລະຫວ່າງອັດຕາດອກເບີ່ງຂອງທະນາຄານຂອງອັດຕາດອກເບີ່ງເງິນຝາກຂອງ 12 ເດືອນ. ໂດຍສະເລ່ຍແລ້ວ ຕົວເລກເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນປະສົບການຂອງການຄຸ້ມຄອງໄດ້ ກາດສົງ, ທ່ານລ ແລະ GIZ ໄດ້ຮ່ວມກັນສ້າງຂັ້ນມາ ເພື່ອສະໜັບສະໜູນທະນາຄານບ້ານພາຍໃຕ້ ໂຄງການການເຂົ້າເຖິງເຫຼົ່ງທຶນ ສໍາລັບຄົນທຸກຍາກ (AFP).

3.4 ສະຫຼຸບສັງລວມ

ເນື້ອປຽບທຽບກັນລະຫວ່າງສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກປີ 2011 ແລະ ການສໍາຫຼວດປີ 2013 ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າ ໂດຍລວມແລ້ວຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ແມ່ນໄດ້ມີການຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງໄວວາໃນຊ່ວງໄລຍະນີ,³⁶ ໂດຍສະເພາະແມ່ນຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ (ໄດ້ຈົດທະບຽນ ແລະ ໄດ້ຮັບການຄຸ້ມຄອງ ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ). ໂຄງຮ່າງຂອງບົດລາຍງານສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກປີ 2013 ແມ່ນຄືກັນກັບບົດລາຍງານສະຖິຕິຂອງປີ 2009 ແລະ 2011.

ຈາກປີ 2011-2013 ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ ໄດ້ມີການຂະຫຍາຍຕົວຈາກ 42 ສກາຈ ມາເປັນ 53 ສກາຈ (ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ) ຊຶ່ງເພີ່ມຂຶ້ນ 26%; ໃນນີ້: ສກາຈ ໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 9 ເປັນ 11 ແຫ່ງ, ສກາຈບ ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 15 ເປັນ 24 ແຫ່ງ; ໃນຂະນະທີ່ ສສງ ແມ່ນຍັງຮັກສາໄວ້ໃນຈຳນວນ 18 ເໜືອນເດີມ. ຂະແໜງການດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຍັງສືບຕໍ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງກວ່າໜູ້ຢູ່ໃນພາກ ກາງຂອງປະເທດ, ຊຶ່ງລວມມື 30 ສກາຈ (ກວມເອົາ 57% ຂອງຈຳນວນ ສກາຈ ທີ່ເປັນທາງການທັງໝົດ), ຖຸດມາເມ່ນພາກເໜືອທີ່ມີ 16 ສກາຈ (ກວມເອົາ 30%) ແລະ ພາກໃຕ້ມີ 7 ສກາຈ (ກວມເອົາ 13%). ສໍາລັບການເຂົ້າເຖິງລູກຄ້າແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນ 51% ຈາກ 68.148 ຄົນ ມາເປັນ 132.072 ຄົນ ໃນປີ 2013; ໃນນີ້: ສກາຈ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນ 140%, ສກາຈບ 10% ແລະ ສສງ 124%. ຢູ່ໃນລະຫວ່າງ ສກາຈ ທີ່ເປັນທາງການນີ້ ເຫັນວ່າ ສກາຈ ແມ່ນມີທ່າແຮງໝາຍກວ່າໜູ້, ຊຶ່ງໃນປີ 2013 ແມ່ນກວມເອົາ 60% ຂອງຈຳນວນລູກຄ້າທັງໝົດຂອງ ສກາຈ ທີ່ເປັນທາງການ, ສສງ ກວມເອົາ 21%, ແລະ ສກາຈບ ກວມເອົາປະມານ 19% ຂອງຈຳນວນລູກຄ້າທັງໝົດ.

ໃນປີ 2013, ຊັບສິນທັງໝົດຂອງຂະແໜງ ສກາຈ ທີ່ເປັນທາງການ ໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນ 88% ຈາກ 133,4 ຕື້ກີບ (2011) ມາເປັນ 251,3 ຕື້ກີບ; ຊັບສິນທັງໝົດຂອງ ສກາຈ, ສກາຈບ ແລະ ສສງ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນ 135%, 90% ແລະ 23% ຕາມລໍາດັບ; ເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນສອງເທົ່າ: ຈາກ 80,7 ຕື້ກີບ ມາເປັນ 159,5 ຕື້ກີບ; ເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະທັງໝົດຂອງ ສກາຈ ເພີ່ມຂຶ້ນ 137%, ສກາຈບ ເພີ່ມຂຶ້ນ 140% ແລະ ສສງ ເພີ່ມຂຶ້ນ 23%, ຊຶ່ງສາມາດບັນລຸໄດ້ເຖິງ 83,9 ຕື້ກີບ, 41,2 ຕື້ກີບ ແລະ 34,6 ຕື້ກີບ ຕາມລໍາດັບ. ໃນລະຫວ່າງຊ່ວງໄລຍະດຽວກັນນີ້, ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກກໍາເພີ່ມຂຶ້ນ 159% (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 63,4 ຕື້ກີບ ໃນປີ 2011 ມາເປັນ 164,7 ຕື້ກີບ ໃນປີ 2013); ໂດຍທີ່ ສກາຈ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນ 204,6%, ສກາຈບ ເພີ່ມຂຶ້ນ 96,6% ແລະ ສສງ ເພີ່ມຂຶ້ນ 110,8%; ສັດສ່ວນເງິນຝາກປະຢັດຂອງ ສກາຈ ຢູ່ໃນຂະແໜງການ ສກາຈ ທັງໝົດ ໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 55% ມາເປັນ 65%, ໃນຂະນະທີ່ ສກາຈບ ແລະ ສສງ ແມ່ນຫຼຸດລົງຈາກ 20% ມາເປັນ 15% ແລະ ຈາກ 24% ມາເປັນ 20% ຕາມລໍາດັບ, ຊຶ່ງອີງຕາມຂໍ້ມູນທີ່ຫາໄດ້ ເຫັນວ່າເງິນຝາກປະຢັດຂອງ ສກາຈ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນໝາຍຢູ່ໃນ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

³⁶ ຊຶ່ງແຕກຕ່າງຈາກບົດລາຍງານການເງິນຈຸລະພາກຂອງສຄສໃນປີ 2006 ຕົວເລກຂອງທະນາຄານນະໂຍບາຍແລະທະນາຄານສິ່ງເລີມກະສິກຳແມ່ນບໍ່ໄດ້ລວມມູ່ໃນການສຶກສາໃນຄັ້ງນີ້.

ຄວາມສາມາດໃນການສ້າງຜົນກຳໄລຂອງຂະແໜງການ ສປາຈ ທີ່ເປັນທາງການແມ່ນມີໜ້ອຍ (ແລະ ອາດຈະຕໍ່າກວ່ານັ້ນ ຖ້າຫາກ ມີການນຳໃຊ້ມາດຕະຖານບັນຊີສາກິນ), ແຕ່ກໍ່ເຫັນວ່າມີການປັບປຸງດີຂຶ້ນ ຖ້າຫາກເປົ່າຕາມການວັດແທກດ້ວຍ ROA (ໃນການ ສະຫຼຸບທ້າຍປີ) ຄື: ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 1,4% ໃນ 2011 ມາເປັນ 4,0% ໃນປີ 2013, ຂໍ່ຄວາມສາມາດສ້າງຜົນກຳໄລຂອງ ສປາຈ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 1,9% ມາເປັນ 3,7%, ສປາຈ ແມ່ນເພີ່ມຈາກ 3,4% ມາເປັນ 6,4% ແລະ ສສງ ແມ່ນໄດ້ມີການປັບປຸງ ຢ່າງຕັ້ງໜ້າ ຄື: ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກຕິດລົບ (-0,8%) ມາເປັນ 4%. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ມັນກໍມີຄວາມແຕກຕ່າງກັນຫຼາຍກ່ຽວກັບຄວາມ ສາມາດສ້າງຜົນກຳໄລຂອງ ສປາຈ ຕ່າງໆທີ່ຢູ່ໃນກຸ່ມດຽວກັນ.

ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນເຄິ່ງທາງການ (ກອງທຶນບ້ານ) ແມ່ນກວມເອົາອັດຕາສ່ວນຫຼາຍທີ່ສຸດຂອງຂະ ແໜງການເງິນຈຸລະພາກທັງໝົດ ຄື: 84,8% ຂອງຈຳນວນລູກຄ້າ/ສະມາຊິກ ແລະ 74,9% ຂອງຈຳນວນຊັບສິນທັງໝົດ. ຈາກ ປີ 2011-2013, ຈຳນວນກອງທຶນບ້ານໄດ້ພື້ນຂຶ້ນ 8,5% (ຈາກ 4.434 ມາເປັນ 4.815 ກອງທຶນ) ແລະ ຈຳນວນສະມາຊິກ ເພີ່ມຂຶ້ນ 7,8% (ຈາກ 430.623 ມາເປັນ 464.256 ຄົນ), ຂໍ່ຂະໜາດຂອງກອງທຶນບ້ານໂດຍສະເລ່ຍແມ່ນມີ 96 ຄົນ/ ສະມາຊິກ ຕໍ່ໜຶ່ງກອງທຶນ. ການແຜ່ຂະຫຍາຍຂອງກອງທຶນບ້ານຕາມເຂດຝຶ່ນທີ່ພຸມສັນຖານແມ່ນຫຼາຍກວ່າຂະແໜງ ສປາຈ ທີ່ ເປັນທາງການ ເຊັ່ນ: ພາກເໜືອ ກວມເອົາ 47%, ພາກກາງ 34%, ແລະ ພາກໃຕ້ 19%. ສໍາລັບການເຂົ້າເຖິງສະມາຊິກ/ລູກ ຄ້າຫຼາຍທີ່ສຸດແມ່ນຢູ່ພາກກາງ (52%), ທຽບກັບພາກເໜືອ 32% ແລະ ພາກໃຕ້ 16%. ຈາກປີ 2011-2013, ຊັບສິນທັງໝົດ ຂອງກອງທຶນບ້ານໄດ້ພື້ນຂຶ້ນ 35% (ຈາກ 592,2 ຕື່ກີບ ມາເປັນ 801,5 ຕື່ກີບ), ເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະເພີ່ມຂຶ້ນ 73%, ຈຳນວນ ເງິນຝາກຂອງສະມາຊິກເພີ່ມຂຶ້ນ 24,5%.

ຄືດັ່ງປີ 2011, ອັນທີ່ພື້ນເດັ່ນທີ່ສຸດຂອງຜົນການສໍາຫຼວດໃນຄັ້ງນັ້ນ ແມ່ນພົບວ່າມັນມີຄວາມແຕກຕ່າງກັນຫຼາຍລະຫວ່າງ ກອງ ທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ເງິນຝາກ. ອັນທີ່ເດັ່ນທີ່ສຸດ, ແມ່ນຂະບວນການກອງທຶນບ້ານໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນຂຶ້ນໃນ ຊຸມປີ 1990 ດ້ວຍກອງທຶນຫຼຸນວຽນ, ຕໍ່ຈາກນັ້ນມາກໍມີການແຜ່ຜາຍໄປສຸກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ຂໍ່ການແຜ່ຂະຫຍາຍ ຂອງກອງທຶນບ້ານປະເພດນີ້ ແມ່ນເປັນຂໍ້ພື້ນຖານທີ່ແຂງແກ່ນ ສໍາລັບການທ້ອນເງິນ ກໍ່ຄືທ່າອ່ຽນທີ່ຈະແຈ້ງສໍາລັບ ການຊ່ວຍເຫຼືອຕົນເອງ, ການກຸ່ມຕົນເອງ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານດ້ວຍຕົນເອງຂອງປະຊາຊົນລາວ. ໃນປີ 2013 ແມ່ນມີ ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ 4.121 ແຫ່ງ (85% ຂອງຈຳນວນທັງໝົດ) ແລະ ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກມີ 694 ແຫ່ງ (15%), ເມື່ອທຽບໃສປີ 2011, ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນ 8,5%, ແຕ່ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກພັດຫຼຸດລົງ 21%. ກອງ ທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ ກວມເອົາ 86% ຂອງຈະສະມາຊິກທັງໝົດຂອງກອງທຶນບ້ານ, ກວມເອົາ 44% ຂອງຈຳນວນຜູ້ກັ້ ແລະ 119% ຂອງຈຳນວນເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະທັງໝົດ, ຈຳນວນເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະໂດຍສະເລ່ຍຕໍ່ກອງທຶນບ້ານແມ່ນ 135,6 ລ້ານກີບ ແລະ 41,3 ລ້ານກີບ ແລະ ຂະໜາດຂອງເງິນກູ້ໂດຍສະເລ່ຍຕໍ່ຜູ້ກັ້ໜຶ່ງຄົນແມ່ນ 3,7 ລ້ານກີບ ແລະ 1,6 ລ້ານກີບ ຕາມລຳດັບ. ອັດຕາ ສ່ວນຜົນຕອບແທນທີ່ຊັບສິນທັງໝົດ (ROA) ຂອງກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກແມ່ນ 2,3% (ຫຼຸດລົງຈາກ 9,7% ໃນປີ 2011), ແລະ ROA ຂອງກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກແມ່ນ 4,3% (ເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 3,6% ໃນປີ 2011).

ພ້ອມກັນນັ້ນ, ຂະແໜງກາງທຶນບ້ານກໍຢັ້ງມີສິ່ງຂ້າທາຍສໍາລັບລັດຖະບານ ແລະ ບັນດາຜູ້ໃຫ້ທຶນ ຄື:

- ການປ່ຽນສະພາບ ຈາກກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກມາເປັນກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ, ດ້ວຍການໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານຕັກນິກ ແລະ ການເສີມສ້າງຂີດຄວາມສາມາດ;
- ການຂະໜາຍການເຂົ້າເຖິງກອງທຶນບ້ານໄປສູ່ 3.716 ບ້ານ ທີ່ກອງທຶນບ້ານຍັງບໍ່ທັນໄດ້ໃຫ້ການບໍລິການກວມເອົາ, ລວມທັງບ້ານທີ່ຢູ່ໃນເຂດທ່າງໄກສອກຫຼືກ;
- ການສ້າງ ແລະ ເພີ່ມທະວີເຄືອຂ່າຍການບໍລິການລະຫວ່າງກອງທຶນບ້ານຢູ່ຂຶ້ນເມືອງ ຕາມຕົວແບບທີ່ສ້າງໂດຍ GIZ ແລະ ເຄືອຂ່າຍໃນລະດັບເມືອງຂອງນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ແລະ ແຂວງອື່ນງົງ (ເບິ່ງຂັ້ນທີ 1.3);
- ການເພີ່ມທະວີການຊ່ວຍເຫຼືອຕົວເອງ, ການຄຸ້ມຄອງເລືອຍຕົວເອງ, ການບໍລິຫານຈັດການເລືອຍຕົວເອງ ແລະ ການດຳເນີນການທາງດ້ານສັງຄົມ ແລະ ວິຊາການຂອງກອງທຶນບ້ານ ໂດຍຜ່ານເຄືອຂ່າຍການບໍລິການຂອງເຂົ້າເຈົ້າ ແລະ ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານຕັກນິກ ແລະ ການເສີມສ້າງຂີດຄວາມສາມາດໂດຍໃຫ້ແກ່ກອງທຶນບ້ານ;
- ການພັດທະນາໂຄງສ້າງລະບຽບກົດໝາຍ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຢ່າງເໝາະສົມ ກ່ຽວກັບການຮ່ວມມືລະຫວ່າງເຄືອຂ່າຍບໍລິການ/ສະມາຄົມກອງທຶນບ້ານ ແລະ ທ່ານ ຮ່ວມກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອື່ນງົງ.³⁷

³⁷ ນີ້ແມ່ນໜຶ່ງໃນເປົ້າໝາຍໄລຍະຍາວຂອງໂຄງການການເງິນຈຸລະພາກໃນເຂດຊົນນະປິດ-ການເຂົ້າເຖິງການເງິນຂອງຜູ້ທີ່ທຸກຍາກຂອງ GIZ (AFP).

- งานสื้งเสิมภาระงานนำให้ສາລະບານບັນຊີທີ່ເປັນເອກະພາບຂອງກອງທຶນບານ ໂດຍອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດລະບຽບສໍາລັບສັງ ໃນປີ 2008 ແລະ ທັງສິນສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ຜູ້ສື່ງເສີມກອງທຶນບັນ (VFP) ເພື່ອຝຶກອົບຮົມຄຸຟິກ, ນັກການເງິນ ແລະ ນັກບັນຊີ.
 - งานສື່ງເສີມການຈົດທະບຽນກອງທຶນບັນຕາມຄວາມເໜາະສົມ ແລະ ການອອກໃບອະນຸຍາດໃຫ້ແກ່ກອງທຶນບັນທີ່ຮັບເງິນຝາກ ແລະ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກທີ່ມີຂະໜາດໃຫຍ່ ໂດຍ ທ່ານ ຮ່ວມກັບຄືອຂ່າຍບໍລິການໃໝ່ມັນຂອງເຂົ້າເຈົ້າ ເພື່ອເຊື່ອມເອົາກອງທຶນບັນທີ່ເປັນດັ່ງ ສາງ ເຄີ່ງທາງການ ເຂົ້າສູ່ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ (ມີການຄຸ້ມຄອງ) ເຖີ່ອລະນັອຍ (ເບິ່ງຕາຕະລາງ 21);
 - ການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ສະມາຄົມການເງິນຈຸລະພາກ ເພື່ອຮັດໜ້າທີ່ເປັນຄືອຂ່າຍອົງການທີ່ກຸ້ມຕົນເອງ ແລະ ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການແກ່ທັງ ສາງ ທີ່ເປັນທາງການ ແລະ ເຄີ່ງທາງການທັງໝົດ.

ພວກຂ້າພະເຈົ້າມີຄວາມເຊື່ອໜັ້ນວ່າ ການຮ່ວມມືທີ່ໜັກເຫັນລະຫວ່າງອີງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆຂອງພາກລັດຖະບານ ແລະ ທ່ານຮ່ວມກັບບັນດາຜູ້ໃຫ້ທຶນ ຈະສາມາດສືບຕໍ່ປະກອບສ່ວນເຮັດໃຫ້ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກມີຄວາມກ້າວໜ້າຂຶ້ນ ແລະສາມາດນໍາໄປສູ່ການລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາຍ່າງຍືນຍົງ ແລະ ນໍາຄວາມຈະເລີນຮູ່ຮືອງມາໃຫ້ປະຊາຊົນລາວທຸກໆຄົນ.

ພາກທີ 4: ສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກໃນລະດັບແຂວງ

1. ແຂວງຜົ່ງສາລີ



ເມືອງເອກ: ຜົ່ງສາລີ
ພິນລະເມືອງ: 181.607 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 16.270 ກມ²
ຄວາມໝາເໝັນ: 11 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 536 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
31.169 ຄົວເຮືອນ
7 ເມືອງ: ຜົ່ງສາລີ, ໄຫຼີ, ຂວາ, ສໍາພັນ,
ບຸນໜີອ, ຍອດຊຸ ແລະ ບຸນໄຕ

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ປັບປຸງສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສຸນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງຜົ່ງສາລີ ຕັ້ງຢູ່ທາງພາກເໜືອສຸດ ແລະ ຢູ່ເຂດທ່າງໄກສອກຫຼັກ ໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ພ້ອມທັງເປັນເຂດທີ່ມີພູຜາສະຫຼັບຊັບຊ້ອນ, ເຕັມໄປດ້ວຍປ່າໄມ້ຕືບໜາ ແລະ ແມ່ນ້ຳໄຫຼວແຮງກໍ່ຕາມ, ແຕ່ວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ ໄດ້ສະແດງບົດບາດສໍາຄັນໃນການໃຫ້ການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນໃນຂົງເຂດດັ່ງກ່າວ ແລະ ຍັງມີຫຼາຍຢ່າງທີ່ພາໃຫ້ເກີດມີຂໍ້ຈໍາກັດ. ໃນແຂວງຜົ່ງສາລີ ມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກໜຶ່ງແຫ່ງຄື: ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ບໍ່ຮັບຝາກຜົ່ງສາລີ ຊຶ່ງເດີມແມ່ນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກຜົ່ງສາລີ ພັດທະນາ (IFDP) ຊຶ່ງໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນປີ 2006 ແລະ ສະມາຊຸກທັງໝົດ 5.241 ຄົນ (ໃນປີ 2013).

ນອກຈາກນັ້ນ, ໃນປີ 2013 ທົ່ວແຂວງ ມີກອງກິນບ້ານ 145 ກອງທຶນ ແລະ ມີສະມາຊຸກ/ລູກຄ້າ ທັງໝົດ 7.326 ຄົນ ທີ່ສາມາດເຂົ້າເຖິງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ. ໃນນັ້ນ, ມີຜູ້ກຸ້ຍືມ 3.029 ຄົນ ຊຶ່ງມີຍອດເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ 8,77 ຕື້ກີບ. ອົງການທີ່ສະໜັບສະໜູນວຽກງານດັ່ງກ່າວ ແລະ ສະແດງບົດບາດສໍາຄັນຕໍ່ການພັດທະນາຂະແໜງການນີ້ແມ່ນຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ, ຫ້ອງການພັດທະນາຊຸມນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມຫຼຸກຍາກ. ນອກຈາກນັ້ນ, ກ່ຽວມີອີງການຈັດຕັ້ງສາກົນຈຳນວນໜຶ່ງທີ່ເປັນຜູ້ສິ່ງເສີມວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກເປັນຕົ້ນແມ່ນ Ausaids, EU, GAA ແລະ ອົງການກາແດງເດັ່ນມາກ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	ກອງກິນບ້ານ						
	ສກາຈ	ສກາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງກິນທີ່	ກອງກິນທີ່	
					ຮັບເງິນຝາກ	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນ	-	1.586.367.655	-	1.586.367.655	2.977.110.000	120.000.000	3.097.110.000
ຊ່ວຍເຫຼືອ							
ເງິນກຸ້	-	820.880.000	-	820.880.000	-	-	-
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອ	-	765.487.655	-	765.487.655	2.977.110.000	120.000.000	3.097.110.000
ລວມ							

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊຸກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ຜູ້ສະຫັບສະຫຼຸນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	11	1	12
ຈຳນວນທີ່ມ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	1	-	1	141	4	145
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	97	3	100
ຈ/ນ ສະມາຊຸກ/ລູກຄ້າ	-	5.241	-	5.241	7.263	63	7.326
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	99	1	100
ຈ/ນ ສະມາຊຸກ/ລູກຄ້າສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	5.241	-	5.241	52	16	51

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກູ້ຢືນໃນປີ	-	1.328	-	1.328	2.966	63	3.029
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	98	2	100
ຈ/ນ ຜູ້ກູ້ຢືນສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	1.328	-	1.328	21	16	21
ຍອດເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະຫັງໝົດ	-	14.966.549.500	-	14.966.549.500	8.645.276.000	133.969.000	8.779.245.000
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	98	2	100
ຈ/ນ ເງິນກູ້ຢືນສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	15.215.150.500	-	15.215.150.500	310.067.255	33.424.000	171.745.628
ຂະໜາດເງິນກັສສະເລ້ຍ (ກີບ)	-	11.457.192	-	11.457.192	14.740.217	2.122.159	7.238.887

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບເບິ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ລວມຍອດເງິນ ກັບທັງໝົດ	-	15.215.150.500	-	15.215.150.500	43.719.483.000	133.696.000	43.853.179.000
ກະສືກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	3.984.167.000	-	3.984.167.000	3.326.497.000	40.190.000	3.366.687.000
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	6.142.642.000	-	6.142.642.000	1.953.780.000	321.520.000	2.275.300.000
ຫັດຖະກຳ	-	14.000.000	-	14.000.000	519.520.500	133.960.000	653.480.500
ສູກເສີນ	-	4.080.225.000	-	4.080.225.000	803.843.500	48.229.000	852.072.500
ເປົ້າໝາຍອໍ້ນງ	-	994.116.500	-	994.116.500	1.899.888.000	-	1.899.888.000

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	3.913	-	3.913	6.975	-	6.975
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນສະ ເລື່ອຕໍ່ທີ່ວ່າງວ່ອຍ ບໍລິການ	-	3.913	-	3.913	49	-	49
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	14.707.664.685	-	14.707.664.685	4.671.742.000	-	4.671.742.000
ຈຳນວນເງິນຝາກສະ ເລື່ອຕໍ່ທີ່ວ່າງວ່ອຍ ບໍລິການ	-	14.707.664.685	-	14.707.664.685	33.132.922	-	33.132.922
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊັກ(ກີບ)	-	3.758.667	-	3.758.667	669.784	-	669.784

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈະ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ນໍ້າ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກຄອກເບັ້ນ	-	2.703.989.088	-	2.703.989.088	870.366.000	12.176.500	882.542.500
ລາຍຮັບອື່ນງໍ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການອື່ນງໍ)	-	298.426.900	-	298.426.900	5.502.000	-	5.502.000
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	3.002.415.988	-	3.002.415.988	875.868.000	12.176.500	888.044.500
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນຜົນໃຫ້ ສະມາຊິກ	-	-	-		463.155.000	-	463.155.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນ ງານ	-	1.282.159.476	-	1.282.159.476	71.408.000	1.218.500	72.626.500
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການ ພັດທະນາບໍານາ	-	-	-	-	81.650.000	1.822.500	83.472.500
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫວັດດີ ການສັງຄົມ	-	-	-	-	79.107.500	-	79.107.500
ລາຍຈ່າຍອື່ນງໍ (ຄ່າປຶກສາ, ການສຶກສາອື່ນງໍ)	-	1.023.571.332	-	1.023.571.332	100.744.000	4.871.000	105.615.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນ ງານທັງໝົດ	-	2.305.730.808	-	2.305.730.808	796.064.500	7.912.000	803.976.500
ກ່າໄລ/ຂາດທຶນໃນການ ດຳເນີນງານສຸດທິ	-	696.685.180	-	696.685.180	79.803.500	4.264.500	84.068.000
ຄັງສໍາຮອງຫຼີ້ສະຍ/ຄັງແຮ ອື່ນງໍ	-	447.285.750	-	447.285.750	108.744.000	4.264.500	113.008.500
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	-	-	-	-	-	-
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກ່າໄລສຸດທິສໍາລັບງວດ	-	249.399.430	-	249.399.430	(28.940.500)	-	(28.940.500)

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສາກຄະ	ສາກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	1.476.824.827	-	1.476.824.827	603.170.500	-	603.170.500
ເງິນກັ້ຄ້າງຊໍາລະ	-	14.966.549.500	-	14.966.549.500	8.645.276.000	133.969.000	8.779.245.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນງານ	-	961.672.583	-	961.672.583	-	-	-
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	17.405.046.910	-	17.405.046.910	9.248.446.500	133.969.000	9.382.415.500
ເງິນທຶນຂອງ ສະມາຊິກ	-	14.768.440.185	-	14.768.440.185	4.671.742.000	-	4.671.742.000
ເງິນກັ້ຈາກພາຍ ນອກ	-	820.880.000	-	820.880.000	-	-	-
ອື່ນງານ (ດອກເບັຍ ຄ້າງຈ່າຍ)	-	-	-	-	-	-	-
ໝັ້ນສິນທັງໝົດ	-	15.589.320.185	-	15.589.320.185	4.671.742.000	-	4.671.742.000
ຮັ້ນ	-	416.375.000	-	416.375.000	-	-	-
ຄ້າງສໍາຮອງ	-	-	-	-	630.765.000	-	630.765.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລົ້າ	-	765.487.655	-	765.487.655	2.977.110.000	120.000.000	3.097.110.000
ກຳໄລສະສົມ ປີຜ່ານມາ, ອື່ນງານ*	-	384.464.640	-	384.464.640	997.770.000	13.969.000	1.011.739.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	-	-
ກຳໄລ/ຂາດທຶນ ຂອງປີປະຈຸບັນ	-	249.399.430	-	249.399.430	(28.940.500)	-	(28.940.500)
ທຶນທັງໝົດ	-	1.815.726.725	-	1.815.726.725	4.576.704.500	133.969.000	4.710.673.500
ໝັ້ນສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	-	17.405.046.910	-	17.405.046.910	9.248.446.500	133.969.000	9.382.415.500

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

2. ແຂວງຫຼວງນ້ຳທາ



ເມືອງເອກ: ນ້ຳທາ
ພິນລະເມືອງ: 175.785 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 9.325 ກມ²
ຄວາມໜາເໜັນ: 19 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 362 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
30.898 ຄົວເຮືອນ
5 ເມືອງ: ນ້ຳທາ, ສີງ, ລອງ, ວຽງພຸດ
ແລະ ນາແລ

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ບັນສະຕິປີປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຕິປີແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງຫຼວງນ້ຳທາ, ຕັ້ງຢູ່ທາງພາກເໝືອຂອງ ສ.ປ.ປ.ລາວ ເປັນ ແຂວງໜຶ່ງ ທີ່ມີວຽກງານກອງທຶນພັດທະນາບ້ານ ມີການຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງກວ້າງຂວາງຢູ່ໃນທົ່ວແຂວງ. ໃນປີ 2013, ມີ ສກຈບ 1 ແຫ່ງ, ສສງ 1 ແຫ່ງ, ກອງທຶນບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກ 222 ກອງທຶນ ແລະ ກອງທຶນບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ 26 ກອງທຶນ. ໃນນັ້ນ, ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ກອງທຶນບ້ານດັ່ງກ່າວ ໄດ້ໃຫ້ການບໍລິການແກ່ລູກຄ້າ/ສະມາຊິກ ປະມານ 14.743 ຄົນ³⁸ ມີຍອດເງິນກຸ້ທັງໝົດ 28.2 ຕື້ກີບ. ໃນແຂວງຫຼວງນ້ຳທາ ມີ 3 ອົງການຈັດຕັ້ງຕົ້ນຕຳທີ່ໃຫ້ການສົ່ງເສີມວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ ເຊັ່ນ: GIZ, ຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ ແລະ ACCU.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈບ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ລວມຍອດເງິນ ຊ່ວຍເຫຼືອ	-	401.000.000	11.729.000	412.729.000	9.655.885.000	476.598.000	10.132.483.000
ເງິນກຸ້	-	-	-	-	2.415.979.000	-	2.415.979.000
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	401.000.000	11.729.000	412.729.000	7.239.906.000	476.598.000	7.716.504.000

³⁸ ສໍາລັບສສງ ແມ່ນບໍ່ມີຂໍ້ມູນຈຳນວນສະມາຊິກ

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ	
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ		
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສົ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	21	6	27	
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	1	1	2	222	26	248	
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	-	50	50	100	90	10	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	61	269	330	14.055	358	14.413	
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	-	-	81.52	100	98	2	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ້ຍຕໍ່ ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	61	269	165	63	14	58	

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ	
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ		
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ນມີ ໃນປີ	-	44	132	176	5.916	336	6.252	
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	-	25	75	100	95	5	100	
ຈ/ນ ຜູ້ກັ້ນມີສະ ເລັ້ມຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	44	132	176	27	13	25	
ຍອດເງິນກັ້ນຕ່າງ ຊໍາລະຫັງໜີດ	-	1.621.096.500	1.154.268.000	2.775.364.500	22.788.563.000	374.269.000	23.162.832.000	
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	-	58.41	41.59	100	98	2	100	
ຈ/ນ ເງິນກັ້ນມີ ສະເລ້ຍຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	1.637.293.500	1.167.600.000	1.402.446.750	112.241.441	18.530.077	102.416.863	
ຂະໜາດເງິນກັ້ນ ສະເລ້ຍ (ກີບ)	-	37.211.216	-	37.211.216	4.211.900	1.433.875	5.645.775	

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັແບ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ			
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນກັ ທັງໝົດ	-	1.637.293.500	1.167.600.000	2.804.893.500	24.917.600.000	481.782.000	25.399.382.000	
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	25.199.000	101.000.000	126.199.000	16.245.899.000	285.951.000	16.531.850.000	
ການປໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	286.094.500	795.600.000	1.081.694.500	3.748.135.000	153.745.000	3.901.880.000	
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	205.264.000	42.086.000	247.350.000	
ສູກເລີນ	-	-	271.000.000	271.000.000	873.117.000	-	873.117.000	
ເປົ້າໝາຍອື່ນງ	-	1.326.000.000	-	1.326.000.000	3.845.185.000	-	3.845.185.000	

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ			
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈໍານວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	17	-	17	13.219	-	13.219	
ຈໍານວນຜູ້ຝາກເງິນສະ ເລັ່ມຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	17	-	17	60	-	60	
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	365.356.000	-	365.356.000	10.208.121.000	-	10.208.121.000	
ຈໍານວນເງິນຝາກສະ ເລັ່ມຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	365.356.000	-	365.356.000	45.982.527	-	45.982.527	
ຈໍານວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	21.491.529	-	21.491.529	772.231	-	772.231	

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສາຈາກ	ສາຈະບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກ ດອກເບັ້ນ	-	198.182.558	216.944.000	415.126.558	2.358.894.000	47.343.000	2.406.237.000
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການອື່ນໆ)	-	189.570.500	17.211.000	206.781.500	64.333.000	-	64.333.000
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	387.753.058	234.155.000	621.908.058	2.423.227.000	47.343.000	2.470.570.000
ລາຍຈ່າຍເງິນບັນ ຜົນໃຫ້ສະມາຊິກ	-	-	-	-	817.496.000	-	817.496.000
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດໍາເນີນງານ	-	377.288.000	20.495.000	397.783.000	534.984.000	22.266.000	557.250.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການ ພັດທະນາບ້ານ	-	-	-	-	155.036.000	2.774.000	157.810.000
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບ ສະຫວັດຕິການ ສັງຄົມ	-	-	-	-	39.727.000	-	39.727.000
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າປຶກສາ, ການສຶກສາອື່ນໆ)	-	229.324.500	33.146.500	262.471.000	199.821.000	-	199.821.000
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດໍາເນີນງານທັງໝົດ	-	606.612.500	53.641.500	660.254.000	1.747.064.000	25.040.000	1.772.104.000
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນ ໃນການດໍາເນີນ ງານສຸດທິ	-	(218.859.442)	180.513.500	(38.345.942)	676.163.000	22.303.000	698.466.000
ດັງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ/ ດັງແຮອ້ນໆ	-	8.514.250	24.951.000	33.465.250	35.079.000	-	35.079.000
ລາຍຮັບນອກ ທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	491.570.500	-	491.570.500	76.270.000	-	76.270.000
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບງວດ	-	264.196.808	155.562.500	419.759.308	564.814.000	22.303.000	587.117.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ	
	ສກຈຄ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	19.201.058	830.013.500	849.214.558	4.384.773.000	143.832.000	4.528.605.000
ເງິນງັກຄ້າງຊໍາລະ	-	1.621.096.500	1.154.268.000	2.775.364.500	22.788.563.000	374.269.000	23.162.832.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນງານ	-	-	150.945.500	150.945.500	675.159.000	-	675.159.000
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	1.640.297.558	2.135.227.000	3.775.524.558	27.848.495.000	518.101.000	28.366.596.000
ເງິນທຶນຂອງ ສະມາຊິກ	-	365.356.000	1.183.280.000	1.548.636.000	10.208.121.000	-	10.208.121.000
ເງິນງັກຈາກພາຍ ນອກ	-	-	-	-	2.415.979.000	-	2.415.979.000
ອື່ນງານ (ດອກເບັຍ ຄ້າງຈ່າຍ)	-	175.474.000	-	175.474.000	222.892.000	13.209.000	236.101.000
ໜີ້ສິນທັງໝົດ	-	540.830.000	1.183.280.000	1.724.110.000	12.846.992.000	13.209.000	12.860.201.000
ຮູ້ນ	-	200.000.000	622.484.000	822.484.000	3.591.730.000	910.000	3.592.640.000
ຄັງສໍາຮອງ	-	234.270.750	146.553.000	380.823.750	3.076.686.000	-	3.076.686.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	401.000.000	11.729.000	412.729.000	7.239.906.000	476.598.000	7.716.504.000
ກໍາໄລສະສົມ ປີຜ່ານມາ, ອື່ນງານ*	-	-	15.618.500	15.618.500	528.367.000	5.081.000	533.448.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນ ຂອງປີປະຈຸບັນ	-	264.196.808	155.562.500	419.759.308	564.814.000	22.303.000	587.117.000
ທຶນທັງໝົດ	-	1.099.467.558	951.947.000	2.051.414.558	15.001.503.000	504.892.000	15.506.395.000
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	-	1.640.297.558	2.135.227.000	3.775.524.558	27.848.495.000	518.101.000	28.366.596.000

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

3. ແຂວງບໍ່ແກ້ວ



ເມືອງເອກ: ຫ້ວຍຊາຍ
ພິມລະເມືອງ: 178.140 ຄົນ
ເນື້ອທີ: 6.196 ກມ²
ຄວາມໝາເໝັນ: 29 ຄົນ/ກມ²
ຈໍານວນບ້ານ: 265 ບ້ານ

ຈໍານວນຄົວເຮືອນ:
30.190 ຄົວເຮືອນ
5 ເມືອງ: ຫ້ວຍຊາຍ, ຕັ້ນເຜົ່ງ, ເມີງ,
ຜາອຸດິມ ແລະ ປາກທາ

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ພຶ້ມສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງບໍ່ແກ້ວ ກໍ່ເປັນອີກແຂວງໜຶ່ງທີ່ມີການຂະຫຍາຍວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກໄປທົ່ວທຸກເມືອງເພື່ອເປັນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມຖຸກຢາກ ແລະ ຊ່ວຍໃຫ້ປະຊາຂົນໃນຂົງເຂດຊົນນະບົດ ສາມາດເຂົ້າເຖິງການບໍລິການທາງດ້ານ ການເງິນຂອງອົງການຂອງລັດ, ແລະ ອົງການ GIZ ກໍ່ເປັນອົງການໜຶ່ງທີ່ໂດດເດັ່ນໃນການເຂົ້າມາສິ່ງເສີມວຽກງານທາງດ້ານການເງິນຈຸລະພາກຢູ່ແຂວງບໍ່ແກ້ວ ໂດຍການສ້າງຕັ້ງກອງທຶນພັດທະນາຊຸມຊົນຂຶ້ນ ໃນປີ 2000. ມາຮອດປີ 2013, ມີສະຖາບັນ ການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ (ສະມາຄົມກອງທຶນພັດທະນາບ້ານແຂວງບໍ່ແກ້ວ)³⁹ ຊົ່ງແຫ່ງ. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງມີກອງທຶນບ້ານ 244 ກອງທຶນ ຊຶ່ງຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານດັ່ງກ່າວໄດ້ມີຜູ້ເຂົ້າເປັນສະມາຊຸກກອງທຶນບ້ານແລະສະຖາບັນເຖິງ 19.59 ຄົນ ແລະ ມີປະມານ 11.870 ຄົນທີ່ໄດ້ຮັບເງິນກັ້ງ ແລະ ມີຍອດເງິນກັ້ງທັງໝົດປະມານ 15,33 ຕີກີບ. ນອກຈາກອົງການຂອງພາກລັດ ແລະ ອົງການ GIZ ແລ້ວຍັງມີອົງການຈັດຕັ້ງອື່ນໆອົກ ເຊັ່ນ NCA, VICO.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນ ຊ່ວຍເຫຼືອ	-	226.000.000	-	226.000.000	7.289.391.000	812.379.000	8.101.770.000
ເງິນກັ້ງ	-	-	-	-	411.649.000	-	411.649.000
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	226.000.000	-	226.000.000	6.877.742.000	812.379.000	7.690.121.000

³⁹ ໃນປີ 2009, ສກາຈບສະແດງບົດບາດເປັນອົງກອນທີ່ສະໜັບສະໜູນການສ້າງເຄືອຂ່າຍໃຫ້ແກ່ 138 ກອງທຶນບ້ານ. ເນື່ອງຈາກການເກັບກຳ ແລະ ການບ້ອນຂໍ້ມູນ, ກອງທຶນບ້ານດັ່ງກ່າວບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນພາກກອງທຶນບ້ານຂອງປິດນີ້ ແຕ່ຂໍ້ມູນດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ລວມມູ່ໃນສກາຈບ ແລ້ວ.

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈຣ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	
ຜູ້ສະຫັບສະໜູນສື່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	8	3	11
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	1	-	1	218	26	244
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	89	11	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	97	-	97	18.418	1.080	19.498
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	94	6	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	97	-	97	84	42	80

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈຣ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	
ຈຳນວນຜູ້ກັບຍົມໃນປີ	-	51	-	51	11.415	404	11.819
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	97	3	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັບຍົມສະເລ່ຍຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	51	-	51	52	16	48
ຍອດເງິນກູ້ຄ້າງຊຳລະ ທັງໝົດ	-	165.294.000	-	165.294.000	13.950.567.000	896.737.000	14.847.304.000
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	94	6	100
ຈ/ນ ເງິນກູ້ຍົມສະເລ່ຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	170.213.000	-	170.213.000	65.440.872	34.489.885	62.142.816
ຂະໜາດເງິນກູ້ສະເລ່ຍ ຕໍ່ຄົນ (ກີບ)	-	3.337.510	-	3.337.510	1.249.769	2.219.646	1.282.921

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບເບິ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນ ກັບທັງໝົດ	-	170.213.000	-	170.213.000	14.266.110.000	896.737.000	15.162.847.000
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	17.244.000	-	17.244.000	10.790.569.000	896.737.000	11.687.306.000
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	152.969.000	-	152.969.000	810.537.000	-	810.537.000
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	586.651.000	-	586.651.000
ສຸກເສີນ	-	-	-	-	1.046.583.000	-	1.046.583.000
ເປົ້າໝາຍອື່ນງ	-	-	-	-	592.170.000	-	592.170.000

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	46		46	18.349	-	18.349
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ ສະເລ້ຍຕໍ່ ທົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	46	-	46	84	-	84
ລວມຍອດເງິນ ຝາກ	-	18.260.000	-	18.260.000	9.111.331.000	-	9.111.331.000
ຈຳນວນເງິນຝາກ ສະເລ້ຍຕໍ່ ທົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	18.260.000	-	18.260.000	41.795.096	-	41.795.096
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊິກ (ກີບ)	-	396.957	-	396.957	496.557	-	496.557

ຕາຕະລາງ 6: ພິດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສາຈາກ	ສາກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກ ດອກເປີຍ	-	69,958,000	-	69,958,000	1,177,492,000	107,608,000	1,285,100,000
ລາຍຮັບອ່ນໆງ (ຄ່າທຳນຽມ, ການ ບໍລິການອ່ນໆງ)	-	8,062,900	-	8,062,900	12,539,000	-	12,539,000
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	78,020,900	-	78,020,900	1,190,031,000	107,608,000	1,297,639,000
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນ ຜິໃຫ້ສະມາຊັກ	-	-	-	-	349,957,000	-	349,957,000
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດໍາເນີນງານ	-	60,182,000	-	60,182,000	285,471,000	17,000,000	302,471,000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການ ພັດທະນາບ້ານ	-	-	-	-	79,747,000	-	79,747,000
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບ ສະຫວັດດີການ ສັງຄົມ	-	-	-	-	39,654,000	-	39,654,000
ລາຍຈ່າຍອ່ນໆງ (ຄ່າປຶກສາ, ການ ສຶກສາອ່ນໆງ)	-	33,325,000	-	33,325,000	22,196,000	-	22,196,000
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດໍາເນີນງານທັງໝົດ	-	93.507.000	-	93.507.000	777.025.000	17.000.000	794.025.000
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນ ໃນການດໍາເນີນ ງານສຸດທິ	-	(15.486.100)	-	(15.486.100)	413.006.000	90.608.000	503.614.000
ຄັງສໍາເຮອງໜີ້ເສຍ/ ຄັງແຮອ່ນໆງ	-	-	-	-	32,983,000	-	32,983,000
ລາຍຮັບນອກ ທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	-	-	-	-	-	-
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບງວດ	-	(15.486.100)	-	(15.486.100)	380.023.000	90.608.000	470.631.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປກສ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	52.809.722	-	52.809.722	3.016.370.000	4.877.000	3.021.247.000
ເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ	-	165.294.000	-	165.294.000	13.950.567.000	896.737.000	14.847.304.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນງ	-	26.384.800	-	26.384.800	944.000	6.250.000	7.194.000
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	244.488.522	-	244.488.522	16.967.881.000	907.864.000	17.875.745.000
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກ	-	18.260.000	-	18.260.000	9.111.331.000	-	9.111.331.000
ເງິນກຸ້ຈາກພາຍນອກ	-	-	-	-	411.649.000	-	411.649.000
ອື່ນງ (ດອກເບັບຄ້າງຈ່າຍ)	-	-	-	-	3.775.000	-	3.775.000
ໜີ້ສິນທັງໝົດ	-	18.260.000	-	18.260.000	9.526.755.000	-	9.526.755.000
ຮັນ	-	-	-	-	-	-	-
ຄັງສໍາຮອງ	-	-	-	-	90.833.000	4.877.000	95.710.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	226.000.000	-	226.000.000	6.877.742.000	812.379.000	7.690.121.000
ກໍາໄລສະລິມປີຜ່ານມາ, ອື່ນງ*	-	15.714.622	-	15.714.622	92.528.000	-	92.528.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປີ ປະຈຸບັນ	-	(15.486.100)	-	(15.486.100)	380.023.000	90.608.000	470.631.000
ທຶນທັງໝົດ	-	226.228.522	-	226.228.522	7.441.126.000	907.864.000	8.348.990.000
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	-	244.488.522	-	244.488.522	16.967.881.000	907.864.000	17.875.745.000

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

4. ແຂວງອຸດິມໄຊ



ເມືອງເອກ: ໄຊ
ພິນລະເມືອງ: 321.542 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 15.370 ກມ²
ຄວາມໜາເໜັນ: 21 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 471 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
51.165 ຄົວເຮືອນ
7 ເມືອງ: ໄຊ, ຫຼາ, ຫົ້ວ, ຈາ, ແບ່ງ, ຮູນ
ແລະ ປາກແບ່ງ

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ບັນສະຕິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຕິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ ໄດ້ນຳເຂົ້າມາຢູ່ໃນແຂວງອຸດິມໄຊ ຕັ້ງແຕ່ປີ 1999 ໂດຍພະແນກການເງິນແຂວງ, ຊຶ່ງສ້າງຕັ້ງຫ້ອງ ການການເງິນຈຸລະພາກ ແຂວງອຸດິມໄຊ ຂຶ້ນຮັດໜ້າທີ່ບໍລິການສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ/ສະມາຊິກ; ໃນປະຈຸບັນ, ຫ້ອງການດັ່ງກ່າວ ໄດ້ປ່ຽນຊື່ມາເປັນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກພັດທະນາອຸດິມໄຊ. ມາຮອດປີ 2013 ມີສະຖາບັນການເງິນ ຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ 2 ແຫ່ງ ແລະ ກອງທຶນບ້ານປະມານ 156 ກອງທຶນ ຂຶ້ງສະມາຊິກທັງໝົດ 26.416 ຄົນ, ຜັກ້ຕົງ 12.889 ແລະ ມີຍອດເງິນຝາກ ປະມານ 26,4 ຕື້ກີບ. ອີງການຈັດຕັ້ງທີ່ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນ ແລະ ສະໜັບສະໜູນໃນການພັດທະ ນາຂະແໜງການດັ່ງກ່າວ ລວມມີຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ, ຫ້ອງການພັດທະນາຊີນນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	ກອງທຶນບ້ານ					
	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ລວມ	ຮັບເງິນຝາກ	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ສປາຈະ	ສປາບ	ສສງ	ລວມ			
ລວມຍອດເງິນ ຊ່ວຍເຫຼືອ	-	2.358.929.271	-	2.358.929.271	5.890.657.500	753.120.000
ເງິນກັ້	-	654.000.000	-	654.000.000	-	-
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	1.704.929.271	-	1.704.929.271	5.890.657.500	753.120.000
						6.643.777.500

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ຜູ້ສະຫັບສະໜູນສົ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	18	1	19
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	2	-	2	144	12	156
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	92	8	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	14.585	-	14.585	11.156	675	11.831
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	94	6	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ່ຍຕໍ່ກົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	7.293	-	7.293	77	56	76

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກັບຍົມ ໃນປີ	-	4.767	-	4.767	7.557	565	8.122
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	93	7	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັບຍົມສະ ເລ່ຍຕໍ່ກົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	2.384	-	2.384	52	47	52
ຍອດເງິນກັດໆ ຊໍາລະຫັງໝົດ	-	14.087.775.566	-	14.087.775.566	11.583.254.500	555.349.000	12.138.603.500
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	95	5	100
ຈ/ນ ເງິນກັບຍົມ ສະເລ່ຍຕໍ່ ກົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	7.161.236.682	-	7.161.236.682	80.439.267	46.279.083	77.811.561
ຂະໜາດເງິນກັບ ສະເລ່ຍ(ກີບ)	-	3.004.505	-	3.004.505	1.532.785	982.919	1.494.534

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບແບ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈະ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນກັບ ທັງໝົດ	-	14.322.473.364	-	14.322.473.364	11.583.254.500	555.349.000	12.138.603.500
ກະສິກຳ ແລະ ລ້ຽງສັດ	-	1.807.644.667	-	1.807.644.667	8.796.966.500	444.279.000	9.241.245.500
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	12.514.828.697	-	12.514.828.697	2.872.819.000	83.302.000	2.956.121.000
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	648.651.000	-	648.651.000
ສູກເສີນ	-	-	-	-	176.350.000	27.768.000	204.118.000
ເປົ້າໝາຍອື່ນງ	-	-	-	-	381.933.000	-	381.933.000

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈະ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	9.818	-	9.818	9.665	-	9.665
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ ສະເລ້ດຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	4.909	-	4.909	67	-	67
ລວມຍອດເງິນ ຝາກ	-	7.911.241.642	-	7.911.241.642	7.122.784.500	-	7.122.784.500
ຈຳນວນເງິນຝາກ ສະເລ້ດຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	3.955.620.821	-	3.955.620.821	49.463.781	-	49.463.781
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	805.790	-	805.790	736.967	-	736.967

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ				
	ສກາດ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກດອກເປົ້ຍ	-	5.550.921.671	-	5.550.921.671	1.039.151.500	148.037.000	1.187.188.500		
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າໜ້າງຽມ, ການບໍລິການອື່ນໆ)	-	5.550.921.671	-	5.550.921.671	1.039.151.500	148.037.000	1.187.188.500		
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	38.819.960	-	38.819.960	10.374.000	-	10.374.000		
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ໃຫ້ສະມາຊິກ	-	5.589.741.631	-	5.589.741.631	1.049.525.500	148.037.000	1.197.562.500		
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດຳເນີນງານ	-		-		537.704.000	-	537.704.000		
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການ ພັດທະນາບ້ານ	-	1.542.116.500	-	1.542.116.500	192.630.500	40.858.000	233.488.500		
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫວັດດີ ການສັງຄົມ	-	-	-	-	20.451.000	6.809.000	27.260.000		
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າປຶກສາ, ການສຶກສາອື່ນໆ)	-	-	-	-	11.238.000	-	11.238.000		
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນ ງານທັງໝົດ	-	1.078.397.086	-	1.078.397.086	23.028.000	14.819.000	37.847.000		
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນໃນການ ດຳເນີນງານສຸດທິ	-	2.620.513.586	-	2.620.513.586	785.051.500	62.486.000	847.537.500		
ດັງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ/ດັງແຮ ອື່ນໆ	-	2.969.228.045	-	2.969.228.045	264.474.000	85.551.000	350.025.000		
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	340.816.376	-	340.816.376	30.278.000	-	30.278.000		
ອາກອນ	-	(100.000)	-	(100.000)	-	-	-		
ກໍາໄລສຸດທິສໍາລັບງວດ	-	-	-	-	-	-	-		

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາດ	ສກາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ເງິນສິດ	-	2.574.242.946	-	2.574.242.946	2.879.635.000	337.800.000	3.217.435.000
ເງິນກັ້ຄ້າງຊໍາລະ	-	14.087.775.566	-	14.087.775.566	11.583.254.500	555.349.000	12.138.603.500
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນໆ	-	5.569.536.745	-	5.569.536.745	26.545.000	-	26.545.000
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	22.231.555.257	-	22.231.555.257	14.489.434.500	893.149.000	15.382.583.500
ເງິນທຶນຂອງ ສະມາຊິກ	-	7.940.533.808	-	7.940.533.808	7.122.784.500	-	7.122.784.500
ເງິນກັ້ຈາກ ພາຍນອກ	-	654.000.000	-	654.000.000	-	-	-
ອື່ນໆ (ດອກເບີຍ ຄ້າງຈ່າຍ)	-	5.129.698.741	-	5.129.698.741	-	-	-
ໜີ້ສິນທັງໝົດ	-	13.724.232.549	-	13.724.232.549	7.122.784.500	-	7.122.784.500
ຮູ້ນ	-	1.697.780.402	-	1.697.780.402	190.176.000	-	190.176.000
ຄັງສໍາຮອງ	-	1.736.796.904	-	1.736.796.904	673.242.500	54.478.000	727.720.500
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	1.704.929.271	-	1.704.929.271	5.890.657.500	753.120.000	6.643.777.500
ກໍາໄລສະສົມ ປີຜ່ານມາ, ອື່ນໆ*	-	739.504.462	-	739.504.462	378.378.000	-	378.378.000
ຈ່າຍເງິນປັນເຜີນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນ ຂອງປີປະຈຸບັນ	-	2.628.311.669	-	2.628.311.669	234.196.000	85.551.000	319.747.000
ທຶນທັງໝົດ	-	8.507.322.708	-	8.507.322.708	7.366.650.000	893.149.000	8.259.799.000
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	-	22.231.555.257	-	22.231.555.257	14.489.434.500	893.149.000	15.382.583.500

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນເຜີນທີ່ແຈ້ງໄວ້

5. ແຂວງຫຼວງພະບາງ



ເມືອງເອກ: ຫຼວງພະບາງ
ພິນລະເມືອງ: 471390 ຄືນ
ເນື້ອທີ່: 16.875 ກມ²
ຄວາມໜາເໝັນ: 28 ຄືນ/ກມ²
ຈໍານວນບ້ານ: 768 ບ້ານ

ຈໍານວນຄົວເຮືອນ:
76.475 ຄົວເຮືອນ
12 ເມືອງ: ຫຼວງພະບາງ, ຂຽງເງິນ,
 ນານ, ປາກອຸ, ນ້ຳບາກ, ຈອຍ, ປາກແຊງ,
 ໂພນໄຊ, ຈອມເັດ, ວຽງຄຳ, ພຸດຸນ
 ແລະ ໂພນທອງ

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ປຶ້ມສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງຫຼວງພະບາງ ໄດ້ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນກັບວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ ຊຶ່ງໄດ້ມີຜູ້ສະໜັບສະໜູນຢ່າງກວ້າງຂວາງ ຢູ່ໃນແຂວງ ຫຼວງພະບາງ ນັບແຕ່ປີ 2004 ເປັນຕົ້ນມາ ໂດຍທີ່ອໍານາດການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງກອງທຶນພັດທະນາບ້ານຢູ່ໃນ 4 ເມືອງ ທຸກຢາກຂອງແຂວງ (ເມືອງໂພນໄຊ, ປາກແຊງ, ວຽງຄຳ ແລະ ພຸດຸນ); ຕໍ່ມາໃນປີດຽວກັນ, ສະຫະກອນສິນເຊື້ອ ແລະ ເງິນຝາກ ປະຢັດ ແຂວງຫຼວງພະບາງ⁴⁰ ກໍໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ. ຕໍ່ຈາກນັ້ນມາ, ວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກ ໄດ້ມີການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍ ຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ໃນປີ 2013 ມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກ 1 ແຫ່ງ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ 1 ແຫ່ງ, ສສງ 5 ແຫ່ງ ແລະ ກອງທຶນບ້ານ 670 ກອງທຶນ. ມີສະມາຊີກາ/ລຸກຄ້າ ຫ້າງໝົດ 46.903 ຄືນ, ມີຜູ້ກໍເງິນຫຼາຍກວ່າ 4.886 ຄືນ ແລະ ມີຍອດເງິນກັ້ຄ້າງຊໍາລະທັງໝົດປະມານ 39,8 ຕີກີບ. ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນໃນການສື່ງເສີມວຽກງານດັ່ງກ່າວ ລວມມີຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ, ຫ້ອງການພັດທະນາຊຸມນະບົດ ແລະ ລືບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ, ອົງການສຸພານີມິດ ແລະ ACCU.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສາງຈາກ	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສາງຈາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່			
				ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ			
ລວມຍອດເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ	124.125.000	692.352.000	109.063.000	925.540.000	10.133.913.000	4.229.184.000	14.363.097.000	
ເງິນກັ້	-	692.352.000	-	692.352.000	-	-	-	
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	124.125.000	-	109.063.000	233.188.000	10.133.913.000	4.229.184.000	14.363.097.000	

⁴⁰ ບໍ່ມີໃນສາມໄຄງ່ການທຶນລອງທີ່ໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນໂດຍທະນາຄານພັດທະນາອາຊີ(ADB)

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສົ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	20	6	26
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	1	1	5	7	596	74	670
ເປົ້າເຊັນ (%)	14	14	72	100	89	11	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	4.869	-	8.668	13.537	29.331	4.035	33.366
ເປົ້າເຊັນ (%)	35,97	-	64,03	100	88	12	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລັ່ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	4.869	-	1.734	1.934	49	55	50

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບ ເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ວ ຢືມໃນປີ	850	225	2.492	3.567	103	1.216	1.319
ເປົ້າເຊັນ (%)	24	6	70	100	8	92	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັ້ວຢືມ ສະເລັ່ຍຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	850	225	498	510	0.17	16	2
ຍອດເງິນກັ້ວ ຄ້າງຊໍາລະ ທັງໝົດ	5.744.197.250	547.134.950	11.946.453.670	18.237.785.870	16.847.923.000	4.806.052.000	21.653.975.000
ເປົ້າເຊັນ (%)	31,5	3	65,5	100	78	22	100
ຈ/ນ ເງິນກັ້ວ ຢືມສະເລັ່ຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	6.060.435.000	683.568.300	3.323.449.897	3.337.321.826	28.268.327	44.254.311	30.033.943
ຂະໜາດເງິນ ກັ້ວສະເລັ່ຍ (ກີບ)	7.129.924	3.038.081	6.668.238	6.549.272	163.572.068	2.693.108	15.256.059

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບເຫົວຕາມພິດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການໃງງຽດຂະໜາດ				ກອງທຶນປ່ານ	
	ສົກຈົດ	ສົກຈຸບ	ສັນຊາ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນ
ລວມຍອດເງິນກັບທັງໝົດ	6,060,435.000	683,568,300	16,617,249.483	23,361,252.783	16,847,923,000	3,274,819,000
ກະຊືກາ ແລະ ລ້ຽນສັດ	51,599,000	8,849,600	2,412,351.483	2,472,800.083	10,084,637,000	3,274,819,000
ການປັບລົງການ ແລະ ການຄ້າ	6,008,836,000	469,019,200	13,201,414,000	19,679,269,200	2,464,584,000	852,554,000
ບັດຕະກຳ	-	-	-	-	2,683,701,000	736,915,000
ສົກເສີນ	-	-	827,124,000	827,124,000	1,615,001,000	205,647,000
ເງິນທະເລີນງານ	-	205,699,500	176,360,000	382,059,500	-	65,000,000
						65,000,000

ຕາຕະລາງ 5: ខ្លឹមតាមពេនដាក

	សម្រាប់បានការង់រោងទូលាបាយ					ការង់ហិន្តប៉ាន		
	សភាជន	សភាគប	សសែរ	លរម		ការង់ហិន្តទៅ	ការង់ហិន្តទៅប់	លរម
ចំណាំរៀងដ្ឋាន ដាក	4.019	420	6.176	10.615	29.228	-	29.228	
ចំណាំរៀង ដាក សេវាទំនើត ទីកន្លែង បំផុត	4.019	420	1.235	1.516	49	-	49	
លរមយុទ្ធសាស្ត្រ ដាក	4.180.616.000	208.261.200	14.666.992.069	19.055.869.269	11.099.764.000	-	11.099.764.000	
ចំណាំរៀង ដាក សេវាទំនើត ទីកន្លែង បំផុត	4.180.616.000	208.261.200	2.933.398.414	2.722.267.038	18.623.765	-	18.623.765	
ចំណាំរៀង ដាក សេវាទំនើត (កិច្ច)	1.040.213	495.860	2.374.837	1.795.183	379.765	-	379.765	

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານເພີ່ມໄດ້ຮັບ

ທີ່ວ່າງວິທະຍາກ

	ສະຖາບັນການໃໝ່ຈຸດຂະໜາດ				ກອງທີ່ນຳບໍານານ
	ສາງາດ	ສາງປ	ສສງ	ລວມ	
ລາຍຮັບຈາກຄອກເບື້ນ	1.197.979.870	249.609.052	2.539.876.001	3.987.464.923	6.578.223.000
ລາຍຮັບຂໍ້ມູນ (ຄ່າທຳນຽມ, ການປ່ຽນກຳນົມ)	5.744.197.250	547.134.950	11.946.453.670	18.237.785.870	16.847.923.000
ລາຍຮັບກົງຫຼັດ	490.133.606	159.485.656	597.784.743	1.247.404.005	239.000.000
ລາຍຈ່າຍໃໝ່ເປັນເຜື່ນສະບັບຊີ້າ	7.432.310.726	956.229.658	15.084.114.414	23.472.654.798	23.665.146.000
ລາຍຈ່າຍໃໝ່ງານດຳເນີນງານ	4.195.680.000	208.261.200	14.884.174.097	19.288.115.297	11.099.764.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການຝຶກທະນາບໍານານ	-	692.352.000	-	692.352.000	-
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫວັດຕິການສັງຄົມ	821.374.104	-	119.892.344	941.266.448	77.404.000
ລາຍຈ່າຍຂໍ້ມູນ (ຄ່າບົກສາ, ການສຶກສາຂໍ້ມູນ)	5.017.054.104	900.613.200	15.004.066.441	20.921.733.745	11.177.168.000
ລາຍຈ່າຍໃໝ່ງານດຳເນີນງານທັງຫິດ	1.944.927.876	205.000.000	3.318.953.000	5.468.880.876	-
ກໍາໄລ/ຂາດເກີນໃນການຄໍາແຕ່ນງານສຸດທິ	197.870.179	-	471.639.869	669.510.048	1.794.556.000
ຄໍາສຳຮອບໜີ້ສະຍ/ຄໍາແຮ່ຂໍ້ມູນ	124.125.000	-	109.063.000	233.188.000	10.133.913.000
ລາຍຮັບຍອດອາທຸລະກິດ (ກີບຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	59.773.358	-	88.630.043	148.403.401	18.710.000
ອາກອນ	-	-	(3.656.802.414)	(3.656.802.414)	-
ກໍາໄລເສັດຖື ສ້າລັນປະວັດ	88.560.209	(149.383.542)	(251.435.525)	(312.258.858)	540.799.000
					27.121.000
					567.920.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາ			ກອງທຶນບັນການ			ຫົວໜ່ວຍ: ກບ
	ສາງຈັກ	ສາງປ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນແປກາ	
ເງິນສຶດ	1.197.979.870	249.609.052	2.539.876.001	3.987.464.923	6.578.223.000	170.883.000	6.749.106.000
ເງິນກຸງກຳງຸດລະ	5.744.197.250	547.134.950	11.946.453.670	18.237.785.870	16.847.923.000	4.806.052.000	21.653.975.000
ຂໍ້ມືນເກົ່າ ແລະ ຂໍ້ມືນອື່ນ	490.133.606	159.485.656	597.784.743	1.247.404.005	239.000.000	-	239.000.000
ຂັບສິນທັງໝົດ	7.432.310.726	956.229.658	15.084.114.414	23.472.654.798	23.665.146.000	4.976.935.000	28.642.081.000
ເງິນທຶນເຂດອງສະບັບຊັກ	4.195.680.000	208.261.200	14.884.174.097	19.288.115.297	11.099.764.000	-	11.099.764.000
ເງິນກຸງຈາກພານອກ	-	692.352.000	-	692.352.000	-	-	-
ຂໍ້ມູນ (ດອກເປົ້າຄໍາຈ່າປະ)	821.374.104	-	119.892.344	941.266.448	77.404.000	-	77.404.000
ຂໍ້ມືນທັງໝົດ	5.017.054.104	900.613.200	15.004.066.441	20.921.733.745	11.177.168.000	-	11.177.168.000
ຮຸນ	1.944.927.876	205.000.000	3.318.953.000	5.468.880.876	-	-	-
ຄໍາສຳຮອງ	197.870.179	-	471.639.869	669.510.048	1.794.556.000	74.600.000	1.869.156.000
ເງິນບໍລິສັດ ແລະ ຂ່ວຍເຫຼືອລໍາ	124.125.000	-	109.063.000	233.188.000	10.133.913.000	4.229.184.000	14.363.097.000
ກໍາໄລສະລິມີເງິນໝາຍ, ຂຶນເງົາ*	59.773.358	-	88.630.043	148.403.401	18.710.000	646.030.000	664.740.000
ຈ່າປຽນປັ້ນຜົນ	-	-	(3.656.802.414)	(3.656.802.414)	-	-	-
ກໍາໄລ/ຄໂທນິນຂອງປິປະຈຸບັນ	88.560.209	(149.383.542)	(251.435.525)	(312.258.858)	540.799.000	27.121.000	567.920.000
ທຶນທັງໝົດ	2.415.256.622	55.616.458	80.047.973	2.550.921.053	12.487.978.000	4.976.935.000	17.464.913.000
ຫຼືສົບ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	7.432.310.726	956.229.658	15.084.114.414	23.472.654.798	23.665.146.000	4.976.935.000	28.642.081.000

*ໝາຍເຫັນ: *ທຶນທອາເພີ່ມ, ເງິນປັບຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

6. ແຂວງຫົວພັນ



ເມືອງເອກ: ຊໍາຫົນ
ພິນລະເມືອງ: 341.972 ຄືນ
ເນື້ອທີ່: 16.5005 ກມ²
ຄວາມໜາເໝັນ: 21 ຄືນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 716 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
46.618 ຄົວເຮືອນ
9 ເມືອງ: ຊໍາຫົນ, ຂຽງຄົ້, ວຽງທອງ,
ວຽງໄຊ, ຫົວເມືອງ, ຊໍາໃຕ້, ສີບເປົາ,
ແອດ ແລະ ກວັນ

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ປຶ້ມສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ນັບແຕ່ປີ 2003 ເປັນຕົ້ນມາ, ກອງທິນພັດທະນາບ້ານ ໄດ້ຮັບການສົ່ງເສີມ ແລະ ເອົາໃຈໃສ່ຢ່າງຈິງຈັງ ໂດຍອໍານາດການປົກຄອງ ແຂວງຫົວພັນ ແລະ ມາຮອດປີ 2013, ແຂວງຫົວພັນ ມີກອງທິນບ້ານທັງໝົດ 279 ກອງທິນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ 1 ແຫ່ງ ແລະ ມີສະມາຊີກາທັງໝົດ 10.072 ຄືນ: ໃນນັ້ນ ມີປະມານ 7.217 ຄືນ ໄດ້ຮັບສິນເຊື່ອຂະໜາດນັ້ອຍ ແລະ ມີຍອດເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະເຖິງ 23.7 ຕື້ກີບ ອົງການຈັດຕັ້ງທີ່ໃຫ້ຄວາມສໍາຄັນ ແລະ ສະໜັບສະໜູນວຽກງານດັ່ງກ່າວ ລວມມີ ຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍົງ ແລະ ບັນດາຄູ່ຮ່ວມງານປັນຕົ້ນແມ່ນ UNODC ແລະ ອົງການກາແດງເດັ່ນມາກ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທິນບ້ານ			
ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທິນທີ່	ກອງທິນທີ່	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນ	-	56.732.500	-	56.732.500	19.517.075.000	210.000.000	19.727.075.000
ຊ່ວຍເຫຼືອ							
ເງິນກຸ້	-	-	-	-	-	-	-
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	56.732.500	-	56.732.500	19.517.075.000	210.000.000	19.727.075.000

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນຂ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສົ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	14	1	15
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	1	-	1	260	19	279
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	93	7	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	366	-	366	9.557	149	9.706
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	98	2	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	366	-	366	37	8	35

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກໍ ຢືນໃນປີ	-	108	-	108	6.960	149	7.109
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	98	2	100
ຈ/ນ ຜູ້ກໍຢືນ ສະເລ່ຍຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	108	-	108	27	8	25
ຍອດເງິນກັ້ງຄ້າງ ຊໍາລະຫັງໜິດ	-	578.562.750	-	578.562.750	22.931.200.000	210.000.000	23.141.200.000
ເປີເຊັນ (%)	-	100.00	-	100	99	1	100
ຈ/ນ ເງິນກັ້ງ ສະເລ່ຍຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	591.924.000	-	591.924.000	101.346.677	11.052.632	95.197.620
ຂະໜາດເງິນກັ້ງ ສະເລ່ຍ (ກີບ)	-	5.480.778	-	5.480.778	3.785.939	1.409.396	3.736.128

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບເບິ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດ ເງິນກູ້ທັງ ໝົດ	-	591.924.000	-	591.924.000	26.350.136.000	210.000.000	26.560.136.000
ກະສືກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	165.274.000	-	165.274.000	22.455.709.000	-	22.455.709.000
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	308.927.000	-	308.927.000	1.304.790.000	-	1.304.790.000
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	1.228.231.000	210.000.000	1.438.231.000
ສຸກເສີນ	-	-	-	-	1.361.406.000	-	1.361.406.000
ເປົ້າໝາຍອໍ້ນໆງ	-	117.723.000	-	117.723.000	-	-	-

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	258	-	258	9.107	-	9.107
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ ສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	258	-	258	35	-	35
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	233.399.500	-	233.399.500	5.235.861.000	-	5.235.861.000
ຈຳນວນເງິນຝາກ ສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	233.399.500	-	233.399.500	20.137.927	-	20.137.927
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	904.649	-	904.649	574.927	-	574.927

ຕາຕະລາງ 6: ພິດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສາຈາກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກ ດອກເບັ້ນ	-	211.288.000	-	211.288.000	2.613.855.000	10.500.000	2.624.355.000
ລາຍຮັບອື່ນງ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການອື່ນງ)	-	7.701.000	-	7.701.000	-	-	-
ລາຍຮັບຫຼັງໝົດ	-	218.989.000	-	218.989.000	2.613.855.000	10.500.000	2.624.355.000
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ໃຫ້ສະມາຊິກ	-	-	-	-	1.053.143.000	-	1.053.143.000
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດໍາເນີນງານ	-	35.104.000	-	35.104.000	643.440.000	1.260.000	644.700.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການ ພັດທະນາບ້ານ	-	-	-	-	96.484.000	-	96.484.000
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບ ສະຫວັດດິການສັງຄົມ	-	-	-	-	19.297.000	840.000	20.137.000
ລາຍຈ່າຍອື່ນງ (ຄ່າ ປຶກສາ, ການສຶກສາ ອື່ນງ)	-	71.901.913	-	71.901.913	96.512.000	5.225.000	101.737.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາ ເນີນງານຫຼັງໝົດ	-	107.005.913	-	107.005.913	1.908.876.000	7.325.000	1.916.201.000
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນໃນ ການດໍາເນີນງານ ສຸດທິ	-	111.983.087	-	111.983.087	704.979.000	3.175.000	708.154.000
ຄັງສຳຮອງຫຼັ້ນເສຍ/ ຄັງແຮອື່ນງ	-	8.005.500	-	8.005.500	57.983.000	-	57.983.000
ລາຍຮັບນອກທຸລະ ກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອ ລ້າ)	-	5.172.565	-	5.172.565	-	-	-
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບງວດ	-	109.150.152	-	109.150.152	646.996.000	3.175.000	650.171.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຮກ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	103.495.281	-	103.495.281	4.129.423.000	3.175.000	4.132.598.000
ເງິນກັ້ວຕ້າງຊຳລະ	-	578.562.750	-	578.562.750	22.931.200.000	210.000.000	23.141.200.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນໆ	-	41.764.517	-	41.764.517	260.891.000	-	260.891.000
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	723.822.548	-	723.822.548	27.321.514.000	213.175.000	27.534.689.000
ເງິນທຶນຂອງ ສະມາຊິກ	-	259.586.500	-	259.586.500	5.235.861.000	-	5.235.861.000
ເງິນກັ້ວຈາກ ພາຍນອກ	-	-	-	-	-	-	-
ອື່ນໆ (ດອກເບີ່ງ ຄ້າງຈ່າຍ)	-	59.302.174	-	59.302.174	-	-	-
ໜົ້ວສິນທັງໝົດ	-	318.888.674	-	318.888.674	5.235.861.000	-	5.235.861.000
ຮູ້ນ	-	127.314.000	-	127.314.000	-	-	-
ຄັງສໍາຮອງ	-	-	-	-	186.389.000	-	186.389.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	56.732.500	-	56.732.500	19.517.075.000	210.000.000	19.727.075.000
ກໍາໄລສະສົມ ປີຜ່ານມາ. ອື່ນໆ*	-	111.737.222	-	111.737.222	1.735.193.000	-	1.735.193.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນ ຂອງປີປະຈຸບັນ	-	109.150.152	-	109.150.152	646.996.000	3.175.000	650.171.000
ທຶນທັງໝົດ	-	404.933.874	-	404.933.874	22.085.653.000	213.175.000	22.298.828.000
ໜົ້ວສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	-	723.822.548	-	723.822.548	27.321.514.000	213.175.000	27.534.689.000

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

7. ແຂວງໄຊຍະບຸລີ



ເມືອງເອກ: ໄຊຍະບຸລີ
ພິນລະເມືອງ: 396.331 ຄົນ
ເນື້ອທີ: 16.389 ກມ²
ຄວາມໜາເໜັນ: 24 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 433 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
73.565 ຄົວເຮືອນ
11 ເມືອງ: ໄຊຍະບຸລີ, ຄອບ, ຫົງສາ,
ເຕິນ, ຊຽງຮ່ອນ, ພຽງ, ປາກລາຍ, ແກ່ວ່າ
ທ້າວ, ບໍ່ແຕນ, ຫ່ົງມືໄຊ ແລະ ໄຊສະຖານ

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ບັນສະດີໃຕປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງໄຊຍະບຸລີ ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກຕັ້ງແຕ່ປີ 1999 ໂດຍຫ້ອງການການເງິນຈຸລະພາກ ແມ່ນຍັງຢູ່ພາຍໃຕ້ການຊັ້ນນຳຂອງພະແນກການເງິນແຂວງ ພ້ອມງານດູວກັນກັບແຂວງຊຸດິມໄຊ. ໃນປີ 2013 ມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກຈຳນວນ 2 ແຫ່ງ ຂີ່ງໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກອົງການ GIZ⁴¹ ແລະ ມີກອງທຶນບ້ານ 519 ກອງທຶນ; ສະມາຊິກທັງໝົດ 53.547 ຄົນ, ຜັກ 4.882 ຄົນ ແລະ ມີຍອດເງິນກັ້ງ ທັງໝົດປະມານ 79.8 ຕີກີບສ່ວນໃຫຍ່ແລ້ວແມ່ນໄດ້ຮັບການຊື້ນໍາ ແລະ ສະໜັບສະໜູນຈາກຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ; ຫ້ອງການພັດທະນາຊຸມນະບົດ ແລະ ລືບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ ຂຶ້ນມີຄຸ້ຮ່ວມງານມາຈາກອົງການ ACCU ແລະ IFAD.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສປາຈະກ	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈະກ	ສປາຈະບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ລວມ
ລວມຍອດ	-	2.202.797.179	-	2.202.797.179	2.537.816.000	1.409.232.000	3.947.048.000
ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ							
ເງິນກັ້ງ	-	612.500.000	-	612.500.000	972.046.000	-	972.046.000
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ໏າ	-	1.590.297.179	-	1.590.297.179	1.565.770.000	1.409.232.000	2.975.002.000

⁴¹ ໃນປີ 2009, 2 ສາບສະແດງນິດບາດເປັນອົງກອງທີ່ສະໜັບສະໜູນການສ້າງເຄືອຂ່າຍໃຫ້ແກ່ 80 ກອງທຶນບ້ານ. ເນື້ອງຈາກການເກັບກຳ ແລະ ການປ້ອນຂໍ້ມູນ, ກອງທຶນບ້ານດັ່ງກ່າວບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນພາກອົງທຶນບ້ານຂອງບົດນີ້ ແຕ່ຂໍ້ມູນຂອງບ້ານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ລວມມູ້ໃນສປາຈະບ ແລ້ວ.

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈກ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	19	3	22
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	2	-	2	440	79	519
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	85	15	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	233	-	233	50.324	2.990	53.314
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	94	6	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລັ້ມຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	117	-	117	114	38	103

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື້ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈກ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກູ້ຢືມໃນປີ	-	165	-	165	3.863	854	4.717
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	82	18	100
ຈ/ນ ຜູ້ກູ້ຢືມ ສະເລັ້ມຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	83	-	83	9	11	9
ຍອດເງິນກູ້ຄ້າງ ຊໍາລະຫັງໜິດ	-	2.116.350.375	-	2.116.350.375	67.774.157.000	672.687.000	68.446.844.000
ເປີເຊັນ(%)	-	3,12	-	100	99	1	100
ຈ/ນ ເງິນກູ້ຢືມ ສະເລັ້ມຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	1.090.095.250	-	1.090.095.250	173.301.839	18.506.519	149.739.545
ຂະໜາດເງິນກູ້ ສະເລັ້ມ (ກີບ)	-	13.213.276	-	13.213.276	19.739.272	1.711.961	16.475.477

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັດແບ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ	
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດ ເງິນກັດ ໜົດ	-	2.180.190.500	-	2.180.190.500	76.252.809.000	1.462.015.000	77.714.824.000
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	695.700.000	-	695.700.000	2.241.723.000	584.806.000	2.826.529.000
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	1.126.520.500	-	1.126.520.500	4.855.908.000	327.403.000	5.183.311.000
ບັດຖະກຳ	-	-	-	-	121.278.000	403.604.000	524.882.000
ສຸກເສີນ	-	307.970.000	-	307.970.000	244.558.000	35.000.000	279.558.000
ເປົ້າໝາຍອື່ນໆ	-	50.000.000	-	50.000.000	-	111.202.000	111.202.000

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ	
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	68	-	68	49.939	-	49.939
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ ສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	34	-	34	113	-	113
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	86.100.000	-	86.100.000	71.097.380.000	-	71.097.380.000
ຈຳນວນເງິນຝາກ ສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	43.050.000	-	43.050.000	161.584.955	-	161.584.955
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	1.266.176	-	1.266.176	1.423.684	-	1.423.684

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈະກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກ ດອກເບັບ	-	657.480.538	-	657.480.538	8.821.748.000	217.354.000	9.039.102.000
ລາຍຮັບອື່ນງ (ຄ່າທໍານຽມ, ການບໍລິການອື່ນງ)	-	180.496.500	-	180.496.500	162.574.000	-	162.574.000
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	837.977.038	-	837.977.038	8.984.322.000	217.354.000	9.201.676.000
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ໃຫ້ສະມາຊັກ	-		-		2.514.128.000	1.226.000	2.515.354.000
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດໍາເນີນງານ	-	562.836.834	-	562.836.834	1.124.894.000	106.035.000	1.230.929.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການ ພັດທະນາບ້ານ	-	-	-	-	211.494.000	3.681.000	215.175.000
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບ ສະຫວັດດີການ ສັງຄົມ	-	-	-	-	41.488.000	-	41.488.000
ລາຍຈ່າຍອື່ນງ (ຄ່າປຶກສາ, ການສຶກສາອື່ນງ)	-	228.288.171	-	228.288.171	219.211.000	121.436.000	340.647.000
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດໍາເນີນງານທັງໝົດ	-	791.125.005	-	791.125.005	4.111.215.000	232.378.000	4.343.593.000
ກຳໄລ/ຂາດທຶນ ໃນການດໍາເນີນ ງານສຸດທິ	-	46.852.033	-	46.852.033	4.873.107.000	(15.024.000)	4.858.083.000
ຄັງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ/ ຄັງແຮອອື່ນງ	-	42.317.625	-	42.317.625	143.876.000	-	143.876.000
ລາຍຮັບນອກ ທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	209.421.000	-	209.421.000	-	-	-
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກຳໄລສຸດທິ ສໍາລັບງວດ	-	213.955.408	-	213.955.408	4.729.231.000	(15.024.000)	4.714.207.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	771.494.363	-	771.494.363	13.270.000.000	803.250.000	14.073.250.000
ເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ	-	2.116.350.375	-	2.116.350.375	67.774.157.000	672.687.000	68.446.844.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນໆ	-	157.810.366	-	157.810.366	1.590.262.000	140.587.000	1.730.849.000
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	3.045.655.104	-	3.045.655.104	82.634.419.000	1.616.524.000	84.250.943.000
ເງິນທຶນຂອງ ສະມາຊິກ	-	86.100.000	-	86.100.000	71.097.380.000	-	71.097.380.000
ເງິນກຸ້ຈາກພາຍນອກ	-	612.500.000	-	612.500.000	972.046.000	-	972.046.000
ອື່ນໆ (ດອກເບັຍ ຄ້າງຈ່າຍ)	-	43.293.017	-	43.293.017	769.000	102.679.000	103.448.000
ໝັ້ນສິນທັງໝົດ	-	741.893.017	-	741.893.017	72.070.195.000	102.679.000	72.172.874.000
ຮຸນ	-	200.000.000	-	200.000.000	-	-	-
ຄັ້ງສໍາຮອງ	-	-	-	-	2.895.005.000	134.108.000	3.029.113.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	1.590.297.179	-	1.590.297.179	1.565.770.000	1.409.232.000	2.975.002.000
ກໍາໄລສະສົມ ປີຜ່ານມາ. ອື່ນໆ*	-	299.509.500	-	299.509.500	1.374.218.000	-	1.374.218.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	(14.471.000)	(14.471.000)
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງ ປີປະຈຸບັນ	-	213.955.408	-	213.955.408	4.729.231.000	(15.024.000)	4.714.207.000
ທຶນທັງໝົດ	-	2.303.762.087	-	2.303.762.087	10.564.224.000	1.513.845.000	12.078.069.000
ໝັ້ນສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	-	3.045.655.104	-	3.045.655.104	82.634.419.000	1.616.524.000	84.250.943.000

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

8. ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ



ເມືອງເອກ: ຈັນທະບູລີ
ພິນລະເມືອງ: 810.846 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 3.920 ກມ²
ຄວາມໜາເໝັນ: 207 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 481 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
145.558 ຄົວເຮືອນ
9 ເມືອງ: ຈັນທະບູລີ, ສີໂຄດຕະບອງ,
ໄຊເສດຖາ, ສີສັດຕະນາກ, ມາຊາຍທອງ,
ໄຊທານີ, ຫາດຊາຍພອງ, ສັງຫອງ ແລະ
ປາກຳມື້ມ

(ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ປຶ້ມສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ))

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ກໍ່ແມ່ນຂຶ້ງເຂດໜຶ່ງທີ່ມີກິດຈະກຳການເງິນຈຸລະພາກຫຼາຍທີ່ສຸດ ເນື່ອງຈາກມີຄວາມໜາເໝັນຂອງພິນລະເມືອງສູງ ແລະ ມີຄວາມຕ້ອງການການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນຫຼາຍ. ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກໃນຂຶ້ງເຂດນີ້ ປະກອບມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການທັງໝົດ 20 ແຫ່ງ ຊຶ່ງແບ່ງອອກເປັນ: ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຮັບເງິນຝາກເຖິງ 9 ແຫ່ງ, ສະຫະກອນ ສິນເຊື້ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ 2 ແຫ່ງ, ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ 9 ແຫ່ງ ແລະ ມີກອງທຶນບ້ານ 433 ກອງທຶນ, ມີສະມາຊີກ ຫຼື ລູກຄ້າທັງໝົດ 193.301 ຄົນ, ຊຶ່ງໃນນັ້ນ ປະມານເຄິ່ງທີ່ຂອງຈຳນວນສະມາຊີກທັງໝົດສາມາດເຂົ້າເຖິງແຫຼ່ງສິນເຊື້ອຂະໜາດນ້ອຍໄດ້ ຊຶ່ງມີລວມຍອດເງິນກັ້ງຄາງຊໍາລະເຖິງ 270,8 ຕື້ກີບ. ອົງການຫຼັກທີ່ສົ່ງເສີມວຽກງານກອງທຶນບ້ານໃນຂຶ້ງເຂດນີ້ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນອົງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
ສກຈະກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ລວມຍອດ	6.295.569.707	564.590.000	3.463.273.050	10.323.432.757	726.647.000	132.000.000	858.647.000
ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ							
ເງິນກັ້ງ	920.135.000	564.590.000	3.172.858.143	4.657.583.143	500.000.000	100.000.000	600.000.000
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	5.375.434.707	-	290.414.907	5.665.849.614	226.647.000	32.000.000	258.647.000

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	10	3	13	
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	9	9	2	20	420	13	433	
ເປີເຊັນ (%)	45	45	10	100	97	3	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	59.977	3.416	990	64.383	128.878	40	128.918	
ເປີເຊັນ (%)	93,16	5,31	1,54	100	99,97	0,03	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	6.664	380	495	3.219	307	3	298	

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນຄານສິນນັ້ອ

		ສະຖາປັນການເງິນຈຸລະຍາກ			ກອງທຶນບ່ານ		
		ສົກຈົກ	ສົກຈົບ	ສົກສົງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຂັບເງິນແງກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຂັບເງິນແງກ
ຈຳນວນຜູ້ກັບຢືນຢັນ	8.311	1.212	767	10.290	41.909	40	41.949
ເປີເຊັນ (%)	81	12	7	100	99,9	0,1	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັບຢືນຢັນສະເລັດເຖິງລວມຍ່ອດລືການ	923	135	384	515	100	3	97
ຍອດເງິນກັບຕົວໜັງຊຳລະຫັກທີ່ມີ	45.262.155.016	3.919.570.402	6.905.972.400	56.087.697.818	214.648.076.000	148.555.000	214.796.631.000
ເປີເຊັນ (%)	80,70	6,99	12,31	100	99,93	0,07	100
ຈ/ນ ເງິນກັບຢືນຢັນສະເລັດເຖິງລວມຍ່ອດລືການ	5.343.464.198	445.071.389	3.643.042.196	2.969.145.234	188.763.050	6.850.385	183.301.469
ຂະໜາດເງິນກັບຢືນຢັນ (ກີບ)	5.786.449	3.304.986	9.499.458	18.590.893	1.891.729	2.226.375	1.892.048

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນຫຼັງແບ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

ລວມຍອດເງິນກົດຈະກຳ	ສະຖັບການເງິນຈຸດຂະໜາດ			ກອາທິນໝານ		
	ສາຈະ	ສະຈະ	ລວມ	ກອາທິນທີ	ກອາທິນທີ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນກົດຈະກຳ	48.091.177.781	4.005.642.502	7.286.084.391	59.382.904.674	79.280.481.000	89.055.000
ກະຊົກາ ແລະ ລ້ຽງສັດ	4.547.069.026	87.929.600	2.516.868.124	7.151.866.750	61.319.333.000	55.500.000
ການປັນຍານ ແລະ ການຄ້າ	38.317.078.590	3.201.932.602	3.963.338.818	45.482.350.010	14.334.819.000	-
ຫຼັດຖະກຳ	-	-	-	-	9.343.983.000	-
ສູງເສີນ	2.632.884.204	568.043.500	775.775.449	3.976.703.153	32.540.039.000	-
ເປົ້າຫຼາຍເຊື່ອງໆ	2.594.145.961	147.736.800	30.102.000	2.771.984.761	-	-

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນຄານເງິນຝາກ

		ສະຖາບັນການເງິນຈຸດຫຍາວ			ກອງທຶນປົກ		
		ສາງອ	ສາງຈບ	ສສງ	ລວມ	ຂໍ້ມູນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ປ່ຽນແປງກາ ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເຖິງ	51.666	2.204	223	54.093	128.321	-	128.321
ຈຳນວນຜູ້ຝາກໃຈສະແລ່ຍເຕີ່ທີ່ວ່າທ່າຍບໍລິການ	5.741	245	112	2.705	306	-	306
ລວມຍອດໃໝ່ຝາກ	52.524.309.504	1.307.357.800	1.194.262.488	55.025.929.792	214.765.388.000	-	214.765.388.000
ຈຳນວນຝາກສະແລ່ຍເຕີ່ທີ່ວ່າຍບໍລິການ	5.836.034.389	145.261.978	597.131.244	2.751.296.490	511.346.162	-	511.346.162
ຈຳນວນຝາກສະແລ່ຍເຕີ່ທີ່ວ່າຍບໍລິການ (ກີບ)	1.016.613	593.175	5.355.437	1.017.247	1.673.657	-	1.673.657

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

	ສະຖາບັນການໃໝ່ຈຸດຂະໜາກ					ກອາທິນບໍ່ນ		ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ
	ສາຈາດ	ສາຈາບ	ສັງ	ລວມ	ກອາທິນທີ່ຮັບເງິນປາກ	ກອາທິນທີ່ຮັບເງິນປາກ	ລວມ	
ລາຍຮັບຈາດອາຍເບີຍ	16,832,291.830	1,403,319.845	1,669,392.844	19,905,004.519	44,331,536.000	203,000	44,331,739.000	
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການອື່ນໆ)	1,194,325.519	263,758.900	136,906,711	1,594,991.130	80,161.000	-	80,161.000	
ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ມີດາ	18,026,617.349	1,667,078.745	1,806,299.555	21,499,995.649	44,411,697.000	203,000	44,411,900.000	
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນເພີນໃຫ້ສະມາຊັກ					28,755,741.000	-	28,755,741.000	
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ	7,056,158.024	1,234,033.544	2,059,597.388	10,349,788.956	4,312,564.500	-	4,312,564.500	
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພົບທະນາບໍ່ນ	-	-	-	-	1,389,210.500	-	1,389,210.500	
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫະວັດດີການສັງຄົມ	-	-	-	-	2,246,444.000	-	2,246,444.000	
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າປິກສາ, ການສຶກສາອື່ນໆ)	7,355,131.313	592,500.469	1,663,130.639	9,610,762.421	1,811,604.000	-	1,811,604.000	
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານທັງໝົດ	14,411,289.337	1,826,534.013	3,722,728.027	19,960,551.377	38,515,564.000	-	38,515,564.000	
ກໍາໄລ/ຂາດທິນໃນການດໍາເນີນງານສົດທິ	3,615,328.012	(159,455,268)	(1,916,428,472)	1,539,444,272	5,896,133,000	203,000	5,896,336,000	
ຄໍາສັນຍາທີ່ເສຍ/ຮັງແຮງອື່ນໆ	930,185.694	83,254.355	(1,005,287,749)	8,152,300	1,270,440,000	-	1,270,440,000	
ລາຍຮັບມອກທຸລະກິດ (ທີ່ບໍ່ມີເບື້ອລ້າ)	322,893.455	743,700	801,982,339	1,125,619,494	-	-	-	
ອານອນ	400,645,452	43,982,500	-	444,627,952	-	-	-	
ກໍາໄລເສຸດທິສໍາລັບປັງວັດ	2,607,390.321	(285,948,423)	(109,158,384)	2,212,283,514	4,625,693,000	203,000	4,625,896,000	

ຕາຕະລາງ 7: ໃບຮະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ທີ່ວ່າງວິທະຍາ: ກີບ

	ສະຖາປໍມການເງິນຈຸລະຍາກາ					ກອງທຶນບໍ່ນານ	
	ສາງຈາດ	ສາງຈັບ	ສະຈັບ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຂັບເງິນແທກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຂັບເງິນແທກ	ລວມ
ເງິນສິດ	23,887,310.632	1,845,684.819	436,970.954	26,169,966.405	76,546,273.000	32,689,000	76,578,962,000
ເງິນກັ້ງທຳລະ	45,262,155.016	3,919,570.402	6,905,972.400	56,087,697.818	214,648,076.000	148,555,000	214,796,631,000
ຊັບສິນຄົກ໌ທີ່ ແລະ ຊັບສິນຂຶ້ນງາງ	9,290,668.706	1,314,801.416	2,175,770.382	12,781,240.504	902,030,000	3,000,000	905,030,000
ຊັບສິນທັງໝົດ	78,440,134.354	7,080,056.637	9,518,713.736	95,038,904.727	292,096,379.000	184,244.000	292,280,623.000
ເງິນທຶນຂອງສະນະມາຊີກາ	53,103,747.262	1,309,401.900	1,216,435.927	55,629,585.089	214,765,388.000	-	214,765,388.000
ເງິນກັ້ງຈາພາຍນອກ	920,135.000	564,590.000	3,172,858.143	4,657,583.143	500,000,000	100,000,000	600,000,000
ຂຶ້ນງາງ (ດອກເບື້ຍດຳຈ່າຍ)	1,601,862.616	188,963.454	699,096.214	2,489,922.284	17,626,000	12,625,000	30,251,000
ໜີ້ສິນທັງໝົດ	55,625,744.878	2,062,955.354	5,088,390.284	62,777,090.516	215,283,014.000	112,625.000	215,395,639.000
ຮູ່ນ	14,132,605.282	5,340,000.000	5,559,424.995	25,032,030.277	253,154,000	-	253,154,000
ຄ້າສຳເຄອງ	903,130.099	5,945,615	333,548.065	1,242,623.779	69,558,026.000	-	69,558,026,000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຂ່ວຍເຫຼືອໜ້າ	5,375,434.707	-	290,414.907	5,665,849.614	226,647,000	32,000,000	258,647,000
ກໍາໄລສະສົມເຜົ່ານມາ, ອຶ່ນງາງ*	(178,570.933)	(42,895.909)	(1,643,906.131)	(1,865,372.973)	2,149,845,000	39,416,000	2,189,261,000
ຈໍາເປົ້ານັ້ນຜົນ	(25,600.000)	-	-	(25,600.000)	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປະຈຸບັນ	2,607,390.321	(285,948,423)	(109,158,384)	2,212,283.514	4,625,693,000	203,000	4,625,896,000
ທຶນທັງໝົດ	22,814,389.476	5,017,101.283	4,430,323.452	32,261,814.211	76,813,365.000	71,619.000	76,884,984.000
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	78,440,134.354	7,080,056.637	9,518,713.736	95,038,904.727	292,096,379.000	184,244.000	292,280,623.000

*ນາຍເຫັນ: *ທຶນທາອາເພີ່ມ, ເງິນປັບຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

9. ແຂວງຊຽງຂວາງ



ເມືອງເອກ: ແປກ ພິນລະເມືອງ: 289.452 ຄົນ ເນື້ອທີ່: 16.358 ກມ ² ຄວາມໜາເໜັນ: 18 ຄົນ/ກມ ² ຈຳນວນບ້ານ: 492 ບ້ານ	ຈຳນວນຄົວເຮືອນ: 41.825 ຄົວເຮືອນ 8 ເມືອງ: ແປກ, ຄຳ, ຫອງແຮດ, ຄູນ, ຫອກ, ພຸກຸດ, ຜາໄຊ ແລະ ທ່າໂທມ
--	--

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ບັນສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງຊຽງຂວາງ ແມ່ນເຫັນວ່າມີພຽງແຕ່ກອງທຶນບ້ານເທົ່ານັ້ນ, ຍັງບໍ່ທັນມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ. ກອງທຶນບ້ານໄດ້ຮັບການຮັບສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໂດຍຜ່ານສະຫຼັບສະໜູນຈາກລັດຖະບານໃນປີ 2002 ມາຮອດປີ 2013, ມີກອງທຶນບ້ານທັງໝົດ 183 ກອງທຶນ, ຊຶ່ງມີສະມາຊິກທັງໝົດ 6.180 ສະມາຊິກ. ໃນນັ້ນ ສະມາຊິກຜູ້ກັ້ວທັງໝົດ ປະມານ 3.643 ຄົນ ແລະ ມີຍອດເງິນກັ້ງຄ້າງຊໍາລະປະມານ 12.2 ຕື້ກີບ. ອີງການຈັດຕັ້ງທີ່ສະແດງບົດບາດສໍາຄັນ ໃນການສິ່ງເສີມວຽກງານການເງິນຈຸລະພາກໃນຂົງເຂດນີ້ ແມ່ນຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ, ຫ້ອງການພັດທະນາຂົນນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມຫຼັກຍາກ, ຫ້ອງການກະສິກຳ ແລະ ບໍ່ໄມ້ເມືອງແປກ ແລະ ຫ້ອງການແນວລາວສ້າງຊາດປະຈຳ ແຂວງຊຽງຂວາງ. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງມີອີງການຈັດຕັ້ງສາກົນ ຈຳນວນຫົ່ງທີ່ໃຫ້ການສະຫຼັບສະໜູນວຽກງານດັ່ງກ່າວເປັນຕົ້ນແມ່ນຫ້ອງການສະພາກາແດງເດັ່ນມາກ ແລະ IFAD.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
	ຮັບເງິນຝາກ				ຮັບເງິນຝາກ		
ລວມຍອດເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ	-	-	-	-	4.057.638.000	722.390.000	4.780.028.000
ເງິນກູ້	-	-	-	-	-	-	-
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	-	-	-	4.057.638.000	722.390.000	4.780.028.000

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈຕ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ	
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ		
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	12	3	15	
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	-	-	-	159	24	183	
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	87	13	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	-	-	-	5.546	634	6.180	
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	90	10	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	35	26	34	

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈຕ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ລວມ	
					ຮັບເງິນຝາກ	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ		
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ນໃນປີ	-	-	-	-	3.373	270	3.643	
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	93	7	100	
ຈ/ນ ຜູ້ກັ້ນໃນສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	21	11	20	
ຍອດເງິນກັ້ນຊໍາລະຫັງໝົດ	-	-	-	-	11.225.035.000	1.074.393.000	12.299.428.000	
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	91	9	100	
ຈ/ນ ເງິນກັ້ນໃນສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	70.902.692	44.766.375	67.474.978	
ຂະໜາດເງິນກັ້ນສະເລ້ຍ (ກີບ)	-	-	-	-	3.342.285	3.979.233	3.389.492	

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບແບ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາດ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ລວມຍອດເງິນກັບທັງໝົດ	-	-	-	-	11.273.528.000	1.074.393.000	12.347.921.000	
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	-	-	-	5.868.607.000	168.010.000	6.036.617.000	
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	-	-	-	1.711.639.000	855.383.000	2.567.022.000	
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	1.150.884.000	22.000.000	1.172.884.000	
ສູກເສີນ	-	-	-	-	376.460.000	2.000.000	378.460.000	
ເປົ້າໝາຍອື່ນໆ	-	-	-	-	10.000.000	-	10.000.000	

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນຕ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາດ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	-	-	-	5.331	-	5.331	
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນສະເລ້ດຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	34	-	34	
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	-	-	-	7.471.334.000	-	7.471.334.000	
ຈຳນວນເງິນຝາກສະເລ້ດຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	46.989.522	-	46.989.522	
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ສະມາຊິກ (ກີບ)	-	-	-	-	1.401.488	-	1.401.488	

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ລາຍຮັບຈາກດອກເບັ່ງ	-	-	-	-	1,657,182.000	116,928.000	1,774,110.000	
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທໍານຽມ, ການບໍລິການອື່ນໆ)	-	-	-	-	16,342.000	-	16,342.000	
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	-	-	-	1,673,524.000	116,928.000	1,790,452.000	
ລາຍຈ່າຍເງິນບັນຜົນ ໃຫ້ສະມາຊິກ	-	-	-	-	901,301.000	-	901,301.000	
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ	-	-	-	-	270,660.000	59,297.000	329,957.000	
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການຝັດທະນາ ບ້ານ	-	-	-	-	118,364.000	1,969.000	120,333.000	
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫວັດຕີການ ສັງຄົມ	-	-	-	-	29,731.000	474.000	30,205.000	
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າປີກສາ, ການສຶກສາອື່ນໆ)	-	-	-	-	27,699.000	1,345.000	29,044.000	
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ ທັງໝົດ	-	-	-	-	1,347,755.000	63,085.000	1,410,840.000	
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນໃນການດໍາ ເນີນງານສຸດທິ	-	-	-	-	325,769.000	53,843.000	379,612.000	
ຄັງສໍາຮອງໜີ້ເສຍ/ຄັງແຮອື່ນໆ	-	-	-	-	41,747.000	538.000	42,285.000	
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	-	-	-	-	-	-	
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-	
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບງວດ	-	-	-	-	284,022.000	53,305.000	337,327.000	

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	-	-	-	1.161.302.000	65.011.000	1.226.313.000
ເງິນກັ້ຄ້າງຊໍາລະ	-	-	-	-	11.225.035.000	1.074.393.000	12.299.428.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນ ອື່ນງານ	-	-	-	-	18.260.000	4.730.000	22.990.000
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	-	-	-	12.404.597.000	1.144.134.000	13.548.731.000
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກ	-	-	-	-	7.471.334.000	-	7.471.334.000
ເງິນກັ້ຈາກພາຍນອກ	-	-	-	-	-	-	-
ອື່ນງານ (ດອກເບັ້ຍຄ້າງຈ່າຍ)	-	-	-	-	1.035.000	720.000	1.755.000
ໝັ້ນສິນທັງໝົດ	-	-	-	-	7.472.369.000	720.000	7.473.089.000
ຮັນ	-	-	-	-	-	-	-
ຄັງສໍາຮອງ	-	-	-	-	34.586.000	266.737.000	301.323.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍ ເຫຼືອລ້າ	-	-	-	-	4.057.638.000	722.390.000	4.780.028.000
ກໍາໄລສະສົມປີຜ່ານມາ, ອື່ນງານ*	-	-	-	-	555.982.000	100.982.000	656.964.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປີ ປະຈຸບັນ	-	-	-	-	284.022.000	53.305.000	337.327.000
ທຶນທັງໝົດ	-	-	-	-	4.932.228.000	1.143.414.000	6.075.642.000
ໝັ້ນສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	-	-	-	-	12.404.597.000	1.144.134.000	13.548.731.000

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

10. ແຂວງວຽງຈັນ



ເມືອງເອກ: ໂພນໂຮງ
ພິນລະເມືອງ: 520.264 ຄືນ
ເນື້ອທີ່: 22.554 ກມ²
ຄວາມໜາເໝັນ: 23 ຄືນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 503 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
88.602 ຄົວເຮືອນ
13 ເມືອງ: ໂພນໂຮງ, ທຸລະຄົມ, ແກ້ວ
ອຸດົມ, ກາສີ, ວຽງຈັນ, ເມືອງ, ຊະນະ
ຄາມ, ແມ່ດ, ວຽງຄໍາ, ຫຶນເຫີບ, ຮິ່ມ,
ໄຊສີມບູນ ແລະ ຂົ່ນ

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ປຶ້ມສະຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຕິຜິເໜ້າຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງວຽງຈັນ ກ່າວແມ່ນແຂວງໃຫຍ່ອີກແຂວງໜຶ່ງຂອງ ສ.ປ.ປ. ລາວ ແລະ ມີບັນດາຕົວເມືອງຕ່າງໆ ແຈກປາຍກັນຢູ່ເຖິງ 13 ເມືອງ. ອໍານາດການປົກຄອງໃນແຂວງ ດັ່ງກ່າວເຫັນໄດ້ເຖິງຄວາມສໍາຄັນຂອງການເງິນຈຸລະພາກ ຕໍ່ກັບການຫຼັດຜ່ອນຄວາມທຸກຍາກ. ມາຮອດປີ 2013, ມີສະຫະກອນສິນເຊື້ອ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດຈຳນວນ 1 ແຕ່ງ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ 1 ຫ່ວຍບໍລິການ. ນອກຈາກນັ້ນ, ແຂວງດັ່ງກ່າວຍັງປະກອບມີ 310 ກອງທິນບ້ານ. ໂດຍລວມແລ້ວ, ຫັງສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ ແລະ ກອງທິນບ້ານ ແມ່ນມີສະມາຊີກທັງໝົດ 33.445 ສະມາຊີກ, ມີຜູ້ກັ້ງຫຼາຍກວ່າ 10.016 ຄືນ ແລະ ມີເງິນກັ້ກໍາ ດ້ວຍຊໍາລະ 36,8 ຕີກີບ. ອີງການຈັດຕັ້ງຫຼັກທີ່ເປັນຜູ້ສິ່ງເສີມວຽກງານດັ່ງກ່າວໃນແຂວງນີ້ ແມ່ນສະຫະພັນແມ່ຍິງທີ່ມີຄຸ້ຮ່ວມງານ ແມ່ນອິງການ FIAM, UNESCAP ແລະ ແນວລາວສ້າງຊາດ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	ກອງທິນບ້ານ						
	ສກອດ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທິນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທິນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດ	-	5.017.101.283	4.430.323.452	9.447.424.735	5.261.748.000	1.694.918.000	6.956.666.000
ເງິນຊ່ວຍ ເຫຼືອ							
ເງິນກັ້ກໍາ	-	5.017.101.283	4.430.323.452	9.447.424.735	-	-	-
ກັ້ກໍາ	-	-	-	-	5.261.748.000	1.694.918.000	6.956.666.000
ເຫຼືອລ້າ							

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	55	11	66
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	1	1	2	241	69	310
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	-	50	50	100	78	3	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	153	630	783	31.195	1.467	32.662
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	-	19.54	80.46	100	95.51	4.49	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ້່ຽວຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	153	630	392	129	21	105

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສົນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ນມີ ໃນປີ	-	153	63	216	8.333	1.467	9.800
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	-	71	29	100	85.03	14.97	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັ້ນມີສະ ເລ້່ຽວຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	153	63	216	35	21	28
ຍອດເງິນກັ້ນຕ້າງ ຊໍາລະຫັງໜີດ	-	404.138.938	193.848.164	597.987.102	36.288.230.000	-	36.288.230.000
ເປົ້າຊັ້ນ (%)	-	67.58	32.42	100	100	-	100
ຈ/ນ ເງິນກັ້ນມີ ສະເລ້່ຽວຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	153	63	216	196.288.261	23.581.203	157.847.013
ຂະໜາດເງິນກັ້ນ ສະເລ້ຍ (ກີບ)	-	3.312.418	3.281.651	6.594.069	5.676.884	1.109.136	4.993.120

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບເບິ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດ ເງິນກັບທັງໝົດ	-	506.800.000	206.744.000	713.544.000	47.305.471.000	1.627.103.000	48.932.574.000
ກະສືກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	4.800.000	84.000.000	88.800.000	9.654.390.906	1.526.060.000	11.180.450.906
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	245.000.000	81.414.000	326.414.000	3.017.835.000	62.400.000	3.080.235.000
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	1.958.143.000	6.700.000	1.964.843.000
ສູກເສີນ	-	256.000.000	-	256.000.000	-	21.943.000	21.943.000
ເປົ້າໝາຍອື່ນງາ	-	1.000.000	41.330.000	42.330.000	-	-	-

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	-	567	567	30.374	-	30.374
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ ສະເລ້່ຽວຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	-	567	284	126	-	126
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	10.316.500	144.337.939	154.654.439	44.603.247.000	-	44.603.247.000
ຈຳນວນເງິນຝາກ ສະເລ້່ຽວຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	10.316.500	144.337.939	77.327.220	185.075.714	-	185.075.714
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	-	254.564	272.759	1.468.468	-	1.468.468

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານເຜີນໄດ້ຮັບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸດຂະໜາດ					ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນແປກ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນປົກກາ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ມີຄວາມ	ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ
ສາງຈົກ	ສາງຈົບ	ສັນຊາ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນແປກ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນປົກກາ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ມີຄວາມ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ມີຄວາມ	ລວມ
ລາຍຮັບປັກໂອກເປົ້າຍ	-	207,093.000	100,103.000	307,196.000	8,151,960.500	255,881.000	8,407,841.500		
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການອໍ້ມູນ)	-	17,348,000	5,469,434	22,817,434	3,175,000	1,275,000	4,450,000		
ລາຍຮັບທັງຫຼົດ	-	224,441.000	105,572.434	330,013.434	8,155,135.500	257,156.000	8,412,291.500		
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນເຕີນໃຫ້ສະບັບຊື່ກາ	-				4,260,510.000	677,000	4,261,187.000		
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ	-	139,085.000	60,610.000	199,695.000	1,017,265.000	85,423.000	1,102,688.000		
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພື້ນທະນາບໍ່ມີຄວາມ	-	-	-	-	337,154.000	2,964,000	340,118.000		
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫະວັດຕິການສັງຄົມ	-	-	-	-	134,738.000	2,445,000	137,183.000		
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າປົກສາ, ການສຶກສາອໍ້ນູ່ງ)	-	31,075,922	77,232,126	108,308,048	56,046,000	62,399,000	118,445,000		
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານທັງໝົດ	-	170,160,922	137,842,126	308,003,048	5,805,713,000	153,908,000	5,959,621,000		
ກໍາໄລ/ຂາດເທັນໃນການຕໍ່າເມື່ອງວຸນສຸດທິ	-	54,280,078	(32,269,692)	22,010,386	2,349,422,500	103,248,000	2,452,670,500		
ຄໍາສຳຮອ່ນເສຍ/ຮັງແຮ່ອໍ້ນໆ	-	(7,087,600)	22,557,000	15,469,400	286,550,000	974,000	287,524,000		
ລາຍຮັບງານອາຫຼວດກຳ (ທີ່ນັ້ນວະເບີຕື່ອລ້າ)	-	-	1,927,092	1,927,092	-	-	-		
ອາຍອັບ	-	-	-	-	-	-	-		
ກໍາໄລສຸດທິສ້າລັບງວດ	-	61,367,678	(52,899,600)	8,468,078	2,062,872,500	102,274,000	2,165,146,500		

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ທີ່ວ່າງວິທະຍາ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາ				ກອງທຶນປ່ານ	
	ສາງຈອນ	ສາງຈປ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຂະບົງຜົນແທກ	ກອງທຶນທີ່ບັນເງິນແທກ
ເງິນສົດ	-	77.515.656	87.079.980	164.595.636	18.494.582.000	1.755.942.000
ເງິນກັ້ງກຳຊຳລະ	-	404.138.938	193.848.164	597.987.102	36.288.230.000	-
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນຂຶ້ນງາງ	-	318.766.710	115.199.948	433.966.658	3.189.968.000	46.250.000
ຊັບສິນຫຼາຍໝົດ	-	800.421.304	396.128.092	1.196.549.396	57.972.780.000	1.802.192.000
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊັກ	-	10.316.500	150.486.034	160.802.534	44.603.247.000	-
ເງິນກັ້ງຈາກພາຍນອກ	-	-	-	-	-	44.603.247.000
ອົ່ມງາ (ດອກເບື້ອຍໆຄ້າຈ່າຍ)	-	127.734.500	18.779.412	146.513.912	52.690.000	-
ຫຼັມສິນທັງໝົດ	-	138.051.000	169.265.446	307.316.446	44.655.937.000	-
ຮູ້ນ	-	194.241.118	93.682.198	287.923.316	19.496.000	-
ຄັ້ງສໍາຮອງ	-	-	3.745.855	3.745.855	5.814.949.500	-
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຂ່າວຍເຫຼືອລ້າ	-	203.380.754	74.475.450	277.856.204	5.261.748.000	1.694.918.000
ກໍາໄລສະລັບປິດຕັ້ງໆ	-	203.380.754	107.858.743	311.239.497	275.485.000	5.000.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	(117.708.000)	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປິປະຈຸບັນ	-	61.367.678	(52.899.600)	8.468.078	2.062.872.500	102.274.000
ຫົນຫຼາຍໝົດ	-	662.370.304	226.862.646	889.232.950	13.316.843.000	1.802.192.000
ຫຼັມສິນ ແລະ ຫົນຫຼາຍໝົດ	-	800.421.304	396.128.092	1.196.549.396	57.972.780.000	1.802.192.000
*ໝາຍເຫດ: *ທີ່ມາດອກເປົ່າມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ຈຳຕັ້ງ						59.774.972.000

*ໝາຍເຫດ: *ທີ່ມາດອກເປົ່າມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ຈຳຕັ້ງ

11. ແຂວງບໍລິຄໍາໄຊ



ເມືອງເອກ: ປາກຊັນ
ພິນລະເມືອງ: 289.736 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 14.863 ກມ²
ຄວາມໜາເໜັນ: 19 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 312 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
45.714 ຄົວເຮືອນ
7 ເມືອງ: ປາກຊັນ, ທ່າພະບາດ, ປາກ
ກະດົງ, ບໍລິຄໍາ, ຄຳເກີດ, ວຽງທອງ
ແລະ ໄຊຈຳພອນ

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ບັນສະຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຕິຜິດເຫັນຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງບໍລິຄໍາໄຊ ກ່າຍເປັນອີກແຂວງໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຮັບການຊັ້ນນຳພາຢ່າງໃກ້ຊີດຂອງພັກ ແລະ ລັດຖະບານ, ຊຶ່ງຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກ ດີ່ມີການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍໂຕຢ່າງໄວວາ; ໃນປີ 2013 ແຂວງບໍລິຄໍາໄຊ, ມີກອງທຶນບ້ານ 180 ກອງທຶນ, ປະກອບມີສະມາຊິກ ທັງໝົດ 21.524 ສະມາຊິກ ຊົ່ງລວມມີຜູ້ກັ້ມືມ້ທັງໝົດ ປະມານ 7.081 ຄົນ ແລະ ມີເງິນກຸ້ດ້າງຊໍາລະທັງໝົດ 32 ຕັ້ງວ່າກີບ. ອີງການທີ່ສະແດງປົດບາດສໍາຄັນໃນຂະແໜງການດັ່ງກ່າວ ແມ່ນຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ, ກອງທຶນຫຼຸດຜ່ອນຄວາມທຸກຍາກ, ຫ້ອງການພັດທະນາຊື່ນນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ, ພະແນກແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ	
	ສາງຈອນ	ສກາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ລວມ
ລວມຍອດເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ	-	-	-	-	6.270.227.000	6.797.427.000	13.067.654.000
ເງິນກັ້ມ	-	-	-	-	-	-	-
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	-	-	-	6.270.227.000	6.797.427.000	13.067.654.000

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈກ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	9	10	19
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	-	-	-	111	69	180
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	62	38	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	-	-	-	16,959	4,565	21,524
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	78,79	21,21	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	153	66	120

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈກ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ລວມ
					ຮັບເງິນຝາກ	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ວິມໃນປີ	-	-	-	-	2.616	4.465	7.081
ເປີເຊັນ (%)					36,94	63,06	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັ້ວິມສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	24	65	44
ຍອດເງິນກັ້ວິມສະເລ້ຍທັງໝົດ	-	-	-	-	22.012.934.000	10.517.160.000	32.530.094.000
ເປີເຊັນ (%)					67,67	32,33	100
ຈ/ນ ເງິນກັ້ວິມສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	202.930.559	154.495.667	184.363.850
ຂະໜາດເງິນກັ້ວິມສະເລ້ຍ (ກີບ)	-	-	-	-	8.610.586	2.387.503	4.686.555

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບແບ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາດ	ສກາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນກັບ ທັງໝົດ	-	-	-	-	22.525.292.000	10.660.201.000	33.185.493.000
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	-	-	-	4.555.035.000	5.753.621.000	10.308.656.000
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	-	-	-	4.613.325.000	1.567.370.000	6.180.695.000
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	-	36.500.000	36.500.000
ສູກເສີນ	-	-	-	-	-	-	-
ເປົ້າໝາຍອື່ນໆ	-	-	-	-	-	-	-

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາດ	ສກາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	-	-	-	14.900	-	14.900
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນສະເໝັ້ນ ທີ່ວ່ານ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	134	-	134
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	-	-	-	20.727.270.000	-	20.727.270.000
ຈຳນວນເງິນຝາກສະເໝັ້ນ ທີ່ວ່ານ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	186.732.162	-	186.732.162
ຈຳນວນເງິນຝາກທີ່ສະມາຊິກ (ກີບ)	-	-	-	-	1.391.092	-	1.391.092

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈະ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກດອກເບັບ	-	-	-	-	6.715.670.000	1.518.038.000	8.233.708.000
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທໍານຽມ, ການບໍລິການອື່ນໆ)	-	-	-	-	2.699.000	-	2.699.000
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	-	-	-	6.718.369.000	1.518.038.000	8.236.407.000
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນຜົນໃຫ້ສະມາຊິກ	-	-	-	-	4.530.150.000	-	4.530.150.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ	-	-	-	-	1.114.823.000	576.317.000	1.691.140.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພັດທະນາ ບ້ານ	-	-	-	-	40.410.000	-	40.410.000
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫວັດດີການ ສັງຄົມ	-	-	-	-	154.703.000	-	154.703.000
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າບີກສາ, ການສຶກສາອື່ນໆ)	-	-	-	-	314.609.000	-	314.609.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ ທັງໝົດ	-	-	-	-	6.154.695.000	576.317.000	6.731.012.000
ກຳໄລ/ຂາດທຶນໃນການດໍາ ເນີນງານສຸດທິ	-	-	-	-	563.674.000	941.721.000	1.505.395.000
ຄັງສໍາຮອງໜີ້ແສຢ/ຄັງແຮອື່ນໆ	-	-	-	-	-	-	-
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ຫົວໜ່ວຍເງື່ອລ້າ)	-	-	-	-	-	-	-
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກຳໄລສຸດທິ ສໍາລັບງວດ	-	-	-	-	563.674.000	941.721.000	1.505.395.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ	
	ສກາຈຣ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	-	-	-	5.737.002.000	1.133.688.000	6.870.690.000
ເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ	-	-	-	-	22.012.934.000	10.517.160.000	32.530.094.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນງ	-	-	-	-	-	-	-
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	-	-	-	27.749.936.000	11.650.848.000	39.400.784.000
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກ	-	-	-	-	20.727.270.000	-	20.727.270.000
ເງິນກຸ້ຈາກພາຍນອກ	-	-	-	-	-	-	-
ອື່ນງ (ດອກເບັບຢ້າງຈ່າຍ)	-	-	-	-	-	-	-
ໝັ້ນສິນທັງໝົດ	-	-	-	-	20.727.270.000	-	20.727.270.000
ຮຸ້ນ	-	-	-	-	-	-	-
ຄັງສໍາຮອງ	-	-	-	-	188.765.000	479.612.000	668.377.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	-	-	-	6.270.227.000	6.797.427.000	13.067.654.000
ກໍາໄລສະສົມປີຜ່ານມາ, ອື່ນງ*	-	-	-	-	-	3.432.088.000	3.432.088.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປີ ປະຈຸບັນ	-	-	-	-	563.674.000	941.721.000	1.505.395.000
ທຶນທັງໝົດ	-	-	-	-	7.022.666.000	11.650.848.000	18.673.514.000
ໝັ້ນສິນ ແລະ ທຶນ ທັງໝົດ	-	-	-	-	27.749.936.000	11.650.848.000	39.400.784.000

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

12. ແຂວງຄໍາມ່ວນ



ເມືອງເອກ: ທ່າແຂກ
ພິນລະເມືອງ: 398.304 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 16.315 ກມ²
ຄວາມໜາເໝັນ: 24 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 580 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
75.120 ຄົວເຮືອນ
10 ເມືອງ: ທ່າແຂກ, ມະຫາໄຊ, ຫມອງບົກ, ຫຶນບູນ, ຍົມມະລາດ, ບົວລະພາ, ນາກາຍ, ເຊີບັງໄຟ, ໄຊບົວທອງ ແລະ ຄຸນຄໍາ

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ປຶ້ມສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງຄໍາມ່ວນ ກໍ່ແມ່ນອີກແຂວງໜຶ່ງທີ່ເຫັນໄດ້ວ່າ ອ້ານາດການປົກຄອງຂອງແຂວງ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ຕໍ່ການພັດທະນາຂະແໜງ ການເງິນຈຸລະພາກຢ່າງຕໍ່ເນື້ອງ. ໃນປີ 2013 ມີ ສສງ 1 ແຫ່ງ (ສສງ ທ່າແຂກ), ສກຈບ 2 ແຫ່ງ ແລະ ກອງທຶນບ້ານ 233 ກອງທຶນ, ປະກອບມີ ສະມາຊິກ 31.316 ຄົນ, ລວມມີຈຳນວນຜູ້ກຸ້ກວ່າ 9.257 ຄົນ ແລະ ມີຍອດເງິນກູ້ຄ້າງຊໍາລະຫັງໜີດ 25.6 ຕື້ກີບ. ຢູ່ແຂວງຄໍາມ່ວນ ກໍ່ເຫັນວ່າມີຫຼາຍອີງກາອນທີ່ດຳເນີນກິດຈະກຳດັ່ງກ່າວ ເປັນຕົ້ນແມ່ນພະແນກແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ, ຫ້ອງການແນວລາວສ້າງຊາດ, ຫ້ອງການພັດທະນາຊີ່ນນະບົດ ແລະ ລືບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ ແລະ ສະຫະພັນແມ່ຍິງ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	ກອງທຶນບ້ານ						
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບ	ລວມ
					ເງິນຝາກ	ເງິນຝາກ	
ລວມຍອດ	-	283.000.000	130.520.177	413.520.177	1.210.865.500	14.254.016.000	15.464.881.500
ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ	-	283.000.000	(23.163)	282.976.837	-	-	-
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລົ້າ	-	-	130.543.340	130.543.340	1.210.865.500	14.254.016.000	15.464.881.500

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບຜົງຝາກ	
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	13	6	19
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	2	1	3	151	82	233
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	67	33	100	65	35	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	630	1.437	2.067	16.173	13.076	29.249
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	30.48	69.52	100	55.29	44.71	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	315	1.437	689	107	159	126

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ລວມ
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບຜົງຝາກ	
ຈຳນວນຜູ້ ກູ້ຍືມໃນປີ	-	394	266	660	1.793	6.804	8.597
ເປົ້າຂັ້ນ	-	60	40	100	20.86	79.14	100
ຈ/ນ ຜູ້ກູ້ຍືມ ສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	197	266	220	12	83	47
ຍອດເງິນກູ້ຄ້າງ ຊາລະຫັງໜົດ	-	1.430.962.921	922.016.620	2.352.979.541	20.291.651.000	2.983.762.500	23.275.413.500
ເປົ້າຂັ້ນ	-	60.81	39.19	100	87.18	12.82	100
ຈ/ນ ເງິນ ກູ້ຍືມສະເລ່ຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	715.481.461	1.054.404.000	828.455.640	139.728.384	106.741.445	128.119.247
ຂະໜາດເງິນກູ້ ສະເລ່ຍ (ກີບ)	-	3.631.886	3.963.925	3.765.707	11.767.421	1.286.420	3.472.349

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບເບິ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາດ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ
ລວມຍອດ	-	1.430.962.921	1.054.404.000	2.485.366.921	21.098.986.000	8.752.798.500	29.851.784.500
ເງິນກັບ ທັງໝົດ							
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	850.462.921	-	850.462.921	1.095.208.000	-	1.095.208.000
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	400.000.000	1.046.662.000	1.446.662.000	10.182.940.000	-	10.182.940.000
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	227.414.000	-	227.414.000
ສຸກເສີນ	-	180.500.000	7.742.000	188.242.000	1.087.180.000	-	1.087.180.000
ເປົ້າໝາຍອໍ້ນງາ	-	-	-	-	12.637.000	-	12.637.000

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາດ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ຮັບເງິນຝາກ
ຈຳນວນຜູ້ ຝາກເງິນ	-	236	1.171	1.407	16.173	-	16.173
ຈຳນວນຜູ້ ຝາກເງິນ ສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	-	118	1.171	469	107	-	107
ລວມຍອດ ເງິນຝາກ	-	136.344.737	1.551.132.213	1.687.476.950	32.536.608.500	-	32.536.608.500
ຈຳນວນເງິນ ຝາກສະເລ່ຍ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	68.172.369	1.551.132.213	562.492.317	215.474.228	-	215.474.228
ຈຳນວນເງິນ ຝາກຕໍ່ສະມາ ຊີກ (ກີບ)	-	577.732	1.324.622	1.199.344	2.011.786	-	2.011.786

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານເຜີນໄດ້ຮັບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະມາ					ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ ລວມ
	ສາງຈ	ສາງບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ ລວມ		
ລາຍຮັບປົກກາງອະເປົ້າຍ	-	751.267.000	199.839.598	951.106.598	2.641.966.000	1.008.263.000	3.650.229.000
ລາຍຮັບຂຶ້ນງາ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການຂຶ້ນງາ)	-	15.790.000	21.717.000	37.507.000	22.117.000	-	22.117.000
ລາຍຮັບທັງຫຼືດາ	-	767.057.000	221.556.598	988.613.598	2.664.083.000	1.008.263.000	3.672.346.000
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນເຕີຍ ໃຫ້ສະມາຊັກ	-				1.872.972.000	-	1.872.972.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ	-	121.430.000	87.002.000	208.432.000	58.306.000	55.449.000	113.755.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພື້ນທະນາບໍ່ງານ	-	-	-	-	164.041.500	154.954.000	318.995.500
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫະວັດຕິການສັງຄົມ	-	-	-	-	223.593.500	111.868.000	335.461.500
ລາຍຈ່າຍຂຶ້ນງາ (ຄ່າປົກສາ, ການສຶກສາຂຶ້ນງາ)	-	207.683.004	89.197.597	296.880.601	252.555.000	-	252.555.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານທັງໝົດ	-	329.113.004	176.199.597	505.312.601	2.571.468.000	322.271.000	2.893.739.000
ກໍາໄລ/ຂາດເທັນໃນການຕຳເນົ້າງານສຸດທິ	-	437.943.996	45.357.001	483.300.997	92.615.000	685.992.000	778.607.000
ຄໍາສຳຮອ້າຫຼືສະບັບ/ຄໍາແຮ່ຂຶ້ນງາ	-	-	95.424.380	95.424.380	97.464.000	-	97.464.000
ລາຍຮັບປົນອາຫຼວະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	-	-	-	4.028.000	-	4.028.000
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລສຸດທິສ້າລັບງວດ	-	437.943.996	(50.067.379)	387.876.617	(8.877.000)	685.992.000	677.115.000

ທີ່ວ່າງວຍ: ກີບ

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ທີ່ວ່າງວິທະຍາ

ລາຍການ	ສະຖາປັນການເງິນຈຸລະພາງ				ກອງທຶນບໍ່ມາ	
	ສາງຈອນ	ສາງຈຸບ	ສະໜັງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນເງິນ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	360.725.816	984.973.424	1.345.699.240	14.904.453.500	12.703.917.500
ເງິນກັ້ງຕຳຊຳຊຳລະ	-	1.430.962.921	922.016.620	2.352.979.541	20.291.651.000	2.983.762.500
ຊັບສິນຄົກົທໍ່ ແລະ ຂັບສິນຂຶ້ນງາງ	-	273.902.996	28.713.861	302.616.857	369.284.000	67.860.000
ຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີດາ	-	2.065.591.733	1.935.703.905	4.001.295.638	35.565.388.500	15.755.540.000
ເງິນທຶນຂອງສະບັບຊຳກາ	-	136.344.737	1.598.127.213	1.734.471.950	32.536.608.500	-
ເງິນກັ້ງຈາກພາຍນອກ ຂໍ້ມູນ (ດອກເປັ້ນຄໍາຈ່າຍ)	-	283.000.000	(23.163)	282.976.837	-	-
ຫົ້ວໜີນທັງຫົດ	-	8.303.000	36.863.204	45.166.204	-	-
ຮັນ	-	427.647.737	1.634.967.254	2.062.614.991	32.536.608.500	-
ຄັ້ງສຳເນົາ	-	1.200.000.000	214.100.000	1.414.100.000	-	4.866.000
ໂດຍບໍ່ມີຈາກ ແລະ ຂ່າວຍຫຼືອ້າ	-	-	-	-	1.715.513.000	241.383.000
ກໍາໄລສະລົມເປົ້ານມາ, ຫຼືນງ*	-	-	130.543.340	130.543.340	1.210.865.500	14.254.016.000
ຈ່າຍເງິນປັນເຜີນ	-	-	-	-	(161.791.000)	-
ກໍາໄລ/ຂາດທີ່ນຂອງປິປະຈຸບັນ	-	437.943.996	(50.067.379)	387.876.617	(8.877.000)	685.992.000
ທີ່ນທັງຫົດ	-	1.637.943.996	300.736.651	1.938.680.647	3.028.780.000	15.755.540.000
ຫົ້ວໜີນ ແລະ ທິນທັງຫົດ	-	2.065.591.733	1.935.703.905	4.001.295.638	35.565.388.500	15.755.540.000
ກອງທຶນບໍ່ມາ				51.320.928.500		

*ໝາຍເຫດ. *ທີ່ນທັງຫົດ, ເງິນປັນເຜີນທີ່ແຈ້ງໄດ້

13. ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ



ເມືອງເອກ: ໄກສອນ ພິມວິຫານ
ພິນລະເມືອງ: 953.511 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 21.774 ກມ²
ຄວາມໜາເໜັນ: 44 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 1.010 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
153.487 ຄົວເຮືອນ
15 ເມືອງ: ໄກສອນ ພິມວິຫານ, ອຸທຸມ ພອນ, ອາດສະພັງທອງ, ພິມ, ແຊໄປນ, ນອງ, ຫ່າປາງທອງ, ສອງຄອນ, ຈຳພອນ, ຊຶນບຸລີ, ໄຊບຸລີ, ວິລະບຸລີ, ອາດສະພອນ, ໄຊພູທອງ ແລະ ພະລານໄຊ

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ບັນລັບຕິດຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຕ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ ເປັນແຂວງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສູດໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ ແລະ ມີປະສົບປະການຫຼາຍໃນການສ້າງກາງທຶນບ້ານ. ໃນປີ 2013, ຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກປະກອບມີ ສສງ 3 ແຫ່ງ, ສກຈຣ 1 ແຫ່ງ ແລະ ສກຈບ 1 ແຫ່ງ (ສສງ ແຊໃນ, ອຸທຸມໃຈພັດທະນາ, ປາກຊ່ອງ, ສກຈຣ ສາຍໄຢສໍາພັນ ແລະ ສກຈບ ວິລະບຸລີແຕນຄໍາ) ແລະ ປະກອບມີກອງທຶນບ້ານ 88 ກອງທຶນ, ມີສະມາຊິກ ຫຼື ລູກຄ້າ 46.137 ຄົນ, ລວມທັງມືຜູ້ກູ້ຢືນກວ່າ 19.553 ຄົນ, ທີ່ມີຈຳນວນເງິນກູ້ຄ້າງຂໍາລະຫັງໝົດ 69.7 ຕັ້ງກີບໃນເນື້ອ ກ່ອນພະແນກແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ ເປັນອີງກອນທີ່ເຮັດໜ້າທີ່ບິດບາດສໍາຄັນໃນການສົ່ງເສີມ ການສ້າງກາງທຶນບ້ານ, ແຕ່ມາຮອດໃນປະຈຸບັນວຽກງານດັ່ງກ່າວ ແມ່ນໄດ້ມອບໂອນໃຫ້ບັນດາຫ້ອງການເຂົ້າມາຮັບຜິດຊອບ ເປັນຕົ້ນແມ່ນ: ຫ້ອງການພັດທະນາຊື່ນນະບົດ ແລະ ລືບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ, ພະແນກແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ ແລະ ຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍຶງ ໃນລະດັບແຂວງ ແລະ ເມືອງ ທີ່ສະແດງບິດບາດສໍາຄັນໃນການສົ່ງເສີມວຽກງານກອງທຶນ ບ້ານເຊັ່ນດງວກັນ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາ					ກອງທຶນບ້ານ			
ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດ	351.109.990	102.500	430.149.504	781.361.994	7.614.990.000	-	7.614.990.000	
ເງິນຊ່ວຍ								
ເຫຼືອ								
ເງິນກູ້	-	-	-	-	119.670.000	-	119.670.000	
ທຶນຊ່ວຍ	351.109.990	102.500	430.149.504	781.361.994	7.495.320.000	-	7.495.320.000	
ເຫຼືອລ້າ								

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາດ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ	ລວມ	
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	29	-	29	
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	1	1	3	5	300	-	300	
ເປີເຊັນ (%)	20	20	60	100	100	-	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	13.968	19	11.477	25.464	20.673	-	20.673	
ເປີເຊັນ (%)	54,85	0,07	45,07	100	100,00	-	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວ ໜ່ວຍບໍລິການ	13.968	19	3.826	5.093	69	-	69	

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນນັ້ອ

	ສະບາຍັດການເງິນຈຸດຂະໜາດ	ກອງທຶນຫ່ານ			
ສາງຣ	ສາງຈ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນແຈກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນແຈກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຢືນໃນປີ	6.368	17	2.083	8.468	11.085
ປີເຊັ່ນ	75.20	0.20	24.60	100	-
ຈ/ນ ຜູ້ຢືນປະເລົດເຖິງທີ່ວ່ອຍບໍລິສັດ	6.368	17	694	1.694	37
ຍອດເງິນກັ້ນທີ່ຈຳລາຍທັງທິດ	32.859.853.565	404.277.500	5.916.321.693	39.180.452.758	30.531.944.500
ປີເຊັ່ນ %	83,87	1,03	15,10	100	-
ຈ/ນ ເງິນຢືນປະເລົດເຖິງທີ່ວ່ອຍ ບໍລິສັດ	36.879.771.000	404.277.500	2.108.875.767	8.722.135.160	111.295.868
ຂະໜາດເງິນກັ້ນສະເໝັບ (ກີບ)	5.791.421	23.781.029	3.037.267	32.609.718	3.012.067
					3.012.067

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບຕາມພົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຫະບໍ່ການເງິນຈຸດຂະໜາກ			ກອງທຶນປ່ານ		
	ສາງຈາກ	ສາງຈປ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນບໍ່ກຳ	ກອງທຶນທີ່
ລວມຍອດເງິນກັບຕົວໝົດ	36,879,771.000	404,277.500	6,326,627.300	43,610,675.800	33,388,760.500	-
ກະສິກຳ ແລະ ສັງຄູດ	5,670,180.000	12,773.500	1,539,374.600	7,222,328.100	15,233,713.000	-
ການປັບລົງການ ແລະ ການຄ້າ	5,740,670.200	379,004.000	4,505,652.700	10,625,326.900	8,013,796.000	-
ບັດທະກ	-	-	-	-	570,002.000	-
ສາງເສີນ	25,468,920.800	-	233,690.000	25,702,610.800	9,598,481.000	-
ເງື່ອງນາຍເຊື່ອປົງ	-	12,500.000	47,910.000	60,410.000	671,959.000	-
					671,959.000	

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດໍານົກງົມຝາກ

	ສະຖັບປະການເງິນຈຸດຂະໜາງ			ກອງທຶນບໍ່ນ		
ສາງຈຣ	ສາງຈປ	ສະໜາງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນແນກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນແນກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ໄງທາງິນ	7,600	2	9,394	16,996	18,971	-
ຈຳນວນປັ້ງໄງສະເລ່ຍຕໍ່ທີ່ວ່າທ່ວຍບໍລິຫານ	7,600	2	3,131	3,399	63	63
ລວມຍອດໄງ້ນຝາກ	49,737,013.168	145,000.000	6,712,531.067	56,594,544.235	33,862,174.500	-
ຈຳນວນເງິນຝາກສະເລ່ຍຕໍ່ທີ່ວ່າທ່ວຍບໍລິຫານ	49,737,013.168	145,000.000	2,237,510.356	11,318,908.847	112,873.915	-
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ສະມາຊີກ (ກີບ)	6,544,344	72,500,000	714,555	3,329,874	1,784,944	-
						18,971

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານເພີ່ມໄດ້ຮັບ

ທີ່ວ່າງວິທະຍາກອນ

	ສະຖາປັນການເງິນຈຸລະຍາ				ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນແຈກ ລວມ	ກອງທຶນບໍານານ	
	ສາງຕ	ສາງຈປ	ສລງ	ລວມ			
ລາຍຮັບຈາກດອກເບື້ນ	8,526,486.699	65,541.388	2,458,156.914	11,050,185.001	4,757,567.000	-	4,757,567.000
ລາຍຮັບເຊື່ອງນັງ (ຄ່າທຳນຽມ, ການປ່ຽນເງິນເຊື່ອນັງ)	438,437.500	49,905.000	301,395.874	789,738.374	13,511.000	-	13,511.000
ລາຍຮັບຫຼັງນັງ	8,964,924.199	115,446.388	2,759,552.788	11,839,923.375	4,771,078.000	-	4,771,078.000
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນເຜົນໃຫ້ສະມາຊັກ	-	-	-	-	2,428,394.000	-	2,428,394.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ	1,518,714.752	5,800,000	1,132,171.201	2,656,685.953	673,141.000	-	673,141.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພື້ນທະນາບົນ	-	-	-	-	137,755.000	-	137,755.000
ລາຍຈ່າຍສ້າລັບສະຫວັດຕິການສັງຄົມ	-	-	-	-	123,350.000	-	123,350.000
ລາຍຈ່າຍເຊື່ອນັງ (ຄ່າປົກສາ, ການສຶກສາເຊື່ອນັງ)	3,644,274.789	870,000	1,173,047.409	4,818,192.198	26,283.000	-	26,283.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານຫ້າງຫົດ	5,162,989.541	6,670,000	2,305,218.610	7,474,878.151	3,388,923.000	-	3,388,923.000
ກໍາໄລ/ຂາດເທິນນາມຄໍາເຕີນງານສຸດທິ	3,801,934.658	108,776.388	454,334.178	4,365,045.224	1,382,155.000	-	1,382,155.000
ຄໍາງສະຫອງນັ້ນສະບັບ/ຊັງແຮງເຊື່ອນັງ	1,115,197.680	-	92,028.775	1,207,226.455	-	-	-
ລາຍຮັບມອງຫຼາຍລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	11,586,323	-	10,112,102	21,698,425	-	-	-
ອາກອນ	205,202.000	-	-	205,202.000	-	-	-
ກໍາໄລສຸດທິສໍາລັບງວດ	2,493,121.301	108,776.388	372,417.505	2,974,315.194	1,382,155.000	-	1,382,155.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ທີ່ວ່າງວຽກ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະຍາກ				ກອງທຶນບັນ	
	ສາງອາດ	ສາງຈະບ	ສັງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນແກກ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນແກກ
ເງິນສົດ	17,684,339.002	341,762.610	5,286,110.888	23,312,212.500	13,182,227.500	-
ເງິນກຸງຕັ້ງຊັລະ	32,859,853.565	404,277.500	5,916,321.693	39,180,452.758	30,531,944.500	-
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນອື່ນງາ	3,713,399.328	-	787,878.682	4,501,278.010	1,201,922.000	-
ຊັບສິນທັງໝົດ	54,257,591.895	746,040.110	11,990,311.263	66,993,943.268	44,916,094.000	-
ເງິນທີ່ນຂອງສະບັບຊັກ	49,737,013.168	145,000,000	6,880,028.501	56,762,041.669	33,862,174.500	-
ເງິນກັ່ງຈາກພາບຍອກ	-	-	-	-	119,670,000	-
ອໍ້ມາ (ໂອການເປົ້າຍົກ່າວ່າຈ່າຍ)	357,171.003	-	721,114,526	1,078,285.529	-	-
ຫັ້ນສິນທັງໝົດ	50,094,184.171	145,000.000	7,601,143.027	57,840,327.198	33,981,844.500	-
ຮູ້ນ	2,000,000.000	450,000.000	4,066,200.000	6,516,200.000	-	-
ຄ້າສຳຮອງ	-	-	87,789,642	87,789,642	1,620,685,000	-
ເງິນປໍລິຈາກ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອລ໏	351,109.990	102,500	430,149.504	781,361.994	7,495,320,000	-
ກໍາໄລສະລິມປິ່ງນາມາ, ອື່ນງາ	(680,823.567)	42,161,222	(648,175,517)	(1,286,837,862)	436,089,500	-
ຈ່າຍເງິນບັນຜົນ	-	-	80,787,102	80,787,102	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທີ່ນຂອງປິປະຈຸບັນ	2,493,121.301	108,776,388	372,417,505	2,974,315,194	1,382,155,000	-
ທຶນທັງໝົດ	4,163,407.724	601,040.110	4,389,168.236	9,153,616.070	10,934,249.500	-
ຫັ້ນສິນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	54,257,591.895	746,040.110	11,990,311.263	66,993,943.268	44,916,094.000	-

*ນໍາມາເຫດ: *ທີ່ມາຮອກເພີ່ມ, ເງິນບັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄສ

14. ແຂວງສາລະວັນ



ເມືອງເອກ: ສາລະວັນ
ພິນລະເມືອງ: 393.485 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 10.691 ກມ²
ຄວາມໝາເໝັ້ນ: 37 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 585 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
63.851 ຄົວເຮືອນ
8 ເມືອງ: ສາລະວັນ, ຕາໂອັຍ, ຕຸ້ມລານ,
ນະຄອນເຟັງ, ວາປີ, ຄົງຊຸໂດນ, ເລົ່າງມ
ແລະ ສະມ້ວຍ

ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ປຶ້ມສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງສາລະວັນ ກໍ່ເປັນແຂວງໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງໃຫ້ມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກຂຶ້ນ ເພື່ອໃຫ້ປະຊາຊົນໄດ້ເຂົ້າເຖິງແຫ່ງທຶນໄດ້ສະດວກກວ່າເກົ່າ, ໃນປີ 2013 ທີ່ວິແຂວງປະກອບມີ: ສສງ 1 ແຫ່ງ ແລະ ສກຈບ 1 ແຫ່ງ ພ້ອມທັງມີກອງທຶນບ້ານ 60 ກອງທຶນ, ມີສະມາຊຸກທັງໝົດ 3.804 ຄົນ. ມີສະມາຊຸກກັ້ງເງິນທັງໝົດ 1.229 ຄົນ ແລະ ມີເງິນກັ້ທີ່ຍັງຄ້າງຊໍາລະທັງໝົດຈຳນວນ 3 ຕື້ກວ່າກີບ. ພາກສ່ວນທີ່ມີບົດບາດຮັບຜິດຊອບຈັດຕັ້ງ ແລະ ຕິດຕາມໃນກອງທຶນສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ, ຫ້ອງການພັດທະນາຊົນນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ, ຫ້ອງການກະສິກຳ ແລະ ບໍາໄມ້ແລະຫ້ອງການແນວລາວສ້າງຊາດ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	ກອງທຶນບ້ານ						
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນ ຊ່ວຍເຫຼືອ	-	-	93.858.000	93.858.000	342.828.000	1.296.464.000	1.639.292.000
ເງິນກັ້	-	-	-	-	221.881.000	-	221.881.000
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	-	93.858.000	93.858.000	120.947.000	1.296.464.000	1.417.411.000

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	7	8	15
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	1	1	2	23	37	60
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	50	50	100	38	62	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	62	1.099	1.161	1.960	683	2.643
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	5,34	94,66	100	74,16	25,84	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	62	1.099	581	85	18	44

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	
					ຮັບເງິນຝາກ	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ວິມໃນປີ	-	53	173	226	320	683	1.003
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	23	77	100	31,90	68,10	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັ້ວິມ ສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	53	173	113	14	18	17
ຍອດເງິນກູ້ຄ້າງຊຳລະ ທັງໝົດ	-	563.526.500	426.378.340	989.904.840	704.087.000	1.357.002.000	2.061.089.000
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	56,93	43,07	100	34,16	65,84	100
ຈ/ນ ເງິນກູ້ຄ້າມ ສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	576.689.000	454.612.000	515.650.500	30.612.478	36.675.730	34.351.483
ຂະໜາດເງິນກູ້ ສະເລ່ຍ (ກີບ)	-	10.880.925	2.627.815	13.508.740	2.200.272	1.986.826	2.054.924

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບເບິ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນ ກັບທັງໝົດ	-	576.689.000	454.612.000	1.031.301.000	704.087.000	1.357.002.000	2.061.089.000
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	97.394.000	361.262.000	458.656.000	258.701.000	1.000.000.000	1.258.701.000
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	387.932.000	88.708.000	476.640.000	2.000.000	-	2.000.000
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	160.545.000	336.494.000	497.039.000
ສຸກເສີນ	-	5.086.000	4.642.000	9.728.000	-	8.000.000	8.000.000
ເປົ້າໝາຍອໍ້ນງ	-	86.277.000	-	86.277.000	23.200.000	12.508.000	35.708.000

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈກ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	9	926	935	1.960	-	1.960
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ ສະເລ້່ຽວຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	9	926	468	85	-	85
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	83.100.000	364.402.200	447.502.200	411.430.000	-	411.430.000
ຈຳນວນເງິນຝາກ ສະເລ້່ຽວຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	83.100.000	364.402.200	223.751.100	17.888.261	-	17.888.261
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	9.233.333	393.523	478.612	209.913	-	209.913

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານເຜີນໄດ້ຮັບ

	ສະກາບັນການໃໝ່ຈຸດຂະໜາດ	ສາງ	ສາຈະບ	ສະງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນປາ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາ	ລວມ	ການທຶນບໍານານ	ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ
ລາຍຮັບຈາກອາກະບູນ	-	358.566.334	191.877.050	550.443.384	-	117.612.000	-	-	117.612.000	
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການອື່ນໆ)	-	4.750.000	23.349.574	28.099.574	-	-	-	-	-	
ລາຍຮັບທີ່ຫຼັດ	-	363.316.334	215.226.624	578.542.958	-	117.612.000	-	-	117.612.000	
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນເຕີນໃຫ້ສະບັບຊີ້າ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ	-	117.119.000	65.558.000	182.677.000	-	114.083.000	-	-	114.083.000	
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພື້ນທະນາບໍ່ນານ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ລາຍຈ່າຍສໍາຜັນປະຫວັດຕິການສັງຄົມ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າປົກສາ, ການສຶກສາອື່ນໆ)	-	214.890.188	71.309.870	286.200.058	-	-	-	-	-	
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານທັງໝົດ	-	332.009.188	136.867.870	468.877.058	-	114.083.000	-	-	114.083.000	
ກໍາໄລ/ຂາດເທັນໃນການຕໍ່າເມື່ອງານສຸດທິ	-	31.307.146	78.358.754	109.665.900	-	3.529.000	3.529.000	-	-	
ຄໍາສຳຮອ້າຍໆແສບ/ຮັງແຮ້ອື່ນໆ	-	13.162.500	26.200.940	39.363.440	-	-	-	-	-	
ລາຍຮັບງານອາຫຼວດກົດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ອາກອປ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ກໍາໄລສຸດທິ ສ້າລັບງວດ	-	18.144.646	52.157.814	70.302.460	-	3.529.000	3.529.000	-	-	

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ທີ່ຈະເອໄກ

ລາຍການ	ສະຖາປັນການເງິນຈຸລະພາ			ກອງທຶນບັນ		
	ສາງຕ	ສາງຈ	ສັງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນແກ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນປາ
ເງິນສົດ	-	355.047.740	158.781.675	513.829.415	98.351.000	76.173.000
ເງິນກັງຄຳຊຳລະ	-	563.526.500	426.378.340	989.904.840	704.087.000	1.357.002.000
ຊັບສິນຄົ້ນທີ່ ແລະ ຊັບສິນຂຶ້ນງ	-	220.670.406	124.027.088	344.697.494	-	-
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	1.139.244.646	709.187.103	1.848.431.749	802.438.000	1.433.175.000
ເງິນທຶນຂອງສະປະປັດຖາ	-	83.100.000	374.929.200	458.029.200	411.430.000	411.430.000
ເງິນກັງຈຸກາພາຍນອກ	-	-	-	-	221.881.000	221.881.000
ຂຶ້ນງ (ດອກເບື້ບເກົ່າກ່າຍ)	-	38.000.000	-	38.000.000	-	-
ຫັ້ນສິນທັງໝົດ	-	121.100.000	374.929.200	496.029.200	633.311.000	-
ຮູ້ນ	-	1.000.000.000	107.265.000	1.107.265.000	-	-
ຄ້າສໍາຮອງ	-	-	2.178.000	2.178.000	74.000	74.000
ເງິນປິສຈາກ ແລະ ຂ່ວຍເຫຼືອລໍາ	-	-	93.858.000	93.858.000	120.947.000	1.296.464.000
ກໍາໄລສະເສີບຜິ່ນນາມ, ອິນເງ*	-	-	69.352.089	69.352.089	48.106.000	133.182.000
ຈ່າຍເງິນປິ່ນຜິ່ນ	-	-	9.447.000	9.447.000	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປິປະຈຸບັນ	-	18.144.646	52.157.814	70.302.460	-	3.529.000
ທຶນທັງໝົດ	-	1.018.144.646	334.257.903	1.352.402.549	169.127.000	1.433.175.000
ຫັ້ນສິນ ແລະ ຫົນທັງໝົດ	-	1.139.244.646	709.187.103	1.848.431.749	802.438.000	1.433.175.000
ກອງທຶນບັນ						2.235.613.000

*ນາຍເຫດ: *ທຶນທັງໝົດເພີ່ມ, ເງິນປິ່ນຜິ່ນທີ່ແຈ້ງໄວ້

15. ແຂວງເຊກອງ



ເມືອງເຊກອງ: ລະພາບ
ພິນລະເມືອງ: 106.092 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 7.665 ກມ²
ຄວາມໝາເໜັນ: 14 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 220 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
17.089 ຄົວເຮືອນ
4 ເມືອງ: ລະພາບ, ກະລິມ, ດັກຈິງ
ແລະ ຫ່າແຕງ

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ບັນສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິເຫັນຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງເຊກອງ ເປັນແຂວງທີ່ມີທີ່ວ່າງກອງທຶນບ້ານໜ້ອຍທີ່ສຸດຖ້າທຽບໃສ່ແຂວງອື່ນ ແລະ ຍັງບໍ່ທັນມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນຫາງການຈັກເຫັງ. ເນື້ອງຈາກວ່າ ຂີ່ເຂດນີ້ຄວາມໝາເໜັນຂອງປະຊາກອນຕໍ່າ ແລະ ເປັນຂີ່ເຂດທີ່ບໍ່ມີທ່າແຮງຫຼາຍປານໃດໃນການດໍາເນີນກິດຈະກຳຫາງດ້ານເສດຖະກິດ-ການເງິນ. ແຕ່ເຖິງຢ່າງໃດກຳຕາມ, ໃນປີ 2013 ດັ່ງນີ້ກອງທຶນບ້ານທັງໝົດ 24 ກອງທຶນ (20 ກອງທຶນໃນປີ 2009), ໂດຍການລືລໍ່ມື ແລະ ຈັດຕັ້ງດໍາເນີນກິດຈະການດັ່ງກ່າວຂອງຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍົງ ແລະ ຫ້ອງການພັດທະນາຊົນນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມຫຼຸກຍາກ. ມີສະມາຊິກກອງທຶນທັງໝົດປະມານ 905 ຄົນ, ມີຜູ້ກັງເງິນທັງໝົດກວ່າ 729 ຄົນ ແລະ ມີເງິນກຸ້ດ້າງຊໍາລະ ປະມານ 1,2 ຕື້ກີບ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນຫາງດ້ານການເງິນ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈ	ສກາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ	-	-	-	-	500.000.000	-	500.000.000
ເງິນກຸ້ດ້າງ	-	-	-	-	-	-	-
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ	-	-	-	-	500.000.000	-	500.000.000

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່		ກອງທຶນທີ່ບໍ່	
					ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	5	-	-	5
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	-	-	-	24	-	-	24
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	100	-	-	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	-	-	-	905	-	-	905
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	100	-	-	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	38	-	-	38

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່		ກອງທຶນທີ່	
					ຮັບເງິນຝາກ	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກັບຍົມໃນປີ	-	-	-	-	729	-	-	729
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	100	-	-	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັບຍົມສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	30	-	-	15
ຍອດເງິນກັບຄ້າງຊໍາລະຫັງໜິດ	-	-	-	-	1.234.507.000	-	-	1.234.507.000
ເປີເຊັນ (%)	-	-	-	-	100	-	-	100
ຈ/ນ ເງິນກັບຍົມສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	61.843.042	-	-	61.843.042
ຂະໜາດເງິນກັບສະເລ້ຍ (ກີບ)	-	-	-	-	2.035.985	-	-	2.035.985

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັບແບ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈົກ	ສກຈົບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ລວມຍອດເງິນກັບທັງໝົດ	-	-	-	-	1,484,233.000	-	1,484,233.000	
ກະສິກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	-	-	-	1,429,019.000	-	1,429,019.000	
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	-	-	-	27,764.000	-	27,764.000	
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	-	-	-	
ສູກເສີນ	-	-	-	-	19,350.000	-	19,350.000	
ເປົ້າໝາຍອື່ນໆ	-	-	-	-	-	-	-	

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນຕ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈົກ	ສກຈົບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບ ເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	-	-	-	905	-	905	
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນສະເລ້ຍຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	-	-	38	-	38	
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	-	-	-	655,546.000	-	655,546.000	
ຈຳນວນເງິນຝາກສະເລ້ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	-	-	-	27,314,417	-	27,314,417	
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	-	-	-	724,360	-	724,360	

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ			
	ສກາຈກ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ່	ຮັບເງິນຝາກ	ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກດອກເປົ້ຍ	-	-	-	-	79.084.000	-	-	-	79.084.000
ລາຍຮັບອື່ນງ (ຄ່າທໍານຽມ, ການບໍລິການ ອື່ນງ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	-	-	-	79.084.000	-	-	-	79.084.000
ລາຍຈ່າຍເງິນປັນຜົນໃຫ້ສະມາຊິກ	-	-	-	-	39.304.000	-	-	-	39.304.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ	-	-	-	-	21.026.000	-	-	-	21.026.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພັດທະນາບ້ານ	-	-	-	-	1.500.000	-	-	-	1.500.000
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫວັດດີການສັງຄົມ	-	-	-	-	1.500.000	-	-	-	1.500.000
ລາຍຈ່າຍອື່ນງ (ຄ່າປຶກສາ, ການສຶກສາ ອື່ນງ)	-	-	-	-	1.500.000	-	-	-	1.500.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານທັງໝົດ	-	-	-	-	64.830.000	-	-	-	64.830.000
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນໃນການດໍາເນີນງານ ສຸດທິ	-	-	-	-	14.254.000	-	-	-	14.254.000
ຄັງສໍາຮອງໜີ້ແສຍ/ຄັງແຮອື່ນງ	-	-	-	-	14.254.000	-	-	-	-
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາລັບງວດ	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ຕາຕະລາງ 7: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກາຈຣ	ສກາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ເງິນສິດ	-	-	-	-	588.230.000	-	588.230.000
ເງິນກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ	-	-	-	-	1.234.507.000	-	1.234.507.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນ ອື່ນງານ	-	-	-	-	-	-	-
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	-	-	-	1.822.737.000	-	1.822.737.000
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກ	-	-	-	-	655.546.000	-	655.546.000
ເງິນກຸ້ຈາກພາຍນອກ	-	-	-	-	-	-	-
ອື່ນງານ (ດອກເບັບຄ້າງຈ່າຍ)	-	-	-	-	-	-	-
ໝັ້ນສິນທັງໝົດ	-	-	-	-	655.546.000	-	655.546.000
ຮັບ	-	-	-	-	-	-	-
ຄັງສໍາຮອງ	-	-	-	-	655.191.000	-	655.191.000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຂ່ວຍເຫຼືອ ລ້າ	-	-	-	-	500.000.000	-	500.000.000
ກໍາໄລສະສົມປີຜ່ານມາ, ອື່ນງານ*	-	-	-	-	12.000.000	-	12.000.000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປະຈຸບັນ	-	-	-	-	-	-	-
ທຶນທັງໝົດ	-	-	-	-	1.167.191.000	-	1.167.191.000
ໝັ້ນ ແລະ ທຶນທັງໝົດ	-	-	-	-	1.822.737.000	-	1.822.737.000

*ໝາຍເຫດ: *ທຶນຖອກເພີ່ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

16. ແຂວງຈຳປາສັກ



ເມືອງເອກ: ປາກເຊ
ພິນລະເມືອງ: 678.841 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 15.415 ກມ²
ຄວາມໜາເໝັນ: 44 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 646 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
117.085 ຄົວເຮືອນ
10 ເມືອງ: ປາກເຊ, ຊະນະສິມບູນ,
ບາຈຸງຈະເລີນສູກ, ປາກຊ່ອງ, ປະທຸມ
ພອນ, ໂພນທອງ, ຈຳປາສັກ, ສຸດມາ,
ມູນລະປະໄມກ ແລະ ໄຊ

(ແຫ່ງຂໍ້ມູນ: ປຶ້ມສະຖິຕິປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ))

ແຂວງຈຳປາສັກ ແມ່ນແຂວງໜຶ່ງທີ່ນອນຢູ່ໃນບັນດາແຂວງພາກໃຕ້ ຂຶ່ງມີທ່າແຮງຂະຫຍາຍຕົວທາງດ້ານເສດຖະກິດຢ່າງໄວວາ. ໃນປີ 2013 ທົ່ວແຂວງປະກອບມີ ສສງ 4 ແຫ່ງ ແລະ ກອງທຶນບ້ານ 625 ກອງທຶນ. ມີຈຳນວນສະມາຊິກທັງໝົດ 69.312 ສະມາຊິກ, ລວມມີຈຳນວນຜູ້ກູ້ຢືນປະມານ 43.381 ຄົນ, ທີ່ມີຍອດສິນເຊື້ອຄ້າງຊຳລະທັງໝົດ 62 ຕື້ກີບ. ແຂວງຈຳປາສັກ ກໍ່ມີຫຼາຍອົງກອນທີ່ສະແດງຢຶດບາດສໍາຄັນໃນການສິ່ງເສີມການພັດທະນາຂະແໜງການເງິນຈຸລະພາກເປັນຕົ້ນຫ້ອງການພັດທະນາ ຂຶ່ນນະບິດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ, ພະແນກແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ, ແນວລາວສ້າງຊາດ, ພະແນກກະສິກາ ແລະ ປ່າໄມ້ ແລະ ຫ້ອງການສະຫະພັນແມ່ຍິງ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ	ກອງທຶນບ້ານ						
	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ລວມ	
ສາຈະກ	ສາຈະບ	ສສງ	ລວມ	ຮັບເງິນຝາກ	ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ		
ລວມຍອດເງິນ	-	-	29.383.000	29.383.000	23.434.171.000	1.105.800.000	24.539.971.000
ຊ່ວຍເຫຼືອ							
ເງິນກັ້	-	-	-	-	-	-	
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອ	-	-	29.383.000	29.383.000	23.434.171.000	1.105.800.000	24.539.971.000
ລ້າ							

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈົກ	ສກຈົບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	28	1	29	
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	-	4	4	604	21	625	
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	-	100	100	97	3	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	-	3.802	3.802	62.931	2.399	65.330	
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	-	100	100	96,33	3,67	100	
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	-	951	951	104	114	105	

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນດ້ານສິນເຊື່ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈົກ	ສກຈົບ	ສສງ	ລວມ	ຝາກ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກຸ້ມີ ໃນປີ	-	-	1.208	1.208	39.774	2.399	42.173	
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	-	100	100	94,31	5,69	100	
ຈ/ນ ຜູ້ກຸ້ມີ ສະເລ່ຍຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	302	302	66	114	90	
ຍອດເງິນກຸ້ຄ້າງ ຊ່າລະຫັງໜົດ	-	-	7.084.106.253	7.084.106.253	53.887.455.000	1.065.665.000	54.953.120.000	
ເປົ້າຂັ້ນ (%)	-	-	100.00	100	98.06	1,94	100	
ຈ/ນ ເງິນກຸ້ມີ ສະເລ່ຍຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	-	302	302	90.917.586	50.745.952	89.567.819	
ຂະໜາດເງິນກຸ້ ສະເລ່ຍ (ກີບ)	-	-	6.077.115	6.077.115	1.380.656	444.212	1.327.387	

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກູ້ແບ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ			
	ສາຈາກ	ສາຈາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ປໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດ ເງິນກູ້ທັງ ໝົດ	-	-	7.341.154.637	7.341.154.637	54.914.222.000	1.065.665.000	55.979.887.000	
ກະສືກຳ ແລະ ລົງສັດ	-	-	1.002.574.527	1.002.574.527	2.350.682.000	-	2.350.682.000	
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	-	5.959.677.139	5.959.677.139	82.500.000	-	82.500.000	
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	47.620.000	-	47.620.000	
ສຸກເສີນ	-	-	-	-	53.030.000	-	53.030.000	
ເບື້າໜາຍ ອ່ນໆງ	-	-	378.902.971	378.902.971	57.600.000	-	57.600.000	

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ			
	ສາຈາກ	ສາຈາບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່	ປໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	-	2.594	2.594	61.451	-	61.451	
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ ສະເລ້່ຽບຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	-	649	649	102	-	102	
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	-	5.881.641.064	5.881.641.064	47.036.410.000	-	47.036.410.000	
ຈຳນວນເງິນຝາກສະ ເລ້່ຽບຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	-	1.470.410.266	1.470.410.266	77.874.851	-	77.874.851	
ຈຳນວນເງິນຝາກ ຕໍ່ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	-	2.267.402	2.267.402	765.430	-	765.430	

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານເຜີນໄດ້ຮັບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸດຂະໜາດ				ກອງທຶນບໍ່ມີການ		ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ
	ສາງຈາດ	ສາງຈຸບ	ສະກັງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລາຍຮັບປະຈາກໂຄງເນັ້ນຢາ	-	-	2,244,721.284	2,244,721.284	12,803,915.000	165,870.000	12,969,785.000
ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທຳນຽມ, ການບໍລິການອື່ນໆ)	-	-	112,830.584	112,830.584	1,259,000	-	1,259,000
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	-	2,357,551.868	2,357,551.868	12,805,174.000	165,870.000	12,971,044.000
ລາຍຈ່າຍເງິນປັ້ງຜົນໃຫ້ສະບັບມາຊີກ	-	-			8,876,367.000	-	8,876,367.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານ	-	-	610,601.739	610,601.739	1,850,402.000	49,761.000	1,900,163.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພັດທະນາບັນ	-	-	-	-	358,329.000	-	358,329.000
ລາຍຈ່າຍເສັ້ນປະເວັດດີການຮ່າງໂຄມ	-	-	-	-	235,375.000	-	235,375.000
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າປິກສາ, ການສຶກສາອື່ນໆ)	-	-	405,672.410	405,672.410	624,063.000	33,174.000	657,237.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານທັງຫຼືດ	-	-	1,016,274.149	1,016,274.149	11,944,536.000	82,935.000	12,027,471.000
ກໍາໄວ/ກໍາຕົກໃນການດໍາເຫັນງານສຸດທິ	-	-	1,341,277.719	1,341,277.719	860,638.000	82,935.000	943,573.000
ຄົງສັສະອໜ້ນເສບ/ຮັງແຮ່ອື່ນໆ	-	-	170,747.707	170,747.707	621,765.000	82,935.000	704,700.000
ລາຍຮັບມົນອາຫຼວດທິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	-	6,552,405	6,552,405	-	-	-
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລສຸດທິ ສໍາສັບງວດ	-	-	1,177,082.417	1,177,082.417	238,873.000	-	238,873.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບຮະຫຼຸບຮັບສິນບັດ

ທີ່ວ່າງວິວຍ: ກີບ

	ສະຖາປັນການເງິນຈຸລະຍາ					ກອງທຶນປ່ານ	
	ສາງຈົດ	ສາງຈົບ	ສັງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຕ້ອນກົງເງິນ		
ເງິນສົດ	-	-	2,690,214,242	2,690,214,242	20,897,235,000	40,135,000	20,937,370,000
ເງິນກັງກຳຊຳລະ	-	-	7,084,106,253	7,084,106,253	53,887,455,000	1,065,665,000	54,953,120,000
ຂັບສິນຄົກທີ່ ແລະ ຂັບສິນອື່ນງາ	-	-	892,559,212	892,559,212	-	-	-
ຂັບສິນທັງໝົດ	-	-	10,666,879,707	10,666,879,707	74,784,690,000	1,105,800,000	75,890,490,000
ເງິນທີ່ມະອງສະບັບຊຳ	-	-	6,052,999,467	6,052,999,467	47,036,410,000	-	47,036,410,000
ເງິນກັງຈາກພະນອກ ຂຶ້ນງາ (ດອກເປົ້າຄໍາຈະປ)	-	-	-	-	-	-	-
ຫົ່ມສິນທັງໝົດ	-	-	6,154,484,283	6,154,484,283	48,854,899,000	-	48,854,899,000
ຮູ້ນ	-	-	3,052,572,933	3,052,572,933	-	-	-
ຄ້າສຳເນົາ	-	-	310,599,840	310,599,840	1,969,140,000	-	1,969,140,000
ເງິນບໍລິຈາກ ແລະ ຂ່າວຍເຫຼືອລ້າ	-	-	29,383,000	29,383,000	23,434,171,000	1,105,800,000	24,539,971,000
ກໍາໄລສະສິນປິຕ່ານມາ. ຂຶ້ນງາ*	-	-	(57,242,766)	(57,242,766)	287,607,000	-	287,607,000
ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	-	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທີ່ນຂອງປິປະຈຸບັນ	-	-	1,177,082,417	1,177,082,417	238,873,000	-	238,873,000
ຫົ່ມທັງໝົດ	-	-	4,512,395,424	4,512,395,424	25,929,791,000	1,105,800,000	27,035,591,000
ຫົ່ມສິນ ແລະ ຫົ່ມທັງໝົດ	-	-	10,666,879,707	10,666,879,707	74,784,690,000	1,105,800,000	75,890,490,000

*ນາຍເຫດາ: *ທີ່ນການເພີ້ມ, ເງິນປັນຜົນທີ່ຈຳໄວ້

17. ແຂວງອັດຕະປີ



ເມືອງເອກ: ໄຊເສດຖາ
ພິນລະເມືອງ: 136.711 ຄົນ
ເນື້ອທີ່: 10.320 ກມ²
ຄວາມໜາເໜັນ: 13 ຄົນ/ກມ²
ຈຳນວນບ້ານ: 147 ບ້ານ

ຈຳນວນຄົວເຮືອນ:
25.711 ຄົວເຮືອນ
5 ເມືອງ: ໄຊເສດຖາ, ສາມັກຄີໄຊ, ສະຫມາມໄຊ, ສານໄຊ ແລະ ພູວັງ

ແຜ່ນຂໍ້ມູນ: ບັນລຸສະພາບໃບປະຈຳປີ 2013 (ສູນສະຖິຕິເຫັນຈາດ, ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ)

ແຂວງອັດຕະປີ ກ່າວເມື່ອນອີກແຂວງໜຶ່ງທີ່ນອນຢູ່ໃນບັນດາແຂວງພາກໃຕ້, ອອດປີ 2013 ທົ່ວແຂວງ ໄດ້ມີສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ (ສກຈບ) 1 ແຫ່ງ ແລະ ມີກອງທຶນບ້ານ 206 ກອງທຶນ, ທີ່ປະກອບມີສະມາຊິກທັງໝົດ 6.741 ຄົນ, ໃນນັ້ນມີຫຼາຍກວ່າ 2.731 ຄົນ ທີ່ໄດ້ຮັບເງິນກັ້ງ ແລະ ມີມູນຄ່າເງິນກັ້ງທີ່ຍັງຄ້າງຊັ້ງລະຈຳນວນ 7,9 ຕື້ກີບ. ຜູ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນກອງທຶນເຫຼົ້ານັ້ນຕົ້ນຕໍ່ມີມູນຄ່າເງິນກັ້ງທີ່ຍັງຄ້າງຊັ້ງລະຈຳນວນ 7,9 ຕື້ກີບ. ປ້ອງການພັດທະນາຊຸມນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມທຸກຍາກ, ພະແນກກະສິກຳ ແລະ ບໍາໄມ້ (ໂຄງການພັດທະນາກະສິກຳແລະຫ້ອງການ) ສະຫະພັນແມ່ຍິງ.

ຕາຕະລາງ 1: ການສະໜັບສະໜູນທາງດ້ານການເງິນ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ	
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ
ລວມຍອດ ເງິນຊ່ວຍເຫຼືອ	-	370.000.000	-	370.000.000	887.960.000	3.733.706.000	4.621.666.000
ເງິນກັ້ງ	-	-	-	-	105.541.000	-	105.541.000
ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອ ລ້າ	-	370.000.000	-	370.000.000	782.419.000	3.733.706.000	4.516.125.000

ຕາຕະລາງ 2: ຈຳນວນບ້ານ ແລະ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ ທີ່ເຂົ້າເຖິງການບໍລິການການເງິນຈຸລະພາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍ	ລວມ
ຜູ້ສະໜັບສະໜູນສົ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ	-	-	-	-	8	12	20
ຈຳນວນໜ່ວຍບໍລິການ/ບ້ານທີ່ມີກອງທຶນ	-	1	-	1	67	139	206
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	33	67	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າ	-	23	-	23	4.946	1.772	6.718
ເປີເຊັນ (%)	-	100,00	-	100	73,62	26,38	100
ຈ/ນ ສະມາຊິກ/ລູກຄ້າສະເລັ້ນຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	23	-	23	74	13	33

ຕາຕະລາງ 3: ຂໍ້ມູນເຕັມສິນເຊື້ອ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່	ກອງທຶນທີ່ບໍຮັບ	ລວມ
ຈຳນວນຜູ້ກັ້ນໃນປີ	-	21	-	21	938	1.772	2.710
ເປີເຊັນ	-	100	-	100	34.61	65.39	100
ຈ/ນ ຜູ້ກັ້ນສະເລັ້ນຕໍ່ ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	21	-	21	14	13	13
ຍອດເງິນກັ້ນຊໍາລະ ຫັ້ງໝົດ	-	378.837.000	-	378.837.000	3.685.896.000	3.902.587.000	7.588.483.000
ເປີເຊັນ (%)	-	100	-	100	48,57	51,43	100
ຈ/ນ ເງິນກັ້ນສະເລັ້ນ ຕໍ່ຫົວໜ່ວຍບໍລິການ	-	381.712.000	-	381.712.000	55.013.373	28.730.842	37.279.044
ຂະໜາດເງິນກັ້ນສະເລັ້ນ (ກີບ)	-	18.176.762	-	18.176.762	3.929.527	2.253.717	2.833.758

ຕາຕະລາງ 4: ການສະໜອງເງິນກັ້ບໍ່ງຕາມກົດຈະກຳ (ກີບ)

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ລວມຍອດ ເງິນກັ້ບໍ່ງໝົດ	-	381.712.000	-	381.712.000	3.685.896.000	3.993.587.000	7.679.483.000	
ກະສືກຳ ແລະ ລ້ຽງສັດ	-	-	-	-	1.104.158.000	3.939.456.000	5.043.614.000	
ການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ	-	180.412.000	-	180.412.000	1.086.417.000	-	1.086.417.000	
ຫັດຖະກຳ	-	-	-	-	74.000.000	45.031.000	119.031.000	
ສູກເສີນ	-	-	-	-	787.054.000	-	787.054.000	
ເປົ້າໝາຍອື່ນງ	-	201.300.000	-	201.300.000	3.900.000	-	3.900.000	

ຕາຕະລາງ 5: ຂໍ້ມູນດ້ານເງິນຝາກ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ					ກອງທຶນບ້ານ		
	ສປາຈກ	ສປາຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ ຮັບເງິນຝາກ	ກອງທຶນທີ່ ບໍ່ຮັບເງິນຝາກ	ລວມ	
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ	-	2	-	2	4.946	-	4.946	
ຈຳນວນຜູ້ຝາກເງິນ ສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	2	-	2	74	-	74	
ລວມຍອດເງິນຝາກ	-	24.453.000	-	24.453.000	3.337.637.000	-	3.337.637.000	
ຈຳນວນເງິນຝາກ ສະເລ່ຍຕໍ່ຫົວໜ່ວຍ ບໍລິການ	-	24.453.000	-	24.453.000	49.815.478	-	49.815.478	
ຈຳນວນເງິນຝາກຕໍ່ ສະມາຊັກ (ກີບ)	-	12.226.500	-	12.226.500	674.815	-	674.815	

ຕາຕະລາງ 6: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: ກີບ

	ສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກ				ກອງທຶນບ້ານ		
	ສກຈຣ	ສກຈບ	ສສງ	ລວມ	ກອງທຶນ ທີ່ຮັບ	ກອງທຶນ ທີ່ບໍ່ຮັບ	ລວມ
ລາຍຮັບຈາກຄອກເບັ້ນ	-	64.629.280	-	64.629.280	558.715.000	-	558.715.000
ລາຍຮັບອື່ນງ (ຄ່າທຳນຽມ. ການບໍລິການອື່ນງ)	-	73.171.500	-	73.171.500	60.541.000	-	60.541.000
ລາຍຮັບທັງໝົດ	-	137.800.780	-	137.800.780	619.256.000	-	619.256.000
ລາຍຈ່າຍເງິນບັນຜົນ ໃຫ້ສະມາຊິກ					52.342.000	-	52.342.000
ລາຍຈ່າຍໃນການ ດຳເນີນງານ	-	293.237.000	-	293.237.000	148.554.000	-	148.554.000
ລາຍຈ່າຍເພື່ອການ ພັດທະນາບ້ານ	-	-	-	-	25.536.000	-	25.536.000
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ	-	-	-	-	-	-	-
ລາຍຈ່າຍອື່ນງ (ຄ່າປຶກສາ, ການສຶກສາອື່ນງ)	-	231.510.000	-	231.510.000	48.620.000	-	48.620.000
ລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນ ງານທັງໝົດ	-	524.747.000	-	524.747.000	275.052.000	-	275.052.000
ກຳໄລ/ຂາດທຶນໃນ ການດຳເນີນງານ ສຸດທິ	-	(386.946.220)	-	(386.946.220)	344.204.000	-	344.204.000
ຄັງສໍາຮອງໜີ້ແສຍ/ຄັງແຮ ອື່ນງ	-	2.875.000	-	2.875.000	-	-	-
ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ທຶນຊ່ວຍເຫຼືອລ້າ)	-	530.509.500	-	530.509.500	6.037.000	-	6.037.000
ອາກອນ	-	-	-	-	-	-	-
ກຳໄລສຸດທິ ສໍາລັບງວດ	-	140.688.280	-	140.688.280	350.241.000	-	350.241.000

ຕາຕະລາງ 7: ໃບຮສະຫຸບຊັບສິນບັດ

ທີ່ວ່າງວຍ: ກີບ

	ສະຖາປິ່ນການເງິນຈຸລະພາກ			ກອງທຶນບັນ		
	ສາງຈົດ	ສາງຈົບ	ສັງ	ລວມ	ກອງທຶນທີ່ຮັບເງິນແກ້ວ	ກອງທຶນທີ່ບໍ່ຮັບເງິນແກ້ວ
ເງິນສົດ	-	326.263.780	-	326.263.780	895.200.000	176.401.000
ເງິນກໍາງຊ່າດ້າລະ	-	378.837.000	-	378.837.000	3.685.896.000	3.902.587.000
ຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ຊັບສິນຂຶ້ນງາງ	-	(24.526.500)	-	(24.526.500)	297.015.000	297.015.000
ຊັບສິນທັງໝົດ	-	680.574.280	-	680.574.280	4.078.111.000	8.957.099.000
ເງິນທຶນຂອງສະມາຊິກ	-	24.453.000	-	24.453.000	3.337.637.000	3.337.637.000
ເງິນກໍາຈາກພານອກ	-	-	-	-	105.541.000	105.541.000
ຂຶ້ນງາງ (ດອກເບື້ຍດຳຈ່າຍ)	-	(23.826.500)	-	(23.826.500)	-	168.881.000
ທັງສິນທັງໝົດ	-	626.500	-	626.500	3.443.178.000	168.881.000
ຮູ້ງ	-	1111.000.000	-	1111.000.000	-	-
ຄ້າສ້າງອາງ	-	-	-	-	33.100.000	33.100.000
ເງິນປະຈາກ ແລະ ຂ່ວຍເຫຼືອລາ	-	370.000.000	-	370.000.000	782.419.000	3.733.706.000
ກໍາໄລສະລັບສິນປິ່ນຕ່າມມາ, ອືນ໌ງ*	-	58.259.500	-	58.259.500	269.173.000	176.401.000
ຈ່າຍເງິນປິ່ນຜົນ	-	-	-	-	-	-
ກໍາໄລ/ຂາດທຶນຂອງປະຈຸບັນ	-	140.688.280	-	140.688.280	350.241.000	350.241.000
ທັງທັງໝົດ	-	679.947.780	-	679.947.780	1.434.933.000	3.910.107.000
ທັງສິນ (ແລລະ ທັນທັງໝົດ)	-	680.574.280	-	680.574.280	4.078.111.000	4.078.988.000
						8.957.099.000

*ນາມເບົດ: *ບົນກາທອກເປົ່າມ, ເງິນປິ່ນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້

ເອກະສານອ້າງອີງ

ຄະນະກຳມະການພັດທະນາຊືນນະບົດ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມຫຼຸກຍາກ ແຫ່ງຊາດ (LCRDPE) (2007). ບົດລາຍງານປະຈຳບິກ່ຽວກັບ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການເງິນຈຸລະພາກ (2008-2009), ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ສ.ຄ.ສ (2003, 2007 ແລະ 2011). ສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກປະຈຳປີ 2003, 2006 ແລະ 2011.

ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ (2012). ຂຶ້ມສະຖິຕິປະຈຳປີ 2012, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ສູນສະຖິຕິແຫ່ງຊາດ (2004). ການສໍ່ຫຼວດການໃຊ້ຈ່າຍປະຈຳປີ 2002/03 (LECS III), ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ລັດຖະບານ ແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ (2003). ຍຸດທະສາດການເຕີບໂຕ ແລະ ລົບລ້າງຄວາມຫຼຸກຍາກ ແຫ່ງຊາດ, ນະຄອນຫຼວງ ວຽງຈັນ 2003.

ທໜລ & ADB (2011). *Microfinance Briefing Paper: Institutional Development of Lao MFIs during 2008-2010 (by Shane Nichols)*. Vientiane.

ທໜລ, APRACA & GTZ (1997). *National Consultation-Workshop on the Promotion of Rural and Microfinance in the Lao PDR*. Vientiane and Bangkok.

BWPN (2010). *Microfinance Industry Report Lao PDR* (by Timo Hogenhout). Foundation for Development Cooperation, South Brisbane.

CGAP (2008). *Appraisal Guide for Microfinance Institutions: A Technical Guide*, by Jennifer Isern and Julie Abrams with Matthew Brown. Washington DC.

Coleman, B., and J. Wynne-Williams (2006). *Rural Finance in the Lao PDR: Demand, Supply, and Sustainability*. ADB, Manila. www.adb.org/Documents/Books/Rural-Finance-LAO/Rural-Finance-LAO.pdf.

German Cooperative and Raiffeisen Cofederation DGRV. *ICA Conference Vientiane 12.11.2014*.

Hogenhout, T., and D. Taras (2008). *Village Banking in the Lao PDR*. GIZ, Vientiane and Eschborn.

Kunkel C. R. and H. D. Seibel (1997). *Microfinance in Laos*. APRACA, Bangkok, and GTZ, Eschborn.

ຜທ (2011). ແຜນພັດທະນາສະຖາກິດ-ສັງຄົມ 5 ປີ ຄັ້ງທີ VII (2011-2015). ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

Nguyen, B.T., & R. Vogel (2011). *Rural and Microfinance in the Lower Mekong Region: Policies, Institutions, and Market Outcomes*. Manila, ADB. www.microfinancegate-way.org/_gm/document-1.9.51104/2011_adb_finance-lower-mekong.pdf.

Seibel, H. D. (2010). *Village Banks (Village Savings and Credit Groups) in Vientiane Capital, Laos Roadmap Scenarios for a Sustainable Future*. SBFIC, Bonn. www.sparkassen-stiftung.de/uploads/media/Laos_Village-Banks_Study.pdf

UNCDF/UNDP (1997). *Microfinance in Rural Lao PDR: a National profile*. UNDP/UNCDF, New York and Vientiane.

(2010). *Making Access to Finance more Inclusive for Poor People: Program document*. New York and Vientiane.

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ

ເອກະສານຊ້ອນທ້າຍ 1: ແບບສອບຖາມ



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ

ສະຖາບັນຄົ້ນຄວາເສດຖະກິດເຫັ່ງຊາດ

ແບບສອບຖາມ

ການສໍາຫຼວດສະຖິຕິການເງິນຈຸລະພາກ (ສະເພາະປະເພດທີ່ເປັນເງິນສົດ)

ສໍາລັບສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ເປັນທາງການ ແລະ ເຄື່ງທາງການ ປະຈຳປີ 2013

(ສໍາລັບກອງທຶນໃໝ່ທີ່ສ້າງຂຶ້ນໃນກາງ ຫຼື ທ້າຍປີ 2013 ທີ່ບໍ່ທັນມີບົດສະຫຼຸບປະຈຳປີ 2013 ບໍ່ໄດ້ລວມເຮົາ)

ພາກທີ 1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

- 1.1. ລະຫັດແບບສອບຖາມ (ປະໄວ້ໃຫ້ Data cleaner ເປັນຜູ້ໃສ).....
- 1.2. ຊື່ ແລະ ລະຫັດແຂວງ:
- 1.3. ຊື່ ແລະ ລະຫັດມືອງ:
- 1.4. ຊື່ ແລະ ລະຫັດບ້ານທີ່ຫ້ອງການຕັ້ງຢູ່:
- 1.5. ຊື່ອີງການທີ່ຮັບຜິດຊອບ (Ex: ສມຍ ແຂວງ ຫຼື ມືອງ):.....
- 1.6. ຊື່ເຕັມຂອງກອງທຶນ:
- 1.7. ອົທົການຄຸມຄອງກອງທຶນ
- ເປັນຜູ້ສະໜັບສະໜູນສິ່ງເສີມກອງທຶນບ້ານ
(Ex: ກອງທຶນ ພທບ ຂອງລັດຖະບານ ຫຼື ໂຄງການຕ່າງໆ ເຊັ່ນ: ILO)
 - ເປັນຜູ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເອງ

1.8. ຮູບແບບຂອງການດໍາເນີນກອງທຶນ (ເລືອກໄດ້ຄໍາຕອບດຽວ)

- ເປັນກອງທຶນພັດທະນາບ້ານທີ່ຮັບເງິນຝາກຈາກສະມາຊືກ ແລະ ບຸກຄົນພາຍນອກ
 - ເປັນກອງທຶນພັດທະນາບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກຈາກບຸກຄົນພາຍນອກ, ແຕ່ຮັບເງິນຝາກຂອງສະມາຊືກ
 - ເປັນກອງທຶນພັດທະນາບ້ານທີ່ບໍ່ຮັບເງິນຝາກເລີຍ
 - ເປັນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ໄດ້ຂັ້ນທະບຽນໄວ້ນໍາ ທ່າລ (ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ)
 - 1.8.4.1. ຮັບເງິນຝາກທົ່ວໄປ
 - 1.8.4.2. ບໍ່ຮັບເງິນຝາກທົ່ວໄປ
 - ເປັນສະຖາບັນການເງິນຈຸລະພາກທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຂັ້ນທະບຽນໄວ້ນໍາ ທ່າລ (ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ)
 - 1.8.5.1. ຮັບເງິນຝາກ
 - 1.8.5.2. ບໍ່ຮັບເງິນຝາກທົ່ວໄປ
 - ເປັນສະຫະກອນສິນເຊື້ອທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຂັ້ນທະບຽນໄວ້ນໍາ ທ່າລ (ທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ.ລາວ)
 - ອື່ນໆ (ລະບຸແຈ້ງ).....
- 1.9. ຊື່ຜູ້ຕອບ:
- 1.10. ຕຳແໜ່ງ:
- 1.11. ເບີໂທສະສັບມືຖື:
- 1.12. ໂທລະສັບ/ແຟັກ ຫ້ອງການ:
- 1.13. ກອງທຶນທີ່ມີເງິນອອມ
- ຕໍ່ກວ່າ 500 ລ້ານກີບ
 - 500 ລ້ານ - 1 ຕື້ກີບ
 - ຫຼາຍກວ່າ 1 ຕື້ກີບຂຶ້ນໄປ

ການກວດກາຄຸນນະພາບແບບສອບຖາມ	(A) ວັນທີ, ເດືອນ, ປີ	(B) ຊື່ຜູ້ຮັບຜິດຊອບ	ເບີໂທ
1.14. ການເກັບກຳຂໍ້ມູນໃສ່ແບບສອບຖາມ			
1.15. ການກວດກາແບບສອບຖາມ			
1.16. ການປ້ອນຂໍ້ມູນ			

ພາກທີ 2. ສະພາບຂອງການດໍາເນີນກົດຈະກຳ (ກະລຸນາຕອບທຸກໆຄໍາຖາມ)

ລະຫັດ	ລາຍການ	2013	ໝາຍເຫດ
2.1	<p>ຈໍານວນເມືອງທັງໝົດທີ່ໄຄງ່ການດໍາເນີນກົດຈະກຳ ຢູ່ໃນປີ 2013:</p> <p>(ຖ້າທາກມີການແຍກກັນບໍລິຫານ ແລະ ແຍກກັນຖືບັນຊີ ແມ່ນບໍ່ ລວມຢູ່ໃນນີ້ ແລະ ໃຫ້ແຍກເປັນຂອງໃຜມັນ ແລະ ເກັບເອົ້າຂຶ້ນ ຕາມແຕ່ລະເມືອງ ໂດຍແຍກເປັນແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍຕ່າງໜາກ)</p>		ໃຫ້ຂຽນຂໍ້ເມືອງທີ່ ກອງທຶນດໍາເນີນການ ຢູ່ດ້ານຫຼັງແບບສອບຖາມ
2.2	<p>ຈໍານວນບ້ານທັງໝົດທີ່ໄຄງ່ການດໍາເນີນກົດຈະກຳ ຢູ່ໃນປີ 2013:</p> <p>(ຖ້າທາກມີການໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນໃນການດໍາເນີນກອງທຶນ ແຕ່ບໍ່ມີຂຶ້ນລວມສູນ ແມ່ນໃຫ້ລົງເກັບນໍາແຕ່ລະບ້ານ)</p>		ໃຫ້ຂຽນຂໍ້ບ້ານທີ່ກອງທຶນ ດໍາເນີນການຢູ່ດ້ານຫຼັງ ແບບສອບຖາມ
2.3	ຕົວເລກຈໍານວນສະມາຊິກທັງໝົດ ໃນວັນທີ 31/12/2012 (ຄືນ)		
2.4	ຕົວເລກຈໍານວນສະມາຊິກທັງໝົດ ໃນວັນທີ 31/12/2013 (ຄືນ)		
ຂໍ້ມູນການປ້ອຍກົດ			
2.5	ຈໍານວນຜູ້ກຸ້ເງິນທັງໝົດ ໃນມື້ປຶດບັນຊີປີ 2013 (ຄືນ)		
2.6	<p>ຈໍານວນເງິນປ້ອຍກົດທັງໝົດ ໃນມື້ປຶດບັນຊີປີ 2013 (ກີບ) $2.6 = 2.6.1 + 2.6.2 + 2.6.3 + 2.6.4 + 2.6.5$</p>		
2.6.1	ເງິນກຸ້ສໍາລັບການບູກຟັງ ແລະ ລ້ຽງສັດ (ກີບ)		
2.6.2	ເງິນກຸ້ສໍາລັບການບໍລິການ ແລະ ການຄ້າ (ກີບ)		
2.6.3	ເງິນກຸ້ສໍາລັບຫັດຖະກຳ (ກີບ)		
2.6.4	ເງິນກຸ້ສໍາລັບເຫດສຸກເສີນ (ປິ່ນປົວສຸຂະພາບ, ຂຶ້ເຂົ້າກິນ, ການສຶກສາ...) (ກີບ)		
2.6.5	ເງິນກຸ້ສໍາລັບກົດຈະກຳອື່ນໆ (ລະບຸແຈ້ງ:.....) (ກີບ)		
2.7	ຈໍານວນເງິນກຸ້ທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຊໍາລະຄົມແລ້ວ ໃນມື້ປຶດບັນຊີ (ບໍ່ລວມດອກເບັຍ) ປີ 2013 (ກີບ)		
2.8	ອັດຕາດອກເບັຍເງິນກຸ້ສະເລ້ຍຕໍ່ເດືອນ	ໃຫ້ໝາຍເລກ 1	
2.8.1	0 1,00 %		ໃຫ້ໝາຍເລກ 1 ໃສ່ຫ້ອງທີ່ອັດຕາ ດອກເບັຍສະແດງອອກ
2.8.2	1,01 2,00 %		
2.8.3	2,01 3,00 %		
2.8.4	3,01 4,00 %		
2.8.5	4,01 5,00 %		
2.8.6	> 5,00 %		

ລະຫັດ	ລາຍການ	2013	ໝາຍເຫດ
2.9	ສະຖາບັນ/ກອງທຶນບັນຂອງທ່ານໃຫ້ບໍລິການຮັບເງິນຝາກຈາກສະມາຊຸກ ຫຼື ບໍ່? (ຮັບ = 1, ບໍ່ຮັບ = 0) (ຕັ້ງປ່ຽນໃຫ້ຂໍາມໄປພາກທີ 3)		
2.10	ຈໍານວນສະມາຊຸກທີ່ຝາກເງິນທັງໝົດໃນມື້ປຶດບັນຊີ ປີ 2013 (ຄົນ)		
2.11	ເງິນຝາກສະສົມຂອງສະມາຊຸກທັງໝົດໃນມື້ປຶດບັນຊີ ປີ 2013 (ກີບ)		
2.12	ເງິນຮຸນສະສົມທັງໝົດ ໃນມື້ປຶດບັນຊີ ປີ 2013 (ກີບ)		

ພາກທີ 3: ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ 2013 (ໃນມື້ປຶດບັນຊີ)

ຫົວໜ່ວຍ (ກີບ)

ລະຫັດ	ລາຍການ	2013	ໝາຍເຫດ
3.1	ລາຍຮັບຈາກດອກເບັບເງິນກັ້ງ		
3.2	ລາຍຮັບອື່ນໆ (ຄ່າທຳນຽມ, ຄ່າບໍລິການ,...)		
3.3	ລວມຍອດລາຍຮັບ (3.1 = 3.1. + 3.2)		
3.4	ລາຍຈ່າຍເງິນບັນຜົນໃຫ້ສະມາຊຸກ		
3.5	ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ (ເງິນໃຊ້ຈ່າຍທາງດ້ານການບໍລິຫານ, ຄ່າບໍລິຫານຂອງຄະນະກອງທຶນ, ຄ່າທີ່ປຶກສາກອງທຶນ,...)		
3.6	ລາຍຈ່າຍເພື່ອການພັດທະນາບ້ານ		
3.7	ລາຍຈ່າຍສໍາລັບສະຫວັດດີການສັງຄົມ		
3.8	ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (ຄ່າທີ່ປຶກສາພາຍນອກ, ຈ່າຍຄ່າຜິກອົບຮົມ...)		
3.9	ລວມຍອດລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານ (3.9 = 3.4+3.5+3.6+3.7+3.8)		
3.10	ກໍາໄລ/ຂາດທຶນໃນການດໍາເນີນງານສຸດທິ (3.10 = 3.3 - 3.9)		
3.11	ເງິນແຮ/ເງິນສໍາຮອງໜີ້ເສຍ ຫຼື ຫຼື ສູນ		
3.12	ລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ (ລາຍຮັບເປັນເງິນໃຫ້ລ້າ, ເງິນບໍລິຈາກ)		
3.13	ອາກອນ		
3.14	ກໍາໄລ/ຂາດທຶນສຸດທິໃນປີ 2013 3.14 = 3.10 (3.11 + 3.12 + 3.13)		

ພາກທີ 4: ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ (ໃນມື້ປຶດບັນຊີ)

ຫົວໜ່ວຍ (ກີບ)

ລະຫັດ	ລາຍການ	2013	ໝາຍເຫດ
4.1	ເງິນສິດ (ລວມທັງເງິນຝາກທະນາຄານ)		
4.2	ເງິນປ່ອຍກຸ້ຄ້າງຊໍາລະ (ບໍລວມດອກເບັບ)		
4.3	ຊັບສິນອື່ນໆ (ຊັບສິນບັດຄົງທີ,...)		
4.4	<u>ລວມຍອດຊັບສິນ (4.4 = 4.1 + 4.2 + 4.3)</u>		
4.5	ເງິນຝາກຂອງສະມາຊິກ (4.5=2.11)		
4.6	ເງິນທີ່ອີງກອນກຸ້ຍືມຈາກພາຍນອກ (ການກຸ້ຍືມ)		
4.7	ອື່ນໆ (ດອກເບັບຄ້າງຈ່າຍ)		
4.8	<u>ຍອດໝົ້ລິນ (4.8 = 4.5 + 4.6 + 4.7)</u>		
4.9	ເງິນຮຸນຂອງສະມາຊິກ ແລະ/ຫຼື ເງິນຮຸນ (ເງິນຂອງຜູ້ຖືຮຸນຂອງກອງທຶນ ຫຼື ສະຖາບັນ ເຊິ່ງເປັນຮຸນທີ່ຕື່ອື່ນໃນເບື້ອງຕົ້ນ ທີ່ບໍ່ສາມາດຖອນໄດ້, ແຕ່ສາມາດ ບ່ຽນມີໄດ້) (4.9=2.12)		
4.10	ຄັງສໍາຮອງສະສົມ		
4.11	ເງິນຊ່ວຍເຫຼີດລືອລ້າສະສົມ		
4.12	ກຳໄລຈາກການສະສົມ, ທຶນຖອກເພີ່ມ ແລະ ອື່ນໆ		
4.13	(-) ເງິນບັນຜົນທີ່ແຈ້ງໄວ້		
4.14	ກຳໄລ/ຂາດທຶນໃນປີ 2013 (4.14=3.14)		
4.15	ທຶນ (4.15 = 4.9 + 4.10 + 4.11 + 4.12 + 4.13 + 4.14)		
4.16	<u>ລວມຍອດໝົ້ລິນ ແລະ ທຶນ (4.16 = 4.8 + 4.15 = 4.4)</u>		

SURVEY TEAM AND EDITORIAL BOARD

Ministry of Planning and Investment

National Economic Research Institute

Mr. Souphith DARACHANTHARA

Deputy Director General, National Economic Research Institute

Advisor

Mr. Thanongsai SOUKKHAMTHAT

Acting Director, Strategy and Master Plan Research Division

Survey Team Leader

Ms. Kinnalone PHIMMAVONG

Deputy Director, Strategy and Master Plan Research Division

Survey Team Leader Asistant

Ms. Phonesavanh SITTHIDET

Deputy Director, International Economic Research Division

Survey Team Leader Asistant

Ms. Dorkfa SIYOTHA

Project Coordinator

Mr. Bounmy SOUTPHILA

Mr. Khamnang KHOUNPAKDEE

Mr. Phouthachan TONPHENG

Mr. Vunnaphoum LAOMAO

Ms. Soukvina PHILAVANH

Research Team Members

Bank of the Lao PDR (BoL)

Financial Institution Supervision Department (FISD)

Dr. Akhom Praseuth

Director General, Financial Institution Supervision Department

National Project Director

Mr. Vilaymith Ackhavong

Deputy Director General, Financial Institution Supervision Department

Mrs. Khemkham Khatsavang

Director, MIS Division

Mr. Anoumo Phachormphonh

Ms. Ketsada Phongsavath

Mr. Chanthalanon Sangsaiyalath

Mr. Sonexay Sithilath

Mr. Long Vilaphanh

Mr. Sitthisack Phongsavath

MIS officer and Survey Team Member

Mr. Thorsten Fuchs

Progammme Director AFP, GIZ

Editor

CONTENTS

Chapter 1: Microfinance in the Lao PDR	1
1.1 Background and History of Microfinance in the Lao PDR.....	1
1.2 From Microcredit to Microfinance: the Terminology of an Emerging Sector.....	3
1.3 The Emergence of Village Fund Networks	4
1.4 The Microfinance Association (MFA).....	5
1.5 The Regulatory Framework of Microfinance.....	5
Chapter 2: Governmental and International Support Programs	8
2.1 Government Programs and Projects	8
2.2 International Programs and Projects	9
2.2.1 Multilateral and bilateral agencies.....	9
2.2.2 Non-governmental agencies	12
2.2.3 Previous Programs and Actors in Lao Microfinance	16
Chapter 3: Microfinance Data at the National Level	18
3.1 Background of Microfinance statistic survey.....	18
3.1.1 Objective	18
3.1.2 Data collected with the survey.....	20
3.1.3 Survey Scope	20
3.1.4 Methodology	21
3.2 The Regulated (formal) Microfinance Sector	21
3.2.1 Number of MFIs by Region	21
3.2.2 Villages Covered and Members/Clients Access.....	23
3.2.3 Employment Creation.....	23
3.2.4 Loan Information	23
3.2.5 Loan Use	26
3.2.6 Savings Information.....	26
3.2.7 Income Statement	29
3.2.8 Balance Sheet.....	30
3.3 The Unregulated Microfinance Sector: Village Funds	33
3.3.1 Outreach of VFs by region and type of VF (with and without savings)	33
3.3.2 Loan Information	34
3.3.3 Savings Information.....	36
3.3.4 Income Statement	38

3.3.5 VF's Balance Sheet.....	40
3.3.6 Return on Assets – Comparing regulated MFIs and unregulated VFs.....	43
3.4 Summary and conclusions.....	44
Chapter 4: Microfinance Statistics at the Provincial Level.....	47
1. Phongsaly Province	47
2. Luangnamtha Province	52
3. Bokeo Province.....	57
4. Oudomxay Province	62
5. Luangprabang Province.....	67
6. Houaphan Province	72
7. Sayaboury Province.....	77
8. Vientiane Capital.....	82
9. Xiengkhuang Province.....	89
10. Vientiane Province	94
11. Borikhamxay Province	99
12. Khammuane Province	104
13. Savannakhet Province.....	109
14. Saravane Province	114
15. Sekong Province.....	120
16. Champassak Province.....	125
17. Attapeu Province	130
References:	135
Annex	136
Annex 1: Questionnaire	136

LIST OF TABLES

Table 1: Number of MFIs by Region.....	28
Table 2: Microfinance outreach	29
Table 3: Employment (absolute number of full staff).....	29
Table 4: Information on loans outstanding	30
Table 5: Number of borrower by region.....	30
Table 6: Loans outstanding by region	31
Table 7: Interest rate of loans per month.....	31
Table 8: Loan purpose of all loans given during 2013 (full principle)	32
Table 9: Savings information	32
Table 10: Number of savers by region	33
Table 11: Amount of savings by region	33
Table 12: Income statement 2013.....	34
Table 13: Average income statement 2013 per type of MFI.....	34
Table 14: Balance sheet 2013.....	35
Table 15: Average balance sheet per type of MFI.....	36
Table 16: Outreach of VFs by region and type of VF (with and without savings).....	37
Table 17: Outreach of VFs by region and type of VF	38
Table 18: Monthly loan interest rate	39
Table 19: Loan purpose of all loans given during 2013 (full principle)	39
Table 20: Savings information by region	40
Table 21: Village Fund with Savings/Member deposit.....	41
Table 22: Income statement 2013	41
Table 23: Income statement 2013, average per VF	42
Table 24: VFs' Balance sheet for 2013	43
Table 25: Average balance sheet per VF	43
Table 26: Adjusted Return on Assets (in percent %).....	44
Table 27: Adjusted Return on Assets (in percent %).....	45

ABBREVIATIONS AND ACRONYMS

ACCU	Association of Asian Confederation of Credit Unions
ADB	Asian Development Bank
AFP	Access to Finance for the Poor
APB	Agricultural Promotion Bank
APRACA	Asia Pacific Rural and Agricultural Credit Association
BoL	Bank of Lao PDR
BSRP	Banking Sector Reform Program
BWPN	Banking with the Poor Network
CARD MRI	Center for Agriculture and Rural Development Mutually Reinforcing Institutions
CGAP	Consultative Group for Assistance to the Poor
CPC	Committee for Planning and Cooperation (before CPI)
CPI	Committee for Planning and Investment (now MPI)
CODI	Community Organizational Development Institute
DGRV	German Cooperative and Raiffeisen Confederation
DPI	Department of Planning and Investment
DTMFI	Deposit-taking microfinance institution
DTVF	Deposit-taking village fund
FIAM	Foundation for Integrated Agriculture Management, a Thai NGO
FISD	Financial Institution Supervision Department
GAA	German Agro Action
GDP	Gross Domestic Product
GIZ	Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit GmbH
GTZ	Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit GmbH (now: GIZ)
IFAD	International Fund for Agricultural Development
INGO	International non-government organization
LCSDPA	Lao Community Sustainable Development Promotion Association
LCRDPE	Leading Committee for Rural Development and Poverty Eradication
LPRYU	Lao People's Revolutionary Youth Union
LVCA	Lao Village Credit Association
LWU	Lao Women's Union
LECS	Lao Expenditure and Consumption Survey
MCBR	Microfinance Capacity Building and Research Project

MFC	Microfinance Center
MFI	Microfinance institution
MFA	Microfinance Association
MFWG	Microfinance Working Group
MIS	Management Information System
MOF	Ministry of Finance
MPI	Ministry of Planning and Investment
NDTMFI	Non-deposit-taking microfinance institution
NDTVF	Non-deposit-taking village fund
NERI	National Economic Research Institute
NGO	Non-governmental organization
NGPES	National Growth and Poverty Eradication Strategy
OSS	Operational self-sufficiency
PAR	Portfolio at risk
ROA	Return on assets
SBFIC	Savings Banks Foundation for International Cooperation
RFSDP	Rural Finance Sector Development Program
SCU	Savings and credit union
SRDP	Small Rural Development Project
UNDP/CDF	United Nations Development Program/Capital Development Fund
VB	Village bank
VDF	Village Development Fund
VF	Village Fund
VFP	Village Fund Promoter
VSCG	Village Savings and Credit Groups
VWU	Vietnamese Women's Union
WCEP	Women and Community Empowering Project
WFDF	Women and Family Development Fund
WIDP	Women in Development Project

FOREWORD

From 2003 to 2006 the National Economic Research Institute (NERI) of the Ministry of Planning and Investment (MPI) conducted and published four annual rural and microfinance surveys under the Microfinance Capacity Building and Research Project (MCBR), supported by Concern Worldwide. Due to a lack of funding no surveys were carried out in 2007 and 2008. The surveys for the year 2009, 2011 and the present survey for the year 2013 have been supported by GIZ through BoL and MPI.

The surveys since 2003 up to last one (2013) indicate that outreach of microfinance institutions including saving and credit cooperatives and village funds have significantly increased: in terms of areas, savers and borrowers, savings mobilized, and loans disbursed. Among the most remarkable achievements have been (i) the establishment of a regulatory framework for the formal microfinance sector; (ii) the emergence of regulated microfinance institutions; and (iii) the widespread transition of the semiformal microfinance sector from unsustainable credit-driven revolving funds to increasingly self-reliant savings-led village funds.

With the growth of the sector new challenges emerge: expanding outreach to remote areas and the very poor, extending monitoring and institutional development services to the village funds, and, most seriously, capacity building for staff, management and governing bodies as well as clients of all types of microfinance institutions. A major challenge has resulted from the closing of projects supported by international organizations and their transfer to government agencies, which lack the necessary experience and technical competence. Since 2007, therefore, the Government has transferred responsibility for the rapidly growing number of village funds and their promoting agencies and projects from the Ministry of Planning and Investment to the National Leading Committee for Rural Development and Poverty Eradication (NLCRDPE). However, numerous government agencies are involved in the promotion of village funds, which cover more than half the villages of the country, without the required technical skills. An alternative strategy has emerged in recent years: establishing sustainable network organizations with a range of services to member institutions.

Owned by the village funds, these organizations are based on principles of self-financing, self-management and self-governance. They may eventually replace the functions of their governmental and international support organizations; but this will require further capacity building on a substantial scale. Their potential goes beyond technical and financial services for their members. They already provide monitoring and reporting services to their members and prepare consolidated financial reports, of which this survey has made good use.

These are actually functions of the supervisor, BoL, which does not, or not yet, possess the full capacity necessary for monitoring and supervising such large numbers of institutions. This survey has included some network organizations as promoters and as providers of data, but has not focused on them as a special subject; this may be left to future surveys or special studies.

The Financial Institution Supervision Department of Bank of Lao PDR is pleased to present the results of its 7th survey of the microfinance sector. I do hope that this publication will be a helpful reference for policymakers, donors, other concerned stakeholders, researchers and students and all those who are interested in microfinance.

On this occasion I would like to express my gratitude to the survey team and editorial board of NERI, esteemed officials of provincial and district organizations, projects and counterparts for their active cooperation with the survey team of NERI and their valuable contribution to the collection of data. I also wish to thank GIZ for their much appreciated support to the national microfinance statistical survey 2013/2014.

Dr. Akhom PRASEUTH
Director General,
Financial Institution Supervision Department, BoL

EDITOR'S NOTE

What started as an “Annual Rural and Microfinance Survey” in 2003 has successively evolved into this comprehensive seventh edition of the “Microfinance Report for the Lao PDR”. On behalf of the GIZ project “Access to Finance for the Poor”, I would like to convey my sincere appreciation to all people who have helped to make this report possible. In particular, I would like to express my deep respect to the National Economic Research Institute (NERI) of the Ministry of Planning and Investment (MPI) and the Financial Institution Supervision Department (FISD) of the Bank of the Lao PDR (BoL) who have jointly composed this report. I would also like to thank Prof. Dr. Hans Dieter Seibel who has significantly shaped the beginnings of this series. His analysis of the emerging and developing Lao microfinance sector still forms the foundation of the first Chapter.

An intention behind this report is to provide the Government of the Lao PDR, regional governments of the 17 provinces and 143 districts in Laos as well as donor governments and institutions with a holistic overview of the Lao microfinance sector, contribute to the monitoring and evaluation of financial developments, and inform decision-making processes.

This report highlights positive achievements towards integrating poorer population into the financial system. The number of clients that use microfinance services has risen to more than 132,072 clients in the formal and a striking 464,256 clients in the semi-formal sector. Both sectors have continued to grow in number and size, and formal and semi-formal microfinance institutions (MFI) have become an important backbone of rural finance in Laos and a catalyst for local economic development. At formal MFIs, aggregated loan portfolios have grown to the equivalent of 20,000,000 US-Dollar. At the same time, village funds account for 66,000,000 US-Dollar in credit. Furthermore, some village funds have already accumulated more than 125,000 US-Dollars in member savings.

While this impressive expansion of the microfinance sector offers tremendous benefits for Lao society and economy, certain risks increase simultaneously. Although this bi-annual report represents a valuable analysis of the Lao microfinance sector, more timely information and data gathering is needed to supervise and guide especially those village funds that would be big enough to transform into formal financial institutions. Through timely institutional oversight and close monitoring of financial developments well-informed and conducive policy actions can be taken to form and keep a healthy microfinance sector.

It should be emphasized that the English version of this report was not written by native speakers.

I wish that you enjoy reading this report, hope that you perceive it as a valuable source of information, and would very much welcome any feedback and comments.

Thorsten Fuchs
Programme Director AFP, GIZ

Chapter 1: Microfinance in the Lao PDR

1.1 Background and History of Microfinance in the Lao PDR

The development of microfinance in the Lao PDR dates back to the early 1990s when the country opened up and began evolving towards a market economy. The process started with support by multilateral and bilateral organizations for the establishment of village-based credit schemes and revolving funds aimed at food security. For similar reasons the Agricultural Promotion Bank was established in 1993 as a policy bank financing agricultural production; savings mobilization was added in 1997. Between 1994 and 1996 NGOs followed suit. By 1996 more than 20 international organizations and NGOs were involved in rural credit funds across all 17 provinces. Projects were implemented through district level administrations with the LWU, agriculture and forestry offices and other local government entities. Virtually all projects started with credit; since 1997 there has been a gradual shift to promoting savings. Villages are small in Laos, many with less than 100 households on average. Thus, most of the emerging credit groups were small. With donor support the number of credit schemes and revolving funds grew rapidly. According to a national survey in 1997, the number village funds in cash or kind had reached 1,640 by mid-1996, covering about 15% of all villages.

They included more than 1,000 rice banks, some livestock banks and revolving credit funds. Given the low degree of monetization of the rural economy, most credit was in kind. All projects were carried out in cooperation with government organizations, among them the Department of Social Welfare and several mass organizations. Prominent among them were the Lao Women's Union (LWU) and the Lao People's Revolutionary Youth Union (LPRYU) whose outreach encompasses every village. UNDP/UNCDF also compiled a list, albeit incomplete, of donor-financed projects with Lao Village Credit Associations (LVCA), as they were called at the time. The list comprised 28 projects by 13 NGOs in 1,050 villages (CARE being the largest, covering 649 villages) and 9 projects by multilateral organizations in 518 villages (UNICEF being the largest, covering 489 villages).

The rapid growth in the number of village funds, their credit bias and donor dependence led to increasing concerns about their viability and sustainability. These concerns were articulated by a Microfinance Roundtable of government and donor agencies, coordinated by UNDP/UNCDF. Three microfinance conferences were held in 1995 and 1996¹. Two major issues emerged: enhancing savings mobilization and improving the regulatory environment for microfinance services. These issues were subsequently taken up by a national consultation workshop in March 1997, jointly organized by BoL, APRACA and GTZ, which concluded that,

Laos needs a well-functioning system of microfinance with viable institutions and sustainable financial services for all segments of the population. There was consensus that such a system: (i) should be savings-driven; (ii) comprise basic microsavings, microcredit and microinsurance services; and (iii) must be based on the cultural traditions of Laos in which women play a crucial role in microfinance; decisions must be reached with local level participation; and microfinance services must reinforce the existing networks of solidarity.
(BoL, APRACA & GTZ 1997: 21)

¹ By GRETT, CCL, IRAM and BOL in October 1995, by UNDP/UNCDF in August 1996 and by UN-ESCAP during the same month.

Two major initiatives followed in 1997 (described in further detail in chapter 2.2.1). The first was the *Microfinance and Sustainable Livelihood Project* of UNDP/UNCDF with the Ministry of Finance, supporting a multi stakeholder Microfinance Task Force, a Microfinance Training Center and model MFIs in Vientiane, Oudomxay and Sayaboury and recommending to hand over microfinance policy to BoL in due course. The project was terminated prematurely in 2003, but laid a foundation others built on, particularly ADB under its policy-oriented *Banking Sector Reform Programme* and its *Rural Finance Sector Development Programme*. The second initiative was taken by FIAM, a Thai NGO initially trained by ACCU in savings and credit cooperative principles including organization democracy, self-help and self-determination. FIAM trained Lao staff how to establish village savings and credit funds adjusted to the Lao social and political culture: managed by an elected committee mostly of women, governed by an appointed advisory committee of the village power structure and based on an innovation: all lending by the village fund was to be fully based on member savings. Starting in Vientiane Capital, the model with its *Guidelines* spread quickly throughout the country, disseminated by LWU.

Progress in the following years was rapid. Advances in the policy environment were initially supported by ADB and subsequently by GIZ. Highlights included a policy statement and action plan by the Prime Minister on the development of a sustainable rural and microfinance sector in 2003, the establishment of a special department of BoL for the supervision of MFIs and pawnshops from 2003 to 2010, the transformation of APB into a self-reliant market-oriented bank starting in 2003, pilot regulations for SCUs in 2004 and other MFIs in 2005, the issuance of a Prime Minister decision handing over responsibility for the development and supervision of the microfinance sector to BoL in 2007, the promulgation of three regulations for MFIs in 2008 and their finalization by a Prime Minister Decree on 3rd of October 2012.

On the ground a benchmark survey of demand and supply of financial services was carried out among rural households in 2003 (Coleman and Wynne-Williams 2006). In the same year NERI started its annual surveys of rural and microfinance institutions until 2006, followed after an interruption by surveys in 2009, 2011 and 2013. By 2013, when this survey was carried out 53 MFIs were registered or licensed by BoL (up from 42 in 2011), either as private companies or as savings and credit cooperatives. In addition, as a result of a fruitful collaboration of donor agencies with LWU, other mass organizations and provincial and district authorities, close to 5,000 village funds have come into existence, covering more than half the villages of the Lao PDR, the majority savings-based. Growth in the number and membership of village funds continues not least due to its support by various government institutions and donors. Between 2003 and 2007 the Lao Government had provided a great push by channeling an amount of some 41.7 billion Kip (about USD 5 million) from domestic resources into the establishment of village development funds in the 47 poorest districts. 4,815 village funds have been identified through village fund promoters (VFPs) in this survey. The data collected indicate a fundamental change from revolving funds to deposit-taking funds, or in other words: from providers of credit-only to semiformal savings-based microfinance institutions. These deposit-taking funds account for 85% of all village funds in the survey, 92% of their members and 96% of their loan outstanding.

1.2 From Microcredit to Microfinance: the Terminology of an Emerging Sector

The term microfinance has been introduced in the early 1990s to replace the term microcredit. The new term *microfinance* was meant to refer to financial intermediation between low income savers and borrowers without access to commercial banks and comprises microsavings and microcredit as well as other financial services. In the Lao PDR, the policy statement on the development of a sustainable rural and microfinance sector defines microfinance as “the provision of a broad range of financial services, such as cash-based credit, deposits, insurance, etc., to the poor, low-income households, and their micro-enterprises”, with the objective “that in the future people who currently do not have access to the banking system’s services can satisfy their financial needs”.² Microfinance institutions (MFIs) in the broader sense include formal, semiformal and informal financial intermediaries³ providing both microsavings and microcredit as well as other financial services.⁴ Agriculture Promotion Bank was included as microfinance provider in the NERI surveys up to 2006, but excluded in 2009, 2011 and the current survey (2013).

Microfinance overlaps with more recent terms such as ‘inclusive finance’, denoting access to finance for all, particularly low-income people, and ‘responsible finance’, particularly among commercial banks. There is no agreement on what constitutes microsavings and microloans, which vary widely in size between countries and institutions, except that the amounts should be *small*, which is relative. Only a few countries have defined what they mean by ‘microloan’, among them Laos, which in its current regulations has set a ceiling of 10 million Kip for regulated MFIs. Some argue that such a definition is better left to individual institutions, lest a narrow definition excludes the enterprising poor from access to larger loans and from graduating to employment-generating small enterprises, while allowing the MFI to diversify its risk.

In its regulations of June 2008 BoL has defined formal microfinance (see *next chapter*). However, the vast majority of microfinance institutions or activities is village based and continues to be non formal. These have come under many different names and guises. In the mid-1990s, UNDP/UNCDF (1997) used the term Lao Village Credit Associations (LVCA) but the term *association* is now reserved for organizations that fall under the Decree on Associations of September 2009, which precludes the registration of funds as associations. In their own terminology government agencies and donors have promoted credit groups, revolving fund groups, village revolving funds, community-managed loan funds, village savings and credit groups (VSCGs), savings and credit societies, microfinance and rural financial services. According to the Prime Minister Decree of 2012 “Microfinance institutions are those institutions established in conformity with this Decree, which comprise deposit-taking, non-deposit-taking microfinance institutions and microfinance projects. The early emphasis on credit groups’ goes back to the assumption in the past that people in Laos are too poor to save and therefore need revolving funds. Over

² Endorsed by the Prime Minister, PMO/1760, 17 December 2003.

³ Formal financial institutions fall under the regulation and supervision of the central bank; semiformal financial institutions are officially recognized, but not regulated; other financial institutions, such as indigenous savings and credit groups, are informal financial institutions. From a central bank perspective both semiformal and informal financial institutions are *non formal*.

⁴ According to CGAP (2008: xiii) “MFIs are defined as licensed and unlicensed financial institutions that include nongovernmental organizations, commercial banks, credit unions and cooperatives, and agricultural, development, and postal savings banks. They range from specialized microfinance providers to programs within larger, multipurpose development organizations” (Article 2).

the last decade many have learned that Laotians have a high propensity to save, particularly women as the holders of the family purse strings. Therefore credit groups have shown to varying degrees a tendency to evolve into savings and credit groups. This survey will show that member savings now account for 65% of the funds.

In recent years government agencies have mainly used the term Village Development Fund (VDF) to refer to village-based funds, expressing their concern for village development. Major donors like ADB, GIZ and ILO have referred to them as village banks, even though they do not fall under the banking law. In this survey we use the term **village funds (VFs)** for village-based financial institutions owned and managed by their members. These village funds comprise both credit funds and deposit-taking funds. We use the term **village fund promoters (VFPs)** for governmental, nongovernmental and international organizations which establish village funds and provide assistance to them.

1.3 The Emergence of Village Fund Networks

Self-financing (through member savings), self-management (through an elected management committee) and self-governance (through an advisory committee of representatives of the community) are the basic principles of the majority of village funds in the Lao PDR. One of the most remarkable features of the nascent subsector of village funds has been the emergence of service networks of village funds which are built on these principles. In Vientiane Capital the Thai NGOs FIAM and CODI started in 2003 to establish service networks among the village funds (453 village funds as of 2009) that had been promoted in the municipality since 1998. The network of Saithany District has served as a model, which has spread throughout the districts of Vientiane Capital and, with modifications, to other provinces and donor-supported projects.⁵ Since 2005 GIZ has supported the creation of so-called network support organizations, which provide technical assistance and financial services to their member village funds. The promotion of these support structures is a key element of GIZ's approach to village funds in Laos.

The emerging networks have a crucial role to play in the development of the village funds. Several development organizations pursue the approach of creating sustainable associations as service apexes of village funds. However they require further strengthening of their ability to carry out core network functions such as registration of village funds within the network, reporting, monitoring, guidance and supervision. Support might also include the establishment of specialized services for training, liquidity exchange and auditing. Increased communication among the promoters should lead to a certain harmonization of bylaws, operations and development strategies. The currently existing networks have no appropriate legal status, and thus lack recognition and sustainability as such: a challenge to stakeholders. Efforts should be made to have the networks registered and recognized as facilitators of a process aimed at establishing a properly monitored system of village funds, perhaps as a first step to a future system of delegated supervision.⁶

⁵ Cf. Seibel 2010

⁶ Seibel 2010

1.4 The Microfinance Association (MFA)

The *Microfinance Association (MFA)* received its temporary license by the Ministry of Home Affairs the in late 2013 and is the national microfinance industry network. It was established as *Microfinance Working Group for the Lao PDR (MFWG)* in May 2007. It aims at bringing together microfinance practitioners and other relevant stakeholders to share experience and information about the sector with the goal to improve sector coordination, transparency, sustainability and quality of microfinance services. It strives to become a sustainable professional organization representing the industry interests and responding to its needs. Its services focus on three core areas: knowledge management and research; representation and policy advocacy and finally capacity building. Main activities include the regular issuing of a newsletter, performance monitoring and benchmarking of member MFIs, MFA website updates, MFI social audits, workshops and member meetings with focus topics of relevance to the Lao microfinance sector, regular MFI training needs analysis, brokerage of microfinance training and capacity building activities and scholarships, support in establishing a microfinance management certificate course as well as Government advocacy of identified issues affecting microfinance sector development.

MFA members comprise regulated microfinance institutions (DTMFIs, NDTMFIs, SCUs and Network Support Organizations) as well as donors, bi- and multi-lateral agencies, INGOs, service providers and resource persons working in microfinance. The network is a member of reputed regional and global networks (such as SEEP, BWTP and Social Performance Task Force Working Group) to ensure exposure to global microfinance developments and international sector representation. Since January 2011 the MFA has a secretariat and full-time staff and is governed by an elected Board of Directors representing the interests of the members and the MFA management team. Main donors supporting the Microfinance Association financially and technically are SBFIC, GIZ-AFP, ADA Luxembourg, UNCDF- MAFIPP, SEEP, BWTP, Ford Foundation, DGRV as well as Lao microfinance practitioners and service providers.⁷

1.5 The Regulatory Framework of Microfinance

The basic legal framework for the financial sector of Laos was laid down in the early 1990s. BoL was created in 1990⁸ as a central bank with licensing, supervision and prudential regulatory powers over financial institutions, which were defined as legal persons doing banking or similar business. The framework for the regulation of financial institutions was laid down in 1992⁹ and covered commercial banks and non-bank financial institutions. Non-banks were restricted from mobilizing funds from the general public and from issuing shares or bonds. BoL was empowered to make separate regulations for banks and non-banks. During the same year, a draft law on credit cooperatives was prepared but not enacted due to the negative experience with credit cooperatives and their collapse in the late 1980s. Initiatives in the mid-1990s led to a consensus on the need to promote sustainable microfinance institutions, which would require a legal framework. In 2004 BoL established a Financial Institution Division under Commercial Bank Supervision Department; in 2010 it was upgraded to a Financial Institution Supervision Department (FISD) in charge of supervising non-bank non-insurance financial institutions

⁷ For further information see www.laomfa.org

⁸ Law No 04/PSA of 27 June 1990.

⁹ Decree No. 3 of 23 January 1992.

including MFIs, the Lao Postal Savings Institution, leasing and finance companies, money transfer organizations and pawn shops.

In 2005 BoL launched a *Regulation on the Establishment and Implementation of Microfinance Institutions in Lao PDR* (No.10/BoL), announcing that large microfinance institutions had to apply for licenses while smaller ones such as credit unions, cooperatives, saving and loan associations and village funds had to be registered, depending on their scale of operation. This was followed by a notice by the Prime Minister on microfinance supervision in 2007¹⁰ and finally the announcement of three regulations, issued in June 2008.

There are two basic provisions in the regulation of 2008: the first one stipulating that any organization, group or enterprise – governmental, non-governmental or private – that carries out microfinance activities, including village banks, savings groups, village funds, development funds and others, is required to register (Regulation No. 02/BoL Art. 3); the second one requiring any microfinance entity with voluntary deposits exceeding 200 million Kip or annual revenues exceeding one billion Kip to be licensed as a prudentially regulated MFI (Regulation No. 02/BoL Art. 20); however, this requirement has not been enforced. BoL has set a ceiling of 10 million Kip on microloans, but imposes no interest rate restrictions. The three regulations are summarized below:

- **No. 02/BoL on Non-Deposit-taking Microfinance Institutions:** NDTMFIs which do not exceed voluntary deposits of 200 million Kip or revenues of one billion Kip are required to register with BoL and relevant government authorities; there is no minimum size below which registration would not be required. Within this framework NDTMFIs are authorized to mobilize savings from their members and grant microloans up to 10 million Kip. They have to apply BoL's provisioning rules and submit annual reports using BoL's chart of accounts.
- **No. 03/BoL on Savings and Credit Unions:** SCUs can be local, single units or have branches and offices nationwide. 10 founding members together with 100 initial members, or 250 members with voluntary deposits of 300 million Kip, can establish an SCU; minimum capital requirements are 100 million Kip. SCUs are only allowed to provide financial services to members. With regard to credit, the regulation does not explicitly restrict SCUs to microloans. Prudential requirements include a maximum NPL ratio of 5%, provisioning as prescribed by BoL, writing-off loans overdue >180 days, a risk-weighted CAR of 12% and liquidity ratios of 4% of cash in hand and 20% overall. SCUs have to be audited by external chartered accountants and supervised by BoL. Reporting is quarterly and annually.
- **No. 04/BoL on Deposit-taking MFIs:** DTMFIs can be local, single units or have branches and offices nationwide. Establishing a DTMFI requires five shareholders and one major shareholder with at least 20% of registered capital, a total registered capital of one billion Kip divided into shares, and a five-year business plan demonstrating sustainability. Voting is by simple share majority. DTMFIs may provide financial services to the general public; but at least 80% of their portfolio must be comprised of microloans not exceeding ten million Kip.¹¹ Prudential requirements include: voluntary deposits not exceeding 10

¹⁰ No. 05/PM, dated 04 April 2007

¹¹ This may be a serious constraint on their viability and on their ability to graduate borrowers from microenterprises to employment-creating small enterprises.

times the capital, a single-borrower limit of 10% of capital, provisioning as prescribed by BoL, including 5% on performing loans, a maximum NPL ratio of 5%, a risk-weighted CAR of 12%, liquidity ratios of 4% of cash in hand and 20% overall, and investments in other MFIs up to a maximum of 10% of registered capital. DTMFIs have to be audited by external chartered accountants and are supervised by BoL. Reporting is monthly, quarterly and annually.

Early in 2010, BoL initiated a consultation process on a Microfinance Decree involving relevant ministries and mass organizations. The consultations were supported by GIZ. The Drafting Committee, chaired by BoL, submitted the draft decree to the Ministry of Justice. The Microfinance Decree was approved by the Prime Minister of Lao PDR and signed on 3rd of October 2012, coming in to effect 30 days after date of signing. In 85 articles it stipulates regulations for Deposit-Taking and Non-Deposit Taking Microfinance Institutions and Microfinance Projects. Savings- and Credit Unions are not further regulated through this decree. Amongst the most remarkable aspects of the new decree is, that foreign investments in the lao microfinance sector are in general accepted now for the first time. The Prime Ministerial Decree on Microfinance shall be further detailed and elaborated on with 'Implementing Guidelines' which are currently being drafted by Bank of Lao's Financial Institution Supervision Department.

Chapter 2: Governmental and International Support Programs

2.1 Government Programs and Projects

The National Growth and Poverty Eradication Strategy (NGPES) were approved in 2003 by the 4th Ordinary Session of the National Assembly identifying 47 priority districts for poverty eradication. Regarding the lack of capital for income-generating activities as one of the main obstacles to poverty eradication, the Government allocated an amount of 25 billion Kip for the 47 poorest districts in the 2003-2004 budget to establish village development funds as a source funds for production and services¹². This should enable the poor to gradually change from traditional to modern technologies and respond to market demand. This in turn was expected to strengthen communities and their development potential in the framework of the NGPES.

To monitor and supervise the utilization of the budgetary resources, the Government established village development fund supervision committees (VDFSCs) at central, provincial and district levels.¹³ This was followed by an instruction of the Prime Minister's Office and President of the Leading Committee for Rural Development and Poverty Eradication (LCRDPE) on the financial management of the village funds, issued on 14 January, 2009. So far, the current structure of VDFSCs is still in force as presented in Figure 1.

From 2003-2007 the Government allocated 41.7 billion Kip to the development of village development funds across the country.¹⁴ 10% of the budget was used for technical support at central, provincial and district levels. 90% was dedicated as seed funds for VDFs. By September 30, 2009 the Government's support for VDFs in the 47 poorest districts covered 528 villages and 34,865 families. The number of active members comprised 21,759 families, and total revolving funds stood at 42.5 billion kip.¹⁵ Since 2010, the government stopped financial support for VDFs.

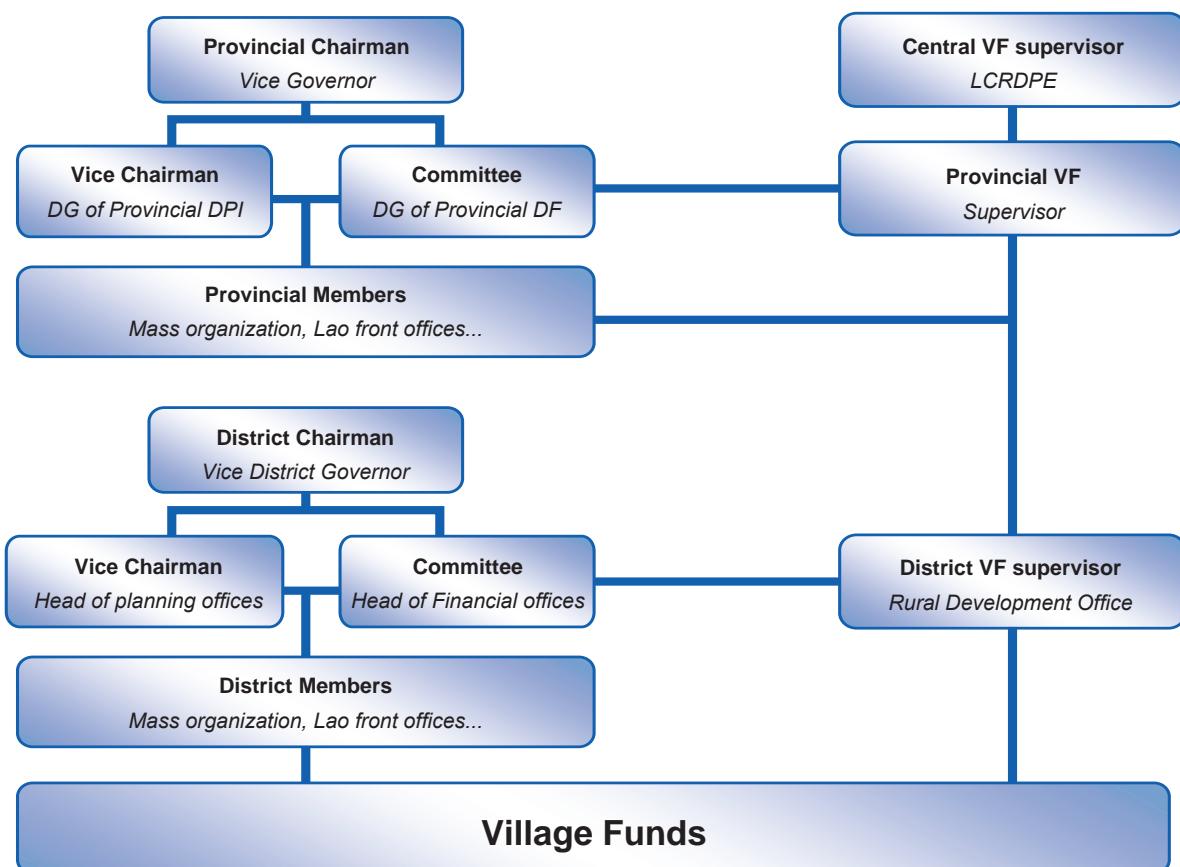
¹² Notice Letter No. 72/CPC, 28 January, 2004.

¹³ Decree of the President of the Committee for Planning and Cooperation No. 408/CPC, dated 29 April, 2004.

¹⁴ Source: Instruction of the Minister for the Prime Minister Office and President of the Leading Committee for Rural Development and Poverty Eradication (LCRDPE)

¹⁵ LCRDPE , Annual Report on Village Development Fund Performance, 2008-2009, .

Figure 1: Village Fund Supervision Committees (VFSCs) Chart



2.2 International Programs and Projects

The MFA is currently preparing a donor mapping in order to get a full overview of all international programmes and projects. The following overview is indicative only.

2.2.1 Multilateral and bilateral agencies

GIZ has supported village funds in Laos since 1998, initially covering three provinces in the northern region (Bokeo until 2008, Luang Namtha and Sayaboury) under the project *Rural Development in Mountainous Areas (RDMA)*. In addition to technical assistance GIZ initially provided seed capital in cooperation with IFAD¹⁶, Lao Government and Norwegian Church Aid (NCA), amounting between 1998 to 2011 to 7.2 billion Kip (56% of which was provided to Bokeo province).

Since May 2009 GIZ's support of village funds has been integrated into a broader financial sector development project with BoL, *Microfinance in Rural Areas - Access to Finance for the Poor (AFP)*. The German government has contributed more than EUR 5.4 million EUR for AFP I (2009-2011) and AFP II (2011-2014) through GIZ. Focal areas for the German intervention are policy advice and capacity development on national level and support for technical implementation in the provinces of Luang Namtha, Sayaboury and Attapeu. With a contribution of nearly EUR 1.0 million the private mining company MMG Lane Xang Minerals Limited (LXML)

¹⁶ IFAD provided seed capital and equipment to village funds in Bokeo (1998-2004), Sayaboury (since 2006) and Attapeu (since 2009).

Sepon allowed the project to extend its services to Vilabouly district in Savannaketh. In addition, the Australian Government contributed through DFAT/Australian Aid the amount of AUD 5.6 million (EUR 3.9 million, 2013-2016) to extend the approach to six more districts in Champassak, Salavan and Savannaketh.

By December 2013 GIZ provides direct monthly support to 5 Network Support Organizations (NSOs) which are registered with BoL and licensed as limited companies with the Department of Industry and Commerce at provincial level. These NSOs and three additional project offices which shall be transformed to Financial Institutions are providing continued support and on-the-job-training to its village banks. The NSOs are designed to become sustainable by providing cost covering financial intermediation services and technical support (bookkeeping, auditing, financial literacy training, management training) for which a service fee is charged. As of end of December 2013 the NSOs supported more than 26,000 village bank clients in 335 village banks in 21 districts of Lao PDR. 5,750 outstanding loans in those village banks accumulate to a loan portfolio of more than 16 bn kip, an equivalent of more than USD 2.0 million. Regular savings are an important aspect of the village banks' product portfolio and more than 14 bn kip are deposited in the project-supported village banks (USD 1.8 million).

In addition to its support to village funds at the micro level and to NSOs at the meso level, AFP provides technical assistance to BoL at the macro level, with a focus on microfinance policy, regulation and capacity building of the Financial Institution Supervision Department (FISD)¹⁷.

With financial and technical support by GIZ AFP, a Management Information System (MIS) was implemented by FISD in 2011 and continuously extended to incorporate the financial data of the relevant supervised financial institutions.

In addition to that, the project supported BoL FISD in the establishment of the Prime Ministerial Decree on Microfinance Institutions (no.460, signed on 3rd October 2012) and its dissemination. Currently GIZ is supporting BoL FISD in the design of the implementing guidelines.

Improving financial literacy of the target population as well as consumer protection for clients of financial service providers are aspects in the daily work of the joint AFP project implementation team, which are continuously gaining more emphasis.

KfW. The Kreditanstalt für Wiederaufbau supports the development of the Lao financial sector with a grant of USD 3 million to set up the revolving Lao Access to Finance Fund (LAFF) at the Bank of the Lao PDR (BoL) for the purpose of financing sub-loans for households and micro, small and medium enterprises in rural areas. ACLEDA Bank Lao is the first partner bank that has qualified to access the LAFF. In parallel, a concept for capacity development measures for the Lao Development Bank and the Agricultural Promotion Bank will be developed aiming at qualifying these two banks to access the LAFF subsequently.

ILO has supported the establishment of a total of 139 village banks in 5 provinces (Borikhamxay, Champassak, Savannakhet, Khammouane, and Sayaboury) in close collaboration with the Lao Community Sustainable Development Promotion Association (LCSDPA¹⁸) and the provincial departments of labor and social welfare, and of industry and commerce. ILO's intervention initiated in 2003 and was part of two technical cooperation projects to reduce the incidence of

¹⁷ FISD is responsible for supervising formal non-bank, non-insurance financial institutions.

¹⁸ LCSDPA has also received direct funding from the Family Stone Foundation.

human trafficking (2003-08) and to promote women entrepreneurship and gender equality (2009-11). The ILO developed a village banking methodology that is savings-based, inclusive, client-focused and geared towards financial sustainability. The established village banks serve over 27,000 members. LCSDPA provided technical, monitoring and auditing support. A detailed methodology, adapted to the Lao context, is presented in *Village Banking in Lao PDR* published in 2008 in English and Lao.¹⁹ They aim to help village bank management committees to improve the operations and sustainability of their village bank, and to assist village bank support organizations and associations in providing technical assistance. Since the issuance of the BoL's microfinance regulation, the ILO has been exploring ways to best support the established village banks to comply with the regulation. Due to limited resources, no concrete intervention has started yet.

UNDP/UNCDF. In the mid-1990s UNDP/UNCDF initiated a microfinance roundtable, acting as a coordinator of communication among international donors. In 1996 UNDP/UNCDF carried out the first microfinance survey among rural households, reporting on 1,640 village funds (most of them rice banks) and 28 projects. Concluding that the dominant revolving fund approach posed serious problems of sustainability, a *Microfinance and Sustainable Livelihood Project* was prepared with BoL in 1997 to build capacity and disseminate good practices. Field interventions in three provinces led to the establishment of three MFIs: Sayaboury Microfinance Office, Sihom Project Savings and Credit Scheme and Oudomxay Development NDTMFI. One of the lasting results has been the establishment of the Microfinance Center (MFC), a leading training and consultancy provider. In June 2010 UNCDF and UNDP entered into a joint programme with BoL, *Making Access to Finance more Inclusive for Poor People*, with a budget of USD 7 million, focusing on interventions at the macro, meso and micro levels. This is to include strategic capital and technical assistance to increase access to financial services by low-income households and micro entrepreneurs on a sustainable basis, with a goal of increasing client numbers in the microfinance sector to over 140,000 by 2014.

MAFIPP worked intensively in 2013 to raise the interest of domestic stakeholders for Mobile Financial Services and to encourage commercial operators to consider its business potential. MAFIPP achieved this in stages:

- introductory seminar on Mobile Financial Services held in Vientiane in May 2013 that gathered 100 participants,
- exposure visits to Philippines and Cambodia over September/October or BoL staff and the commercial sector: introduction to various successful domestic operators and exchanges with the domestic regulators
- A consulting company specialized in MFS was appointed in September to provide support over 2013 and 2014 to the commercial sector to engage into this frontier market. The company organized a workshop on product development in October and engaged 2 domestic operators (1 bank, 1 telecom operator) to develop a business case which would inform their management on a decision to invest.

Policy support comprised also in 2013 an exposure visit to Thailand to learn about leasing

¹⁹ The materials consist of a Handbook for Village Bank Management Committees and Support Organizations and a Ledger Guide. (http://www.ilo.org/asia/whatwedo/publications/lang--en/docName--CMS_100502/index.htm)
http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---asia/---ro-angkok/documents/publication/wcms_100503.pdf)

regulation, and also to reflect with SCU representatives on the lessons shared by Asian peers.

The operationalization of the Fund for Inclusive Finance (FIF) has progressed in 2013 with the drafting of its operations manual after consultation with the Microfinance industry.

The World Bank provides financial and implementation support to the development of village funds through its Community Driven Development (CDD) projects. The Khammouane Development Project (KDP), 2008-2013, aims at provincial capacity building and local development through grants to 27 villages in 3 districts to support their agricultural livelihood activities. Its local implementing partner is the provincial government through the Planning and Investment Office. The Sustainable Forestry and Rural Development Project (SUFORD), 2004-2008 and 2009-2011, provided revolving funds to 723 rural villages in nine provinces to support their livelihood development for sustainable forest management. The project was co-financed with the government of Finland and implemented by the Department of Forestry, MAF. The Lao Social and Environmental Project (LSAE) has received financing, 2010-2013, provided grants for livelihood development for sustainable watershed management to 12 villages in two districts of Borikhamxay. The Livelihood Pilot Project, as part of the Poverty Reduction Fund-II (PRFII) under the National Committee for Rural Development and Poverty Eradication, 2011-2014, focuses on the four poorest districts of Houaphan and Savannakhet. The pilot project will provide grants to self-help groups of 1,020 families in some 200 villages, with the objective of improved nutrition in the community. In Khammouane and Savannakhet Village Income Restoration Funds are established as part of a downstream livelihood strategy, compensating villages for the loss of livelihood caused by Nam Theun 2, a large hydropower project.²⁰ The World Bank provides implementation support through its technical and management teams in cooperation with LWU; financial support is provided by the Nam Theun 2 Power Company (NTPC) and the government.

IFC, which is a member of the World Bank Group, has supported the establishment of a Credit Information Bureau, jointly with ADB and the EU, which in the future may also cover MFIs. IFC also works with BoL on the development of a payment system and, possibly, branchless banking.

2.2.2 Non-governmental agencies

CARD. The CARD MRI is a group of mutually reinforcing institutions with a common goal of alleviating poverty in the Philippines and improving the quality of lives of the socially-and-economically challenged women and families towards nation building.

Based in San Pablo City in Laguna in the Philippines, with 1,580 offices located all over the country and with liaison offices in Cambodia, Vietnam, Hong Kong, Laos, and Myanmar, CARD MRI has 2.62 million members and clients as of September 2014 throughout the country, continuously providing them holistic and integrated financial and social services that help uplift their lives and eventually transform them into responsible citizens for their community and their environment.

²⁰ A Prime Minister's decree stipulates that, if the loss of livelihood from dislocation due to hydropower or mining projects, which are numerous in the Lao PDR, is more than 20%, financial compensation packages shall be provided to establish village funds for improved or better access to micro-finance and affordable micro-credit facilities.

In Laos, CARD registered as an international NGO in 2013 and operating under the CARD International Group in the ASEAN Region is providing technical assistance to four microfinance institutions such as the EMI Deposit Taking Microfinance Institution (EMI), Xayniyom Non-Demand Deposit Taking Microfinance Institution (XMI), Huamchaipathana Savings and Credit Union (SCU HP) and Luang Prabang Savings And Credit Union (SCU LP). This technical assistance is in partnership with the United Nation Capital Development Fund (UNCDF) under UNCDF Micro Lead project. In addition, it is also providing technical assistance and training to Microfinance Center (MFC) in partnership both with UNCDF and SBFIC. As of end of 2013, the four MFIs being assisted under the UNCDF Micro lead project reached 45,286 savers of which 70% are women and 14,032 borrowers of which 80% are women. The OSS of the four MFIs averaged 128% and has a very good portfolio quality with an average PAR of 1.68%. The total loan outstanding is more than 41 billion LaK (more than 5.1 million USD) while total savings mobilized is more than 42 billion LaK (more than 5.2 million USD). Under the Asia Confederation of Credit Union ACCU) partnership, CARD is providing capacity building support to about 12 SCUs. The 12 SCUs combined has total membership of 8,304 of which 37% are women; with outstanding loan balance of 18.4 billion LaK (2.3 million USD) and with more than 15.3 billion LaK (1.9 million USD) savings mobilized as of end of December 2013. CARD Laos is also developing partnership with the Bank of Lao in the implementation of four projects for the period 2015-2016: 1) Microfinance curriculum development for the Lao Banking Institute; 2) Capacity building of three additional microfinance institutions; 3) the research and development/ establishment of micro insurance laws and regulations; and 4) the institutionalization of the local micro insurance company.

DGRV. The German Cooperative and Raiffeisen Confederation (Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V.) is the national apex organization and top-level auditing federation of the German cooperative sector, comprising of some 5,400 cooperatives with 17.8 million members in all sectors of the economy, including 1,138 cooperative banks. Starting in 2007 DGRV has supported the sustainable development of Naxaythong Rural Development Cooperative in Vientiane Capital. Following capacity building for village funds and their promoting agencies in several provinces, DGRV has helped to establish a Village Bank Service Center (VBSC) as a cooperatively owned Network Support Organization (NSO) in Champone District, Savannaketh Province, in 2010. The VBSC was designed to evolve into a financially self-sufficient licensed SCU which is providing adapted services (bookkeeping, auditing, management training, financial literacy training, etc.) for its member village funds. The VBSC started auspicious and showed a rapid growth covering 50 village funds with 3,990 members within 2 years. However, after 3 years of operation a thorough evaluation revealed that the approach was too ambitious with regard to local human resources and given time frame. Furthermore there was a clear conflict of interest between own banking business of VBSC and its role as support organization for the village funds. Consistently DGRV is now readjusting its approach and focuses on building a strong NSO with main focus on support and auditing of village funds rather than on own business.

DGRV is also engaged in financial literacy. They have developed respective training material and are in regular exchange with other organizations on this topic.

SBFIC. For more than 200 years, German Sparkassen (savings banks) have provided strong evidence that sustainable and successful microfinance is possible, but requires an efficient

organisation and a high level of professionalism. The Savings Banks Foundation for International Cooperation (SBFIC) imparts these core factors of success to its project partners.

In the framework of a regional program in Cambodia, Laos, Myanmar and Vietnam, SBFIC has supported the development of the microfinance sector in Laos since 2008. The objective of the regional project is to create a sustainable network of Asian microfinance institutions, which would allow individual partners to learn from and strengthen each other whilst benefiting from international experience. The project's most important feature is the extensive consultancy provided by the project partners Sparkasse Essen (Essen Savings Bank) and CARD Rural Bank, a highly successful microfinance institution based in the Philippines that was itself promoted by SBFIC and Sparkasse Essen at the end of the 1990s.

The regional project pursues the following goals:

- Low-income and poor households in the region are strengthened by offering them long-term and customer-oriented access to financial services.
- The partner institutions' organisational structures are made more professional and are thus operationally more efficient.
- The partner institutions are mutually strengthened due to their access to the available resources in the regional network of local institutions in former Indochina and Myanmar.

With funding from the German Federal Ministry for Economic Cooperation and Development (BMZ), SBFIC's program comprises four components in Laos: The establishment of the *Women and Family Development – Deposit-Taking MFI (WFDF)* in partnership with LWU, the training program of the *Microfinance Centre (MFC)* in cooperation with CARD²¹ as a technical service provider as well as technical and financial support to the Microfinance Association Laos (formerly known as Microfinance Working Group).

The WFDF was established in 2009 as a savings-led financial intermediary. Modifying the original Grameen bank approach, it operates on the principle of *savings first*. WFDF is licensed with BOL as a DTMFI. Loan disbursement to customers started in January 2010, offering business loans and agricultural loans in rural and semi-urban areas. The total amount of loans disbursed for productive purposes stood at 4 million US-Dollars at the end of 2013 with an on-time loan repayment rate of over 97%. Since its inception, WFDF has reached more than 5,000 households through five branches and 110 Centers in three provinces (Borikhamxay, Vientiane Province and Vientiane Capital). WFDF achieved operational-self-sufficiency in August 2011. Group lending, with the insistence on timely loan repayment, has thus been accepted in a country where individual lending has been the sole technology of VFs, and payments are notoriously delayed. Impressed by this experience some MFIs and SCUs have started to adopt a similar approach.

In addition, SBFIC supports the *professionalisation of village banks* in the province of Vientiane Capital in a separate project with the LWU since 2012. The major focus areas of support have been the strengthening of village bank networks and supervision in two pilot districts, introducing formalised processes for lending in five pilot villages, as well as increasing financial knowledge of village bank committees and members.

²¹ CARD MRI Rural Bank & NGO (Philippines), www.cardbankph.com/.

World Education Laos, with technical support from World Education Australia and financial support from both Australian Aid and Origin Foundation implemented the *Establishment of a Rural Microfinance Institution (MFI) project* from 2009 through to end of June 2014. The goal of this five year project was to establish a sustainable MFI which could meet the savings and credit needs of the rural poor, enabling them to lift themselves from poverty. The project focused on poor, rural communities with no access to financial services in these areas. As a result the Vanmai Savings and Credit Union (Vanmai SCU) was voluntarily set up by the people of Laongam District, Salavan Province. As at 30 June 2014, Vanmai SCU has more than 800 members, with a share portfolio of 112 million LAK, a total loan portfolio of 549 million LAK, and a total savings portfolio of 295 million LAK. In addition to this steady growth, Vanmai SCU attained operational self-sufficiency within its first year of operation. During this five year period World Education supported Vanmai SCU with technical trainings that included governance and leadership for the board of directors and committees and various staff capacity trainings. Vanmai SCU continues to provide much needed financial services to the rural poor in Laongam District, Salavan Province.

Welthungerhilfe has promoted village funds (VFs) in Laos since over ten years, especially in Oudomxay, inspired by the FIAM model of village savings and credit groups. Approach: Welthungerhilfe's approach of VFs is a saving model for villagers to increase ownership and responsibilities of group members. It takes care of funding, using funds carefully, and creating the greatest capacity for fund growth. The Savings Funds are established by the villagers themselves, who facilitated and supported the matching funds by the community based rural development projects. The respective village authorities are taking over responsibility for supervising the group, and the PAFO, DAFO and the district Women's Union provides respective support for technical issues, monitor and advice in terms of implementation. Focus: The Savings Funds help to strengthen villagers' self-help and supporting themselves in terms of using funds for production, equipment, production tools, treatment of sickness, funding small business, and buying transport and logistics. Members from many families have their own rice fields and have more permanent housing, funding to support their children's education, weddings, and other events. Villagers have solidarity, they know how to support each other and know how to save and use money efficiently. Resources and skills: For the funds certain resources and skills are required. (1) The criteria for the committee's fund based on certain qualifications: diligent, lives in the village, honest, dedicated to the public, be able to calculate and read. (2) Sharing responsibilities and established fund regulations together. (3) Fund management training, and training in accounting systems: petty cash, daily income expenses, savings, loan disbursements and accounting statements (general accounting). (4) Organize study-tour and exchanges to share experiences between villages in the same project area and other provinces. (5) Consideration of loan disbursements to each member: according to family status, history of member's honesty, check location and production conditions, and suitability of loan amounts. Maximum approval is not more than 5 times of member's saving amount. Sharing: According to procedures that were set up together on cross amount earned sharing at the end of year, this is by taking all interest to calculate 100%, and then 70% of that to give to members in the group. Members get their share according to the index and savings of each member (depends on the amount of their savings). The 30% is divided into four sections: 10% for Funding Committee, 10% for spare fund, 5% for funding consultations, and 5% for social-welfare fund. Sustainability: The funds have been increasing its memberships, loaning money and offering

a return on capital, interest rates according to the loan contract. This has resulted in the village funds growing and villagers are satisfying with their saving funds, according to the vision of village authority and the funds Committees: If the fund increase bigger and bigger, they will look for experiences staff to help to manage and organize a savings association, and train other interested villages, then this fund might continue to increase membership from other villages in the future. **Lessons Learnt:** Before, most people are poor and have low incomes. They lack capital for production, and have problems on borrowing outside unofficial loan system, where interest rates too high. Therefore, establishing village development funds by using the saving models have been a successful approach. This funds are suitable for villagers, especially in rural areas that have conditions for agriculture or industry in the future, not only toward building capacity for villagers and increasing family incomes, but to participate in implementing the social-economic development plans of the government to erase poverty.

2.2.3 Previous Programs and Actors in Lao Microfinance

ADB has played a prominent role in the development of the financial sector in Laos, with an emphasis initially on the banking sector (starting in the early 1990s) and subsequently on the promotion of a regulated microfinance sector. From 2007 to 2012 ADB's *Rural Finance Sector Development Program (RFSDP)* has included a policy-based loan (\$7.8 million), a project loan (\$2.3 million), a technical assistance grant (\$0.7 million) and grant projects (\$1.98 million and \$0.472 million). ADB contributed substantially to the transformation of the Agricultural Promotion Bank (APB) from a loss-making policy bank to a commercial bank. In microfinance ADB has focused on the policy framework for MFIs: supporting the establishment of a Microfinance Division in BoL in 2003, pilot regulations for SCUs in 2004 and for MFIs in 2005, and three regulations together with the related charts of accounts enacted in June 2008. To provide continual support to the nascent microfinance sector, ADB together with BoL launched *Catalyzing Microfinance for the Poor* in 2007. The two main instruments of support were capacity-building, including the development of training materials adapted to the Laotian context, and the provision of matching grants to eligible MFIs for capacity and operational development. Examining the feasibility of an apex fund in 2009, ADB found that the scope was too limited, the core challenge being shortage of human resources and technical assistance. Assessing institutional development under *Catalyzing Microfinance for the Poor*, BoL & ADB (2010) found financial performance varying widely, ratings in most categories improving, and service providers requiring further training and support in order to achieve international standards. These results were subsequently deepened by a stocktaking of rural and microfinance, including an assessment of the capacity building needs of the Financial Institution Supervision Department of BoL (ADB 2012).

ACCU. The Association of Asian Confederation of Credit Unions, with its head office in Bangkok, has supported the development of SCUs in Laos since 1992. This has included capacity building of VFs as pre-SCUs and their upgrading to SCUs. ACCU's main partners have been BoL, the provincial Department of Planning and Investment (DPI) in Luang Prabang, Xayaboury, Oudomxay and Luang Namtha and two Dutch NGOs, Agriterra and Rabobank Foundation. Its activities have included contributions to the preparation of a regulatory framework for SCUs, promulgated by BoL in 2008, and of bylaws; the promotion and organization of 19 VFs during 1995-2000; technical support to 6 SCUs and 44 VFs in 2002-2008; and organizational strengthening of 22 VFs in 2009-2010, together with capacity building for participating organizations. Most VFs in Laos mobilize savings but do not collect share capital; in contrast,

the promotion of VFs as pre-SCUs by ACCU has focused on the formation of share capital as a requirement for their transformation into licensed institutions. As of December 2010 the 22 VFs had a share capital of 4.22 billion Kip and savings of 2.94 billion Kip. Under *Savings and Credit Unions Development in Lao PDR (SACUDIL)* ACCU's overall objective is to contribute to the development of a sustainable market-oriented rural financial system and to poverty reduction. With support by Rabobank Foundation, ACCU is assisting with the transformation of VFs into SCUs and the establishment of an association of SCUs (ASCU) in the northern region (in Luangprabang, Luangnamtha and Oudomxay provinces).

FIAM and CODI. The development and implementation of a savings-led approach toward the end of the 1990s was spearheaded by two Thai organizations, both in cooperation with LWU. One was the Foundation for Integrated Agriculture Management (FIAM) with its *Women in Development Project (WIDP)* and *Small Rural Development Project for Women (SRDPW)*, which took the lead in 1997 with an exposure program for LWU staff in Thailand. This was followed by the *Women and Community Empowering Project (WCEP)* by the Community Organizational Development Institute (CODI). In 1998 FIAM helped establishing the first savings-based village savings and credit groups (VSCG, or VFs) in Saithany District and expanded in 2002 to Saysettha District. In 2002 this was followed by CODI in the remaining seven districts of Vientiane Capital, and subsequently also in 15 districts in four other provinces²². As a sustainability strategy, the staff and functions of the FIAM project were transmitted to **LCSDPA** as a domestic organization. The VFs are fully self-financed through savings as a source of loanable funds and profits to compensate savers and committee members; there are no donor capital grants or credit lines. By September 2009 FIAM and CODI in cooperation with LWU had established 453 village banks/VFs in the nine districts of Vientiane Capital, covering 91% of the villages and 48% of the families in the municipality. Out of 104,000 member-savers, 30,000 are borrowers and 25,000 life insurance participants. Total Assets amounted to 153 billion Kip (\$18 million), total savings to 127 billion Kip. Average membership per VF was 229, with 338 million Kip in average Total Assets, 280 million Kip in average savings and an average of 299 million Kip in loans outstanding. Dividends received by savers amounted to 10.7% of total savings. 193 out of the 453 VFs had accumulated savings of more than 200 million Kip. The approach has become a model for LWU and other organizations with their partners throughout Laos. A growing savings component is now widespread in most schemes which may have started out as revolving funds. Together with LWU, FIAM and CODI have initiated self-sustaining networks of village funds in all districts of Vientiane Capital.

²² Four districts in Luang Prabang, three districts in Champassak, three districts in Bokeo and five districts in Phongsaly. The total number of VFs promoted by CODI in Vientiane Capital and in four provinces is 471, among them 122 with more than 200 million Kip in savings. (Khanthone 2010, in Seibel 2010)

Chapter 3: Microfinance Data at the National Level



Country profile 2013	
Capital: Vientiane	Density: 28 people/km ²
Population: 6,644,009	Number of Households: 1,114,122
Population (15-64yrs): 3,940,220	Number of Villages: 8,531
Area: 236,800 km ²	Number of Districts: 145
	Number of Provinces: 16 + 1

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

3.1 Background of Microfinance statistic survey

From 2003 to 2009 the field survey by NERI covered both the regulated and the unregulated microfinance sector. For 2011 and 2013 survey of NERI and BoL covered only the unregulated sector of village funds with its survey methodology. The data on regulated MFIs were provided by BoL directly. The survey was conducted from August to November 2014.

3.1.1 Objective

The microfinance statistics survey 2013 aims at presenting an overall picture of the microfinance sector development to all stakeholders, especially policymakers, government agencies, donors, microfinance practitioners and investors. We hoped that the data collected will provide a basis for the planning and improvement of programs and interventions, contributing to the expansion and performance of the microfinance sector in its various segments. The database may also be useful to policymakers, promoters, microfinance practitioners, researchers, students and those who are interested in the analysis and development of the microfinance sector in Lao PDR. The following data points are included:

Data information	Rationale
<p>1. The formal Microfinance institutions</p> <ul style="list-style-type: none"> - Types of financial institutions - Number of financial institutions - Clients access (receiver service) microfinance institutions - Village access microfinance institutions • Loan information of microfinance institutions - Number of borrower - Amount of loan - Loan interest rate of microfinance institutions - Loan purpose - Amount of loan outstanding • Saving information of microfinance institutions - Number of saver - Amount of saving - Saving interest rate of microfinance institutions • Income statement and balance sheet of microfinance institution 	<p>1. Types of formal Microfinance institutions</p> <ul style="list-style-type: none"> - To know the types of formal Microfinance institutions in Lao PDR - Number of Microfinance institutions in Lao PDR by region - Number of clients (include saver and borrower) of Microfinance institutions each province in the country - Number of village access Microfinance service institutions in each province of the country - To know the number of borrower, amount of loan, interest rate, loan purpose of Microfinance institutions - To know the number of saver, amount of saving, saving interest rate of Microfinance institutions - Can calculate the Adjusted Return on Assets (ROA)²³
<p>2. The unregulated microfinance sector</p> <ul style="list-style-type: none"> - Type of village fund - Number of village fund - Member of village fund - Number of village fund promoters - Amount of grants village fund • Loan information of village fund - Number of borrower - Amount of loan - Loan interest rate - Amount of loan outstanding - Loan purpose • Saving information of village fund - Number of saver - Amount of saving • Income statement and balance sheet of village fund 	<p>2. Types of informal village fund</p> <ul style="list-style-type: none"> - To know types of village fund in Lao PDR - Number of village fund in Lao PDR by region - Number of client (include saver and borrower) of village fund in each province of the country - Amount of grants and number of domestic and international funds promoter for village fund - To know the number of borrower, amount of loan, interest rate, loan purpose of village fund - To know the number of saver, amount of saving of village fund - Can separate deposit-taking village fund no deposits village fund from members - Can calculate the Adjusted Return on Assets (ROA).

²³ Note: ROA is calculated as net profit (adjusted by excluding grants from income) divided by total assets at year-end.

3.1.2 Data collected with the survey

With the help of this survey following data was collected:

- **Formal Microfinance institutions (BoL regulated)**
 1. Number and types of formal microfinance institutions in Lao PDR;
 2. Number of villages, members and clients (borrowers and savers) who receive financial services from microfinance institutions,
 3. Loan information include: number of borrower by region, initial amount of loan, amount of loan outstanding, purpose of loan and loan interest rate,
 4. Saving information include: number of saver by region, number of saver and saving interest rate,
 5. Income statement of microfinance institutions and the Adjusted Return on Assets of Microfinance institution.
- **Informal Microfinance institutions (Village fund)**
 1. Number of village funds in Lao PDR, types of village fund,
 2. Members or clients (borrower and saver) who receive financial services from village funds,
 3. Loan information include: number of borrower by region, amount of loan, amount of loan outstanding, purpose of loan and loan interest rate,
 4. Savings information include: number of saver by region, number of borrower,
 5. Income statements and rate of the Adjusted Return on Assets of village funds.

3.1.3 Survey Scope

3.1.3.1 Institutional Scope

This survey covers formal and informal providers of microfinance, including:

- The formal microfinance institutions encompass 3 types: deposit-taking microfinance institutions (DTMFIs), non deposit-taking microfinance institutions (NDTMFIs) and saving and credit unions (SCUs).
- The term informal microfinance institutions refers to deposit-taking village fund and deposit-taking village fund.

3.1.3.2 Regional Scope

This microfinance statistic survey covers all regions of the country, including both urban and rural areas. The survey was conducted in 16 provinces and Vientiane capital and divided into the 3 regions following:

Region	Province
Northern	Phongsaly, Luangnamtha, Oudomxay, Bokeo, Luangprabang, Houaphan and Sayaboury provinces
Central	Vientiane Capital, Xiengkhuang, Vientiane, Borikhamxay, Khammuane and Savannakhet provinces
Southern	Saravanh, Xekhong, Champassak and Attapeu provinces

3.1.4 Methodology

NERI/MPI's data collection method has evolved over time. In 2003 and 2004 questionnaires were sent by mail to government organizations and project offices at provincial and district levels. In an effort to improve data quality, NERI sent its own survey teams to the field, contacting relevant organizations directly, in 2005, 2006, 2009, 2011 and 2013.

In preparation of the present survey the team revised the questionnaire used in previous surveys and improved it quality more perfectly. NERI has also coordinated with provincial DPIs and district Planning Office for their assistance to coordinate with relevant partners, including promoters and practitioners across the country to revise the number of existing offices, projects and VFs in their province and district based on microfinance statistics 2011. Official letters and questionnaires were sent to coordinating partners identified by the provincial DPI and forwarded to microfinance practitioners and promoters in preparation of the actual field visit and data collection. For practical reasons consolidated information covering several districts or provinces was attributed to the district or province where the reporting organization had its head office, and counted as a single entity (usually a VFP²⁴). Some data collected in this survey are separated by districts and villages which VFs located (because none consolidated data in the main offices). This may have had a distorting effect on the reported provincial data and statistics compared to 2011.

The field survey team comprised of NERI professional staff and some few BoL staff, collected data from all 16 provinces (the Saysomboun province was not separated from Vientiane province yet) and Vientiane Capital, covering 145 districts and the development zone of Nam Nhou area in Bokeo province. The team interviewed relevant entities at provincial and district levels and some individual villages with quantitative information on their microfinance activities. This included promoting agencies with consolidated information on a number of village funds, such as government agencies, mass organizations, the Lao National Front for Construction and projects and a small number of individual village funds. The total number of entities providing data on village funds was 362, entities providing information on a total of 4,815 village funds. This is an approximation, as the team might have missed some funds which could not be contacted, particularly in remote areas, while others may have been double counted due to multiple reporting (because individual villages may have access to more than one fund). BoL has provided data on 53 regulated MFIs.

3.2 The Regulated (formal) Microfinance Sector

3.2.1 Number of MFIs by Region

Table 1 presents the total number of regulated microfinance institutions (MFIs) by region. There were 53 MFIs in 2013 (up from 42 in 2011), comprising 11 deposit-taking MFIs (DTMFIs), 24 non deposit-taking MFIs (NDTMFIs) and 18 Saving and Credit Unions (SCUs) (up from 9 DTMFIs, 15 NDTMFIs and SCUs still the same number, in 2011).

²⁴ See definition above in Chapter 1.2

Table 1: Number of MFIs by Region²⁵

Region	DTMFIs		NDTMFIs		SCUs		Total	
	No. MFI	No. Clients	No. MFI	No. Clients	No. MFI	No. Members	No. MFI	No. Clients/Members
Northern	1	4,869	9	20,583	6	8,937	16	34,389
Central	10	73,945	13	4,218	7	14,534	30	92,697
Southern	-	-	2	85	5	4,901	7	4,986
Total	11	78,814	24	24,886	18	28,372	53	132,072

Remark: Northern region (*Phongsaly, Luangnamtha, Oudomxay, Bokeo, Luangprabang, Houaphan and Sayaboury provinces*), central region (*Vientiane Capital, Xiengkhuang, Vientiane, Borikhamxay, Khammuane and Savannakhet provinces*) and southern region (*Saravanh, Xekhong, Champassak and Attapeu provinces*)

DTMFIs mostly operate in the central region: Newton MFI, Ekphatthana Microfinance Institution (EMI), Microfinance Institution Seng Ali, Microfinance Institution Bor Kham Chaleurnsub, Microfinance Institution Development, Microfinance Institution Patoukham, Microfinance Institution for investment and Development, Microfinance Institution Vientiane Capital, Microfinance Institution Phonevaly, Microfinance Institution Development Women and Family and Saynhai Samphanh MFI,

There is only 1 DTMFI in the northern region, namely DTMFI Champa Lao, and none in the southern region.

Most NDTMFIs are located in the northern and central region, numbering 13, 9 and 2 respectively such as: Development Phongsaly NDTMFI, Community Credit and Saving Association Hongsanguen, Oudomxay Development NDTMFI, Xayniyom NDTMFI, Mahasab NDTMFI, Homsabphatthana NDTMFI, Village Development Fund Association Bokeo, Hounhuengsab NDTMFI, Suaykan Pattana NDTMFI; Centre namely Khouamvangmai NDTMFI, Sasomsab NDTMFI, Phothisan NDTMFI, Sayoudome NDTMFI, Hongkeo NDTMFI, Nex NDTMFI, Udom ek NDTMFI, Jet Iansab NDTMFI, Alounmay NDTMFI, Many NDTMFI, Houmchid-Houmchai NDTMFI, Hom NDTMFI, Mitmaity NDTMFI, Chanthavong NDTMFI, Vilaboulidankham NDTMFI; there is 2 in the south namely NDTMFI Thavisab and Supaphone NDTMFI.

Most SCUs are located in the central region: the Support of Small Production Units, Funds Cooperative, and SCU Mittaphap, SCU Vientiane, SCU Thoulakhom, SCU Thakhek, SCU Seno, SCU Houamchai Phattana, SCU Paksong; North: SCU Khonechanh, SCU LaungPrabang, SCU Phonngam, SCU Namthouam Tai, SCU Xiengmouk, SCU Phonsavanh, SCU Phonsavang; and South, there are SCU Huasae Chaleun, SCU Nonghaikhok Development, SCU Huay Ngangkham and SCU Phatthana Keosamphanh, SCU Pattana Chaleundonekhong, and SCU Vanhmai.

The number of regulated MFIs has increased substantially, largely due to a new regulatory window for MFIs and the successful cooperation between government and donor agencies who joined together in an effort to increase outreach to the poor and reduce poverty as codified in

²⁵ **Remark:** In 2013, 12 deposit-taking MFIs (DTMFIs), 27 non deposit-taking MFIs (NDTMFIs) and 21 Saving and Credit Unions (SCUs) existed, in total 60 MFIs. Data was only available for 53 MFIs in 2013 (up from 42 in 2011), comprising 11 deposit-taking MFIs (DTMFIs), 24 non deposit-taking MFIs (NDTMFIs) and 18 Saving and Credit Unions (SCUs)

the Millennium Development Goals (MDG) and National Growth and Poverty Eradication Strategy (NGPES). Since 2011 the number of regulated MFIs has increased by an impressive 26% (from 42 to 53); their clients increased by 94%, from 68,140 to 132,072.

3.2.2 Villages Covered and Members/Clients Access

Table 2 presents the number of villages and members/clients covered by regulated MFIs. The MFIs serve 2,594 villages. This figure is kept in this report to enable comparisons with earlier years. It can in no way be put in relation to the total number of villages in the Lao PDR, since many MFIs are competing in the same urban areas and the villages in these areas are repetitively counted. In relative terms, NDTMFIs serve the largest number of villages (39%), followed by DTMFIs (32%) and SCUs (29%). The total number of members/clients is 132,072 (up from 68,140 in 2011). With 60% DTMFIs have the largest outreach, followed by SCUs (21%) and NDTMFIs (19%).

Table 2: Microfinance outreach

Outreach	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Number of Villages served	834	1,019	741	2,594
<i>Percent (%)</i>	32	39	29	100
Number of clients/members	78,814	24,886	28,372	132,072
<i>Percent (%)</i>	60	19	21	100

3.2.3 Employment Creation

The regulated MFIs have started to create jobs for 657 employees (49% are female). DTMFIs employ 53% (320 persons), NDTMFIs 48% (191 persons) and SCUs 43% (146 persons). The average number of clients/members per full time worker is 201.

Table 3: Employment (absolute number of full staff)

Sex	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Female	168	91	63	322
Male	152	100	83	335
Total	320	191	146	657
Female ratio	53%	48%	43%	49%

3.2.4 Loan Information

The total number of borrowers of regulated MFIs was 31,251 in 2013: 50% among DTMFIs, 27% among NDTMFIs and 23% among SCUs. There has been a striking increase in the number of borrowers: up by 60% from 18,998 in 2011. At 82% the increase has been most pronounced among NDTMFIs; the number of borrowers of DTMFIs increased by 57% and that of SCUs by

42%. Comparing the average numbers of borrowers per MFIs in 2011 and 2013, the increase has been 31% during the two-year period, from 452 in 2011 to 590 in 2013.

Loans outstanding amounted to 159.6 billion kip in 2013, about twice the amount of 80.7 billion Kip in 2011. DTMFIs accounted for 53% of loans outstanding, NDTMFIs for 26% and SCUs for 21%. Between 2011 and 2013 the average portfolio per MFI increased by 70% from 1.9 billion Kip to 11.2 billion kip. Between 2011 and 2013 the average portfolio size per DTMFI almost doubled: from 3.9 billion kip to 7.6 billion kip; among NDTMFIs it grew from 1.1 billion kip to 1.7 billion kip and among SCUs from 1.5 billion kip to 1.6 billion kip.

Table 4: Information on loans outstanding

Loan information	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
borrowers	15,529	8,538	7,184	31,251
<i>Percent (%)</i>	50	27	23	100
Average no. of borrowers per MFI	1,412	356	399	590
Total amount of loans outstanding (kip)	83,866,205,831	41,184,076,902	34,549,365,140	159,599,647,873
<i>Percent (%)</i>	53	26	21	100
Average loan outstanding per MFI (kip)	7,624,200,530	1,716,003,204	1,919,409,174	3,011,314,111
Average loan size per borrower (kip)*	5,862,025	4,931,705	5,631,191	5,554,790

* Average loan size per borrower equal total loan use from table 8 divided by number of borrowers

Average loan size per borrower for all three types of regulated MFIs are similar: from 4.9 million kip to 5.8 million kip per borrower in 2013.

Table 5: Number of borrower by region

Region	DTMFIs	%	NDTMFIs	%	SCUs	%	Total	%
Northern	850	5	6,688	78	2,624	37	10,162	40
Central	14,679	95	1,776	21	3,179	44	19,634	53
Southern	-	-	74	1	1,381	19	1,455	7
Total	15,529	100	8,538	100	7,184	100	31,251	100

A breakdown of the number of borrowers of regulated MFIs by region indicates that of the total number of 31,251 borrowers: 53% are in the central, 40% in the northern and 7% in the southern region. While MFI performance in terms of outreach may appear very poor in the southern region, there has been increase between 2011 and 2013: from only 1,028 borrowers served by 1 NDTMFIs and 3 SCU to 1,455 borrowers served by 5 SCUs and 2 NDTMFI.

Table 6: Loans outstanding by region

Unit: kip

Region	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Northern	5,744,197,250	34,082,763,641	13,100,721,670	52,927,682,561
	(5,744,197,250)	(3,786,973,738)	(2,183,453,612)	(3,307,980,160)
Central	78,122,008,581	6,158,949,761	13,938,158,877	98,219,117,219
	(7,812,200,858)	(473,765,366)	(1,991,165,554)	(3,273,970,574)
Southern	-	942,363,500	7,510,484,593	8,452,848,093
	-	(471,181,750)	(1,502,096,919)	(1,207,549,728)
Total	83,866,205,831	41,184,076,902	34,549,365,140	159,599,647,873
	(7,624,200,530)	(1,716,003,204)	(1,919,409,174)	(3,011,314,111)

Note: The average loans outstanding per MFIs are shown in parentheses.

From table 6, the outstanding loan portfolio of 62% is found in the central region (mainly provided by DTMFIs and SCUs), 33% in the northern region (mainly provided by NDTMFIs and SCUs) and 5% in the southern region, provided by 5 SCUs and 2 NDTMFIs only.

Table 7: Interest rate of loans per month

Unit: number of entity

Interest rate per month	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
0-1%	-	-	-	-
1.01-2%	-	1	-	1
2.01-3%	1	5	3	9
3.01-4%	4	4	7	15
4.01-5%	4	9	3	16
> 5%	1	-	-	1

Remark: All DTMFIs and some NDTMFIs and SCUs charge flat rates.

Interest rates are high in Laos by international standards. They are usually stated on a monthly basis. However, calculating annual effective interest rates on the basis of Table 7 is difficult as it is not always clear whether these are rates on the declining balance or flat rates²⁶; reportedly,

²⁶ A flat rate of 2% per month on an one-year loan with regular monthly payments is equivalent to 44% effective per annum, plus extra charges and the cost of mandatory savings if any. Interest rates of money lenders in Laos are reportedly 15% to 20% per month or higher.

all DTMFIs and some NDTMFIs and SCUs charge flat rates. By using the existing incomplete information, almost all regulated MFIs charge interest rates around 2% - 5% per month, with only one out of 42 regulated MFIs reported on interest lower 2% per month, and another one charge above 5%. There is no information on additional charges. In the case of SCUs, where interest rates are around 3%-5% per month, note should be taken that savers are remunerated by dividends calculated on the basis of profit at the end of the year; high interest rate income of SCUs thus benefits the savers. Since flat interest rate and declining interest rate method are mixed in this overview the learnings that can be drawn are limited. Still, it shall be mentioned at this stage that an interest rate of 3% per month in flat interest method is in the case of even repayments more expensive to the client than a credit for which an interest rate of 5% declining is charged. Future reports will clearly distinguish between the methods at data collection stage already to more appropriately serve for further discussion on price transparency and high credit costs.

3.2.5 Loan Use

The total loan portfolio in 2013 is 173 billion kip, 61% of the loan portfolio is reportedly invested in trade and services, 21% in emergencies, 15% in agriculture and livestock, 4% in unspecified activities and only few (14 million kip) is invested in handicrafts by NDTMFIs only. The latter is largely due to the practice of the Lao's Post Office of not stating its loan purposes. (The respective figures for 2011 were 41%, 20%, 26%, and 78%). All three types of regulated MFIs lend predominantly for trade and services, and NDTMFIs lend to unspecified activities more than other.

Table 8: Loan purpose of all loans given during 2013 (full principle)

Unit: kip

Loan purpose	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Agricultures and livestock	10,268,848,026	7,757,438,288	8,017,430,734	26,043,717,048
Trade and services	50,066,584,790	25,795,281,499	29,642,466,657	105,504,332,946
Handicraft	-	14,000,000	-	14,000,000
Emergency	28,101,805,004	5,397,824,500	2,119,973,449	35,619,602,953
Other purposes*	2,594,145,961	3,142,352,800	674,604,971	6,411,103,732
Total loan use	91,031,383,781	42,106,897,087	40,454,475,811	173,592,756,679

3.2.6 Savings Information

All 53 MFIs provide savings deposit services, including NDTMFIs. There are 101,329 savings accounts (up from 49,142 in 2011) with a total balance of 162 billion Kip (up from 63.5 billion kip in 2011), averaging 3 billion Kip per MFI (up from 1.5 billion kip in 2011) and 1.6 million per account (up from 1.2 million kip in 2011). With 62% of the total DTMFIs attract the largest number

of savers and 65% of total savings deposits. SCUs account for 21% of savers and 19% of savings deposits. NDTMFIs account for 17% of savers and 16% of savings deposits. On average MFIs pay around 1.1% interest per month on savings deposits.

Table 9: Savings information

Unit: kip

Savings information	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Number of providers with savings products	11	24	18	53
Number of savers	63,285	16,993	21,051	101,329
<i>Percent (%)</i>	62	17	21	100
Average no. of savers per MFI	5,753	708	1,170	1,912
Total amount of savings (kip)	106,441,938,672	25,236,855,064	30,515,299,040	162,194,092,776
<i>Percent (%)</i>	65	16	19	100
Average savings per MFI (kip)	9,676,539,879	1,051,535,628	1,695,294,391	3,060,265,901
Average savings size per person (kip)	1,681,946	1,485,132	1,449,589	1,600,668
Average savings interest rate per month (%)	1.27	0.85	1.20	1.11

69% of the savers in regulated MFIs are located in the central region, 23 % in the northern region and 8% in the southern region. The bulk of savers in the central region are attracted by DTMFIs and SCUs, while in the northern region by NDTMFIs and in the southern by SCUs. It is remarkable that the average savings size per person does not significantly vary between the institutions that are legally entitled to accept savings and the Non-Deposit Taking MFI which are limited to an absolute savings ceiling of 200 million kip. How clients' trust towards the institutional groups and/ or geographic areas of operation influence this figure would be subject to further research.

Table 10: Number of savers by region

Region	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Northern	4,019	14,540	6,176	24,735
	(4,019)	(1,616)	(1,029)	(1,546)
Central	59,266	2,442	11,355	73,063
	(5,927)	(188)	(1,622)	(2,435)
Southern		11	3,520	3,531
	-	(6)	(704)	(504)
Total	63,285	16,993	21,051	101,329
	(5,753)	(708)	(1,170)	(1,912)

Remark: Average number of savers per MFI given in parentheses.

The central region accounts for 70% (up from 67% in 2011, but down from 95% in 2011) of total savings mobilized by regulated MFIs, the northern region for 26% and the southern region for 4%. As in the case of savers (Table 10), the bulk of savings in the central region are collected by DTMFIs and SCUs, in the northern region by NDTMFIs and in the south by SCUs.

Table 11: Amount of savings by region

Region	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Northern	4,180,616,000	23,530,283,027	14,666,992,069	42,377,891,096
	(4,180,616,000)	(2,614,475,892)	(2,444,498,678)	(2,648,618,194)
Central	102,261,322,672	1,599,019,037	9,602,263,707	113,462,605,416
	(10,226,132,267)	(123,001,464)	(1,371,751,958)	(3,782,086,847)
Southern	-	107,553,000	6,246,043,264	6,353,596,264
	-	(53,776,500)	(1,249,208,653)	(907,656,609)
Total	106,441,938,672	25,236,855,064	30,515,299,040	162,194,092,776
	(9,676,539,879)	(1,051,535,628)	(1,695,294,391)	(3,060,265,901)

Remark: Average amount of savings per MFI shown in parentheses.

3.2.7 Income Statement

To ensure their survival and growth MFIs must cover their costs and make a profit. In 2013 the total amount of net profit after taxes excluding extraordinary income was reportedly 10.7 billion kip (increased by 3 times of 2011). 50% of this amount was earned by DTMFIs, 37% by NDTMFIs and 13% by SCUs. If extraordinary income (such as grants) is excluded the total amount of profit is 8.3 billion kip: DTMFIs made profit of 4.8 billion kip, NDTMFIs a profit of 2.5 billion kip and SCUs a profit of 0.5 billion kip. With 92% of total income interest income is unsurprisingly the MFI's major income source.

Table 12: Income statement 2013

Unit: kip	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Interest Income	26,769,412,885	12,431,704,410	8,380,221,240	47,581,338,535
Other Income (e.g. fees, service charges)	2,023,025,519	1,174,655,360	712,351,113	3,910,031,992
Total Income	28,792,438,404	13,606,359,770	9,092,572,353	51,491,370,527
Member Dividend	-	-	-	-
Operating Expenses	8,970,852,776	5,919,742,354	4,576,665,090	19,467,260,220
Other Expenses (e.g. consultants, studies)	11,997,871,904	4,023,609,685	4,002,420,119	20,023,901,708
Total Operating Expenses	20,968,724,680	9,943,352,039	8,579,085,209	39,491,161,928
Net Operating Income/Loss	7,823,713,724	3,663,007,731	513,487,144	12,000,208,599
Loan Loss Provision/Reserves	2,315,223,074	1,075,226,106	52,978,506	3,443,427,686
Extraordinary Income (e.g. grants)	352,868,714	1,237,317,265	833,150,710	2,423,336,689
Tax paid	672,287,533	43,982,500	-	716,270,033
Net profit for the period (incl. extraordinary income)	5,189,071,831	3,781,116,390	1,293,659,348	10,263,847,569
Net profit for the period (excl. grants and donations)	4,836,203,117	2,543,799,125	460,508,638	7,840,510,880

Table 13 presents the data of table 12 as averages per DTMFI, NDTMFI, SCU and the total MFI sector. It must be mentioned that average values cannot display the economic situation of the individual institutions surveyed. Few big players might dominate the figures and with their potentially good figures they might conceal more problematic figures of smaller players. Nevertheless – since net profit has increased for all institutional groups hope is there that the sector was capable of increasing its operational efficiency.

Table 13: Average income statement 2013 per type of MFI

Unit: kip	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Interest Income	2,433,582,990	517,987,684	465,567,847	897,761,104
Other Income (e.g. fees, service charges)	183,911,411	48,943,973	39,575,062	73,774,189
Total Income	2,617,494,400	566,931,657	505,142,909	971,535,293
Member Dividend	-	-	-	-
Operating Expenses	815,532,071	246,655,931	254,259,172	367,306,797
Village Development	-	-	-	-
Social Welfare	-	-	-	-
Other Expenses (e.g. consultants, studies)	1,090,715,628	167,650,404	222,356,673	377,809,466
Total Operating Expenses	1,906,247,698	414,306,335	476,615,845	745,116,263
Net Operating Income/Loss	711,246,702	152,625,322	28,527,064	226,419,030
Loan Loss Provision/Reserves	210,474,825	44,801,088	2,943,250	64,970,334
Extraordinary Income (e.g. grants)	32,078,974	51,554,886	46,286,151	45,723,334
Tax paid	61,117,048	1,832,604	-	13,514,529
Net profit for the period (incl. extraordinary income)	471,733,803	157,546,516	71,869,964	193,657,501
Net profit for the period (excl. grants and donations)	439,654,829	105,991,630	25,583,813	147,934,168
Comparison with 2011				
Net profit for 2011	12,445,388	69,754,890	19,877,220	43,822,238
Change	+ 3,433%	+ 52%	+ 29%	+ 238%

3.2.8 Balance Sheet

In 2013, total assets of the regulated MFI sector amounted to 251.3 billion Kip, has doubled since 2011 (133.4 billion kip); DTMFIs account for 56% of that amount, NDMFIs for 23% and SCUs for 21%. There have been no substantial changes in the structure of the consolidated balance sheet of 2011 (comprising 42 MFIs) and 2013 (comprising 53 MFIs): 64% of total assets are gross loans outstanding (up from 61% in 2011); 26% is held in cash (down from 28% in 2011); DTMFIs hold 30.5%, SCUs 20% and NDMFIs hold 13% of total assets in cash. Relatively speaking, DTMFIs and NDMFIs are savings-driven, and SCUs are driven by equity (shares and grants). Savings deposits account for 66% of total assets of the MFI sector. 65%, 15% and

20% of the sector's total assets are held by DTMFIs, NDTMFIs and SCUs. Donations and grants account for 5% of the total assets of the sector. That share among DTMFIs, NDTMFIs and SCUs: 4%, 9% and 2%, respectively. Total equity accounts for 27% of the total assets of the sector: 20% among DTMFIs, 43% among NDTMFIs and 29% among SCUs. Return on assets (ROA)²⁷ in 2013 was 4.0% for the MFI sector, 3.7% for DTMFIs, 6.4% for NDTMFIs and 4.3% for SCUs, quite different from 2011 when the respective ratios reportedly were 1.4%, 1.9%, 3.4% and -0.8%.

Table 14: Balance sheet 2013

Unit: kip	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Cash	42,769,629,504	8,554,677,670	13,014,020,664	64,338,327,838
Gross loan outstanding	83,866,205,831	41,184,076,902	34,549,365,140	159,599,647,873
Fixed and other assets	13,494,201,640	9,020,269,695	4,872,879,416	27,387,350,751
Total Asset	140,130,036,975	58,759,024,267	52,436,265,220	251,325,326,462
Saving deposits	107,036,440,430	25,355,153,830	32,340,460,439	164,732,054,699
Loan received	920,135,000	3,627,322,000	3,172,834,980	7,720,291,980
Other (unpaid interests)	2,780,407,723	5,746,942,386	1,697,230,516	10,224,580,625
Total Liability	110,736,983,153	34,729,418,216	37,210,525,935	182,676,927,304
Shares	18,077,533,158	11,141,710,520	17,034,682,126	46,253,925,804
Reserve	1,101,000,278	1,977,013,269	1,356,054,271	4,434,067,818
Donations and grants	5,850,669,697	5,317,929,859	1,169,616,201	12,338,215,757
Retain Earnings prior period, others*	(799,621,142)	1,811,836,013	(2,061,704,349)	(1,049,489,478)
Dividend Payment	(25,600,000)	-	(3,566,568,312)	(3,592,168,312)
Profit/Loss of current year	5,189,071,831	3,781,116,390	1,293,659,348	10,263,847,569
Total Equity	29,393,053,822	24,029,606,051	15,225,739,285	68,648,399,158
Total liability and Equity	140,130,036,975	58,759,024,267	52,436,265,220	251,325,326,462

Note: * Additional capital, dividend declared

²⁷ ROA is calculated as net profit after loan loss provisions and taxes (excluding extraordinary income such as grants and donations) divided by total assets at year-end.

Table 15 presents the data of table 14 as averages per DTMFI, NDTMFI, SCU and the total MFI sector. Average total assets of the sector per MFI are 4.7 billion Kip. There are wide differences between the three types of MFIs in terms of average total assets: 12.7 billion Kip among DTMFIs, 2.5 billion Kip among NDTMFIs and 2.9 billion Kip among SCUs.

Table 15: Average balance sheet per type of MFI

Unit: kip	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	Total
Cash	3,888,148,137	356,444,903	723,001,148	1,213,930,714
Gross loan outstanding	7,624,200,530	1,716,003,204	1,919,409,174	3,011,314,111
Fixed and other assets	1,226,745,604	375,844,571	270,715,523	516,742,467
Total Asset	12,739,094,270	2,448,292,678	2,913,125,846	4,741,987,292
Saving deposits	9,730,585,494	1,056,464,743	1,796,692,247	3,108,151,975
Loan received	83,648,636	151,138,417	176,268,610	145,665,886
Other (unpaid interests)	252,764,338	239,455,933	94,290,584	192,916,616
Total Liability	10,066,998,468	1,447,059,092	2,067,251,441	3,446,734,477
Shares	1,643,412,105	464,237,938	946,371,229	872,715,581
Reserve	100,090,934	82,375,553	75,336,348	83,661,657
Donations and grants	531,879,063	221,580,411	64,978,678	232,796,524
Retain Earnings prior period, others*	(72,692,831)	75,493,167	(114,539,131)	(19,801,688)
Dividend Payment	(2,327,273)	-	(198,142,684)	(67,776,761)
Profit/Loss of current year	471,733,803	157,546,516	71,869,964	193,657,501
Total Equity	2,672,095,802	1,001,233,585	845,874,405	1,295,252,814
Total liability and Equity	12,739,094,270	2,448,292,678	2,913,125,846	4,741,987,292

Note: * Additional capital, dividend declared, profit for current year

3.3 The Unregulated Microfinance Sector: Village Funds

3.3.1 Outreach of VFs by region and type of VF (with and without savings)

The microfinance survey 2013 covers 4,815 village funds (VFs) with a total of 464,256 members, or 96 members per VF on average. This information has been provided by 362 village fund promoters (VFPs). The majority of them have presented consolidated data on several VFs, and a few on a single VF each. The number of total reported VF members is more than 3.5 times the number of members/clients of regulated MFIs (132,072). 47% of VFs is located in the northern region, 34% in the central region and 19% in the southern region. 52% of VF members is located in the central region where VF have an average size of 145 members, 32% is in the north with an average membership of 66, and 16% in the south with an average membership of 82. There are two types of VFs: 4,121 deposit-taking VFs²⁸ (85%), which provide savings and credit services, and 694 non-deposit-taking VFs²⁹ (15%), which provide credit only. The latter solely rely on external sources of capital. The two types differ widely in terms of size: deposit-taking VFs have 104 members on average, non-deposit-taking VFs have only 48 members. Total membership is 430,270 and 33,986 respectively. The client outreach of deposit-taking VFs (DTVs) is significantly higher (92% of all members) than that of non-deposit-taking VFs (9% of all members). DTVs are strongest in the central region (52% of all members), in the northern region they account for 32% of all members and in the southern region for 16%.

Table 16: Outreach of VFs by region and type of VF (with and without savings)

	Northern	Central	Southern	Total
Village Fund Promoters (VFPs)	132	161	69	362
Deposit-taking VFs:				
No. of VFs ¹	2,021	1,382	718	4,121
No. of members	140,104	219,424	70,742	430,270
Non-deposit-taking VFs:				
No. of VFs	240	257	197	694
No. of members	9,350	19,782	4,854	33,986
Total:				
No. of VFs	2,261	1,639	915	4,815
Percent (%)	47	34	19	100
No. of members	149,454	239,206	75,596	464,256
Percent (%)	32	52	16	100

¹ Village Fund (VF) is the village with savings and credit services providing for its members within the village

²⁸ DTVs (savings group, self-establishing VF..., which supported and supervised by mass organizations and projects).

²⁹ NDTVs (government's VDF, VDF of poverty reduction fund and fund granted by projects).

3.3.2 Loan Information

VFs have a total of 171,137 borrowers, which make up 36% (down from 52% in 2011) of their total membership. The central region accounts for the largest number of borrowers (82,155), the south is second (46,615) and the north third (42,367). The average number of borrowers per VF is 36, with 50 borrowers in the central, 41 persons in the south and 17 in the northern region. The total loan portfolio outstanding of VFs is 587 billion kip³⁰, on average 122 million kip per VF. The average outstanding loan per VF is 213 million kip for the center, about 76 million kip for the northern and 71 million kip for the southern region. The average loan size outstanding in village funds is with 3,069,076 LAK at 51% of the value of outstanding loans at formal financial institutions (6,060,620 LAK). Loans outstanding in Deposit Taking Village Funds are with 3,7 mn LAK per loan more than twice the size as loans in funds that do not accept savings (1,66 mn LAK).

Table 17: Outreach of VFs by region and type of VF

	Northern	Central	Southern	Total
Deposit-taking VFs				
No. of borrowers	38,780	69,109	41,761	149,650
Average no. of borrower per VF	19	50	58	36
Amount of loans outstanding	164,520,940,500	334,997,870,500	59,511,945,000	559,030,756,000
Average loan outstanding per VF	81,405,710	242,400,775	82,885,717	135,654,151
Average outstanding loan size	5,516,692	3,109,183	1,455,627	3,735,588
Non-deposit-taking VFs				
No. of borrowers	3,587	13,046	4,854	21,487
Average no. of borrowers per VF	15	51	25	31
Amount of loans outstanding	7,649,063,000	14,723,870,500	6,325,254,000	28,698,187,500
Average loan outstanding per VF	31,871,096	57,291,325	32,107,888	41,351,855
Average outstanding loan size	1,955,505	1,701,943	1,321,849	1,658,408
Total				
No. of borrowers	42,367	82,155	46,615	171,137
Average no. of borrowers per VF	17	50	41	36
Amount of loans outstanding	172,170,003,500	349,721,741,000	65,837,199,000	587,728,943,500
Average loan outstanding per VF	76,147,724	213,375,071	71,953,223	122,062,086
Average outstanding loan size	5,215,184	2,885,717	1,441,697	3,069,076

³⁰ An equivalent of 73 mn. USD at an exchange rate of 8,000 LAK/USD.

Information on loan interest rates is only available at the level of VFPs. As shown in Table 18 below, non-deposit-taking VFs, which are externally subsidized, charge lower interest rates than deposit taking VFs. However, it is difficult to interpret information on interest rates as no distinction has been made in the questionnaire between flat and declining rates. Still, the information compiled is suitable to realize at first sight, that the interest rates that are charged by the member-owned and community-managed village funds are considerably lower than the interest rate structure in formal non-bank financial institutions.

Table 18: Monthly loan interest rate

Interest rate of loan per month	Deposit-taking VFs	Non-deposit-taking VFs	Total
0-1%	45	45	109
1.01-2%	60	11	71
2.01-3%	111	10	121
3.01-4%	24	-	24
4.01-5%	2	2	4
> 5%	1	2	3

Table 19 presents information on loan use. 37% of the loan amount of 525 billion kip is invested in agriculture and livestock, 12% in trade and services, 9% in emergencies, 4% handicrafts and 1% in other activities; on 37% of the loan portfolio there is no information. Agricultural loans are relatively most pronounced in the north and least in the south.

Table 19: Loan purpose of all loans given during 2013 (full principle)

Purpose of loan use	Northern	Central	Southern	Total
Total loan use (kip)	220,951,713,500	237,076,069,000	67,204,692,000	525,232,474,500
Agricultures and Livestock	79,468,782,500	105,229,477,906	10,082,016,000	194,780,276,406
Trade and Services	19,749,077,000	44,359,507,000	1,198,681,000	65,307,265,000
Handicraft	7,519,861,500	13,315,626,000	663,690,000	21,499,177,500
Emergency	6,437,502,500	43,626,103,000	867,434,000	50,931,039,500
Other purposes	6,895,378,000	694,596,000	97,208,000	7,687,182,000
Percentage (%)	42.07	45.14	12.80	100
Agricultures and Livestock (%)	35.97	44.39	15.00	37.08
Trade and Services (%)	8.94	18.71	1.78	12.43
Handicraft (%)	3.40	5.62	0.99	4.09
Emergency (%)	2.91	18.40	1.29	9.70
Other purpose (%)	3.12	0.29	0.14	1.46

3.3.3 Savings Information

In 2013, 4,121 DTVFs provided savings services to a total number of 419,814 savers; this was more than four times the number of savers of regulated MFIs (101,329). The largest part of total VF savers (51%) is in the central region, followed by the northern (33%) and the southern region (16%). The total deposit balance is 523 billion Kip, which is on average 127 million Kip per deposit-taking VF and 1,248,084 Kip per saver. 68% of the savings deposits are in the central region, 22% in the northern region and 10% in the southern region. It is most remarkable again, that the average savings per village funds is with 1,248,084 LAK per member only 30% lower than the value that the formal financial institutions can generate per client (1,613,573 LAK).

Table 20: Savings information by region

	Northern	Central	Southern	Total
Deposit-taking VFs:				
No. of savers	136,482	214,070	69,262	419,814
<i>Percent of savers (%)</i>	33	51	16	100
Average no. of savers per VF	68	155	96	102
Amount of savings (kip)	118,546,983,500	353,966,022,000	51,441,023,000	523,954,028,500
<i>Percent of savings (%)</i>	22	68	10	100
Average amount of savings per VF (kip)	58,657,587	256,125,920	71,644,879	127,142,448
Average savings per member (Kip)	868,591	1,653,506	742,702	1,248,062

Table 21 shows the deposit amount below 500 million kip, 501 million kip to 1 billion kip and over 1.001 million kip. 2,635 village development funds none separated (63% of DTVFs). 1,486 of village development funds separated the amount of deposit (37% of DTVFs). There were 1,383 VDFs of deposit amount below than 500 million kip with totally amount of saving 103 billion kip, 80 VDFs of deposit amount between 501 million to 1.000 million kip with totally amount of saving 29.4 billion kip, 23 VFDs of deposit amount over 1,001 million kip with totally amount of saving 32.6 billion kip and 2,635 VDFs of none separate in deposit amount with totally 358.8 billion kip. This data compilation is introduced in this report for the first time and the data compiled can serve as a first indication. In consequent reports it shall be strived to gain information on the size clusters of the remaining 2,635 village funds, for which information was not available this time.

Table 21: Village Fund with Savings/Member deposit

Unit: kip	Number of village fund	Amount of savings	Loans outstanding
<500 mn kip in deposits	1,422	103,621,536,500	100,284,223,000
500 mn<1,000 mn kip in deposits	41	28,810,750,000	33,198,941,500
>1,000 mn kip in deposits	23	32,664,923,500	29,117,039,000
None separate in deposit	2,635	358,856,818,500	396,430,552,500
Total	4,121	523,954,028,500	559,030,756,000

3.3.4 Income Statement

Table 22 shows profit or loss of VFs in the year 2013. Total net profit of VFs is amounted to about 18.5 billion Kip. DTVFs are responsible for a net profit of 16.5 billion Kip, which is 89% of the total net profit of VFs. Since 89% of profit is generated by 86% of the organizations the DTVF are slightly more profitable than NDTVFs. Net profit of all VFs is 3.2% of loans outstanding; for DTVFs it is 3% and for NDTVFs 7.2%. The income statement includes *Loan Loss Provision/Reserves*, but does not distinguish between the two items; overall, very few VFs provision for loan losses.

Table 22: Income statement 2013

Unit: kip	Deposit-taking VFs	Non-deposit-taking VFs	Total
Interest Income	106,039,108,000	4,048,834,500	110,087,942,500
Other Income (e.g. fees, service charges)	455,127,000	1,275,000	456,402,000
Total Income	106,494,235,000	4,050,109,500	110,544,344,500
Member Dividend	62,354,344,000	1,903,000	62,356,247,000
Operating Expenses	13,438,408,000	1,352,894,500	14,791,302,500
Village Development	3,439,001,000	246,946,500	3,685,947,500
Social Welfare	3,728,200,000	115,627,000	3,843,827,000
Other Expenses (e.g. consultants, studies)	4,153,086,000	243,269,000	4,396,355,000
Total Operating Expenses	87,113,039,000	1,960,640,000	89,073,679,000
Net Operating Income/Loss	19,381,196,000	2,089,469,500	21,470,665,500
Loan Loss Provision/Reserves	2,741,163,000	88,711,500	2,829,874,500
Extraordinary Income (e.g. grants)	86,335,000	-	86,335,000
Tax paid	-	-	-
Net profit for the period (incl. extraordinary income)	16,565,772,000	2,000,758,000	18,566,530,000

The average net profit is 3.8 million kip for of all VFs, 4 million kip for DTVFs and 2.9 million kip for NDTVs. Further details are given below.

Table 23: Income statement 2013, average per VF

Unit: kip	Deposit-taking	Non-deposit-taking	Total
	VFs	VFs	
Interest Income	25,731,402	5,834,055	22,863,539
Other Income (e.g. fees, service charges)	110,441	1,837	94,788
Total Income	25,841,843	5,835,893	22,958,327
Member Dividend	15,130,877	2,742	12,950,415
Operating Expenses	3,260,958	1,949,416	3,071,922
Village Development	834,506	355,831	765,513
Social Welfare	774,289	166,610	798,303
Other Expenses (e.g. consultants, studies)	1,007,786	350,532	913,054
Total Operating Expenses	21,138,811	2,825,130	18,499,206
Net Operating Income/Loss	4,703,032	3,010,763	4,459,121
Loan Loss Provision/Reserves	665,169	127,826	587,721
Extraordinary Income (e.g. grants)	20,950	-	17,930
Tax paid	-	-	-
Net profit for the period (incl. extraordinary income)	4,019,843	2,882,937	3,855,977

3.3.5 VF's Balance Sheet

Table 24 shows that DTVFs account for 94% of the total aggregate balance sheet of VFs. Among DTVFs savings deposits make up 69%, shares and reserves 13%, and also donations and grants 13% of total liabilities and equity; among NDTVs donations and grants make up 81%, and reserves 2%.

Table 24: VFs' Balance sheet for 2013 ³¹

Unit: kip	Non-deposit-taking VFs		
	Deposit-taking VFs	VFs	Total
Cash	187,366,450,500	17,447,773,500	204,814,224,000
Gross loan outstanding	559,030,756,000	28,698,187,500	587,728,943,500
Fixed and other assets	8,771,280,000	268,677,000	9,039,957,000
Total Asset	755,168,486,500	46,414,638,000	801,583,124,500
Saving deposits	523,954,028,500	-	523,954,028,500
Loan received	4,746,766,000	100,000,000	4,846,766,000
Other (unpaid interests)	2,194,680,000	298,114,000	2,492,794,000
Total Liability	530,895,474,500	398,114,000	531,293,588,500
Shares	4,054,556,000	5,776,000	4,060,332,000
Reserve	90,937,506,000	1,255,795,000	92,193,301,000
Donations and grants	103,562,156,000	37,647,234,000	141,209,390,000
Retain Earnings prior period, others*	9,432,521,000	5,121,432,000	14,553,953,000
Dividend Payment	(279,499,000)	(14,471,000)	(293,970,000)
Profit/Loss of current year	16,565,772,000	2,000,758,000	18,566,530,000
Total Equity	224,273,012,000	46,016,524,000	270,289,536,000
Total liability and Equity	755,168,486,500	46,414,638,000	801,583,124,500

* Additional capital, dividend declared

³¹ In reality, very few VFs or VFP have their own balance sheet. Their accounting and bookkeeping system is very simple, the balance sheets for VFs were constructed after the data collection by the authors of this report.

Table 25 gives the average balance sheet of VFs. The average DTVF is nearly more than triple as big in terms of total assets as the average NDTVF. Further details are given below.

Table 25: Average balance sheet per VF

Unit: kip	Deposit-taking VFs	Non-deposit-taking VFs	Total
Cash	45,466,258	25,140,884	42,536,703
Gross loan outstanding	135,654,151	41,351,855	122,062,086
Fixed and other assets	2,128,435	387,143	1,877,457
Total Asset	183,248,844	66,879,882	166,476,246
Saving deposits	127,142,448	-	108,817,036
Loan received	1,151,848	144,092	1,006,597
Other (unpaid interests)	532,560	429,559	517,714
Total Liability	128,826,856	573,651	110,341,348
Shares	983,877	8,323	843,267
Reserve	22,066,854	1,809,503	19,147,103
Donations and grants	25,130,346	54,246,735	29,326,976
Retain Earnings prior period, others*	2,288,891	7,379,585	3,022,628
Dividend Payment	(67,823)	(20,852)	(61,053)
Profit/Loss of current year	4,019,843	2,882,937	3,855,977
Total Equity	54,421,988	66,306,231	56,134,898
Total liability and Equity	183,248,844	66,879,882	166,476,246

* Additional capital, dividend declared

3.3.6 Return on Assets – Comparing regulated MFIs and unregulated VFs

Table 26 compares return on assets ratios (ROA) at year-end³² of the various types of microfinance providers. The calculation excludes grants (as income) in order to get a more meaningful sense of institutional performance. Note should be taken that the unregulated VFs generally do not provision for loan losses³³, do not write off bad debts and do not pay taxes. If they did the ratios presented in Table 26 would be substantially lower. In 2013 regulated MFIs did provide for loan losses and paid taxes, but did not write off bad debts. Furthermore, MFIs and VFs cannot be directly compared because of fundamental differences in their accounting practices. In contrast to MFIs, VFs do not pay salaries, have very low administrative expenses and pay no interest on savings. Instead their management and governing board committee members and their depositors are compensated with dividends, which are only calculated at the end of the year or accounting periods by percent of profit up to 60%-70%. Table 26 shows the ROA developments between 2011 and 2013. For VFs an unchanged calculation method is applied.

Table 26: Adjusted Return on Assets (in percent %)

Regulated MFI and VFs	ROA 2011	ROA ³³
Regulated MFIs	1.4	4.0
DTMFIs	1.9	3.7
NDTMFIs	3.4	6.4
SCUs	-0.8	2.4
VFs	9.1	2.3
Deposit-taking VFs	9.7	3.1
Non-deposit-taking VFs	3.6	4.3

There are three notable results of the comparison, in contrast to 2011: First, MFIs with a ROA of 4.0% outperform regulated VFs with a ROA of 2.3% by a wide margin. Second, SCUs at a ROA of 4.0% (-0.8 in 2011). Third, at a ROA of 4.3% NDTVs outperform DTVs with a ROA of 3.1% (in 2011, 3.6% for NDTVs and 9.7% for DTVs).

In contrast to the before mentioned figures Table 27 now presents alternative figures for the village funds, in which the village funds' dividend payments are not treated as costs but considered being profit of the village bank (which then got distributed to the members). This actually is the return that the members received on their assets. A significantly different picture is derived:

³² ROA is normally calculated as an average over the full year. This is not possible here because total assets are only available for the end of period, neither for the beginning of period nor for each month.

³³ As noted in the explanatory text to Table 22, "The income statement includes *Loan Loss Provision/Reserves*, but does not distinguish between the two items; in all likelihood, very few, if any, VFs provision for loan losses."

³⁴ Note: ROA is calculated as net profit (adjusted by excluding grants from income) divided by total assets at year-end.

Table 27: Adjusted Return on Assets (in percent %)

Category	Assets	Profit after LLP, before Dividend	ROA
VFs	801,583,124,500	80,997,038,000	10.10%
Deposit-taking VFs	755,168,486,500	78,994,377,000	10.46%
Non-deposit-taking VFs	46,414,638,000	2,002,661,000	4.31%

According to this calculation method village funds generate a return on assets that is comparable to Laotian Commercial Bank interest rates for termed 12 month deposits. In average these figures fit well to the experiences that BoL FISD and GIZ jointly made in the village banks that are supported by the program Access to Finance for the Poor (AFP).

3.4 Summary and conclusions

A comparison of the microfinance survey of 2011 with the survey of 2013 shows that the overall microfinance sector has expanded significantly.³⁵ Especially, in the regulated MFI sector. The structure of microfinance statistics of 2013 is similar to statistics 2009 and 2011.

From 2011 to 2013 the **regulated microfinance sector** grew from 42 MFIs to 53 MFIs, an increase of 26%; DTMFIs grew from 9 to 11, NDTMFIs from 15 to 24 and SCUs has remained 18. The sector continues to be strongest in the central part of the country, comprising 30 MFIs (with 57% of total outreach), followed by the north with 16 MFIs (with 30% of outreach); the south is with 7 MFIs (with 13% of total outreach). Outreach grew by 51% from 68,140 clients in 2011 to 132,072 in 20113; DTMFIs grew by 140%, NDTMFIs 10% and SCUs 124%. Among the regulated MFIs, DTMFIs seem to hold the largest potential. In 2013 they accounted for 60% of clients, compared with 21% among SCUs and 19% among NDTMFIs.

In 2013, the total assets of the regulated MFI sector went up by 88%: from 133.4 billion kip to 251.3 billion kip. Total assets of DTMFIs, NDTMFI and SCUs grew by 135%, 90% and 23%, respectively. From 2011 to 2013 loans outstanding doubled: from 80.7 billion kip to 159.5 billion kip. The loan outstanding of DTMFIs grew by 137%, NDMFIs by 140% and SCUs by 23%, reaching 83.9 billion Kip, 41.2 billion Kip and 34.6 billion Kip, respectively. During the same period savings deposits grew by 159%: from 63.4 billion kip in 2011 to 164.7 billion kip in 2013: DTMFIs grew by 204.6%, NDTMFIs by 96.9% and SCUs by 110.8%; the share of savings of DTMFIs in terms of the MFI sector grew from 55% to 65%, while the share of NDTMFIs fell from 20% to 15% and SCUs from 24% to 20%. According to the data available the increase in savings of deposit-taking MFIs reflects strong growth in the Vientiane Capital.

Profitability of the regulated MFI sector is still low (and would be lower if international accounting practices were applied), but has improved as measured by ROA (at year-end): from 1.4% in 2011 to 4% in 2013. Profitability of DTMFIs has increased from 1.9% to 3.7%, NDTMFIs from 3.4% to 6.4% and SCUs have substantially improved their performance from -0.8% to 4%. There is wide variation between institutions within each group.

³⁵ In contrast to the NERI reports up to 2006 Nayoby Bank and APB bank are not included in the studies of 2009 and 2012.

The unregulated microfinance sector of village funds (VFs) accounts by far for the largest portion of the total microfinance sector: 84.8% of outreach in terms of clients/members and 74.9% of total assets. From 2011 to 2013 the number of VFs has increased by 8.5% from 4,434 to 4,815, their outreach in terms of membership by 7.8% from 430,623 to 464,256; their average size has remained at 96 members/clients. Their geographical spread is more even than that of the regulated microfinance sector: virtually identical percentages of VFs are found in the northern 47% and central region 34% and south region 19%. Outreach in terms of membership is tilted to the central region (52%), compared to 32% in the north and 16% in the south. From 2011 to 2013 total assets have gone up by 35% from 592.3 billion kip to 801.5 billion kip, loans outstanding increased by 73% and savings deposits increased by 24.5%.

As in 2011, the most striking result of this survey is the vast difference found between DTVFs and NDTVFs. This is all the more remarkable as the VF movement started in the 1990s with revolving funds. The spread and prevalence of deposit-taking VFs is testimony to strong propensity to save as well as a pronounced tendency to self-help, self-reliance and self-management among the people in Laos. As of 2013 there were 4,121 deposit-taking VFs (85% of the total number) and 694 NDTVFs (15%). Compared with 2011 the number of DTVFs has gone up by 8.5%, but number of NDTVFs has dropped by 21%. DTVFs account for 86% of total VF membership, 44% of borrowers and 119% of loans outstanding, average amount of loans outstanding per VF (135.6 million kip vs. 41.3 million kip) and average loan size per borrower (3.7 million kip vs. 1.6 million kip).

There are a number of challenges for the VF subsector, facing the Government and the donor community:

- Transforming non-deposit-taking VFs into deposit-taking VFs, with technical assistance and capacity building;
- Expanding outreach to the remaining 3,716 villages which are not covered, including those in remote areas
- Building and strengthening service networks among VFs at district level, following the examples set by GIZ and networks in the districts of Vientiane Capital and in several other provinces (*see chapter 1.3*);
- Strengthening self-help, self-governance, self-management and financial and social performance of the VFs: through their service networks and direct technical assistance and capacity building;
- Developing an appropriate framework of regulation and supervision in partnership between VF service networks/federations and BoL together with other relevant stakeholders.³⁶
- Promoting the adoption of a unified chart of accounts by VFs based on the regulation of 2008 for SCUs and strengthening the capacity of VFPs to train trainers, bookkeepers and accountants.
- Promoting the registration of VFs at appropriate levels and the licensing of larger DTVFs and NDTVFs by BoL in cooperation with their respective service networks, thereby gradually integrating VFs as semiformal MFIs into the regulated microfinance sector. This especially applies for the deposit taking village funds with recognizable size, as shown in table 21.

³⁶ This is one of the long term goals of the GIZ project Microfinance in Rural Areas - Access to Finance for the Poor (AFP).

- Strengthen the capacity of the Microfinance Association to function as an effective self-organized network and service provider for all formal and semiformal MFIs.

We are confident that the excellent cooperation of government organizations and BoL with the private sector, the Microfinance association (MFA) and the donor community will continue to contribute to the progress of the microfinance sector, leading to sustainable poverty alleviation and prosperity for all in the Lao PDR.

Chapter 4: Microfinance Statistics at the Provincial Level

1. Phongsaly Province



Capital: Phongsaly	Number of Households: 31,169 Households
Population: 181,607 people	
Area: 16,270 km ²	
Density: 11 people/Km ²	
Number of Villages: 536 Villages	7 Districts: Phongsaly, May, Khua, Samphanh, Boon neua , Nhot ou and Boontai.

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Phongsaly province is located in the remotest northern region of Lao PDR, dominated by rugged, mountainous terrain and an abundance of thick forest and Fast-flowing Rivers. Microfinance has made inroads into this difficult terrain, but only to a limited extent. There is only one NDTMFI in this area, Phongsaly Microfinance Institution for Development (IFDP), providing its service since 2006 and 5,241 members or clients (2013). In addition, in 2013 there are 145 VFs and a total of 7,326 members or clients with access to microfinance services. This includes 3,029 borrowers with a total amount of loans outstanding of 8.77 billion kip. The promoting organizations who play a key role for microfinance services in this province are the Lao Women Union and the Poverty Eradication and Rural Development Offices at district level. International promoters include Ausaid, EU, GAA and the Danish Red Cross.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs					VFs	
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	1,586,367,655	-	1,586,367,655	2,977,110,000	120,000,000	3,097,110,000
Loans	-	820,880,000	-	820,880,000	-	-	-
Grants	-	765,487,655	-	765,487,655	2,977,110,000	120,000,000	3,097,110,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of supporters	-	-	-	-	11	1	12
No. of entities	-	1	-	1	141	4	145
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	97	3	100
No. members/clients	-	5,241	-	5,241	7,263	63	7,326
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	99	1	100
Average no. of members per entity	-	5,241	-	5,241	52	16	51

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	1,328	-	1,328	2,966	63	3,029
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	98	2	100
Average no. of Borrower per entity	-	1,328	-	1,328	21	16	21
Total Amount of Loan Outstanding	-	14,966,549,500	-	14,966,549,500	8,645,276,000	133,969,000	8,779,245,000
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	98	2	100
Average loan outstanding per entity	-	15,215,150,500	-	15,215,150,500	310,067,255	33,424,000	171,745,628
Average outstanding loan size	-	11,457,192	-	11,457,192	14,740,217	2,122,159	7,238,887

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	15,215,150,500	-	15,215,150,500	43,719,483,000	133,696,000	43,853,179,000
Agricultures and Livestock	-	3,984,167,000	-	3,984,167,000	3,326,497,000	40,190,000	3,366,687,000
Trade and Services	-	6,142,642,000	-	6,142,642,000	1,953,780,000	321,520,000	2,275,300,000
Handicraft	-	14,000,000	-	14,000,000	519,520,500	133,960,000	653,480,500
Emergency	-	4,080,225,000	-	4,080,225,000	803,843,500	48,229,000	852,072,500
Other Purpose	-	994,116,500	-	994,116,500	1,899,888,000	-	1,899,888,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	3,913	-	3,913	6,975	-	6,975
Average no. of savers per entity	-	3,913	-	3,913	49	-	49
Total amount of savings	-	14,707,664,685	-	14,707,664,685	4,671,742,000	-	4,671,742,000
Average saving per entity	-	14,707,664,685	-	14,707,664,685	33,132,922	-	33,132,922
Average savings size per member	-	3,758,667	-	3,758,667	669,784	-	669,784

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	2,703,989,088	-	2,703,989,088	870,366,000	12,176,500	882,542,500
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	298,426,900	-	298,426,900	5,502,000	-	5,502,000
<i>Total Income</i>	-	3,002,415,988	-	3,002,415,988	875,868,000	12,176,500	888,044,500
<i>Member dividend</i>	-	-	-		463,155,000	-	463,155,000
<i>Operating Expenses</i>	-	1,282,159,476	-	1,282,159,476	71,408,000	1,218,500	72,626,500
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	81,650,000	1,822,500	83,472,500
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	79,107,500	-	79,107,500
<i>Other Expenses</i> (e.g. consultants, studies)	-	1,023,571,332	-	1,023,571,332	100,744,000	4,871,000	105,615,000
<i>Total Operating Expenses</i>	-	2,305,730,808	-	2,305,730,808	796,064,500	7,912,000	803,976,500
Net Operating Income/Loss	-	696,685,180	-	696,685,180	79,803,500	4,264,500	84,068,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	447,285,750	-	447,285,750	108,744,000	4,264,500	113,008,500
Extraordinary Income (e.g.grants)	-	-	-	-	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	249,399,430	-	249,399,430	(28,940,500)	-	(28,940,500)

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with total		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking
Cash	-	1,476,824,827	-	1,476,824,827	603,170,500	-
Gross loan outstanding	-	14,966,549,500	-	14,966,549,500	8,645,276,000	133,969,000
Fixed and other assets	-	961,672,583	-	961,672,583	-	-
Total Asset	-	17,405,046,910	-	17,405,046,910	9,248,446,500	133,969,000
Saving deposits	-	14,768,440,185	-	14,768,440,185	4,671,742,000	-
Loan Received	-	820,880,000	-	820,880,000	-	-
Others (Unpaid dividend)	-	-	-	-	-	-
Total Liability	-	15,589,320,185	-	15,589,320,185	4,671,742,000	-
Shares	-	416,375,000	-	416,375,000	-	-
Reserve	-	-	-	-	630,765,000	-
Donation and grant	-	765,487,655	-	765,487,655	2,977,110,000	120,000,000
Retained earnings prior period,others*	-	384,464,640	-	384,464,640	997,770,000	13,969,000
Dividend Payment	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	249,399,430	-	249,399,430	(28,940,500)	(28,940,500)
Total Equity	-	1,815,726,725	-	1,815,726,725	4,576,704,500	133,969,000
Total Liability and Equity	-	17,405,046,910	-	17,405,046,910	9,248,446,500	133,969,000
						9,382,415,500

Note: * Additional capital, dividend declared

2. Luangnamtha Province



Capital: Numtha	Number of Households:
Population: 175,785 people	30,898 Households
Area: 9,325 km ²	
Density: 19 people/Km ²	
Number of Villages:	5 Districts: Namtha, Sing, Long, Viengphoukha and Nalae.
362 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Luangnamtha province, in the upper northwest of Lao PDR; there was microfinance extension. In 2013, there were 1 DTMFI, 1 SCU and 222 deposit-taking and 26 non-deposit-taking VFs. They provide small financial services to about 14,743 members/clients, with a total amount of outstanding loans of 28.2 billion kip. There are 3 promoters playing a key role in Luangnamtha province: GIZ, Lao Women Union and ACCU.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs					VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Non-deposit			
					Deposit taking	taking		total
Total amount of financial supports	-	401,000,000	11,729,000	412,729,000	9,655,885,000	476,598,000	10,132,483,000	
Loans	-	-	-	-	2,415,979,000	-	2,415,979,000	
Grants	-	401,000,000	11,729,000	412,729,000	7,239,906,000	476,598,000	7,716,504,000	

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs					VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking		total
No. supporter	-	-	-	-	21	6	27	
No. of entities	-	1	1	2	222	26	248	
<i>Percent (%)</i>	-	50	50	100	90	10	100	
No. members/clients	-	61	269	330	14,055	358	14,413	
<i>Percent (%)</i>	-	-	81.52	100	98	2	100	
Average no. of members per entity	-	61	269	165	63	14	58	

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	44	132	176	5,916	336	6,252
<i>Percent (%)</i>	-	25	75	100	95	5	100
Average no. of Borrower per entity	-	44	132	176	27	13	25
Total Amount of Loan Outstanding	-	1,621,096,500	1,154,268,000	2,775,364,500	22,788,563,000	374,269,000	23,162,832,000
<i>Percent (%)</i>	-	58.41	41.59	100	98	2	100
Average loan outstanding per entity	-	1,637,293,500	1,167,600,000	1,402,446,750	112,241,441	18,530,077	102,416,863
Average outstanding loan size	-	37,211,216	-	37,211,216	4,211,900	1,433,875	5,645,775

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	1,637,293,500	1,167,600,000	2,804,893,500	24,917,600,000	481,782,000	25,399,382,000
Agricultures and Livestock	-	25,199,000	101,000,000	126,199,000	16,245,899,000	285,951,000	16,531,850,000
Trade and Services	-	286,094,500	795,600,000	1,081,694,500	3,748,135,000	153,745,000	3,901,880,000
Handicraft	-	-	-	-	205,264,000	42,086,000	247,350,000
Emergency	-	-	271,000,000	271,000,000	873,117,000	-	873,117,000
Other Purpose	-	1,326,000,000	-	1,326,000,000	3,845,185,000	-	3,845,185,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	17	-	17	17	13,219	-	13,219
Average no. of savers per entity	17	-	17	60			60
Total amount of savings	365,356,000	-	365,356,000	10,208,121,000	-		10,208,121,000
Average saving per entity	365,356,000	-	365,356,000	45,982,527			45,982,527
Average savings size per member	21,491,529	-	21,491,529	772,231			772,231

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	198,182,558	216,944,000	415,1126,558	2,358,894,000	47,343,000	2,406,237,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	189,570,500	17,211,000	206,781,500	64,333,000	-	64,333,000
Total Income	-	387,753,058	234,155,000	621,908,058	2,423,227,000	47,343,000	2,470,570,000
<i>Member dividend</i>	-	-	-	-	817,496,000	-	817,496,000
<i>Operating Expenses</i>	-	377,288,000	20,495,000	397,783,000	534,984,000	22,266,000	557,250,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	155,036,000	2,774,000	157,810,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	39,727,000	-	39,727,000
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	229,324,500	33,146,500	262,471,000	199,821,000	-	199,821,000
Total Operating Expenses	-	606,612,500	53,641,500	660,254,000	1,747,064,000	25,040,000	1,772,104,000
Net Operating Income/Loss	-	(218,859,442)	180,513,500	(38,345,942)	676,163,000	22,303,000	698,466,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	8,514,250	24,951,000	33,465,250	35,079,000	-	35,079,000
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	491,570,500	-	491,570,500	76,270,000	-	76,270,000
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	264,196,808	155,562,500	419,759,308	564,814,000	22,303,000	587,117,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	-	19,201,058	830,013,500	849,214,558	4,384,773,000	143,832,000	4,528,605,000
Gross loan outstanding	-	1,621,096,500	1,154,268,000	2,775,364,500	22,788,563,000	374,269,000	23,162,832,000
Fixed and other assets	-	-	150,945,500	150,945,500	675,159,000	-	675,159,000
Total Asset	-	1,640,297,558	2,135,227,000	3,775,524,558	27,848,495,000	518,101,000	28,366,596,000
Saving deposits	-	365,356,000	1,183,280,000	1,548,636,000	10,208,121,000	-	10,208,121,000
Loan Received	-	-	-	-	2,415,979,000	-	2,415,979,000
Others (Unpaid dividend)	-	175,474,000	-	175,474,000	222,892,000	13,209,000	236,101,000
Total Liability	-	540,830,000	1,183,280,000	1,724,110,000	12,846,992,000	13,209,000	12,860,201,000
Shares	-	200,000,000	622,484,000	822,484,000	3,591,730,000	910,000	3,592,640,000
Reserve	-	234,270,750	146,553,000	380,823,750	3,076,686,000	-	3,076,686,000
Donation and grant	-	401,000,000	11,729,000	412,729,000	7,239,906,000	476,598,000	7,716,504,000
Retained earnings prior period, others*	-	-	15,618,500	15,618,500	528,367,000	5,081,000	533,448,000
Dividend Payment	-	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	264,196,808	155,562,500	419,759,308	564,814,000	22,303,000	587,117,000
Total Equity	-	1,099,467,558	951,947,000	2,051,414,558	15,001,503,000	504,892,000	15,506,395,000
Total Liability and Equity	-	1,640,297,558	2,135,227,000	3,775,524,558	27,848,495,000	518,101,000	28,366,596,000

Note: * Additional capital, dividend declared

3. Bokeo Province



Capital: Huixai	Number of Households: 30.190 Households
Population: 178.140 people	
Area: 6.196 km ²	5 Districts: Houixai, Tonpheung, Meung, Pha oudom and Paktha
Density: 29 people/Km ²	
Number of Villages: 265 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Bokeo province, in the northern region of Lao PDR, Microfinance has been promoted since 2000 by GIZ through the Village Community Development Fund of Bokeo, in order to reduce poverty and to assist people in rural areas to access financial services for income-generating activities. As of 2013, there is one NDTMFI, (NDTMFI Village Community Development Fund of Bokeo)³⁷. In addition there are 244 VFs. They comprise 19,595 members/clients and about 11,870 borrowers with total loans outstanding around 15.33 billion kip. NCA, VICO and GIZ are the main promoters.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	226,000,000	-	226,000,000	7,289,391,000	812,379,000	8,101,770,000
Loans	-	-	-	-	411,649,000	-	411,649,000
Grants	-	226,000,000	-	226,000,000	6,877,742,000	812,379,000	7,690,121,000

³⁷ In 2009 the NDTMFI acted as network support organization for some 138 VFs. Due to flaws in data collection and processing these VF are not mentioned in the VF sections but under the information for the NDTMFI.

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	8	3	11
No. of entities	-	1	-	1	218	26	244
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	89	11	100
No. members/clients	-	97	-	97	18,418	1,080	19,498
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	94	6	100
Average no. of members per entity	-	97	-	97	84	42	80

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	51	-	51	11,415	404	11,819
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	97	3	100
Average no. of Borrower per entity	-	51	-	51	52	16	48
Total Amount of Loan Outstanding	-	165,294,000	-	165,294,000	13,950,567,000	896,737,000	14,847,304,000
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	94	6	100
Average loan outstanding per entity	-	170,213,000	-	170,213,000	65,440,872	34,489,885	62,142,816
Average outstanding loan size	-	3,337,510	-	3,337,510	1,249,769	2,219,646	1,282,921

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	170,213,000	-	170,213,000	14,266,110,000	896,737,000	15,162,847,000
Agricultures and Livestock	-	17,244,000	-	17,244,000	10,790,569,000	896,737,000	11,687,306,000
Trade and Services	-	152,969,000	-	152,969,000	810,537,000	-	810,537,000
Handicraft	-	-	-	-	586,651,000	-	586,651,000
Emergency	-	-	-	-	1,046,583,000	-	1,046,583,000
Other Purpose	-	-	-	-	592,170,000	-	592,170,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	46		46	18,349	-	18,349
Average no. of savers per entity	-	46	-	46	84	-	84
Total amount of savings	-	18,260,000	-	18,260,000	9,111,331,000	-	9,111,331,000
Average saving per entity	-	18,260,000	-	18,260,000	41,795,096	-	41,795,096
Average savings size per member	-	396,957	-	396,957	496,557	-	496,557

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs			Deposit taking	Non-deposit taking	VFs	total
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs				
Interest Income	-	69,958,000	-	69,958,000	1,177,492,000	107,608,000	1,285,100,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	8,062,900	-	8,062,900	12,539,000	-	12,539,000
Total Income	-	78,020,900	-	78,020,900	1,190,031,000	107,608,000	1,297,639,000
<i>Member dividend</i>	-	-	-	-	349,957,000	-	349,957,000
<i>Operating Expenses</i>	-	60,182,000	-	60,182,000	285,471,000	17,000,000	302,471,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	79,747,000	-	79,747,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	39,654,000	-	39,654,000
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	33,325,000	-	33,325,000	22,196,000	-	22,196,000
Total Operating Expenses	-	93,507,000	-	93,507,000	777,025,000	17,000,000	794,025,000
Net Operating Income/Loss	-	(15,486,100)	-	(15,486,100)	413,006,000	90,608,000	503,614,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	-	-	-	32,983,000	-	32,983,000
Extraordinary Income (e.g.grants)	-	-	-	-	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	(15,486,100)	-	(15,486,100)	380,023,000	90,608,000	470,631,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VF's with Non-deposit taking		total
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	
Cash	-	52,809,722	-	52,809,722	3,016,370,000	4,877,000
Gross loan outstanding	-	165,294,000	-	165,294,000	13,950,567,000	896,737,000
Fixed and other assets	-	26,384,800	-	26,384,800	944,000	6,250,000
Total Asset	-	244,488,522	-	244,488,522	16,967,881,000	907,864,000
Saving deposits	-	18,260,000	-	18,260,000	9,111,331,000	-
Loan Received	-	-	-	-	411,649,000	-
Others (Unpaid dividend)	-	-	-	-	3,775,000	-
Total Liability	-	18,260,000	-	18,260,000	9,526,755,000	-
Shares	-	-	-	-	-	-
Reserve	-	-	-	-	90,833,000	4,877,000
Donation and grant	-	226,000,000	-	226,000,000	6,877,742,000	812,379,000
Retained earnings prior period, others*	-	15,714,622	-	15,714,622	92,528,000	-
Dividend Payment	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	(15,486,100)	-	(15,486,100)	380,023,000	90,608,000
Total Equity	-	226,228,522	-	226,228,522	7,441,126,000	907,864,000
Total Liability and Equity	-	244,488,522	-	244,488,522	16,967,881,000	907,864,000
						17,875,745,000

Note: * Additional capital, dividend declared

4. Oudomxay Province



Capital: Xay
Population: 321,542 people
Area: 15,370 km²
Density: 21 people/Km²
Number of Villages:
 471 Villages

Number of Households:
 51,165 Households
7 Districts: Xay, La, Namor,
 Nga, Beng, Hoon, Pakbeng

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Microfinance was initially introduced in Oudomxay in 1999 by Oudomxay Department of Finance as name Oudomxay Microfinance Office, and give credit service for Members/clients; now they Oudomxay Development NDTMFI. As of 2013 there were 2 NDTMFIs and 156 village funds with a total of 26,416 members/clients, including 12,889 borrowers and a loan portfolio of 26.4 billion kip. The main promoters are the district Lao Women Unions and Poverty Eradication and Rural Development Offices.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	2,358,929,271	-	2,358,929,271	5,890,657,500	753,120,000	6,643,777,500
Loans	-	654,000,000	-	654,000,000	-	-	-
Grants	-	1,704,929,271	-	1,704,929,271	5,890,657,500	753,120,000	6,643,777,500

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	18	1	19
No. of entities	-	2	-	2	144	12	156
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	92	8	100
No. members/clients	-	14,585	-	14,585	11,156	675	11,831
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	94	6	100
Average no. of members per entity	-	7,293	-	7,293	77	56	76

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	4,767	-	4,767	7,557	565	8,122
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	93	7	100
Average no. of Borrower per entity	-	2,384	-	2,384	52	47	52
Total Amount of Loan Outstanding	-	14,087,775,566	-	14,087,775,566	11,583,254,500	555,349,000	12,138,603,500
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	95	5	100
Average loan outstanding per entity	-	7,161,236,682	-	7,161,236,682	80,439,267	46,279,083	77,811,561
Average outstanding loan size	-	3,004,505	-	3,004,505	1,532,785	982,919	1,494,534

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with Non-deposit		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	taking	total
Total Loan provision	-	14,322,473,364	-	14,322,473,364	11,583,254,500	555,349,000	12,138,603,500
Agricultures and Livestock	-	1,807,644,667	-	1,807,644,667	8,796,966,500	444,279,000	9,241,245,500
Trade and Services	-	12,514,828,697	-	12,514,828,697	2,872,819,000	83,302,000	2,956,121,000
Handicraft	-	-	-	-	648,651,000	-	648,651,000
Emergency	-	-	-	-	176,350,000	27,768,000	204,118,000
Other Purpose	-	-	-	-	381,933,000	-	381,933,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	9,818	-	9,818	9,665	-	9,665
Average no. of savers per entity	-	4,909	-	4,909	67	-	67
Total amount of savings	-	7,911,241,642	-	7,911,241,642	7,122,784,500	-	7,122,784,500
Average saving per entity	-	3,955,620,821	-	3,955,620,821	49,463,781	-	49,463,781
Average savings size per member	-	805,790	-	805,790	736,967	-	736,967

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	5,550,921,671	-	5,550,921,671	1,039,151,500	148,037,000	1,187,188,500
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	5,550,921,671	-	5,550,921,671	1,039,151,500	148,037,000	1,187,188,500
Total Income	-	38,819,960	-	38,819,960	10,374,000	-	10,374,000
Member dividend	-	5,589,741,631	-	5,589,741,631	1,049,525,500	148,037,000	1,197,562,500
<i>Operating Expenses</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>537,704,000</i>	<i>-</i>	<i>537,704,000</i>
<i>Expenses for Village Development</i>	<i>-</i>	<i>1,542,116,500</i>	<i>-</i>	<i>1,542,116,500</i>	<i>192,630,500</i>	<i>40,858,000</i>	<i>233,488,500</i>
<i>Expenses for Social Welfare</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>20,451,000</i>	<i>6,809,000</i>	<i>27,260,000</i>
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>11,238,000</i>	<i>-</i>	<i>11,238,000</i>
Total Operating Expenses	-	1,078,397,086	-	1,078,397,086	23,028,000	14,819,000	37,847,000
Net Operating Income/Loss	-	2,620,513,586	-	2,620,513,586	785,051,500	62,486,000	847,537,500
Loan Loss Provision/Reserves	-	2,969,228,045	-	2,969,228,045	264,474,000	85,551,000	350,025,000
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	340,816,376	-	340,816,376	30,278,000	(100,000)	30,278,000
Tax paid	-	(100,000)	-	(100,000)	-	-	-
Net profit for the period	-	-	-	-	-	-	-

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking
Cash	-	2,574,242,946	-	2,574,242,946	2,879,635,000	337,800,000
Gross loan outstanding	-	14,087,775,566	-	14,087,775,566	11,583,254,500	555,349,000
Fixed and other assets	-	5,569,536,745	-	5,569,536,745	26,545,000	-
Total Asset	-	22,231,555,257	-	22,231,555,257	14,489,434,500	893,149,000
Saving deposits	-	7,940,533,808	-	7,940,533,808	7,122,784,500	-
Loan Received	-	654,000,000	-	654,000,000	-	-
Others (Unpaid dividend)	-	5,129,698,741	-	5,129,698,741	-	-
Total Liability	-	13,724,232,549	-	13,724,232,549	7,122,784,500	-
Shares	-	1,697,780,402	-	1,697,780,402	190,176,000	-
Reserve	-	1,736,796,904	-	1,736,796,904	673,242,500	54,478,000
Donation and grant	-	1,704,929,271	-	1,704,929,271	5,890,657,500	753,120,000
Retained earnings prior period, others*	-	739,504,462	-	739,504,462	378,378,000	-
Dividend Payment	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	2,628,311,669	-	2,628,311,669	234,196,000	85,551,000
Total Equity	-	8,507,322,708	-	8,507,322,708	7,366,650,000	893,149,000
Total Liability and Equity	-	22,231,555,257	-	22,231,555,257	14,489,434,500	893,149,000
						15,382,583,500

NOTE: * ADDITIONAL CAPITAL, DIVIDEND DECLARED

5. Luangprabang Province



Capital: Luangprabang	Number of Households: 76,475 Households
Population: 471,390 people	
Area: 16,875 km ²	12 Districts: Luangprabang, Xieng ngeun, Nan, Park ou, Nambak, Ngoi, Pak xeng, Phonxay, Chomphet, Viengkham, phoukhoune and Phonthong
Density: 28 people/Km ²	
Number of Villages: 768 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Microfinance has been actively promoted in Luangprabang since 2004, when the provincial government introduced VFs in 4 poor districts (Phonesay, Pakseng, Viengkham and Phookhoun). Later in the same year, the Luangprabang Savings and Credit Union³⁸ was established. Since then microfinance has been growing to comprise 1 DTMFI, 1 NDTMFI, 5 SCUs and 670 village funds in 2013. There are a total of 46,903 members/clients, about 4,886 of them borrowers with a portfolio of loans outstanding of 39.8 billion kip. The main promoters are the district Lao Women Unions, the Poverty Eradication and Rural Development offices, World Vision and ACCU.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Non-deposit		
					Deposit taking	taking	total
Total amount of financial supports	124,125,000	692,352,000	109,063,000	925,540,000	10,133,913,000	4,229,184,000	14,363,097,000
Loans	-	692,352,000	-	692,352,000	-	-	-
Grants	124,125,000	-	109,063,000	233,188,000	10,133,913,000	4,229,184,000	14,363,097,000

³⁸ One of 3 pilot projects supported by ADB

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs					VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking		
No. supporter	-	-	-	-	20	6	26	
No. of entities	1	1	5	7	596	74	670	
<i>Percent (%)</i>	14	14	72	100	89	11	100	
No. members/clients	4,869	-	8,668	13,537	29,331	4,035	33,366	
<i>Percent (%)</i>	36	-	64	100	88	12	100	
Average no. of members per entity	4,869	-	1,734	1,934	49	55	50	

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs					VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking		
No. of Borrowers in the year	850	225	2,492	3,567	103	1,216	1,319	
<i>Percent (%)</i>	24	6	70	100	8	92	100	
Average no. of Borrower per entity	850	225	498	510	0.17	16	2	
Total Amount of Loan Outstanding	5,744,197,250	547,134,950	11,946,453,670	18,237,785,870	16,847,923,000	4,806,052,000	21,653,975,000	
<i>Percent (%)</i>	31.5	3	65.5	100	78	22	100	
Average loan outstanding per entity	6,060,435,000	683,568,300	3,323,449,897	3,337,321,826	28,268,327	44,254,311	30,033,943	
Average outstanding loan size	7,129,924	3,038,081	6,668,238	6,549,272	163,572,068	2,693,108	15,256,059	

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs			VFs with			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	
Total Loan provision	6,060,435,000	683,568,300	16,617,249,483	23,361,252,783	16,847,923,000	3,274,819,000	20,122,742,000
Agricultures and Livestock	51,599,000	8,849,600	2,412,351,483	2,472,800,083	10,084,637,000	3,274,819,000	13,359,456,000
Trade and Services	6,008,836,000	469,019,200	13,201,414,000	19,679,269,200	2,464,584,000	852,554,000	3,317,138,000
Handicraft	-	-	-	-	2,683,701,000	736,915,000	3,420,616,000
Emergency	-	-	827,124,000	827,124,000	1,615,001,000	205,647,000	1,820,648,000
Other Purpose	-	205,699,500	176,360,000	382,059,500	-	65,000,000	65,000,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs			VFs			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	
Number of savers	4,019	420	6,176	10,615	29,228	-	29,228
Average no. of savers per entity	4,180,616,000	208,261,200	14,666,992,069	19,055,869,269	49	-	49
Total amount of savings	4,180,616,000	208,261,200	14,666,992,069	19,055,869,269	11,099,764,000	-	11,099,764,000
Average saving per entity	4,180,616,000	208,261,200	2,933,398,414	2,722,267,038	18,623,765	-	18,623,765
Average savings size per member	1,040,213	495,860	2,374,837	1,795,183	379,765	-	379,765

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs	
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking
Interest Income	1,197,979,870	249,609,052	2,539,876,001	3,987,464,923	6,578,223,000	170,883,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	5,744,197,250	547,134,950	11,946,453,670	18,237,785,870	16,847,923,000	4,806,052,000
<i>Total Income</i>	490,133,606	159,485,656	597,784,743	1,247,404,005	239,000,000	-
<i>Member dividend</i>	7,432,310,726	956,229,658	15,084,114,414	23,472,654,798	23,665,146,000	4,976,935,000
Operating Expenses	4,195,680,000	208,261,200	14,884,174,097	19,288,115,297	11,099,764,000	-
Expenses for Village Development	-	692,352,000	-	692,352,000	-	-
Expenses for Social Welfare	821,374,104	-	119,892,344	941,266,448	77,404,000	-
Other Expenses (e.g. consultants, studies)	5,017,054,104	900,613,200	15,004,066,441	20,921,733,745	11,177,168,000	-
Total Operating Expenses	1,944,927,876	205,000,000	3,318,953,000	5,468,880,876	-	-
Net Operating Income/Loss	197,870,179	-	471,639,869	669,510,048	1,794,556,000	74,600,000
Loan Loss Provision/Reserves	124,125,000	-	109,063,000	233,188,000	10,133,913,000	4,229,184,000
Extraordinary Income (e.g.grants)	59,773,358	-	88,630,043	148,403,401	18,710,000	646,030,000
Tax paid	-	-	(3,656,802,414)	(3,656,802,414)	-	-
Net profit for the period	88,560,209	(149,383,542)	(251,435,525)	(312,258,858)	540,799,000	27,121,000
						567,920,000

Table 7: Balance Sheet

	Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with		
		DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking
Cash	1,197,979,870	249,609,052	2,539,876,001	3,987,464,923	6,578,223,000	170,883,000	6,749,106,000
Gross loan outstanding	5,744,197,250	547,134,950	11,946,453,670	18,237,785,870	16,847,923,000	4,806,052,000	21,653,975,000
Fixed and other assets	490,133,606	159,485,656	597,784,743	1,247,404,005	239,000,000	-	239,000,000
Total Asset	7,432,310,726	956,229,658	15,084,114,414	23,472,654,798	23,665,146,000	4,976,935,000	28,642,081,000
Saving deposits	4,195,680,000	208,261,200	14,884,174,097	19,288,115,297	11,099,764,000	-	11,099,764,000
Loan Received	-	692,352,000	-	692,352,000	-	-	-
Others (Unpaid dividend)	821,374,104	-	119,892,344	941,266,448	77,404,000	-	77,404,000
Total Liability	5,017,054,104	900,613,200	15,004,066,441	20,921,733,745	11,177,168,000	-	11,177,168,000
Shares	1,944,927,876	205,000,000	3,318,953,000	5,468,880,876	-	-	-
Reserve	197,870,179	-	471,639,869	669,510,048	1,794,556,000	74,600,000	1,869,156,000
Donation and grant	124,125,000	-	109,063,000	233,188,000	10,133,913,000	4,229,184,000	14,363,097,000
Retained earnings prior period, others*	59,773,358	-	88,630,043	148,403,401	18,710,000	646,030,000	664,740,000
Dividend Payment	-	-	(3,656,802,414)	(3,656,802,414)	-	-	-
Profit/Loss of current year	88,560,209	(149,383,542)	(251,435,525)	(312,258,858)	540,799,000	27,121,000	567,920,000
Total Equity	2,415,256,622	55,616,458	80,047,973	2,550,921,053	12,487,978,000	4,976,935,000	17,464,913,000
Total Liability and Equity	7,432,310,726	956,229,658	15,084,114,414	23,472,654,798	23,665,146,000	4,976,935,000	28,642,081,000

Note: * Additional capital, dividend declared

6. Houaphan Province



Capital: Xamneua	Number of Households:
Population: 341.972 people	46.618 Households
Area: 16.500 km ²	9 Districts: Xamneua, Xiengkhor, Viengthong, Viengxay, Huameuang, Xamtay, Sopba, Add and Kuan
Density: 21 people/Km ²	
Number of Villages: 716 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Since 2003, VFs have been actively promoted by the government of Huaphan province. As of 2013 there were 279 DTVFs and 1 NDTMFI with a total of 10,072 members/clients, including 7,217 borrowers with a total amount of loans outstanding of 23.71 billion Kip. The main promoter in the province is the Lao Women Union with UNODC and Lao Red Cross as partners.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	56,732,500	-	56,732,500	19,517,075,000	210,000,000	19,727,075,000
Loans	-	-	-	-	-	-	-
Grants	-	56,732,500	-	56,732,500	19,517,075,000	210,000,000	19,727,075,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	14	1	15
No. of entities	-	1	-	1	260	19	279
Percent (%)	-	100	-	100	93	7	100
No. members/clients	-	366	-	366	9,557	149	9,706
Percent (%)	-	100.00	-	100	98	2	100
Average no. of members per entity	-	366	-	366	37	8	35

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	108	-	108	6,960	149	7,109
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	98	2	100
Average no. of Borrower per entity	-	108	-	108	27	8	25
Total Amount of Loan Outstanding	-	578,562,750	-	578,562,750	22,931,200,000	210,000,000	23,141,200,000
<i>Percent (%)</i>	-	100.00	-	100	99	1	100
Average loan outstanding per entity	-	591,924,000	-	591,924,000	101,346,677	11,052,632	95,197,620
Average outstanding loan size	-	5,480,778	-	5,480,778	3,785,939	1,409,396	3,736,128

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	591,924,000	-	591,924,000	26,350,136,000	210,000,000	26,560,136,000
Agricultures and Livestock	-	165,274,000	-	165,274,000	22,455,709,000	-	22,455,709,000
Trade and Services	-	308,927,000	-	308,927,000	1,304,790,000	-	1,304,790,000
Handicraft	-	-	-	-	1,228,231,000	210,000,000	1,438,231,000
Emergency	-	-	-	-	1,361,406,000	-	1,361,406,000
Other Purpose	-	117,723,000	-	117,723,000	-	-	-

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	258	-	258	9,107	-	9,107
Average no. of savers per entity	-	258	-	258	35	-	35
Total amount of savings	-	233,399,500	-	233,399,500	5,235,861,000	-	5,235,861,000
Average saving per entity	-	233,399,500	-	233,399,500	20,137,927	-	20,137,927
Average savings size per member	-	904,649	-	904,649	574,927	-	574,927

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	211,288,000	-	211,288,000	2,613,855,000	10,500,000	2,624,355,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	7,701,000	-	7,701,000	-	-	-
Total Income	-	218,989,000	-	218,989,000	2,613,855,000	10,500,000	2,624,355,000
<i>Member dividend</i>	-	-	-		1,053,143,000	-	1,053,143,000
<i>Operating Expenses</i>	-	35,104,000	-	35,104,000	643,440,000	1,260,000	644,700,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	96,484,000	-	96,484,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	19,297,000	840,000	20,137,000
<i>Other Expenses</i> (e.g. consultants, studies)	-	71,901,913	-	71,901,913	96,512,000	5,225,000	101,737,000
Total Operating Expenses	-	107,005,913	-	107,005,913	1,908,876,000	7,325,000	1,916,201,000
Net Operating Income/Loss	-	111,983,087	-	111,983,087	704,979,000	3,175,000	708,154,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	8,005,500	-	8,005,500	57,983,000	-	57,983,000
Extraordinary Income (e.g.grants)	-	5,172,565	-	5,172,565	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	109,150,152	-	109,150,152	646,996,000	3,175,000	650,171,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	-	103,495,281	-	103,495,281	4,129,423,000	3,175,000	4,132,598,000
Gross loan outstanding	-	578,562,750	-	578,562,750	22,931,200,000	210,000,000	23,141,200,000
Fixed and other assets	-	41,764,517	-	41,764,517	260,891,000	-	260,891,000
Total Asset	-	723,822,548	-	723,822,548	27,321,514,000	213,175,000	27,534,689,000
Saving deposits	-	259,586,500	-	259,586,500	5,235,861,000	-	5,235,861,000
Loan Received	-	-	-	-	-	-	-
Others (Unpaid dividend)	-	59,302,174	-	59,302,174	-	-	-
Total Liability	-	318,888,674	-	318,888,674	5,235,861,000	-	5,235,861,000
Shares	-	127,314,000	-	127,314,000	-	-	-
Reserve	-	-	-	-	186,389,000	-	186,389,000
Donation and grant	-	56,732,500	-	56,732,500	19,517,075,000	210,000,000	19,727,075,000
Retained earnings prior period, others*	-	111,737,222	-	111,737,222	1,735,193,000	-	1,735,193,000
Dividend Payment	-	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	109,150,152	-	109,150,152	646,996,000	3,175,000	650,171,000
Total Equity	-	404,933,874	-	404,933,874	22,085,653,000	213,175,000	22,298,828,000
Total Liability and Equity	-	723,822,548	-	723,822,548	27,321,514,000	213,175,000	27,534,689,000

Note: * Additional capital, dividend declared

7. Sayaboury Province



Capital: Xayyabury
Population: 396.331 people
Area: 16.389 km²
Density: 24 people/Km²
Number of Villages:
 433 Villages

Number of Households:
 73.565 Households
11 Districts: Xayyabury, Khop, Hongsaa, Ngeun, Xienghone, Phiang, Parklai, Kenethao, Botene, Thongmyxay and Xaysathan

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Microfinance in Xayabouly dates back to 1999 when it was introduced by microfinance office under the supervision of the Provincial Financial Department the same time as Oudomxay Province. As of 2013, there were 2 NDTMFIs supported by GIZ³⁹ and 519 VFs; In all there were 53,547 members/clients, about 4,882 of borrowers with a total amount of loans of 79.8 billion kip. Most of the VFs are under the supervision of the Lao Women Unions and Poverty Eradication and Rural Development offices in partnership with ACCU and IFAD.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	2,202,797,179	-	2,202,797,179	2,537,816,000	1,409,232,000	3,947,048,000
Loans	-	612,500,000	-	612,500,000	972,046,000	-	972,046,000
Grants	-	1,590,297,179	-	1,590,297,179	1,565,770,000	1,409,232,000	2,975,002,000

³⁹ In 2009 the two NDTMFIs acted as network support organizations for some 80 VFs. Due to flaws in data collection and processing these VF are not mentioned in the VF sections but under the information for the NDTMFIs. There is no additional information for 2011.

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	19	3	22
No. of entities	-	2	-	2	440	79	519
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	85	15	100
No. members/clients	-	233	-	233	50,324	2,990	53,314
<i>Percent (%)</i>	-	100.00	-	100	94	6	100
Average no. of members per entity	-	117	-	117	114	38	103

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	165	-	165	3,863	854	4,717
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	82	18	100
Average no. of Borrower per entity	-	83	-	83	9	11	9
Total Amount of Loan Outstanding	-	2,116,350,375	-	2,116,350,375	67,774,157,000	672,687,000	68,446,844,000
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	99	1	100
Average loan outstanding per entity	-	1,090,095,250	-	1,090,095,250	173,301,839	18,506,519	149,739,545
Average outstanding loan size	-	13,213,276	-	13,213,276	19,739,272	1,711,961	16,475,477

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	2,180,190,500	-	2,180,190,500	76,252,809,000	1,462,015,000	77,714,824,000
Agricultures and Livestock	-	695,700,000	-	695,700,000	2,241,723,000	584,806,000	2,826,529,000
Trade and Services	-	1,126,520,500	-	1,126,520,500	4,855,908,000	327,403,000	5,183,311,000
Handicraft	-	-	-	-	121,278,000	403,604,000	524,882,000
Emergency	-	307,970,000	-	307,970,000	244,558,000	35,000,000	279,558,000
Other Purpose	-	50,000,000	-	50,000,000	-	111,202,000	111,202,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	68	-	68	49,939	-	49,939
Average no. of savers per entity	-	34	-	34	113	-	113
Total amount of savings	-	86,100,000	-	86,100,000	71,097,380,000	-	71,097,380,000
Average saving per entity	-	43,050,000	-	43,050,000	161,584,955	-	161,584,955
Average savings size per member	-	1,266,176	-	1,266,176	1,423,684	-	1,423,684

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	657,480,538	-	657,480,538	8,821,748,000	217,354,000	9,039,102,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	180,496,500	-	180,496,500	162,574,000	-	162,574,000
<i>Total Income</i>	-	837,977,038	-	837,977,038	8,984,322,000	217,354,000	9,201,676,000
<i>Member dividend</i>	-		-		2,514,128,000	1,226,000	2,515,354,000
<i>Operating Expenses</i>	-	562,836,834	-	562,836,834	1,124,894,000	106,035,000	1,230,929,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	211,494,000	3,681,000	215,175,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	41,488,000	-	41,488,000
<i>Other Expenses</i> (e.g. consultants, studies)	-	228,288,171	-	228,288,171	219,211,000	121,436,000	340,647,000
<i>Total Operating Expenses</i>	-	791,125,005	-	791,125,005	4,111,215,000	232,378,000	4,343,593,000
Net Operating Income/Loss	-	46,852,033	-	46,852,033	4,873,107,000	(15,024,000)	4,858,083,000
Loan Loss Provision/ Reserves	-	42,317,625	-	42,317,625	143,876,000	-	143,876,000
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	209,421,000	-	209,421,000	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	213,955,408	-	213,955,408	4,729,231,000	(15,024,000)	4,714,207,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	-	771,494,363	-	771,494,363	13,270,000,000	803,250,000	14,073,250,000
Gross loan outstanding	-	2,116,350,375	-	2,116,350,375	67,774,157,000	672,687,000	68,446,844,000
Fixed and other assets	-	157,810,366	-	157,810,366	1,590,262,000	140,587,000	1,730,849,000
Total Asset	-	3,045,655,104	-	3,045,655,104	82,634,419,000	1,616,524,000	84,250,943,000
Saving deposits	-	86,100,000	-	86,100,000	71,097,380,000	-	71,097,380,000
Loan Received	-	612,500,000	-	612,500,000	972,046,000	-	972,046,000
Others (Unpaid dividend)	-	43,293,017	-	43,293,017	769,000	102,679,000	103,448,000
Total Liability	-	741,893,017	-	741,893,017	72,070,195,000	102,679,000	72,172,874,000
Shares	-	200,000,000	-	200,000,000	-	-	-
Reserve	-	-	-	-	2,895,005,000	134,108,000	3,029,113,000
Donation and grant	-	1,590,297,179	-	1,590,297,179	1,565,770,000	1,409,232,000	2,975,002,000
Retained earnings prior period, others*	-	299,509,500	-	299,509,500	1,374,218,000	-	1,374,218,000
Dividend Payment	-	-	-	-	-	(14,471,000)	(14,471,000)
Profit/Loss of current year	-	213,955,408	-	213,955,408	4,729,231,000	(15,024,000)	4,714,207,000
Total Equity	-	2,303,762,087	-	2,303,762,087	10,564,224,000	1,513,845,000	12,078,069,000
Total Liability and Equity	-	3,045,655,104	-	3,045,655,104	82,634,419,000	1,616,524,000	84,250,943,000

Note: * Additional capital, dividend declared

8. Vientiane Capital



Capital: Chanthabuly	Number of Households:
Population: 810.846 people	145.558 Households
Area: 3.920 km ²	9 Districts: Chanthabuly, Sikhottabong, Xaysetha, Sisattanak, Naxaithong, Xaythany, Hadxaifong, Sangthong and Parkngum
Density: 207 people/Km ²	
Number of Villages: 481 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Vientiane Capital is biggest center of microfinance activities in the Lao PDR, due to the high population density as well as a high demand for financial services. There are 20 regulated MFIs: 9 DTMFIs, 2 SCUs, 9 NDTMFIs and about 433 VFs, with a total of about 193,301 members or clients, about half of which are active borrowers with total outstanding loans of about 270,8 billion kip. The main promoter of VFs has been the Lao Women Union.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	6,295,569,707	564,590,000	3,463,273,050	10,323,432,757	726,647,000	132,000,000	858,647,000
Loans	920,135,000	564,590,000	3,172,858,143	4,657,583,143	500,000,000	100,000,000	600,000,000
Grants	5,375,434,707	-	290,414,907	5,665,849,614	226,647,000	32,000,000	258,647,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	10	3	13
No. of entities	9	9	2	20	420	13	433
<i>Percent (%)</i>	45	45	10	100	97	3	100
No.members/clients	59,977	3,416	990	64,383	128,878	40	128,918
<i>Percent (%)</i>	93.16	5.31	1.54	100	99.97	0.03	100
Average no. of members per entity	6,664	380	495	3,219	307	3	298

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs					VFs	
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	8,311	1,212	767	10,290	41,909	40	41,949
Percent (%)	81	12	7	100	99.90	0.10	100
Average no. of Borrower per entity	923	135	384	515	100	3	97
Total Amount of Loan Outstanding	45,262,155,016	3,919,570,402	6,905,972,400	56,087,697,818	214,648,076,000	148,555,000	214,796,631,000
Percent (%)	80.70	6.99	12.31	100	99.93	0.07	100
Average loan outstanding per entity	5,343,464,198	445,071,389	3,643,042,196	2,969,145,234	188,763,050	6,850,385	183,301,469
Average outstanding loan size	5,786,449	3,304,986	9,499,458	18,590,893	1,891,729	2,226,375	1,892,048

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs			VFs with			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	48,091,177,781	4,005,642,502	7,286,084,391	59,382,904,674	79,280,481,000	89,055,000	79,369,536,000
Agricultures and Livestock	4,547,069,026	87,929,600	2,516,868,124	7,151,866,750	61,319,333,000	55,500,000	61,374,833,000
Trade and Services	38,317,078,590	3,201,932,602	3,963,338,818	45,482,350,010	14,334,819,000	-	14,334,819,000
Handicraft	-	-	-	-	9,343,983,000	-	9,343,983,000
Emergency	2,632,884,204	568,043,500	775,775,449	3,976,703,153	32,540,039,000	-	32,540,039,000
Other Purpose	2,594,145,961	147,736,800	30,102,000	2,771,984,761	-	-	-

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs			VFs			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	51,666	2,204	223	54,093	128,321	-	128,321
Average no. of savers per entity	5,741	245	112	2,705	306	-	306
Total amount of savings	52,524,309,504	1,307,357,800	1,194,262,488	55,025,929,792	214,765,388,000	-	214,765,388,000
Average saving per entity	5,836,034,389	145,261,978	597,131,244	2,751,296,490	511,346,162	-	511,346,162
Average savings size per member	1,016,613	593,175	5,355,437	1,017,247	1,673,657	-	1,673,657

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking
Interest Income	16,832,291,830	1,403,319,845	1,669,392,844	19,905,004,519	44,331,536,000	203,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	1,194,325,519	263,758,900	136,906,711	1,594,991,130	80,161,000	-
<i>Total Income</i>	<i>18,026,617,349</i>	<i>1,667,078,745</i>	<i>1,806,299,555</i>	<i>21,499,995,649</i>	<i>44,411,697,000</i>	<i>203,000</i>
<i>Member dividend</i>					28,755,741,000	-
<i>Operating Expenses</i>	<i>7,056,158,024</i>	<i>1,234,033,544</i>	<i>2,059,597,388</i>	<i>10,349,788,956</i>	<i>4,312,564,500</i>	<i>-</i>
<i>Expenses for Village Development</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1,389,210,500</i>	<i>-</i>
<i>Expenses for Social Welfare</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2,246,444,000</i>	<i>-</i>
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	<i>7,355,131,313</i>	<i>592,500,469</i>	<i>1,663,130,639</i>	<i>9,610,762,421</i>	<i>1,811,604,000</i>	<i>-</i>
Total Operating Expenses	14,411,289,337	1,826,534,013	3,722,728,027	19,960,551,377	38,515,564,000	-
Net Operating Income/Loss	3,615,328,012	(159,455,268)	(1,916,428,472)	1,539,444,272	5,896,133,000	203,000
Loan Loss Provision/Reserves	930,185,694	83,254,355	(1,005,287,749)	8,152,300	1,270,440,000	-
Extraordinary Income (e.g. grants)	322,893,455	743,700	801,982,339	1,125,619,494	-	-
Tax paid	400,645,452	43,982,500	-	444,627,952	-	-
Net profit for the period	2,607,390,321	(285,948,423)	(109,158,384)	2,212,283,514	4,625,693,000	203,000
						4,625,896,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	23,887,310,632	1,845,684,819	436,970,954	26,169,966,405	76,546,273,000	32,689,000	76,578,962,000
Gross loan outstanding	45,262,155,016	3,919,570,402	6,905,972,400	56,087,697,818	214,648,076,000	148,555,000	214,796,631,000
Fixed and other assets	9,290,668,706	1,314,801,416	2,175,770,382	12,781,240,504	902,030,000	3,000,000	905,030,000
Total Asset	78,440,134,354	7,080,056,637	9,518,713,736	95,038,904,727	292,096,379,000	184,244,000	292,280,623,000
Saving deposits	53,103,747,262	1,309,401,900	1,216,435,927	55,629,585,089	214,765,388,000	-	214,765,388,000
Loan Received	920,135,000	564,590,000	3,172,858,143	4,657,583,143	500,000,000	100,000,000	600,000,000
Others (Unpaid dividend)	1,601,862,616	188,963,454	699,096,214	2,489,922,284	17,626,000	12,625,000	30,251,000
Total Liability	55,625,744,878	2,062,955,354	5,088,390,284	62,777,090,516	215,283,014,000	112,625,000	215,395,639,000
Shares	14,132,605,282	5,340,000,000	5,559,424,995	25,032,030,277	253,154,000	-	253,154,000
Reserve	903,130,099	5,945,615	333,548,065	1,242,623,779	69,558,026,000	-	69,558,026,000
Donation and grant	5,375,434,707	-	290,414,907	5,665,849,614	226,647,000	32,000,000	258,647,000
Retained earnings prior period, others*	(178,570,933)	(42,895,909)	(1,643,906,131)	(1,865,372,973)	2,149,845,000	39,416,000	2,189,261,000
Dividend Payment	(25,600,000)	-	-	(25,600,000)	-	-	-
Profit/Loss of current year	2,607,390,321	(285,948,423)	(109,158,384)	2,212,283,514	4,625,693,000	203,000	4,625,896,000
Total Equity	22,814,389,476	5,017,101,283	4,430,323,452	32,261,814,211	76,813,365,000	71,619,000	76,884,984,000
Total Liability and Equity	78,440,134,354	7,080,056,637	9,518,713,736	95,038,904,727	292,096,379,000	184,244,000	292,280,623,000

Note: * Additional capital, dividend declared

9. Xiengkhuang Province



Capital: Pek

Population: 289,452 people

Area: 16,358 km²

Density: 18 people/Km²

Number of Villages:

492 Villages

Number of Households:

41,825 Households

8 Districts: Pek, Kham, Nonghed, Khoune, Mork, Phookood, Phaxay and Thathom

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

There are only VFs and no regulated MFIs in Xiengkhuang province. Promotion of VFs in the province was initiated by the Government in 2002. As of 2013, there were 183 village funds with a total of 6,180 members/clients. There are 3,643 borrowers with 12.2 billion kip of outstanding loans.⁴⁰ Key promoters are the Lao Women Union, Poverty Eradication and Rural Development Offices, agriculture and forestry offices of Pek District and Xiengkhuang Provincial Consolidation Front Organization. In addition, VFs are promoted by the Lao Red Cross and IFAD.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	-	-	-	4,057,638,000	722,390,000	4,780,028,000
Loans	-	-	-	-	-	-	-
Grants	-	-	-	-	4,057,638,000	722,390,000	4,780,028,000

⁴⁰ There are drastic decreases of all reported figures against 2009. This is being investigated.

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	12	3	15
No. of entities	-	-	-	-	159	24	183
<i>Percent (%)</i>	-	-	-	-	87	13	100
No. members/clients	-	-	-	-	5,546	634	6,180
<i>Percent (%)</i>	-	-	-	-	90	10	100
Average no. of members per entity	-	-	-	-	35	26	34

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	-	-	-	3,373	270	3,643
<i>Percent (%)</i>	-	-	-	-	93	7	100
Average no. of Borrower per entity	-	-	-	-	21	11	20
Total Amount of Loan Outstanding	-	-	-	-	11,225,035,000	1,074,393,000	12,299,428,000
<i>Percent (%)</i>	-	-	-	-	91	9	100
Average loan outstanding per entity	-	-	-	-	70,902,692	44,766,375	67,474,978
Average outstanding loan size	-	-	-	-	3,342,285	3,979,233	3,389,492

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	-	-	-	11,273,528,000	1,074,393,000	12,347,921,000
Agricultures and Livestock	-	-	-	-	5,868,607,000	168,010,000	6,036,617,000
Trade and Services	-	-	-	-	1,711,639,000	855,383,000	2,567,022,000
Handicraft	-	-	-	-	1,150,884,000	22,000,000	1,172,884,000
Emergency	-	-	-	-	376,460,000	2,000,000	378,460,000
Other Purpose	-	-	-	-	10,000,000	-	10,000,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	-	-	-	5,331	-	5,331
Average no. of savers per entity	-	-	-	-	34	-	34
Total amount of savings	-	-	-	-	7,471,334,000	-	7,471,334,000
Average saving per entity	-	-	-	-	46,989,522	-	46,989,522
Average savings size per member	-	-	-	-	1,401,488	-	1,401,488

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	-	-	-	1,657,182,000	116,928,000	1,774,110,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	-	-	-	16,342,000	-	16,342,000
<i>Total Income</i>	-	-	-	-	1,673,524,000	116,928,000	1,790,452,000
<i>Member dividend</i>	-	-	-	-	901,301,000	-	901,301,000
<i>Operating Expenses</i>	-	-	-	-	270,660,000	59,297,000	329,957,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	118,364,000	1,969,000	120,333,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	29,731,000	474,000	30,205,000
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	-	-	-	27,699,000	1,345,000	29,044,000
<i>Total Operating Expenses</i>	-	-	-	-	1,347,755,000	63,085,000	1,410,840,000
Net Operating Income/Loss	-	-	-	-	325,769,000	53,843,000	379,612,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	-	-	-	41,747,000	538,000	42,285,000
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	-	-	-	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	-	-	-	284,022,000	53,305,000	337,327,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	-	-	-	-	1,161,302,000	65,011,000	1,226,313,000
Gross loan outstanding	-	-	-	-	11,225,035,000	1,074,393,000	12,299,428,000
Fixed and other assets	-	-	-	-	18,260,000	4,730,000	22,990,000
Total Asset	-	-	-	-	12,404,597,000	1,144,134,000	13,548,731,000
Saving deposits	-	-	-	-	7,471,334,000	-	7,471,334,000
Loan Received	-	-	-	-	-	-	-
Others (Unpaid dividend)	-	-	-	-	1,035,000	720,000	1,755,000
Total Liability	-	-	-	-	7,472,369,000	720,000	7,473,089,000
Shares	-	-	-	-	-	-	-
Reserve	-	-	-	-	34,586,000	266,737,000	301,323,000
Donation and grant	-	-	-	-	4,057,638,000	722,390,000	4,780,028,000
Retained earnings prior period, others*	-	-	-	-	555,982,000	100,982,000	656,964,000
Dividend Payment	-	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	-	-	-	284,022,000	53,305,000	337,327,000
Total Equity	-	-	-	-	4,932,228,000	1,143,414,000	6,075,642,000
Total Liability and Equity	-	-	-	-	12,404,597,000	1,144,134,000	13,548,731,000

Note: * Additional capital, dividend declared

10. Vientiane Province



Capital: Phonghong	Number of Households:
Population: 520,264 people	88,602 Households
Area: 22.55 km ²	13 Districts: Phonghong, Thoulakhom, Keo oudom, Kasy, Vangvieng, Feuang, Xanakharm, Mad, Viengkham, Hinherb, Hom, Xaysomboon and Muan
Density: 23 people/Km ²	
Number of Villages: 503 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Vientiane province is one of largest provinces in Lao PDR, there are 13 districts. The provincial government recognizes that microfinance is an important tool for poverty reduction and has actively supported the growth of microfinance. As of 2013, there were 1 SCUs and 1 NDTMFI (Thoulakhom Credit and Saving Union and NDTMFI Hom District). There were 310 village funds. Together these institutions have 33,445 members/clients, including 10,016 borrowers with total loans outstanding of 36.8 billion Kip. The main promoter is the Lao Women Union in partnership with FIAM, UNESCAP and Lao front for national construction office.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Non-deposit		
					Deposit taking	taking	total
Total amount of financial supports	-	5,017,101,283	4,430,323,452	9,447,424,735	5,261,748,000	1,694,918,000	6,956,666,000
Loans	-	5,017,101,283	4,430,323,452	9,447,424,735	-	-	-
Grants	-	-	-	-	5,261,748,000	1,694,918,000	6,956,666,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	55	11	66
No. of entities	-	1	1	2	241	69	310
<i>Percent (%)</i>	-	50	50	100	78	3	100
No. members/clients	-	153	630	783	31,195	1,467	32,662
<i>Percent (%)</i>	-	19.54	80.46	100	95.51	4.49	100
Average no. of members per entity	-	153	630	392	129	21	105

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	153	63	216	8,333	1,467	9,800
<i>Percent (%)</i>	-	71	29	100	85.03	14.97	100
Average no. of Borrower per entity	-	153	63	216	35	21	28
Total Amount of Loan Outstanding	-	404,138,938	193,848,164	597,987,102	36,288,230,000	-	36,288,230,000
<i>Percent (%)</i>	-	67.58	32.42	100	100	-	100
Average loan outstanding per entity	-	153	63	216	196,288,261	23,581,203	157,847,013
Average outstanding loan size	-	3,312,418	3,281,651	6,594,069	5,676,884	1,109,136	4,993,120

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	506,800,000	206,744,000	713,544,000	47,305,471,000	1,627,103,000	48,932,574,000
Agricultures and Livestock	-	4,800,000	84,000,000	88,800,000	9,654,390,906	1,526,060,000	11,180,450,906
Trade and Services	-	245,000,000	81,414,000	326,414,000	3,017,835,000	62,400,000	3,080,235,000
Handicraft	-	-	-	-	1,958,143,000	6,700,000	1,964,843,000
Emergency	-	256,000,000	-	256,000,000	-	21,943,000	21,943,000
Other Purpose	-	1,000,000	41,330,000	42,330,000	-	-	-

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	-	567	567	30,374	-	30,374
Average no. of savers per entity	-	-	567	284	126	-	126
Total amount of savings	-	10,316,500	144,337,939	154,654,439	44,603,247,000	-	44,603,247,000
Average saving per entity	-	10,316,500	144,337,939	77,327,220	185,075,714	-	185,075,714
Average savings size per member	-	-	254,564	272,759	1,468,468	-	1,468,468

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs					VFs	
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	207,093,000	100,103,000	307,196,000	8,151,960,500	255,881,000	8,407,841,500
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	17,348,000	5,469,434	22,817,434	3,175,000	1,275,000	4,450,000
<i>Total Income</i>	-	224,441,000	105,572,434	330,013,434	8,155,135,500	257,156,000	8,412,291,500
<i>Member dividend</i>	-				4,260,510,000	677,000	4,261,187,000
<i>Operating Expenses</i>	-	139,085,000	60,610,000	199,695,000	1,017,265,000	85,423,000	1,102,688,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	337,154,000	2,964,000	340,118,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	134,738,000	2,445,000	137,183,000
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	31,075,922	77,232,126	108,308,048	56,046,000	62,399,000	118,445,000
Total Operating Expenses	-	170,160,922	137,842,126	308,003,048	5,805,713,000	153,908,000	5,959,621,000
Net Operating Income/Loss	-	54,280,078	(32,269,692)	22,010,386	2,349,422,500	103,248,000	2,452,670,500
Loan Loss Provision/ Reserves	-	(7,087,600)	22,557,000	15,469,400	286,550,000	974,000	287,524,000
Extraordinary Income (e.g.grants)	-	-	1,927,092	1,927,092	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	61,367,678	(52,899,600)	8,468,078	2,062,872,500	102,274,000	2,165,146,500

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking
Cash	77,515,656	87,079,980	164,595,636	18,494,582,000	1,755,942,000	20,250,524,000
Gross loan outstanding	404,138,938	193,848,164	597,987,102	36,288,230,000	-	36,288,230,000
Fixed and other assets	318,766,710	115,199,948	433,966,658	3,189,968,000	46,250,000	3,236,218,000
Total Asset	800,421,304	396,128,092	1,196,549,396	57,972,780,000	1,802,192,000	59,774,972,000
Saving deposits	10,316,500	150,486,034	160,802,534	44,603,247,000	-	44,603,247,000
Loan Received	-	-	-	-	-	-
Others(Unpaid dividend)	127,734,500	18,779,412	146,513,912	52,690,000	-	52,690,000
Total Liability	138,051,000	169,265,446	307,316,446	44,655,937,000	-	44,655,937,000
Shares	194,241,118	93,682,198	287,923,316	19,496,000	-	19,496,000
Reserve	3,745,855	3,745,855	5,814,949,500	-	-	5,814,949,500
Donation and grant	203,380,754	74,475,450	277,856,204	5,261,748,000	1,694,918,000	6,956,666,000
Retained earnings prior period, others*	203,380,754	107,858,743	311,239,497	275,485,000	5,000,000	280,485,000
Dividend Payment	-	-	-	(117,708,000)	-	(117,708,000)
Profit/Loss of current year	61,367,678	(52,899,600)	8,468,078	2,062,872,500	102,274,000	2,165,146,500
Total Equity	662,370,304	226,862,646	889,232,950	13,316,843,000	1,802,192,000	15,119,035,000
Total Liability and Equity	800,421,304	396,128,092	1,196,549,396	57,972,780,000	1,802,192,000	59,774,972,000

Note: * Additional capital, dividend declared

11. Borikhamxay Province



Capital: Pakxane

Population: 289,736 people

Area: 14,863 km²

Density: 19 people/Km²

Number of Villages:

312 Villages

Number of Households:

45,714 Households

7 Districts: Pakxane, Thaphabath, Pakkading, Bolikhanh, Khamkeuth, Viengthong and Xaychamphone

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Due to the promoting role of party and government in Bolikhampasai province, microfinance has made considerable progress. In 2013, there were 180 VFs with 21,524 members including 7,081 borrowers; loans outstanding amounted to around 32 billion kip. Key promoters are the Lao Women's Union, the poverty reduction fund and the poverty eradication and rural development offices.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	-	-	-	6,270,227,000	6,797,427,000	13,067,654,000
Loans	-	-	-	-	-	-	-
Grants	-	-	-	-	6,270,227,000	6,797,427,000	13,067,654,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	9	10	19
No. of entities	-	-	-	-	111	69	180
Percent (%)	-	-	-	-	62	38	100
No. members/clients	-	-	-	-	16,959	4,565	21,524
Percent (%)	-	-	-	-	78.79	21.21	100
Average no. of members per entity	-	-	-	-	153	66	120

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	-	-	-	2,616	4,465	7,081
<i>Percent (%)</i>					36.94	63.06	100
Average no. of Borrower per entity	-	-	-	-	24	65	44
Total Amount of Loan Outstanding	-	-	-	-	22,012,934,000	10,517,160,000	32,530,094,000
<i>Percent (%)</i>					67.67	32.33	100
Average loan outstanding per entity	-	-	-	-	202,930,559	154,495,667	184,363,850
Average outstanding loan size	-	-	-	-	8,610,586	2,387,503	4,686,555

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	-	-	-	22,525,292,000	10,660,201,000	33,185,493,000
Agricultures and Livestock	-	-	-	-	4,555,035,000	5,753,621,000	10,308,656,000
Trade and Services	-	-	-	-	4,613,325,000	1,567,370,000	6,180,695,000
Handicraft	-	-	-	-	-	36,500,000	36,500,000
Emergency	-	-	-	-	-	-	-
Other Purpose	-	-	-	-	-	-	-

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs					VFs	
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	-	-	-	14,900	-	14,900
Average no. of savers per entity	-	-	-	-	134	-	134
Total amount of savings	-	-	-	-	20,727,270,000	-	20,727,270,000
Average saving per entity	-	-	-	-	186,732,162	-	186,732,162
Average savings size per member	-	-	-	-	1,391,092	-	1,391,092

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	-	-	-	6,715,670,000	1,518,038,000	8,233,708,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	-	-	-	2,699,000	-	2,699,000
<i>Total Income</i>	-	-	-	-	6,718,369,000	1,518,038,000	8,236,407,000
<i>Member dividend</i>	-	-	-	-	4,530,150,000	-	4,530,150,000
<i>Operating Expenses</i>	-	-	-	-	1,114,823,000	576,317,000	1,691,140,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	40,410,000	-	40,410,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	154,703,000	-	154,703,000
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	-	-	-	314,609,000	-	314,609,000
Total Operating Expenses	-	-	-	-	6,154,695,000	576,317,000	6,731,012,000
Net Operating Income/Loss	-	-	-	-	563,674,000	941,721,000	1,505,395,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	-	-	-	-	-	-
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	-	-	-	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	-	-	-	563,674,000	941,721,000	1,505,395,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	-	-	-	-	5,737,002,000	1,133,688,000	6,870,690,000
Gross loan outstanding	-	-	-	-	22,012,934,000	10,517,160,000	32,530,094,000
Fixed and other assets	-	-	-	-	-	-	-
Total Asset	-	-	-	-	27,749,936,000	11,650,848,000	39,400,784,000
Saving deposits	-	-	-	-	20,727,270,000	-	20,727,270,000
Loan Received	-	-	-	-	-	-	-
Others (Unpaid dividend)	-	-	-	-	-	-	-
Total Liability	-	-	-	-	20,727,270,000	-	20,727,270,000
Shares	-	-	-	-	-	-	-
Reserve	-	-	-	-	188,765,000	479,612,000	668,377,000
Donation and grant	-	-	-	-	6,270,227,000	6,797,427,000	13,067,654,000
Retained earnings prior period, others*	-	-	-	-	-	3,432,088,000	3,432,088,000
Dividend Payment	-	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	-	-	-	563,674,000	941,721,000	1,505,395,000
Total Equity	-	-	-	-	7,022,666,000	11,650,848,000	18,673,514,000
Total Liability and Equity	-	-	-	-	27,749,936,000	11,650,848,000	39,400,784,000

Note: * Additional capital, dividend declared

12. Khammuane Province



Capital: Thakhek	Number of Households:
Population: 398,304 people	75,120 Households
Area: 16,315 km ²	10 Districts: Thakhek,
Density: 24 people/Km ²	Mahaxay, Nongbok,
Number of Villages: 580 Villages	Hinboon, Nhommalath, Bualapha, Nakai, Xebangfay, Xaybuathong and Kounkham

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

The government of Khammuane province is actively involved in the development of microfinance. In 2013 there were 1 SCU (Thakhek Credit and Saving Cooperative), 2 NDTMFI and 233 village funds with a total of 31,316 members, including 9,257 borrowers with a loan portfolio of 25.6 billion kip. Promoters in Khammuane include Lao Front, Labor and Social Welfare, Construction and Rural Development Offices and Lao Women Union.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	283,000,000	130,520,177	413,520,177	1,210,865,500	14,254,016,000	15,464,881,500
Loans	-	283,000,000	(23,163)	282,976,837	-	-	-
Grants	-	-	130,543,340	130,543,340	1,210,865,500	14,254,016,000	15,464,881,500

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	13	6	19
No. of entities	-	2	1	3	151	82	233
<i>Percent (%)</i>	-	67	33	100	65	35	100
No. members/clients	-	630	1,437	2,067	16,173	13,076	29,249
<i>Percent (%)</i>	-	30.48	69.52	100	55.29	44.71	100
Average no. of members per entity	-	315	1,437	689	107	159	126

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	394	266	660	1,793	6,804	8,597
<i>Percent (%)</i>	-	60	40	100	20.86	79.14	100
Average no. of Borrower per entity	-	197	266	220	12	83	47
Total Amount of Loan Outstanding	-	1,430,962,921	922,016,620	2,352,979,541	20,291,651,000	2,983,762,500	23,275,413,500
<i>Percent (%)</i>	-	60.81	39.19	100	87.18	12.82	100
Average loan outstanding per entity	-	715,481,461	1,054,404,000	828,455,640	139,728,384	106,741,445	128,119,247
Average outstanding loan size	-	3,631,886	3,963,925	3,765,707	11,767,421	1,286,420	3,472,349

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	1,430,962,921	1,054,404,000	2,485,366,921	21,098,986,000	8,752,798,500	29,851,784,500
Agricultures and Livestock	-	850,462,921	-	850,462,921	1,095,208,000	-	1,095,208,000
Trade and Services	-	400,000,000	1,046,662,000	1,446,662,000	10,182,940,000	-	10,182,940,000
Handicraft	-	-	-	-	227,414,000	-	227,414,000
Emergency	-	180,500,000	7,742,000	188,242,000	1,087,180,000	-	1,087,180,000
Other Purpose	-	-	-	-	12,637,000	-	12,637,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	236	1,171	1,407	16,173	-	16,173
Average no. of savers per entity	-	118	1,171	469	107	-	107
Total amount of savings	-	136,344,737	1,551,132,213	1,687,476,950	32,536,608,500	-	32,536,608,500
Average saving per entity	-	68,172,369	1,551,132,213	562,492,317	215,474,228	-	215,474,228
Average savings size per member	-	577,732	1,324,622	1,199,344	2,011,786	-	2,011,786

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	751,267,000	199,839,598	951,106,598	2,641,966,000	1,008,263,000	3,650,229,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	15,790,000	21,717,000	37,507,000	22,117,000	-	22,117,000
<i>Total Income</i>	-	767,057,000	221,556,598	988,613,598	2,664,083,000	1,008,263,000	3,672,346,000
<i>Member dividend</i>	-				1,872,972,000	-	1,872,972,000
<i>Operating Expenses</i>	-	121,430,000	87,002,000	208,432,000	58,306,000	55,449,000	113,755,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	164,041,500	154,954,000	318,995,500
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	223,593,500	111,868,000	335,461,500
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	207,683,004	89,197,597	296,880,601	252,555,000	-	252,555,000
Total Operating Expenses	-	329,113,004	176,199,597	505,312,601	2,571,468,000	322,271,000	2,893,739,000
Net Operating Income/Loss	-	437,943,996	45,357,001	483,300,997	92,615,000	685,992,000	778,607,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	-	95,424,380	95,424,380	97,464,000	-	97,464,000
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	-	-	-	4,028,000	-	4,028,000
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	437,943,996	(50,067,379)	387,876,617	(8,877,000)	685,992,000	677,115,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			Deposit taking	Non-deposit taking	VFs with total
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs			
Cash	-	360,725,816	984,973,424	1,345,699,240	14,904,453,500	12,703,917,500
Gross loan outstanding	-	1,430,962,921	922,016,620	2,352,979,541	20,291,651,000	2,983,762,500
Fixed and other assets	-	273,902,996	28,713,861	302,616,857	369,284,000	67,860,000
Total Asset	-	2,065,591,733	1,935,703,905	4,001,295,638	35,565,388,500	15,755,540,000
Saving deposits	-	136,344,737	1,598,127,213	1,734,471,950	32,536,608,500	-
Loan Received	-	283,000,000	(23,163)	282,976,837	-	-
Others (Unpaid dividend)	-	8,303,000	36,863,204	45,166,204	-	-
Total Liability	-	427,647,737	1,634,967,254	2,062,614,991	32,536,608,500	32,536,608,500
Shares	-	1,200,000,000	214,100,000	1,414,100,000	-	4,866,000
Reserve	-	-	-	-	1,715,513,000	241,383,000
Donation and grant	-	-	130,543,340	130,543,340	1,210,865,500	14,254,016,000
Retained earnings prior period, others*	-	-	6,160,690	6,160,690	273,069,500	569,283,000
Dividend Payment	-	-	-	-	(161,791,000)	-
Profit/Loss of current year	-	437,943,996	(50,067,379)	387,876,617	(8,877,000)	685,992,000
Total Equity	-	1,637,943,996	300,736,651	1,938,680,647	3,028,780,000	15,755,540,000
Total Liability and Equity	-	2,065,591,733	1,935,703,905	4,001,295,638	35,565,388,500	15,755,540,000
						51,320,928,500

Note: * Additional capital, dividend declared

13. Savannakhet Province



Capital: Kaysone Phomvihane	Number of Households: 153,487 Households
Population: 953,511 people	15 Districts: Kaysone Phomvihane, Outhoomphone, Atsaphangthong, Phine, Sepone, Nong, Thapangthong, Songkhone, Champhone, Xonbully, Xaybully, Vilabuly, Atsaphone, Xayphoothong and Phalanxay
Area: 21,774 km ²	
Density: 44 people/Km ²	
Number of Villages: 1,010 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Savannakhet is the biggest province in Lao PDR and has a long-standing experience with village funds. As of 2013, there were 3 SCUs, one DTMFIs and one NDTMFI (Seno Saving and Credit Union, Houmjaiapattana Credit and Saving Cooperative, Parksong Credit and Saving Cooperative, Sayaisamphanh MFI and Vilaboury dankham MFI) and 88 village funds, with 46,137 members/clients including 19,553 borrowers with loans outstanding amounting to 69.7 billion kip. The Department of Planning and Investment of Savannakhet, which has played a key role supporting the establishing the village funds, has transferred this role to the Poverty Eradication and Rural Development Department. Village funds are also promoted by the Labor and Socio-Welfare Offices at the provincial and district level.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	351,109,990	102,500	430,149,504	781,361,994	7,614,990,000	-	7,614,990,000
Loans	-	-	-	-	119,670,000	-	119,670,000
Grants	351,109,990	102,500	430,149,504	781,361,994	7,495,320,000	-	7,495,320,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	29	-	29
No. of entities	1	1	3	5	300	-	300
<i>Percent (%)</i>	20	20	60	100	100	-	100
No. members/clients	13,968	19	11,477	25,464	20,673	-	20,673
<i>Percent (%)</i>	54.85	0.07	45.07	100	100.00	-	100
Average no. of members per entity	13,968	19	3,826	5,093	69	-	69

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	6,368	17	2,083	8,468	11,085	-	11,085
<i>Percent (%)</i>	75.20	0.20	24.60	100	100	-	100
Average no. of Borrower per entity	6,368	17	694	1,694	37	-	37
Total Amount of Loan Outstanding	32,859,853,565	404,277,500	5,916,321,693	39,180,452,758	30,531,944,500	-	30,531,944,500
<i>Percent (%)</i>	83.87	1.03	15.10	100	100	-	100
Average loan outstanding per entity	36,879,771,000	404,277,500	2,108,875,767	8,722,135,160	111,295,868	-	111,295,868
Average outstanding loan size	5,791,421	23,781,029	3,037,267	32,609,718	3,012,067	-	3,012,067

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	36,879,771,000	404,277,500	6,326,627,300	43,610,675,800	33,388,760,500	-	33,388,760,500
Agricultures and Livestock	5,670,180,000	12,773,500	1,539,374,600	7,222,328,100	15,233,713,000	-	15,233,713,000
Trade and Services	5,740,670,200	379,004,000	4,505,652,700	10,625,326,900	8,013,796,000	-	8,013,796,000
Handicraft	-	-	-	-	570,002,000	-	570,002,000
Emergency	25,468,920,800	-	233,690,000	25,702,610,800	9,598,481,000	-	9,598,481,000
Other Purpose	-	12,500,000	47,910,000	60,410,000	671,959,000	-	671,959,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	7,600	2	9,394	16,996	18,971	-	18,971
Average no. of savers per entity	7,600	2	3,131	3,399	63	-	63
Total amount of savings	49,737,013,168	145,000,000	6,712,531,067	56,594,544,235	33,862,174,500	-	33,862,174,500
Average saving per entity	49,737,013,168	145,000,000	2,237,510,356	11,318,908,847	112,873,915	-	112,873,915
Average savings size per member	6,544,344	72,500,000	714,555	3,329,874	1,784,944	-	1,784,944

Table 6: Income Statement

	Unit: kip	Regulated MFIs			Deposit taking	Non-deposit taking	VFS total
		DTMFIs	NDTMFIs	SCUs			
Interest Income	8,526,486,699	65,541,388	2,458,156,914	11,050,185,001	4,757,567,000	-	4,757,567,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	438,437,500	49,905,000	301,395,874	789,738,374	13,511,000	-	13,511,000
Total Income	8,964,924,199	115,446,388	2,759,552,788	11,839,923,375	4,771,078,000	-	4,771,078,000
<i>Member dividend</i>	-	-	-	-	2,428,394,000	-	2,428,394,000
<i>Operating Expenses</i>	1,518,714,752	5,800,000	1,132,171,201	2,656,685,953	673,141,000	-	673,141,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	137,755,000	-	137,755,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	123,350,000	-	123,350,000
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	3,644,274,789	870,000	1,173,047,409	4,818,192,198	26,283,000	-	26,283,000
Total Operating Expenses	5,162,989,541	6,670,000	2,305,218,610	7,474,878,151	3,388,923,000	-	3,388,923,000
Net Operating Income/Loss	3,801,934,658	108,776,388	454,334,178	4,365,045,224	1,382,155,000	-	1,382,155,000
Loan Loss Provision/Reserves	1,115,197,680	-	92,028,775	1,207,226,455	-	-	-
Extraordinary Income (e.g. grants)	11,586,323	-	10,112,102	21,698,425	-	-	-
Tax paid	205,202,000	-	-	205,202,000	-	-	-
Net profit for the period	2,493,121,301	108,776,388	372,417,505	2,974,315,194	1,382,155,000	-	1,382,155,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	17,684,339,002	341,762,610	5,286,110,888	23,312,212,500	13,182,227,500	-	13,182,227,500
Gross loan outstanding	32,859,853,565	404,277,500	5,916,321,693	39,180,452,758	30,531,944,500	-	30,531,944,500
Fixed and other assets	3,713,399,328	-	787,878,682	4,501,278,010	1,201,922,000	-	1,201,922,000
Total Asset	54,257,591,895	746,040,110	11,990,311,263	66,993,943,268	44,916,094,000	-	44,916,094,000
Saving deposits	49,737,013,168	145,000,000	6,880,028,501	56,762,041,669	33,862,174,500	-	33,862,174,500
Loan Received	-	-	-	-	119,670,000	-	119,670,000
Others (Unpaid dividend)	357,171,003	-	721,114,526	1,078,285,529	-	-	-
Total Liability	50,094,184,171	145,000,000	7,601,143,027	57,840,327,198	33,981,844,500	-	33,981,844,500
Shares	2,000,000,000	450,000,000	4,066,200,000	6,516,200,000	-	-	-
Reserve	-	-	87,789,642	87,789,642	1,620,685,000	-	1,620,685,000
Donation and grant	351,109,990	102,500	430,149,504	781,361,994	7,495,320,000	-	7,495,320,000
Retained earnings prior period, others*	(680,823,567)	42,161,222	(648,175,517)	(1,286,837,862)	436,089,500	-	436,089,500
Dividend Payment	-	-	80,787,102	80,787,102	-	-	-
Profit/Loss of current year	2,493,121,301	108,776,388	372,417,505	2,974,315,194	1,382,155,000	-	1,382,155,000
Total Equity	4,163,407,724	601,040,110	4,389,168,236	9,153,616,070	10,934,249,500	-	10,934,249,500
Total Liability and Equity	54,257,591,895	746,040,110	11,990,311,263	66,993,943,268	44,916,094,000	-	44,916,094,000

Note: * Additional capital, dividend declared

14. Saravane Province



Capital: Saravane	Number of Households:
Population: 393,485 people	63,851 Households
Area: 10,691 km ²	8 Districts: Saravane, Ta oi, Toomlarn, Nakhonepheng, Vapy, Khongxedone, Lao ngarm and Samoui
Density: 37 people/Km ²	
Number of Villages: 589 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Saravane province was established MFI for poor people to access microfinance service. As of 2013, there are 1 SCU, 1 NDTMFI and 60 VFs with a total of 3,804 members. 1,229 are reported as active borrowers, with a total loan portfolio of 3 billion kip. The promoters include Lao Women Union, Construction and Rural Development Offices, Agriculture and Forestry office and Lao Front office.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Non-deposit		
					Deposit taking	taking	total
Total amount of financial supports	-	-	93,858,000	93,858,000	342,828,000	1,296,464,000	1,639,292,000
Loans	-	-	-	-	221,881,000	-	221,881,000
Grants	-	-	93,858,000	93,858,000	120,947,000	1,296,464,000	1,417,411,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	7	8	15
No. of entities	-	1	1	2	23	37	60
<i>Percena (%)</i>	-	50	50	100	38	62	100
No. members /clients	-	62	1,099	1,161	1,960	683	2,643
<i>Percent (%)</i>	-	5.34	94.66	100	74.16	25.84	100
Average no. of members per entity	-	62	1,099	581	85	18	44

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs			VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking
No. of Borrowers in the year	-	53	173	226	320	683
Percent (%)	-	23	77	100	31.90	68.10
Average no. of Borrower per entity	-	53	173	113	14	18
Total Amount of Loan Outstanding	-	563,526,500	426,378,340	989,904,840	704,087,000	1,357,002,000
Percent (%)	-	56.93	43.07	100	34.16	65.84
Average loan outstanding per entity	-	576,689,000	454,612,000	515,650,500	30,612,478	36,675,730
Average outstanding loan size	-	10,880,925	2,627,815	13,508,740	2,200,272	1,986,826
						2,054,924

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Non-deposit		total
					Deposit taking	taking	
Total Loan provision	-	576,689,000	454,612,000	1,031,301,000	704,087,000	1,357,002,000	2,061,089,000
Agricultures and Livestock	-	97,394,000	361,262,000	458,656,000	258,701,000	1,000,000,000	1,258,701,000
Trade and Services	-	387,932,000	88,708,000	476,640,000	2,000,000	-	2,000,000
Handicraft	-	-	-	-	160,545,000	336,494,000	497,039,000
Emergency	-	5,086,000	4,642,000	9,728,000	-	8,000,000	8,000,000
Other Purpose	-	86,277,000	-	86,277,000	23,200,000	12,508,000	35,708,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Non-deposit		total
					Deposit taking	taking	
Number of savers	-	9	926	935	1,960	-	1,960
Average no. of savers per entity	-	9	926	468	85	-	85
Total amount of savings	-	83,100,000	364,402,200	447,502,200	411,430,000	-	411,430,000
Average saving per entity	-	83,100,000	364,402,200	223,751,100	17,888,261	-	17,888,261
Average savings size per member	-	9,233,333	393,523	478,612	209,913	-	209,913

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	358,566,334	191,877,050	550,443,384	-	117,612,000	117,612,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	4,750,000	23,349,574	28,099,574	-	-	-
<i>Total Income</i>	-	363,316,334	215,226,624	578,542,958	-	117,612,000	117,612,000
<i>Member dividend</i>	-				-	-	-
<i>Operating Expenses</i>	-	117,119,000	65,558,000	182,677,000	-	114,083,000	114,083,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	214,890,188	71,309,870	286,200,058	-	-	-
<i>Total Operating Expenses</i>	-	332,009,188	136,867,870	468,877,058	-	114,083,000	114,083,000
Net Operating Income/Loss	-	31,307,146	78,358,754	109,665,900	-	3,529,000	3,529,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	13,162,500	26,200,940	39,363,440	-	-	-
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	-	-	-	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	18,144,646	52,157,814	70,302,460	-	3,529,000	3,529,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	-	355,047,740	158,781,675	513,829,415	98,351,000	76,173,000	174,524,000
Gross loan outstanding	-	563,526,500	426,378,340	989,904,840	704,087,000	1,357,002,000	2,061,089,000
Fixed and other assets	-	220,670,406	124,027,088	344,697,494	-	-	-
Total Asset	-	1,139,244,646	709,187,103	1,848,431,749	802,438,000	1,433,175,000	2,235,613,000
Saving deposits	-	83,100,000	374,929,200	458,029,200	411,430,000	-	411,430,000
Loan Received	-	-	-	-	221,881,000	-	221,881,000
Others (Unpaid dividend)	-	38,000,000	-	38,000,000	-	-	-
Total Liability	-	121,100,000	374,929,200	496,029,200	633,311,000	-	633,311,000
Shares	-	1,000,000,000	107,265,000	1,107,265,000	-	-	-
Reserve	-	-	2,178,000	2,178,000	74,000	-	74,000
Donation and grant	-	-	93,858,000	93,858,000	120,947,000	1,296,464,000	1,417,411,000
Retained earnings prior period, others*	-	-	69,352,089	69,352,089	48,106,000	133,182,000	181,288,000
Dividend Payment	-	-	9,447,000	9,447,000	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	18,144,646	52,157,814	70,302,460	-	3,529,000	3,529,000
Total Equity	-	1,018,144,646	334,257,903	1,352,402,549	169,127,000	1,433,175,000	1,602,302,000
Total Liability and Equity	-	1,139,244,646	709,187,103	1,848,431,749	802,438,000	1,433,175,000	2,235,613,000

Note: * Additional capital, dividend declared

15. Sekong Province



Capital: Lamarm	Number of Households:
Population: 106.092 people	17.089 Households
Area: 7.665 km ²	4 Districts: Lamarm,
Density: 14 people/Km ²	Kaleum, Dakcheung and
Number of Villages: 220 Villages	Thateng

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Sekong province has the smallest number of village funds of any province, and no regulated MFIs. Population density is low, and interest in financial activities limited. However, 24 village funds are in existence as of 2013 (up from 20 in 2009) upon the initiative of the Lao Women's Union and the Poverty Eradication and Rural Development Offices. Total membership is 905,729 of them borrowers with loans outstanding reportedly amounting to 1.2 billion kip.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	-	-	-	500,000,000	-	500,000,000
Loans	-	-	-	-	-	-	-
Grants	-	-	-	-	500,000,000	-	500,000,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	5	-	5
No. of entities	-	-	-	-	24	-	24
<i>Percent (%)</i>	-	-	-	-	100	-	100
No. members/clients	-	-	-	-	905	-	905
<i>Percent (%)</i>	-	-	-	-	100	-	100
Average no. of members per entity	-	-	-	-	38	-	38

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	-	-	-	729	-	729
<i>Percent (%)</i>	-	-	-	-	100	-	100
Average no. of Borrower per entity	-	-	-	-	30	-	15
Total Amount of Loan Outstanding	-	-	-	-	1,234,507,000	-	1,234,507,000
<i>Percent (%)</i>	-	-	-	-	100	-	100
Average loan outstanding per entity	-	-	-	-	61,843,042	-	61,843,042
Average outstanding loan size	-	-	-	-	2,035,985	-	2,035,985

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	-	-	-	1,484,233,000	-	1,484,233,000
Agricultures and Livestock	-	-	-	-	1,429,019,000	-	1,429,019,000
Trade and Services	-	-	-	-	27,764,000	-	27,764,000
Handicraft	-	-	-	-	-	-	-
Emergency	-	-	-	-	19,350,000	-	19,350,000
Other Purpose	-	-	-	-	-	-	-

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	-	-	-	905	-	905
Average no. of savers per entity	-	-	-	-	38	-	38
Total amount of savings	-	-	-	-	655,546,000	-	655,546,000
Average saving per entity	-	-	-	-	27,314,417	-	27,314,417
Average savings size per member	-	-	-	-	724,360	-	724,360

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	-	-	-	79,084,000	-	79,084,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	-	-	-	-	-	-
<i>Total Income</i>	-	-	-	-	79,084,000	-	79,084,000
<i>Member dividend</i>	-	-	-	-	39,304,000	-	39,304,000
<i>Operating Expenses</i>	-	-	-	-	21,026,000	-	21,026,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	1,500,000	-	1,500,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	1,500,000	-	1,500,000
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	-	-	-	1,500,000	-	1,500,000
<i>Total Operating Expenses</i>	-	-	-	-	64,830,000	-	64,830,000
Net Operating Income/Loss	-	-	-	-	14,254,000	-	14,254,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	-	-	-	14,254,000	-	-
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	-	-	-	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	-	-	-	-	-	-

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash				588,230,000	-		588,230,000
Gross loan outstanding				1,234,507,000	-		1,234,507,000
Fixed and other assets				-	-	-	-
Total Asset				1,822,737,000	-		1,822,737,000
Saving deposits				655,546,000	-		655,546,000
Loan Received				-	-	-	-
Others (Unpaid dividend)				-	-	-	-
Total Liability				655,546,000	-		655,546,000
Shares				-	-	-	-
Reserve				655,191,000	-		655,191,000
Donation and grant				500,000,000	-		500,000,000
Retained earnings prior period, others*				12,000,000	-		12,000,000
Dividend Payment				-	-	-	-
Profit/Loss of current year				-	-	-	-
Total Equity				1,167,191,000	-		1,167,191,000
Total Liability and Equity				1,822,737,000	-		1,822,737,000

Note: * Additional capital, dividend declared

16. Champassak Province



Capital: Pakse	Number of Households: 117,085 Households
Population: 678,8412 people	10 Districts: Pakse, Sanasomboon, Bachiangchaleunsook, Pakxong, Pathoomphone, Phonthong, Champasack, Sukhuma, Moonlapamok and Khong
Area: 15,415 km ²	
Density: 44 people/Km ²	
Number of Villages: 646 Villages	

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Champasak province is the southwest of Lao PDR and has the economic growth. As of 2013, Champasak has 4 SCUs and 625 village funds. The reported total number of members is 69,312 including 43,381 borrowers with total loans outstanding of about 62 billion kip. Promoting agencies include the Construction and Rural Development Office, Labor and Social Welfare Department, Provincial Agriculture and Forestry Department and the Lao Women Union.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
				total	Non-deposit		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs		Deposit taking	taking	total
Total amount of financial supports	-	-	29,383,000	29,383,000	23,434,171,000	1,105,800,000	24,539,971,000
Loans	-	-	-	-	-	-	-
Grants	-	-	29,383,000	29,383,000	23,434,171,000	1,105,800,000	24,539,971,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	28	1	29
No. of entities	-	-	4	4	604	21	625
<i>Percent (%)</i>	-	-	100	100	97	3	100
No. members/clients	-	-	3,802	3,802	62,931	2,399	65,330
<i>Percent (%)</i>	-	-	100	100	96.33	3.67	100
Average no. of members per entity	-	-	951	951	104	114	105

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	-	1,208	1,208	39,774	2,399	42,173
<i>Percent (%)</i>	-	-	100	100	94.31	5.69	100
Average no. of Borrower per entity	-	-	302	302	66	114	90
Total Amount of Loan Outstanding	-	-	7,084,106,253	7,084,106,253	53,887,455,000	1,065,665,000	54,953,120,000
<i>Percent (%)</i>	-	-	100.00	100	98.06	1.94	100
Average loan outstanding per entity	-	-	302	302	90,917,586	50,745,952	89,567,819
Average outstanding loan size	-	-	6,077,115	6,077,115	1,380,656	444,212	1,327,387

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	-	7,341,154,637	7,341,154,637	54,914,222,000	1,065,665,000	55,979,887,000
Agricultures and Livestock	-	-	1,002,574,527	1,002,574,527	2,350,682,000	-	2,350,682,000
Trade and Services	-	-	5,959,677,139	5,959,677,139	82,500,000	-	82,500,000
Handicraft	-	-	-	-	47,620,000	-	47,620,000
Emergency	-	-	-	-	53,030,000	-	53,030,000
Other Purpose	-	-	378,902,971	378,902,971	57,600,000	-	57,600,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	-	2,594	2,594	61,451	-	61,451
Average no. of savers per entity	-	-	649	649	102	-	102
Total amount of savings	-	-	5,881,641,064	5,881,641,064	47,036,410,000	-	47,036,410,000
Average saving per entity	-	-	1,470,410,266	1,470,410,266	77,874,851	-	77,874,851
Average savings size per member	-	-	2,267,402	2,267,402	765,430	-	765,430

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs			Non-deposit taking VFs	
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking
Interest Income	2,244,721,284	2,244,721,284	12,803,915,000	165,870,000	12,969,785,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	112,830,584	112,830,584	1,259,000	-	1,259,000
Total Income	2,357,551,868	2,357,551,868	12,805,174,000	165,870,000	12,971,044,000
<i>Member dividend</i>				8,876,367,000	8,876,367,000
<i>Operating Expenses</i>				49,761,000	1,900,163,000
<i>Expenses for Village Development</i>				358,329,000	358,329,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>				235,375,000	235,375,000
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>				33,174,000	657,237,000
Total Operating Expenses	1,016,274,149	1,016,274,149	11,944,536,000	82,935,000	12,027,471,000
Net Operating Income/Loss	1,341,277,719	1,341,277,719	860,638,000	82,935,000	943,573,000
Loan Loss Provision/Reserves	170,747,707	170,747,707	621,765,000	82,935,000	704,700,000
Extraordinary Income (e.g. grants)	6,552,405	6,552,405	-	-	-
Tax paid	-	-	-	-	-
Net profit for the period	1,177,082,417	1,177,082,417	238,873,000	-	238,873,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs			VFs with			
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	2,690,214,242	2,690,214,242		20,897,235,000	40,135,000		20,937,370,000
Gross loan outstanding	7,084,106,253		7,084,106,253	53,887,455,000	1,065,665,000		54,953,120,000
Fixed and other assets	892,559,212		892,559,212	-	-		-
Total Asset	10,666,879,707		10,666,879,707	74,784,690,000	1,105,800,000		75,890,490,000
Saving deposits	6,052,999,467		6,052,999,467	47,036,410,000	-		47,036,410,000
Loan Received	-		-	-	-		-
Others (Unpaid dividend)	101,484,816		101,484,816	1,818,489,000	-		1,818,489,000
Total Liability	6,154,484,283		6,154,484,283	48,854,899,000	-		48,854,899,000
Shares	3,052,572,933		3,052,572,933	-	-		-
Reserve	310,599,840		310,599,840	1,969,140,000	-		1,969,140,000
Donation and grant	29,383,000		29,383,000	23,434,171,000	1,105,800,000		24,539,971,000
Retained earnings prior period.others*	(57,242,766)		(57,242,766)	287,607,000	-		287,607,000
Dividend Payment	-		-	-	-		-
Profit/Loss of current year	1,177,082,417		1,177,082,417	238,873,000	-		238,873,000
Total Equity	4,512,395,424		4,512,395,424	25,929,791,000	1,105,800,000		27,035,591,000
Total Liability and Equity	10,666,879,707		10,666,879,707	74,784,690,000	1,105,800,000		75,890,490,000

Note: * Additional capital, dividend declared

17. Attapeu Province



Capital: Lamarm
Population: 106,092 people
Area: 7,665 km²
Density: 14 people/Km²
Number of Villages:
 220 Villages

Number of Households:
 17,089 Households
4 Districts: Lamarm,
 Kaleum, Dakcheung and
 Thateng

Source: Statistical Year book 2013 (Lao Statistics Bureau, MPI)

Attapue province is southeast in Lao PDR. As of 2013, there are one NDTMFI and 206 village funds, with 6,741 members, reportedly including 2,731 active borrowers with loans outstanding amounting to 7.9 billion Kip. Main promoters are GIZ and the Poverty Eradication and Rural Development Office, Agriculture development project of Department of Agriculture and Forestry and Lao Women Union.

Table 1: Financial Support

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total amount of financial supports	-	370,000,000	-	370,000,000	887,960,000	3,733,706,000	4,621,666,000
Loans	-	-	-	-	105,541,000	-	105,541,000
Grants	-	370,000,000	-	370,000,000	782,419,000	3,733,706,000	4,516,125,000

Table 2: Coverage of Villages and Members/Clients

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. supporter	-	-	-	-	8	12	20
No. of entities	-	1	-	1	67	139	206
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	33	67	100
No. members/clients	-	23	-	23	4,946	1,772	6,718
<i>Percent (%)</i>	-	100.00	-	100	73.62	26.38	100
Average no. of members per entity	-	23	-	23	74	13	33

Table 3: Credit Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
No. of Borrowers in the year	-	21	-	21	938	1,772	2,710
<i>Percent (%)</i>	-	100	-	100	34.61	65.39	100
Average no. of Borrower per entity	-	21	-	21	14	13	13
Total Amount of Loan Outstanding	-	378,837,000	-	378,837,000	3,685,896,000	3,902,587,000	7,588,483,000
<i>Percent (%)</i>	-	10.28	-	100	48.57	51.43	100
Average loan outstanding per entity	-	381,712,000	-	381,712,000	55,013,373	28,730,842	37,279,044
Average outstanding loan size	-	18,176,762	-	18,176,762	3,929,527	2,253,717	2,833,758

Table 4: Loan Usage – Amount Loaned (Kip)

	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Total Loan provision	-	381,712,000	-	381,712,000	3,685,896,000	3,993,587,000	7,679,483,000
Agricultures and Livestock	-	-	-	-	1,104,158,000	3,939,456,000	5,043,614,000
Trade and Services	-	180,412,000	-	180,412,000	1,086,417,000	-	1,086,417,000
Handicraft	-	-	-	-	74,000,000	45,031,000	119,031,000
Emergency	-	-	-	-	787,054,000	-	787,054,000
Other Purpose	-	201,300,000	-	201,300,000	3,900,000	-	3,900,000

Table 5: Saving Information

	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Number of savers	-	2	-	2	4,946	-	4,946
Average no. of savers per entity	-	2	-	2	74	-	74
Total amount of savings	-	24,453,000	-	24,453,000	3,337,637,000	-	3,337,637,000
Average saving per entity	-	24,453,000	-	24,453,000	49,815,478	-	49,815,478
Average savings size per member	-	12,226,500	-	12,226,500	674,815	-	674,815

Table 6: Income Statement

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Interest Income	-	64,629,280	-	64,629,280	558,715,000	-	558,715,000
Other Income (e.g. fees, service charges)	-	73,171,500	-	73,171,500	60,541,000	-	60,541,000
Total Income	-	137,800,780	-	137,800,780	619,256,000	-	619,256,000
<i>Member dividend</i>					52,342,000	-	52,342,000
<i>Operating Expenses</i>	-	293,237,000	-	293,237,000	148,554,000	-	148,554,000
<i>Expenses for Village Development</i>	-	-	-	-	25,536,000	-	25,536,000
<i>Expenses for Social Welfare</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Other Expenses (e.g. consultants, studies)</i>	-	231,510,000	-	231,510,000	48,620,000	-	48,620,000
Total Operating Expenses	-	524,747,000	-	524,747,000	275,052,000	-	275,052,000
Net Operating Income/Loss	-	(386,946,220)	-	(386,946,220)	344,204,000	-	344,204,000
Loan Loss Provision/Reserves	-	2,875,000	-	2,875,000	-	-	-
Extraordinary Income (e.g. grants)	-	530,509,500	-	530,509,500	6,037,000	-	6,037,000
Tax paid	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	140,688,280	-	140,688,280	350,241,000	-	350,241,000

Table 7: Balance Sheet

Unit: kip	Regulated MFIs				VFs with		
	DTMFIs	NDTMFIs	SCUs	total	Deposit taking	Non-deposit taking	total
Cash	-	326,263,780	-	326,263,780	895,200,000	176,401,000	1,071,601,000
Gross loan outstanding	-	378,837,000	-	378,837,000	3,685,896,000	3,902,587,000	7,588,483,000
Fixed and other assets	-	(24,526,500)	-	(24,526,500)	297,015,000	-	297,015,000
Total Asset	-	680,574,280	-	680,574,280	4,878,111,000	4,078,988,000	8,957,099,000
Saving deposits	-	24,453,000	-	24,453,000	3,337,637,000	-	3,337,637,000
Loan Received	-		-	-	105,541,000	-	105,541,000
Others (Unpaid dividend)	-	(23,826,500)	-	(23,826,500)	-	168,881,000	168,881,000
Total Liability	-	626,500	-	626,500	3,443,178,000	168,881,000	3,612,059,000
Shares	-	111,000,000	-	111,000,000	-	-	-
Reserve	-	-	-	-	33,100,000	-	33,100,000
Donation and grant	-	370,000,000	-	370,000,000	782,419,000	3,733,706,000	4,516,125,000
Retained earnings prior period,others*	-	58,259,500	-	58,259,500	269,173,000	176,401,000	445,574,000
Dividend Payment	-	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss of current year	-	140,688,280	-	140,688,280	350,241,000	-	350,241,000
Total Equity	-	679,947,780	-	679,947,780	1,434,933,000	3,910,107,000	5,345,040,000
Total Liability and Equity	-	680,574,280	-	680,574,280	4,878,111,000	4,078,988,000	8,957,099,000

Note: * Additional capital, dividend declared

References:

- BoL & ADB (2011). *Microfinance Briefing Paper: Institutional Development of Lao MFIs during 2008-2010* (by Shane Nichols). Vientiane.
- BoL, APRACA & GTZ (1997). *National Consultation-Workshop on the Promotion of Rural and Microfinance in the Lao PDR*. Vientiane and Bangkok.
- BWPN (2010). *Microfinance Industry Report Lao PDR* (by Timo Hogenhout). Foundation for Development Cooperation, South Brisbane.
- CGAP (2008). *Appraisal Guide for Microfinance Institutions: A Technical Guide*, by Jennifer Isern and Julie Abrams with Matthew Brown. Washington DC.
- Coleman, B., and J. Wynne-Williams (2006). *Rural Finance in the Lao PDR: Demand, Supply, and Sustainability*. ADB, Manila. www.adb.org/Documents/Books/Rural-Finance-LAO/Rural-Finance LAO.pdf.
- Government of the Lao PDR (2003). *National Growth and Poverty Eradication Strategy 2003*, Vientiane.
- German Cooperative and Raiffeisen Cofederation – DGRV. *ICA Conference Vientiane 12.11.2014*.
- Hogenhout, T., and D. Taras (2008). *Village Banking in the Lao PDR*. GIZ, Vientiane and Eschborn.
- Kunkel C. R. and H. D. Seibel (1997). *Microfinance in Laos*. APRACA, Bangkok, and GTZ, Eschborn.
- MPI (2011). *The 7th Five-Year National Socio-Economic Development Plan (2011-2015)*. Vientiane.
- National Statistical Centre (2012). Statistical Year Book 2012F Vientiane.
- National Statistical Centre (2004). *Lao Expenditure and Consumption Survey 2002/03 (LECS III)*, Vientiane.
- NERI (2003, 2007 and 2011). *Rural and Microfinance Statistics in the Lao PDR, 2003, 2006 and 2011*.
- Nguyen, B.T., & R. Vogel (2011). *Rural and Microfinance in the Lower Mekong Region: Policies, Institutions, and Market Outcomes*. Manila, ADB. www.microfinancegateway.org/gm/document-1.9.51104/2011adb_finance-lower-mekong.pdf.
- Seibel, H. D. (2010). *Village Banks (“Village Savings and Credit Groups”) in Vientiane Capital, Laos – Roadmap Scenarios for a Sustainable Future*. SBFIC, Bonn. www.sparkassenstiftung.de/uploads/media/Laos_Village-Banks_Study.pdf
- UNCDF/UNDP (1997). *Microfinance in Rural Lao PDR: a National profile*. UNDP/UNCDF, New York and Vientiane.
- (2010). *Making Access to Finance more Inclusive for Poor People: Program document*. New York and Vientiane.
- Leading Committee for Rural Development and Poverty Eradication (LCRDPE) (2007). *The annual Report on Village Fund Performance (2008-2009)*, Vientiane.

Annex

Annex 1: Questionnaire



Lao People's Democratic Republic

Peace Independence Democracy Unity Prosperity

Ministry of Planning and Investment

National Economic Research Institute

Questionnaire

Microfinance Statistical Survey (In cash only)

(The new established formal and simi-formal MFIs
do not have an annual report for 2013 are not included)

Section 1: General Information

- | | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1.1. Questionnaire code..... | <input type="checkbox"/> |
| 1.2. Province (Name & code)..... | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | | |
| 1.3. District (Name & code)..... | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | | |
| 1.4. Village (Name & code)..... | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | |
| 1.5. Main organization that takes responsibility (Ex: province or district LWU)..... | | | | | |
| 1.6. Full name of the project/fund..... | | | | | |

1.7. Method of MFI management

1. As promoter (Ex: VDF of the government or projects such as ILO)
2. As self-operation (Practitioner)

1.8 Type of MFI (single answer)

1. Deposit Taking VDF (from both members and non members)
2. None Deposit Taking VDF (from non members)

3. Absolutely None Deposit Taking VDF (from both members and none members)
 4. Regulated MFI by BoL (Bank of Lao)

 1.8.4.1. DTMFI 1.8.4.2. NDTMFI

5. Unregulated MFI by BoL (Bank of Lao)

 1.8.5.1. DTMFI 1.8.5.2. NDTMFI

6. Unregulated SCU by BoL (Bank of Lao)

7. Other(specify).....

1.9. Name of the respondent:

1.10. Position:

1.11. Mobile:

1.12. Office telephone No./Fax.....

1.13. Savings

1. less than 500 mill Kip 2. 500 mill Kip - 1 bill Kip 3. more than 1 Bill Kip.

Quality control record	(A) Date /Month /Year	(B) Name of Person that Responsibility	Phone Number
1.14. Data collection			
1.15. Data checking			
1.16. Data entry			

Section 2: Information on operations (Please answer all questions)

Codes	Items	2013	Remarks
2.1	No. of districts were your office/project currently provides services in the year 2013: (do not include the district in which your organization has separate administration and accounting)		Please attach the name of all districts as annex
2.2	No. of villages/village funds to which your office/project currently provides services in the year 2013: (if it's a VF supporter/promoter but has no data recorded in the main office, that need to collect from each village)		Please attach the name of all villages as annex
2.3	Total of members/clients on 31/12/2012 (persons)		
2.4	Total of members/clients on 31/12/2013 (persons)		
Credit information			
2.5	Total No. of borrowers on the closing account date, 31/12/2013 (persons)		
2.6	Total amount of loan providing on the closing account date, 31/12/2013 (persons) 2.6 = 2.6.1 + 2.6.2 + 2.6.3 + 2.6.4 + 2.6.5		
2.6.1	Loan for agriculture and livestock (Kip)		
2.6.2	Loan for trade and service (Kip)		
2.6.3	Loan for handicraft (Kip)		
2.6.4	Loan for emergency (health, education, rice...) (Kip)		
2.6.5	Other (specify:.....) (Kip)		
2.7	Total amount of loan repayment on the closing account date, 31/12/2013 (exclude interest) (Kip)		
2.8	Interest rate per month in average	To mark No.1	
2.8.1	0 – 1,00 %		To mark No. 1 in to the cell that interest rate showed
2.8.2	1,01 – 2,00 %		
2.8.3	2,01 – 3,00 %		
2.8.4	3,01 – 4,00 %		
2.8.5	4,01 – 5,00 %		
2.8.6	> 5,00 %		

Codes	Items	2013	Remarks
2.9	Does your MFI/VF (s) mobilize savings from the members or not? (yes= 1, no =0) (if no, then skip to section 3)		
2.10	Total No. of savers on the closing account date, 31/12/2013 (persons)		
2.11	Total amount of savings on the closing account date, 31/12/2013 (Kip)		
2.12	Total amount of members shares on the closing account date, 31/12/2013 (Kip)		

Section 3: Income Statement on the closing account date, 31/12/2013

Unit: kip

Codes	Items	2013	Remarks
3.1	Income from interest		
3.2	Other income (fees, services,...)		
3.3	Total income (3.1 = 3.1. + 3.2)		
3.4	Dividends for members		
3.5	Operational expenditure (administration, committee members, advisory board members)		
3.6	Village development		
3.7	Social welfare		
3.8	Other (external advisor/expert (s), training...)		
3.9	Total expenditure (3.9 = 3.4+3.5+3.6+3.7+3.8)		
3.10	Profit/loss (3.10 = 3.3 - 3.9)		
3.11	Loan loss provision		
3.12	Business irrelevance income (grant, donation)		
3.13	Taxes		
3.14	Net profit/loss for expending the activities: $3.14 = [3.10 - (3.11 + 3.12 + 3.13)]$		

Section 4: Balance sheet on the closing account date, 31/12/2013

Unit: kip

Codes	Items	2013	Remarks
4.1	Cash (including bank deposit)		
4.2	Loan principle outstanding (without interest)		
4.3	Other assets (fix assets...)		
4.4	<u>Total assets</u> ($4.4 = 4.1 + 4.2 + 4.3$)		
4.5	Savings (4.5=2.11)		
4.6	External fund/borrowings		
4.7	Other (unpaid interest)		
4.8	<u>Total liabilities</u> ($4.8 = 4.5 + 4.6 + 4.7$)		
4.9	Shares capital (4.9=2.12)		
4.10	Reserves		
4.11	Grants		
4.12	Retained earnings, additional capital and other		
4.13	(-) Dividend informed		
4.14	profit/loss (4.14=3.14)		
4.15	<u>Equity</u> ($4.15 = 4.9 + 4.10 + 4.11 + 4.12 + 4.13 + 4.14$)		
4.16	<u>Total liabilities and equities</u> ($4.16 = 4.8 + 4.15 = 4.4$)		



ການໂຄສະນາ ການໃຊ້ຈ່າຍເງິນ ໃນຄອບຄົວ, ທີ່ ແຂວງຫລວງນໍ້າທາ

Financial literacy training, in Luangnamtha Province.



ການໂຄສະນາ ການໃຊ້ຈ່າຍເງິນ ໃນຄອບຄົວ, ບໍ່ ແຂວງຫລວງນໍ້າທາ

Financial literacy training, in Luangnamtha Province.



ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ບ້ານຊຽງຍືນ, ຖະໜົນຢອນເມດ,
ຖ້ວໄປສະນີ 19,
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ໂທ: +856 21 213 109-10
ແຟັກ: +856 21 2131 08
ອີເມວ: BOL@bol.gov.la
ເວັບໄຊ: www.bol.gov.la

Bank of the Lao P.D.R
Ban Xieng Yeun, Yonnet Rd,
P.O.Box: 19
Vientiane Capital, Lao P.D.R
T: +856 21 213 109-10
F: +856 21 213 108
E: BOL@bol.gov.la
Web: www.bol.gov.la



Implemented by **giz** Deutsche Gesellschaft
für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

Deutsche Gesellschaft für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

ບ້ານທ່າພະລານໄຊ, ຖະໜົນວັດນາກໃຫຍ່
ຕັ້ງປ.ນ: 9233
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ໂທ: +856 21 353 605
ແຟັກ: +856 21 312 408
ອີເມວ: giz-laos@giz.de
ເວັບໄຊ: www.giz.de/laos

Ban Thaphalanexay, Watnak Nyai Rd,
P.O.Box: 9233
Vientiane Capital, Lao P.D.R
T: +856 21 353 605
F: +856 21 312 408
E: giz-laos@giz.de
Web: www.giz.de/laos



ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ
ສະຖາບັນຄົນຄວ້າເສດຖະກິດແຫ່ງຊາດ

ກີໂລແບດທີ 7, ຖະໜົນໄກສອນ ພິມວິຫານ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ໂທ: +856 21 771 418

Ministry of Planning and
Investment (MPI)
National Economic
Research Institute (NERI)
Km7, Kaysone Phomvihahn Ave,
Vientiane, Lao PDR
Tel: +856 21 771 418