



PROGRESS

ຫ້ວໂຕ

FINANCIAL REPORT 2024

ສາລະບານ

ຫົວຂໍ້	ໜ້າທີ
ບົດລາຍງານຂອງສະພາບໍລິຫານ.....	2
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ.....	3-5
ໃບລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.....	6-36
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ.....	37-39
ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ.....	40-43
ວິໄສທັດດ້ານຄວາມຍືນຍົງ: ເສີມສ້າງອະນາຄົດຄົນຮຸ່ນໃໝ່.....	44-45
ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ.....	46
ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ.....	47-64
ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.....	65

ບົດລາຍງານຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະພາບໍລິຫານ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການຮັບປະກັນວ່າບົດລາຍງານ ຖານະການເງິນ, ການນຳສະເໜີ, ເນື້ອໃນທີ່ກ່ຽວໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແລະ ລວມເຖິງ ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດທ້າຍປີ ແມ່ນໄດ້ຖືກ ກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທະນາຄານ ພ້ອມກັບແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ການ ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

- ນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ, ສົມເຫດສົມຜົນ, ມີຄວາມຮອບຄອບ, ມີການຄາດຄະເນ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງ ຕໍ່ເນື່ອງ;
- ປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຕາມນະໂຍບາຍການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ພ້ອມທັງແຈ້ງ ການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການເປີດເຜີຍຢ່າງເໝາະສົມ, ມີຄຳອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
- ການເກັບຮັກສາຫຼັກຖານທີ່ໃຊ້ໃນການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ
- ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສົມເໝາະ, ຈົນກວ່າຈະເຫັນວ່າບໍ່ເໝາະສົມ ຖ້າຫາກ ທະນາຄານຈະດຳເນີນການຕໍ່ໄປໃນອະນາຄົດອັນໃກ້ໆນີ້; ແລະ
- ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຊີ້ນຳແນວທາງໃຫ້ທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີສ່ວນຮ່ວມຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທັງໝົດ ທີ່ສົ່ງຜົນ ກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນງານ ແລະ ປະສິດທິພາບຂອງທະນາຄານ ແລະ ການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວໄດ້ຮັບຜົນຢ່າງຖືກຕ້ອງໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຢືນຢັນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ ເຂົ້າໃນການສ້າງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024.

ບົດລາຍງານຂອງສະພາບໍລິຫານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າຂໍຮຽດຮຽນວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງໃນບົດລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມ ແລະ ໄດ້ຖືກ ປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດລາຍງານຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.



ໃນນາມຂອງສະພາບໍລິຫານ

ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ວັນທີ 28 ມີນາ 2025

ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ຄໍາເຫັນ

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ («ທະນາຄານ») ສໍາລັບ ປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ນີ້ ໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດລະບຽບການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງ ການອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024;
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສໍາລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ ສໍາລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສໍາລັບທ້າຍປີ; ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນ ແລະ ລາຍລະອຽດ ຕ່າງໆທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້.

ພື້ນຖານໃນການອອກຄໍາເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດໍາເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາ ພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສໍາລັບ ການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານ ການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານສໍາລັບການອອກຄວາມ ເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼະຈາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບອາຊີບນັກບັນຊີໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນນານາຊາດ ສໍາລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຈັນຍາບັນອື່ນໆທີ່ສອດຄ່ອງກັບຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ທ້າມໃນການແຈກຢາຍ ແລະ ການນໍາໃຊ້ ບົດລາຍງານ ການເງິນ

ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງຫຼັກການບັນຊີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມນະໂຍບາຍການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍ ຊ້ອນທ້າຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງເປັນຜົນໃຫ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມສໍາລັບ ວັດຖຸປະສົງອື່ນ.

ບົດລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນໃຊ້ເພື່ອວັດຖຸປະສົງຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍ່ຄວນຈະແຈກຢາຍ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ. ນອກຈາກ ທະນາຄານ ແລະ ຝ່າຍ ດັ່ງກ່າວໃນຂັ້ນຕົ້ນ. ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ແຕກຕ່າງຈາກຄວາມເຫັນທີ່ໄດ້ສະແດງຕາມ ໝາຍເຫດດັ່ງກ່າວ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການແຈ້ງການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນ ທ້າຍທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້. ດັ່ງນັ້ນ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດໄວ້ແມ່ນມີຄວາມ ຈຳເປັນ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກ ຄວາມບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ເປັນສາລະ ສຳຄັນ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານ ໃນການດຳເນີນວຽກງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບບໍລິສັດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳ ເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກການ ສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມທັງການອອກຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄື ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບ ບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ບ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ, ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດ ຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສໍ້ໂກງຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ພິຈາລະນາວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາ ຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ລະບຸ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງ ຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ວາງແຜນ ແລະ ດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງ ເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫາຫຼັກຖານທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສໍ້ໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກ ຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອ ກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານ.

- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສໍາລັບການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກການການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສໍາຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໄຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສຢ່າງທີ່ມີສາລະສໍາຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສໍາຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງບັນທຶກໄວ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາກັບຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຖ້າການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກການການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້, ເຊິ່ງລວມເຖິງບັນຫາທີ່ສໍາຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນ ທີ່ພົບລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສວ່ເຕີເຮົ້າສກູບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ



ໂດຍທ່ານ: ສິນສິຣິ ທັງສິມບັດ

ຜູ້ຖືຮຸ້ນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ວັນທີ 28 ມີນາ 2025

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

	ບົດ ອະທິບາຍ	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	4	830,042,715,509	794,997,751,116
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	50,902,497,654	46,816,685,987
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	383,845,395,587	407,750,658,663
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	3,654,468,411	4,739,533,040
ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	14,744,789,084	17,140,497,574
ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	5,578,918,702	5,624,282,885
ຊັບສິນອື່ນໆ	11	21,830,882,061	19,944,696,586
ລວມຍອດຊັບສິນ		1,310,599,667,008	1,297,014,105,851
ໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ			
ໜີ້ສິນ			
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	73,359,342,845	102,419,969,277
ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່	13	684,387,210,916	641,613,010,233
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	14	23,277,137,979	19,581,103,203
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນລາຍໄດ້	24	-	758,235,421
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	15	11,109,064,597	13,221,408,372
ລວມຍອດໜີ້ສິນ		792,132,756,337	777,593,726,506
ທົນ			
ທົນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	16	500,000,062,500	500,000,062,500
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	17	2,130,187,655	2,130,187,655
ທົນປະກອບສ່ວນຈາກບໍລິສັດແມ່	18	71,002,226	
ກຳໄລສະສົມ		16,265,658,290	17,290,129,190
ລວມຍອດທົນ	-	518,466,910,671	519,420,379,345
ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ		1,310,599,667,008	1,297,014,105,851

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 6 ເຖິງ 36 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2 ເຖິງ 5.

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

	ບົດ ອະທິບາຍ	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	19	74,339,080,653	73,858,909,366
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	19	(32,930,459,169)	(33,883,851,395)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ	19	41,408,621,484	39,975,057,971
ເກັບຄືນເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ, ສຸດທິ	23	1,546,727,493	18,360,179,601
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິທັງຈາກຫັກຄ່າ ເຊື່ອມມູນຄ່າເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ		42,955,348,977	58,335,237,572
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ	20	1,027,440,813	1,755,815,872
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ	20	(938,066,898)	(448,326,355)
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ	20	89,373,915	1,307,489,517
ການຊຳລະສະສາງຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(53,324,472)	(148,959,364)
ກຳໄລ ຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		5,697,807,338	8,976,867,121
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ສຳລັບພະນັກງານ	21	(28,674,271,491)	(27,587,134,080)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ	22	(13,062,083,096)	(10,751,802,687)
ຄ່າຫຼັຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	8,9,10	(7,977,322,071)	(7,786,787,375)
ລວມລາຍຈ່າຍ		(44,069,193,792)	(37,297,816,385)
(ຂາດທຶນ)/ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		(1,024,470,900)	22,344,910,704
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	24	-	(758,235,421)
(ຂາດທຶນ)/ສຸດທິພາຍໃນປີ		(1,024,470,900)	21,586,675,283

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 6 ເຖິງ 36 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2 ເຖິງ 5.

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ບົດ ອະທິບາຍ	ທຶນຈົດທະບຽນ	ຄັງສຳຮອງຕາມ ລະບຽບການ	ທຶນປະກອບສ່ວນ ຈາກບໍລິສັດແມ່	ກຳໄລສະສົມ/(ຂາດ ທຶນ)	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2023	460,300,050,000	2,130,187,655	-	(4,296,546,093)	458,133,691,562
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	39,700,012,500	-	-	-	39,700,012,500
ກຳໄລສຸດທິໃນປີ	-	-	-	21,586,675,283	21,586,675,283
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	500,000,062,500	2,130,187,655	-	17,290,129,190	519,420,379,345
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	500,000,062,500	2,130,187,655	-	17,290,129,190	519,420,379,345
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜົນຕອບແທນທີ່ ເປັນຮຸ້ນ	-	-	71,002,226	-	71,002,226
ຂາດທຶນສຸດທິໃນປີ	-	-	-	(1,024,470,900)	(1,024,470,900)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	500,000,062,500	2,130,187,655	71,002,226	16,265,658,290	518,466,910,671

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 6 ເຖິງ 36 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2 - 5.

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

	ບົດ ອະທິບາຍ	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ກົດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ກ່ອນອາກອນ		(1,024,470,900)	22,344,910,704
ການດັດແກ້ສຳລັບ:			
(ກັບຄືນ)/ຫັກ ເງິນແຮງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ	23	11,392,192,222	8,416,076,208
ຫັກຄ່າຫຼຸດຊັບສິນຄົງທີ່	9	5,180,962,936	5,074,047,491
ຄ່າເຊື່ອມຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	1,711,294,506	1,546,726,735
ຫັກຄ່າຫຼຸດຊັບສິນ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	1,085,064,629	1,166,013,149
ການຊຳລະສະສາງຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		53,324,472	148,959,364
ຂາດທຶນ/(ກຳໄລ) ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		36,234,402,250	(8,451,395,046)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	19	(74,339,080,653)	(73,858,909,366)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	19	32,930,459,169	33,883,851,395
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ	21	71,002,226	-
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກະແສເງິນສົດການດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ		13,295,150,857	(9,729,719,366)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ		4	(36,888,420,239)
ການຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	18,542,000,000	111,412,000,000
ການຫຼຸດລົງ/(ການເພີ່ມຂຶ້ນ) ຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	12,488,997,151	(135,229,829,150)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		(1,273,344,176)	(154,032,643)
(ການຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	(29,060,626,432)	26,800,945,230
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ກັບບໍລິສັດແມ່		-	47,232,830,902
ການເພີ່ມຂຶ້ນ/(ການຫຼຸດລົງ) ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		3,824,025,064	(726,400,170)
ເງິນສົດ ທີ່ໃຊ້ໃນການດຳເນີນງານ		(19,072,217,775)	(13,249,389,602)
ດອກເບ້ຍຮັບ		73,726,239,354	71,919,622,325
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(32,284,914,334)	(33,337,166,631)
ລາຍຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້		(758,235,421)	-
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກົດຈະກຳການດຳເນີນງານ		21,610,871,824	25,333,066,092
ກົດຈະກຳການລົງທຶນ			
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(2,838,578,918)	(2,415,513,042)

ຊື້ຊັບຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ		(1,665,930,323)	(737,232,702)
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ		(4,504,509,241)	(3,152,745,744)
ກິດຈະກຳການເງິນ			
ຊຳລະໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ		(2,885,878,898)	(2,658,070,734)
ເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການເງິນ		(2,885,878,898)	(2,658,070,734)
ເພີ່ມຂຶ້ນ ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ		14,220,483,685	19,522,249,614
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ຕົ້ນປີ	6	171,659,227,282	128,474,064,931
ຜົນຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		6,563,872,136	23,662,912,737
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ	6	192,443,583,103	171,659,227,282
ກິດຈະກຳ ທີ່ບໍ່ແມ່ນການເງິນ ເຊິ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບການເພີ່ມທຶນຂອງ			
ທະນາຄານ	13,16,25(ຂ)	-	39,700,012,500

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 6 ເຖິງ 36 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 2 ເຖິງ 5.

1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈັດທະບຽນໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສປປ ລາວ).

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 39/ສພຊ ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ສະບັບ ເລກທີ 04/ ທຫລ ລົງວັນທີ 24 ມີນາ 2021 (ອອກແທນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເລກທີ 10/ທຫລ ລົງວັນທີ 30 ເມສາ 2014) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 3071/ຈທວ ລົງວັນທີ 19 ສິງຫາ 2024 (ອອກແທນ ເລກທີ 0628/ຈທວ ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2021).

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານເປັນເຈົ້າຂອງ 100% ໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ເບີຣາດ. ໃນເດືອນທັນວາ 2024, ບໍ່ໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນ ຈົດທະບຽນຕື່ມ. ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານມີຈຳນວນ 500,000,062,500 ກີບ, ປະກອບມີ 49,751,250 ຮຸ້ນ, ແຕ່ລະຮຸ້ນມີມູນຄ່າ 10,050 ກີບ.

ສຳນັກງານຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ໜ່ວຍທີ 1, ບ້ານເລກທີ 008, ຖະໜົນໄກສອນພົມວິຫານ, ບ້ານ ໂພນໄຊ, ນະຄອນນະ ຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ມີການທົບທວນເອກະສານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ໄດ້ອະນຸມັດໃນວັນທີ 27 ມີນາ 2025.

2. ສະຫຼຸບລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

ຫຼັກການສຳຄັນຂອງນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ນຳໃຊ້ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ. ການນຳໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທົ່ວໄປໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມ ຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈດຕະນາ ສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການ ດຳເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສ.ປ.ປ ລາວ. ດ້ວຍເຫດນີ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະ ພຽງຊ່ວຍບອກໃຫ້ຮູ້ແຈ້ງ ກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການຂອງ ທຫຼ. ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງ ໃຫ້ເຫັນຈຳນວນເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານ. ສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກຳນົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ເຫດການ ແລະ ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ, ເຊິ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການ ຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

2.2 ການປະເມີນ ແລະ ສະກຸນເງິນທີ່ນຳສະເໜີ

ທະນາຄານໄດ້ມີການບັນທຶກເປັນສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກນຳສະເໜີເປັນສະກຸນ ເງິນກີບ.

2.3 ສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຊັບສິນແລະໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນຈະໄດ້ມີການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງກ່າວເປັນສະກຸນເງິນກີບໃນທ້າຍປີ ໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ທີ່ປິດບັນຊີທ້າຍງວດ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນເງິນສະກຸນເງິນກີບໃນມື້ທີ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບເມື່ອລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ.

2.4 ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງດ້ານການເງິນທີ່ສຳຄັນຂອງທະນາຄານລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຝາກກັບທະນາຄານກາງ; ເງິນຝາກຢູ່ກັບທະນາຄານອື່ນ, ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ, ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ, ຈຳນວນເງິນຕ້ອງຊຳລະຈາກບໍລິສັດແມ່, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ. ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບການຍອມຮັບ ແລະ ການຕີມູນຄ່າ ຂອງບັນດາລາຍການເຫຼົ່ານີ້ ດັ່ງທີ່ໄດ້ຖືກເປີດເຜີຍໃນນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

2.5 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກັບລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນສະເພາະລາຍການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ.

ອີງຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 334/ກບງ, ລົງວັນທີ 11 ມີນາ 2019, ບັນຊີເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຈະຢຸດຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ບັນທຶກແລ້ວຈະຖືລົງລາຍການກັບຄືນ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບໃນບັນຊີທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ເຊິ່ງຈະຖືກຮຽກເກັບພາຍຫຼັງ. ບັນຊີຂອງລູກຄ້າຈະບັນທຶກເປັນໜີ້ທວງຍາກ ຫາກໜີ້ຄ້າງຊຳລະຢູ່ຫຼາຍກວ່າ 3 ເດືອນ ຫຼື 89 ມື້.

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ ຖືກຮັບຮູ້ ຕາມຫຼັກການຄ້າງຈ່າຍ.

2.6 ການຮັບຮູ້ ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ຈາກກິດຈະກຳຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທີ່ເກີດຂຶ້ນມີດັ່ງນີ້:

- ຄ່າທຳນຽມສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າໃນການບໍລິການ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແມ່ນບັນທຶກຕາມລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເກີດຂຶ້ນ;
- ຄ່າທຳນຽມສັນຍາຜູກພັນ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຄ້າປະກັນ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ຖືເປັນລາຍໄດ້ຄົງທີ່ແບບສະເລ່ຍ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາການໃຫ້ການບໍລິການ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກ.
- ການເກັບຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມການດຳເນີນງານ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການສະໜອງການບໍລິການ.

2.7 ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ ປະກອບດ້ວຍ ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ເງິນຝາກໄລຍະສັ້ນທີ່ມີກຳນົດພາຍໃນ (30) ມື້.

2.8 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ແມ່ນຈຳນວນເງິນ ທີ່ທະນາຄານ ເອົາເງິນໃຫ້ກັບລູກຄ້າເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນຫຼາຍກວ່າການເກງກຳໄລໄລຍະສັ້ນ. ລາຍການດັ່ງກ່າວແມ່ນ ໄດ້ລາຍງານຕາມຍອດເງິນຕົ້ນທີ່ຍັງຄ້າງ ຫາກເງິນແຮ ເພື່ອສຳຮອງໜີ້

ເສຍ ແລະ ຫຼື້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ເພື່ອສະແດງຈຳນວນເງິນທີ່ຄາດວ່າຈະສາມາດ ເກັບກູ້ຄືນໄດ້ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ຍົກເວັ້ນ ເງິນເກີນບັນຊີ ຖືກສະແດງອອກ ບໍ່ລວມດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ.

2.9 ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ

ອີງຕາມ ລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ, ສະບັບເລກທີ 512/ທຫ, ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ທະນາຄານຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ. ດັ່ງນັ້ນ, ເງິນກູ້ແມ່ນຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ໂດຍອີງຕາມການຄ້າງຊຳລະ ແລະ ປັດໄຈທາງດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນຕຳກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສິງໃສ(ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ. ກ່ຽວກັບວິທີການຄິດໄລ່ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນໄດ້ລະບຸວ່າ ທະນາຄານສາມາດນຳມາພິຈາລະນາໃນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນໃນອັດຕາເປີເຊັນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນກົດລະບຽບຈະຖືກຫັກອອກຈາກຍອດຄ້າງຊຳລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກ່ອນແລ້ວໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຂອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍໃຫ້.

ເງິນແຮສຳຮອງແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະ ໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາ ເງິນແຮສຳຮອງ ທີ່ນຳໃຊ້ສຳລັບການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແຕ່ລະປະເພດໃນວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

ປະເພດຂອງໜີ້	ປະເພດ	ຈຳນວນມື້ເກີນກຳນົດ	ການຫັກເງິນແຮ
ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ທົ່ວໄປ)			
A	ໜີ້ປົກກະຕິ	ຕຳກວ່າ 29 ມື້	0.5%
B	ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	30 ຫາ 89 ມື້	3%
ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ສະເພາະ)			
C	ໜີ້ຕຳກວ່າມາດຕະຖານ	90 ຫາ 179 ມື້	20%
D	ໜີ້ສິງໃສ	180 ຫາ 359 ມື້	50%
E	ໜີ້ສູນ	ຫຼາຍກວ່າ 360 ມື້	100%

2.10 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການໄດ້ມາ ຂອງໃບອະນຸຍາດໄປແຖມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນບັນທຶກເປັນຕົ້ນທຶນບິນພື້ນຖານລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ແລະ ນຳໃຊ້ໄປແຖມສະເພາະ. ລາຍຈ່າຍ ສຳລັບໃບອະນຸຍາດໄປແຖມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຈະໄດ້ນຳເອົາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າ ຫຼັກຮຸ້ນສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນນີ້ແມ່ນຈະຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານຄາດຄະເນ 5 ປີ.

2.11 ຊັບສິນຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນ

ລາຍການຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼັກຮຸ້ນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງ ຈະຖືກລວມຢູ່ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຍົກຍອດມາ ຫຼື ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກຕາມຄວາມເໝາະສົມກໍຕໍ່ເມື່ອລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະນຳມາເຊິ່ງຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວສາມາດປະເມີນມູນຄ່າໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື. ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງພາກສ່ວນທີ່ຖືກປ່ຽນແທນ ທີ່ລົງບັນຊີເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກ ແມ່ນຈະຖືກຍົກເລີກການຮັບຮູ້ ເມື່ອຖືກປ່ຽນແທນ. ສຳລັບບັນດາຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາທັງໝົດຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນຊ່ວງປີການທີ່ລາຍການດັ່ງກ່າວເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ.

ຄ່າຫຼັກຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ແມ່ນໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ ໂດຍການຄາດຄະເນຈາກອາຍຸການນຳໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນແຕ່ລະລາຍການໃນອັດຕາຕໍ່ປີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ປະເພດຊັບສິນບັດ	ອັດຕາການຫັກຄ່າຫຼັກຂອງ
ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	5% ຫຼື ຕະຫຼອດໄລຍະສັນຍາເຊົ່າ
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງຖານ	20%
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	20% - 25%
ເຟີນີເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ພາຫະນະ	20%

ການປັບປຸງອາຄານຕາມສັນຍາເຊົ່າໂດຍທົ່ວໄປຖືກຄິດໄລ່ຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງໄລຍະເວລາເຊົ່າຊັບສິນ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າໂດຍໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ.

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະມີການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມໃນວັນທີສິ້ນສຸດການລາຍງານ. ບໍ່ມີການປັບປຸງຊັບສິນຈາກການກວດສອບ ຈະຕ້ອງສະແດງໃຫ້ເຫັນໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການຂາຍ ຈະຖືກກຳນົດໂດຍລາຍຮັບທາງບັນຊີ ແລະ ລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ໃນວັນສິ້ນສຸດການລາຍງານ, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນວ່າມີຂໍ້ຜິດພາດໃນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ. ຕົວຢ່າງຊື່ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ຂອງຊັບສິນທີ່ໄດ້ປະກົດຂຶ້ນມູນຄ່າທາງບັນຊີຂອງຊັບສິນ. ທີ່ຈະຖືກບັນທຶກລົງໃນຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອ.

2.12 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023, ທຸກໆ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈະຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນກຳໄລສຸດທິເພື່ອສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ.

ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ກົດໝາຍວິສາຫະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ເລກທີ 33/ສພຊ ລົງວັນທີ 29 ທັນວາ 2022 ວ່າດ້ວຍຄວາມພຽງພໍຂອງເງິນທຶນ, ທຶນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ ຈະຖືກສໍາຮອງທຸກປີ ໃນຈໍານວນ 10% ຂອງກຳໄລຫຼັງຫັກອາກອນ ເມື່ອທຶນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການສະສົມຮອດເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ບໍລິສັດ ອາດຈະຢຸດການສໍາຮອງ ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນທາງກົດໝາຍ ຂອງບໍລິສັດ ຈຳກັດ.

2.13 ສັນຍາເຊົ່າສໍາລັບຜູ້ເຊົ່າ

ສັນຍາເຊົ່າຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຖືກຕ້ອງ ນະວັນທີ່ຊັບສິນສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ໂດຍທະນາຄານ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຊົ່າແມ່ນຖືກປະເມີນໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມມູນຄ່າປັດຈຸບັນ. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າລວມມີມູນຄ່າປະຈຸບັນສຸດທິຂອງລາຍຈ່າຍຄົງທີ່ (ລວມທັງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຈ່າຍຄົງທີ່).

ການຊໍາລະຄ່າເຊົ່າ ຕ້ອງຊໍາລະພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງໃນການຂະຫຍາຍເວລາອອກໄປ ຈະລວມຢູ່ໃນ ພາລະໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍ.

ການຊໍາລະຄ່າເຊົ່າ ແມ່ນໄດ້ຫັກລົງຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ລະບຸໃນສັນຍາເຊົ່າ, ຖ້າຫາກ ບໍ່ສາມາດກຳນົດອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແນ່ນອນໄດ້ ເຊິ່ງໂດຍທົ່ວໄປຈະເປັນກໍລະນີສໍາລັບສັນຍາເຊົ່າໃນທະນາຄານ, ອັດຕາດອກເບ້ຍການກູ້ຢືມທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຜູ້ເຊົ່າ ໄດ້ຖືກນຳມາໃຊ້, ເປັນອັດຕາດອກເບ້ຍຜູ້ເຊົ່າລາຍບຸກຄົນຈະຕ້ອງຈ່າຍເພື່ອຢືມເງິນທີ່ຈຳເປັນເພື່ອໃຫ້ໄດ້ມູນຄ່າທີ່ໃກ້ຄຽງກັບສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນໃນສະພາບແວດລ້ອມເສດຖະກິດທີ່ມີຂໍ້ກຳນົດຄ້າຍຄືກັນ, ຄວາມປອດໄພ ແລະ ເງື່ອນໄຂ.

ສິດໃນການໃຊ້ຊັບສິນຖືກປະເມີນມູນຄ່າໂດຍຕົ້ນທຶນປະກອບກັບການວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ. ສິດໃນການໃຊ້ຊັບສິນໂດຍທົ່ວໄປແມ່ນຫັກຄ່າຫຼັກຂອງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸຂອງສັນຍາເຊົ່າໂດຍວິທີແບບສະເລ່ຍ.

ການຊຳລະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າທັງໝົດຂອງຊັບສິນມູນຄ່າຕໍ່າແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍວິທີແບບສະເລ່ຍ ເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແມ່ນສັນຍາເຊົ່າທີ່ມີອາຍຸ 12 ເດືອນ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່າ.

2.14 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ກ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານສັນຍາຈ້າງໄລຍະສັ້ນ.

ຄ່າຈ້າງ, ເງິນເດືອນ, ມື້ພັກປະຈຳປີ ແລະ ການລາປ່ວຍ, ໂບນັດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທີ່ບໍ່ເປັນເງິນ ທີ່ຈະເກີດຂຶ້ນໃນປີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການປະຕິບັດງານຂອງພະນັກງານທະນາຄານ.

ຂ) ການຊົດເຊີຍສໍາລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຮຸ້ນທີ່ມອບໃຫ້ໄດ້ຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບຕະຫຼອດໄລຍະເວລາທີ່ໄດ້ຮັບສິດໃນການຖືຮຸ້ນ ໂດຍມີການເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງສອດຄ່ອງກັບ ທຶນປະກອບສ່ວນຈາກບໍລິສັດແມ່.

ຈຳນວນລວມທີ່ຈະໄດ້ຮັບການບັນທຶກເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕະຫຼອດໄລຍະເວລາໃນການມອບຮຸ້ນໃຫ້ຈະຖືກກຳນົດ ໂດຍອີງຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຮຸ້ນທີ່ໄດ້ມອບໃຫ້ ໂດຍບໍ່ລວມຜົນກະທົບຈາກເງື່ອນໄຂການລົງທຶນທີ່ບໍ່ແມ່ນຕະຫຼາດ. ເງື່ອນໄຂການລົງທຶນທີ່ບໍ່ແມ່ນຕະຫຼາດແມ່ນ ລວມຢູ່ໃນສົມມຸດຖານກ່ຽວກັບຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ມອບໃຫ້ ທີ່ຄາດວ່າຈະມີ. ໃນແຕ່ລະຊ່ວງວັນທີ່ລາຍງານ, ທະນາຄານຈະທົບທວນ ແລະ ແກ້ໄຂຄືນການປະເມີນຈຳນວນຮຸ້ນທີ່ໄດ້ຮັບມອບໃຫ້ ແລະ ຮຸ້ນທີ່ຄາດວ່າຈະຖືກມອບໃຫ້. ຜົນກະທົບຈາກການປັບປຸງການຄາດການເບື້ອງຕົ້ນເບື້ອງຕົ້ນ, ຖ້າມີ, ຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ, ດ້ວຍການປັບປຸງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັນກັບທຶນປະກອບສ່ວນຈາກບໍລິສັດແມ່.

ຄ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກວຽກ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກວຽກ ໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບພະນັກງານທີ່ອອກພັກຜ່ອນ ຂອງທະນາຄານ ໂດຍຜ່ານກອງທຶນປະກັນສັງຄົມ, ເຊິ່ງເປັນກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທະນາຄານຈຳເປັນຕ້ອງມີການປະກອບສ່ວນ ໃນການໃຫ້ຜົນປະໂຫຍດການຈ້າງງານເຫຼົ່ານີ້ ໂດຍການຈ່າຍເງິນສົມທົບໃຫ້ອົງການປະກັນສັງຄົມໃນອັດຕາ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານໃນແຕ່ລະເດືອນ ຫຼື ບໍ່ເກີນເພດານ 4,500,000 ກີບ ໃນກໍລະນີທີ່ເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານສູງກວ່າອັດຕາທີ່ກຳນົດ. ນອກຈາກທີ່ກ່າວມານັ້ນ, ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະທີ່ສໍາຄັນອື່ນໆ ອີກກ່ຽວກັບຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານສໍາລັບພະນັກງານ.

ງ) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອມີການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານ

ອີງຕາມມາດຕາທີ 90 ຂອງກົດໝາຍແຮງງານ ສະບັບເລກທີ 43/ສພຊ ວັນທີ 24 ທັນວາ 2013, ທາງທະນາຄານຍັງຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍເງິນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ຜູ້ທີ່ຖືກຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານດ້ວຍກໍລະນີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ເງິນຊົດເຊີຍສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານທີ່ຈະໄດ້ຮັບແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ;
- ສໍາລັບເງິນຊົດເຊີຍໃນການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຕາມກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ມາດຕາ 88 ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບ 15% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ; ແລະ
- ການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານສໍາລັບເຫດຜົນທີ່ບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ, ທະນາຄານຕ້ອງດໍາເນີນການຊົດເຊີຍຕາມສັນຍາແຮງງານລະຫວ່າງທະນາຄານ ແລະ ລູກຈ້າງ.

2.15 ເງິນແຮ

ຖືກຮັບຮູ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເມື່ອທະນາຄານ ມີຂໍ້ຜູກພັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ມີພັນທະ ເນື່ອງຈາກເຫດການຜ່ານມາ ແລະ ເປັນໄປໄດ້ວ່າ ການໄຫຼຂອງຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດ ຈະມີການຊຳລະພັນທະດັ່ງກ່າວ ແລະ ການຄາດຄະເນທີ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້.

2.16 ອາກອນ

ການເກັບອາກອນກຳໄລໃນປີ, ຂຶ້ນກັບກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນວ່າດ້ວຍການເກັບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ, ຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍອາກອນລາຍໄດ້ ສະບັບເລກທີ 067/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019. ທະນາຄານ ມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້ 20% (2023: 20%) ແລະ ຈະຕ້ອງຊຳລະອາກອນລາຍໄດ້ທຸກໆ ວັນທີ 20 ກໍລະກົດ ແລະ ທຸກໆ ວັນທີ 20 ມັງກອນ ຂອງປີຕໍ່ໄປ.

ຜົນຂາດທຶນອາກອນທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ພາຍໃນ ຫ້າປີ ໃນປີທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງມີການຢັ້ງຢືນຈາກ ອົງການກວດສອບບັນຊີ ຫຼື ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ມີການຮັບຮູ້ຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ເມື່ອໝົດກຳນົດແລ້ວ ເງິນຂາດທຶນທີ່ຍັງຫັກບໍ່ໝົດນັ້ນ ຈະບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກຕໍ່ໄປອີກ.

2.17 ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນ, ທີ່ມີການຄວບຄຸມໂດຍ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ໜຶ່ງ ຫຼື ຜ່ານຕົວກາງຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງ ຫຼື ຖືກຄວບຄຸມໂດຍຫົວໜ່ວຍອື່ນ ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມແບບດຽວກັນກັບກົດຈະການທະນາຄານ ລວມທັງບໍລິສັດທີ່ຖືຮຸ້ນ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ບໍລິສັດຍ່ອຍໃນກຸ່ມ ແລະ ບັນດາສາຂາຍ່ອຍ ລ້ວນແຕ່ເປັນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ. ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ທີ່ມີສິດອຳນາດໃນການລົງຄະແນນ ເຊິ່ງມີບົດບາດສຳຄັນຕໍ່ກັບທະນາຄານ, ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງ ຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ພະນັກງານ ຂອງທະນາຄານ ແລະ ສະມາຊິກໃນຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນກັບບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ຍັງຖືເປັນພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັນ.

ໃນການພິຈາລະນາຄວາມສາຍພົວພັນລະຫວ່າງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ເອົາໃຈໃສ່ເນື້ອໃນຄວາມສຳພັນ ແລະ ບໍ່ພຽງແຕ່ຮູບແບບທາງດ້ານກົດໝາຍ.

3. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

ບົດແນະນຳ ແລະ ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທະນາຄານ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

3.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສຳຮອງເງິນແຮງທີ່ລຸກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື້ອການລົງທຶນ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນເກີດຂຶ້ນຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງ ໜ້າ. ມູນຄ່າຂອງສິນເຊື້ອທີ່ເປີດເຜີຍແມ່ນອີງຕາມມູນຄ່າສິນເຊື້ອສະສົມທີ່ນຳສະເໜີໃນລາຍການຊັບສິນຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນກູ້, ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື້ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ແລະ ຄູ່ມີການເກັບຄືນ, ຄູ່ມີດ້ານການດຳເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອ, ແລະ ຄູ່ມີນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອ. ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື້ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສຳລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ສະນັ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອຢ່າງລະມັດລະວັງ.

3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງຂອງການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຄື່ອນໄຫວ ທີ່ບໍ່ເອື້ອອຳນວຍກັບລາຄາ, ຫຼື ອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ, ມີສອງປັດໃຈຫຼັກ ຄື: ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ.

(i) ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການດຳເນີນງານ ແລະ ມີການກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ ແລະ ຜົນຂາດຫີນ.

(ii) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງ ຈາກຄວາມຜັນຜວນ ຂອງລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍສຸດທິ ເຊິ່ງເປັນຜົນມາຈາກ ການປ່ຽນແປງຂອງລະດັບອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍຖືກບໍລິຫານຈັດການ ໂດຍການຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງຢ່າງໃກ້ຊິດ ໂດຍຄິດໄລ່ຜົນການຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ ຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ ແລະ ຕົ້ນທຶນຂອງເງິນກູ້ຢືມ. ຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍມາຈາກການຜັນຜວນຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໂດຍຖືກຕິດຕາມທີ່ສົມທຽບກັບການຫຼຸດລົງຂອງລາຍຮັບ.

3.3 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສາມາດໃນການຮັກສາສະພາບຄ່ອງຂອງຊັບສິນ ໃຫ້ພຽງພໍຕໍ່ກັບພາລະຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊຳລະ. ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊິດທຸກໆການເຄື່ອນໄຫວຂອງກະແສເຂົ້າ ແລະ ອອກ ແລະ ຊ່ອງຫວ່າງເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້. ທຸກລາຍການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແມ່ນຖືກຕິດຕາມສະພາບຄ່ອງເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຊັບສິນດັ່ງກ່າວສາມາດດັດປັບໃຫ້ພຽງພໍຕໍ່ກັບພາລະຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊຳລະ.

4. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື (ບົດອະທິບາຍທີ 4.1)	22,791,658,130	21,982,714,794
ຍອດເງິນຝາກ ໃນທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.2)	140,317,427,319	142,969,826,501
ລວມຢູ່ໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)	163,109,085,449	164,952,541,295
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.3)	666,933,630,060	630,045,209,821
	830,042,715,509	794,997,751,116

4.1 ເງິນສົດໃນມື

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື – ສະກຸນເງິນກີບ	7,795,081,500	6,925,877,500
ເງິນສົດໃນມື – ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	14,996,576,630	15,056,837,294
	22,791,658,130	21,982,714,794

4.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	140,317,427,319	142,969,826,501

4.3 ເງິນຝາກໄລຍະຍາວ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ສຳຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	5,919,449,587	10,338,893,074
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	88,360,867	88,360,867
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ (iii)	660,925,819,606	619,617,955,880
	666,933,630,060	630,045,209,821

- i). ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການ. ຍອດເງິນຝາກທີ່ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບຄິດໄລ່ 8% (2023: 8%) ແລະ 11% (2024: 10%) ຂອງສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດເຊັ່ນ: ສະກຸນເງິນ ບາດ (THB) ແລະ ໂດລາສະຫະລັດ (USD) ຂອງຍອດເງິນຝາກທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຝາກນຳທະນາຄານເຊັ່ນ: ເງິນຝາກປະຢັດ, ຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ຝາກມີກຳນົດໃນປີ. ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການນີ້ແມ່ນບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.
- ii). ທະນາຄານຍັງຮັກສາຕົ້ນທຶນເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຈຳນວນເງິນຝາກນີ້ຖືເປັນຫຼັກປະກັນໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ. ຕາມກົດລະບຽບສະບັບເລກທີ 01/ທຫ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີສຳນັກງານຖາວອນ, ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສຳຮອງ 25% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນອີກຕໍ່ໄປ. ເງິນຝາກນີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.
- iii). ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວເກັບຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 6.50% (2024: 6.50%) ຕໍ່ປີ ພາຍໃນ 3 ປີ (2024: 3 ປີ).

5. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ເງິນຝາກປະກອບມີເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ	29,334,497,654	6,706,685,987
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	21,568,000,000	40,110,000,000
	50,902,497,654	46,816,685,987

ກ) ວິເຄາະຕາມສະຖາບັນການເງິນ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ - ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	16,406,050,345	1,365,601,783
	16,406,050,345	1,365,601,783
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ – ປະເທດໄທ (ບົດອະທິບາຍ 25)	10,454,628,983	2,372,371,672
JP Morgan - ປະເທດສະຫະລັດອາເມລິກາ	2,473,818,326	2,968,712,532
	12,928,447,309	5,341,084,204
ລວມໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)	29,334,497,654	6,706,685,987

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານພາຍໃນ	21,568,000,000	10,110,000,000
ທະນາຄານກະສິກອນໄທ ຈຳກັດ	-	10,000,000,000
ທະນາຄານ ໄຊງ່ອນເທື່ອງຕີນ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ	-	20,000,000,000
ທະນາຄານຫວຽດຕິນ ລາວ ຈຳກັດ	21,568,000,000	40,110,000,000

ຂ) ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ກີບ	11,015,665,711	30,487,853,899
ໂດລາ	26,075,140,448	10,444,327,590
ບາດ	883,244,186	543,420,294
	37,974,050,345	41,475,601,783
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ໂດລາ	2,473,818,326	2,968,712,532
ບາດ (ບົດອະທິບາຍທີ 25)	10,454,628,983	2,372,371,672
	12,928,447,309	5,341,084,204
	50,902,497,654	46,816,685,987

6. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍ 4)	163,109,085,449	164,952,541,295
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍ 5)	29,334,497,654	6,706,685,987
	192,443,583,103	171,659,227,282

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	385,774,266,456	420,012,764,628
ເງິນແຮ	(1,928,870,869)	(12,262,105,965)
	383,845,395,587	407,750,658,663

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກ. ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ກີບ	378,661,883,505	398,754,439,118
ໂດລາ	7,112,382,951	21,258,325,510
	385,774,266,456	420,012,764,628

ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມປົກກະຕິ	385,774,266,456	395,166,145,427
ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	-	24,846,619,201
	385,774,266,456	420,012,764,628

ຄ. ວິເຄາະຕາມການຈັດປະເພດໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມປົກກະຕິ		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	385,774,266,456	393,828,308,009
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	-	1,337,837,418
ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	-	-
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	8,274,322,772
ໜີ້ສິ່ງໃສ່	-	15,948,661,956
ໜີ້ສູນ	-	623,634,473
	385,774,266,456	420,012,764,628

ງ. ວິເຄາະຕາມສາຍສຳພັນ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ລູກຄ້າ	385,774,266,456	420,012,764,628

ຈ. ວິເຄາະຕາມຂະແໜງການເສດຖະກິດ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ຂະແໜງການບໍລິການ	273,974,360,129	248,783,352,245
ຂະແໜງການຄ້າ	36,942,083,864	50,795,714,869
ຂະແໜງກະສິກຳ	22,134,157,878	24,177,985,143
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	14,611,686,499	23,115,846,527
ຂະແໜງການກໍ່ສ້າງ	4,857,852,529	11,636,106,371
ຂະແໜງການຂົນສົ່ງ ແລະ ສື່ສານ	1,527,158,975	17,257,219,094
ຂະແໜງຫັດຖະກຳ	858,992,148	893,876,106
ຂະແໜງການອື່ນໆ	30,867,974,434	43,352,664,273
	385,774,266,456	420,012,764,628

ສ. ວິເຄາະຕາມພູມລຳເນົາ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ພູມລຳເນົາຢູ່ ພາຍໃນປະເທດ	384,477,694,058	418,706,102,460
ພູມລຳເນົາຢູ່ ຕ່າງປະເທດ	1,296,572,398	1,306,662,168
	385,774,266,456	420,012,764,628

ຊ. ວິເຄາະຕາມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນເຕັມວົງເງິນກຸ້	385,774,266,456	420,012,764,628

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປ		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	2,009,276,034	1,469,620,246
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	18,217,816,854	18,458,480,067
ປຶ້ນຄືນລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(18,304,872,499)	(18,052,631,141)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	6,650,480	133,806,862
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	1,928,870,869	2,009,276,034

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ສຳຮອງເງິນແຮສະເພາະ		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	10,252,829,931	3,570,220,303
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	26,121,432,933	25,715,684,811
ປຶ້ນຄືນລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(14,642,185,066)	(17,705,457,529)
ສະສາງໜີ້ເສຍ	(21,749,501,021)	(1,504,388,859)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	17,423,223	176,771,205
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	-	10,252,829,931

ການຈັດປະເພດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກຸ້ຢືມປົກກະຕິ		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	1,928,870,869	1,969,140,911
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	-	40,135,123
ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	-	-
ຕຳກວ່າມາດຕະຖານ	-	1,654,864,477
ໜີ້ສິ່ງໃສ	-	7,974,330,981
ໜີ້ສູນ	-	623,634,473
	1,928,870,869	12,262,105,965

8. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ຕົ້ນທຶນ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	14,893,802,859	14,907,232,837
ເພີ່ມຂຶ້ນ (i)	-	(13,429,978)
ວັນທີ 31 ທັນວາ	14,893,802,859	14,893,802,859
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	(10,154,269,819)	(8,988,256,670)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(1,085,064,629)	(1,166,013,149)
ວັນທີ 31 ທັນວາ	(11,239,334,448)	(10,154,269,819)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	3,654,468,411	4,739,533,040

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ຢູ່ບ້ານໂພນໄຊ ແລະ ສາຂາ ຢູ່ບ້ານສີຖານເໜືອ ແລະ ບ້ານດົງໂດກ.

(i) ລາຍການປັບປຸງ ແມ່ນຂຶ້ນກັບການປ່ຽນສະກຸນເງິນໃນການຊຳລະຄ່າເຊົ່າທີ່ລະບຸໃນສັນຍາເຊົ່າຂອງສາຂາດົງໂດກຈາກໂດລາມາເປັນກີບ.

9. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງຖານ	ຄອມພິວເຕີ	ເພີມີເຈ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	ຍານພາຫະນະ	ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ ລະຫວ່າງການ ດຳເນີນງານ*	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:							
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	13,393,430,178	1,100,279,297	20,233,543,241	1,444,999,880	3,186,451,792	192,353,900	39,551,058,288
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	51,581,310	19,951,250	2,752,665,553	14,380,805	-	-	2,838,578,918
ການຈັດປະເພດໃໝ່	-	-	192,353,900	-	-	(192,353,900)	-
ການສະສາງ	(55,998,735)	(46,332,000)	(769,406,447)	-	-	-	(871,737,182)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	13,389,012,753	1,073,898,547	22,409,156,247	1,459,380,685	3,186,451,792	-	41,517,900,024
ມູນຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນສະສົມ:							
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	(8,644,201,358)	(705,494,248)	(9,555,276,580)	(1,273,970,086)	(2,231,618,442)	-	(22,410,560,714)
ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນໃນປີ	(1,326,680,429)	(95,140,359)	(3,467,392,427)	(62,589,729)	(229,159,992)	-	(5,180,962,936)
ການສະສາງ	55,998,735	46,332,000	716,081,975	-	-	-	818,412,710
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	(9,914,883,052)	(754,302,607)	(12,306,587,032)	(1,336,559,815)	(2,460,778,434)	-	(26,773,110,940)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ							
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	3,474,129,701	319,595,940	10,102,569,215	122,820,870	725,673,358	-	14,744,789,084

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ 31 ທັນວາ 2023 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	ເຄື່ອງໃຊ້ ທ້ອງຖານ	ຄອມພິວເຕີ	ເພີມີເຈ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	ຍານພາຫະນະ	ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ ລະຫວ່າງການ ດຳເນີນງານ*	ລວມ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:							
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2023	13,547,576,323	752,143,027	25,012,563,691	1,329,638,905	2,040,651,792	192,353,900	42,874,927,638
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	134,462,620	348,136,270	786,473,222	115,360,975	1,145,800,000	-	2,530,233,087
ການສະສ້າງ	(288,608,765)	-	(5,565,493,672)	-	-	-	(5,854,102,437)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	13,393,430,178	1,100,279,297	20,233,543,241	1,444,999,880	3,186,451,792	192,353,900	39,551,058,288
ມູນຄ່າຫຼັກທັງສະສົມ:							
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	(7,434,019,065)	(638,203,505)	(11,720,331,196)	(1,215,418,555)	(2,033,683,975)	-	(23,041,656,296)
ຄ່າຫຼັກທັງສະສົມໃນປີ	(1,349,831,694)	(67,290,743)	(3,400,439,056)	(58,551,531)	(197,934,467)	-	(5,074,047,491)
ການສະສ້າງ	139,649,401	-	5,565,493,672	-	-	-	5,705,143,073
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	(8,644,201,358)	(705,494,248)	(9,555,276,580)	(1,273,970,086)	(2,231,618,442)	-	(22,410,560,714)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	4,749,228,820	394,785,049	10,678,266,661	171,029,794	954,833,350	192,353,900	17,140,497,574

*ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ລະຫວ່າງການດຳເນີນງານໃນໄລຍະປີ 2021 ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງການຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານເພື່ອທົດແທນຮາດແວທີ່ໃກ້ຈະໝົດອາຍຸການນຳໃຊ້ໃນປີ
ໜ້າ, ເພື່ອຍົກລະດັບລະບົບຄວາມປອດໄພ ແລະ ການປັບປຸງອາຄານ.

10. ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການປ່ຽນແປງຍອດເຫຼືອຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ບໍ່ມີຕົວຕົນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງນີ້:

	ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ ກີບ	ກຳລັງດຳເນີນງານ* ກີບ	ລວມ ກີບ
ດັ້ງເດີມ:			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	15,262,279,228	280,726,798	15,543,006,026
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	1,665,930,323	-	1,665,930,323
ການຈັດປະເພດໃໝ່	61,531,224	(61,531,224)	-
ການສະສາງ	(1,823,945,216)	-	(1,823,945,216)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	15,165,795,559	219,195,574	15,384,991,133
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	(9,918,723,141)	-	(9,918,723,141)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(1,711,294,506)	-	(1,711,294,506)
ການສະສາງ	1,823,945,216	-	1,823,945,216
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	(9,806,072,431)	-	(9,806,072,431)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	5,359,723,128	219,195,574	5,578,918,702

*ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນກຳລັງດຳເນີນການ ໃນລະຫວ່າງປີ 2024 ແມ່ນກ່ຽວກັບໂຄງການຂະຫຍາຍລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານ.

ການປ່ຽນແປງຂອງຍອດຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນສຳລັບ ປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2023 ມີດັ່ງນີ້:

	ໂປແກຼມຄອມພິວເຕີ ກີບ	ກຳລັງດຳເນີນງານ* ກີບ	ລວມ ກີບ
ດັ້ງເດີມ:			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2023	14,526,048,509	279,724,815	14,805,773,324
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	736,230,719	1,001,983	737,232,702
ໃນວັນທີ 31 ມັງກອນ 2023	15,262,279,228	280,726,798	15,543,006,026
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2023	(8,371,996,406)	-	(8,371,996,406)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(1,546,726,735)	-	(1,546,726,735)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	(9,918,723,141)	-	(9,918,723,141)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	5,343,556,087	280,726,798	5,624,282,885

*ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ກຳລັງດຳເນີນງານໃນໄລຍະປີ 2023 ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງການເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ເພື່ອເສີມຂະຫຍາຍລະບົບ.

11. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i)	1,537,574,265	889,965,382
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii)	18,037,136,148	17,424,294,849
ອື່ນໆ (iii)	2,256,171,648	1,630,436,355
	21,830,882,061	19,944,696,586

- (i) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ປະກອບມີການຊຳລະເງິນລ່ວງໜ້າສໍາລັບສາຍເຊົ່າ, ບຳລຸງຮັກສາຊອບແວ ແລະ ປະກັນໄພ.
- (ii) ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບປະກອບມີ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໆ ໃນນີ້ ລວມມີໜີ້ຄ້າງຮັບຄ່າປັບໄໝສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເກີນກຳນົດ.
- (iii) ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າຂອງທະນາຄານລວມເຖິງ ປຶ້ມແຊັກ, ປຶ້ມເງິນຝາກ ແລະ ການເຊັນຢັ້ງຢືນ.

12. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າວິເຄາະໄດ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ກ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	7,380,675,839	10,160,581,056
ຝາກປະຢັດ	16,994,861,314	17,754,263,122
ຝາກມີກຳນົດ	48,983,805,692	74,505,125,099
	73,359,342,845	102,419,969,277

ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ກີບ	23,980,033,428	36,821,501,565
ໂດລາ	41,443,425,750	52,366,677,223
ບາດ	7,935,883,667	13,231,790,489
	73,359,342,845	102,419,969,277

ຄ. ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	26,283,642,180	38,682,514,288
4 ຫາ 6 ເດືອນ	7,314,153,055	27,497,762,194
7 ຫາ 12 ເດືອນ	17,951,884,845	14,934,461,220
ຫຼາຍກວ່າ 12 ເດືອນ	21,809,662,765	21,305,231,575
	73,359,342,845	102,419,969,277

ງ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງລູກຄ້າ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ສ່ວນບຸກຄົນ	23,094,913,116	32,585,554,643
ນິຕິບຸກຄົນ	50,264,429,729	69,834,414,634
	73,359,342,845	102,419,969,277

ຈ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຄວາມສຳພັນ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ພະນັກງານ	3,622,400,620	4,033,695,137
ລູກຄ້າ	69,736,942,225	98,386,274,140
	73,359,342,845	102,419,969,277

13. ເງິນຝາກຈາກສະຖາບັນການເງິນອື່ນ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ (i)	660,925,819,606	619,617,955,880
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii)	23,461,391,310	21,995,054,353
	684,387,210,916	641,613,010,233

(i) ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ ເຊິ່ງມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4.50% (2023: 4.50%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 3 ປີ (2023: 3 ປີ).

(ii) ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ປະກອບມີການຊື້ຊື້ບສິນ ແລະ ອຸປະກອນໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ – ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ. ໜີ້ສິນລະຫວ່າງບໍລິສັດສາມາດຊຳຄືນຕາມການຮຽກຮ້ອງ. ໃນປີ 2023, ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ຈຳນວນ 1,931,874 ໂດລາ, ເປັນສະກຸນເງິນກີບ ຈຳນວນ 39,700,012,500 ກີບ ຖືກໂອນມາເປັນທຶນຂອງທະນາຄານ ໂດຍໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເອກສານເລກທີ 1035/ກທຄ ລົງວັນທີ 21 ທັນວາ 2023.

14. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	12,186,483,256	11,540,938,421
ຍອດຄືງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ (i)	11,090,654,723	8,040,164,782
	23,277,137,979	19,581,103,203

ຍອດຄືງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ ລວມມີ ແຊ້ກທະນາຄານ, ລາຍຈ່າຍຄ້າງຈ່າຍຄ່າອຸປະໂພກ, ເງິນໂບນັດ ແລະ ລາຍຈ່າຍຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ສະໜອງ.

15. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ຈາກການເຊົ່າທີ່ດິນ	11,109,064,597	13,221,408,372

(ກ) ກຳນົດຊຳລະຄືນໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າມີດັ່ງນີ້:

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ພາຍໃນໜຶ່ງປີ	2,357,228,394	1,925,932,500
ເກີນໜຶ່ງປີ	8,751,836,203	11,295,475,872
	11,109,064,597	13,221,408,372

ກະແສເງິນສົດທັງໝົດສຳລັບການເຊົ່າໃນປີ 2024 ແມ່ນ 3,380,880,032 ກີບ (2023: 3,682,699,194 ກີບ) ຊຶ່ງລວມມີລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ.

16. ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	500,000,062,500	460,300,050,000
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ (ບົດອະທິບາຍ 13, 25(ຂ))	-	39,700,012,500
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	500,000,062,500	500,000,062,500

17. ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ

ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ / ວັນທີ 31 ທັນວາ	2,130,187,655	2,130,187,655

18. ປະກອບສ່ວນທຶນຈາກບໍລິສັດຮຸ້ນສ່ວນ

ທຶນປະກອບສ່ວນຈາກບໍລິສັດແມ່ຖືເປັນຕົວແທນຕົ້ນທຶນຂອງຮຸ້ນສາມັນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ໃນສ່ວນຂອງໂຄງການ Share Grant Scheme ໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທີ່ມີຄຸນສົມບັດເໝາະສົມຂອງທະນາຄານ.

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	-	-
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ	71,002,226	-
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	71,002,226	-

19. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	30,924,726,841	25,970,186,258
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	43,414,353,812	47,888,723,108
	74,339,080,653	73,858,909,366
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(2,612,311,427)	(3,470,052,346)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກບໍລິສັດແມ່	(29,823,146,608)	(29,901,484,819)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	(495,001,134)	(512,314,230)
	(32,930,459,169)	(33,883,851,395)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ	41,408,621,484	39,975,057,971

20. ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	588,487,456	1,230,042,137
ຄ່າທຳນຽມປັບໃໝ	72,732,799	106,636,347
ຄ່າທຳນຽມສັນຍາ	40,602,972	53,310,474
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ	325,617,586	365,826,914
	1,027,440,813	1,755,815,872

ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(44,221,712)	(58,318,376)
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມໃນການໂອນເງິນ	(893,845,186)	(390,007,979)
	(938,066,898)	(448,326,355)
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ, ສຸດທິ	89,373,915	1,307,489,517

21. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	23,297,110,106	20,270,334,980
ເງິນໂບນັດ	3,248,074,183	5,569,876,071
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ	71,002,226	-
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	2,058,084,976	1,746,923,029
	28,674,271,491	27,587,134,080

22. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	5,295,966,676	3,860,762,819
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	1,152,203,264	1,346,487,585
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ (i)	1,398,767,030	1,106,978,098
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສື່ສານ	976,597,664	488,944,204
ລາຍຈ່າຍສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ	404,824,064	349,408,990
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	432,250,000	315,580,000
ລາຍຈ່າຍຄ່າອຸປະກອນຫ້ອງການ	460,176,356	722,782,585
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	372,489,733	512,594,806
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	118,513,600	276,052,821
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນອຸດໜູນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ	799,713,873	627,218,509
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານອື່ນໆ	1,650,580,836	1,144,992,270
	13,062,083,096	10,751,802,687

ລາຍຈ່າຍສໍາລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ ລວມທັງຄ່າບໍລິການຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ 870,000,000 ກີບ (2023: 724,000,000 ກີບ)

23. ເກັບຄືນເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທາງຍາກ, ສຸດທິ

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
ລາຍຈ່າຍ (ເກັບກູ້ຄືນ)		
ເງິນແຮທີ່ວໄປ (ສຸດທິ)	(87,055,645)	405,848,926
ເງິນແຮ ສະເພາະ (ສຸດທິ)	11,479,247,867	8,010,227,282
ຄ່າເຊື່ອມສຸດທິ	11,392,192,222	8,416,076,208
ໜີ້ເສຍທີ່ກູ້ຄືນໄດ້	(12,938,919,715)	(26,776,255,809)
	(1,546,727,493)	(18,360,179,601)

24. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ ວ່າດ້ວຍອາກອນກຳໄລ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ສຳລັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ເປັນສັນຊາດລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມາຕົ້ງເປັນວິສາຫະກິດໃນ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາ 20% (2023: 20%) ຂອບລາຍໄດ້ທັງໝົດທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

	2024	2023
	ກີບ	ກີບ
(ຂາດທຶນ)/ກຳໄລ ກ່ອນອາກອນພາຍໃນປີ	(1,024,470,900)	22,344,910,704
ເພີ່ມ: ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກ	174,638,118,706	722,206,472,196
ຫັກ: ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ຖືກອາກອນ	(178,747,561,793)	(726,340,427,038)
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນຂອງປີ	(5,133,913,987)	18,210,955,862
ຂາດທຶນຍົກຍອດມາຈາກປີຜ່ານມາ	-	(14,419,778,757)
(ຂາດທຶນ)/ກຳໄລ ໃນປີ	(5,133,913,987)	18,210,955,862
ກຳໄລ/ຂາດທຶນ ໃນປີ	(5,133,913,987)	3,791,177,105
ອາກອນລາຍໄດ້ຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ໃຊ້	-	758,235,421

ໃນປີ 2024, ທະນາຄານໄດ້ຂາດທຶນສະສົມ 5,133,913,987 ກີບ ເຊິ່ງສາມາດຍົກຍອດໄປຫົກຕໍ່ກັບຜົນກຳໄລຂອງ ທະນາຄານໄດ້ ແຕ່ປີ 2025 ຫາ 2029 ເຊິ່ງຕ້ອງມີການຍ້າຍືນຈາກ ອົງການກວດສອບບັນຊີ ແລະ ໄດ້ມີການຮັບຮູ້ຈາກຂະ ແໜງສ່ວຍສາອາກອນ. ໃນປີ 2023, ທະນາຄານມີຜົນກຳໄລຕ້ອງເສຍອາກອນ ແລະ ສ່ວນຂາດທຶນສະສົມທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງ ທະນາຄານຈາກປີ 2022 ແມ່ນໄດ້ຖືກສະສາຄົບຖ້ວນ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2023.

25. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ – ປະເທດ ມາເລເຊຍ ເປັນເຈົ້າຂອງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງດູແລກິດຈະການ ທະນາຄານ ຢ່າງເຕັມສ່ວນ 100% ປົກກະຕິ ຈະມີທຸລະກຳທາງການເງິນພຽງເລັກໜ້ອຍທີ່ດຳເນີນການ ກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ຈະເປັນເງິນຝາກທີ່ໄປ ເງິນຝາກກັບຜູ້ບໍລິຫານຫຼັກແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ. ເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1.60% ຫາ 2.00% ຕໍ່ປີ (2024: 1.60% ຫາ 2.00%), ໂດຍອີງຕາມສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1.90% ຫາ 5.75% ຕໍ່ປີ (2024: 2.50% ຫາ 6.75%) ໂດຍອີງຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ຕໍ່ການບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນມີໄລຍະເວລາກຳນົດນັບຕັ້ງແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 24 ເດືອນ (2024: 1 ເຖິງ 36 ເດືອນ). ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4.00% (2024: 4.00%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີໄລຍະແຕ່ 48 ຫາ 300 ເດືອນ (2024: 72 ຫາ 300 ເດືອນ).

ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ລາຍຈ່າຍ ແລະ ລາຍຮັບ ສຳລັບໝົດປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ – ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ)		
ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	619,617,955,880	572,385,124,978
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	-	(109,883,393,443)
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	41,307,863,726	157,116,224,345
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍ 13)	660,925,819,606	619,617,955,880
ດອກເບ້ຍຕ້ອງຈ່າຍ	9,778,082,068	9,243,342,492
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (ບົດອະທິບາຍ 19)	29,823,146,608	29,901,484,819
ຂ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	21,995,054,353	49,890,841,520
ໂອນໄປເປັນທຶນ	-	(39,700,012,500)
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1,466,336,957	11,804,225,333
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍ 13)	23,461,391,310	21,995,054,353
ການຊຳລະຄ່າ swift ລາຍເດືອນ	893,845,186	390,007,979

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ - ໄທ		
ກ. ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	2,372,371,672	14,465,480,299
ເງິນຝາກ ທີ່ຝາກ/(ຖອນອອກ)ໃນລະຫວ່າງປີ	8,100,028,450	(16,638,764,521)
(ຂາດທຶນ)/ກຳໄລ ຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(17,771,139)	4,545,655,894
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)	10,454,628,983	2,372,371,672

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນ		
ກ. ເງິນຝາກ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	2,840,614,923	5,089,853,299
ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບ/(ຖອນ)ລະຫວ່າງປີ	(18,225,459)	(3,281,068,412)
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	145,833,688	1,031,830,036
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	2,968,223,152	2,840,614,923

ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງດອກເບ້ຍ	2,301,264,872	1,735,857,338
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	2,505,482,074	3,470,052,346
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	10,642,722,896	9,849,249,528
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ເບີກຈ່າຍໃນລະຫວ່າງປີ	1,100,000,000	1,096,000,000
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໄດ້ຮັບຊຳລະຄືນໃນລະຫວ່າງປີ	(2,364,975,893)	(302,526,632)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	9,377,747,003	10,642,722,896

ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍ	11,689,574	9,929,866
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	376,763,584	424,636,120
ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດໄລຍະສັ້ນອື່ນໆ ຂອງພະນັກງານ	12,815,632,638	15,207,843,835
ລາຍຈ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ	1,498,877,743	652,130,804
ເບ້ຍປະກັນສັງຄົມ ສົມທົບໂດຍທະນາຄານ (i)	35,910,000	31,590,000

(i) ນີ້ແມ່ນສ່ວນຜົນປະໂຫຍດຫຼັງຈາກເລີກຈ້າງສໍາລັບຜູ້ບໍລິຫານ.

26. ຄຳໝັ້ນສັນຍາ ແລະ ພາລະຜູກພັນ

(ກ) ພາລະຜູກພັນໃນທຶນຈົດທະບຽນ

ເພື່ອໃຫ້ເປັນໄປຕາມຂໍ້ກຳນົດເງິນທຶນຂັ້ນຕໍ່າຈຳນວນ 1,000,000,000,000 ກີບ ອີງຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບປັບປຸງ ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕື່ມ ຈຳນວນ 499,999,937,500 ກີບ. ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຍັງບໍ່ມີປະກາດເປັນທາງການສຳລັບໄລຍະເວລາໃນການເພີ່ມທຶນ.

ໃນເດືອນກຸມພາປີ 2020. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຕາຕະລາງການອະນຸມັດຂອງການສິດທິທີ່ຍັງເຫຼືອແມ່ນມີ ດັ່ງນີ້:

(ຂ) ວົງເງິນສິນເຊື້ອ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ທາງທະນາຄານມີຈຳນວນສັນຍາຕົວຈິງທີ່ບໍ່ໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ມີຂໍ້ຜູກມັດ ທີ່ຈະຂະຫຍາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອໃຫ້ລູກຄ້າ. ຈຳນວນເງິນເບີກເກິນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ ຖືກນຳໃຊ້ແມ່ນມີວົງເງິນສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີການຖອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024.

	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້	3,773,058,230	8,681,597,267
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	8,357,740,000	5,335,000,000
	12,130,798,230	14,016,597,267

(ຄ) ພາລະຜູກພັນທາງດ້ານອາກອນ

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກ ຈະມີການປ່ຽນແປງທາງກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການຕີຄວາມ, ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕີຄວາມ ໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບອາກອນມີການທົບທວນຄືນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍ ງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນ ຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດຄ່າປັບໃໝ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ. ຂໍ້ເທັດຈິງ ເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກວ່າໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າ ໄດ້ຊຳລະອາກອນຢ່າງພຽງພໍ ອີງຕາມການຕີຄວາມຂອງຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ. ເຖິງຢ່າງ ໃດກໍຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອາດຕີຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ ເປັນສາລະສຳຄັນ.

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ຊື່ວິສາຫະກິດ	: ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
ປະເພດຂອງທຸລະກິດ	: ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ລະຫັດທະນາຄານ ເລກທີ 36 ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. <ul style="list-style-type: none"> ເງິນຝາກ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ທຸລະກຳເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໃຫ້ບໍລິການລະຫວ່າງ ລູກຄ້າ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ
ສຳນັກງານໃຫຍ່	: ໜ່ວຍທີ 01, ເຮືອນເລກທີ 008, ຖະໜົນ ໄກສອນພົມວິຫານ, ບ້ານໂພນໄຊ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
ເລກລະຫັດວິສາຫະກິດ	: 777263844-900
ເລກປະຈຳຕົວຜູ້ເສຍອາກອນ	
ເວັບໄຊ	: https://www.rhbgroup.com/laos
ໂທລະສັບ	: +856(21) 455 116
ໂທລະສານ	: +856(21) 455 112
ທຶນຈົດທະບຽນ	: 500,000,062,500 ກີບ
ສາຂາ	: ສາຂາ ສີຖານເໜືອ ໜ່ວຍທີ 06, ຖະໜົນ ສຸພານຸວົງ, ບ້ານ ສີຖານເໜືອ, ເມືອງ ສີ ໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
ໂທລະສັບ	: +856(21) 221 010
ໂທລະສານ	: +856(21) 221 013
ສາຂາ	: ສາຂາ ດົງໂດກ ໜ່ວຍທີ 08, ຖະໜົນ ດົງໂດກ, ບ້ານ ສະພັງເມິກ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
ໂທລະສັບ	: +856(21) 773 050

ອ້າງອີງໂດຍ

ຜູ້ກວດສອບບັນຊີ

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສ໌ກູບເປີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ

ຊັ້ນ 4, ອາຄານອາລີອັນສ໌, ອາຄານເລກທີ 33, ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ຕູ້ໄປສະນີ 7003

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

ໂທລະສັບ : +856 (21) 222 718-9

ໂທລະສານ : +856 (21) 222 723

ເວັບໄຊ : www.pwc.com/la

ກຸ່ມ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ

ກຸ່ມທະນາຄານອາເຣັສບີເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການດ້ານການເງິນລະດັບພາກພື້ນໃນຫຼາຍປະເທດທີ່ມີຄວາມໜຸ່ງໜັ້ນທີ່ຈະສະໜອງການແກ້ໄຂທີ່ສົມບູນແບບໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໂດຍຜ່ານການໃຫ້ບໍລິການໃນຂະແໜງທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ແລະ ໃນສະພາບແວດລ້ອມທີ່ ສະໜັບສະໜູນ ຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍ, ວ່ອງໄວ ແລະ ກະທັດຮັດ, ພາຍໃຕ້ການເບິ່ງແຍງຈາກພະນັກງານ ແລະ ສາຍພົວພັນກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ.

ກຸ່ມທຸລະກິດອາເຣັສບີ ຈັດໃນອັນດັບຕົ້ນໆໃນບັນດາທະນາຄານຂອງມາເລເຊຍ ແລະ ມີໜ້າທີ່ສຳຄັນໃນອາຊຽນ, ອາເຣັສບີມີຄວາມເປັນຜູ້ນຳດ້ານການຕະຫຼາດທີ່ເຂັ້ມແຂງໃນປະເທດມາເລເຊຍໃນຂອບເຂດທຳນຜະລິດຕະພັນ ແລະ ຂະແໜງເປົ້າໝາຍ. ດ້ວຍພະນັກງານຫຼາຍກວ່າ 14,000 ຄົນໃນທົ່ວກຸ່ມທຸລະກິດ, ອາເຣັສບີໄດ້ ດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃນ 8 ປະເທດຂອງພາກພື້ນອາຊຽນ.

ກຸ່ມທຸລະກິດອາເຣັສບີເປັນກຸ່ມບໍລິການທາງດ້ານການເງິນຄົບວົງຈອນໃນປະເທດມາເລເຊຍ. ທຸລະກິດຫຼັກຂອງກຸ່ມແມ່ນຈັດເປັນ 5 ທຸລະກິດຫຼັກຄື: ກຸ່ມທະນາຄານຊຸມຊົນ, ກຸ່ມທະນາຄານຂາຍສິ່ງ, ກຸ່ມທຸລະກິດ Shariah, ກຸ່ມທຸລະກິດສາກົນ ແລະ ກຸ່ມປະກັນໄພ.

ຍຸດທະສາດ ຂອງກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຣັສບີ

ກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ໄດ້ນຳສະເໜີຍຸດທະສາດ 3 ປີ ໃນກຸ່ມລູກຄ້າວິສາຫະກິດ, “ກ້າວໜ້າໄປພ້ອມກັນ24” (“TWP24”), ເຊິ່ງມີຈຸດປະສົງເພື່ອສ້າງພື້ນຖານຂອງຍຸດທະສາດ FIT22 ທີ່ຜ່ານມາຂອງພວກເຮົາ ແລະ ສຸ່ມໃສ່ໃນໄລຍະຕໍ່ໄປຂອງການຂະຫຍາຍຕົວ.

“ກ້າວໜ້າໄປພ້ອມກັນ 24” (“TWP24”), ຈະຊຸກຍູ້ຄວາມໜຸ່ງຫວັງຂອງກຸ່ມທຸລະກິດທີ່ຈະເປັນຜູ້ນຳໃນການບໍລິການທີ່ດີເລີດ, ສອດຄ່ອງກັບຄຳຂວັນໃໝ່ຂອງພວກເຮົາ “ສ້າງຄວາມກ້າວໜ້າໃຫ້ເປັນຈິງສຳລັບທຸກຄົນ”, ໂດຍເນັ້ນໃສ່ສາມຈຸດປະສົງຍຸດທະສາດ - ເປັນທະນາຄານຫຼັກຂອງທຸກຄົນ, ສຸ່ມໃສ່ການສ້າງປະສົບການໃໝ່ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ແລະເນັ້ນການເຕີບໃຫຍ່ຢ່າງມີຄຸນນະພາບ.

ຍຸດທະສາດ “ກ້າວໜ້າໄປພ້ອມກັນ 2024” ຂອງພວກເຮົາຊຶ່ງໃຫ້ເຫັນເຖິງວັດທະນະທຳອົງກອນທີ່ວ່າ ລູກຄ້າມາເປັນອັນດັບໜຶ່ງ ແລະ ສືບຕໍ່ເສີມຂະຫຍາຍ ເອົາຄວາມຄິດຂອງລູກຄ້າເປັນຈຸດໃຈກາງ. ຈຸດສຸມດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກວາງແຜນເພື່ອສົ່ງເສີມໃຫ້ປະຕິບັດຢ່າງເຂັ້ມແຂງ, ຜັນຂະຫຍາຍຄວາມສາມາດດ້ານດິຈິຕອນ, ໄອທີ ແລະ ການວິເຄາະ, ແລະ ເປັນການວາງຕຳແໜ່ງຕົນເອງໃຫ້ເປັນກຸ່ມທຸລະກິດທີ່ຍິ່ງຢືນ.

ກຸ່ມ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ

ກຸ່ມ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ມີປະຫວັດທີ່ມີຄວາມພາກພູມໃຈ, ໄດ້ຮັບລາງວັນທີ່ມີຊື່ສຽງຫຼາຍປີນັບຕັ້ງແຕ່ມີການສ້າງຕັ້ງ. ເປັນກຸ່ມ ບໍລິການດ້ານການເງິນທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດ ອັນດັບທີ່ສື່ຂອງ ມາເລເຊຍ ແລະ ມີການດຳເນີນການຢ່າງກວ້າງຂວາງໃນທົ່ວພາກພື້ນອາຊຽນ. ກຸ່ມບໍລິສັດມີຄວາມໜຸ່ງມາດປາດຖະໜາທີ່ຈະກາຍເປັນໜຶ່ງໃນສາມອັນດັບກຸ່ມບໍລິການການເງິນ ໃນພາກພື້ນອາຊຽນ.

ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການດ້ານການເງິນທັງໝົດຂອງກຸ່ມແມ່ນໄດ້ສະໜອງໃຫ້ລູກຄ້າໂດຍຜ່ານ ສາຂາບໍລິການ ແລະ ຜ່ານການບໍລິການແບບອອນລາຍ.

ທຸລະກິດຫຼັກຂອງກຸ່ມທະນາຄານແມ່ນໄດ້ປັບປຸງແກ້ໄຂ ໃຫ້ເປັນ 7 ກຸ່ມທະລະກິດຍຸດທະສາດ (SBGs):

- ການບໍລິການ ທະນາຄານສຳລັບລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ
- ການບໍລິການ ທະນາຄານສຳລັບທຸລະກິດ ແລະ ທຸລະກຳທະນາຄານ
- ການບໍລິການ ທະນາຄານສຳລັບກຸ່ມລູກຄ້າຂາຍສິ່ງ
- ການບໍລິການ ທະນາຄານແບບອິດສະລາມ
- ການບໍລິການ ດ້ານປະກັນໄພ
- ການບໍລິການ ດ້ານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ສະບັບເລກທີ 39/ ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ສະບັບ ເລກທີ 04/ທຫລ ລົງວັນທີ 24 ມີນາ 2021 (ອອກແທນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເລກທີ 10/ທຫລ ລົງວັນທີ 30 ເມສາ 2014) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 3071/ຈທວ ລົງວັນທີ 19 ສິງຫາ 2024 (ອອກແທນ ເລກທີ 0628/ຈທວ ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2021).

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານເປັນເຈົ້າຂອງ 100% ໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຣາດ. ໃນເດືອນທັນວາ 2024, ບໍ່ໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນ ຈົດທະບຽນຕື່ມ. ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານມີຈຳນວນ 500,000,062,500 ກີບ, ປະກອບມີ 49,751,250 ຮຸ້ນ, ແຕ່ລະຮຸ້ນມີມູນຄ່າ 10,050 ກີບ.

ປະຈຸບັນ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບມີ 2 ສາຂາດັ່ງນີ້:

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາສີຖານເໜືອ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 19 ສິງຫາ 2016. ສຳນັກງານ ຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນສຸພານຸວົງ, ໜ່ວຍທີ 06, ບ້ານ ສີຖານເໜືອ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາດົງໂດກ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 26 ມັງກອນ 2018. ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນ ດົງໂດກ, ໜ່ວຍທີ 08, ບ້ານ ສະພັງເມີກ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ

ທະນາຄານໄດ້ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນມາເພື່ອດຳເນີນກິດຈະການພາຍໃຕ້ຮູບແບບທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງລວມມີການລະດົມທຶນ ແລະ ໃນຮູບແບບເງິນຝາກມີກຳນົດ, ຝາກປະຢັດ ແລະ ຝາກກະແສລາຍວັນ ຈາກບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆ; ການປ່ອຍເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆ ໂດຍອີງໃສ່ລັກສະນະ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຂອງຜູ້ກູ້ຢືມ; ດຳເນີນໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ; ສະໜອງການບໍລິການໃນການໂອນເງິນ; ແລະ ການບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ («BOL»), ຜ່ານສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານໃຫ້ບໍລິການຢ່າງເຕັມຮູບແບບສໍາລັບຜະລິດຕະພັນດ້ານທະນາຄານ, ການເງິນ ແລະ ບັນດາການບໍລິການລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ, ເຊິ່ງລວມມີ:

- ບັນຊີເງິນຝາກ ກະແສລາຍວັນ
- ບັນຊີເງິນຝາກ ປະຢັດ
- ບັນຊີເງິນຝາກ ມີກຳນົດ
- ບັນຊີເງິນຝາກ ເພື່ອເຍົາວະຊົນ
- ການໂອນເງິນ ແລະ ແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
- ສິນເຊື່ອ ເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ
- ສິນເຊື່ອ ເບີກເກິນບັນຊີ
- ສິນເຊື່ອ ແບບມີກຳນົດ
- ສິນເຊື່ອ ໝູນວຽນ

ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

ບັນຊີກະແສລາຍວັນ ຂອງທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນເຄື່ອງມືໃນການບໍລິຫານເງິນສົດທີ່ມີປະສິດທິພາບ ສູງ ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານປະຢັດເວລາ ບໍ່ຕ້ອງເດີນທາງໄປທະນາຄານເພື່ອຈ່າຍຄ່າໃບບິນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ, ສາມາດ ບໍລິຫານການເງິນຂອງທ່ານໄດ້ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ບໍລິການອອກປຶ້ມແຊັກ
- ບໍລິການ ATM ຕະຫຼອດ 24 ຊົ່ວໂມງ
- ບັດ ATM
- ໃບແຈ້ງຍອດເງິນຍັງເຫຼືອປະຈຳເດືອນ ເພື່ອຢ່າຍໃນການຕິດຕາມກວດກາ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບລາວ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດໄທ

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານທ້ອນໂຮມເງິນ ເພື່ອກ້າວໄປເຖິງ ການມີເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານເອງ, ມີລົດຂອງທ່ານ ເພື່ອການສຶກສາຂອງລູກຫຼານ ຫຼື ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ ເພື່ອຊົມໃຊ້ ຕ່າງໆ. ສ້າງການຂະຫຍາຍຕົວໃຫ້ແກ່ການເງິນຂອງຄອບຄົວທ່ານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຄຸ້ມຄອງບັນຊີເງິນຝາກຂອງທ່ານຢ່າງງ່າຍດາຍ ດ້ວຍປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ
- ບໍລິການ ATM ຕະຫຼອດ 24 ຊົ່ວໂມງ
- ຟຣີ ບັດ ATM
- ໄດ້ຮັບອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ ຄິດໄລ່ເປັນລາຍວັນ, ແລະ ຮັບດອກເບ້ຍເປັນລາຍເດືອນ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບລາວ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດໄທ

ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ

ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ ແລະ ທາງເລືອກຂອງໄລຍະເວລາທີ່ຫຼາກຫຼາຍ, ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ ຂອງ RHB ຈຶ່ງເປັນເຄື່ອງມືໃນການລົງທຶນທີ່ມີປະສິດທິຜົນ. ສາມາດເສີມສ້າງການເງິນຂອງທ່ານ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຮັບອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ
- ໄລຍະຝາກເລີ່ມແຕ່ 1 ເດືອນຂຶ້ນໄປ
- ຝາກປະຈຳໄລຍະສັ້ນ ແລະ ໄລຍະຍາວສູງສຸດ 36 ເດືອນ
- ມີການຕໍ່ອາຍຸເງິນຝາກແບບອັດຕະໂນມັດ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບລາວ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດໄທ

ບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອເຢົາວະຊົນ

ບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອເຢົາວະຊົນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນໄດ້ມີການປັບປຸງເພື່ອ ສົ່ງເສີມການເກັບ ອອກ ທ້ອນໂຮມໃຫ້ແກ່ເຢົາວະຊົນ ແລະ ໄວທຸ່ມ ໂດຍມີພໍ້ແມ່ ແລະ ຜູ້ປົກຄອງເປັນຄົນເບິ່ງແຍງ ເພື່ອສ້າງຄວາມລື້ງເຄີຍ ໃນການເກັບອອມ. ສົ່ງເສີມການເກັບອອມ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຮັບອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ
- ບໍລິການ ATM ຕະຫຼອດ 24 ຊົ່ວໂມງ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບລາວ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດໄທ

ການໂອນເງິນ ແລະ ການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ການໂອນເງິນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາມາດຊ່ວຍທ່ານໃນການໂອນຍ້າຍເງິນຂອງທ່ານພາຍໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ໄປຫົວໂລກ ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີຄວາມປອດໄພ. ທ່ານສາມາດໂອນເງິນໄດ້ຢ່າງສະບາຍໃຈ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ທາງເລືອກສໍາລັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ໃຊ້ເປັນສ່ວນໃຫຍ່
- ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທີ່ເໝາະສົມ

ການບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດຊື້ ແລະ ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດເຊັ່ນ: ເງິນກີບ/ເງິນໂດລາສະຫະລັດ/ເງິນບາດ ເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງທ່ານ ໃນ ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ດີທີ່ສຸດເທົ່າທີ່ຈະເປັນໄປໄດ້. ສາມາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງທ່ານໄດ້ດ້ວຍຄວາມສະບາຍໃຈ ແລະ ໄດ້ຮັບ ປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ບໍ່ມີຄ່າທຳນຽມ
- ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ເໝາະສົມ

ສິນເຊື່ອເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ

ດ້ວຍທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ສິນເຊື່ອເງິນກູ້ເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ເປັນກຸນແຈ ໃຫ້ທ່ານ ສາມາດເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານໄດ້ຢ່າງວ່ອງໄວ. ມາເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານ ແລະ ໄດ້ຮັບ ປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໃຫ້ວິງເງິນສູງສຸດເຖິງ 70% ຂອງມູນຄ່າເຮືອນ
- ໄລຍະເວລາການກູ້ສູງສຸດເຖິງ 20 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ສິນເຊື່ອເບີກເກິນບັນຊີ

ການອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນສິນເຊື່ອເບີກເກິນບັນຊີຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ຖືກອອກແບບມາ ເພື່ອໃຫ້ແທດເໝາະກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງທ່ານ. ທ່ານສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ນໍາໃຊ້ເງິນທຶນໝູນວຽນຂອງ ທ່ານໄດ້ ຫຼື ຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ

ດ້ວຍຈຸດເດັ່ນຂອງມູນຄ່າເພີ່ມຫຼາກຫຼາຍຢ່າງ ແລະ ທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດຂອງ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານເລີ່ມຕົ້ນທຸລະກິດໃໝ່, ຂະຫຍາຍທຸລະກິດທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນ ຫຼື ຕອບສະໜອງ ເງິນທຶນໝູນວຽນ. ມາສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໄລຍະເວລາຊໍາລະເງິນຄືນທີ່ປັບໄດ້ສູງສຸດເຖິງ 10 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ

ສິນເຊື້ອເງິນໝູນວຽນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ເປັນການໃຫ້ບໍລິການສິນເຊື້ອໄລຍະສັ້ນ ໄດ້ອອກແບບມາ ຂຶ້ນມາເພື່ອຕອບສະໜອງກະແສເງິນສົດໃຫ້ທ່ານຢ່າງທັນການ ຕາມແຕ່ລະໄລຍະ ຫຼື ຕາມລະດູການຂອງທຸລະກິດທ່ານ. ເໝາະສຳລັບທຸລະກິດທີ່ມີລາຍໄດ້ທີ່ເໝາະສົມ ຫຼື ຕາມລະດູການ. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ເພີດເພີນໄປກັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ວິໄສທັດຄວາມຍືນຍົງ: ເສີມສ້າງອະນາຄົດຄົນຮຸ່ນໃໝ່

ເສັ້ນທາງຄວາມຍືນຍົງຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນໃນປີ 2018 ໂດຍມີຈຸດປະສົງເພື່ອສ້າງອະນາຄົດທີ່ສົດໃສຂຶ້ນສຳລັບຄົນຮຸ່ນຕ່າງໄປ. ແຜນການເຮັດວຽກແບບຄວາມຍືນຍົງຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ແມ່ນຊີ້ນຳ-ນຳພາໃຫ້ນຳເອົາບັນຫາດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ, ແລະ ການປົກຄອງ (ESG) ເປັນບັນຫາພື້ນຖານເຂົ້າໃນທຸກໆວຽກງານຂອງທະນາຄານ ພ້ອມນັ້ນຍັງໄດ້ມີການປັບປຸງເອກະສານເປັນໄລຍະເພື່ອໃຫ້ເໝາະສົມກັບຄວາມຄາດຫວັງ ຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ໃຫ້ແທດເໝາະກັບຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການຂອງອົງກອນ.

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ໄດ້ມີການປະຕິບັດວຽກງານ “RHB Touch Heart” ເປັນປະຈຳທຸກປີເລີ່ມແຕ່ປີ 2016, ພາຍໃນປີ 2024 ໄດ້ປະຕິບັດພາຍໃຕ້ຫົວຂໍ້ “ບາດກ້າວນ້ອຍໆ ສົ່ງຜົນອັນຫຍິບໃຫຍ່” (Small Acts Big Impact)

ວັນທີ 05 ຕຸລາ ປີ 2024, ທະນາຄານຂອງພວກເຮົາໄດ້ຈັດກິດຈະກຳຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ ໂດຍການທາສີໂຮງຮຽນໃໝ່, ຕິດຕັ້ງພັດລົມໃໝ່ ແທ່ນພັດລົມທີ່ເປ່ເພແລ້ວ, ມອບໂຕະຕັ້ງ ແລະ ອຸປະກອນການສຶກສາໃຫ້ແກ່ນ້ອງນັກຮຽນ ໂຮງຮຽນປະຖົມປາກຕອນ ເມືອງສັງທອງ ໂດຍມີມູນຄ່າລວມ 38,413,500ກີບ. ເຊິ່ງທຶນສຳລັບໂຄງການດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຮັບການຊຸກຍູ້ຊ່ວຍເຫຼືອຈາກພະນັກງານພາຍໃນທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແລະ ພະນັກງານຈາກ ສຳນັກງານໃຫຍ່ ຂອງພວກເຮົາ. ພ້ອມກັນນັ້ນ ກໍມີການປູກຕົ້ນໄມ້ພາຍໃນບໍລິເວນຂອງໂຮງຮຽນ ເພື່ອເພີ່ມພື້ນທີ່ສີຂຽວໃຫ້ແກ່ໂຮງຮຽນດັ່ງກ່າວ.

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນໄດ້ສົ່ງເສີມບັນຫາສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ ແລະ ການປົກຄອງ (ESG) ເຂົ້າໃນວຽກງານທະນາຄານ ແລະ ພາຍໃນອົງກອນຢ່າງກະຕືລືລົ້ນ. ໂດຍຮູບແບບການສື່ສານເພື່ອສົ່ງເສີມແມ່ນໄດ້ຜ່ານກອງປະຊຸມ, ການສົນທະນາ, ແລະ ສຳມະນາ, ພ້ອມທັງສະໜອງຄວາມຮູ້ໃຫ້ແກ່ບັນຫາຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ເພື່ອສືບຕໍ່ເອົາໃຈໃສ່ບັນຫາດັ່ງກ່າວໃຫ້ດີຂຶ້ນໃນອະນາຄົດ, ພວກເຮົາຍັງປູກຝັງ ແລະ ຊຸກຍູ້ການນຳໃຊ້ເອກະສານດິຈິຕອນເຂົ້າໃນການເຮັດວຽກເພື່ອຫົດແທນການນຳໃຊ້ເຈ້ຍ ແລະ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນບັນຫາທາງສິ່ງແວດລ້ອມ.



ກິດຈະກຳ ງານລ້ຽງປະຈຳປີ ແລະ ວັນຄຣິສມາສ ຂອງພະນັກງານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ໄດ້ຈັດງານລ້ຽງປະຈຳປີ 2024 ເພື່ອສະເຫຼີມສະຫຼອງຄວາມສຳເລັດ ອົກບາດກ້າວ ໜຶ່ງຂອງທະນາຄານ, ເພື່ອເປັນການຂອບໃຈພະນັກງານທຸກຄົນທີ່ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການເຮັດວຽກໜັກຂອງປີຜ່ານມາ, ເພື່ອການຮຸ້ນຄຸນຂອງທຸກໆພາກສ່ວນທີ່ໄດ້ເຮັດໃຫ້ເກີດໝາກຜົນສຳເລັດຄັ້ງນີ້ ແລະ ເພື່ອພ້ອມສົ່ງເສີມຄວາມສາມັກຄີ ຮັກແພງເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນພາຍໃນທະນາຄານ.

ຖືວ່າເປັນອີກຄຳຄືນໜຶ່ງຂອງ ການສະເຫຼີມສະຫຼອງທີ່ເຕັມໄປດ້ວຍຄວາມສຸກ ພາຍໃຕ້ຫົວຂໍ້ຂອງການແຕ່ງກາຍສີ: ແດງ, ຂາວ ແລະ ຂຽວ ພ້ອມກັບມີກິດຈະກຳທີ່ສຸດແສນຈະມ່ວນຊື່ນເຊັ່ນ ການເດີນແບບ, ການແຕ່ງກາຍດີເດັ່ນ, ການຈັບສະຫຼາກເພື່ອຮັບລາງວັນ, ການແລກປ່ຽນຂອງຂວັນ ແລະ ການປະກອບສ່ວນສຽງເພິງຂອງບັນດາພະນັກງານເພື່ອສ້າງສັນບັນຍາກາດໃນງານໃຫ້ມີຊີວິດຊີວາ.



ສະພາບລວມເສດຖະກິດ

ໃນປີ 2024, ລາວຢູ່ໃນຈຸດປ່ຽນແປງສຳຄັນ ທີ່ຕ້ອງຜ່ານທັງສິ່ງທ້າທາຍ ແລະ ໂອກາດໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ. ເຖິງວ່າຈະປະເຊີນກັບບັນຫາການອ່ອນຄ່າຂອງເງິນກີບ (LAK), ສະພາວະເງິນເຟີ້ສູງ, ການຂາດແຄນແຮງງານ, ການເພີ່ມຂຶ້ນ ການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດ (FDI), ແລະ ໜີ້ສາທາລະນະສູງ, ແຕ່ກໍມີການພັດທະນາໃນດ້ານບວກທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນຄວາມອາດສາມາດຟື້ນຕົວຂອງເສດຖະກິດ.

ການອ່ອນຄ່າຂອງເງິນກີບໃນປີ 2024 ແມ່ນເຫັນໄດ້ຊັດເຈນ, ແຕ່ກໍເປີດໂອກາດໃຫ້ລາວປັບຕົວຕໍ່ກັບສະພາວະເສດຖະກິດໂລກ. ເງິນຕາທີ່ອ່ອນຄ່າສາມາດເຮັດໃຫ້ສິນຄ້າສົ່ງອອກຂອງລາວແຂ່ງຂັນໃນຕະຫຼາດໂລກ, ຊ່ວຍສົ່ງເສີມການຂະຫຍາຍຕົວຂອງຂະແໜງການສຳຄັນເຊັ່ນ: ການຂຸດຄົ້ນບໍ່ແຮ່, ກະສິກຳ, ແລະ ໄຟຟ້າພະລັງນໍ້າ. ສິນຄ້າກະສິກຳເຊັ່ນ: ເຂົ້າ, ຢາງພາລາ, ກາເຟ, ແລະ ບໍ່ແຮ່ເຊັ່ນ: ທອງແດງ ແລະ ທອງຄຳ ສາມາດກາຍເປັນລາຄາແຂ່ງຂັນຫຼາຍຂຶ້ນໃນຕະຫຼາດໂລກ, ຊ່ວຍປັບປຸງດຸນການຄ້າຂອງປະເທດ. ນອກຈາກນີ້, ລາວຍັງຈະເປັນຈຸດໝາຍປາຍທາງສຳລັບນັກທ່ອງທ່ຽວຕ່າງປະເທດເນື່ອງຈາກມີຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ເໝາະສົມ. ເມື່ອເສດຖະກິດໂລກຟື້ນຕົວຈາກພະຍາດໂຄວິດ, ສິ່ງນີ້ຈະຊ່ວຍກະຕຸ້ນຂະແໜງການທ່ອງທ່ຽວທີ່ມີຄວາມອຸດົມສົມບູນທາງດ້ານວັດທະນະທຳ ແລະ ທຳມະຊາດ.

ອັດຕາເງິນເຟີ້ຢູ່ໃນລະດັບສູງທີ່ 21.30% ໃນປີ 2024 ເກີດຈາກຫຼາຍປັດໄຈຕົ້ນຕໍເຊັ່ນ: ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງລາຄານໍ້າມັນໂລກ, ການອ່ອນຄ່າຂອງເງິນກີບ, ແລະ ການຂັດຂວາງລະບົບຕ່ອງໂສ້ການສະໜອງອາຫານ. ເຖິງວ່າຈະເປັນສິ່ງທ້າທາຍໃນຊ່ວງສັ້ນ, ລັດຖະບານລາວກຳລັງມີມະຕິເພື່ອຮັກສາສະຖຽນລະພາບຂອງລາຄາ ແລະ ປົກປ້ອງກຳລັງການຊື້ຂອງຜູ້ບໍລິໂພກເຊິ່ງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍເງິນຕາຢ່າງຮັດກຸ່ມ (ເຊັ່ນ: ການຂຶ້ນອັດຕາດອກເບ້ຍ) ເພື່ອຢັ້ງຢືນເງິນເຟີ້ ແລະ ຄວາມໝັ້ນຄົງຂອງເງິນກີບ. ຜ່ານການຄວບຄຸມປະລິມານເງິນໃນລະບົບ, ລັດຖະບານກຳລັງພະຍາຍາມຫຼຸດຜ່ອນເງິນເຟີ້ໃຫ້ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ສາມາດຄວບຄຸມໄດ້.

ເຖິງວ່າໜີ້ສາທາລະນະຍັງເປັນຄວາມກັງວົນ, ແຕ່ລັດຖະບານກຳລັງຈັດການໜີ້ຢ່າງມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ສົ່ງເສີມການກູ້ຢືມເພື່ອລົງທຶນໃນໂຄງການໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນສູງ ໂດຍການກູ້ຢືມແມ່ນເພື່ອການພັດທະນາພື້ນຖານໂຄງລ່າງ, ການກະຈາຍຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານເສດຖະກິດ, ການສ້າງລາຍຮັບ. ປະເທດລາວ ກຳລັງສະແຫວງຫາວິທີການນຳໃຊ້ໜີ້ສິນເປັນທຶນທາງໃນການເພີ່ມໂອກາດການເຕີບໂຕໃນໄລຍະຍາວ. ທ່າມກາງຄວາມວິຕົກກັງວົນວ່າໜີ້ສິນສາທາລະນະຖືກນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນໂຄງການກໍ່ສ້າງພື້ນຖານໂຄງລ່າງທີ່ມີຜົນຕອບແທນສູງ ເຊັ່ນ: ໂຄງການທາງລົດໄຟ ແລະ ພະລັງງານ ເຊິ່ງຈະຊ່ວຍກະຕຸ້ນເສດຖະກິດໃນໄລຍະຍາວ. ຕົວຢ່າງເຊັ່ນ: ການສ້າງເສັ້ນທາງລົດໄຟ ລາວ-ຈີນ ແມ່ນຕົວຢ່າງທີ່ຄາດວ່າຈະເຮັດໃຫ້ເກີດຜົນຕອບແທນສູງໃນໄລຍະຍາວ ຜ່ານການຂະຫຍາຍການຄ້າ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ, ເຊິ່ງຈະເພີ່ມລາຍຮັບໃຫ້ລັດຖະບານ ແລະ ປະເທດຊາດ.

ການພັດທະນາເສດຖະກິດລາວຕໍ່ໄປຈະຕ້ອງດຳເນີນໄປພ້ອມກັບການຮັກສາຄວາມຍືນຍົງ, ການພັດທະນາຊັບພະຍາກອນມະນຸດ, ແລະ ການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຈາກຜົນກະທົບພາຍນອກ ແລະ ການປ່ຽນແປງດິນຟ້າອາກາດ. ດ້ວຍນະໂຍບາຍ ແລະ ການລົງທຶນທີ່ຖືກຕ້ອງ, ລາວມີທ່າແຮງທີ່ຈະສືບຕໍ່ປ່ຽນແປງເສດຖະກິດໄປສູ່ຄວາມໝັ້ນຄົງສະໄໝ, ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ຄວາມສຳເລັດໃນຍາວນັ້ນຈະຂຶ້ນກັບການແກ້ໄຂສິ່ງທ້າທາຍແລະສັບສົນນີ້ໄປພ້ອມໆກັນ.

ສະພາບລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງອົງກອນ

ຄະນະກຳມະການ ທະນາຄານ

ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບດ້ວຍ 5 ທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢົງ ຄຽງ	ປະທານສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກ
2	ທ່ານ ລິມ ເຊັ່ງ ເຕັກ	ຮອງປະທານສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກ
3	ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼົງ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
4	ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ / ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
5	ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ບຸນ ເລັງ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບລິຫານ



ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ
ປະທານສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກ
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ (“ທ່ານ ຈິນ”) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໃນວັນທີ 22 ກໍລະກົດ 2019.

ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນ ສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ເພື່ອການລົງທຶນ (RHB Investment Bank) ໃນວັນທີ 1 ສິງຫາ 2016. ຕໍ່ມາ, ໃນວັນທີ 30 ກັນຍາ 2016, ທ່ານໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະອາວຸໂສ. ທ່ານຍັງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງ RHB Investment Bank.

ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ຮັບກຽດນິຍົມ ປະລິນຍາຕີ ສາຂາເສດຖະສາດ ຈາກມະຫາວິທະຍາໄລ Leeds ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມກົດໝາຍໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດອັງກິດ ແລະ ເວວສ. ທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສະພາໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນການບັນຊີແຫ່ງມາເລເຊຍ. ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ລາອອກຈາກການເປັນ ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ KPMG, ເຊິ່ງເປັນໜຶ່ງໃນບໍລິສັດຊັ້ນນຳດ້ານການບັນຊີ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2013. ຫຼັງຈາກທີ່ທ່ານໄດ້ຮັບຜິດຊອບວຽກງານໃນບໍລິສັດມາເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 34 ປີຢູ່ ປະເທດອັງກິດ, ຫວຽດນາມ ແລະ ມາເລເຊຍ. ປະສົບການທີ່ກວ້າງຂວາງຂອງ ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ມີປະສົບການຢ່າງຫຼວງຫຼາຍໃນທາງທຸລະກິດເຊັ່ນ: ການວາງແຜນຍຸດທະສາດ, ການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ການປັບປຸງການປະຕິບັດງານໃຫ້ແກ່ພາກລັດ ແລະ ພື້ນຖານໂຄງລ່າງ, ຂະແໜງການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ຕະຫຼາດອຸດສາຫະກຳ, ແລະ ຂະແໜງການບໍລິການດ້ານການເງິນ. ຕະຫຼອດການເຮັດວຽກເປັນເວລາຫຼາຍປີກັບບໍລິສັດ KPMG, ເຮັດໃຫ້ທ່ານ ຈິນ ມີປະສົບການຫຼາຍໃນຊຶ່ງເຂດວຽກງານການກວດສອບ ແລະ ມີຄວາມຊຳນານດ້ານວຽກງານພາສີ ເນື່ອງຈາກມີໄລຍະເວລາເຮັດວຽກໃນຊຶ່ງເຂດດັ່ງກ່າວເປັນເວລາ 14 ປີ. ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການລິເລີ່ມ ແລະ ກໍ່ຕັ້ງ KPMG ຢູ່ປະເທດຫວຽດນາມ ແລະ ຕໍ່ມາໄດ້ເປັນຫົວໜ້າປະຕິບັດການໃຫ້ຄຳປຶກສາຂອງ KPMG ເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 7 ປີ.

ນອກຈາກນີ້, ທ່ານ ຈິນ ຍັງຮັບຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫ້ແກ່ ຫຼາຍບໍລິສັດ ລວມມີ RHB Asset Management Sdn Bhd, RHB Islamic International Asset Management Berhad, RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc, RHB Securities (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc ແລະ Ayer Holdings Berhad, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດທີ່ຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ກົວລາລຳເບີ.



ທ່ານ ລິມ ເຊັງ ເຕັກ

ຮອງປະທານສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກ
ສັນຊາດ: ສິງກະໂປ

ທ່ານ ລິມ ເຊັງ ເຕັກ (“ທ່ານ ລິມ”) ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນສະມາຊິກສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ໃນວັນທີ 23 ກຸມພາ 2024 ແລະ ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ທ່ານ ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ຮອງປະທານສະພາບລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ໃນວັນທີ 11 ສິງຫາ 2024, ທ່ານ ລິມ ຍັງດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ທ່ານ ລິມ ເຊັງ ເຕັກ ຍັງດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນສະມາຊິກສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ເບີຮາດ, ແລະ ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການສິນເຊື້ອ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ທ່ານ ລິມ ຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາໂທ ສາຂາບໍລິຫານທຸລະກິດຈາກມະຫາວິທະຍາໄລບູໄນ, ປະເທດອັງກິດ ແລະ ຈົບປະລິນຍາຕີສາຂາວິຈິດສິນ ຈາກມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ ສິງກະໂປ.

ທ່ານ ລິມ ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃນພາກພື້ນອາຊີອາຄະເນຂອງທະນາຄານ Standard Chartered. ທ່ານໄດ້ເລີ່ມວຽກ ທີ່ທະນາຄານ Standard Chartered ໃນປີ 1988 ແລະ ມີຮັບຜິດຊອບ

ໃນຫຼາຍຕໍ່ແໜ່ງ ພາຍໃຕ້ ພະແນກ ຮັບຜິດຊອບລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ກ່ອນທີ່ຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ຜູ້ອຳນວຍການຝ່າຍປະຕິບັດການ ຂອງທະນາຄານ Standard Chartered Bank ປະຈຳທີ່ ສປປ ຈີນ ໃນປີ 2005. ປີ 2006, ລາວໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນຜູ້ອຳນວຍການ ຂອງທະນາຄານ Standard Chartered Bank ປະຈຳທີ່ ປະເທດສິງກະໂປ ແລະ ກັບໄປດຳລົງຕຳແໜ່ງໃນປະເທດຈີນອີກ ໃນປີ 2009 ເພື່ອຮັບໜ້າທີ່ເປັນຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງປະທານສະພາບລິຫານຂອງທະນາຄານ Standard Chartered Bank ສປປ ຈີນ. ລາວຍັງເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໃນເຄືອ Standard Chartered ໂດຍສະເພາະເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ Standard Chartered (Mauritius) Ltd, ທະນາຄານ Standard Chartered (Thailand) Ltd, ທະນາຄານ Standard Chartered (ສິງກະໂປ) Ltd, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານ Standard Chartered (ມາເລເຊຍ) Ltd. ແລະ ປະທານຄະນະກຳມະການທະນາຄານ PT Permata, ປະເທດອິນໂດເນເຊຍ. ລາວຍັງເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະຂອງທະນາຄານ Standard Chartered (ໄຕ້ຫວັນ).

ກ່ອນໜ້ານີ້, ທ່ານ ລິມ ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນ ຜູ້ອຳນວຍການຂອງ Clifford Capital Pte Ltd ແລະ ສະພາການຄ້າສາກົນສິງກະໂປ, ຜູ້ວ່າການມູນນິທິສາກົນສິງກະໂປ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ຂອງສະຖາບັນການທະນາຄານ ແລະ ການເງິນສິງກະໂປ ແລະ ສະຫະພັນນາຍຈ້າງແຫ່ງຊາດສິງກະໂປ.

ນອກຈາກນີ້, ທ່ານຍັງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການບໍລິຫານການເງິນຢູ່ຕ່າງປະເທດ, ສະພາການຄ້າຈີນ, ຮອງປະທານສະມາຄົມທະນາຄານສິງກະໂປ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການການເງິນຂອງຄະນະກຳມະການພັດທະນາສູນການເງິນຂອງສິງກະໂປ. ຈາກປະສົບການເປັນເວລາ 28 ປີ ໃນໂຂງເຂດວຽກງານທະນາຄານ, ທ່ານ ລິມ ຈຶ່ງໄດ້ລາອອກຈາກ ທະນາຄານ Standard Chartered ໃນເດືອນເມສາ 2016 ແລະ ສືບຕໍ່ເປັນທີ່ປຶກສາອາວຸໂສອິດສະລະຈົນຮອດເດືອນເມສາ 2017.

ຕໍ່ມາ, ທ່ານ ລິມ ຍັງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງ Pontiac Land Group ແຕ່ເດືອນ ກໍລະກົດ 2017 ຫາເດືອນພຶດສະພາ 2018 ແລະ ໄດ້ສຳເລັດການສຶກສາເປັນເວລາ 12 ປີ ກັບ Sim Kee Boon ສະຖາບັນການເງິນເສດຖະກິດ, ມະຫາວິທະຍາໄລ ສິງກະໂປ ໃນປີ 2021. ປັດຈຸບັນ, ລາວດຳລົງຕຳແໜ່ງຄະນະກຳມະການຂອງ ບໍລິສັດ Minterest Holdings Pte, ໂຮງໝໍຊຸມຊົນ Bright Vision ແລະ ກອງທຶນ Singapore and Sing Health . ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການ ຂອງ ກອງທຶນ Singapore and Sing Health ແລະ ໂຮງໝໍຊຸມຊົນ Bright Vision.



ທ່ານ ນາງ ເວັນຕີ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼົງ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ນາງ ເວັນຕີ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼົງ (“ທ່ານ ນາງ ເວັນຕີ”) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ໃນວັນທີ 23 ກັນຍາ 2022. ລາວ ຍັງເປັນປະທານ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ, ເປັນສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ເປັນສະມາຊິກຄະນະກຳມະການກວດສອບ.

ທ່ານ ນາງ ເວັນຕີ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ຫົວໜ້າ, ກຸ່ມຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃນວັນທີ 16 ພຶດສະພາ 2022. ໃນເວລາດຽວກັນ, ທ່ານ ນາງ ເວັນຕີ ຍັງຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງຕໍ່ວຽກງານການຄຸ້ມຄອງການເຕີບໂຕ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານຂອງທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດຂອງກຸ່ມ ຊຶ່ງລວມມີ ການຄ້າ, ທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ, ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ, ການປະສານງານ ແລະ ປະຈຸບັນຍັງເປັນຜູ້ດູແລ ແລະ ຊຸກຍູ້ການດຳເນີນທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດຂອງກຸ່ມບໍລິສັດ, ເຊິ່ງລວມມີ. ສິງກະໂປ, ກຳປູເຈຍ, ໄທ, ລາວແລະ ບຣູໄນ.

ທ່ານ ນາງ ເວັນຕີ ມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 19 ປີ ເປັນຜູ້ຊ່ຽວຊານດ້ານການໃຫ້ສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດ, ການລວມກິດຈະການການກູ້ຮ່ວມ ແລະ ທຸລະກຳຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານຕະຫຼາດທຶນ.

ປະຈຸບັນ ທ່ານ ນາງ ເວັນຕີ ຮັບຜິດຊອບວຽກງານ ບໍລິຫານຊັບສິນທີ່ເປັນໜີ້ສິນທີ່ໃຫຍ່ເປັນອັນດັບ 3 ໃນບັນດາ ທະນາຄານທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ຍັງເປັນອັນດັບສອງ compliant ຊັບສິນ ຂອງ ອິດສະລາມ/ຊຮີຍາ

ທ່ານຍັງໄດ້ຮັບຜິດຊອບ ວຽກງານສິນເຊື່ອ ຂອງທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ໃນພາກພື້ນ ອາຊີອາຄະເນ (ປະລວປະເທດຍີ່ປຸ່ນ) ຂອງທະນາຄານນອກຈາກຮັບຜິດຊອບ ການຂະຫຍາຍຈຳນວນສິນເຊື່ອ ລາວຍັງໄດ້ເບິ່ງແຍງສາຍພົວພັນກັບລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ (ລັດວະສາຫະກິດທີ່ຈົດເຂົ້າໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ) ແລະ ການສ້າງສາຍພົວພັນດັ່ງກ່າວແມ່ນເພື່ອສ້າງຜົນປະໂຫຍດທັງສອງຝ່າຍ ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ.

ກ່ອນໜ້ານີ້ເພິ່ນເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງຮອງປະທານຝ່າຍບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ຫຼັງຈາກນັ້ນກໍໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງຮອງປະທານ, ພະແນກ ບໍລິຫານລູກຄ້າ ທະນາຄານ Maybank ມາເລເຊຍ.

ທ່ານນາງ ເວັນຕີ ຈົບການສຶກສາຈາກມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດຂອງມາເລເຊຍ ດ້ວຍປະລິນຍາຕີດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບສິນເຊື່ອຈາກສະຖາບັນທະນາຄານ ມາເລເຊຍ. ນອກນັ້ນ, ເພິ່ນຍັງຈົບຈາກໂຄງການພັດທະນາຜູ້ບໍລິ ຫານ , Chicago Booth, Executive Education.



ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ (“ທ່ານ ແຟ່ງກີ້ ຈຸງ”) ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ໃນວັນທີ 01 ພະຈິກ 2020 ແລະ ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ໃນວັນທີ 25 ພຶດສະພາ 2021.

ກ່ອນໜ້ານີ້, ທ່ານ ແຟ່ງກີ້ ຈຸງ ໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຂອງ ທອຣບ ແຕ່ວັນທີ 01 ກຸມພາ 2020.

ທ່ານໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຣາດ ໃນວັນທີ 18 ສິງຫາ 1989. ທ່ານມີປະສົບການເຮັດວຽກໃນຂົງເຂດການທະນາຄານມາຫຼາຍກວ່າ 30 ປີ ທາງດ້ານການບໍລິການ ແລະ ການຂາຍ ໃຫ້ແກ່ ລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ ແລະ ລູກຄ້າທີ່ເປັນບໍລິສັດ. ໃນຖານະຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ທ່ານ ແຟ່ງກີ້ ຈຸງ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບເບິ່ງພາບລວມ ເພື່ອນຳພາ ທອຣບ ໃຫ້ມີການຂະຫຍາຍຕົວ ແລະ ສາມາດສ້າງຜົນກຳໄລຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດ.

ທ່ານ ແຟ່ງກີ້ ຈຸງ ແມ່ນຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາໂທ ສາຂາ ບໍລິຫານທຸລະກິດ ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລ Utara ມາເລເຊຍ, ປະລິນຍາຕີ ສາຂາຈິດຕະວິທະຍາ ແລະ ການສື່ສານ ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລ Kebangsaan ມາເລເຊຍ ແລະ ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນເປັນນັກວາງແຜນງົບການເງິນ ຢູ່ສະມາຄົມການວາງແຜນງົບການເງິນ, ມາເລເຊຍ.



ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ບຸນ ເລັງ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສັນຊາດ: ສິງກະໂປ

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ບຸນ ເລັງ (“ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ”) ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງ ເປັນ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ໃນວັນທີ 30 ກັນຍາ 2024.

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ແມ່ນໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາຂອງທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ໃນປະເທດສິງກະໂປ ໃນເດືອນກຸມພາ 2019, ແລະ ໄດ້ນຳພາດຳເນີນງານ ແລະ ວາງແຜນ ຍຸດທະສາດໂດຍລວມສຳລັບທຸລະກິດທີ່ປະເທດສິງກະໂປ, ເຊິ່ງປະກອບ ມີທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ການຈັດການ ຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ.

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ໄດ້ຮັບຜິດຊອບໃນການສ້າງລາຍຮັບ ແລະ ນຳພາການ ຂະຫຍາຍໂຕຂອງທຸລະກິດໃນສິງກະໂປ ແລະ ໃນພາກພື້ນ, ທ່ານໄດ້ເຮັດ ວຽກຢ່າງໃກ້ຊິດກັບບັນດາທຸລະກິດອື່ນໆໃນເຄືອຄ່າຍຂອງທະນາຄານ ເພື່ອສ້າງໂອກາດ ແລະ ການຮ່ວມມືໃຫ້ໄດ້ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດ.

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ມີປະສົບການເຮັດວຽກໃນຂະແໜງການທະນາຄານ ປະມານ 30 ປີ, ໂດຍໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງພະນັກງານອາຈານ ໂສ ຫຼາຍຕຳແໜ່ງ ກັບອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນເຊັ່ນ: ທະນາຄານ Standard Chartered, ບໍລິສັດສິນເຊື້ອ Fullerton ແລະ ທະນາຄານ Canadia ໃນ 5 ປະເທດ ໃນພາກພື້ນອາຊີປາຊີຟິກ. ລວມມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 10 ປີ ຈາກຕຳ ແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍ ການໃຫຍ່ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາຂອງປະເທດ.

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ແມ່ນຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາຕີ ສາຂາວິສະວະ ກຳຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ຈາກວິມະຍາໄລ Imperial College of Science, Technology & Medicine (ປະເທດອັງກິດ).

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

ສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການຊີ້ນຳ-ນຳພາ ແລະ ບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ມີການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງປະສິດທິ ພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນ. ຄະນະສະພາບໍລິຫານ, ເວົ້າລວມ ແລະ ເວົ້າສະເພາະແມ່ນມີພັນທະໂດຍກົງໃນການບໍລິຫານ, ຈັດການວຽກງານໃນນາມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ຄະນະສະພາບໍລິຫານຕ້ອງດຳເນີນຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນເອງດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດສຸດຈະລິດ, ມີຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນມືອາຊີບເປັນທີ່ຕັ້ງເພື່ອໃຫ້ມີຜົນກຳໄລ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດຕໍ່ທຸລະກິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນບົນພື້ນຖານການບໍລິຫານທີ່ມີມາດຕະຖານສາກົນ.

ສະພາບໍລິຫານເປັນຕົວຫຼັກສຳຄັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການທຸລະກິດ, ເປົ້າໝາຍທາງດ້ານການເງິນ, ແຜນງົບປະມານ ແລະ ການບໍລິຫານທຶນ. ສະພາບໍລິຫານຍັງມີໜ້າທີ່ວິເຄາະ, ວິໄຈດ້ານແຜນງານ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ສະເໜີໂດຍຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ. ສະພາບໍລິຫານຕ້ອງໄດ້ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຄະນະບໍລິຫານເປັນປະຈຳເພື່ອໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແລະ ດັດປັບກົນລະຍຸດເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ນອກເໜືອສິ່ງທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ກຳນົດຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນໆ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ;
3. ຮັບຮອງເອົາລະບຽບການ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ;
4. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຢ່າງທັນການ ແລະ ເໝາະສົມກ່ຽວກັບສະພາບສິນເຊື້ອ, ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ, ການຈັດຊື້ນໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ການຫັກເງິນແຮ ແລະ ການເຊື່ອມຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນ ເຊິ່ງອາດສົ່ງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
6. ຊີ້ແຈງ, ຕອບຄຳຖາມ ແລະ ລາຍງານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
7. ສະເໜີແບ່ງປັນຜົນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
8. ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
9. ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການ ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
10. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
11. ຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
12. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
13. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງຈັດຢ່າງໜ້ອຍສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນຖ້າຈຳເປັນ.
- ໂດຍອີງຕາມການປ່ຽນແປງຂອງກົດໝາຍໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ໂດຍການພິຈາລະນາຂອງສະພາບລິຫານໃນກອງປະຊຸມຂອງສະພາບລິຫານ. ອົງປະຊຸມໃນກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງມີຈຳນວນບໍ່ໜ້ອຍກວ່າສອງສະມາຊິກສະພາບລິຫານທັງໝົດ.
- ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ສາມາດຮຽກປະຊຸມ ໃນສະຖານທີ່ທີ່ເໝາະສົມໃນ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດໃດໜຶ່ງກໍໄດ້.
- ສະພາບລິຫານຍັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ອະນຸມັດມະຕິຕ່າງໆດ້ວຍວິທີການໝູນວຽນ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ລິມ ເຊັງ ເຕັກ	ປະທານ
2	ທ່ານ ຈິນ ຍິງ ຄຽງ	ຄະນະ
3	ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼິງ	ຄະນະ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເພື່ອທີ່ ສະພາບລິຫານຈະສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບບັນດາກິດຈະກຳ ແລະ ເຫດການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ. ໃນຂະນະທີ່ ຄະນະກຳມະການລາຍງານເຖິງສະພາບລິຫານ, ການບັນທຶກມະຕິຕົກລົງຕ່າງໆແມ່ນຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງຄະນະກຳມະການ. ບົດລາຍງານການກວດສອບແມ່ນຈະໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຫາກມີການຮຽກຮ້ອງຈາກຄະນະກຳມະການກວດສອບ.
2. ຮັບປະກັນວ່າພະແນກກວດສອບພາຍແມ່ນມີຄວາມເປັນອິດສະລະ ແລະ ນອນຢູ່ໃນສາຍການຈັດຕັ້ງລວມຂອງຜູ້ກວດພາຍໃນ ເພື່ອທີ່ຈະສາມາດດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.
3. ທົບທວນກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໃຫ້ມີປະສິດພາບ ລວມທັງການທົບທວນຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ມີຄວາມພຽງພໍ ແທດເໝາະກັບວິທີ ແລະ ຄວາມຖີ່ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການກວດສອບພາຍໃນ.
4. ຮັບປະກັນການລາຍງານຂອງພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນບໍ່ຖືກຜິດພາດຈາກການລົງໂທດຍ້ອນການລາຍງານຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃນທາງດຽວກັນ, ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍໃນຕ້ອງມີຫົວຂໍ້ທີ່ຈະແຈ້ງຕໍ່ກັບຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆ.
5. ຮັບປະກັນບັນຫາທີ່ກວດພົບ ແລະ ຂໍ້ສະເໜີແນະນຳແມ່ນໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ.
6. ເຮັດການເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ, ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ກິດຈະກຳຄະນະກຳມະການຕໍ່ກັບບົດລາຍງານການເງິນໃຫ້ສາທາລະນະຮັບຊາບ, ຖ້າຈຳເປັນ.
7. ທົບທວນຜົນໄດ້ຮັບປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ທ້າຍປີສຳລັບ ບົດລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ສະເໜີໃຫ້ສະພາບລິຫານອະນຸມັດໄປພ້ອມກັນເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກກວດກາຕາມກຳນົດເວລາ, ມີຄວາມຖືກຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານການບັນຊີ ແລະ ສາມາດເຜີຍແຜ່ໄດ້ທັນທີ .
8. ທົບທວນຢ່າງເປັນປະຈຳຕໍ່ກັບການຫັກເງິນແຮ ແລະ ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ.

9. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບບັນດາລາຍການທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ການຂັດກັນທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ ລວມມີບັນດາທຸລະກຳຕ່າງໆ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ບາງເຫດການທີ່ນຳມາເຊິ່ງຄຳຖາມກ່ຽວກັບຄວາມຊື່ສັດຂອງການບໍລິຫານ.
10. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບຈາກພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ເພື່ອຈະຮູ້ວ່າ ພະນັກງານ ອາເຣັສບີ ນັ້ນໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອຢ່າງເໝາະສົມໃນການເຮັດໜ້າທີ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.
11. ທົບທວນຄືນຄວາມພຽງພໍກ່ຽວກັບຂອບເຂດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຈຳນວນພະນັກງານຂອງພະແນກກວດສອບພາຍໃນ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຜູ້ຮັບຊອບວຽກງານມີແມ່ນມີພຽງພໍທີ່ເຮັດວຽກງານສຳເລັດຜົນໄດ້
12. ທົບທວນ ແລະ ອະນຸມັດ ແຜນການກວດສອບພາຍໃນ, ເຄື່ອງມືໃນການກວດສອບ ແລະ ງົບປະມານສຳລັບ ແຜນການກວດສອບ.
13. ຮັບປະກັນພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນນັ້ນ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມທີ່ພຽງພໍທີ່ຈະດຳເນີນການກ່ຽວກັບວຽກງານກວດສອບ. ຄວນຈະຕ້ອງມີໂຄງການສືບຕໍ່ໃນການສຶກສາ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຕົວຜູ້ກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນມີຄວາມຮູ້ທັນຕໍ່ສະພາບການພັດທະນາລ່າສຸດ ແລະ ແນວໂນ້ວຂອງທຸລະກິດທັງໃນພາກສ່ວນຂອງຂັ້ນອົງກອນ ແລະ ລະດັບອຸດສາຫະກຳ, ທັງມີທັກສະທາງດ້ານວິຊາສະເພາະເພື່ອທີ່ຈະດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
14. ປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງຫົວໜ້າການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບັນດາສະມາຊິກທີ່ທຳການກວດສອບພາຍໃນ.
15. ອະນຸມັດ ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ຍົກເລີກ ຫົວໜ້າ ຫຼື ສະມາຊິກຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ທົບທວນການຂໍລາອອກຕ່າງໆ.
16. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກ່ຽວກັບ ລັກສະນະ ແລະ ຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບ, ລະບົບການປະເມີນຜົນຂອງເຂົາເຈົ້າຕໍ່ກັບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ໜັງສືແນະນຳຂອງເຂົາເຈົ້າ ແລະ ສິນທະນາຕໍ່ກັບບັນຫາຕ່າງໆ ທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຕ້ອງການຈະຍົກຂຶ້ນໂດຍທີ່ບໍ່ມີຄະນະຜູ້ບໍລິຫານເຂົ້າຮ່ວມ, ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ.
17. ສະເໜີແນະຕໍ່ສະພາບໍລິຫານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງໃໝ່ ແລະ ສືບຕໍ່ແຕ່ງຕັ້ງຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ປະເມີນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບ, ພາຍຫຼັງການພິຈາລະນາຖືກຖ້ວນກ່ຽວກັບຄວາມເປັນເອກະເທດ ແລະ ເປົ້າໝາຍການກວດສອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ລວມທັງຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສົມເຫດ ສົມຜົນຕໍ່ກັບການກວດສອບ.
18. ສິນທະນາ ແລະ ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃນກໍລະນີທີ່ເຂົາຕ້ອງການລາອອກຈາກການເປັນຜູ້ກວດສອບ.
19. ວິເຄາະ ສືບສວນຊອກຫາສາເຫດກ່ຽວກັບການຮ້ອງຂໍຕ່າງໆຈາກຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຫຼືການລາອອກໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ. ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການສືບສວນອາດຈະເປີດເຜີຍພ້ອມກັນໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄຳແນະນຳຕ້ອງກັບມາດຕະການທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້.
20. ທົບທວນການບໍລິຫານ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໃນວຽກງານອື່ນໆໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບພ້ອມທັງການສະເໜີແນະເພື່ອອະນຸມັດໂດຍ ສະພາບໍລິຫານ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ), ບົນພື້ນຖານທີ່ຄວາມສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດແມ່ຕໍ່ກັບລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
21. ທົບທວນການປະສານສົມທົບຕໍ່ກັບກົດລະກຳການກວດສອບລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພາຍໃນ.
22. ທົບທວນການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະ ກ່ຽວກັບບົດລາຍງານທີ່ອອກໂດຍພາກສ່ວນອຳນາດການປົກຄອງ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ.
23. ທົບທວນກ່ຽວກັບມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຫຼື ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ (ຖ້າມີ) ຮ່ວມກັບ ຄະນະບໍລິຫານ ອາເຣັສບີ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຜົນການວິເຄາະ ເພື່ອໃຫ້ອຳນາດການປົກຄອງນັ້ນມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບການຍົກບັນຫາດັ່ງກ່າວຂຶ້ນ ແລະ ມີການຊີ້ແຈງຢ່າງພຽງພໍຕໍ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ.
24. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາ, ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນ ລວມທັງການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມຄອງ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງກ່າວ;
3. ຕິດຕາມກວດກາການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງປະຕິບັດແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄຸ້ມຄອງ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກົດໝາຍ;
4. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ຕົກລົງກ່ຽວກັບການວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ພ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບລິຫານ;
6. ຕິດຕາມ, ຕີລາຄາຄຸນນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານ ລະຫວ່າງບໍລິສັດກວດສອບກັບທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ຮຽກເອົາເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ປະຈຳໄຕມາດ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ, ກວດເບິ່ງ ແລະ ປຶກສາຫາລື ກ່ຽວກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ;
8. ໃຫ້ຄຳແນະນຳດ້ານກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານການກວດສອບ;
9. ຕິດຕາມ, ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ບົດລາຍງານການກວດສອບ;
10. ປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ດ້ານອື່ນ ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບລິຫານ;
11. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;
12. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
13. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນ ຫາກເຫັນວ່າ ມີຄວາມຈຳເປັນ ຕາມການຮຽກປະຊຸມຈາກປະທານ.
- ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ຫຼຸດ 50% ຂອງ ຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
- ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດກໍໄດ້
- ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈົດໝາຍວຽນ.
- ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງສ່ວນຫຼາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ; ແລະ
- ກອງເລຂາ ທຳໜ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
 - ກະກຽມ ວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
 - ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບລິຫານ.

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ ດົງ ເຫວີຍ ຫຼົງ	ປະທານ
2	ທ່ານ ຈິນ ຢົງ ຄຽງ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ລິມ ເຊັ່ງ ເຕັກ	ສະມາຊິກ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ**ຍຸດທະສາດຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງ**

1. ໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຕໍ່ກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ ໂດຍການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານແຜນງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທາງດ້ານຄວາມສ່ຽງ.
2. ທົບທວນຄືນ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳທາງດ້ານຂັ້ນຕອນ, ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ລະບົບຂອງ ທອຣບໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມສະພາບຕົວຈິງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດສຳລັບ ທອຣບ ແລະ ສຳລັບ ກຸ່ມທຸລະກິດ.
3. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ ແມ່ນພາຍໃຕ້ແຜນງານ ແລະ ຍຸດທະສາດຄວາມສ່ຽງຂອງ ທອຣບ ແລະ ຂອງກຸ່ມທຸລະກິດ.
4. ທຳການສຶກສາ ແລະ ປະເມີນລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ ແລະ ຕາມສະພາບຄວາມເປັນຈິງ ເຊິ່ງອາດກະທົບການລົງທຶນ ແລະ ທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ.
5. ແນະນຳຜະລິດຕະພັນໃໝ່/ທີ່ມີຢູ່ແລ້ວ ທີ່ມີຄວາມແຕກຕ່າງທາງດ້ານຄຸນລັກສະນະຂອງຜະລິດຕະພັນຕໍ່ຄະນະກຳມະການ ເພື່ອຂໍອະນຸມັດ.

ອົງກອນຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

1. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມປະກອບມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕະຫຼາດ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມ ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍ.
2. ສ້າງຕັ້ງສາຍການລາຍງານອິດສະລະຢ່າງຈະແຈ້ງ ລວມທັງໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງກິດຈະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ເຄື່ອງມືໃນການຄຸ້ມຄອງ.
3. ສົ່ງເສີມການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບຕົ້ນຕົວ ແລະ ສ້າງວັດທະນະທຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ມີຄວາມສອດຄ່ອງຖືກຕ້ອງກັບລະບຽບຢູ່ສະເໝີໃນ ທອຣບເພື່ອທີ່ວ່າຂະບວນການບໍລິຫານເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ໃນທຸກມື້ ໃນທຸກກິດຈະກຳຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ.
4. ໃຫ້ຄຳແນະນຳອິດສະລະຕໍ່ກັບ ໂຄງສ້າງ ແລະ ໜ່ວຍງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທອຣບ, ຄວາມສາມາດ, ສະພາບແວດລ້ອມ ແລະ ຂະບວນການຕ່າງໆ ຖ້າຈຳເປັນ.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ເພື່ອຫຼີກເວັ້ນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳມາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ແລ້ວນຳມາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
5. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
6. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

1. ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນ ຫາກເຫັນວ່າ ມີຄວາມຈຳເປັນຕາມການຮຽກປະຊຸມຈາກປະທານ.
2. ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າ ສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ຫຼຸດ 50% ຂອງ ຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
3. ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດກໍໄດ້
4. ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈົດໝາຍວຽນ.
5. ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສູງສ່ວນຫຼາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ; ແລະ
6. ກອງເລຂາ ທຳໜ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
 - ກະກຽມ ວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
 - ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ປິງ ຄຽງ	ປະທານ
2	ທ່ານ ລິມ ເຊັ່ງ ເຕັກ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼິງ	ສະມາຊິກ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງຕັ້ງຂັ້ນຕອນທາງດ້ານເອກະສານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສໃນຄະນະບໍລິຫານ
2. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຄວາມຕ້ອງການຂັ້ນພື້ນຖານກ່ຽວກັບຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
3. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ ຕໍ່ກັບຂະໜາດອົງກອນ ແລະ ຜະສົມຜະສານ ທັກສະ ດ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຄະນະກຳມະການສາມາດດຳເນີນໄປໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
4. ທຳການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ, ແຕ່ງຕັ້ງໃໝ່ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນສຳລັບ ຜູ້ນຳ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
5. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ ຕໍ່ກັບການຄາດຄະເນໄລຍະເວລາ ແລະ ພັນທະຜູກພັນ ຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ສັນຍາຕ່າງໆທີ່ຈະສະເໜີໃຫ້ຜູ້ນຳໃໝ່ພິຈາລະນາເພື່ອຮັບເອົາ
6. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບກົນໄກສຳລັບການປະເມີນຜົນທີ່ເປັນທາງການ ຂອງຜົນການເຮັດວຽກຂອງສະພາບໍລິຫານໂດຍລວມ, ແລະ ໂດຍສະເພາະເຈາະຈົງກັບແຕ່ລະບຸກຄົນ, ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
7. ທົບທວນຄືນຕໍ່ກັບຜົນໄດ້ຮັບຈາກການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ, ການຍົກຍ້າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສທີ່ພົບວ່າບໍ່ມີປະສິດທິພາບ, ປະພຶດຕົວຫຍາບຄາຍ, ເລີ່ນເລີ້ຈົນເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຫຼື ຂາດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.
8. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຜູ້ບໍລິຫານສະພາ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານໄດ້ຮັບການແນະນຳທີ່ພຽງພໍ ແລະ ໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງສຳລັບ ການພັດທະນາຂີດຄວາມສາມາດ ແລະ ທັກສະ ໃຫ້ທັນຕໍ່ການພັດທະນາລ່າສຸດຢູ່ສະເໝີ.
9. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບເກນກຳນົດໃນການປະເມີນອິດສະລະຕໍ່ກັບຜູ້ບໍລິຫານອິດສະລະ.
10. ປະເມີນຜົນປະຈຳປີກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ທີ່ຖືກຕ້ອງກັບເກນກຳນົດທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ ແລະ ບໍ່ຜ່ານຈາກເກນກຳນົດ.
11. ທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງໃຫຍ່ທີ່ສຳຄັນໃນອົງການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີ ລາວ.
12. ເມື່ອວ່າຈ້າງຊ່ຽວຊານຈາກຕ່າງປະເທດ, ຕ້ອງແນ່ໃຈວ່າມີຄວາມພ້ອມທີ່ຈະດຳເນີນການໂອນຖ່າຍຄວາມຊຳນິຊຳນານ ແລະ ທັກສະຈາກການເປັນຊ່ຽວຊານໄປໃຫ້ພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ລາວ.
13. ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕໍ່ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບໄລຍະການເຮັດວຽກຂອງຜູ້ບໍລິຫານສະພາບໍລິຫານ (Executive and Non-Executive Directors).
14. ປະຕິບັດວຽກງານອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄວ້າສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້ບໍລິຫານ, ຄຳຕອບແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມຄອງ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາ ຕາມມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
5. ຄົ້ນຄວ້າການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຜູ້ຈັດການສາຂາ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ໃຫຍ່ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
7. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ວາງມາດຕະການດ້ານວິໄນ ຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
8. ສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການສືບຕໍ່ດຳລົງຕຳແໜ່ງ ດັ່ງກ່າວ;
9. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
10. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

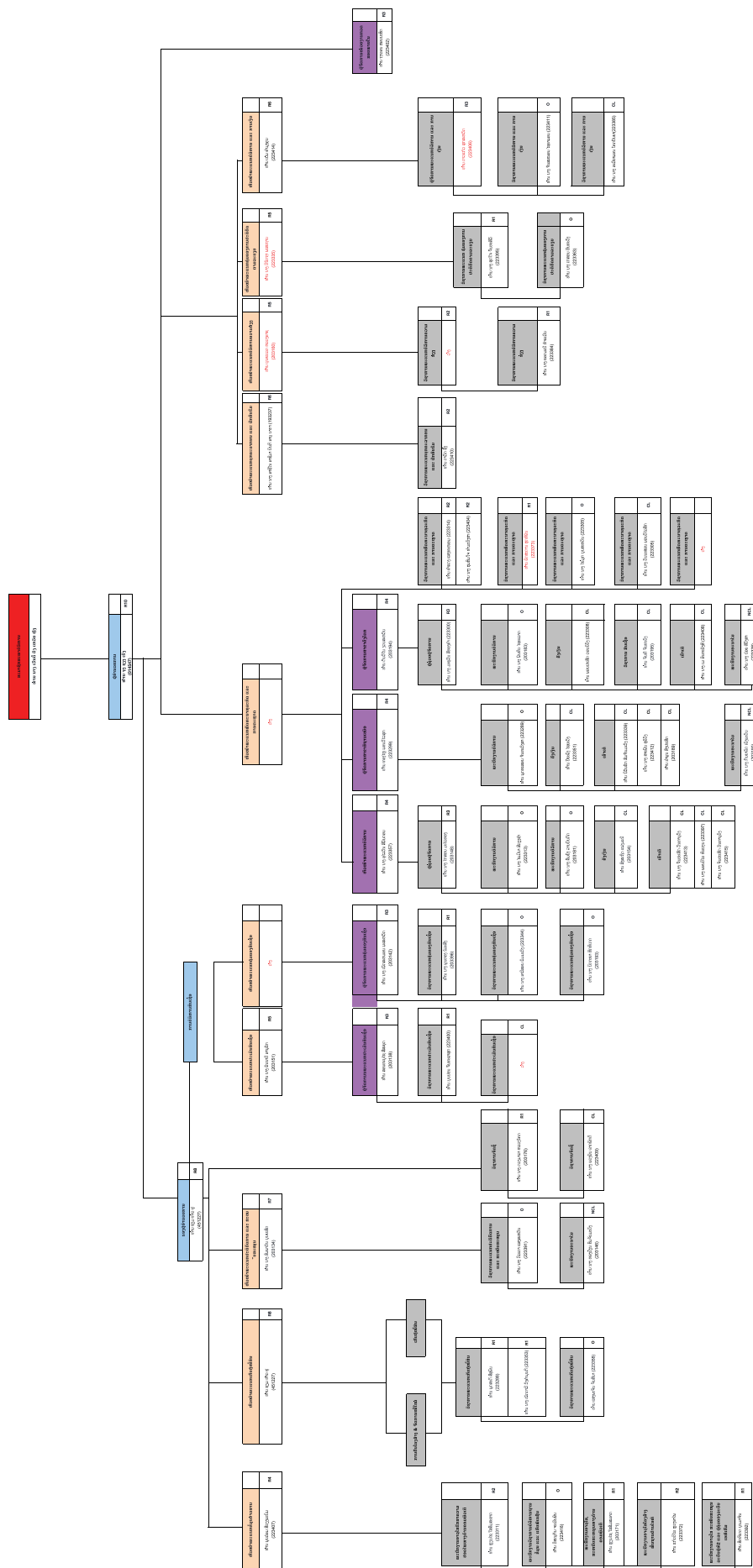
- ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນ ຫາກເຫັນວ່າ ມີຄວາມຈຳເປັນ ຕາມການຮຽກປະຊຸມຈາກປະທານ.
- ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າ ສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ໜ້ອຍ 50% ຂອງ ຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
- ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດກໍໄດ້
- ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈົດໝາຍວຽນ.
- ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສູງສ່ວນຫຼາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ;
- ກອງເລຂາ ທຳໜ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
 - ກະກຽມ ວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
 - ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສິ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ.

ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບດ້ວຍບັນດາທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1 ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
2 ທ່ານ ຊຽມ ທ່າວ ຢູ	ຮອງອຳນວຍການ
3 ທ່ານ ຊຽມ ທ່າວ ຢູ	ຫົວໜ້າພະແນກ ເກັບກູ້ໜີ້ສິນ
4 ທ່ານ ນາງ ສິມພາວັນ ບຸນຍະສິດ	ຫົວໜ້າພະແນກ ປະຕິບັດການ ແລະ ສະໜັບສະໜູນ
5 ທ່ານ ນາງ ພັນນາວິ ອານຸລັກ	ຫົວໜ້າພະແນກ ປະເມີນສິນເຊື້ອ
6 ທ່ານ ບຸນຍະເລດ ຫຼວງຣາຊ	ຫົວໜ້າພະແນກ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ
7 ທ່ານ ພູນລ້ອມ ສີວຽງພະນົມ	ຜູ້ຈັດການພະແນກ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ
8 ທ່ານ ນາງ ວິນັດຖາ ພະສະຖານ	ຫົວໜ້າພະແນກ ຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ
9 ທ່ານ ນາງ ອາຊີໂນ ອາຊີມາ ບິນຕິ ອາບູ ບາກາ	ຫົວໜ້າພະແນກ ບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ
10 ວ່າງ	ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ
11 ວ່າງ	ຫົວໜ້າພະແນກ ພັດທະນາທຸລະກິດ ແລະ ການຕະຫຼາດ
12 ທ່ານ ເປັມ ຄຳມຸງຄຸນ	ຜູ້ຈັດການພະແນກ ບໍລິຫານ ແລະ ການເງິນ
13 ທ່ານ ຖາວອນ ສອນນະສິດ	ຜູ້ຈັດການໜ່ວຍງານກວດສອບພາຍໃນ
14 ທ່ານ ນາງ ອຸໄລວັນ ສີພັນດອນ	ຫົວໜ້າ ພະແນກບໍລິການ
15 ທ່ານ ນາງ ໄກສອນ ມະໄລທອງ	ຜູ້ຊ່ວຍຫົວໜ້າ ພະແນກບໍລິການ
16 ທ່ານ ຕັນວິໃນ ງວນສະຫວັນ	ຫົວໜ້າ ສາຂາດົງໂດກ
17 ທ່ານ ນາງ ມະຍຸລິນ ສີທອງຄຳ	ຜູ້ຊ່ວຍຫົວໜ້າ ສາຂາດົງໂດກ
18 ທ່ານ ທອງໄຫຼ ພອນວິໄລສຸກ	ຫົວໜ້າ ສາຂາສິຖານເໜືອ
19 ວ່າງ	ຜູ້ຊ່ວຍຫົວໜ້າ ສາຂາສິຖານເໜືອ

ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສປີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024



ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບດ້ວຍ ບັນດາທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມ ປີ ແລະ ສາມາດຖືກ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນບໍ່ໃຫ້ເກີນ 3 ຄັ້ງ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ສາມາດເປັນ ຫຼື ມາຈາກສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານຫຼືຮອງ ປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼືປະທານຄະນະກຳມະການໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນທະນາຄານທຸລະກິດໃນການລົງລາຍເຊັນໃນສັນຍາ, ເອກະສານທາງການ;
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ
3. ສ້າງ ຫຼື ດັດແກ້ແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ ສະເໜີສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ບົນພື້ນຖານຮັບຮອງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
5. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຜູ້ຈັດການສາຂາ;
6. ບັນຈຸສັບຊ້ອນພະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ ຫຼື ຕາມການສະເໜີ ຂອງຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ;
7. ແຕ່ງຕັ້ງ, ປົດຕຳແໜ່ງ, ວ່າຈ້າງ ແລະ ສັບຊ້ອນຕຳແໜ່ງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ;
8. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງກ່ຽວກັບບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມີຄວາມສົນໃຈ;
9. ສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງກົດລະບຽບກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
10. ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ;
11. ສະເໜີເປີດສາຂາ, ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫຼື ລົງທຶນ ໃນທຸລະກິດອື່ນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
12. ຕົກລົງກ່ຽວກັບເງິນເດືອນຂອງພະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຍ້ອງຍໍ ຫຼື ລົງວິໄນ ຕໍ່ພະນັກງານທີ່ລະເມີດກົດລະບຽບ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
13. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາ ຕໍ່ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
14. ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງ ແລະ ສະໜອງເອກະສານທີ່ຈຳເປັນ ຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການ ຕ່າງໆ ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
15. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
16. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ;

ກອງເລຂາທະນາຄານ

ສະພາບລິຫານຮັບຮູ້ ແລະ ເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບຜົນງານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນໂດຍກອງເລຂາທະນາຄານ. ໃນນີ້ໄດ້ກວມເອົາໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບເປັນຕົວປະສານງານໃນການເກັບຮັກສາບົດບັນທຶກ, ຊ່ວຍເຫຼືອ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນຳຕໍ່ສະພາບລິຫານໃນເລື່ອງຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສະພາບລິຫານ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການເປັນຢ່າງດີ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະຊຸມສະພາບລິຫານຈະສໍາເລັດຜົນຕາມຄາດໝາຍ ແລະ ຕໍ່ເນື່ອງດ້ວຍການຈົດບັນທຶກທີ່ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ຮັບໜ້າທີ່ຜົນອອກມາເປັນມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມ.

ໃນການທີ່ເຮັດໃຫ້ວຽກງານບໍລິຫານດໍາເນີນໄປໄດ້ເປັນຢ່າງດີນັ້ນ, ກອງເລຂາໄດ້ຊ່ວຍເຫຼືອສະພາບລິຫານ ແລະ ຄະນະບໍລິຫານໃນກອງປະຊຸມຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນການບໍລິຫານຈັດການໃຫ້ແກ່ສະພາບລິຫານ. ເຊິ່ງມັນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຄວາມເປັນເຈົ້າການໃນການແກ້ບັນຫາທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນກ່ຽວພັນໂດຍກົງຕໍ່ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ໜ້າທີ່ຂອງກອງເລຂາຍັງລວມເຖິງການຊ່ວຍເຫຼືອປະທານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານສະພາໃນການດໍາເນີນກອງປະຊຸມຕ່າງໆ, ເປັນເຈົ້າການເພື່ອໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານເຮັດໜ້າທີ່ພາຍໃຕ້ຂອບເຂດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງເຂົາເຈົ້າ. ອີກດ້ານໜຶ່ງ, ກອງເລຂາຍັງໄດ້ອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນການຕິດຕໍ່ພົວພັນຕໍ່ກັບການຕັດສິນກັບບັນຫາສໍາຄັນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆລະຫວ່າງສະພາບລິຫານ, ຄະນະກຳມະການ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ, ສະໜີຂໍ້ມູນລ່າສຸດໃຫ້ສະພາບລິຫານຕໍ່ຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ, ການຕັດສິນບັນຫາ ແລະ ຂໍ້ແນະນຳຕ່າງໆ.

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ໜ້າທີ່ການນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານສໍາເລັດຜົນໄດ້ນັ້ນ, ກອງເລຂາຕ້ອງມີການເພີ່ມພູນຄວາມຮູ້ໃນດ້ານການພັດທະນາໃຫ້ທັນກັບຍຸກສະໄໝ ແລະ ສະໜອງການດໍາເນີນວຽກງານໃຫ້ທີ່ດີທີ່ສຸດແກ່ການບໍລິຫານ

ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ເຖິງ: ບັນດາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ,

ຕາງໜ້າຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ທີມງານທັງໝົດຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ຂ້າພະເຈົ້າຍິນດີນຳສະເໜີບົດລາຍງານປະຈຳປີ 2024 ຂອງພວກເຮົາ.

ໃນປີ 2024 ແມ່ນປີທີ່ມີຄວາມທ້າທາຍທາງດ້ານເສດຖະກິດ ເຊິ່ງລັດຖະບານລາວໄດ້ມີການຄາດຄະເນ GDP ເຕີບໂຕ 4,6% ແລະ ອັດຕາເງິນເຟີ້ຢູ່ໃນລະດັບ 20%. ໜີ້ສາທາລະນະໄດ້ເປັນຂໍ້ຈຳກັດໃນການລົງທຶນ ແລະ ການບໍລິໂພກພາຍໃນ ສິ່ງຜົນໃຫ້ມີຄວາມທ້າທາຍສະພາບແວດລ້ອມຂອງທຸລະກິດ ແລະ ເປັນຂອບເຂດຈຳກັດເຊິ່ງກໍ່ໃຫ້ເກີດການຂະຫຍາຍຕົວທີ່ຫຼຸດລົງ.

ເຖິງວ່າຈະມີສິ່ງທ້າທາຍດັ່ງກ່າວ, ພວກເຮົາຍັງຄົງຍຶດໝັ້ນໃນຄຳໝັ້ນສັນຍາຂອງພວກເຮົາ ສືບຕໍ່ໃຫ້ການສະໜອງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາໃນ ສປປ ລາວ. ພວກເຮົາມີຄວາມພາກພູມໃຈທີ່ຈະຍົກໃຫ້ເຫັນເຖິງຜົນສຳເລັດທີ່ສຳຄັນຕໍ່ໄປນີ້:

- ທະນາຄານສາມາດບັນລຸອັດຕາສ່ວນໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຢາກ 0.00% ໃນປີ 2024 ໂດຍການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນທີ່ມີຢູ່ຢ່າງລະມັດລະວັງ ໃນຂະນະທີ່ບັນລຸເປົ້າໝາຍໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຢາກ (NPL) ເປັນສູນສຳລັບປີ 2024.
- ຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າໂດຍຮັບລູກຄ້າບໍລິສັດທີ່ເປັນຂອງຄົນລາວໃນຂະນະດຽວກັນກໍ່ຍັງຮັກສາຍພົວພັນກັບລູກຄ້າເກົ່າໃຫ້ແໜ້ນແຟ້ນກວ່າເກົ່າ.

ພວກເຮົາຍັງຄົງສືບຕໍ່ສ່ວຍໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດໃນໂອກາດທາງການຕະຫຼາດ ໃນຂະນະທີ່ພວກເຮົາຊອກຫາຄວາມຜັນຜວນທາງດ້ານການເງິນທີ່ເກີດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄປຈົນເຖິງປີ 2025. ວິທີການຂອງພວກເຮົາແມ່ນຈະສຸມໃສ່ການຮັກສາຫຼັກຊັບໃຫ້ມີຄວາມສົມດຸນ, ຄວາມຫຼາກຫຼາຍໃນປະເພດຊັບສິນທີ່ຄົງທົນ, ແລະ ກຳນົດຂະແໜງການທີ່ມີການຂະຫຍາຍຕົວ, ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າພວກເຮົາໄດ້ສະໜັບສະໜູນເປົ້າໝາຍທາງດ້ານການເງິນຂອງລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາເຖິງວ່າຈະມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນຂອງຕະຫຼາດ.

ການເດີນທາງສູ່ຄວາມຍືນຍົງຂອງ RHB ໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນໃນປີ 2018 ໂດຍວິໄສທັດທີ່ຈະສົ່ງເສີມອະນາຄົດທີ່ສົດໃສສຳລັບຄົນຮຸ່ນຕ່ຳໄປ. ຂອບຄວາມຍືນຍົງເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຫຼັກການການນຳພາ, ປະສົມປະສານພິຈາລະນາດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ ແລະ ການປົກຄອງ (ESG) ເຂົ້າໃນຄວາມພະຍາຍາມທັງໝົດຂອງພວກເຮົາ. ພາຍໃຕ້ຫົວຂໍ້ໃນປີນີ້ຄື “ບາດກ້າວນ້ອຍໆ ສິ່ງຜົນອັນຍິ່ງໃຫຍ່”, ທະນາຄານ RHB ໄດ້ຈັດຕັ້ງໂຄງການເພື່ອຊຸມຊົນຢູ່ທີ່ໂຮງຮຽນປະຖົມປາກຕອນ ເມືອງສັງທອງ, ໂດຍໄດ້ສ້ອມແປງອາຄານຮຽນ, ປ່ຽນອຸປະກອນທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມເສຍຫາຍ ແລະ ມອບອຸປະກອນການຮຽນທີ່ຈຳເປັນໃຫ້ນັກຮຽນ. ພ້ອມກັນນັ້ນ ຍັງໄດ້ດຳເນີນການປຸກຕົ້ນໄມ້ເພື່ອເສີມຂະຫຍາຍພື້ນທີ່ສີຂຽວຂອງໂຮງຮຽນ. ພວກເຮົາໄດ້ສືບຕໍ່ອົບຮົມທີມງານທຸກຄົນໃຫ້ເຂົ້າໃຈຢ່າງເລິກເຊິ່ງເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງສິ່ງແວດລ້ອມ, ຄວາມຍືນຍົງ ແລະ ການປົກຄອງ ເພື່ອເປັນສ່ວນໜຶ່ງໃນການສະໜັບສະໜູນອະນາຄົດທີ່ຍືນຍົງຢູ່ຢ່າງຂັ້ນໄປ.

ພວກເຮົາໝັ້ນໃຈວ່າ ທີມງານທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີຄວາມມຸ່ງໝັ້ນທີ່ເປັນເລີດ ມີຄວາມພ້ອມສືບຕໍ່ໃຫ້ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະສົບຜົນສຳເລັດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໃນອະນາຄົດ.



ໃນນາມຂອງສະພາບຜູ້ບໍລິຫານ

ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

01 ເມສາ 2025

CONTENT

Statement by the Board of Directors.....	67
Independent auditor's report.....	68-70
The company's financial statement.....	71-99
General Information.....	100-102
Product and Service.....	103-105
Sustainability Vision: Nurturing Future Generations.....	106-107
Economic overview.....	108
Board of Directors and Organization Structure.....	109-126
Message from the Chief Executive Officer.....	127-128

BOARD OF DIRECTORS' RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Board of Directors (the BOD) of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (the Bank) are responsible for ensuring that the financial statements, present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2024 and of its financial performance, statement of changes in equity and its cash flows for the year then ended in accordance with accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of Bank of the Lao People's Democratic Republic (BOL) described in Note 2 to the financial statements. In preparing these financial statements, the BOD is required to:

- i). adopt appropriate accounting policies which are supported by reasonable and prudent judgments and estimates and then apply them consistently;
- ii). comply in accordance with accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of BOL described in Note 2 to the financial statements and ensure that these have been appropriately disclosed, explained and quantified in the financial statements;
- iii). maintain adequate accounting records and an effective system of internal controls;
- iv). prepare the financial statements on a going concern basis unless it is inappropriate to assume that the Bank will continue operations for the foreseeable future; and
- v). effectively control and direct the Bank and be involved in all material decisions affecting the operations and performance of the Bank, and ascertain that such decisions have been properly reflected in the financial statements.

The BOD confirms that the Bank has complied with the above requirements in preparing the financial statements as at and for the year ended 31 December 2024.

STATEMENT BY THE BOARD OF DIRECTORS ON THE FINANCIAL STATEMENTS

We do hereby state that the accompanying financial statements, present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2024 and its financial performance, statement of changes in equity and its cash flows for the year then ended and have been properly drawn up in accordance with accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of BOL described in Note 2 to the financial statements.

For and on behalf of the Board of Directors



Choong Seang Heng
Chief Executive Officer

Date: 28 March 2025

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDER OF RHB BANK LAO SOLE CO., LTD.

Opinion

In our opinion, the financial statements of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (the Bank) for the year ended 31 December 2024 are prepared, in all material respects, in accordance with the relevant accounting regulations and notifications of Bank of the Lao People's Democratic Republic and accounting policies as described in Note 2 to the financial statements.

What we have audited

The Bank's financial statements comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2024;
- the statement of income for the year then ended;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report.

We believe that audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Bank in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.

Emphasis of Matter - Basis of accounting and restriction on distribution and use

We draw attention to Note 2 to the financial statements, which describes the basis of accounting. The financial statements are prepared in accordance with accounting policies described in Note 2 to the financial statements. As a result, the financial statements may not be suitable for another purpose.

Our report is intended solely for the Bank and should not be distributed to or used by parties other than the Bank. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Responsibilities of the directors for the financial statements

The directors are responsible for the preparation of the financial statements in accordance with the relevant accounting regulations and notifications of Bank of Lao People's Democratic Republic and accounting policies described in Note 2 to the financial statements, and for such internal control as the directors determine is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

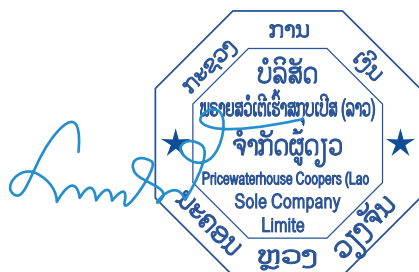
Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee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

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

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

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

For PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited



By Sinsiri Thangsombat

Partner

Vientiane Capital, Lao P.D.R.

Date: 28 March 2025

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 DECEMBER 2024

	Notes	2024 LAK	2023 LAK
ASSETS			
Cash and balances with central bank	4	830,042,715,509	794,997,751,116
Deposits and placement with other banks	5	50,902,497,654	46,816,685,987
Loans and advances to customers	7	383,845,395,587	407,750,658,663
Right-of-use assets	8	3,654,468,411	4,739,533,040
Property and equipment	9	14,744,789,084	17,140,497,574
Intangible assets	10	5,578,918,702	5,624,282,885
Other assets	11	21,830,882,061	19,944,696,586
TOTAL ASSETS		1,310,599,667,008	1,297,014,105,851
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES			
Deposits from customers	12	73,359,342,845	102,419,969,277
Amount due to parent company	13	684,387,210,916	641,613,010,233
Other liabilities	14	23,277,137,979	19,581,103,203
Income tax payable	24	-	758,235,421
Lease liabilities	15	11,109,064,597	13,221,408,372
TOTAL LIABILITIES		792,132,756,337	777,593,726,506
EQUITY			
Paid-up capital	16	500,000,062,500	500,000,062,500
Legal reserve	17	2,130,187,655	2,130,187,655
Capital contribution by Holding Company	18	71,002,226	-
Retained earnings		16,265,658,290	17,290,129,190
TOTAL EQUITY		518,466,910,671	519,420,379,345
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES		1,310,599,667,008	1,297,014,105,851

The accompanying notes on pages 75 to 99 form an integral part of these financial statements.
Independent auditor's report – pages 67 to 70.

STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

	Notes	2024 LAK	2023 LAK
Interest income	19	74,339,080,653	73,858,909,366
Interest expense	19	(32,930,459,169)	(33,883,851,395)
NET INTEREST INCOME	19	41,408,621,484	39,975,057,971
Net provision writeback for credit losses on loans and advances	23	1,546,727,493	18,360,179,601
NET INTEREST INCOME AFTER LOANS AND ADVANCES IMPAIRMENT WRITEBACK		42,955,348,977	58,335,237,572
Fee and commission income	20	1,027,440,813	1,755,815,872
Fee and commission expense	20	(938,066,898)	(448,326,355)
NET FEE AND COMMISSION INCOME	20	89,373,915	1,307,489,517
Property and equipment written off		(53,324,472)	(148,959,364)
Foreign exchange gain, net		5,697,807,338	8,976,867,121
Payroll and other staff costs	21	(28,674,271,491)	(27,587,134,080)
General and administrative expenses	22	(13,062,083,096)	(10,751,802,687)
Depreciation and amortisation charges	8,9,10	(7,977,322,071)	(7,786,787,375)
TOTAL EXPENSES		(44,069,193,792)	(37,297,816,385)
(LOSS)/PROFIT BEFORE TAX		(1,024,470,900)	22,344,910,704
Income tax expense	24	-	(758,235,421)
NET (LOSS)/PROFIT FOR THE YEAR		(1,024,470,900)	21,586,675,283

The accompanying notes on pages 75 to 99 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 67 to 70.

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

Notes	Paid-up capital LAK	Legal reserve LAK	Capital contribution by holding company LAK	Retained earnings/ (deficits) LAK	Total LAK
As at 1 January 2023	460,300,050,000	2,130,187,655	-	(4,296,546,093)	458,133,691,562
Additional paid-up capital 16, 25(b)	39,700,012,500	-	-	-	39,700,012,500
Net profit for the year	-	-	-	21,586,675,283	21,586,675,283
As at 31 December 2023	500,000,062,500	2,130,187,655	-	17,290,129,190	519,420,379,345
As at 1 January 2024	500,000,062,500	2,130,187,655	-	17,290,129,190	519,420,379,345
Share-based payment expenses	-	-	71,002,226	-	71,002,226
Net loss for the year	-	-	-	(1,024,470,900)	(1,024,470,900)
As at 31 December 2024	500,000,062,500	2,130,187,655	71,002,226	16,265,658,290	518,466,910,671

The accompanying notes on pages 75 to 99 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 67 to 70.

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

	Notes	2024 LAK	2023 LAK
OPERATING ACTIVITIES			
(Loss)/Profit before tax		(1,024,470,900)	22,344,910,704
Adjustments for:			
Provision (writeback)/made for credit losses on loans and advances	23	11,392,192,222	8,416,076,208
Depreciation of property and equipment	9	5,180,962,936	5,074,047,491
Amortisation of intangible assets	10	1,711,294,506	1,546,726,735
Amortisation of right-of-use assets	8	1,085,064,629	1,166,013,149
Property and equipment written off		53,324,472	148,959,364
Foreign exchange gain, net		36,234,402,250	(8,451,395,046)
Interest income	19	(74,339,080,653)	(73,858,909,366)
Interest expense	19	32,930,459,169	33,883,851,395
Shared-based payment expenses	21	71,002,226	-
Operating profit/(loss) before changes in operating assets and liabilities		13,295,150,857	(9,729,719,366)
Increase in statutory deposits with BOL	4	(36,888,420,239)	(52,855,184,405)
Decrease in deposits and placements with other banks	5	18,542,000,000	111,412,000,000
Decrease/(increase) in loans and advances to customers	7	12,488,997,151	(135,229,829,150)
Increase in other assets		(1,273,344,176)	(154,032,643)
(Decrease)/increase in deposits from customers	12	(29,060,626,432)	26,800,945,230
Increase in deposits from parent company		-	47,232,830,902
Increase/(decrease) in other liabilities		3,824,025,064	(726,400,170)
Cash used in operations		(19,072,217,775)	(13,249,389,602)
Interest received		73,726,239,354	71,919,622,325
Interest paid		(32,284,914,334)	(33,337,166,631)
Income tax paid		(758,235,421)	-
Net cash generated from operating activities		21,610,871,824	25,333,066,092
INVESTING ACTIVITIES			
Purchases of property and equipment		(2,838,578,918)	(2,415,513,042)
Purchases of intangible fixed assets		(1,665,930,323)	(737,232,702)
Net cash used in investing activities		(4,504,509,241)	(3,152,745,744)
FINANCING ACTIVITIES			
Payments for lease liabilities		(2,885,878,898)	(2,658,070,734)
Net cash used in financing activities		(2,885,878,898)	(2,658,070,734)
Net increase in cash and cash equivalents		14,220,483,685	19,522,249,614
Cash and cash equivalents, beginning	6	171,659,227,282	128,474,064,931
Effect of foreign exchange difference		6,563,872,136	23,662,912,737
Cash and cash equivalents, ending	6	192,443,583,103	171,659,227,282
Non-cash financing activity relating to capital injection	13, 16, 25(b)	-	39,700,012,500

The accompanying notes on pages 74 to 98 form an integral part of these financial statements.
Independent auditor's report – pages 67 to 69.

1. GENERAL INFORMATION

RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (the Bank) is a commercial bank incorporated and registered in Lao People's Democratic Republic (Lao P.D.R.).

The Bank is a limited company with 100% foreign investment under the laws of Lao P.D.R. The Bank operates its banking business under the Law on Commercial Bank No. 39/NA, dated 17 July 2023 and under the regulations of Bank of Lao P.D.R (BOL). The Bank had received its revised Banking License No.04/BOL dated 24 March 2021 (replaced Banking License No. 10/BOL dated 30 April 2014) and Enterprise Registration Certificate No.3071/ERA dated 19 August 2024 (replaced Enterprise Registration Certificate No.0628/ERA dated 19 April 2021).

The principal activities of the Bank are to provide comprehensive banking and related financial services in Lao P.D.R.

The Bank is wholly owned by RHB Bank Berhad. As of December 2023, no additional capital injections were made. The Bank's registered capital amounted to LAK500,000,062,500, comprising 49,751,250 issued shares at an issue price of LAK10,050 per share.

The registered office of the Bank is at Unit No.1, House No. 008, Kaysone Phomvihane Road, Phonxay Village, Lao P.D.R.

The Bank's BOD has reviewed these financial statements and approved for their issuance on 27 March 2025.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The principal accounting policies applied in the preparation of the financial statements are set out below:

2.1 Basis of preparation

The financial statements are prepared in accordance with the relevant accounting regulations and notifications of BOL and accounting policies of the Bank. The accounting principles applied may differ from generally accepted accounting principles adopted in other countries and jurisdictions. The accompanying financial statements are not intended to present the financial position and financial performance in accordance with other jurisdictions. Consequently, these financial statements are addressed only to those who are informed about the Bank's accounting policies and the relevant accounting regulations and notifications of BOL.

The preparation of financial statements requires management to make estimates and assumptions affecting the amounts reported as assets and liabilities, the disclosure of any contingent assets and liabilities at the date of the financial statements and the amounts of revenues and expenses in the reported periods. Although these estimates are based on management's best knowledge of current events and actions, actual results may differ from those estimates.

The financial statements have been prepared under the historical cost convention.

2.2 Measurement and presentation currency

The Bank maintains its records in Lao Kip (LAK) and presents its financial statements in LAK.

2.3 Foreign currency transactions and translation

Monetary assets and liabilities denominated in currencies other than LAK at year end are translated into LAK at exchange rates ruling on the statement of the financial report date. Income and expenses arising in foreign currencies during the period are converted into LAK at rates ruling on the transaction dates. Gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation of such monetary assets and liabilities are recognised in the statement of income when earned and incurred.

2.4 Financial instruments

The Bank's significant financial assets and liabilities include cash and balances with central bank, deposits and placement with other banks, loans and advances, deposits from customers, amount due to parent company, other assets, other liabilities and lease liabilities. The accounting policies for the recognition and measurement of these items are disclosed in the respective accounting policies.

2.5 Recognition of interest income and expense

Interest income recognition

Interest income is recognised on an accrual basis and is recognised at the nominal interest rates stipulated in the loan contracts with clients except in relation to non-performing accounts.

As per BOL guideline no. 334/AD, dated 11 March 2019, where an account becomes non-performing, the recording of interest is suspended and interest income already recognised will be reversed. Interest income will be recognised if accrued interest on non-performing loans will be subsequently collected. Customer accounts are deemed to be non-performing where repayments are in arrears for more than three months or 89 days.

Interest expense

Interest expense on deposits from customers and banks are recognised on an accrual basis.

2.6 Recognition of fee and commission income

Fee and commission income from the various activities of the Bank is accrued using the following bases:

- Loan arrangement fees and commissions on services and facilities extended to customers are recognised on the occurrence of such transactions.
- Commitment fees and guarantees on services and facilities extended to customers are recognised as income over the period in which the services and facilities are extended.
- Service charges and processing fees are recognised when the service is provided.

2.7 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash and bank balances and short-term deposits maturing within thirty (30) days.

2.8 Loans and advances to customers

Loans and advances are originated by the Bank providing money to a customer for purposes other than short-term profit taking. They are stated at the outstanding principal balances less an impairment allowance for doubtful loans and advances, to reflect the estimated recoverable amount. Loans and advances except bank overdrafts are shown exclusive of accrued interest receivable.

2.9 Provision for credit losses

In accordance with the regulation 512/BOL dated 29 June 2018, the Bank is required to classify loans and create a provision for impairment losses. Accordingly, loans are classified into performing loans or non-performing loans based on their payment arrears status and other qualitative factors. Loans classified as normal or pass (group A) and watch list or special mention (group B) are considered as performing loans. Loans classified as substandard (group C), doubtful (group D) and loss (group E) are considered as non-performing loans. The method of provision calculation mentions that banks can take into consideration the collateral value with a certain prescribed percentage indicated in the regulation to be deducted from the loan outstanding before applying the provision rates.

Provisions are categorised as general and specific based on the loan classification. Below is the summary of provision rates applicable for each loan classification as at the balance sheet date:

Group	Category	Number of days past due	Provision rate
Performing (general)			
A	Normal or pass	Within 29 days	0.5%
B	Watch list or special mention	30 to 89 days	3%
Non-Performing (Specific)			
C	Substandard	90 to 179 days	20%
D	Doubtful	180 to 359 days	50%
E	Loss	From 360 days	100%

2.10 Intangible assets

Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Computer software licences are subsequently carried at cost less accumulated amortisation and impairment losses. These costs are amortised over the estimated useful life of 5 years.

2.11 Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the group and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of any component accounted for as a separate asset is derecognised when replaced. All other repairs and maintenance are charged to statement of income during the reporting period in which they are incurred.

Depreciation of property and equipment is provided for on a straight-line basis to write down the cost of each asset to its residual value over the estimated useful life, at the following annual rates:

Category	Depreciation rate
Buildings and improvements	5% or over the period of the lease
Office equipment	20%
Computer equipment	20% - 25%
Furniture and fixtures	20%
Motor vehicles	20%

Leasehold improvements are generally depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis.

The asset's residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period. There are no material adjustments arising from the review that would require disclosure in the financial statements.

Gains or losses on disposals are determined by comparing proceeds with carrying amount and are included in statement of income. At the end of the reporting period, the Bank assesses whether there is any indication of impairment. Where an indication of impairment exists, the carrying amount of the asset is written down to its recoverable amount.

2.12 Statutory reserves

Under the requirement of the Law on Commercial Bank No. 39/NA, dated 17 July 2023, commercial banks are required to appropriate net profit to regulatory reserve fund, business expansion fund, and other funds.

In accordance with (Revised) Enterprise Law No. 33/NA, dated 29 December 2022 Capital Adequacy, the regulatory reserve fund shall be provided annually at 10% from profit after tax after deducting its accumulated losses. When this regulatory reserve fund accumulates half of registered capital, the company may suspend the deduction, unless otherwise provided by Law of Limited Company.

2.13 Leases for lessee

Leases are recognised as a right-of-use asset and a corresponding liability at the date which the leased asset is available for use by the Bank. Assets and liabilities arising from a lease are initially measured on a present value basis. Lease liabilities include the net present value of the fixed payments (including in-substance fixed payments).

Lease payments to be made under reasonably certain extension options are also included in the measurement of liability.

The lease payments are discounted using the interest rate implicit in the lease. If the rate cannot be really determined, which is generally the case for leases in the Bank, the lessee's incremental borrowing rate is used, being the rate that the individual lessee would have to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment with similar terms, security, and conditions.

Right-of-use assets are measured at cost comprising the amount of the initial measurement of lease liability. Right-of-use assets are generally depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis.

Payments associated with short-term leases and all leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in income statement. Short-term leases are leases with a lease term of 12 months or less.

2.14 Employee benefit

a) Short-term employee benefits

Wages, salaries paid, annual leave and sick leave and other leave, bonuses and non-monetary benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by employees of the Bank.

b) Share-based compensation

The fair value of the shares offered is recognised as an expense in the income statement over the vesting periods of the grant with a corresponding increase to capital contribution by holding company within equity.

The total amount to be expensed over the vesting period is determined by reference to the fair value of the shares granted, excluding the impact of any non-market vesting conditions. Non-market vesting conditions are included in assumptions about the number of shares granted that are expected to vest. At each reporting date, the Bank will review and revise the estimates of the number of shares granted and shares that are expected to vest. The impact of the revision of the original estimate, if any, will be recognised in the income statement, with corresponding adjustment to capital contribution by holding company in equity.

c) Post-employment benefits

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the National Social Security Fund Office which belongs to the Ministry of Labour and Social Welfare. The Bank is

required to contribute to these post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 6% of employee's basic salary on a monthly basis or of ceiling LAK4,500,000 in case employee's basic salary higher than ceiling rate. The Bank has no further significant obligation concerning post-employment benefits for the employees other than this.

d) Termination benefits

In accordance with Article 90 of the Amended Labour Law No. 43/NA, dated 24 December 2013, the Bank has the obligation to pay allowance for employees who are terminated by dismissal in the following cases:

- Compensation for the cancellation of employment contracts shall be 10% of the last salary or wage multiplied by the total number of months worked;
- For unjustified termination of employment contracts in accordance with the Article 88 of the Amended Labour law, compensation will be 15% of the last salary or wage multiplied by the total number of months worked; and
- Cancellation of employment contracts for reasons not specified in the Amended Labour Law, the Bank must implement compensation in accordance with the agreement between the Bank and the employee.

2.15 Provisions

Provisions are recognised when the Bank has a present legal or constructive obligation as a result of past events, when it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount can be made.

2.16 Tax

Provision is made for taxation on the current year's profits, based on the Tax Law governing taxation within Lao P.D.R. In accordance with the Law on Income Tax No.067/NA, dated 18 June 2019, the Bank is subject to 20% (2023: 20%) on total taxable profit, and profit taxes shall be paid every 20th of July of the year and every 20th January of the following year.

Tax losses incurred in any tax year can be carried forward to offset against profit realised in the following five tax years from the year loss was incurred subject to certification by the National Audit Authority or an independent audit company and with the acknowledgement of the tax authorities. Upon expiration of such period, any remaining loss not so deducted may no longer be deducted from profits.

2.17 Related parties

Enterprises or individuals that directly or indirectly through one or more intermediaries, control, or are under controlled by or are under common control with the Bank including holding companies, subsidiaries and fellow subsidiaries are related parties of the Bank. Associates and individuals owning, directly or indirectly, an interest in the voting power of the Bank that gives them significant influence over the Bank key management personnel including directors

and officers of the Bank and close members of the family of these individuals and companies associated with these individuals also constitute related parties.

In considering each possible related party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form.

3. FINANCIAL RISK MANAGEMENT POLICIES

The guidelines and policies adopted by the Bank to manage the risks that arise in the conduct of its business activities are as follows:

3.1 Credit risk

Credit risk is the potential loss of revenue and principal in the form of specific provisions as a result of defaults by the borrowers or counterparties through its lending and investing activities. The primary exposure to credit risk arises through its loans and advances. The amount of credit exposure in this regard is represented by the carrying amounts of the assets on the statement of financial position. The lending activities are guided by the Bank's credit policy to ensure that the overall objectives in the area of lending are achieved i.e. that the loans portfolio is strong and healthy and credit risks are well diversified. The credit policy documents are the credit control and recovery manual, credit operations manual, and credit policy manual. Credit risk is the single largest risk for the Bank's business. Management therefore carefully manages its exposure to credit risk.

3.2 Market risk

Market risk is the risk of loss arising from adverse movement in the level of market prices or rates, the two key components being foreign currency exchange risk and interest rate risk.

(i) Foreign currency exchange risk

Foreign currency exchange risk refers to the risk of adverse exchange rate movements on foreign currency exchange positions taken from time to time. The Bank maintains a policy of not exposing itself to large foreign exchange positions. Any foreign currency exchange open positions are monitored against the operating requirements, predetermined position limits and stop-loss limits.

(ii) Interest rate risk

Interest rate risk refers to the volatility in net interest income as a result of changes in the levels of interest rate and shifts in the composition of the assets and liabilities. Interest rate risk is managed through close monitoring of returns on investment, market pricing and cost of funds. The potential reduction in net interest income from an unfavourable interest rate movement is monitored against the risk tolerance limits set.

3.3 Liquidity risk

Liquidity risk relates to the ability to maintain sufficient liquid assets to meet its financial commitments and obligations when they fall due at a reasonable cost. The management of the Bank closely monitors all inflows and outflows and maturity gaps. Movements in loans and customers' deposits are monitored and liquidity requirements adjusted to ensure sufficient liquid assets to meet its financial commitments and obligations as and when they fall due.

4. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

	2024 LAK	2023 LAK
Cash on hand (Note 4.1)	22,791,658,130	21,982,714,794
Balances with central bank other than long term fixed deposit and mandatory reserve deposits (Note 4.2)	140,317,427,319	142,969,826,501
Included in cash and cash equivalents (Note 6)	163,109,085,449	164,952,541,295
Long term fixed deposit and mandatory reserve deposits with central bank (Note 4.3)	666,933,630,060	630,045,209,821
	830,042,715,509	794,997,751,116

4.1 Cash on hand

	2024 LAK	2023 LAK
Cash on hand – LAK	7,795,081,500	6,925,877,500
Cash on hand – foreign currencies	14,996,576,630	15,056,837,294
	22,791,658,130	21,982,714,794

4.2 Balances with central bank other than long term fixed deposit and mandatory reserve deposits

	2024 LAK	2023 LAK
Demand deposit	140,317,427,319	142,969,826,501

4.3 Long term fixed deposit and mandatory reserve deposits with central bank

	2024 LAK	2023 LAK
Compulsory reserve (i)	5,919,449,587	10,338,893,074
Statutory deposits (ii)	88,360,867	88,360,867
Long term fixed deposit (iii)	660,925,819,606	619,617,955,880
	666,933,630,060	630,045,209,821

- (i) These are deposits maintained in BOL as per BOL regulations. The balance is adjusted and calculated at 8% (2023: 8%) of LAK and 11% (2023: 10%) of other foreign currencies, such as Thailand Baht (THB) and United States Dollar (USD), on the average balance of bank and customer deposits, such as savings accounts, current accounts and term deposits as of the year. These deposits do not earn interest.
- (ii) The Bank maintains an additional statutory capital deposit with BOL. This deposit amount is considered as a guarantee for the operations. Per regulation No.01/BOL dated 28 January 2010, commercial banks and foreign branch which have permanent office, no longer needs to appropriate a reserve of 25% of the registered capital and the investment capital. This deposit does not earn interest.
- (iii) Long term fixed deposits maintained with BOL earn interest at 6.50% (2023: 6.50%) per annum with a term of 3 (2023: 3) years.

5. DEPOSITS AND PLACEMENT WITH OTHER BANKS

Deposits and placement with other banks are analysed as follows:

	2024 LAK	2023 LAK
Deposits included in cash and cash equivalents	29,334,497,654	6,706,685,987
Placement with other banks	21,568,000,000	40,110,000,000
	50,902,497,654	46,816,685,987

a) Analysis by institution

	2024 LAK	2023 LAK
Balances with domestic banks		
Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao – Vientiane Branch	16,406,050,345	1,365,601,783
	16,406,050,345	1,365,601,783
Balances with overseas banks		
RHB Bank Berhad – Thailand (Note 25)	10,454,628,983	2,372,371,672
JP Morgan - the United States of America	2,473,818,326	2,968,712,532
	12,928,447,309	5,341,084,204
Included in cash and cash equivalents (Note 6)	29,334,497,654	6,706,685,987

	2024 LAK	2023 LAK
Placement with domestic banks		
Acleda Bank Lao Ltd.	21,568,000,000	10,110,000,000
Military Commercial Joint Stock Bank – Lao Branch	-	10,000,000,000
VietinBank Lao Limited	-	20,000,000,000
	21,568,000,000	40,110,000,000

b) Analysis by currency

	2024 LAK	2023 LAK
Domestic banks		
LAK	11,015,665,711	30,487,853,899
USD	26,075,140,448	10,444,327,590
THB	883,244,186	543,420,294
	37,974,050,345	41,475,601,783
Overseas banks		
USD	2,473,818,326	2,968,712,532
THB (Note 25)	10,454,628,983	2,372,371,672
	12,928,447,309	5,341,084,204
	50,902,497,654	46,816,685,987

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2024 LAK	2023 LAK
Cash and balances with central bank (Note 4)	163,109,085,449	164,952,541,295
Deposits with other banks (Note 5)	29,334,497,654	6,706,685,987
	192,443,583,103	171,659,227,282

7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

	2024 LAK	2023 LAK
Loans and advances to customers	385,774,266,456	420,012,764,628
Provision	(1,928,870,869)	(12,262,105,965)
	383,845,395,587	407,750,658,663

Loans and advances to customers are analysed as follows:

a) Analysis by currency

	2024 LAK	2023 LAK
LAK	378,661,883,505	398,754,439,118
USD	7,112,382,951	21,258,325,510
	385,774,266,456	420,012,764,628

b) Analysis by status of loan

	2024 LAK	2023 LAK
Performing loans	385,774,266,456	395,166,145,427
Non-performing loans	-	24,846,619,201
	385,774,266,456	420,012,764,628

c) Analysis by classification of BOL

	2024 LAK	2023 LAK
Performing loans		
Normal Loans	385,774,266,456	393,828,308,009
Specific Mention Loans	-	1,337,837,418
Non-performing loans		
Substandard Loans	-	8,274,322,772
Doubtful Loans	-	15,948,661,956
Loss Loans	-	623,634,473
	385,774,266,456	420,012,764,628

d) Analysis by relationship

	2024 LAK	2023 LAK
Customers	385,774,266,456	420,012,764,628

e) Analysis by economic sector

	2024 LAK	2023 LAK
Service	273,974,360,129	248,783,352,245
Commercial	36,942,083,864	50,795,714,869
Agriculture	22,134,157,878	24,177,985,143
Industrial	14,611,686,499	23,115,846,527
Construction	4,857,852,529	11,636,106,371
Transport and telecommunication	1,527,158,975	17,257,219,094
Handicraft	858,992,148	893,876,106
Others	30,867,974,434	43,352,664,273
	385,774,266,456	420,012,764,628

f) Analysis by resident status

	2024 LAK	2023 LAK
Resident	384,477,694,058	418,706,102,460
Non-resident	1,296,572,398	1,306,662,168
	385,774,266,456	420,012,764,628

g) Analysis by security

	2024 LAK	2023 LAK
Secured	385,774,266,456	420,012,764,628

	2024 LAK	2023 LAK
General provision		
Beginning balance	2,009,276,034	1,469,620,246
Provision charged during the year	18,217,816,854	18,458,480,067
Reversal of provision during the year	(18,304,872,499)	(18,052,631,141)
Foreign exchange difference	6,650,480	133,806,862
At 31 December	1,928,870,869	2,009,276,034

Specific provision		
Beginning balance	10,252,829,931	3,570,220,303
Provision charged during the year	26,121,432,933	25,715,684,811
Reversal of provision during the year	(14,642,185,066)	(17,705,457,529)
Utilisation for bad debt written off	(21,749,501,021)	(1,504,388,859)
Foreign exchange difference	17,423,223	176,771,205
At 31 December	-	10,252,829,931

The breakdown of as at 31 December 2024 is as follows:

	2024	2023
	LAK	LAK
Performing loans (general)		
Normal	1,928,870,869	1,969,140,911
Special Mention	-	40,135,123
Non- performing Loans (specific)		
Sub Standard	-	1,654,864,477
Doubtful	-	7,974,330,981
Loss	-	623,634,473
At 31 December	1,928,870,869	12,262,105,965

8. RIGHT OF USE ASSETS

	2024	2023
	LAK	LAK
Cost		
At 1 January	14,893,802,859	14,907,232,837
Adjustment (i)	-	(13,429,978)
At 31 December	14,893,802,859	14,893,802,859
Accumulated amortisation		
At 1 January	(10,154,269,819)	(8,988,256,670)
Charge for the year	(1,085,064,629)	(1,166,013,149)
At 31 December	(11,239,334,448)	(10,154,269,819)
Net book value at 31 December	3,654,468,411	4,739,533,040

The right-of-use assets recognised pertains to the lease of head office in Phonxay and branch offices in Sithan Neau and Dongdok.

- (i) The adjustment is related to the change of currency payments in the rental contract of Dongdok Branch from USD to LAK.

9. PROPERTY AND EQUIPMENT

Movement of the balance of property and equipment for the year ended 31 December 2024 is as follows:

	Building & improvements LAK	Office equipment LAK	Computer equipment LAK	Furniture & fixtures LAK	Motor vehicles LAK	Fixed assets in progress LAK	Total LAK
Cost							
At 1 January 2024	13,393,430,178	1,100,279,297	20,233,543,241	1,444,999,880	3,186,451,792	192,353,900	39,551,058,288
Additions	51,581,310	19,951,250	2,752,665,553	14,380,805	-	-	2,838,578,918
Reclassification	-	-	192,353,900	-	-	(192,353,900)	-
Written off	(55,998,735)	(46,332,000)	(769,406,447)	-	-	-	(871,737,182)
At 31 December 2024	13,389,012,753	1,073,898,547	22,409,156,247	1,459,380,685	3,186,451,792	-	41,517,900,024
Accumulated depreciation							
At 1 January 2024	(8,644,201,358)	(705,494,248)	(9,555,276,580)	(1,273,970,086)	(2,231,618,442)	-	(22,410,560,714)
Charge for the year	(1,326,680,429)	(95,140,359)	(3,467,392,427)	(62,589,729)	(229,159,992)	-	(5,180,962,936)
Written off	55,998,735	46,332,000	716,081,975	-	-	-	818,412,710
At 31 December 2024	(9,914,883,052)	(754,302,607)	(12,306,587,032)	(1,336,559,815)	(2,460,778,434)	-	(26,773,110,940)
Net book value at 31 December 2024	3,474,129,701	319,595,940	10,102,569,215	122,820,870	725,673,358	-	14,744,789,084

Movement of the balance of property and equipment for the year ended 31 December 2023 is as follows:

	Building & improvements LAK	Office equipment LAK	Computer equipment LAK	Furniture & fixtures LAK	Motor vehicles LAK	Fixed assets in progress LAK	Total LAK
Cost:							
At 1 January 2023	13,547,576,323	752,143,027	25,012,563,691	1,329,638,905	2,040,651,792	192,353,900	42,874,927,638
Additions	134,462,620	348,136,270	786,473,222	115,360,975	1,145,800,000	-	2,530,233,087
Written off	(288,608,765)	-	(5,565,493,672)	-	-	-	(5,854,102,437)
At 31 December 2023	13,393,430,178	1,100,279,297	20,233,543,241	1,444,999,880	3,186,451,792	192,353,900	39,551,058,288
Accumulated depreciation							
At 1 January 2023	(7,434,019,065)	(638,203,505)	(11,720,331,196)	(1,215,418,555)	(2,033,683,975)	-	(23,041,656,296)
Charge for the year	(1,349,831,694)	(67,290,743)	(3,400,439,056)	(58,551,531)	(197,934,467)	-	(5,074,047,491)
Written off	139,649,401	-	5,565,493,672	-	-	-	5,705,143,073
At 31 December 2023	(8,644,201,358)	(705,494,248)	(9,555,276,580)	(1,273,970,086)	(2,231,618,442)	-	(22,410,560,714)
Net book value at 31 December 2023	4,749,228,820	394,785,049	10,678,266,661	171,029,794	954,833,350	192,353,900	17,140,497,574

*Fixed assets in progress during 2021 are related to Information Technology projects to replace those hardware nearing its end of useful lives in the coming year, upgrade security system and building renovation.

10. INTANGIBLE ASSETS

Movement of the balance of intangible assets for the year ended 31 December 2024 is as follows:

	Computer software LAK	In progress* LAK	Total LAK
Cost			
At 1 January 2024	15,262,279,228	280,726,798	15,543,006,026
Additions	1,665,930,323	-	1,665,930,323
Reclassification	61,531,224	(61,531,224)	-
Write off	(1,823,945,216)	-	(1,823,945,216)
As at 31 December 2024	15,165,795,559	219,195,574	15,384,991,133
Accumulated amortisation			
At 1 January 2024	(9,918,723,141)	-	(9,918,723,141)
Charge for the year	(1,711,294,506)	-	(1,711,294,506)
Write off	1,823,945,216	-	1,823,945,216
As at 31 December 2024	(9,806,072,431)	-	(9,806,072,431)
Net book value at 31 December 2024	5,359,723,128	219,195,574	5,578,918,702

*Intangible assets in progress during 2024 are related to Information Technology projects to enhance the system.

Movement of the balance of intangible assets for the year ended 31 December 2023 is as follows:

	Computer software LAK	In progress* LAK	Total LAK
Cost			
At 1 January 2023	14,526,048,509	279,724,815	14,805,773,324
Additions	736,230,719	1,001,983	737,232,702
As at 31 December 2023	15,262,279,228	280,726,798	15,543,006,026
Accumulated amortisation			
At 1 January 2023	(8,371,996,406)	-	(8,371,996,406)
Charge for the year	(1,546,726,735)	-	(1,546,726,735)
As at 31 December 2023	(9,918,723,141)	-	(9,918,723,141)
Net book value at 31 December 2023	5,343,556,087	280,726,798	5,624,282,885

*Intangible assets in progress during 2023 are related to Information Technology projects to enhance the system.

11. OTHER ASSETS

	2024 LAK	2023 LAK
Prepaid expenses (i)	1,537,574,265	889,965,382
Accrued interest receivable (ii)	18,037,136,148	17,424,294,849
Others (iii)	2,256,171,648	1,630,436,355
	21,830,882,061	19,944,696,586

- (i) Prepaid expenses include advance payments for lease line, software maintenance, and insurance.
- (ii) Accrued interest receivable includes interest receivable from loans to customers and deposits with other banks. This also includes penalty receivable for the overdue loans.
- (iii) These include advance payment and bank supplies such as cheque books, passbooks and signature verification slips.

12. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

Deposits from customers are analysed as follows:

a) Analysis by types of deposit account

	2024 LAK	2023 LAK
Current deposits	7,380,675,839	10,160,581,056
Saving deposits	16,994,861,314	17,754,263,122
Term deposits	48,983,805,692	74,505,125,099
	73,359,342,845	102,419,969,277

b) Analysis by currency

	2024 LAK	2023 LAK
LAK	23,980,033,428	36,821,501,565
USD	41,443,425,750	52,366,677,223
THB	7,935,883,667	13,231,790,489
	73,359,342,845	102,419,969,277

c) Analysis by maturity

	2024 LAK	2023 LAK
Within 3 months	26,283,642,180	38,682,514,288
4 to 6 months	7,314,153,055	27,497,762,194
7 to 12 months	17,951,884,845	14,934,461,220
Over 12 months	21,809,662,765	21,305,231,575
	73,359,342,845	102,419,969,277

d) Analysis by type of customer

	2024 LAK	2023 LAK
Individual	23,094,913,116	32,585,554,643
Non-individual	50,264,429,729	69,834,414,634
	73,359,342,845	102,419,969,277

e) Analysis by type of relationship

	2024 LAK	2023 LAK
Staff	3,622,400,620	4,033,695,137
Customers	69,736,942,225	98,386,274,140
	73,359,342,845	102,419,969,277

13. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

	2024 LAK	2023 LAK
Fixed deposits (i)	660,925,819,606	619,617,955,880
Intercompany payables (ii)	23,461,391,310	21,995,054,353
	684,387,210,916	641,613,010,233

(i) Fixed deposits denominated in USD carry interest rates of 4.50% (2023: 4.50%) per annum with a term of 3 years (2023: 3 years).

(ii) Intercompany payables include purchases of property and equipment initially made by RHB Bank Berhad - Malaysia during the start-up phase of the Bank. The intercompany payable is repayable on demand. In 2023, intercompany payables of USD 1,931,874 which is equivalent to LAK 39,700,012,500 has been converted to share capital as approved by the BOL under letter with reference 1035/BSA dated 21 December 2023.

14. OTHER LIABILITIES

	2024 LAK	2023 LAK
Accrued interest payable	12,186,483,256	11,540,938,421
Accruals, provisions and other liabilities (i)	11,090,654,723	8,040,164,782
	23,277,137,979	19,581,103,203

Accruals, provisions, and other liabilities include banker's cheques, accruals for utilities, bonus, and other liabilities to suppliers.

15. LEASE LIABILITIES

	2024 LAK	2023 LAK
Lease liabilities from property	11,109,064,597	13,221,408,372

Scheduled repayments of lease liabilities are as follows:

	2024 LAK	2023 LAK
Within one year	2,357,228,394	1,925,932,500
Beyond one year	8,751,836,203	11,295,475,872
	11,109,064,597	13,221,408,372

The total cash outflow for leases in 2024 was LAK 3,380,880,032 (2023: LAK 3,682,699,194) which includes the principal and interest payments.

16. PAID-UP CAPITAL

	2024 LAK	2023 LAK
At 1 January	500,000,062,500	460,300,050,000
Additional paid-up capital (Notes 13, 25(b))	-	39,700,012,500
At 31 December	500,000,062,500	500,000,062,500

17. LEGAL RESERVE

There was no movement in legal reserve fund during the year.

	2024 LAK	2023 LAK
At 1 January/At 31 December	2,130,187,655	2,130,187,655

18. CAPITAL CONTRIBUTION BY HOLDING COMPANY

Capital contribution by holding company represents the cost of the ordinary shares of RHB Bank in respect of Share Grant Scheme awarded to eligible employees of the Bank.

	2024 LAK	2023 LAK
At 1 January	-	-
Share-based payment expenses	71,002,226	-
At 31 December	71,002,226	-

19. NET INTEREST INCOME

The movement in legal reserve fund during the year is presented below:

	2024 LAK	2023 LAK
Interest income		
Interest income from customers	30,924,726,841	25,970,186,258
Interest income from banks	43,414,353,812	47,888,723,108
	74,339,080,653	73,858,909,366
Interest expense		
Interest expense from customers	(2,612,311,427)	(3,470,052,346)
Interest expense from parent company	(29,823,146,608)	(29,901,484,819)
Interest expense from lease liability	(495,001,134)	(512,314,230)
	(32,930,459,169)	(33,883,851,395)
Net interest income	41,408,621,484	39,975,057,971

20. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2024 LAK	2023 LAK
Fee and commission income		
Loan processing fees	588,487,456	1,230,042,137
Penalty fees	72,732,799	106,636,347
Commitment fees	40,602,972	53,310,474
Other fees	325,617,586	365,826,914
	1,027,440,813	1,755,815,872
Fee and commission expense		
Commission fees	(44,221,712)	(58,318,376)
Wire transfer fees	(893,845,186)	(390,007,979)
	(938,066,898)	(448,326,355)
Net fee and commission income	89,373,915	1,307,489,517

21. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	2024 LAK	2023 LAK
Salaries and wages	23,297,110,106	20,270,334,980
Bonus	3,248,074,183	5,569,876,071
Share-based expenses	71,002,226	-
Other staff costs	2,058,084,976	1,746,923,029
	28,674,271,491	27,587,134,080

22. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2024 LAK	2023 LAK
Repair and maintenance	5,295,966,676	3,860,762,819
Insurance expense	1,152,203,264	1,346,487,585
Professional fees (i)	1,398,767,030	1,106,978,098
Communication expense	976,597,664	488,944,204
Utilities	404,824,064	349,408,990
Security fees	432,250,000	315,580,000
Office stationery expense	460,176,356	722,782,585
Meal and travelling	372,489,733	512,594,806
Marketing and public relations	118,513,600	276,052,821
Board of directors' fees and allowances	799,713,873	627,218,509
Other administrative expenses	1,650,580,836	1,144,992,270
	13,062,083,096	10,751,802,687

(i) Professional fee includes audit fee of LAK 870,000,000 (2023: LAK 724,000,000).

23. PROVISION WRITEBACK FOR CREDIT LOSSES ON LOANS AND ADVANCES

	2024 LAK	2023 LAK
Charge/(Writeback)		
General provision (net)	(87,055,645)	405,848,926
Specific provision (net)	11,479,247,867	8,010,227,282
Net charge	11,392,192,222	8,416,076,208
Bad debt recovered	(12,938,919,715)	(26,776,255,809)
	(1,546,727,493)	(18,360,179,601)

24. INCOME TAX EXPENSE

In accordance with the Income Tax Law No. 67/NA, dated 18 June 2019 stipulated by the President of the National Assembly, applicable profit tax that should be applied to both domestic and foreign enterprises that hold legal entities is 20% (2023: 20%) of total taxable profit income.

	2024 LAK	2023 LAK
(Loss)/Profit before tax for the year	(1,024,470,900)	22,344,910,704
Non-deductible expenses	174,638,118,706	722,206,472,196
Non-taxable income	(178,747,561,793)	(726,340,427,038)
Taxable (loss)/profit for the year	(5,133,913,987)	18,210,955,862
Loss carried forward from previous year	-	(14,419,778,757)
Taxable (loss)/profit for the year	(5,133,913,987)	18,210,955,862
(Loss)/Profit for the year	(5,133,913,987)	3,791,177,105
Income tax expense at applicable tax rate	-	758,235,421

In 2024, the Bank has loss carried forward amounting to LAK 5,133,913,987 which can be carried forward to offset against taxable profit to be realised for the remaining years from 2025 to 2029 subject to certification by the National Audit Authority with the acknowledgement from the tax authorities. In 2023, the Bank had taxable profit where loss carried forward from 2022 has been applied. The loss carried forward has already been fully utilised as of 31 December 2023.

25. RELATED PARTY BALANCES AND TRANSACTIONS

The Bank is 100% owned by RHB Bank Berhad – Malaysia, which is the Bank's ultimate controlling party.

A few number of banking transactions were entered into with related parties in the normal course of business, which were mostly deposits.

Deposits from key management personnel comprise savings and fixed deposits, all of which are unsecured. Savings deposits are repayable on demand and carry interest rates ranging from 1.60% to 2.00% (2023: 1.60% to 2.00%) per annum, depending on the currency. Fixed deposits carry interest rates ranging from 1.90% to 5.75% (2023: 2.50% to 6.75%) per annum, depending on the term and currency. Fixed deposits from key management personnel have terms ranging from 1 to 24 months (2023: 1 to 36 months). Loans and advances carry interest rate of 4.00% (2023: 4.00%) per annum with terms ranging from 48 to 300 months (2023: 72 to 300 months).

The volume of related-party transactions, outstanding balances, at the year-end, and related expense and income for the year are as follows:

	2024 LAK	2023 LAK
RHB Bank Berhad - Malaysia (Holding Bank)		
(a) Fixed deposits		
At 1 January	619,617,955,880	572,385,124,978
Deposits withdrawn during the year	-	(109,883,393,443)
Foreign exchange loss	41,307,863,726	157,116,224,345
As at 31 December (Note 13)	660,925,819,606	619,617,955,880
Interest payable	9,778,082,068	9,243,342,492
Interest expense (Note 19)	29,823,146,608	29,901,484,819
(b) Intercompany payable		
At 1 January	21,995,054,353	49,890,841,520
Transfer to paid-up capital	-	(39,700,012,500)
Foreign exchange loss	1,466,336,957	11,804,225,333
As at 31 December (Note 13)	23,461,391,310	21,995,054,353
Monthly swift payment	893,845,186	390,007,979
RHB Bank Thailand		
(a) Current deposit		
At 1 January	2,372,371,672	14,465,480,299
Deposits placed/(withdrawn) during the year	8,100,028,450	(16,638,764,521)
Foreign exchange (loss)/gain	(17,771,139)	4,545,655,894
At 31 December (Note 5)	10,454,628,983	2,372,371,672

	2024 LAK	2023 LAK
Director and key management personnel		
(a) Deposits from customers		
At 1 January	2,840,614,923	5,089,853,299
Deposits withdrawn during the year	(18,225,459)	(3,281,068,412)
Foreign exchange loss	145,833,688	1,031,830,036
As at 31 December	2,968,223,152	2,840,614,923
Interest payable	2,301,264,872	1,735,857,338
Interest expense	2,505,482,074	3,470,052,346
(b) Loans and advances to customers		
At 1 January	10,642,722,896	9,849,249,528
Loans disbursed during the year	1,100,000,000	1,096,000,000
Loan repaid during the year	(2,364,975,893)	(302,526,632)
As at 31 December	9,377,747,003	10,642,722,896
Interest receivable	11,689,574	9,929,866
Interest income	376,763,584	424,636,120
Salaries and other short-term employee benefits	12,815,632,638	15,207,843,835
Management fees	1,498,877,743	652,130,804
Social security contribution (i)	35,910,000	31,590,000

(i) Social security contributions by the Bank include the post-employment benefit.

26. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

(a) Capital commitment

In order to meet the minimum capital requirement of LAK 1,000,000,000,000 as per revised Law on Commercial Bank No. 39/NA, dated 17 July 2023, RHB Bank Berhad needs to inject additional capital of LAK 499,999,937,500. The timing of the capital injection is yet to be announced by BOL.

(b) Credit facilities

As at 31 December 2024, the Bank had the contractual amounts of the Bank's off-financial position, financial instruments that commits it to extend credit to customers. Unutilized overdrafts are those credit limit provided to customers but have not yet been withdrawn as at 31 December 2024.

	2024 LAK	2023 LAK
Unutilized overdraft	3,773,058,230	8,681,597,267
Undisbursed loans	8,357,740,000	5,335,000,000
	12,130,798,230	14,016,597,267

(c) Taxation contingencies

The taxation system in the Lao PDR is relatively new and is characterized by numerous taxes and frequently changing legislation, which is often unclear, Contradictory, and subject to interpretation. Often, differing interpretations exist among numerous taxation authorities and jurisdictions. Taxes are subject to review and investigation by a number of authorities, who are enabled by law to impose severe fines, penalties and interest charges. These facts may create tax risks in Lao PDR substantially more significant than in other countries. Management believes that it has adequately provided for tax liabilities based on its interpretation of tax legislation. However, the relevant authorities may have differing interpretations and the effects could be significant.

General Information

Issuer	: RHB Bank Lao Sole Co., Ltd
Type of Business	: The Company conducts banking business and is member No. 36 of The Bank of Lao PDR. <ul style="list-style-type: none">• Deposit• Lending• Foreign currency transaction• Service between customers and other banking service
Headquarters	: Unit No.01, House No. 008, Kaysone Phomvihane Road, Phonxay Village, Vientiane Capital, Lao PDR.
Registration Number	: 777263844-900 Tax Identity Number
Homepage	: https://www.rhbgroup.com/laos
Telephone	: + 856(21) 455 116
Facsimile	: + 856(21) 455 112
Registered Capital	: LAK 500,000,062,500
Branches	: Sithan Neua Branch, Unit No.06, Souphanouvong Road, Sithan Neua Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR
Telephone	: + 856(21) 221 010
Facsimile	: + 856(21) 221 013
Branches	: Dongdok Branch, Unit No.08, Dongdok Road, Saphangmeuk Village, Xaythany District, Vientiane Capital, Lao PDR
Telephone	: + 856(21) 773 050

References

Auditor

PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited.

4th Floor, Allianz Building, 33 Lane Xang Avenue, P.O. Box 7003

Vientiane Capital, Lao PDR

Telephone: +856 (21) 222 718-9

Facsimile: +856 (21) 222 723

www.pwc.com/la

RHB Banking Group

RHB Banking Group is a multinational regional financial services provider that is committed to delivering complete solutions to customers through differentiated segment offerings and an ecosystem that supports simple, fast and seamless customer experiences, underpinned by a cohesive and inspired workforce, and relationships built with stakeholders.

Ranked among the top banks in Malaysia and with a significant presence in ASEAN, RHB has strong market leadership in Malaysia across targeted products and segments. With more than 14,000 employees Group-wide, RHB's presence spans 8 countries in the ASEAN region.

RHB Banking Group is a fully integrated financial services group in Malaysia. The Group's core businesses are structured into five business pillars, namely Group Community Banking, Group Wholesale Banking, Group Shariah Business, Group International Business and Group Insurance.

RHB Banking Corporate Strategy

RHB Banking Group has introduced our new 3-Year Corporate Strategy, "Together We Progress 2024" ("TWP24"), which aims to build on the foundations of our previous FIT22 strategy and supercharge the next phase of growth.

TWP24 will drive the Group's ambition to be a leader in Service Excellence, in line with our new Purpose Statement of 'Making Progress Happen for Everyone', centered around three strategic objectives – Be Everyone's Primary Bank, Priorities Customer Experience, and Drive Quality Growth.

Our TWP24 strategy highlights a strong customer-first culture and continues to enhance new customer centric ideation through seven key focus areas. The focus areas are designed to promote a more robust performance, enabled by enhanced digital, IT and analytics capabilities, and position the Group as a key player in the sustainability space.

RHB Banking Group

The RHB Banking Group has a proud history, having won many prestigious awards over the years since its establishment. It is Malaysia's fourth largest financial services group and enjoys a wide presence across the ASEAN region. The Group has aspirations to emerge as one of the top three financial services groups in the ASEAN region.

The Group's entire range of financial products and services are made available to its customers through its branches as well as its online banking platform.

Our core businesses are streamlined into seven Strategic Business Groups (SBGs):

- Group Retail Banking
- Group Business & Transaction Banking
- Group Wholesale Banking
- Group Shariah Business
- Group Insurance
- Group International Business

RHB Bank Lao Sole Co., Ltd

RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (the Bank) is a commercial bank incorporated and registered in Lao People's Democratic Republic (Lao P.D.R.).

The Bank is a limited company by 100% foreign investment under the laws of Lao P.D.R. The Bank operates its banking business under the Law on Commercial Bank (Revised) No. 39/NA, dated 17 July 2024 and under the regulations of Bank of Lao P.D.R (BOL). The Bank had received its revised Banking License No.04/BOL dated 24 March 2021 (Replace Banking License No. 10/BOL dated 30 April 2014) and Enterprise Registration Certificate No.3071/ERA dated 19 August 2024, (Replace Enterprise Registration Certificate No.0628/ERA dated 19 April 2021).

The principal activities of the Bank are to provide comprehensive banking and related financial services in Lao P.D.R.

The Bank is wholly owned by RHB Bank Berhad. As of December 2023, no additional capital injections were made. The Bank's registered capital amounted to LAK500,000,062,500, comprising 49,751,250 issued shares at an issue price of LAK10,050 per share.

RHB Bank Lao Sole Co., Ltd have 2 branches as follows:

Sithan Neua Branch was established on 19th August, 2016. The office is located at Unit No. 06, Souphanouvong Road, Sithan Neua Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR.

Dongdok branch was established on 26th January, 2018. The office is located at Unit No. 08, Dongdok Road, Saphangmuek Village, Xaythany District, Vientiane Capital, Lao PDR.

Products and Services

The Bank is established to conduct banking activities, which include mobilizing and receiving short, medium and long term deposit funds from various organizations and individuals; lending on a short, medium and long term basis to various organizations and individuals based on the nature and repayment ability of the borrowers; conducting foreign currency transactions; providing transaction services between customers; and other banking services as approved by the Bank of Lao PDR (“BOL”), through the Bank’s Head Office and a branch in Vientiane Capital city.

The Bank offers a full range of retail and commercial banking products and services, including:

- Current Account
- Savings Account
- Fixed Deposit
- Junior Saving Account
- Remittance and Foreign Exchange
- Housing Loan
- Overdraft
- Term Loan
- Revolving Credit

Current Account

Our RHB Current Account is a powerful cash management tool as it can save you trips to the bank to pay those bills and expenses. Manage your finances and enjoy these benefits:

- Cheque book facility
- 24-hour ATM facility
- Free ATM Card
- Monthly statement for easy monitoring
- Choice of account in LAK, USD or THB

Savings Account

Our RHB Savings Account paves the way to save for your dream home, your car, your child's education or even a computer. Grow your family's finances and enjoy these benefits:

- Manage your account easily with a Savings Passbook
- 24-hour ATM facility
- Free ATM Card
- Earn attractive interest rates – calculated daily, credited monthly
- Choice of account in LAK, USD or THB

Fixed Deposit

Our RHB Fixed Deposit offers with attractive interest rates and choice of tenure and is an effective investment tool. Build your finances and enjoy these benefits:

- Earn attractive interest rates
- Tenure from 1 month onwards
- Short and long-term placements
- Auto renewal
- Choice of account in LAK, USD, or THB

Junior Saving Account

Our RHB Junior Savings Account is tailored for children and young savers, usually with parental or guardian supervision, to help build good saving habits. Encourage savings and enjoy of these benefits:

- Earn attractive interest rates
- 24-hour ATM facility
- Choice of account in LAK, USD, or THB

Remittance and Foreign Exchange

Our RHB Remittance can help you move your money within Lao PDR and around the world efficiently and securely. Transfer funds with ease and enjoy these benefits:

- Choice of major currencies
- Competitive fees and charges

RHB Money Exchange Service allows you to buy and sell currencies such as LAK/USD/THB at the best possible rates. Exchange your money with ease and enjoy these benefits:

- No fees
- Competitive exchange rates

Housing Loan

RHB Housing Loan, with flexible options, is the key to owning your dream house. Get the home of your dreams and enjoy these benefits:

- Financing up to 70% of the property value
- Loan tenure up to 20 years
- Attractive interest rates

Overdraft

RHB Overdraft facility is designed to meet your financing needs. Expand your business and working capital, or build your business with us and enjoy these benefits:

- Meet short term financing gap that may arise from the business operating cycle
- Attractive interest rates

Term Loan

RHB Term Loan, with many values added features and flexible options, enables you to start a new business, expand your current business or provides working capital. Build your business with us and enjoy these benefits:

- Flexible repayment period of up to 10 years
- Attractive interest rates

Revolving Credit

RHB Revolving Credit is a short-term credit service designed to provide cash flow in a timely manner to make up for periodic or seasonal fluctuations of your business. Suitable for businesses with fluctuating or seasonal incomes. Manage your business with us and enjoy these benefits:

- Meet short term financing gap that may arise from the business operating cycle
- Attractive interest rates

Sustainability Vision: Nurturing Future Generations

RHB's sustainability journey began in 2018 with a purpose to building a brighter future for generations to come. Our Group Sustainability Framework guides us in integrating environmental, social, and governance (ESG) principles into everything we do. It's a living document, continuously evolving to reflect stakeholder expectations and the evolving needs of our communities.

RHB Bank Laos annually conducts the "RHB Touch Heart" initiative, this year emphasizing "Small Acts Big Impact". "RHB Touch Heart" Initiated in 2016, it is a platform for employee volunteerism to community.

On October 5, 2024, the Bank undertook a community outreach project at Pak Ton Primary School in Sangthong district. This involved refurbishing the school building with a fresh coat of paint, replacing broken fans, and providing new desks, chairs, and educational materials to the students. The total value of this contribution amounted to 38,413,500 kip. The funds for this initiative are generously contributed by the employees of RHB Bank Lao and RHB Group. Concurrently, a tree-planting initiative was undertaken within the school grounds to enhance the school's green spaces.

RHB Bank Lao actively promotes environmental, social, and governance (ESG) principles within its operations and communities. Through workshops, discussions, and seminars, we equip our management and staff with the knowledge and tools to contribute to a more sustainable future. We also cultivate a paperless culture and encourage the use of digital documents, minimizing our environmental footprint.



RHB Bank Lao Annual Dinner 2024: RHBIAN'S CHRISTMAS NIGHT

The RHB Bank Lao Annual Dinner 2024 celebrating another successful year of RHB Bank. This festive annual dinner is to appreciate staff for their hard-working, their contribution, recognized the accomplishments of our dedicated team and foster the strong camaraderie that defines our organization.

The evening was filled with joyful celebration, captivating Christmas theme red, white and green. Featuring engaging activities such as a fashion show, best dress awards, lucky draws, a lively gift exchange, and musical performances by our talented staff.



Economic overview:

In 2024, Laos finds itself at a crossroads, navigating both challenges and opportunities in its economic journey. While the country faces issues such as the depreciation of the Lao kip (LAK), high inflation, a labour shortage, reliance on foreign direct investment (FDI), and high public debt, there are also several positive developments that highlight the resilience of the economy.

The depreciation of the Lao kip in 2024 has been a noticeable trend, but it also presents opportunities for Laos to adjust to global economic dynamics. A weaker currency can make Lao exports more competitive in international markets, potentially boosting export growth in key sectors such as mining, agriculture, and hydropower. Agricultural exports like rice, rubber, and coffee, along with minerals such as copper and gold, can become more competitively priced on global markets, improving the country's trade balance. This can also benefit Laos as an increasingly affordable destination for international tourists. As the global economy recovers from the pandemic, this could provide a much-needed boost to the country's tourism sector, which is rich in cultural and natural attractions.

Inflation stood at the range of 21.30% in 2024, driven by factors such as rising global fuel prices, currency depreciation, and food supply chain disruptions. While inflation poses short-term challenges, the Lao government is actively working to stabilize prices and protect the purchasing power of consumers. The Bank of the Lao PDR has implemented monetary tightening measures, such as increasing interest rates, to curb inflation and stabilize the currency. By adjusting the money supply, the government is working to bring inflation down to more manageable levels.

Although public debt remains as a concern, but the government is taking measures to manage debt responsibly while ensuring that borrowing is directed toward productive investments. By focusing on infrastructure development, economic diversification, and revenue generation, Laos is seeking to use its debt as a means to enhance its long-term growth prospects. Amidst the concern the public debts are being used to fund high-return infrastructure projects, such as railway and energy projects, which will help stimulate the economy in the long run. The China-Laos Railway, for example, is expected to provide a substantial return on investment by boosting trade and tourism, thereby increasing government revenue.

The path forward will require careful balancing of economic growth with sustainability, improved human capital development, and a commitment to reducing vulnerabilities to external shocks and climate change. With the right policies and investments, Laos has the potential to continue its economic transformation, although its long-term success will depend on navigating this complex challenge.

Board of Directors and Organization Structure

The Bank's Committees

Board of Directors

As of 31 December 2024, the Board of Directors of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd ("RHBBL") consisted of five members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Chin Yoong Kheong	Independent, Non-Executive Chairman
2	Mr. Lim Cheng Teck	Independent, Non-Executive Deputy Chairman
3	Ms. Wendy Ting Wei Ling	Non-Independent, Non-Executive Director
4	Mr. Choong Seang Heng	Managing Director / Chief Executive Officer
5	Mr. Danny Quah Boon Leng	Non-Independent Non-Executive Director

Profile of the Board of Directors



CHIN YOONG KHEONG

Independent Non-Executive
Chairman

Malaysian

Mr. Chin Yoong Kheong (“Mr. Chin”) was appointed as an Independent Non-Executive Chairman of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (“RHBBL”) on 22 July 2019. He is the Chairman of Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee, a member of Board Audit Committee and Board Risk Committee.

Mr. Chin was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHB Investment Bank on 1 August 2016. Subsequently, on 30 September 2016, he was appointed as the Senior Independent Non-Executive Director. He also serves as the Chairman of RHB Investment Bank’s Board Risk Committee.

Mr. Chin holds a Bachelor of Arts with Honours in Economics from the University of Leeds and is a Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales. He is also a member of the Malaysian Institute of Certified Public Accountants and Malaysian Institute of Accountants. Mr. Chin has retired as a partner of KPMG, one of the leading accounting firms on 31 December 2013, after having served the firm for more than 34 years in the United Kingdom, Vietnam and Malaysia. Mr. Chin’s vast experience covers business solutions in areas such as strategy, human resources, performance improvement to the public and infrastructure sector, consumer and industrial markets, and financial services industry. He was responsible for establishing the KPMG practice in Vietnam and subsequently headed KPMG’s consulting practice for more than 7 years.

Mr. Chin’s other directorships includes RHB Asset Management Sdn Bhd, RHB Islamic International Asset Management Berhad, RHB Bank (Cambodia) Plc, RHB Securities (Cambodia) Plc and Ayer Holdings Berhad, a company listed on the Kuala Lumpur Stock Exchange.



LIM CHENG TECK

Independent Non-Executive Deputy
Chairman

Singapore

Mr. Lim Cheng Teck (“Mr. Lim”) was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (“RHBBLL”) on 23 February 2024 and thereafter, he was appointed as Deputy Chairman of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (“RHBBLL”) on 11 August 2024. He is the Chairman of the Board Audit Committee, a member of Board Nominating & Remuneration (Governance) and Board Risk Committee.

Mr. Lim is also an Independent Non-Executive Director of RHB Bank Berhad, the Chairman of Board Credit Committee and a member of Board Risk Committee.

He holds a Master of Business Administration from Brunel University, United Kingdom and a Bachelor of Arts from the National University of Singapore.

Mr. Lim was the Regional Chief Executive Officer for ASEAN at Standard Chartered Bank. He first joined Standard Chartered Bank in 1988 and has held various roles within the bank’s Corporate and Institutional Banking Division before being appointed as the Chief Operating Officer for Standard Chartered Bank (China) Ltd in 2005.

In 2006, he was appointed as the Chief Executive Officer of Standard Chartered Bank (Singapore) Ltd. He returned to China in 2009 to take up the role of Chief Executive Officer and Executive Vice Chairman of Standard Chartered Bank (China) Ltd. He has served on several Standard Chartered Bank subsidiary boards notably as the Chairman of Standard Chartered Bank (Mauritius) Ltd, Standard Chartered Bank (Thailand) Ltd, Standard Chartered Bank (Singapore) Ltd, the Deputy Chairman of Standard Chartered Bank (Malaysia) Ltd and the President Commissioner of PT Bank Permata, Indonesia. He has also served as a Non-Executive Director of Standard Chartered Bank (Taiwan) Ltd.

He has previously served as a Director on the Boards of Clifford Capital Pte Ltd and Singapore International Chamber of Commerce, a Governor of Singapore International Foundation and a Council Member of the Institute of Banking and Finance Singapore and Singapore National Employers Federation.

Additionally, he was the Chairman of Overseas Financial Service Commission, China Chamber of Commerce, the Vice Chairman of the Association of Banks Singapore and a Member of the Monetary Authority of Singapore’s Financial Centre Development Committee. Having served in the banking arena for over 28 years, Mr. Lim retired from Standard Chartered Bank in April 2016 and continued as a senior advisor on a non-executive role till April 2017.

Further, he served as Chief Executive Officer of Pontiac Land Group from March 2017 to May 2018 and he completed his 12-year term with the Advisory Board of Sim Kee Boon Institute of Financial Economics, Singapore Management University in 2021. Currently, he sits on the Boards of Minterest Holdings Pte Ltd, Bright Vision Community Hospital, Singapore and Sing Health Funds. He is also the Chairman of the Board Committee, Sing Health Funds – Sing Health Community Hospitals.



Ms. Wendy Ting Wei Ling

Non-Independent,
Non-Executive Director

Malaysian

Ms. Wendy Ting Wei Ling (“Ms. Wendy”) was appointed as a Non-Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (“RHBLL”) on 23 September 2022. She is also the Chairman of the Board Risk Committee, a Member of the Board Nominating & Remuneration (Governance) and Board Audit Committee.

Ms. Wendy was appointed as Managing Director, Group International Business & Corporate Banking on 16 May 2022. In addition to her existing role in managing the Group Corporate Banking portfolio, she will now also oversee and drive the Group’s international business and operations, which includes Singapore, Cambodia, Thailand, Laos, and Brunei.

Ms. Wendy has over 19 years of industry experience in corporate lending, leverage buyouts, syndication as well as capital market-related activities.

Ms. Wendy presently manages the 3rd largest loan assets amongst the domestic Banks under the Conventional portfolio apart from maintaining market share as the 2nd largest Islamic/Syariah compliant assets. Her responsibilities also include overseeing and originating corporate lending activities from the Group’s overseas units within the ASEAN Region (ex-Japan). Aside from growing assets, she is also committed to look at building meaningful relationships with the Corporates (predominantly public listed entities) such that the relationship is mutually beneficial to both the financial institution as well as clients.

As part of the Banking Group’s efforts to provide a holistic banking experience to our valued clients, she brings with her a profound understanding of corporate cultures as well as legislations across various sectors/industries as well as regions to drive cross-border collaborations within the Group’s network.

Prior to joining RHB, she was the Vice President, Client Coverage, and thereafter Vice President, Corporate Banking Division for Maybank Berhad.

Ms. Wendy graduated from the National University of Malaysia with a Bachelor of Business Administration degree and a Certified Credit Professional from The Council of the Institute of Bankers Malaysia. She also graduates from Executive Development Program, Chicago Booth, Executive Education.



Choong Seang Heng

Managing Director / Chief
Executive Officer

Malaysian

Mr. Choong Seang Heng (“Mr Frankie Choong”) was appointed as the Chief Executive Officer of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (“RHBBLL”) on 1 November 2020 and as a Non-Independent, Non-Executive Director on 25 May 2021.

Previously, Mr Frankie Choong was the Deputy Chief Executive Officer of RHBBLL with effect from 1 February 2020.

He joined RHB Bank Bhd, on 18 August 1989. He has more than 30 years’ experience in the Banking Industry with proven track record in Retail & Commercial Banking and Bank Sales & Services. As the Chief Executive Officer, Mr Frankie Choong is responsible for the overall growth and profitability of RHBBLL.

Mr Frankie Choong holds a Master in Business and Administration from University Utara Malaysia, Bachelor of Art in Psychology and Communication from University Kebangsaan Malaysia and a Certified Financial Planner of Financial Planning Association of Malaysia.



Danny Quah Boon Leng

Non-Independent Non-Executive
Director

Singaporean

Mr. Danny Quah Boon Leng was appointed as Non-Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (“RHBBLL”) on 30 September 2024.

Mr. Danny joined RHB Singapore as CEO and Country Head in February 2019, and leads the formulation and execution of business strategy for the overall Singapore business, covering Commercial Banking, Investment Banking and Asset Management.

Mr. Danny is also responsible for driving profitability and growth of the businesses in Singapore and collaboration across the region, working closely with other Businesses within the Group to maximize opportunities and synergies.

He has almost 30 years of experience in the banking sector, holding various senior positions with multinational organizations such as Standard Chartered Bank, Fullerton Credit Services and Canadia Bank, across five countries in the Asia Pacific region. This includes more than 10 years of experience in CEO and Country Head positions.

He holds a Bachelor in Information System Engineering from the Imperial College of Science, Technology & Medicine (London).

Key Responsibilities

The Board is in charged with leading and governing the Company in an effective, efficient and responsible manner. The Directors, collectively and individually, are aware of their responsibilities to shareholders/ stakeholders and the manner in which the affairs of the Company are managed. They discharge their roles and duties with integrity, honesty and professionalism within the ambit of the law to serve the interest of the Company's shareholders and stakeholders, and ensure the Company adheres to the highest standards of corporate governance.

The Board assumes an active role and takes full responsibility for key strategy setting, business plans, financial objectives and major capital and operating budgets. While the Board scrutinizes the frameworks and policies proposed by the Management, the Board also monitors the Management's performance in implementing the adopted strategies as well as provides direction and advice to ensure the achievement of the objectives.

Rights and Duties of the Board of Directors

Without limiting the generality thereof, the Board of Directors has the following rights and duties:

1. To elaborate on and implement resolutions of the Shareholders' meeting;
2. To determine the strategy, policy, administrative management, risk management, audit and other policies related to the Bank's business operations;
3. To approve the Rules and Operations manuals recommended by the Board of Directors' Committees;
4. To be responsible for commercial bank activities in accordance with relevant law and regulations;
5. To receive the information promptly and properly on the credit, important risk, loan and asset classification, loan provision and asset depreciation and risks arose by asset which may causes damage to a commercial bank from time to time;
6. To explain, answer [question related], and provide detailed information on the operations at the Shareholders' meeting;
7. To recommend the division of profits into funds and the allocation of dividends at the Shareholders' meeting for consideration;
8. To propose business plans at the Shareholders' meeting for consideration and approval;
9. To appoint the Board of Directors' committee;
10. To appoint or remove the Managing Director/ Chief Executive Officer;
11. To approve the appointment of Deputy Managing Director(s)/ Deputy Chief Executive Officer(s), based on the recommendation of the Managing Director/ Chief Executive Officer;
12. To report on the operations of the Bank at the Shareholders' meeting;
13. To exercise such other rights and perform such other duties as provided in the charter of the Bank.

Meetings & Minutes

- The Board shall meet at least once in every three (3) months, or more as and when/ required.
- Subject to relevant laws and guidelines, the quorum of the meetings shall not be less than half of the total number of the Directors.
- The Board may convene meetings at any place in Lao or any other country.
- The Board is also allowed to approve resolutions by way of circulation.

Board Audit Committee

As of 31 December 2024, the Board Audit Committee consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Lim Cheng Teck	Chairman
2	Mr. Chin Yoong Kheong	Committee
3	Ms. Wendy Ting Wei Ling	Committee

Key Responsibilities

1. The Board Audit Committee (“the Committee”) is directly accountable to the Board and the Board will continue to be accountable for all matters relating to RHBLL. Whilst the Committee reports to the Board, all minutes are to be tabled to RHB Bank Berhad’s Board Audit Committee as part of the Group oversight requirements. Audit reports will also be given as and when required by RHB Bank Berhad’s Board Audit Committee.
2. To ensure that the Internal Audit Department is distinct and has the appropriate status within the overall organizational structure for the internal auditors to effectively accomplish their audit objectives.
3. To review the effectiveness of internal controls and risk management processes including the scope of the internal audit program and the appropriateness of the risk assessment methodology employed to determine the frequency and scope of audits.
4. To ensure that the reporting relationship of the internal audit staff do not impede the exercise of independent judgement by the internal auditors. In particular, the reports of internal auditors should be subject to the clearance of the Managing Director/ Chief Executive Officer or any Executive Directors.
5. To ensure that all findings and recommendations are resolved effectively and in a timely manner.
6. To make appropriate public disclosure of the terms of reference and the activities of the Committee in the entity’s financial statements, if required.
7. To review quarterly results and year-end financial statements and to recommend the same to the Board for approval whilst ensuring that it is prepared in a timely and accurate manner complying with all applicable accounting and regulatory requirements and are promptly published.
8. To regularly review the adequacy of provisions made and to recommend the same to the Boards for approval.

9. To review any related party transaction and conflict of interest situation that may arise, including any transaction, procedure or course of conduct that raises questions of the Management integrity.
10. To review with the external and internal auditors whether the employees of RHBLL have given them appropriate assistance in discharging their duties.
11. To review the adequacy of the scope, functions and resources of the Internal Audit function and that it has the necessary authority to carry out its work.
12. To review and approve the Internal Audit plan, audit charter and the budget for the audit plan.
13. To ensure that Internal Audit staff receives necessary training to perform audit work. There shall be a program of continuing education and training to enable the internal auditors to keep abreast of business trends and latest developments at both the institution and industry levels, as well as to enhance technical skills required to effectively support the audit function.
14. To appraise the performance of the Head of Internal Audit and to review the appraisals of senior staff members of the Internal Audit function.
15. To approve any appointment or termination of the Head of Internal Audit or senior staff members of the Internal Audit function and to review any resignations of Internal Audit staff members and provide resigning staff members an opportunity to submit reasons for resigning, where necessary.
16. To review with the external auditors, the nature and scope of their audit plan, their evaluation of the system of internal controls and their management letter and discuss any matter that the external auditors may wish to raise in the absence of management, where necessary.
17. To recommend to the Board on the appointment and the annual re-appointment of the external auditors and assessing their audit fees, after taking into consideration the independence and objectivity of the external auditors and the cost effectiveness of their audit.
18. To discuss and review with the external auditors any proposal from them to resign as auditors.
19. To investigate reasons for any request made by the Management to dismiss the external auditors, or any resignation by the external auditors. The results of the investigation shall be disclosed to the Board together with the recommendations on proposed actions to be taken.
20. To review non-audit services rendered by the external auditors together with the related fees and thereafter approving or recommending the same to the Board for approval (whichever relevant), in accordance with the Group Policy on Non-Audit Fees payable to the external auditors.
21. To review the co-ordination of audit activities between external and internal auditors.
22. To review inspection and examination reports issued by any regulatory authority and to ensure prompt and appropriate actions are taken in respect of any findings.
23. To review the minutes of meetings of management audit committees or other relevant committee (if any) within RHBLL to the extent permitted by the relevant regulatory authorities and be satisfied that all matters arising therefrom are being appropriately addressed by these management audit committees.
24. To perform any other functions as authorized by the Boards.

Rights and Duties of Board Audit Committee

The Board Audit Committee shall at the minimum have the following rights and duties:

1. To establish and amend policies regarding financial report and internal controls system inspection, accounting, information system including an internal audit of commercial bank in order to present to the Board of Directors for approval;
2. To give guidance on establishment and amendment of manuals and present to the Board of Directors for approval and to monitor, inspect and report to the board of director about the implementation of the manuals;
3. To inspect the operations activities of a commercial bank including execution of business plan, resolutions of Board of Directors' meeting in accordance with the manual and internal rules and law;
4. To determine qualification requirement of internal auditors;
5. To approve the engagement or termination of an external audit firm and determine the scope of the audit as agreed by the Board of Directors;
6. To monitor and assess the quality of service of the external audit company, independence in relation to all relationships between the independent external auditor and the Bank;
7. To request for the annual audited financial report and quarterly financial report, internal audit report and external audit report with relevant management and the independent external auditor for checking and discuss on the matters;
8. To provide advice for audit related matters
9. To monitor and inspect the administrators' efforts to correct deficiencies described in an audit examination;
10. To discuss with legal consultants, accounting consultants and other advisors as agreed by the board of director;
11. To deliver opinions on the issues raised by the Board of Directors and administrators
12. To summarize and evaluate its annual performance;
13. To report its performance to the Board of Directors from time to time;
14. Perform rights and other related duties determined in law and regulations.

Meetings & Minutes

- The Committee shall preferably meet at least once every two months or whenever deemed necessary at the discretion of the Chairman;
- The quorum of the meetings shall be at least two (2) members or 50% of the total members, whichever is higher;
- The Committee may convene meetings at any place in Lao or any other country;
- The Committee is also allowed to approve resolutions by way of circulation;
- Resolutions, proposals and matters tabled for approvals at any meeting of the Committee shall be decided by majority of the members present; and
- The Company Secretary shall act as Secretary of the Committee and shall be responsible for:
- Drawing up the agenda with the concurrence of the Chairman
- Writing and safe-keeping the minutes of meeting and submission to Board.

Board Risk Committee

As of 31 December 2024, the Board Risk Committee consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Ms. Wendy Ting Wei Ling	Chairman
2	Mr. Chin Yoong Kheong	Committee
3	Mr. Lim Cheng Teck	Committee

Key Responsibilities

Risk Strategy

1. To provide risk oversight and guidance to RHBLL's business operations through the support of an effective internal risk management framework and sound risk strategies.
2. To review and recommend, risk management policies and procedures, controls and systems of RHBLL in line with the approved risk management philosophy and strategy of RHBLL and RHB Group.
3. To ensure that RHBLL's business and operations are in line with RHBLL's and the overall RHB Group's risk strategy and profile
4. To deliberate and assess the nature and materiality of the risk exposures and its impact on RHBLL's capital and business.
5. Recommending new/ existing products with material variations in product features to the Board for approval.

Risk Organization

1. To oversee the overall management of risks covering market risk management, asset and liability management, credit risk management, operational risk management and compliance with the relevant laws and regulations
2. To establish clear and independent reporting lines and responsibilities for the overall business activities and risk management and control functions.
3. To cultivate a proactive risk management and compliance culture within RHBLL, so that risk management processes are applied in the day-to-day business and activities.
4. To supervise the independent review of the RHBLL's risk management infrastructure, capabilities, environment and processes where necessary.

Rights and Duties of Board Risk Committee

To avoid or reduce risks that may occur to the Bank, the Board Risk Committee shall, at the minimum, have the following rights and duties:

1. To establish and amend policies regarding the risk management of commercial bank and recommend to the Board of Directors for approval;
2. To give guidance on establishment and amendment of manuals and present to the Board of Directors for approval and to monitor, inspect and report to the Board of Director about the implementation of the manuals;
3. To determine the eligible requirement of the risk management officer;
4. To deliver opinions on any matters submitted to it by the Board of Directors or that it wishes to address;
5. To summarize and evaluate its annual performance;
6. To report its performance to the Board of Director from time to time; and
7. To perform rights and other related duties determined in law and regulations.

Meetings & Minutes

1. The Committee shall preferably meet at least once every two months or whenever deemed necessary at the discretion of the Chairman;
2. The quorum of the meetings shall be at least two (2) members or 50% of the total members, whichever is higher;
3. The Committee may convene meetings at any place in Lao or any other country;
4. The Committee is also allowed to approve resolutions by way of circulation;
5. Resolutions, proposals and matters tabled for approvals at any meeting of the Committee shall be decided by majority of the members present; and
6. The Company Secretary shall act as Secretary of the Committee and shall be responsible for:
 - Drawing up the agenda with the concurrence of the Chairman
 - Writing and safe-keeping the minutes of meeting and submission to Board.

Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee

As of 31 December 2024, the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee (“BNR(G)C”) consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Chin Yoong Kheong	Chairman
2	Mr. Lim Cheng Teck	Committee
3	Mr. Wendy Ting Wei Ling	Committee

Key Responsibilities

The terms of reference of the RHBLL’s BNR(G)C with regard to its nomination roles are as follows: -

1. To establish a documented procedure for the appointment of Directors, Board Committee members and key Senior Management officers.
2. To establish and recommend for Board’s approval, minimum requirements for Directors and key Senior Management officers.
3. To establish and recommend for Board’s approval, the optimal size and mix of skills to ensure efficient operation of the Committee.
4. To assess and recommend for Board’s approval, new and re-appointed nominees for directorship, Board Committee members and key Senior Management officers.
5. To establish and recommend for Board’s approval, the expectations on time commitment for the Board members and protocols for accepting new directorships.
6. To establish and recommend for Board’s approval, a mechanism for the formal assessment of the Board’s performance as a whole, each Director and key Senior Management officers.
7. To review performance assessment results and recommend to the Board, the removal of any Director or key Senior Management officer found to be ineffective, errant and negligent in the discharge or responsibilities.
8. To ensure Directors and Board Committee members receive appropriate induction and continuous training programs for closure of skills gaps and keeping abreast with latest developments.
9. To establish and recommend for Board’s approval, the criteria assess independence of independent directors.
10. To assess annually the independence of Independent Directors and that the Directors and officers of RHBLL meet the identified independence criteria and are not disqualified under relevant regulations.
11. To review and recommend for Board’s approval, any significant change in the organization structure of the RHBLL.
12. Whenever key expatriates are employed, to ensure there is in place a process for the transfer of expertise and skills from the expatriates to the staff of RHBLL.
13. To recommend to the Board, a policy regarding the period of service for the Executive and Non-Executive Directors.
14. To perform any other functions as defined by the Board.

Rights and Duties of Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee

The Committee shall, at the minimum have the following rights and duties:

1. To study the establishment and amendment of the policy related the human resource management, determine the ethical rules, principles and management election process, remuneration of management team in order to present to the Board of Directors for approval;
2. To give guidance on establishment and amendment of the manuals to present to the Board of Directors for approval and also to monitor, inspect and report to the Board of Directors the implementation of such manuals;
3. To determine the eligible requirements of the governance managers;
4. To select, recommend for the appointment or removal of Managing Director/ CEO and Internal Audit and recommend (them) to the Board of Directors for appointment in accordance with established criteria;
5. To consider appointment of Deputy MD/ DCEO, Head of Departments, branch managers as recommended by the Managing Director in order to present to the Board of Directors for approval;
6. To determine requirements and working plan for performance assessment of Board of Director and administrators;
7. To propose to the board of director regarding determination of penalty to administrators who breach the company's rules;
8. To propose to the board of director regarding removal of an administrator who is not qualified or not suitable to continue to hold the position;
9. To summarize and evaluate its annual performance;
10. To report its performance to the board of director from time to time;
11. To perform rights and other related duties determined in relevant law and regulations.

Meetings & Minutes

- The Committee shall preferably meet at least once every two months or whenever deemed necessary at the discretion of the Chairman
- The quorum of the meetings shall be at least two (2) members or 50% of the total members, whichever is higher;
- The Committee may convene meetings at any place in Lao or other country
- The Committee is also allowed to carry out resolution by way of circulation.
- Resolutions, proposals and matters tabled for approvals at any meeting of the Committee shall be decided by majority of the members present; and the secretary shall be the Group Company Secretary or an official from Group Secretariat Division.
- The Company Secretary shall act as Secretary of the Committee and shall be responsible for:
 - Drawing up the agenda with the concurrence of the Chairman
 - Writing and safe-keeping the minutes of meeting and submission to Board.

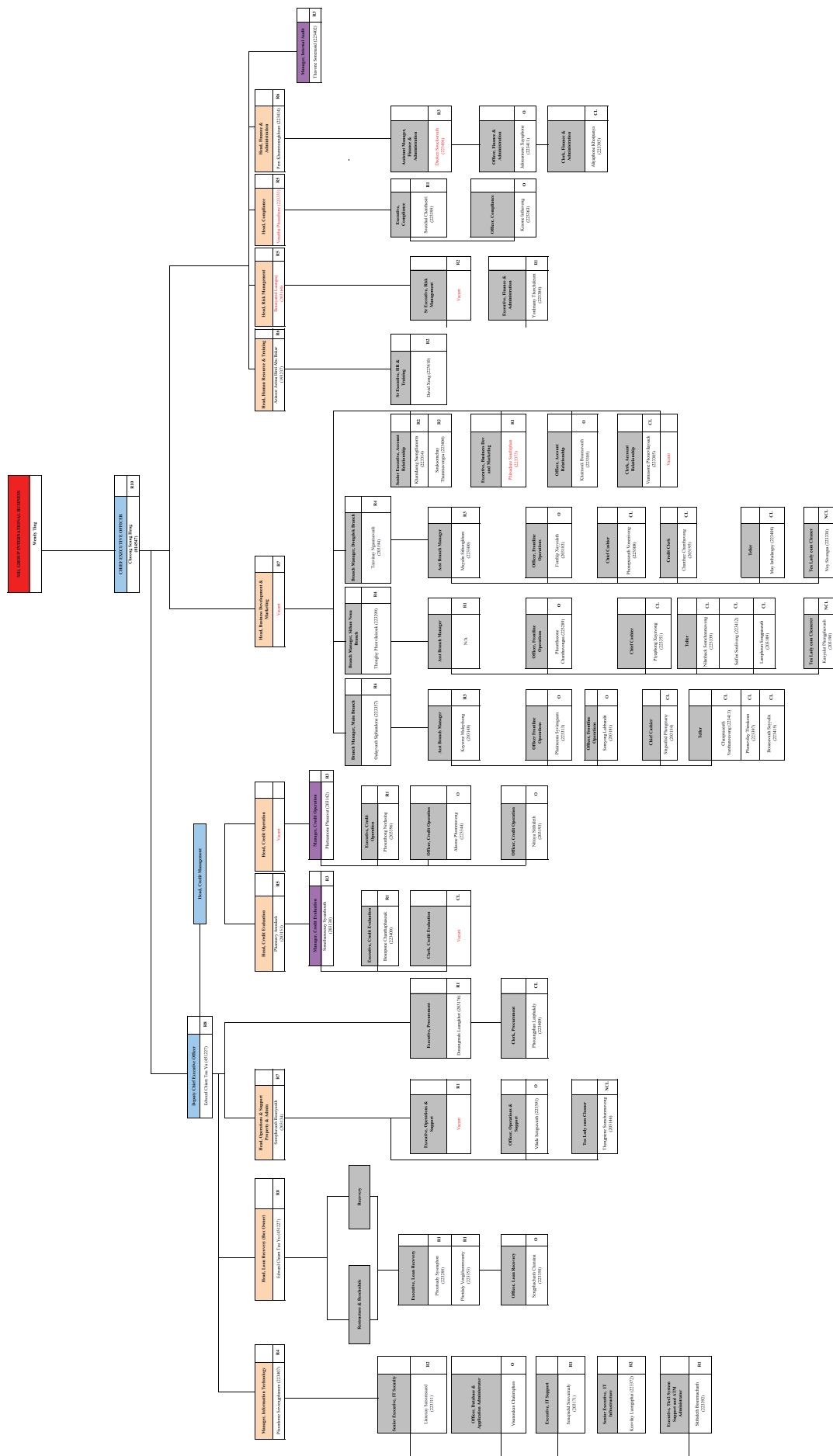
Management Team

As of 31 December 2024, the Management team of RHB Bank Limited consisted of the following:

No.	Name	Position
1	Choong Seang Heng	Chief Executive Officer
2	Chiam Tau Yu	Deputy Chief Executive Officer
3	Vacant	Head, Loan Recovery
4	Somphavanh Bounyasith	Head, Operations and Support
5	Phannavy Anoulack	Head, Credit Evaluation
6	Bounyared Luangraj	Head, Risk Management
7	Phoonlome Sriviengphanom	Manager, Information Technology
8	Vinattha Phasathane	Head, Compliance
9	Azinoor Azima Binti Abu Bakar	Head, Human Resource & Training
10	Vacant	Head, Credit Operation
11	Vacant	Head, Business Development & Marketing
12	Pem Khammoungkhoun	Head, Finance and Administration
13	Thavone Sonenasid	Manager, Internal Audit
14	Oulayvanh Siphandone	Manager, Frontline Operations
15	Kaysone Malaythong	Assistant Manager, Frontline Operations
16	Tanvinay Nguansavanh	Manager, Sithan Neua Branch
17	Vacant	Assistant Manager, Sithan Neua Branch
18	Thonglay Phonvilaisouk	Manager, Dongdok Branch
19	Mayulin Sithongkham	Assistant Manager, Dongdok Branch

Organization

ORGANISATION STRUCTURE FOR RHB BANK LAO SOLE CO., LIMITED AS AT 31 December 2024



Rights and Duties of Chief Executive Officer / Deputy Chief Executive Officer

The Chief Executive Officer is responsible for day-to-day operations of the Bank in accordance with the rights and duties defined in the internal regulations of the Bank.

The Chief Executive Officer is appointed and may be removed by the Board of Directors, has a term of office of three years, and may be re-appointed consecutively not more than 3 times.

The Chief Executive Officer can be a member of the Board of Directors, but shall not be the Chairperson or a Deputy Chairperson of the Board of Directors or a chairman of any board committee.

The Chief Executive Officer shall have the following rights and duties:

1. To act as the representative of, and to sign contracts and other official documents on behalf of the Bank
2. To manage day-to-day operations of the Bank
3. To develop and propose, or to propose adjustment to, the annual business plan to the Board of Directors for consideration and approval, and then to implement such plan;
4. To appoint or remove the Deputy General Managing Director (DMD/DCEO) and then to propose to the Board of Directors for approval;
5. To appoint or remove the Head of Department or Branch Managers
6. To allocate employees of the bank according to his/her authority or according to proposal of the board of director Committee;
7. To appoint, remove, recruit and deploy the employees of the Bank;
8. To provide data and information and to give explanation on particular issues of interests to the Board of Directors;
9. To develop and improve governance regulations and to propose [them] to the Board of Directors for consideration and approval;
10. To be responsible to the Board of Directors for all operations of the Bank;
11. To recommend to the Board of Directors for consideration and approval, the establishment of branches and affiliates or investments in other businesses;
12. To determine the salary structure for, and to implement reward policies and sanctions towards the employees of the Bank, in accordance with regulations of the Bank;
13. To cooperate with, and to provide data, information and explanations, to the internal audit committee and external auditors;
14. To provide explanations and necessary documents as required by the Board of Directors;
15. To report on the operations of the Bank to the Board of Directors and its committees;
16. To exercise other rights, and perform other duties as provided under the regulations.

Company Secretary

The Board acknowledges and is satisfied with the performance and support rendered by the Company Secretary. In addition to acting as the custodian of the Company's statutory records, the Company Secretary serves and advises the Board on matters relating to the affairs of the Board and good corporate governance practices, ensure that Board meetings are appropriately convened and maintains an accurate and proper record of the proceedings and minutes of the meetings.

In promoting good corporate governance practices, the Company Secretary assists the Board and Senior Management in meeting regulatory requirements and best practices specifically pertaining to Board governance. This includes making proposals on transparency and mandatory/voluntary disclosure on governance issues which are relevant and materially important to the stakeholders.

The role of the Company Secretary also includes assisting the Chairman and Directors in conducting meetings and discharging their governance obligations and responsibilities as Directors of the Company.

Additionally, the Company Secretary facilitates the communication of key decisions and policies between the Board, Board Committees and the Senior Management, updating the Board on the follow-up or implementation of decisions/recommendations.

In order to play an effective advisory role to the Board, the Company Secretary is kept abreast with the latest, industry developments and best practices in corporate governance.

Message from the Chief Executive Officer

Dear Stakeholders,

On behalf of the Board of Directors and the entire team at RHB Bank Lao Sole Co., Ltd., I am pleased to present our 2024 annual report.

2024 presented a dynamic and challenging economic environment, the Lao government expects GDP to grow by 4.6% in 2024 while inflation hovered at the range of 20%. Public debt continues to constrain investment prospects and domestic consumption resulting in a challenging business environment which are structural constraints weighing down growth.

Despite these challenges, we remained steadfast in our commitment to delivering comprehensive banking and financial solutions to our valued customers in the Lao PDR. We are proud to highlight the following key achievements during this period:

- The bank managed to achieve 0.00% NPL ratio within 2024 by effective credit risk management and prudent management existing asset while attaining zero new Non-Performing Loan (NPL) for FY2024.
- Expanded customer base by welcoming reputable local corporate customers while deepening relationships with existing portfolio.

We will continue to capitalize on market opportunities as we navigate ongoing financial volatility into 2025. Our approach will focus on maintaining a balanced portfolio, diversifying across resilient asset classes, and identifying growth sectors, ensuring that we support our clients' financial goals despite market uncertainties

RHB's sustainability journey commenced in 2018 with a vision to foster a brighter future for generations to come. Our Group Sustainability Framework serves as our guiding principle, integrating Environmental, Social, and Governance (ESG) considerations into all our endeavors. Under the current year's theme of "Small Act Big Impact", RHB Bank undertook a community outreach project at Pak Ton Primary School in Sangthong district, refurbishing the school building, replacing damaged equipment, and providing essential learning materials to the students. Concurrently undertaking a tree-planting initiative to enhance the school's green spaces. We continue to equip our team to understanding the importance of Environmental, Sustainability and Governance, so in order to contribute to a more sustainable future.

We are confident that with our dedicated team and unwavering commitment to excellence, RHB Bank Lao Sole Co., Ltd. is well-positioned for continued success in the years to come.

I would like to express my sincere gratitude to our customers, shareholders, employees, and business partners for their continued support and trust. Finally, I want to acknowledge and thank our dedicated team whose hard work and dedication make our achievements possible.

Sincerely,

We confirm that the Bank has complied with the above requirements in preparing the financial statements as at and for the year ended 31 December 2024.

For and on behalf of the Board of Directors



Choong Seang Heng

Chief Executive Officer

01 April 2025



RHB Bank Berhad 196501000373 (6171-M)
Level 10, Tower One, RHB Centre, Jalan Tun Razak,
50400 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 603-9287 8888 Fax: 603-9281 9314

www.rhbgroup.com

RHBGroup



rhbgrouppmy



RHB Foundation



Printed On

