



INTEGRATED  
REPORT  
2025

# PROGRESS WITH PURPOSE



## ສາລະບານ

ຫົວຂໍ້	ໜ້າທີ
ບົດລາຍງານຂອງສະພາບໍລິຫານ.....	2
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ.....	3-5
ໃບລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.....	6-34
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ.....	35-37
ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ.....	38-41
ວິໄສທັດດ້ານຄວາມຍືນຍົງ: ເສີມສ້າງອະນາຄົດຄົນຮຸ່ນໃໝ່.....	41-43
ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ.....	44
ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ.....	45-62
ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.....	63-64

### ບົດລາຍງານສະພາບໍລິຫານ

#### ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງສະພາບໍລິຫານ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

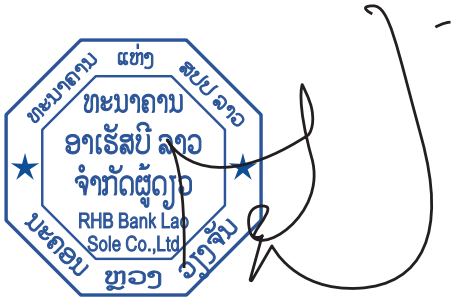
ສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ບົດລາຍງານຖານະການເງິນ, ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດທ້າຍປີ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທະນາຄານ ພ້ອມກັບແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

- i) ນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ, ສົມເຫດສົມຜົນ, ມີຄວາມຮອບຄອບ, ມີການຄາດຄະເນ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
- ii) ປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຕາມຫຼັກການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ວິທີການບັນຊີ ພ້ອມທັງແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການເປີດເຜີຍຢ່າງເໝາະສົມ, ມີຄຳອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
- iii) ການເກັບຮັກສາຫຼັກຖານທີ່ໃຊ້ໃນການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ
- iv) ການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ, ຈົນກວ່າຈະເຫັນວ່າບໍ່ເໝາະສົມ ຖ້າຫາກທະນາຄານຈະດຳເນີນການຕໍ່ໄປໃນອະນາຄົດອັນໃກ້ໆນີ້; ແລະ
- v) ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຊີ້ນຳແນວທາງໃຫ້ທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີສ່ວນຮ່ວມຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທັງໝົດ ທີ່ສິ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນງານ ແລະ ປະສິດທິພາບຂອງທະນາຄານ ແລະ ການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວໄດ້ຮັບຜົນຢ່າງຖືກຕ້ອງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ ເຂົ້າໃນການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025.

#### ບົດລາຍງານຂອງສະພາບໍລິຫານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າຂໍຮັບຮອງວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງໃນບົດລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມ ແລະ ໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດລາຍງານຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.



ໃນນາມຂອງສະພາບໍລິຫານ  
ທ່ານ ຊຽມ ທາວ ຢູ  
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ  
ວັນທີ 31 ມີນາ 2026

## ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

### ຄຳເຫັນ

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທະນາຄານ”) ສຳລັບປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ນີ້ ໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນ ໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານ ລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

### ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025;
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບທ້າຍປີ; ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ແລະ ລາຍລະອຽດ ຕ່າງໆທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້.

### ພື້ນຖານໃນການອອກຄຳເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສຳລັບ ການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມ ເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

### ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ຈາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບອາຊີບນັກບັນຊີໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນນານາຊາດ ສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຈັນຍາບັນອື່ນໆທີ່ສອດຄ່ອງກັບຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

### ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ

ພວກເຮົາໃຫ້ຂໍ້ສັງເກດຕໍ່ກັບບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍພື້ນຖານການ ບັນຊີ ແລະ ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍ ຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ຊຶ່ງເປັນຜົນໃຫ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມສຳລັບ ວັດຖຸປະສົງອື່ນ.

**ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການແຈ້ງການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຫຼັກການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້. ດັ່ງນັ້ນ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດໄວ້ແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກ ຄວາມບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ອັນ ເນື່ອງມາຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

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

**ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກ ການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກ ເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມທັງການອອກຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບ ບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ, ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດ ຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສໍ້ໂກງຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ພິຈາລະນາວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຊີບ ທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ລະບຸ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກ ການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ວາງແຜນ ແລະ ດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫາຫຼັກຖານທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນຜືນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສໍ້ໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງ ຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອ ກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານ.
- ສະຫລຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ຜືນຖານບັນຊີສຳລັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ທະນາຄານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໄຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສຢ່າງທີ່ມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຂອງທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງບັນທຶກໄວ້ໃນບົດ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາກັບຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຖ້າ ການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະ ເຮັດໃຫ້ການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາ ຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້, ເຊິ່ງລວມເຖິງ ບັນຫາທີ່ສຳຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ທີ່ພົບລະຫວ່າງ ການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສວ໌ເຕີເຮົ້າສກູບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ



ທ່ານ ອາຟິສິດ ທ່ຽງຕິງພິນໂຍ

ຮຸ້ນສ່ວນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ວັນທີ 31 ມີນາ 2026

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດ ອະທິບາຍ	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ຊັບສິນ</b>			
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	4	773,624,655,308	830,042,715,509
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	157,608,907,410	50,902,497,654
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	325,182,138,735	383,845,395,587
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	3,553,592,754	3,654,468,411
ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	10,922,690,683	14,744,789,084
ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	4,821,200,908	5,578,918,702
ຊັບສິນອື່ນໆ	11	21,305,671,862	21,830,882,061
<b>ລວມຍອດຊັບສິນ</b>		<b>1,297,018,857,660</b>	<b>1,310,599,667,008</b>
<b>ໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ</b>			
<b>ໜີ້ສິນ</b>			
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	57,319,637,132	73,359,342,845
ຈຳນວນເງິນທີ່ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ບໍລິສັດແມ່	13	675,438,898,904	684,387,210,916
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	14	17,679,695,560	23,277,137,979
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນລາຍໄດ້	24	1,271,502,550	-
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	15	8,820,325,083	11,109,064,597
<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ</b>		<b>760,530,059,229</b>	<b>792,132,756,337</b>
<b>ທົນ</b>			
ທົນຈິດທະບຽນຖອກແລ້ວ	16	500,000,062,500	500,000,062,500
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	17	3,859,200,574	2,130,187,655
ທົນປະກອບສ່ວນຈາກບໍລິສັດແມ່	18	135,101,603	71,002,226
ກຳໄລສະສົມ		32,494,433,754	16,265,658,290
<b>ລວມຍອດທົນ</b>		<b>536,488,798,431</b>	<b>518,466,910,671</b>
<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ</b>		<b>1,297,018,857,660</b>	<b>1,310,599,667,008</b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 11 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 3 ເຖິງ 5.

## ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດ ອະທິບາຍ	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	19	77,926,966,621	74,339,080,653
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	19	(29,296,990,830)	(32,930,459,169)
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ</b>	<b>19</b>	<b>48,629,975,791</b>	<b>41,408,621,484</b>
ເກັບຄືນເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ, ສຸດທິ	23	26,338,723,234	1,546,727,493
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຫຼັງຈາກຫັກຄ່າ ເສື່ອມມູນຄ່າເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ</b>		<b>74,968,699,025</b>	<b>42,955,348,977</b>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ	20	610,936,516	1,027,440,813
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ	20	(364,342,525)	(938,066,898)
<b>ຄ່າທຳນຽມສຸດທິ, ລາຍຮັບຈາກຄ່ານາຍໜ້າ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆ</b>	<b>20</b>	<b>246,593,991</b>	<b>89,373,915</b>
ລາຍຮັບອື່ນໆ		475,038,603	-
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆ</b>		<b>721,632,594</b>	<b>89,373,915</b>
ການຊຳລະສະສາງຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(338,037,499)	(53,324,472)
ກຳໄລ ຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		331,371,270	5,697,807,338
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆສຳລັບຜະນິດການ	21	(26,800,086,062)	(28,674,271,491)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ	22	(18,770,068,971)	(13,062,083,096)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	8,9,10	(8,299,821,625)	(7,977,322,071)
<b>ລວມລາຍຈ່າຍ</b>		<b>(53,876,642,887)</b>	<b>(44,069,193,792)</b>
<b>ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນ</b>		<b>21,813,688,732</b>	<b>(1,024,470,900)</b>
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	24	(3,855,900,349)	-
<b>ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິພາຍໃນປີ</b>		<b>17,957,788,383</b>	<b>(1,024,470,900)</b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 11 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 3 ເຖິງ 5.

**ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ**  
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ບົດ ອະທິບາຍ	ທຶນຈົດທະບຽນ		ຄັງສຳຮອງຕາມ ລະບຽບການ		ທຶນປະກອບສ່ວນ ຈາກບໍລິສັດແມ່		ກຳໄລສະສົມ/ (ຂາດທຶນ)		ລວມ ກົບ
	ກົບ	ກົບ	ກົບ	ກົບ	ກົບ	ກົບ	ກົບ		
<b>ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024</b>	500,000,062,500	2,130,187,655	-	-	-	17,290,129,190	-	519,420,379,345	
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ ກຳໄລສຸດທິໃນປີ	-	-	-	71,002,226	-	-	-	71,002,226	
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024</b>	500,000,062,500	2,130,187,655	-	71,002,226	-	16,265,658,290	(1,024,470,900)	518,466,910,671	
<b>ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025</b>	500,000,062,500	2,130,187,655	-	71,002,226	-	16,265,658,290	-	518,466,910,671	
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ	-	-	-	64,099,377	-	-	-	64,099,377	
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບ	-	1,729,012,919	-	-	-	(1,729,012,919)	-	-	
ກຳໄລສຸດທິໃນປີ	-	-	-	-	-	17,957,788,383	-	17,957,788,383	
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025</b>	500,000,062,500	3,859,200,574	-	135,101,603	-	32,494,433,754	-	536,488,798,431	

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 11 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 3 ເຖິງ 5.

## ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດ ອະທິບາຍ	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>			
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ກ່ອນອາກອນ		21,813,688,732	(1,024,470,900)
<i>ການດັດແກ້ສຳລັບ:</i>			
(ເກັບຄືນ)/ຫັກ ເງິນແຮເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ	23	(277,676,692)	11,392,192,222
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນຊັບສິນຄົງທີ່	9	5,393,215,961	5,180,962,936
ຄ່າເສື່ອມຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	1,696,641,323	1,711,294,506
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	1,209,964,341	1,085,064,629
ການຊຳລະສະສາງຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9,10	338,037,499	53,324,472
ຂາດທຶນ/(ກຳໄລ) ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ			
ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		(8,973,739,753)	36,234,402,250
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	19	(77,926,966,621)	(74,339,080,653)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	19	29,296,990,830	32,930,459,169
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ	18	64,099,376	71,002,226
<b>ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກະແສເງິນສົດການດຳເນີນ ງານກ່ອນການປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ</b>		<b>(27,365,745,004)</b>	<b>13,295,150,857</b>
<i>ການຫຼຸດລົງ/(ການເພີ່ມຂຶ້ນ) ຂອງເງິນຝາກຕາມ</i>			
ລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	4	11,907,623,307	(36,888,420,239)
(ການເພີ່ມຂຶ້ນ)/ການຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ອື່ນ	5	(104,862,000,000)	18,542,000,000
ການຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ ລູກຄ້າ	7	58,941,398,508	12,488,997,151
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		(3,820,088,716)	(1,273,344,176)
ການຫຼຸດລົງຂອງເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	(16,039,705,713)	(29,060,626,432)
(ການຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		(1,897,519,360)	3,824,025,064
<b>ເງິນສົດ ທີ່ໃຊ້ໃນການດຳເນີນງານ</b>		<b>(83,136,036,978)</b>	<b>(19,072,217,775)</b>
ດອກເບ້ຍຮັບ		82,272,265,536	73,726,239,354
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(33,161,735,643)	(32,284,914,334)
ລາຍຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້	24	(2,584,397,799)	(758,235,421)
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>		<b>(36,609,904,884)</b>	<b>21,610,871,824</b>
<b>ກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>			
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	(1,254,583,093)	(2,838,578,918)
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	(1,593,495,495)	(1,665,930,323)
ການຈ່າຍເງິນລ່ວງໜ້າສຳລັບສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	(407,961,600)	-
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>		<b>(3,256,040,188)</b>	<b>(4,504,509,241)</b>

<b>ກິດຈະກຳການເງິນ</b>			
ຊຳລະໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	15	(3,233,006,444)	(2,885,878,898)
<b>ເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການເງິນ</b>		<b>(3,233,006,444)</b>	<b>(2,885,878,898)</b>
ເພີ່ມຂຶ້ນ ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ			
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ຕົ້ນປີ	6	192,443,583,103	171,659,227,282
ຜົນຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		24,962,778	6,563,872,136
<b>ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ</b>		<b>149,777,555,965</b>	<b>192,443,583,103</b>
<b>ກິດຈະກຳ ການລົງທຶນ ທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນສົດ</b>			
ການໄດ້ມາຊຶ້ງສິດໃນການນຳໃຊ້ຈາກຊັບສິນ	8	701,127,084	-

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 11 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 3 ເຖິງ 5.

### 1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈິດທະບຽນໃນ 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 ລົງ ວັນທີ 24 ມີນາ 2021 (ອອກແທນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເລກທີ 10/ທຫລ ລົງວັນທີ 30 ເມສາ 2014) ແລະ ໃບທະບຽນ ວິສາຫະກິດ 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 ເບີຮາດ. ໃນເດືອນ ທັນວາ 2025, ບໍ່ໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນ ຈິດທະບຽນຕື່ມ. ທຶນຈິດທະບຽນຂອງທະນາຄານມີຈຳນວນ 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.

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ກ່ອນໜ້ານີ້ມີ 2 ສາຂາຄື:

1. ສາຂາສີຖານເໜືອ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນວັນທີ 19 ສິງຫາ 2016. ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ໜ່ວຍເລກທີ 06, ຖະໜົນສຸພານຸວົງ, ບ້ານ ສີຖານເໜືອ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
2. ສາຂາດົງໂດກ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນວັນທີ 26 ມັງກອນ 2018. ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ໜ່ວຍເລກທີ 08, ຖະໜົນດົງໂດກ, ບ້ານ ສະຝັງໝິກ, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 1 ທັນວາ 2025, ທັງສອງສາຂາໄດ້ຢຸດການດຳເນີນງານລົງເຊິ່ງເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງການປັບໂຄງສ້າງຍຸດທະສາດ ຂອງຝ່າຍບໍລິຫານ. ການບໍລິຫານທະນາຄານ ແລະ ບັນຊີລູກຄ້າທັງໝົດໄດ້ຖືກໂອນໄປໃຫ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ຢູ່ບ້ານໂພນໄຊ. ທະນາຄານກຳລັງຢູ່ໃນຂະບວນການປັບປຸງລະບົບທະນາຄານຫຼັກສຳລັບການຍ້າຍຂໍ້ມູນຈາກສາຂາໄປຍັງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ມີແຜນທີ່ຈະສຳເລັດການຍົກເລີກໃບອະນຸຍາດທະນາຄານຂອງທັງສອງສາຂາພາຍໃນໄຕມາດທຳອິດຂອງປີ 2026.

ຄະນະກຳມະການຂອງທະນາຄານໄດ້ທົບທວນບົດລາຍງານທາງການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ອະນຸມັດໃຫ້ອອກບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວ ໃນວັນທີ 31 ມີນາ 2026.

### 2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

ວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນໄດ້ຖືກຮັບຮອງເພື່ອກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

#### 2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ດັ່ງ ທີ່ອະທິບາຍໃນບົດຊ້ອນທ້າຍ ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ການນຳໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທົ່ວໄປໃນ ບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ ເຈດຕະນາ ສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ດ້ວຍເຫດນີ້ ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະໃຫ້ຂໍ້ມູນສະເພາະຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ດັ່ງນັ້ນ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ຈະຖືກແກ້ໄຂໃຫ້ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີ ຂອງ ທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການຂອງ ທຫລ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຈຳນວນ ເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ກະກຽມເອກະສານ ລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານ. ສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນ ປະຕິບັດຕ່າງກ່າວ ຕ້ອງກຳນົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ເຫດການ ແລະ ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ, ເຊິ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

**2.2 ການປະເມີນ ແລະ ສະກຸນເງິນທຶນສະເໜີ**

ທະນາຄານໄດ້ມີການບັນທຶກເປັນສະກຸນເງິນກີບ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກນຳສະເໜີເປັນສະກຸນເງິນກີບ.

**2.3 ສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ**

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຈະໄດ້ມີການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງກ່າວເປັນ ສະກຸນເງິນກີບ ໃນທ້າຍປີ ໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ທີ່ປິດບັນຊີທ້າຍງວດ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ທີ່ເປັນສະກຸນ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະ ຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນເງິນສະກຸນເງິນກີບໃນມື້ທີ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນ ໄດ້ຮັບເມື່ອລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ.

**2.4 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ**

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ທີ່ສຳຄັນ ຂອງທະນາຄານ ລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຝາກກັບທະນາຄານກາງ; ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທະນາຄານອື່ນ, ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ, ເງິນຝາກ ຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ, ຈຳນວນເງິນຕ້ອງຊຳລະຈາກບໍລິສັດແມ່, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ອື່ນໆ. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ຮັບການຍອມຮັບ ແລະ ການຕີມູນຄ່າ ຂອງບັນດາລາຍການເຫຼົ່ານີ້ ດັ່ງທີ່ໄດ້ຖືກເປີດເຜີຍໃນນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**2.5 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ**

**ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ**

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກັບລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນສະເພາະລາຍການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ.

ອີງຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 334/ກບງ, ລົງວັນທີ 11 ມີນາ 2019, ບັນຊີເງິນກູ້ ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຈະຢຸດຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ບັນທຶກແລ້ວຈະຖືກລົງລາຍການກັບຄືນ. 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 ຄ່ານາຍໜ້າ ໃນການບໍລິການ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແມ່ນບັນທຶກຕາມລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເກີດຂຶ້ນ;
- ຄ່າທຳນຽມສັນຍາຜູກພັນ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຄ້າປະກັນ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ຖືເປັນລາຍໄດ້ ຄົງທີ່ແບບສະເລ່ຍ ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາການໃຫ້ການບໍລິການ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກ.
- ການເກັບຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມການດຳເນີນງານ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການສະໜອງການບໍລິການ.

**2.7 ເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ**

ເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ ປະກອບດ້ວຍ ເງິນສິດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ເງິນຝາກໄລຍະສັ້ນທີ່ມີກຳນົດພາຍໃນ (30) ມື້.

**2.8 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ**

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ແມ່ນຈຳນວນເງິນ ທີ່ທະນາຄານ ເອົາເງິນໃຫ້ກັບລູກຄ້າເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນຫຼາຍ ກ່ວາ ການເກງກຳໄລໄລຍະສັ້ນ. ລາຍການດັ່ງກ່າວແມ່ນ ໄດ້ລາຍງານຕາມຍອດເງິນຕົ້ນທີ່ຍັງຄ້າງ ຫັກເງິນແຮ ເພື່ອສຳຮອງໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ເພື່ອສະແດງຈຳນວນເງິນທີ່ຄາດວ່າຈະສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ຍົກເວັ້ນ ເງິນເກີນບັນຊີ ຖືກສະແດງອອກ ບໍ່ລວມດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ.

**2.9 ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ**

ອີງຕາມ ລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ, ສະບັບເລກທີ 512/ທຫລ, ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ. ດັ່ງນັ້ນ, ເງິນກູ້ແມ່ນຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ໂດຍອີງຕາມການຄ້າງຊຳລະ ແລະ ປັດໄຈທາງດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສິງໃສ (ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ. ກ່ຽວກັບວິທີການຄິດໄລ່ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນໄດ້ລະບຸວ່າ ທະນາຄານສາມາດນຳມາພິຈາລະນາໃນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນໃນອັດຕາເບີເຊັ່ນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນກົດລະບຽບຈະຖືກຫັກອອກຈາກຍອດຄ້າງຊຳລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກ່ອນແລ້ວໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຂອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍໃຫ້. ເງິນແຮສຳຮອງແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນ ທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະ ໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາ ເງິນແຮສຳຮອງ ທີ່ນຳໃຊ້ສຳລັບການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແຕ່ລະປະເພດ ໃນວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

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

**2.10 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ**

ການໄດ້ມາ ຂອງໃບອະນຸຍາດໄປແຮມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນບັນທຶກເປັນຕົ້ນທຶນບິນຜັ່ນຖານລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ແລະ ນຳໃຊ້ໄປແຮມສະເພາະ. ລາຍຈ່າຍ ສຳລັບໃບອະນຸຍາດໄປແຮມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຈະໄດ້ນຳເອົາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າຫຼ້ຍຫຼ້ຽນສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນນີ້ແມ່ນຈະຖືກຫັກຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານຄາດຄະເນ 5 ປີ.

**2.11 ຊັບສິນຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນ**

ລາຍການຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼ້ຍຫຼ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ. ລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງ ຈະຖືກລວມຢູ່ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຍົກຍອດມາ ຫຼື ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກຕາມຄວາມເໝາະສົມກໍ່ຕໍ່ເມື່ອລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະນຳມາເຊິ່ງຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວສາມາດປະເມີນມູນຄ່າໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື. ມູນຄ່າ

ຕາມບັນຊີຂອງພາກສ່ວນທີ່ຖືກປ່ຽນແທນ ທີ່ລົງບັນຊີເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກ ແມ່ນຈະຖືກຍົກເລີກການຮັບຮູ້ ເມື່ອຖືກປ່ຽນແທນ. ສຳລັບບັນດາຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາທັງໝົດຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນຊ່ວງປີການທີ່ລາຍການດັ່ງກ່າວເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ.

ຄ່າຫຼຸດຫຼຽນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ແມ່ນໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ ໂດຍການຄາດຄະເນຈາກອາຍຸການນຳໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນແຕ່ລະລາຍການໃນອັດຕາຕໍ່ປີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້

ປະເພດຊັບສິນບັດ	ອັດຕາການຫັກຄ່າຫຼຸດຫຼຽນ
ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	5% ຫຼື ຕະຫຼອດໄລຍະສັນຍາເຊົ່າ
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ອະກອນຄອມພິວເຕີ	20% - 25%
ເຜີນິເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ພາຫະນະ	20%

ການປັບປຸງອາຄານຕາມສັນຍາເຊົ່າໂດຍທົ່ວໄປຖືກຄິດໄລ່ຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງໄລຍະເວລາເຊົ່າຊັບສິນ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າໂດຍໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ.

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະມີການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມໃນວັນທີ່ສິ້ນສຸດການລາຍງານ. ບໍ່ມີການປັບປ່ຽນຊັບສິນຈາກການກວດສອບ ຈະຕ້ອງສະແດງໃຫ້ເຫັນໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

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

**2.12 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ**

ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ 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 ເມື່ອທຶນສຳຮອງຕາມລະບຽບການສະສົມຮອດເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງທຶນຈິດທະບຽນ ບໍລິສັດ ອາດຈະຢຸດການສຳຮອງເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນທາງກົດໝາຍ ຂອງບໍລິສັດ ຈຳກັດ.

**2.13 ສັນຍາເຊົ່າສຳລັບຜູ້ເຊົ່າ**

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

ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ ຕ້ອງຊຳລະພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງໃນການຂະຫຍາຍເວລາອອກໄປ ຈະລວມຢູ່ໃນການວັດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.

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

ສິດໃນການໃຊ້ຊັບສິນຖືກປະເມີນມູນຄ່າໂດຍຕົ້ນທຶນປະກອບກັບການວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ. ສິດໃນການໃຊ້ຊັບສິນໂດຍທົ່ວໄປແມ່ນຫັກຄ່າຫຼຸດຫຼຽນຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸຂອງສັນຍາເຊົ່າໂດຍວິທີແບບສະເລ່ຍ.

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

### 2.14 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ກ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານສັນຍາຈ້າງໄລຍະສັ້ນ.

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

ຂ) ການຊົດເຊີຍສຳລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ (ບໍລິສັດແມ່) ໄດ້ດຳເນີນການຕາມແຜນ SGS ໃນວັນທີ 2 ມິຖຸນາ 2022 ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸມັດຈາກຜູ້ຖືຮຸ້ນໃນກອງປະຊຸມວິສາມັນທີ່ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 27 ເມສາ 2022. ໂຄງການ SGS ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອເສີມສ້າງແຮງຈູງໃຈໃຫ້ພະນັກງານ ເພື່ອດຶງດູດຜູ້ມີຄວາມສາມາດ ແລະ ຮັກສາພະນັກງານ ຫັກໄວ້ໂດຍການມອບຮຸ້ນທຳມະດາຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ (ຮຸ້ນ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ) ສູງສຸດ 2% ຂອງຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດທີ່ອອກຈຳໜ່າຍຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ (ບໍ່ລວມຮຸ້ນທີ່ບໍລິສັດຊື້ຄືນ, ຫາກມີ) ໃນຊ່ວງເວລາໃດກໍ່ໄດ້ຕະຫຼອດໄລຍະເວລາຂອງໂຄງການ SGS ສຳລັບພະນັກງານ ແລະ ຄະນະບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ແລະ ບໍລິສັດຢ່ອຍຂອງຕົນ (ຍົກເວັ້ນບໍລິສັດຢ່ອຍທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ) ຜູ້ທີ່ມີຄຸນສົມບັດ ຄົບຖ້ວນ ('ພະນັກງານທີ່ມີສິດໄດ້ຮັບ'). ໂຄງການ (SGS) ຈະຖືກບໍລິຫານໂດຍຄະນະກຳມະການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ກຳນົດຜົນຕອບແທນ (BNRC) ເຊິ່ງປະກອບມີບຸກຄົນທີ່ທາງຄະນະກຳມະການ ອາດແຕ່ງຕັ້ງເປັນບາງຄັ້ງຄາວ, ຈະມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ເປັນເວລາເກົ່າປີນັບແຕ່ວັນທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ SGS, ໄລຍະເວລາການໃຫ້ສິດສຳລັບແຕ່ລະທົນຊ່ວຍເຫຼືອທີ່ສະເໜີໃຫ້ຈະເປັນ 3 ປີນັບແຕ່ວັນທີ່ສະເໜີ.

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຮຸ້ນທີ່ມອບໃຫ້ໄດ້ຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບຕະຫຼອດໄລຍະເວລາທີ່ໄດ້ຮັບສິດໃນການຖືຮຸ້ນ ໂດຍມີການເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງສອດຄ່ອງກັບ ທົນປະກອບສ່ວນຈາກບໍລິສັດແມ່.

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

ຄ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກວຽກ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກວຽກໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບພະນັກງານທີ່ອອກຝັກຜ່ອນ ຂອງທະນາຄານ ໂດຍຜ່ານກອງທຶນປະ ກັນສັງຄົມ, ເຊິ່ງເປັນການກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທະນາຄານຈຳເປັນຕ້ອງມີການປະກອບ ສ່ວນໃນການໃຫ້ຜົນປະໂຫຍດການຈ້າງງານເຫຼົ່ານີ້ ໂດຍການຈ່າຍເງິນສົມທົບໃຫ້ອົງການປະກັນສັງຄົມໃນອັດຕາ 5.5% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານພະນັກງານ (ປະກອບສ່ວນໂດຍພະນັກງານ) ແລະ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານ (ປະກອບສ່ວນໂດຍນາຍຈ້າງ) ຂອງພະນັກງານໃນແຕ່ລະ ເດືອນ ຫຼື ບໍ່ເກີນເພດານ 4,500,000 ກີບ ໃນກໍລະນີທີ່ເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານສູງກວ່າອັດ ຕາທີ່ກຳນົດ. ນອກຈາກທີ່ກ່າວມານັ້ນ, ທະນາຄານບໍ່ມີຜົນທະທີ່ສຳຄັນອື່ນໆ ອີກກ່ຽວກັບຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານສຳລັບພະນັກງານ.

ງ) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອມີການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານ

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

- ເງິນຊົດເຊີຍສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານທີ່ຈະໄດ້ຮັບແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍ ຄູນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ;
- ສຳລັບເງິນຊົດເຊີຍໃນການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຕາມກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງມາດຕາ 88 ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບ 15% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄູນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ; ແລະ
- ການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານສຳລັບເຫດຜົນທີ່ບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ, ທະນາຄານຕ້ອງດຳເນີນການຊົດເຊີຍຕາມສັນຍາແຮງງານລະຫວ່າງທະນາຄານ ແລະ ລູກຈ້າງ.

## 2.15 ເງິນແຮ

ເງິນແຮ ຖືກຮັບຮູ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເມື່ອທະນາຄານ ມີຂໍ້ຜູກພັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ມີພັນທະ ເນື່ອງຈາກ ເຫດການຜ່ານມາ ແລະ ເປັນໄປໄດ້ວ່າ ການໄຫຼຂອງຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດ ຈະມີການຊຳລະຜົນທະດັ່ງກ່າວ ແລະ ການຄາດຄະເນທີ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້.

## 2.16 ອາກອນ

ການເກັບອາກອນກຳໄລໃນປີ, ຂຶ້ນກັບກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ວ່າດ້ວຍ ການເກັບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ, ຕາມ ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍອາກອນລາຍໄດ້ ສະບັບເລກທີ 067/ສຜຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019. ທະນາຄານ ມີພັນທະຕ້ອງ ຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້ 20% (2024: 20%) ແລະ ຈະຕ້ອງຊຳລະອາກອນລາຍໄດ້ທຸກໆວັນທີ 20 ກໍລະກົດ ແລະ ທຸກໆ ວັນທີ 20 ມັງກອນ ຂອງປີຕໍ່ໄປ.

ຜົນຂາດທຶນອາກອນທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ພາຍໃນ ຫ້າປີ ໃນປີທີ່ ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງມີການຍິ່ງຍືນຈາກ ອົງການກວດສອບບັນຊີ ຫຼື ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ມີການ ຮັບຮູ້ຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ເມື່ອໝົດກຳນົດແລ້ວ ເງິນຂາດທຶນທີ່ຍັງຫັກບໍ່ໝົດນັ້ນ ຈະບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກ ຕໍ່ໄປອີກ.

## 2.17 ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນ, ທີ່ມີການຄວບຄຸມໂດຍ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ຫຼື ຫຼາຍກ່ວາ ຫຼື ຖືກຄວບຄຸມໂດຍຫົວໜ່ວຍ ອື່ນ ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມແບບດຽວກັນກັບກົດຈະການທະນາຄານ ລວມທັງບໍລິສັດທີ່ຖືຮຸ້ນ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ບໍລິສັດ ຍ່ອຍໃນກຸ່ມ ແລະ ບັນດາສາຂາຍ່ອຍ ລ້ວນແຕ່ເປັນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ. ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງ ໂດຍກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ທີ່ມີສິດອຳນາດໃນການລົງຄະແນນ ເຊິ່ງມີບົດບາດສຳຄັນຕໍ່ກັບທະນາຄານ, ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງ ຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ພະນັກງານ ຂອງທະນາຄານ ແລະ ສະມາຊິກໃນຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ກັນກັບບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ຍັງຖືເປັນພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັນ.

ໃນການພິຈາລະນາຄວາມສາຍພົວພັນລະຫວ່າງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ເອົາໃຈໃສ່ເນື້ອໃນຄວາມສຳພັນ ແລະ ບໍ່ ພຽງແຕ່ຮູບແບບທາງດ້ານກົດໝາຍ.

## 3. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

ບົດແນະນຳ ແລະ ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທະນາຄານ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### 3.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສຳ ຮອງເງິນແຮທີ່ລູກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື້ອ ການລົງທຶນ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນເກີດຂຶ້ນຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ມູນຄ່າຂອງ ສິນເຊື້ອທີ່ເປີດເຜີຍແມ່ນອີງຕາມມູນຄ່າສິນເຊື້ອສະສົມທີ່ນຳສະເໜີໃນລາຍການຊັບສິນຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນ ກູ້, ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ ກູ້ຢືມ, ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄຳປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື້ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ແລະ ຄູ່ມີການເກັບຄືນ, ຄູ່ມີດ້ານການດຳເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອ, ແລະ ຄູ່ມີນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອ. ຄວາມສ່ຽງ ຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື້ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສຳລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ສະນັ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງຄຸ້ມຄອງ ຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອຢ່າງລະມັດລະວັງ.

### 3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

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

## (i) ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການດຳເນີນງານ 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

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື (ບົດອະທິບາຍທີ 4.1)	9,884,380,443	22,791,658,130
<b>ຍອດເງິນຝາກ ໃນທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.2)</b>	<b>108,714,268,112</b>	<b>140,317,427,319</b>
<b>ລວມຢູ່ໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)</b>	<b>118,598,648,555</b>	<b>163,109,085,449</b>
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.3)	655,026,006,753	666,933,630,060
	<b>773,624,655,308</b>	<b>830,042,715,509</b>

## 4.1 ເງິນສົດໃນມື

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື – ສະກຸນເງິນກີບ	1,493,583,500	7,795,081,500
ເງິນສົດໃນມື – ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	8,390,796,943	14,996,576,630
	<b>9,884,380,443</b>	<b>22,791,658,130</b>

#### 4.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	108,714,268,112	140,317,427,319

#### 4.3 ເງິນຝາກໄລຍະຍາວ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	2,653,382,341	5,919,449,587
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	88,360,867	88,360,867
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ (iii)	652,284,263,545	660,925,819,606
	<b>655,026,006,753</b>	<b>666,933,630,060</b>

(i) ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການ. ຍອດເງິນຝາກທີ່ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບຄິດໄລ່ 8% (2024: 8%) ແລະ 11% (2024: 11%) ຂອງສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດເຊັ່ນ: ສະກຸນເງິນ ບາດ (THB) ແລະ ໂດລາສະຫະລັດ (USD) ຂອງຍອດເງິນຝາກທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຝາກນໍາທະນາຄານເຊັ່ນ: ເງິນຝາກປະຢັດ, ຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ຝາກມີກຳນົດໃນປີ. ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການນີ້ແມ່ນບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

(ii) ທະນາຄານຍັງຮັກສາຕົ້ນທຶນເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຈໍານວນເງິນຝາກນີ້ຖືເປັນຫຼັກຖານໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ. ຕາມກົດລະບຽບສະບັບເລກທີ 01/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີສໍານັກງານຖາວອນ, ບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງສໍາຮອງ 25% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນອີກຕໍ່ໄປ. ເງິນຝາກນີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.

(iii) ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວເກັບຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 6.40% (2024: 6.50%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີໄລຍະເວລາ 1 (2024: 3) ປີ.

### 5. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ເງິນຝາກປະກອບມີເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ	31,178,907,410	29,334,497,654
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	126,430,000,000	21,568,000,000
	<b>157,608,907,410</b>	<b>50,902,497,654</b>

#### ກ) ວິເຄາະຕາມສະຖາບັນການເງິນ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊື່ນ - ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	14,159,215,558	16,406,050,345
	<b>14,159,215,558</b>	<b>16,406,050,345</b>

<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ – ປະເທດໄທ (ບົດອະທິບາຍ 26)	10,961,270,106	10,454,628,983
JP Morgan - ປະເທດສະຫະລັດອາເມລິກາ	6,058,421,746	2,473,818,326
	<b>17,019,691,852</b>	<b>12,928,447,309</b>
<b>ລວມໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າ ເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)</b>	<b>31,178,907,410</b>	<b>29,334,497,654</b>
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>ກົບ</b>	<b>ກົບ</b>
<b>ເງິນຝາກກັບທະນາຄານພາຍໃນ</b>		
ທະນາຄານ ເອຊີລີດາ ລາວ ຈຳກັດ	20,000,000,000	21,568,000,000
ທະນາຄານ ໄຊງ່ອນເທື່ອງຕີນ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ	21,286,000,000	-
ທະນາຄານຫວຽດຕິນ ລາວ ຈຳກັດ	85,144,000,000	-
	<b>126,430,000,000</b>	<b>21,568,000,000</b>

## ຂ) ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>ກົບ</b>	<b>ກົບ</b>
<b>ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ</b>		
ກົບ	31,807,203,675	11,015,665,711
ໂດລາ	107,772,413,297	26,075,140,448
ບາດ	1,009,598,586	883,244,186
	<b>140,589,215,558</b>	<b>37,974,050,345</b>
<b>ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ</b>		
ໂດລາ	6,058,421,746	2,473,818,326
ບາດ (ບົດອະທິບາຍທີ 26)	10,961,270,106	10,454,628,983
	<b>17,019,691,852</b>	<b>12,928,447,309</b>
	<b>157,608,907,410</b>	<b>50,902,497,654</b>

## 6. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>ກົບ</b>	<b>ກົບ</b>
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍ 4)	118,598,648,555	163,109,085,449
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍ 5)	31,178,907,410	29,334,497,654
	<b>149,777,555,965</b>	<b>192,443,583,103</b>

## 7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	326,832,867,948	385,774,266,456
ເງິນແຮ	(1,650,729,213)	(1,928,870,869)
	<b>325,182,138,735</b>	<b>383,845,395,587</b>

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

## ກ. ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ກີບ	326,832,867,948	378,661,883,505
ໂດລາ	-	7,112,382,951
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

## ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມປົກກະຕິ	326,832,867,948	385,774,266,456
ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	-	-
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

## ຄ. ວິເຄາະຕາມການຈັດປະເພດໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມປົກກະຕິ</b>		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	326,170,279,506	385,774,266,456
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	662,588,442	-
<b>ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ</b>		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	-
ໜີ້ສິ່ງໃສ່	-	-
ໜີ້ສູນ	-	-
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

## ງ. ວິເຄາະຕາມສາຍສໍາພັນ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ລູກຄ້າ	326,832,867,948	385,774,266,456

## ຈ. ວິເຄາະຕາມຂະແໜງການເສດຖະກິດ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ຂະແໜງການບໍລິການ	242,253,094,640	273,974,360,129
ຂະແໜງການຄ້າ	24,609,584,830	36,942,083,864
ຂະແໜງກະສິກໍາ	20,092,751,187	22,134,157,878
ຂະແໜງອຸດສາຫະກໍາ	3,053,137,955	14,611,686,499
ຂະແໜງການກໍ່ສ້າງ	4,413,966,923	4,857,852,529
ຂະແໜງການຂົນສົ່ງ ແລະ ສື່ສານ	1,222,913,243	1,527,158,975
ຂະແໜງຫັດຖະກໍາ	2,329,216,289	858,992,148
ຂະແໜງການອື່ນໆ	28,858,202,881	30,867,974,434
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

## ສ. ວິເຄາະຕາມພູມລຳເນົາ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ພູມລຳເນົາຢູ່ ພາຍໃນປະເທດ	326,832,867,948	384,477,694,058
ພູມລຳເນົາຢູ່ ຕ່າງປະເທດ	-	1,296,572,398
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

## ຊ. ວິເຄາະຕາມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນເຕັມວົງເງິນກຸ້	326,832,867,948	385,774,266,456

ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງເງິນແຮສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປ</b>		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	1,928,870,869	2,009,276,034
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	767,516,314	18,217,816,854
ປັ້ນຄົນລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(1,045,193,006)	(18,304,872,499)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	(464,964)	6,650,480
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>1,650,729,213</b>	<b>1,928,870,869</b>

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ສຳຮອງເງິນແຮສະເພາະ</b>		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	-	10,252,829,931
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	-	26,121,432,933
ປັ້ນຄົນລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	-	(14,642,185,066)
ສະສາງໜີ້ເສຍ	-	(21,749,501,021)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	17,423,223
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ການຈັດປະເພດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມປົກກະຕິ</b>		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	1,630,851,562	1,928,870,869
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	19,877,651	-
<b>ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ</b>		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	-
ໜີ້ສິ່ງໃສ	-	-
ໜີ້ສູນ	-	-
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>1,650,729,213</b>	<b>1,928,870,869</b>

## 8. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	14,893,802,859	14,893,802,859
ເພີ່ມຂຶ້ນ (i)	1,109,088,684	-
ການສະສາງ (ii)	(3,405,361,846)	-
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>12,597,529,697</b>	<b>14,893,802,859</b>
<b>ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າສະສົມ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	(11,239,334,448)	(10,154,269,819)
ຄ່າເສື່ອມໃນປີ (i)	(1,209,964,341)	(1,085,064,629)
ການສະສາງ (ii)	3,405,361,846	-
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>(9,043,936,943)</b>	<b>(11,239,334,448)</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>3,553,592,754</b>	<b>3,654,468,411</b>

(i) ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ທີ່ຮັບຮູ້ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບການເຊົ່າສຳຜັກງານໃຫຍ່ທີ່ຕັ້ງຢູ່ບ້ານໂພນໄຊ ແລະ ສູນ DR (ເມື່ອກ່ອນເອີ້ນວ່າສາຂາສີຖານເໜືອ) ຢູ່ທີ່ບ້ານສີຖານເໜືອ.

(ii) ການຍົກເລີກການຮັບຮູ້ ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບການໝົດອາຍຸຂອງສັນຍາເຊົ່າສຳລັບສູນ DR (ເມື່ອກ່ອນເອີ້ນວ່າ ສາຂາສີຖານເໜືອ) ທີ່ ສີຖານເໜືອ ແລະ ການສິ້ນສຸດສັນຍາເຊົ່າຂອງສາຂາດົງໂດກ.

ຈຳນວນເງິນທີ່ຄິດໄລ່ໃສ່ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າມີດັ່ງນີ້:

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ຄ່າເສື່ອມຂອງສິດການນຳໃຊ້	1,209,964,341	1,085,064,629
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	387,548,433	495,001,134

ກະແສເງິນສົດທັງໝົດທີ່ຊຳລະຕາມສັນຍາເຊົ່າໃນປີ 2025 ແມ່ນ 1,597,512,774 ກີບ (2024: 1,580,065,763 ກີບ).

## 9. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຄົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຂອບເຂດເງື່ອນໄຂຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ມີຄົວຕົນ ທ່າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	ເຄື່ອງໃຊ້ ທ້ອງຖານ	ຄອມພົວເຕີ	ເພີ່ມເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕ່າງໆ	ຍານພາຫະນະ	ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ ລະຫວ່າງການ ດຳເນີນງານ	ລວມທັງໝົດ
	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
<b>ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024</b>							
ຕົ້ນທຶນ	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
ຄ່າຫຼຸດທ້ຽນສະສົມ	(8,644,201,358)	(705,494,248)	(9,555,276,580)	(1,273,970,086)	(2,231,618,442)	-	(22,410,560,714)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>4,749,228,820</b>	<b>394,785,049</b>	<b>10,678,266,661</b>	<b>171,029,794</b>	<b>954,833,350</b>	<b>192,353,900</b>	<b>17,140,497,574</b>
<b>ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024</b>							
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ ຕົ້ນ ປີ	4,749,228,820	394,785,049	10,678,266,661	171,029,794	954,833,350	192,353,900	17,140,497,574
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	51,581,310	19,951,250	2,752,665,553	14,380,805	-	-	2,838,578,918
ການສະສາງ/ການໂອນ ຄ່າຫຼຸດທ້ຽນ	(1,326,680,429)	(95,140,359)	(3,467,392,427)	(62,589,729)	(229,159,992)	(192,353,900)	(53,324,472)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>3,474,129,701</b>	<b>319,595,940</b>	<b>10,102,569,215</b>	<b>122,820,870</b>	<b>725,673,358</b>	<b>-</b>	<b>14,744,789,084</b>
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024</b>							
ຕົ້ນທຶນ	13,389,012,753	1,073,898,547	22,409,156,247	1,459,380,685	3,186,451,792	-	41,517,900,024
ຄ່າຫຼຸດທ້ຽນສະສົມ	(9,914,883,052)	(754,302,607)	(12,306,587,032)	(1,336,559,815)	(2,460,778,434)	-	(26,773,110,940)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>3,474,129,701</b>	<b>319,595,940</b>	<b>10,102,569,215</b>	<b>122,820,870</b>	<b>725,673,358</b>	<b>-</b>	<b>14,744,789,084</b>

<b>ສິນສຸດ ວັນທີ 31</b>									
<b>ທັນວາ 2025</b>									
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ ຕົ້ນປີ	3,474,129,701	319,595,940	10,102,569,215	122,820,870	725,673,358	-	-	14,744,789,084	
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	58,501,960	44,895,510	1,085,735,623	65,450,000	-	-	-	1,254,583,093	
ການສະສາງ/ການໂອນ	(344,542,295)	13,491,675	651,371,109	(3,786,022)	-	-	-	316,534,467	
ຄ່າຫຼຸດທ້ຽມ	(1,174,899,856)	(121,712,029)	(3,814,333,043)	(53,111,041)	(229,159,992)	-	-	(5,393,215,961)	
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>2,013,189,510</b>	<b>256,271,096</b>	<b>8,025,342,904</b>	<b>131,373,807</b>	<b>496,513,366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,922,690,683</b>	
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025</b>									
ຕົ້ນທຶນ	10,124,272,679	1,013,248,879	23,873,160,914	1,643,164,649	3,186,451,792	-	-	39,840,298,913	
ຄ່າຫຼຸດທ້ຽມສະສົມ	(8,111,083,169)	(756,977,783)	(15,847,818,010)	(1,511,790,842)	(2,689,938,426)	-	-	(28,917,608,230)	
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>2,013,189,510</b>	<b>256,271,096</b>	<b>8,025,342,904</b>	<b>131,373,807</b>	<b>496,513,366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,922,690,683</b>	

## 10. ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

	ໄປແຖມຄອມພິວເຕີ ກີບ	ກຳລັງດຳເນີນງານ ກີບ	ລວມທັງໝົດ ກີບ
<b>ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024</b>			
ຕົ້ນທຶນ	15,262,279,228	280,726,798	15,543,006,026
ຄ່າເສື່ອມໃນປີ	(9,918,723,141)	-	(9,918,723,141)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>5,343,556,087</b>	<b>280,726,798</b>	<b>5,624,282,885</b>
<b>ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024</b>			
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ ຕົ້ນປີ	5,343,556,087	280,726,798	5,624,282,885
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	1,665,930,323	-	1,665,930,323
ການໂອນ/ການສະສາງ	61,531,224	(61,531,224)	-
ຄ່າເສື່ອມ	(1,711,294,506)	-	(1,711,294,506)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>5,359,723,128</b>	<b>219,195,574</b>	<b>5,578,918,702</b>
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024</b>			
ຕົ້ນທຶນ	15,165,795,559	219,195,574	15,384,991,133
ຄ່າເສື່ອມໃນປີ	(9,806,072,431)	-	(9,806,072,431)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>5,359,723,128</b>	<b>219,195,574</b>	<b>5,578,918,702</b>
<b>ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025</b>			
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ ຕົ້ນປີ	5,359,723,128	219,195,574	5,578,918,702
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	740,163,457	853,332,038	1,593,495,495
ການໂອນ/ການສະສາງ	(654,571,966)	-	(654,571,966)
ຄ່າເສື່ອມ	(1,696,641,323)	-	(1,696,641,323)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>3,748,673,296</b>	<b>1,072,527,612</b>	<b>4,821,200,908</b>
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025</b>			
ຕົ້ນທຶນ:	15,229,199,129	1,072,527,612	16,301,726,741
ຄ່າເສື່ອມໃນປີ	(11,480,525,833)	-	(11,480,525,833)
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ</b>	<b>3,748,673,296</b>	<b>1,072,527,612</b>	<b>4,821,200,908</b>

## 11. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i)	5,218,996,278	1,537,574,265
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii)	13,691,837,233	18,037,136,148
ອື່ນໆ (iii)	2,394,838,351	2,256,171,648
	<b>21,305,671,862</b>	<b>21,830,882,061</b>

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

## 12. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າວິເຄາະໄດ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

### ກ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	8,787,651,332	7,380,675,839
ຝາກປະຢັດ	8,428,754,615	16,994,861,314
ຝາກມີກຳນົດ	40,103,231,185	48,983,805,692
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

### ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ກີບ	19,000,803,716	23,980,033,428
ໂດລາ	36,808,055,377	41,443,425,750
ບາດ	1,510,778,039	7,935,883,667
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

### ຄ. ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	17,951,887,343	26,283,642,180
4 ຫາ 6 ເດືອນ	319,086,132	7,314,153,055
7 ຫາ 12 ເດືອນ	15,154,664,043	17,951,884,845
ຫຼາຍກວ່າ 12 ເດືອນ	23,893,999,614	21,809,662,765
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

## ງ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງລູກຄ້າ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ສ່ວນບຸກຄົນ	11,113,204,421	23,094,913,116
ນິຕິບຸກຄົນ	46,206,432,711	50,264,429,729
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

## ຈ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຄວາມສຳພັນ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ຜະນິກງານ	3,312,943,627	3,622,400,620
ລູກຄ້າ	54,006,693,505	69,736,942,225
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

## 13. ເງິນຝາກຈາກສະຖາບັນການເງິນອື່ນ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ (i)	652,284,263,545	660,925,819,606
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii)	23,154,635,359	23,461,391,310
	<b>675,438,898,904</b>	<b>684,387,210,916</b>

- ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ ເຊິ່ງມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 5.00% (2024: 4.50%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 1 ປີ (2024: 3 ປີ).
- ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ປະກອບມີການຊື້ຊັບສິນ ແລະ ອຸປະກອນໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ – ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ. ໜີ້ສິນລະຫວ່າງບໍລິສັດສາມາດຊຳລະຄືນຕາມການຮຽກຮ້ອງ.

## 14. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	8,321,738,443	12,186,483,256
ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ (i)	9,357,957,117	11,090,654,723
	<b>17,679,695,560</b>	<b>23,277,137,979</b>

(i) ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ ລວມມີ ແຊັກທະນາຄານ, ລາຍຈ່າຍຄ້າງຈ່າຍຕາອຸປະໂພກ, ເງິນໂບນັດ ແລະ ລາຍຈ່າຍຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ສະໜອງ.

## 15. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ຈາກການເຊົ່າທີ່ດິນ	8,820,325,083	11,109,064,597

ການເຄື່ອນໄຫວໜີ້ສິນໃນການເຊົ່າສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແລະ 2024 ມີດັ່ງນີ້:

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	11,109,064,597	13,221,408,372
ການເພີ່ມຂຶ້ນໃໝ່	1,109,088,684	-
ການຈ່າຍ	(3,233,006,444)	(2,885,878,898)
ການຈ່າຍດອກເບ້ຍ (ສະແດງເປັນກະແສເງິນສົດຈາກການດຳເນີນງານ)	(522,370,187)	278,533,989
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍດອກເບ້ຍ	387,548,433	495,001,134
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>8,820,325,083</b>	<b>11,109,064,597</b>

ອັດຕາດອກເບ້ຍໃນປີ 2025 ແມ່ນ 5,5% (2024:5.5%) ສຳລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 3.75% ສຳລັບໂດລາສະຫະລັດ (2024: 3.75%).

#### 16. ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	500,000,062,500	500,000,062,500
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>500,000,062,500</b>	<b>500,000,062,500</b>

#### 17. ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	2,130,187,655	2,130,187,655
ການເພີ່ມຂຶ້ນໃໝ່ພາຍໃນປີ	1,729,012,919	-
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>3,859,200,574</b>	<b>2,130,187,655</b>

ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແມ່ນເກັບຮັກສາໄວ້ ຕາມກົດໝາຍວິສາຫະກິດ ເລກທີ 33 /ສພຊ ລົງວັນທີ 29 ທັນວາ 2022 ທີ່ທະນາຄານຕ້ອງແບ່ງເງິນ 10% ຂອງລາຍໄດ້ສຸດທິ ທຸກປີ ເຂົ້າສຳຮອງຫຼັງຫັກຂາດທຶນສະສົມ. ທະນາຄານໄດ້ຕັ້ງສຳຮອງຕາມກົດ ໝາຍໂດຍພິຈາລະນາຈາກກຳໄລສຸດທິ ພາຍໃຕ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນແຍກຕ່າງຫາກທີ່ສ້າງຂຶ້ນ ຕາມນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງ ທະນາຄານ ແລະ ກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

#### 18. ປະກອບສ່ວນທຶນຈາກບໍລິສັດຫຸ່ນສ່ວນ

ທຶນປະກອບສ່ວນຈາກບໍລິສັດແມ່ຖືເປັນຕົວແທນຕົ້ນທຶນຂອງຮຸ້ນສາມັນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນສ່ວນຂອງໂຄງການ Share Grant Scheme ໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທີ່ມີຄຸນສົມບັດເໝາະສົມຂອງທະນາຄານ.

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	71,002,226	-
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ	64,099,377	71,002,226
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>135,101,603</b>	<b>71,002,226</b>

## 19. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	35,649,262,729	30,924,726,841
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	42,277,703,892	43,414,353,812
	<b>77,926,966,621</b>	<b>74,339,080,653</b>
<b>ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(2,496,398,947)	(2,612,311,427)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກບໍລິສັດແມ່	(26,413,043,450)	(29,823,146,608)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	(387,548,433)	(495,001,134)
	<b>(29,296,990,830)</b>	<b>(32,930,459,169)</b>
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ</b>	<b>48,629,975,791</b>	<b>41,408,621,484</b>

## 20. ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	98,500,000	588,487,456
ຄ່າທຳນຽມປັບໃໝ	205,063,298	72,732,799
ຄ່າທຳນຽມສັນຍາ	26,274,980	40,602,972
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ	281,098,238	325,617,586
	<b>610,936,516</b>	<b>1,027,440,813</b>
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(24,432,288)	(44,221,712)
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມໃນການໂອນເງິນ	(339,910,237)	(893,845,186)
	<b>(364,342,525)</b>	<b>(938,066,898)</b>
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ, ສຸດທິ</b>	<b>246,593,991</b>	<b>89,373,915</b>

## 21. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	20,253,678,896	23,297,110,106
ເງິນໂບນັດ	1,827,994,728	3,248,074,183
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ	64,099,376	71,002,226
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	4,654,313,062	2,058,084,976
	<b>26,800,086,062</b>	<b>28,674,271,491</b>

## 22. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	8,228,821,485	5,295,966,676
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	1,149,847,011	1,152,203,264
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ (i)	1,316,567,971	1,398,767,030
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສື່ສານ	665,149,815	976,597,664
ລາຍຈ່າຍສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ	442,064,850	404,824,064
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	602,350,000	432,250,000
ລາຍຈ່າຍຄ່າອຸປະກອນທ້ອງຖານ	409,486,097	460,176,356
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	482,694,041	372,489,733
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	145,880,000	118,513,600
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນອຸດໜູນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ	853,131,328	799,713,873
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານອື່ນໆ	4,474,076,373	1,650,580,836
	<b>18,770,068,971</b>	<b>13,062,083,096</b>

(i) ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ ລວມທັງຄ່າບໍລິການຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ 910,452,792 ກີບ (2024: 870,000,000 ກີບ)

## 23. ເກັບກູ້ຄືນສຸດທິເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນໃຫ້ລ່ວງໜ້າແກ່ລູກຄ້າ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ເກັບກູ້ຄືນ / (ລາຍຈ່າຍ)</b>		
ເງິນແຮທົ່ວໄປ (ສຸດທິ)	(277,676,692)	(87,055,645)
ເງິນແຮ ສະເພາະ (ສຸດທິ)	-	11,479,247,867
<b>ເກັບກູ້ຄືນ / (ລາຍຈ່າຍ) ສຸດທິ</b>	<b>(277,676,692)</b>	<b>11,392,192,222</b>
ໜີ້ເສຍທີ່ກູ້ຄືນໄດ້	(26,061,046,542)	(12,938,919,715)
	<b>(26,338,723,234)</b>	<b>(1,546,727,493)</b>

## 24. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ ວ່າດ້ວຍອາກອນກຳໄລ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ສຳລັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ເປັນສັນຊາດລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມາຕັ້ງເປັນວິສາຫະກິດໃນ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາ 20% (2024: 20%) ຂອງລາຍໄດ້ທັງໝົດທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

ໃນປີ 2024, ທະນາຄານມີຜົນຂາດທຶນສະສົມ 5,133,913,987 ກີບ ເຊິ່ງສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານ ໄດ້ ແຕ່ປີ 2025 ຫາ 2029 ເຊິ່ງຕ້ອງມີການຍື່ນຈາກ ອົງການກວດສອບບັນຊີ ແລະ ໄດ້ມີການຮັບຮູ້ຈາກຂະແໜງສ່ວຍສາອາກອນ. ໃນປີ 2024, ທະນາຄານໄດ້ຫັກລົບການຂາດທຶນສະສົມທີ່ຍົກຍອດມາເປັນຈຳນວນ 5,133,913,987 ກີບ. ດັ່ງນັ້ນ, ການຂາດທຶນ ສະສົມທີ່ຍົກຍອດມາໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ຈົນໝົດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025.

## ກ) ການວິເຄາະລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ກ່ອນອາກອນພາຍໃນປີ	21,813,688,732	(1,024,470,900)
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກອອກໄດ້	103,471,889,941	174,638,118,706
ລາຍໄດ້ທີ່ບໍ່ຕ້ອງເສຍພາສີ	(100,872,162,941)	(178,747,561,793)
<b>ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນພາຍໃນປີ</b>	<b>24,413,415,732</b>	<b>(5,133,913,987)</b>
ຜົນຂາດທຶນທີ່ຍົກຍອດມາຈາກທີ່ກ່ອນ	(5,133,913,987)	-
<b>ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ກ່ອນອາກອນພາຍໃນປີ</b>	<b>19,279,501,745</b>	<b>(5,133,913,987)</b>
<b>ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລໃນອັດຕາອາກອນທີ່ນຳໃຊ້</b>	<b>3,855,900,349</b>	<b>-</b>

## ຂ) ການວິເຄາະອາກອນລາຍໄດ້ທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ວັນທີ 1 ມັງກອນ</b>	-	-
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	3,855,900,349	-
ລາຍຈ່າຍອາກອນພາຍໃນປີ	(2,584,397,799)	-
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>1,271,502,550</b>	<b>-</b>

## 25. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ 100% ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຣາດ – ປະເທດ ມາເລເຊຍ ເຊິ່ງເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງໃນການດຳເນີນງານ.

ມີຈຳນວນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທະນາຄານບໍ່ຫຼາຍປານໃດທີ່ເຂົ້າໃນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນກິດຈະກຳປົກກະຕິ ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ ເປັນເງິນຝາກ, ເຊິ່ງບໍ່ມີເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ມາຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເງິນຝາກຈາກບຸກຄະລາກອນຈາກຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນ (ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຫົວໜ້າພະແນກ) ແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ. ເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນ ເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 0.40% ເຖິງ 2.25% ຕໍ່ປີ (2024: 1.60% ເຖິງ 2.00%), ຕໍ່ປີ ໂດຍອີງຕາມສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1.90% ເຖິງ 5.25% ຕໍ່ປີ (2024: 1.90% ເຖິງ 5.75%) ໂດຍອີງຕາມກຳນົດ ເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ທີ່ສຳຄັນມີໄລຍະແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 24 ເດືອນ (2024: 1 ເດືອນ ເຖິງ 24 ເດືອນ). ເງິນກູ້ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4.00% (2024: 4.00%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີໄລຍະແຕ່ 48 ຫາ 300 ເດືອນ (2024: 48 ຫາ 300 ເດືອນ).

ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລາຍຮັບສຳລັບ ປີແມ່ນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ)</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ (ກຳໄລ)/ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	660,925,819,606 (8,641,556,061)	619,617,955,880 41,307,863,726
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍ 13)</b>	<b>652,284,263,545</b>	<b>660,925,819,606</b>
ດອກເບ້ຍຕ້ອງຈ່າຍ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (ບົດອະທິບາຍ 19)	6,790,904,509 26,413,043,450	9,778,082,068 29,823,146,608
ການແປງປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຈາກ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ - ມາເລເຊຍ	4,496,818,328	1,498,877,743
<b>ຂ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ (ກຳໄລ)/ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	23,461,391,310 (306,755,951)	21,995,054,353 1,466,336,957
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍ 13)</b>	<b>23,154,635,359</b>	<b>23,461,391,310</b>
ຄ່າບຳລຸງຮັກສາລະບົບໂອນເງິນ Swift	339,910,237	893,845,186
	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ - ໄທ</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ (ຖອນ)/ ເງິນຝາກລະຫວ່າງປີ ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	10,454,628,983 (480,512,035) 987,153,158	2,372,371,672 8,100,028,450 (17,771,139)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)</b>	<b>10,961,270,106</b>	<b>10,454,628,983</b>
	2025 ກີບ	2024 ກີບ
<b>ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ການບໍລິຫານຜົນຕອບແທນ ຂອງ ບຸກຄະລາກອນອື່ນໆທີ່ສຳຄັນ</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ (ຖອນ)/ ເງິນຝາກລະຫວ່າງປີ ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	2,968,223,152 (360,605,150) (20,204,620)	2,840,614,923 (18,225,459) 145,833,688
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>2,587,413,382</b>	<b>2,968,223,152</b>

ດອກເບ້ຍຕ້ອງຈ່າຍ	32,983,784	26,810,749
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	93,192,213	98,151,622
<b>ຂ. ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	9,377,747,003	10,642,722,896
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເບີກຈ່າຍລະຫວ່າງປີ	5,224,000,000	1,100,000,000
ຊໍາລະຄືນເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມລະຫວ່າງປີ	(5,731,059,383)	(2,364,975,893)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>8,870,687,620</b>	<b>9,377,747,003</b>
ດອກເບ້ຍທີ່ຕ້ອງຮັບ	9,650,231	11,689,574
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	203,859,945	376,763,584
ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ	15,605,005,113	12,815,632,638
ລາຍຈ່າຍສໍາລັບຜົນຕອບແທນທີ່ເປັນຮຸ້ນ	64,099,376	71,002,226
ລາຍຈ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ	853,131,328	799,713,873
ເງິນປະກັນສັງຄົມທີ່ປະກອບສ່ວນຈາກທະນາຄານ (i)	28,350,000	35,910,000

(i) ນີ້ແມ່ນສ່ວນໜຶ່ງຂອງຜົນປະໂຫຍດຫລັງອອກວຽກຂອງຜູ້ບໍລິຫານ.

## 26. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ

### (ກ) ພາລະຜູກພັນທຶນ

ເພື່ອໃຫ້ເປັນໄປຕາມຂໍ້ກຳນົດເງິນທຶນຂັ້ນຕໍ່າຈຳນວນ 1,000,000,000,000 ກີບ ຕາມກຳນົດໃນກົດໝາຍສະບັບປັບປຸງ ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຕື່ມ 499,999,937,500 ກີບ. ອີງຕາມການອະນຸມັດຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ໃນກອງປະຊຸມຄະນະກຳມະການຄັ້ງທີ 09/2025, ລົງວັນທີ 30 ກັນຍາ 2025, ແລະ ການອະນຸມັດຈາກ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 741/ກຄທ, ລົງວັນທີ 24 ທັນວາ 2025, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ຈະເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນເປັນ 6 ງວດ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລຳດັບ	ຈຳນວນ	ອັດຕາສ່ວນ	ວັນທີເປົ້າໝາຍ
ງວດທີ 1	150,000,018,750	30%	ມິຖຸນາ 2030
ງວດທີ 2	70,000,008,750	14%	ມິຖຸນາ 2031
ງວດທີ 3	70,000,008,750	14%	ມິຖຸນາ 2032
ງວດທີ 4	70,000,008,750	14%	ມິຖຸນາ 2033
ງວດທີ 5	70,000,008,750	14%	ມິຖຸນາ 2034
ງວດທີ 6	70,000,008,750	14%	ມິຖຸນາ 2035
<b>ລວມທັງໝົດ</b>	<b>500,000,062,500</b>	<b>100%</b>	

**(ຂ) ວົງເງິນສິນເຊື້ອ**

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແລະ 2024, ທະນາຄານມີຜົນທະຕາມສັນຍາພາຍໃຕ້ເຄື່ອງມືທາງການເງິນນອກ ງົບດຸນ ເພື່ອໃຫ້ສິນເຊື້ອແກ່ລູກຄ້າ. ຜົນທະເຫຼົ່ານີ້ປະກອບດ້ວຍເງິນກູ້ເກິນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ນຳໃຊ້ ແລະ ເງິນກູ້ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຈ່າຍ. ເງິນກູ້ເກິນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້ໝາຍເຖິງວົງເງິນສິນເຊື້ອທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຖອນເງິນຄືນໃນ ວັນທີລາຍງານ. ເງິນກູ້ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຈ່າຍໝາຍເຖິງວົງເງິນສິນເຊື້ອທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດ.

	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້	5,801,506,575	3,773,058,230
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	6,579,048,921	8,357,740,000
	<b>12,380,555,496</b>	<b>12,130,798,230</b>

**(ຄ) ພາລະຜູກພັນທາງອາກອນ**

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກຈະມີການ ປ່ຽນແປງທາງກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການຕີຄວາມ, ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ກັນ ລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບອາກອນມີການທົບທວນຄືນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ອາກອນ ຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດຄ່າປັບໃໝ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ. ຂໍ້ເທັດຈິງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງ ຕໍ່ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກວ່າໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າ ໄດ້ຊຳລະອາ ກອນຢ່າງຝຽງຝໍ ອີງຕາມການຕີຄວາມຂອງຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອາດຕີຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

## ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

- ຊື່ວິສາຫະກິດ** : ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
- ປະເພດຂອງທຸລະກິດ** : ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ລະຫັດທະນາຄານ ເລກທີ 36 ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- ເງິນຝາກ
  - ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ
  - ທຸລະກຳເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
  - ໃຫ້ບໍລິການລະຫວ່າງ ລູກຄ້າ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ
- ສຳນັກງານໃຫຍ່** : ໜ່ວຍທີ 01, ເຮືອນເລກທີ 008, ຖະໜົນ ໄກສອນພິມວິຫານ, ບ້ານໂພນໄຊ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ເລກລະຫັດວິສາຫະກິດ** : 777263844-900
- 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 ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 221 010
- ໂທລະສານ** : +856(21) 221 013
- ສາຂາ** : ສາຂາ ດົງໂດກ, ໜ່ວຍທີ 08, ຖະໜົນ ດົງໂດກ, ບ້ານ ສະຝັງເມິກ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 773 050

## ອ້າງອີງໂດຍ

### ຜູ້ກວດສອບບັນຊີ

ບໍລິສັດ ພອາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສ໌ກູບເບີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ

ຊັ້ນ 4, ອາຄານອາລີອັນສ໌, ອາຄານເລກທີ 33, ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ຕູ້ໄປສະນີ 7003, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

ໂທລະສັບ : +856 (21) 222 718-9

ໂທລະສານ : +856 (21) 222 723

ເວັບໄຊ : [www.pwc.com/la\\_](http://www.pwc.com/la_)

**ກຸ່ມ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ :**

ກຸ່ມ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການດ້ານການເງິນລະດັບພາກພື້ນໃນຫຼາຍປະເທດທີ່ມີຄວາມໜຸ່ງຫມັ້ນທີ່ຈະສະໜອງການແກ້ໄຂທີ່ສົມບູນແບບໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໂດຍຜ່ານການໃຫ້ບໍລິການໃນຂະແໜງທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ແລະ ໃນສະພາບແວດລ້ອມທີ່ສະໜັບສະໜູນ ຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍ, ວ່ອງໄວ ແລະ ກະທັດຮັດ, ພາຍໃຕ້ການເບິ່ງແຍງຈາກຜະນັກງານ ແລະ ສາຍພົວພັນກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ.

ກຸ່ມທຸລະກິດອາເຮັສບີ ຈັດໃນອັນດັບຕົ້ນໆໃນບັນດາທະນາຄານຂອງມາເລເຊຍ ແລະ ມີໜ້າທີ່ສຳຄັນໃນອາຊຽນ, ອາເຮັສບີມີຄວາມເປັນຜູ້ນຳດ້ານການຕະຫຼາດທີ່ເຂັ້ມແຂງໃນປະເທດມາເລເຊຍໃນຂອບເຂດທຳນຜະລິດຕະພັນ ແລະ ຂະແໜງເປົ້າໝາຍ. ດ້ວຍຜະນັກງານຫຼາຍກວ່າ 134,000 ຄົນໃນທົ່ວກຸ່ມທຸລະກິດ, ອາເຮັສບີໄດ້ ດຳເນີນທຸລະກິດ ພາຍໃນ 7 ປະເທດຂອງພາກພື້ນອາຊຽນ.

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

ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການດ້ານການເງິນທັງໝົດຂອງກຸ່ມແມ່ນໄດ້ສະໜອງໃຫ້ລູກຄ້າໂດຍຜ່ານ ສາຂາບໍລິການ ແລະ ຜ່ານການບໍລິການແບບອອນລາຍ.

ກຸ່ມທຸລະກິດອາເຮັສບີເປັນກຸ່ມບໍລິການທາງດ້ານການເງິນຄົບວົງຈອນໃນປະເທດມາເລເຊຍ. ທຸລະກິດຫຼັກຂອງກຸ່ມແມ່ນຈັດເປັນ 6 ທຸລະກິດຫຼັກຄື:

- ກຸ່ມທະນາຄານລາຍໃຫຍ່
- ກຸ່ມທະນາຄານຊຸມຊົນ
- ກຸ່ມທຸລະກິດ ມຸກສະລິມ
- ກຸ່ມທຸລະກິດອົງກອນ ແລະ ທຸລະກິດການທະນາຄານ,
- ກຸ່ມທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ
- ກຸ່ມທຸລະກິດປະກັນໄພ.

**ຍຸດທະສາດ ຂອງອົງກອນ ອາເຮັສບີ**

ກຽມຄວາມພ້ອມກ້າວສູ່ອານາຄົດ ດ້ວຍຍຸດທະສາດ PROGRESS27

ບົນພື້ນຖານທີ່ຂັບເຄື່ອນໂດຍຍຸດທະສາດກ່ອນໜ້າ ໂດຍຍຸດທະສາດເດີມຂອງອາເຮັສບີ “ກ້າວໜ້າໄປພ້ອມກັນ24” (“TWP24”), ໃນປັດຈຸບັນ ພວກເຮົາກຳລັງກ້າວເຂົ້າສູ່ໄລຍະຕໍ່ໄປຂອງການເຕີບໂຕດ້ວຍຍຸດທະສາດ PROGRESS27. ຄວາມມຸ່ງໝັ້ນທີ່ໄດ້ຮັບການຍົກລະດັບໃໝ່ນີ້ ກຳນົດໃຫ້ ອາເຮັສບີ ສົ່ງມອບຄວາມເປັນເລີດດ້ານການບໍລິການ, ການສ້າງຜົນກຳໄລ ແລະ ການກ້າວໜ້າເປັນກຸ່ມການບໍລິການທາງການເງິນທີ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ ແລະ ມີເປົ້າໝາຍທີ່ຊັດເຈນ.

ເປົ້າໝາຍຫຼັກລວມມີ ການບັນລຸອັດຕາຜົນຕອບແທນຕໍ່ສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ (ROE) ທີ່ 12%, ການຫຼຸດອັດຕາສ່ວນລາຍຈ່າຍຕໍ່ລາຍຮັບ (CIR) ໃຫ້ຕໍ່າກວ່າ 44.8% ແລະ ຮັກສາອັດຕາສ່ວນເງິນກູ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (GIL) ໃຫ້ຕໍ່າກວ່າ 1.3%, ເຊິ່ງຫມາຍເຖິງຄວາມມຸ່ງໝັ້ນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງດ້ານການເງິນ ແລະ ປະສິດທິພາບໃນການດຳເນີນງານ.

ເພື່ອໃຫ້ບັນລຸເປົ້າໝາຍດັ່ງກ່າວ, ພວກເຮົາຈະດຳເນີນໂຄງການປ່ຽນຜ່ານ ຈຳນວນ 8 ໂຄງການ ເພື່ອແນໃສ່ການຂັບເຄື່ອນການເຕີບໂຕຂອງງົບດຸນພາຍໃນປະເທດ, ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກກຸ່ມລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ ແລະ ລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່, ການບໍລິຫານຈັດການຕົ້ນທຶນໃຫ້ເກີດປະສິດທິພາບສູງສຸດ ແລະ ການຂະຫຍາຍຕົວທາງດິຈິຕອນ. ໂຄງການເຫຼົ່ານີ້ ຈະຊ່ວຍສົ່ງເສີມຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ກັບຖານະຂອງ ອາເຮັສບີ ເຊິ່ງປະຈຸບັນມີການປ່ຽນແປງຢ່າງວ່ອງໄວຂອງຕະຫລາດການເງິນ.



ໂດຍການໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຢ່າງຍິ່ງຕໍ່ທາງດ້ານນະວັດຕະກຳ, ການບໍລິຫານທີ່ເປັນມືອາຊີບ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ, ຍຸດທະສາດ PROGRESS27 ຈະຊ່ວຍວາງຮາກຖານໃຫ້ ອາເຮັສບີ ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງຍືນຍົງໃນໄລຍະຍາວ. ໂດຍການຊຸກຍູ້ການຂະຫຍາຍໂຕຂອງກຳໄລ ແລະ ການເພີ່ມປະສິດທິພາບ, ພວກເຮົາມຸ່ງຫວັງທີ່ຈະສ້າງຄວາມຍືນຍົງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ພະນັກງານ ແລະ ສັງຄົມຂອງພວກເຮົາ.

### ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

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

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 56/ສພຊ ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ສະບັບ ເລກທີ 04/ທຫລ ລົງວັນທີ 24 ມີນາ 2021 (ອອກແທນໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເລກທີ 10/ທຫລ ລົງວັນທີ 30 ເມສາ 2014) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0628/ຈທວ ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2021 (ອອກແທນ ເລກທີ 213/ຈທວ ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014).

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານເປັນເຈົ້າຂອງ 100% ໂດຍ RHB Bank Berhad ໃນເດືອນ ທັນວາ 2023, ໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນຈິດທະບຽນຕື່ມອີກຈຳນວນ 39,700,012,500 ກີບ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈິດທະບຽນຂອງທະນາຄານຈຶ່ງເພີ່ມຈາກ 460,300,050,000 ກີບ ມາເປັນ 500,000,062,500 ກີບ, ເຊິ່ງມີ 49,751,250 ຮຸ້ນ (2022: 45,801,000 ຮຸ້ນ), ມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10,050 ກີບ.

ປະຈຸບັນ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບມີ 2 ສາຂາດັ່ງນີ້:

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາສີຖານເໜືອ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 19 ສິງຫາ 2016. ສຳນັກງານ ຕັ້ງຢູ່ຖະໜົນສຸພານຸວົງ, ໜ່ວຍທີ 06, ບ້ານ ສີຖານເໜືອ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາດົງໂດກ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 26 ມັງກອນ 2018. ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນດົງໂດກ, ໜ່ວຍທີ 08, ບ້ານ ສະຝັງເມິກ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ອີງຕາມທິດຊີ້ນຳຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ, ທັງສອງສາຂາ ໄດ້ຢຸດເຊົາການດຳເນີນງານ ແລະ ການບໍລິການທັງໝົດແມ່ນຖືກຍ້າຍໄປຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ຢູ່ບ້ານໂພນໄຊຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 1 ທັນວາ 2025. ທະນາຄານກຳລັງຢູ່ໃນຂັ້ນຕອນການປັບປຸງລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານຂອງທະນາຄານເພື່ອທ້ອນໂຮມຂໍ້ມູນຈາກສາຂາສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ຄາດວ່າຈະສຳເລັດການຍົກເລີກໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທັງສອງສາຂາ ພາຍໃນໄຕຣມາດທີ 1 ປີ 2026.

## ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ

ທະນາຄານໄດ້ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນມາເພື່ອດຳເນີນກິດຈະການພາຍໃຕ້ຮູບແບບທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງລວມມີການລະດົມທຶນ ແລະ ໃນຮູບແບບເງິນຝາກມີກຳນົດ, ຝາກປະຢັດ ແລະ ຝາກກະແສລາຍວັນ ຈາກບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆ; ການປ່ອຍເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆ ໂດຍອີງໃສ່ ລັກສະນະ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຂອງຜູ້ກູ້ຢືມ; ດຳເນີນໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ; ສະໜອງການບໍລິການໃນການໂອນເງິນ; ແລະ ການບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“BOL”), ຜ່ານສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາໃນນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານໃຫ້ບໍລິການຢ່າງເຕັມຮູບແບບສຳລັບຜະລິດຕະພັນດ້ານທະນາຄານ, ການເງິນ ແລະ ບັນດາການບໍລິການລູກຄ້າລາຍຢ່ອຍ, ເຊິ່ງລວມມີ:

- ບັນຊີເງິນຝາກ ກະແສລາຍວັນ
- ບັນຊີເງິນຝາກ ປະຢັດ
- ບັນຊີເງິນຝາກ ມີກຳນົດ
- ບັນຊີເງິນຝາກ ເພື່ອເຢົາວະຊົນ
- ການໂອນເງິນ ແລະ ແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
- ສິນເຊື່ອ ເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ
- ສິນເຊື່ອ ເບີກເກີນບັນຊີ
- ສິນເຊື່ອ ແບບມີກຳນົດ
- ສິນເຊື່ອ ໝູນວຽນ

### ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

ບັນຊີກະແສລາຍວັນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ແມ່ນເຄື່ອງມືໃນການບໍລິຫານເງິນສົດທີ່ມີປະສິດທິພາບສູງ ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານປະຢັດເວລາ ບໍ່ຕ້ອງເດີນທາງໄປທະນາຄານເພື່ອຈ່າຍຄ່າໃບບິນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ, ສາມາດບໍລິຫານການເງິນຂອງທ່ານໄດ້ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ບໍລິການອອກປຶ້ມແຊັກ
- ບໍລິການຕັ້ງ ATM ຕະຫຼອດ 24 ຊົ່ວໂມງ
- ບັດ ATM
- ໃບຢັ້ງຢືນບັນຊີສຳຮອງ ປະຈຳເດືອນ ເພື່ອງ່າຍໃນການຕິດຕາມກວດກາ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບລາວ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດໄທ

### ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານທ້ອນໂຮມເງິນ ເພື່ອກ້າວໄປເຖິງການມີເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານເອງ, ມີລິດຂອງທ່ານ ເພື່ອການສຶກສາຂອງລູກຫຼານ ຫຼື ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ ເພື່ອຊົມໃຊ້ຕ່າງໆ. ສ້າງການຂະຫຍາຍຕົວໃຫ້ແກ່ການເງິນຂອງຄອບຄົວທ່ານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຄຸ້ມຄອງບັນຊີເງິນຝາກຂອງທ່ານຢ່າງງ່າຍດາຍ ດ້ວຍປຶ້ມບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ
- ບໍລິການຕັ້ງ ATM ຕະຫຼອດ 24 ຊົ່ວໂມງ
- ຝຣີ 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
- ຝາກປະຈຳໄລຍະສິ້ນ ແລະ ໄລຍະຍາວສູງສຸດ 36 ເດືອນ
- ມີການຕໍ່ອາຍຸເງິນຝາກແບບອັດຕະໂນມັດ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບລາວ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດໄທ

### ບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອເຍົາວະຊົນ

ບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອເຍົາວະຊົນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ແມ່ນໄດ້ມີການປັບປຸງເພື່ອ ສົ່ງເສີມການເກັບອອມ ທ້ອນໂຮມໃຫ້ແກ່ເຍົາວະຊົນ ແລະ ໄວໜຸ່ມ ໂດຍມີພໍ່ແມ່ ແລະ ຜູ້ປົກຄອງເປັນຄົນເບິ່ງແຍງ ເພື່ອສ້າງຄວາມລ້ຽງເຄີຍໃນການເກັບອອມ. ສົ່ງເສີມການເກັບອອມ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

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

## ການໂອນເງິນ ແລະ ການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ການໂອນເງິນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ສາມາດຊ່ວຍທ່ານໃນການໂອນຍ້າຍເງິນຂອງທ່ານຜ່ານຜາຍໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ໄປທົ່ວໂລກ ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີຄວາມປອດໄພ. ທ່ານສາມາດໂອນເງິນໄດ້ຢ່າງສະບາຍໃຈ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ທາງເລືອກສໍາລັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ໃຊ້ເປັນສ່ວນໃຫຍ່
- ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທີ່ເໝາະສົມ

ການບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດຊື້ ແລະ ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດເຊັ່ນ: ເງິນກີບ/ເງິນໂດລາສະຫະລັດ/ເງິນບາດ ເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງທ່ານ ໃນອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ດີທີ່ສຸດເທົ່າທີ່ຈະເປັນໄປໄດ້. ສາມາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງທ່ານໄດ້ດ້ວຍຄວາມສະບາຍໃຈ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ບໍ່ມີຄ່າທຳນຽມ
- ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ເໝາະສົມ

## ສິນເຊື້ອເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ

ດ້ວຍທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ສິນເຊື້ອເງິນກູ້ເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ເປັນກຸນແຈໃຫ້ທ່ານສາມາດເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານໄດ້ຢ່າງວ່ອງໄວ. ມາເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໃຫ້ວົງເງິນສູງສຸດເຖິງ 70% ຂອງມູນຄ່າເຮືອນ
- ໄລຍະເວລາການກູ້ສູງສຸດເຖິງ 20 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

## ສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີ

ການອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ຖືກອອກແບບມາ ເພື່ອໃຫ້ແທດເໝາະກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງທ່ານ. ທ່ານສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ນໍາໃຊ້ເງິນທຶນໝູນວຽນຂອງທ່ານໄດ້ ຫຼື ຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງເລືອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

## ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ

ດ້ວຍຈຸດເດັ່ນຂອງມູນຄ່າເພີ່ມຫຼາຍຢ່າງ ແລະ ທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານເລີ່ມຕົ້ນທຸລະກິດໃໝ່, ຂະຫຍາຍທຸລະກິດທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນ ຫຼື ຕອບສະໜອງເງິນທຶນໝູນວຽນ. ມາສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໄລຍະເວລາຊໍາລະເງິນຄືນທີ່ປັບໄດ້ສູງສຸດເຖິງ 10 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ສິນເຊື່ອໝູນວຽນ

ສິນເຊື່ອເງິນໝູນວຽນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ເປັນການໃຫ້ບໍລິການສິນເຊື່ອໄລຍະສັ້ນ ໄດ້ອອກແບບມາ ຂຶ້ນມາ ເພື່ອຕອບສະໜອງກະແສເງິນສົດໃຫ້ທ່ານຢ່າງທັນການ ຕາມແຕ່ລະໄລຍະ ຫຼື ຕາມລະດູການຂອງທຸລະກິດທ່ານ. ເໝາະ ສຳລັບທຸລະກິດທີ່ມີລາຍໄດ້ທີ່ເໜັງຕີງຢູ່ ຫຼື ຕາມລະດູການ. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ເພີດເພີນໄປກັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ໂຄງການ ອາເຮັສບີ ແບ່ງປັນນ້ຳໃຈ (RHB Touch Hearts)

ການແບ່ງປັນນ້ຳໃຈ ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ຊຸມຊົນ – ໂດຍທຸກຄົນມີຈິດອາສາ. ທີ່ອາເຮັສບີ ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າການແບ່ງປັນ ຊ່ວຍເຫລືອເຊິ່ງກັນແລະກັນເປັນຈຸດເລີ່ມຕົ້ນນ້ອຍໆທີ່ ສາມາດຈຸດປະກາຍການປ່ຽນແປງທີ່ຍືນຍົງໄດ້. ໂຄງການ ອາເຮັສບີ ແບ່ງປັນ ນ້ຳໃຈ ແມ່ນໂຄງການອາສາສະໝັກໂດຍພະນັກງານທີ່ເປັນຫົວໃຈຫຼັກຂອງພວກເຮົາ, ເຊິ່ງ ພະນັກງານອາເຮັສບີ ຈະມາຮ່ວມຕົວ ກັນເພື່ອສະຫຼະເວລາ, ທັກສະ ແລະ ພະລັງກາຍ ເພື່ອສ້າງສັນສິ່ງດີໆໃຫ້ກັບສັງຄົມ.

ການເປັນອາສາສະໝັກ ເປັນຫລາຍກວ່າ ແຕ່ແມ່ນການສ້າງສາຍສຳພັນຮ່ວມກັນ ບໍ່ວ່າຈະເປັນການໃຫ້ຄຳປຶກສາແກ້ໄຂບັນຫາ, ໂຄງການໃຫ້ຄວາມຮູ້ດ້ານການເງິນໃນໂຮງຮຽນ, ການດູແລສຸຂະພາບຂັ້ນພື້ນຖານແກ່ຊຸມຊົນ, ຫຼື ການສົ່ງເສີມ ແລະ ເຂົ້າຊ່ວຍເຫຼືອ ຫຼັງເຫດອຸທິກກະໄພ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ຊຸມຊົນເຫັນວ່າພວກເຂົາບໍ່ໄດ້ຢູ່ຢ່າງໂດດດ່ຽວ.

ພວກເຮົາເລີ່ມຕົ້ນ ຈາກການສຶກສາ ແລະ ການສົ່ງເສີມທ່າແຮງຂອງເຍົາວະຊົນ ໄປຈົນເຖິງຄວາມຍືນຍົງ ແລະ ການບັນເທົາທຸກ ຈາກໄພພິບັດ, ພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ໃນ 7 ປະເທດອາຊຽນ ກຳລັງພິສູດໃຫ້ເຫັນວ່າ ເມື່ອພວກເຮົາ “ການແບ່ງປັນນ້ຳໃຈ”, ພວກ ເຮົາກໍ່ໄດ້ຮ່ວມກັນສ້າງຊຸມຊົນທີ່ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ມີຄວາມພ້ອມໃນການຮັບມືກັບສິ່ງທ້າທາຍຕ່າງໆໄດ້ດີຂຶ້ນໃນອານາຄົດ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ໄດ້ຈັດກິດຈະກຳໂຄງການ ອາເຮັສບີ ແບ່ງປັນນ້ຳໃຈ (RHB Touch Hearts) ເປັນປະຈຳທຸກ ປີ, ໂດຍໃນປີນີ້ໄດ້ເນັ້ນໃສ່ຫົວຂໍ້ “ບາດກ້າວນ້ອຍໆ ສົ່ງຜົນອັນຫຍິບໃຫຍ່” (Small Acts Big Impact) ໂຄງການ ອາເຮັສບີ ແບ່ງປັນນ້ຳໃຈ (RHB Touch Hearts) ໄດ້ເລີ່ມຂຶ້ນໃນປີ 2016, ເຊິ່ງເປັນເວທີໃຫ້ພະນັກງານໄດ້ປະກອບສ່ວນໃນວຽກງານ ອາສາສະໝັກເພື່ອຊຸມຊົນ.

ໃນວັນທີ 25 ຕຸລາ 2025, ທະນາຄານໄດ້ດຳເນີນໂຄງການຊ່ວຍເຫຼືອຊຸມຊົນ ຢູ່ທີ່ໂຮງຮຽນປະຖົມບ້ານປາກຕອນ, ເມືອງສັງທອງ, ເຊິ່ງເປັນການສືບຕໍ່ໂຄງການທີ່ໄດ້ເລີ່ມໄວ້ໃນປີ 2024. ກິດຈະກຳໃນຄັ້ງນີ້ລວມມີ ການທາສີອາຄານຮຽນຄົນໃໝ່, ມອບຕັ້ງໃໝ່ ແລະ ບໍລິຈາກອຸປະກອນການສຶກສາ ເຊັ່ນ: ປຶ້ມແບບຮຽນ, ປຶ້ມຂຽນ ແລະ ສໍດຳ ໃຫ້ແກ່ນັກຮຽນ. ມູນຄ່າການຊ່ວຍເຫຼືອທັງໝົດ ແມ່ນ 28,398,000 ກີບ. ໂຄງການນີ້ສຳເລັດລົງໄດ້ຍ້ອນການປະກອບສ່ວນອັນດີງາມຈາກພະນັກງານຂອງ ທະນາຄານ RHB ລາວ ແລະ RHB Group.

ນອກຈາກການສະໜັບສະໜູນດ້ານວັດຖຸອຸປະກອນແລ້ວ, ທະນາຄານຍັງໄດ້ຈັດກິດຈະກຳໃຫ້ຄວາມຮູ້ໃນ 2 ຫົວຂໍ້ສຳຄັນ ຄື:

- ຄວາມຮູ້ດ້ານການເງິນ: “ການຫຼີກລ່ຽງການສໍ້ໂກງທາງການເງິນ – ວິທີປ້ອງກັນຕົນເອງຈາກມົດສາຊີບ (ສຳລັບ ເດັກນ້ອຍ)”
- ຄວາມຍືນຍົງດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມ: “ແຜນການກຽມຄວາມພ້ອມ ແລະ ມາດຕະການຄວາມປອດໄພໃນໄລຍະເກີດ ໄພພິບັດທາງທຳມະຊາດ”

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນໄດ້ສົ່ງເສີມ ບັນຫາ ສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ ແລະ ການປົກຄອງ (ESG) ເຂົ້າໃນ ວຽກງານທະນາຄານ ແລະ ພາຍໃນອົງກອນ ຢ່າງກະຕືລືລົ້ນ . ໂດຍຮູບແບບການສື່ສານ ເພື່ອສົ່ງເສີມ ແມ່ນ ໄດ້ ຜ່ານກອງປະຊຸມ, ການສົນທະນາ, ແລະ ສຳມະນາ, ພ້ອມທັງ ສະໜອງຄວາມຮູ້ໃຫ້ແກ່ບັນຫາຜູ້ບໍລິຫານ ພະນັກງານ ເພື່ອສືບຕໍ່ ເອົາໃຈໃສ່ບັນຫາ ດັ່ງກ່າວໃຫ້ດີຂຶ້ນໃນອະນາຄົດ, ພວກເຮົາຍັງປຸກຝັງ ແລະ ຊຸກຍູ້ການນຳໃຊ້ເອກະສານດິຈິຕອນເຂົ້າໃນການເຮັດວຽກເພື່ອຫົດແທນ ການນຳໃຊ້ເຈ້ຍ ແລະ ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນ ບັນຫາທາງສິ່ງແວດລ້ອມ.



### ກອງປະຊຸມ ແລະ ງານລ້ຽງປະຈຳປີ 2025 ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ກອງປະຊຸມຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ໄດ້ຈັດຂຶ້ນເພື່ອເປັນເວທີໃຫ້ຄະນະບໍລິຫານໄດ້ພົບປະ ແລະ ສື່ສານກັບພະນັກງານ ພ້ອມທັງແບ່ງປັນຂໍ້ມູນ ແລະ ຄວາມຄືບໜ້າສຳຄັນກ່ຽວກັບຜົນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານໃນປີ 2025. ໃນການປະຊຸມ ດັ່ງກ່າວ ຄະນະບໍລິຫານໄດ້ສະຫຼຸບທົບທວນຜົນການດຳເນີນງານໂດຍລວມ ແລະ ຜົນສຳເລັດທີ່ໂດດເດັ່ນຕະຫຼອດປີ, ນຳສະເໜີ ພາບລວມຂອງແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ 2026. ແລະ ຍືນຍັນທິດທາງຍຸດທະສາດ ພ້ອມລຳດັບຄວາມສຳຄັນຂອງທະນາຄານໃນ ການດຳເນີນງານໃນອະນາຄົດ. ນອກຈາກນັ້ນ ກອງປະຊຸມຍັງເປັນການສ້າງຄວາມເຂົ້າໃຈຮ່ວມັນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ໃນເປົ້າໝາຍ ແລະ ທິດທາງການເດີນໜ້າຂອງທະນາຄານໃນໄລຍະຕໍ່ໄປ.

ພາຍຫຼັງຈາກການຈັດກອງປະຊຸມແລ້ວ, ງານລ້ຽງປະຈຳປີຂອງພະນັກງານໄດ້ຈັດຂຶ້ນເພື່ອເປັນການຂອບໃຈ ແລະ ຊິ້ນຊົມຕໍ່ຄວາມ ທຸ່ມເທ, ຄວາມມຸ່ງມັ້ນ ແລະ ຜົນງານທີ່ພະນັກງານໄດ້ປະກອບສ່ວນຕະຫຼອດປີຜ່ານມາ. ງານດັ່ງກ່າວຍັງມີຈຸດປະສົງໃນການເສີມສ້າງ ຄວາມຜູກພັນ ແລະ ການຮ່ວມມືລະຫວ່າງພະແນກ, ເສີມສ້າງຄວາມສາມັກຄີຂອງທີມງານ ແລະ ສ້າງແຮງຈູງໃຈໃຫ້ພະນັກງານ ໃນການກ້າວເຂົ້າສູ່ປີການເງິນໃໝ່ຂອງທະນາຄານ.



### ສະພາບລວມເສດຖະກິດ

ໃນປີ 2025, ສປປ ລາວ ຍັງຄົງສືບຕໍ່ການເດີນທາງໄປສູ່ຄວາມສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານເສດຖະກິດ, ໂດຍສ້າງທ່າແຮງຈາກຜົນສຳເລັດຂອງປີຜ່ານມາ ພ້ອມທັງແກ້ໄຂບັນຫາໂຄງສ້າງທີ່ຍັງຄົງຄ້າງ. ເຖິງວ່າປະເທດຍັງຄົງສຸມໃສ່ການຄຸ້ມຄອງການອ່ອນຄ່າຂອງເງິນກີບ (LAK), ອັດຕາເງິນເຟີ້ທີ່ສູງ ແລະ ໜີ້ສິນຕ່າງປະເທດ, ແຕ່ປີ 2025 ຖືເປັນການຫັນປ່ຽນທາງຍຸດທະສາດໄປສູ່ ການຫັນເປັນດິຈິຕອນ, ການເສື່ອມໂຍງພາກພື້ນ ແລະ ການສົ່ງອອກພະລັງງານສະອາດ ເພື່ອເປັນກຳລັງໜູ້ກໃນການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງ.

ການອ່ອນຄ່າຂອງເງິນກີບຍັງຄົງເປັນຈຸດສຸມໃນປີ 2025. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ລັດຖະບານໄດ້ໃຊ້ໂອກາດນີ້ ເພື່ອວາງຕຳແໜ່ງໃຫ້ ສປປ ລາວ ເປັນ ສູນກາງການຜະລິດ ແລະ ກະສິກຳທີ່ມີຕົ້ນທຶນຕໍ່າ ພາຍໃນອາຊຽນ. ສະກຸນເງິນທີ່ອ່ອນຄ່າຍັງຊ່ວຍໃຫ້ການສົ່ງອອກຂອງລາວ ໂດຍສະເພາະແມ່ນພະລັງໄຟຟ້າ, ແຮ່ທາດ (ຄຳ ແລະ ໂປຕາສ) ແລະ ຜະລິດຕະພັນກະສິກຳທີ່ມີມູນຄ່າສູງ ມີຄວາມສາມາດໃນການແຂ່ງຂັນສູງ. ໃນເຄິ່ງປີ 2025, ດຸນການຄ້າເລີ່ມມີສັນຍານທີ່ດີຂຶ້ນ ຍ້ອນການນຳໃຊ້ສັນຍາຄູ່ຮ່ວມເສດຖະກິດຮອບດ້ານພາກພື້ນ (RCEP) ເພື່ອເພີ່ມທະວີການຄ້າຂ້າມແດນກັບ ຈີນ ແລະ ໄທ.

#### ອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ນະໂຍບາຍເງິນຕາ

ຫຼັງຈາກທີ່ໄດ້ຂຶ້ນສູ່ລະດັບສູງສຸດໃນຊຸມປີຜ່ານມາ, ອັດຕາເງິນເຟີ້ໃນປີ 2025 ເລີ່ມມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງເທື່ອລະກ້າວ, ເຖິງວ່າຍັງຢູ່ໃນລະດັບສູງ (ສະເລ່ຍປະມານ 18% – 20%). ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍເງິນຕາທີ່ເຂັ້ມງວດ, ໂດຍການນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສູງຂຶ້ນ ແລະ ລະບຽບການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (FX) ທີ່ຮັດກຸມເພື່ອຄວບຄຸມການຄ້າມີກຳໄລ. ລັດຖະບານໄດ້ຫັນຈຸດສຸມໄປສູ່ການສົ່ງເສີມການນຳໃຊ້ເງິນກີບໃນການຊຳລະພາຍໃນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນການເພິ່ງພາເງິນໂດລາສະຫະລັດ ແລະ ເງິນບາດ.

#### ການຄຸ້ມຄອງໜີ້ສິນ ແລະ ໂຄງລ່າງພື້ນຖານທາງຍຸດທະສາດ

ໜີ້ສິນສາທາລະນະຍັງຄົງເປັນສິ່ງທ້າທາຍທີ່ສຳຄັນ, ແຕ່ໃນປີ 2025 ໄດ້ມີການນຳໃຊ້ວິທີການທີ່ມີໂຄງສ້າງຫຼາຍຂຶ້ນໃນການ ຫັນປ່ຽນໜີ້ສິນເປັນທຶນ ແລະ ການຂະຫຍາຍກຳນົດເວລາການຊຳລະໜີ້. ລັດຖະບານໄດ້ໃຫ້ບຸລິມະສິດຢ່າງເຂັ້ມງວດຕໍ່ “ໜີ້ສິນທີ່ສ້າງຜົນຜະລິດ” ໂດຍການລົງທຶນສະເພາະໃນໂຄງການທີ່ມີທ່າແຮງໃນການສ້າງລາຍຮັບທັນທີ.

- ທາງລົດໄຟ ລາວ-ຈີນ ໄດ້ກ້າວເຂົ້າສູ່ໄລຍະການດຳເນີນງານທີ່ເຕັມຮູບແບບ, ເຊິ່ງຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຕົ້ນທຶນການຂົນສົ່ງ ແລະ ປ່ຽນຖ່າຍປະເທດຈາກ “ທີ່ບໍ່ມີທາງອອກສູ່ທະເລ” ກາຍເປັນ “ປະເທດເສື່ອມໂຍງ.”
- ການສົ່ງອອກພະລັງງານໄຟຟ້າ: ໃນປີ 2025, ລາວໄດ້ຂະຫຍາຍບົດບາດເປັນ “ໜີ້ໄຟຂອງອາຊີຕາເວັນອອກສ່ຽງໃຕ້” ຜ່ານສັນຍາຊື້ຂາຍໄຟຟ້າຂ້າມແດນກັບ ສິງກະໂປ ແລະ ຫວຽດນາມ, ເຊິ່ງເປັນແຫຼ່ງລາຍຮັບເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ໜັ້ນຄົງ.

#### ການທ່ອງທ່ຽວ ແລະ ການພັດທະນາຊັບພະຍາກອນມະນຸດ

ພາຍຫຼັງຜົນສຳເລັດຂອງ “ປີທ່ອງທ່ຽວລາວ 2024”, ຂະແໜງການທ່ອງທ່ຽວໃນປີ 2025 ໄດ້ຫັນໄປສູ່ ການທ່ອງທ່ຽວແບບຍືນຍົງທີ່ມີມູນຄ່າສູງ. ການເຂົ້າມາຂອງນັກທ່ອງທ່ຽວຕ່າງປະເທດຍັງຄົງເປັນແຫຼ່ງລາຍຮັບຈາກເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ທີ່ສຳຄັນ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ລັດຖະບານ ແລະ ພາກເອກະຊົນກໍພວມແກ້ໄຂບັນຫາ ການຂາດແຄນແຮງງານ ໂດຍການລົງທຶນໃນການຝຶກອົບຮົມວິຊາຊີບ ແລະ ຄວາມຮູ້ດ້ານດິຈິຕອນ ເພື່ອຮັກສາບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມສາມາດໄວ້ພາຍໃນປະເທດ.

#### ເສັ້ນທາງໄປສູ່ອະນາຄົດ

ທັດສະນະສຳລັບໄລຍະທີ່ເຫຼືອຂອງປີ 2025 ແລະ ປີ 2026 ແມ່ນຂຶ້ນກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜັ້ນການ ESG (ສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ ແລະ ການບໍລິການຢ່າງມີປະສິດທິພາບ) ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ການຫັນເປັນດິຈິຕອນຂອງຂະແໜງການເງິນທີ່ປະສິບຜົນສຳເລັດ. ດ້ວຍການດຸ່ນດ່ຽງລະຫວ່າງການນຳໃຊ້ໂຄງລ່າງພື້ນຖານ ແລະ ລະບຽບວິໄນທາງດ້ານການເງິນ, ສປປ ລາວ ພວມພະຍາຍາມຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງຈາກປັດໄຈພາຍນອກ ແລະ ສ້າງເສດຖະກິດທີ່ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ ແລະ ເຂັ້ມແຂງກວ່າເກົ່າ.

## ສະພາບລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງອົງກອນ

### ຄະນະກຳມະການ ທະນາຄານ

#### ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບດ້ວຍ 5 ທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ປະທານສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກ
2	ທ່ານ ລິມ ເຊັ່ງ ເຕັກ	ຮອງປະທານສະພາບລິຫານຈາກພາຍນອກ
3	ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼິງ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
4	ທ່ານ ເອັດເວີດ ຊຽມ ທາວ ຢຸ	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 ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (ທອຣບ), ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໃນວັນທີ 22 ກໍລະກົດ 2019.

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

ນອກຈາກນີ້, ທ່ານ ຈິນ ຍັງຮັບຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫ້ແກ່ ຫຼາຍບໍລິສັດລວມມີ RHB Asset Management Sdn Bhd, RHB Islamic International Asset Management Berhad, RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc, RHB Securities (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc ແລະ Ayer Holdings Berhad, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດທີ່ຈິດທະບຽນໃນຕະຫລາດຫລັກຊັບ ກົວລາລຳເປີ.



**ທ່ານ ລິມ ເຊັ່ງ ເຕັກ**

ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກ  
ສັນຊາດ: ສິງກະໂປ

ທ່ານ ລິມ ເຊັ່ງ ເຕັກ (“ທ່ານ ລິມ”) ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກຂອງ ທອຣບ ໃນວັນທີ 23 ກຸມພາ 2024 ແລະ ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ທ່ານໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານຂອງ ທອຣບ ໃນວັນທີ 11 ສິງຫາ 2024, ທ່ານ ລິມ ຍັງດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ທ່ານ ລິມ ເຊັ່ງ ເຕັກ ຍັງດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຈາກພາຍນອກຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ, ແລະ ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການສິນເຊື້ອ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ທ່ານ ລິມ ຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາໂທ ສາຂາບໍລິຫານທຸລະກິດຈາກມະຫາວິທະຍາໄລບຸໄນ, ປະເທດອັງກິດ ແລະ ຈົບປະລິນຍາຕີສາຂາວິຈິດສິນ ຈາກມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ ສິງກະໂປ.

ທ່ານ ລິມ ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວນການໃນພາກພື້ນອາຊີອາຄະເນ ຂອງທະນາຄານ Standard Chartered. ທ່ານໄດ້ເລີ່ມວຽກ ທີ່ທະນາຄານ Standard Chartered ໃນປີ 1988 ແລະ ມີຮັບຜິດຊອບ ໃນຫຼາຍຕໍ່ແໜ່ງ ພາຍໃຕ້ ພະແນກ ຮັບຜິດຊອບລູກຄ້າລູກຄ້າລາຍໃຫ້ຍ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ ກ່ອນທີ່ຈະຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ຜູ້ອຳນວຍການຝ່າຍປະຕິບັດການ ຂອງທະນາຄານ Standard Chartered Bank ປະຈຳທີ່ ສປປ ຈີນ ໃນປີ 2005. ປີ 2006, ລາວໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ Standard Chartered Bank ປະຈຳທີ່ ປະເທດ ສິງກະໂປ ແລະ ກັບໄປດຳລົງຕຳແໜ່ງໃນປະເທດຈີນອີກໃນປີ 2009 ເພື່ອຮັບໜ້າທີ່ເປັນຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ Standard Chartered Bank ສປປ ຈີນ. ລາວຍັງເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໃນເຄື່ອ 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. ລາວຍັງເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທະນາຄານ Standard Chartered (ໄຕ້ຫວັນ).

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

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

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



**ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ້ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼິງ**

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ້ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼິງ (ເວັນດີ້) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ເປັນ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ (ທອຣບ) ໃນວັນທີ 23 ກັນຍາ 2022. ລາວຍັງເປັນປະທານ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ, ເປັນສະມາຊິກ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ເປັນສະມາຊິກຄະນະ ກຳມະການກວດສອບ.

ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ້ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ຫົວໜ້າ, ກຸ່ມຄຸ້ມຄອງທຸລະ ກິດຕ່າງປະເທດ ໃນວັນທີ 16 ພຶດສະພາ 2022. ໃນເວລາດຽວກັນ, ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ້ ຍັງຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງຕໍ່ວຽກງານການຄຸ້ມຄອງ ການເຕີບໂຕ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານຂອງທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດ ຂອງກຸ່ມ ຊຶ່ງລວມມີ ການຄ້າ, ທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ, ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ, ການປະສານງານ ແລະ ປະຈຸບັນຍັງເປັນຜູ້ດູແລ ແລະ ຊຸກຍູ້ການດຳເນີນທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດຂອງກຸ່ມບໍລິສັດ, ເຊິ່ງ ລວມມີ. ສິງກະໂປ, ກຳປູເຈຍ, ໄທ, ລາວແລະ ບຣູໄນ.

ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ້ ມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 19 ປີ ເປັນຜູ້ຊ່ຽວຊານດ້ານ ການໃຫ້ສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດ, ການລວມກິດຈະການການກູ້ຮ່ວມ ແລະ ທຸລະກຳຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບວຽກງານຕະຫຼາດທຶນ.

ປະຈຸບັນ ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ້ ຮັບຜິດຊອບວຽກງານ ບໍລິຫານຊັບສິນ ທີ່ເປັນໜີ້ສິນທີ່ໃຫຍ່ເປັນອັນດັບ 3 ໃນບັນດາ ທະນາຄານທ້ອງຖິ່ນ ແລະຍັງເປັນອັນດັບສອງ compliant ຊັບສິນ ຂອງ ອິດສະລາມ/ ຊຮີຍາ.ທ່ານຍັງໄດ້ຮັບຜິດຊອບ ວຽກງານສິນເຊື່ອ ຂອງທຸລະກິດ ຕ່າງປະເທດໃນພາກພື້ນ ອາຊີອາຄະເນ (ປະລວປະເທດຍີ່ປຸ່ນ) ຂອງ ທະນາຄານ ນອກຈາກຮັບຜິດຊອບ ການຂະຫຍາຍຈຳນວນສິນເຊື່ອ ລາວຍັງໄດ້ເບິ່ງແຍງສາຍພົວພັນກັບລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ ( ລັດວະສາຫະ ກິດທີ່ຈິດເຂົ້າໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ) ແລະ ການສ້າງສາຍພົວພັນດັ່ງກ່າວ ແມ່ນເພື່ອສ້າງຜົນປະໂຫຍດທັງສອງຝ່າຍ ທະນາຄານ ແລະ ລູກຄ້າ.

ໃນຖານະເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງຂອງກຸ່ມທະນາຄານໃນການສະໜອງ ປະສົບການການທະນາຄານແບບຮອບດ້ານໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ມີຄຸນຄ່າ ຂອງພວກເຮົາ, ນາງໄດ້ນຳເອົາຄວາມເຂົ້າໃຈຢ່າງເລິກເຊິ່ງກ່ຽວກັບ ວັດທະນະທຳຂອງບໍລິສັດ ພ້ອມທັງກົດໝາຍໃນຫຼາຍຂະແໜງການ/ ອຸດສາຫະກຳ ພ້ອມທັງພາກພື້ນຕ່າງໆ ເພື່ອຊຸກຍູ້ການຮ່ວມມືຂ້າມ ຊາຍແດນພາຍໃນເຄືອຂ່າຍຂອງກຸ່ມ.

ກ່ອນໜ້ານີ້ເພິ່ນເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງຮອງປະທານຝ່າຍບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ຫຼັງຈາກນັ້ນກໍໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງຮອງປະທານ, ພະແນກ ບໍລິຫານ ລູກຄ້າ ທະນາຄານ Maybank ມາເລເຊຍ.

ທ່ານ ນາງ ເວັນດີ້ ຈົບການສຶກສາຈາກມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດຂອງ ມາເລເຊຍ ດ້ວຍປະລິນຍາຕີດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງ ຢືນວິຊາຊີບສິນເຊື່ອຈາກສະຖາບັນທະນາຄານ ມາເລເຊຍ. ນອກນັ້ນ, ເພິ່ນຍັງຈົບຈາກໂຄງການພັດທະນາຜູ້ບໍລິ ຫານ , Chicago Booth, Executive Education.



**ທ່ານ ເອັດເວີດ ຊຽມ ທາວ ຢູ**

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

**ທ່ານ ເອັດເວີດ ຊຽມ ທາວ ຢູ** (“ທ່ານ ເອັດເວີດ”) ມີປະສົບການເຮັດວຽກໃນຂົງເຂດການທະນາຄານມາຫຼາຍກວ່າ 18 ປີ, ພ້ອມດ້ວຍຄວາມຊຽວຊານຢ່າງເລິກເຊິ່ງໃນຂະແໜງການທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານລາຍຢ່ອຍ, ຂະແໜງການເກັບກູ້ໜີ້ສິນ ແລະ ການຫັນປ່ຽນຍຸດທະສາດ.

ທ່ານ ຊຽມ ທາວ ຢູ ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ໃນວັນທີ 01 ກໍລະກົດ 2025. ຕໍ່ບົດບາດດັ່ງກ່າວ, ທ່ານ ເອັດເວີດ ຮັບຜິດຊອບໃນການເປັນຜູ້ນຳດ້ານຍຸດທະສາດ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງໂດຍລວມຂອງການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານໃນ ສປປ ລາວ. ທ່ານເຮັດວຽກຢ່າງໃກ້ຊິດກັບຄະນະກຳມະການ ແລະ ຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ສຳຄັນເພື່ອຊຸກຍູ້ການເຕີບໂຕແບບຍືນຍົງ, ເສີມສ້າງລະບົບການປົກຄອງ, ແລະ ສ້າງມູນຄ່າໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບເປົ້າໝາຍຂອງກຸ່ມໃນລະດັບພາກພື້ນ.

ກ່ອນໜ້ານີ້, ທ່ານ ເອັດເວີດໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຂອງ ທອຣບ ແຕ່ວັນທີ 01 ຕຸລາ 2024. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບຜິດຊອບໜ້າທີ່ສຳຄັນຕ່າງໆ ໄດ້ແກ່: ການຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ, ການເກັບກູ້ໜີ້ສິນ, ການດຳເນີນງານທະນາຄານ, ການຈັດຊື້, ແລະ ພະແນກເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ. ທ່ານ ມີບົດບາດສຳຄັນໃນການຄຸ້ມຄອງກິດຈະກຳທາງທຸລະກິດຮ່ວມກັນ, ໂດຍສຸມໃສ່ການເສີມຂະຫຍາຍການລິເລີ່ມຍຸດທະສາດ ແລະ ການຜິ່ມຜົນຕອບແທນສູງສຸດໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ຊ່ວຍໃນການປັບປຸງຄຸນນະພາບຊັບສິນ, ປະສິດທິພາບໃນການດຳເນີນງານ ແລະ ປະກອບສ່ວນໃນການສ້າງກຳໄລ ແລະ ຖານະທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ.

ທ່ານ ເອັດເວີດ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2022 ໃນຕຳແໜ່ງຫົວໜ້າພະແນກເກັບກູ້ໜີ້ສິນ, ເຊິ່ງທ່ານໄດ້ມີບົດບາດໃນການຈັດຕັ້ງພະແນກໃຫ້ສຳເລັດຜົນ ແລະ ນຳສະເໜີວິທີການ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ.

ກ່ອນທີ່ຈະມາປະຈຳການຢູ່ ສປປ ລາວ, ທ່ານ ເອັດເວີດ ໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງຫົວໜ້າໜ່ວຍບໍລິການທະນາຄານທຸລະກິດ ຂອງກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນກົວລາລຳເປີ, ປະເທດມາເລເຊຍ, ຕັ້ງແຕ່ເດືອນກໍລະກົດ 2017 ຫາ ເດືອນທັນວາ 2021, ໂດຍໄດ້ນຳພາທີມໃນການໃຫ້ບໍລິການດ້ານການແກ້ໄຂບັນຫາດ້ານທຸລະກິດໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ.

ທ່ານ ເອັດເວີດ ແມ່ນຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາຕີ ວິທະຍາສາດ (ກຽດນິຍົມ) ສາຂາຄອມພິວເຕີ ຈາກມະຫາວິທະຍາໄລ Greenwich (2004) ແລະ ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນດ້ານສິນເຊື້ອການຄ້າ (CICC) ໂດຍ Moody’s Analytics ໃນປີ 2019.



### ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ບຸນ ເລັງ

ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ  
ສັນຊາດ: ສິງກະໂປ

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ບຸນ ເລັງ (“ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ”) ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (ທອຣບ) ໃນວັນທີ 30 ກັນຍາ 2024.

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ແມ່ນໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນປະເທດສິງກະໂປ ໃນເດືອນກຸມພາ 2019, ແລະ ໄດ້ນຳພາດຳເນີນງານ ແລະ ວາງແຜນຍຸດທະສາດໂດຍລວມສຳລັບທຸລະກິດທີ່ປະເທດສິງກະໂປ, ເຊິ່ງປະກອບມີທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ການຈັດການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ.

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ໄດ້ຮັບຜິດຊອບໃນການສ້າງລາຍຮັບ ແລະ ນຳພາການຂະຫຍາຍໂຕຂອງທຸລະກິດໃນສິງກະໂປ ແລະ ໃນພາກພື້ນ, ທ່ານໄດ້ເຮັດວຽກຢ່າງໃກ້ຊິດກັບບັນດາທຸລະກິດອື່ນໆໃນເຄືອຄ່າຍຂອງທະນາຄານ ເພື່ອສ້າງໂອກາດ ແລະ ການຮ່ວມມືໃຫ້ໄດ້ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດ.

ທ່ານ ແດນນີ້ ກົວ ມີປະສົບການເຮັດວຽກໃນຂະແໜງການທະນາຄານປະມານ 30 ປີ, ໂດຍໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງພະນັກງານອາວຸ ໂສ ຫຼາຍຕຳແໜ່ງກັບອົງການຈັດຕັ້ງສາກົນເຊັ່ນ: ທະນາຄານ Standard Chartered, ບໍລິສັດສິນເຊື້ອ Fullerton ແລະ ທະນາຄານ Canadia ໃນ 5 ປະເທດໃນພາກພື້ນອາຊີປາຊີຟິກ. ລວມມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 10 ປີ ຈາກຕຳແໜ່ງ ຜູ້ອຳນວຍ ການໃຫຍ່ ແລະ ຫົວໜ້າສາຂາຂອງປະເທດ.

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

## ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການຊີ້ນຳ-ນຳພາ ແລະ ບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ມີການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງປະສິດທິ ພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນ. ຄະນະສະພາບໍລິຫານ, ເວົ້າລວມ ແລະ ເວົ້າສະເພາະແມ່ນມີຜົນທະໂດຍກົງໃນການບໍລິຫານ, ຈັດການວຽກງານໃນນາມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ຄະນະສະພາບໍລິຫານຕ້ອງດຳເນີນຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນເອງດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດ ສຸດຈະລິດ, ມີຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນມືອາຊີບເປັນທີ່ຕັ້ງເພື່ອໃຫ້ມີຜົນກຳໄລ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດຕໍ່ທຸລະກິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນບົນຜູ້ຖານການບໍລິຫານທີ່ມີມາດຕະຖານສາກົນ.

ສະພາບໍລິຫານເປັນຕົວຫລັກສຳຄັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການທຸລະກິດ, ເປົ້າໝາຍທາງດ້ານການເງິນ, ແຜນງົບປະມານ ແລະ ການບໍລິຫານທຶນ. ສະພາບໍລິຫານຍັງມີໜ້າທີ່ວິເຄາະ, ວິໄຈ ດ້ານແຜນງານ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ສະເໜີໂດຍຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ. ສະພາບໍລິຫານຕ້ອງໄດ້ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຄະນະບໍລິຫານເປັນປະຈຳເພື່ອໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແລະ ດັດປັບກົນລະຍຸດເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.

## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ນອກເໜືອສິ່ງທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ເພື່ອກຳນົດຍຸດທະສາດ, ແຜນນະໂຍບາຍ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນໆ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ;
3. ເພື່ອຮັບຮອງເອົາລະບຽບການ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ ຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ;
4. ເພື່ອຮັບຜິດຊອບຕໍ່ທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ເພື່ອໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຢ່າງທັນການ ແລະ ເໝາະສົມກ່ຽວກັບສະພາບສິນເຊື່ອ, ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ, ການຈັດຊື້ຊົມ ແລະ ຊັບສິນ, ການຫັກເງິນແຮ ແລະ ການເສື່ອມຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນ ເຊິ່ງອາດສົ່ງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
6. ເພື່ອຊີ້ແຈງ, ຕອບຄຳຖາມ ແລະ ລາຍງານ ກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
7. ເພື່ອສະເໜີແບ່ງປັນຜົນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນ ຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
8. ເພື່ອສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
9. ເພື່ອແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການ ຂອງສະພາບໍລິຫານ;
10. ເພື່ອແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
11. ເພື່ອຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼື ຕຳແໜ່ງທຽບເທົ່າຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
12. ເພື່ອລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
13. ເພື່ອນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

## ກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງຈັດຢ່າງຫນ້ອຍສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫລາຍກວ່ານັ້ນຖ້າຈຳເປັນ.
- ໂດຍອີງຕາມການປ່ຽນແປງຂອງກົດໝາຍໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ໂດຍການພິຈາລະນາຂອງສະພາບລິຫານໃນກອງປະຊຸມຂອງສະພາບລິຫານ. ອົງປະຊຸມໃນກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງມີຈຳນວນບໍ່ຫລຸດເຄິ່ງຫນຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາບລິຫານທັງໝົດ.
- ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ສາມາດຮຽກປະຊຸມ ໃນສະຖານທີ່ທີ່ເໝາະສົມໃນ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດໃດໜຶ່ງກໍໄດ້.
- ສະພາບລິຫານຍັງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ອະນຸມັດມະຕິຕ່າງໆດ້ວຍວິທີການໝູນວຽນ

## ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, 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

## ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເພື່ອທີ່ ສະພາບລິຫານຈະສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບບັນດາກິດຈະກຳ ແລະ ເຫດການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ. ໃນຂະນະທີ່ ຄະນະກຳມະການລາຍງານເຖິງສະພາບລິຫານ, ການບັນທຶກມະຕິຕົກລົງຕ່າງໆແມ່ນຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງຄະນະກຳມະການ. ບົດລາຍງານການກວດສອບ ແມ່ນຈະໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຫາກມີການຮຽກຮ້ອງຈາກຄະນະກຳມະການກວດສອບ.
2. ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າພະແນກກວດສອບພາຍແມ່ນມີຄວາມເປັນອິດສະລະ ແລະ ນອນຢູ່ໃນສາຍການຈັດຕັ້ງລວມຂອງຜູ້ກວດພາຍໃນ ເພື່ອທີ່ຈະສາມາດດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.
3. ເພື່ອທົບທວນກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໃຫ້ມີປະສິດພາບ ລວມທັງການທົບທວນຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ມີຄວາມພຽງພໍ ແທດເໝາະກັບວິທີ ແລະ ຄວາມຖີ່ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການກວດສອບພາຍໃນ.
4. ເພື່ອຮັບປະກັນການລາຍງານຂອງພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນບໍ່ຖືກຜິດພາດຈາກການລົງໂທດຍ້ອນການລາຍງານຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃນທາງດຽວກັນ, ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍໃນຕ້ອງມີຫົວຂໍ້ທີ່ຈະແຈ້ງຕໍ່ກັບຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆ.
5. ເພື່ອຮັບປະກັນບັນຫາທີ່ກວດພົບ ແລະ ຂໍ້ສະເໜີແນະນຳແມ່ນໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ.
6. ເພື່ອເຮັດການເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ, ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ກິດຈະກຳຄະນະກຳມະການຕໍ່ກັບບົດລາຍງານການເງິນໃຫ້ສາທາລະນະຮັບຊາບ, ຖ້າຈຳເປັນ.
7. ເພື່ອທົບທວນຜົນໄດ້ຮັບປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ທ້າຍປີສຳລັບ ບົດລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ສະເໜີໃຫ້ສະພາບລິຫານອະນຸມັດໄປຜ່ອມກັນເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມກຳນົດເວລາ, ມີຄວາມຖືກຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານການບັນຊີ ແລະ ສາມາດເຜີຍແຜ່ໄດ້ທັນທີ .
8. ເພື່ອທົບທວນຢ່າງເປັນປະຈຳຕໍ່ກັບການຫັກເງິນແຮ ແລະ ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ.
9. ເພື່ອທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບບັນດາລາຍການທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ການຂັດກັນທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດເຊິ່ງອາດ

- ເກີດຂຶ້ນໄດ້ ລວມມີບັນດາທຸລະກຳຕ່າງໆ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ບາງເຫດການທີ່ນຳມາເຊິ່ງຄຳຖາມກ່ຽວກັບຄວາມຊື່ສັດຂອງການບໍລິຫານ.
10. ເພື່ອທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບຈາກພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ເພື່ອຈະຮູ້ວ່າ ພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ນັ້ນໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອຢ່າງເໝາະສົມໃນການເຮັດໜ້າທີ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.
  11. ເພື່ອທົບທວນຄືນຄວາມພຽງພໍກ່ຽວກັບຂອບເຂດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຈຳນວນພະນັກງານຂອງພະແນກກວດສອບພາຍໃນ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຜູ້ຮັບຊອບວຽກງານມີແມ່ນມີພຽງພໍທີ່ເຮັດວຽກງານສຳເລັດຜົນໄດ້
  12. ເພື່ອທົບທວນ ແລະ ອະນຸມັດ ແຜນການກວດສອບພາຍໃນ, ເຄື່ອງມືໃນການກວດສອບ ແລະ ງົບປະມານສຳລັບແຜນການກວດສອບ.
  13. ເພື່ອຮັບປະກັນພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນນັ້ນ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມທີ່ພຽງພໍທີ່ຈະດຳເນີນການກ່ຽວກັບວຽກງານກວດສອບ. ຄວນຈະຕ້ອງມີໂຄງການສືບຕໍ່ໃນການສຶກສາ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຕົວຜູ້ກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນມີຄວາມຮູ້ທັນຕໍ່ສະພາບການພັດທະນາລ່າສຸດ ແລະ ແນວໂນ້ວຂອງທຸລະກິດທັງໃນພາກສ່ວນຂອງຂັ້ນອົງກອນ ແລະ ລະດັບອຸດສາຫະກຳ, ທັງມີທັກສະທາງດ້ານວິຊາສະເພາະເພື່ອທີ່ຈະດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
  14. ເພື່ອປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງຫົວໜ້າການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບັນດາສະມາຊິກທີ່ທຳການກວດສອບພາຍໃນ.
  15. ເພື່ອອະນຸມັດ ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ຍົກເລີກ ຫົວໜ້າ ຫຼື ສະມາຊິກຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ທົບທວນການຂໍລາອອກຕ່າງໆ.
  16. ເພື່ອທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກ່ຽວກັບ ລັກສະນະ ແລະ ຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບ, ລະບົບການປະເມີນຜົນຂອງເຂົາເຈົ້າຕໍ່ກັບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ຫນັງສືແນະນຳຂອງເຂົາເຈົ້າ ແລະ ສິນທະນາຕໍ່ກັບບັນຫາຕ່າງໆທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຕ້ອງການຈະຍົກຂຶ້ນໂດຍທີ່ບໍ່ມີຄະນະຜູ້ບໍລິຫານເຂົ້າຮ່ວມ, ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ.
  17. ເພື່ອສະເໜີແນະນຳຕໍ່ສະພາບລິຫານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ສືບຕໍ່ແຕ່ງຕັ້ງຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ປະເມີນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບ, ພາຍຫລັງການພິຈາລະນາຖ້ືຖ້ວນກ່ຽວກັບຄວາມເປັນເອກະເທດ ແລະ ເປົ້າໝາຍການກວດສອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ລວມທັງຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສົມເຫດ ສົມຜົນຕໍ່ກັບການກວດສອບ.
  18. ເພື່ອສິນທະນາ ແລະ ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃນກໍລະນີທີ່ເຂົາຕ້ອງການລາອອກຈາກການເປັນຜູ້ກວດສອບ.
  19. ເພື່ອວິເຄາະ ສືບສວນຊອກຫາສາເຫດກ່ຽວກັບການຮ້ອງຂໍຕ່າງໆຈາກຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຫຼື ການລາອອກໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ. ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການສືບສວນອາດຈະເປີດເຜີຍພ້ອມກັນໃຫ້ສະພາບລິຫານ ແລະ ຄຳແນະນຳຕ້ອງກັບມາດຕະການທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້.
  20. ເພື່ອທົບທວນການບໍລິການ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໃນວຽກງານອື່ນໆໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບ ພ້ອມທັງການສະເໜີແນະເພື່ອອະນຸມັດໂດຍ ສະພາບລິຫານ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ), ບົນພື້ນຖານທີ່ຄວາມສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດແມ່ຕໍ່ກັບລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
  21. ເພື່ອທົບທວນການປະສານສົມທົບຕໍ່ກັບກິດຈະກຳການກວດສອບລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພາຍໃນ.
  22. ເພື່ອທົບທວນການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະ ກ່ຽວກັບບົດລາຍງານທີ່ອອກໂດຍພາກສ່ວນອຳນາດການປົກຄອງ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ.
  23. ເພື່ອທົບທວນກ່ຽວກັບມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຫຼື ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ (ຖ້າມີ) ຮ່ວມກັບ ຄະນະບໍລິຫານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຜົນການວິເຄາະ ເພື່ອໃຫ້ອຳນາດການປົກຄອງນັ້ນມີຄວາມເຝິງໃຈຕໍ່ກັບການຍົກບັນຫາດັ່ງກ່າວຂຶ້ນ ແລະ ມີການຊີ້ແຈງຢ່າງພຽງພໍຕໍ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ.
  24. ເພື່ອຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນໆທີ່ສະພາບລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເພື່ອຄົ້ນຄ້ວາ, ສ້າງ ແລະ ບົບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນ ລວມທັງການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ເພື່ອຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ບົບປຸງຄຸ້ມຄອງທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານກວດສອບ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງກ່າວ;
3. ເພື່ອຕິດຕາມ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງປະຕິບັດແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄຸ້ມຄອງ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກົດໝາຍ;
4. ເພື່ອກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ເພື່ອຕົກລົງກ່ຽວກັບການວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ພ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບລິຫານ;
6. ເພື່ອຕິດຕາມ, ປະເມີນ ແລະ ຕີລາຄາຄຸນນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານ ລະຫວ່າງບໍລິສັດກວດສອບກັບທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ເພື່ອຮຽກເອົາເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ປະຈຳໄຕມາດ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ,
8. ເພື່ອໃຫ້ຄຳແນະນຳດ້ານກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານການກວດສອບ;
9. ເພື່ອຕິດຕາມ, ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ບົດລາຍງານການກວດສອບ;
10. ເພື່ອປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ດ້ານອື່ນ ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບລິຫານ;
11. ເພື່ອປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;
12. ເພື່ອສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
13. ເພື່ອລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
14. ເພື່ອນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

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

## ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

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

## ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

### ຍຸດທະສາດຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງ

1. ເພື່ອໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຕໍ່ກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ ໂດຍການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານແຜນງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທາງດ້ານຄວາມສ່ຽງ.
2. ເພື່ອທົບທວນຄືນ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳທາງດ້ານຂັ້ນຕອນ, ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ລະບົບຂອງ ທອຣບໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມສະພາບຕົວຈິງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດສຳລັບ ທອຣບ ແລະ ສຳລັບ ກຸ່ມທຸລະກິດ.
3. ເພື່ອເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ ແມ່ນພາຍໃຕ້ແຜນງານ ແລະ ຍຸດທະສາດຄວາມສ່ຽງຂອງ ທອຣບ ແລະ ຂອງກຸ່ມທຸລະກິດ.
4. ເພື່ອທຳການສຶກສາ ແລະ ປະເມີນລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ ແລະ ຕາມສະພາບຄວາມເປັນຈິງ ເຊິ່ງອາດກະທົບການລົງທຶນ ແລະ ທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ.
5. ແນະນຳຜະລິດຕະພັນໃໝ່/ ທີ່ມີຢູ່ແລ້ວ ທີ່ມີຄວາມແຕກຕ່າງທາງດ້ານຄຸນລັກສະນະຂອງຜະລິດຕະພັນຕໍ່ຄະນະກຳມະການເພື່ອຂໍອະນຸມັດ.

### ອົງກອນຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

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

## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ເພື່ອຫລີກເວັ້ນ ແລະ ຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເພື່ອຄົ້ນຄ້ວາ, ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳມາສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ເພື່ອຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມຄອງ ທີ່ຕິດພັນກັບວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງຜ່ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງກ່າວ;
3. ເພື່ອກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ເພື່ອປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາ ທີ່ສະພາບລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
5. ເພື່ອສະໜູນຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
6. ເພື່ອລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
7. ເພື່ອນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

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

## ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

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

## ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

1. ເພື່ອສ້າງຕັ້ງຂັ້ນຕອນທາງດ້ານເອກະສານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສໃນຄະນະບໍລິຫານ
2. ເພື່ອສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຄວາມຕ້ອງການຂັ້ນພື້ນຖານກ່ຽວກັບຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
3. ເພື່ອສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ ຕໍ່ກັບຂະໜາດອົງກອນ ແລະ ຜະສົມຜະສານທັກສະຕ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຄະນະກຳມະການສາມາດດຳເນີນໄປໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
4. ເພື່ອທຳການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ, ແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນສຳລັບຜູ້ນຳ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
5. ເພື່ອສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ ຕໍ່ກັບການຄາດຄະເນໄລຍະເວລາ ແລະ ພັນທະຜູກພັນຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ສັນຍາຕ່າງໆທີ່ຈະສະເໜີໃຫ້ຜູ້ນຳໃຫມ່ພິຈາລະນາເພື່ອຮັບເອົາ
6. ເພື່ອສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບກົນໄກສຳລັບການປະເມີນຜົນທີ່ເປັນທາງການຂອງຜົນການເຮັດວຽກຂອງສະພາບໍລິຫານໂດຍລວມ, ແລະ ໂດຍສະເພາະເຈາະຈົງກັບແຕ່ລະບຸກຄົນ, ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
7. ເພື່ອທົບທວນຄືນຕໍ່ກັບຜົນໄດ້ຮັບຈາກການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ, ການຍົກຍ້າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສທີ່ພົບວ່າບໍ່ມີປະສິດທິພາບ, ປະພຶດຕິວຽກບາດເພາຍ, ເລີ່ມເລີ້ຈົນເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຫຼື ຂາດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.
8. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຜູ້ບໍລິຫານສະພາ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານໄດ້ຮັບການແນະນຳທີ່ພຽງພໍ ແລະ ໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງສຳລັບ ການພັດທະນາຂີດຄວາມສາມາດ ແລະ ທັກສະ ໃຫ້ທັນຕໍ່ການພັດທະນາລ່າສຸດຢູ່ສະເຫມີ.
9. ເພື່ອສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບເກນກຳນົດໃນການປະເມີນອິດສະລະຕໍ່ກັບຜູ້ບໍລິຫານອິດສະລະ.
10. ເພື່ອປະເມີນຜົນປະຈຳປີກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ທີ່ຖືກຕ້ອງກັບເກນກຳນົດທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ ແລະ ບໍ່ຜ່ານຈາກເກນກຳນົດ.
11. ເພື່ອທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງໃຫຍ່ທີ່ສຳຄັນໃນອົງການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີ ລາວ.
12. ເມື່ອວ່າຈ້າງຊ່ຽວຊານຈາກຕ່າງປະເທດ, ຕ້ອງແນ່ໃຈວ່າມີຄວາມພ້ອມທີ່ຈະດຳເນີນການໂອນຖ່າຍຄວາມຊຳນິຊຳນານ ແລະ ທັກສະຈາກການເປັນຊ່ຽວຊານໄປໃຫ້ພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ລາວ.
13. ເພື່ອນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕໍ່ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບໄລຍະການເຮັດວຽກຂອງຜູ້ບໍລິຫານສະພາບໍລິຫານ (Executive and Non-Executive Directors).
14. ເພື່ອປະຕິບັດວຽກງານອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ເພື່ອຄົ້ນຄ້ວາ, ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້ບໍລິຫານ, ຄຳຕອບແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ເພື່ອຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຮ່າງຄຸ້ມຄອງທີ່ຕິດພັນກັບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາ ຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງກ່າວ;
3. ເພື່ອກຳນົດມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ເພື່ອຄັດເລືອກບຸກຄົນເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາ ຕາມມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
5. ເພື່ອພິຈາລະນາຄຳຄວາມແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຜູ້ຈັດການສາຂາ ຫຼື ຕຳແໜ່ງທຽບເທົ່າ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ເພື່ອຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ສ້າງແຜນດຳເນີນງານຂອງສະພາບໍລິຫານໃນແຕ່ລະປີ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາ ຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນດັ່ງກ່າວ;
7. ເພື່ອກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
8. ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ວາງມາດຕະການດ້ານວິໄນ ຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
9. ເພື່ອສະເໜີສະພາບໍລິຫານ ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການສືບຕໍ່ດຳລົງຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
10. ເພື່ອສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
11. ເພື່ອລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
12. ເພື່ອນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນ ຫາກເຫັນວ່າ ມີຄວາມຈຳເປັນ ຕາມການຮຽກປະຊຸມຈາກປະທານ.
- ອີງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າ ສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ຫຼຸດ 50% ຂອງ ຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
- ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດກໍ່ໄດ້
- ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈິດໝາຍວຽນ.
- ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ;
- ກອງເລຂາ ທຳໜ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
  - ກະກຽມ ວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
  - ຈິດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ.

## ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ສຳລັບສິ້ນສຸດປີການບັນຊີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບດ້ວຍບັນດາທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຊຽມ ທາວ ຢູ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
2	ທ່ານ ເປັມ ຄຳມຸງຄຸນ	ຮອງອຳນວຍການ
3	ວ່າງ	ຫົວໜ້າພະແນກ ເກັບກູ້ໜີ້ສິນ
4	ທ່ານ ນາງ ສິມພາວັນ ບຸນຍະສິດ	ຫົວໜ້າພະແນກ ປະຕິບັດການ ແລະ ສະໜັບສະໜູນ
5	ທ່ານ ນາງ ພັນນາວິ ອານຸລັກ	ຫົວໜ້າພະແນກ ປະເມີນສິນເຊື້ອ
6	ວ່າງ	ຫົວໜ້າພະແນກ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ
7	ທ່ານ ພຸນລ້ອມ ສີວຽງພະນົມ	ຫົວໜ້າພະແນກ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ
8	ທ່ານ ນາງ ວິໄລວັນ ຫຼວງມຸນນິນທອນ	ຫົວໜ້າພະແນກ ຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ
9	ທ່ານ ນາງ ອາຊີໂນ ອາຊີມາ ບິນຕິ ອາບູ ບາກາ	ຫົວໜ້າພະແນກ ບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ
10	ທ່ານ ນາງ ເພັດສະໝອນ ພະສະຫວັດ	ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ
11	ທ່ານ ພູວຽງ ທະວິໄຊ	ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສພະແນກ ພັດທະນາທຸລະກິດ ແລ ການຕະຫຼາດ
12	ທ່ານ ເປັມ ຄຳມຸງຄຸນ	ຫົວໜ້າພະແນກ ບໍລິຫານ ແລະ ການເງິນ
13	ທ່ານ ຖາວອນ ສອນນະສິດ	ຜູ້ຈັດການໜ່ວຍງານກວດສອບພາຍໃນ
14	ທ່ານ ນາງ ມະຍຸລິນ ສີທອງຄຳ	ຫົວໜ້າ ພະແນກບໍລິການ
15	ທ່ານ ນາງ ໄກສອນ ມະໄລທອງ	ຜູ້ຊ່ວຍຫົວໜ້າ ພະແນກບໍລິການ



## ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບດ້ວຍ ບັນດາທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍສະພາບລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມ ປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນບໍ່ໃຫ້ເກີນ 3 ຄັ້ງ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ສາມາດເປັນ ຫລື ມາຈາກສະມາຊິກສະພາບລິຫານໄດ້ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານຫລືຮອງ ປະທານສະພາບລິຫານ ຫຼືປະທານຄະນະກຳມະການໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນທະນາຄານທຸລະກິດໃນການລົງລາຍເຊັນໃນສັນຍາ, ເອກະສານທາງການ;
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈຳວັນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ
3. ສ້າງ ຫຼື ດັດແກ້ແຜນທຸລະກິດປະຈຳປີ ສະເໜີສະພາບລິຫານຝ່າລະນາ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນຮັບຮອງ;
4. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ບົນຜົນຖານຮັບຮອງຂອງສະພາບລິຫານ;
5. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງ ຫົວໜ້າພະແນກ ຫຼື ຜູ້ຈັດການສາຂາ;
6. ບັນຈຸສັບຊ້ອນຜະນັກງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕາມຂອບເຂດຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຕົນ ຫຼື ຕາມການສະເໜີຂອງ ຄະນະກຳມະການສະພາບລິຫານ;
7. ແຕ່ງຕັ້ງ, ປົດຕຳແໜ່ງ, ວ່າຈ້າງ ແລະ ສັບຊ້ອນຕຳແໜ່ງຜະນັກງານຂອງທະນາຄານ;
8. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງກ່ຽວກັບບັນຫາ ທີ່ສະພາບລິຫານມີຄວາມສົນໃຈ;
9. ສ້າງ ຫຼື ປັບປຸງກົດລະບຽບກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ຝ່າລະນາຮັບຮອງ;
10. ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຕໍ່ສະພາບລິຫານ;
11. ສະເໜີເປີດສາຂາ, ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫຼື ລົງທຶນ ໃນທຸລະກິດອື່ນ ຕໍ່ສະພາບລິຫານ ຝ່າລະນາຮັບຮອງ;
12. ຕົກລົງກ່ຽວກັບເງິນເດືອນຂອງຜະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຍ້ອງຍໍ ຫຼື ລົງວິໄນ ຕໍ່ຜະນັກງານທີ່ລະເມີດກົດລະບຽບ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
13. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາ ຕໍ່ບໍລິສັດກວດສອບ ແລະ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ;
14. ໃຫ້ຄຳຊີ້ແຈງ ແລະ ສະໜອງເອກະສານທີ່ຈຳເປັນ ຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງສະພາບລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການ ຕ່າງໆ ຂອງສະພາບລິຫານ;
15. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານ ຕໍ່ສະພາບລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ ຂອງສະພາບລິຫານ;
16. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ;

## ກອງເລຂາທະນາຄານ

ສະພາບລິຫານຮັບຮູ້ ແລະ ເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບຜົນງານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນໂດຍກອງເລຂາທະນາຄານ. ໃນນີ້ໄດ້ກວມເອົາ ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບເປັນຕົວປະສານງານໃນການເກັບຮັກສາບົດບັນທຶກ, ຊ່ວຍເຫລືອ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາຕໍ່ສະພາບລິຫານ ໃນເລື່ອງຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສະພາບລິຫານ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການເປັນຢ່າງດີ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະຊຸມສະພາບລິຫານ ຈະສໍາເລັດຜົນຕາມຄາດໝາຍ ແລະ ຕໍ່ເນື່ອງດ້ວຍການຈັດບັນທຶກທີ່ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ຮັບໜ້າກຳລັງອອກມາເປັນມະຕິ ຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມ.

ໃນການທີ່ເຮັດໃຫ້ວຽກງານບໍລິຫານດໍາເນີນໄປໄດ້ເປັນຢ່າງດີນັ້ນ, ກອງເລຂາໄດ້ຊ່ວຍເຫລືອສະພາບລິຫານ ແລະ ຄະນະ ບໍລິຫານໃນກອງປະຊຸມຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນການບໍລິຫານຈັດການໃຫ້ແກ່ສະພາບລິຫານ. ເຊິ່ງມັນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຄວາມເປັນເຈົ້າການໃນການແກ້ບັນຫາທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນກ່ຽວພັນໂດຍກົງຕໍ່ກັບ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ຫນ້າທີ່ຂອງກອງເລຂາຍັງລວມເຖິງການຊ່ວຍເຫລືອປະທານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານສະພາໃນການດໍາເນີນກອງປະຊຸມຕ່າງໆ, ເປັນ ເຈົ້າການເພື່ອໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານເຮັດຫນ້າທີ່ພາຍໃຕ້ຂອບເຂດ ແລະ ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງເຂົາເຈົ້າ. ອີກດ້ານໜຶ່ງ, ກອງເລຂາ ຍັງໄດ້ອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນການຕິດຕໍ່ພົວພັນຕໍ່ກັບການຕັດສິນກັບບັນຫາສໍາຄັນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆລະຫວ່າງສະພາ ບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ, ສະໜີຂໍ້ມູນລ່າສຸດໃຫ້ສະພາບລິຫານຕໍ່ຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດວຽກງານ, ການຕັດສິນບັນຫາ ແລະ ຂໍ້ແນະນໍາຕ່າງໆ.

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຫນ້າທີ່ການນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານສໍາເລັດຜົນໄດ້ນັ້ນ, ກອງເລຂາຕ້ອງມີການເພີ່ມພູນຄວາມຮູ້ໃນດ້ານການ ພັດທະນາໃຫ້ທັນກັບຍຸກສະໄໝ ແລະ ສະໜອງການດໍາເນີນວຽກງານໃຫ້ທີ່ດີທີ່ສຸດແກ່ການບໍລິຫານ.

### ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອໍານວຍການ

ເຖິງ: ບັນດາພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ,

ຕາງໜ້າຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ທີມງານທັງໝົດຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ຂ້າພະເຈົ້າຍິນດີນໍາສະເໜີບົດລາຍງານຖານະທາງການເງິນປະຈຳປີ ທີ່ສິ້ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025.

ປີທີ່ຜ່ານມານີ້ເປັນປີແຫ່ງການປັບປຸງຍຸດທະສາດໃຫ້ເໝາະສົມ ແລະ ການປະຕິບັດທີ່ມີລະບຽບວິໄນ, ເພື່ອເປັນການຍົກລະດັບຄຸນນະພາບການບໍລິຫານ ແລະ ປະສິດທິພາບການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ພວກເຮົາໄດ້ມີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລວມເອົາການດໍາເນີນງານທັງໝົດຂອງສາຂາດົງໂດກ ແລະ ສາຂາສີຖານ ເຂົ້າໄວ້ທີ່ສໍານັກງານໃຫຍ່ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ບ້ານ ໂພນໄຊ. ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລວມສາຂາຄັ້ງນີ້ ແມ່ນດໍາເນີນການໄປດ້ວຍດີໂດຍບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ການໃຫ້ບໍລິການຂອງລູກຄ້າທະນາຄານ. ຄວາມຕັ້ງໃຈຂອງພວກເຮົາຕໍ່ ສປປ ລາວ ຍັງຄົງໝັ້ນຄົງ ໃນຂະນະທີ່ພວກເຮົາເດີນໜ້າສືບຕໍ່ເສີມສ້າງຄວາມສາມາດຂອງພວກເຮົາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ພ້ອມທັງປະຕິບັດໜ້າທີ່ຮັບໃຊ້ຊຸມຊົນຢ່າງມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ.

ສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກໃນປີ 2025 ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງສະຖຽນລະພາບທີ່ຄ່ອຍເປັນຄ່ອຍໄປ. ອັດຕາເງິນເຜີ້ໄດ້ລົດລົງຢ່າງຫຼວງຫຼາຍຈາກລະດັບສູງສຸດກ່ອນໜ້ານີ້, ໂດຍສະເລ່ຍຢູ່ໃນຊ່ວງເລກໂຕດຽວທີ່ສູງໃນລະຫວ່າງປີ, ເຊິ່ງສິ່ງຜິດໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນທາງທຸລະກິດດີຂຶ້ນ. ການເຕີບໂຕຂອງ GDP ຕົວຈິງຄາດວ່າຈະຢູ່ທີ່ປະມານ 4% ໂດຍໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກການຝື້ນຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງການທ່ອງທ່ຽວ, ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງກິດຈະກຳດ້ານການຄົມມະນາຄົມ ແລະ ຂົນສົ່ງ, ການປະຕິບັດທີ່ມີປະສິດທິພາບໃນຂະແໜງພະລັງງານ, ການຂຸດຄົ້ນບໍ່ແຮ່ ແລະ ການຜະລິດ.

ພວກເຮົາຍັງຄົງສຸມໃສ່ຈຸດແຂງຫຼັກຂອງພວກເຮົາໃນຂະແໜງການທະນາຄານການຄ້າ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ, ຊຶ່ງພວກເຮົາມີຄວາມຊຽວຊານດ້ານການຕະຫຼາດຢ່າງເລິກເຊິ່ງ. ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າການປະຕິບັດສິນເຊື່ອທີ່ມີລະບຽບວິໄນຈະປົກປ້ອງຄຸນນະພາບຊັບສິນ, ຮັກສາຜົນກຳໄລ, ແລະ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນສະຖຽນລະພາບຂອງລະບົບການເງິນທີ່ກວ້າງຂວາງ, ເຊິ່ງເປັນເສົາຄໍ້າທີ່ສໍາຄັນຂອງເສດຖະກິດລາວ.

ໃນສະພາບເສດຖະກິດທີ່ເສື່ອມໂຍງກັນຫຼາຍຂຶ້ນໃນປະຈຸບັນ ການທະນາຄານໄດ້ຂະຫຍາຍຂອບເຂດໄປໄກກວ່າຜະລິດຕະພັນແບບດັ້ງເດີມ. ໜຶ່ງໃນຈຸດເດັ່ນທີ່ສໍາຄັນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ແມ່ນການເສື່ອມຕໍ່ລະດັບພາກຝື້ນຂອງພວກເຮົາ. ໃນຖານະເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ, ເຊິ່ງຕັ້ງຢູ່ໃນປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ມີສາຂາຢູ່ປະເທດສິງກະໂປ, ກຳປູເຈຍ, ໄທ ແລະ ບຣູໄນ, ພວກເຮົາຈຶ່ງສາມາດເສື່ອມຕໍ່ວິສາຫະກິດທ້ອງຖິ່ນກັບລະບົບນິເວດພາກຝື້ນທີ່ກວ້າງຂວາງກວ່າເກົ່າ.

ຜ່ານແຜນດຸລະພາບນີ້, ລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາບໍ່ພຽງແຕ່ສາມາດເຂົ້າເຖິງວິທີແກ້ໄຂດ້ານການທະນາຄານເທົ່ານັ້ນ, ແຕ່ຍັງລວມເຖິງຜູ້ຊຽວຊານທີ່ເຂົ້າໃຈສະພາບແວດລ້ອມດ້ານລະບຽບການທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຕະຫຼາດ, ແລະ ຂັ້ນຕອນການເຕີບໂຕ. ນັບຕັ້ງແຕ່ການກໍ່ຕັ້ງ ແລະ ການຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການດ້ານການທະນາຄານໃນປະຈຳວັນ, ຕັ້ງແຕ່ການຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂ້າມຊາຍແດນ, ການອໍານວຍຄວາມສະດວກດ້ານການຄ້າ, ການຈັດໂຄງສ້າງຂອງອົງກອນ, ແລະ ການໃຫ້ຄໍາປຶກສາດ້ານຍຸດທະສາດ, ພວກເຮົາໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນທຸລະກິດຕະຫຼອດເສັ້ນທາງການເຕີບໂຕຂອງເຂົາເຈົ້າ. ການເສື່ອມຕໍ່ດັ່ງກ່າວຊ່ອຍໃຫ້ອົງກອນຕ່າງໆສາມາດເຄື່ອນໄຫວໄດ້ໄວຂຶ້ນ, ດໍາເນີນງານໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຫຼາຍຂຶ້ນ, ແລະ ຂະຫຍາຍທຸລະກິດດ້ວຍຄວາມໝັ້ນໃຈຫຼາຍຂຶ້ນ, ເຊິ່ງຍືນຍັນຄຸນຄ່າຂອງພວກເຮົາຕໍ່ຕະຫຼາດລາວ.

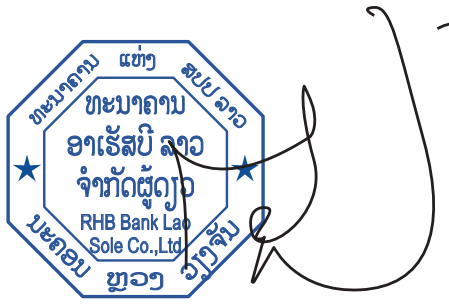
ສໍາລັບການລາຍງານທາງການເງິນປີ 2025, ທະນາຄານມີຜົນການດໍາເນີນງານທີ່ໝັ້ນຄົງ ໂດຍໄດ້ຮັບການສະໜັບສະໜູນຈາກການບໍລິຫານໃບລາຍງານຖານະທາງການເງິນຢ່າງມີວິໄນ. ລາຍຮັບທັງໝົດເພີ່ມຂຶ້ນເປັນ 50,047 ລ້ານກີບ (2024: 49,195 ລ້ານກີບ), ໃນຂະນະທີ່ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິເພີ່ມຂຶ້ນເປັນ 48,630 ລ້ານກີບ (2024: 42,221 ລ້ານກີບ), ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງວິໄນດ້ານອັດຕາກຳໄລທີ່ດີຂຶ້ນ ແລະ ການເພີ່ມປະສິດທິພາບດ້ານສະພາບຄ່ອງ. ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາອັດຕາສ່ວນໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກໄວ້ທີ່ 0.00% ຕະຫຼອດປີ, ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງປະສິດທິພາບຂອງຂອບເຂດການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ແລະ ການກວດກາຫຼັກຊັບຂອງພວກເຮົາ. ກຳໄລກ່ອນອາກອນຢູ່ທີ່ 31,131 ລ້ານກີບ. ໃນຂະນະທີ່ເງິນທຶນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນໄດ້ເພີ່ມຂຶ້ນເປັນ 517 ຕື້ກີບ (2024: 490 ຕື້ກີບ), ເຊິ່ງໄດ້ເສີມສ້າງຖານະເງິນທຶນຂອງພວກເຮົາໃຫ້ແຂງແຮງຂຶ້ນ. ຊັບສິນທັງໝົດແມ່ນ 1,277 ຕື້ກີບ, ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການເພີ່ມປະສິດທິພາບໃບລາຍງານຖານະທາງການເງິນທີ່ຮອບຄອບໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຍຸດທະສາດຄວາມສ່ຽງຂອງພວກເຮົາ.

ນອກເໜືອຈາກຜົນປະກອບການທາງການເງິນແລ້ວ, ພວກເຮົາຍັງຄົງມຸ່ງໝັ້ນຕໍ່ການມີສ່ວນຮ່ວມຂອງຊຸມຊົນ ແລະ ການທະນາຄານ ທີ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຜ່ານໂຄງການ “RHB Bank Touch Heart” ໂຄງການທີ່ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ສືບຕໍ່ຍົກລະດັບ ແລະ ນຳເອົາການປັບປຸງທີ່ມີຜົນກະທົບໃນທາງບວກມາສູ່ໂຮງຮຽນປະຖົມສົມບູນ ປາກຕອນ ເມືອງ ສັງທອງ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ໂຄງການນີ້ໄດ້ລວມເຖິງການປັບປຸງສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກຂອງໂຮງຮຽນ, ການສະໜອງເຝີນິເຈີ, ອຸປະກອນການສຶກສາ ທີ່ສຳຄັນ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຊຸມຊົນໂຮງຮຽນ. ສິ່ງນີ້ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມມຸ່ງໝັ້ນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ຫຼັກການດ້ານ ສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາໃນການປະກອບສ່ວນໃນທາງທີ່ດີຕໍ່ສັງຄົມ.

ເມື່ອເບິ່ງໄປຂ້າງໜ້າໃນປີ 2026, ພວກເຮົາຍັງຄົງສຸມໃສ່ການເຕີບໂຕແບບຍັ້ງຢືນ, ປະສິດທິພາບໃນການດຳເນີນງານ, ແລະ ການປະຕິບັດການທະນາຄານທີ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ. ດ້ວຍຕົ້ນທຶນທີ່ແຂງແກ່ນຂຶ້ນ, ຄຸນນະພາບຊັບສິນທີ່ດີ ແລະ ການປະຕິບັດ ທີ່ມີລະບຽບວິໄນ, ພວກເຮົາມີຄວາມໝັ້ນໃຈວ່າ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ມີຄວາມພ້ອມທີ່ຈະຮັບມືກັບສະພາບການຕະຫຼາດ ທີ່ມີການປ່ຽນແປງ ແລະ ສາມາດສ້າງມູນຄ່າໄລຍະຍາວໃຫ້ແກ່ປະເທດ ພ້ອມທັງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງພວກເຮົາ.

ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈຢ່າງຈິງໃຈມາຍັງລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ, ໜ່ວຍງານກຳກັບຄຸ້ມຄອງ, ພະນັກງານ ແລະ ຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດຂອງພວກເຮົາສຳລັບຄວາມໄວ້ວາງໃຈ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງເລື້ອຍມາ. ນອກຈາກນີ້ ຂ້າພະເຈົ້າຂໍ ສະແດງຄວາມຂອບໃຈຢ່າງຍິ່ງຕໍ່ທີມງານທີ່ອຸທິດຕົນຂອງພວກເຮົາທີ່ມີຄວາມເປັນມືອາຊີບ ແລະ ຄວາມມຸ່ງໝັ້ນທີ່ເຮັດໃຫ້ພວກ ເຮົາປະສົບຜົນສຳເລັດໄດ້.

ດ້ວຍຄວາມນັບຖື,  
ໃນນາມຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ



ທ່ານ ຊຽມ ທາວ ຢູ  
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່  
01 ເມສາ 2026

## CONTENT

Statement by the Board of Directors.....	66
Independent auditor’s report.....	67-69
The company’s financial statement.....	70-97
General Information.....	98-100
Product and Service.....	101-103
Sustainability Vision: Nurturing Future Generations.....	104-106
Economic overview.....	107
Board of Directors and Organization Structure.....	108-125
Message from the Chief Executive Officer.....	126-127

## 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, are prepared, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2025 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 2025.

## STATEMENT BY THE BOARD OF DIRECTORS ON THE FINANCIAL STATEMENTS

We do hereby state that the accompanying financial statements, are prepared, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2025 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



Chiam Tau Yu  
Chief Executive Officer  
Date: 31 March 2026

## 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 2025 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 2025;
- 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) as applicable to audit of financial statements of public interest entities. 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 preparation. The financial statements are prepared 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. Our opinion is not modified in respect to 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 the directors either intend 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

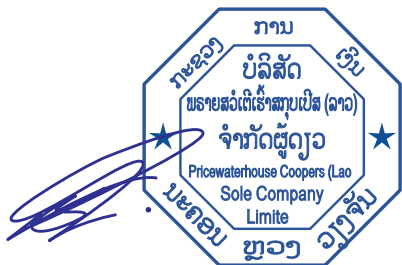
Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee 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 the directors.
- Conclude on the appropriateness of the directors' 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 Apisit Thientrongpinyo

Partner

Vientiane Capital, Lao P.D.R.

Date: 31 March 2026

## STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025 LAK	2024 LAK
<b>ASSETS</b>			
Cash and balances with central bank	4	773,624,655,308	830,042,715,509
Deposits and placement with other banks	5	157,608,907,410	50,902,497,654
Loans and advances to customers	7	325,182,138,735	383,845,395,587
Right-of-use assets	8	3,553,592,754	3,654,468,411
Property and equipment	9	10,922,690,683	14,744,789,084
Intangible assets	10	4,821,200,908	5,578,918,702
Other assets	11	21,305,671,862	21,830,882,061
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>1,297,018,857,660</b>	<b>1,310,599,667,008</b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			
<b>LIABILITIES</b>			
Deposits from customers	12	57,319,637,132	73,359,342,845
Amount due to parent company	13	675,438,898,904	684,387,210,916
Other liabilities	14	17,679,695,560	23,277,137,979
Income tax payable	24	1,271,502,550	-
Lease liabilities	15	8,820,325,083	11,109,064,597
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>760,530,059,229</b>	<b>792,132,756,337</b>
<b>EQUITY</b>			
Paid-up capital	16	500,000,062,500	500,000,062,500
Legal reserve	17	3,859,200,574	2,130,187,655
Capital contribution by holding company	18	135,101,603	71,002,226
Retained earnings		32,494,433,754	16,265,658,290
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b>536,488,798,431</b>	<b>518,466,910,671</b>
<b>TOTAL EQUITY AND LIABILITIES</b>		<b>1,297,018,857,660</b>	<b>1,310,599,667,008</b>

The accompanying notes on pages 74 to 97 form an integral part of these financial statements.  
Independent auditor's report – pages 67 to 69.

**STATEMENT OF INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025**

	Notes	2025 LAK	2024 LAK
Interest income	19	77,926,966,621	74,339,080,653
Interest expense	19	(29,296,990,830)	(32,930,459,169)
<b>NET INTEREST INCOME</b>	<b>19</b>	<b>48,629,975,791</b>	<b>41,408,621,484</b>
Net provision writeback for credit losses on loans and advances	23	26,338,723,234	1,546,727,493
<b>NET INTEREST INCOME AFTER LOANS AND ADVANCES IMPAIRMENT WRITEBACK</b>		<b>74,968,699,025</b>	<b>42,955,348,977</b>
Fee and commission income	20	610,936,516	1,027,440,813
Fee and commission expense	20	(364,342,525)	(938,066,898)
<b>NET FEE AND COMMISSION INCOME</b>	<b>20</b>	<b>246,593,991</b>	<b>89,373,915</b>
Other income		475,038,603	-
<b>NET FEE, COMMISSION INCOME AND OTHER INCOME</b>		<b>721,632,594</b>	<b>89,373,915</b>
Property and equipment written off		(338,037,499)	(53,324,472)
Foreign exchange gain, net		331,371,270	5,697,807,338
Payroll and other staff costs	21	(26,800,086,062)	(28,674,271,491)
General and administrative expenses	22	(18,770,068,971)	(13,062,083,096)
Depreciation and amortisation charges	8,9,10	(8,299,821,625)	(7,977,322,071)
<b>TOTAL EXPENSES</b>		<b>(53,876,642,887)</b>	<b>(44,069,193,792)</b>
<b>PROFIT/(LOSS) BEFORE TAX</b>		<b>21,813,688,732</b>	<b>(1,024,470,900)</b>
Income tax expense	24	(3,855,900,349)	-
<b>NET PROFIT/(LOSS) FOR THE YEAR</b>		<b>17,957,788,383</b>	<b>(1,024,470,900)</b>

The accompanying notes on pages 74 to 97 form an integral part of these financial statements.  
Independent auditor's report – pages 67 to 69.

**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025**

Notes	Paid-up capital LAK	Legal reserve LAK	Capital contribution by holding company LAK	Retained earnings/ (deficits) LAK	Total LAK
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)
<b>As at 31 December 2024</b>	<b>500,000,062,500</b>	<b>2,130,187,655</b>	<b>71,002,226</b>	<b>16,265,658,290</b>	<b>518,466,910,671</b>
As at 1 January 2025	500,000,062,500	2,130,187,655	71,002,226	16,265,658,290	518,466,910,671
Share-based payment expenses	-	-	64,099,377	-	64,099,377
Legal reserve	-	1,729,012,919	-	(1,729,012,919)	-
Net profit for the year	-	-	-	17,957,788,383	17,957,788,383
<b>As at 31 December 2025</b>	<b>500,000,062,500</b>	<b>3,859,200,574</b>	<b>135,101,603</b>	<b>32,494,433,754</b>	<b>536,488,798,431</b>

The accompanying notes on pages 74 to 97 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 67 to 69.

## STATEMENT OF CASH FLOWS

### FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025 LAK	2024 LAK
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>			
Profit/(Loss) before tax		21,813,688,732	(1,024,470,900)
Adjustments for:			
(Writeback)/provision made for credit losses on loans and advances	23	(277,676,692)	11,392,192,222
Depreciation of property and equipment	9	5,393,215,961	5,180,962,936
Amortisation of intangible assets	10	1,696,641,323	1,711,294,506
Amortisation of right-of-use assets	8	1,209,964,341	1,085,064,629
Property and equipment written off	9,10	338,037,499	53,324,472
Foreign exchange loss/(gain), net		(8,973,739,753)	36,234,402,250
Interest income	19	(77,926,966,621)	(74,339,080,653)
Interest expense	19	29,296,990,830	32,930,459,169
Shared-based payment expenses	18	64,099,376	71,002,226
<b>Operating (loss)/profit before changes in operating assets and liabilities</b>		<b>(27,365,745,004)</b>	<b>13,295,150,857</b>
Decrease/(increase) in statutory deposits with BOL	4	11,907,623,307	(36,888,420,239)
(Increase)/decrease in deposits and placements with other banks	5	(104,862,000,000)	18,542,000,000
Decrease in loans and advances to customers	7	58,941,398,508	12,488,997,151
Increase in other assets		(3,820,088,716)	(1,273,344,176)
Decrease in deposits from customers	12	(16,039,705,713)	(29,060,626,432)
(Decrease)/increase in other liabilities		(1,897,519,360)	3,824,025,064
<b>Cash used in operations</b>		<b>(83,136,036,978)</b>	<b>(19,072,217,775)</b>
Interest received		82,272,265,536	73,726,239,354
Interest paid		(33,161,735,643)	(32,284,914,334)
Income tax paid	24	(2,584,397,799)	(758,235,421)
<b>Net cash (used in)/generated from operating activities</b>		<b>(36,609,904,884)</b>	<b>21,610,871,824</b>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>			
Purchases of property and equipment	9	(1,254,583,093)	(2,838,578,918)
Purchases of intangible fixed assets	10	(1,593,495,495)	(1,665,930,323)
Pre-payment for right-of-use assets	8	(407,961,600)	-
<b>Net cash used in investing activities</b>		<b>(3,256,040,188)</b>	<b>(4,504,509,241)</b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>			
Payments for lease liabilities	15	(3,233,006,444)	(2,885,878,898)
<b>Net cash used in financing activities</b>		<b>(3,233,006,444)</b>	<b>(2,885,878,898)</b>
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents		(42,690,989,916)	14,220,483,685
Cash and cash equivalents, beginning	6	192,443,583,103	171,659,227,282
Effect of foreign exchange difference		24,962,778	6,563,872,136
<b>Cash and cash equivalents, ending</b>	<b>6</b>	<b>149,777,555,965</b>	<b>192,443,583,103</b>
<b>Non-cash investing activities</b>			
Acquisitions of right of use assets	8	701,127,084	-

The accompanying notes on pages 74 to 97 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. During the year 2025, no additional capital injections were made. The Bank's registered capital amounted to LAK 500,000,062,500, comprising 49,751,250 issued shares at an issue price of LAK 10,050 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.

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

1. Sithan Neua Branch was established on 19 August 2016. The office was located at Unit No. 06, Souphanouvong Road, Sithan Neua Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR.
2. Dongdok branch was established on 26 January 2018. The office was located at Unit No. 08, Dongdok Road, Saphangmuek Village, Xaythany District, Vientiane Capital, Lao PDR.

Effective 1 December 2025, both branches ceased operations as part of management's strategic restructuring. All banking services and customer accounts have been transferred to the Head Office in Phonxay Village. The Bank is in the process of core banking system enhancement for data migration from the branches to the Head Office and plans to complete the revocation of the two branches' banking licenses within the first quarter of 2026.

The Bank's BOD has reviewed these financial statements and approved for their issuance on 31 March 2026.

## 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 have been prepared in accordance with the Bank accounting policies, as described in the notes to the financial statements, and the relevant BOL regulations and notifications. 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 recognized on an accrual basis and is recognized 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 recognized will be reversed. Interest income will be recognized 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 recognized 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 categorized 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
<b>Performing (General)</b>			
A	Normal or pass	Within 29 days	0.5%
B	Watch list or special mention	30 to 89 days	3%
<b>Non-Performing (Specific)</b>			
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 licenses are capitalized on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Computer software licenses are subsequently carried at cost less accumulated amortization and impairment losses. These costs are amortized 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 recognized 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 derecognized 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*

RHB Bank Berhad (Ultimate Parent) has on 2 June 2022 implemented the SGS, which was approved by the shareholders at an extraordinary general meeting held on 27 April 2022. The SGS is intended to motivate employees, attract talents and retain key employees through the grant of the ordinary shares in the RHB Bank Berhad ('RHB Bank Share(s)') of up to 2% of the total number of issued shares of RHB Bank Berhad (excluding treasury shares, if any) at any point in time during the duration of the SGS for employees and Executive Directors of RHB Bank Berhad and its subsidiaries (excluding subsidiaries which are dormant) who fulfil the eligibility criteria ('Eligible Employees'). The SGS which is to be administered by the Board Nominating and Remuneration Committee ('BNRC') comprising such persons as may be appointed by the Board from time to time, shall be in force for a period of nine years commencing from the effective date of implementation of the SGS, and the vesting period for each grant offered will be 3 years from the offer date.

The fair value of the shares offered is recognised as an expense in the statement of comprehensive income 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 5.5% of employee's basic salary (employee's contribution) and 6% of the employee's basic salary (employer's contribution) 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% (2024: 20%) on total taxable profit, and profit taxes shall be paid every 20<sup>th</sup> of July of the year and every 20<sup>th</sup> 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 unfavorable 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

	2025 LAK	2024 LAK
Cash on hand (Note 4.1)	9,884,380,443	22,791,658,130
Balances with central bank other than long term fixed deposit and mandatory reserve deposits (Note 4.2)	108,714,268,112	140,317,427,319
<b>Included in cash and cash equivalents (Note 6)</b>	<b>118,598,648,555</b>	<b>163,109,085,449</b>
Long term fixed deposit and mandatory reserve deposits with central bank (Note 4.3)	655,026,006,753	666,933,630,060
	<b>773,624,655,308</b>	<b>830,042,715,509</b>

### 4.1 Cash on hand

	2025 LAK	2024 LAK
Cash on hand – LAK	1,493,583,500	7,795,081,500
Cash on hand – foreign currencies	8,390,796,943	14,996,576,630
	<b>9,884,380,443</b>	<b>22,791,658,130</b>

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

	2025 LAK	2024 LAK
Demand deposit	108,714,268,112	140,317,427,319

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

	2025 LAK	2024 LAK
Compulsory reserve (i)	2,653,382,341	5,919,449,587
Statutory deposits (ii)	88,360,867	88,360,867
Long term fixed deposit (iii)	652,284,263,545	660,925,819,606
	<b>655,026,006,753</b>	<b>666,933,630,060</b>

- (i) These are deposits maintained in BOL as per BOL regulations. The balance is adjusted and calculated at 8% (2024: 8%) of LAK and 11% (2024: 11%) of other foreign currencies, such as Thailand Baht (THB) and United States Dollar (USD), on the average balance of customer deposits, such as savings accounts, current accounts and term deposits, on bi-monthly basis. 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 and such should not be withdrawn.. 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 6.40% (2024: 6.50%) per annum with an original term term of 1 (2024: 3) years.

## 5. DEPOSITS AND PLACEMENT WITH OTHER BANKS

Deposits and placement with other banks are analysed as follows:

	2025 LAK	2024 LAK
Deposits included in cash and cash equivalents	31,178,907,410	29,334,497,654
Placement with other banks	126,430,000,000	21,568,000,000
	<b>157,608,907,410</b>	<b>50,902,497,654</b>

### a) *Analysis by institution*

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Balances with domestic banks</b>		
Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao – Vientiane Branch	14,159,215,558	16,406,050,345
	<b>14,159,215,558</b>	<b>16,406,050,345</b>
<b>Balances with overseas banks</b>		
RHB Bank Berhad – Thailand (Note 26)	10,961,270,106	10,454,628,983
JP Morgan - the United States of America	6,058,421,746	2,473,818,326
	<b>17,019,691,852</b>	<b>12,928,447,309</b>
<b>Included in cash and cash equivalents (Note 6)</b>	<b>31,178,907,410</b>	<b>29,334,497,654</b>

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Placement with domestic banks</b>		
Aceda Bank Lao Ltd.	20,000,000,000	21,568,000,000
Sai Gon Thuong Tin Bank Sole Co., Ltd	21,286,000,000	-
VietinBank Lao Limited	85,144,000,000	-
	<b>126,430,000,000</b>	<b>21,568,000,000</b>

b) *Analysis by currency*

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Domestic banks</b>		
LAK	31,807,203,675	11,015,665,711
USD	107,772,413,297	26,075,140,448
THB	1,009,598,586	883,244,186
	<b>140,589,215,558</b>	<b>37,974,050,345</b>
<b>Overseas banks</b>		
USD	6,058,421,746	2,473,818,326
THB (Note 26)	10,961,270,106	10,454,628,983
	<b>17,019,691,852</b>	<b>12,928,447,309</b>
	<b>157,608,907,410</b>	<b>50,902,497,654</b>

**6. CASH AND CASH EQUIVALENTS**

	2025 LAK	2024 LAK
Cash and balances with central bank (Note 4)	118,598,648,555	163,109,085,449
Deposits with other banks (Note 5)	31,178,907,410	29,334,497,654
	<b>149,777,555,965</b>	<b>192,443,583,103</b>

**7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS**

	2025 LAK	2024 LAK
Loans and advances to customers	326,832,867,948	385,774,266,456
Provision	(1,650,729,213)	(1,928,870,869)
	<b>325,182,138,735</b>	<b>383,845,395,587</b>

Loans and advances to customers are analysed as follows:

a) *Analysis by currency*

	2025 LAK	2024 LAK
LAK	326,832,867,948	378,661,883,505
USD	-	7,112,382,951
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

b) *Analysis by status of loan*

	2025 LAK	2024 LAK
Performing loans	326,832,867,948	385,774,266,456
Non-performing loans	-	-
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

c) *Analysis by classification of BOL*

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Performing loans</b>		
Normal Loans	326,170,279,506	385,774,266,456
Specific Mention Loans	662,588,442	-
<b>Non-performing loans</b>	-	-
Substandard Loans	-	-
Doubtful Loans	-	-
Loss Loans	-	-
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

d) *Analysis by relationship*

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Customers</b>	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

e) *Analysis by economic sector*

	2025 LAK	2024 LAK
Service	242,253,094,640	273,974,360,129
Commercial	24,609,584,830	36,942,083,864
Agriculture	20,092,751,187	22,134,157,878
Industrial	3,053,137,955	14,611,686,499
Construction	4,413,966,923	4,857,852,529
Transport and telecommunication	1,222,913,243	1,527,158,975
Handicraft	2,329,216,289	858,992,148
Others	28,858,202,881	30,867,974,434
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

f) *Analysis by resident status*

	2025 LAK	2024 LAK
Resident	326,832,867,948	384,477,694,058
Non-resident	-	1,296,572,398
	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

g) *Analysis by security*

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Secured</b>	<b>326,832,867,948</b>	<b>385,774,266,456</b>

The movement in the allowance for performing loans is as follows:

	2025 LAK	2024 LAK
<b>General provision</b>		
Beginning balance	1,928,870,869	2,009,276,034
Provision charged during the year	767,516,314	18,217,816,854
Reversal of provision during the year	(1,045,193,006)	(18,304,872,499)
Foreign exchange difference	(464,964)	6,650,480
<b>At 31 December</b>	<b>1,650,729,213</b>	<b>1,928,870,869</b>

The movement in the allowance for non-performing loans is as follows:

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Specific provision</b>		
Beginning balance	-	10,252,829,931
Provision charged during the year	-	26,121,432,933
Reversal of provision during the year	-	(14,642,185,066)
Utilisation for bad debt written off	-	(21,749,501,021)
Foreign exchange difference	-	17,423,223
<b>At 31 December</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

The breakdown of as at 31 December 2025 is as follows:

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Performing loans (general)</b>		
Normal	1,630,851,562	1,928,870,869
Special Mention	19,877,651	-
<b>Non- performing Loans (specific)</b>		
Sub Standard	-	-
Doubtful	-	-
Loss	-	-
<b>At 31 December</b>	<b>1,650,729,213</b>	<b>1,928,870,869</b>

## 8. RIGHT OF USE ASSETS

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Cost</b>		
At 1 January	14,893,802,859	14,893,802,859
Additional	1,109,088,684	-
Derecognition (i)	(3,405,361,846)	-
<b>At 31 December</b>	<b>12,597,529,697</b>	<b>14,893,802,859</b>
<b>Accumulated amortisation</b>		
At 1 January	(11,239,334,448)	(10,154,269,819)
Charge for the year	(1,209,964,341)	(1,085,064,629)
Derecognition (i)	3,405,361,846	-
<b>At 31 December</b>	<b>(9,043,936,943)</b>	<b>(11,239,334,448)</b>
<b>Net book value at 31 December</b>	<b>3,553,592,754</b>	<b>3,654,468,411</b>

- (i) The right-of-use assets recognised pertains to the lease of head office in Phonxay and DR center (previously referred to as the Sithan Neua Branch) in Sithan Neau.
- (ii) The derecognition is related to the expiry of the lease contract for the DR Center (previously referred to as the Sithan Neua Branch) in Sithan Neau and the termination of the lease for the Dongdok Branch.

Amounts charged to profit or loss relating to leases are as follows:

	2025 LAK	2024 LAK
Amortisation charge of right-of-use assets	1,209,964,341	1,085,064,629
Interest expense	387,548,433	495,001,134

The total cash outflow for leases in 2025 was LAK 1,597,512,774 (2024: LAK 1,580,065,763).

## 9. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Building & improvements LAK	Office equipment LAK	Computer equipment LAK	Furniture & fixtures LAK	Motor vehicles LAK	Fixed assets in progress LAK	Total LAK
<b>At 1 January 2024</b>							
Cost	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	(8,644,201,358)	(705,494,248)	(9,555,276,580)	(1,273,970,086)	(2,231,618,442)	-	(22,410,560,714)
<b>Net book value</b>	<b>4,749,228,820</b>	<b>394,785,049</b>	<b>10,678,266,661</b>	<b>171,029,794</b>	<b>954,833,350</b>	<b>192,353,900</b>	<b>17,140,497,574</b>
<b>Year ended 31 December 2024</b>							
Opening net book amount	4,749,228,820	394,785,049	10,678,266,661	171,029,794	954,833,350	192,353,900	17,140,497,574
Additions during the year	51,581,310	19,951,250	2,752,665,553	14,380,805	-	-	2,838,578,918
Disposals/transfers	-	-	139,029,428	-	-	(192,353,900)	(53,324,472)
Depreciation charge	(1,326,680,429)	(95,140,359)	(3,467,392,427)	(62,589,729)	(229,159,992)	-	(5,180,962,936)
<b>Net book value</b>	<b>3,474,129,701</b>	<b>319,595,940</b>	<b>10,102,569,215</b>	<b>122,820,870</b>	<b>725,673,358</b>	<b>-</b>	<b>14,744,789,084</b>
<b>At 31 December 2024</b>							
Cost	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	(9,914,883,052)	(754,302,607)	(12,306,587,032)	(1,336,559,815)	(2,460,778,434)	-	(26,773,110,940)
<b>Net book value</b>	<b>3,474,129,701</b>	<b>319,595,940</b>	<b>10,102,569,215</b>	<b>122,820,870</b>	<b>725,673,358</b>	<b>-</b>	<b>14,744,789,084</b>
<b>Year ended 31 December 2025</b>							
Opening net book amount	3,474,129,701	319,595,940	10,102,569,215	122,820,870	725,673,358	-	14,744,789,084
Additions during the year	58,501,960	44,895,510	1,085,735,623	65,450,000	-	-	1,254,583,093
Disposals/transfers	(344,542,295)	13,491,675	651,371,109	(3,786,022)	-	-	316,534,467
Depreciation charge	(1,174,899,856)	(121,712,029)	(3,814,333,043)	(53,111,041)	(229,159,992)	-	(5,393,215,961)
<b>Net book value</b>	<b>2,013,189,510</b>	<b>256,271,096</b>	<b>8,025,342,904</b>	<b>131,373,807</b>	<b>496,513,366</b>	<b>-</b>	<b>10,922,690,683</b>
<b>At 31 December 2025</b>							
Cost	10,124,272,679	1,013,248,879	23,873,160,914	1,643,164,649	3,186,451,792	-	39,840,298,913
Accumulated depreciation	(8,111,083,169)	(756,977,783)	(15,847,818,010)	(1,511,790,842)	(2,689,938,426)	-	(28,917,608,230)
<b>Net book value</b>	<b>2,013,189,510</b>	<b>256,271,096</b>	<b>8,025,342,904</b>	<b>131,373,807</b>	<b>496,513,366</b>	<b>-</b>	<b>10,922,690,683</b>

## 10. INTANGIBLE ASSETS

	Computer software LAK	In progress LAK	Total LAK
<b>At 1 January 2024</b>			
Cost	15,262,279,228	280,726,798	15,543,006,026
Accumulated amortisation	(9,918,723,141)	-	(9,918,723,141)
<b>Net book value</b>	<b>5,343,556,087</b>	<b>280,726,798</b>	<b>5,624,282,885</b>
<b>Year ended 31 December 2024</b>			
Opening net book amount	5,343,556,087	280,726,798	5,624,282,885
Additions during the year	1,665,930,323	-	1,665,930,323
Transfers/write-off	61,531,224	(61,531,224)	-
Amortisation charge	(1,711,294,506)	-	(1,711,294,506)
<b>Closing net book value</b>	<b>5,359,723,128</b>	<b>219,195,574</b>	<b>5,578,918,702</b>
<b>At 31 December 2024</b>			
Cost	15,165,795,559	219,195,574	15,384,991,133
Accumulated amortisation	(9,806,072,431)	-	(9,806,072,431)
<b>Net book value</b>	<b>5,359,723,128</b>	<b>219,195,574</b>	<b>5,578,918,702</b>
<b>Year ended 31 December 2025</b>			
Opening net book amount	5,359,723,128	219,195,574	5,578,918,702
Additions during the year	740,163,457	853,332,038	1,593,495,495
Transfers/write-off	(654,571,966)	-	(654,571,966)
Amortisation charge	(1,696,641,323)	-	(1,696,641,323)
<b>Closing net book value</b>	<b>3,748,673,296</b>	<b>1,072,527,612</b>	<b>4,821,200,908</b>
<b>At 31 December 2025</b>			
Cost	15,229,199,129	1,072,527,612	16,301,726,741
Accumulated amortisation	(11,480,525,833)	-	(11,480,525,833)
<b>Net book value</b>	<b>3,748,673,296</b>	<b>1,072,527,612</b>	<b>4,821,200,908</b>

## 11. OTHER ASSETS

	2025 LAK	2024 LAK
Prepaid expenses (i)	5,218,996,278	1,537,574,265
Accrued interest receivable (ii)	13,691,837,233	18,037,136,148
Others (iii)	2,394,838,351	2,256,171,648
	<b>21,305,671,862</b>	<b>21,830,882,061</b>

- (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

	2025 LAK	2024 LAK
Current deposits	8,787,651,332	7,380,675,839
Saving deposits	8,428,754,615	16,994,861,314
Term deposits	40,103,231,185	48,983,805,692
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

### b) Analysis by currency

	2025 LAK	2024 LAK
LAK	19,000,803,716	23,980,033,428
USD	36,808,055,377	41,443,425,750
THB	1,510,778,039	7,935,883,667
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

### c) Analysis by maturity

	2025 LAK	2024 LAK
Within 3 months	17,951,887,343	26,283,642,180
4 to 6 months	319,086,132	7,314,153,055
7 to 12 months	15,154,664,043	17,951,884,845
Over 12 months	23,893,999,614	21,809,662,765
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

*d) Analysis by type of customer*

	2025 LAK	2024 LAK
Individual	11,113,204,421	23,094,913,116
Non-individual	46,206,432,711	50,264,429,729
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

*e) Analysis by type of relationship*

	2025 LAK	2024 LAK
Staff	3,312,943,627	3,622,400,620
Customers	54,006,693,505	69,736,942,225
	<b>57,319,637,132</b>	<b>73,359,342,845</b>

**13. AMOUNT DUE TO PARENT COMPANY**

	2025 LAK	2024 LAK
Fixed deposits (i)	652,284,263,545	660,925,819,606
Intercompany payables (ii)	23,154,635,359	23,461,391,310
	<b>675,438,898,904</b>	<b>684,387,210,916</b>

(i) Fixed deposits denominated in USD carry interest rates of 5.00% (2024: 4.50%) per annum with an original term of 1 years (2024: 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.

**14. OTHER LIABILITIES**

	2025 LAK	2024 LAK
Accrued interest payable	8,321,738,443	12,186,483,256
Accruals, provisions and other liabilities (i)	9,357,957,117	11,090,654,723
	<b>17,679,695,560</b>	<b>23,277,137,979</b>

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

## 15. LEASE LIABILITIES

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Lease liabilities from property</b>	<b>8,820,325,083</b>	<b>11,109,064,597</b>

Lease liability movements for the year ended 31 December 2025 and 2024 are as follows:

	2025 LAK	2024 LAK
At 1 January	11,109,064,597	13,221,408,372
Additions	1,109,088,684	-
Payments	(3,233,006,444)	(2,885,878,898)
Interest payment (presented as operating cash flows)	(552,370,187)	278,533,989
Interest expense	387,548,433	495,001,134
<b>At 31 December</b>	<b>8,820,325,083</b>	<b>11,109,064,597</b>

Interest rates in 2025 are 5.5% (2024: 5.5%) for LAK and 3.75% for USD (2024: 3.75%)

## 16. PAID-UP CAPITAL

	2025 LAK	2024 LAK
At 1 January	500,000,062,500	500,000,062,500
<b>At 31 December</b>	<b>500,000,062,500</b>	<b>500,000,062,500</b>

RHB Bank Berhad - Malaysia owns 100% of the Bank's shares represented by 49,751,250 (2024: 49,751,250) shares with issue price of LAK 10,050 (2024: LAK 10,050) per share. All issued shares were fully paid

## 17. LEGAL RESERVE

	2025 LAK	2024 LAK
At 1 January	2,130,187,655	2,130,187,655
Additional during the year	1,729,012,919	-
<b>At 31 December</b>	<b>3,859,200,574</b>	<b>2,130,187,655</b>

A legal reserve shall be maintained in accordance with the Law on Enterprise No. 33/NA, dated 29 December 2022 where the Bank shall annually convert ten percent of its net profit into the reserve funds after deducting its accumulated losses. The Bank has set up its legal reserve based on its net profit derived under a separate set of financial statements prepared in accordance with the Bank's accounting policies and the BOL's relevant accounting regulations and notifications as required by BOL.

## 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.

	2025 LAK	2024 LAK
At 1 January	71,002,226	-
Share-based payment expenses	64,099,377	71,002,226
<b>At 31 December</b>	<b>135,101,603</b>	<b>71,002,226</b>

## 19. NET INTEREST INCOME

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Interest income</b>		
Interest income from customers	35,649,262,729	30,924,726,841
Interest income from banks	42,277,703,892	43,414,353,812
	<b>77,926,966,621</b>	<b>74,339,080,653</b>
<b>Interest expense</b>		
Interest expense from customers	(2,496,398,947)	(2,612,311,427)
Interest expense from parent company	(26,413,043,450)	(29,823,146,608)
Interest expense from lease liability	(387,548,433)	(495,001,134)
	<b>(29,296,990,830)</b>	<b>(32,930,459,169)</b>
<b>Net interest income</b>	<b>48,629,975,791</b>	<b>41,408,621,484</b>

## 20. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Fee and commission income</b>		
Loan processing fees	98,500,000	588,487,456
Penalty fees	205,063,298	72,732,799
Commitment fees	26,274,980	40,602,972
Other fees	281,098,238	325,617,586
	<b>610,936,516</b>	<b>1,027,440,813</b>
<b>Fee and commission expense</b>		
Commission fees	(24,432,288)	(44,221,712)
Wire transfer fees	(339,910,237)	(893,845,186)
	<b>(364,342,525)</b>	<b>(938,066,898)</b>
<b>Net fee and commission income</b>	<b>246,593,991</b>	<b>89,373,915</b>

## 21. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	2025 LAK	2024 LAK
Salaries and wages	20,253,678,896	23,297,110,106
Bonus	1,827,994,728	3,248,074,183
Share-based expenses	64,099,376	71,002,226
Other staff costs	4,654,313,062	2,058,084,976
	<b>26,800,086,062</b>	<b>28,674,271,491</b>

## 22. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2025 LAK	2024 LAK
Repair and maintenance	8,228,821,485	5,295,966,676
Insurance expense	1,149,847,011	1,152,203,264
Professional fees (i)	1,316,567,971	1,398,767,030
Communication expense	665,149,815	976,597,664
Utilities	442,064,850	404,824,064
Security fees	602,350,000	432,250,000
Office stationery expense	409,486,097	460,176,356
Meal and travelling	482,694,041	372,489,733
Marketing and public relations	145,880,000	118,513,600
Board of directors' fees and allowances	853,131,328	799,713,873
Other administrative expenses	4,474,076,373	1,650,580,836
	<b>18,770,068,971</b>	<b>13,062,083,096</b>

(i) Professional fee includes audit fee of LAK 910,452,792 (2024: LAK 870,000,000).

## 23. NET PROVISION WRITEBACK FOR CREDIT LOSSES ON LOANS AND ADVANCES

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Charge/(Writeback)</b>		
General provision (net)	(277,676,692)	(87,055,645)
Specific provision (net)	-	11,479,247,867
<b>Net charge</b>	<b>(277,676,692)</b>	<b>11,392,192,222</b>
Bad debt recovered	(26,061,046,542)	(12,938,919,715)
	<b>(26,338,723,234)</b>	<b>(1,546,727,493)</b>

## 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% (2024: 20%) of total taxable profit income.

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 2025, the Bank offset the loss carried forward amounting to LAK 5,133,913,987; therefore, the loss carried forward was fully utilised as at 31 December 2025.

### a) Analysis of income tax expense

	2025 LAK	2024 LAK
Profit/(loss) before tax for the year	21,813,688,732	(1,024,470,900)
Non-deductible expenses	103,471,889,941	174,638,118,706
Non-taxable income	(100,872,162,941)	(178,747,561,793)
<b>Taxable profit/(loss) for the year</b>	<b>24,413,415,732</b>	<b>(5,133,913,987)</b>
Loss carried forward from previous year	(5,133,913,987)	-
<b>Profit/(loss) for the year</b>	<b>19,279,501,745</b>	<b>(5,133,913,987)</b>
<b>Income tax expense at applicable tax rate</b>	<b>3,855,900,349</b>	-

### b) Analysis of income tax payable

	2025 LAK	2024 LAK
At 1 January	-	-
Income tax expense	3,855,900,349	-
Tax paid during the year	(2,584,397,799)	-
<b>At 31 December</b>	<b>1,271,502,550</b>	-

## 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 numbers of banking transactions were entered into with related parties in the normal course of business, which were mostly deposits.

Deposits from key management personnel (directors and heads of department), are comprised of savings and fixed deposits, all of which are unsecured. Savings deposits are repayable on demand and carry interest rates ranging from 0.40% to 2.25% (2024: 1.60% to 2.00%) per annum, depending on the currency. Fixed deposits carry interest rates ranging from 1.90% to 5.25% (2024: 1.90% to 5.75%) per annum, depending on the term and currency. Fixed deposits from key management personnel have

terms ranging from 1 to 24 months (2024: 1 to 24 months). Loans and advances carry interest rate of 4.00% (2024: 4.00%) per annum with terms ranging from 48 to 300 months (2024: 48 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:

	2025 LAK	2024 LAK
<b>RHB Bank Berhad - Malaysia (Ultimate parent)</b>		
<i>(a) Fixed deposits</i>		
At 1 January	660,925,819,606	619,617,955,880
Foreign exchange (gain)/loss	(8,641,556,061)	41,307,863,726
<b>As at 31 December (Note 13)</b>	<b>652,284,263,545</b>	<b>660,925,819,606</b>
Interest payable	6,790,904,509	9,778,082,068
Interest expense (Note 19)	26,413,043,450	29,823,146,608
Cost sharing from RHB Bank Berhad - Malaysia	4,496,818,328	1,498,877,743
<b>RHB Bank Berhad - Malaysia (Holding Bank)</b>		
<i>(b) Intercompany payable</i>		
At 1 January	23,461,391,310	21,995,054,353
Foreign exchange (gain)/loss	(306,755,951)	1,466,336,957
<b>As at 31 December (Note 13)</b>	<b>23,154,635,359</b>	<b>23,461,391,310</b>
Monthly swift payment	339,910,237	893,845,186
<b>RHB Bank Thailand</b>		
<i>(a) Current deposit</i>		
At 1 January	10,454,628,983	2,372,371,672
Deposits (withdrawn)/placed during the year	(480,512,035)	8,100,028,450
Foreign exchange gain/(loss)	987,153,158	(17,771,139)
<b>At 31 December (Note 5)</b>	<b>10,961,270,106</b>	<b>10,454,628,983</b>

	2025 LAK	2024 LAK
<b>Director and key management personnel</b>		
<b>(a) Deposits from customers</b>		
At 1 January	2,968,223,152	2,840,614,923
Deposits withdrawn during the year	(360,605,150)	(18,225,459)
Foreign exchange loss	(20,204,620)	145,833,688
<b>As at 31 December</b>	<b>2,587,413,382</b>	<b>2,968,223,152</b>
Interest payable	32,983,784	26,810,749
Interest expense	93,192,213	98,151,622
<b>(b) Loans and advances to customers</b>		
At 1 January	9,377,747,003	10,642,722,896
Loans disbursed during the year	5,224,000,000	1,100,000,000
Loan repaid during the year	(5,731,059,383)	(2,364,975,893)
<b>As at 31 December</b>	<b>8,870,687,620</b>	<b>9,377,747,003</b>
Interest receivable	9,650,231	11,689,574
Interest income	203,859,945	376,763,584
Salaries and other short-term employee benefits	15,605,005,113	12,815,632,638
Shared-based payment	64,099,376	71,002,226
Management fees	853,131,328	799,713,873
Social security contribution (i)	28,350,000	35,910,000

(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 at least LAK 499,999,937,500. Based on the approval of the RHB Bank Berhad Board of Directors at Board Meeting No. 9/2025 dated 30 September 2025, and the approval from the Bank of Lao PDR No. 741/CBSD dated 24 December 2025, the Bank will inject capital in six tranches as follows:

No.	Amount	Percentage	Target Date
1st	150,000,018,750	30%	By June 2030
2nd	70,000,008,750	14%	By June 2031
3rd	70,000,008,750	14%	By June 2032
4th	70,000,008,750	14%	By June 2033
5th	70,000,008,750	14%	By June 2034
6th	70,000,008,750	14%	By June 2035
<b>Total</b>	<b>500,000,062,500</b>	<b>100%</b>	

### (b) Credit facilities

As at 31 December 2025 and 2024, the Bank had contractual commitments under off-balance sheet financial instruments to extend credit to customers. These commitments comprise unutilised overdraft facilities and undisbursed loans. Unutilised overdrafts represent approved credit limits granted to customers that had not been drawn down as at the reporting date. Undisbursed loans represent approved loan facilities that had not yet been fully disbursed to customers as at the reporting date.

	2025 LAK	2024 LAK
Unutilised overdraft	5,801,506,575	3,773,058,230
Undisbursed loans	6,579,048,921	8,357,740,000
	<b>12,380,555,496</b>	<b>12,130,798,230</b>

### (C) Taxation contingencies

The taxation system in the Lao PDR is relatively new and is characterised 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

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

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.

RHB Banking Group is a fully integrated financial services group in Malaysia. The Group's core businesses are structured into Six business pillars, namely

- Group Wholesale Banking
- Group Community Banking
- Group Shariah Business
- Group Corporate and Business Banking
- Group International Business
- Group Insurance

## Well-positioned for the future with PROGRESS27

Building on the foundations driven by RHB's previous strategy, Together We Progress 2024 (TWP24), we are now embarking on our next phase of growth with PROGRESS27. This revitalized ambition sets RHB to deliver service excellence, profitability and continue to be a responsible and purposeful financial services group.

Key targets include achieving a return on equity ("ROE") of 12%, reducing the cost-to-income ratio ("CIR") below 44.8% and maintaining the gross impaired loan ("GIL") ratio below 1.3%, reinforcing our commitment to financial resilience and operational efficiency. To achieve this, we will implement eight transformational programmes, that seek to drive domestic balance sheet growth, retail and wholesale fee income growth, cost optimization and digital expansion. These programmes will strengthen RHB's position in a fast-changing financial landscape.

With a strong focus on innovation, operational excellence and social responsibility, PROGRESS27 positions RHB for long-term resilience. By driving profitable growth and enhancing efficiency, we aim to create lasting value for our customers, employees and communities.

## 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.0628/ERA dated 19 April 2021, Replace Enterprise Registration Certificate No.213/ERA dated 30 May 2014.

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

The Bank is 100% fully owned by RHB Bank Berhad. In December 2024, RHB Bank Berhad additionally paid up a capital of LAK 39.700.012.500, therefore the registered capital of the Bank increased from LAK460.300.050.000 to LAK500.000.062.500 with 49.751.250 (2022: 45.801.000) shares at issue price of LAK 10.050 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.

With regards to Management Direction, the two branches have ceased operations and all services have been relocated to Main Office in Phonxay Village from 1<sup>st</sup> December 2025. The Bank is in progress of performing banking system enhancement for data migration from branches to Head Office and planned to complete revocation of the two branches banking licenses within Quarter 1 2026.

## 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

## RHB Touch Hearts

Touching hearts, strengthening communities - one volunteer at a time

At RHB, we believe that the smallest act of kindness can spark lasting change.

RHB Touch Hearts is our flagship employee volunteerism programme, where RHBians come together to give their time, skills, and energy to causes that matter.

More than just volunteering, it's about creating moments of connection - mentoring a student, financial literacy programme in schools, providing basic healthcare to the communities, lending a hand after a flood and showing communities that they are never alone.

From education and youth empowerment to sustainability and disaster relief, RHBians across 7 ASEAN countries are proving that when we touch hearts, we also build stronger, more resilient 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 25 October 2025, the Bank conducted a community outreach project at Pak Ton Primary School in Sangthong District, continuing the initiative started in 2024. The activities included repainting the school building, providing new chairs, and donating educational materials such as student books, books, and pencils to the students. The total value of the contribution amounted to LAK 28,398,000. This initiative was made possible through the generous contributions of employees from RHB Bank Lao and the RHB Group.

In addition to the material support, the Bank also delivered two educational sessions:

- Financial Literacy: "Avoiding Financial Scams – Protecting Yourself from Financial Scams (For Kids)"
- Environmental Sustainability: "BCP & Safety Measures During Natural Disasters" (For Kids)

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 Laos 2025 Townhall and Annual Dinner

The RHB Bank Laos Townhall was conducted to provide an opportunity for management to connect with staff and share key updates on the Bank's performance in 2025. During the session, management team recapped the Bank's overall performance and key achievements for the year, shared a high-level overview of the FY2026 Annual Business Plan, and reaffirmed the Bank's strategic direction and priorities moving forward. The Townhall also served to align staff on the Bank's goals and reinforce a shared understanding of the road ahead.

Following the Townhall, the Staff Annual Dinner was held as a token of appreciation for employees' hard work, commitment, and contributions throughout the year. The event also aimed to foster stronger engagement and collaboration across departments, strengthen team cohesion, and motivate employees as the Bank enters a new financial year.



## Economic overview:

In 2025, Laos continues its journey toward economic stabilization, building on the momentum of the previous year while addressing persistent structural vulnerabilities. While the country remains focused on managing the depreciation of the Lao Kip (LAK), high inflation, and external debt, 2025 marks a strategic shift toward digitalization, regional connectivity, and green energy exports as primary drivers of resilience.

The depreciation of the Lao Kip remains a focal point in 2025. However, the government has leveraged this to further position Laos as a low-cost manufacturing and agricultural hub within ASEAN. A weaker currency has continued to make Lao exports—particularly in electricity, minerals (gold and potash), and high-value agriculture—highly competitive. By mid-2025, the trade balance has shown signs of improvement as the country capitalizes on the Regional Comprehensive Economic Partnership (RCEP) to increase cross-border trade with China and Thailand.

## Inflation and Monetary Policy

After peaking in previous years, inflation in 2025 is showing a gradual downward trend, though it remains elevated (averaging approximately 18%–20%). The Bank of the Lao PDR (BOL) has maintained a tight monetary stance, utilizing higher interest rates and stricter foreign exchange (FX) regulations to curb speculative trading. The government’s focus has shifted toward “Internalization” promoting the use of the LAK for local transactions and reducing the economy’s heavy reliance on the US Dollar and Thai Baht.

## Debt Management and Strategic Infrastructure

Public debt remains a significant challenge, but 2025 sees a more structured approach to debt-to-equity swaps and maturity extensions. The government is strictly prioritizing “Productive Debt”—investing solely in projects with immediate revenue-generating potential.

- The China-Laos Railway has transitioned into a mature operational phase, significantly reducing logistics costs for Lao exporters and transforming the country from “land-locked” to “land-linked.”
- Energy Exports: In 2025, Laos has expanded its role as the “Battery of Southeast Asia” through new cross-border power purchase agreements (PPAs) with Singapore and Vietnam, providing a steady stream of foreign currency.

## Tourism and Human Capital

Following the success of “Visit Laos Year 2024,” the tourism sector in 2025 has moved toward high-value, sustainable tourism. The influx of international travelers remains a vital source of FX inflow. Concurrently, the government and private sector are addressing the labour shortage by investing in vocational training and digital literacy, aiming to retain local talent who might otherwise seek higher wages abroad.

## The Path Forward

The outlook for the remainder of 2025 and into 2026 depends on the continued implementation of ESG (Environmental, Social, and Governance) principles and the successful digitalization of the financial sector. By balancing aggressive infrastructure utilization with disciplined fiscal consolidation, Laos is working to reduce its vulnerability to external shocks and build a more resilient, diversified economy.

## Board of Directors and Organization Structure

### The Bank's Committees

#### Board of Directors

As of 31 December 2025, the Board of Directors of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (“RHBLL”) 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. Danny Quah Boon Leng	Non-Independent Non-Executive Director
5	Mr. Edward Chiam Tau Yu	Managing Director / Chief Executive Officer



### CHIN YOONG KHEONG

Independent Non-Executive  
Chairman

Malaysian

**Mr. Chin Yoong Kheong** (“Mr. Chin”) was appointed as an Independent Non-Executive Director/ Chairman of RHBLL 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 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 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 RHBLL on 23 February 2024 and thereafter, he was appointed as Deputy Chairman of RHBLL 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 and the Chairman of Board Credit 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 and Bright Vision Community Hospital, Singapore.



### 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.



### Edward Chiam Tau Yu

Managing Director / Chief Executive Officer

Malaysian

**Mr. Edward Chiam Tau Yu** (“Mr Edward”) brings with him over 18 years of experience in the banking industry, with deep expertise across Commercial Banking, Retail Banking, Credit Management, Loan Recovery, and strategic turnarounds.

He was appointed as the Chief Executive Officer of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd, effective 1st July 2025. In this role, Mr. Edward is responsible for providing strategic leadership and overall management of the Bank’s operations in Lao PDR. He works closely with the Board of Directors and key stakeholders to drive sustainable growth, strengthen governance, and deliver value to shareholders in alignment with the Group’s regional aspirations.

Prior to this appointment, Mr. Edward served as Deputy Chief Executive Officer from 1st October 2024, where he oversaw key functions including Credit Management, Loan Recovery, Banking Operations, Procurement, and Information Technology. He played an instrumental role in co-managing business activities, with a strong focus on enhancing strategic initiatives and maximizing shareholder returns.

Mr. Edward was initially seconded to RHB Bank Lao on 1st January 2022 as Head of Loan Recovery, where he successfully established the department and introduced robust methodologies, policies, and procedures. His initiatives significantly improved asset quality, operational efficiency, and contributed meaningfully to the Bank’s profitability and financial standing.

Prior to his secondment to Lao PDR, Edward held the position of Head of Commercial Business Banking Centre at RHB Banking Group in Kuala Lumpur, Malaysia, from July 2017 to December 2021, where he led teams delivering business banking solutions to commercial clients.

Mr. Edward holds a Bachelor of Science (Hons) in Computing from the University of Greenwich (2004) and was accredited with the Certificate in Commercial Credit (CICC) by Moody’s Analytics in 2019.



### **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. 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 2025, 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 2025, 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

- 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 Nominating & Remuneration (Governance) Committee

As of 31 December 2025, 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 establish and make amendment of the policy related the human resource management, determine the ethical rules, principles and method on selection of director and management, remuneration of management in order to propose to the Board of Directors for approval;
2. To direct on determination and amendment of the drafting of manual related to governance and propose to the Board of Directors for approval, and monitor, supervise and report to the Board of Directors upon the implementation of such manuals;
3. To determine the criteria and requirements of the governance personnel;
4. To select the target person, recommend for the appointment or removal of Managing Director/CEO, Internal Audit to the Board of Directors for appointment in accordance with established criteria;
5. To consider appointment of Deputy Chief Executive Officer, Head of Departments, Branch Managers or equivalent positions as proposed by the Managing Director/CEO and propose to the Board of Directors for approval;
6. To prepare and draft annual work plan for Board of Board of Directors and propose to the board of director for approval, as well as to monitor the implementation of the plan;
7. To determine the conditions and plan to evaluate the performance of board of director and management;
8. To propose to the board of director for determination of measure to the management who violets its roles;
9. To propose to the board of director regarding removal of management who is not qualified or not suitable to continue to hold the position;
10. To summarize and evaluate its annual performance;
11. To report its performance to the board of director from time to time;
12. 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

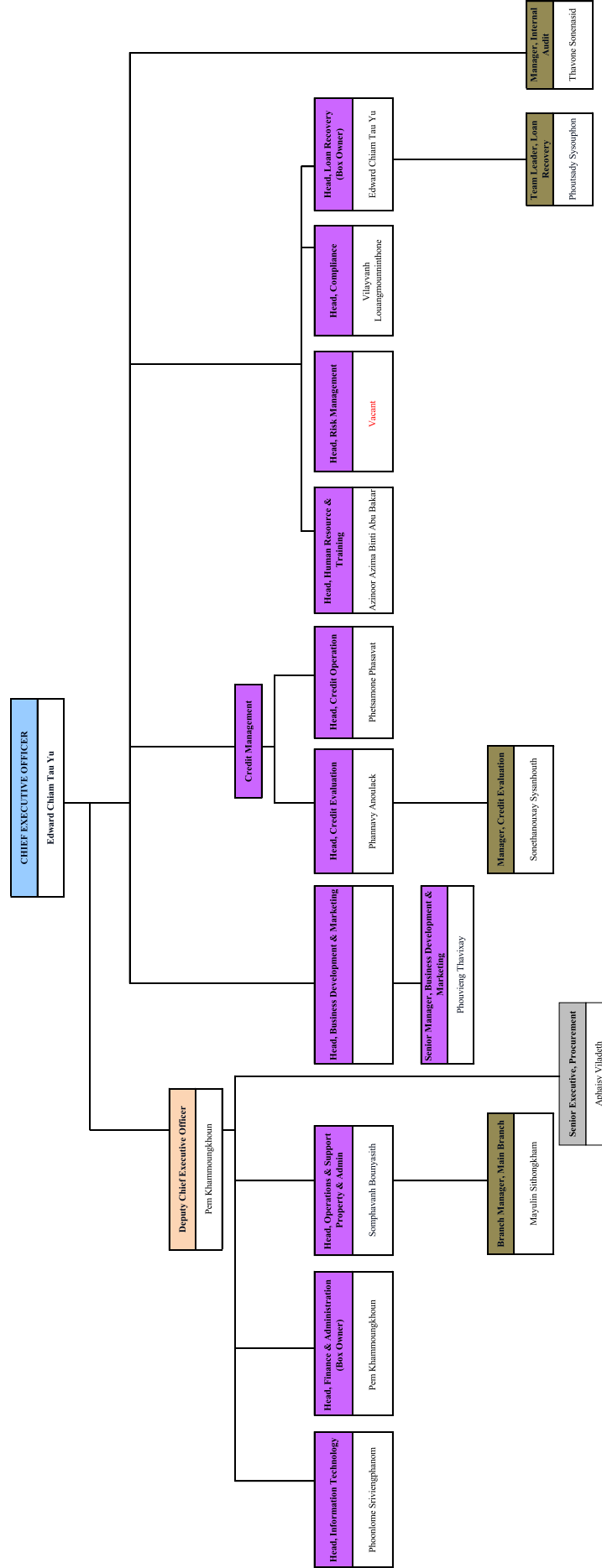
As of 31 December 2025, the Management team of RHB Bank Limited consisted of the following:

No.	Name	Position
1	Edward Chiam Tau Yu	Chief Executive Officer
2	Pem Khammoungkhoun	Deputy Chief Executive Officer
3	Vacant	Head, Loan Recovery
4	Somphavanh Bounyasith	Head, Operations & Support Property & Admin
5	Phannavy Anoulack	Head, Credit Evaluation
6	Vacant	Head, Risk Management
7	Phoonlome Sriviengphanom	Head, Information Technology
8	Vilayvanh Louangmounninthone	Head, Compliance
9	Azinoor Azima Binti Abu Bakar	Head, Human Resource & Training
10	Phetsamone Phasavat	Head, Credit Operation
11	Phouvieng Thavixay	Senior Manager, Business Development & Marketing
12	Pem Khammoungkhoun	Head, Finance and Administration
13	Thavone Sonenasid	Manager, Internal Audit
14	Mayulin Sithongkham	Manager, Frontline Operations
15	Kaysone Malaythong	Assistant Manager, Frontline Operations



# Organization

## ORGANISATION STRUCTURE FOR RHB BANK LAO SOLE CO., LIMITED @31/12/2025



## **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 Management of RHB Bank Lao Sole Co Ltd, I am pleased to present the Annual Report for the financial year ended 31 December 2025.

This year under review was one of strategic optimization and disciplined execution. As part of our ongoing efforts to enhance service quality and operational efficiency, we rationalized the Dongdok and Sithan Neua branches and consolidated operations into our Main Office in Phonxay Village. This transition was executed seamlessly without disruption to customer banking services. Our commitment to Lao PDR remains steadfast as we continue to strengthen our capabilities while serving the community responsibly.

Macroeconomic conditions in 2025 reflected gradual stabilization. Inflation moderated significantly from prior highs, averaging within the high-single-digit range during the year, contributing to improved business sentiment. Real GDP growth is estimated at approximately 4%, supported by the continued recovery in tourism, expansion in transportation and logistics activity, and sustained performance in the energy, mining, and manufacturing sectors.

We remained focused on our core strengths in commercial and corporate banking, where we possess deep market expertise. We believe that disciplined credit practices safeguard asset quality, preserve profitability, and contribute to broader financial system stability, a critical pillar of the Lao economy.

In an increasingly interconnected economic landscape, banking today extends beyond traditional products. One of RHB Bank Lao's key differentiators lies in our regional connectivity. As part of the RHB Banking Group, anchored in Malaysia with presence across Singapore, Cambodia, Thailand, and Brunei, we are able to connect local enterprises to a broader regional ecosystem.

Through this platform, our clients gain access not only to banking solutions, but also to professionals who understand different regulatory environments, market dynamics, and growth stages. From incorporation and daily banking needs to cross-border expansion, trade facilitation, corporate structuring, and strategic advisory, we support businesses throughout their growth journey. Such connectivity allows enterprises to move faster, operate more effectively, and expand with greater confidence, reinforcing our value proposition to the Lao market.

For the financial year 2025, the Bank delivered stable performance supported by disciplined balance sheet management. Total income increased to LAK 50,047 million (2024: LAK 49,195 million), while Net Interest Income rose to LAK 48,630 million (2024: LAK 42,221 million), reflecting improved margin discipline and liquidity optimization. The Bank maintained a 0.00% Non-Performing Loan ratio throughout the year, demonstrating the effectiveness of our credit risk management framework and portfolio oversight. Profit Before Tax stood at LAK 31,131 million, while Shareholders' Funds strengthened to LAK 517 billion (2024: LAK 490 billion), reinforcing our capital position. Total assets were LAK 1,277 billion, reflecting prudent balance sheet optimization aligned with our risk strategy.

Beyond financial performance, we remained committed to community engagement and responsible banking through the "RHB Bank Touch Heart" program where RHB Bank Lao continued to uplift and bring positive impactful improvements to Pak Ton Primary School in Sangthong District, Vientiane Capital. The project included refurbishing school facilities, providing furniture, crucial educational materials, and supporting

the school community. This reflects our commitment to Environmental, Social, and Governance principles and our responsibility to contribute positively to society.

Looking ahead to 2026, we remain focused on sustainable growth, operational efficiency, and responsible banking practices. With strengthened capital, sound asset quality, and disciplined execution, we are confident that RHB Bank Lao is well positioned to navigate evolving market conditions and deliver long-term value to the country as well as our stakeholders.

I would like to express my sincere appreciation to our customers, shareholders, regulators, employees, and business partners for their continued trust and support. I also extend my gratitude to our dedicated team whose professionalism and commitment make our achievements possible.

**Sincerely,**

For and on behalf of the Board of Directors



Chiam Tau Yu  
Chief Executive Officer  
01 April 2026







**RHB Bank Lao Sole Co.,Ltd**

No. 01, House No.008, Kaysone Phomvihane Road  
Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane, Lao PDR  
GL: (856-21) 455 117 Fax: (856 – 21) 455 112

[www.rhbgroup.com](http://www.rhbgroup.com)