



through

2018



CUSTOMER-CENTRICITY AGILE@SCALE

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ
RHB Bank Lao Limited

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ



through



ສາລະບານ

ຫົວຂໍ້	ໜ້າ
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ	2
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ	29
ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ	30
ກິດຈະກຳນອກຫຼັກສຸດຂອງທະນາຄານ	34
ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ.....	36
ສະພາບບໍລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ	38
ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ	56
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ.....	57

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນມັດ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018

	ບົດອະທິບາຍ	2018 ກີບ	2017 ກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	4	482.894.123.825	515.899.129.791
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	9.282.828.117	10.747.859.869
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	461.742.848.530	423.243.217.212
ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	8	14.669.151.454	16.667.492.895
ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	9	1.257.870.977	2.579.639.138
ຊັບສິນອື່ນໆ	10	18.140.834.713	16.422.676.163
ລວມຍອດຊັບສິນ		987.987.657.616	985.560.015.068
ໜີ້ສິນ ແລະ ຫີນ			
ໜີ້ສິນ			
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	11	39.755.944.108	39.624.605.025
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	12	148.000.819.125	145.200.899.125
ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່	13	463.346.709.610	473.693.349.917
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	14	17.757.946.072	13.913.208.174
ລວມຍອດໜີ້ສິນ		668.861.418.915	672.432.062.241
ຫີນ			
ຫີນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	15	301.500.000.000	301.500.000.000
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	16	1.714.014.602	1.114.186.014
ກຳໄລສະສົມ		15.912.224.099	10.513.766.813
ລວມຍອດຫີນ		319.126.238.701	313.127.952.827
ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ຫີນ		987.987.657.616	985.560.015.068

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 28 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການ ເງິນໜ້າ 57 ເຖິງ 58.

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018

		2018	2017
	ບົດອະທິບາຍ	ກີບ	ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		54.361.684.292	51.449.871.710
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		(20.944.047.078)	(19.069.292.713)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ	17	33.417.637.214	32.380.578.997
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	7	(5.898.770.438)	(5.681.357.456)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຫຼັງຈາກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ		27.518.866.776	26.699.221.541
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		1.492.747.722	2.237.857.074
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		(193.499.420)	(211.846.104)
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າສຸດທິ	18	1.299.248.302	2.026.010.970
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		1.187.381.318	2.419.528.464
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆສຳລັບພະນັກງານ	19	(10.206.125.948)	(8.700.930.107)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ	20	(5.843.385.935)	(5.260.022.948)
ຄ່າຫຼ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	8,9	(4.636.502.237)	(4.174.862.267)
ລວມລາຍຈ່າຍ		(19.498.632.802)	(15.716.286.858)
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		9.319.482.276	13.008.945.653
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	21	(3.321.196.402)	(3.770.494.229)
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ		5.998.285.874	9.238.451.424

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 28 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການ ເງິນໜ້າ 57 ເຖິງ 58.

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018

	ທຶນຈົດທະບຽນ ກີບ	ສໍາຮອງຕາມ ລະບຽບການ ກີບ	ກໍາໄລສະສົມ ກີບ	ລວມ ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	301.500.000.000	190.340.872	2.199.160.531	303.889.501.403
ກໍາໄລສໍາລັບປີ, ສຸດທິ	-	-	9.238.451.424	9.238.451.424
ສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ	-	923.845.142	(923.845.142)	-
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	301.500.000.000	1.114.186.014	10.513.766.813	313.127.952.827
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	301.500.000.000	1.114.186.014	10.513.766.813	313.127.952.827
ກໍາໄລສໍາລັບປີ, ສຸດທິ	-	-	5.998.285.874	5.998.285.874
ສໍາຮອງຕາມ ລະບຽບການ	-	599.828.588	(599.828.588)	-
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018	301.500.000.000	1.714.014.602	15.912.224.099	319.126.238.701

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 28 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການ ເງິນໜ້າ 57 ເຖິງ 58.

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018

	ປີດ ອະທິບາຍ	2018 ກີບ	2017 ກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		9.319.482.276	13.008.945.653
ການດັດແກ້ສຳລັບ:			
ຫັກຄ່າເຊື່ອມເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	7	5.898.770.438	5.681.357.456
ຫັກຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ	8,9	4.636.502.237	4.174.862.267
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ ຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		(1.187.381.318)	(2.419.528.464)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	17	(54.361.684.292)	(51.449.871.710)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	17	20.944.047.078	19.069.292.713
ກະແສເງິນສົດການດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງຊັບ ສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ		(14.750.263.581)	(11.934.942.085)
ຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານ ສປປ ລາວ	4	430.963.272	858.590.251
ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ ລູກຄ້າ	7	(44.810.549.715)	(99.098.301.372)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		1.189.698.174	(367.714.148)
ຫຼຸດລົງ ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	11	131.339.083	(3.358.510.557)
ເພີ່ມຂຶ້ນເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ	12	2.799.920.000	91.199.920.000
ການເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	13	(11.109.700.000)	16.192.760.000
ການເພີ່ມຂຶ້ນ(ຫຼຸດລົງ) ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		478.885.638	(12.305.526.721)
ດອກເບ້ຍຮັບ		55.447.402.281	50.340.909.782
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(20.388.400.139)	(17.064.183.365)
ອາກອນກຳໄລ		(3.460.639.754)	(2.532.860.585)
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		(34.041.344.741)	11.930.141.200

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 28 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 57 ເຖິງ 58.

ກິດຈະກຳການລົງທຶນ		
ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບທະນາຄານກາງ		(11.850.000.000) (414.650.000.000)
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(1.197.039.714) (4.288.302.634)
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ		(119.352.921) (575.194.453)
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ		(13.166.392.635) (419.513.497.087)
ຫຼຸດລົງ ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າ		
ເງິນສົດ		(47.207.737.376) (407.583.355.887)
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ຕົ້ນປີ	6	108.805.522.454 514.569.080.415
ຜົນຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		1.318.662.930 1.819.797.926
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ	6	62.916.448.008 108.805.522.454

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 28 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການ ເງິນໜ້າ 57 ເຖິງ 58.

1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານການຄ້າ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 03/ NA ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບ ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ເລກທີ 10/ທຫລ ລົງວັນທີ 30 ເມສາ 2014 ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0069/ຈທວ ລົງວັນທີ 23 ມັງກອນ 2018.

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

RHB Bank Berhad ຖືຮຸ້ນເຕັມໃນ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ. ເຊິ່ງມີທຶນຈົດທະບຽນ 301.500.000.000 ກີບ ມີ 30.000.000 ຮຸ້ນ ເຊິ່ງມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ (ປີ 2014: 10.050 ກີບ). ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ແມ່ນ 301.500.000.000 ກີບ (ປີ 2014: 301.500.000.000 ກີບ).

ສໍານັກງານຂອງທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ໜ່ວຍທີ 1, ບ້ານເລກທີ 008, ຖະໜົນໄກສອນ, ບ້ານ ໂພນສະອາດ, ນະຄອນນະຫຼວງວຽງຈັນ ສປປ ລາວ.

ທາງຄະນະກຳມະການປະຊຸມຂອງທາງທະນາຄານໄດ້ມີການທົບທວນເອກະສານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ໄດ້ອະນຸມັດອອກ ວັນທີ 25 ມີນາ 2019.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ

ວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນໄດ້ຖືກຮັບຮອງເພື່ອກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ວິທີການບັນຊີ. ການນໍາໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທົ່ວໄປ ໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອໍານາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈດຕະນາ ສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດໍາເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອໍານາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ດ້ວຍເຫດນີ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະພຽງຊ່ວຍບອກໃຫ້ຮູ້ແຈ້ງ ກ່ຽວກັບວິທີການບັນຊີ, ຂັ້ນຕອນໃນການກະກຽມ ແລະ ການປະຕິບັດ ຂອງທະນາຄານ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິທີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງ ໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຈໍານວນເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈໍານວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານ. ສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກໍານົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ເຫດການ ແລະ ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ, ຊຶ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

2.2 ການປະເມີນ ແລະ ສະກຸນເງິນທຶນສະເໝີ

ທະນາຄານໄດ້ມີການບັນທຶກເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກນໍາສະເໜີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.3 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

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

2.4 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການຄົງຄ້າງ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກັບລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນສະເພາະລາຍການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ.

ອີງຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 134/ກບຊ, ລົງວັນທີ 13 ມິຖຸນາ 2011, ບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ ຈະຢຸດບັນທຶກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ຈະຖືກຮັບຮູ້ກັບລາຍການ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບໃນບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ ເຊິ່ງຈະຖືກຮຽກເກັບພາຍຫຼັງ. ບັນຊີຂອງລູກຄ້າຈະຄິດເປັນໜີ້ທວງຍາກ ຫາກໜີ້ຄ້າງຊໍາລະຢູ່ຫຼາຍກວ່າ 3 ເດືອນ ຫຼື 89 ມື້. ເຊິ່ງເປັນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ ຖືກຮັບຮູ້ ຕາມຫຼັກການຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ອະນຸມັດໄວ້.

2.5 ການຮັບຮູ້ ລາຍຮັບຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ຈາກກິດຈະກຳຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທີ່ເກີດຂຶ້ນມີດັ່ງນີ້:

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

2.6 ສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຈະໄດ້ມີການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາດັ່ງກ່າວເປັນສະກຸນເງິນກີບ ໃນທ້າຍປີໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ທີ່ປິດບັນຊີທ້າຍງວດ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະ ຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນເງິນສະກຸນເງິນກີບໃນມື້ທີ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ກໍາໄລ ແລະ ຂາດຫິນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ຂອງ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບເມື່ອລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.7 ເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ

ເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ ປະກອບດ້ວຍ ເງິນສິດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ເງິນຝາກໄລຍະສັ້ນ ທີ່ມີກຳນົດພາຍໃນ (30) ມື້.

2.8 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ແມ່ນຈຳນວນເງິນ ທີ່ທະນາຄານ ເອົາເງິນໃຫ້ກັບລູກຄ້າເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນໆກວ່າ ການ ແກງກຳໄລໄລຍະສັ້ນ. 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 324/ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2011, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ສໍາຮອງເງິນແຮສໍາລັບໜີ້ເສຍ. ດັ່ງນັ້ນ, ເງິນກູ້ແມ່ນຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກ ຜົນ ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ໂດຍອີງຕາມການຄ້າງຊໍາລະ ແລະ ບັດໃຈທາງດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດ ຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ປົກກະຕິ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນຕໍ່າກ່ວາມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສິງໃສ(ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ.

ອີງຕາມກົດລະບຽບສະບັບໃໝ່ເລກທີ 512/ທຫລ ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018 ກ່ຽວກັບວິທີການຄິດໄລ່ສໍາຮອງເງິນແຮສໍາ ລັບໜີ້ສິນໄດ້ລະບຸວ່າທະນາຄານສາມາດນໍາມາພິຈາລະນາໃນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄໍາປະກັນໃນອັດຕາເປີເຊັນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນກົດ ລະບຽບຈະຖືກຫັກອອກຈາກຍອດຄ້າງຊໍາລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກ່ອນແລ້ວໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຂອງເງິນແຮສໍາລັບໜີ້ເສຍໃຫ້.

ເງິນແຮສໍາຮອງແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນ ທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະ ໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາ ເງິນແຮສໍາຮອງ ທີ່ນໍາໃຊ້ສໍາລັບການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແຕ່ລະປະເພດ ໃນວັນທີ ຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

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

2.10 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການໄດ້ມາ ຂອງໃບອະນຸຍາດໄປແຮມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນບັນທຶກເປັນຕົ້ນທຶນບິນພື້ນຖານລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ແລະ ນໍາໃຊ້ໄປແຮມສະເພາະ. ລາຍຈ່າຍ ສໍາລັບໃບອະນຸຍາດໄປແຮມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຈະໄດ້ນໍາເອົາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນນີ້ແມ່ນຈະຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານ ຄາດຄະເນ 2 ປີ.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.11 ຊັບສິນຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນ

ລາຍການຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼຸດຮຸ້ນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ

ລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງ ຈະຖືກລວມຢູ່ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຍົກຍອດມາ ຫຼື ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກຕາມຄວາມເໝາະສົມກໍ່ຕໍ່ເມື່ອລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະນໍາມາເຊິ່ງຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວສາມາດປະເມີນມູນຄ່າໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື. ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງພາກສ່ວນທີ່ຖືກປ່ຽນແທນ ທີ່ລົງບັນຊີເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກ ແມ່ນຈະຖືກຍົກເລີກການຮັບຮູ້ ເມື່ອຖືກປ່ຽນແທນ. ສໍາລັບບັນດາຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສ້ອມແປງ ແລະ ບໍາລຸງຮັກສາທັງໝົດຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານໃນຊ່ວງປີການທີ່ລາຍການດັ່ງກ່າວເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ.

ຄ່າຫຼຸດຮຸ້ນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ແມ່ນໃຊ້ ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ ໂດຍການຄາດຄະເນຈາກອາຍຸການນໍາໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນແຕ່ລະ ລາຍການໃນອັດຕາຕໍ່ປີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້

ປະເພດຊັບສິນບັດ	ອັດຕາການຫັກຄ່າຫຼຸດຮຸ້ນ
ພາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ເຟີນີເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ການປັບປຸງອາຄານ	5%
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	20%

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການນໍາໃຊ້ແມ່ນຈະມີການຕີມູນຄ່າຄົນໃໝ່ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໃນວັນທີ່ສິ້ນສຸດການລາຍງານ. ບໍ່ມີການປັບປ່ຽນຊັບສິນຈາກການກວດສອບ ຈະຕ້ອງສະແດງໃຫ້ເຫັນໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການຂາຍ ຈະຖືກກໍານົດໂດຍໄດ້ຮັບມູນຄ່າທາງບັນຊີ ແລະ ລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ໃນວັນສິ້ນສຸດການລາຍງານ, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນວ່າມີຂໍ້ຜິດພາດໃນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ. ຕົວບິ່ງຊື້ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ຂອງຊັບສິນທີ່ໄດ້ປະກົດຂຶ້ນມູນຄ່າທາງບັນຊີຂອງຊັບສິນ. ທີ່ຈະຖືກບັນທຶກລົງໃນຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອ.

2.12 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານການຄ້າ ລົງວັນທີ 16 ມັງກອນ 2007, ທຸກໆ ທະນາຄານການຄ້າ ຈະຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນກໍາໄລສຸດທິເພື່ອສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

2.12 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ (ຕໍ່)

ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ລະບຽບການກ່ຽວກັບຄວາມພຽງພໍຂອງເງິນແຮ ເລກທີ 1/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ສິງຫາ 2002 ໂດຍປະທານຂອງທະນາຄານແຫ່ງຊາດ ແລະ ພາກສ່ວນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ທະນາຄານຈະຕ້ອງມີເງິນແຮ ໃນອັດຕາ 5% ຫາ 10% ຂອງກໍາໄລຫຼັງຫັກອາກອນ ຂຶ້ນຢູ່ກັບການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ.

2.13 ການເຊົ່າທາງການດໍາເນີນງານ-ທະນາຄານເປັນຜູ້ເຊົ່າ

ສັນຍາເຊົ່າ ບໍ່ໄດ້ໂອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທີ່ສໍາຄັນ ໃຫ້ແກ່ຜູ້ເຊົ່າ ຈຶ່ງວັດປະເພດເປັນສັນຍາເຊົ່າທົ່ວໄປ (ສັນຍາເຊົ່າທາງດ້ານການດໍາເນີນງານ). ການຊໍາລະຄ່າເຊົ່າ ພາຍໃຕ້ສັນຍາເຊົ່າທົ່ວໄປ (ຫັກທຸກລາຍການ ທີ່ໄດ້ຮັບ ຈາກຜູ້ໃຫ້ເຊົ່າ) ໄດ້ຈົດເປັນລາຍຈ່າຍ ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ແບບວິທີຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີຕາມໄລຍະອາຍຸການເຊົ່າ.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.14 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ກ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານໄລຍະສັ້ນ.

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

ຂ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກງານ ໄດ້ຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານທີ່ໄດ້ອອກຈາກງານຂອງທະນາຄານ ໂດຍ ອີງການປະກັນສັງຄົມ ເຊິ່ງຂຶ້ນ ກັບ ກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທາງທະນາຄານຈະຕ້ອງມີສ່ວນຮ່ວມໃນຜົນປະໂຫຍດນີ້ ດ້ວຍການຈ່າຍເບ້ຍ ປະກັນສັງຄົມໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານປະກັນສັງຄົມ ດ້ວຍອັດຕາ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານ. ທະນາຄານບໍ່ມີຂໍ້ຜູກພັນ ນອກເໜືອຈາກ ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານນີ້ ສໍາລັບ ພະນັກງານຄົນອື່ນໆ.

ຄ) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອເລີກຈ້າງງານ

ອີງຕາມມາດຕາທີ 90 ຂອງກົດໝາຍແຮງງານ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ປະທານປະເທດ ໃນວັນທີ 18 ມັງກອນ 2014, ທາງທະນາຄານຍັງຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍເງິນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ຜູ້ທີ່ຖືກເລີກຈ້າງງານດ້ວຍກໍລະນີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ເງິນຊົດເຊີຍສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານທີ່ຈະໄດ້ຮັບແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍ ຄຸນໃຫ້ຈໍານວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ;
- ສໍາລັບເງິນຊົດເຊີຍໃນການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານ ຕາມກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບ 15% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນໃຫ້ຈໍານວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ; ແລະ
- ການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານສໍາລັບເຫດຜົນທີ່ບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ, ທະນາຄານຕ້ອງດໍາເນີນການຊົດເຊີຍຕາມສັນຍາຈ້າງງານລະຫວ່າງທະນາຄານ ແລະ ລູກຈ້າງ.

2.15 ເງິນແຮ

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

2.16 ອາກອນ

ການເກັບອາກອນກໍາໄລໃນປີ, ຂຶ້ນກັບກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ວ່າດ້ວຍ ການເກັບອາກອນໃນ ສ.ປ.ປ.ລາວ. ທະນາຄານສະເລ່ຍ 24% (2016: 24%) ຂອງອາກອນກໍາໄລທັງໝົດ, ແລະ ຈະຕ້ອງຈ່າຍຕາມແຕ່ລະໄຕມາດ. (ອີງຕາມມາດຕາທີ 29: ອັດຕາອາກອນກໍາໄລທີ່ຜ່ານມາ, ກົດໝາຍອາກອນ ເລກທີ 023/ສພຊ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2016).

ຜົນຂາດທຶນອາກອນທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກໍາໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ພາຍໃນ ສາມປີ ໃນປີທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງໄດ້ຮັບຮອງໂດຍ ອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ ຫຼື ບໍລິສັດກວດສອບເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ຮັບຮູ້ຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ເມື່ອເກີນກໍານົດ ສາມປີ, ການຂາດທຶນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກນັ້ນຈະບໍ່ສາມາດຫັກອອກຈາກກໍາໄລ. ເຊິ່ງອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ສະບັບປັບປຸງ ມາດຕາ 39: ຍອດຂາດທຶນປະຈໍາປີທີ່ຍອດຍົກມາ.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.17 ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນ, ທີ່ມີການຄວບຄຸມໂດຍ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍກ່ວາ ຫຼື ຖືກຄວບຄຸມໂດຍຫົວໜ່ວຍອື່ນ ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມແບບດຽວກັນກັບກິດຈະການທະນາຄານ ລວມທັງບໍລິສັດທີ່ຖືຮຸ້ນ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ບໍລິສັດຍ່ອຍໃນກຸ່ມ ແລະ ບັນດາສາຂາຍ່ອຍ ລ້ວນແຕ່ເປັນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ. ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ທີ່ມີສິດອໍານາດໃນການລົງຄະແນນ ເຊິ່ງມີອິດທິພົນສໍາຄັນຕໍ່ກັບທະນາຄານ, ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງຜູ້ອໍານວຍການ ຫຼື ພະນັກງານ ຂອງທະນາຄານ ແລະ ສະມາຊິກໃນຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນກັບບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ຍັງຖືເປັນພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັນ.

ໃນການພິຈາລະນາຄວາມສໍາພັນລະຫວ່າງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ເອົາໃຈໃສ່ເນື້ອໃນຄວາມສໍາພັນ ແລະ ບໍ່ພຽງແຕ່ຮູບແບບທາງດ້ານກົດຫມາຍ.

3. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

ບົດແນະນໍາ ແລະ ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທະນາຄານ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

3.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

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

3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

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

(i) ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການດໍາເນີນງານ ແລະ ມີການກໍານົດລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ ແລະ ຜົນຂາດທຶນ.

3. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ (ຕໍ່)

3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ (ຕໍ່)

(ii) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງ ຈາກຄວາມຜັນຜວນ ຂອງລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍສຸດທິ ຊຶ່ງ ເປັນຜົນມາຈາກ ການປ່ຽນແປງຂອງລະດັບອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍຖືກບໍລິຫານຈັດການ ໂດຍການຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງຢ່າງໃກ້ຊິດ ໂດຍຄິດໄລ່ຜົນ ການຕອບແທນຈາກການລົງທຶນ ຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ ແລະ ຕົ້ນທຶນຂອງເງິນກູ້ຢືມ. ຈາກອັດຕາ ດອກເບ້ຍມາຈາກການຜັນຜວນຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໂດຍຖືກຕິດຕາມທີ່ສົມທຽບກັບການຫຼຸດລົງຂອງລາຍ ຮັບ.

3.3 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສາມາດໃນການຮັກສາສະພາບຄ່ອງຂອງຊັບສິນ ໃຫ້ພຽງພໍຕໍ່ກັບພາລະ ຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊໍາລະ. ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊິດທຸກໆ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກະແສເຂົ້າ ແລະ ອອກ ແລະ ຊ່ອງຫວ່າງເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້. ທຸກລາຍການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ ຢືມ ແລະ ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແມ່ນຖືກຕິດຕາມສະພາບຄ່ອງເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຊັບສິນດັ່ງກ່າວສາມາດດັດປັບໃຫ້ພຽງພໍຕໍ່ ກັບພາລະຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊໍາລະ.

4. ເງິນສິດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ

	<u>2018</u> <u>ກີບ</u>	<u>2017</u> <u>ກີບ</u>
ເງິນສິດໃນມື (ບົດອະທິບາຍທີ 4.1)	11.935.233.588	14.814.425.389
ຍອດເງິນຝາກ ໃນທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະ ຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສໍາຮອງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.2)	<u>41.698.386.303</u>	<u>83.243.237.196</u>
ລວມຢູ່ໃນເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ (ບົດອະທິບາຍ 6)	53.633.619.891	98.057.662.585
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.3)	<u>429.260.503.934</u>	<u>417.841.467.206</u>
	<u>482.894.123.825</u>	<u>515.899.129.791</u>

4.1 ເງິນສິດໃນມື

	<u>2018</u> <u>ກີບ</u>	<u>2017</u> <u>ກີບ</u>
ເງິນສິດໃນມື – ສະກຸນເງິນກີບ	5.177.501.000	7.605.735.500
ເງິນສິດໃນມື – ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>6.757.732.588</u>	<u>7.208.689.889</u>
	<u>11.935.233.588</u>	<u>14.814.425.389</u>

4. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ (ຕໍ່)

4.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

	<u>2018</u> ກີບ	<u>2017</u> ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	<u>41.698.386.303</u>	<u>83.243.237.196</u>

4.3 ເງິນຝາກໄລຍະຍາວ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	<u>2018</u> ກີບ	<u>2017</u> ກີບ
ສຳຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	2.755.503.934	3.186.467.206
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	5.000.000	5.000.000
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ (iii)	<u>426.500.000.000</u>	<u>414.650.000.000</u>
	<u>429.260.503.934</u>	<u>417.841.467.206</u>

- (i) ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການ. ຍອດເງິນຝາກທີ່ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບຄິດໄລ່ 5% ແລະ ສະກຸນເງິນໂດລາ ແລະ ເງິນບາດແມ່ນຄິດໄລ່ 10% ຂອງຍອດເງິນຝາກທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຝາກນຳທະນາຄານເຊັ່ນ: ເງິນຝາກປະຢັດ, ຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ຝາກມີກຳນົດໃນປີ. ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການນີ້ແມ່ນບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.
- (ii) ທະນາຄານຍັງຮັກສາຕົ້ນທຶນເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຈຳນວນເງິນຝາກນີ້ຖືເປັນຫຼັກປະກັນໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ. ຕາມກົດລະບຽບສະບັບເລກທີ 01/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີສຳນັກງານຖາວອນ, ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສຳຮອງ 25% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນອີກຕໍ່ໄປ. ເງິນຝາກນີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.
- (iii) ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວເກັບຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4,50% ຕໍ່ປີ.

5. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກ) ວິເຄາະຕາມສະຖາບັນການເງິນ

	<u>2018</u> ກີບ	<u>2017</u> ກີບ
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ທະນາຄານ ພາບລິກ ມະຫາຊົນ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	5.277.400.000	9.319.700.000
ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ	<u>2.699.410.571</u>	-
	<u>7.976.810.571</u>	<u>9.319.700.000</u>
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ປະເທດ ໄທ	135.451.276	541.927.263
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ປະເທດ ມາເລເຊຍ	<u>1.170.566.270</u>	<u>886.232.606</u>
	<u>1.306.017.546</u>	<u>1.428.159.869</u>
	<u>9.282.828.117</u>	<u>10.747.859.869</u>

5. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ຕໍ່)		
ຂ) ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ກີບ	1.027.224.904	-
ໂດລາ	1.543.806.315	1.658.600.000
ບາດ	5.405.779.352	7.661.100.000
	<u>7.976.810.571</u>	<u>9.319.700.000</u>
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ໂດລາ	1.170.566.270	886.232.606
ບາດ	135.451.276	541.927.263
	<u>1.306.017.546</u>	<u>1.428.159.869</u>
	<u>9.282.828.117</u>	<u>10.747.859.869</u>
6. ເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ເງິນສິດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4)	53.633.619.891	98.057.662.585
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)	9.282.828.117	10.747.859.869
	<u>62.916.448.008</u>	<u>108.805.522.454</u>
7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	477.123.940.058	432.594.256.690
ເງິນແຮ	(15.381.091.528)	(9.351.039.478)
	<u>461.742.848.530</u>	<u>423.243.217.212</u>
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:		
ກ. ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ກີບ	399.723.573.466	350.462.650.574
ໂດລາ	63.519.964.079	67.960.029.460
ບາດ	13.880.402.153	14.171.576.656
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ (ຕໍ່)		
ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ເງິນກູ້ຢືມເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ	426.213.067.229	419.195.825.761
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ	<u>50.910.872.829</u>	<u>13.398.430.929</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>
ຄ. ວິເຄາະຕາມການຈັດປະເພດໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ		
ປົກກະຕິ	414.610.466.979	385.168.556.656
ເອົາໃຈໃສ່	11.602.600.250	34.027.269.105
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	11.121.701.118	1.163.656.730
ໜີ້ສິ່ງໃສ່	26.536.053.034	12.234.774.199
ໜີ້ເສຍ	<u>13.253.118.677</u>	<u>0</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>
ງ. ວິເຄາະຕາມສາຍສໍາພັນ		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ລູກຄ້າ	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>
ຈ. ວິເຄາະຕາມຂະແໜງການເສດຖະກິດ		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	25.871.339.664	25.030.778.255
ຂະແໜງການກໍ່ສ້າງ	50.203.391.054	52.195.301.311
ຂະແໜງການຄ້າ	119.258.792.733	98.616.557.912
ຂະແໜງການຂົນສົ່ງ ແລະ ສື່ສານ	16.248.350.479	18.112.404.614
ຂະແໜງການບໍລິການ	165.806.258.552	144.979.025.775
ຂະແໜງກະສິກຳ	1.078.230.627	1.086.721.552
ຂະແໜງຫັດທະກຳ	2.878.893.449	2.975.384.671
ຂະແໜງການອື່ນໆ	<u>95.778.683.500</u>	<u>89.598.082.600</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ສ. ວິເຄາະຕາມພູມລຳເນົາ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ພູມລຳເນົາຢູ່ພາຍໃນປະເທດ	431.451.656.219	400.089.947.254
ພູມລຳເນົາຢູ່ຕ່າງປະເທດ	<u>45.672.283.839</u>	<u>32.504.309.436</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

ຊ. ວິເຄາະຕາມຄວາມປອດໄພ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ຄວາມປອດໄພ	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງເງິນແຮສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປ		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	2.995.919.951	1.929.298.416
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	18.878.843.663	11.636.788.403
ກັບລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(19.432.185.716)	(10.584.287.424)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	<u>11.528.642</u>	<u>14.120.556</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>2.454.106.540</u>	<u>2.995.919.951</u>

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ສຳຮອງເງິນແຮສະເພາະ		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	6.355.119.527	2.340.114.144
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	19.169.288.920	12.161.891.962
ກັບລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(12.717.176.429)	(7.533.035.485)
ສະສາງໜີ້ເສຍ	-	(657.588.577)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	<u>119.752.970</u>	<u>43.737.483</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>12.926.984.988</u>	<u>6.355.119.527</u>

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ຊ. ວິເຄາະຕາມຄວາມປອດໄພ (ຕໍ່)

ການຈັດປະເພດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	<u>2018</u> <u>ກີບ</u>	<u>2017</u> <u>ກີບ</u>
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ		
ປົກກະຕິ	2.105.922.029	1.974.995.246
ເອົາໃຈໃສ່	348.184.511	1.020.924.705
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເຄື່ອນໄຫວ		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	1.194.826.345	232.731.345
ໜີ້ສິ່ງໃສ່	6.518.797.852	6.122.388.182
ໜີ້ເສຍ	<u>5.213.360.791</u>	<u>-</u>
	<u>15.381.091.528</u>	<u>9.351.039.478</u>

8. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ ກີບ	ຄອມພິວເຕີ ກີບ	ເຟີນີເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	13.154.788.577	599.112.220	8.588.777.553	1.113.698.519	1.831.618.592	25.287.995.461
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	<u>271.665.671</u>	<u>30.360.067</u>	<u>665.358.908</u>	<u>20.621.868</u>	<u>209.033.200</u>	<u>1.197.039.714</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018	<u>13.426.454.248</u>	<u>629.472.287</u>	<u>9.254.136.461</u>	<u>1.134.320.387</u>	<u>2.040.651.792</u>	<u>26.485.035.175</u>
ມູນຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນສະສົມ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2018	1.490.341.355	240.876.400	5.468.837.468	497.091.658	923.355.685	8.620.502.566
ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນໃນປີ	<u>654.172.414</u>	<u>118.637.837</u>	<u>1.795.805.376</u>	<u>220.223.636</u>	<u>406.541.892</u>	<u>3.195.381.155</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018	<u>2.144.513.769</u>	<u>359.514.237</u>	<u>7.264.642.844</u>	<u>717.315.294</u>	<u>1.329.897.577</u>	<u>11.815.883.721</u>
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018	<u>11.281.940.479</u>	<u>269.958.050</u>	<u>1.989.493.617</u>	<u>417.005.093</u>	<u>710.754.215</u>	<u>14.669.151.454</u>

8. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ (ຕໍ່)

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ ກີບ	ຄອມພິວເຕີ ກີບ	ເພີນິເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	10.157.393.824	388.326.375	8.103.368.274	841.744.962	1.508.859.392	20.999.692.827
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	<u>2.997.394.753</u>	<u>210.785.845</u>	<u>485.409.279</u>	<u>271.953.557</u>	<u>322.759.200</u>	<u>4.288.302.634</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	<u>13.154.788.577</u>	<u>599.112.220</u>	<u>8.588.777.553</u>	<u>1.113.698.519</u>	<u>1.831.618.592</u>	<u>25.287.995.461</u>
ມູນຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນສະສົມ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2017	982.471.655	158.286.872	3.802.382.419	323.824.168	621.583.813	5.888.548.927
ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນໃນປີ	<u>507.869.700</u>	<u>82.589.528</u>	<u>1.666.455.049</u>	<u>173.267.490</u>	<u>301.771.872</u>	<u>2.731.953.639</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	<u>1.490.341.355</u>	<u>240.876.400</u>	<u>5.468.837.468</u>	<u>497.091.658</u>	<u>923.355.685</u>	<u>8.620.502.566</u>
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2017	<u>11.664.447.222</u>	<u>358.235.820</u>	<u>3.119.940.085</u>	<u>616.606.861</u>	<u>908.262.907</u>	<u>16.667.492.895</u>

9. ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ບໍ່ມີຕົວຕົນ ມີດັ່ງນີ້:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>ກີບ</u>	<u>ກີບ</u>
ຕົ້ນທຶນ:		
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	7.415.250.205	6.840.055.752
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	119.352.921	575.194.453
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>7.534.603.126</u>	<u>7.415.250.205</u>
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫຼຸດຮຸນສະສົມ:		
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	4.835.611.067	3.392.702.439
ຄ່າຫຼຸດຮຸນໃນປີ	1.441.121.082	1.442.908.628
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>6.276.732.149</u>	<u>4.835.611.067</u>
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>1.257.870.977</u>	<u>2.579.639.138</u>

10. ຊັບສິນອື່ນໆ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>ກີບ</u>	<u>ກີບ</u>
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i)	2.826.877.519	4.138.360.565
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii)	14.792.059.281	11.774.509.037
ອື່ນໆ (iii)	521.897.913	509.806.561
	<u>18.140.834.713</u>	<u>16.422.676.163</u>

- (i) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ປະກອບມີການຊໍາລະເງິນລ່ວງໜ້າສໍາລັບການປະກັນໄພອຸປະກອນເອເລັກໂຕຣນິກ, ເຮືອນ ແລະ ຄ່າເຊົ່າຫ້ອງການ ແລະ ຄ່າເຊົ່າພື້ນທີ່ສໍາລັບເຊີເວີຢູ່ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ແລະ ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າອື່ນໆ.
- (ii) ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບປະກອບມີ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໆ ໃນນີ້ລວມມີໜີ້ຄ້າງຮັບຄ່າປັບໄໝສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເກີນກໍານົດ.
- (iii) ການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານລວມເຖິງ ປຶ້ມແຊັກ, ປຶ້ມເງິນຝາກ ແລະ ການເຊັນຢັ້ງຢືນ.

11. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າວິເຄາະໄດ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ກ ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>ກີບ</u>	<u>ກີບ</u>
ຝາກກະແສລາຍວັນ	7.135.485.744	9.835.135.464
ຝາກປະຍັດ	11.400.581.449	15.490.024.070
ຝາກມີກໍານົດ	<u>21.219.876.915</u>	<u>14.299.445.491</u>
	<u>39.755.944.108</u>	<u>39.624.605.025</u>

11.	ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ (ຕໍ່)		
	ຂ	ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ	
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ກີບ	16.747.452.741
		ໂດລາ	19.953.528.602
		ບາດ	3.054.962.765
			<u>39.755.944.108</u>
			<u>39.624.605.025</u>
	ຄ	ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ	
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	26.175.136.714
		4 ຫາ 6 ເດືອນ	964.328.616
		7 ຫາ 12 ເດືອນ	9.238.772.485
		ຫຼາຍກ່ວາ 12 ເດືອນ	3.377.706.293
			<u>39.755.944.108</u>
			<u>39.624.605.025</u>
	ງ	ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງລູກຄ້າ	
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ສ່ວນບຸກຄົນ	25.232.061.649
		ບໍ່ແມ່ນ-ສ່ວນບຸກຄົນ	14.523.882.459
			<u>39.755.944.108</u>
			<u>39.624.605.025</u>
	ຈ	ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຄວາມສຳພັນ	
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ພະນັກງານ	4.622.583.167
		ລູກຄ້າ	35.133.360.941
			<u>39.755.944.108</u>
			<u>39.624.605.025</u>
12.	ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ		
	ກ	ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ	
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ຝາກກະແສລາຍວັນ	819.125
		ຝາກມີກຳນົດ	148.000.000.000
			<u>148.000.819.125</u>
			<u>145.200.899.125</u>

12.	ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ (ຕໍ່)		
	ຂ	ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ	
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ກີບ	148.000.819.125
			<u>148.000.819.125</u>
	ຄ	ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ	
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	32.000.819.125
		4 ຫາ 6 ເດືອນ	30.000.000.000
		7 ຫາ 12 ເດືອນ	86.000.000.000
			<u>148.000.819.125</u>
13.	ຈຳນວນເງິນທີ່ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່		
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ເງິນຝາກມີກຳນົດ (i)	435.883.000.000
		ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii)	27.463.709.610
			<u>463.346.709.610</u>
			<u>2017</u>
			<u>ກີບ</u>
		ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ, ເຊິ່ງອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1,80% ເຖິງ 3,15% ຕໍ່ປີ (ປີ 2017: 1,80 ເຖິງ 3,15%) ຕໍ່ປີ ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 1 ອາທິດ ເຖິງ 3 ປີ.	446.992.700.000
		ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ປະກອບມີການຊື້ຊື້ບສິນ ແລະ ອຸປະກອນໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ.	26.700.649.917
			<u>473.693.349.917</u>
14.	ໜີ້ສິນອື່ນໆ		
			<u>2018</u>
			<u>ກີບ</u>
		ອາກອນກຳໄລຄ້າງຈ່າຍໃນປະຈຸບັນ (ບົດອະທິບາຍທີ 21)	1.213.174.048
		ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	9.849.741.435
		ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ (i)	6.695.030.589
			<u>17.757.946.072</u>
			<u>13.913.208.174</u>
		(i) ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ ກ່ຽວກັບຈຳນວນເງິນທີ່ຈະຈ່າຍໃຫ້ລູກຈ້າງເຊັ່ນ: ເງິນໂບນັດ ແລະ ລ່າຍຈ່າຍທີ່ຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ສະໜອງ.	

15.	ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ		
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		ກີບ	ກີບ
	ທຶນຈົດທະບຽນ	<u>301.500.000.000</u>	<u>301.500.000.000</u>
16.	ເງິນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການຖອກແລ້ວ		
	ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:		
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		ກີບ	ກີບ
	ວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.114.186.014	190.340.872
	ເພີ່ມຂຶ້ນລະຫວ່າງປີ	<u>599.828.588</u>	<u>923.845.142</u>
	ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>1.714.014.602</u>	<u>1.114.186.014</u>
	ເງິນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ ແມ່ນເກັບຮັກສາໄວ້ ຕາມກົດໝາຍວິສາຫະກິດ ທີ່ທະນາຄານຕ້ອງແບ່ງເງິນ 10% ຂອງລາຍໄດ້ສຸດທິຂອງທຸກປີ ເຂົ້າສໍາຮອງຫຼັງຫັກຂາດທຶນສະສົມ.		
17.	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ		
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		ກີບ	ກີບ
	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		
	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	34.940.925.937	31.555.104.150
	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	<u>19.420.758.355</u>	<u>19.894.767.560</u>
		<u>54.361.684.292</u>	<u>51.449.871.710</u>
	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		
	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(1.040.540.174)	(1.111.664.112)
	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	(6.147.009.313)	(4.294.839.698)
	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກບໍລິສັດແມ່	(13.756.497.591)	(13.662.788.903)
		<u>(20.944.047.078)</u>	<u>(19.069.292.713)</u>
	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ	<u>33.417.637.214</u>	<u>32.380.578.997</u>
18.	ລາຍຮັບຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ		
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		ກີບ	ກີບ
	ລາຍຮັບຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
	ລາຍຮັບຄ່າທໍານຽມຈາກການປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	747.638.210	1.374.259.030
	ຄ່າທໍານຽມບັບໃໝ	313.747.940	467.629.953
	ຄ່າທໍານຽມສັນຍາ	118.054.564	183.032.134
	ລາຍຮັບຄ່າທໍານຽມອື່ນໆ	<u>313.307.008</u>	<u>212.935.957</u>
		<u>1.492.747.722</u>	<u>2.237.857.074</u>

ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(66.661.220)	(92.945.797)
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມໃນການໂອນເງິນ	(126.838.200)	(118.900.307)
	(193.499.420)	(211.846.104)
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ, ສຸດທິ	<u>1.299.248.302</u>	<u>2.026.010.970</u>

19. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	7.447.126.490	6.234.147.511
ເງິນໂບນັດ	1.734.563.915	1.524.186.777
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	1.024.435.543	942.595.819
	<u>10.206.125.948</u>	<u>8.700.930.107</u>

20. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	ກີບ	ກີບ
ລາຍຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ	1.358.508.400	982.876.800
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	1.663.730.367	1.419.421.456
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	538.551.577	487.677.648
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ	365.160.224	376.931.492
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສື່ສານ	218.009.537	211.003.865
ລາຍຈ່າຍສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ	241.062.354	204.228.434
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມຮັກສາຄວາມປອດໄພ	269.750.000	202.350.000
ລາຍຈ່າຍຄ່າອຸປະກອນທ້ອງຖານ	356.114.192	181.057.269
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	99.368.463	79.205.475
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	208.160.960	152.520.595
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນອຸດໜູນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ	392.020.213	449.580.390
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານອື່ນໆ	<u>132.949.648</u>	<u>513.169.524</u>
	<u>5.843.385.935</u>	<u>5.260.022.948</u>

21. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 023 ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2016 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ ວ່າດ້ວຍອາກອນກຳໄລ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ສຳລັບຜູ້ປະກອບການທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ມີອັດຕາ 24% (2017: 24%) ຂອງລາຍໄດ້ທັງໝົດທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

21. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ (ຕໍ່)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>ກີບ</u>	<u>ກີບ</u>
ກຳໄລ ກ່ອນອາກອນໃນປີ	9.319.482.276	13.008.945.653
ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກ	17.748.884.970	12.619.208.309
ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ຖືກອາກອນ	<u>(13.230.048.902)</u>	<u>(9.917.761.342)</u>
ກຳໄລ ກ່ອນອາກອນຂອງປີ	<u>13.838.318.344</u>	<u>15.710.392.620</u>

ວິເຄາະໜີ້ຕ້ອງສ່ຽງອາກອນກຳໄລດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>ກີບ</u>	<u>ກີບ</u>
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.352.617.400	114.983.756
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	3.321.196.402	3.770.494.229
ອາກອນກຳໄລທີ່ຊຳລະໃນລະຫວ່າງປີ	<u>(3.460.639.754)</u>	<u>(2.532.860.585)</u>
ວັນທີ 31 ທັນວາ (ປິດອະທິບາຍທີ 14)	<u>1.213.174.048</u>	<u>1.352.617.400</u>

22. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ 100% ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍ ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ Berhad – ປະເທດ ມາເລເຊຍ ຊຶ່ງເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງໃນການດຳເນີນງານ.

ມີຈຳນວນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທະນາຄານບໍ່ຫຼາຍປານໃດທີ່ເຂົ້າໃນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນກິດຈະກຳປົກກະຕິ, ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ເປັນເງິນຝາກ. ເຊິ່ງບໍ່ມີເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ມາຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເງິນຝາກກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທັງໝົດນີ້ບໍ່ມີໜີ້ກຳນົດ. ເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1,60% ຫາ 2,00% ຕໍ່ປີ (2017: 1,85% ກັບ 2,25%), ໂດຍອີງຕາມສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 2,00% ຫາ 6,75% ຕໍ່ປີ (2017: 2,50% ກັບ 6,35%) ໂດຍອີງຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ຕໍ່ການບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນມີຂໍ້ກຳນົດນັບຕັ້ງແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 12 ເດືອນ.

ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລາຍຮັບສຳລັບປີ ແມ່ນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>ກີບ</u>	<u>ກີບ</u>
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ – ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ)		
ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	886.232.606	1.374.273.832
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	259.006.659	(474.444.526)
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>25.327.005</u>	<u>(13.596.700)</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ປິດອະທິບາຍທີ 5)	<u>1.170.566.270</u>	<u>886.232.606</u>

22. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຕໍ່)

ຂ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ

ວັນທີ 1 ມັງກອນ	446.992.700.000	430.799.940.000
ເງິນຝາກໄດ້ຮັບໃນລະຫວ່າງປີ	(23.220.400.000)	11.930.540.000
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>12.110.700.000</u>	<u>4.262.220.000</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ປິດອະທິບາຍທີ 13)	<u>435.883.000.000</u>	<u>446.992.700.000</u>
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (ປິດອະທິບາຍທີ 17)	13.756.497.591	13.662.788.903

ຄ. ທີ່ຕ້ອງສົ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ

ວັນທີ 1 ມັງກອນ	26.700.649.917	26.359.365.835
ຂາດທຶນ ຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>763.059.693</u>	<u>341.284.082</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ປິດອະທິບາຍທີ 13)	<u>27.463.709.610</u>	<u>26.700.649.917</u>
ຄ່າບຳລຸງຮັກສາລະບົບໂອນເງິນ Swift	126.838.200	118.900.307

2018
ກີບ

2017
ກີບ

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ - ໄທ

ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ

ວັນທີ 1 ມັງກອນ	541.927.263	483.000.061
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	(410.839.256)	113.513.114
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>4.363.269</u>	<u>(54.585.912)</u>
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ປິດອະທິບາຍທີ 5)	<u>135.451.276</u>	<u>541.927.263</u>

2018
ກີບ

2017
ກີບ

ຜູ້ອໍານວຍການ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນ

ຂ. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ວັນທີ 1 ມັງກອນ	4.584.745.725	2.534.204.725
ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບລະຫວ່າງປີ	(612.060.995)	2.075.613.747
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>76.123.013</u>	<u>(25.072.747)</u>

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	<u>4.048.807.743</u>	<u>4.584.745.725</u>
	23.542.982	24.070.637

ຄ. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ວັນທີ 1 ມັງກອນ	11.939.989.411	1.996.612.367
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ເບີກຈ່າຍໃນລະຫວ່າງປີ	1.866.223.358	10.094.531.757
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໄດ້ຮັບຊຳລະຄືນໃນລະຫວ່າງປີ	<u>(235.034.933)</u>	<u>(151.154.713)</u>

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ

ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	<u>13.571.177.836</u>	<u>11.939.989.411</u>
	578.661.652	301.983.035
ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດໄລຍະສັ້ນອື່ນໆ ຂອງ ພະນັກງານ	4.882.572.000	3.912.132.408

23. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018, ທາງທະນາຄານມີຈຳນວນສັນຍາ ຕົວຈິງທີ່ບໍ່ໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ມີຂໍ້ຜູກມັດ ທີ່ຈະຂະຫຍາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອໃຫ້ລຸກຄ້າ. ຈຳນວນເງິນເບີກເກິນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ແມ່ນມີວົງເງິນສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ລຸກຄ້າ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີການຖອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018.

(ກ) ວົງເງິນສິນເຊື້ອ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>ກີບ</u>	<u>ກີບ</u>
ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້	4.841.434.287	11.767.129.279
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	<u>15.323.000.000</u>	<u>16.919.000.000</u>
	<u>20.164.434.287</u>	<u>28.686.129.279</u>

(ຂ) ສັນຍາເຊົ່າດ້ານດຳເນີນງານ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>ກີບ</u>	<u>ກີບ</u>
1 ຫາ 5 ປີ	336.344.390	1.279.486.790
ຫຼາຍກວ່າ 5 ປີ	<u>29.926.229.048</u>	<u>34.232.625.585</u>
	<u>30.262.573.438</u>	<u>35.512.112.375</u>

(ຄ) ພາລະຜູກພັນທາງອາກອນ

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກຈະມີການປ່ຽນແປງທາງກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການຕີຄວາມ, ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບອາກອນມີການທົບທວນຄືນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດຄ່າປັບໃໝ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ. ຂໍ້ເທັດຈິງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ອາກອນໃນສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກ່ວາໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າໄດ້ສະໜອງ ໄດ້ຊຳລະອາກອນຢ່າງພຽງພໍ ອີງຕາມການຕີຄວາມຂອງຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອາດຕີຄວາມຂໍ້ກົດ ໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

ຂໍ້​ມູນ​ທົ່ວ​ໄປ

ຊື່​ວິ​ສາ​ຫະ​ກິດ : ທະ​ນາ​ຄານ ອາ​ເຮັ​ສ​ບີ ລາວ ຈຳ​ກັດ

ປະ​ເພດ​ຂອງ​ທຸ​ລະ​ກິດ : ດຳ​ເນີນ​ທຸ​ລະ​ກິດ​ການ​ທະ​ນາ​ຄານ ພາຍ​ໃຕ້​ລະ​ຫັດ​ທະ​ນາ​ຄານ
ເລກ​ທີ 36 ຂອງ​ທະ​ນາ​ຄານ​ແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

- ເງິນ​ຝາກ
- ເງິນ​ໃຫ້​ກູ້​ຢືມ
- ທຸ​ລະ​ກຳ​ເງິນ​ຕາ​ຕ່າງ​ປະ​ເທດ
- ໃຫ້​ບໍລິ​ການ​ລະ​ຫວ່າງ ລູກ​ຄ້າ ແລະ ການ​ບໍລິ​ການ​ອື່ນໆ

ສຳ​ນັກ​ງານ​ໃຫຍ່ : ໜ່ວຍ.01, ເຮືອນ​ເລກ​ທີ. 008, ຖະ​ໜົນ​ໄກ​ສອນ​ພົມ​ວິ​ຫານ,
ບ້ານ​ໂພນ​ສະ​ອາດ, ເມືອງ​ໄຊ​ເສດ​ຖາ, ນະ​ຄອນ​ຫຼວງ​ວຽງ​ຈັນ, ສປປ ລາວ.

ເລກ​ລະ​ຫັດ​ວິ​ສາ​ຫະ​ກິດ : 01-000194704515

ເວັບ​ໄຊ : <https://www.rhbgroup.com/laos>

ໂທ​ລະ​ສັບ : +856(21) 455116

ໂທ​ລະ​ສານ : +856(21) 455112

ທຶນ​ຈົດ​ທະ​ບຽນ : 301.500.000.000 ກີບ

ສາຂາ : ສາຂາ​ສີ​ຖານ​ເໜືອ
ໜ່ວຍ.06, ຖະ​ໜົນ​ສຸ​ພານຸ​ວົງ, ບ້ານ​ສີ​ຖານ​ເໜືອ, ເມືອງ​ສີ​ໂຄດ​ຕະ​ບອງ,
ນະ​ຄອນ​ຫຼວງ​ວຽງ​ຈັນ, ສປປ ລາວ.

ໂທ​ລະ​ສັບ : +856(21) 221010

ໂທ​ລະ​ສານ : +856(21) 221013

ສາຂາ : ສາຂາ​ດົງ​ໂດກ
ໜ່ວຍ.08, ຖະ​ໜົນ​ດົງ​ໂດກ, ບ້ານ​ສະ​ພັງ​ເມັກ, ເມືອງ​ໄຊ​ທານີ,
ນະ​ຄອນ​ຫຼວງ​ວຽງ​ຈັນ, ສປປ ລາວ.

ໂທ​ລະ​ສັບ : +856(21) 773050

ອ້າງ​ອີງ​ໂດຍ

ຜູ້​ກວດ​ສອບ​ບັນ​ຊີ

ບໍລິ​ສັດ ພຣາຍ​ສ໌​ວໍ​ເຕີ​ເຮົ້າ​ສ໌​ກູ​ບເປີ​ສ໌ (ລາວ) ຈຳ​ກັດ ຜູ້​ດຽວ

ຊັ້ນ 4, ຕຶກ ທະ​ນາ​ຄານ ເອ​ເອັນ​ແຊັດ, 33 ຖະ​ໜົນ​ລ້ານ​ຊ້າງ, ຕູ້​ໄປ​ສະ​ນີ 7003

ນະ​ຄອນ​ຫລວງ​ວຽງ​ຈັນ, ສປປ ລາວ

ໂທ​ລະ​ສັບ: +856 (21) 222 718-9

ໂທ​ລະ​ສານ: +856 (21) 222 723

ເວັບ​ໄຊ: www.pwc.com/la

ກຸ່ມທຸລະກິດທະນາຄານ ອາເຮັສບີ :

ກຸ່ມທະນາຄານ RHB ມີປະຫວັດການດຳເນີນງານທີ່ໜ້າພາກພູມໃຈ, ໄດ້ຮັບລາງວັນອັນຊຶ່ງກຽດຢ່າງຫຼວງຫຼາຍຕະຫຼອດສະຕະວັດທີ່ຜ່ານມາ ນັບແຕ່ມີການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ. ເປັນກຸ່ມບໍລິການດ້ານການເງິນທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດເປັນອັນດັບສີ່ຂອງປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ມີການໃຫ້ບໍລິການທົ່ວພາກພື້ນອາຊຽນ (ASEAN). ກຸ່ມທະນາຄານມີແຮງບັນດານໃຈທີ່ຈະກາຍເປັນໜຶ່ງໃນສາມກຸ່ມບໍລິການທາງການເງິນໃນພາກພື້ນອາຊຽນ (ASEAN) ແລະ ໃນຮົງກົງ, ສປປ ຈີນ ພາຍໃນປີ 2020.

ຜະລິດຕະພັນທັງໝົດ ແລະ ການບໍລິການດ້ານການເງິນທຸກປະເພດຂອງກຸ່ມທະນາຄານ ມີຄວາມພ້ອມແລ້ວທີ່ຈະໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າ ໂດຍຜ່ານບັນດາສາຂາຂອງທະນາຄານ.

ທຸລະກິດຫຼັກຂອງທະນາຄານໄດ້ຮັບການປັບປຸງໂດຍທັນສະໄໝໂດຍຈັດເປັນເຈັດກຸ່ມທຸລະກິດຍຸດທະສາດ ດັ່ງນີ້:

- ການບໍລິການທະນາຄານສຳລັບລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ
- ການບໍລິການທະນາຄານສຳລັບທຸລະກິດ ແລະ ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ
- ການບໍລິການທະນາຄານສຳລັບກຸ່ມທະນາຄານລາຍຍ່ອຍ
- ການບໍລິການທະນາຄານແບບອິດສະລາມ
- ການບໍລິການດ້ານປະກັນໄພ
- ການບໍລິການດ້ານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນ ສ ປປ ລາວ. ທະນາຄານທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 03/ NA ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ ປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບ ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ເລກທີ 10/ທຫລ ລົງວັນທີ 30/04/2014 ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0069/ຈທວ ລົງວັນທີ 23 ມັງກອນ 2018.

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

RHB Bank Berhad ຖືຮຸ້ນທັງໝົດໃນ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ 100 % ໃນວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014. ເຊິ່ງມີທຶນຈົດທະບຽນ 301.500.000.000 ກີບ ມີ 30.000.000 ຮຸ້ນ ເຊິ່ງມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ (ປີ 2014: 10.050 ກີບ).

ປະຈຸບັນທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ປະກອບມີ 2 ສາຂາດັ່ງນີ້:

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ສາຂາສີຖານເໜືອ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 19 ສິງຫາ 2016. ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ ບ້ານສີຖານເໜືອ ໜ່ວຍ.06, ຖະໜົນສຸພານຸວົງ, ບ້ານສີຖານເໜືອ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ສາຂາດົງໂດກ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 26 ມັງກອນ 2018. ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ໜ່ວຍ.08, ຖະໜົນດົງໂດກ, ບ້ານສະພັງເມິກ, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ

ທະນາຄານໄດ້ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນມາເພື່ອດຳເນີນກິດຈະການພາຍໃຕ້ຮູບແບບທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງລວມມີການລະດົມທຶນ ແລະ ໃນຮູບແບບເງິນຝາກມີກຳນົດ, ຝາກປະຢັດ ແລະ ຝາກກະແສລາຍວັນ ຈາກບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆ; ການປ່ອຍເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆ ໂດຍອີງໃສ່ລັກສະນະ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຂອງຜູ້ກູ້ຢືມ; ດຳເນີນໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ; ສະໜອງການ

ບໍລິການໃນການໂອນເງິນ; ແລະ ການບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ("BOL"), ຜ່ານສໍານັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາໃນນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານໃຫ້ບໍລິການຢ່າງເຕັມຮູບແບບສໍາລັບຜະລິດຕະພັນດ້ານທະນາຄານ, ການເງິນ ແລະ ບັນດາການບໍລິການລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ, ເຊິ່ງລວມມີ:

- ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ
- ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ
- ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ
- ການໂອນເງິນ ແລະ ການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
- ສິນເຊື້ອເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ
- ສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີ
- ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ
- ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ
- ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ

ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

ບັນຊີກະແສລາຍວັນ ຂອງ RHB ແມ່ນເຄື່ອງມືໃນການບໍລິຫານເງິນສົດທີ່ມີປະສິດທິພາບສູງ ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານປະຢັດເວລາ ບໍ່ຕ້ອງເດີນທາງໄປທະນາຄານເພື່ອຈ່າຍຄ່າໃບບິນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ, ສາມາດບໍລິຫານການເງິນຂອງທ່ານໄດ້ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ບໍລິການອອກປັ້ມແຊັກ
- ບໍລິການ ATM ຕະຫຼອດ 24 ຊົ່ວໂມງ
- ບັດ ATM
- ໃບແຈ້ງຍອດເງິນຍັງເຫຼືອປະຈຳເດືອນ ເພື່ອງ່າຍໃນການຕິດຕາມກວດກາ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດ

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດຂອງ RHB ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານທ້ອນໂຮມເງິນ ເພື່ອກ້າວໄປເຖິງການມີເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານເອງ, ມີລົດຂອງທ່ານ ເພື່ອການສຶກສາຂອງລູກຫຼານ ຫຼື ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ ເພື່ອຊົມໃຊ້ຕ່າງໆ. ສ້າງການຂະຫຍາຍຕົວໃຫ້ແກ່ການເງິນຂອງຄອບຄົວທ່ານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຄຸ້ມຄອງບັນຊີເງິນຝາກຂອງທ່ານຢ່າງງ່າຍດາຍ ດ້ວຍປັ້ມບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ
- ບໍລິການ ATM ຕະຫຼອດ 24 ຊົ່ວໂມງ
- ບັດ ATM
- ໄດ້ຮັບອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ ຄິດໄລ່ເປັນລາຍວັນ, ແລະ ຮັບດອກເບ້ຍເປັນລາຍເດືອນ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດ

ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ

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

- ຮັບອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ
- ໄລຍະຝາກເລີ່ມແຕ່ 1 ເດືອນຂຶ້ນໄປ
- ຝາກປະຈຳໄລຍະສິ້ນ ແລະ ໄລຍະຍາວສູງສຸດ 36 ເດືອນ
- ມີການຕໍ່ອາຍຸເງິນຝາກແບບອັດຕະໂນມັດ
- ສາມາດເລືອກບັນຊີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ, ໂດລາສະຫະລັດ ຫຼື ບາດ

ການໂອນເງິນ ແລະ ການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ການໂອນເງິນ ຂອງ RHB ສາມາດຊ່ວຍທ່ານໃນການໂອນຍ້າຍເງິນຂອງທ່ານພາຍໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ໄປທົ່ວໂລກ ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີຄວາມປອດໄພ. ທ່ານສາມາດໂອນເງິນໄດ້ຢ່າງສະບາຍໃຈ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ທາງເລືອກສໍາລັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ໃຊ້ເປັນສ່ວນໃຫຍ່
- ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທີ່ເໝາະສົມ

ການບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຂອງ RHB ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດຊື້ ແລະ ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດເຊັ່ນ: ເງິນກີບ/ເງິນໂດລາສະຫະລັດ/ເງິນບາດ ເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງທ່ານ ໃນອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ດີທີ່ສຸດເທົ່າທີ່ຈະເປັນໄປໄດ້. ສາມາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງທ່ານໄດ້ດ້ວຍຄວາມສະບາຍໃຈ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ບໍ່ມີຄ່າທຳນຽມ
- ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ເໝາະສົມ

ສິນເຊື້ອເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ

ດ້ວຍທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ສິນເຊື້ອເງິນກູ້ເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ ຂອງ RHB ເປັນກຸນແຈໃຫ້ທ່ານ ສາມາດເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານໄດ້ຢ່າງວອງໄວ. ມາເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໃຫ້ວົງເງິນສູງສຸດເຖິງ 70% ຂອງມູນຄ່າເຮືອນ
- ໄລຍະເວລາການກູ້ສູງສຸດເຖິງ 20 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີ

ການອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີ ຂອງ RHB ຖືກອອກແບບມາ ເພື່ອໃຫ້ແທດເໝາະກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງທ່ານ. ທ່ານສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ນໍາໃຊ້ເງິນທຶນໝູນວຽນຂອງທ່ານໄດ້ ຫຼື ຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດາເນີນທຸລະກິດຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ

ດ້ວຍຈຸດເດັ່ນຂອງມູນຄ່າເພີ່ມຫຼາກຫຼາຍຢ່າງ ແລະ ທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດຂອງ RHB ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານເລີ່ມຕົ້ນທຸລະກິດໃໝ່, ຂະຫຍາຍທຸລະກິດທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນ ຫຼື ຕອບສະໜອງເງິນທຶນໝູນວຽນ. ມາສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໄລຍະເວລາຊໍາລະເງິນຄືນທີ່ປັບໄດ້ສູງສຸດເຖິງ 10 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ

ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ ຂອງ RHB ເປັນການໃຫ້ບໍລິການສິນເຊື້ອໄລຍະສັ້ນ ອອກແບບມາ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການໝູນວຽນຂອງເງິນສິດເປັນໄປຢ່າງວອງໄວ ແລະ ທັນເວລາ, ສ້າງຂຶ້ນມາເພື່ອຕອບສະໜອງເພື່ອການປ່ຽນແປງແຕ່ລະໄລຍະ ຫຼື ຕາມລະດູການຂອງທຸລະກິດທ່ານ. ເໝາະສໍາລັບທຸລະກິດທີ່ມີລາຍໄດ້ທີ່ມີການປ່ຽນແປງຢູ່ສະເໝີ ຫຼື ຕາມລະດູການ. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດາເນີນທຸລະກິດຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ

ການບໍລິການດ້ານການຄ້າຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີຈະຊ່ວຍໃຫ້ການນໍາເຂົ້າແລະ ສົ່ງອອກສິນຄ້າຂອງທ່ານມີຄວາມສະດວກສະບາຍຍິ່ງຂຶ້ນ, ທ່ານສາມາດແກ້ໄຂຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກແລະບັນຫາໃນການຂົນສົ່ງສິນຄ້າ ສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໂດຍການໃຊ້ຄວາມຊ່ຽວຊານທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ນໍາໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດດັ່ງນີ້:

- ຂັ້ນຕອນທີ່ງ່າຍດາຍ ແລະ ວ່ອງໄວ
- ຊ່ວຍເກັບເງິນຈາກການສົ່ງອອກສິນຄ້າໄດ້ຢ່າງວ່ອງໄວ
- ຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງໃນການເຮັດທຸລະກິດຂອງທ່ານ
- ຄ່າທໍານຽມທີ່ເໝາະສົມ
ເງື່ອນໄຂໃນການຊໍາລະທີ່ເໝາະສົມ

ກິດຈະການອກຫຼັກສູດຂອງທະນາຄານ

ຮູບພາບການເຄື່ອນໄຫວກິດຈະກຳຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີໃນປີ 2018 ທີ່ຜ່ານມາ

ກິດຈະກຳ: “ການຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ປະສົບໄພຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ຈາກເຫດການເຂື່ອນແຕກ ທີ່ ເມືອງສະ ໜາມໄຊ, ແຂວງ ອັດຕະປື, ໃນວັນທີ 28 ກໍລະກົດ 2018 ທີ່ ກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ”



ກິດຈະກຳ: “ການເຂົ້າຮ່ວມເດີນຂະບວນກັບບັນດາທະນາຄານ ເນື່ອງໃນໂອກາດສະເຫຼີມສະຫຼອງວັນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວຄົບຮອບ 50ປີ, ວັນທີ 29 ກັນຍາ 2018, ທີ່ ສະໜາມກິລາແຫ່ງຊາດ ເຈົ້າອານຸວົງ”



ກິດຈະກຳ: “ງານລ້ຽງປະຈຳປີຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີ ປະຈຳປີ 2018, ວັນທີ 20 ຕຸລາ 2018, ທີ່ໂຮງແຮມລາວພຣາຊ່າ”



ກິດຈະກຳ: “ກິດຈະກຳເພື່ອຊຸມຊົນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ 2018, ວັນທີ 03 ພະຈິກ 2019, ທີ່ ສູນພັດທະນາ ແມ່ຍິງ ພິການລາວ, ບ້ານທ່າເດື່ອ, ເມືອງ ຫາດຊາຍຟອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ”



ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ

ສະພາບເສດຖະກິດຂອງລາວໄດ້ມີການຂະຫຍາຍຕົວ ປະມານ 6.7% ໃນປີ 2018 ເຊິ່ງຫຼຸດລົງເລັກໜ້ອຍຈາກ 6.9% ທຽບກັບປີ 2017, ຂະແໜງການຫຼັກທີ່ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ແມ່ນຂະແໜງພະລັງງານ ແລະ ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງໂຮງງານປະກອບສິນສ່ວນ ແລະ ເຄື່ອງໃຊ້ໄຟຟ້າ. ພ້ອມກັນນັ້ນ ລາຍຮັບຈາກຂະແໜງການບໍ່ແຮ່ຫຼຸດລົງເພາະວ່າລັດຖະບານໄດ້ຢຸດການໃຫ້ໃບອະນຸຍາດກັບບັນດາຜູ້ລົງທຶນ.

ສິນຄ້ານໍາເຂົ້າຫຼັກຂອງປະເທດລາວແມ່ນ ນໍ້າມັນ, ເຄື່ອງຈັກ ແລະ ອຸປະກອນ, ພາຫະນະ, ເຫຼັກ ແລະ ເຫຼັກເສັ້ນ, ອຸປະກອນໂທລະຄົມມະນາຄົມ, ເຄື່ອງດື່ມ ແລະ ຊີເມັນ ເຊິ່ງປະເທດຫຼັກທີ່ລາວນໍາເຂົ້າສິນຄ້າແມ່ນ ປະເທດໄທ ເຊິ່ງກວມເອົາ 66% ຂອງການນໍາເຂົ້າທັງໝົດ, ປະເທດອື່ນທີ່ລາວນໍາເຂົ້າສິນຄ້ານໍາໄດ້ແກ່ ຈີນ ແລະ ຫວຽດນາມ. ສິນຄ້າສົ່ງອອກຫຼັກຂອງປະເທດລາວແມ່ນ ບໍ່ແຮ່, ພະລັງງານໄຟຟ້າ, ທອງແດງ, ໄມ້, ຢາງ, ຄໍາ, ເສື້ອຜ້າ ແລະ ເຄື່ອງປະດັບ, ສິນຄ້າກະສິກໍາ ແລະ ອື່ນໆ. ໃນຊຸມປີ 2018 ໄດ້ມີການປະກາດປີທ່ອງທ່ຽວລາວ ເຊິ່ງທາງລັດຖະບານໄດ້ມີການສຸມໃສ່ປັບປຸງພື້ນຖານໂຄງລ່າງ, ໄດ້ມີການເພີ່ມການກໍ່ສ້າງ ແລະ ມີຫຼາຍໂຮງແຮມໃນເຄືອສາກົນທີ່ໄດ້ມີການດໍາເນີນທຸລະກິດ ແລະ ແຜນທີ່ຂະຫຍາຍທຸລະກິດໃນປະເທດລາວ ເຊັ່ນ: ໂຮງແຮມຄຣາວພຣາຊໍາ, ດັບເບິ້ນທຣີ ບາຍ ຮິວຕັນ, ເຊັນທາຣາ, ໂຊຟີເທວ, ອາມາຣີ ແລະ ອື່ນໆ.

ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໃນລັກສະນະທີ່ມີກໍານົດເປົ້າໝາຍ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບມືອາຊີບ. ຫຼັກຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານແມ່ນກໍານົດຄວາມສ່ຽງທີ່ສໍາຄັນທັງຫມົດສໍາລັບທະນາຄານ, ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານີ້, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕໍ່ຕໍາແໜ່ງ ແລະ ການກໍານົດການຈັດສັນທຶນ. ທະນາຄານທົບທວນຄືນເປັນປົກກະຕິກ່ຽວກັບລະບົບແລະນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການປ່ຽນແປງໃນຕະຫຼາດ, ຜະລິດຕະພັນ, ແລະ ການປະຕິບັດການທີ່ດີທີ່ສຸດໃນຕະຫຼາດ.

1. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສໍາຮອງທີ່ລູກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື້ອການລົງທຶນ ຜົນເສຍຫາຍສູງສຸດຂອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເກີດຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ເຊິ່ງຜົນເສຍຫາຍ ແມ່ນໝາຍເຖິງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນໃນໃບສະຫລຸບຊັບສິມບັດ. ທະນາຄານໄດ້ກໍານົດນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະຄືນເງິນກູ້ ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງສິນເຊື້ອນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື້ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ແລະ ຄູ່ມືການເກັບຄືນ, ຄູ່ມືການດໍາເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອ, ແລະ ຄູ່ມືນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອ. ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື້ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສໍາລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ຜູ້ບໍລິຫານ ຈິ່ງລະມັດລະວັງຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອ.

2. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫລາດ

ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫຼາດ ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງ ທີ່ເກີດຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທໍາ ຫຼື ກະແສເງິນສົດ ໃນອະນາຄົດ ຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ທີ່ຈະປ່ຽນແປງ ໄປຕາມການປ່ຽນແປງຂອງລາຄາໃນຕະຫຼາດ. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫຼາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກການເປີດເຜີຍອັດຕາດອກເບ້ຍ, ແລະ ສະກຸນເງິນທັງໝົດ, ເຊິ່ງຜົນກະທົບ ຈະກະທົບໃຫ້ເຫັນໂດຍທົ່ວໄປ ແລະ ໂດຍສະເພາະເມື່ອມີການເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ການປ່ຽນແປງໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫລາດລາຄາໃນຕະຫຼາດຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ, ການແຈກຢາຍສິນເຊື້ອ, ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

3. ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງຖືກແລ້ວ ຂອງການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນ ທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍ ໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດ ຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມ ເບິ່ງແຍງເປັນປະຈຳວັນເພື່ອກວດສອບສະຖານະສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ປະຕິບັດ ຕາມ ລະບຽບການ. ທຸກສະຖານະຂອງການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນໄດ້ຕິດຕາມຕໍ່ກັບຄວາມຕ້ອງການໃນການດຳເນີນ ງານ, ມີການກຳນົດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຢຸດການສູນເສຍທີ່ເກີນຂີດຈຳກັດ. ລວມຢູ່ໃນຕາຕະລາງຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງ ດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີ, ຈັດປະເພດໂດຍສະກຸນເງິນ ກີບ, ສະຫະລັດເງິນໂດລາ (USD) ແລະ ປະເທດ ໄທບາດ (THB) ໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ.

4. ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

ຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍກະແສເງິນສົດ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະມີ ການປ່ຽນແປງ ສາເຫດມາຈາກການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ. ຄວາມສ່ຽງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງມູນຄ່າຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະປ່ຽນແປງ ອັນເນື່ອງມາຈາກການປ່ຽນແປງໃນອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ. ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ ທັງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງກະແສ ເງິນສົດ. ສ່ວນຕ່າງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ ອາດຈະເພີ່ມຂຶ້ນເປັນຜົນມາຈາກການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວໂດຍບໍ່ໄດ້ຄາດຫວັງ. ການ ຫຼຸດຜ່ອນທີ່ອາດເປັນໄປໄດ້ໃນລາຍຮັບດອກເບ້ຍສູດທິຈາກການເຄື່ອນໄຫວອັດຕາດອກເບ້ຍບໍ່ເອື້ອອຳນວຍມີການຕິດຕາມກັບຂອບ ເຂດຈຳກັດຄວາມສ່ຽງທີ່ກຳນົດໄວ້. ທະນາຄານຕິດຕາມກວດກາເປັນປົກກະຕິຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ບໍ່ມີຄວາມສ່ຽງເກີນຂອບເຂດໃນການເຄື່ອນໄຫວອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສຳຄັນ.

5. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ສະພາບຄ່ອງແມ່ນຄວາມສ່ຽງທີ່ທະນາຄານບໍ່ສາມາດທີ່ຈະປະຕິບັດຕາມພາລະຜູກພັນຂອງຕົນ ອັນເນື່ອງຈາກ ການຖອນຝາກເງິນຂອງລູກຄ້າ, ຄວາມຕ້ອງການເງິນສົດຈາກພາລະຜູກພັນທາງສັນຍາ, ຫຼື ການໃຊ້ເງິນຕ່າງໆ, ການຄົບກຳນົດໄລຍະ ເວລາຂອງໜີ້ ຫຼື ເອີ້ນວ່າ ອັດຕາສຳລັບສັນຍາໃນການຊື້ຂາຍລ່ວງໜ້າ. ການໄຫຼອອກຂອງເງິນດັ່ງກ່າວເຮັດໃຫ້ເງິນທຶນນຳໄປໃຫ້ລູກຄ້າ ກູ້ຢືມກິດຈະກຳການຄ້າໄດ້ບໍ່ເຕັມທີ່ ໃນກໍລະນີນີ້ ອາດມີຜົນກະທົບສູງສຸດ ການຂາດສະພາບຄ່ອງ ອາດເຮັດໃຫ້ຖານະການເງິນ ຫຼຸດລົງ ອາດຈະຕ້ອງຂາຍຊັບສິນມັດ ຫຼື ອາດເຮັດໃຫ້ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມສັນຍາທີ່ມີໄວ້ໄດ້ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນເປັນຄວາມ ສ່ຽງຂອງທຸລະກິດທະນາຄານ ເຊິ່ງອາດເກີດເປັນປັນຫາມາຈາກທະນາຄານໃດທະນາຄານໜຶ່ງ ຫຼື ກວມລວມຂອງ ທະນາຄານ, ກິດຈະການຕ່າງໆ, ໄພພິບັດທາງທຳມະຊາດ ລວມເຖິງການລົ້ມເຫຼວທາງລະບົບ.

ສະພາບລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ

1. ຄະນະກຳມະການ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2018, ສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດປະກອບດ້ວຍ ບັນດາທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ ແລມລິ	ປະທານສະພາບລິຫານ
2	ທ່ານ ອອງ ແຊງ ປຽວ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
3	ທ່ານ ອັບດຸນ ອາຊິບ ເຟຣຸ ໂມຮາມັດ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
4	ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
5	ທ່ານ ລິມ ລິງ ແຊງ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
6	ທ່ານ ນ ກັນ ໄປ ລີ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ຫົວຫນ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ



ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ ແລມລີ

ປະທານສະພາບໍລິຫານ

ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ ແລມລີ (ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານສະພາບໍລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ໃນວັນທີ 06 ກັນຍາ 2017.

ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ ແລມລີ (ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ແລະ ຍັງເປັນຮອງປະທານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຂອງ ກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນວັນທີ 13 ທັນວາ 2013. ຕໍ່ມາທ່ານໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານກຸ່ມ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນວັນທີ 05 ພຶດສະພາ 2015.

ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ ແລມລີ (ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ) ສຳເລັດການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາຕີດ້ານວິທະຍາສາດສາຂາການບໍລິຫານທຸລະກິດຈາກ ມະຫາວິທະຍາໄລ ວໍຊິງຕັນ ແລະ ຈົບຫຼັກສູດດ້ານການບໍລິຫານຄວາມກ້າວໜ້າທີ່ໂຮງຮຽນບໍລິຫານທຸລະກິດ Harvard. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນທ່ານຍັງເປັນນັກສຶກສາຂອງ Fellow Chartered Banker of Asian Institute of Chartered Bankers ອີກ.

ທ່ານມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 20 ປີ ດ້ານການບໍລິຫານທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ອຸດສາຫະກຳຕະຫຼາດການລົງທຶນ, ເຊິ່ງທ່ານໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ຈັດການອາຊຸໂສຫຼາຍຕໍາແໜ່ງໃນສະຖາບັນການເງິນທີ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນໃນຂົງເຂດພາກພື້ນ. ພ້ອມກັນນັ້ນທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກສະພາທີ່ປຶກສາຂອງສະມາຄົມທະນາຄານແຫ່ງປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ສະຖາບັນການທະນາຄານ Chartered ຂອງອາຊີ.

ທ່ານໄດ້ຮັບລາງວັນ “Best CFO in Malaysia Award” ໃນປີ 2010 ແລະ 2011 ຈາກສະຖາບັນການເງິນແຫ່ງອາຊີ ແລະ ລາງວັນ “Best CFO in Malaysia Award” ໃນປີ 2012 ຈາກສະຖາບັນ Alpha ແຫ່ງອາຊີຕາເວັນອອກສ່ຽງໃຕ້.

ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ ແລມລີ (ດາໂຕະ ກາຍໂລຊາເລ) ຍັງເປັນຜູ້ຮວມບໍລິຫານກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊົນຕ່າງໆລວມມີ RHB Capital Berhad (In Member’s Voluntary Winding Up). ທ່ານຍັງເປັນຜູ້ກໍ່ຕັ້ງຂອງ Trustee of RHB Foundation.



ທ່ານ ອອງ ແຊງ ປຽວ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ

ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ອອງ ແຊງ ປຽວ (ທ່ານ ອອງ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ໃນວັນທີ 11 ມັງກອນ 2017.

ທ່ານ ອອງ ແຊງ ປຽວ (ທ່ານ ອອງ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ກຸ່ມບໍລິສັດປະກັນໄພ ອາເຮັສບີ ໃນວັນທີ 01 ມັງກອນ 2008 ແລະ ຕໍ່ມາໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານບໍລິສັດ ໃນວັນທີ 23 ພຶດສະພາ 2013. ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນປະທານກຳມະການກວດສອບພາຍໃນ, ຄະນະກຳມະການເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການການລົງທຶນຂອງອາເຮັສບີ ປະກັນໄພ ເບີຮາດ.

ທ່ານ ອອງ ແຊງ ປຽວ ມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 34 ປີ ດ້ານການກວດສອບ ແລະ ການບັນຊີ. ທ່ານເຄີຍເປັນພັນທະມິດໃນບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີ Ernst & Young ຕັ້ງແຕ່ປີ 1984 ຫາ 2003 ໃນຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ດ້ານການຮັບຮອງ ແລະ ໃຫ້ຄຳປຶກສາດ້ານການບໍລິການທຸລະກິດ ກ່ອນທີ່ທ່ານຈະລາອອກ. ພ້ອມກັນນັ້ນທ່ານຍັງເປັນ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຮັບຜິດຊອບວຽກກຸ່ມຂອງສະຖາບັນການຮອງຮັບການບັນຊີມະຫາຊື່ນຂອງມາເລເຊຍ.

ທ່ານ ອອງ ແຊງ ປຽວ ຍັງເປັນຜູ້ບໍລິຫານກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊື່ນຕ່າງໆລວມມີ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ, RHB Trustees Berhad, Malaysian Trustees Berhad, RHB Holdings Hong Kong Limited, Daiman Development Berhad, LCTH Corporation Berhad, George Kent (Malaysia) Berhad and HELP International Corporation Berhad.



ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟືຽ ໂມຮາມັດ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ

ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟືຽ ໂມຮາມັດ (ທ່ານ ອາຊິບ ເຟືຽ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ໃນວັນທີ 11 ມັງກອນ 2017.

ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟືຽ ໂມຮາມັດ (ທ່ານ ອາຊິບ ເຟືຽ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນວັນທີ 07 ກຸມພາ 2011 ແລະ ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຄະນະສະພາຜູ້ບໍລິຫານສິນເຊື່ອ.

ທ່ານ ອາຊິບ ເຟືຽ ໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມຈາກຫຼາກຫຼາຍໂປຣແກຣມທີ່ Harvard Business School ແລະໂປຣແກຣມ Pacific Bankers Rim ຢູ່ສະຫະລັດອາເມລິກາ.

ປັດຈຸບັນທ່ານດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ບໍລິຫານສູງສຸດ, ພ້ອມທັງເປັນປະທານຜູ້ບໍລິຫານຂອງ As-Salihin Trustee Berhad, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ເປັນຜູ້ຊ່ຽວຊານໃນການວາງແຜນອະສັງຫາລິມະຊັບອິດສະລາມ. ທ່ານໄດ້ເປັນຜູ້ບໍລິຫານອາຈຸໂສດ້ານທຸລະກິດການທະນາຄານຫຼາຍຕຳແໜ່ງ ແລະ ເກືອບ 30 ປີທີ່ປະສົບຜົນສຳເລັດດ້ານການບໍລິຫານຂອງເຄືອຂ່າຍສາຂາ ແລະ ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດເບີຮາດ ໃນຕຳແໜ່ງຜູ້ຈັດການທົ່ວໄປ, ພະແນກການທະນາຄານສ່ວນບຸກຄົນ. ນອກນັ້ນ ທ່ານຍັງເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ຈັດການອາຈຸໂສດ້ານທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ Am ເບີຮາດ ຕັ້ງແຕ່ປີ 2002 ຫາ 2005. ໃນຊ່ວງໄລຍະເວລາທີ່ປະກອບອາຊິບດ້ານທຸລະກິດການທະນາຄານ, ທ່ານຍັງໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງລະບຽບກົດໝາຍຂອງສະມາຄົມທະນາຄານແຫ່ງປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ທ່ານຍັງໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງຫຼາຍໆຕຳແໜ່ງທີ່ສຳຄັນລວມທັງເປັນຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານຂອງ Mayban Property Trust and Mayban Trustees Bhd.

ທ່ານ ອາຊິບ ເຟືຽ ຍັງຮ່ວມເປັນຜູ້ບໍລິຫານກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊົນຕ່າງໆລວມມີ ອາເຮັສບີ ປະກັນໄພ ເບີຮາດ, ອາເຮັສບີ International Asset Management Berhad ແລະ As-Salihin Trustee Berhad.



ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ

ສັນຊາດ: ໄທ

ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ (ທ່ານ ຈຸລະພິງ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ໃນວັນທີ 25 ສິງຫາ 2014.

ໃນວັນທີ 01/09/2013, ທ່ານ ຈຸລະພິງ ແມ່ນໄດ້ເຮັດວຽກຢູ່ທີ່ ບໍລິສັດ ກົດໝາຍ Zico ປະເທດໄທ ຈຳກັດ, ໃນຕາແໜ່ງປະທານ ແລະ ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ທ່ານກໍຍັງເປັນທີ່ປຶກສາອາວຸໂສ ໃຫ້ແກ່ເຄືອຂ່າຍບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ. ທ່ານມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 30ປີ ໃນ ດ້ານການໂຮມ ແລະ ຊື້ກິດຈະການ, ປະກັນໄພ ແລະ ການດຳເນີນຄະດີສາກົນ.

ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ ແມ່ນໄດ້ເຮັດວຽກທີ່ International Law Firm of Deasons ຂອງປະເທດໄທ ແລະ ປະເທດອິດສະ ຕາລີ, Colin Ng and Partner ໃນປະເທດສິງກະໂປ ແລະ Baker & McKenzie ໃນປະເທດໄທ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ທ່ານຍັງໄດ້ ເຮັດວຽກທີ່ ບໍລິສັດທີ່ພະຍະປະກັນໄພ ຈຳກັດ ປະເທດໄທ ເຊິ່ງໃນຂະນະນັ້ນ, ທ່ານໄດ້ດຳລົງຕາແໜ່ງໃນທີມງານທີ່ປຶກສາທາງດ້ານ ກົດໝາຍທົ່ວໄປຈົນເຖິງເດືອນກໍລະກົດ 2013.

ນອກຈາກນັ້ນ, ທ່ານຍັງເປັນຜູ້ກໍ່ຕັ້ງ ແລະ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຮ່ວມຂອງ DLA Piper's Bangkok Office ໃນປີ 2003 ໂດຍມີ ທະນາຍຄວາມພຽງແຕ່ 2 ທ່ານ. ໃນ 3ປີຕໍ່ມາ, ບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດຢ່າງສົມບູນ ແລະ ມີທະນາຄວາມຮ່ວມ 25 ຄົນ.



ທ່ານ ລິມ ລິງ ແຊງ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ

ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ລິມ ລິງ ແຊງ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ, ໃນວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014. ໃນປະຈຸບັນ ທ່ານດຳລົງຕຳແໜ່ງປະທານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ອິນໂດຈີນ ຈຳກັດ (“RHB Indochina Bank”) ທີ່ຕັ້ງຢູ່ໃນປະເທດກຳປູເຈຍ.

ທ່ານໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມ ກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນຖານະເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ອິນໂດຈີນ, ປະເທດກຳປູເຈຍ (ເມື່ອກ່ອນ ເອີ້ນວ່າ: ທະນາຄານ OSK ອິນໂດຈີນຈຳກັດ) ນັບແຕ່ເດືອນກັນຍາ 2008. ດ້ວຍປະສົບການເຮັດວຽກຫຼາຍກວ່າ 34 ປີ ເຊິ່ງໃນນັ້ນ 30 ປີແມ່ນຢູ່ໃນອຸດສະຫະກຳການທະນາຄານ, ທ່ານເປັນຜູ້ບຸກເບີກການສ້າງຕັ້ງທະນາຄານອາເຮັສບີອິນໂດຈີນຈຳກັດ ເຊິ່ງໄດ້ຂະຫຍາຍເຄືອຂ່າຍເປັນເກົ້າສາຂາ, ເຊິ່ງປະຈຸບັນມີພະນັກງານທັງໝົດ 170 ຄົນ. ກ່ອນເຂົ້າຮ່ວມກັບ ອາເຮັສບີກຮຸບ, ທ່ານເຮັດວຽກເປັນຜູ້ອຳນວຍການຝ່າຍການບໍລິການທະນາຄານ ຂອງທະນາຄານ ພາບບລິກ ເບີຣາດ (“Public Bank”)

ທ່ານມີຄວາມຊຳນານ ແລະ ປະສົບການຢ່າງກວ້າງຂວາງໃນການທະນາຄານພານິດ ໂດຍເຮັດວຽກຢູ່ທັງລະດັບສາຂາ ແລະ ສຳນັກງານໃຫຍ່ໃນພະແນກການບໍລິການທະນາຄານ, ພະແນກສິນເຊື້ອ, ພະແນກຝ່າຍຂາຍ ແລະ ການຕະຫຼາດ, ພະແນກພັດທະນາທຸລະກິດ ແລະ ຜະລິດຕະພັນໃນລະດັບຜູ້ບໍລິຫານອາຈຸໂສຢູ່ທະນາຄານພາບບລິກ.

ທ່ານໄດ້ຮັບໃບປະກາດສະນິຍະບັດໃນສາຂາການກະສິກຳ ແລະ ປະລິນຍາຕີໃນຂະແໜງ ທຸລະກິດກະສິກຳຈາກມະຫາວິທະຍາໄລ Putra Malaysia. ທ່ານໄດ້ຮັບລາງວັນຫຼຽນຄຳຊະນະເລີດ SEARCA ເຊິ່ງແມ່ນສະໂມສອນສິດເກົ່າ ນັກຮຽນທຸລະກິດ Harvard ທີ່ເປັນລາງວັນຫຼຽນຄຳປະເທດມາເລເຊຍມອບໃຫ້ເມື່ອຕອນທີ່ທ່ານສຳເລັດການສຶກສາໃນປີ 1986. ນອກນັ້ນ, ທ່ານຍັງຈົບປະລິນຍາໂທ ໃນສາຂາທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດ ຈາກມະຫາວິທະຍາໄລ Sunderland, ສະຫະລາຊະອານາຈັກ. ທ່ານເປັນສະມາຊິກຂອງສະຖາບັນການທະນາຄານແຫ່ງປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດຮັບຮອງຕົວແທນທຸລະກິດ ແລະ ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດໂດຍ ສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຕະຫຼາດຫຼັກຊັບ ແຫ່ງປະເທດກຳປູເຈຍ. ນອກຈາກການເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ອິນໂດຈີນແລ້ວ, ທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງບໍລິສັດຫຼັກຊັບ ອາເຮັສບີ OSK ອິນໂດຈີນ ຈຳກັດນຳອີກ.

ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ສະພາບລິຫານແມ່ນມີຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການຊີ້ນຳ ນຳພາ ແລະ ບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ມີການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງປະສິດທິພາບ ແລະ ສິດທິຜົນ. ຄະນະສະພາບລິຫານ, ທັງໃນດ້ານສ່ວນລວມ ແລະ ສ່ວນຕົວແມ່ນມີພັນທະໂດຍກົງໃນການບໍລິຫານ, ຈັດການວຽກງານໃນນາມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ຄະນະສະພາບລິຫານຕ້ອງດຳເນີນຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນເອງດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດສຸດຈະລິດ, ມີຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນມືອາຊີບເປັນທີ່ຕັ້ງເພື່ອໃຫ້ມີຜົນກຳໄລ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດຕໍ່ທຸລະກິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນບົນພື້ນຖານການບໍລິຫານທີ່ມີມາດຕະຖານສາກົນ.

ສະພາບລິຫານເປັນຕົວຫລັກສຳຄັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການທຸລະກິດ, ເປົ້າຫມາຍທາງດ້ານການເງິນ, ແຜນງົບປະມານ ແລະ ການບໍລິຫານທຶນ.

ສະພາບລິຫານຍັງມີຫນ້າທີ່ວິເຄາະ, ວິໄຈ ດ້ານແຜນງານ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ສະເໜີໂດຍຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ. ສະພາບລິຫານຕ້ອງໄດ້ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຄະນະບໍລິຫານເປັນປະຈຳເພື່ອໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແລະ ດັດປັບກົນລະຍຸດເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າຫມາຍທີ່ວາງໄວ້.

ສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ຂອງສະພາບລິຫານ

ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ຈະຕ້ອງຢູ່ພາຍໃຕ້ການບໍລິຫານ ຂອງສະພາບລິຫານ ຜູ້ມີສິດອຳນາດໃນການອະນຸມັດໂດຍທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ບໍ່ສາມາດຕັດສິນໃນມະຕິກອງປະຊຸມ ຖ້າວ່າການຕັດສິນຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານທີ່ໄດ້ມີການອະນຸມັດກ່ອນກອງປະຊຸມຍົກເວັ້ນແຕ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຍັງບໍ່ມີການລົງລາຍເຊັນ.

ຍົກເວັ້ນຈາກທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ສະພາບລິຫານ ແມ່ນມີສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

- 1) ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ
- 2) ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ
- 3) ຊີ້ແຈງ, ຕອບຄຳຖາມ ແລະ ໃຫ້ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ
- 4) ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດເຊິ່ງເກີດຈາກຄວາມຜິດພາດຂອງຕົນ
- 5) ບັນກາໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ
- 6) ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ
- 7) ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະກອບສອບບັນຊີພາຍໃນ ແລະ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບລິຫານ
- 8) ແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫລື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຫົວຫນ້າບັນຊີ-ການເງິນ
- 9) ຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫລື ປົດຕຳແໜ່ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
- 10) ປະຕິບັດສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ອື່ນໆຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

ກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງຈັດຢ່າງຫນ້ອຍສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫລື ຫລາຍຫວ່ານັ້ນຖ້າຈຳເປັນ. ໂດຍອີງຕາມການປ່ຽນແປງຂອງກົດໝາຍໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ໂດຍການພິຈາລະນາຂອງສະພາບລິຫານໃນກອງປະຊຸມຂອງສະພາບລິຫານ. ອີງປະຊຸມໃນກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງມີຈຳນວນບໍ່ຫລຸດເຄິ່ງຫນຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາບລິຫານທັງໝົດ

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2018, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟຣຸ ໂມຣາມັດ	ປະທານ
2	ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ລິມລິງແຊງ	ສະມາຊິກ

ທົ່ວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຣາມັດ ຢາມານ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເພື່ອທີ່ ສະພາບໍລິຫານຈະສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບບັນດາກິດຈະກຳ ແລະ ເຫດການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ. ໃນຂະນະທີ່ ຄະນະກຳມະການລາຍງານເຖິງສະພາບໍລິຫານ, ການບັນທຶກມະຕິຕົກລົງຕ່າງໆແມ່ນຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ ຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງຄະນະກຳມະການ. ບົດລາຍງານການກວດສອບແມ່ນຈະໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຫາກມີການຮຽກຮ້ອງຈາກຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ.
2. ຮັບປະກັນວ່າພະແນກກວດສອບພາຍແມ່ນມີຄວາມເປັນອິດສະລະ ແລະ ນອນຢູ່ໃນສາຍການຈັດຕັ້ງລວມຂອງຜູ້ກວດພາຍໃນ ເພື່ອທີ່ຈະສາມາດດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມເປົ້າຫມາຍທີ່ວາງໄວ້.
3. ທົບທວນກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ລວມທັງການທົບທວນຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ມີຄວາມພຽງພໍ ແທດເຫມາະກັບວິທີ ແລະ ຄວາມຖີ່ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການກວດສອບພາຍໃນ.
4. ຮັບປະກັນການລາຍງານຂອງພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນບໍ່ຖືກຜິດພາດທົບຈາກການລົງໂທດຍ້ອນການລາຍງານຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃນທາງດຽວກັນ, ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍໃນຕ້ອງມີຫົວຂໍ້ທີ່ຈະແຈ້ງຕໍ່ກັບຜູ້ອຳນວຍການ ຫລື ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆ.
5. ຮັບປະກັນບັນຫາທີ່ກວດພົບ ແລະ ຂໍ້ສະເໜີແນະນຳ ແມ່ນໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ.
6. ເຮັດການເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ, ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ກິດຈະກຳຄະນະກຳມະການຕໍ່ກັບບົດລາຍງານການເງິນໃຫ້ສາທາລະນະຮັບຊາບ, ຖ້າຈຳເປັນ.
7. ທົບທວນຜົນໄດ້ຮັບປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ທ້າຍປີສຳຫລັບບົດລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານອະນຸມັດໄປພ້ອມກັນເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມກຳນົດເວລາ, ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານການບັນຊີ ແລະ ສາມາດເຜີຍແຜ່ໄດ້ທັນທີ .
8. ທົບທວນຢ່າງເປັນປະຈຳຕໍ່ກັບການຫັກເງິນແຮ ແລະ ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ.
9. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບບັນດາລາຍການທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ການຂັດກັນທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ ລວມມີບັນດາທຸລະກຳຕ່າງໆ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ບາງເຫດການທີ່ນຳມາເຊິ່ງຄຳຖາມກ່ຽວກັບຄວາມຊື່ສັດຂອງການບໍລິຫານ.
10. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບຈາກພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ເພື່ອຈະຮູ້ວ່າ ພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ນັ້ນໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອຢ່າງເຫມາະສົມໃນການເຮັດໜ້າທີ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.
11. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບພຽງພໍກ່ຽວກັບຂອບເຂດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຈຳນວນພະນັກງານຂອງພະແນກກວດສອບພາຍໃນ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຜູ້ຮັບຊອບວຽກງານມີແມ່ນມີພຽງພໍທີ່ເຮັດວຽກງານສຳເລັດຜົນໄດ້
12. ທົບທວນ ແລະ ອະນຸມັດ ແຜນການກວດສອບພາຍໃນ, ເຄື່ອງມືໃນການກວດສອບ ແລະ ງົບປະມານສາຫລັບແຜນການກວດສອບ.
13. ຮັບປະກັນພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມທີ່ພຽງພໍທີ່ຈະດຳເນີນການກ່ຽວກັບວຽກງານກວດສອບ. ຄວນຈະຕ້ອງມີໂຄງການສືບຕໍ່ໃນການສຶກສາ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຕົວຜູ້ກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນມີຄວາມ

ຮູ້ທັນຕໍ່ສະພາບການພັດທະນາລ້າສຸດ ແລະ ແນວໂນ້ວຂອງທຸລະກິດທັງໃນພາກສ່ວນຂອງຂັ້ນອົງກອນ ແລະ ລະດັບອຸດສາຫະກຳ, ທັງມີທັກສະທາງດ້ານວິຊາສະເພາະເພື່ອທີ່ຈະດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.

14. ປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງຫົວຫນ້າການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບັນດາສະມາຊິກທີ່ທຳການກວດສອບພາຍໃນ.
15. ອະນຸມັດ ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫລື ຍົກເລີກ ຫົວຫນ້າ ຫລື ສະມາຊິກຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ທົບທວນການຂໍລາອອກຕ່າງໆ.
16. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກ່ຽວກັບ ລັກສະນະ ແລະ ຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບ, ລະບົບການປະເມີນຜົນຂອງເຂົ້າເຈົ້າຕໍ່ກັບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ຫນັງສືແນະນຳຂອງເຂົ້າເຈົ້າ ແລະ ສິນທະນາຕໍ່ກັບບັນຫາຕ່າງໆທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຕ້ອງການຈະຍົກຂຶ້ນໂດຍທີ່ບໍ່ມີຄະນະຜູ້ບໍລິຫານເຂົ້າຮ່ວມ, ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ.
17. ສະເໜີແນະນຳຕໍ່ສະພາບໍລິຫານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ສືບຕໍ່ແຕ່ງຕັ້ງຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ປະເມີນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບ, ພາຍຫລັງການພິຈາລະນາຖີ່ຖ້ວນກ່ຽວກັບຄວາມເປັນເອກະເທດ ແລະ ເປົ້າຫມາຍການກວດສອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ລວມທັງຄ່າໃຊ້ໃຈຈ່າຍທີ່ສົມເຫດ ສົມຜົນຕໍ່ກັບການກວດສອບ.
18. ສິນທະນາ ແລະ ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃນກໍລະນີທີ່ເຂົ້າຕ້ອງການລາອອກຈາກການເປັນຜູ້ກວດສອບ.
19. ວິເຄາະ ສືບສວນຊອກຫາສາເຫດກ່ຽວກັບການຮ້ອງຂໍຕ່າງໆຈາກຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຫລືການລາອອກໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ. ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການສືບສວນອາດຈະເປີດເຜີຍພ້ອມກັນໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄາແນະນາຕ້ອງກັບມາດຕະການທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້.
20. ທົບທວນການບໍລິຫານ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໃນວຽກງານອື່ນໆໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບພ້ອມທັງການສະເໜີແນະນຳເພື່ອອະນຸມັດໂດຍ ສະພາບໍລິຫານ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ), ບົນພື້ນຖານທີ່ຄວາມສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດແມ່ຕໍ່ກັບລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
21. ທົບທວນການປະສານສົມທົບຕໍ່ກັບກິດຈະກຳການກວດສອບລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພາຍໃນ.
22. ທົບທວນການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະ ກ່ຽວກັບບົດລາຍງານທີ່ອອກໂດຍພາກສ່ວນອຳນາດການປົກຄອງ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ.
23. ທົບທວນກ່ຽວກັບມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີ ຫລື ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ (ຖ້າມີ) ຮ່ວມກັບ ຄະນະບໍລິຫານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຜົນການວິເຄາະ ເພື່ອໃຫ້ອຳນາດການປົກຄອງນັ້ນມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບການຍົກບັນຫາຕັ້ງກ່າວຂຶ້ນ ແລະ ມີການຊີ້ແຈງຢ່າງພຽງພໍຕໍ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ.
24. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫນ້າທີ່ອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບຫມາຍໃຫ້

ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ວາງລະບອບບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ລະບົບການກວດກາບັນຊີສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.
2. ສ້າງແຜນການ ແລະ ງົບປະມານສຳຫລັບການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.
3. ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານບັນຊີຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ກຳນົດໄວ້. ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນກໍໃຫ້ມີການກວດກວດສອບຈາກພາຍນອກໄດ້.
4. ຕີລາຄາຄຸນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີພາຍນອກ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກັບທະນາຄານທຸລະກິດ.
5. ວ່າຈ້າງ, ກຳນົດຂອບເຂດການກວດສອບ ຫລື ຍົກເລີກສັນຍາກັບຜູ້ກວດສອບບັນຊີພາຍນອກຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ.
6. ປົກສາຫາລືກ່ຽວກັບບົດລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ, ປະຈຳໄຕມາດທີ່ຖືກກວດສອບນັ້ນກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວ ຂ້ອງ ແລະ ຜູ້ກວດສອບບັນຊີພາຍນອກ.
7. ຕິດຕາມກວດກາຄວາມຄືບໜ້າຂອງຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນບົດລາຍງານການກວດສອບ.

8. ຂໍ້ຄໍາປຶກສາ ແລະ ການຊ່ວຍເຫລືອຈາກທີ່ປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ອື່ນໆຕາມທີ່ຕົນເຫັນວ່າ ມີຄວາມຈໍາເປັນ.

9. ປະກອບຄວາມເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານ ຫລື ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ.
10. ລາຍງານການຕີກລົງບັນຫາຕາມຂໍ້ 1,2 ແລະ 3 ຫລື ບັນຫາອື່ນໆທີ່ເຫັນວ່າມີຄວາມຈໍາເປັນໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ.
11. ສະຫລຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈໍາປີຂອງຕົນ.
12. ເປີດກອງປະຊຸມຫນຶ່ງເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫລືເປີດກອງປະຊຸມຕາມການຕີກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ.
13. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ຫ້າທີ່ອື່ນໆຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫລື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕີກລົງ

ກ) ຢ່າງຫນ້ອຍ 4 ຄັ້ງຕໍ່ປີ ຫລື ຫລາຍກວ່ານັ້ນຖ້າມີຄວາມຈໍາເປັນ
ຂ) ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫລື ຕ່າງປະເທດກໍໄດ້
ຄ) ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍການອອກຫນັງສືແຈ້ງການ
ງ) ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ພົບປະກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຫລື ຜູ້ຖືຮຸ້ນຢ່າງຫນ້ອຍ 2 ຄັ້ງຕໍ່ປີ ເຊິ່ງປາສະຈາກການເຂົ້າຮ່ວມຂອງຄະນະບໍລິຫານ ຫລື ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານລະດັບສູງ ແລະ ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ປະທານຄະນະກຳມະການດຳເນີນກອງປະຊຸມແລະ ພິຈາລະນາບັນດາໆທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກພົບເຫັນແລະເຊື່ອຫມັ້ນ, ແລ້ວຈຶ່ງແຈ້ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານໃນຂັ້ນຕໍ່ໄປ.

- ຈ) ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຢ່າງຕໍ່າ ສອງສ່ວນສາມຂອງຈຳນວນຄະນະກຳມະການທັງຫມົດ
- ສ) ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີຫນ້າເຂົ້າຮ່ວມ, ແລະ
- ຊ) ກອງເລຂາ ທຳຫນ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
 - I) ກະກຽມ ວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ
 - II) ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສິ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2018, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈາກັດປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ	ປະທານ
2	ທ່ານ ອັບດຸນ ອາຊິບ ເພີຣູ ໂມຮາມັດ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ. ອອງ ແຊງ ປຽວ	ສະມາຊິກ

ຫົວຫນ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ຍຸດທະສາດຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງ

1. ໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຕໍ່ກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ໂດຍການຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານແຜນງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທາງດ້ານຄວາມສ່ຽງ.
2. ທົບທວນຄືນ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳທາງດ້ານຂັ້ນຕອນ, ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ລະບົບຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມສະພາບຕົວຈິງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດສຳຫລັບ ອາເຮັສບີ ລາວ ແລະ ສຳຫລັບກຸ່ມທຸລະກິດ.

3. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ແມ່ນພາຍໃຕ້ແຜນງານ ແລະ ຍຸດທະສາດຄວາມສ່ຽງຂອງ ອາເຮັສບີ ລາວ ແລະ ຂອງກຸ່ມທຸລະກິດ.

4. ທຳການສຶກສາ ແລະ ປະເມີນລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ ແລະ ຕາມສະພາບຄວາມເປັນຈິງ ເຊິ່ງອາດກະທົບການ ລົງທຶນ ແລະ ທຸລະກິດຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ.

ອົງກອນຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

1. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມປະກອບມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕະຫຼາດ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຊັບສິນ ແລະ ຫນີ້ສິນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງການຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມ ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍ.

2. ສ້າງຕັ້ງສາຍການລາຍງານອິດສະລະຢ່າງຈະແຈ້ງ ລວມທັງໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງກິດຈະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນ ທຸລະກິດ ແລະ ມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ເຄື່ອງມືໃນການຄຸ້ມຄອງ.

3. ສົ່ງເສີມການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບຕົ້ນຕົວ ແລະ ສ້າງວັດທະນະທຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ມີຄວາມສອດ ຄ່ອງຖືກຕ້ອງ ກັບລະບຽບຢູ່ສະເໝີໃນທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອທີ່ວ່າຂະບວນການບໍລິຫານເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ໃນທຸກມື້ ໃນທຸກກິດຈະກຳ ຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ.

4. ໃຫ້ຄຳແນະນຳອິດສະລະຕໍ່ກັບ ໂຄງສ້າງ ແລະ ໜ່ວຍງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ອາເຮັສບີ ລາວ, ຄວາມສາມາດ, ສະພາບ ແວດລ້ອມ ແລະ ຂະບວນການຕ່າງໆ ຖ້າຈຳເປັນ.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ.

ເພື່ອຫຼີກເວັ້ນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມ ສ່ຽງມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື້ອ, ຕະຫຼາດ, ປະເທດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຄວາມສ່ຽງອື່ນໆຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ໄດ້ວາງອອກ ແລະ ຕິດຕາມກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລ້ວ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຊາບ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ລະບຽບການສິນເຊື້ອ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆ.

2. ຕິດຕາມກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຊາບກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ລະບຽບການສິນເຊື້ອ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆ.

3. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫລື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ.

4. ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ ໜຶ່ງເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫລື ເປີດກອງປະຊຸມການຮຽກໂຮມຂອງສະພາບໍລິຫານ.

5. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ.

6. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫລື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

ກ) ອົງປະຊຸມຕ້ອງເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງໜ້ອຍ ສອງທ່ານ ຫລື 50 ສ່ວນຮ້ອຍຂອງຈຳນວນສະມາຊິກທັງຫມົດ, ຂຶ້ນກັບວ່າອັນໃດ ຫລາຍກວ່າ.

ຂ) ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ, ແລະ

ຄ) ກອງເລຂາ ຕ້ອງມາຈາກຄະນະກອງເລຂາຂອງກຸ່ມທະນາຄານ ຫລື ມາຈາກພາກສ່ວນຄະນະກອງເລຂາທີ່ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງ ຈາກສຳນັກງານໃຫຍ່.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2018, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈາກັດ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ. ອອງ ແຊງ ປຽວ	ປະທານ
2	ທ່ານ. ຈຸລະພິງ ຢູເກດ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ນ. ກັນໄປລີ	ສະມາຊິກ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຣາມັດ ຢາມານ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ, ໜ້າທີ່ຮັບ ຜິດຊອບຫລັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

- ສ້າງຕັ້ງຂັ້ນຕອນທາງດ້ານເອກະສານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສໃນຄະນະບໍລິຫານ
 - ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຄວາມຕ້ອງການຂັ້ນພື້ນຖານກ່ຽວກັບຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
 - ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ ຕໍ່ກັບຂະໜາດອົງກອນ ແລະ ຜະລິມຜະສານ ທັກສະຕ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຄະນະກຳມະການສາມາດດຳເນີນໄປໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
 - ທົບທວນຄືນເປັນແຕ່ລະໄລຍະກ່ຽວກັບ ນະໂຍບາຍຕໍ່ໂຄງສ້າງສະພາ ແລະ ຄວາມເທົ່າທຽມທາງດ້ານບົດ ບາດຍິງຊາຍ.
 - ທຳການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ, ແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນສຳຫລັບຜູ້ນຳ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
 - ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ ຕໍ່ກັບການຄາດຄະເນໄລຍະເວລາ ແລະ ພັນທະຜູກພັນຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ສັນຍາຕ່າງໆທີ່ຈະສະເໜີໃຫ້ຜູ້ນຳໃຫມ່ພິຈາລະນາເພື່ອຮັບເອົາ
 - ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບກົນໄກສຳຫລັບການປະເມີນຜົນທີ່ເປັນທາງການຂອງຜົນການເຮັດວຽກຂອງສະພາບໍລິຫານໂດຍລວມ, ແລະ ໂດຍສະເພາະເຈາະຈົງກັບແຕ່ລະບຸກຄົນ, ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
 - ທົບທວນຄືນຕໍ່ກັບຜົນໄດ້ຮັບຈາກການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ, ການຍົກຍ້າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຫລື ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສທີ່ພົບວ່າບໍ່ມີປະສິດທິພາບ, ປະພຶດຕົວຫຍາບຄາຍ, ເລີ່ມເລີ້ຈົນເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຫລື ຂາດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.
 - ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຜູ້ບໍລິຫານສະພາ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານໄດ້ຮັບການແນະນຳທີ່ພຽງພໍ ແລະ ໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງສຳຫລັບການພັດທະນາຂີດຄວາມສາມາດ ແລະ ທັກສະ ໃຫ້ທັນຕໍ່ການພັດທະນາລ່າສຸດຢູ່ສະເໝີ.
 - ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບເກນກຳນົດໃນການປະເມີນອິດສະລະຕໍ່ກັບຜູ້ບໍລິຫານອິດສະລະ.
 - ປະເມີນຜົນປະຈຳປີກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ທີ່ຖືກຕ້ອງກັບເກນກຳນົດທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ ແລະ ບໍ່ຜ່ານຈາກເກນກຳນົດ.
 - ທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງໃຫຍ່ທີ່ສຳຄັນໃນອົງການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີ ລາວ.
- ເມື່ອວ່າຈ້າງຊ່ຽວຊານຈາກຕ່າງປະເທດ, ຕ້ອງແນ່ໃຈວ່າມີຄວາມພ້ອມທີ່ຈະດຳເນີນການໂອນຖ່າຍຄວາມຊຳນິ ຊຳນານ ແລະ ທັກສະຈາກການເປັນຊ່ຽວຊານໄປເປັນພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ລາວ.

13. ນໍາສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕໍ່ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບໄລຍະການເຮັດວຽກຂອງຜູ້ບໍລິຫານສະພາບໍລິຫານ (Executive and Non-Executive Directors).

14. ປະຕິບັດວຽກງານອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບຫມາຍໃຫ້.

ໂຄງຮ່າງການລາຍງານ

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ສະພາບໍລິຫານຈະສືບຕໍ່ລາຍງານທຸກວຽກງານທີ່ເກີດຂຶ້ນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ. ຄະນະກຳມະການລາຍງານຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ, ທຸກມະຕິຕົກລົງແມ່ນຈະໄດ້ນຳສະເໜີແກ່ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານໃຫຍ່ຂອງ RHB Bank Berhard ທີ່ຈະຕ້ອງໄດ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍລວມກັບບັນດາກຸ່ມທຸລະກິດ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

1. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າໄດ້ມີການສ້າງຕັ້ງຂັ້ນຕອນຕ່າງໆດ້ວຍຄວາມໂປ່ງໃສເພື່ອການພັດທະນາການບໍລິຫານ ແລະ ນະໂຍບາຍທາງດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນງານຕ່າງໆກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ (ເຊິ່ງລວມມີຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການທີ່ເປັນຄະນະກຳມະການ) ແລະ ພະນັກງານ.

2. ນຳສະເໜີ ຍຸດທະສາດການບໍລິຫານ, ແຜນງານ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານຄົບຊຸດ ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານສະພາ, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ, ເຊິ່ງລວມມີ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ):

ກ) ການແຂ່ງຂັນທາງດ້ານຕະຫລາດ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຂອງກຸ່ມທຸລະກິດທາງດ້ານວັດທະນະ ທຳ, ວິໄສທັດ, ເປົ້າຫມາຍ ແລະ ຍຸດທະສາດ.

ຂ) ຄວາມຮັບຜິດຊອບທີ່ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຊັດເຈນ ແລະ ມີພັນທະຜູກພັນ.

ຄ) ສາມາດຊັກນຳ ແລະ ຈູງໃຈໄດ້ເປັນຢ່າງດີທີ່ຈະດຶງດູກທີ່ມີຄວາມສາມາດຢູ່ນຳໄດ້ໂດຍບໍ່ເພີ່ມພາລະຫລາຍຈົນເກີນໄປ.

ງ) ຂັບເຄື່ອນຂີດຄວາມສາມາດຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ຈຸດແຂງທີ່ມີຢູ່ຕາມແຜນການພັດທະນາໄລຍະຍາວຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ເພື່ອຫລີກເວັ້ນການຮັບຄວາມສ່ຽງໄລຍະສັ້ນທີ່ຫລາຍເກີນໄປ.

ແຜນງານແມ່ນຕ້ອງກວມເອົາທັງໝົດໃນຂອດການບໍລິຫານປະກອບມີລາຍຈ່າຍຜູ້ບໍລິຫານສະພາ, ເງິນເດືອນ, ເບີຍລ້ຽງ, ໂບນັດ, ເງື່ອນໄຂ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທາງອ້ອມທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນຕ່າງໆ.

3. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຍຸດທະສາດດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານແມ່ນມີຄົບຖ້ວນສຳຫລັບການສ້າງຄວາມແຂງແກ່ງທາງດ້ານຄຸນນະພາບຂອງລະບົບການບໍລິຫານບຸກຄະລາກອນ (ຕົວຢ່າງ ແຜນການບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດຮອງຮັບ, ການຝຶກອົບຮົມພາວະຜູ້ນຳ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ, ອື່ນໆ).

4. ທົບທວນຄືນ ແລະ ປະເມີນຜົນຄວາມມີປະສິດທິພາບຂອງພະແນກບຸກຄະລາກອນຂອງກຸ່ມ ແລະ/ຫລື ພະແນກບຸກຄາລະກອນອື່ນໆທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ທະນາຄານອາເຮັສບີ ລາວ.

5. ທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງສຳຄັນຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ.

6. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າວຽກອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບຫມາຍໃຫ້.

ເງື່ອນໄຂທາງດ້ານກົດຫມາຍ ອີງຕາມກົດຫມາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸກລະກິດ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງທະນາຄານມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

1. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍທີ່ຈະເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຕາມມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ເພື່ອສະເໜີໃຫ້ກອງປະຊຸມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນເລືອກຕັ້ງ.

2. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍທີ່ຈະເປັນຜູ້ອຳນວຍການ.

3. ຄົ້ນຄວ້າແຜນການດຳເນີນງານຂອງສະພາບໍລິຫານໃນແຕ່ລະປີ.

4. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອຕີລາຄາການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ.

5. ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ ຫົກເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫລື ເປີດກອງປະຊຸມຕາມການຮຽກປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານ.

6. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ.
7. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫລື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ກ) ຄະນະກຳມະການຕ້ອງຈັດກອງປະຊຸມ ສອງຄັ້ງຕໍ່ປີ ຫລື ເຫັນວ່າເໝາະສົມຕາມການເຫັນດີຂອງປະທານ.
- ຂ) ອົງປະຊຸມຕ້ອງເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຫນ້ອຍ ສອງທ່ານ ຫລື 50 ສ່ວນຮ້ອຍຂອງຈຳນວນສະມາຊິກທັງຫມົດ, ຂຶ້ນກັບວ່າອັນໃດຫລາຍກວ່າ.
- ຄ) ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ, ແລະ
- ງ) ມະຕິຕົກລົງຂອງແຕ່ລະກອງປະຊຸມຈະຖືກເກັບຮັກສາໄວ້ ແລະ ແຈກຈ່າຍໃຫ້ບັນດາສະມາຊິກ. ມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມຈະຖືກນຳສະເໜີທີ່ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານໂດຍປະທານ.

ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2018, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈາກັດ ປະກອບດ້ວຍບັນດາທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ.ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	Mr. Danny Ling Chii Hian	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
2	ທ່ານ ນາງ ຈັນເພັງ ຈັນດາວິງ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ, ພະແນກປະເມີນສິນເຊື່ອ
3	ທ່ານ ນາງ ສິມພາວັນ ບຸນຍະສິດ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ, ພະແນກປະຕິບັດການ ແລະ ສະໜັບສະໜູນ
4	ທ່ານ ອຸດຕະມະ ພິມປິດາ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ, ພະແນກບໍລິຫານ ແລະ ການເງິນ
5	ທ່ານ ນາງ ສຸພາພອນ ສວນນະວິງ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ, ພະແນກພັດທະນາທຸລະກິດ ແລະ ການຕະຫລາດ
6	ທ່ານ ນາງ ພອນປະສິງ ມິຊັບ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ ພະແນກ ຄຸ້ມຄອງເງິນກູ້ ແລະ ສິນເຊື່ອ
7	ທ່ານ ບຸນຍະເລດ ຫລວງຣາຊ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ
8	ທ່ານ ອານຸພິງ ສຸດທິວິງ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ
9	ທ່ານ ວິລະພິນ ມະນີວັນ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກຂໍ້ມູນຂ່າວສານ
10	ທ່ານ ນາງ ພັນນະວິ ອານຸລັກ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບໍລິການ
11	ທ່ານ ນາງ ໄກສອນ ມະໄລທອງ	ຮັກສາການຮອງຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບໍລິການ
12	ທ່ານ ຕັນວິໄນ ງວນສະຫວັນ	ຜູ້ຈັດການ, ສາຂາສື່ຖານເໜືອ
13	ທ່ານ ສອນທະນຸໄຊ ສີຊະຍຸດ	ຮອງຜູ້ຈັດການ, ສາຂາສື່ຖານເໜືອ
14	ທ່ານ ທອງໄຫຼ ພອນວິໄລສຸກ	ຜູ້ຈັດການ, ສາຂາດົງໂດກ
15	ທ່ານ ນາງ ມະຍຸລິນ ສີທອງຄຳ	ຮອງຜູ້ຈັດການ, ສາຂາດົງໂດກ

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່

ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈໍາວັນໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕໍາແໜ່ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການສອງປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ໄດ້.

ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່ສາມາດເປັນ ຫລື ມາຈາກສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດໍາລົງຕໍາແໜ່ງເປັນປະທານຫລືຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ເປັນຕົວແທນໃນການລົງລາຍເຊັນໃນສັນຍາ ແລະ ເອກະສານທາງການຂອງທະນາຄານ.
2. ບໍລິຫານວຽກງານປະຈໍາວັນຂອງທະນາຄານໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບຫລື ຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ.
3. ສ້າງ, ສະເໜີ ຫລື ດັດແກ້ແຜນທຸລະກິດປະຈໍາປີ ເພື່ອໃຫ້ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາແລ້ວນໍາໄປຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ.
4. ແຕ່ງຕັ້ງ, ປົດຕໍາແໜ່ງ ແລະ ບັນຈຸຊັບຊ້ອນຮອງຜູ້ອໍານວຍການຂອງທະນາຄານ ແລ້ວສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຮັບຮອງເອົາ.
5. ແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕໍາແໜ່ງຜູ້ຈັດການ ແລະ ບັນຈຸຊັບຊ້ອນພະນັກງານຂອງທະນາຄານ.
6. ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ໃຫ້ຄໍາຊີ້ແຈງກ່ຽວກັບບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານມີຄວາມສົນໃຈ.
7. ສ້າງ ຫລື ບັບປຸງກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາ.
8. ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ.
9. ສະເໜີເປີດສາຂາ, ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫລື ລົງທຶນໃນທຸລະກິດອື່ນໆຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຕົກລົງ.
10. ຕົກລົງກ່ຽວກັບເງິນເດືອນຂອງພະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຍ້ອງຍໍ ຫລື ປະຕິບັດວິໄນຕໍ່ພະນັກງານຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານ.
11. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາຕໍ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
12. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
13. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆຕາມກົດລະບຽບໄດ້ກໍານົດໄວ້.

ກອງເລຂາທະນາຄານ

ສະພາບໍລິຫານຮັບຮູ້ ແລະ ເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບຜົນງານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນໂດຍກອງເລຂາທະນາຄານ. ໃນນີ້ໄດ້ກວມເອົາໜ້າທີ່ເປັນຕົວກາງໃນການເກັບຮັກສາບົດບັນທຶກ, ຊ່ວຍເຫລືອ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາຕໍ່ສະພາບໍລິຫານໃນເລື່ອງຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສະພາບໍລິຫານ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການເປັນຢ່າງດີ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຈະສໍາເລັດຜົນຕາມຄາດໝາຍ ແລະ ຕໍ່ເນື່ອງດ້ວຍການຈິດບັນທຶກທີ່ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ຮັບ ໝາກຜົນອອກມາເປັນມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມ.

ໃນການທີ່ເຮັດໃຫ້ວຽກງານບໍລິຫານດໍາເນີນໄປໄດ້ເປັນຢ່າງດີນັ້ນ, ກອງເລຂາໄດ້ຊ່ວຍເຫລືອສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະບໍລິຫານໃນກອງປະຊຸມຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນການບໍລິຫານຈັດການໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານ. ເຊິ່ງມັນຮຽນຮ້ອງໃຫ້ມີຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຄວາມເປັນເຈົ້າການໃນການແກ້ບັນຫາທີ່ມີຄວາມສໍາຄັນກ່ຽວພັນໂດຍກົງຕໍ່ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ໜ້າທີ່ຂອງກອງເລຂາຍັງລວມເຖິງການຊ່ວຍເຫລືອປະທານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານສະພາໃນການດໍາເນີນກອງປະຊຸມຕ່າງໆ, ເປັນເຈົ້າການເພື່ອໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານເຮັດໜ້າທີ່ພາຍໃຕ້ຂອບເຂດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງເຂົາເຈົ້າ. ອີກດ້ານໜຶ່ງ, ກອງເລຂາຍັງໄດ້ອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນການຕິດຕໍ່ພົວພັນຕໍ່ກັບການຕັດສິນກັບບັນຫາສໍາຄັນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆລະຫວ່າງສະພາບໍລິຫານ,

ຄະນະກຳມະການ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາຊີໂສ, ສະໜີຂໍ້ມູນລ່າສຸດໃຫ້ສະພາບລິຫານຕໍ່ຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກ
ງານ, ການຕັດສິນບັນຫາ ແລະ ຂໍ້ແນະນຳຕ່າງໆ.

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ໜ້າທີ່ການນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານສຳເລັດຜົນໄດ້ນັ້ນ, ກອງເລຂາຕ້ອງມີການເພີ່ມພູນຄວາມຮູ້ໃນດ້ານການ
ພັດທະນາໃຫ້ທັນກັບຍຸກສະໄຫມ ແລະ ສະໜອງ ການດຳເນີນວຽກງານໃຫ້ທີ່ດີທີ່ສຸດແກ່ການບໍລິຫານ

ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານການຄ້າ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນ ສ ປປ ລາວ.

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 03/ NA ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບ ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ເລກທີ 10/ທຫລ ລົງວັນທີ 30/04/2014 ອອກໃຫ້ໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 0069/ຈທວ ລົງວັນທີ 23 ມັງກອນ 2018

ໃນນາມຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ ລາວ ຈຳກັດ ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງ ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະພາຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

- i) ນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ, ສົມເຫດສົມຜົນ, ມີຄວາມຮອບຄອບ, ມີການຄາດຄະເນ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.
- ii) ປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຕາມຫຼັກການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ວິທີການບັນຊີ ພ້ອມທັງແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການເປີດເຜີຍຢ່າງເໝາະສົມ, ມີຄຳອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ
- iii) ການເກັບຮັກສາຫຼັກຖານທີ່ໃຊ້ໃນການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ;
- iv) ການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ, ຈົນກວ່າຈະເຫັນວ່າບໍ່ເໝາະສົມ ຖ້າຫາກທະນາຄານຈະ ດຳເນີນການຕໍ່ໄປໃນອະນາຄົດອັນໃກ້; ແລະ
- v) ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຊີ້ແນວທາງໃຫ້ທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີສ່ວນຮ່ວມຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທັງໝົດ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳ ເນີນງານ ແລະ ປະສິດທິພາບຂອງທະນາຄານ ແລະ ການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວໄດ້ຮັບຜົນຢ່າງຖືກຕ້ອງໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ພວກເຮົາໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ເຂົ້າໃນການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018.

ໃນນາມຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ



ແດນນິ ລິງ ຈີ ຮຽນ

ຜູ້ອຳນວຍການ

25 ມີນາ 2019

ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ

ຄວາມເຫັນ

ຕາມຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາແລ້ວ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018;
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບທ້າຍປີ
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດສຳລັບທ້າຍປີ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສຳລັບ ການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍ ງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫຼັກການການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງ ພວກເຮົາ.

ຄວາມເປັນອິດສະຫລະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫລະຈາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບອາຊີບນັກບັນຊີໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການ ກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນນານາຊາດ ສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ພວກເຮົາ ໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຫຼັກຈັນຍາບັນອື່ນໆ. ທີ່ສອດຄ່ອງກັບ ຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມໃນການແຈກຢາຍ ແລະ ການນຳໃຊ້ ບົດລາຍງານການເງິນ

ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງຫຼັກການບັນຊີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍ ງານການເງິນ. ຊຶ່ງເປັນຜົນໃຫ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມສຳລັບ ວັດຖະປະສົງອື່ນ.

ບົດລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໃຊ້ເພື່ອວັດຖຸປະສົງຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍ່ຄວນຈະແຈກຢາຍ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ. ນອກຈາກ ທະນາຄານ ແລະ ຝ່າຍດັ່ງກ່າວຂ້າງຕົ້ນ ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ແຕກຕ່າງຈາກຄວາມເຫັນທີ່ໄດ້ສະແດງໄວ້ເນື່ອງຈາກດັ່ງກ່າວ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການແຈ້ງການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຫຼັກການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍ ງານການເງິນນີ້ ດັ່ງນັ້ນ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດໄວ້ແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນ ເພື່ອອານວຍຄວາມສະດວກຕໍ່ການສ້າງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກ ຄວາມບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານ ໃນການດຳ ເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການ ດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບບໍລິສັດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການເບິ່ງແຍງ ຂັ້ນຕອນໃນການລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຊິ່ງລວມຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດໍາເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນສະເໝີໄປ, ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສໍ້ໂກງຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າເປັນສາລະສໍາຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜິດຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດໍາເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ການລະບຸ ແລະ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ການວາງແຜນ ແລະ ການດໍາເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫຼັກຖານທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບ ທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບ ແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສໍາລັບການສະແດງຄໍາເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສໍາຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສໍ້ໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທໍາຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອການິດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນໍາໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ຈັດການທະນາຄານ.
- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສໍາລັບການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ຈັດການທະນາຄານ ແລະ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສໍາຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີບັດໃຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສຢ່າງທີ່ມີສາລະສໍາຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼືບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສໍາຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງບັນທຶກໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອານາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດໍາເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້. ເຊິ່ງລວມເຖິງບັນຫາທີ່ສໍາຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ປົກພ້ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນ ທີ່ພົບລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສ໌ກຸບເປີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ



ອະພິສິດ ທ່ຽງຕິງພິນໂຍ
ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
25 ມີນາ 2019



through

2018



CUSTOMER-CENTRICITY AGILE@SCALE

RHB Bank Lao Limited

ANNUAL REPORT



through



Content

The Company’s Financial Statement 63
General Information..... 90
Products and Services 91
Extra-Curricular Activities of RHB Bank Lao Limited 94
Market and Competitive Conditions 96
Board of Directors and Organization Structure 97
Message from the Chief Executive Officer 113
Independent Auditor’s Report..... 114

The Company's Financial Statement

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT 31 DECEMBER 2018

		2018	2017
	Note	LAK	LAK
ASSETS			
Cash and balances with central bank	4	482.894.123.825	515.899.129.791
Deposits with other banks	5	9.282.828.117	10.747.859.869
Loans and advances to customers	7	461.742.848.530	423.243.217.212
Property and equipment	8	14.669.151.454	16.667.492.895
Intangible assets	9	1.257.870.977	2.579.639.138
Other assets	10	18.140.834.713	16.422.676.163
		987.987.657.616	985.560.015.068
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES			
Deposits from customers	11	39.755.944.108	39.624.605.025
Deposits from other banks	12	148.000.819.125	145.200.899.125
Amount due to parent company	13	463.346.709.610	473.693.349.917
Other liabilities	14	17.757.946.072	13.913.208.174
		668.861.418.915	672.432.062.241
EQUITY			
Paid-up capital	15	301.500.000.000	301.500.000.000
Legal reserve	16	1.714.014.602	1.114.186.014
Retained earnings		15.912.224.099	10.513.766.813
		319.126.238.701	313.127.952.827
TOTAL EQUITY		319.126.238.701	313.127.952.827
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES		987.987.657.616	985.560.015.068

The accompanying notes on pages 67 to 89 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 114 to 115.

The Company's Financial Statement

STATEMENT OF INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Note(s)	2018 LAK	2017 LAK
Interest income		54,361,684,292	51,449,871,710
Interest expense		(20,944,047,078)	(19,069,292,713)
NET INTEREST INCOME	17	33,417,637,214	32,380,578,997
Loan impairment charges	7	(5,898,770,438)	(5,681,357,456)
NET INTEREST INCOME AFTER LOAN IMPAIRMENT CHARGES		27,518,866,776	26,699,221,541
Fee and commission income		1,492,747,722	2,237,857,074
Fee and commission expense		(193,499,420)	(211,846,104)
NET FEE AND COMMISSION INCOME	18	1,299,248,302	2,026,010,970
Foreign exchange gain, net		1,187,381,318	2,419,528,464
Payroll and other staff costs	19	(10,206,125,948)	(8,700,930,107)
General and administrative expenses	20	(5,843,385,935)	(5,260,022,948)
Depreciation and amortization charges	8,9	(4,636,502,237)	(4,174,862,267)
TOTAL EXPENSES		(19,498,632,802)	(15,716,286,858)
PROFIT BEFORE TAX		9,319,482,276	13,008,945,653
Income tax expense	21	(3,321,196,402)	(3,770,494,229)
NET PROFIT FOR THE YEAR		5,998,285,874	9,238,451,424

The accompanying notes on pages 67 to 89 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 114 to 115.

The Company's Financial Statement

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Paid-up capital LAK	Legal reserve LAK	Retained earnings LAK	Total LAK
At 1 January 2017	301.500.000.000	190.340.872	2.199.160.531	303.889.501.403
Net profit for the year	-	-	9.238.451.424	9.238.451.424
Legal reserve	-	923.845.142	(923.845.142)	-
As at 31 December 2017	<u>301.500.000.000</u>	<u>1.114.186.014</u>	<u>10.513.766.813</u>	<u>313.127.952.827</u>
At 1 January 2018	301.500.000.000	1.114.186.014	10.513.766.813	313.127.952.827
Net profit for the year	-	-	5.998.285.874	5.998.285.874
Legal reserve	-	599.828.588	(599.828.588)	-
As at 31 December 2018	<u>301.500.000.000</u>	<u>1.714.014.602</u>	<u>15.912.224.099</u>	<u>319.126.238.701</u>

The accompanying notes on pages 67 to 89 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 114 to 115.

The Company's Financial Statement

STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Note(s)	2018 LAK	2017 LAK
OPERATING ACTIVITIES			
Profit before tax		9.319.482.276	13.008.945.653
Adjustments for:			
Loan impairment charges	7	5.898.770.438	5.681.357.456
Depreciation and amortization charges	8,9	4.636.502.237	4.174.862.267
Foreign exchange gain, net		(1.187.381.318)	(2.419.528.464)
Interest and similar income	17	(54.361.684.292)	(51.449.871.710)
Interest and similar expense	17	20.944.047.078	19.069.292.713
Net cash flows used in operations before changes in operating assets and liabilities		(14.750.263.581)	(11.934.942.085)
Decrease in statutory deposits with BOL	4	430.963.272	858.590.251
Increase in loans and advances to customers	7	(44.810.549.715)	(99.098.301.372)
Decrease/(increase) in other assets		1.189.698.174	(367.714.148)
Increase/(decrease) in deposits from customers	11	131.339.083	(3.358.510.557)
Increase in deposits from banks	12	2.799.920.000	91.199.920.000
(Decrease)/increase in deposits from parent company	13	(11.109.700.000)	16.192.760.000
Increase/(decrease) in other liabilities		478.885.638	(12.305.526.721)
Interest received		55.447.402.281	50.340.909.782
Interest paid		(20.388.400.139)	(17.064.183.365)
Income tax paid	21	(3.460.639.754)	(2.532.860.585)
Net cash (used in)/generated from operating activities		(34.041.344.741)	11.930.141.200
INVESTING ACTIVITIES			
Placement in term fixed deposit with central bank		(11.850.000.000)	(414.650.000.000)
Purchases of property and equipment		(1.197.039.714)	(4.288.302.634)
Purchases of intangible fixed assets		(119.352.921)	(575.194.453)
Net cash used in investing activities		(13.166.392.635)	(419.513.497.087)
Net decrease in cash and cash equivalents		(47.207.737.376)	(407.583.355.887)
Cash and cash equivalents, beginning	6	108.805.522.454	514.569.080.415
Effect of foreign exchange difference		1.318.662.930	1.819.797.926
Cash and cash equivalents, ending	6	62.916.448.008	108.805.522.454

The accompanying notes on pages 67 to 89 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 114 to 115.

1. GENERAL INFORMATION

RHB Bank Lao Limited (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 operate its banking business under the Law on Commercial Bank, No. 03/NA, dated 26 December 2006 and under the regulations of Bank of Lao P.D.R (BOL). The Bank had received its Banking License No.10/BOL, dated 30 April 2014 and Enterprise Registration Certificate No.0069/ERA dated 23 January 2018.

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. The initial registered capital of the Bank is LAK 301.500.000.000 with 30.000.000 shares and issue price of LAK 10.050 (2014: LAK 10.050). The actual paid up capital as at 31 December 2018 is remained at LAK 301.500.000.000 (2014: LAK 301.500.000.000)

The registered office of the Bank is at Unit No.1, House No. 008, Kaisone Road, Phonesa Ard Village, Lao P.D.R.

The Bank's BOD has reviewed these financial statements and approved for their issuance on 15 March 2019.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

2.1 Basis of preparation

The financial statements are prepared in accordance with accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of BOL. 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 financial statements in LAK.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.3 Financial instruments

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

2.4 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.

Per BOL No.134/AD, dated 13 June 2011, 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. This is in line with the regulations of BOL.

Interest expense

Interest expense on deposits from customers and banks are recognised on an accrual basis and at the approved interest rates.

2.5 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.

2.6 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.

2.7 Cash and cash equivalents

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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 regulation 324/BOL dated 19 April 2011, 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/pass (group A) and watch/special mention (group B) is considered as performing loans. Loans classified as substandard (group C), doubtful (group D) and loss (group E) are considered as non-performing loans.

In accordance with the newly issued regulation 512/BOL dated 29 June 2018, the new method of provision calculation mentions that banks can take into consideration the collateral value with a certain prescribed percentage, indicated in the regulation, to be deducted from the loan outstanding before applying the provision rates.

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

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

2.10 Intangible assets

Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Computer software licences are subsequently carried at cost less accumulated amortisation and impairment losses. These costs are amortised over the estimated useful life of 2 years.

2.11 Property and equipment

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

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.11 Property and equipment

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
Motor vehicles	20%
Office equipment	20%
Furniture and fixtures	20%
Buildings and improvements	5%
Computer equipment	20%

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 deposits

Under the requirement of the Law on Commercial Bank dated 16 January 2007, commercial banks are required to appropriate net profit to regulatory reserve fund, business expansion fund, and other funds.

In accordance with the regulation on capital adequacy No.1/BOL dated 28 August 2002 by the Governor of BOL and other relevant guidance, commercial banks are required to provide statutory reserve at the rate of from 5% to 10% of profit after tax depending on the decision of the Board of Directors.

2.13 Operating lease - for lessee

Leases of assets where a significant portion of the risks and rewards of ownership are retained by the lessor are classified as operating leases. Payments made under operating leases (net of any incentives received from the lessor) are charged to the statement of income on a straight-line basis over the period of the lease.

2.14 Employee benefit

a) Short term employee benefits

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

b) Post-employment benefits

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the National Social Security Fund Department which belongs to the Ministry of Labour and Social Welfare. The Bank is required to contribute to these post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 6.00% of employee's basic

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.14 Employee benefit

b) *Post-employment benefits*

salary on a monthly basis. The Bank has no further obligation concerning post-employment benefits for the employees other than this.

c) *Termination benefits*

In accordance with Article 90 of the Amended Labour Law issued by the President of Lao People's Democratic Republic on 18 January 2014, 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 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 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. The Bank is subject to 24% (2017: 24%) on total taxable profit, and it shall be paid on quarterly basis. This is in accordance with Article 29: Profit Tax Rates of the amended Tax Law no.023/NA dated 28 January 2016.

Tax losses incurred in any tax year can be carried forward to offset against profit realised in the following three 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. This is in accordance with Article 39: Carrying Forward annual losses of the amended tax law.

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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.17 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 balance sheet. 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.

(iii) 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.

(iv) Interest rate risk

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

3.3 Liquidity risk

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

4. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Cash on hand (note 4.1)	11.935.233.588	14.814.425.389
Balances with central bank other than long term fixed deposit and mandatory reserve deposits (note 4.2)	41.698.386.303	83.243.237.196
Included in cash and cash equivalents (note 6)	53.633.619.891	98.057.662.585
Long term fixed deposit and mandatory reserve deposits with central bank (note 4.3)	<u>429.260.503.934</u>	<u>417.841.467.206</u>
	<u>482.894.123.825</u>	<u>515.899.129.791</u>

4.1 CASH ON HAND

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Cash on hand – LAK	5.177.501.000	7.605.735.500
Cash on hand – foreign currency	<u>6.757.732.588</u>	<u>7.208.689.889</u>
	<u>11.935.233.588</u>	<u>14.814.425.389</u>

4.2 BALANCES WITH CENTRAL BANK OTHER THAN MANDATORY RESERVE DEPOSITS

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Demand deposit	<u>41.698.386.303</u>	<u>83.243.237.196</u>

4.3 LONG TERM AND FIXED DEPOSIT AND MANDATORY RESERVE DEPOSITS WITH CENTRAL BANK

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Compulsory reserve (i)	2.755.503.934	3.186.467.206
Special deposit (ii)	5.000.000	5.000.000
Long term fixed deposit (iii)	<u>426.500.000.000</u>	<u>414.650.000.000</u>
	<u>429.260.503.934</u>	<u>417.841.467.206</u>

(iv) These are deposits maintained in BOL as per BOL regulations. The balance is adjusted and calculated at 5% of LAK and 10% of other foreign currencies, such as Thailand Baht (THB) and United State Dollar (USD), on the average balance of bank and customer deposits, such as savings accounts, current accounts and term deposits as of the year. These deposits do not earn interest.

(v) The Bank maintains an additional statutory capital deposit with BOL. This deposit amount is considered as a guarantee for the operations. Per regulation No.01/BOL dated 28 January 2010, commercial banks and foreign branch which have

4. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

4.3 LONG TERM AND FIXED DEPOSIT AND MANDATORY RESERVE DEPOSITS WITH CENTRAL BANK

- (ii) 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.
- (vi) Long term fixed deposits maintained with BOL earn interest of 4.50% (2017: 4.5%) per annum with term of 3 years.

5. DEPOSITS WITH OTHER BANKS

Deposits with other banks are analysed as follows:

a) Analysis by institution

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Balances with domestic banks		
Public Bank Berhad - Vientiane Branch	5.277.400.000	9.319.700.000
Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Vientiane Branch	<u>2.699.410.571</u>	<u>-</u>
	<u>7.976.810.571</u>	<u>9.319.700.000</u>
Balances with overseas banks		
RHB Bank Berhad – Thailand	135.451.276	541.927.263
RHB Bank Berhad – Malaysia	<u>1.170.566.270</u>	<u>886.232.606</u>
	<u>1.306.017.546</u>	<u>1.428.159.869</u>
	<u>9.282.828.117</u>	<u>10.747.859.869</u>

b) Analysis by currency

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Domestic banks		
LAK	1.027.224.904	-
USD	1.543.806.315	1.658.600.000
THB	<u>5.405.779.352</u>	<u>7.661.100.000</u>
	<u>7.976.810.571</u>	<u>9.319.700.000</u>
Overseas banks		
USD	1.170.566.270	886.232.606
THB	<u>135.451.276</u>	<u>541.927.263</u>
	<u>1.306.017.546</u>	<u>1.428.159.869</u>
	<u>9.282.828.117</u>	<u>10.747.859.869</u>

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Cash and balances with central bank (note 4)	53.633.619.891	98.057.662.585
Deposits with other banks (note 5)	<u>9.282.828.117</u>	<u>10.747.859.869</u>
	<u>62.916.448.008</u>	<u>108.805.522.454</u>

7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Loans and advances to customers	477.123.940.058	432.594.256.690
Provision	<u>(15.381.091.528)</u>	<u>(9.351.039.478)</u>
	<u>461.742.848.530</u>	<u>423.243.217.212</u>

Loans and advances to customers are analysed as follows:

a) Analysis by currency

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
LAK	399.723.573.466	350.462.650.574
USD	63.519.964.079	67.960.029.460
THB	<u>13.880.402.153</u>	<u>14.171.576.656</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

b) Analysis by status of loan

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Performing loans	426.213.067.229	419.195.825.761
Non-performing loans	<u>50.910.872.829</u>	<u>13.398.430.929</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

c) Analysis by classification of BOL

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Performing loans		
Normal	414.610.466.979	385.168.556.656
Special mention	11.602.600.250	34.027.269.105
Non-performing loans		
Substandard	11.121.701.118	1.163.656.730
Doubtful	26.536.053.034	12.234.774.199
Loss	<u>13.253.118.677</u>	<u>-</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

d) Analysis by relationship

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Customers	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

e) Analysis by economic sector

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Industrial	25.871.339.664	25.030.778.255
Construction	50.203.391.054	52.195.301.311
Commercial	119.258.792.733	98.616.557.912
Transport and telecommunication	16.248.350.479	18.112.404.614
Service	165.806.258.552	144.979.025.775
Agriculture	1.078.230.627	1.086.721.552
Handicraft	2.878.893.449	2.975.384.671
Others	<u>95.778.683.500</u>	<u>89.598.082.600</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

f) Analysis by resident status

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Resident	431.451.656.219	400.089.947.254
Non-resident	<u>45.672.283.839</u>	<u>32.504.309.436</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

g) Analysis by security

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Secured	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>
	<u>477.123.940.058</u>	<u>432.594.256.690</u>

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

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
General provision		
Beginning balance	2.995.919.951	1.929.298.416
Provision charged during the year	18.878.843.663	11.636.788.403
Reversal of provision during the year	(19.432.185.716)	(10.584.287.424)
Foreign exchange difference	<u>11.528.642</u>	<u>14.120.556</u>
At 31 December	<u>2.454.106.540</u>	<u>2.995.919.951</u>

7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

g) *Analysis by security*

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Specific provision		
Beginning balance	6.355.119.527	2.340.114.144
Provision charged during the year	19.169.288.920	12.161.891.962
Reversal of provision during the year	(12.717.176.429)	(7.533.035.485)
Utilisation for bad debt written off	-	(657.588.577)
Foreign exchange difference	<u>119.752.970</u>	<u>43.737.483</u>
At 31 December	<u>12.926.984.988</u>	<u>6.355.119.527</u>

The breakdown of as at 31 December 2018 is as follows:

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Performing loans (general)		
Normal	2.105.922.029	1.974.995.246
Special mention	348.184.511	1.020.924.705
Non-performing loans (specific)		
Substandard	1.194.826.345	232.731.345
Doubtful	6.518.797.852	6.122.388.182
Loss	<u>5.213.360.791</u>	<u>-</u>
	<u>15.381.091.528</u>	<u>9.351.039.478</u>

8. PROPERTY AND EQUIPMENT

Movement of the balance of property and equipment for the year ended 31 December 2018 is as follows:

	<u>Building & improvements</u> <u>LAK</u>	<u>Office equipment</u> <u>LAK</u>	<u>Computer equipment</u> <u>LAK</u>	<u>Furniture & fixtures</u> <u>LAK</u>	<u>Motor vehicles</u> <u>LAK</u>	<u>Total</u> <u>LAK</u>
Cost						
At 1 January 2018	13.154.788.577	599.112.220	8.588.777.553	1.113.698.519	1.831.618.592	25.287.995.461
Additions	<u>271.665.671</u>	<u>30.360.067</u>	<u>665.358.908</u>	<u>20.621.868</u>	<u>209.033.200</u>	<u>1.197.039.714</u>
At 31 December 2018	<u>13.426.454.248</u>	<u>629.472.287</u>	<u>9.254.136.461</u>	<u>1.134.320.387</u>	<u>2.040.651.792</u>	<u>26.485.035.175</u>
Accumulated depreciation						
At 1 January 2018	1.490.341.355	240.876.400	5.468.837.468	497.091.658	923.355.685	8.620.502.566
Charge for the year	<u>654.172.414</u>	<u>118.637.837</u>	<u>1.795.805.376</u>	<u>220.223.636</u>	<u>406.541.892</u>	<u>3.195.381.155</u>
At 31 December 2018	<u>2.144.513.769</u>	<u>359.514.237</u>	<u>7.264.642.844</u>	<u>717.315.294</u>	<u>1.329.897.577</u>	<u>11.815.883.721</u>
Net book value at 31 December 2018	<u>11.281.940.479</u>	<u>269.958.050</u>	<u>1.989.493.617</u>	<u>417.005.093</u>	<u>710.754.215</u>	<u>14.669.151.454</u>

8. PROPERTY AND EQUIPMENT

Movement of the balance of property and equipment for the year ended 31 December 2017 is as follows:

	<u>Building & improvements</u>	<u>Office equipment</u>	<u>Computer equipment</u>	<u>Furniture & fixtures</u>	<u>Motor vehicles</u>	<u>Total</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Cost						
At 1 January 2017	10.157.393.824	388.326.375	8.103.368.274	841.744.962	1.508.859.392	20.999.692.827
Additions	<u>2.997.394.753</u>	<u>210.785.845</u>	<u>485.409.279</u>	<u>271.953.557</u>	<u>322.759.200</u>	<u>4.288.302.634</u>
At 31 December 2017	<u>13.154.788.577</u>	<u>599.112.220</u>	<u>8.588.777.553</u>	<u>1.113.698.519</u>	<u>1.831.618.592</u>	<u>25.287.995.461</u>
Accumulated depreciation						
At 1 January 2017	982.471.655	158.286.872	3.802.382.419	323.824.168	621.583.813	5.888.548.927
Charge for the year	<u>507.869.700</u>	<u>82.589.528</u>	<u>1.666.455.049</u>	<u>173.267.490</u>	<u>301.771.872</u>	<u>2.731.953.639</u>
At 31 December 2017	<u>1.490.341.355</u>	<u>240.876.400</u>	<u>5.468.837.468</u>	<u>497.091.658</u>	<u>923.355.685</u>	<u>8.620.502.566</u>
Net book value at 31 December 2017	<u>11.664.447.222</u>	<u>358.235.820</u>	<u>3.119.940.085</u>	<u>616.606.861</u>	<u>908.262.907</u>	<u>16.667.492.895</u>

9. INTANGIBLE ASSETS

Movement of the balance of intangible assets is as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Cost		
At 1 January	7.415.250.205	6.840.055.752
Additions	<u>119.352.921</u>	<u>575.194.453</u>
At 31 December	<u>7.534.603.126</u>	<u>7.415.250.205</u>
Accumulated amortisation		
At 1 January	4.835.611.067	3.392.702.439
Charge for the year	<u>1.441.121.082</u>	<u>1.442.908.628</u>
At 31 December	<u>6.276.732.149</u>	<u>4.835.611.067</u>
Net book value at 31 December	<u>1.257.870.977</u>	<u>2.579.639.138</u>

10. OTHER ASSETS

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Prepaid expenses (i)	2.826.877.519	4.138.360.565
Accrued interest and penalty receivable (ii)	14.792.059.281	11.774.509.037
Others (iii)	<u>521.897.913</u>	<u>509.806.561</u>
	<u>18.140.834.713</u>	<u>16.422.676.163</u>

- (i) Prepaid expenses include advance payments for the electronic equipment insurance, house and office rental, leased area for the server at BOL, and other prepayments.
- (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 bank supplies such as cheque books, passbooks, and signature verification slips.

11. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

Deposits from customers are analysed as follows:

a) Analysis by types of deposit account

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Current deposits	7.135.485.744	9.835.135.464
Saving deposits	11.400.581.449	15.490.024.070
Term deposits	<u>21.219.876.915</u>	<u>14.299.445.491</u>
	<u>39.755.944.108</u>	<u>39.624.605.025</u>

b) Analysis by currency

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
LAK	16.747.452.741	15.223.148.716
USD	19.953.528.602	18.949.328.193
THB	<u>3.054.962.765</u>	<u>5.452.128.116</u>
	<u>39.755.944.108</u>	<u>39.624.605.025</u>

c) Analysis by maturity

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Within 3 months	26.175.136.714	28.970.376.260
4 to 6 months	964.328.616	1.093.056.470
7 to 12 months	9.238.772.485	7.140.100.785
Over 12 months	<u>3.377.706.293</u>	<u>2.421.071.510</u>
	<u>39.755.944.108</u>	<u>39.624.605.025</u>

11. DEPOSITS FROM CUSTOMERS*d) Analysis by type of customer*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Individual	25.232.061.649	27.237.060.545
Non-individual	<u>14.523.882.459</u>	<u>12.387.544.480</u>
	<u>39.755.944.108</u>	<u>39.624.605.025</u>

e) Analysis by type of relationship

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Staff	4.622.583.167	5.385.898.722
Customer	<u>35.133.360.941</u>	<u>34.238.706.303</u>
	<u>39.755.944.108</u>	<u>39.624.605.025</u>

12. DEPOSITS FROM OTHER BANKS*a) Analysis by types of deposit account*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Current deposits	819.125	899.125
Term deposits	<u>148.000.000.000</u>	<u>145.200.000.000</u>
	<u>148.000.819.125</u>	<u>145.200.899.125</u>

b) Analysis by currency

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
LAK	<u>148.000.819.125</u>	<u>145.200.899.125</u>
	<u>148.000.819.125</u>	<u>145.200.899.125</u>

12. DEPOSITS FROM OTHER BANKS*c) Analysis by maturity*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Within 3 months	32.000.819.125	24.000.899.125
4 to 6 months	30.000.000.000	18.000.000.000
7 to 12 months	<u>86.000.000.000</u>	<u>103.200.000.000</u>
	<u>148.000.819.125</u>	<u>145.200.899.125</u>

13. AMOUNT DUE TO PARENT COMPANY

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Fixed deposits (i)	435.883.000.000	446.992.700.000
Intercompany payable (ii)	<u>27.463.709.610</u>	<u>26.700.649.917</u>
	<u>463.346.709.610</u>	<u>473.693.349.917</u>

(iii) Fixed deposits, denominated in USD, carry interest rates ranging from 1.80% to 3.15% (2017: 1.80% to 3.15%) per annum with terms ranging from 1 week to 3 years.

(iv) Intercompany payables include purchases of property and equipment initially made by RHB Bank Berhad - Malaysia during the start-up phase of the Bank.

14. OTHER LIABILITIES

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Current income tax liability (note 21)	1.213.174.048	1.352.617.400
Accrued interest payable	9.849.741.435	9.294.094.496
Accruals, provisions and other liabilities (i)	<u>6.695.030.589</u>	<u>3.266.496.278</u>
	<u>17.757.946.072</u>	<u>13.913.208.174</u>

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

15. PAID-UP CAPITAL

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Paid-up capital	<u>301.500.000.000</u>	<u>301.500.000.000</u>

16. LEGAL RESERVE

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
At 1 January	1.114.186.014	190.340.872
Additional during the year	<u>599.828.588</u>	<u>923.845.142</u>
At 31 December	<u>1.714.014.602</u>	<u>1.114.186.014</u>

A legal reserve shall be maintained in accordance with the Law on Enterprise, where the Bank shall annually convert ten percent of its net profit into the reserve funds after deducting its accumulated losses.

17. NET INTEREST INCOME AND EXPENSE

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Interest income		
Interest income from customers	34.940.925.937	31.555.104.150
Interest income from banks	<u>19.420.758.355</u>	<u>19.894.767.560</u>
	<u>54.361.684.292</u>	<u>51.449.871.710</u>
Interest expense		
Interest expense from customers	(1.040.540.174)	(1.111.664.112)
Interest expense from banks	(6.147.009.313)	(4.294.839.698)
Interest expense from parent company	<u>(13.756.497.591)</u>	<u>(13.662.788.903)</u>
	<u>(20.944.047.078)</u>	<u>(19.069.292.713)</u>
Net interest and similar income	<u>33.417.637.214</u>	<u>32.380.578.997</u>

18. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Fee and commission income		
Loan processing fees	747.638.210	1.374.259.030
Penalty fees	313.747.940	467.629.953
Commitment fees	118.054.564	183.032.134
Other fees	<u>313.307.008</u>	<u>212.935.957</u>
	<u>1.492.747.722</u>	<u>2.237.857.074</u>
Fee and commission expense		
Commission expenses	(66.661.220)	(92.945.797)
Wire transfer fees	(126.838.200)	(118.900.307)
	<u>(193.499.420)</u>	<u>(211.846.104)</u>
Net fee and commission income	<u>1.299.248.302</u>	<u>2.026.010.970</u>

19. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Salaries and wages	7.447.126.490	6.234.147.511
Bonus	1.734.563.915	1.524.186.777
Other staff costs	<u>1.024.435.543</u>	<u>942.595.819</u>
	<u>10.206.125.948</u>	<u>8.700.930.107</u>

20. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Rental	1.358.508.400	982.876.800
Repair and maintenance	1.663.730.367	1.419.421.456
Insurance	538.551.577	487.677.648
Professional fees	365.160.224	376.931.492
Communication expense	218.009.537	211.003.865
Utilities	241.062.354	204.228.434

Security fee	269.750.000	202.350.000
Office stationery expense	356.114.192	181.057.269
Meal and travelling	99.368.463	79.205.475
Marketing and public relations	208.160.960	152.520.595
Board of directors' fees and allowances	392.020.213	449.580.390
Other administrative expenses	<u>132.949.648</u>	<u>513.169.524</u>
	<u>5.843.385.935</u>	<u>5.260.022.948</u>

21. INCOME TAX EXPENSE

In accordance with the amended Lao Tax Law No. 023 dated 28 January 2016 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 24% (2017: 24%) of total taxable profit income.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
Profit before tax for the year	9.319.482.276	13.008.945.653
Non-deductible expenses	17.748.884.970	12.619.208.309
Non-taxable income	<u>(13.230.048.902)</u>	<u>(9.917.761.342)</u>
Taxable profit for the year	13.838.318.344	15.710.392.620
Income tax expense at applicable tax rate	<u>3.321.196.402</u>	<u>3.770.494.229</u>

Analysis of the income tax payable is as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
At 1 January	1.352.617.400	114.983.756
Income tax expense	3.321.196.402	3.770.494.229
Tax paid during the year	<u>(3.460.639.754)</u>	<u>(2.532.860.585)</u>
At 31 December (note 14)	<u>1.213.174.048</u>	<u>1.352.617.400</u>

22. 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. There were no loans issued to related parties.

Deposits to key management personnel comprised of savings and fixed deposits, all of which are unsecured. Savings deposits are repayable on demand and carry interest rates ranging from 1.60% to 2.00% per annum (2017: 1.85% to 2.25%), depending on the currency. Fixed deposits carry interest rates of ranging from 2.00% to 6.75% per annum (2017: 2.50% to 6.35%) depending on the term and currency. Fixed deposits to key management personnel have terms ranging from 1 to 12 months.

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
<i>RHB Bank Berhad - Malaysia (Holding Bank)</i>		
<i>(a) Term deposit</i>		
At 1 January	886.232.606	1.374.273.832
Deposits transferred/(withdrawn) during the year	259.006.659	(474.444.526)
Foreign exchange gain/(loss)	<u>25.327.005</u>	<u>(13.596.700)</u>
As at 31 December (note 5)	<u>1.170.566.270</u>	<u>886.232.606</u>
<i>(b) Fixed deposits</i>		
At 1 January	446.992.700.000	430.799.940.000
Deposits received/(withdrawn) during the year	(23.220.400.000)	11.930.540.000
Foreign exchange loss	<u>12.110.700.000</u>	<u>4.262.220.000</u>
As at 31 December (note 13)	<u>435.883.000.000</u>	<u>446.992.700.000</u>
Interest expense (note 17)	13.756.497.591	13.662.788.903
<i>(c) Intercompany payable</i>		
At 1 January	26.700.649.917	26.359.365.835
Foreign exchange loss	<u>763.059.693</u>	<u>341.284.082</u>
As at 31 December (note 13)	<u>27.463.709.610</u>	<u>26.700.649.917</u>
Monthly swift payment	126.838.200	118.900.307

22. RELATED PARTY BALANCES TRANSACTIONS

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
<i>RHB Bank Thailand</i>		
<i>(a) Term deposit</i>		
At 1 January	541.927.263	483.000.061
Deposits transferred/(withdrawn) during the year	(410.839.256)	113.513.114
Foreign exchange gain/(loss)	<u>4.363.269</u>	<u>(54.585.912)</u>
At 31 December (note 5)	<u>135.451.276</u>	<u>541.927.263</u>
 <i>Director and key management personnel</i>		
<i>(a) Deposits from customers</i>		
At 1 January	4.584.745.725	2.534.204.725
Deposits received during the year	(612.060.995)	2.075.613.747
Foreign exchange loss/(gain)	<u>76.123.013</u>	<u>(25.072.747)</u>
As at 31 December	<u>4.048.807.743</u>	<u>4.584.745.725</u>
Interest expense	23.542.982	24.070.637
 <i>(b) Loans and advances to customers</i>		
At 1 January	11.939.989.411	1.996.612.367
Loans disbursed during the year	1.866.223.358	10.094.531.757
Loan repayments during the year	<u>(235.034.933)</u>	<u>(151.154.713)</u>
As at 31 December	<u>13.571.177.836</u>	<u>11.939.989.411</u>
Interest income	578.661.652	301.983.035
Salaries and other short-term employee benefits	4.882.572.000	3.912.132.408

23. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

At 31 December 2018, the Bank had the contractual amounts of the Bank's off-financial position, financial instruments that commit it to extend credit to customers. Unutilised overdrafts are those credit limit provided to customers but have not yet been withdrawn as at 31 December 2018.

23. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES*(a) Credit facilities*

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
Unutilised overdraft	4.841.434.287	11.767.129.279
Undisbursed loans	<u>15.323.000.000</u>	<u>16.919.000.000</u>
	<u>20.164.434.287</u>	<u>28.686.129.279</u>

(b) Operating lease

	<u>2018</u> <u>LAK</u>	<u>2017</u> <u>LAK</u>
From 1 to 5 years	336.344.390	1.279.486.790
Over 5 years	<u>29.926.229.048</u>	<u>34.232.625.585</u>
	<u>30.262.573.438</u>	<u>35.512.112.375</u>

(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

Issuer : RHB Bank Lao Limited
Type of Business : The Company conducts banking business and is member No. 36 of The Bank of Lao PDR.

- Deposit
- Lending
- Foreign currency transaction
- Service between customers and other banking service

Headquarters : No.01, House No.008, Kaysone Phomvihane Road, Phonsa Ard Village, Saysettha District, Vientiane, Lao PDR.

Registration Number : 01-000194704515

Homepage : <https://www.rhbgroup.com/laos>

Telephone : +856(21) 455116

Facsimile : +856(21) 455112

Registered Capital : LAK 301.500.000.000

Branches : Sithan Neua Branch

Unit.06, Souphanouvong Road, Sithan Neua Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR

Telephone : +856(21) 221010

Facsimile : +856(21) 221013

Branches : Dongdok Branch

Unit.08, Dongdok Road, Saphangmeuk Village, Xaythany District, Vientiane Capital, Lao PDR

Telephone : +856(21) 773050

References**Auditor**

PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited.

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

Vientiane, Lao PDR

Telephone: +856 (21) 222 718-9

Facsimile: +856 (21) 222 723

www.pwc.com/la

RHB Banking Group

The RHB Banking Group has a proud history, having won many prestigious awards over the years since its establishment. It is Malaysia's fourth largest financial services group and enjoys a wide presence across the ASEAN region. The Group has aspirations to emerge as one of the top three financial services groups in the ASEAN region and in Hongkong by 2022.

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

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

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

RHB Bank Lao Limited

RHB Bank Lao Limited (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. 03/NA, dated 26 December 2006 and regulations of Bank of Lao P.D.R (BOL). The Bank received its Banking License No.10/BOL and Enterprise Registration Certificate No.0069/ERA on 23 January 2018.

The principal activities of the Bank are to provide comprehensive banking and related financial services in Lao P.D.R. The Company was established as a limited company on 30 April 2014 with capital registration of 301.5 Billion Kip.

RHB Bank Lao Limited recently opened 2 branches open as follows:

The Sithan Neua Branch was established on 19th August, 2016. The office is located at Unit 06, Souphanouvong Road, Sithan Neua Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR.

The new Dongdok branch was established on 26th January, 2018. The office is located at Unit 06, Dongdok Road, Saphangmuek Village, Xaythany District, Vientiane Capital, Lao PDR.

Products and Services

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

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

- Current Account
- Savings Account
- Fixed Deposit
- Remittance and Foreign Exchange
- Housing Loan
- Overdraft
- Term Loan
- Revolving Credit
- Trade Finance Products and Services

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

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 period 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

Trade Finance Products and Services

RHB Trade Finance Products and Services help you in your import and export business; take the burden and worry of non-delivery of goods away from you. Build your business by letting our expertise work for you. Bank with us, we are here to get things done and help you enjoy these advantages:

- Easy and fast process
- Help to collect your expert proceeds expeditiously
- Help to cut down the risk of business
- Competitive commission rates / charges
- Flexible term of payments

Extra-Curricular Activities of RHB Bank Lao Limited

Extra curriculum of RHB Bank Lao Limited in 2018

Activity: “RHB Laos supported the victims affected by flooding in Sanamxay District, Attapue Province, on 28 July 2018 at Ministry of Labor and Social Welfare”



Activity: “RHB Laos marched with banks to celebrate the establishment of Bank of Lao PDR for 50 years, on 29 September 2018, at Chao Anouvong Stadium”



Activity: “RHB Bank Lao Limited Annual Dinner 2018, on 20 October 2018 at Lao Plaza Hotel”



Activity: “RHB Laos Community Weekend 2018, on 03 November 2018, at Lao Disabled Women Development Center, Thadeua Village, Hatsaiyong District, Vientiane Capital”



Market and Competitive Conditions

Economic growth was 6.7% in 2018, down from 6.9% in 2017, contributed by the power sector and the recent expansion of the manufacturing of electronic parts and components which is expected to continue. Mining output is expected to remain flat due to government stop granting mining licenses to investors.

Lao mainly imports oil, machinery and equipment, vehicles, iron and steel, telecommunications equipment, beverages and cement. Lao's main imports partner is Thailand which covers 66% of the total portfolio; other import partners include China and Vietnam. Lao's main exports are mineral fuels, electrical energy, copper, wood, rubber, gold, clothing & accessories and vegetable. 2018 was announced as tourism year of Laos which led to more infrastructure, construction of international and regional hotel chains in Laos such as Crown Plaza, Double Tree by Hilton, Centara, Sofitel and Amari among others.

Risk Management Policies

The Bank's business involves taking on risks in a targeted manner and managing them professionally. The core functions of the Bank's risk management are to identify all key risks for the Bank, measure these risks, manage the risk positions and determine capital allocations. The Bank regularly reviews its risk management policies and systems to reflect changes in markets, products and best market practice.

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 the lending policy, collateral policy and credit approval processes.

2. Market Risk

The Bank takes on exposure to market risks, which is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risks arise from open positions in interest rate and currency all of which are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market rates or prices such as interest rates and foreign exchange rates.

3. 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. Net opening position is being monitored on a daily basis to check how much of foreign currency position there is to reduce risk and comply with regulations. Any foreign currency exchange open positions are monitored against the operating requirements, predetermined position limits and stop-loss limits.

4. Interest Rate Risk

Cash flow interest rate risk is the risk that the future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates. Fair value interest rate risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates. The Bank takes on exposure to the effects of fluctuations in the prevailing levels of market interest rates on both its fair value and cash flow risks. Interest margins may increase as a result of such changes but may reduce losses in the event that unexpected movements arise. The potential reduction in net interest income from an unfavorable interest rate movement is monitored against the risk tolerance limits set. The Bank regularly monitors its interest rate risk to ensure that there are no undue exposures to significant interest rate movement.

5. Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Bank is unable to meet its obligations when they fall due as a result of customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows, such as debt maturities or margin calls for derivatives.

Such outflows would deplete available cash resources for client lending, trading activities and investments. In extreme circumstances, lack of liquidity could result in reductions in the statement of financial position and sale of assets, or potentially an inability to fulfill lending commitments. The risk that the Bank will be unable to do so is inherent in all banking operations and can be affected by a range of institution-specific and market-wide events including, but not limited to, credit events, merger and acquisition activity, systemic shocks and natural disasters.

Board of Directors and Organization Structure

The Bank's Committees

(1) Board of Directors

As of 31 December 2018, the Board of Directors of RHB Bank Lao Limited consisted of six members as follows:

No.	Member	Position
1	YBhg Dato' Khairussaleh Ramli	Non-Independent, Non-Executive Chairman
2	Mr Ong Seng Pheow	Independent Non-Executive Director
3	Encik Abdul Aziz Peru Mohamed	Independent Non-Executive Director
4	Mr. Chulapong Yukate	Independent Non-Executive Director
5	Mr. Lim Loong Seng	Non-Independent Non-Executive Director
6	Ms. Gan Pai Li	Non-Independent Non-Executive Director

The Company Secretary is Encik. Azman Shah Md Yaman

Profile of the Board of Directors



YBHG DATO' KHAIRUSSALEH RAMLI

Group Managing Director/Group Chief Executive Officer

Non-Independent Non-Executive Chairman

Malaysian

Dato' Khairussaleh Ramli (Dato' Khairussaleh) was appointed as Non-Independent Non-Executive Chairman of RHB Bank Lao Limited (RHBBL) on 06 September 2017.

Dato' Khairussaleh Ramli (Dato' Khairussaleh) was appointed as Managing Director of RHB Bank Berhad and Deputy Group Managing Director of RHB Banking Group on 13 December 2013. He was further appointed as Group Managing Director/Group Chief Executive Officer of RHB Banking Group on 5 May 2015.

Dato' Khairussaleh holds a Bachelor of Science in Business Administration from Washington University and is a graduate of the Advanced Management Programme, Harvard Business School. He is also a Fellow Chartered Banker of Asian Institute of Chartered Bankers.

Dato' Khairussaleh has more than 20 years of experience in the financial services and capital markets industry, where he has held senior positions in well-established regional financial institutions. He is also a Council member of The Association of Banks in Malaysia and Asian Institute of Chartered Bankers.

His knowledge and experience earned him the "Best CFO in Malaysia Award" in 2010 and 2011 from Finance Asia and the "Best CFO in Malaysia Award" in 2012 from Alpha Southeast Asia.

Dato' Khairussaleh's other directorship in public company includes RHB Capital Berhad (In Member's Voluntary Winding Up). He is also a trustee of RHB Foundation



Ong Seng Pheow

Independent Non-Executive Director

Malaysian

Ong Seng Pheow (Mr Ong) was appointed as the Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Limited (RHBLL) on 11 January 2017.

Ong Seng Pheow (Mr Ong) was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHB Insurance on 1 January 2008 and was subsequently appointed as the Chairman of RHB Insurance on 23 May 2013. He also serves as the Chairman of the Board Audit Committee as well as a Member of the Board Technology Committee and Investment Committee of RHB Insurance.

Mr Ong has over 34 years of audit and accounting experience. He is a Member of the Malaysian Institute of Certified Public Accountants ("MICPA") and Malaysian Institute of Accountants. He was a partner of Ernst & Young from 1984 to 2003. His last held position in Ernst & Young was as the National Director of Assurance and Advisory Business Services. He also served on committees and working groups of MICPA.

Mr Ong's other directorships in public companies include RHB Bank Berhad, RHB Trustees Berhad, Malaysian Trustees Berhad, RHB Holdings Hong Kong Limited, Daiman Development Berhad, LCTH Corporation Berhad, George Kent (Malaysia) Berhad and HELP International Corporation Berhad.



Abdul Aziz Peru Mohamed

Independent Non-Executive Director

Malaysian

Abdul Aziz Peru Mohamed (Encik Aziz Peru) was appointed as the Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Limited (RHBLL) on 11 January 2017.

Encik Aziz Peru was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHB Bank on 7 February 2011. He also serves as a Member of the Board Credit Committee.

Encik Aziz Peru attended various training programmes at the Harvard Business School and Pacific Bankers Rim programmes in the United States of America.

Encik Aziz Peru is currently the Chief Executive Officer/Director of As-Salihin Trustee Berhad, a trust company specializing in Islamic estate planning. He held various Senior Management positions in the banking industry with almost 30 years in an accomplished career track spanning management of branch network and retail banking. He spent most of his working years at Malayan Banking Berhad, where his last position was General Manager, Consumer Banking Division. He was also formerly the Senior General Manager of AmBank Berhad from 2002 to 2005. During the years in the banking industry, he was appointed as Chairman of the Rules Committee of the Association of Banks of Malaysia and has held several other key positions including as a Board Member of Mayban Property Trust and Mayban Trustees Bhd.

Encik Aziz Peru's other directorships in public companies include RHB Insurance Berhad, RHB Islamic International Asset Management Berhad and As-Salihin Trustee Berhad.



Mr. Chulapong Yukate

Independent Non-Executive Director

Thai

Mr Chulapong Yukate was appointed as the Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Limited on 25 August 2014. On 1 September 2013, Mr. Chulaphong joined ZICOLaw (Thailand) Limited as Chairman and is also the Senior Advisor of the ZICOLaw network. Chulapong brings extensive knowledge to the firm as he has been in the private practice for 30 years, with major areas of practice including M & A, Projects, Insurance and International Arbitration. Chulapong was a Partner and Of Counsel in leading international law firms of Deacons in Thailand and Australia, Colin Ng & Partners in Singapore and Baker & McKenzie in Thailand. He later joined Dhipaya Insurance Public Company Limited in Bangkok as a Group General Counsel until July 2013. Chulapong was also a Funding and Managing Partner of DLA Piper's Bangkok office, where it started with 2 lawyers in 2003 and 3 years later, they had successfully built up the office to have 25 lawyers.



Mr. Lim Loong Seng

Non-Independent Non-Executive Director

Malaysian

Lim Loong Seng was appointed as a Non-Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Limited on 30 May 2014. He is currently the Managing Director / Country Head of RHB Indochina Bank Limited ("RHB Indochina Bank") based in Cambodia.

He joined RHB Group as Country Head of RHB Indochina Bank, Cambodia (formerly known as OSK Indochina Bank Limited) since September 2008. With more than 34 years of working experience of which 30 years is in the banking industry, he has pioneered the establishment of RHB Indochina Bank Limited which has expanded its network to nine (9) branches with total staff strength of 170 employees today. Prior to joining RHB Group, he was last attached to Public Bank Berhad ("Public Bank"), Malaysia as Director of Banking Operation. He had wide ranging exposure and experience in commercial banking having served at both branch and head office level in banking operation, credit, sales & marketing, business and product development at senior management level at Public Bank.

He holds a Diploma in Agriculture and a Bachelor of Science in Agribusiness from University Putra Malaysia. He was awarded the SEARCA Gold Medal as well as Harvard Business Alumni Club Malaysia Gold Medal award when he graduated in 1986. He also has a MBA in International Business from University of Sunderland, United Kingdom. He is member of the Institute of Bank Malaysia and also a Licensed Dealer certified and approved by the Securities Exchange Commission of Cambodia.

Besides being a Board member of RHB Indochina Bank, he is also a Non-Independent Non-Executive Director of RHB OSK Indochina Securities Limited.



Ms. Gan Pai Li

Non-Independent Non-Executive Director

Malaysian

Gan Pai Li was appointed as a Non-Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Limited (RHBLL) and Member of The Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee on 6 September 2017.

Gan Pai Li is currently the Group Chief Strategy & Transformation Officer who leads and executes the Annual Strategic Planning Cycle. She is responsible for collaborating with all business units across the Group to establish specific plans, actionable goals and measurable objectives which are aligned with the Group's overall strategy.

Prior to joining RHB Banking Group, she held the position of Senior Managing Director, Group Wholesale Bank, CEO's Office as well as the role of Head, Business Management Office in CIMB Investment Bank Berhad overseeing business performance and regulatory compliance of Group Wholesale Banking regionally. Besides this, she also held various position in the areas of post M&A integration, business transformation, green field expansions into ASEAN and various business transformation initiatives across CIMB Group.

Pai Li holds a Bachelor of Education from University of Malaya, a Master of Business Administration from the University of Manchester and has more than 20 years of working experience in the financial services industry from retail, corporate and investment banking, strategy, portfolio management and private equity. She also has an extensive experience in the integration of businesses and operations arising from mergers of banks. She is Member of Asian Institute of Chartered Bankers ("AICB").

Key Responsibilities

The Board is 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

The business of the Bank shall be managed by the Board of Directors who may exercise all such powers of the Bank, as are not required to be exercised by the Shareholder at the meeting of shareholders; but no resolution made at the meeting of the shareholders shall invalidate any prior act or decision of the Board of Directors which would have been valid if that resolution had not been made.

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 report on the operations of the Bank at the shareholders' meeting;
3. To explain, answer [related questions], and provide detailed information on the operations at the shareholders' meeting;
4. To be responsible for damage caused by their misconduct;
5. To recommend the division of profits into funds and the allocation of dividends at the shareholders' meeting for consideration;
6. To propose business plans at the shareholders' meeting for consideration and approval;
7. To appoint the governance committee, internal audit committee and risk committee of the Board of Directors;
8. To appoint, transfer or remove the Country Head, (s) and Chief Financial Officer/Head, Finance Division and;
9. To appoint, transfer or remove the Deputy Country Head based on the recommendation of the Country Head;
10. 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.

Board Audit Committee

As of 31 December 2018, the Board Audit Committee of RHB Bank Lao Limited consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Encik Abdul Aziz Peru Mohamed	Chairman
2	Mr. Chulapong Yukate	Member
3	Mr. Lim Loong Seng	Member

The Company Secretary is Encik Azman Shah Md Yaman

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 RHBBL. Whilst the Committee reports to the Board, all minutes are to be tabled to RHB Bank Berhad ‘s Board Audit Committee as part of 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 / Country Head 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 they are prepared in a timely and accurate manner complying with all applicable accounting and regulatory requirements and are promptly published.
8. To review regularly 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 management integrity.
10. To review with the external and internal auditors whether the employees of RHBBL 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 works.
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 reappointment 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 management to dismiss the external auditors, or any resignation by the external auditors. The results of the investigation shall be disclosed to the full 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 RHBBL 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 appropriate accounting procedures and accounting controls for the Bank in accordance with regulations issued by the Bank of the Lao PDR;
2. To develop a plan and budget for the Bank's internal audit;
3. To monitor the implementation of accounting activities and, if it is deemed necessary, to employ an external audit;
4. To assess the quality of service of the external audit company, and the auditor's independence in relation to all relationships between the independent external auditor and the Bank;
5. To engage (external auditors), to determine the scope of the audit and to terminate the contract of the external auditor's subject to the approval of the Board of Directors;
6. To discuss the annual audited financial statements and quarterly financial statements with relevant management and the independent external auditor;
7. To monitor the administrators' efforts to correct deficiencies described in an audit examination;
8. To obtain advice and assistance from outside legal, accounting and other advisors as it deems necessary;
9. To deliver opinions on the issues raised by the Board of Directors and administrators;
10. To inform the Board of Directors of its decisions on the matters described in items 1,2 and 3, or on other necessary matters;
11. To summarize and evaluate its annual performance;
12. To meet at least once every two months or as determined by the Board of Directors; and
13. To exercise such other rights and performs such other duties as assigned by the Board of Directors and shareholders' meeting.

Meetings & Minutes

- a) At least four times a year or whenever deemed necessary.
- b) The committee may convene meetings at any place in Lao or other country
- c) The committee is also allowed to carry out resolution by way of circulation
- d) At least twice a year, the Committee shall meet with the external auditor or shareholders without the presence of the Management or any Executive Board members and upon the request of the external auditors, the Chairman shall convene a meeting to consider any matter which the external auditors believe should be brought to the attention of the respective Boards.
- e) The quorum of the meetings shall be two third of the total members.
- f) Resolutions, proposals and matters tabled for approvals at any meeting of the Committee shall be decided by majority of the members present; and
- g) The Company Secretary shall act as Secretary of the Committee and shall be responsible for:
 - i. Drawing up the agenda with the concurrence of the Chairman
 - ii. Writing and safe-keeping the minutes of meeting and submission to Board.

(2) Board Risk Committee

As of 31 December 2018, The Board Risk Committee of RHB Bank Lao Limited consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Chulapong Yukate	Chairman
2	Encik Abdul Aziz Peru Mohamed	Member
3	Mr. Ong Seng Pheow	Member
The Company Secretary is Encik Azman Shah Md Yaman		

Key Responsibilities

Risk Strategy

1. To provide risk oversight and guidance to RHB Bank Lao (RHBBL)'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 RHBBL in line with the approved risk management philosophy and strategy of RHBBL and RHB Group.
3. To ensure that RHBBL's business and operations are in line with RHBBL'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 RHBBL'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 RHBBL, so that risk management processes are applied in the day-to-day business and activities.
4. To supervise the independent review of the RHBBL 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 policies and procedures for identifying, monitoring and managing credit, market, country, operational and other risks in accordance with the regulations issued by the Bank of the Lao PDR, to monitor their implementation, and to report to the Board of Directors thereon;
2. To monitor and report on compliance with the laws and regulations applicable to credit and other risks, and to report to the Board of Directors thereon;
3. To deliver opinions on any matters submitted to it by the Board of Directors or that it wishes to address;
4. To meet at least once a month, or may be held at any time whenever necessary when convened by the Board of Directors;
5. To summarize and evaluate its annual performance; and
6. To exercise such other rights and performs duties as assigned by the Board of Directors and Shareholders.

Meetings & Minutes

- a) The quorum of the meetings shall be at least two (2) members or 50% of the total members, whichever is higher;
- b) Resolutions, proposals and matters tabled for approvals at any meeting of the Committee shall be decided by majority of the members present; and
- c) The Secretary shall be from the Group Company Secretary or an official from Group Secretariat Division.

(3) Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee

As of 31 December 2018, the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee of RHB Bank Lao Limited consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Ong Seng Pheow	Chairman
2	Mr. Chulapong Yukate	Member
3	Ms. Gan Pai Li	Member
The Company Secretary is Encik Azman Shah Md Yaman		

Key Responsibilities

The terms of reference of the RHBBL's BNRC 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 review on a periodic basis, the policy on boardroom and gender diversity.
5. To assess and recommend for Board's approval, new and reappointed nominees for directorship, board committee members and key senior management officers.
6. To establish and recommend for Board approval, the expectations on time commitment for the board members and protocols for accepting new directorships.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. To establish and recommend for Board's approval, the criteria assess independence of independent directors.
11. To assess annually the independence of independent directors and that the directors and officers of RHBBL meet the identified independence criteria and are not disqualified under relevant regulations.
12. To review and recommend for Board's approval, any significant change in the organization structure of the RHBBL.
13. 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 RHBBL.
14. To recommend to the Board, a policy regarding the period of service for the Executive and Non-Executive Directors.
15. To perform any other functions as defined by the Board.

Reporting Structure

The Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee ("the Committee") is directly accountable to Board and the Board will continue to be accountable for all matters relating to RHBBL. Whilst the committee reports to the Board, all minutes are to be tabled to RHB Bank Berhad's Board Nominating & Remuneration Committee as part of group oversight requirements.

The terms of reference of the BNRC with regard to its **remuneration roles** are as follows: -

1. To ensure the establishment of formal and transparent procedures for developing Remuneration and HR policies, strategies and frameworks for directors, key senior management officers (which entails MD/Country Head and persons as may be determined by the Committee) and staff.
2. To recommend remuneration strategies, policies & framework and specific remuneration packages for directors, board committee members and key senior management officers, which would be (where relevant):
 - a. Market competitive and in support of the Group's culture, vision, objectives and strategy;
 - b. Reflective of the responsibilities and commitment required;
 - c. Sufficient to attract and retain quality people but yet not excessive;
 - d. Performance driven with sufficient emphasis on long term development of RHBBL to avoid excessive short-term risk taking

The framework should cover all aspects of remuneration including directors' fees, salaries, allowances, bonuses, option and benefit –in-kind.

3. To ensure HR strategies, policies and frameworks are in place for all the building blocks of a quality HR management system (e.g succession planning, talent and leadership development training, etc) to support the RHBBL in achieving its objectives.
4. To review and assess the effectiveness of the GHR and/or HR Division in supporting the RHBBL.
5. To review and recommend for Board approval, any significant change in the organization structure of RHBBL.
6. To perform any other functions as defined by the Board.

Regulatory Requirements: Law on Commercial Banks

The Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee shall, at the minimum, have the following rights and duties:

1. To select individuals qualified to become directors in accordance with established criteria; and to recommend (them) to the shareholders' meeting for consideration;
2. To select individuals qualified to become the Country Head, Deputy Country Head(s) and Chief Financial Officer/Head, Finance Division in accordance with established criteria; and to recommend (them) to the Board of Directors for appointment;
3. To study the annual action plan of the Board of Directors;
4. To define requirements and plans for the evaluation of the activities of the Board of Directors and administrators;
5. To meet at least once every six months, or may be held at any time whenever necessary (extraordinary meeting); when convened by the Board of Directors;
6. To summarize and evaluate its annual performance; and
7. To exercise such other rights and performs duties as assigned by the Board of Directors and Shareholders' Meeting.

Meetings & Minutes

- a) The Committee shall preferably meet twice a year or whenever deemed necessary at the discretion of the Chairman
- b) The quorum of the meetings shall be at least two (2) members or 50% of the total members, whichever is higher;
- c) 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.
- d) Minutes of each meeting shall be kept and distributed to all members. The minutes meeting shall be presented at the Board meeting by the Chairman.

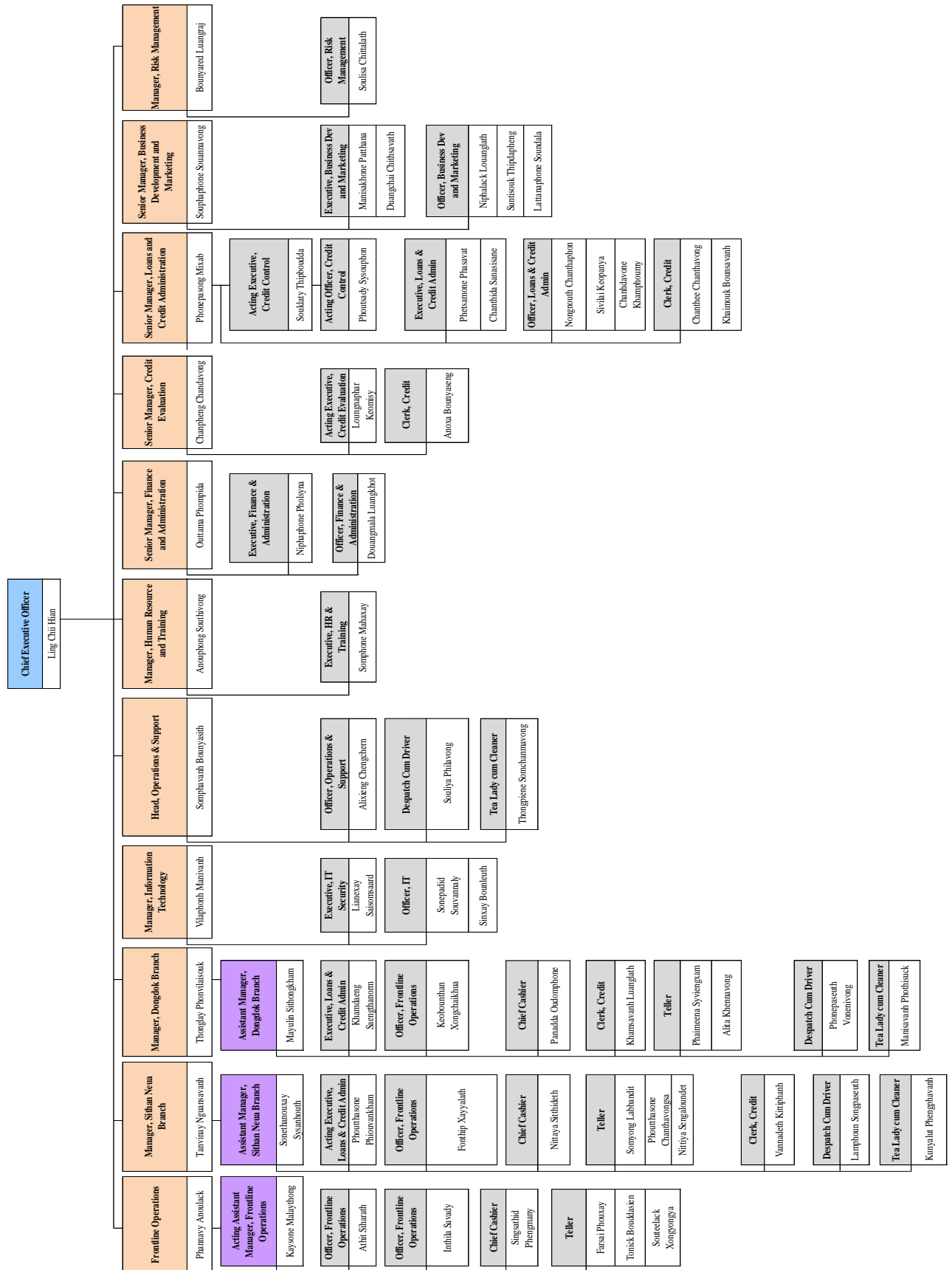
Management Team

As of 31 December 2018, the Management team of RHB Bank Limited consisted of the following:

No.	Name	Position
1	Danny Ling Chii Hian	Chief Executive Officer
2	Chanpheng Chandavong	Senior Manager, Credit Evaluation
3	Somphavanh Bounyasith	Senior Manager, Operations and Support
4	Outtama Phompida	Senior Manager, Finance and Administration
5	Souphaphone Souannavong	Senior Manager, Business Development and Marketing
6	Phonepasong Mixab	Senior Manager, Loans and Credit Administration
7	Bounyared Luangraj	Manager, Compliance and Risk Management
8	Anouphong Southivong	Manager, Human Resource and Training
9	Vilaphonh Manivanh	Manager, Information Technology
10	Phannavy Anoulack	Manager, Frontline Operations
11	Kaysone Malaythong	Acting Assistant Manager, Frontline Operations
12	Tanvinay Nguansavanh	Manager, Sithan Neua Branch
13	Sonethanouxay Sysanhouth	Assistant Manager, Sithan Neua Branch
14	Thonglay Phonvilaisouk	Manager, Dongdok Branch
15	Mayulin Sithongkham	Assistant Manager, Dongdok Branch

(2) Organization Structure.

As of 31 December 2018, the staff's organization structure was as follows:



Rights and Duties of Chief Executive Officer

The Country Head 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 Country Head is appointed and may be removed by the Board of Directors, has a term of office of two years, and may be re-appointed.

The Country Head can be a member of the Board of Directors, but shall not be the Chairperson or a Deputy Chairperson of the Board of Directors.

The Country Head 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 in accordance with the scope of his rights and duties defined in the internal regulations or as assigned by the Board of Directors;
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 recommend for appointment, transfer or removal of the Deputy Country Head (s) to the Board of Directors for approval;
5. To appoint, remove, recruit and deploy the employees of the Bank;
6. To provide data and information and to give explanation on particular issues of interests to the Board of Directors;
7. To develop and improve governance regulations and to propose [them] to the Board of Directors for consideration and approval;
8. To be responsible to the Board of Directors for all operations of the Bank;
9. To recommend to the Board of Directors for consideration and approval, the establishment of branches and affiliates or investments in other businesses;
10. 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;
11. To cooperate with, and to provide data, information and explanations, to the internal audit committee and external auditors;
12. To report on the operations of the Bank to the Board of Directors and its committees, and to provide explanation and necessary documents as required by concerned parties; and
13. 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

RHB Bank Lao Limited (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 operate its banking business under the Law on Commercial Bank, No. 03/NA, dated 26 December 2006 and under the regulations of Bank of Lao P.D.R (BOL). The Bank had received its Banking License No.10/BOL and Enterprise Registration Certificate No.0069/ERA dated 23 January 2018.

On behalf of the Board of Directors (the BOD) of RHB Bank Lao Limited (the Bank) are responsible for ensuring that the financial statements are required to:

- adopt appropriate accounting policies which are supported by reasonable and prudent judgments and estimates and then apply them consistently;
- 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;
- maintain adequate accounting records and an effective system of internal controls;
- 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
- 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.

We confirm that the Bank has complied with the above requirements in preparing the financial statements as at and for the year ended 31 December 2018.

For and on behalf of the Board of Directors

Danny Ling Chii Hian
Chief Executive Officer

25 March 2019

Independent Auditor’s Report to the Share holders and Board of Directors of RHB Bank Lao Limited

Opinion

In our opinion, the financial statements of RHB Bank Lao Limited (the Bank) are prepared, in all material respects, in accordance with the accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of Bank of the Lao People’s Democratic Republic 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 2018;
- 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 a summary of significant accounting policies.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. 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 Ethics Standards Board for Accounts’ Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

Emphasis of Matter - Basis of Accounting and Restriction on Distribution and Use

Without modifying our opinion, we draw attention to Note 2 to the financial statements, which describes the basis of accounting. The financial statements are prepared in accordance with the accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of Bank of the Lao People’s Democratic Republic as described in Note 2 to the financial statements to assist the Bank to meet the requirements of the Bank of Lao People’s Democratic Republic. As a result, the financial statements may not be suitable for another purpose.

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

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

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

Independent Auditor's Report

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

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

For PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited



By Apisit Thiengtrongpinyo

Partner

Vientiane, Lao P.D.R.

25 March 2019

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ
ໜ່ວຍ.01, ເຮືອນເລກທີ.008, ຖະໜົນໄກສອນພົມວິຫານ
ບ້ານ ໂພນສະອາດ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທ: (856) 21 455 116 - 117 ແຟັກ: (856) 21 455 114

[facebook.com/RHBGroup](https://www.facebook.com/RHBGroup)
twitter.com/RHBGroup

www.rhbgroup.com