



ທະນາຄານ ອາຮັອບີ ລາວ ຈຳກັດ



Annual Report 2019

ປິດລາຍງານປະຈຳປີ 2019

# CUSTOMER-CENTRICITY AGILE@SCALE

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ  
RHB Bank Lao Limited

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ



## ສາລະບານ

ຫົວຂໍ້	ໜ້າ
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ .....	2
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ .....	34
ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ .....	35
ກິດຈະກຳຕ່າງໆຂອງທະນາຄານ .....	39
ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ .....	43
ສະພາບບໍລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ .....	45
ບົດລາຍງານສະພາບບໍລິຫານ .....	64
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ .....	65

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບສະຫຼຸບຊັບສິນມັດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019			
	ບົດອະທິບາຍ	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ຊັບສິນ</b>			
	ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	497.024.321.105	482.894.123.825
	ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	2.852.515.413	9.282.828.117
	ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	419.795.031.706	461.742.848.530
	ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	9.482.773.765	-
	ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	12.934.354.135	14.669.151.454
	ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	654.914.048	1.257.870.977
	ຊັບສິນອື່ນໆ	17.393.075.918	18.140.834.713
	<b>ລວມຍອດຊັບສິນ</b>	<b>960.136.986.090</b>	<b>987.987.657.616</b>
<b>ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ</b>			
<b>ໜີ້ສິນ</b>			
	ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	39.145.232.990	39.755.944.108
	ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	116.000.739.125	148.000.819.125
	ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່	469.913.256.772	463.346.709.610
	ໜີ້ສິນອື່ນໆ	16.325.640.594	17.757.946.072
	ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	10.465.360.845	-
	<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ</b>	<b>651.850.230.326</b>	<b>668.861.418.915</b>
<b>ທຶນ</b>			
	ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	301.500.000.000	301.500.000.000
	ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	1.714.014.602	1.714.014.602
	ກຳໄລສະສົມ	5.072.741.162	15.912.224.099
	<b>ລວມຍອດທຶນ</b>	<b>308.286.755.764</b>	<b>319.126.238.701</b>
	<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ</b>	<b>960.136.986.090</b>	<b>987.987.657.616</b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 33 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 63 ເຖິງ 64.

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019			
	ບົດອະທິບາຍ	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		58.010.924.942	54.361.684.292
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		(23.141.298.914)	(20.944.047.078)
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ</b>	<b>20</b>	<b>34.869.626.028</b>	<b>33.417.637.214</b>
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	8	(24.820.430.610)	(5.898.770.438)
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຫຼັງຈາກ ຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ</b>		<b>10.049.195.418</b>	<b>27.518.866.776</b>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		1.203.302.884	1.492.747.722
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		(219.746.799)	(193.499.420)
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ</b>	<b>21</b>	<b>983.556.085</b>	<b>1.299.248.302</b>
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງ ປະເທດ, ສຸດທິ		3.331.581.341	1.187.381.318
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆສຳລັບພະນັກງານ	22	(9.321.888.082)	(10.206.125.948)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ	23	(5.183.579.415)	(5.843.385.935)
ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	9,10,11	(5.008.743.636)	(4.636.502.237)
<b>ລວມລາຍຈ່າຍ</b>		<b>(16.182.629.792)</b>	<b>(19.498.632.802)</b>
<b>ກຳໄລກ່ອນອາກອນ</b>		<b>(5.149.878.289)</b>	<b>9.319.482.276</b>
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	24	(4.052.989.773)	(3.321.196.402)
<b>ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ</b>		<b>(9.202.868.062)</b>	<b>5.998.285.874</b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 33 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 63 ເຖິງ 64.

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019				
	ທຶນຈົດທະບຽນ ກີບ	ສໍາຮອງຕາມ ລະບຽບການ ກີບ	ກໍາໄລສະສົມ ກີບ	ລວມ ກີບ
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
ສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ	-	599.828.588	(599.828.588)	-
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>15.912.224.099</b>	<b>319.126.238.701</b>
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019				
ຕາມທີ່ໄດ້ລາຍງານໄດ້ກ່ອນໜ້ານີ້	301.500.000.000	1.714.014.602	15.912.224.099	319.126.238.701
ປ່ຽນແປງໃນນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ບົດອະທິບາຍຂໍ້ 3)	-	-	(1.636.614.875)	(1.636.614.875)
<b>ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019</b>				
<b>ຕາມທີ່ລາຍງານໃໝ່</b>	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>14.275.609.224</b>	<b>317.489.623.826</b>
ຂາດທຶນໃນປີ, ສຸດທິ	-	-	(9.202.868.062)	(9.202.868.062)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>5.072.741.162</b>	<b>308.286.755.764</b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 33 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 63 ເຖິງ 64.

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019			
	ບົດອະທິບາຍ	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		(5.149.878.289)	9.319.482.276
<i>ການດັດແກ້ສຳລັບ:</i>			
ຫັກຄ່າເຊື່ອມເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	8	24.820.430.610	5.898.770.438
ຫັກຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ	9,10,11	5.008.743.636	4.636.502.237
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		(3.331.581.431)	(1.187.381.318)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	20	(58.010.924.942)	(54.361.684.292)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	20	23.141.298.914	20.944.047.078
<b>ກະແສເງິນສົດການດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ</b>		<b>(13.521.911.412)</b>	<b>(14.750.263.581)</b>
<i>(ການເພີ່ມຂຶ້ນ)/ຫຼຸດລົງຂອງເງິນຝາກຕາມລະບຽບ</i>			
ການກັບທະນາຄານ ສປປ ລາວ	5	(17.949.150.757)	430.963.272
ຫຼຸດລົງ/(ການເພີ່ມຂຶ້ນ) ຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ ລູກຄ້າ	8	16.190.189.184	(44.810.549.715)
ຫຼຸດລົງ ຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		4.114.275	1.189.698.174
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	13	(610.711.118)	131.339.083
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ	14	(32.000.080.000)	2.799.920.000
ການເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	15	7.267.000.000	(11.109.700.000)
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		(3.399.649.509)	478.885.638
ດອກເບ້ຍຮັບ		58.007.226.662	55.447.402.281
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(21.384.786.323)	(20.388.400.139)
ອາກອນກຳໄລ	24	(4.131.771.254)	(3.460.639.754)
<b>ເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>		<b>(11.529.530.252)</b>	<b>(34.041.344.741)</b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 33 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 63 ເຖິງ 64.



## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019			
	ບົດອະທິບາຍ	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>			
ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບທະນາຄານກາງ		-	(11.850.000.000)
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		(1.271.675.787)	(1.197.039.714)
ຊື້ຊັບຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ		(247.354.993)	(119.352.921)
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳ ການລົງທຶນ</b>		<b>(1.519.030.780)</b>	<b>(13.166.392.635)</b>
<b>ກິດຈະກຳການເງິນ</b>			
ຊຳລະໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ		(1.469.483.520)	-
<b>ເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການເງິນ</b>		<b>(1.469.483.520)</b>	<b>-</b>
ຫຼຸດລົງ ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ		(14.518.044.552)	(47.207.737.376)
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ຕົ້ນປີ	7	62.916.448.008	108.805.522.454
ຜົນຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		4.268.778.371	1.318.662.930
<b>ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ</b>	<b>7</b>	<b>52.667.181.827</b>	<b>62.916.448.008</b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 33 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 63 ເຖິງ 64.

## 1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ (ທະນາຄານ) ແມ່ນທະນາຄານການຄ້າ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສປປ ລາວ) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 03/ NA ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2006 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 10/ທຫລ ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ແລະ ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນ ທຸລະກິດ ເລກທີ 213/ຈທວ ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014.

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການ ທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

RHB Bank Berhad ຖືຮຸ້ນເຕັມໃນ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ. ເຊິ່ງມີທຶນຈົດທະບຽນ 301.500.000.000 ກີບ, ມີ 30,000,000 ຮຸ້ນ ເຊິ່ງມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ (ປີ 2017: 10.050 ກີບ). ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ແມ່ນ 301.500.000.000 ກີບ (ປີ 2017: 301.500.000.000 ກີບ).

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

ທາງຄະນະກຳມະການປະຊຸມຂອງທາງທະນາຄານໄດ້ມີການທົບ ທວນເອກະສານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ໄດ້ອະນຸມັດອອກ ວັນທີ 30 ມີນາ 2020.

## 2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

ວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນໄດ້ຖືກຮັບຮອງເພື່ອກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະ ສານລາຍງານການເງິນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### 2.1. ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຖືກກະກຽມໂດຍສອດ ຄ່ອງກັບກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ວິທີການບັນຊີ. ການນຳໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທົ່ວໄປ ໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈດຕະນາ ສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດ ຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສ.ປ.ປ ລາວ. ດ້ວຍເຫດນີ້ເອກະສານລາຍງານການ ເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະພຽງຊ່ວຍບອກໃຫ້ຮູ້ ແຈ້ງກ່ຽວກັບວິທີການບັນຊີ, ຂັ້ນຕອນໃນການກະກຽມ ແລະ ການປະຕິບັດ ຂອງທະນາຄານ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິທີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍ ຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຈຳນວນເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍ ງານ. ສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນ ປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກຳນົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບເຫດການ ແລະ ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງ ໃນປັດຈຸບັນ, ຊຶ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກ ການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

## 2.2. ການປະເມີນ ແລະ ສະກຸນເງິນທົນນໍາສະເໝີ

ທະນາຄານໄດ້ມີການບັນທຶກເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ ແລະ ເອກະສານ ລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກນໍາສະເໜີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ.

## 2.3 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ທີ່ສໍາຄັນຂອງທະນາຄານ ລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຝາກກັບທະນາຄານກາງ; ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທະນາຄານອື່ນ, ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ, ເງິນ ຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ. ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ຮັບການຍອມຮັບ ແລະ ການຕີມູນຄ່າ ຂອງບັນດາລາຍການເຫຼົ່ານີ້ ດັ່ງທີ່ໄດ້ຖືກເປີດເຜີຍໃນນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## 2.4 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

### ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການຄົງຄ້າງ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກັບລູກຄ້າຍົກເວັ້ນສະເພາະລາຍການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ.

ອີງຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 134/ກບຊ, ລົງວັນທີ 13 ມິຖຸນາ 2011, ບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ຈະຢຸດບັນທຶກດອກເບ້ຍແລະລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ກັບລາຍການ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ ໃນບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ ເຊິ່ງຈະຖືກຮຽກເກັບພາຍຫຼັງ. ບັນຊີຂອງລູກຄ້າຈະຄິດເປັນໜີ້ທວງຍາກຫາກໜີ້ຄ້າງຊໍາລະຢູ່ຫຼາຍກວ່າ 3 ເດືອນ ຫຼື 89 ມື້. ເຊິ່ງເປັນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

### ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ ຖືກ ຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ອະນຸມັດໄວ້.

## 2.5 ການຮັບຮູ້ ລາຍຮັບຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ຈາກກິດຈະກຳຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທີ່ເກີດຂຶ້ນມີດັ່ງນີ້:

- ຄ່າທໍານຽມສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ໃນການບໍລິການ ແລະ ອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າແມ່ນບັນທຶກຕາມລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເກີດຂຶ້ນ;
- ຄ່າທໍານຽມສັນຍາຜູກພັນ ແລະ ຄ່າທໍານຽມຄ້າປະກັນ ແລະ ອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ຖືເປັນລາຍໄດ້ຄົງທີ່ແບບສະເລ່ຍຕະຫຼອດໄລຍະເວລາ ການໃຫ້ການບໍລິການ ແລະ ອໍານວຍຄວາມສະດວກ.
- ການເກັບຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທໍານຽມການດໍາເນີນງານ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີການສະໜອງການບໍລິການ.

## 2.6 ສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນ ຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຈະໄດ້ມີການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາດັ່ງກ່າວເປັນສະກຸນເງິນກີບໃນທ້າຍປີໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ທີ່ປິດບັນຊີທ້າຍງວດ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນເງິນສະກຸນເງິນກີບໃນມື້ທີ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ ນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ກໍາໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ຂອງ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນ ໄດ້ຮັບເມື່ອລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ.

## 2.7 ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ ປະກອບດ້ວຍ ເງິນສົດແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານແລະ ເງິນຝາກໄລຍະສັ້ນທີ່ມີກຳນົດພາຍໃນ (30) ມື້.

## 2.8 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ແມ່ນຈຳນວນເງິນ ທີ່ທະນາຄານເອົາເງິນໃຫ້ກັບລູກຄ້າເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນໆກວ່າ ການເກງກຳໄລໄລຍະສັ້ນ. ລາຍການດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ລາຍງານຕາມຍອດເງິນຕົ້ນທີ່ຍັງຄ້າງ ຫັກເງິນແຮ ເພື່ອສຳຮອງໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ເພື່ອສະແດງຈຳນວນເງິນທີ່ຄາດວ່າຈະສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ຍົກເວັ້ນ ເງິນເກີນບັນຊີ ຖືກສະແດງອອກ ບໍ່ລວມດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ.

## 2.9 ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ

ອີງຕາມລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ, ສະບັບເລກທີ 324/ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2011, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ. ດັ່ງນັ້ນ, ເງິນກູ້ແມ່ນຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ໂດຍອີງຕາມການຄ້າງຊຳລະ ແລະ ປັດໃຈທາງດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ປົກກະຕິ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ເງິນກູ້ ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາ ເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນຕໍ່າກວ່າ ມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສິງໃສ(ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ.

ອີງຕາມກົດລະບຽບສະບັບໃໝ່ເລກທີ 512/ທຫລ ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018 ກ່ຽວກັບວິທີການຄິດໄລ່ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນໄດ້ລະບຸວ່າທະນາຄານສາມາດນຳມາພິຈາລະນາໃນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນໃນອັດຕາເປີເຊັນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນກົດລະບຽບຈະຖືກຫັກອອກຈາກຍອດຄ້າງຊຳລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກ່ອນແລ້ວໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຂອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍໃຫ້.

ເງິນແຮສຳຮອງແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາເງິນແຮສຳຮອງ ທີ່ນຳໃຊ້ສຳລັບການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແຕ່ລະປະເພດ ໃນວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

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

**2.10 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ**

ການໄດ້ມາ ຂອງໃບອະນຸຍາດໄປແຮງມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນບັນທຶກເປັນ ຕົ້ນທຶນບິນພື້ນຖານລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ແລະ ນຳໃຊ້ໄປແຮງມສະເພາະ. ລາຍຈ່າຍສຳລັບໃບອະນຸຍາດໄປແຮງມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຈະໄດ້ນຳເອົາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າຫຼັງທຽນສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນນີ້ແມ່ນຈະຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານຄາດຄະເນ 2 ປີ.

**2.11 ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ**

ລາຍການຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼັງທຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງຈະຖືກລວມຢູ່ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຍົກຍອດມາ ຫຼື ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກຕາມຄວາມເໝາະສົມກໍ່ຕໍ່ເມື່ອ ລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະນຳມາເຊິ່ງຜົນປະໂຫຍດ ທາງເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວສາມາດປະເມີນມູນຄ່າໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື. ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງພາກສ່ວນທີ່ຖືກປ່ຽນແທນທີ່ລົງບັນຊີເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກ ແມ່ນຈະຖືກຍົກເລີກການຮັບຮູ້ ເມື່ອຖືກປ່ຽນແທນ. ສຳລັບບັນດາຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາທັງໝົດຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນຊ່ວງປີການທີ່ລາຍການດັ່ງກ່າວເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ.

ຄ່າຫຼັງທຽນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ແມ່ນໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີໂດຍການຄາດຄະເນຈາກອາຍຸການນຳໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນແຕ່ລະລາຍການໃນອັດຕາຕໍ່ປີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ປະເພດຊັບສິນບັດ	ອັດຕາການຫັກຄ່າຫຼັງທຽນ
ພາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ເພີນິເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ການປັບປຸງອາຄານ	5%
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	20%

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະມີການຕີ ມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໃນວັນທີ່ສິ້ນສຸດການລາຍງານ. ບໍ່ມີການປັບປ່ຽນຊັບສິນຈາກການກວດສອບ ຈະຕ້ອງສະແດງໃຫ້ເຫັນໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນຈາກການຂາຍ ຈະຖືກກຳນົດໂດຍໄດ້ຮັບມູນຄ່າທາງບັນຊີແລະ ລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ໃນວັນສິ້ນສຸດການລາຍງານ, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນວ່າມີຂໍ້ຜິດພາດໃນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ. ຕົວບັງຊີຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ຂອງຊັບສິນທີ່ໄດ້ປະກົດຂຶ້ນມູນຄ່າທາງບັນຊີຂອງຊັບສິນ. ທີ່ຈະຖືກບັນທຶກລົງໃນຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອ.

**2.12 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ**

ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານການຄ້າ ລົງວັນທີ 16 ມັງກອນ 2007, ທຸກໆທະນາຄານການຄ້າ ຈະຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນກຳໄລສຸດທິເພື່ອສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

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

## 2.13 ການເຊົ່າທາງການດຳເນີນງານ-ທະນາຄານເປັນຜູ້ເຊົ່າ

ຈົນເຖິງວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທັງໝົດຖືກຈັດປະເພດເປັນສັນຍາເຊົ່າການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການຊຳລະແມ່ນຢູ່ພາຍໃຕ້ສັນຍາເຊົ່າການດຳເນີນທຸລະກິດ (ລົບທຸກລາຍການ ທີ່ໄດ້ມອບໃຫ້ຜູ້ເຊົ່າ) ຖືກຮັບຮູ້ ແບບສະເລ່ຍ ຕາມອາຍຸການຂອງສັນຍາເຊົ່າດັ່ງກ່າວ.

ນັບຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019 ສັນຍາເຊົ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນສິດການໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນມື້ ທີ່ຊັບສິນທີ່ເຊົ່າພ້ອມໃຊ້ງານໂດຍທະນາຄານ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ເກີດຈາກສັນຍາເຊົ່າຈະຖືກວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນໃນມູນຄ່າປະຈຸບັນ, ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າລວມເຂົ້າຫັກມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງລາຍຈ່າຍຄົງທີ່ ລວມເຖິງລາຍການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຈ່າຍຄົງທີ່.

ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ ຕ້ອງຊຳລະພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງໃນການຂະຫຍາຍເວລາອອກໄປ ຈະລວມຢູ່ໃນການວັດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.

ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ ແມ່ນໄດ້ຮັບສ່ວນລູດໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແນ່ນອນໃນສັນຍາເຊົ່າ, ຖ້າຫາກບໍ່ສາມາດກຳນົດອັດຕາທີ່ແນ່ນອນໄດ້ ເຊິ່ງໂດຍທົ່ວໄປຈະເປັນກໍລະນີສຳລັບສັນຍາເຊົ່າໃນທະນາຄານ, ອັດຕາການກູ້ຢືມທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຜູ້ເຊົ່າ ໄດ້ຖືກນຳມາໃຊ້, ເປັນອັດຕາຜູ້ເຊົ່າລາຍບຸກຄົນຈະຕ້ອງຈ່າຍເພື່ອຍືມເງິນທີ່ເປັນຈຳເພື່ອໃຫ້ໄດ້ມູນຄ່າທີ່ໃກ້ຄຽງກັບສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນໃນສະພາບແວດລ້ອມເສດຖະກິດທີ່ມີເງື່ອນໄຂຄ້າຍຄືກັນ, ຄວາມປອດໄພ ແລະ ເງື່ອນໄຂ.

ສິດການໃຊ້ຊັບສິນຖືກວັດມູນຄ່າໂດຍຕົ້ນທຶນປະກອບກັບການວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ. ສິດການໃຊ້ຊັບສິນໂດຍທົ່ວໄປແມ່ນຫັກຄ່າຫຼຸດຫຼັງຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸຂອງສັນຍາເຊົ່າໂດຍວິທີ ແບບສະເລ່ຍ.

ການຊຳລະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າທັງໝົດຂອງຊັບສິນມູນຄ່າຕໍ່າແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍວິທີ ແບບສະເລ່ຍເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແມ່ນສັນຍາເຊົ່າທີ່ມີອາຍຸ 12 ເດືອນ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່າ.

## 2.14 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ກ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານໄລຍະສັ້ນ.

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

ຂ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກການ

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກການ ໄດ້ຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານທີ່ໄດ້ອອກຈາກການຂອງທະນາຄານ ໂດຍອີງການປະກັນສັງຄົມ ເຊິ່ງຂຶ້ນກັບກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທາງທະນາຄານຈະຕ້ອງມີສ່ວນຮ່ວມໃນຜົນປະໂຫຍດນີ້ດ້ວຍການຈ່າຍເບ້ຍປະກັນສັງຄົມໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານປະກັນສັງຄົມດ້ວຍອັດຕາ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານ. ທະນາຄານບໍ່ມີຂໍ້ຜູກພັນນອກເໜືອຈາກຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານນີ້ ສຳລັບພະນັກງານຄົນອື່ນໆ.

ຄ) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອເລີກຈ້າງງານ

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

- ເງິນຊົດເຊີຍ ສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານທີ່ຈະໄດ້ຮັບແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍ ຄຸນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ;

- ສຳລັບເງິນຊົດເຊີຍໃນການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານ ຕາມກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບ 15% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ; ແລະ
- ການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານສຳລັບເຫດຜົນທີ່ບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ, ທະນາຄານຕ້ອງດຳເນີນການຊົດເຊີຍຕາມສັນຍາຈ້າງງານລະຫວ່າງທະນາຄານ ແລະ ລູກຈ້າງ.

### 2.15 ເງິນແຮ

ເງິນແຮ ຖືກຮັບຮູ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນເມື່ອທະນາຄານມີຂໍ້ຜູກພັນທາງດ້ານກົດໝາຍ 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: ອັດຕາອາກອນ ກຳໄລທີ່ຜ່ານມາ, ກົດໝາຍອາກອນ ເລກທີ 023/ສພຊ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2016).

ຜົນຂາດທຶນອາກອນທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບ ຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ພາຍໃນສາມປີ ໃນປີທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງໄດ້ຮັບຮອງໂດຍອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ ຫຼື ບໍລິສັດກວດ ສອບເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ຮັບຮູ້ຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ເມື່ອເກີນກຳນົດສາມປີ, ການຂາດທຶນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກນັ້ນຈະບໍ່ສາມາດຫັກອອກຈາກກຳໄລ. ເຊິ່ງອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ສະບັບປັບປຸງ ມາດຕາ 39: ຍອດຂາດທຶນປະຈຳປີທີ່ຍອດຍົກມາ.

### 2.17 ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນ, ທີ່ມີການຄວບຄຸມໂດຍ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍກ່ວາ ຫຼື ຖືກຄວບຄຸມໂດຍຫົວໜ່ວຍອື່ນ ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມແບບດຽວກັນກັບກົດຈະການທະນາຄານ ລວມທັງບໍລິສັດທີ່ຖືຮຸ້ນ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ບໍລິສັດຍ່ອຍໃນກຸ່ມ ແລະ ບັນດາສາຂາຍ່ອຍ ລ້ວນແຕ່ເປັນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ. ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ທີ່ມີສິດອຳນາດໃນການລົງຄະແນນ ເຊິ່ງມີອິດທິພົນສຳຄັນຕໍ່ກັບທະນາຄານ, ຜູ້ບໍລິຫານລວມທັງຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ແລະ ສະມາຊິກໃນຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ບໍລິສັດທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນກັບບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ຍັງຖືເປັນພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັນ.

ໃນການພິຈາລະນາຄວາມສຳພັນລະຫວ່າງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນເອົາໃຈໃສ່ເນື້ອໃນຄວາມສຳພັນ ແລະ ບໍ່ພຽງແຕ່ຮູບແບບທາງດ້ານກົດໝາຍ.

## 3. ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີ

### ການບັນຊີສຳລັບສັນຍາເຊົ່າ

ພາຍໃຕ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າໃນ ທີ່ກ່ຽວພັນກັບສັນຍາເຊົ່າທີ່ໄດ້ຈັດປະເພດກ່ອນໜ້ານີ້ເປັນສັນຍາເຊົ່າໃນການດຳເນີນງານພາຍໃຕ້ນະໂຍບາຍການທີ່ບັງຄັບໃຊ້ຈົນຮອດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ຕາມທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ 2.13. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າເຫຼົ່ານີ້ຖືກວັດ ມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງຈຳນວນເງິນຄ່າເຊົ່າທີ່ເຫຼືອ ສ່ວນລຸດໂດຍໃຊ້ອັດຕາກູ້ຢືມເພີ່ມຂຶ້ນຂອງສັນຍາເຊົ່າໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019, ອັດ

ຕາກຸ້ຍິມເພີ່ມຂຶ້ນສັນຍາເຊົ່າສະເລ່ຍຖ້ວນນ້ຳໜັກທີ່ໃຊ້ກັບໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019 ແມ່ນ 3.80%.

ທະນາຄານໄດ້ມີການນຳໃຊ້ວິທີການປັບປຸງໂດຍການຮັບຮູ້ຜົນກະທົບສະສົມຍ້ອນຫຼັງຈາກການປັບໃຊ້ມາດຕະຖານການລາຍງານທາງການເງິນສະບັບນີ້ ໃນມື້ທີ່ເລີ່ມໃຊ້ມາດຕະຖານການລາຍງານທາງການເງິນສະບັບນີ້ ພາຍໃຕ້ການຈັດປະເພດການໃໝ່ໂດຍປັບປຸງໃນຍອດຕັ້ງຕົ້ນ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019. ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ມີການປັບປຸງຍ້ອນຫຼັງສຳລັບຕົວເລກລາຍງານທາງການເງິນປຽບທຽບປີ 2018 ແລະ ການເປີດເຜີຍນະໂຍບາຍທາງການບັນຊີປ່ຽນແປງນັ້ນສະແດງຢູ່ບົດອະທິບາຍຂໍ້ 2.13.

#### 4. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

ບົດແນະນຳ ແລະ ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທະນາຄານ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

##### 4.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສຳຮອງເງິນແຮ່ທີ່ລຸກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື່ອການລົງທຶນ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນເກີດຂຶ້ນຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ມູນຄ່າຂອງສິນເຊື່ອທີ່ເປີດເຜີຍແມ່ນອີງຕາມມູນຄ່າສິນເຊື່ອສະສົມທີ່ນຳສະເໜີໃນລາຍການຊັບສິນ ຂອງໂບລາຍງານຖານະການເງິນ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນກູ້, ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ກ່ຽວກັບຫຼັກ ຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື່ອ ແລະ ຄູ່ມີການເກັບຄືນ, ຄູ່ມີດ້ານການດຳເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອ, ແລະ ຄູ່ມີນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອ. ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື່ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສຳລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ສະນັ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອຢ່າງລະມັດລະວັງ.

##### 4.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດແມ່ນຄວາມສ່ຽງຂອງການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຄື່ອນໄຫວທີ່ບໍ່ເອື້ອອຳນວຍກັບລາຄາ, ຫຼື ອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ, ມີສອງອົງປະກອບຫຼັກ ຄື: ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ.

###### (i) ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

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



(ii) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງ ຈາກຄວາມຜັນຜວນ ຂອງລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍສຸດທິ ຊຶ່ງເປັນ ຜົນມາຈາກການປ່ຽນແປງຂອງລະດັບອັດຕາດອກເບ້ຍ ແລະ ຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ຄວາມສ່ຽງ ຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍຖືກບໍລິຫານຈັດການໂດຍການຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງຢ່າງໃກ້ຊິດ ໂດຍຄິດໄລ່ຜົນການຕອບແທນ ຈາກການລົງທຶນ ຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ ແລະ ຕົ້ນທຶນຂອງເງິນກູ້ຢືມ. ຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍມາຈາກ ການຜັນຜວນຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໂດຍຖືກຕິດຕາມທີ່ສົມທຽບກັບການ ຫຼຸດລົງຂອງລາຍຮັບ.

**4.3 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ**

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສາມາດໃນການຮັກສາສະພາບຄ່ອງຂອງຊັບສິນ ໃຫ້ພຽງພໍຕໍ່ກັບພາລະ ຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊໍາລະ. ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊິດທຸກໆ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງກະແສ ເຂົ້າ ແລະ ອອກ ແລະ ຊ່ອງຫວ່າງເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້. ທຸກລາຍການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນ ໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແມ່ນຖືກຕິດຕາມສະພາບຄ່ອງເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຊັບສິນດັ່ງກ່າວສາມາດດັດປັບໃຫ້ ພຽງພໍຕໍ່ກັບພາລະຜູກພັນ ແລະ ພັນທະທາງການເງິນ ເມື່ອເຖິງກຳນົດເວລາຊໍາລະ.

**5. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື (ບົດອະທິບາຍທີ 5.1)	11.536.192.040	11.935.233.588
ຍອດເງິນຝາກ ໃນທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສໍາຮອງ (ບົດອະທິບາຍທີ 5.2)	38.278.474.374	41.698.386.303
<b>ລວມຢູ່ໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 7)</b>	<b>49.814.666.414</b>	<b>53.633.619.891</b>
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສໍາຮອງຕາມລະບຽບ ການກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 5.3)	447.209.654.691	429.260.503.934
	<b>497.024.321.105</b>	<b>482.894.123.825</b>

**5.1 ເງິນສົດໃນມື**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື - ສະກຸນເງິນກີບ	5.974.025.000	5.177.501.000
ເງິນສົດໃນມື - ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5.562.167.040	6.757.732.588
	<b>11.536.192.040</b>	<b>11.935.233.588</b>

**5.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	38.278.474.374	41.698.386.303

**5.3. ເງິນຝາກໄລຍະຍາວ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບ  
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	4.054.654.691	2.755.503.934
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	5.000.000	5.000.000
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ (iii)	443.150.000.000	426.500.000.000
	<b>447.209.654.691</b>	<b>429.260.503.934</b>

- (i) ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການ. ຍອດເງິນຝາກທີ່ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບຄິດໄລ່ 5% ແລະ ສະກຸນເງິນໂດລາ ແລະ ເງິນບາດແມ່ນຄິດໄລ່ 10% ຂອງຍອດເງິນຝາກທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຝາກນໍາທະນາຄານເຊັ່ນ: ເງິນຝາກປະຢັດ, ຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ຝາກມີກຳນົດໃນປີ. ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການນີ້ແມ່ນບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.
- (ii) ທະນາຄານຍັງຮັກສາຕົ້ນທຶນເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຈໍານວນເງິນຝາກນີ້ຖືເປັນຫຼັກຖານປະກັນໃນການດໍາເນີນງານຂອງທະນາຄານ. 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.

## 6. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### ກ) ວິເຄາະຕາມສະຖາບັນການເງິນ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ພາບລິກ ມະຫາຊຸນ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	-	5.277.400.000
ທະນາຄານລາວ-ຝລັ່ງ ຈຳກັດ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	1.710.432.251	2.699.410.571
	<b>1.710.432.251</b>	<b>7.976.810.571</b>
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ - ປະເທດ ໄທ (ບົດອະທິບາຍ 24)	670.052.101	135.451.276
ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ - ປະເທດ ມາເລເຊຍ (ບົດອະທິບາຍ 24)	-	1.170.566.270
JP Morgan - Vietnam	472.031.061	-
	<b>1.142.083.162</b>	<b>1.306.017.546</b>
	<b>2.852.515.413</b>	<b>9.282.828.117</b>

### ຂ) ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ</b>		
ກີບ	944.284.227	1.027.224.904
ໂດລາ	537.561.334	1.543.806.315
ບາດ	228.586.690	5.405.779.352
	<b>1.710.432.251</b>	<b>7.976.810.571</b>
<b>ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ</b>		
ໂດລາ	472.031.061	1.170.566.270
ບາດ	670.052.101	135.451.276
	<b>1.142.083.162</b>	<b>1.306.017.546</b>
	<b>2.852.515.413</b>	<b>9.282.828.117</b>

## 7. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)	49.814.666.414	53.633.619.891
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍທີ 6)	2.852.515.413	9.282.828.117
	<b>52.667.181.827</b>	<b>62.916.448.008</b>

## 8. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ ເງິນແຮ	428.469.384.589 (8.674.352.883)	477.123.940.058 (15.381.091.528)
	<b>419.795.031.706</b>	<b>461.742.848.530</b>

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### ກ. ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ກີບ	369.163.028.817	399.723.573.466
ໂດລາ	49.653.280.798	63.519.964.079
ບາດ	9.653.074.974	13.880.402.153
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດເງິນໃຫ້ກຸ້ຢົມ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນກຸ້ຢົມເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ	390.973.290.556	426.213.067.229
ເງິນກຸ້ຢົມທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ	37.496.094.033	50.910.872.829
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**ຄ. ວິເຄາະຕາມການຈັດປະເພດໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ເງິນກຸ້ຢົມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ</b>		
ປົກກະຕິ	368.875.365.960	414.610.466.979
ເອົາໃຈໃສ່	22.097.924.596	11.602.600.250
<b>ເງິນກຸ້ຢົມທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ</b>		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	6.871.516.193	11.121.701.118
ໜີ້ສິ່ງໃສ່	23.028.534.938	26.536.053.034
ໜີ້ເສຍ	7.596.042.902	13.253.118.677
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**ງ. ວິເຄາະຕາມສາຍສຳພັນ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ລູກຄ້າ	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**ຈ. ວິເຄາະຕາມຂະແໜງການເສດຖະກິດ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	25.020.644.875	25.871.339.664
ຂະແໜງການກໍ່ສ້າງ	41.257.081.911	50.203.391.054
ຂະແໜງການຄ້າ	103.626.034.616	119.258.792.733
ຂະແໜງການຂົນສົ່ງ ແລະ ສື່ສານ	14.688.109.293	16.248.350.479
ຂະແໜງການບໍລິການ	167.374.892.516	165.806.258.552
ຂະແໜງກະສິກຳ	-	1.078.230.627
ຂະແໜງຫັດທະກຳ	2.047.715.035	2.878.893.449
ຂະແໜງການອື່ນໆ	74.454.906.343	95.778.683.500
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**ສ. ວິເຄາະຕາມພູມລຳເນົາ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ພູມລຳເນົາຢູ່ພາຍໃນປະເທດ	380.151.755.869	431.451.656.219
ພູມລຳເນົາຢູ່ຕ່າງປະເທດ	48.317.628.720	45.672.283.839
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**ຊ. ວິເຄາະຕາມຄວາມປອດໄພ**

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ຄວາມປອດໄພ	428.469.384.589	477.123.940.058
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງເງິນແຮສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປ</b>		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	2.454.106.540	2.995.919.951
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	41.667.043.521	18.878.843.663
ກັບລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(41.643.458.095)	(19.432.185.716)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	29.727.153	11.528.642
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>2.507.419.119</b>	<b>2.454.106.540</b>

<b>ສຳຮອງເງິນແຮສະເພາະ</b>		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	12.926.984.988	6.355.119.527
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	85.353.351.436	19.169.288.920
ກັບລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(60.556.506.252)	(12.717.176.429)
ສະສາງໜີ້ເສຍ	(32.464.366.285)	-
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	907.469.877	119.752.970
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>6.166.933.764</b>	<b>12.926.984.988</b>

ການຈັດປະເພດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ເງິນກູ້ຢືມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ</b>		
ປົກກະຕິ	1.844.374.754	2.105.922.029
ເອົາໃຈໃສ່	663.044.365	348.184.511
<b>ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເຄື່ອນໄຫວ</b>		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	538.216.001	1.194.826.345
ໜີ້ສິ່ງໃສ	4.645.604.055	6.518.797.852
ໜີ້ເສຍ	983.113.708	5.213.360.791
	<b>8.674.352.883</b>	<b>15.381.091.528</b>

## 9. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ຈາກການເຊົ່າທີ່ດິນ	9.482.773.765	-
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>9.482.773.765</b>	<b>-</b>

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ໃນບ້ານໂພນໄຊ ແລະ ສຳນັກງານສາຂາໃນບ້ານສີຖານເໜືອ ແລະ ບ້ານດົງໂດກ.

ຈຳນວນທີ່ຖືກຮັບຮູ້ໃນໃນລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບການແບ່ງຈ່າຍສິນນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນ 1.151.958.608 (2018: ບໍ່ມີ).



## 10. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເງື່ອນຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ ກີບ	ຄອມພິວເຕີ ກີບ	ເຟີນິເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019	13.426.454.248	629.472.287	9.254.136.461	1.134.320.387	2.040.651.792	26.485.035.175
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	-	32.271.600	1.208.537.587	30.866.600	-	1.271.675.787
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>13.426.454.248</b>	<b>661.743.887</b>	<b>10.462.674.048</b>	<b>1.165.186.987</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>27.756.710.962</b>
<b>ມູນຄ່າຫຼຸດທ້ຽນສະສົມ:</b>						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019	(2.144.513.769)	(359.514.237)	(7.264.642.844)	(717.315.294)	(1.329.897.577)	(11.815.883.721)
ຄ່າຫຼຸດທ້ຽນໃນປີ	(1.287.362.770)	(97.745.415)	(1.161.192.086)	(169.346.098)	(290.826.737)	(3.006.473.106)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>(3.431.876.539)</b>	<b>(457.259.652)</b>	<b>(8.425.834.930)</b>	<b>(886.661.392)</b>	<b>(1.620.724.314)</b>	<b>(14.822.356.827)</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມປັນຊິສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>9.994.577.709</b>	<b>204.484.235</b>	<b>2.036.839.118</b>	<b>278.525.595</b>	<b>419.927.478</b>	<b>12.934.354.135</b>

## 10. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2018 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງຖານ ກີບ	ຄອມພົວເຕີ ກີບ	ເພີນິເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>						
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	271.665.671	30.360.067	665.358.908	20.621.868	209.033.200	1.197.039.714
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>13.426.454.248</b>	<b>629.472.287</b>	<b>9.254.136.461</b>	<b>1.134.320.387</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>26.485.035.175</b>
<b>ມູນຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນສະສົມ:</b>						
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
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນໃນປີ	654.172.414	118.637.837	1.795.805.376	220.223.636	406.541.892	3.195.381.155
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>2.144.513.769</b>	<b>359.514.237</b>	<b>7.264.642.844</b>	<b>717.315.294</b>	<b>1.329.897.577</b>	<b>11.815.883.721</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018</b>	<b>11.281.940.479</b>	<b>269.958.050</b>	<b>1.989.493.617</b>	<b>417.005.093</b>	<b>710.754.215</b>	<b>14.669.151.454</b>

## 11. ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ບໍ່ມີຕົວຕົນ ມີດັ່ງນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>		
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	7.534.603.126 247.354.993	7.415.250.205 119.352.921
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>7.781.958.119</b>	<b>7.534.603.126</b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫຼຸດທ້ຽນສະສົມ:</b>		
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ ຄ່າຫຼຸດທ້ຽນໃນປີ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	(6.276.732.149) (850.311.922) <b>(7.127.044.071)</b>	4.835.611.067 1.441.121.082 <b>6.276.732.149</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>654.914.048</b>	<b>1.257.870.977</b>

## 12. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i) ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii) ອື່ນໆ (iii)	1.610.361.405 14.795.757.561 986.956.952	2.826.877.519 14.792.059.281 521.897.913
	<b>17.393.075.918</b>	<b>18.140.834.713</b>

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

### 13. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າວິເຄາະໄດ້ຕັ້ງຕໍ່ໄປນີ້:

#### ກ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	7.275.329.975	7.135.485.744
ຝາກປະຢັດ	10.622.007.742	11.400.581.449
ຝາກມີກຳນົດ	21.247.895.273	21.219.876.915
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

#### ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

ກີບ	11.705.794.670	16.747.452.741
ໂດລາ	24.131.007.282	19.953.528.602
ບາດ	3.308.431.038	3.054.962.765
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

#### ຄ. ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	25.466.422.434	26.175.136.714
4 ຫາ 6 ເດືອນ	2.816.603.259	964.328.616
7 ຫາ 12 ເດືອນ	5.178.122.127	9.238.772.485
ຫຼາຍກວ່າ 12 ເດືອນ	5.684.085.170	3.377.706.293
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

#### ງ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງລູກຄ້າ

ສ່ວນບຸກຄົນ	28.610.007.809	25.232.061.649
ບໍ່ແມ່ນ-ສ່ວນບຸກຄົນ	10.535.225.181	14.523.882.459
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

#### ຈ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຄວາມສຳພັນ

ພະນັກງານ	2.927.121.694	4.622.583.167
ລູກຄ້າ	36.218.111.296	35.133.360.941
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

## 14. ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ

### ກ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	739.125	819.125
ຝາກມີກຳນົດ	116.000.000.000	148.000.000.000
	<b>116.000.739.125</b>	<b>148.000.819.125</b>

### ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

ກີບ	116.000.739.125	148.000.819.125
	<b>116.000.739.125</b>	<b>148.000.819.125</b>

### ຄ. ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	739.125	32.000.819.125
4 ຫາ 6 ເດືອນ	15.000.000.000	30.000.000.000
7 ຫາ 12 ເດືອນ	101.000.000.000	86.000.000.000
	<b>116.000.739.125</b>	<b>148.000.819.125</b>

## 15. ຈຳນວນເງິນທີ່ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ (i)	443.150.000.000	435.883.000.000
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii)	26.763.256.772	27.463.709.610
	<b>469.913.256.772</b>	<b>463.346.709.610</b>

- (i) 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.
- (ii) ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ປະກອບມີການຊື້ຊັບສິນ ແລະ ອຸປະກອນໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ.

## 16. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ອາກອນກຳໄລຄ້າງຈ່າຍໃນປະຈຸບັນ (ບົດອະທິບາຍທີ 21)	1.134.392.567	1.213.174.048
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	11.606.254.026	9.849.741.435
ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ (i)	3.584.994.001	6.695.030.589
	<b>16.325.640.594</b>	<b>17.757.946.072</b>

(i) ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ ກ່ຽວກັບຈຳນວນເງິນທີ່ຈະຈ່າຍໃຫ້ລູກຈ້າງເຊັ່ນ: ເງິນໂບນັດ ແລະ ລ່າຍຈ່າຍທີ່ຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ສະໜອງ.

## 17. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ຈາກການເຊົ່າທີ່ດິນ	10.465.360.845	-
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>10.465.360.845</b>	<b>-</b>

## 18. ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ທຶນຈົດທະບຽນ	301.500.000.000	301.500.000.000

## 19. ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການຖອກແລ້ວ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.714.014.602	1.114.186.014
ເພີ່ມຂຶ້ນລະຫວ່າງປີ	-	599.828.588
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>1.714.014.602</b>

ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແມ່ນເກັບຮັກສາໄວ້ ຕາມກົດໝາຍວິສາຫະກິດ ທີ່ທະນາຄານຕ້ອງແບ່ງເງິນ 10% ຂອງລາຍໄດ້ສຸດທິຂອງທຸກປີ ເຂົ້າສຳຮອງຫຼັງຫັກຂາດທຶນສະສົມ.

## 20. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	35.815.209.614	34.940.925.937
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	22.195.715.328	19.420.758.355
	<b>58.010.924.942</b>	<b>54.361.684.292</b>
<b>ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(1.005.572.645)	(1.040.540.174)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	(6.319.350.303)	(6.147.009.313)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກບໍລິສັດແມ່	(15.405.536.048)	(13.756.497.591)
	(410.839.918)	-
	<b>(23.141.298.914)</b>	<b>(20.944.047.078)</b>
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ</b>	<b>34.869.626.028</b>	<b>33.417.637.214</b>

## 21. ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	355.396.018	747.638.210
ຄ່າທຳນຽມປັບໃໝ	454.393.027	313.747.940
ຄ່າທຳນຽມສັນຍາ	129.373.436	118.054.564
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ	264.140.403	313.307.008
	<b>1.203.302.884</b>	<b>1.492.747.722</b>
<b>ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(80.365.754)	(66.661.220)
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມໃນການໂອນເງິນ	(139.381.045)	(126.838.200)
	<b>(219.746.799)</b>	<b>(193.499.420)</b>
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ, ສຸດທິ</b>	<b>983.556.085</b>	<b>1.299.248.302</b>

## 22. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	8.452.665.939	7.447.126.490
ເງິນໂບນັດ	-	1.734.563.915
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	869.222.143	1.024.435.543
	<b>9.321.888.082</b>	<b>10.206.125.948</b>

## 23. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ລາຍຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ	208.865.760	1.358.508.400
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	1.955.049.158	1.663.730.367
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	581.532.579	538.551.577
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ	405.161.697	365.160.224
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສື່ສານ	253.524.423	218.009.537
ລາຍຈ່າຍສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ	254.272.192	241.062.354
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມຮັກສາຄວາມປອດໄພ	284.300.000	269.750.000
ລາຍຈ່າຍຄ່າອຸປະກອນຫ້ອງການ	393.156.839	356.114.192
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	106.106.286	99.368.463
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	326.391.041	208.160.960
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນອຸດໜູນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ	266.741.291	392.020.213
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານອື່ນໆ	148.478.149	132.949.648
	<b>5.183.579.415</b>	<b>5.843.385.935</b>

## 24. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

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



	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ກຳໄລ ກ່ອນອາກອນໃນປີ	(5.149.878.289)	9.319.482.276
ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກ	37.296.866.157	17.748.884.970
ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ຖືກອາກອນ	(15.259.530.479)	(13.230.048.902)
<b>ກຳໄລ ກ່ອນອາກອນຂອງປີ</b>	<b>16.887.457.389</b>	<b>13.838.318.344</b>
<b>Income tax expense at applicable tax rate</b>	<b>4.052.989.773</b>	<b>3.321.196.402</b>

ວິເຄາະໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນກຳໄລດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.213.174.048	1.352.617.400
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	4.052.989.773	3.321.196.402
ອາກອນກຳໄລທີ່ຊຳລະໃນລະຫວ່າງປີ	(4.131.771.254)	(3.460.639.754)
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 14)</b>	<b>1.134.392.567</b>	<b>1.213.174.048</b>

## 25. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ 100% ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ Berhad ປະເທດມາເລເຊຍ ຊຶ່ງເປັນຜູ້ຮຸ້ນຄອງໃນການດຳເນີນງານ.

ມີຈຳນວນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທະນາຄານບໍ່ຫຼາຍປານໃດ ທີ່ເຂົ້າໃນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນກິດຈະກຳປົກກະຕິ, ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ເປັນເງິນຝາກ. ເຊິ່ງບໍ່ມີເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ມາຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເງິນຝາກກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທັງໝົດນີ້ບໍ່ມີຫຼັກປະກັນເງິນຝາກປະຫຍັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1,60% ຫາ 2,00% ຕໍ່ປີ (2017: 1,85% ກັບ 2,25%), ໂດຍ ອີງຕາມສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 2,00% ຫາ 6,75% ຕໍ່ປີ (2017: 2,50% ກັບ 6,35%) ໂດຍອີງຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດຕໍ່ການ ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນມີຂໍ້ກຳນົດນັບຕັ້ງແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 12 ເດືອນ.

ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລາຍຮັບສຳລັບປີ ແມ່ນ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ-ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ)</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.170.566.270	886.232.606
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	1.170.566.270	259.006.659
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	-	25.327.005
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)</b>	<b>-</b>	<b>1.170.566.270</b>

**ຂ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ**

ວັນທີ 1 ມັງກອນ	435.883.000.000	446.992.700.000
ເງິນຝາກໄດ້ຮັບໃນລະຫວ່າງປີ	-	(23.220.400.000)
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	7.267.000.000	12.110.700.000
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 13)</b>	<b>443.150.000.000</b>	<b>435.883.000.000</b>
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (ບົດອະທິບາຍທີ 17)	15.405.536.048	13.756.497.591

**ຄ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ**

ວັນທີ 1 ມັງກອນ	27.463.709.610	26.700.649.917
ຂາດທຶນ ຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(700.452.838)	763.059.693
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 13)</b>	<b>26.763.256.772</b>	<b>27.463.709.610</b>
ຄ່າບຳລຸງຮັກສາລະບົບໂອນເງິນ Swift	139.381.045	126.838.200

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາ ເຮັສ ບີ - ໄທ</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	135.451.276	541.927.263
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	551.058.050	(410.839.256)
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(16.457.225)	4.363.269
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)</b>	<b>670.052.101</b>	<b>135.451.276</b>

<b>ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນ</b>		
<b>ຂ. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	4.048.807.743	4.584.745.725
ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບລະຫວ່າງປີ	(2.048.619.028)	(612.060.995)
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	18.137.517	76.123.013
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>2.018.326.232</b>	<b>4.048.807.743</b>
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	15.969.349	23.542.982

**ຄ. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ**

ວັນທີ 1 ມັງກອນ	13.571.177.836	11.939.989.411
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ເບີກຈ່າຍໃນລະຫວ່າງປີ	2.851.834.558	1.866.223.358
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໄດ້ຮັບຊຳລະຄືນໃນລະຫວ່າງປີ	(561.603.595)	(235.034.933)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>15.861.408.799</b>	<b>13.571.177.836</b>
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	563.758.796	578.661.652
<b>ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດໄລຍະສັ້ນອື່ນໆ ຂອງພະນັກງານ</b>	<b>5.889.853.472</b>	<b>4.882.572.000</b>

## 26. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018, ທາງທະນາຄານມີຈຳນວນສັນຍາ ຕົວຈິງທີ່ບໍ່ໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ທີ່ມີຂໍ້ຜູກມັດ ທີ່ຈະຂະຫຍາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ. ຈຳນວນເງິນເບີກເກິນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ແມ່ນມີວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີການຖອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2018.

(ກ) ວົງເງິນສິນເຊື່ອ

	2019 ກີບ	2018 ກີບ
ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້	15.969.497.226	4.841.434.287
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	10.043.000.000	15.323.000.000
	<b>26.012.497.226</b>	<b>20.164.434.287</b>

(ຄ) ພາລະຜູກພັນທາງອາກອນ

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກຈະມີການປ່ຽນແປງທາງກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການຕີຄວາມ, ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບອາກອນມີການທົບທວນຄືນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນ ຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດ ຄ່າປັບໃໝ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ. ຂໍ້ເທັດຈິງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກວ່າ ໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າໄດ້ສະໜອງ ໄດ້ຊຳລະອາກອນຢ່າງພຽງພໍ ອີງຕາມການຕີຄວາມຂອງຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍ ສາອາກອນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອາດຕີຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງແລະອາດມີຜົນກະທົບທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

## ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

- ຊື່ວິສາຫະກິດ** : ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ
- ປະເພດຂອງທຸລະກິດ** : ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ລະຫັດທະນາຄານ  
ເລກທີ 36 ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- ເງິນຝາກ
  - ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ
  - ທຸລະກຳເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
  - ໃຫ້ບໍລິການລະຫວ່າງ ລູກຄ້າ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ
- ສຳນັກງານໃຫຍ່** : ໜ່ວຍ.01, ເຮືອນເລກທີ. 008, ຖະໜົນໄກສອນພົມວິຫານ,  
ບ້ານໂພນສະອາດ, ເມືອງໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ເລກລະຫັດວິສາຫະກິດ** : 01-000194704515
- ເວັບໄຊ** : <https://www.rhbgroup.com/laos>
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 455116
- ໂທລະສານ** : +856(21) 455112
- ທຶນຈົດທະບຽນ** : 301.500.000.000 ກີບ
- ສາຂາ** : ສີຖານເໜືອ, ໜ່ວຍ.06, ຖະໜົນສຸພານຸວົງ, ບ້ານສີຖານເໜືອ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ,  
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 221010
- ໂທລະສານ** : +856(21) 221013
- ສາຂາ** : ດົງໂດກ, ໜ່ວຍ.08, ຖະໜົນດົງໂດກ, ບ້ານສະພັງເມິກ, ເມືອງໄຊທານີ,  
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 773050

## ອ້າງອີງໂດຍ

### ຜູ້ກວດສອບບັນຊີ

- ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເອ້້າສ໌ກູບເບີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ  
ຊັ້ນ 4, ຕຶກ ທະນາຄານ ເອເອັນແຊັດ, 33 ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ຕູ້ໄປສະນີ 7003  
ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
- ໂທລະສັບ** : +856 (21) 222 718-9
- ໂທລະສານ** : +856 (21) 222 723
- ເວັບໄຊ** : [www.pwc.com/la](http://www.pwc.com/la)

### ກຸ່ມທຸລະກິດທະນາຄານ ອາເຮັສບີ:

ກຸ່ມທະນາຄານ RHB ມີປະຫວັດການດຳເນີນງານທີ່ໜ້າພາກພູມໃຈ, ໄດ້ຮັບລາງວັນອັນຊົງກຽດຢ່າງຫຼວງຫຼາຍຕະຫຼອດສະຕະວັດທີ່ຜ່ານມາ 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 213/ຈທວ ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014. 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; ສະໜອງການບໍລິການໃນການໂອນເງິນ;

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

ທະນາຄານໃຫ້ບໍລິການຢ່າງເຕັມຮູບແບບສຳລັບຜະລິດຕະພັນດ້ານທະນາຄານ, ການເງິນ ແລະ ບັນດາການບໍລິການລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ, ເຊິ່ງລວມມີ:

- ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ
- ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ
- ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ
- ການໂອນເງິນ ແລະ ການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
- ສິນເຊື່ອເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ
- ສິນເຊື່ອເບີກເກິນບັນຊີ
- ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ
- ສິນເຊື່ອໝູນວຽນ
- ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ

### **ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ**

ບັນຊີກະແສລາຍວັນ ຂອງ RHB ແມ່ນເຄື່ອງມືໃນການບໍລິຫານເງິນສົດທີ່ມີປະສິດທິພາບສູງ ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານປະຢັດເວລາບໍ່ຕ້ອງ ເດີນທາງໄປທະນາຄານເພື່ອຈ່າຍຄ່າໃບບິນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ, ສາມາດບໍລິຫານການເງິນຂອງທ່ານໄດ້ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

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

### **ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ**

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດຂອງ RHB ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານທ້ອນໂຮມເງິນ ເພື່ອກ້າວໄປເຖິງການມີເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານເອງ, ມີລິດຂອງ ທ່ານ ເພື່ອການສຶກສາຂອງລູກຫຼານ ຫຼື ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ ເພື່ອຊົມໃຊ້ຕ່າງໆ. ສ້າງການຂະຫຍາຍຕົວໃຫ້ແກ່ການເງິນຂອງຄອບຄົວ ທ່ານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

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

### **ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ**

ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ ແລະ ທາງເລືອກຂອງໄລຍະເວລາທີ່ຫຼາກຫຼາຍ, ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ ຂອງ RHB ຈຶ່ງເປັນເຄື່ອງ ມືໃນການລົງທຶນທີ່ມີປະສິດທິຜົນ. 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

### ສິນເຊື່ອເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ

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

- ໃຫ້ວົງເງິນສູງສຸດເຖິງ 70% ຂອງມູນຄ່າເຮືອນ
- ໄລຍະເວລາການກູ້ສູງສຸດເຖິງ 20 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ສິນເຊື່ອເບີກເກີນບັນຊີ

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

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສິ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ

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

- ໄລຍະເວລາຊໍາລະເງິນຄືນທີ່ປັບໄດ້ສູງສຸດເຖິງ 10 ປີ



- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ

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

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ

ການບໍລິການດ້ານການຄ້າຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີຈະຊ່ວຍໃຫ້ການນຳເຂົ້າແລະ ສົ່ງອອກສິນຄ້າຂອງທ່ານມີຄວາມສະດວກສະບາຍ ຍິ່ງຂຶ້ນ, ທ່ານສາມາດແກ້ໄຂຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກແລະບັນຫາໃນການຂົນສົ່ງສິນຄ້າ ສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໂດຍການໃຊ້ຄວາມຊ່ຽວຊານທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ນຳໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດດັ່ງນີ້:

- ຂັ້ນຕອນທີ່ງ່າຍດາຍ ແລະ ວ່ອງໄວ
- ຊ່ວຍເກັບເງິນຈາກການສົ່ງອອກສິນຄ້າໄດ້ຢ່າງວ່ອງໄວ
- ຊ່ວຍຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງໃນການເຮັດທຸລະກິດຂອງທ່ານ
- ຄ່າທຳນຽມທີ່ເໝາະສົມ
- ເງື່ອນໄຂໃນການຊຳລະທີ່ເໝາະສົມ

### ກິດຈະການອອກຫຼັກສູດຂອງທະນາຄານ

ຮູບພາບການເຄື່ອນໄຫວກິດຈະກຳຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີໃນປີ 2019 ທີ່ຜ່ານມາ

ກິດຈະກຳ: ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ແລ່ນເພື່ອສຸຂະພາບ ປະຈຳປີ 2019, ວັນທີ 30 ມີນາ 2019, ທີ່ສວນເຈົ້າອານຸວົງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ



ກິດຈະກຳ: ກິດຈະກຳເພື່ອຊຸມຊົນຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ປະຈຳປີ 2019, ວັນທີ 05 ຕຸລາ 2019  
ທີ່ ໂຮງຮຽນມັດທະຍົມສົມບູນເພຍວັດ, ບ້ານເພຍວັດ, ເມືອງສີສັດຕະນາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.



ກິດຈະກຳ: ກິດຈະກຳ: ງານສະເຫຼີມສະຫຼອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ 5 ປີ, ວັນທີ 18 ຕຸລາ 2019  
ທີ່ ໂຮງແຮມ ຄຣາວ ພລາຊ່າ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.



ກິດຈະກຳ: ງານລ້ຽງປະຈຳປີ 2019 ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ, ວັນທີ 21 ພະຈິກ 2019 ທີ່ໂຮງແຮມ Surestay Hotel by Best Western, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ



## ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ

ສະພາບຕະຫຼາດມີການເຕີບໃຫຍ່ຕາມແຜນໃນປີ 2019, ໂດຍສະເພາະແມ່ນ ໂຄງການກໍ່ສ້າງທາງລົດໄຟ ລາວ-ຈີນ ທີ່ມີການດໍາເນີນ ແລະ ຄືບໜ້າຕາມແຜນການ. ນອກນີ້, ຈໍານວນນັກທ່ອງທ່ຽວກໍ່ເພີ່ມຂຶ້ນ 9% ທຽບໃສ່ປີທີ່ຜ່ານມາເຊິ່ງກໍ່ເຮັດໃຫ້ຂະແໜງ ການບໍລິການ ມີການຂະຫຍາຍຕົວ. ພ້ອມນີ້, ຂະແໜງການສົ່ງອອກກໍ່ເພີ່ມຂຶ້ນ ໃນໄຕມາດທີ 1 ຫາ 3, ເຊິ່ງຕົວເລກຂາດດຸນທາງການຄ້າກໍ່ເຫັນວ່າຫຼຸດ ລົງຫຼາຍເນື່ອງຈາກມີສິນຄ້າ ແລະ ການບໍລິການທີ່ສົ່ງອອກເພີ່ມຂຶ້ນ. ມາຮອດປີ 2020 ນີ້, ການຜະລິດພະລັງ ງານໄຟຟ້າກໍ່ກຽມພ້ອມ ຕອບສະໜອງຕໍ່ກັບຄວາມຕ້ອງການໄດ້ດີ ໂດຍສະເພາະແມ່ນ ການກະກຽມຂາຍກະແສໄຟຟ້າ ຈາກເຂື່ອນໄຊຍະບູລີ ແລະ ເຂື່ອນ ດອນສະຫງິງ. ນີ້ກໍ່ໝາຍຄວາມວ່າ, ການຂະຫຍາຍຕົວ ຂອງເສດຖະກິດລາວມີສັນຍາທີ່ດີ ແລະ ຈະມີລາຍຮັບເພີ່ມຂຶ້ນ ເຖິງແມ່ນວ່າ ອັນດັບການລົງທຶນຈະຖືກຫຼຸດອັນດັບລົງ.

ການພັດທະນາເສດຖະກິດໃນປີ 2020 ແມ່ນຄາດວ່າຈະມີການເຕີບໂຕ ເນື່ອງຈາກການພັດທະນາພື້ນຖານໂຄງລ່າງ ແລະ ການສົ່ງ ອອກໄຟຟ້າ ແມ່ນເປັນໄປຕາມແຜນໂຄງການຕ່າງໆ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ ເຫັນວ່າການຂາດດຸນທາງການເງິນກໍ່ຍັງປະກົດໃຫ້ເຫັນຢູ່. ສະພາບໂດຍລວມແມ່ນເຫັນວ່າ ຄັງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຍັງມີຂໍ້ຈຳກັດ ແລະ ກໍ່ອີງໃສ່ເສດຖະກິດທີ່ຕິດພັນກັບຄວາມສ່ຽງຂອງ ສປປ ຈີນ.

## ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໃນລັກສະນະທີ່ມີກຳນົດເປົ້າໝາຍ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບມີອາຊີບ. ຫຼັກຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານແມ່ນກຳນົດຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທັງຫມົດສຳລັບທະນາຄານ, ໃນການປະເມີນຄວາມ ສ່ຽງເຫຼົ່ານີ້, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕໍ່ຕໍາແໜ່ງ ແລະ ການກຳນົດການຈັດສັນທຶນ. ທະນາຄານທົບທວນຄືນເປັນປົກກະຕິກ່ຽວກັບ ລະບົບແລະນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການປ່ຽນແປງໃນຕະຫຼາດ, ຜະລິດຕະພັນ, ແລະ ການປະຕິບັດ ການທີ່ດີທີ່ສຸດໃນຕະຫຼາດ.

### 1. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສໍາຮອງທີ່ລຸກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື່ອການລົງທຶນ ຜົນເສຍຫາຍສູງສຸດຂອງຄວາມ ສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເກີດຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ເຊິ່ງຜົນເສຍຫາຍ ແມ່ນໝາຍເຖິງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນໃນໃບສະ ຫລຸບຊັບສິມບັດ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະ ຄືນເງິນກູ້ ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງສິນເຊື່ອນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບ ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື່ອ ແລະ ຄຸ້ມຄອງເກັບຄືນ, ຄຸ້ມຄອງດໍາ ເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອ, ແລະ ຄຸ້ມຄອງນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອ. ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື່ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ ສຸດສໍາລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ຜູ້ບໍລິຫານຈຶ່ງລະມັດລະວັງຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອ.

### 2. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫລາດ

ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫລາດ ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງ ທີ່ເກີດຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທໍາ ຫຼື ກະແສເງິນສົດ ໃນອະນາຄົດ ຂອງ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະປ່ຽນແປງ ໄປຕາມການປ່ຽນແປງຂອງລາຄາໃນຕະຫລາດ. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫລາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກ ການເປີດເຜີຍອັດຕາດອກເບ້ຍ, ແລະ ສະກຸນເງິນທັງໝົດ, ເຊິ່ງຜົນກະທົບ ຈະກະທົບໃຫ້ເຫັນໂດຍທົ່ວໄປ ແລະ ໂດຍສະເພາະເມື່ອມີ ການເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ການປ່ຽນແປງໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫລາດລາຄາໃນຕະຫລາດຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ, ການແຈກຢາຍສິນ ເຊື່ອ, ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

### 3. ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງຄວາມສ່ຽງຖືກແລ້ວ ຂອງການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍ ໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງເປັນປະຈຳວັນເພື່ອກວດສອບສະຖານ ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ປະຕິບັດ ຕາມລະບຽບການ. ທຸກສະຖານະຂອງການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແມ່ນໄດ້ຕິດຕາມຕໍ່ກັບຄວາມຕ້ອງການໃນການດຳເນີນງານ, ມີການກຳນົດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຢຸດການສູນເສຍທີ່ເກີນຂີດຈຳກັດ. ລວມຢູ່ໃນຕາຕະລາງຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີ, ຈັດປະເພດໂດຍສະກຸນເງິນ ກີບ, ສະຫະລັດເງິນໂດລາ (USD) ແລະ ປະເທດໄທບາດ (THB) ໃນ ວັນທີ່ 31 ທັນວາ.

### 4. ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

ຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍກະແສເງິນສົດ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະມີການປ່ຽນແປງສາເຫດມາຈາກການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ. ຄວາມສ່ຽງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງມູນຄ່າຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະປ່ຽນແປງ ອັນເນື່ອງມາຈາກການປ່ຽນແປງໃນອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ. ທະນາ ຄານມີຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ ທັງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງກະແສເງິນສົດ. ສ່ວນຕ່າງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ ອາດຈະເພີ່ມຂຶ້ນເປັນຜົນມາຈາກການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວໂດຍບໍ່ໄດ້ຄາດຫວັງ. ການຫຼຸດຜ່ອນທີ່ອາດເປັນໄປໄດ້ໃນລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຈາກການເຄື່ອນໄຫວອັດຕາດອກເບ້ຍບໍ່ເອື້ອອຳນວຍມີການຕິດຕາມກັບຂອບເຂດຈຳກັດຄວາມສ່ຽງທີ່ກຳນົດໄວ້. ທະນາຄານຕິດຕາມກວດກາເປັນປົກກະຕິຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າບໍ່ມີຄວາມສ່ຽງເກີນຂອບເຂດໃນການເຄື່ອນໄຫວອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສຳຄັນ.

### 5. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ສະພາບຄ່ອງແມ່ນຄວາມສ່ຽງທີ່ທະນາຄານບໍ່ສາມາດທີ່ຈະປະຕິບັດຕາມພາລະຜູກພັນຂອງຕົນ ອັນເນື່ອງຈາກການຖອນຝາກເງິນຂອງລູກຄ້າ, ຄວາມຕ້ອງການເງິນສົດຈາກພາລະຜູກພັນທາງສັນຍາ, ຫຼື ການໃຊ້ເງິນຕ່າງໆ, ການຄົບກຳນົດໄລຍະເວລາຂອງໜີ້ຫຼື ເອີ້ນວ່າ ອັດຕາສຳລັບສັນຍາໃນການຊື້ຂາຍລ່ວງໜ້າ. ການໄຫຼອອກຂອງເງິນດັ່ງກ່າວເຮັດໃຫ້ເງິນທຶນນຳໄປໃຫ້ລູກຄ້າຖືຢືມກິດຈະກຳການຄ້າໄດ້ບໍ່ເຕັມທີ່ ໃນກໍລະນີນີ້ ອາດມີຜົນກະທົບສູງສຸດ ການຂາດສະພາບຄ່ອງ ອາດເຮັດໃຫ້ຖານະການເງິນຫຼຸດລົງ ອາດຈະຕ້ອງຂາຍຊັບສົມບັດ ຫຼື ອາດເຮັດໃຫ້ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມສັນຍາທີ່ມີໄວ້ໄດ້ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນເປັນຄວາມສ່ຽງຂອງທຸລະກິດທະນາຄານ ເຊິ່ງອາດເກີດເປັນປັນຫາມາຈາກທະນາຄານໃດທະນາຄານໜຶ່ງ ຫຼື ກວມລວມຂອງ ທະນາຄານ, ກິດຈະການຕ່າງໆ, ໄພພິບັດທາງທຳມະຊາດ ລວມເຖິງການລົ້ມເຫຼວທາງລະບົບ.

## ສະພາບລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ

### 1. ຄະນະກຳມະການ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

#### ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2019, ສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ປະກອບດ້ວຍ ບັນດາທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
2	ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟຣູ ໂມຮາມັດ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
3	ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
4	ທ່ານ ນາງ ສຳຈຸດເທລີ ເມົາ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
5	ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ ບິນ ອາລີ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
6	ທ່ານ ລິງ ຈີ ຮຽນ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ / ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ		



## ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ



### ທ່ານ ຈິນ ຍິງ ຄຽງ

ປະທານສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ

ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ຈິນ ຍິງ ຄຽງ ("ທ່ານ ຈິນ") ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ (ທອຣບ), ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ເປັນຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໃນວັນທີ 22 ກໍລະກົດ 2019. ທ່ານ ຈິນ ຍິງ ຄຽງ ("ທ່ານ ຈິນ") ໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນວັນທີ 1 ສິງຫາ 2014 ກ່ອນຈະລາອອກຈາກທະນາຄານ ເພື່ອເຂົ້າຮ່ວມ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອການລົງທຶນ (RHB Investment Bank) ໃນວັນທີ 1 ສິງຫາ 2016. ຕໍ່ມາ, ໃນວັນທີ 30 ກັນຍາ 2016, ທ່ານໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະອາວຸໂສຂອງ RHB Investment Bank. ທ່ານຍັງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການດ້ານເຕັກໂນໂລຢີ ແລະ ປັດຈຸບັນເປັນປະທານຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ຮັບກຽດນິຍົມປະລິນຍາຕີ ສາຂາເສດຖະສາດຈາກ

ມະຫາວິທະຍາໄລ Leeds ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມກົດໝາຍໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດອັງກິດ ແລະ ເວວສ.

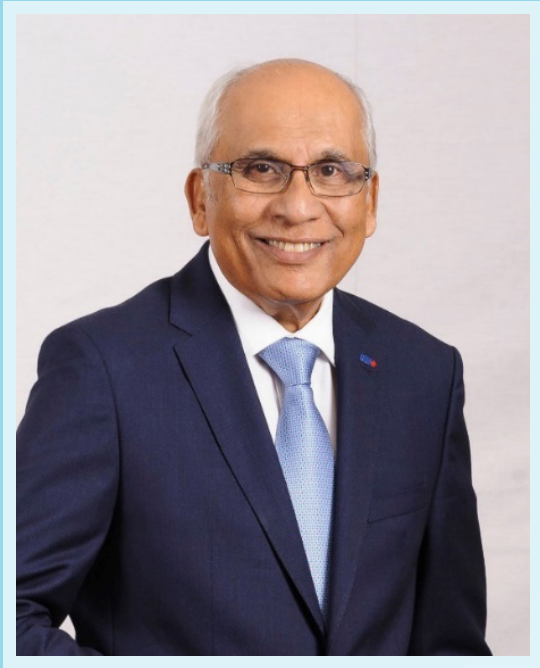
ທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ສະພາໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນການບັນຊີແຫ່ງມາເລເຊຍ.

ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ລາອອກຈາກການເປັນ ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ KPMG, ເຊິ່ງເປັນໜຶ່ງໃນບໍລິສັດ ຊື່ນນຳດ້ານການບັນຊີ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2013. ຫຼັງຈາກທີ່ທ່ານໄດ້ຮັບຜິດຊອບວຽກງານໃນບໍລິສັດມາເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 34 ປີ ຢູ່ ປະເທດອັງກິດ, ຫວຽດນາມ ແລະ ມາເລເຊຍ. ປະສົບການທີ່ກວ້າງຂວາງຂອງ ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ກວມເອົາວິທີແກ້ໄຂທາງທຸລະກິດໃນດ້ານຕ່າງໆເຊັ່ນ: ການວາງແຜນຍຸດທະສາດ, ການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ການປັບປຸງການປະຕິບັດງານໃຫ້ແກ່ ພາກລັດ ແລະ ພື້ນຖານໂຄງລ່າງ, ຂະແໜງການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ຕະຫຼາດອຸດສາຫະກຳ, ແລະ ຂະແໜງການບໍລິການດ້ານການເງິນ. ຕະຫຼອດການເຮັດວຽກເປັນເວລາຫຼາຍປີກັບບໍລິສັດ KPMG, ເຮັດໃຫ້ທ່ານ ຈິນ ມີປະສົບການຫຼາຍໃນຂົງເຂດວຽກງານການກວດສອບ ແລະ ມີຄວາມຊຳນານດ້ານວຽກງານພາສີເນື່ອງຈາກມີໄລຍະເວລາເຮັດວຽກໃນຂົງເຂດດັ່ງກ່າວເປັນເວລາ 14 ປີ.

ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການລິເລີ່ມ ແລະ ກໍ່ຕັ້ງ KPMG ຢູ່ປະເທດຫວຽດນາມ ແລະ ຕໍ່ມາໄດ້ເປັນຫົວໜ້າປະຕິບັດການໃຫ້ຄຳປຶກສາຂອງ KPMG ເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 7 ປີ.

ນອກຈາກນີ້, ທ່ານ ຈິນ ຍັງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດມະຫາຊົນອິກຫຼາຍບໍລິສັດ ລວມມີ RHB Islamic International Asset Management Berhad, RHB Securities (Thailand) Public Company Limited ແລະ Ayer Holdings Berhad, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດທີ່ຈົດທະບຽນເຂົ້າໃນຕະຫລາດຫລັກຊັບ ກົວລາລຳເປີ. ທ່ານ ຈິນ ຍັງເປັນຄະນະກຳມະການດ້ານການສື່ສານ ແລະ ມວນຊົນແຫ່ງມາເລເຊຍ, ທັງເປັນຜູ້ກວດກາ ໃນຂະແໜງການສື່ສານ ແລະ ມວນຊົນຂອງປະເທດມາເລເຊຍ.

## ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ



**ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟຣູ ໂມຮາມັດ**  
ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟຣູ ໂມຮາມັດ (ທ່ານ ອາຊິບ ເຟຣູ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ໃນວັນທີ 11 ມັງກອນ 2017.

ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟຣູ ໂມຮາມັດ (ທ່ານ ອາຊິບ ເຟຣູ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນວັນທີ 07 ກຸມພາ 2011 ແລະ ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຄະນະສະພາຜູ້ບໍລິຫານສິນເຊື້ອ.

ທ່ານ ອາຊິບ ເຟຣູ ໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມຈາກຫຼາກຫຼາຍໂປຣແກຣມທີ່ Harvard Business School ແລະ ໂປຣແກຣມ Pacific Bankers Rim ຢູ່ສະຫະລັດອາເມລິກາ.

ປັດຈຸບັນທ່ານດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ບໍລິຫານສູງສຸດ, ພ້ອມທັງເປັນປະທານຜູ້ບໍລິຫານຂອງ As-Salihin Trustee Berhad, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດທີ່ໜ້າເຊື່ອຖື ແລະ ເປັນຜູ້ຊ່ຽວຊານໃນການວາງແຜນອະສັງຫາລິມະຊັບອິດສະລາມ.

ທ່ານໄດ້ເປັນຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສດ້ານທຸລະກິດການທະນາຄານຫຼາຍຕຳແໜ່ງ ແລະ ເກືອບ 30 ປີທີ່ປະສົບຜົນສຳເລັດດ້ານການ

ບໍລິຫານຂອງເຄືອຂ່າຍສາຂາ ແລະ ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດເບີຮາດ ໃນຕຳແໜ່ງຜູ້ຈັດການທົ່ວໄປ, ພະແນກການທະນາຄານສ່ວນບຸກຄົນ. ນອກນັ້ນ ທ່ານຍັງເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ຈັດການອາວຸໂສທົ່ວໄປຂອງທະນາຄານ Am ເບີຮາດ ຕັ້ງແຕ່ປີ 2002 ຫາ 2005. ໃນຊ່ວງໄລຍະເວລາທີ່ປະກອບອາຊິບດ້ານທຸລະກິດການທະນາຄານ, ທ່ານຍັງໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງລະບຽບກົດໝາຍຂອງສະມາຄົມທະນາຄານແຫ່ງປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ທ່ານຍັງໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງຫຼາຍໆຕຳແໜ່ງທີ່ສຳຄັນລວມທັງເປັນຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານຂອງ Mayban Property Trust and Mayban Trustees Bhd.

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

## ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ



**ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ**  
**ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ**  
**ສັນຊາດ: ໄທ**

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

ໃນວັນທີ 01/09/2013, ທ່ານ ຈຸລະພິງ ໄດ້ເຮັດວຽກຢູ່ທີ່ບໍລິສັດກົດໝາຍ Zico ປະເທດໄທ ຈຳກັດ, ໃນຕຳແໜ່ງປະທານ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ທ່ານກໍຍັງເປັນທີ່ປຶກສາອາວຸໂສ ໃຫ້ແກ່ເຄືອຂ່າຍບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ. ທ່ານມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 30 ປີ ໃນດ້ານການໂຮມ ແລະ ຊີ້ກົດຈະການ, ປະກັນໄພ ແລະ ການດຳເນີນຄະດີສາກົນ.

ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ ຍັງໄດ້ເຮັດວຽກທີ່ International Law Firm of Deasons ຂອງປະເທດໄທ ແລະ ປະເທດອິດສະຕາລີ, Colin Ng and Partner ໃນປະເທດສິງກະໂປ ແລະ Baker & Mckenzie ໃນປະເທດໄທ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ທ່ານຍັງໄດ້ເຮັດວຽກທີ່ ບໍລິສັດທົບພະຍະປະກັນໄພ ຈຳກັດ ປະເທດໄທ ເຊິ່ງໃນຂະນະນັ້ນ, ທ່ານໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງໃນທີມງານທີ່ປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍທົ່ວໄປຈົນເຖິງເດືອນກໍລະກົດ 2013.

ນອກຈາກນັ້ນ, ທ່ານຍັງເປັນຜູ້ກໍ່ຕັ້ງ ແລະ ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຮ່ວມຂອງ DLA Piper s Bangkok Office ໃນປີ 2003 ໂດຍມີທະນາຍຄວາມພຽງແຕ່ 2 ທ່ານ. ໃນ 3 ປີຕໍ່ມາ, ບໍລິສັດດັ່ງກ່າວ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງເປັນບໍລິສັດຢ່າງສົມບູນ ແລະ ມີທະນາຍຄວາມຮ່ວມທັງໝົດ 25 ຄົນ.

## ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ



**ທ່ານ ນາງ ສ່າຈຸດເທລີ ເມົາ**  
ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ  
ສັນຊາດ: ກຳປູເຈຍ

ທ່ານ ນ. ສ່າຈຸດເທລີ ເມົາ ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ (ທອຣບ), ເປັນຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ເປັນຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໃນວັນທີ 6 ພຶດສະພາ 2019.

ທ່ານ ນາງ ສ່າຈຸດເທລີ ເມົາ ເປັນຜູ້ຮ່ວມກໍ່ຕັ້ງ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ໃຫ້ກັບບໍລິສັດ HML. ທ່ານມີຄວາມຊ່ຽວຊານດ້ານການທະນາຄານ, ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການຈັດການດ້ານທີ່ດິນ, ການຈ້າງງານ, ການສື່ສານ, ການໂຮງແຮມ ແລະ ຣີສອດ, ການໄກ່ແກ່ຍ, ການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ມີເຄືອຂ່າຍອັນດີກັບທຸກຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງລວມທັງເຈົ້າໜ້າທີ່ລັດຖະບານ. ດ້ວຍປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 20 ປີ ແລະ ປະລິນຍາເອກສາຂາວິທະຍາສາດການເມືອງ, ປະລິນຍາໂທສາຂາກົດໝາຍ, ທ່ານຖືເປັນທະນາຍຄວາມທີ່ມີຊື່ສຽງຜູ້ໜຶ່ງຢູ່ໃນປະເທດກຳປູເຈຍ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ແລະ ປະສົບການອັນສະເພາະຕໍ່ກັບແກ້ໄຂບັນຫາໃຫ້ກັບລູກຄ້າຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

ໃນນາມຂອງບໍລິສັດ ແລະ ໃນຖານະເປັນທະນາຍຄວາມ, ທ່ານ

ສ່າຈຸດເທລີ ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໃນຫຼາຍຮ້ອຍຄະດີ ທີ່ຊັບຊ້ອນທັງຢູ່ໃນໜ່ວຍງານພາກລັດ ແລະ ພາກເອກະຊົນ. ເນື່ອງມາຈາກຜົນງານໃນການເປັນຕົວແທນຂອງທະນາຄານ ກ່ຽວກັບການເກັບໜີ້ຄືນໄດ້ສຳເລັດ ຈຳນວນຫຼາຍລ້ານໂດລາ ສະຫະລັດ, ທ່ານໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນທະນາຍຄວາມອາຈຸໂສ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຫຼາຍແຫ່ງ. ນອກຈາກນີ້, ທ່ານຍັງໄດ້ຊ່ວຍເຫຼືອບໍລິສັດບັນເທີງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດຂອງກຳປູເຈຍ ໃນການຈົດທະບຽນເຂົ້າຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຢູ່ປະເທດຮ່ອງກົງ ດ້ວຍທຶນ 369 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ແລະ ຍັງກາຍເປັນບໍລິສັດແຫ່ງທຳອິດຂອງ ກຳປູເຈຍທີ່ສາມາດອອກພັນທະບັດຂາຍຢູ່ຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍມູນຄ່າ 300 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ.

## ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ



**ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ ບິນ ອາລີ**  
**ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ**  
**ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ**

ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ ບິນ ອາລີ (ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ (ທອຣບ) ແລະເປັນຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ໃນວັນທີ 15 ຕຸລາ 2019.

ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ອິດສະລາມ ໃນວັນທີ 1 ສິງຫາ 2016 ພ້ອມທັງຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້າຝ່າຍຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດຂອງກຸ່ມບໍລິສັດ ໃນວັນທີ 15 ພະຈິກ 2018 ໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບເບິ່ງແຍງກິດຈະການຂອງກຸ່ມທະນາຄານຢູ່ຕ່າງປະເທດ ເຊິ່ງລວມມີກຳປູເຈຍ, ໄທ, ລາວ, ບຣູໄນ, ບໍລິສັດຕົວແທນຢູ່ ຫວຽດນາມ ແລະ ມຽນມາ.

ທ່ານໄດ້ເລີ່ມເຮັດວຽກກັບກຸ່ມບໍລິສັດ Renong ໃນຫຼາກຫຼາຍຕໍາແໜ່ງຢູ່ໃນບໍລິສັດ. ໃນປີ 1999, ທ່ານໄດ້ເຮັດວຽກໃຫ້ກັບ **Pengurusan Danaharta Nasional Berhad**, ອົງການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນແຫ່ງຊາດ ເຊິ່ງເປັນໜ່ວຍ

ງານທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ເພື່ອຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ່ເພື່ອຫລີກລ້ຽງການເສື່ອມໂຊມຂອງຂະແໜງການທະນາຄານຂອງມາເລເຊຍ. ຫຼັງຈາກ ທີ່ໄດ້ເຮັດວຽກກັບ Danaharta ເປັນເວລາ 4 ປີ, ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ເຂົ້າເຮັດວຽກກັບທະນາຄານ Muamalat Malaysia Berhad ໃນຕໍາແໜ່ງຜູ້ຊ່ວຍພິເສດຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ຫຼັງຈາກນັ້ນມາ, ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ ກໍໄດ້ສະສົມປະສົບການໃນການສ້າງ ແລະ ປະຕິບັດແຜນຍຸດທະສາດຂອງບໍລິສັດ, ການຈັດລະບົບໃໝ່ດ້ານທຸລະກິດ ກໍຄືໂຄງການຫັນປ່ຽນທົ່ວລະບົບທະນາຄານ. ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຫັນປ່ຽນ ທະນາຄານ ອິດສະລາມ ມາເລເຊຍ ເບີຮາດ. ທ່ານໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນປະທານ / ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຂາອອກ - ຂາເຂົ້າ ມາເລເຊຍ (EXIM) ໃນເດືອນຕຸລາປີ 2010 ຈົນເຖິງເດືອນມິຖຸນາປີ 2015. ກ່ອນເຂົ້າເຮັດວຽກກັບກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນເດືອນສິງຫາປີ 2016, ທ່ານເຄີຍດຳລົງຕໍາແໜ່ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງ ທະນາຄານ Alkhair International Islamic Berhad, ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານອິດສະລາມຕ່າງປະເທດແຫ່ງທຳອິດໃນປະເທດມາເລເຊຍ.

## ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ



### ທ່ານ ລິງ ຈີ ຮຽນ

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ລິງ ຈີ ຮຽນ ( ແດນນີ້ ລິງ ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ( MD / CEO ) ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ (ທອຣບ) ໃນວັນທີ 15 ຕຸລາ 2019.

ທ່ານ ແດນນີ້ ລິງ ໄດ້ເຂົ້າເຮັດວຽກກັບທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນວັນທີ 20 ເດືອນກຸມພາປີ 2014 ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ (CEO) ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ.

ທ່ານ ແດນນີ້ ລິງ ມີປະສົບການເຮັດວຽກຫຼາຍກວ່າ 30 ປີໃນຂະແໜງການບໍລິການດ້ານການເງິນ ແລະ ເຮັດວຽກຕິດພັນກັບການບໍລິການລູກຄ້າ, ທຸລະກິດ ແລະ ການທະນາຄານ. ກ່ອນທີ່ຈະເຂົ້າເຮັດວຽກກັບ ອາເຮັສບີ, ທ່ານເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫ້ກັບສະຖາບັນການເງິນອື່ນໆໃນລາວ.

ໃນຖານະທີ່ເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ທ່ານ ແດນນີ້ ລິງ ຈະຮັບຜິດຊອບຕໍ່ກັບວຽກງານໂດຍລວມຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ດ້ານການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວ ແລະ ສ້າງຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ອົງກອນ.

### ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ສະພາບລິຫານແມ່ນມີຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການຊີ້ນຳ ນຳພາ ແລະ ບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ມີການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງປະສິດທິພາບແລະ ສິດທິຜົນ. ຄະນະສະພາບລິຫານ, ທັງໃນດ້ານສ່ວນລວມ ແລະ ສ່ວນຕົວແມ່ນມີພັນທະໂດຍກົງໃນການບໍລິຫານ, ຈັດການວຽກງານໃນນາມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ຄະນະສະພາບລິຫານຕ້ອງດຳເນີນຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນເອງດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດ ສຸດຈະລິດ, ມີຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນມືອາຊີບເປັນທີ່ຕັ້ງເພື່ອໃຫ້ມີຜົນກຳໄລ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດຕໍ່ທຸລະກິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນບົນພື້ນຖານການບໍລິຫານທີ່ມີມາດຕະຖານສາກົນ.

ສະພາບລິຫານເປັນຕົວຫລັກສຳຄັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບໂດຍ ກົງ ໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການທຸລະກິດ, ເປົ້າຫມາຍທາງດ້ານການເງິນ, ແຜນງົບປະມານ ແລະ ການບໍລິ ຫານທຶນ.

ສະພາບລິຫານຍັງມີຫນ້າທີ່ວິເຄາະ, ວິໄຈ ດ້ານແຜນງານ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ສະເໜີໂດຍຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ. ສະພາບລິຫານຕ້ອງໄດ້ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ຂອງຄະນະບໍລິຫານເປັນປະຈຳເພື່ອໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແລະ ດັດປັບກົນລະຍຸດເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າຫມາຍທີ່ວາງໄວ້.

### ສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ຂອງສະພາບລິຫານ

ການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ຈະຕ້ອງຢູ່ພາຍໃຕ້ການບໍລິຫານຂອງສະພາບລິຫານ ຜູ້ມີສິດອຳນາດໃນການອະນຸມັດໂດຍທີ່ບໍ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບກອງປະຊຸມຜູ້ ຖືຮຸ້ນ ແລະ ບໍ່ສາມາດຕັດສິນໃນມະຕິກອງປະຊຸມ ຖ້າວ່າການຕັດສິນຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານທີ່ໄດ້ມີການອະນຸມັດກ່ອນກອງປະຊຸມ ຍົກເວັ້ນແຕ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຍັງບໍ່ມີການລົງລາຍເຊັນ.

ຍົກເວັ້ນຈາກທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ສະພາບລິຫານ ແມ່ນມີສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

- 1) ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.
- 2) ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.
- 3) ຊີ້ແຈງ, ຕອບຄຳຖາມ ແລະ ໃຫ້ລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບການ ເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.
- 4) ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຜົນເສຍຫາຍຕໍ່ທະນາຄານທຸລະກິດເຊິ່ງ ເກີດຈາກຄວາມຜິດພາດຂອງຕົນ.
- 5) ບັນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນຕໍ່ກອງປະຊຸມ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ.
- 6) ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ.
- 7) ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຄະນະກຳ ມະ ກອບສອບບັນຊີພາຍໃນ ແລະ ຄະນະກຳມະ ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບລິຫານ.
- 8) ແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫລື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຫົວຫນ້າບັນຊີ-ການເງິນ.
- 9) ຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງ, ຍົກຍ້າຍ ຫລື ປົດຕຳແໜ່ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່.
- 10) ປະຕິບັດສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ອື່ນໆຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

### ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

ກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງຈັດຢ່າງຫນ້ອຍສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫລື ຫລາຍກວ່ານັ້ນຖ້າຈຳເປັນ. ໂດຍອີງຕາມການປ່ຽນແປງຂອງກິດໜາຍໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ໂດຍການພິຈາະນາຂອງສະພາບລິຫານໃນກອງປະຊຸມຂອງສະພາບລິຫານ. ອີງປະຊຸມໃນກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງມີຈຳນວນບໍ່ຫລຸດເຄິ່ງຫນຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາບລິຫານທັງໝົດ.

### ສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2019, ຄະນະກຳມະການກວດສອບຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ປະກອບດ້ວຍ 4 ທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເພີຣູ ໂມຮາມັດ	ປະທານ
2	ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢູເກດ	ຄະນະ
3	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ຄະນະ
4	ທ່ານ ນາງ ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ຄະນະ
ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ		

### ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເພື່ອທີ່ສະພາບໍລິຫານຈະສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບບັນດາກິດຈະກຳ ແລະ ເຫດການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ. ໃນຂະນະ ທີ່ຄະນະກຳມະການລາຍງານເຖິງສະພາບໍລິຫານ, ການບັນທຶກມະຕິຕົກລົງຕ່າງໆແມ່ນຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງຄະນະກຳມະການ. ບົດລາຍງານການກວດສອບແມ່ນຈະໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຫາກມີການຮຽກຮ້ອງຈາກຄະນະກຳມະການກວດສອບ.
2. ຮັບປະກັນວ່າພະແນກກວດສອບ ແມ່ນມີຄວາມເປັນອິດສະລະ ແລະ ນອນຢູ່ໃນສາຍການຈັດຕັ້ງລວມຂອງຜູ້ກວດພາຍໃນ ເພື່ອທີ່ຈະສາມາດດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.
3. ທົບທວນກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ ລວມທັງການທົບທວນຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ມີຄວາມພຽງພໍ ແທດເໝາະກັບວິທີ ແລະ ຄວາມຖີ່ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການກວດສອບ.
4. ຮັບປະກັນການລາຍງານຂອງພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນບໍ່ຖືກຜິດພາດທົບຈາກການລົງໂທດຍ້ອນການລາຍງານ ຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃນທາງດຽວກັນ, ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍໃນຕ້ອງມີຫົວຂໍ້ທີ່ຈະແຈ້ງຕໍ່ກັບຜູ້ອຳນວຍການ ຫລື ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆ.
5. ຮັບປະກັນບັນຫາທີ່ກວດພົບ ແລະ ຂໍ້ສະເໜີແນະນຳ ແມ່ນໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ.
6. ເຮັດການເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ, ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ກິດຈະກຳຄະນະກຳມະການຕໍ່ກັບບົດລາຍງານການເງິນໃຫ້ສາທາລະນະຮັບຊາບ, ຖ້າຈຳເປັນ.
7. ທົບທວນຜົນໄດ້ຮັບປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ຫ້າຍປີສຳຫລັບບົດລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານອະນຸມັດໄປພ້ອມກັນເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມກຳນົດເວລາ, ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານການບັນຊີ ແລະ ສາມາດເຜີຍແຜ່ໄດ້ທັນທີ.
8. ທົບທວນຢ່າງເປັນປະຈຳຕໍ່ກັບການຫັກເງິນແຮ ແລະ ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ.
9. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບບັນດາລາຍການທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ການຂັດກັນທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ລວມມີບັນດາທຸລະກຳຕ່າງໆ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ບາງເຫດການທີ່ນຳມາເຊິ່ງຄຳຖາມກ່ຽວກັບຄວາມຊື່ສັດຂອງການບໍລິຫານ.
10. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບຈາກພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ເພື່ອຈະຮູ້ວ່າ ພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ນັ້ນໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອຢ່າງເໝາະສົມໃນການເຮັດຫນ້າທີ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.
11. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບພຽງພໍກ່ຽວກັບຂອບເຂດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຈຳນວນພະນັກງານຂອງພະແນກກວດສອບພາຍໃນ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຜູ້ຮັບຊອບວຽກງານມີແມ່ນມີພຽງພໍທີ່ເຮັດວຽກງານສຳເລັດຜົນໄດ້.
12. ທົບທວນ ແລະ ອະນຸມັດ ແຜນການກວດສອບພາຍໃນ, ເຄື່ອງມືໃນການກວດສອບ ແລະ ງົບປະມານສຳຫລັບແຜນການກວດສອບ.



13. ຮັບປະກັນພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມທີ່ພຽງພໍທີ່ຈະດຳເນີນການກ່ຽວກັບວຽກງານກວດສອບ. ຄວນຈະຕ້ອງມີໂຄງການສືບຕໍ່ໃນການສຶກສາ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຕົວຜູ້ກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນມີຄວາມຮູ້ທັນຕໍ່ສະພາບການພັດທະນາລ້ຳສຸດ ແລະ ແນວໂນ້ວຂອງທຸລະກິດທັງໃນພາກສ່ວນຂອງຂັ້ນອົງກອນ ແລະ ລະດັບອຸດສາຫະກຳ, ທັງມີທັກສະທາງດ້ານວິຊາສະເພາະເພື່ອທີ່ຈະດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
14. ປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງຫົວຫນ້າການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບັນດາສະມາຊິກທີ່ທຳການກວດສອບພາຍໃນ.
15. ອະນຸມັດ ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫລື ຍົກເລີກ ຫົວຫນ້າ ຫລື ສະມາຊິກຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ທົບທວນການຂໍລາອອກຕ່າງໆ.
16. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກ່ຽວກັບ ລັກສະນະ ແລະ ຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບ, ລະບົບການປະເມີນຜົນຂອງເຂົາເຈົ້າຕໍ່ກັບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ຫນັງສືແນະນຳຂອງເຂົາເຈົ້າ ແລະ ສົນທະນາຕໍ່ກັບບັນຫາຕ່າງໆທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຕ້ອງການຈະຍົກຂຶ້ນໂດຍທີ່ບໍ່ມີຄະນະຜູ້ບໍລິຫານເຂົ້າຮ່ວມ, ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ.
17. ສະເໜີແນະຕໍ່ສະພາບໍລິຫານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ສືບຕໍ່ແຕ່ງຕັ້ງຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ປະເມີນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບ, ພາຍຫລັງການພິຈາລະນາຖີ່ຖ້ວນກ່ຽວກັບຄວາມເປັນເອກະເທດ ແລະ ເປົ້າຫມາຍການກວດສອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ລວມທັງຄ່າໃຊ້ໃຈທີ່ສົມເຫດ ສົມຜົນຕໍ່ກັບການກວດສອບ.
18. ສົນທະນາ ແລະ ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃນກໍລະນີທີ່ເຂົາຕ້ອງການລາອອກຈາກການເປັນຜູ້ກວດສອບ.
19. ວິເຄາະ ສືບສວນຊອກຫາສາເຫດກ່ຽວກັບການຮ້ອງຂໍຕ່າງໆຈາກຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຫລືການລາອອກໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ. ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການສືບສວນອາດຈະເປີດເຜີຍພ້ອມກັນໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄຳແນະນຳຕ້ອງກັບມາຕະການທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້.
20. ທົບທວນການບໍລິຫານ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໃນວຽກງານອື່ນໆໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບພ້ອມທັງການສະເໜີແນະເພື່ອອະນຸມັດໂດຍ ສະພາບໍລິຫານ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ), ບົນພື້ນຖານທີ່ຄວາມສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດແມ່ຕໍ່ກັບລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
21. ທົບທວນການປະສານສົມທົບຕໍ່ກັບກິດຈະກຳການກວດສອບລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພາຍໃນ.
22. ທົບທວນການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະ ກ່ຽວກັບບົດລາຍງານທີ່ອອກໂດຍພາກສ່ວນອຳນາດການປົກຄອງ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ.
23. ທົບທວນກ່ຽວກັບມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຫລື ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ (ຖ້າມີ) ຮ່ວມກັບຄະນະບໍລິຫານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຜົນການວິເຄາະ ເພື່ອໃຫ້ອຳນາດການປົກຄອງນັ້ນມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບການຍົກບັນຫາຕ່າງກ່າວຂຶ້ນ ແລະ ມີການຊີ້ແຈງຢ່າງພຽງພໍຕໍ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ.
24. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫນ້າທີ່ອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບຫມາຍໃຫ້.

**ຄະນະກຳມະການກວດສອບ**

ຄະນະກຳມະການກວດສອບມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ວາງລະບອບບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ລະບົບການກວດກາບັນຊີສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.
2. ສ້າງແຜນການ ແລະ ງົບປະມານສຳຫລັບການກວດສອບບັນຊີພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.
3. ຕິດຕາມການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານບັນຊີຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ກຳນົດໄວ້. ຖ້າເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນກໍໃຫ້ມີການກວດສອບຈາກພາຍນອກໄດ້.
4. ຕີລາຄາຄຸນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີພາຍນອກ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກັບທະນາຄານທຸລະກິດ.
5. ວ່າຈ້າງ, ກຳນົດຂອບເຂດການກວດສອບ ຫລື ຍົກເລີກສັນຍາກັບຜູ້ກວດສອບບັນຊີພາຍນອກຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

6. ປຶກສາຫາລືກ່ຽວກັບບົດລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ, ປະຈຳໄຕມາດທີ່ຖືກກວດສອບນັ້ນກັບຜູ້ລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ຜູ້ກວດສອບບັນຊີພາຍນອກ.
7. ຕິດຕາມກວດກາຄວາມຄືບໜ້າຂອງຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນບົດລາຍງານການກວດສອບ.
8. ຂໍຄຳປຶກສາ ແລະ ການຊ່ວຍເຫລືອຈາກທີ່ປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ອື່ນໆຕາມທີ່ຕົນເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນ.
9. ປະກອບຄວາມເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານ ຫລື ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ.
10. ລາຍງານການຕົກລົງບັນຫາຕາມຂໍ້ 1, 2 ແລະ 3 ຫລື ບັນຫາອື່ນໆທີ່ເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນໃຫ້ແກ້ສະພາບໍລິຫານ.
11. ສະຫລຸບຕົວເລກການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ.
12. ເປີດກອງປະຊຸມສອງເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫລື ເປີດກອງປະຊຸມຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ.
13. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ຫ້າທີ່ອື່ນໆຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫລື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

### ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ກ) ຢ່າງຫນ້ອຍ 6 ຄັ້ງຕໍ່ປີ ຫລື ຫລາຍກວ່ານັ້ນຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ
- ຂ) ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫລື ຕ່າງປະເທດກໍ່ໄດ້
- ຄ) ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍການອອກຫນັງສືແຈ້ງການ
- ງ) ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ພົບປະກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ຫລື ຜູ້ຖືຮຸ້ນຢ່າງຫນ້ອຍ 2 ຄັ້ງຕໍ່ປີ ເຊິ່ງປາສະຈາກການເຂົ້າຮ່ວມຂອງຄະນະບໍລິຫານ ຫລື ຜູ້ບໍລິຫານລະດັບສູງ ແລະ ຕາມການຮ້ອງຂໍຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ປະທານຄະນະກຳມະການດຳເນີນກອງປະຊຸມ ແລະ ພິຈາລະນາບັນດາໆທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກພົບເຫັນແລະເຊື່ອຫມັ້ນ, ແລ້ວຈຶ່ງແຈ້ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານໃນຂັ້ນຕໍ່ໄປ.
- ຈ) ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຢ່າງຕໍ່າ ສອງສ່ວນສາມຂອງຈຳນວນຄະນະກຳມະການທັງຫມົດ
- ສ) ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສູງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ, ແລະ
- ຊ) ກອງເລຂາ ທຳຫນ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
  - I) ກະກຽມ ວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ
  - II) ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ

### ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2019, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ປະກອບດ້ວຍ 4 ທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢຸເກດ	ປະທານ
2	ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເພີຣູ ໂມຮາມັດ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ສະມາຊິກ
4	ທ່ານ ນ. ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ສະມາຊິກ
ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ		

## ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

### ຍຸດທະສາດຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງ

1. ໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຕໍ່ກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ 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 ເຊິ່ງອາດກະທົບການລົງທຶນ ແລະ ທຸລະກິດຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ.

### ອົງກອນຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

1. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມປະກອບມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕະຫລາດ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຊັບສິນ ແລະ ຫນີ້ສິນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມ ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍ.
2. ສ້າງຕັ້ງສາຍການລາຍງານອິດສະລະຢ່າງຈະແຈ້ງ ລວມທັງຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງກິດຈະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ເຄື່ອງມືໃນການຄຸ້ມຄອງ.
3. ສົ່ງເສີມການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບຕົ້ນຕົວ ແລະ ສ້າງວັດທະນະທຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ມີຄວາມສອດ ຄ່ອງຖືກຕ້ອງກັບລະບຽບຢູ່ສະເໝີໃນທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອທີ່ວ່າຂະບວນການບໍລິຫານເຫລົ່ານີ້ແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ໃນທຸກມື້ ໃນທຸກກິດຈະກຳຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ.
4. ໃຫ້ຄຳແນະນຳອິດສະລະຕໍ່ກັບ ໂຄງສ້າງ ແລະ ໜ່ວຍງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ອາເຮັສບີ ລາວ, ຄວາມສາມາດ, ສະພາບແວດລ້ອມ ແລະ ຂະບວນການຕ່າງໆ ຖ້າຈຳເປັນ.

### ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ເພື່ອຫລີກເວັ້ນ ແລະ ຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ກຳນົດນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສິນເຊື່ອ, ຕະຫລາດ, ປະເທດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຄວາມສ່ຽງອື່ນໆຕາມລະບຽບການທີ່ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ໄດ້ວາງອອກ ແລະ ຕິດຕາມກວດກາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລ້ວ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຊາບ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ລະບຽບການສິນເຊື່ອ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆ.
2. ຕິດຕາມກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຊາບກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດກົດໝາຍ, ລະບຽບການສິນເຊື່ອ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຕ່າງໆ.
3. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫລື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ.
4. ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງຫນ້ອຍ ໜຶ່ງເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫລື ເປີດກອງປະຊຸມການຮຽກໂຮມຂອງສະພາບໍລິຫານ.
5. ສະຫລຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ.
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 2019, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ປະກອບດ້ວຍ 4 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ປະທານ
2	ທ່ານ ຈຸລະພິງ ຢຸເກດ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ນາງ ສຳຈຸດເທລີ ເມົາ	ສະມາຊິກ
4	ດາໂຕະ ອາດິສສະດີຄິນ ບິນ ອາລີ	ສະມາຊິກ
ຫົວຫນ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ		

### ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ, ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງຕັ້ງຂັ້ນຕອນທາງດ້ານເອກະສານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສໃນຄະນະບໍລິຫານ
2. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຄວາມຕ້ອງການຂັ້ນພື້ນຖານກ່ຽວກັບຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
3. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ ຕໍ່ກັບຂະຫນາດອົງກອນ ແລະ ຜະສົມຜະສານ ທັກສະຕ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຄະນະກຳມະການສາມາດດຳເນີນໄປໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
4. ທົບທວນຄືນເປັນແຕ່ລະໄລຍະກ່ຽວກັບ ນະໂຍບາຍຕໍ່ໂຄງສ້າງສະພາ ແລະ ຄວາມເທົ່າທຽມທາງດ້ານບົດ ບາດຍິງຊາຍ.
5. ທຳການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ, ແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນສຳຫລັບຜູ້ນຳ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
6. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ ຕໍ່ກັບການຄາດຄະເນໄລຍະເວລາ ແລະ ພັນທະຜູກພັນຂອງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ສັນຍາຕ່າງໆທີ່ຈະສະເໜີໃຫ້ຜູ້ນຳໃຫມ່ພິຈາລະນາເພື່ອຮັບເອົາ.
7. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບກົນໄກສຳຫລັບການປະເມີນຜົນທີ່ເປັນທາງການ ຂອງຜົນການເຮັດວຽກຂອງສະພາບໍລິຫານໂດຍລວມ, ແລະ ໂດຍສະເພາະເຈາະຈົງກັບແຕ່ລະບຸກຄົນ, ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.

8. ທົບທວນຄືນຕໍ່ກັບຜົນໄດ້ຮັບຈາກການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ, ການຍົກຍ້າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຫລື ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສທີ່ພົບວ່າບໍ່ມີປະສິດທິພາບ, ປະພຶດຕົວຫຍາບຄາຍ, ເລີ່ມເລີ້ຈົນເກີດຄວາມເສຍຫາຍ ຫລື ຂາດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.
9. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຜູ້ບໍລິຫານສະພາ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານໄດ້ຮັບການແນະນຳທີ່ພຽງພໍ ແລະ ໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງສຳຫລັບການພັດທະນາຂີດຄວາມສາມາດ ແລະ ທັກສະ ໃຫ້ທັນຕໍ່ການພັດທະນາລ່າສຸດ ຢູ່ສະເໝີ.
10. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບເກນກຳນົດໃນການປະເມີນອິດສະລະຕໍ່ກັບຜູ້ບໍລິຫານອິດສະລະ.
11. ປະເມີນຜົນປະຈຳປີກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ທີ່ຖືກຕ້ອງກັບເກນກຳນົດທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ ແລະ ບໍ່ຜ່ານຈາກເກນກຳນົດ.
12. ທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງໃຫຍ່ທີ່ສຳຄັນໃນອົງການຈັດຕັ້ງ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ.
13. ເມື່ອວ່າຈ້າງຊ່ຽວຊານຈາກຕ່າງປະເທດ, ຕ້ອງແນ່ໃຈວ່າມີຄວາມພ້ອມທີ່ຈະດຳເນີນການໂອນຖ່າຍຄວາມຊຳນິ ຊຳນານ ແລະ ທັກສະຈາກການເປັນຊ່ຽວຊານໄປເປັນພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ລາວ.
13. ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕໍ່ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບໄລຍະການເຮັດວຽກຂອງຜູ້ບໍລິຫານສະພາບໍລິຫານ (Executive and Non-Executive Directors).
14. ປະຕິບັດວຽກງານອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

**ໂຄງຮ່າງການລາຍງານ**

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ສະພາບໍລິຫານຈະສືບຕໍ່ລາຍງານທຸກວຽກງານທີ່ ເກີດຂຶ້ນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ. ຄະນະກຳມະການລາຍງານຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ, ທຸກມະຕິຕົກລົງແມ່ນຈະໄດ້ນຳສະເໜີແກ່ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງ RHB Bank Berhard ທີ່ຈະຕ້ອງໄດ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍລວມກັບບັນດາກຸ່ມທຸລະກິດ ອົງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ ແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

1. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າໄດ້ມີການສ້າງຕັ້ງຂັ້ນຕອນຕ່າງໆດ້ວຍຄວາມໂປ່ງໃສເພື່ອການພັດທະນາການບໍລິຫານ ແລະ ນະໂຍບາຍທາງດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນງານຕ່າງໆກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ (ເຊິ່ງລວມມີຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການທີ່ເປັນຄະນະກຳມະການ) ແລະ ພະນັກງານ.
2. ນຳສະເໜີ ຍຸດທະສາດການບໍລິຫານ, ແຜນງານ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານຄົບຊຸບ ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານສະພາ, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ, ເຊິ່ງລວມມີ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ):
  - ກ) ການແຂ່ງຂັນທາງດ້ານຕະຫລາດ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຂອງກຸ່ມທຸລະກິດທາງດ້ານວັດທະນະ ທຳ, ວິໄສທັດ, ເປົ້າໝາຍ ແລະ ຍຸດທະສາດ.
  - ຂ) ຄວາມຮັບຜິດຊອບທີ່ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຊັດເຈນ ແລະ ມີພັນທະຜູກພັນ.
  - ຄ) ສາມາດຊັກນຳ ແລະ ຈູງໃຈໄດ້ເປັນຢ່າງດີທີ່ຈະດຶງຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດຢູ່ນຳໄດ້ໂດຍບໍ່ເພີ່ມພາລະຫລາຍຈົນເກີນໄປ.
  - ງ) ຂັບເຄື່ອນຂີດຄວາມສາມາດຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ຈຸດແຂງທີ່ມີຢູ່ຕາມແຜນການພັດທະນາໄລຍະຍາວຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ເພື່ອຫລີກເວັ້ນການຮັບຄວາມສ່ຽງໄລຍະສັ້ນທີ່ຫລາຍເກີນໄປ.

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

3. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຍຸດທະສາດດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານແມ່ນມີຄົບຖ້ວນສຳຫລັບການສ້າງຄວາມ

ແຂງແກ່ງທາງດ້ານຄຸນນະພາບຂອງລະບົບການບໍລິຫານບຸກຄະລາກອນ (ຕົວຢ່າງ ແຜນການບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດຮອງຮັບ, ການຝຶກອົບຮົມພາວະຜູ້ນຳ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ, ອື່ນໆ).

4. ທົບທວນຄືນ ແລະ ປະເມີນຜົນຄວາມມີປະສິດທິພາບຂອງພະແນກບຸກຄະລາກອນຂອງກຸ່ມ ແລະ/ຫລື ພະແນກບຸກຄະລາກອນອື່ນໆທີ່ໃຫ້ການະຫນັບສະຫນູນ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ.
5. ທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງສຳຄັນຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານ 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. ສະຫລຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ.
7. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆຕາມການມອບໝາຍຂອງສະພາບໍລິຫານ ຫລື ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

### **ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ**

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

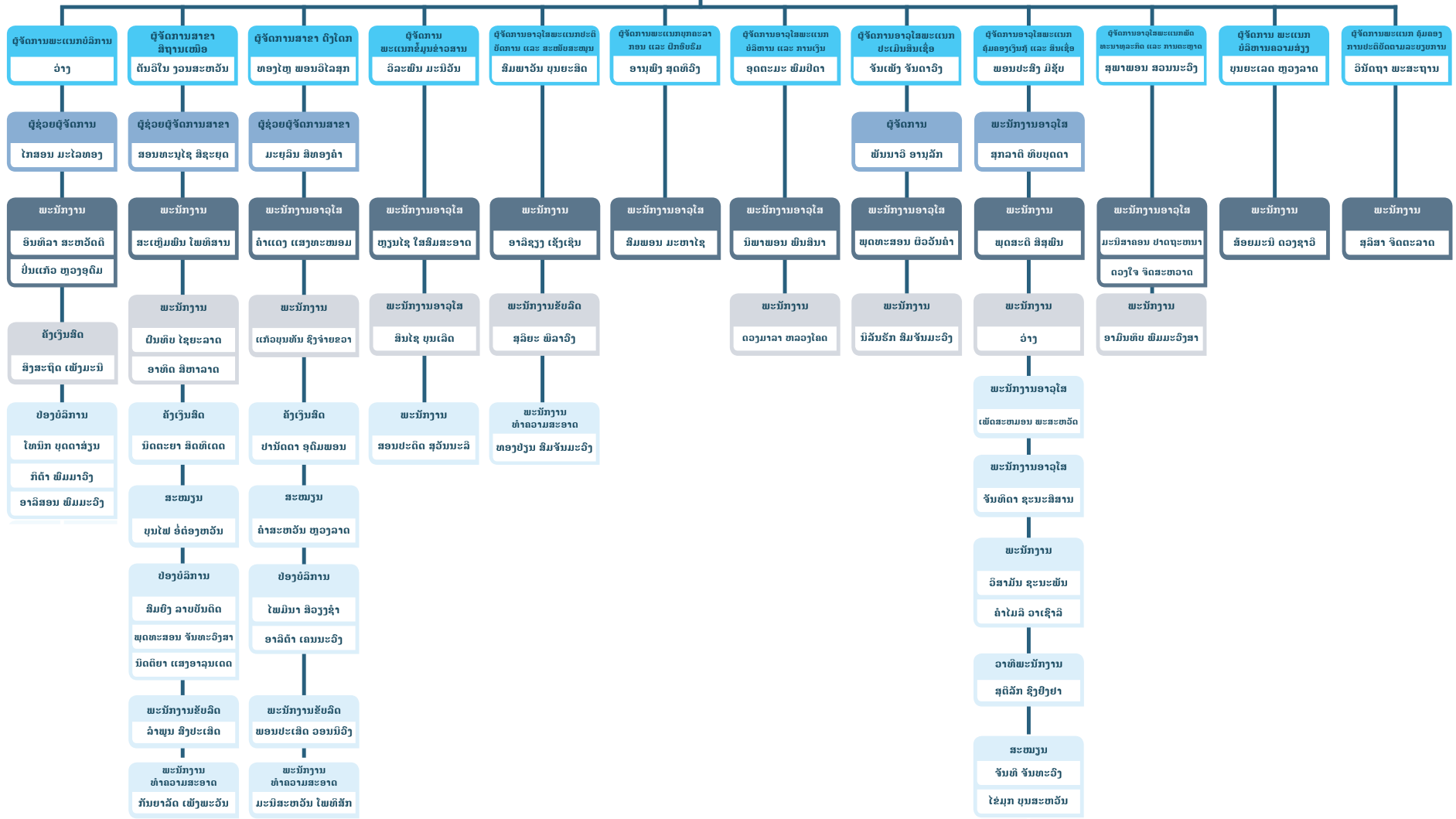
### ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ສຳຫລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2019, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ປະກອບດ້ວຍບັນດາທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ລິງ ຈີ ຮຽນ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
2	ທ່ານ ນາງ ຈັນເພັງ ຈັນດາວິງ	ຜູ້ຈັດການ ອາຈຸໂສ, ພະແນກ ປະເມີນສິນເຊື້ອ
3	ທ່ານ ນາງ ພອນປະສິງ ມິຊິບ	ຜູ້ຈັດການ ອາຈຸໂສ, ພະແນກ ຄຸ້ມຄອງເງິນກູ້ ແລະ ສິນເຊື້ອ
4	ທ່ານ ນາງ ສິມພາວັນ ບຸນຍະສິດ	ຜູ້ຈັດການ ອາຈຸໂສ, ພະແນກ ປະຕິບັດການ ແລະ ສະຫນັບສະຫນູນ
5	ທ່ານ ອຸດຕະມະ ພິມປິດາ	ຜູ້ຈັດການ ອາຈຸໂສ, ພະແນກ ບໍລິຫານ ແລະ ການເງິນ
6	ທ່ານ ນາງ ສຸພາພອນ ສວນນະວົງ	ຜູ້ຈັດການ ອາຈຸໂສ, ພະແນກພັດທະນາທຸລະກິດ ແລະ ການຕະຫລາດ
7	ທ່ານ ນາງ ພັນນາວິ ອານຸລັກ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກ ປະເມີນສິນເຊື້ອ
8	ທ່ານ ບຸນຍະເລດ ຫລວງຣາຊ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ
9	ທ່ານ ນາງ ວິນັດຖາ ພະສະຖານ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກ ຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ
10	ທ່ານ ອານຸພິງ ສຸດທິວິງ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ
11	ທ່ານ ວິລະພິນ ມະນີວັນ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກຂໍ້ມູນຂ່າວສານ
12	ທ່ານ ນາງ ໄກສອນ ມະໄລທອງ	ຜູ້ຊ່ວຍຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບໍລິການ
13	ທ່ານ ຕັນວິໄນ ງວນສະຫວັນ	ຜູ້ຈັດການ, ສາຂາສິຖານເໜືອ
14	ທ່ານ ສອນທະນູໄຊ ສີຊະຍຸດ	ຜູ້ຊ່ວຍຜູ້ຈັດການ, ສາຂາສິຖານເໜືອ
15	ທ່ານ ທອງໄຫຼ ພອນວິໄລສຸກ	ຜູ້ຈັດການ, ສາຂາດົງໂດກ
16	ທ່ານ ນາງ ມະຍຸລິນ ສີທອງຄຳ	ຜູ້ຊ່ວຍຜູ້ຈັດການ, ສາຂາດົງໂດກ

# ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ

## ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ລົງ ຈິ ຮຽນ





### 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 ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບ ຫລື 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 ປັບປຸງກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງເພື່ອສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງເອົາ.
8. ຮັບຜິດຊອບທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ.
9. ສະເໜີເປີດສາຂາ, ສ້າງຕັ້ງບໍລິສັດໃນກຸ່ມ ຫລື ລົງທຶນໃນທຸລະກິດອື່ນໆຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຕົກລົງ.
10. ຕົກລົງກ່ຽວກັບຕົງເດືອນຂອງພະນັກງານ, ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຍ້ອງຍໍ ຫລື ປະຕິບັດວິໄນຕໍ່ພະນັກງານຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານ.
11. ໃຫ້ການຮ່ວມມື, ສະໜອງຂໍ້ມູນ ແລະ ຊີ້ແຈງບັນຫາຕໍ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
12. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
13. ປະຕິບັດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ອື່ນໆຕາມກົດລະບຽບໄດ້ກຳນົດໄວ້.

### ກອງເລຂາທະນາຄານ

ສະພາບໍລິຫານຮັບຮູ້ ແລະ ເພິ່ງພິຈາລະນາຕໍ່ກັບຜົນງານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນໂດຍກອງເລຂາທະນາຄານ. ໃນນີ້ໄດ້ກວມເອົາຫນ້າທີ່ເປັນຕົວກາງໃນການເກັບຮັກສາບົດບັນທຶກ, ຊ່ວຍເຫລືອ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳຕໍ່ສະພາບໍລິຫານໃນເລື່ອງຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສະພາບໍລິຫານ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການເປັນຢ່າງດີ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຈະສຳເລັດຜົນຕາມຄາດໝາຍ ແລະ ຕໍ່ເນື່ອງດ້ວຍການຈົດບັນທຶກທີ່ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ຮັບໜາກຜົນອອກມາເປັນມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມ.

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

ຫນ້າທີ່ຂອງກອງເລຂາຍັງລວມເຖິງການຊ່ວຍເຫລືອປະທານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານສະພາໃນການດຳເນີນກອງປະຊຸມຕ່າງໆ, ເປັນເຈົ້າການເພື່ອໃຫ້ຜູ້ບໍລິຫານເຮັດຫນ້າທີ່ພາຍໃຕ້ຂອບເຂດ ແລະ ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງເຂົາເຈົ້າ. ອີກດ້ານຫນຶ່ງ, ກອງເລຂາຍັງໄດ້ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການຕິດຕໍ່ພົວພັນຕໍ່ກັບການຕັດສິນກັບບັນຫາສຳຄັນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆລະຫວ່າງສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ, ສະໜີຂໍ້ມູນລ່າສຸດໃຫ້ສະພາບໍລິຫານຕໍ່ຄວາມຄືບໜ້າຂອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ, ການຕັດສິນບັນຫາ ແລະ ຂໍ້ແນະນຳຕ່າງໆ.

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ໜ້າທີ່ການນຳສະໜິດສະພາບໍລິຫານສຳເລັດຜົນໄດ້ນັ້ນ, ກອງເລຂາຕ້ອງມີການເພີ່ມພູນຄວາມຮູ້ໃນດ້ານການພັດທະນາ ໃຫ້ທັນກັບຍຸກສະໄຫມ ແລະ ສະໜອງການດຳເນີນວຽກງານໃຫ້ທີ່ດີທີ່ສຸດແກ່ການບໍລິຫານ.

### **ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ສະພາຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີລາວຈຳກັດແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າ ບົດລາຍງານຖານະການເງິນ, ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດທ້າຍປີ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທະນາຄານ ພ້ອມກັບແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍທີ 2 ໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະພາຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

- i) ນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ, ສົມເຫດສົມຜົນ, ມີຄວາມຮອບຄອບ, ມີການຄາດຄະເນ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ;
- ii) ປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຕາມຫຼັກການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ວິທີການບັນຊີ ພ້ອມທັງແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກ ໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການເປີດເຜີຍຢ່າງເໝາະສົມ, ມີຄຳອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກໃນເອກະສານລາຍງານ ການເງິນ;
- iii) ການເກັບຮັກສາຫຼັກຖານທີ່ໃຊ້ໃນການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ;
- iv) ການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ, ຈົນກວ່າຈະເຫັນວ່າບໍ່ເໝາະສົມ ຖ້າຫາກທະນາ ຄານຈະດຳເນີນການຕໍ່ໄປໃນອະນາຄົດອັນໃກ້; ແລະ
- v) ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຊີ້ແນວທາງໃຫ້ທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີສ່ວນຮ່ວມຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທັງໝົດ ທີ່ສິ່ງຜົນກະທົບ ຕໍ່ການດຳເນີນງານ ແລະ ປະສິດທິພາບຂອງທະນາຄານ ແລະ ການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວໄດ້ຮັບຜົນຢ່າງຖືກຕ້ອງໃນເອກະສານ ລາຍງານການເງິນ.

ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຍັງຢືນວ່າທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ເຂົ້າ ໃນການສ້າງເອກະສານ ລາຍງານການເງິນສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2019.

## ບົດລາຍງານສະພາບລິຫານ

ພວກເຮົາຂໍຮັບຮອງວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງໃນບົດລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດລວມ ແລະ ໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງ ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດລາຍງານຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ໃນນາມຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ



ລິງ ຈິ ຮຽນ  
ຜູ້ອຳນວຍການ  
30 ມີນາ 2020

## ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ

### ຄວາມເຫັນ

ຕາມຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາແລ້ວເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ (ທະນາຄານ) ໄດ້ຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

### ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບສະຫຼຸບຊັບສິມັດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019;
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສິດສຳລັບທ້າຍປີ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

### ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກສຳລັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫຼັກການການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

### ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼະຈາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນຂອງຜູ້ປະກອບອາຊີບນັກບັນຊີໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນນານາຊາດ ສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຫຼັກຈັນຍາບັນອື່ນໆ. ທີ່ສອດຄ່ອງກັບຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

### ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ທ້າມໃນການແຈກຢາຍ ແລະ ການນຳໃຊ້ບົດລາຍງານການເງິນ

ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງຫຼັກການບັນຊີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ຊຶ່ງເປັນຜົນໃຫ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມສຳລັບວັດຖຸປະສົງອື່ນ.

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

## ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການແຈ້ງການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຫຼັກການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ດັ່ງນັ້ນ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດໄວ້ແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມ ສະດວກ ຕໍ່ການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກ ຄວາມບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານ ໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບບໍລິສັດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້. ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການເບິ່ງແຍງ ຂັ້ນຕອນໃນການລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

## ຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໝີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ, ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສັ່ງໂກງຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ການລະບຸ ແລະ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ການວາງແຜນ ແລະ ການດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫຼັກຖານທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບ ທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບ ແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສັ່ງໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສັ່ງໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ຈັດການທະນາຄານ.
- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳລັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຂອງຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໃຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສ ຢ່າງທີ່ມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງກ່າວໄວ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາ

ກັບຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອານາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້. ເຊິ່ງລວມເຖິງບັນຫາທີ່ສຳຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກພ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ທີ່ພົບລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສ໌ກູບເປີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ



ອະພິສິດ ທ່ຽງຕົງພິນໂຍ

ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

30 ມີນາ 2020





ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ





# **CUSTOMER-CENTRICITY AGILE@SCALE**

**RHB Bank Lao Limited  
Annual Report**

## Content

The Company's Financial Statement .....	72
General Information .....	104
Products and Services .....	105
Extra-Curricular Activities of RHB Bank Lao Limited .....	109
Market and Competitive Conditions .....	113
Board of Directors and Organization Structure .....	115
Statement by the Board of Directors .....	135
Independent Auditor's Report .....	136

## The Company's Financial Statement

**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
AS AT 31 DECEMBER 2019**

	Note	2019 LAK	2018 LAK
<b>ASSETS</b>			
Cash and balances with central bank	5	497.024.321.105	482.894.123.825
Deposits with other banks	6	2.852.515.413	9.282.828.117
Loans and advances to customers	8	419.795.031.706	461.742.848.530
Right of use assets	9	9.482.773.765	-
Property and equipment	10	12.934.354.135	14.669.151.454
Intangible assets	11	654.914.048	1.257.870.977
Other assets	12	17.393.075.918	18.140.834.713
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>960.136.986.090</b>	<b>987.987.657.616</b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			
<b>LIABILITIES</b>			
Deposits from customers	13	39.145.232.990	39.755.944.108
Deposits from other banks	14	116.000.739.125	148.000.819.125
Amount due to parent company	15	469.913.256.772	463.346.709.610
Other liabilities	16	16.325.640.594	17.757.946.072
Lease liabilities	17	10.465.360.845	-
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>651.850.230.326</b>	<b>668.861.418.915</b>
<b>EQUITY</b>			
Paid-up capital	18	301.500.000.000	301.500.000.000
Legal reserve	19	1.714.014.602	1.714.014.602
Retained earnings		5.072.741.162	15.912.224.099
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b>308.286.755.764</b>	<b>319.126.238.701</b>
<b>TOTAL EQUITY AND LIABILITIES</b>		<b>960.136.986.090</b>	<b>987.987.657.616</b>

The accompanying notes on pages 77 to 103 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 135 to 136.

## The Company's Financial Statement

STATEMENT OF INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019			
	Note(s)	2019 LAK	2018 LAK
Interest income		58.010.924.942	54.361.684.292
Interest expense		(23.141.298.914)	(20.944.047.078)
<b>NET INTEREST INCOME</b>	<b>20</b>	<b>34.869.626.028</b>	<b>33.417.637.214</b>
Loan impairment charges	8	(24.820.430.610)	(5.898.770.438)
<b>NET INTEREST INCOME AFTER LOAN IMPAIRMENT CHARGES</b>		<b>10.049.195.418</b>	<b>27.518.866.776</b>
Fee and commission income		1.203.302.884	1.492.747.722
Fee and commission expense		(219.746.799)	(193.499.420)
<b>NET FEE AND COMMISSION INCOME</b>	<b>21</b>	<b>983.556.085</b>	<b>1.299.248.302</b>
Foreign exchange gain, net		3.331.581.341	1.187.381.318
Payroll and other staff costs	22	(9.321.888.082)	(10.206.125.948)
General and administrative expenses	23	(5.183.579.415)	(5.843.385.935)
Depreciation and amortization charges	9,10,11	(5.008.743.636)	(4.636.502.237)
<b>TOTAL EXPENSES</b>		<b>(16.182.629.792)</b>	<b>(19.498.632.802)</b>
<b>PROFIT BEFORE TAX</b>		<b>(5.149.878.289)</b>	<b>9.319.482.276</b>
Income tax expense	24	(4.052.989.773)	(3.321.196.402)
<b>NET PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>(9.202.868.062)</b>	<b>5.998.285.874</b>

The accompanying notes on pages 77 to 103 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 135 to 136.

## The Company's Financial Statement

### STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Paid-up capital LAK	Legal reserve LAK	Retained earnings LAK	Total LAK
At 1 January 2018	301.500.000.000	1.114.186.014	10.513.766.813	<b>313.127.952.827</b>
Net profit for the year	-	-	5.998.285.874	<b>5.998.285.874</b>
Legal reserve	-	599.828.588	(599.828.588)	-
<b>As at 31 December 2018</b>	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>15.912.224.099</b>	<b>319.126.238.701</b>
At 1 January 2019 as previously reported	301.500.000.000	1.714.014.602	15.912.224.099	319.126.238.701
Change in accounting policy (Note 3)	-	-	(1.636.614.875)	(1.636.614.875)
<b>At 1 January 2019 as newly reported</b>	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>14.275.609.224</b>	<b>317.489.623.826</b>
Net loss for the year	-	-	(9.202.868.062)	(9.202.868.062)
<b>As at 31 December</b>	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>5.072.741.162</b>	<b>308.286.755.764</b>

The accompanying notes on pages 77 to 103 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 135 to 136.

## The Company's Financial Statement

STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019			
	Note(s)	2019 LAK	2018 LAK
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>			
(Loss)/profit before tax		(5.149.878.289)	9.319.482.276
<i>Adjustments for:</i>			
Loan impairment charges	8	24.820.430.610	5.898.770.438
Depreciation and amortisation charges	9,10,11	5.008.743.636	4.636.502.237
Foreign exchange gain, net		(3.331.581.341)	(1.187.381.318)
Interest and similar income	20	(58.010.924.942)	(54.361.684.292)
Interest and similar expense	20	23.141.298.914	20.944.047.078
<b>Net cash flows used in operations before changes in operating assets and liabilities</b>		<b>(13.521.911.412)</b>	<b>(14.750.263.581)</b>
(Increase)/decrease in statutory de- posits with BOL	5	(17.949.150.757)	430.963.272
Decrease/(increase) in loans and ad- vances to customers	8	16.190.189.184	(44.810.549.715)
Decrease in other assets		4.114.275	1.189.698.174
(Decrease)/increase in deposits from customers	13	(610.711.118)	131.339.083
(Decrease)/increase in deposits from banks	14	(32.000.080.000)	2.799.920.000
Increase/(decrease) in deposits from parent company	15	7.267.000.000	(11.109.700.000)
(Decrease)/increase in other liabilities		(3.399.649.509)	478.885.638
Interest received		58.007.226.662	55.447.402.281
Interest paid		(21.384.786.323)	(20.388.400.139)
Income tax paid	24	(4.131.771.254)	(3.460.639.754)
<b>Net cash used in operating activities</b>		<b>(11.529.530.252)</b>	<b>(34.041.344.741)</b>

The accompanying notes on pages 77 to 103 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 135 to 136.

## The Company's Financial Statement

### STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Note(s)	2019 LAK	2018 LAK
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>			
Placement in term fixed deposit with central bank		-	(11.850.000.000)
Purchases of property and equipment		(1.271.675.787)	(1.197.039.714)
Purchases of intangible fixed assets		(247.354.993)	(119.352.921)
<b>Net cash used in investing activities</b>		<b>(1.519.030.780)</b>	<b>(13.166.392.635)</b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>			
Payment of lease liabilities		(1.469.483.520)	-
<b>Net cash used in financing activities</b>		<b>(1.469.483.520)</b>	<b>-</b>
Net decrease in cash and cash equivalents		(14.518.044.552)	(47.207.737.376)
Cash and cash equivalents, beginning		62.916.448.008	108.805.522.454
Effect of foreign exchange difference	7	4.268.778.371	1.318.662.930
<b>Cash and cash equivalents, ending</b>	<b>7</b>	<b>52.667.181.827</b>	<b>62.916.448.008</b>

The accompanying notes on pages 77 to 103 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 135 to 136.

## 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 and Enterprise Registration Certificate No.213/ERA dated 30 May 2014.

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

The Bank is 100% fully owned by RHB Bank Berhad. 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 (2017: LAK 10.050). The actual paid up capital as at 31 December 2018 is remained at LAK 301.500.000.000 (2017: LAK 301.500.000.000)

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

The Bank's BOD has reviewed these financial statements and approved for their issuance on 30 March 2020.

## 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.

## 2.3 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.

## **2.8 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.

## **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.

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

## 2.11 Property and equipment

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

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

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

Category	Depreciation rate
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 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.

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

## 3. CHANGE IN ACCOUNTING POLICY

### Accounting for leases

Under the new accounting policy, the Bank recognized right-of-use assets and lease liabilities in relation to leases which had been previously been classified as 'operating leases' under the

applicable policy until 31 December 2018 as disclosed in note 2.13. These lease liabilities were measured at the present value of the remaining lease payments, discounted using the lessee's incremental borrowing rate as of 1 January 2019. The weighted average lessee's incremental borrowing rate applied to the lease liabilities on 1 January 2019 was 3.80%.

The Bank has adopted the simplified retrospective approach under which the reclassifications and adjustments arising from the new leasing rules are therefore recognized in the opening balance sheet on 1 January 2019. The Bank has not restated comparative figures for the 2018 reporting period. The new accounting policies are disclosed in note 2.13.

## 4. 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:

### 4.1 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.

### 4.2 Market risk

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

(i) *Foreign currency exchange risk*

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

(ii) *Interest rate risk*

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

### 3.3 Liquidity risk

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

## 5. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

	2019 LAK	2018 LAK
Cash on hand (note 5.1)	11.536.192.040	11.935.233.588
Balances with central bank other than long term fixed deposit and mandatory reserve deposits (note 5.2)	38.278.474.374	41.698.386.303
<b>Included in cash and cash equivalents (note 7)</b>	<b>49.814.666.414</b>	<b>53.633.619.891</b>
Long term fixed deposit and mandatory reserve deposits with central bank (note 5.3)	447.209.654.691	429.260.503.934
	<b>497.024.321.105</b>	<b>482.894.123.825</b>

### 5.1 CASH ON HAND

	2019 LAK	2018 LAK
Cash on hand – LAK	5.974.025.000	5.177.501.000
Cash on hand – foreign currencies	5.562.167.040	6.757.732.588
	<b>11.536.192.040</b>	<b>11.935.233.588</b>

### 5.2 BALANCES WITH CENTRAL BANK OTHER THAN MANDATORY RESERVE DEPOSITS

	2019 LAK	2018 LAK
Demand deposit	38.278.474.374	41.698.386.303

### 5.3 LONG TERM AND FIXED DEPOSIT AND MANDATORY RESERVE DEPOSITS WITH CENTRAL BANK

	2019 LAK	2018 LAK
Compulsory reserve (i)	4.054.654.691	2.755.503.934
Special deposit (ii)	5.000.000	5.000.000
Long term fixed deposit (iii)	443.150.000.000	426.500.000.000
	<b>447.209.654.691</b>	<b>429.260.503.934</b>

- (i) 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.
- (ii) The Bank maintains an additional statutory capital deposit with BOL. This deposit amount is considered as a guarantee for the operations. Per regulation No.01/BOL dated 28 January 2010, commercial banks and foreign branch which have.
- (iii) 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.
- (iv) Long term fixed deposits maintained with BOL earn interest of 4.50% (2017: 4.5%) per annum with term of 3 years.



## 6. DEPOSITS WITH OTHER BANKS

Deposits with other banks are analysed as follows:

### a) Analysis by institution

	2019 LAK	2018 LAK
<b>Balances with domestic banks</b>		
Public Bank Berhad - Vientiane Branch	-	5.277.400.000
Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao - Vientiane Branch	1.710.432.251	2.699.410.571
	<b>1.710.432.251</b>	<b>7.976.810.571</b>
<b>Balances with overseas banks</b>		
RHB Bank Berhad – Thailand (note 24)	670.052.101	135.451.276
RHB Bank Berhad – Malaysia (note 24)	-	1.170.566.270
JP Morgan - Vietnam	472.031.061	
		<b>1.306.017.546</b>
	1.142.083.162	
<b>Included in cash and cash equivalents (note 7)</b>	<b>2.852.515.413</b>	<b>9.282.828.117</b>

### b) Analysis by currency

	2019 LAK	2018 LAK
<b>Domestic banks</b>		
LAK	944.284.227	1.027.224.904
USD	537.561.334	1.543.806.315
THB	228.586.690	5.405.779.352
	<b>1.710.432.251</b>	<b>7.976.810.571</b>
<b>Overseas banks</b>		
USD	472.031.061	1.170.566.270
THB	670.052.101	135.451.276
	1.142.083.162	1.306.017.546
	<b>2.852.515.413</b>	<b>9.282.828.117</b>

## 7. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2019 LAK	2018 LAK
Cash and balances with central bank (note 5)	49.814.666.414	53.633.619.891
Deposits with other banks (note 6)	2.852.515.413	9.282.828.117
	<b>52.667.181.827</b>	<b>62.916.448.008</b>

## 8. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

	2019 LAK	2018 LAK
Loans and advances to customers	428.469.384.589	49.814.666.414
Provision	(8.674.352.883)	2.852.515.413
	<b>419.795.031.706</b>	<b>52.667.181.827</b>

Loans and advances to customers are analysed as follows:

### a) Analysis by currency

	2019 LAK	2018 LAK
LAK	369.163.028.817	399.723.573.466
USD	49.653.280.798	63.519.964.079
THB	9.653.074.974	13.880.402.153
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**b) Analysis by status of loan**

	2019 LAK	2018 LAK
Performing loans	390.973.290.556	426.213.067.229
Non-performing loans	37.496.094.033	50.910.872.829
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**c) Analysis by classification of BOL**

	2019 LAK	2018 LAK
<b>Performing loans</b>		
Normal	368.875.365.960	414.610.466.979
Special mention	22.097.924.596	11.602.600.250
<b>Non-performing loans</b>		
Substandard	6.871.516.193	11.121.701.118
Doubtful	23.028.534.938	26.536.053.034
Loss	7.596.042.902	13.253.118.677
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**d) Analysis by relationship**

	2019 LAK	2018 LAK
Customers	428.469.384.589	477.123.940.058

**e) Analysis by economic sector**

	2019 LAK	2018 LAK
Industrial	25.020.644.875	25.871.339.664
Construction	41.257.081.911	50.203.391.054
Commercial	103.626.034.616	119.258.792.733
Transport and telecommunication	14.688.109.293	16.248.350.479
Service	167.374.892.516	165.806.258.552
Agriculture	-	1.078.230.627
Handicraft	2.047.715.035	2.878.893.449
Others	74.454.906.343	95.778.683.500
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**f) Analysis by resident status**

	2019 LAK	2018 LAK
Resident	380.151.755.869	431.451.656.219
Non-resident	48.317.628.720	45.672.283.839
	<b>428.469.384.589</b>	<b>477.123.940.058</b>

**g) Analysis by security**

	2019 LAK	2018 LAK
Secured	428.469.384.589	477.123.940.058

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

	2019 LAK	2018 LAK
<b>General provision</b>		
Beginning balance	2.454.106.540	2.995.919.951
Provision charged during the year	41.667.043.521	18.878.843.663
Reversal of provision during the year	(41.643.458.095)	(19.432.185.716)
Foreign exchange difference	29.727.153	11.528.642
<b>At 31 December</b>	<b>2.507.419.119</b>	<b>2.454.106.540</b>
<b>Specific provision</b>		
Beginning balance	12.926.984.988	6.355.119.527
Provision charged during the year	85.353.351.436	19.169.288.920
Reversal of provision during the year	(60.556.506.252)	(12.717.176.429)
Utilisation for bad debt written off	(32.464.366.285)	-
Foreign exchange difference	907.469.877	119.752.970
<b>At 31 December</b>	<b>6.166.933.764</b>	<b>12.926.984.988</b>

The breakdown of as at 31 December 2019 is as follows:

	2019 LAK	2018 LAK
<b>Performing loans (general)</b>		
Normal	1.844.374.754	2.105.922.029
Special mention	663.044.365	348.184.511
<b>Non-performing loans (specific)</b>		
Substandard	538.216.001	1.194.826.345
Doubtful	4.645.604.055	6.518.797.852
Loss	983.113.708	5.213.360.791
	<b>8.674.352.883</b>	<b>15.381.091.528</b>

## 9. ASSETS RIGHT OF USE

	2019 LAK	2018 LAK
Right of use assets from property	9.482.773.765	-
<b>At 31 December</b>	<b>9.482.773.765</b>	<b>-</b>

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

The amount recognized in the statement of income for the amortisation of right of use asset is LAK 1.151.958.608 (2018: nil).

## 10. PROPERTY AND EQUIPMENT

Movement of the balance of property and equipment for the year ended 31 December 2019 is as follows:

	Building & improvements LAK	Office equipment LAK	Computer equipment LAK	Furniture & fixtures LAK	Motor vehicles LAK	Total LAK
<b>Cost</b>						
At 1 January 2019	13.426.454.248	629.472.287	9.254.136.461	1.134.320.387	2.040.651.792	26.485.035.175
Additions	-	32.271.600	1.208.537.587	30.866.600	-	1.271.675.787
<b>At 31 December 2019</b>	<b>13.426.454.248</b>	<b>661.743.887</b>	<b>10.462.674.048</b>	<b>1.165.186.987</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>27.756.710.962</b>
<b>Accumulated depreciation</b>						
At 1 January 2019	(2.144.513.769)	(359.514.237)	(7.264.642.844)	(717.315.294)	(1.329.897.577)	(11.815.883.721)
Charge for the year	(1.287.362.770)	(97.745.415)	(1.161.192.086)	(169.346.098)	(290.826.737)	(3.006.473.106)
<b>At 31 December 2018</b>	<b>(3.431.876.539)</b>	<b>(457.259.652)</b>	<b>(8.425.834.930)</b>	<b>(886.661.392)</b>	<b>(1.620.724.314)</b>	<b>(14.822.356.827)</b>
<b>Net book value at 31 December 2019</b>	<b>9.994.577.709</b>	<b>204.484.235</b>	<b>2.036.839.118</b>	<b>278.525.595</b>	<b>419.927.478</b>	<b>12.934.354.135</b>

## 10. PROPERTY AND EQUIPMENT

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

	Building & improvements LAK	Office equipment LAK	Computer equipment LAK	Furniture & fixtures LAK	Motor vehicles LAK	Total LAK
<b>Cost</b>						
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	271.665.671	30.360.067	665.358.908	20.621.868	209.033.200	1.197.039.714
<b>At 31 December 2018</b>	<b>13.426.454.248</b>	<b>629.472.287</b>	<b>9.254.136.461</b>	<b>1.134.320.387</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>26.485.035.175</b>
<b>Accumulated depreciation</b>						
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	654.172.414	118.637.837	1.795.805.376	220.223.636	406.541.892	3.195.381.155
<b>At 31 December 2018</b>	<b>2.144.513.769</b>	<b>359.514.237</b>	<b>7.264.642.844</b>	<b>717.315.294</b>	<b>1.329.897.577</b>	<b>11.815.883.721</b>
<b>Net book value at 31 December 2018</b>	<b>11.281.940.479</b>	<b>269.958.050</b>	<b>1.989.493.617</b>	<b>417.005.093</b>	<b>710.754.215</b>	<b>14.669.151.454</b>



## 11. INTANGIBLE ASSETS

Movement of the balance of intangible assets is as follows:

	2019 LAK	2018 LAK
<b>Cost</b>		
At 1 January	7,534,603,126	7,415,250,205
Additions	247,354,993	119,352,921
<b>At 31 December</b>	<b>7,781,958,119</b>	<b>7,534,603,126</b>
<b>Accumulated amortisation</b>		
At 1 January	(6,276,732,149)	4,835,611,067
Charge for the year	(850,311,922)	1,441,121,082
<b>At 31 December</b>	<b>(7,127,044,071)</b>	<b>6,276,732,149</b>
<b>Net book value at 31 December</b>	<b>654,914,048</b>	<b>1,257,870,977</b>

## 12. OTHER ASSETS

	2019 LAK	2018 LAK
Prepaid expenses (i)	1,610,361,405	2,826,877,519
Accrued interest and penalty receivable (ii)	14,795,757,561	14,792,059,281
Others (iii)	986,956,952	521,897,913
	<b>17,393,075,918</b>	<b>18,140,834,713</b>

- (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.

### 13. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

Deposits from customers are analysed as follows:

a) *Analysis by types of deposit account*

	2019 LAK	2018 LAK
Prepaid expenses (i)	7.275.329.975	7.135.485.744
Accrued interest and penalty receivable (ii)	10.622.007.742	11.400.581.449
Others (iii)	21.247.895.273	21.219.876.915
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

b) *Analysis by currency*

LAK	11.705.794.670	16.747.452.741
USD	24.131.007.282	19.953.528.602
THB	3.308.431.038	3.054.962.765
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

c) *Analysis by maturity*

Within 3 months	25.466.422.434	26.175.136.714
4 to 6 months	2.816.603.259	964.328.616
7 to 12 months	5.178.122.127	9.238.772.485
Over 12 months	5.684.085.170	3.377.706.293
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

d) *Analysis by type of customer*

Individual	28.610.007.809	5.232.061.649
Non-individual	10.535.225.181	14.523.882.459
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

e) *Analysis by type of relationship*

Staff	2.927.121.694	4.622.583.167
Customer	36.218.111.296	35.133.360.941
	<b>39.145.232.990</b>	<b>39.755.944.108</b>

## 14. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

### a) Analysis by types of deposit account

	2019 LAK	2018 LAK
Current deposits	739.125	819.125
Term deposits	116.000.000.000	148.000.000.000
	<b>116.000.739.125</b>	<b>148.000.819.125</b>

### b) Analysis by currency

LAK	<b>116.000.739.125</b>	<b>148.000.819.125</b>

### c) Analysis by maturity

Within 3 months	739.125	32.000.819.125
4 to 6 months	15.000.000.000	30.000.000.000
7 to 12 months	101.000.000.000	86.000.000.000
	<b>116.000.739.125</b>	<b>148.000.819.125</b>

## 15. AMOUNT DUE TO PARENT COMPANY

	2019 LAK	2018 LAK
Fixed deposits (i) (note 25)	443.150.000.000	435.883.000.000
Intercompany payable (ii) (note 25)	26.763.256.772	27.463.709.610
	<b>469.913.256.772</b>	<b>463.346.709.610</b>

(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.

## 16. OTHER LIABILITIES

	2019 LAK	2018 LAK
Current income tax liability (note 23)	1.134.392.567	1.213.174.048
Accrued interest payable	11.606.254.026	9.849.741.435
Accruals, provisions and other liabilities (i)	3.584.994.001	6.695.030.589
	<b>16.325.640.594</b>	<b>17.757.946.072</b>

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

## 17. LEASE LIABILITIES

	2019 LAK	2018 LAK
Lease liabilities from property	10.465.360.845	-
<b>At 31 December</b>	<b>10.465.360.845</b>	<b>-</b>

## 18. PAID-UP CAPITAL

	2019 LAK	2018 LAK
Paid-up capital	301.500.000.000	301.500.000.000

## 19. LEGAL RESERVE

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

	2019 LAK	2018 LAK
At 1 January	1.714.014.602	1.114.186.014
Additional during the year	-	599.828.588
<b>At 31 December</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>1.714.014.602</b>

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

## 20. NET INTEREST INCOME AND EXPENSE

	2019 LAK	2018 LAK
<b>Interest income</b>		
Interest income from customers	35.815.209.614	34.940.925.937
Interest income from banks	22.195.715.328	19.420.758.355
	<b>58.010.924.942</b>	<b>54.361.684.292</b>
<b>Interest expense</b>		
Interest expense from customers	(1.005.572.645)	(1.040.540.174)
Interest expense from banks	(6.319.350.303)	(6.147.009.313)
Interest expense from parent company	(15.405.536.048)	(13.756.497.591)
Interest expense from lease liability	(410.839.918)	-
	<b>(23.141.298.914)</b>	<b>(20.944.047.078)</b>
<b>Net interest and similar income</b>	<b>34.869.626.028</b>	<b>33.417.637.214</b>

## 21. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2019 LAK	2018 LAK
<b>Fee and commission income</b>		
Loan processing fees	355.396.018	747.638.210
Penalty fees	454.393.027	313.747.940
Commitment fees	129.373.436	118.054.564
Other fees	264.140.403	313.307.008
	<b>1.203.302.884</b>	<b>1.492.747.722</b>
<b>Fee and commission expense</b>		
Commission expenses	(80.365.754)	(66.661.220)
Wire transfer fees	(139.381.045)	(126.838.200)
	<b>(219.746.799)</b>	<b>(193.499.420)</b>
<b>Net fee and commission income</b>	<b>983.556.085</b>	<b>1.299.248.302</b>

## 22. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	2019 LAK	2018 LAK
Salaries and wages	7.373.454.303	7.447.126.490
Bonus	1.079.211.636	1.734.563.915
Other staff costs	869.222.143	1.024.435.543
	<b>9.321.888.082</b>	<b>10.206.125.948</b>

## 23. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2019 LAK	2018 LAK
Rental		
Repair and maintenance	208.865.760	1.358.508.400
Insurance	1.955.049.158	1.663.730.367
Professional fees	581.532.579	538.551.577
Communication expense	405.161.697	365.160.224
Utilities	253.524.423	218.009.537
Security fee	254.272.192	241.062.354
Office stationery expense	284.300.000	269.750.000
Meal and travelling	393.156.839	356.114.192
Marketing and public relations	106.106.286	99.368.463
Board of directors' fees and allowances	326.391.041	208.160.960
Other administrative expenses	266.741.291	392.020.213
	148.478.149	132.949.648
	<b>5.183.579.415</b>	<b>5.843.385.935</b>

## 24. 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.

	2019 LAK	2018 LAK
Profit before tax for the year	(5.149.878.289)	9.319.482.276
Non-deductible expenses	37.296.866.157	17.748.884.970
Non-taxable income	(15.259.530.479)	(13.230.048.902)
<b>Taxable profit for the year</b>	<b>16.887.457.389</b>	<b>13.838.318.344</b>
<b>Income tax expense at applicable tax rate</b>	<b>4.052.989.773</b>	<b>3.321.196.402</b>

Analysis of the income tax payable is as follows:

	2019 LAK	2018 LAK
At 1 January	1.213.174.048	1.352.617.400
Income tax expense	4.052.989.773	3.321.196.402
Tax paid during the year	(4.131.771.254)	(3.460.639.754)
<b>At 31 December (note 16)</b>	<b>1.134.392.567</b>	<b>1.213.174.048</b>

## 25. RELATED PARTY BALANCES AND TRANSACTIONS

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

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

	2019 LAK	2018 LAK
<b>RHB Bank Berhad - Malaysia (Holding Bank)</b>		
<b>(a) Term deposit</b>		
At 1 January	1.170.566.270	886.232.606
Deposits transferred/(withdrawn) during the year	(1.170.566.270)	259.006.659
Foreign exchange gain	-	25.327.005
<b>As at 31 December (note 5)</b>	<b>-</b>	<b>1.170.566.270</b>
<b>(b) Fixed deposits</b>		
At 1 January	435.883.000.000	
Deposits received/(withdrawn) during the year	-	446.992.700.000
Foreign exchange loss	7.267.000.000	(23.220.400.000)
<b>As at 31 December (note 15)</b>	<b>443.150.000.000</b>	<b>12.110.700.000</b>
		<b>435.883.000.000</b>
Interest expense (note 19)	15.405.536.048	
<b>(c) Intercompany payable</b>		
At 1 January	27.463.709.610	26.700.649.917
Foreign exchange loss	(700.452.838)	763.059.693
<b>As at 31 December (note 15)</b>	<b>26.763.256.772</b>	<b>27.463.709.610</b>
Monthly swift payment	139.381.045	126.838.200



## 25. RELATED PARTY BALANCES TRANSACTIONS

	2019 LAK	2018 LAK
<b>RHB Bank Thailand</b>		
<b>(a) Term deposit</b>		
At 1 January	135.451.276	541.927.263
Deposits transferred/(withdrawn) during the year	551.058.050	(410.839.256)
Foreign exchange gain/(loss)	(16.457.225)	4.363.269
<b>As at 31 December (note 6)</b>	<b>670.052.101</b>	<b>135.451.276</b>
<b>Director and key management personnel</b>		
<b>(a) Deposits from customers</b>		
At 1 January	4.048.807.743	4.584.745.725
Deposits received during the year	(2.048.619.028)	(612.060.995)
Foreign exchange loss	18.137.517	76.123.013
<b>As at 31 December</b>	<b>2.018.326.232</b>	<b>4.048.807.743</b>
Interest expense	15.969.349	23.542.982
<b>(b) Loans and advances to customers</b>		
At 1 January	13.571.177.836	11.939.989.411
Loans disbursed during the year	2.851.834.558	1.866.223.358
Loan repayments during the year	(561.603.595)	(235.034.933)
<b>As at 31 December</b>	<b>15.861.408.799</b>	<b>13.571.177.836</b>
Interest income	563.758.796	578.661.652
Salaries and other short-term employee benefits	5.889.853.472	4.882.572.000

## 26. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

At 31 December 2019, 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 2019.

(a) *Credit facilities*

	2019 LAK	2018 LAK
Unutilised overdraft	15.969.497.226	4.841.434.287
Undisbursed loans	10.043.000.000	15.323.000.000
	<b>26.012.497.226</b>	<b>20.164.434.287</b>

(b) *Taxation contingencies*

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

## General Information

<b>Issuer</b>	: RHB Bank Lao Limited
<b>Type of Business</b>	: The Company conducts banking business and is member No. 36 of The Bank of Lao PDR. <ul style="list-style-type: none"><li>• Deposit</li><li>• Lending</li><li>• Foreign currency transaction</li><li>• Service between customers and other banking service</li></ul>
<b>Headquarters</b>	: No.01, House No. 008, Kaysone Phomvihane Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane, Lao PDR.
<b>Registration Number</b>	: 01-000194704515
<b>Homepage</b>	: <a href="https://www.rhbgroup.com/laos">https://www.rhbgroup.com/laos</a>
<b>Telephone</b>	: +856(21) 455116
<b>Facsimile</b>	: +856(21) 455112
<b>Registered Capital</b>	: LAK 301.500.000.000
<b>Branches</b>	: Sithan Neua Branch Unit:06, Souphanouvong Road, Sithan Neua Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR.
<b>Telephone</b>	: +856(21) 221010
<b>Facsimile</b>	: +856(21) 221013
<b>Branches</b>	: Dongdok Branch Unit: 08, Dongdok Road, Saphangmeuk Village, Xaythany District, Vientiane Capital, Lao PDR.
<b>Telephone</b>	: +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](http://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.213/ERA on 30 May 2014.

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 ser-

VICES 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 value 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 export 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 2019

Activity: "RHB Walk-Run 2019, on 30 March 2019 at Chao Anouvong Park, Vientiane Capital"





Activity: "RHB Touch Heart 2019, on 05 October 2019, at Phiawat High School, Phiawat Village, Sisattanak District, Vientiane Capital"



Activity: "RHB Bank Laos 5th Anniversary, on 18 October 2019 at Crown Plaza Hotel, Vientiane Capital"



Activity: "RHB Bank Lao Limited Annual Dinner 2019, on 21 November 2019 at Surestay Hotel by Best Western, Vientiane Capital"



## Market and Competitive Conditions

Economic was likely healthy in 2019, aided by the ongoing construction of the Laos-China Railway. Moreover, tourist arrivals were reportedly up 9% year-on-year, which should have supported the services sector. In addition, the external sector strengthened in Q1-Q3, with the current account deficit narrowing sharply on substantially higher goods and services exports. Turning to this year, strong electricity generation should be sustaining momentum regarding to the recent start of operations at the Xayaboury and Don Sahong dams. Meanwhile, the move signals the country's growing economic maturity and could support financial inflows, although the rating is notably below investment grade.

Economic growth should remain robust this year, buoyed by infrastructure development and higher electricity exports of new hydropower projects. However, measures to team the fiscal deficit could restrain activity. Weak international reserves and significant dependence on China post downside risks to the outlook.

## 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 expos-

ing 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

### (1) The Bank's Committees

#### Board of Directors

As of 31 December 2019, the Board of Directors of RHB Bank Lao Limited consisted of six members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Chin Yoong Kheong	Independent, Non-Executive Chairman
2	Mr. Abdul Aziz Peru Mohamed	Independent, Non-Executive Director
3	Mr. Chulapong Yukate	Independent, Non-Executive Director
4	Ms. Samvutheary Mao	Independent, Non-Executive Director
5	Mr. Adissadikin Bin Ali	Non-Independent, Non-Executive Director
6	Mr. Ling Chii Hian	Managing Director

The Company Secretary is Encik Azman Shah Md Yaman

## Profile of the Board of Directors



**CHIN YOONG KHEONG**  
Independent Non-Executive Chairman  
Malaysian

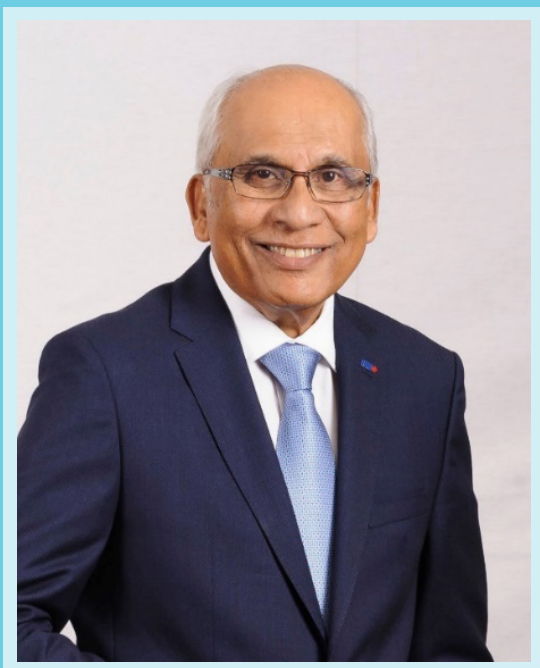
Chin Yoong Kheong ("Mr. Chin") was appointed as Independent Non-Executive Chairman of RHB Bank Lao Limited (RHBLL), Chairman of The Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee, Member of Board Audit Committee and Board Risk Committee on 22 July 2019.

Chin Yoong Kheong ("Mr. Chin") was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHB Bank on 1st August 2014 before resigning from the Bank to join RHB Investment Bank on 1 August 2016. Subsequently, on 30 September 2016, he was appointed as the Senior Independent Non-Executive Director of RHB Investment Bank. He also served as the Chairman of the Board Technology Committee and is currently the Chairman of the Board Risk Committee.

Mr. Chin holds a Bachelor of Arts with Honours in Economics from the University of Leeds and a Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales. He is also a member of the Malaysian Institute of Certified Public Accountants and Malaysian Institute of Accountants. Mr. Chin has retired as a partner of KPMG, one of the leading accounting firms on 31 December 2013, after having served the firm for more than 34 years in the United Kingdom, Vietnam and Malaysia. Mr. Chin's vast experience covers business solutions in areas such as strategy, human resources, performance improvement to the public and infrastructure sector, consumer and industrial markets, and financial services industry. Throughout his long career with KPMG, Mr. Chin's experience was in the audit function before specializing in taxation for 14 years. He was responsible for setting up the KPMG practice in Vietnam and subsequently headed KPMG's consulting practice for more than 7 years.

Mr. Chin's other directorships in public companies include RHB Islamic International Asset Management Berhad, RHB Securities (Thailand) Public Company Limited and Ayer Holdings Berhad, a company listed on the Kuala Lumpur Stock Exchange. Mr. Chin is also a commissioner of the Malaysian Communication and Multimedia Commission, the regulator for the converging communications and multimedia industry in Malaysia.

## Profile of the Board of Directors



**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 (RHB-BLL) 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.



## Profile of the Board of Directors



**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 ZICO-Law (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.

## Profile of the Board of Directors



### **Ms. Samvutheary Mao**

**Independent Non-Executive Director  
Cambodian**

Samvutheary Mao was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Limited (RHBLL), Member of The Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee, Board Audit Committee and Board Risk Committee on 6 May 2019.

Samvutheary Mao is the Founding Partner and Managing Director of HML. She specializes in banking, commercial transaction, land transaction, employment, telecommunication, hotel and resort, mediation, litigation and good networking with all sectors involved including government officers. More than 20 years of experience with a PhD Degree in Political Science, Master of Law, she is regarded as the eminent attorney in Cambodia with exceptional knowledge and experience to effectively resolve client issues.

As a corporate and litigation attorney, Ms. Samvutheary represents clients in hundreds of complex cases both private and public entities. As a result of successfully represented bank in millions of US dollar loan recovery, she has been assigned as senior lawyer to various commercial banks. In addition, she has assisted the largest Cambodian entertainment company for Initial Public Offering (IPO) price of USD 369 million to be listed in Hong Kong Stock Exchange and also to become the first Cambodian company to issue offshore bonds raising USD 300 million.

## Profile of the Board of Directors



**DATO' ADISSADIKIN BIN ALI**  
**Non-Independent, Non-Executive Director**  
**Malaysian**

Dato' Adissadikin Bin Ali ("Dato' Adissadikin") was appointed as the Non-Independent Non-Executive Director of RHB Bank Lao Limited (RHBBLL), Member of the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee on 15 October 2019.

Dato' Adissadikin was appointed as the Managing Director/ Chief Executive Officer ("MD/CEO") of RHB Islamic Bank on 1 August 2016. In addition to his existing portfolio, Dato' Adissadikin was also appointed as the Head of Group International Business on 15 November 2018 to oversee the international portfolio comprising of Cambodia, Thailand, Laos, Brunei and the representative office in Vietnam and Myanmar.

He started his career with the Renong Group of Companies in various positions within the

Group. In 1999, he joined Pengurusan Danaharta Nasional Berhad, the National Asset Management arm which was established as a pre-emptive measure to avert the deterioration of Malaysia's banking industry. After four years with Danaharta, Dato' Adissadikin joined Bank Muamalat Malaysia Berhad as Special Assistant to the Chief Executive Officer.

Thereon, Dato' Adissadikin accumulated experience in formulating and executing corporate strategic plan, business process re-engineering as well as bank-wide transformation programme. Dato' Adissadikin was involved in the turn-around of Bank Islam Malaysia Berhad.

He was appointed the President/ Chief Executive Officer of Export-Import Bank of Malaysia (EXIM) in October 2010 and served until June 2015. Prior to joining RHB Banking Group in August 2016, he was the Chief Executive Officer at Alkhair International Islamic Bank Berhad, the first foreign Islamic Bank in Malaysia.

## Profile of the Board of Directors



### Ling Chii Hian

**Managing Director/Chief Executive Officer**  
**Malaysian**

Ling Chii Hian (“Danny Ling”) was appointed as the Managing Director/Chief Executive Officer (“MD/CEO”) of RHB Bank Lao Limited (RHB-BLL) on 15 October 2019.

Danny Ling joined RHB Bank on 20 February 2014 for the position of Chief Executive Officer of RHB Bank Lao Limited.

Danny Ling has a total of more than 30 years of working experience in the Financial Services Industry and with significant exposure in consumer, business and corporate banking. Prior to joining RHB, he was the Country Head in Laos for another financial services institution.

As the Managing Director/Chief Executive Officer, Danny Ling will be responsible for the overall growth and profitability of RHB Bank Lao Limited.

## 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 Chief Executive Officer, (s) and Chief Financial Officer/Head, Finance Division and;
9. To appoint, transfer or remove the Deputy Chief Executive Officer based on the recommendation of the Chief Executive Officer;
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 2019, the Board Audit Committee of RHB Bank Lao Limited consisted of four members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Abdul Aziz Peru Mohamed	Chairman
2	Mr. Chulapong Yukate	Committee
3	Mr. Chin Yoong Kheong	Committee
4	Ms. Samvutheary Mao	Committee

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 / CEO 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 six 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 2019, The Board Risk Committee of RHB Bank Lao Limited consisted of four members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Chulapong Yukate	Chairman
2	Mr. Abdul Aziz Peru Mohamed	Committee
3	Mr. Chin Yoong Kheong	Committee
4	Ms. Samvutheary Mao	Committee

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 perform 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 2019, the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee of RHB Bank Lao Limited consisted of four members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Chin Yoong Kheong	Chairman
2	Mr. Chulapong Yukate	Committee
3	Ms. Samvutheary Mao	Committee
4	Mr. Adissadikin Bin Ali	Committee
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/CEO 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 Deputy Chief Executive Officer(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.

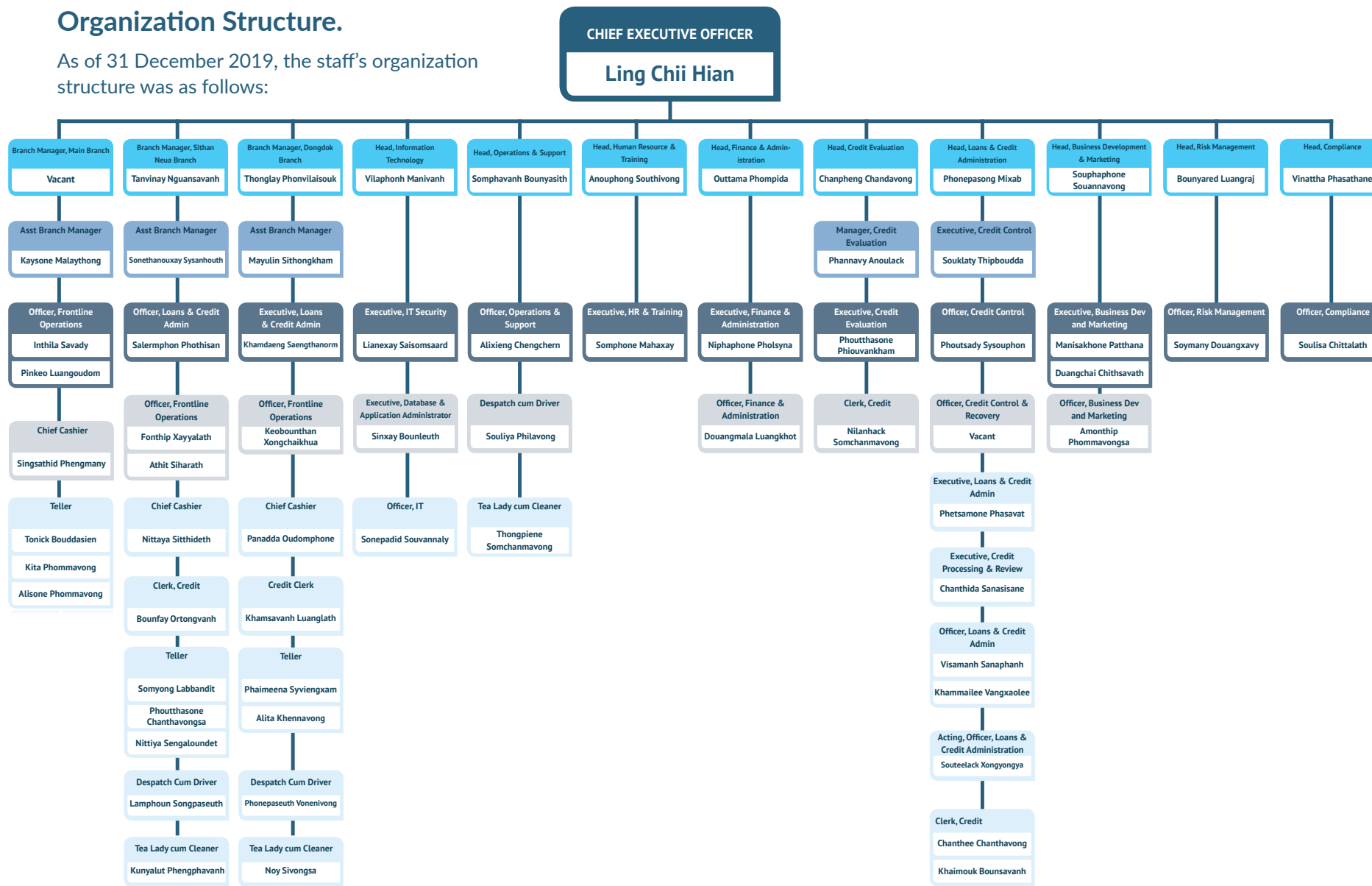
## Management Team

As of 31 December 2019, the Management team of RHB Bank Limited consisted of the following:

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

# Organization Structure.

As of 31 December 2019, the staff's organization structure was as follows:



## **Rights and Duties of Chief Executive Officer**

The CEO 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 CEO 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 CEO 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 CEO 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 Chief Executive Officer (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



## **BOARD OF DIRECTORS' RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS**

The Board of Directors (the BOD) of RHB Bank Lao Limited (the Bank) are responsible for ensuring that the financial statements, present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2019 and of its financial performance, statement of changes in equity and its cash flows for the year then ended in accordance with accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of Bank of the Lao People's Democratic Republic (BOL) described in Note 2 to the financial statements. In preparing these financial statements, the BOD is required to:

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

The BOD confirms that the Bank has complied with the above requirements in preparing the financial statements as at and for the year ended 31 December 2019.

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

We do hereby state that the accompanying financial statements, present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2019 and its financial performance, statement of changes in equity and its cash flows for the year then ended and have been properly drawn up in accordance with accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of BOL described in Note 2 to the financial statements.

For and on behalf of the Board of Directors



Ling Chii Hian  
 Chief Executive Officer  
 30 March 2020

## **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 2019;
- 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 Accountants' 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 Thientrongpinyo  
Partner  
Vientiane, Lao P.D.R.  
30 March 2020





ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ  
ສໍານັກງານໃຫຍ່, ໜ່ວຍ.01, ເຮືອນເລກທີ. 008, ຖະໜົນໄກສອນພົມວິຫານ,  
ບ້ານໂພນສະອາດ, ເມືອງໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.  
ໂທ: +856(21) 455 116 - 177; ແຟັກ: +856(21) 455 114

ສາຂາສີຖານເໜືອ, ໜ່ວຍ.06, ຖະໜົນສຸພານຸວົງ, ບ້ານສີຖານເໜືອ,  
ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.  
ໂທ: +856(21) 221010  
ແຟັກ: +856(21) 221013

ສາຂາດົງໂດກ, ໜ່ວຍ.08, ຖະໜົນດົງໂດກ, ບ້ານສະພັງເມິກ,  
ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.  
ໂທ: +856(21) 773050

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

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

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