

We Make
Progress
Happen

ສ້າງຄວາມກ້າວໜ້າໃຫ້
ເປັນຈິງ

ສາລະບານ

ຫົວຂໍ້

ຫນ້າ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ.....	6
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ.....	39
ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ.....	42
ກິດຈະກຳອອກຫຼັກສຸດຂອງທະນາຄານ.....	46
ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ.....	47
ສະພາບບໍລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ.....	49
ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.....	69
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ.....	70

What does it mean to you to be a youth in
ໄວໜຸ່ມຂອງ RHB ມີຄວາມໝາຍຕໍ່ທ່ານຄືແນວໃດ?

REACHING
HIGHER
ການເຕີບໃຫຍ່ຂຶ້ນ

For Everyone

ສໍາລັບ ທຸກຄົນ

WE'RE HERE FOR ALL
ເພື່ອທຸກຄົນ





RHB?



REALISING YOUR POTENTIAL

ຊອກຫາຄວາມສາມາດຊັບຊ້ອນ



ບັນດາກຸ່ມຄົນທີ່ພວກເຮົາໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ບັນດາກຸ່ມຄົນທີ່ພວກເຮົາຮ່ວມເຮັດວຽກນຳລ້ວນແຕ່ແມ່ນໝາກຫົວໃຈຂອງກຸ່ມທະນາຄານ RHB ນີ້ແມ່ນເຫດຜົນທີ່ພວກເຮົາເດີນທາງມາຮອດຈຸດນີ້ ເຊິ່ງກໍ່ຄືຜູ້ສະໜອງການນໍາລິການດ້ານການເງິນທີ່ຍິນຍົງ ແລະ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບ.ພວກເຮົາສົ່ງເສີມການເຮັດວຽກແບບວ່ອງໄວ ແລະ ເນັ້ນໜັກໃຫ້ທຸກຄູ່ຮ່ວມງານມີຄວາມກ້າວໜ້າໄປພ້ອມກັນ. ດັ່ງນັ້ນການສ້າງຄວາມກ້າວໜ້າໃຫ້ເປັນຈິງຈະຮີບໂຮມເອົາບັນດາພະນັກງານ, ຄູ່ຮ່ວມງານ ແລະ ລູກຄ້າໃຫ້ມີການຊ່ວຍເຫຼືອກັນໃຫ້ປະສົບຜົນສຳເລັດ, ສົ່ງເສີມຊຸມຊົນ ແລະ ສ້າງແວດລ້ອມຂອງຂະແໜງການທະນາຄານໃຫ້ມີຄວາມຍິນຍົງ ແລະ ມີຜົນປະໂຫຍດແກ່ຄົນລຸ້ນຕໍ່ໄປ.



ENRICHING COMMUNITIES

ສົ່ງເສີມຊຸມຊົນ



MONEY MASTER PROGRAMME

EMPOWERING YOUTH

ສ້າງກຳລັງແຮງໃຫ້ແກ່ໄວໜຸ່ມ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

	ບົດ ອະທິບາຍ	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	4	511.681.628.965	471.154.975.668
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	64.200.288.319	10.119.965.833
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	312.300.222.025	338.039.529.433
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	7.251.167.662	8.368.365.032
ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	22.707.279.748	11.790.349.489
ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	6.333.794.951	695.961.108
ຊັບສິນອື່ນໆ	11	21.617.639.384	23.433.559.405
ລວມຍອດຊັບສິນ		<u>946.092.021.054</u>	<u>863.602.705.968</u>
ໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ			
ໜີ້ສິນ			
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	64.177.017.164	46.806.041.766
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	13	-	30.000.659.125
ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່	14	448.656.831.182	408.629.076.591
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	15	16.205.850.813	13.770.628.121
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	16	8.771.320.278	9.655.727.115
ລວມຍອດໜີ້ສິນ		<u>537.811.019.437</u>	<u>508.862.132.718</u>
ທົນ			
ທົນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	17	420.600.037.500	380.900.025.000
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	18	2.130.187.655	2.130.187.655
ກຳໄລສະສົມ		(14.449.223.538)	(28.289.639.405)
ລວມຍອດທົນ		<u>408.281.001.617</u>	<u>354.740.573.250</u>
ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ		<u>946.092.021.054</u>	<u>863.602.705.968</u>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 11 ເຖິງ 37 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 70-71.

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

	ບົດ ອະທິບາຍ	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		53.609.909.415	53.528.368.719
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		(19.146.336.524)	(20.820.110.634)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ	19	<u>34.463.572.891</u>	<u>32.708.258.085</u>
ເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍສິນເຊື່ອເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ	23	453.953.514	(46.315.549.355)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຫຼັງຈາກຫັກຄ່າ ເຊື່ອມມູນຄ່າ		<u>34.917.526.405</u>	<u>(13.607.291.270)</u>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		889.895.852	1.106.832.814
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		(262.824.250)	(240.753.272)
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ	20	<u>627.071.602</u>	<u>866.079.542</u>
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		1.468.588.018	1.400.174.004
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆສຳລັບພະນັກງານ	21	(12.143.166.883)	(12.425.128.201)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ	22	(6.876.785.516)	(5.428.655.695)
ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	8,9,10	(4.152.817.759)	(3.751.385.894)
ລວມລາຍຈ່າຍ		<u>(21.704.182.140)</u>	<u>(20.204.995.786)</u>
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		<u>13.840.415.867</u>	<u>(32.946.207.514)</u>
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	24	-	-
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ		<u>13.840.415.867</u>	<u>(32.946.207.514)</u>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 11 ເຖິງ 37 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ
ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 70-71..

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

	ທຶນຈົດທະບຽນ ກີບ	ສໍາຮອງຕາມ ລະບຽບການ ກີບ	(ຂາດທຶນ)/ ກໍາໄລສະສົມ ກີບ	ລວມ ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020	301.500.000.000	1.714.014.602	5.072.741.162	308.286.755.764
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	79.400.025.000	-	-	79.400.025.000
ຂາດທຶນສຸດທິໃນປີ	-	-	(32.946.207.514)	(32.946.207.514)
ສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ		416.173.053	(416.173.053)	-
ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	<u>380.900.025.000</u>	<u>2.130.187.655</u>	<u>(28.289.639.405)</u>	<u>354.740.573.250</u>
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021	380.900.025.000	2.130.187.655	(28.289.639.405)	354.740.573.250
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	39.700.012.500	-	-	39.700.012.500
ກໍາໄລສຸດທິໃນປີ	-	-	13.840.415.867	13.840.415.867
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	<u>420.600.037.500</u>	<u>2.130.187.655</u>	<u>(14.449.223.538)</u>	<u>408.281.001.617</u>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 11 ເຖິງ 37 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 70-71.

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

	ບົດ ອະທິບາຍ	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ກ່ອນອາກອນ		13.840.415.867	(32.946.207.514)
<i>ການດັດແກ້ສຳລັບ:</i>			
ຫັກຄ່າເຊື່ອມເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ	23	1.466.024.484	47.787.676.922
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນຊັບສິນຄົງທີ່	9	2.644.426.735	2.368.326.607
ຄ່າເຊື່ອມຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	311.901.339	209.059.940
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	1.196.489.685	1.173.999.347
ກຳໄລຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		(1.468.588.018)	(1.400.174.004)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	19	(53.609.909.415)	(53.528.368.719)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	19	19.146.336.524	20.820.110.634
ກະແສເງິນສົດການດຳເນີນງານກ່ອນການ ປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ		<u>(16.472.902.799)</u>	<u>(15.515.576.787)</u>
(ການເພີ່ມຂຶ້ນ)/ຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນຝາກຕາມລະບຽບ			
ການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	4	(34.132.693.203)	61.566.306.777
ການເພີ່ມຂຶ້ນເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	(50.000.000.000)	-
ຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ ລູກຄ້າ	7	22.859.899.286	33.415.722.389
ຫຼຸດລົງ/(ເພີ່ມຂຶ້ນ) ຊັບສິນອື່ນໆ		2.619.617.462	(3.232.531.455)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ /(ຫຼຸດລົງ) ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	17.370.975.398	7.660.808.776
ຫຼຸດລົງ ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ	13	(30.000.659.125)	(86.000.080.000)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ /(ຫຼຸດລົງ) ເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	14	34.365.889.935	(62.464.867.691)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		2.324.153.754	1.246.676.975
ດອກເບ້ຍຮັບ		52.726.919.659	50.720.416.687
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(18.955.975.271)	(23.487.407.515)
ອາກອນກຳໄລ	24	-	(1.134.392.567)
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການ ດຳເນີນງານ		<u>(17.294.774.904)</u>	<u>(37.224.924.411)</u>

ກິດຈະກຳການລົງທຶນ

ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	(13.561.356.994)	(1.224.321.961)
ຊື້ຊັບຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	(5.949.735.182)	(250.107.000)
ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ		<u>(19.511.092.176)</u>	<u>(1.474.428.961)</u>

ກິດຈະກຳການເງິນ

ຂຳລະໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ		(963.699.152)	(869.224.344)
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ		39.700.012.500	79.400.025.000
ເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການເງິນ		<u>38.736.313.348</u>	<u>78.530.800.656</u>

ເພີ່ມຂຶ້ນ ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

1.930.446.268 39.831.447.284

ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ຕົ້ນປີ	6	95.631.593.587	52.667.181.827
ຜົນຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		8.543.836.312	3.132.964.476

ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ	6	<u>106.105.876.167</u>	<u>95.631.593.587</u>
--	----------	-------------------------------	------------------------------

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 11 ເຖິງ 37 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 70-71.

1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

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

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

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານເປັນເຈົ້າຂອງ 100% ໂດຍ RHB Bank Berhad ໃນເດືອນ ພະຈິກ 2021, ເຊິ່ງໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ຕື່ມອີກ 39.700.012.500 ກີບ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານຈຶ່ງເພີ່ມຈາກ 380.900.025.000 ກີບ ມາເປັນ 420.600.037.500, ເຊິ່ງມີ 41.850.750 ຮຸ້ນ (2020: 37.900.500 ຮຸ້ນ), ມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ.

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

ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ມີການທົບທວນເອກະສານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ໄດ້ອະນຸມັດໃນວັນທີ 23 ກຸມພາ 2022.

2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

ວິທີການບັນຊີທີ່ສຳຄັນໄດ້ຖືກຮັບຮອງເພື່ອກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ວິທີການບັນຊີ. ການນຳໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທົ່ວໄປ ໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານ ລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈດຕະນາ ສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສ.ປ.ປ ລາວ. ດ້ວຍເຫດນີ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະພຽງຊ່ວຍບອກໃຫ້ຮູ້ແຈ້ງ ກ່ຽວກັບວິທີການ ບັນຊີ, ຂັ້ນຕອນໃນການກະກຽມ ແລະ ການປະຕິບັດຂອງທະນາຄານ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິທີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຈຳນວນ ເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ກະກຽມເອກະສານ ລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານ. ສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນ ປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກຳນົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ເຫດການ ແລະ ພາກ ປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ, ເຊິ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ..

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

2.2 ການປະເມີນ ແລະ ສະກຸນເງິນທຶນສະເໝີ

ທະນາຄານໄດ້ມີການບັນທຶກເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກນຳສະເໜີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ.

2.3 ສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຈະໄດ້ມີການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງກ່າວເປັນສະກຸນເງິນກີບ ໃນທ້າຍປີ ໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ທີ່ປິດບັນຊີທ້າຍງວດ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະ ຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນເງິນສະກຸນເງິນກີບໃນມື້ທີ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບເມື່ອລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ.

2.4 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

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

2.5 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກັບລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນສະເພາະລາຍການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ.

ອີງຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 334/ກບງ, ລົງວັນທີ 11 ມີນາ 2019, ບັນຊີເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຈະຍຸດບັນທຶກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ບັນທຶກແລ້ວຈະຖືກກັບລາຍການ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບໃນບັນຊີທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ເຊິ່ງຈະຖືກຮຽກເກັບພາຍຫຼັງ. ບັນຊີຂອງລູກຄ້າຈະຄິດເປັນໜີ້ທວງຍາກ ຫາກໜີ້ຄ້າງຊຳລະຢູ່ຫຼາຍກວ່າ 3 ເດືອນ ຫຼື 89 ມື້.

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ ຖືກຮັບຮູ້ ຕາມຫຼັກການຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ອະນຸມັດໄວ້..

2.6 ການຮັບຮູ້ ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ຈາກກິດຈະກຳຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທີ່ເກີດຂຶ້ນມີດັ່ງນີ້:

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

2.7 ເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ

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

2.8 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

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

2.9 ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ

ອີງຕາມ ລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ, ສະບັບເລກທີ 512/ທຫລ, ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ. ດັ່ງນັ້ນ, ເງິນກູ້ແມ່ນຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ໂດຍອີງຕາມການຄ້າງຊຳລະ ແລະ ບັດໄຈທາງດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສິງໃສ(ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ. ກ່ຽວກັບວິທີການຄິດໄລ່ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນໄດ້ລະບຸວ່າ ທະນາຄານສາມາດນຳມາພິຈາລະນາໃນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄຳປະກັນໃນອັດຕາເປີເຊັນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນກົດລະບຽບຈະຖືກຫັກອອກຈາກຍອດຄ້າງຊຳລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກ່ອນແລ້ວໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຂອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍໃຫ້.

ເງິນແຮສຳຮອງແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນ ທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະ ໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາ ເງິນແຮສຳຮອງ ທີ່ນຳໃຊ້ສຳລັບການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແຕ່ລະປະເພດ ໃນວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

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

2.10 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການໄດ້ມາ ຂອງໃບອະນຸຍາດໂປແກມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນບັນທຶກເປັນຕົ້ນທຶນບິນພື້ນຖານລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ແລະ ນຳໃຊ້ໂປແກມສະເພາະ. ລາຍຈ່າຍ ສຳລັບໃບອະນຸຍາດໂປແກມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຈະໄດ້ນຳເອົາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າ ຫລຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນນີ້ແມ່ນຈະຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຕະຫຼອດ ອາຍຸການໃຊ້ງານຄາດຄະເນ 5 ປີ.

2.11 ຊັບສິນຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນ

ລາຍການຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ.

ລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງ ຈະຖືກລວມຢູ່ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຍົກຍອດມາ ຫຼື ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນ ແຍກຕ່າງຫາກຕາມຄວາມເໝາະສົມກໍຕໍ່ເມື່ອລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະນຳມາເຊິ່ງຜົນປະໂຫຍດທາງ ເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວສາມາດປະເມີນມູນຄ່າໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື. ມູນ ຄ່າຕາມບັນຊີຂອງພາກສ່ວນທີ່ຖືກປ່ຽນແທນ ທີ່ລົງບັນຊີເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກ ແມ່ນຈະຖືກຍົກເລີກການຮັບຮູ້ ເມື່ອຖືກປ່ຽນແທນ. ສຳລັບບັນດາຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາທັງໝົດຈະຖືກ ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນຊ່ວງປີການທີ່ລາຍການດັ່ງກ່າວເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ.

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ແມ່ນໃຊ້ ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ ໂດຍການຄາດຄະເນຈາກອາຍຸການນຳ ໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນແຕ່ລະ ລາຍການໃນອັດຕາຕໍ່ປີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ປະເພດຊັບສິນບັດ	ອັດຕາການຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ
ພາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	20%
ເຟີນີເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	5%-ຕະຫຼອດໄລຍະສັນຍາເຊົ່າ 20%-25%

ການປັບປຸງອາຄານຕາມສັນຍາເຊົ່າໂດຍທົ່ວໄປຖືກຄິດໄລ່ຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງໄລຍະເວລາເຊົ່າຊັບສິນ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າໂດຍໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ.

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະມີການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໃນວັນທີສິ້ນສຸດການລາຍງານ. ບໍ່ມີການປັບປຸງຊັບສິນຈາກການກວດສອບ ຈະຕ້ອງສະແດງໃຫ້ເຫັນໃນ ເອກະສານ ລາຍງານການເງິນ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການຂາຍ ຈະຖືກກຳນົດໂດຍໄດ້ຮັບມູນຄ່າທາງບັນຊີ ແລະ ລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ໃນວັນສິ້ນສຸດການລາຍງານ, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນວ່າມີຂໍ້ຜິດພາດໃນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ. ຕົວບົ່ງຊີ້ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ຂອງ ຊັບສິນທີ່ໄດ້ປະກົດຂຶ້ນມູນຄ່າທາງບັນຊີຂອງຊັບສິນ. ທີ່ຈະຖືກບັນທຶກລົງໃນຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອ.

2.12 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ທຸກໆ ທະນາຄານ ທຸລະກິດ ຈະຕ້ອງໄດ້ແບ່ງສ່ວນກຳໄລສຸດທິເພື່ອສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ກົດໝາຍວິສາຫະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ເລກທີ 46/ສພຊ ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2013 ວ່າດ້ວຍ ຄວາມພຽງພໍຂອງເງິນທຶນ, ທຶນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ຈະຖືກສຳຮອງທຸກປີ ໃນຈຳນວນ 10% ຂອງກຳໄລຫຼັງ ຫັກອາກອນ ເມື່ອທຶນສຳຮອງຕາມລະບຽບການສະສົມຮອດເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ບໍລິສັດ ອາດຈະຢຸດການ ສຳຮອງ ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນທາງກົດໝາຍ ຂອງບໍລິສັດ ຈຳກັດ.

2.13 ສັນຍາເຊົ່າສຳລັບຜູ້ເຊົ່າ

ສັນຍາເຊົ່າຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຖືກຕ້ອງນະວັນທີ່ຊັບສິນສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ໂດຍທະນາຄານ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຊົ່າແມ່ນຖືກວັດແທກໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມມູນຄ່າປັດຈຸບັນ. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າລວມມີມູນຄ່າປະຈຸບັນສຸດທິຂອງລາຍຈ່າຍຄົງທີ່ (ລວມທັງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຈ່າຍຄົງທີ່).

ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ ຕ້ອງຊຳລະພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງໃນການຂະຫຍາຍເວລາອອກໄປ ຈະລວມຢູ່ໃນການວັດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.

ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ ແມ່ນໄດ້ຮັບສ່ວນຫຼຸດໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແນ່ນອນໃນສັນຍາເຊົ່າ, ຖ້າຫາກ ບໍ່ສາມາດກຳນົດອັດຕາທີ່ແນ່ນອນໄດ້ ເຊິ່ງໂດຍທົ່ວໄປຈະເປັນກຳລະນິສຳລັບສັນຍາເຊົ່າໃນທະນາຄານ, ອັດຕາການກູ້ຢືມທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຜູ້ເຊົ່າ ໄດ້ຖືກນຳມາໃຊ້, ເປັນອັດຕາຜູ້ເຊົ່າລາຍບຸກຄົນຈະຕ້ອງຈ່າຍເພື່ອຍືມເງິນທີ່ຈຳເປັນເພື່ອໃຫ້ໄດ້ມູນຄ່າທີ່ໃກ້ຄຽງກັບສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນໃນສະພາບແວດລ້ອມເສດຖະກິດທີ່ມີຂໍ້ກຳນົດຄ້າຍຄືກັນ, ຄວາມປອດໄພ ແລະ ເງື່ອນໄຂ.

ສິດການໃຊ້ຊັບສິນຖືກວັດມູນຄ່າໂດຍຕົ້ນທຶນປະກອບກັບການວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ. ສິດການໃຊ້ຊັບສິນໂດຍທົ່ວໄປແມ່ນຫັກຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸຂອງສັນຍາເຊົ່າໂດຍວິທີແບບສະເລ່ຍ.

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

2.14 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ກ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານໄລຍະສັ້ນ.

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

ຂ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກງານ ໄດ້ຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານທີ່ໄດ້ອອກຈາກງານຂອງທະນາຄານໂດຍ ອົງການປະກັນສັງຄົມ ເຊິ່ງຂຶ້ນ ກັບ ກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດິການສັງຄົມ. ທາງທະນາຄານຈະຕ້ອງມີສ່ວນຮ່ວມໃນຜົນປະໂຫຍດນີ້ ດ້ວຍການຈ່າຍເບ້ຍປະກັນສັງຄົມໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານປະກັນສັງຄົມ ດ້ວຍອັດຕາ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານ. ນອກຈາກສິດຜົນປະໂຫຍດດັ່ງກ່າວນີ້, ທະນາຄານກໍບໍ່ມີຂໍ້ຜູກພັນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພະນັກງານ.

ຄ) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອເລີກຈ້າງງານ

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

- ເງິນຊົດເຊີຍສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານທີ່ຈະໄດ້ຮັບແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄູນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ;
- ສຳລັບເງິນຊົດເຊີຍໃນການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານ ຕາມກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ມາດຕາ 88 ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບ 15% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄູນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ; ແລະ
- ການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານສຳລັບເຫດຜົນທີ່ບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ, ທະນາຄານຕ້ອງດຳເນີນການຊົດເຊີຍຕາມສັນຍາຈ້າງງານລະຫວ່າງທະນາຄານ ແລະ ລູກຈ້າງ...

2.15 ເງິນແຮ

ເງິນແຮ ຖືກຮັບຮູ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເມື່ອທະນາຄານ ມີຂໍ້ຜູກພັນທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ມີພັນທະ ເນື່ອງ ຈາກເຫດການຜ່ານມາ ແລະ ເປັນໄປໄດ້ວ່າ ການໄຫຼຂອງຜົນປະໂຫຍດທາງເສດຖະກິດ ຈະມີການຊຳລະພັນທະດັ່ງ ກ່າວ ແລະ ການຄາດຄະເນທີ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້.

2.16 ອາກອນ

ການເກັບອາກອນກຳໄລໃນປີ, ຂຶ້ນກັບກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ວ່າດ້ວຍ ການເກັບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ, ຕາມ ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍອາກອນລາຍໄດ້ ສະບັບເລກທີ 067/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019. ທະນາຄານ ມີພັນທະຕ້ອງ ຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້ 20% (2020: 20%) ແລະ ຈະຕ້ອງຊຳລະອາກອນລາຍໄດ້ທຸກໆ ວັນທີ 20 ກໍລະກົດ ແລະ ທຸກໆວັນທີ 20 ມັງກອນ ຂອງປີຕໍ່ໄປ.

ຜົນຂາດທຶນອາກອນທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ພາຍໃນ ຫ້າປີ ໃນປີ ທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງມີການຢັ້ງຢືນຈາກ ອົງການກວດສອບບັນຊີ ຫຼື ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ ມີການຮັບຮູ້ຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ເມື່ອໝົດກຳນົດແລ້ວ ເງິນຂາດທຶນທີ່ຍັງຫັກບໍ່ໝົດນັ້ນ ຈະບໍ່ອະນຸຍາດ ໃຫ້ຫັກຕໍ່ໄປອີກ.

2.17 ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນ, ທີ່ມີການຄວບຄຸມໂດຍ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍກ່ວາ ຫຼື ຖືກຄວບຄຸມໂດຍຫົວໜ່ວຍ ອື່ນ ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມແບບດຽວກັນກັບກົດຈະການທະນາຄານ ລວມທັງບໍລິສັດທີ່ຖືຮຸ້ນ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ບໍລິສັດ ຍ່ອຍໃນກຸ່ມ ແລະ ບັນດາສາຂາຍ່ອຍ ລ້ວນແຕ່ເປັນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ. ນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ເປັນເຈົ້າ ຂອງໂດຍກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ທີ່ມີສິດອຳນາດໃນການລົງຄະແນນ ເຊິ່ງມີອິດທິພົນສຳຄັນຕໍ່ກັບທະນາຄານ, ຜູ້ບໍລິຫານ ລວມທັງ ຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ພະນັກງານ ຂອງທະນາຄານ ແລະ ສະມາຊິກໃນຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ບໍລິສັດ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນກັບບຸກຄົນເຫຼົ່ານີ້ ຍັງຖືເປັນພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັນ.

ໃນການພິຈາລະນາຄວາມສຳພັນລະຫວ່າງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ເອົາໃຈໃສ່ເນື້ອໃນຄວາມສຳພັນ ແລະ ບໍ່ພຽງແຕ່ ຮູບແບບທາງດ້ານກົດໝາຍ.

3. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

ບົດແນະນຳ ແລະ ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທະນາຄານ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

3.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສຳ ຮອງເງິນແຮທີ່ລູກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື່ອ ການລົງທຶນ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນເກີດຂຶ້ນຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ມູນຄ່າຂອງສິນ ເຊື່ອທີ່ເປີດເຜີຍແມ່ນອີງຕາມມູນຄ່າສິນເຊື່ອສະສົມທີ່ນຳສະເໜີໃນລາຍການຊັບສິນຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນ ກູ້, ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ ກູ້ຢືມ, ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື່ອ ແລະ ຄູ່ມີການເກັບຄືນ, ຄູ່ມີດ້ານການດຳເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອ, ແລະ ຄູ່ມີນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອ. ຄວາມສ່ຽງ ຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື່ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສຳລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ສະນັ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງຄຸ້ມຄອງ ຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອຢ່າງລະມັດລະວັງ.

3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

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

(i) ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

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

(ii) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

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

3.3 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

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

4. ເງິນສິດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນສິດໃນມື (ບົດອະທິບາຍທີ 4.1)	16.120.753.168	16.912.658.373
ຍອດເງິນຝາກ ໃນທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອເງິນຝາກມີກຳນົດ ໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.2)	75.784.834.680	68.598.969.381
ລວມຢູ່ໃນເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ (ບົດອະທິບາຍ 6)	<u>91.905.587.848</u>	<u>85.511.627.754</u>
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງຕາມ ລະບຽບການກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.3)	419.776.041.117	385.643.347.914
	<u>511.681.628.965</u>	<u>471.154.975.668</u>

4.1 ເງິນສິດໃນມື

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນສິດໃນມື – ສະກຸນເງິນກີບ	6.493.751.500	7.515.212.500
ເງິນສິດໃນມື – ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	9.627.001.668	9.397.445.873
	<u>16.120.753.168</u>	<u>16.912.658.373</u>

4.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກຕາມ ລະບຽບການ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	<u>75.784.834.680</u>	<u>68.598.969.381</u>

4.3 ເງິນຝາກໄລຍະຍາວ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ສຳຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	4.636.658.006	5.795.254.738
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	88.360.867	88.360.867
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ (iii)	415.051.022.244	379.759.732.309
	<u>419.776.041.117</u>	<u>385.643.347.914</u>

4.3 ເງິນຝາກໄລຍະຍາວ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ຕໍ່)

- (i) ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການ. ຍອດເງິນຝາກທີ່ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບຄິດໄລ່ 3% (2020: 4%) ແລະ 5% (2020: 8%) ຂອງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ 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 5.50% ຕໍ່ປີ (2020: 5.50%) ຕໍ່ປີ ພາຍໃນ 3 ປີ.

5. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນຝາກປະກອບມີເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ	14.200.288.319	10.119.965.833
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	50.000.000.000	-
	<u>64.200.288.319</u>	<u>10.119.965.833</u>

ກ) ວິເຄາະຕາມສະຖາບັນການເງິນ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ - ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	8.316.128.455	2.846.144.413
	<u>8.316.128.455</u>	<u>2.846.144.413</u>
ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ – ປະເທດໄທ (ບົດອະທິບາຍ 25)	5.258.538.455	4.076.429.219
JP Morgan - ປະເທດຫວຽດນາມ	625.621.409	3.197.392.201
	<u>5.884.159.864</u>	<u>7.273.821.420</u>
ລວມໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)	<u>14.200.288.319</u>	<u>10.119.965.833</u>

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານພາຍໃນ		
ທະນາຄານກະສິກອນໄທ ຈຳກັດ	45.000.000.000	-
ທະນາຄານຫວຽດຕິນ ລາວ ຈຳກັດ	5.000.000.000	-
	<u>50.000.000.000</u>	-
	<u>64.200.288.319</u>	<u>10.119.965.833</u>

ຂ) ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ກີບ	56.617.537.122	2.183.049.941
ໂດລາ	658.803.413	290.541.360
ບາດ	1.039.787.920	372.553.112
	<u>58.316.128.455</u>	<u>2.846.144.413</u>
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ໂດລາ	625.621.409	3.197.392.201
ບາດ (ບົດອະທິບາຍທີ 25)	5.258.538.455	4.076.429.219
	<u>5.884.159.864</u>	<u>7.273.821.420</u>
	<u>64.200.288.319</u>	<u>10.119.965.833</u>

6. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4)	91.905.587.848	85.511.627.754
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)	14.200.288.319	10.119.965.833
	<u>106.105.876.167</u>	<u>95.631.593.587</u>

7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	316.268.160.223	365.610.463.360
ເງິນແຮ	(3.967.938.198)	(27.570.933.927)
	<u>312.300.222.025</u>	<u>338.039.529.433</u>

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກ. ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ກີບ	281.366.845.745	312.376.049.143
ໂດລາ	33.174.132.390	44.729.480.975
ບາດ	1.727.182.088	8.504.933.242
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນກູ້ຢືມເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ	308.365.904.893	337.298.458.169
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ	7.902.255.330	28.312.005.191
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

ຄ. ວິເຄາະຕາມການຈັດປະເພດໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	295.140.125.189	336.011.287.278
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	13.225.779.704	1.287.170.891
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	6.065.182.669	-
ໜີ້ສິ່ງໃສ່	1.837.072.661	3.844.821.351
ໜີ້ເສຍ	-	24.467.183.840
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

ງ. ວິເຄາະຕາມສາຍສຳພັນ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ລູກຄ້າ	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

ຈ. ວິເຄາະຕາມຂະແໜງການເສດຖະກິດ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	25.259.364.323	24.888.511.770
ຂະແໜງການກໍ່ສ້າງ	14.837.099.664	26.534.322.369
ຂະແໜງການຄ້າ	83.266.494.705	101.366.456.741
ຂະແໜງການຂົນສົ່ງ ແລະ ສື່ສານ	13.771.347.224	14.167.998.599
ຂະແໜງການບໍລິການ	128.419.615.171	142.104.630.462
ຂະແໜງກະສິກຳ	3.750.000.000	-
ຂະແໜງຫັດທະກຳ	1.367.907.206	1.671.811.858
ຂະແໜງການອື່ນໆ	45.596.331.930	54.876.731.561
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

ສ. ວິເຄາະຕາມພູມລຳເນົາ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ພູມລຳເນົາຢູ່ ພາຍໃນປະເທດ	314.216.680.790	360.944.109.865
ພູມລຳເນົາຢູ່ ຕ່າງປະເທດ	2.051.479.433	4.666.353.495
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

ຊ. ວິເຄາະຕາມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ

	<u>2021</u> ກີບ	<u>2020</u> ກີບ
ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນເຕັມວົງເງິນກູ້	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

ຍ. ວິເຄາະຕາມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ

ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງເງິນແຮສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ສຳຮອງເງິນແຮທີ່ໄປ		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	1.718.776.122	2.507.419.119
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	44.504.715.533	41.427.253.345
ປັ້ນຄືນລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(44.392.141.501)	(42.271.080.515)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	41.228.299	55.184.173
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>1.872.578.453</u>	<u>1.718.776.122</u>

	2021 ກົບ	2020 ກົບ
ສໍາຮອງເງິນແຮສະເພາະ		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	25.852.157.805	6.166.933.764
ສໍາຮອງເງິນແຮໃນປີ	39.390.551.200	94.150.851.286
ປື້ນຄືນລາຍການສໍາຮອງເງິນແຮໃນປີ	(38.037.100.748)	(45.519.347.194)
ສະສາງໜີ້ເສຍ	(26.482.403.851)	(27.971.071.273)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	1.372.155.339	(975.208.778)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>2.095.359.745</u>	<u>25.852.157.805</u>

ການຈັດປະເພດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2021 ກົບ	2020 ກົບ
ເງິນກຸ້ຢົມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	1.475.698.528	1.680.054.358
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	396.879.925	38.721.764
ເງິນກຸ້ຢົມທີ່ບໍ່ເຄື່ອນໄຫວ		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	1.188.478.314	-
ໜີ້ສິ່ງໃສ	906.881.431	2.196.884.225
ໜີ້ເສຍ	-	23.655.273.580
	<u>3.967.938.198</u>	<u>27.570.933.927</u>

8. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ຕົ້ນທຶນ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	14.827.940.522	14.768.349.908
ເພີ່ມຂຶ້ນ	79.292.315	59.590.614
ວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>14.907.232.837</u>	<u>14.827.940.523</u>
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	(6.459.575.490)	(5.285.576.143)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(1.196.489.685)	(1.173.999.347)
ວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>(7.656.065.175)</u>	<u>(6.459.575.490)</u>
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>7.251.167.662</u>	<u>8.368.365.032</u>

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ຢູ່ບ້ານໂພນໄຊ ແລະ ສາຂາຢູ່ບ້ານສີຖານເໜືອ ແລະ ບ້ານດົງໂດກ.

9. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ ທ້ອງຖານ ກີບ	ເພີ່ມເຈົ້າ ແລະ ສິ່ງ ຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ ລະຫວ່າງການ ດຳເນີນງານ* ກີບ	ລວມ ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021	13.519.772.373	661.743.887	1.307.521.705	2.040.651.792	-	28.849.339.860
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	-	38.249.282	8.250.000	-	12.371.464.429	13.561.356.994
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	13.519.772.373	699.993.169	1.315.771.705	2.040.651.792	12.371.464.429	42.410.696.854
ມູນຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ສະສົມ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	(4.725.293.084)	(532.144.140)	(1.005.138.471)	(1.793.137.386)	-	(17.058.990.371)
ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນໃນປີ	(1.379.203.731)	(67.567.745)	(118.771.719)	(139.567.437)	-	(2.644.426.735)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	(6.104.496.815)	(599.711.885)	(1.123.910.190)	(1.932.704.823)	-	(19.703.417.106)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	7.415.275.558	100.281.284	191.861.515	107.946.969	12.371.464.429	22.707.279.748

ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ລະຫວ່າງການດຳເນີນງານໃນໄລຍະປີ 2021 ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງການເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານພື້ນທົດແທນຮາດແວທີ່ໃກ້ຈະໝົດອາຍຸການນໍາໃຊ້ໃນປີໜ້າ, ເພື່ອຍົກລະດັບລະບົບຄວາມປອດໄພ ແລະ ການປັບປຸງອາຄານ.

9. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການຄ້ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ ກີບ	ຄອມພິວເຕີ ກີບ	ເພີນິເຈີ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ລວມ ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020	13.426.454.248	661.743.887	10.462.674.048	1.165.186.987	2.040.651.792	27.756.710.962
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	93.318.125	-	987.495.755	143.508.081	-	1.224.321.961
ສະສາງ	-	-	(130.519.700)	(1.173.363)	-	(131.693.063)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	13.519.772.373	661.743.887	11.319.650.103	1.307.521.705	2.040.651.792	28.849.339.860
ມູນຄ່າຫຼັຍທັງນ ສະສົມ:						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020	(3.431.876.539)	(457.259.652)	(8.425.834.930)	(886.661.392)	(1.620.724.314)	(14.822.356.827)
ຄ່າຫຼັຍທັງນໃນປີ	(1.293.416.545)	(74.884.488)	(707.962.060)	(119.650.442)	(172.413.072)	(2.368.326.607)
ສະສາງ	-	-	130.519.700	1.173.363	-	131.693.063
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	(4.725.293.084)	(532.144.140)	(9.003.277.290)	(1.005.138.471)	(1.793.137.386)	(17.058.990.371)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	8.794.479.289	129.599.747	2.316.372.813	302.383.234	247.514.406	11.790.349.489

10. ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ບໍ່ມີຕົວຕົນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

	ໄປແຖມຄອມພິວເຕີ ກີບ	ກຳລັງດຳເນີນງານ* ກີບ	ລວມ ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021	8.032.065.119	-	8.032.065.119
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	1.021.182.608	4.928.552.574	5.949.735.182
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	<u>9.053.247.727</u>	<u>4.928.552.574</u>	<u>13.981.800.301</u>
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	(7.336.104.011)	-	(7.336.104.011)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(311.901.339)	-	(311.901.339)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	<u>(7.648.005.350)</u>	<u>-</u>	<u>(7.648.005.350)</u>
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	<u>1.405.242.377</u>	<u>4.928.552.574</u>	<u>6.333.794.951</u>

ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ກຳລັງດຳເນີນງານໃນໄລຍະປີ 2021 ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງການເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ເພື່ອເສີມຂະຫຍາຍລະບົບ.

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນສຳລັບ ປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີດັ່ງນີ້:

	ໄປແຖມຄອມພິວເຕີ ກີບ	ກຳລັງດຳເນີນງານ ກີບ	ລວມ ກີບ
ຕົ້ນທຶນ:			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020	7.781.958.119	-	7.781.958.119
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	250.107.000	-	250.107.000
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	<u>8.032.065.119</u>	<u>-</u>	<u>8.032.065.119</u>
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020	(7.127.044.071)	-	(7.127.044.071)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(209.059.940)	-	(209.059.940)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	<u>(7.336.104.011)</u>	<u>-</u>	<u>(7.336.104.011)</u>
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	<u>695.961.108</u>	<u>-</u>	<u>695.961.108</u>

11. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i)	2.245.377.002	3.335.318.379
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii)	18.486.699.349	17.603.709.593
ອື່ນໆ (iii)	885.563.033	2.494.531.433
	<u>21.617.639.384</u>	<u>23.433.559.405</u>

(i) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ປະກອບມີການຊຳລະເງິນລ່ວງໜ້າສຳລັບສາຍເຊົ່າ, ສ້ອມແປງອຸປະກອນໄອທີ ແລະ ຊອບແວ, ແລະ ປະກັນໄພ.

(ii) ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບປະກອບມີ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໆ ໃນນີ້ ລວມມີໜີ້ຄ້າງຮັບຄ່າປັບໄໝສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເກີນກຳນົດ.

(iii) ການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານລວມເຖິງ ປຶ້ມແຊັກ, ປຶ້ມເງິນຝາກ ແລະ ການເຊັນຢັງຢືນ.

12. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າວິເຄາະໄດ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ກ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	11.628.423.065	5.755.555.428
ຝາກປະຢັດ	16.680.280.782	11.604.998.674
ຝາກມີກຳນົດ	35.868.313.317	29.445.487.664
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ກີບ	17.649.442.614	12.426.600.996
ໂດລາ	31.836.911.925	29.449.842.427
ບາດ	14.690.662.625	4.929.598.343
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

ຄ . ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	34.635.445.628	17.360.554.102
4 ຫາ 6 ເດືອນ	13.141.477.646	14.012.319.009
7 ຫາ 12 ເດືອນ	6.386.313.364	7.737.025.460
ຫຼາຍກ່ວາ 12 ເດືອນ	10.013.780.526	7.696.143.195
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

ງ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງລູກຄ້າ

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ສ່ວນບຸກຄົນ	44.218.261.386	36.472.868.272
ນິຕິບຸກຄົນ	19.958.755.778	10.333.173.494
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

ຈ . ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຄວາມສຳພັນ

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ພະນັກງານ	4.659.177.113	600.129.159
ລູກຄ້າ	59.517.840.051	46.205.912.607
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

13. ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ

ກ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	-	659.125
ຝາກມີກຳນົດ	-	30.000.000.000
	-	<u>30.000.659.125</u>

ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ກີບ	-	30.000.659.125

ຄ. ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	-	659.125
7 ຫາ 12 ເດືອນ	-	30.000.000.000
	-	<u>30.000.659.125</u>

14. ຈຳນວນເງິນທີ່ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ (i) (ບົດອະທິບາຍ 25)	415.051.022.244	380.685.132.309
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii) (ບົດອະທິບາຍ 25)	33.605.808.938	27.943.944.282
	<u>448.656.831.182</u>	<u>408.629.076.591</u>

(i) ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ, ເຊິ່ງອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1.00% ເຖິງ 3.75% ຕໍ່ປີ (ປີ 2020: 1.00% ເຖິງ 3.75%) ຕໍ່ປີ ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 1 ອາທິດ ເຖິງ 3 ປີ.

(ii) ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານປະກອບມີການຊື້ຊັບສິນ ແລະ ອຸປະກອນໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ. ໜີ້ສິນລະຫວ່າງບໍລິສັດສາມາດຊໍາຄືນໄດ້ເມື່ອຕ້ອງການ.

15. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	9.129.318.398	8.938.957.145
ຍອດຄືງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ (i)	7.076.532.415	4.831.670.976
	<u>16.205.850.813</u>	<u>13.770.628.121</u>

(i) ຍອດຄືງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ ລວມມີ ແຊັກທະນາຄານ, ລາຍຈ່າຍຄ້າງຈ່າຍຄ່າອຸປະໂພກ, ເງິນໂບນັດ ແລະ ລາຍຈ່າຍຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ສະໜອງ.

16. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ຈາກການເຊົ່າທີ່ດິນ	<u>8.771.320.278</u>	<u>9.655.727.115</u>

ກຳນົດຊຳລະຄົນໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າມິດັ່ງນີ້:

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ພາຍໃນໜຶ່ງປີ	2.718.895.956	909.442.174
ເກີນໜຶ່ງປີ	6.052.424.322	8.746.284.941
	<u>8.771.320.278</u>	<u>9.655.727.115</u>

17. ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	380.900.025.000	301.500.000.000
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	39.700.012.500	79.400.025.000
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>420.600.037.500</u>	<u>380.900.025.000</u>

18. ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	2.130.187.655	1.714.014.602
ເພີ່ມຂຶ້ນລະຫວ່າງປີ	-	416.173.053
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>2.130.187.655</u>	<u>2.130.187.655</u>

19. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ ສຸດທິ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	28.555.588.691	31.330.454.617
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	25.054.320.724	22.197.914.102
	<u>53.609.909.415</u>	<u>53.528.368.719</u>
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(1.564.255.544)	(1.322.078.965)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	(257.524.890)	(3.978.939.084)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກບໍລິສັດແມ່	(16.959.747.302)	(15.132.178.649)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	(364.808.788)	(386.913.936)
	<u>(19.146.336.524)</u>	<u>(20.820.110.634)</u>
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ	<u>34.463.572.891</u>	<u>32.708.258.085</u>

20. ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	156.234.782	360.878.037
ຄ່າທຳນຽມປັບໃໝ	220.106.505	243.296.470
ຄ່າທຳນຽມສັນຍາ	91.565.678	145.473.307
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ	421.988.887	357.185.000
	<u>889.895.852</u>	<u>1.106.832.814</u>
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(68.701.882)	(58.408.199)
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມໃນການໂອນເງິນ	(194.122.368)	(182.345.073)
	<u>(262.824.250)</u>	<u>(240.753.272)</u>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ, ສຸດທິ	<u>627.071.602</u>	<u>866.079.542</u>

21. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	10.714.324.054	9.754.714.077
ເງິນໂບນັດ	801.469.080	1.882.755.913
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	627.373.749	787.658.211
	<u>12.143.166.883</u>	<u>12.425.128.201</u>

22. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	2.929.076.973	2.165.094.026
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	863.432.224	591.243.177
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ	1.067.685.898	368.979.859
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສື່ສານ	500.115.742	385.266.993
ລາຍຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ	-	332.091.992
ລາຍຈ່າຍສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ	239.481.925	219.071.106
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	299.000.000	287.853.000
ລາຍຈ່າຍຄ່າອຸປະກອນຫ້ອງການ	306.197.641	270.649.289
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	88.221.100	100.624.867
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	138.193.512	173.107.997
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນອຸດໜູນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ	332.931.370	418.311.061
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານອື່ນໆ	112.449.131	116.362.328
	<u>6.876.785.516</u>	<u>5.428.655.695</u>

23. ຫັກຄ່າເຊື່ອມເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ລາຍຈ່າຍ (ເກັບກູ້ຄືນ)		
ເງິນແຮທົ່ວໄປ (ສຸດທິ)	112.574.032	(843.827.170)
ເງິນແຮ ສະເພາະ (ສຸດທິ)	1.353.450.452	48.631.504.092
ຄ່າເຊື່ອມສຸດທິ	<u>1.466.024.484</u>	<u>47.787.676.092</u>
ໜີ້ເສຍທີ່ກູ້ຄືນໄດ້	(1.919.977.998)	(1.472.127.567)
ສະສາງໜີ້ເສຍ	-	-
	<u>(453.953.514)</u>	<u>46.315.549.355</u>

24. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ ວ່າດ້ວຍອາກອນກຳໄລ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ສຳລັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ເປັນສັນຊາດລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດທີ່ມາຕັ້ງເປັນວິສາຫະກິດໃນ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາ 20% (2020: 20%) ຂອງລາຍໄດ້ທັງໝົດທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນພາຍໃນປີ	13.840.415.867	(32.946.207.514)
ເພີ່ມ: ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກ	52.375.381.362	26.901.632.043
ຫັກ: ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ຖືກອາກອນ	(57.316.698.863)	(27.972.339.481)
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນຂອງປີ	<u>8.899.098.366</u>	<u>(34.016.914.952)</u>
ຂາດທຶນຍົກຍອດມາຈາກປີຜ່ານມາ	(34.016.914.952)	-
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ໃນປີ	8.899.098.366	(34.016.914.952)
ຍອດຄ້າງຊຳລະສຸດທິ ຂາດທຶນຍົກຍອດມາໃນປີ	<u>(25.117.816.586)</u>	<u>(34.016.914.952)</u>
ອາກອນລາຍໄດ້ຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ໃຊ້	-	-

ວິເຄາະໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນກຳໄລດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	-	1.134.392.567
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	-	-
ອາກອນກຳໄລທີ່ຊຳລະໃນລະຫວ່າງປີ	-	(1.134.392.567)
ວັນທີ 31 ທັນວາ	-	-

ໃນປີ 2021, ທະນາຄານມີຜົນກຳໄລຕ້ອງເສຍອາກອນ ເຊິ່ງມີຜົນຂາດທຶນຕໍ່ເນື່ອງຈາກປີ 2020. ສ່ວນຂາດທຶນສະສົມທີ່ຍັງເຫຼືອແມ່ນປະຕິບັດຕໍ່ຈາກປີ 2020 ເປັນຈຳນວນ 25.117.816.586 ກີບ (2020: 34.016.914.952 ກີບ) ເຊິ່ງສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ ສຳລັບປີທີ່ຍັງເຫຼືອ ນັບຕັ້ງແຕ່ປີ 2022 – 2025 (2020: 2021-2025) ໃນປີທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງມີການຢັ້ງຢືນຈາກ ອົງການກວດສອບບັນຊີ ຫຼື ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ມີການຮັບຮູ້ຈາກຂະແໜງສ່ວຍສາອາກອນ. ເມື່ອໝົດກຳນົດແລ້ວ ເງິນຂາດທຶນທີ່ຍັງຫັກບໍ່ໝົດນັ້ນ ຈະບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກຕໍ່ໄປອີກ.

25. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ 100% ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ Berhad – ປະເທດ ມາເລເຊຍ ເຊິ່ງເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງໃນການດຳເນີນງານ.

ມີຈຳນວນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທະນາຄານບໍ່ຫຼາຍປານໃດທີ່ເຂົ້າໃນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນກິດຈະກຳປົກກະຕິ, ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ເປັນເງິນຝາກ. ເຊິ່ງບໍ່ມີເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ມາຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເງິນຝາກກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທັງໝົດນີ້ບໍ່ມີຫຼັກປະກັນ. ເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1.60% ຫາ 2.00% ຕໍ່ປີ (2020: 1.60% ຫາ 2.00%), ໂດຍອີງຕາມສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 2.50% ຫາ 6.10% ຕໍ່ປີ (2020: 2.50% ຫາ 6.50%) ໂດຍອີງຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ຕໍ່ການບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນມີໄລຍະເວລາກຳນົດນັບຕັ້ງແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 36 ເດືອນ (2020: 1 ເຖິງ 36 ເດືອນ). ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4.00% (2020: 4%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີໄລຍະແຕ່ 72 ຫາ 300 ເດືອນ (2020: 72 ຫາ 300 ເດືອນ).

ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລາຍຮັບສຳລັບປີແມ່ນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
<i>ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ – ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ)</i>		
<i>ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ</i>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	380.685.132.309	443.150.000.000
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	(42.766.660.646)	(82.014.867.691)
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	77.132.550.581	19.550.000.000
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 14)	<u>415.051.022.244</u>	<u>380.685.132.309</u>
ດອກເບ້ຍຕ້ອງຈ່າຍ	8.231.935.446	6.983.937.628
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (ບົດອະທິບາຍທີ 19)	16.959.747.302	15.132.178.649
<i>ຂ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ</i>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	27.943.944.282	26.763.256.772
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5.661.864.656	1.180.687.510
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 14)	<u>33.605.808.938</u>	<u>27.943.944.282</u>
ການຊຳລະຄ່າ swift ລາຍເດືອນ	194.122.368	182.345.073
	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
<i>ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ - ໄທ</i>		
<i>ກ. ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ</i>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	4.076.429.219	670.052.101
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	778.841.329	3.378.119.589
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	403.267.907	28.257.529
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)	<u>5.258.538.455</u>	<u>4.076.429.219</u>
	2021	2020
	ກີບ	ກີບ
<i>ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນ</i>		
<i>ຂ. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ</i>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	3.354.908.400	2.018.326.232
ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບ/(ຖອນ)ລະຫວ່າງປີ	59.659.517	1.247.541.713
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	439.246.838	89.040.455

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>3.853.814.755</u>	<u>3.354.908.400</u>
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍ	44.661.156	51.663.421
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	147.929.789	66.474.558
<i>ຄ. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ</i>		
<i>ວັນທີ 1 ມັງກອນ</i>	14.847.454.450	15.861.408.799
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ເບີກຈ່າຍໃນລະຫວ່າງປີ	1.150.000.000	368.820.429
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໄດ້ຮັບຊໍາລະຄືນໃນລະຫວ່າງປີ	(5.732.067.243)	(1.382.774.778)
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>10.265.387.207</u>	<u>14.847.454.450</u>
ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍ	6.105.939	10.325.027
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	491.383.998	578.079.515
ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດໄລຍະສັ້ນອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	7.974.414.476	7.665.006.646

26. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ

ກ. ພາລະຜູກພັນທຶນ

ເພື່ອໃຫ້ເປັນໄປຕາມຂໍ້ກຳນົດເງິນທຶນຂັ້ນຕໍ່າຈຳນວນ 500.000.000.000 ກີບ ອີງຕາມກົດໝາຍ ສະບັບປັບປຸງ ວ່າດ້ວຍ ທະນາຄານທຸລະກິດສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ Berhad ຈຳເປັນ ຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຕື່ມ. ທຫລ ໄດ້ຮັບຮູ້ຕາຕະລາງການເພີ່ມທຶນທີ່ຍັງເຫຼືອຈຳນວນ 198.500.000.000 ກີບ, ເຊິ່ງໃນນັ້ນ 39.700.000.000 ກີບ ຄິດເປັນ 20% (2020: 79.400.000.000 ກີບ ຄິດເປັນ 40%) ແມ່ນໄດ້ເພີ່ມສຳເລັດ ແລ້ວໃນເດືອນ ພະຈິກ 2021 ແລະ ເດືອນ ມີນາ 2020. ທຫລ ໄດ້ຮັບຊາບກ່ຽວກັບການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນດັ່ງກ່າວ ດ້ວຍການອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບ ສະບັບເລກທີ 667/ກຄທ ແລະ ສະບັບເລກທີ 83/ກຄທ, ລົງວັນທີ 29 ພະຈິກ 2021 ແລະ 24 ກຸມພາ 2020 ຕາມລຳດັບ.

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ກຳນົດຕາຕະລາງການເພີ່ມທຶນມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ໃນເດືອນກຸມພາປີ 2020. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຕາຕະລາງການອະນຸມັດຂອງການສົດທຶນທີ່ຍັງເຫຼືອແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

	ກຳນົດ	ຈຳນວນ ກີບ	ເປີເຊັນ	ໄລຍະ
	31 ທັນວາ 2022	39.700.000.000	20%	4th
	31 ທັນວາ 2023	39.700.000.000	20%	5th
		<u>79.400.000.000</u>		

ຂ. ວົງເງິນສິນເຊື້ອ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທາງທະນາຄານມີຈຳນວນສັນຍາຕົວຈິງທີ່ບໍ່ໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ມີຂໍ້ຜູກມັດ ທີ່ຈະຂະຫຍາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອໃຫ້ລູກຄ້າ. ຈຳນວນເງິນເບີກເກິນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ແມ່ນມີວົງເງິນສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີການຖອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021.

	2021 ກີບ	2020 ກີບ
ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້	11.575.563.293	8.475.434.281
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	3.210.000.000	11.990.000.000
	<u>14.785.563.293</u>	<u>20.465.434.281</u>

ຄ. ພາລະຜູກພັນທາງອາກອນ

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກຈະມີການປ່ຽນແປງທາງກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການຕິຄວາມ, ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕິຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບອາກອນມີການທົບທວນຄືນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດຄ່າປັບໃໝ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ. ຂໍ້ເທັດຈິງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກ່ວາໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າ ໄດ້ຊຳລະອາກອນຢ່າງພຽງພໍ ອີງຕາມການຕິຄວາມຂອງຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອາດຕິຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

- ຊື່ວິສາຫະກິດ** : ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
- ປະເພດຂອງທຸລະກິດ** : ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ລະຫັດທະນາຄານ ເລກທີ 36 ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- ເງິນຝາກ
 - ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ
 - ທຸລະກຳເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
 - ໃຫ້ບໍລິການລະຫວ່າງ ລູກຄ້າ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ
- ສຳນັກງານໃຫຍ່** : ໜ່ວຍທີ 01, ເຮືອນເລກທີ 008, ຖະໜົນ ໄກສອນພິມວິຫານ, ບ້ານ ໂພນໄຊ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ເລກລະຫັດວິສາຫະກິດ**: 01-00019470
- ເວັບໄຊ** : <https://www.rhbgroup.com/laos>
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 455 116
- ໂທລະສານ** : +856(21) 455 112
- ທິນຈົດທະບຽນ** : 420.600.037.500 ກີບ
- ສາຂາ** : ສາຂາສີຖານເໜືອ ໜ່ວຍທີ 06, ຖະໜົນ ສຸພານຸວົງ, ບ້ານ ສີຖານເໜືອ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 221 010
- ໂທລະສານ** : +856(21) 221 013
- ສາຂາ** : ສາຂາດົງໂດກ ໜ່ວຍທີ 08, ຖະໜົນ ດົງໂດກ, ບ້ານ ສະພັງເມັກ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 773 050

ອ້າງອີງໂດຍ

ຜູ້ກວດສອບບັນຊີ

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົາສ໌ກູບເປີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ

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

ໂທລະສັບ : +856 (21) 222 718-9

ໂທລະສານ : +856 (21) 222 723

ເວັບໄຊ : www.pwc.com/la

ກຸ່ມທຸລະກິດທະນາຄານ ອາເຣັສບີ :

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 ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນສປປ ລາວ.

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

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານເປັນເຈົ້າຂອງ 100% ໂດຍ RHB Bank Berhad ໃນເດືອນ ພະຈິກ 2021, ເຊິ່ງໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ຕື່ມອີກ 39.700.012.500 ກີບ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານຈຶ່ງເພີ່ມຈາກ 380.900.025.000 ກີບ ມາເປັນ 420.600.037.500, ເຊິ່ງມີ 41.850.750 ຮຸ້ນ (2020: 37.900.500 ຮຸ້ນ), ມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ.

ປະຈຸບັນທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບມີ 3 ສາຂາດັ່ງນີ້:

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາສຳນັກງານໃຫຍ່ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2014 ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ທີ່ ໜ່ວຍທີ່ 01, ເຮືອນເລກທີ 008, ຖະໜົນໄກສອນພິມວິຫານ, ບ້ານໂພນໄຊ, ເມືອງໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ,

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາສີຖານເໜືອ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 19 ສິງຫາ 2016. ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ ບ້ານສີຖານເໜືອ ໜ່ວຍທີ່ 06, ຖະໜົນ ສຸພານຸວົງ, ບ້ານ ສີຖານເໜືອ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາດົງໂດກ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 26 ມັງກອນ 2018. ສຳນັກງານຕັ້ງຢູ່ ໜ່ວຍທີ່ 08, ຖະໜົນ ດົງໂດກ, ບ້ານ ສະພັງເມັກ, ເມືອງ ໄຊທານີ, 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
- ສິນເຊື່ອເບີກເກີນບັນຊີ
- ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ
- ສິນເຊື່ອໝູນວຽນ
- ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ

ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

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

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

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ

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

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

ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ

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

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

ການໂອນເງິນ ແລະ ການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

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

- ທາງເລືອກສໍາລັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ໃຊ້ເປັນສ່ວນໃຫຍ່
- ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທີ່ເໝາະສົມ

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

- ບໍ່ມີຄ່າທຳນຽມ
- ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ເໝາະສົມ

ສິນເຊື້ອເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ

ດ້ວຍທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ສິນເຊື້ອເງິນກູ້ເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ ຂອງ RHB ເປັນກຸນແຈໃຫ້ທ່ານ ສາມາດເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນ ໃນຝັນຂອງທ່ານໄດ້ຢ່າງວອງໄວ. ມາເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໃຫ້ວົງເງິນສູງສຸດເຖິງ 70% ຂອງມູນຄ່າເຮືອນ
- ໄລຍະເວລາການກູ້ສູງສຸດເຖິງ 20 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີ

ການອໍານວຍຄວາມສະດວກໃນສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີ ຂອງ RHB ຖືກອອກແບບມາ ເພື່ອໃຫ້ແທດເໝາະກັບຄວາມ ຕ້ອງການຂອງທ່ານ. ທ່ານສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ນໍາໃຊ້ເງິນທຶນໝູນວຽນຂອງທ່ານໄດ້ ຫຼື ຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງ ທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ

ດ້ວຍຈຸດເດັ່ນຂອງມູນຄ່າເພີ່ມຫຼາກຫຼາຍຢ່າງ ແລະ ທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດຂອງ RHB ຊ່ວຍໃຫ້ ທ່ານເລີ່ມຕົ້ນທຸລະກິດໃໝ່, ຂະຫຍາຍທຸລະກິດທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນ ຫຼື ຕອບສະໜອງເງິນທຶນໝູນວຽນ. ມາສ້າງທຸລະກິດຂອງ ທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໄລຍະເວລາຊໍາລະເງິນຄືນທີ່ປັບໄດ້ສູງສຸດເຖິງ 10 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ

ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ ຂອງ RHB ເປັນການໃຫ້ບໍລິການສິນເຊື້ອໄລຍະສັ້ນ ອອກແບບມາ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການໝູນວຽນຂອງເງິນ ສິດເປັນໄປຢ່າງວອງໄວ ແລະ ທັນເວລາ, ສ້າງຂຶ້ນມາເພື່ອຕອບສະໜອງເພື່ອການປ່ຽນແປງແຕ່ລະໄລຍະ ຫຼື ຕາມລະດູການ ຂອງທຸລະກິດທ່ານ. ເໝາະສໍາລັບທຸລະກິດທີ່ມີລາຍໄດ້ທີ່ມີການປ່ຽນແປງຢູ່ສະເໝີ ຫຼື ຕາມລະດູການ. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງ ທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ

ການບໍລິການດ້ານການຄ້າຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີຈະຊ່ວຍໃຫ້ການນຳເຂົ້າແລະ ສົ່ງອອກສິນຄ້າຂອງທ່ານມີຄວາມສະດວກສະບາຍຍິ່ງຂຶ້ນ, ທ່ານສາມາດແກ້ໄຂຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກແລະບັນຫາໃນການຂົນສົ່ງສິນຄ້າ ສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໂດຍການໃຊ້ຄວາມຊ່ຽວຊານທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ນຳໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດດັ່ງນີ້:

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

ກິດຈະການອກຫຼັກສູດຂອງທະນາຄານ

ເນື່ອງຈາກໃນປີ 2021 ທີ່ຜ່ານມາ ຍັງມີການສືບຕໍ່ ແຜ່ລະບາດຂອງ ພະຍາດ ໂຄວິດ-19 ໃນວົງກວ້າງ ແລະ ມີການລັອກດາວ ໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ. ສະນັ້ນ, ທາງທະນາຄານຈຶ່ງໄດ້ຈັດກິດຈະກຳຜ່ານທາງອອນລາຍ ເພື່ອສື່ສານກັບສັງຄົມ ໂດຍໃສ່ຊື່ວ່າ “ເສັ້ນທາງແຫ່ງຄວາມສຳເລັດ” ຫຼື “The Journey of Progress”. ລາຍການອອນລາຍດັ່ງກ່າວນີ້ ໄດ້ຖືກເຜີຍແຜ່ຜ່ານຊ່ອງທາງ ເຟສບຸກຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ເລີ່ມຕົ້ນໃນເດືອນ ກັນຍາ 2021 ລວມມີທັງໝົດ 10 ຕອນ, ເຊິ່ງແຕ່ລະຕອນ ແມ່ນເນັ້ນໃສ່ ການສຳພາດ ບັນດາແຂກຮັບເຊີນທີ່ມີປະສົບປະການໃນຂະແໜງການຕ່າງໆເພື່ອເປັນການໃຫ້ຄວາມຮູ້ແກ່ສັງຄົມ.

ກິດຈະການີ້ໄດ້ຜົນຕອບຮັບຢ່າງດີ ເຊິ່ງມີ ການຮັບຊົມ ເຖິງ 455,780 ຄັ້ງ ແລະ ມີການເຂົ້າເບິ່ງວິດີໂອທັງໝົດ 16,347 ເທື່ອ.

ລຸ່ມນີ້ແມ່ນບາງຕົວຢ່າງໃນການປະຊາສຳພັນເພື່ອເຊີນຊອນໃຫ້ຜູ້ຊົມຕິດຕາມລາຍການ “ເສັ້ນທາງແຫ່ງຄວາມສຳເລັດ” ຫຼື “The Journey of progress”.

RHB Bank

THE JOURNEY OF PROGRESS
ເສັ້ນທາງສູ່ຄວາມສຳເລັດ

How can tourism and hospitality business survive Covid-19 ?

ທຸລະກິດການທ່ອງທ່ຽວ ແລະ ໂຮງແຮມ ເຮັດແນວໃດໃຫ້ຢູ່ລອດຊ່ວງ Covid-19 ?

ພະຫັດ 28 ຕຸລາ 2021
18.00 ໂມງ
Thursday 28 October 2021
6 PM

ທ່ານ ອິນທິ ເດືອນສະຫວັນ
ຜູ້ກໍ່ຕັ້ງ ກຸ່ມບໍລິສັດອິນທິຣາ

Together We Progress

f RHB Bank Laos

RHB Bank

THE JOURNEY OF PROGRESS
ເສັ້ນທາງສູ່ຄວາມສຳເລັດ

How does the education business cope with the pandemic?

ທຸລະກິດການສຶກສາ ບົບຕົວແນວໃດໃນຊ່ວງໂຄວິດ ?

ພະຫັດ 9 ທັນວາ 2021
18.00 ໂມງ
Thursday 9 December 2021
6 PM

ທ່ານ ທະນົງສອນ ມໍລະກົດ
ຜູ້ອຳນວຍການ ໂຮງຮຽນ ວັນໃໝ່

Together We Progress

RHB Bank

THE JOURNEY OF PROGRESS
ເສັ້ນທາງສູ່ຄວາມສຳເລັດ

Business and economic trends updates

ແນວໂນ້ມການປ່ຽນແປງ ຂອງເສດຖະກິດໂລກປະຈຸບັນ

ພະຫັດ 14 ຕຸລາ 2021
18.00 ໂມງ
Thursday 14 October 2021
6 PM

Together We Progress

RHB Bank

THE JOURNEY OF PROGRESS
ເສັ້ນທາງສູ່ຄວາມສຳເລັດ

What's behind the success of retail business ?

ເປີດມຸມມອງເບື້ອງຫຼັງຄວາມສຳເລັດ ຂອງທຸລະກິດຂາຍຍ່ອຍ

ພະຫັດ 25 ພະຈິກ 2021
18.00 ໂມງ
Thursday 25 November 2021
6 PM

ທ່ານ ນາງ ຫຼ້າພາວັນ ອິນເມືອງໄຊ
ຜູ້ກໍ່ຕັ້ງ Sky Supermarket

ທ່ານ ວັດທະນາ ຫຼວງປະເສີດ
ຜູ້ກໍ່ຕັ້ງ DroppinX

Together We Progress

ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ

ອີງຕາມຂໍ້ມູນຈາກທະນາຄານໂລກ, ນັບແຕ່ພະຍາດໂຄວິດມີການລະບາດຮອດປະຈຸບັນ, ເສດຖະກິດຂອງປະເທດແມ່ນໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກສະພາບເສດຖະກິດໂລກທີ່ຖືກຖອຍຢ່າງໜັກ. ສະພາບເສດຖະກິດໂລກທີ່ມີການຖືກຖອຍຍ້ອນພະຍາດໂຄວິດ-19 ໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ ສປປ ລາວ ໃນຫຼາຍດ້ານເຊິ່ງໃນນັ້ນລວມມີ: ຂະແໜງທ່ອງທ່ຽວ, ຂະແໜງການຄ້າ ແລະ ການລົງທຶນ, ລາຄາແຮ່ທາດ, ອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ການຫຼຸດລົງຂອງເງິນໂອນເຂົ້າປະເທດຈາກແຮງງານລາວຢູ່ຕ່າງປະເທດ. ໂດຍພິຈາລະນາລວມເອົາສະພາບຄວາມບໍ່ແນ່ນອນໃນດ້ານໄລຍະເວລາ, ການແຜ່ລະບາດໃນວົງກວ້າງ ແລະ ຄວາມຮ້າຍແຮງຂອງພະຍາດລະບາດໂຄວິດ-19 ທັງໃນລະດັບສາກົນແລະພາຍໃນ, ເຊິ່ງມີການຄາດຄະເນ ວ່າ ສປປ ລາວ ໃນປີນີ້ຈະມີອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເສດຖະກິດທີ່ຕໍ່າສຸດນັບແຕ່ປີ 1990 ເປັນຕົ້ນມາ.

ສໍາລັບຂະແໜງການທະນາຄານ ກໍ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບເຊັ່ນກັນ ໂດຍສະເພາະກໍ່ແມ່ນບັນດາລູກຄ້າທີ່ນອນຢູ່ໃນບັນດາຂະແໜງການທີ່ຖືກຜົນກະທົບ. ອີງຕາມທິດຊີ້ນໍາຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ ກໍ່ໄດ້ມີນະໂຍບາຍຜ່ອນຜັນໃຫ້ແກ່ບັນດາລູກຄ້າທີ່ຖືກຜົນກະທົບເຊັ່ນ: ການເລື່ອນງວດຈ່າຍ, ການຢຸດພັກຊໍາລະຕົ້ນທຶນ ເຫຼົ່ານີ້ເປັນຕົ້ນ.

ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

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

1. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສໍາຮອງເງິນແຮທີ່ລຸກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື້ອການລົງທຶນ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນເກີດຂຶ້ນຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ມູນຄ່າຂອງສິນເຊື້ອທີ່ເປີດເຜີຍແມ່ນອີງຕາມມູນຄ່າສິນເຊື້ອສະສົມທີ່ນໍາສະເໜີໃນລາຍການຊັບສິນຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ທະນາຄານໄດ້ກໍານົດນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊໍາລະຄືນເງິນກູ້, ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄໍາປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື້ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ແລະ ຄູ່ມືການເກັບຄືນ, ຄູ່ມືດ້ານການດໍາເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອ, ແລະ ຄູ່ມືນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອ. ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື້ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສໍາລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ສະນັ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການ ປ່ອຍສິນເຊື້ອຢ່າງລະມັດລະວັງ.

2. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

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

3. ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

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

4. ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

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

5. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

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

ສະພາບລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ

ຄະນະກຳມະການ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

(1) ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (ທອຣບ) ປະກອບດ້ວຍ 5 ທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
2	ທ່ານ ນ. ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ຮອງປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
3	ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ອາລີ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
4	ທ່ານ ໄຊອິດ ອາມັດ ເຕົາຟິກ ອາບາ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
5	ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບລິຫານ



ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ

ປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ ("ທ່ານ ຈິນ") ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທອຣບ ໃນວັນທີ 22 ກໍລະກົດ 2019, ທ່ານແມ່ນເປັນປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

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

ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ຮັບກຽດນິຍົມປະລິນຍາຕີ ສາຂາເສດຖະສາດຈາກມະຫາວິທະຍາໄລ Leeds ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມກົດໝາຍໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດອັງກິດ ແລະ ເວສ. ທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສະພາໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນການບັນຊີແຫ່ງມາເລເຊຍ. ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ລາອອກຈາກການເປັນ ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ KPMG, ເຊິ່ງເປັນໜຶ່ງໃນບໍລິສັດ ຊຶ່ງນຳດ້ານການບັນຊີ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2013. ຫຼັງຈາກທີ່ທ່ານໄດ້ຮັບຜິດຊອບວຽກງານໃນບໍລິສັດມາເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 34 ປີຢູ່ ປະເທດອັງກິດ, ຫວຽດນາມ ແລະ ມາເລເຊຍ. ປະສົບການທີ່ກວ້າງຂວາງຂອງ ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ກວມເອົາວິທີແກ້ໄຂທາງທຸລະກິດໃນດ້ານຕ່າງໆເຊັ່ນ: ການວາງແຜນຍຸດທະສາດ, ການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ການປັບປຸງການປະຕິບັດງານໃຫ້ແກ່ພາກລັດ ແລະ ພື້ນຖານໂຄງລ່າງ, ຂະແໜງການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ຕະຫຼາດອຸດສາຫະກຳ, ແລະ ຂະແໜງການບໍລິການດ້ານການເງິນ. ຕະຫຼອດການເຮັດວຽກເປັນເວລາຫຼາຍປີກັບບໍລິສັດ KPMG, ເຮັດໃຫ້ທ່ານ ຈິນ ມີປະສົບການຫຼາຍໃນຂົງເຂດວຽກງານການກວດສອບ ແລະ ມີຄວາມຊຳນານດ້ານວຽກງານພາສີ ເນື່ອງຈາກມີໄລຍະເວລາເຮັດວຽກໃນຂົງເຂດດັ່ງກ່າວເປັນເວລາ 14 ປີ. ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການລິເລີ່ມ ແລະ ກໍ່ຕັ້ງ KPMG ຢູ່ປະເທດຫວຽດນາມ ແລະ ຕໍ່ມາໄດ້ເປັນຫົວໜ້າປະຕິບັດການໃຫ້ຄຳປຶກສາຂອງ KPMG ເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 7 ປີ.

ນອກຈາກນີ້, ທ່ານ ຈິນ ຍັງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫ້ແກ່ ຫຼາຍບໍລິສັດລວມມີ RHB Asset Management Sdn Bhd, RHB Islamic International Asset Management Berhad, RHB Securities (ປະເທດໄທ) Public Company Limited, RHB Securities Vietnam Company Limited, RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc, RHB Securities (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc ແລະ Ayer Holdings Berhad, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດທີ່ຈົດທະບຽນເຂົ້າໃນຕະຫຼາດຫລັກຊັບ ກົວລາລຳເປີ.



ທ່ານ ນາງ ສຳອຸດເທລີ ເມົາ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ
ສັນຊາດ: ກຳປູເຈຍ

ທ່ານ ນ. ສຳອຸດເທລີ ເມົາ ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທອຣບ, ໃນວັນທີ 6 ພຶດສະພາ 2019, ທ່ານ ນ. ສຳອຸດເທລີ ແມ່ນເປັນປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ເປັນສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ທ່ານ ນ. ສຳອຸດເທລີ ເປັນຜູ້ຮ່ວມກໍ່ຕັ້ງ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ໃຫ້ກັບບໍລິສັດ HML ໃຫ້ຄຳປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍ. ທ່ານມີຄວາມຊ່ຽວຊານດ້ານການທະນາຄານ, ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການຈັດການດ້ານທີ່ດິນ, ການຈ້າງງານ, ການສື່ສານ, ການໂຮງແຮມ ແລະ ຣີສອດ, ການໄກ່ແກ່ຍ, ການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ມີເຄືອຂ່າຍອັນດີກັບທຸກຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງລວມທັງເຈົ້າໜ້າທີ່ລັດຖະບານ. ດ້ວຍປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 20 ປີ ແລະ ຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາເອກ ສາຂາວິທະຍາສາດການເມືອງ, ປະລິນຍາໂທສາຂາກົດໝາຍ, ທ່ານຖືເປັນທະນາຍຄວາມທີ່ມີຊື່ສຽງຜູ້ໜຶ່ງຢູ່ໃນປະເທດກຳປູເຈຍ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ແລະ ປະສົບການອັນສະເພາະຕໍ່ກັບແກ້ໄຂບັນຫາໃຫ້ກັບລູກຄ້າຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

ໃນນາມຂອງບໍລິສັດ ແລະ ໃນຖານະເປັນທະນາຍຄວາມ, ທ່ານ ສຳອຸດເທລີ ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໃນຫຼາຍຮ້ອຍຄະດີທີ່ຊັບຊ້ອນທີ່ຢູ່ໃນໜ່ວຍງານພາກລັດ ແລະ ພາກເອກະຊົນ. ທ່ານ ຍັງເປັນ ຜູ້ຕ່າງໜ້າໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຕ່າງໆອີກຫຼາຍແຫ່ງ ໃນການເກັບກູ້ໜີ້ສິນຄືນໄດ້ສຳເລັດຫຼາຍລ້ານໂດລາສະຫາລັດ, ພ້ອມທັງຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ທີ່ປຶກສາອາວຸໂສດ້ານກົດໝາຍ ໃຫ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງໆ. ນອກຈາກນີ້, ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດບັນເທີງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດຂອງກຳປູເຈຍ ໃນການຈົດທະບຽນເຂົ້າຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຢູ່ປະເທດຮ່ອງກົງດ້ວຍທຶນ 369.0 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ແລະ ຍັງກາຍເປັນບໍລິສັດແຫ່ງທຳອິດຂອງ ກຳປູເຈຍທີ່ສາມາດອອກພັນທະບັດຂາຍຢູ່ຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍມູນຄ່າ 300.0 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ.

ທ່ານ ນ. ສຳອຸດເທລີ ຍັງເປັນຜູ້ບໍລິຫານຮ່ວມກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊົນຕ່າງໆລວມມີ RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc ແລະ RHB Securities (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc.



ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ອາລີ

ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ອາລີ (ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງ ທອຣບ ໃນວັນທີ 15 ຕຸລາ 2019 ແລະ ເປັນສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.

ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ອິດສະລາມ ໃນວັນທີ 1 ສິງຫາ 2016 ທ່ານໄດ້ເລີ່ມເຮັດວຽກກັບກຸ່ມບໍລິສັດ Renong ໃນຫຼາກຫຼາຍຕໍາແໜ່ງຢູ່ໃນບໍລິສັດ. ໃນປີ 1999, ທ່ານໄດ້ເຮັດວຽກໃຫ້ກັບ Pengurusan Danaharta Nasional Berhad, ອົງການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນແຫ່ງຊາດ ເຊິ່ງເປັນໜ່ວຍງານທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ເພື່ອຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ ເພື່ອຫລີກລ້ຽງການເສື່ອມໂຊມຂອງຂະແໜງການທະນາຄານຂອງມາເລເຊຍ. ຫຼັງຈາກ ທີ່ໄດ້ເຮັດວຽກກັບ Danaharta ເປັນເວລາ 4 ປີ, ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ເຂົ້າເຮັດວຽກກັບ ທະນາຄານ Muamalat Malaysia Berhad ໃນຕໍາແໜ່ງຜູ້ຊ່ວຍພິເສດຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ຫຼັງຈາກນັ້ນມາ, ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ກໍໄດ້ສະສົມປະສົບການໃນການສ້າງ ແລະ ປະຕິບັດແຜນຍຸດທະສາດຂອງບໍລິສັດ, ການຈັດລະບົບໃໝ່ດ້ານທຸລະກິດ ກໍຄືໂຄງການຫັນປ່ຽນທົ່ວລະບົບທະນາຄານ. ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຫັນປ່ຽນ ທະນາຄານອິດສະລາມ ມາເລເຊຍ ເບີຮາດ.

ທ່ານໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນປະທານ / ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຂາອອກ - ຂາເຂົ້າ ມາເລເຊຍ (EXIM) ໃນເດືອນຕຸລາ ປີ 2010 ຈົນເຖິງເດືອນມິຖຸນາປີ 2015. ກ່ອນເຂົ້າເຮັດວຽກກັບກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນເດືອນ ສິງຫາ ປີ 2016, ທ່ານເຄີຍດຳລົງຕໍາແໜ່ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງ ທະນາຄານ Alkhair International Islamic Berhad, ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານອິດສະລາມຕ່າງປະເທດແຫ່ງທຳອິດໃນປະເທດມາເລເຊຍ.

ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ຍັງເປັນຜູ້ບໍລິຫານຮ່ວມກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊົນຕ່າງໆລວມມີ RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc ແລະ RHB Securities (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc.



ທ່ານ ໄຊອິດ ອາມັດ ເຕົາຟິກ ອາບາ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ໄຊອິດ ອາມັດ ເຕົາຟິກ ອາບາ (“ທ່ານ ເຕົາຟິກ”) ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (“ທອຣບ”) ໃນວັນທີ 25 ພຶດສະພາ 2021. ທ່ານ ເຕົາຟິກ ແມ່ນເປັນປະທານຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ. ພ້ອມດຽວກັນນີ້ທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກຄະນະກຳມະການກວດສອບ.

ທ່ານ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ຫົວໜ້າ, ກຸ່ມຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດ ໃນວັນທີ 02 ກຸມພາ 2021. ໃນໜ້າທີ່ນີ້, ທ່ານ ເຕົາຟິກ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງຕໍ່ການຄຸ້ມຄອງການເຕີບໂຕ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານຂອງທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດຂອງກຸ່ມ ຊຶ່ງລວມມີການຄ້າ, ທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ, ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ, ການປະສານງານ ແລະ ບຸກຄະລາກອນພາຍໃນກຸ່ມ ແລະ ປະເທດທີ່ RHB ຕັ້ງຢູ່. ທ່ານ ເຕົາຟິກ ຍັງຄຸ້ມຄອງກ່ຽວກັບການເກັບຄືນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ແມ່ນລາຍຍ່ອຍ ເພື່ອການຟື້ນຟູທຸລະກິດໂດຍສຸ່ມໃສ່ການຊຸກຍູ້ຄວາມສາມາດໃນການເກັບກູ້ໜີ້ສິນຄືນ.

ກ່ອນໜ້າການແຕ່ງຕັ້ງນີ້, ທ່ານໄດ້ເປັນ ຫົວໜ້າກຸ່ມ ຝ່າຍການເງິນ ຂອງ RHB ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 01 ທັນວາ 2016.

ທ່ານ ເຕົາຟິກ ມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 20 ປີ ເປັນຜູ້ຊ່ຽວຊານດ້ານການເງິນ ທັງພາຍໃນປະເທດ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ໃນຂະແໜງອຸດສາຫະກຳການນໍ້າມັນ ແລະ ກາສ໌, ໂທລະຄົມມະນາຄົມ, ແລະ ພື້ນຖານໂຄງລ່າງການທະນາຄານ. ທ່ານໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນອາຊີບຂອງຕົນທາງດ້ານການເງິນກັບ ບໍລິສັດແຊວ (Shell) ແລະ ໄດ້ເຮັດວຽກຢູ່ພາຍໃນສຳນັກງານຕ່າງໆໃນປະເທດມາເລເຊຍ, ອິດສຕາລີ ແລະ ເນເທີແລນ. ທ່ານຍັງໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງຝ່າຍການເງິນຫຼາຍຕຳແໜ່ງໃນ ກຸ່ມອາຊີເອຕາ (Axiata Group) ລວມມີ ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນຂອງ Smart Axiata ໃນປະເທດກຳປູເຈຍ. ກ່ອນທີ່ຈະເຂົ້າຮ່ວມ RHB, ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນ ຫົວໜ້າກຸ່ມຝ່າຍການເງິນຂອງ ກຸ່ມ UEM ເບີຣາດ ມາກ່ອນ.

ທ່ານ ເຕົາຟິກ ແມ່ນຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາໂທ ສາຂາເສດຖະສາດ ແລະ ປະລິນຍາຕີ ສາຂາການບັນຊີ ຈາກມະຫາວິທະຍາໄລສາກົນອິດສະລາມແຫ່ງມາເລເຊຍ. ທ່ານເປັນສະມາຊິກຂອງ Chartered Institute of Management Accountant (CIMA) ແລະ Malaysian Institute of Accountants (MIA). ທ່ານ ເຕົາຟິກ ຍັງເປັນຜູ້ບໍລິຫານຮ່ວມກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊົນຕ່າງໆລວມມີ RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc ແລະ RHB Securities (ປະເທດຫວຽດນາມ) Co., Ltd.



ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ ("ທ່ານ ແຟ່ງກີ້ ຈຸງ") ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ("ທອຣບ") ໃນວັນທີ 01 ພະຈິກ 2020 ແລະ ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ໃນວັນທີ 25 ພຶດສະພາ 2021.

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

ທ່ານໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ໃນວັນທີ 18 ສິງຫາ 1989. ທ່ານມີປະສົບການເຮັດວຽກໃນຂົງເຂດການທະນາຄານມາຫຼາຍກວ່າ 30 ປີ ທາງດ້ານການທະນາຄານການຄ້າ ແລະ ທະນາຄານປົກ. ໃນຖານະຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ທ່ານ ແຟ່ງກີ້ ຈຸງ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບຫຼັກໃນການເຕີບໂຕ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສ້າງກຳໄລຂອງ ທອຣບ ໂດຍລວມ.

ທ່ານ ແຟ່ງກີ້ ຈຸງ ແມ່ນຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາໂທ ສາຂາບໍລິຫານທຸລະກິດ ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລ Utara ມາເລເຊຍ, ປະລິນຍາຕີ ສາຂາ ຈິດຕະວິທະຍາ ແລະ ການສື່ສານ ຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລ Kebangsaan ມາເລເຊຍ ແລະ ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນເປັນນັກວາງແຜນງົບການເງິນ ຢູ່ ສະມາຄົມການວາງແຜນງົບການເງິນ, ມາເລເຊຍ.

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

ສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການຊີ້ນຳ ນຳພາ ແລະ ບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ມີການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງປະສິດທິພາບ ແລະ ສິດທິຜົນ. ຄະນະສະພາບໍລິຫານ, ທັງໃນດ້ານສ່ວນລວມ ແລະ ສ່ວນຕົວແມ່ນມີພັນທະໂດຍກົງໃນການບໍລິຫານ, ຈັດການວຽກງານໃນນາມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ຄະນະສະພາບໍລິຫານຕ້ອງດຳເນີນຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນເອງດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດ ສຸດຈະລິດ, ມີຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນມືອາຊີບເປັນທີ່ຕັ້ງເພື່ອໃຫ້ມີຜົນກຳໄລ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດຕໍ່ທຸລະກິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນບັນພັນຖານການບໍລິຫານທີ່ມີມາດຕະຖານສາກົນ.

ສະພາບໍລິຫານເປັນຕົວຫຼັກສຳຄັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການທຸລະກິດ, ເປົ້າໝາຍທາງດ້ານການເງິນ, ແຜນງົບປະມານ ແລະ ການບໍລິຫານທຶນ. ສະພາບໍລິຫານຍັງມີໜ້າທີ່ວິເຄາະ, ວິໄຈ ດ້ານແຜນງານ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ສະເໜີໂດຍຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ. ສະພາບໍລິຫານຕ້ອງໄດ້ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຄະນະບໍລິຫານເປັນປະຈຳເພື່ອໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແລະ ດັດປັບກິນລະຍຸດເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຍົກເວັ້ນຈາກທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

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

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງຈັດຢ່າງຫນ້ອຍສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫລາຍກວ່ານັ້ນຖ້າຈຳເປັນ.
- ໂດຍອີງຕາມການປ່ຽນແປງຂອງກົດໝາຍໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ໂດຍການພິຈາລະນາຂອງສະພາບລິຫານໃນກອງປະຊຸມຂອງສະພາບລິຫານ. ອົງປະຊຸມໃນກອງປະຊຸມສະພາບລິຫານຕ້ອງມີຈຳນວນບໍ່ຫລຸດເຄິ່ງຫນຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາບລິຫານທັງໝົດ.
- ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ສາມາດຮຽກປະຊຸມ ໃນສະຖານທີ່ທີ່ເໝາະສົມໃດກໍ່ໄດ້ ໃນ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດໃດກໍ່ໄດ້.
- ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ສາມາດອະນຸມັດ ມະຕິຕົກລົງ ຜ່ານຈົດໝາຍວຽນໄດ້.

(2) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ນ. ສຳຈຸດເທລີ ເມົາ	ປະທານ
2	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ຄະນະ
3	ທ່ານ ໄຊອິດ ອາມັດ ເຕົາຟິກ ອາບາ	ຄະນະ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເພື່ອທີ່ ສະພາບລິຫານ ຈະສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບບັນດາກິດຈະກຳ ແລະ ເຫດການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ. ໃນຂະນະທີ່ ຄະນະກຳມະການລາຍງານເຖິງສະພາບລິຫານ, ການບັນທຶກມະຕິຕົກລົງຕ່າງໆແມ່ນຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງຄະນະກຳມະການ. ບົດລາຍງານການກວດສອບແມ່ນຈະໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຫາກມີການຮຽກຮ້ອງຈາກຄະນະກຳມະການກວດສອບ.
2. ຮັບປະກັນວ່າພະແນກກວດສອບພາຍແມ່ນມີຄວາມເປັນອິດສະລະ ແລະ ນອນຢູ່ໃນສາຍການຈັດຕັ້ງລວມຂອງຜູ້ກວດພາຍໃນ ເພື່ອທີ່ຈະສາມາດດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.
3. ທົບທວນກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໃຫ້ມີປະສິດພາບ ລວມທັງການທົບທວນຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ມີຄວາມພຽງພໍ ແທດເໝາະກັບວິທີ ແລະ ຄວາມຖີ່ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການກວດສອບພາຍໃນ.
4. ຮັບປະກັນການລາຍງານຂອງພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນບໍ່ຖືກຜິດກະທົບຈາກການລົງໂທດຍ້ອນການລາຍງານຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃນທາງດຽວກັນ, ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍໃນຕ້ອງມີຫົວຂໍ້ທີ່ຈະແຈ້ງຕໍ່ກັບຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆ.
5. ຮັບປະກັນບັນຫາທີ່ກວດພົບ ແລະ ຂໍ້ສະເໜີແນະນຳ ແມ່ນໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ.

6. ເຮັດການເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ, ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ກົດຈະກຳຄະນະກຳມະການຕໍ່ກັບບົດລາຍງານການເງິນໃຫ້ສາທາລະນະຮັບຊາບ, ຖ້າຈຳເປັນ.
7. ທົບທວນຜົນໄດ້ຮັບປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ທ້າຍປີສຳລັບ ບົດລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ສະເໜີໃຫ້ສະພາບລິຫານອະນຸມັດໄປພ້ອມກັນເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມກຳນົດເວລາ, ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານການບັນຊີ ແລະ ສາມາດເຜີຍແຜ່ໄດ້ທັນທີ .
8. ທົບທວນຢ່າງເປັນປະຈຳຕໍ່ກັບການຫັກເງິນແຮ ແລະ ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ.
9. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບບັນດາລາຍການທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ການຂັດກັນທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ ລວມມີບັນດາທຸລະກຳຕ່າງໆ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ບາງເຫດການທີ່ນຳມາເຊິ່ງຄຳຖາມກ່ຽວກັບຄວາມຊື່ສັດຂອງການບໍລິຫານ.
10. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບຈາກພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ເພື່ອຈະຮູ້ວ່າ ພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ນັ້ນໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອຢ່າງເໝາະສົມໃນການເຮັດໜ້າທີ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.
11. ທົບທວນຄືນຄວາມພຽງພໍກ່ຽວກັບຂອບເຂດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຈຳນວນພະນັກງານຂອງພະແນກກວດສອບພາຍໃນ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຜູ້ຮັບຊອບວຽກງານມີແມ່ນມີພຽງພໍທີ່ເຮັດວຽກງານສຳເລັດຜົນໄດ້
12. ທົບທວນ ແລະ ອະນຸມັດ ແຜນການກວດສອບພາຍໃນ, ເຄື່ອງມືໃນການກວດສອບ ແລະ ງົບປະມານສຳລັບແຜນການກວດສອບ.
13. ຮັບປະກັນພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນນັ້ນ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມທີ່ພຽງພໍທີ່ຈະດຳເນີນການກ່ຽວກັບວຽກງານກວດສອບ. ຄວນຈະຕ້ອງມີໂຄງການສືບຕໍ່ໃນການສຶກສາ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຕົວຜູ້ກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນມີຄວາມຮູ້ທັນຕໍ່ສະພາບການພັດທະນາລ່າສຸດ ແລະ ແນວໂນ້ວຂອງທຸລະກິດທັງໃນພາກສ່ວນຂອງຂັ້ນອົງກອນ ແລະ ລະດັບອຸດສາຫະກຳ, ທັງມີທັກສະທາງດ້ານວິຊາສະເພາະເພື່ອທີ່ຈະດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
14. ປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງຫົວໜ້າການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບັນດາສະມາຊິກທີ່ທຳການກວດສອບພາຍໃນ.
15. ອະນຸມັດ ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ຍົກເລີກ ຫົວໜ້າ ຫຼື ສະມາຊິກຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ທົບທວນການຂໍລາອອກຕ່າງໆ.
16. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກ່ຽວກັບ ລັກສະນະ ແລະ ຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບ, ລະບົບການປະເມີນຜົນຂອງເຂົາເຈົ້າຕໍ່ກັບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ຫນັງສືແນະນຳຂອງເຂົາເຈົ້າ ແລະ ສິນທະນາຕໍ່ກັບບັນຫາຕ່າງໆທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຕ້ອງການຈະຍົກຂຶ້ນໂດຍທີ່ບໍ່ມີຄະນະຜູ້ບໍລິຫານເຂົ້າຮ່ວມ, ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ.
17. ສະເໜີແນະນຳຕໍ່ສະພາບລິຫານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ສືບຕໍ່ແຕ່ງຕັ້ງຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ປະເມີນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບ, ພາຍຫລັງການພິຈາລະນາຖືຖ້ວນກ່ຽວກັບຄວາມເປັນເອກະເທດ ແລະ ເປົ້າໝາຍການກວດສອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ລວມທັງຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສົມເຫດ ສົມຜົນຕໍ່ກັບການກວດສອບ.
18. ສິນທະນາ ແລະ ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃນກໍລະນີທີ່ເຂົາຕ້ອງການລາອອກຈາກການເປັນຜູ້ກວດສອບ.

19. ວິເຄາະ ສືບສວນຊອກຫາສາເຫດກ່ຽວກັບການຮ້ອງຂໍຕ່າງໆຈາກຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຫຼື ການລາອອກໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ. ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການສືບສວນອາດຈະເປີດເຜີຍພ້ອມກັນໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄຳແນະນຳຕ້ອງກັບມາດຕະການທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້.
20. ທົບທວນການບໍລິການ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໃນວຽກງານອື່ນໆໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບ ພ້ອມທັງການສະເໜີແນະເພື່ອອະນຸມັດໂດຍ ສະພາບໍລິຫານ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ), ບົນພື້ນຖານທີ່ຄວາມສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດແມ່ຕໍ່ກັບລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
21. ທົບທວນການປະສານສົມທົບຕໍ່ກັບກິດຈະກຳການກວດສອບລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພາຍໃນ.
22. ທົບທວນການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະ ກ່ຽວກັບບົດລາຍງານທີ່ອອກໂດຍພາກສ່ວນອຳນາດການປົກຄອງ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ.
23. ທົບທວນກ່ຽວກັບມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຫຼື ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ (ຖ້າມີ) ຮ່ວມກັບຄະນະບໍລິຫານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຜົນການວິເຄາະເພື່ອໃຫ້ອຳນາດການປົກຄອງນັ້ນມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບການຍົກບັນຫາດັ່ງກ່າວຂຶ້ນ ແລະ ມີການຊີ້ແຈງຢ່າງພຽງພໍຕໍ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ.
24. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາ, ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນ ລວມທັງການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ຕິດຕາມກວດກາການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງປະຕິບັດແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄູ່ມື ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກິດໜາຍ;
4. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ຕົກລົງກ່ຽວກັບການວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ພ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຕິດຕາມ, ຕີລາຄາຄຸນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານ ລະຫວ່າງບໍລິສັດກວດສອບກັບທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ຮຽກເອົາເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ປະຈຳໄຕມາດ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ, ກວດເບິ່ງ ແລະ ປຶກສາຫາລື ກ່ຽວກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ;
8. ໃຫ້ຄຳແນະນຳດ້ານກິດໜາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານການກວດສອບ;

9. ຕິດຕາມ, ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ບົດລາຍງານການກວດສອບ;
10. ປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ດ້ານອື່ນ ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບລິຫານ;
11. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;
12. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
13. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

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

(3) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ໄຊອິດ ອາມັດ ເຕົາຟິກ ອາບາ	ປະທານ
2	ທ່ານ ນ. ສຳຈຸດເທລີ ເມົາ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ຈິນ ຍິງ ຄຽງ	ສະມາຊິກ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

ຍຸດທະສາດຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງ

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

ອົງກອນຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

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

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ເພື່ອຫຼີກເວັ້ນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງມີ ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳມາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;

3. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາ ທີ່ສະພາບລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
5. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
6. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ; ແລະ
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

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

(4) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢົງ ຄຽງ	ປະທານ
2	ທ່ານ ນາງ ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ອາລີ	ສະມາຊິກ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ, ໜ້າທີ່ຮັບ ຜິດຊອບ ຫຼັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

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

ໂຄງຮ່າງການລາຍງານ

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບລິຫານ ແລະ ສະພາບລິຫານຈະສືບຕໍ່ລາຍງານທຸກວຽກງານທີ່ເກີດຂຶ້ນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ. ຄະນະກຳມະການລາຍງານຕໍ່ສະພາບລິຫານ, ທຸກມະຕິຕົກລົງແມ່ນຈະໄດ້ນຳສະເໜີແກ່ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານໃຫຍ່ຂອງ RHB Bank Berhard ທີ່ຈະຕ້ອງໄດ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍລວມກັບບັນດາກຸ່ມທຸລະກິດ.

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

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) ການແຂ່ງຂັນທາງດ້ານຕະຫຼາດ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຂອງກຸ່ມທຸລະກິດທາງດ້ານວັດທະນະທຳ, ວິໄສທັດ, ເປົ້າໝາຍ ແລະ ຍຸດທະສາດ.
 - ຂ) ຄວາມຮັບຜິດຊອບທີ່ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຊັດເຈນ ແລະ ມີພັນທະຜູກພັນ.
 - ຄ) ສາມາດຊຸກນຳ ແລະ ຈູງໃຈໄດ້ເປັນຢ່າງດີທີ່ຈະດຶງຄືນທີ່ມີຄວາມສາມາດຢູ່ນຳໄດ້ໂດຍບໍ່ເພີ່ມພາລະຫລາຍຈົນເກີນໄປ.
 - ງ) ຂັບເຄື່ອນຂີດຄວາມສາມາດຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ຈຸດແຂງທີ່ມີຢູ່ຕາມແຜນການພັດທະນາໄລຍະຍາວຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ເພື່ອຫລີກເວັ້ນການຮັບຄວາມສ່ຽງໄລຍະສັ້ນທີ່ຫລາຍເກີນໄປ.

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

3. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຍຸດທະສາດດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານແມ່ນມີຄົບຖ້ວນສຳລັບການສ້າງຄວາມແຂງແກ່ງທາງດ້ານຄຸນນະພາບຂອງລະບົບການບໍລິຫານບຸກຄະລາກອນ (ຕົວຢ່າງ ແຜນການບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດຮອງຮັບ, ການຝຶກອົບຮົມພາວະຜູ້ນຳ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ, ອື່ນໆ).
4. ທົບທວນຄືນ ແລະ ປະເມີນຜົນຄວາມມີປະສິດທິພາບຂອງພະແນກບຸກຄະລາກອນຂອງກຸ່ມ ແລະ/ຫຼື ພະແນກບຸກຄະລາກອນອື່ນໆທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ທະນາຄານອາເຮັສບີ ລາວ.
5. ທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບລິຫານຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງສຳຄັນຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ.
6. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າວຽກອື່ນໆທີ່ສະພາບລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້ບໍລິຫານ, ຄ່າຕອບແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມື ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາ ຕາມມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
5. ຄົ້ນຄ້ວາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຜູ້ຈັດການສາຂາ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
7. ສະເໜີສະພາບລິຫານ ວາງມາດຕະການດ້ານວິໄນ ຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
8. ສະເໜີສະພາບລິຫານ ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການສືບຕໍ່ດຳລົງຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
9. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
10. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

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

ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ປະກອບດ້ວຍບັນດາທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
2	ທ່ານ ອອງ ຊອງ ເຊັ່ງ	ຫົວໜ້າພະແນກ ຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ
3	ທ່ານ ນາງ ຈັນເພັງ ຈັນດາວິງ	ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ ຫົວໜ້າພະແນກ ປະເມີນສິນເຊື້ອ
4	ທ່ານ ນາງ ພອນປະສິງ ມິຊັບ	ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ ຫົວໜ້າພະແນກ ຄຸ້ມຄອງເງິນກູ້ ແລະ ສິນເຊື້ອ
5	ທ່ານ ນາງ ສິມພາວັນ ບຸນຍະສິດ	ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ ຫົວໜ້າພະແນກ ປະຕິບັດການ ແລະ ສະໜັບສະໜູນ
6	ທ່ານ ບຸນຍະເລດ ຫລວງຣາຊ	ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ ຫົວໜ້າພະແນກ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ
7	ທ່ານ ອານຸພິງ ສຸດທິວິງ	ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ ຫົວໜ້າພະແນກ ບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ
8	ທ່ານ ນາງ ສຸພາພອນ ສວນນະວິງ	ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ ຫົວໜ້າພະແນກ ພັດທະນາທຸລະກິດ ແລະ ການຕະຫຼາດ
9	ທ່ານ ວິລະພິນ ມະນີວັນ	ຜູ້ຈັດການ ຫົວໜ້າພະແນກ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ
10	ທ່ານ ນາງ ວິນັດຖາ ພະສະຖານ	ຜູ້ຈັດການ ຫົວໜ້າພະແນກ ຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ
11	ທ່ານ ເປັມ ຄຳມຸງຄຸນ	ຜູ້ຈັດການ ຫົວໜ້າພະແນກ ບໍລິຫານ ແລະ ການເງິນ
12	ທ່ານ ນາງ ພັນນາວິ ອານຸລັກ	ຜູ້ຈັດການປະເມີນສິນເຊື້ອ
13	ທ່ານ ນາງ ອຸໄລວັນ ສີພັນດອນ	ຜູ້ຈັດການ ຫົວໜ້າພະແນກບໍລິການ
14	ທ່ານ ນາງ ໄກສອນ ມະໄລທອງ	ຜູ້ຊ່ວຍຜູ້ຈັດການ ຫົວໜ້າພະແນກບໍລິການ
15	ທ່ານ ຕັນວິໄນ ງວນສະຫວັນ	ຫົວໜ້າ ສາຂາສື່ຖານເໜືອ
16	ທ່ານ ນາງ ແກ້ວບຸນທັນ ຊິງຈຳຍຂວາ	ຜູ້ຊ່ວຍ ຫົວໜ້າ ສາຂາສື່ຖານເໜືອ
17	ທ່ານ ທອງໄຫຼ ພອນວິໄລສຸກ	ຫົວໜ້າ ສາຂາດົງໂດກ
18	ທ່ານ ນາງ ມະຍຸລິນ ສີທອງຄຳ	ຜູ້ຊ່ວຍ ຫົວໜ້າ ສາຂາດົງໂດກ

ສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມປີ ປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນບໍ່ໃຫ້ເກີນ 3 ຄັ້ງ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ສາມາດເປັນ ຫລື ມາຈາກສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານຫລືຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ມີສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

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

ກອງເລຂາທະນາຄານ

ສະພາບລິຫານຮັບຮູ້ ແລະ ເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບຜົນງານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນໂດຍກອງເລຂາທະນາຄານ. ໃນນີ້ໄດ້ກວມເອົາຫນ້າທີ່ເປັນຕົວກາງໃນການເກັບຮັກສາບົດບັນທຶກ, ຊ່ວຍເຫລືອ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳຕໍ່ສະພາບລິຫານໃນເລື່ອງຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສະພາບລິຫານ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການເປັນຢ່າງດີ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະຊຸມສະພາບລິຫານຈະສຳເລັດຜົນຕາມຄາດໝາຍ ແລະ ຕໍ່ເນື່ອງດ້ວຍການຈົດບັນທຶກທີ່ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ຮັບໝາກຜົນອອກມາເປັນມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມ.

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

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

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຫນ້າທີ່ການນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານສຳເລັດຜົນໄດ້ນັ້ນ, ກອງເລຂາຕ້ອງມີການເພີ່ມພູນຄວາມຮູ້ໃນດ້ານການພັດທະນາໃຫ້ທັນກັບຍຸກສະໄຫມ ແລະ ສະໜອງການດຳເນີນວຽກງານໃຫ້ທີ່ດີທີ່ສຸດແກ່ການບໍລິຫານ

ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອໍານວຍການ

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

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

ໃນນາມຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະພາຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

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

ພວກເຮົາໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ເຂົ້າໃນການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021.



ໃນນາມຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ
 ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ
 ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່
 23 ກຸມພາ 2022

ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ («ທະນາຄານ») ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ນີ້ ໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021;
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບທ້າຍປີ; ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ແລະ ລາຍລະອຽດຕ່າງໆທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້.

ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາ ພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສຳລັບ ການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າ ຫຼັກການການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ຈາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບອາຊີບນັກບັນຊີໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນນານາຊາດ ສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຈັນຍາບັນອື່ນໆທີ່ສອດຄ່ອງກັບຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມໃນການແຈກຢາຍ ແລະ ການນຳໃຊ້ ບົດລາຍງານການເງິນ

ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງຫຼັກການບັນຊີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງເປັນຜົນໃຫ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມສຳລັບ ວັດຖຸປະສົງອື່ນ. ບົດລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໃຊ້ເພື່ອວັດຖຸປະສົງຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍ່ຄວນຈະແຈກຢາຍຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ. ນອກຈາກ ທະນາຄານ ແລະ ຝ່າຍ ດັ່ງກ່າວໃນຂັ້ນຕົ້ນ. ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ແຕກຕ່າງຈາກຄວາມເຫັນທີ່ໄດ້ສະແດງຕາມໝາຍເຫດດັ່ງກ່າວ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

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

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບບໍລິສັດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມທັງການອອກຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ, ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສໍ້ໂກງຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ພິຈາລະນາວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

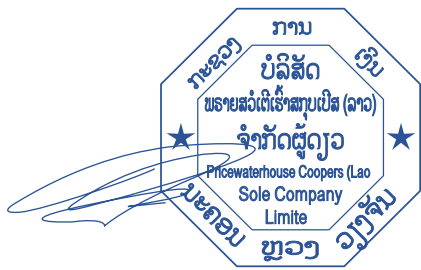
ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ລະບຸ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ວາງແຜນ ແລະ ດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫາຫຼັກຖານທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສໍ້ໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.

- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມ ເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນ ທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານ.
- ສະຫລຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳລັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ທະນາຄານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບ ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໄຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສຢ່າງທີ່ມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນ ງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ພວກເຮົາ ຕ້ອງກ່າວໄວ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາກັບຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍໃນເອກະສານ ລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງ ພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດ ກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງ ຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້, ເຊິ່ງລວມເຖິງ ບັນຫາທີ່ສຳຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ທີ່ພົບລະຫວ່າງ ການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສວ່ເຕີເຮົາສກູບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ



ອະພິສິດ ທ່ຽງຕິງພິນໂຍ
 ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ
 ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
 23 ກຸມພາ 2022

Content

The Company's Financial Statement.....	74
General Information.....	108
Products and Services.....	111
Extra-Curricular Activities of the Bank.....	115
Market and Competitive Conditions.....	116
Board of Directors and Organization Structure.....	118
Message from the Chief Executive Officer.....	139
Independent Auditor's Report.....	140

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 DECEMBER 2021

	Note	2021 LAK	2020 LAK
ASSETS			
Cash and balances with central bank	4	511.681.628.965	471.154.975.668
Deposits and placement with other banks	5	64.200.288.319	10.119.965.833
Loans and advances to customers	7	312.300.222.025	338.039.529.433
Right of use assets	8	7.251.167.662	8.368.365.032
Property and equipment	9	22.707.279.748	11.790.349.489
Intangible assets	10	6.333.794.951	695.961.108
Other assets	11	21.617.639.384	23.433.559.405
TOTAL ASSETS		<u>946.092.021.054</u>	<u>863.602.705.968</u>
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES			
Deposits from customers	12	64.177.017.164	46.806.041.766
Deposits from other banks	13	-	30.000.659.125
Amount due to parent company	14	448.656.831.182	408.629.076.591
Other liabilities	15	16.205.850.813	13.770.628.121
Lease liabilities	16	8.771.320.278	9.655.727.115
TOTAL LIABILITIES		<u>537.811.019.437</u>	<u>508.862.132.718</u>
EQUITY			
Paid-up capital	17	420.600.037.500	380.900.025.000
Legal reserve	18	2.130.187.655	2.130.187.655
Deficits		(14.449.223.538)	(28.289.639.405)
TOTAL EQUITY		<u>408.281.001.617</u>	<u>354.740.573.250</u>
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES		<u>946.092.021.054</u>	<u>863.602.705.968</u>

The accompanying notes on pages 79 to 106 form an integral part of these financial statements.
Independent auditor's report – pages 140 to 142.

STATEMENT OF INCOME

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Note(s)	2021 LAK	2020 LAK
Interest income		53.609.909.415	53.528.368.719
Interest expense		(19.146.336.524)	(20.820.110.634)
NET INTEREST INCOME	19	<u>34.463.572.891</u>	<u>32.708.258.085</u>
Provision for credit losses on loans and advances	23	453.953.514	(46.315.549.355)
NET INTEREST INCOME AFTER LOAN IMPAIRMENT WRITEBACK/(CHARGES)		<u>34.917.526.405</u>	<u>(13.607.291.270)</u>
Fee and commission income		889.895.852	1.106.832.814
Fee and commission expense		(262.824.250)	(240.753.272)
NET FEE AND COMMISSION INCOME	20	<u>627.071.602</u>	<u>866.079.542</u>
Foreign exchange gain, net		1.468.588.018	1.400.174.004
Payroll and other staff costs	21	(12.143.166.883)	(12.425.128.201)
General and administrative expenses	22	(6.876.785.516)	(5.428.655.695)
Depreciation and amortisation charges	8,9,10	(4.152.817.759)	(3.751.385.894)
TOTAL EXPENSES		<u>(21.704.182.140)</u>	<u>(20.204.995.786)</u>
PROFIT/(LOSS) BEFORE TAX		<u>13.840.415.867</u>	<u>(32.946.207.514)</u>
Income tax expense	24	-	-
NET PROFIT/(LOSS) FOR THE YEAR		<u>13.840.415.867</u>	<u>(32.946.207.514)</u>

The accompanying notes on pages 79 to 106 form an integral part of these financial statements.
Independent auditor's report – pages 140 to 142.

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Paid-up capital LAK	Legal reserve LAK	Deficits LAK	Total LAK
At 1 January 2020	301.500.000.000	1.714.014.602	5.072.741.162	308.286.755.764
Additional paid-up capital	79.400.025.000	-	-	79.400.025.000
Net loss for the year	-	-	(32.946.207.514)	(32.946.207.514)
Legal reserve		416.173.053	(416.173.053)	-
As at 31 December 2020	<u>380.900.025.000</u>	<u>2.130.187.655</u>	<u>(28.289.639.405)</u>	<u>354.740.573.250</u>
At 1 January 2021	<u>380.900.025.000</u>	<u>2.130.187.655</u>	<u>(28.289.639.405)</u>	<u>354.740.573.250</u>
Additional paid-up capital	39.700.012.500	-	-	39.700.012.500
Net profit for the year	-	-	13.840.415.867	13.840.415.867
As at 31 December 2021	<u>420.600.037.500</u>	<u>2.130.187.655</u>	<u>(14.449.223.538)</u>	<u>408.281.001.617</u>

The accompanying notes on pages 79 to 106 form an integral part of these financial statements.
Independent auditor's report – pages 140 to 142.

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

	Note(s)	2021 LAK	2020 LAK
OPERATING ACTIVITIES			
Profit/(Loss) before tax		13.840.415.867	(32.946.207.514)
Adjustments for:			
Provision for credit losses on loans and advances	23	1.466.024.484	47.787.676.922
Depreciation of property and equipment	9	2.644.426.735	2.368.326.607
Amortisation of intangible assets	10	311.901.339	209.059.940
Depreciation of right of use assets	8	1.196.489.685	1.173.999.347
Foreign exchange gain, net		(1.468.588.018)	(1.400.174.004)
Interest income	19	(53.609.909.415)	(53.528.368.719)
Interest expense	19	19.146.336.524	20.820.110.634
Net cash flows used in operations before changes in operating assets and liabilities		<u>(16.472.902.799)</u>	<u>(15.515.576.787)</u>
(Increase)/decrease in statutory deposits with BOL	4	(34.132.693.203)	61.566.306.777
Increase in deposits and placement to banks	5	(50.000.000.000)	-
Decrease in loans and advances to customers	7	22.859.899.286	33.415.722.389
Decrease/(increase) in other assets		2.619.617.462	(3.232.531.455)
Increase in deposits from customers	12	17.370.975.398	7.660.808.776
Decrease in deposits from banks	13	(30.000.659.125)	(86.000.080.000)
Increase/(decrease) in deposits from parent company	14	34.365.889.935	(62.464.867.691)
Increase in other liabilities		2.324.153.754	1.246.676.975
Interest received		52.726.919.659	50.720.416.687
Interest paid		(18.955.975.271)	(23.487.407.515)
Income tax paid	24	-	(1.134.392.567)
Net cash used in operating activities		<u>(17.294.774.904)</u>	<u>(37.224.924.411)</u>

INVESTING ACTIVITIES

Purchases of property and equipment	9	(13.561.356.994)	(1.224.321.961)
Purchases of intangible fixed assets	10	(5.949.735.182)	(250.107.000)
Net cash used in investing activities		<u>(19.511.092.176)</u>	<u>(1.474.428.961)</u>

FINANCING ACTIVITIES

Payment of lease liabilities		(963.699.152)	(869.224.344)
Capital injection		39.700.012.500	79.400.025.000
Net cash generated from financing activities		<u>38.736.313.348</u>	<u>78.530.800.656</u>

Net increase in cash and cash equivalents

		<u>1.930.446.268</u>	<u>39.831.447.284</u>
Cash and cash equivalents, beginning	6	95.631.593.587	52.667.181.827
Effect of foreign exchange difference		8.543.836.312	3.132.964.476
Cash and cash equivalents, ending	<u>6</u>	<u>106.105.876.167</u>	<u>95.631.593.587</u>

The accompanying notes on pages 79 to 106 form an integral part of these financial statements.
Independent auditor's report – pages 140 to 142.

1. GENERAL INFORMATION

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

The Bank is a limited company by 100% foreign investment under the laws of Lao P.D.R. The Bank operates its banking business under the Law on Commercial Bank No. 56/NA, dated 7 December 2018 and under the regulations of Bank of Lao P.D.R (BOL). The Bank had received its revised Banking License No.04/BOL dated 24 March 2021 (Replace Banking License No. 10/BOL dated 30 April 2014) and Enterprise Registration Certificate No.0628/ERA dated 19 April 2021, Replace Enterprise Registration Certificate No.213/ERA dated 30 May 2014.

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

The Bank is 100% fully owned by RHB Bank Berhad. In November 2021, RHB Bank Berhad additionally paid up a capital of LAK 39.700.012.500, therefore the registered capital of the Bank increased from LAK 380.900.025.000 to LAK 420.600.037.500 with 41.850.750 (2020: 37.900.500) shares at issue price of LAK 10.050 per share.

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

The Bank's BOD has reviewed these financial statements and approved for their issuance on 23 February 2022.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

2.1 Basis of preparation

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

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

from those estimates.

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

2.2 Measurement and presentation currency

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

2.3 Foreign currency transactions and translation

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

2.4 Financial instruments

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

2.5 Recognition of interest income and expense

Interest income recognition

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

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

Interest expense

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

2.6 Recognition of fee and commission income

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

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

2.7 Cash and cash equivalents

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

2.8 Loans and advances to customers

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

2.9 Provision for credit losses

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

2.10 Provision for credit losses

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

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

2.11 Intangible assets

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

2.12 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% - over the period of the lease
Computer equipment	20% - 25%

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

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

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

2.13 Statutory deposits

Under the requirement of the Law on Commercial Bank No. 56/NA, dated 07 December 2018, commercial banks are required to appropriate net profit to regulatory reserve fund, business expansion fund, and other funds.

In accordance with (Revised) Enterprise law No. 46/NA, dated 26 December 2013 Capital Adequacy, the regulatory reserve fund shall be provided annually at 10% from profit after tax. When this regulatory reserve fund accumulates half of registered capital, the company may suspend the deduction, unless otherwise provided by Law of Limited Company.

2.14 Leases for lessee

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

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

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

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

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

2.15 Employee benefit

a) Short term employee benefits

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

b) Post-employment benefits

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the National Social Security Fund Office which belongs to the Ministry of Labour and Social Welfare. The Bank is required to contribute to these post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 6% of employee's basic salary on a monthly basis or of capping LAK4,500,000 in case employee's basic salary higher than capping rate. The Bank has no further significant obligation concerning post-employment benefits for the employees other than this.

c) Termination benefits

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

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

2.16 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.

2.17 Tax

Provision is made for taxation on the current year's profits, based on the Tax Law governing taxation within Lao P.D.R. In accordance with the Law on Income Tax No.067/NA, dated 18 June 2019, the Bank is subject to 20% (2020: 20%) on total taxable profit, and profit taxes shall be paid every 20th of July of the year and every 20th January of the following year.

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

2.18 Related parties

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

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

3. FINANCIAL RISK MANAGEMENT POLICIES

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

3.1 Credit risk

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

and credit policy manual. Credit risk is the single largest risk for the Bank's business. Management therefore carefully manages its exposure to credit risk.

3.2 Market risk

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

(iii) Foreign currency exchange risk

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

(iv) Interest rate risk

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

3.3 Liquidity risk

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

4. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

	2021 LAK	2020 LAK
Cash on hand (Note 4.1)	16.120.753.168	16.912.658.373
Balances with central bank other than long term fixed deposit and mandatory reserve deposits (Note 4.2)	75.784.834.680	68.598.969.381
Included in cash and cash equivalents (Note 6)	<u>91.905.587.848</u>	<u>85.511.627.754</u>
Long term fixed deposit and mandatory reserve deposits with central bank (Note 4.3)	419.776.041.117	385.643.347.914
	<u>511.681.628.965</u>	<u>471.154.975.668</u>

4.1 Cash on hand

	2021 LAK	2020 LAK
Cash on hand – LAK	6.493.751.500	7.515.212.500
Cash on hand – foreign currencies	9.627.001.668	9.397.445.873
	<u>16.120.753.168</u>	<u>16.912.658.373</u>

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

	2021 LAK	2020 LAK
Demand deposit	<u>75.784.834.680</u>	<u>68.598.969.381</u>

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

	2021 LAK	2020 LAK
Compulsory reserve (i)	4.636.658.006	5.795.254.738
Special deposit (ii)	88.360.867	88.360.867
Long term fixed deposit (iii)	415.051.022.244	379.759.732.309
	<u>419.776.041.117</u>	<u>385.643.347.914</u>

- i). These are deposits maintained in BOL as per BOL regulations. The balance is adjusted and calculated at %4 :2020) %3) of LAK and %8 :2020) %5) of other foreign currencies, such as Thailand Baht (THB) and United States Dollar (USD), on the average balance of bank and customer deposits, such as savings accounts, current accounts and term deposits as of the year. These deposits do not earn interest.
- ii). The Bank maintains an additional statutory capital deposit with BOL. This deposit amount is considered as a guarantee for the operations. Per regulation No.01/BOL dated 28 January 2010, commercial banks and foreign branch which have permanent office, no longer needs to appropriate a reserve of %25 of the registered capital and the investment capital. This deposit does not earn interest.
- iii). Long term fixed deposits maintained with BOL earn interest at %5.50 :2020) %5.50) per annum with a term of 3 years.

5. DEPOSITS AND PLACEMENT WITH OTHER BANKS

Deposits and placement with other banks are analysed as follows:

	2021 LAK	2020 LAK
Deposits included in cash and cash equivalents	14.200.288.319	10.119.965.833
Placement with other banks	50.000.000.000	-
	<u>64.200.288.319</u>	<u>10.119.965.833</u>

a) Analysis by institution

	2021 LAK	2020 LAK
Balances with domestic banks		
Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao – Vientiane Branch	8.316.128.455	2.846.144.413
	<u>8.316.128.455</u>	<u>2.846.144.413</u>
Balances with overseas banks		
RHB Bank Berhad – Thailand (Note 25)	5.258.538.455	4.076.429.219
JP Morgan - Vietnam	625.621.409	3.197.392.201
	<u>5.884.159.864</u>	<u>7.273.821.420</u>
Included in cash and cash equivalents (Note 6)	<u>14.200.288.319</u>	<u>10.119.965.833</u>

	2021 LAK	2020 LAK
Placement with domestic banks		
KasikornThai Bank Limited	45.000.000.000	-
VietinBank Lao Limited	5.000.000.000	-
	<u>50.000.000.000</u>	-
	<u>64.200.288.319</u>	<u>10.119.965.833</u>

b) Analysis by currency

	2021	2020
	LAK	LAK
Domestic banks		
LAK	56.617.537.122	2.183.049.941
USD	658.803.413	290.541.360
THB	1.039.787.920	372.553.112
	<u>58.316.128.455</u>	<u>2.846.144.413</u>
Overseas banks		
USD	625.621.409	3.197.392.201
THB (Note 25)	5.258.538.455	4.076.429.219
	<u>5.884.159.864</u>	<u>7.273.821.420</u>
	<u>64.200.288.319</u>	<u>10.119.965.833</u>

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2021	2020
	LAK	LAK
Cash and balances with central bank (Note 4)	91.905.587.848	85.511.627.754
Deposits with other banks (Note 5)	14.200.288.319	10.119.965.833
	<u>106.105.876.167</u>	<u>95.631.593.587</u>

7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

	2021	2020
	LAK	LAK
Loans and advances to customers	316.268.160.223	365.610.463.360
Provision for credit losses	(3.967.938.198)	(27.570.933.927)
	<u>312.300.222.025</u>	<u>338.039.529.433</u>

Loans and advances to customers are analysed as follows:

a) Analysis by currency

	2021 LAK	2020 LAK
LAK	281.366.845.745	312.376.049.143
USD	33.174.132.390	44.729.480.975
THB	1.727.182.088	8.504.933.242
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

b) Analysis by status of loan

	2021 LAK	2020 LAK
Performing loans	308.365.904.893	337.298.458.169
Non-performing loans	7.902.255.330	28.312.005.191
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

c) Analysis by classification of BOL

	2021 LAK	2020 LAK
Performing loans		
Normal or pass	295.140.125.189	336.011.287.278
Watch list or special mention	13.225.779.704	1.287.170.891
Non-performing loans		
Substandard	6.065.182.669	-
Doubtful	1.837.072.661	3.844.821.351
Loss	-	24.467.183.840
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

d) Analysis by relationship

	2021 LAK	2020 LAK
Customers	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

e) Analysis by economic sector

	2021 LAK	2020 LAK
Industrial	25.259.364.323	24.888.511.770
Construction	14.837.099.664	26.534.322.369
Commercial	83.266.494.705	101.366.456.741
Transport and telecommunication	13.771.347.224	14.167.998.599
Service	128.419.615.171	142.104.630.462
Agriculture	3.750.000.000	-
Handicraft	1.367.907.206	1.671.811.858
Others	45.596.331.930	54.876.731.561
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

f) Analysis by resident status

	2021 LAK	2020 LAK
Resident	314.216.680.790	360.944.109.865
Non-resident	2.051.479.433	4.666.353.495
	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

g) Analysis by security

	2021 LAK	2020 LAK
Secured	<u>316.268.160.223</u>	<u>365.610.463.360</u>

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

	2021 LAK	2020 LAK
General provision		
Beginning balance	1.718.776.122	2.507.419.119
Provision charged during the year	44.504.715.533	41.427.253.345
Reversal of provision during the year	(44.392.141.501)	(42.271.080.515)
Foreign exchange difference	41.228.299	55.184.173
At 31 December	<u>1.872.578.453</u>	<u>1.718.776.122</u>

	2021	2020
	LAK	LAK
Specific provision		
Beginning balance	25.852.157.805	6.166.933.764
Provision charged during the year	39.390.551.200	94.150.851.286
Reversal of provision during the year	(38.037.100.748)	(45.519.347.194)
Utilisation for bad debt written off	(26.482.403.851)	(27.971.071.273)
Foreign exchange difference	1.372.155.339	(975.208.778)
At 31 December	<u>2.095.359.745</u>	<u>25.852.157.805</u>

The breakdown of as at 31 December 2021 is as follows:

	2021	2020
	LAK	LAK
Performing loans (general)		
Normal or pass	1.475.698.528	1.680.054.358
Watch list or special mention	396.879.925	38.721.764
Non-performing loans (specific)		
Substandard	1.188.478.314	-
Doubtful	906.881.431	2.196.884.225
Loss	-	23.655.273.580
At 31 December	<u>3.967.938.198</u>	<u>27.570.933.927</u>

8. RIGHT OF USE ASSETS

	2021 LAK	2020 LAK
Cost		
At 1 January	14.827.940.522	14.768.349.908
Adjustments	79.292.315	59.590.614
At 31 December	<u>14.907.232.837</u>	<u>14.827.940.522</u>
Accumulated amortisation		
At 1 January	(6.459.575.490)	(5.285.576.143)
Charge for the year	(1.196.489.685)	(1.173.999.347)
At 31 December	<u>(7.656.065.175)</u>	<u>(6.459.575.490)</u>
Net book value at 31 December	<u>7.251.167.662</u>	<u>8.368.365.032</u>

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

9. PROPERTY AND EQUIPMENT

Movement of the balance of property and equipment for the year ended 31 December 2021 is as follows:

Cost	Building and improvements LAK	Office equipment LAK	Computer equipment LAK	Furniture and fixtures LAK	Motor vehicles LAK	Fixed assets in progress* LAK	Total LAK
At 1 January 2021	13.519.772.373	661.743.887	11.319.650.103	1.307.521.705	2.040.651.792	-	28.849.339.860
Additions	-	38.249.282	1.143.393.283	8.250.000	-	12.371.464.429	13.561.356.994
At 31 December 2021	<u>13.519.772.373</u>	<u>699.993.169</u>	<u>12.463.043.386</u>	<u>1.315.771.705</u>	<u>2.040.651.792</u>	<u>12.371.464.429</u>	<u>42.410.696.854</u>
Accumulated depreciation							
At 1 January 2021	(4.725.293.084)	(532.144.140)	(9.003.277.290)	(1.005.138.471)	(1.793.137.386)	-	(17.058.990.371)
Charge for the year	(1.379.203.731)	(67.567.745)	(939.316.103)	(118.771.719)	(139.567.437)	-	(2.644.426.735)
At 31 December 2021	<u>(6.104.496.815)</u>	<u>(599.711.885)</u>	<u>(9.942.593.393)</u>	<u>(1.123.910.190)</u>	<u>(1.932.704.823)</u>	<u>-</u>	<u>(19.703.417.106)</u>
Net book value at 31 December 2021	<u>7.415.275.558</u>	<u>100.281.284</u>	<u>2.520.449.993</u>	<u>191.861.515</u>	<u>107.946.969</u>	<u>12.371.464.429</u>	<u>22.707.279.748</u>

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

10. PROPERTY AND EQUIPMENT

Movement of the balance of property and equipment for the year ended 31 December 2020 is as follows:

Cost	Building and improvements LAK	Office equipment LAK	Computer equipment LAK	Furniture and fixtures LAK	Motor vehicles LAK	Total LAK
At 1 January 2020	13,426,454,248	661,743,887	10,462,674,048	1,165,186,987	2,040,651,792	27,756,710,962
Additions	93,318,125	-	987,495,755	143,508,081	-	1,224,321,961
Disposal	-	-	(130,519,700)	(1,173,363)	-	(131,693,063)
At 31 December 2020	<u>13,519,772,373</u>	<u>661,743,887</u>	<u>11,319,650,103</u>	<u>1,307,521,705</u>	<u>2,040,651,792</u>	<u>28,849,339,860</u>
Accumulated depreciation						
At 1 January 2020	(3,431,876,539)	(457,259,652)	(8,425,834,930)	(886,661,392)	(1,620,724,314)	(14,822,356,827)
Charge for the year	(1,293,416,545)	(74,884,488)	(707,962,060)	(119,650,442)	(172,413,072)	(2,368,326,607)
Disposal	-	-	130,519,700	1,173,363	-	131,693,063
At 31 December 2020	<u>(4,725,293,084)</u>	<u>(532,144,140)</u>	<u>(9,003,277,290)</u>	<u>(1,005,138,471)</u>	<u>(1,793,137,386)</u>	<u>(17,058,990,371)</u>
Net book value at 31 December 2020	<u>8,794,479,289</u>	<u>129,599,747</u>	<u>2,316,372,813</u>	<u>302,383,234</u>	<u>247,514,406</u>	<u>11,790,349,489</u>

10. INTANGIBLE ASSETS

Movement of the balance of intangible assets for the year ended 31 December 2021 is as follows:

	Computersoftware LAK	In progress* LAK	Total LAK
Cost			
At 1 January 2021	8.032.065.119	-	8.032.065.119
Additions	1.021.182.608	4.928.552.574	5.949.735.182
At 31 December 2021	<u>9.053.247.727</u>	<u>4.928.552.574</u>	<u>13.981.800.301</u>
Accumulated amortisation			
At 1 January 2021	(7.336.104.011)	-	(7.336.104.011)
Charge for the year	(311.901.339)	-	(311.901.339)
At 31 December 2021	<u>(7.648.005.350)</u>	<u>-</u>	<u>(7.648.005.350)</u>
Net book value at 31 December 2021	<u>1.405.242.377</u>	<u>4.928.552.574</u>	<u>6.333.794.951</u>

* Intangible assets in progress during 2021 are related to Information Technology projects to enhance the system.

Movement of the balance of intangible assets for the year ended 31 December 2020 is as follows:

	Computersoftware LAK	In progress LAK	Total LAK
Cost			
At 1 January 2020	7.781.958.119	-	7.781.958.119
Additions	250.107.000	-	250.107.000
At 31 December 2020	<u>8.032.065.119</u>	<u>-</u>	<u>8.032.065.119</u>
Accumulated amortisation			
At 1 January 2020	(7.127.044.071)	-	(7.127.044.071)
Charge for the year	(209.059.940)	-	(209.059.940)
At 31 December 2020	<u>(7.336.104.011)</u>	<u>-</u>	<u>(7.336.104.011)</u>
Net book value at 31 December 2020	<u>695.961.108</u>	<u>-</u>	<u>695.961.108</u>

11. OTHER ASSETS

	2021 LAK	2020 LAK
Prepaid expenses (i)	2.245.377.002	3.335.318.379
Accrued interest and penalty receivable (ii)	18.486.699.349	17.603.709.593
Others (iii)	885.563.033	2.494.531.433
	<u>21.617.639.384</u>	<u>23.433.559.405</u>

(i) Prepaid expenses include advance payments for lease line, hardware and software maintenance, and insurance.

(ii) Accrued interest receivable includes interest receivable from loans to customers and deposits with other banks. This also includes penalty receivable for the overdue loans.

(iii) These include bank supplies such as cheque books, passbooks and signature verification slips.

12. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

Deposits from customers are analysed as follows:

a) Analysis by types of deposit account

	2021 LAK	2020 LAK
Current deposits	11.628.423.065	5.755.555.428
Saving deposits	16.680.280.782	11.604.998.674
Term deposits	35.868.313.317	29.445.487.664
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

a) Analysis by currency

	2021 LAK	2020 LAK
LAK	17.649.442.614	12.426.600.996
USD	31.836.911.925	29.449.842.427
THB	14.690.662.625	4.929.598.343
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

a) Analysis by maturity

	2021 LAK	2020 LAK
Within 3 months	34.635.445.628	17.360.554.102
4 to 6 months	13.141.477.646	14.012.319.009
7 to 12 months	6.386.313.364	7.737.025.460
Over 12 months	10.013.780.526	7.696.143.195
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

b) Analysis by type of customer

	2021 LAK	2020 LAK
Individual	44.218.261.386	36.472.868.272
Non-individual	19.958.755.778	10.333.173.494
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

c) Analysis by type of relationship

	2021 LAK	2020 LAK
Staff	4.659.177.113	600.129.159
Customers	59.517.840.051	46.205.912.607
	<u>64.177.017.164</u>	<u>46.806.041.766</u>

13. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

a) Analysis by types of deposit account

	2021 LAK	2020 LAK
Current deposits	-	659.125
Term deposits	-	30.000.000.000
	-	<u>30.000.659.125</u>

b) Analysis by currency

	2021 LAK	2020 LAK
LAK	-	<u>30.000.659.125</u>

c) Analysis by maturity

	2021 LAK	2020 LAK
Within 3 months	-	659.125
7 to 12 months	-	30.000.000.000
	-	<u>30.000.659.125</u>

14. AMOUNT DUE TO PARENT COMPANY

	2021 LAK	2020 LAK
Fixed deposits (i) (Note 25)	415.051.022.244	380.685.132.309
Intercompany payable (ii) (Note 25)	33.605.808.938	27.943.944.282
	<u>448.656.831.182</u>	<u>408.629.076.591</u>

i). Fixed deposits denominated in USD carry interest rates from 1.00% to 3.75% (2020: 1.00% to 3.75%) per annum with terms ranging from 1 week to 3 years.

ii). Intercompany payables include purchases of property and equipment initially made by RHB Bank Berhad - Malaysia during the start-up phase of the Bank. The intercompany payable is repayable on demand.

15. OTHER LIABILITIES

	2021 LAK	2020 LAK
Accrued interest payable	9.129.318.398	8.938.957.145
Accruals, provisions and other liabilities (i)	7.076.532.415	4.831.670.976
	<u>16.205.850.813</u>	<u>13.770.628.121</u>

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

16. LEASE LIABILITIES

	2021 LAK	2020 LAK
Lease liabilities from property	<u>8.771.320.278</u>	<u>9.655.727.115</u>

(a) Scheduled repayments of lease liabilities are as follows:

	2021 LAK	2020 LAK
Within one year	2.718.895.956	909.442.174
Beyond one year	6.052.424.322	8.746.284.941
	<u>8.771.320.278</u>	<u>9.655.727.115</u>

17. PAID-UP CAPITAL

	2021 LAK	2020 LAK
At 1 January	380.900.025.000	301.500.000.000
Additional paid-up capital	39.700.012.500	79.400.025.000
At 31 December	<u>420.600.037.500</u>	<u>380.900.025.000</u>

18. LEGAL RESERVE

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

	2021 LAK	2020 LAK
At 1 January	2.130.187.655	1.714.014.602
Additional during the year	-	416.173.053
At 31 December	<u>2.130.187.655</u>	<u>2.130.187.655</u>

19. NET INTEREST INCOME

	2021 LAK	2020 LAK
Interest income		
Interest income from customers	28.555.588.691	31.330.454.617
Interest income from banks	25.054.320.724	22.197.914.102
	<u>53.609.909.415</u>	<u>53.528.368.719</u>
Interest expense		
Interest expense from customers	(1.564.255.544)	(1.322.078.965)
Interest expense from banks	(257.524.890)	(3.978.939.084)
Interest expense from parent company	(16.959.747.302)	(15.132.178.649)
Interest expense from lease liability	(364.808.788)	(386.913.936)
	<u>(19.146.336.524)</u>	<u>(20.820.110.634)</u>
Net interest income	<u>34.463.572.891</u>	<u>32.708.258.085</u>

20. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2021 LAK	2020 LAK
Fee and commission income		
Loan processing fees	156.234.782	360.878.037
Penalty fees	220.106.505	243.296.470
Commitment fees	91.565.678	145.473.307
Other fees	421.988.887	357.185.000
	<u>889.895.852</u>	<u>1.106.832.814</u>
Fee and commission expense		
Commission expenses	(68.701.882)	(58.408.199)
Wire transfer fees	(194.122.368)	(182.345.073)
	<u>(262.824.250)</u>	<u>(240.753.272)</u>
Net fee and commission income	<u>627.071.602</u>	<u>866.079.542</u>

21. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	2021 LAK	2020 LAK
Salaries and wages	10.714.324.054	9.754.714.077
Bonus	801.469.080	1.882.755.913
Other staff costs	627.373.749	787.658.211
	<u>12.143.166.883</u>	<u>12.425.128.201</u>

22. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2021 LAK	2020 LAK
Repair and maintenance	2.929.076.973	2.165.094.026
Insurance	863.432.224	591.243.177
Professional fees	1.067.685.898	368.979.859
Communication expense	500.115.742	385.266.993
Rental	-	332.091.992
Utilities	239.481.925	219.071.106
Security fee	299.000.000	287.853.000
Office stationery expense	306.197.641	270.649.289
Meal and travelling	88.221.100	100.624.867
Marketing and public relations	138.193.512	173.107.997
Board of directors' fees and allowances	332.931.370	418.311.061
Other administrative expenses	112.449.131	116.362.328
	<u>6.876.785.516</u>	<u>5.428.655.695</u>

23. PROVISION FOR CREDIT LOSSES ON LOANS AND ADVANCES

	2021 LAK	2020 LAK
Charge/(Write-back)		
General provision (net)	112.574.032	(843.827.170)
Specific provision (net)	1.353.450.452	48.631.504.092
Net charge	<u>1.466.024.484</u>	<u>47.787.676.922</u>
Bad debt recovered	(1.919.977.998)	(1.472.127.567)
	<u>(453.953.514)</u>	<u>46.315.549.355</u>

24. INCOME TAX EXPENSE

In accordance with the Income Tax Law No. 67/NA, dated 18 June 2019 stipulated by the President of the National Assembly, applicable profit tax that should be applied to both lao and foreign enterprises established in Lao PDR is 20% (2020: 20%) of total taxable profit income.

	2021 LAK	2020 LAK
Profit/(Loss) before tax for the year	13.840.415.867	(32.946.207.514)
Add: Non-deductible expenses	52.375.381.362	26.901.632.043
Less: Non-taxable income	(57.316.698.863)	(27.972.339.481)
Taxable profit/(loss) for the year	<u>8.899.098.366</u>	<u>(34.016.914.952)</u>
Loss carried forward from previous year	(34.016.914.952)	-
Profit/(Loss) for the year	8.899.098.366	(34.016.914.952)
Outstanding net loss carried forward for the year	<u>(25.117.816.586)</u>	<u>(34.016.914.952)</u>
Income tax expense at applicable tax rate	-	-

Analysis of the income tax payable is as follows:

	2021 LAK	2020 LAK
At 1 January	-	1.134.392.567
Income tax expense	-	-
Tax paid during the year	-	(1.134.392.567)
At 31 December	-	-

In 2021, the Bank had taxable profit where loss carry forward from 2020 has been applied. The remaining loss carry forward from 2020 amounts to LAK 25,117,816,586 (2020: LAK 34,016,914,952) which can be carried forward to offset against taxable profit to be realised for the remaining years from 2022 to 2025 (2020: 2021 to 2015), from the year loss was incurred subject to certification by the National Audit Authority or an independent audit company and with the acknowledgement from the tax authorities. Upon expiration of such period, any remaining loss not so deducted may no longer be deducted from profits.

25. RELATED PARTY BALANCES AND TRANSACTIONS

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

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

Deposits from key management personnel 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% (2020: 1.60% to 2.00%) per annum, depending on the currency. Fixed deposits carry interest rates ranging from 2.50% to 6.10% (2020: 2.50% to 6.50%) per annum, depending on the term and currency. Fixed deposits from key management personnel have terms ranging from 1 to 36 months (2020: 1 to 36 months). Loans and advances carry interest rates of 4.00% (2020: 4.00%) per annum with terms ranging from 72 to 300 months (2020: 72 to 300 months).

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

	2021 LAK	2020 LAK
RHB Bank Berhad - Malaysia (Holding Bank)		
(a) Fixed deposits		
At 1 January	380.685.132.309	443.150.000.000
Deposits withdrawn during the year	(42.766.660.646)	(82.014.867.691)
Foreign exchange loss	77.132.550.581	19.550.000.000
As at 31 December (Note 14)	<u>415.051.022.244</u>	<u>380.685.132.309</u>
Interest payable	8.231.935.446	6.983.937.628
Interest expense (Note 19)	16.959.747.302	15.132.178.649
(b) Intercompany payable		
At 1 January	27.943.944.282	26.763.256.772
Foreign exchange loss	5.661.864.656	1.180.687.510
As at 31 December (Note 14)	<u>33.605.808.938</u>	<u>27.943.944.282</u>
Monthly swift payment	194.122.368	182.345.073
RHB Bank Thailand		
(a) Current deposit		
At 1 January	4.076.429.219	670.052.101
Deposits placed during the year	778.841.329	3.378.119.589
Foreign exchange gain	403.267.907	28.257.529
At 31 December (Note 5)	<u>5.258.538.455</u>	<u>4.076.429.219</u>

	2021 LAK	2020 LAK
Director and key management personnel		
(a) Deposits from customers		
At 1 January	3.354.908.400	2.018.326.232
Deposits received during the year	59.659.517	1.247.541.713
Foreign exchange loss	439.246.838	89.040.455
As at 31 December	<u>3.853.814.755</u>	<u>3.354.908.400</u>
Interest payable	44.661.156	51.663.421
Interest expense	147.929.789	66.474.558
(b) Loans and advances to customers		
At 1 January	14.847.454.450	15.861.408.799
Loans disbursed during the year	1.150.000.000	368.820.429
Loan repayments during the year	(5.732.067.243)	(1.382.774.778)
As at 31 December	<u>10.265.387.207</u>	<u>14.847.454.450</u>
Interest receivable	6.105.939	10.325.027
Interest income	491.383.998	578.079.515
Salaries and other short-term employee benefits	7.974.414.476	7.665.006.646

26. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

(a) Capital commitment

In order to meet the minimum capital requirement of LAK 500.000.000.000, as per revised Law on Commercial Bank No. 56/NA, dated 7 December 2018, RHB Bank Berhad needs to inject additional capital. BOL has already acknowledged the capital injection schedule of the remaining LAK 198.500.000.000 of which LAK 39.700.000.000 representing 20% (2020: LAK 79.400.000.000 representing 40%) has been injected in November 2021 and March 2020 respectively. The acknowledgement is supported by the memo BOL No. 667/CBSD and No. 83/CBSD, dated 29 November 2021 and 24 February 2020 respectively. As at 31

December 2021, the approved schedule of the remaining capital injection is as follows:

Schedule	Amount in LAK	Percentage	Period
31 December 2022	39.700.000.000	20%	4th
31 December 2023	39.700.000.000	20%	5th
	<u>79.400.000.000</u>		

(b) Credit facilities

As at 31 December 2021, the Bank had the contractual amounts of the Bank's off-financial position, financial instruments that commits 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 2021.

	2021 LAK	2020 LAK
Unutilised overdraft	11.575.563.293	8.475.434.281
Undisbursed loans	3.210.000.000	11.990.000.000
	<u>14.785.563.293</u>	<u>20.465.434.281</u>

(c) Taxation contingencies

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

General Information

- Issuer : RHB Bank Lao Sole Co., Ltd
- Type of Business : The Company conducts banking business and is member No. 36 of The Bank of Lao PDR.
- Deposit
 - Lending
 - Foreign currency transaction
 - Service between customers and other banking service
- Headquarters : Unit No. 01, House No. 008, Kaysone Phomvihane Road, Phonxay Village, Vientiane Capital, Lao PDR.
- Registration Number : 01-00019470
- Homepage : <https://www.rhbgroup.com/laos>
- Telephone : +856(21) 455 116
- Facsimile : +856(21) 455 112
- Registered Capital : LAK 420.600.037.500
- Branches : Sithan Neua Branch
- Unit No. 06, Souphanouvong Road, Sithan Neua Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR
- Telephone : +856(21) 221 010
- Facsimile : +856(21) 221 013
- Branches : Dongdok Branch
- Unit No. 08, Dongdok Road, Saphangmeuk Village, Xaythany District, Vientiane Capital, Lao PDR
- Telephone : +856(21) 773 050

References

Auditor

PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited.

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

Vientiane Capital, Lao PDR

Telephone: +856 (21) 222 718-9

Facsimile: +856 (21) 222 723

www.pwc.com/la

RHB Banking Group

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 Sole Co., Ltd

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

The Bank is a limited company by 100% foreign investment under the laws of Lao P.D.R. The Bank operates its banking business under the Law on Commercial Bank No. 56/NA, dated 7 December 2018 and under the regulations of Bank of Lao P.D.R (BOL). The Bank had received its revised Banking License No.04/BOL dated 24 March 2021 (Replace Banking License No. 10/BOL dated 30 April 2014) and Enterprise Registration Certificate No.0628/ERA dated 19 April 2021, Replace Enterprise Registration Certificate No.213/ERA dated 30 May 2014.

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

The Bank is 100% fully owned by RHB Bank Berhad. In November 2021, RHB Bank Berhad additionally paid up a capital of LAK 39.700.012.500, therefore the registered capital of the Bank increased from LAK 380.900.025.000 to LAK 420.600.037.500 with 41.850.750 (2020: 37.900.500) shares at issue price of LAK 10.050 per share.

RHB Bank Laos Sole Co., Ltd currently operates 3 branches in the capital of Vientiane as follows:

Main branch was established on 6th June 2014. The office is located at No. 01, House No.008, Kaysone Phomvihane Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane, Lao PDR.

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

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

Products and Services

The Bank is established to conduct banking activities, which include mobilizing and receiving short, medium and long term deposit funds from various organizations and individuals; lending on a short, medium and long term basis to various organizations and individuals based on the nature and repayment ability of the borrowers; conducting foreign currency transactions; providing transaction services between customers; and other banking services as approved by the Bank of Lao PDR ("BOL"), through the Bank's Head Office and 2 branches 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
- -24hour 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
- -24hour 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 Sole Co., Ltd.

Amidst the outbreak of Covid-19 and lockdown throughout the country, RHB Bank conducted “The Journey of Progress” webinar via RHB Bank’s official Facebook page to provide insights of several topics regarding Business, Economics and Financial Literacy. We have started in September 2021 and as of to-date hosted 10 episodes. Each episodes focuses on reputable guests from respective sectors sharing their insights. The outcome of the activity gained as much as 455,780 views. Below are few of the topics that were hosted thorough the webinar”. This webinar published through RHB bank Lao Facebook page, started in September 2021 with total of 10 episodes. Each episode focus on interviewing guests who have experiences in each sector to educate the public.

The outcome of the activity has gained 455,780 views and 16,347 video watching times.

Below are some examples of public reaction materials used for the show “The Journey of progress”

THE JOURNEY OF PROGRESS
ເສັ້ນທາງສູ່ຄວາມສໍາເລັດ

RHB Bank

How can tourism and hospitality business survive Covid-19 ?

ທຸລະກິດການທ່ອງທ່ຽວ ແລະ ໂຮງແຮມ ເຮັດແນວໃດໃຫ້ຢູ່ລອດຊ່ວງ Covid-19 ?

ພະຫັດ 28 ຕຸລາ 2021
18.00 ໂມງ
Thursday 28 October 2021
6 PM

ທ່ານ ອິນທິ ເດືອນສະຫວັນ
ຜູ້ກໍ່ຕັ້ງ ກຸ່ມບໍລິສັດອິນທິຣາ

Together We Progress

RHB Bank Laos

THE JOURNEY OF PROGRESS
ເສັ້ນທາງສູ່ຄວາມສໍາເລັດ

RHB Bank

Business and economic trends updates

ແນວໂນ້ມການປ່ຽນແປງຂອງເສດຖະກິດໂລກປະຈຸບັນ

ພະຫັດ 14 ຕຸລາ 2021
18.00 ໂມງ
Thursday 14 October 2021
6 PM

Together We Progress

THE JOURNEY OF PROGRESS
ເສັ້ນທາງສູ່ຄວາມສໍາເລັດ

RHB Bank

What's behind the success of retail business ?

ເປີດມຸມມອງເບິ່ງຫຼັງຄວາມສໍາເລັດຂອງທຸລະກິດຂາຍຍ່ອຍ

ພະຫັດ 25 ພະຈິກ 2021
18.00 ໂມງ
Thursday 25 November 2021
6 PM

ທ່ານ ນາງ ຫຼ້າພາວັນ ອິນເມັອງໄຊ
ຜູ້ກໍ່ຕັ້ງ Sky Supermarket

ທ່ານ ວັດທະນາ ຫຼວງປະເສີດ
ຜູ້ກໍ່ຕັ້ງ DroppinX

Together We Progress

THE JOURNEY OF PROGRESS
ເສັ້ນທາງສູ່ຄວາມສໍາເລັດ

RHB Bank

How does the education business cope with the pandemic?

ທຸລະກິດການສຶກສາ ປັບຕົວແນວໃດໃນຊ່ວງໂຄວິດ ?

ພະຫັດ 9 ທັນວາ 2021
18.00 ໂມງ
Thursday 9 December 2021
6 PM

ທ່ານ ທະນົງສອນ ມໍລະກົດ
ຜູ້ອໍານວຍການ ໂຮງຮຽນ ວັນໃໝ່

Together We Progress

Market and Competition

According to World Bank report, since the beginning of COVID-19 outbreak, Lao PDR has not recovered from the global economic downturn. The COVID-19-induced economic downturn has affected Lao PDR through multiple channels including tourism, trade, investment, commodity prices, exchange rates, and lower remittances. Given the uncertainty regarding the duration, pervasiveness, and severity of the COVID-19 outbreak at both the global and domestic levels. In this case, this will be the slowest economic growth rate of Lao PDR since 1990.

Despite banking sector generally affected due to business sectors who were also affected by the pandemic, RHB Bank has participated in BOL's initiative by providing Repayment Assistance our customers during this period of hardship encountered.

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 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.

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.

(v) 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.

(vi) 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. 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.

Board of Directors and Organization Structure

The Bank's Committees

(1). Board of Directors

As of 31 December 2021, the Board of Directors of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd ("RHBLL") consisted of five members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Chin Yoong Kheong	Independent, Non-Executive Chairman
2	Ms. Samvutheary Mao	Independent, Non-Executive Deputy Chairman
3	Mr. Adissadikin Ali	Non-Independent, Non-Executive Director
4	Mr. Syed Ahmad Taufik Albar	Non-Independent, Non-Executive Director
5	Mr. Choong Seang Heng	Managing Director / Chief Executive Officer

The Company Secretary is Mr. 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 an Independent Non-Executive Chairman of RHBLL on 22 July 2019. He is the Chairman of the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee, a Member of the Board Audit Committee and Board Risk Committee.

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

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

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



Ms. Samvutheary Mao

Independent Non-Executive
Director

Cambodian

Samvutheary Mao ("Ms. Samvutheary") was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHBLL on 6 May 2019. She is the Chairman of Board Audit Committee, a Member of the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee and Board Risk Committee

Ms. Samvutheary is the Founding Partner and Managing Director of HML Law Group & Consultants. 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. With more than 20 years of experience with a PhD Degree in Political Science, Master of Law, she is regarded as an eminent attorney in Cambodia with valued knowledge and experience to effectively resolve clients' issues.

As a corporate and litigation attorney, Ms. Samvutheary represents clients in hundreds of complex cases both for private and public entities. She had successfully represented various banks in recovery of large US dollar loans, and was appointed as a senior lawyer to various commercial banks. In addition, she had represented the largest Cambodian entertainment company for its Initial Public Offering ("IPO") valued at USD369.0 million for its listing on the Hong Kong Stock Exchange and became the first Cambodian company to issue offshore bonds raising USD300.0 million.

Ms. Samvutheary's other directorships include RHB Bank (Cambodia) Plc and RHB Securities (Cambodia) Plc.



DATO' ADISSADIKIN ALI

Non-Independent, Non-Executive Director

Malaysian

Dato' Adissadikin Ali ("Dato' Adissadikin") was appointed as the Non-Independent Non-Executive Director of RHBLL on 15 October 2019. He is a Member of the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee.

Dato' Adissadikin was appointed as the Managing Director/ Chief Executive Officer ("MD/ CEO") of RHB Islamic Bank on 1 August 2016. 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.

Dato' Adissadikin's other directorships include RHB Bank (Cambodia) Plc and RHB Securities (Cambodia) Plc.



Syed Ahmad Taufik Albar

Non-Independent, Non-Executive
Director

Malaysian

Syed Ahmad Taufik Albar ("Mr Taufik") was appointed as a Non-Independent, Non-Executive Director of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd ("RHBBLL") on 25 May 2021. He is the Chairman of Board Risk Committee and a Member of Board Audit Committee.

He was appointed as Managing Director, Group International Business on 2 February 2021. In this role, Mr. Taufik's main responsibility is to oversee the growth and performance of the Group's international businesses which covers commercial, investment banking and asset management, synergising the functions and resources across the Group and within the countries that RHB is present. Taufik will also oversee the non-Retail Loan Recovery business with a focus of boosting recovery efforts.

Prior to this appointment, he was the Group Chief Financial Officer since 1 December 2016.

Mr. Taufik has more than 20 years of experience as a finance professional with domestic and international exposures in Oil & Gas, mobile telecommunications and infrastructure and banking. He started his career in finance with Shell and worked in various Shell offices in Malaysia, Australia and the Netherlands. He has also held various Finance positions in Axiata Group including as Chief Financial Officer of Smart Axiata in Cambodia. Prior to joining RHB, he was the Group Chief Financial Officer of UEM Group Berhad.

Mr. Taufik holds Master of Economics and Bachelor of Accounting degrees from International Islamic University Malaysia. He is a fellow of Chartered Institute of Management Accountant (CIMA) and a member of Malaysian Institute of Accountants (MIA).

Mr Taufik's other directorships include RHB Bank (Cambodia) Plc and RHB Securities Vietnam Company Limited.



Choong Seang Heng

Managing Director / Chief
Executive Officer

Malaysian

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

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

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

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

Key Responsibilities

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

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

Rights and Duties of the Board of Directors

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

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

12. To report on the operations of the Bank at the Shareholders' meeting;
13. To exercise such other rights and perform such other duties as provided in the charter of the Bank.

Meetings & Minutes

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

Board Audit Committee

As of 31 December 2021, the Board Audit Committee consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Ms. Samvutheary Mao	Chairman
2	Mr. Chin Yoong Kheong	Committee
3	Mr. Syed Ahmad Taufik Albar	Committee

The Company Secretary is Mr. 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 RHBLL. Whilst the Committee reports to the Board, all minutes are to be tabled to RHB Bank Berhad's Board Audit Committee as part of the Group oversight requirements. Audit reports will also be given as and when required by RHB Bank Berhad's Board Audit Committee.
2. To ensure that the Internal Audit Department is distinct and has the appropriate status within the overall organizational structure for the internal auditors to effectively accomplish their audit objectives.
3. To review the effectiveness of internal controls and risk management processes including the scope of the internal audit program and the appropriateness of the risk assessment methodology employed to determine the frequency and scope of audits.
4. To ensure that the reporting relationship of the internal audit staff do not impede the exercise of independent judgement by the internal auditors. In particular, the reports of internal auditors should be subject to the clearance of the Managing Director/ Chief Executive Officer or any Executive Directors.

5. To ensure that all findings and recommendations are resolved effectively and in a timely manner.
6. To make appropriate public disclosure of the terms of reference and the activities of the Committee in the entity's financial statements, if required.
7. To review quarterly results and year-end financial statements and to recommend the same to the Board for approval whilst ensuring that it is prepared in a timely and accurate manner complying with all applicable accounting and regulatory requirements and are promptly published.
8. To regularly review the adequacy of provisions made and to recommend the same to the Boards for approval.
9. To review any related party transaction and conflict of interest situation that may arise, including any transaction, procedure or course of conduct that raises questions of the Management integrity.
10. To review with the external and internal auditors whether the employees of RHBLL have given them appropriate assistance in discharging their duties.
11. To review the adequacy of the scope, functions and resources of the Internal Audit function and that it has the necessary authority to carry out its work.
12. To review and approve the Internal Audit plan, audit charter and the budget for the audit plan.
13. To ensure that Internal Audit staff receives necessary training to perform audit work. There shall be a program of continuing education and training to enable the internal auditors to keep abreast of business trends and latest developments at both the institution and industry levels, as well as to enhance technical skills required to effectively support the audit function.
14. To appraise the performance of the Head of Internal Audit and to review the appraisals of senior staff members of the Internal Audit function.
15. To approve any appointment or termination of the Head of Internal Audit or senior staff members of the Internal Audit function and to review any resignations of Internal Audit staff members and provide resigning staff members an opportunity to submit reasons for resigning, where necessary.
16. To review with the external auditors, the nature and scope of their audit plan, their evaluation of the system of internal controls and their management letter and discuss any matter that the external auditors may wish to raise in the absence of management, where necessary.
17. To recommend to the Board on the appointment and the annual re-appointment of the external auditors and assessing their audit fees, after taking into consideration the independence and objectivity of the external auditors and the cost effectiveness of their audit.

18. To discuss and review with the external auditors any proposal from them to resign as auditors.
19. To investigate reasons for any request made by the Management to dismiss the external auditors, or any resignation by the external auditors. The results of the investigation shall be disclosed to the Board together with the recommendations on proposed actions to be taken.
20. To review non-audit services rendered by the external auditors together with the related fees and thereafter approving or recommending the same to the Board for approval (whichever relevant), in accordance with the Group Policy on Non-Audit Fees payable to the external auditors.
21. To review the co-ordination of audit activities between external and internal auditors.
22. To review inspection and examination reports issued by any regulatory authority and to ensure prompt and appropriate actions are taken in respect of any findings.
23. To review the minutes of meetings of management audit committees or other relevant committee (if any) within RHBLL to the extent permitted by the relevant regulatory authorities and be satisfied that all matters arising therefrom are being appropriately addressed by these management audit committees.
24. To perform any other functions as authorized by the Boards.

Rights and Duties of Board Audit Committee

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

1. To establish and amend policies regarding financial report and internal controls system inspection, accounting, information system including an internal audit of commercial bank in order to present to the Board of Directors for approval;
2. To give guidance on establishment and amendment of manuals and present to the Board of Directors for approval and to monitor, inspect and report to the board of director about the implementation of the manuals;
3. To inspect the operations activities of a commercial bank including execution of business plan, resolutions of Board of Directors' meeting in accordance with the manual and internal rules and law;
4. To determine qualification requirement of internal auditors;
5. To approve the engagement or termination of an external audit firm and determine the scope of the audit as agreed by the Board of Directors;
6. To monitor and assess the quality of service of the external audit company, independence in relation to all relationships between the independent external auditor and the Bank;

7. To request for the annual audited financial report and quarterly financial report, internal audit report and external audit report with relevant management and the independent external auditor for checking and discuss on the matters;
8. To provide advice for audit related matters
9. To monitor and inspect the administrators' efforts to correct deficiencies described in an audit examination;
10. To discuss with legal consultants, accounting consultants and other advisors as agreed by the board of director;
11. To deliver opinions on the issues raised by the Board of Directors and administrators
12. To summarize and evaluate its annual performance;
13. To report its performance to the Board of Directors from time to time;
14. Perform rights and other related duties determined in law and regulations.

Meetings & Minutes

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

(2) Board Risk Committee

As of 31 December 2021, the Board Risk Committee consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Syed Ahmad Taufik Albar	Chairman
2	Ms. Samvutheary Mao	Committee
3	Mr. Chin Yoong Kheong	Committee

The Company Secretary is Mr. Azman Shah Md Yaman

Key Responsibilities

Risk Strategy

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

Risk Organization

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

Rights and Duties of Board Risk Committee

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

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

Meetings & Minutes

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

Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee

As of 31 December 2021, the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee (“BNR(G)C”) consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Chin Yoong Kheong	Chairman
2	Ms. Samvutheary Mao	Committee
3	Mr. Adissadikin Ali	Committee

The Company Secretary is Mr. Azman Shah Md Yaman

Key Responsibilities

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

1. To establish a documented procedure for the appointment of Directors, Board Committee members and key Senior Management officers.
2. To establish and recommend for Board’s approval, minimum requirements for Directors and key Senior Management officers.
3. To establish and recommend for Board’s approval, the optimal size and mix of skills to ensure efficient operation of the Committee.
4. To assess and recommend for Board’s approval, new and re-appointed nominees for directorship, Board Committee members and key Senior Management officers.
5. To establish and recommend for Board’s approval, the expectations on time commitment for the Board members and protocols for accepting new directorships.
6. To establish and recommend for Board’s approval, a mechanism for the formal assessment of the Board’s performance as a whole, each Director and key Senior Management officers.
7. To review performance assessment results and recommend to the Board, the removal of any Director or key Senior Management officer found to be ineffective, errant and negligent in the discharge or responsibilities.
8. To ensure Directors and Board Committee members receive appropriate induction and continuous training programs for closure of skills gaps and keeping abreast with latest developments.
9. To establish and recommend for Board’s approval, the criteria assess independence of independent directors.

10. To assess annually the independence of Independent Directors and that the Directors and officers of RHBLL meet the identified independence criteria and are not disqualified under relevant regulations.
11. To review and recommend for Board's approval, any significant change in the organization structure of the RHBLL.
12. Whenever key expatriates are employed, to ensure there is in place a process for the transfer of expertise and skills from the expatriates to the staff of RHBLL.
13. To recommend to the Board, a policy regarding the period of service for the Executive and Non-Executive Directors.
14. To perform any other functions as defined by the Board.

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 RHBLL. Whilst the Committee reports to the Board, all minutes of meeting are to be tabled to RHB Bank Berhad's Board Nominating & Remuneration Committee as part of the Group oversight requirements.

The terms of reference of the BNR(G)C 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/ Chief Executive Officer 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 RHBLL 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 RHBLL in achieving its objectives.

4. To review and assess the effectiveness of the GHR and/or HR Division in supporting the RHBLL.
5. To review and recommend for Board approval, any significant change in the organization structure of RHBLL.
6. To perform any other functions as defined by the Board.

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

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

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

Meetings & Minutes

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

Management Team

As of 31 December 2021, the Management team of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd. consisted of the following:

No.	Name	Position
1	Choong Seang Heng	Chief Executive Officer
2	Ong Chong Seng	Head, Credit Management
3	Chanpheng Chandavong	Senior Manager, Credit Evaluation
4	Phonepasong Mixab	Senior Manager, Loan & Credit Administration
5	Somphavanh Bounyasith	Senior Manager, Operations and Support
6	Bounyared Luangraj	Senior Manager, Risk Management
7	Anouphong Southivong	Senior Manager, Human Resource and Training
8	Souphaphone Souannavong	Senior Manager, Business Development and Marketing
9	Vilaphonh Manivanh	Manager, Information Technology
10	Vinattha Phasathane	Manager, Compliance
11	Pem Khammoungkhoun	Manager, Finance and Administration
12	Phannavy Anoulack	Manager, Credit Evaluation
13	Oulayvanh Siphandone	Manager, Frontline Operations
14	Kaysone Malaythong	Assistant Manager, Frontline Operations
15	Tanvinay Nguansavanh	Manager, Sithan Neua Branch
16	Keobounthan Xongchaikhua	Assistant Manager, Sithan Neua Branch
17	Thonglay Phonvilaisouk	Manager, Dongdok Branch
18	Mayulin Sithongkham	Assistant Manager, Dongdok Branch

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

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

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

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

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

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

14. To provide explanations and necessary documents as required by the Board of Directors;
15. To report on the operations of the Bank to the Board of Directors and its committees;
16. To exercise other rights, and perform other duties as provided under the regulations.

Company Secretary

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

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

The role of the Company Secretary also includes assisting the Chairman and Directors in conducting meetings and discharging their governance obligations and responsibilities as Directors of the Company. Additionally, the Company Secretary facilitates the communication of key decisions and policies between the Board, Board Committees and the Senior Management, updating the Board on the follow-up or implementation of decisions/recommendations.

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

MESSAGE FROM THE CHIEF EXECUTIVE OFFICER

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

The Bank is a limited company by 100% foreign investment under the laws of Lao P.D.R. The Bank operates its banking business under the Law on Commercial Bank No. 56/NA, dated 7 December 2018 and under the regulations of Bank of Lao P.D.R (BOL). The Bank had received its revised Banking License No.04/BOL dated 24 March 2021 (Replace Banking License No. 10/BOL dated 30 April 2014) and Enterprise Registration Certificate No.0628/ERA dated 19 April 2021, Replace Enterprise Registration Certificate No.213/ERA dated 30 May 2014.

On behalf of the Board of Directors (the BOD) of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (the Bank) are responsible for ensuring that the financial statements are 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.

We confirm that the Bank has complied with the above requirements in preparing the financial statements as at and for the year ended 31 December 2021.

For and on behalf of the Board of Directors



Choong Seang Heng
Chief Executive Officer
23 February 2022

Independent Auditor's Report to the Share holders and Board of Directors of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd

Opinion

In our opinion, the financial statements of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd (the Bank) for the year ended 31 December 2021 are prepared, in all material respects, in accordance with the relevant accounting regulations and notifications of Bank of the Lao People's Democratic Republic and accounting policies as described in Note 2 to the financial statements.

What we have audited

The Bank's financial statements comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2021;
- the statement of income for the year then ended;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

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

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

Independence

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

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

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

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

Responsibilities of the directors for the financial statements

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

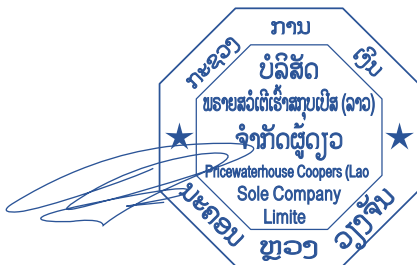
As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

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

For PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited



By Apisit Thientrongpinyo

Partner

Vientiane, Lao P.D.R.

23 February 2022