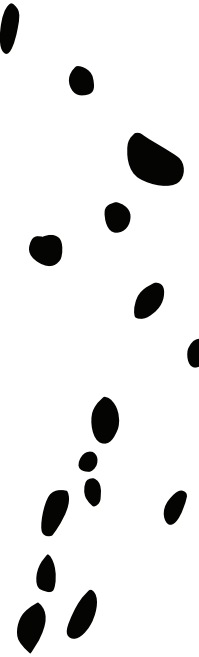


Together we drive

*sustainable growth*

ຂັບເຄື່ອນການເຕີບໂຕ  
ແບບຍືນຍົງໄປພ້ອມກັນ

INTEGRATED REPORT 2022





## ສາລະບານ

<b>ຫົວຂໍ້</b>	<b>ໜ້າທີ</b>
ໃບລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.....	4
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ.....	35
ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ.....	38
ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ.....	38
ວິໄສທັດດ້ານຄວາມຍືນຍົງ: ການສ້າງອະນາຄົດທີ່ຍືນຍົງ.....	42
ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນດ້ານເສດຖະກິດ.....	46
ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ.....	48
ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອໍານວຍການ.....	68
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ.....	69

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022

	ບົດ ອະທິບາຍ	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ຊັບສິນ</b>			
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	4	687.745.926.802	511.681.628.965
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	169.440.163.545	64.200.288.319
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	280.982.799.655	312.300.222.025
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	5.918.976.167	7.251.167.662
ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	19.833.271.342	22.707.279.748
ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	6.433.776.918	6.333.794.951
ຊັບສິນອື່ນໆ	11	17.851.376.894	21.617.639.384
<b>ລວມຍອດຊັບສິນ</b>		<b><u>1.188.206.291.323</u></b>	<b><u>946.092.021.054</u></b>
<b>ໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ</b>			
<b>ໜີ້ສິນ</b>			
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	75.619.024.047	64.177.017.164
ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່	13	622.275.966.498	448.656.831.182
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	14	19.133.784.327	16.205.850.813
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	15	13.043.824.889	8.771.320.278
<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ</b>		<b><u>730.072.599.761</u></b>	<b><u>537.811.019.437</u></b>
<b>ທົນ</b>			
ທົນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	16	460.300.050.000	420.600.037.500
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	17	2.130.187.655	2.130.187.655
ກຳໄລສະສົມ		(4.296.546.093)	(14.449.223.538)
<b>ລວມຍອດທົນ</b>		<b><u>458.133.691.562</u></b>	<b><u>408.281.001.617</u></b>
<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ</b>		<b><u>1.188.206.291.323</u></b>	<b><u>946.092.021.054</u></b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 09 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 69-71.

## ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022

	ບົດ ອະທິບາຍ	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		58.046.703.843	53.609.909.415
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		(23.555.088.198)	(19.146.336.524)
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ</b>	<b>18</b>	<b><u>34.491.615.645</u></b>	<b><u>34.463.572.891</u></b>
ເກັບຄືນເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ, ສຸດທິ	22	6.121.830.030	453.953.514
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຫຼັງຈາກຫັກຄ່າ ເຊື່ອມມູນຄ່າ</b>		<b><u>40.613.445.675</u></b>	<b><u>34.917.526.405</u></b>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		1.323.822.276	889.895.852
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		(335.567.370)	(262.824.250)
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ</b>	<b>19</b>	<b><u>988.254.906</u></b>	<b><u>627.071.602</u></b>
ກຳໄລຈາກການຊຳລະສະສາງຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ		24.535.640	-
ກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ຈາກການຊື້ຂາຍ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		(187.730.954)	1.468.588.018
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆສຳລັບພະນັກງານ	20	(17.835.614.325)	(12.143.166.883)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ	21	(8.027.413.634)	(6.876.785.516)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	8, 9, 10	(5.422.799.863)	(4.152.817.759)
<b>ລວມລາຍຈ່າຍ</b>		<b><u>(31.449.023.136)</u></b>	<b><u>(21.704.182.140)</u></b>
<b>ກຳໄລກ່ອນອາກອນ</b>		<b><u>10.152.677.445</u></b>	<b><u>13.840.415.867</u></b>
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	23	-	-
<b>ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ</b>		<b><u>10.152.677.445</u></b>	<b><u>13.840.415.867</u></b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 09 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບ ອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 69-71.

## ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022

ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021	ບົດ ອະທິບາຍ	ທຶນຈົດທະບຽນ		ສຳຮອງຕາມ ລະບຽບການ		ຂາດທຶນ		ລວມ	
		ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ	ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021		380.900.025.000		2.130.187.655	(28.289.639.405)		354.740.573.250		
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	16	39.700.012.500		-	-		39.700.012.500		
ກຳໄລສຸດທິໃນປີ		-		-	13.840.415.867		13.840.415.867		
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>		<b><u>420.600.037.500</u></b>		<b><u>2.130.187.655</u></b>	<b><u>(14.449.223.538)</u></b>		<b><u>408.281.001.617</u></b>		
<b>ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2022</b>		<b><u>420.600.037.500</u></b>		<b><u>2.130.187.655</u></b>	<b><u>(14.449.223.538)</u></b>		<b><u>408.281.001.617</u></b>		
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	16	39.700.012.500		-	-		39.700.012.500		
ກຳໄລສຸດທິໃນປີ		-		-	10.152.677.445		10.152.677.445		
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022</b>		<b><u>460.300.050.000</u></b>		<b><u>2.130.187.655</u></b>	<b><u>(4.296.546.093)</u></b>		<b><u>458.133.691.562</u></b>		

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 09 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 69-71.

## ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022

	ບົດ ອະທິບາຍ	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>			
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ກ່ອນອາກອນ		10.152.677.445	13.840.415.867
ການດັດແກ້ສຳລັບ:			
ຫັກເງິນແຮງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ	22	4.880.051.078	1.466.024.484
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນຊັບສິນຄົງທີ່	9	3.366.617.312	2.644.426.735
ຄ່າເຊື່ອມຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	723.991.056	311.901.339
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	1.332.191.495	1.196.489.685
ກຳໄລຈາກການສະສາງຊັບສິນຄົງທີ່		(24.535.640)	-
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		7.166.187.170	(1.468.588.018)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	18	(58.046.703.843)	(53.609.909.415)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	18	23.555.088.198	19.146.336.524
<b>ກະແສເງິນສົດການດຳເນີນງານກ່ອນ ການປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ</b>		<b>(6.894.435.729)</b>	<b>(16.472.902.799)</b>
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	4	(157.413.984.299)	(34.132.693.203)
ການເພີ່ມຂຶ້ນເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	(101.522.000.000)	(50.000.000.000)
ການຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນ ລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	26.277.226.548	22.859.899.286
ການຫຼຸດລົງ ຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		764.570.949	2.619.617.462
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	11.442.006.883	17.370.975.398
ການຫຼຸດລົງ ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ		-	(30.000.659.125)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ກັບບໍລິສັດແມ່	13	157.334.102.734	34.365.889.935
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		1.575.312.485	2.324.153.754
<b>ກະແສເງິນສົດ ທີ່ໃຊ້ໃນການດຳເນີນງານ</b>		<b>(68.437.200.429)</b>	<b>(51.065.719.292)</b>
ດອກເບ້ຍຮັບ		61.048.395.384	52.726.919.659
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(22.202.467.169)	(18.955.975.271)
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການ ດຳເນີນງານ</b>		<b>(29.591.272.214)</b>	<b>(17.294.774.904)</b>

**ກິດຈະກຳການລົງທຶນ**

ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	(503.975.574)	(13.561.356.994)
ການດຳເນີນການສະສາງຊັບສິນຄົງທີ່	35.902.308	-
ຊື້ຊັບຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	(823.973.023)	(5.949.735.182)
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>	<b><u>(1.292.046.289)</u></b>	<b><u>(19.511.092.176)</u></b>

**ກິດຈະກຳການເງິນ**

ຊຳລະໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	(2.705.951.605)	(963.699.152)
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	39.700.012.500	39.700.012.500
<b>ເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການເງິນ</b>	<b><u>36.994.060.895</u></b>	<b><u>38.736.313.348</u></b>

ເພີ່ມຂຶ້ນ ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

		6.110.742.392	1.930.446.268
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ຕົ້ນປີ	6	106.105.876.167	95.631.593.587
ຜົນຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		16.257.446.372	8.543.836.312
<b>ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ ທ້າຍປີ</b>	<b>6</b>	<b><u>128.474.064.931</u></b>	<b><u>106.105.876.167</u></b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 09 ເຖິງ 34 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 69-71.



## 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 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 ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ. ໃນເດືອນ ກໍລະກົດ 2022 ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່ມອີກ 39.700.012.500 ກີບ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານຈຶ່ງເພີ່ມຈາກ 420.600.037.500 ກີບ ມາເປັນ 460.300.050.000 ກີບ, ເຊິ່ງມີ 45.801.000 ຮຸ້ນ (2021: 41.850.750) ມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ.

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

ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ມີການທົບທວນເອກະສານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ໄດ້ອະນຸມັດໃນວັນທີ 31 ມີນາ 2023.

## 2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ

ວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນໄດ້ຖືກຮັບຮອງເພື່ອກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### 2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

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

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິທີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຈໍານວນເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈໍານວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກໍານົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ເຫດການ ແລະ ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ, ເຊິ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

## 2.2 ການປະເມີນ ແລະ ສະກຸນເງິນທຶນສະເໝີ

ທະນາຄານໄດ້ມີການປັບທຶນເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກນຳສະເໜີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ.

## 2.3 ສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

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

## 2.4 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

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

## 2.5 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

### ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ

ລາຍໄດ້ດອກເບ້ຍ ຮັບຮູ້ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກັບລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນສະເພາະລາຍການ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ

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

### ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ ຖືກຮັບຮູ້ ຕາມຫຼັກການຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ຕາມອັດຕາ ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ອະນຸມັດໄວ້.

## 2.6 ການຮັບຮູ້ ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ຈາກກິດຈະກຳຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທີ່ເກີດຂຶ້ນມີດັ່ງນີ້:

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

## 2.7 ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

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

## 2.8 ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ ແມ່ນຈຳນວນເງິນ ທີ່ທະນາຄານ ເອົາເງິນໃຫ້ກັບລູກຄ້າເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນຫຼາຍກ່ວາການເກງກຳໄລໄລຍະສັ້ນລາຍການດັ່ງກ່າວແມ່ນ ໄດ້ລາຍງານຕາມຍອດເງິນຕົ້ນທີ່ຍັງຄ້າງ ຫັກເງິນແຮ ເພື່ອສຳຮອງໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ເພື່ອສະແດງຈຳນວນເງິນທີ່ຄາດວ່າຈະສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ຍົກເວັ້ນ ເງິນເກີນບັນຊີ ຖືກສະແດງອອກ ບໍ່ລວມດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ.

## 2.9 ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ

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

ເງິນແຮສຳຮອງແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນ ທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະ ໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາ 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	ໜີ້ຕໍ່າກ່ວາມາດຕະຖານ	90 ຫາ 179 ມື້	20%
D	ໜີ້ສິງໃສ	180 ຫາ 359 ມື້	50%
E	ໜີ້ສູນ	ຫຼາຍກ່ວາ 360 ມື້	100%

### 2.10 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການໄດ້ມາ ຂອງໃບອະນຸຍາດໄປແຮມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນບັນທຶກເປັນຕົ້ນທຶນບິນພື້ນຖານລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ແລະ ນຳໃຊ້ໄປແຮມສະເພາະ. ລາຍຈ່າຍ ສຳລັບໃບອະນຸຍາດໄປແຮມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຈະໄດ້ນຳເອົາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າ ຫຼຽນສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນນີ້ແມ່ນຈະຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຕະຫຼອດ ອາຍຸການໃຊ້ງານຄາດຄະເນ 5 ປີ.

### 2.11 ຊັບສິນຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນ

ລາຍການຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ. ລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງ ຈະຖືກລວມຢູ່ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຍົກຍອດມາ ຫຼື ຮັບຮູ້ເປັນຊັບສິນ ແຍກຕ່າງຫາກຕາມຄວາມເໝາະສົມກໍຕໍ່ເມື່ອລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະນຳມາເຊິ່ງຜົນປະໂຫຍດທາງ ເສດຖະກິດໃນອະນາຄົດ ໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ແລະ ລາຍຈ່າຍດັ່ງກ່າວສາມາດປະເມີນມູນຄ່າໄດ້ຢ່າງໜ້າເຊື່ອຖື. ມູນຄ່າ ຕາມບັນຊີຂອງພາກສ່ວນທີ່ຖືກປ່ຽນແທນ ທີ່ລົງບັນຊີເປັນຊັບສິນແຍກຕ່າງຫາກ ແມ່ນຈະຖືກຍົກເລີກການຮັບຮູ້ ເມື່ອ ຖືກປ່ຽນແທນສຳລັບບັນດາຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາທັງໝົດຈະຖືກບັນທຶກ ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນຊ່ວງປີການທີ່ລາຍການດັ່ງກ່າວເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ. ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ແມ່ນໃຊ້ ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໜ້າສະເໝີ ໂດຍການຄາດຄະເນຈາກອາຍຸການນຳ ໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນແຕ່ລະ ລາຍການໃນອັດຕາຕໍ່ປີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ປະເພດຊັບສິນບັດ	ອັດຕາການຫັກຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນ
ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	5% ຫຼື ຕະຫຼອດໄລຍະສັນຍາເຊົ່າ
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	20%-25%
ເພີນິເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ພາຫະນະ	20%

ການປັບປຸງອາຄານຕາມສັນຍາເຊົ່າໂດຍທົ່ວໄປຖືກຄິດໄລ່ຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງໄລຍະເວລາເຊົ່າຊັບສິນ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າໂດຍໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໜ້າສະເໝີ.

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະມີການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໃນວັນທີ່ສິ້ນສຸດການລາຍງານບໍ່ມີການປັບປ່ຽນຊັບສິນຈາກການກວດສອບ ຈະຕ້ອງສະແດງໃຫ້ເຫັນໃນ ເອກະສານ ລາຍງານການເງິນ.

ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການຂາຍ ຈະຖືກກຳນົດໂດຍໄດ້ຮັບມູນຄ່າທາງບັນຊີ ແລະ ລວມຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ໃນວັນສິ້ນສຸດການລາຍງານ, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນວ່າມີຂໍ້ຜິດພາດໃນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ. ຕົວຢ່າງຊື່ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ຂອງ ຊັບສິນທີ່ໄດ້ປະກົດຂຶ້ນມູນຄ່າທາງບັນຊີຂອງຊັບສິນທີ່ຈະຖືກບັນທຶກລົງໃນຕາມມູນຄ່າທີ່ຍັງເຫຼືອ.

### 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% ຂອງກຳໄລຫຼັງຫັກ ອາກອນ ເມື່ອທຶນສຳຮອງຕາມລະບຽບການສະສົມຮອດເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ບໍລິສັດ ອາດຈະຢຸດການສຳຮອງ ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນທາງກົດໝາຍ ຂອງບໍລິສັດ ຈຳກັດ.

### 2.13 ສັນຍາເຊົ່າສຳລັບຜູ້ເຊົ່າ

ສັນຍາເຊົ່າຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ຖືກຕ້ອງນະວັນທີ່ຊັບສິນສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້ໂດຍທະນາຄານຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການເຊົ່າແມ່ນຖືກວັດແທກໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມມູນຄ່າປັດຈຸບັນໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າລວມມີມູນຄ່າປະຈຸບັນສຸດທິຂອງລາຍຈ່າຍຄົງທີ່ (ລວມທັງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຈ່າຍຄົງທີ່).

ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າຕ້ອງຊຳລະພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງໃນການຂະຫຍາຍເວລາອອກໄປຈະລວມຢູ່ໃນການວັດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.

ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ ແມ່ນໄດ້ຮັບສ່ວນຫຼຸດໂດຍໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ແນ່ນອນໃນສັນຍາເຊົ່າ, ຖ້າຫາກ ບໍ່ສາມາດກຳນົດອັດຕາທີ່ແນ່ນອນໄດ້ ເຊິ່ງໂດຍທົ່ວໄປຈະເປັນກໍລະນີສຳລັບສັນຍາເຊົ່າໃນທະນາຄານ, ອັດຕາການກູ້ຢືມທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຜູ້ເຊົ່າ ໄດ້ຖືກນຳມາໃຊ້, ເປັນອັດຕາຜູ້ເຊົ່າລາຍບຸກຄົນຈະຕ້ອງຈ່າຍເພື່ອຍົມເງິນທີ່ຈຳເປັນເພື່ອໃຫ້ໄດ້ມູນຄ່າທີ່ໄກ່ຄຽງກັບສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນໃນສະພາບແວດລ້ອມເສດຖະກິດທີ່ມີຂໍ້ກຳນົດຄ້າຍຄືກັນ, ຄວາມປອດໄພ ແລະ ເງື່ອນໄຂ.

ສິດການໃຊ້ຊັບສິນຖືກວັດມູນຄ່າໂດຍຕົ້ນທຶນປະກອບກັບການວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ. ສິດການໃຊ້ຊັບສິນໂດຍທົ່ວໄປແມ່ນຫັກຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນ 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

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ກັບພະນັກງານທີ່ອອກພັກຜ່ອນ ຂອງທະນາຄານ ໂດຍຜ່ານກອງທຶນປະກັນສັງຄົມ, ເຊິ່ງເປັນກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດິການສັງຄົມ. ທະນາຄານຈຳເປັນຕ້ອງມີການປະກອບສ່ວນໃນການໃຫ້ຜົນປະໂຫຍດການຈ້າງງານເຫຼົ່ານີ້ ໂດຍການຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພໃຫ້ອົງການປະກັນສັງຄົມໃນອັດຕາ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານໃນແຕ່ລະເດືອນ ຫຼື ບໍ່ເກີນເພດານ 4.500.000 ກີບ ໃນກໍລະນີທີ່ເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານສູງກວ່າອັດຕາທີ່ກຳນົດ. ນອກຈາກທີ່ກ່າວມານັ້ນ, ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະທີ່ສຳຄັນອື່ນໆ ອີກກ່ຽວກັບຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານສຳລັບພະນັກງານ.

ຄ) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອເລີກຈ້າງງານ

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

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

## 2.15 ເງິນແຮ

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

## 2.16 ອາກອນ

ການເກັບອາກອນກຳໄລໃນປີ, ຂຶ້ນກັບກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ວ່າດ້ວຍ ການເກັບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ, ຕາມ ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍອາກອນລາຍໄດ້ ສະບັບເລກທີ 067/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019. ທະນາຄານ ມີພັນທະ ຕ້ອງຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້ 20% (2021: 20%) ແລະ ຈະຕ້ອງຊຳລະອາກອນລາຍໄດ້ທຸກໆ ວັນທີ 20 ກໍລະກົດ ແລະ ທຸກໆ ວັນທີ 20 ມັງກອນ ຂອງປີຕໍ່ໄປ.

ຜົນຂາດທຶນອາກອນທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ພາຍໃນ ຫ້າປີ ໃນ ປີທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງມີການຢັ້ງຢືນຈາກ ອົງການກວດສອບບັນຊີ ຫຼື ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ ມີການຮັບຮູ້ຈາກເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນເມື່ອໝົດກຳນົດແລ້ວ ເງິນຂາດທຶນທີ່ຍັງຫັກບໍ່ໝົດນັ້ນ ຈະບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ ຫັກຕໍ່ໄປອີກ.

## 2.17 ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ນິຕິບຸກຄົນ ຫຼື ບຸກຄົນ, ທີ່ມີການຄວບຄຸມໂດຍ ທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ ໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍກ່ວາ ຫຼື ຖືກຄວບຄຸມໂດຍຫົວໜ່ວຍ ອື່ນ ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມແບບດຽວກັນກັບກົດຈະການທະນາຄານ ລວມທັງບໍລິສັດທີ່ຖືຮຸ້ນ, ບໍລິສັດໃນເຄືອ, ບໍລິສັດຍ່ອຍໃນກຸ່ມ ແລະ ບັນດາສາຂາຍ່ອຍ ລ້ວນແຕ່ເປັນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນນິຕິບຸກຄົນ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ເປັນ ເຈົ້າຂອງໂດຍກົງ 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 ຮອງເງິນແຮທີ່ລຸກໜີ້ ຫຼື ຄູ່ສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື່ອ ການລົງທຶນ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນເກີດຂຶ້ນຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ມູນຄ່າຂອງ ສິນເຊື່ອທີ່ເປີດເຜີຍແມ່ນອີງຕາມມູນຄ່າສິນເຊື່ອສະສົມທີ່ນຳສະເໜີໃນລາຍການຊັບສິນຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນ ກູ້, ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ ກູ້ຢືມ, ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ 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. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການດຳເນີນງານ ແລະ ມີການກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ ແລະ ຜົນຂາດຫີນ.

(ii) ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

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

### 3.3 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

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

#### 4. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື (ບົດອະທິບາຍທີ 4.1)	21.101.341.058	16.120.753.168
ຍອດເງິນຝາກ ໃນທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອເງິນຝາກມີກຳນົດ ໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.2)	89.454.560.328	75.784.834.680
<b>ລວມຢູ່ໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)</b>	<b><u>110.555.901.386</u></b>	<b><u>91.905.587.848</u></b>
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງຕາມ ລະບຽບການກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.3)	577.190.025.416	419.776.041.117
	<b><u>687.745.926.802</u></b>	<b><u>511.681.628.965</u></b>

##### 4.1 ເງິນສົດໃນມື

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື ສະກຸນເງິນກີບ	8.358.776.500	6.493.751.500
ເງິນສົດໃນມື ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	12.742.564.558	9.627.001.668
	<b><u>21.101.341.058</u></b>	<b><u>16.120.753.168</u></b>

##### 4.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	<b><u>89.454.560.328</u></b>	<b><u>75.784.834.680</u></b>

##### 4.3 ເງິນຝາກໄລຍະຍາວ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ສຳຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	4.716.539.571	4.636.658.006
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	88.360.867	88.360.867
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ (iii)	572.385.124.978	415.051.022.244
	<b><u>577.190.025.416</u></b>	<b><u>419.776.041.117</u></b>



- (i) ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການຍອດເງິນຝາກທີ່ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບຄິດໄລ່ 5% (2021: 3%) ແລະ 5% (2021: 5%) ຂອງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເຊັ່ນ: ສະກຸນເງິນ ບາດ (THB) ແລະ ໂດລາສະຫະລັດ (USD) ຂອງຍອດເງິນຝາກທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຝາກນຳທະນາຄານເຊັ່ນ: ເງິນຝາກປະຢັດ, ຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ຝາກມີກຳນົດໃນປີ. ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການນີ້ແມ່ນບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.
- (ii) ທະນາຄານຍັງຮັກສາຕົ້ນທຶນເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຈຳນວນເງິນຝາກນີ້ຖືເປັນຫຼັກຖານໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານຕາມກົດລະບຽບສະບັບເລກທີ 01/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີສຳນັກງານຖາວອນ, ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສຳຮອງ 25% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນອີກຕໍ່ໄປ. ເງິນຝາກນີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.
- (iii) ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວເກັບຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 6.50% ຕໍ່ປີ (2021: ບໍ່ມີ) ພາຍໃນ 1 ປີ (2021: ບໍ່ມີ) ແລະ ໃນອັດຕາດອກເບ້ຍ 6.50% (2021: 5.50%) ຕໍ່ປີ ພາຍໃນ 3 ປີ (2021: 3 ປີ).

### 5. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ເງິນຝາກປະກອບມີເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ	17.918.163.545	14.200.288.319
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	151.522.000.000	50.000.000.000
	<b><u>169.440.163.545</u></b>	<b><u>64.200.288.319</u></b>

#### ກ) ວິເຄາະຕາມສະຖາບັນການເງິນ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊົນ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	970.855.469	8.316.128.455
	<b><u>970.855.469</u></b>	<b><u>8.316.128.455</u></b>
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ປະເທດໄທ (ບົດອະທິບາຍ 24)	14.465.480.299	5.258.538.455
JP Morgan - ປະເທດຫວຽດນາມ	2.481.827.777	625.621.409
	16.947.308.076	5.884.159.864
<b>ລວມໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)</b>	<b><u>17.918.163.545</u></b>	<b><u>14.200.288.319</u></b>

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ເງິນຝາກກັບທະນາຄານພາຍໃນ</b>		
ທະນາຄານ ເອຊີລີດາ ລາວ ຈຳກັດ	60.000.000.000	-
ທະນາຄານກະສິກອນໄທ ຈຳກັດ	30.000.000.000	45.000.000.000
ທະນາຄານຫຸ້ນສ່ວນການຄ້າທະຫານ - ສາຂາ ສປປ ລາວ	10.000.000.000	-
ທະນາຄານ ໄຊງ່ອນເທື່ອງຕີນ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ	41.522.000.000	-
ທະນາຄານຫວຽດຕິນ ລາວ ຈຳກັດ	10.000.000.000	5.000.000.000
	<b><u>151.522.000.000</u></b>	<b><u>50.000.000.000</u></b>

## ຂ) ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ</b>		
ກີບ	135.829.365.390	56.617.537.123
ໂດລາ	16.537.563.724	658.803.413
ບາດ	125.926.354	1.039.787.919
	<b><u>152.492.855.468</u></b>	<b><u>58.316.128.455</u></b>
<b>ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ</b>		
ໂດລາ	2.481.827.778	625.621.409
ບາດ (ບົດອະທິບາຍທີ 24)	14.465.480.299	5.258.538.455
	<b><u>16.947.308.077</u></b>	<b><u>5.884.159.864</u></b>
	<b><u>169.440.163.545</u></b>	<b><u>64.200.288.319</u></b>

## 6. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4)	110.555.901.386	91.905.587.848
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)	17.918.163.545	14.200.288.319
	<b><u>128.474.064.931</u></b>	<b><u>106.105.876.167</u></b>

## 7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	286.022.640.204	316.268.160.223
ເງິນແຮ	(5.039.840.549)	(3.967.938.198)
	<b><u>280.982.799.655</u></b>	<b><u>312.300.222.025</u></b>

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### ກ. ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ກີບ	242.514.549.200	281.366.845.745
ໂດລາ	41.732.509.228	33.174.132.390
ບາດ	1.775.581.776	1.727.182.088
	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

### ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມປົກກະຕິ	272.083.581.804	308.365.904.893
ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ	13.939.058.400	7.902.255.330
	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

### ຄ. ວິເຄາະຕາມການຈັດປະເພດໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມປົກກະຕິ</b>		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	267.715.458.489	295.140.125.189
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	4.368.123.315	13.225.779.704
<b>ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ</b>		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	11.331.029.667	6.065.182.669
ໜີ້ສົງໃສ	2.608.028.733	1.837.072.661
	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

**ງ. ວິເຄາະຕາມສາຍສຳພັນ**

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ລູກຄ້າ	<u>286.022.640.204</u>	<u>316.268.160.223</u>

**ຈ. ວິເຄາະຕາມຂະແໜງການເສດຖະກິດ**

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	25.159.736.077	25.259.364.323
ຂະແໜງການກໍ່ສ້າງ	11.963.289.121	14.837.099.664
ຂະແໜງການຄ້າ	63.345.288.978	83.266.494.705
ຂະແໜງການຂົນສົ່ງ ແລະ ສື່ສານ	17.462.782.435	13.771.347.224
ຂະແໜງການບໍລິການ	119.585.211.078	128.419.615.171
ຂະແໜງກະສິກຳ	14.046.356.811	3.750.000.000
ຂະແໜງຫັດທະກຳ	1.084.802.620	1.367.907.206
ຂະແໜງການອື່ນໆ	33.375.173.084	45.596.331.930
	<u>286.022.640.204</u>	<u>316.268.160.223</u>

**ສ. ວິເຄາະຕາມພູມລຳເນົາ**

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ພູມລຳເນົາຢູ່ ພາຍໃນປະເທດ	277.269.554.165	314.216.680.790
ພູມລຳເນົາຢູ່ ຕ່າງປະເທດ	8.753.086.039	2.051.479.433
	<u>286.022.640.204</u>	<u>316.268.160.223</u>

**ຊ. ວິເຄາະຕາມຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ**

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນເຕັມວົງເງິນກູ້	<u>286.022.640.204</u>	<u>316.268.160.223</u>

ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງເງິນແຮສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ສຳຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປ</b>		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	1.872.578.453	1.718.776.122
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	13.797.234.270	44.504.715.533
ປັ້ນຄົນລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(14.359.027.567)	(44.392.141.501)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	158.835.090	41.228.299
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>1.469.620.246</u></b>	<b><u>1.872.578.453</u></b>

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ສຳຮອງເງິນແຮສະເພາະ</b>		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	2.095.359.745	25.852.157.805
ສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	16.079.005.058	12.686.734.452
ປັ້ນຄົນລາຍການສຳຮອງເງິນແຮໃນປີ	(10.637.160.683)	(11.333.284.000)
ສະສາງໜີ້ເສຍ	(3.968.293.471)	(26.482.403.851)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	1.309.654	1.372.155.339
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>3.570.220.303</u></b>	<b><u>2.095.359.745</u></b>

ການຈັດປະເພດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ເງິນກູ້ຢືມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ</b>		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	1.338.576.385	1.475.698.528
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	131.043.861	396.879.925
<b>ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເຄື່ອນໄຫວ</b>		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	2.266.205.933	1.188.478.314
ໜີ້ສິ່ງໃສ	1.304.014.370	906.881.431
	<b><u>5.039.840.549</u></b>	<b><u>3.967.938.198</u></b>

## 8. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ດົ້ນທຶນ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	14.907.232.837	14.827.940.522
ເພີ່ມຂຶ້ນ	-	79.292.315
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>14.907.232.837</u></b>	<b><u>14.907.232.837</u></b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	(7.656.065.175)	(6.459.575.490)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(1.332.191.495)	(1.196.489.685)
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>(8.988.256.670)</u></b>	<b><u>(7.656.065.175)</u></b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>5.918.976.167</u></b>	<b><u>7.251.167.662</u></b>

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າຂອງສຳນັກງານໃຫຍ່ຢູ່ບ້ານໂພນໄຊ, ສາຂາ ຢູ່ບ້ານສີຖານເໜືອ ແລະ ບ້ານດົງໂດກ.

## 9. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2022 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ ທ້ອງຖານ ກີບ	ເພີ່ມໃຈ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກີບ	ຍານພາຫະນະ ກີບ	ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ ລະຫວ່າງການ ດຳເນີນງານ* ກີບ	ລວມ ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>						
ໃນວັນທີ						
1 ມັງກອນ 2022	13.519.772.373	699.993.169	1.315.771.705	2.040.651.792	12.371.464.429	42.410.696.854
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	-	35.203.000	13.867.200	-	263.780.781	503.975.574
ການສະສາງ	-	(27.344.790)	-	-	-	(39.744.790)
ການຈັດປະເພດໃໝ່	27.803.950	44.291.648	-	-	(12.442.891.310)	-
<b>ໃນວັນທີ</b>						
<b>31 ທັນວາ 2022</b>	<b>13.547.576.323</b>	<b>752.143.027</b>	<b>1.329.638.905</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>192.353.900</b>	<b>42.874.927.638</b>
<b>ມູນຄ່າຫຼຸດຊັບສິນ</b>						
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	(6.104.496.815)	(599.711.885)	(1.123.910.190)	(1.932.704.823)	-	(19.703.417.106)
ຄ່າຫຼຸດຊັບສິນໃນປີ	(1.329.522.250)	(65.836.409)	(91.508.365)	(100.979.152)	-	(3.366.617.312)
ການສະສາງ	-	27.344.789	-	-	-	28.378.122
<b>ໃນວັນທີ</b>						
<b>31 ທັນວາ 2022</b>	<b>(7.434.019.065)</b>	<b>(638.203.505)</b>	<b>(1.215.418.555)</b>	<b>(2.033.683.975)</b>	<b>=</b>	<b>(23.041.656.296)</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມປັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ</b>						
<b>31 ທັນວາ 2022</b>	<b>6.113.557.258</b>	<b>113.939.522</b>	<b>114.220.350</b>	<b>6.967.817</b>	<b>192.353.900</b>	<b>19.833.271.342</b>

\*ຊັບສິນຄົງທີ່ທີ່ພວມດຳເນີນການໃນລະຫວ່າງປີ 2022 ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບການຍົກລະດັບຮາດແວເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ.

## 9. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ (ຕໍ່)

ການຄ້ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກົບ	ເຄື່ອງໃຊ້ ທ້ອງຖານ ກົບ	ຄອມພິອເຕີ ກົບ	ເພີ່ມເຈ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ກົບ	ຍານພາຫະນະ ກົບ	ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ ລະຫວ່າງການ ດຳເນີນງານ* ກົບ	ລວມ ກົບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>							
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021	13.519.772.373	661.743.887	11.319.650.103	1.307.521.705	2.040.651.792	-	28.849.339.860
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	-	38.249.282	1.143.393.283	8.250.000	-	12.371.464.429	13.561.356.994
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b>13.519.772.373</b>	<b>699.993.169</b>	<b>12.463.043.386</b>	<b>1.315.771.705</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>12.371.464.429</b>	<b>42.410.696.854</b>
<b>ມູນຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນສະສົມ:</b>							
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	(4.725.293.084)	(532.144.140)	(9.003.277.290)	(1.005.138.471)	(1.793.137.386)	-	(17.058.990.371)
ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນໃນປີ	(1.379.203.731)	(67.567.745)	(939.316.103)	(118.771.719)	(139.567.437)	-	(2.644.426.735)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b>(6.104.496.815)</b>	<b>(599.711.885)</b>	<b>(9.942.593.393)</b>	<b>(1.123.910.190)</b>	<b>(1.932.704.823)</b>	<b>-</b>	<b>(19.703.417.106)</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b>7.415.275.558</b>	<b>100.281.284</b>	<b>2.520.449.993</b>	<b>191.861.515</b>	<b>107.946.969</b>	<b>12.371.464.429</b>	<b>22.707.279.748</b>

\*ຊັບສິນຄົງທີ່ຢູ່ລະຫວ່າງການດຳເນີນງານໃນໄລຍະປີ 2021 ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງການເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານເພື່ອທົດແທນຮາດແວທີ່ໃກ້ຈະໝົດອາຍຸການນຳໃຊ້ໃນປີ  
ໜ້າ, ເພື່ອຍົກລະດັບຄວາມປອດໄພ ແລະ ການປັບປຸງອາຄານ.



## 10. ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສໍາລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2022 ມີດັ່ງນີ້:

	ໂປແກມຄອມພິວເຕີ ກີບ	ກຳລັງດຳເນີນງານ* ກີບ	ລວມ ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2022	9.053.247.727	4.928.552.574	13.981.800.301
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	169.800.000	654.173.023	823.973.023
ການຈັດປະເພດໃໝ່	5.303.000.782	(5.303.000.782)	-
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022</b>	<b><u>14.526.048.509</u></b>	<b><u>279.724.815</u></b>	<b><u>14.805.773.324</u></b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ</b>			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2022	(7.648.005.350)	-	(7.648.005.350)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(723.991.056)	-	(723.991.056)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022</b>	<b><u>(8.371.996.406)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(8.371.996.406)</u></b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022</b>	<b><u>6.154.052.103</u></b>	<b><u>279.724.815</u></b>	<b><u>6.433.776.918</u></b>

\*ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ກຳລັງດຳເນີນງານໃນໄລຍະປີ 2022 ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງການເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານເພື່ອເສີມຂະຫຍາຍລະບົບ.

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນສໍາລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

	ໂປແກມຄອມພິວເຕີ ກີບ	ກຳລັງດຳເນີນງານ ກີບ	ລວມ ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>			
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
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b><u>9.053.247.727</u></b>	<b><u>4.928.552.574</u></b>	<b><u>13.981.800.301</u></b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ</b>			
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021	(7.336.104.011)	-	(7.336.104.011)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	(311.901.339)	-	(311.901.339)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b><u>(7.648.005.350)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(7.648.005.350)</u></b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021</b>	<b><u>1.405.242.377</u></b>	<b><u>4.928.552.574</u></b>	<b><u>6.333.794.951</u></b>

\*ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນທີ່ກຳລັງດຳເນີນງານໃນໄລຍະປີ 2021 ແມ່ນກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງການເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານເພື່ອເສີມຂະຫຍາຍລະບົບ.

## 11. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i)	869.559.086	2.245.377.002
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii)	15.485.007.808	18.486.699.349
ອື່ນໆ (iii)	1.496.810.000	885.563.033
	<b><u>17.851.376.894</u></b>	<b><u>21.617.639.384</u></b>

- (i) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ປະກອບມີການຊຳລະເງິນລ່ວງໜ້າສຳລັບສາຍເຊົ່າ, ບຳລຸງຮັກສາຊອບແວ, ແລະ ປະກັນໄພ.
- (ii) ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບປະກອບມີ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໆ ໃນນີ້ລວມມີໜີ້ຄ້າງຮັບຄ່າປັບໄໝສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເກີນກຳນົດ.
- (iii) ລວມມີລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າຂອງທະນາຄານລວມເຖິງ ປຶ້ມແຊັກ, ປຶ້ມເງິນຝາກ ແລະ ການເຊັນຢັ້ງຢືນ.

## 12. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າວິເຄາະໄດ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

### ກ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	10.498.901.165	11.628.423.065
ຝາກປະຢັດ	10.896.956.668	16.680.280.782
ຝາກມີກຳນົດ	54.223.166.214	35.868.313.317
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

### ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ກີບ	19.301.667.709	17.649.442.614
ໂດລາ	39.967.850.583	31.836.911.925
ບາດ	16.349.505.755	14.690.662.625
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

**ຄ. ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	27.697.307.520	34.635.445.628
4 ຫາ 6 ເດືອນ	14.815.515.024	13.141.477.646
7 ຫາ 12 ເດືອນ	13.890.337.792	6.386.313.364
ຫຼາຍກວ່າ 12 ເດືອນ	19.215.863.711	10.013.780.526
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

**ງ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງລູກຄ້າ**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ສ່ວນບຸກຄົນ	45.445.965.985	44.218.261.386
ນິຕິບຸກຄົນ	30.173.058.062	19.958.755.778
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

**ຈ. ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຄວາມສຳພັນ**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ພະນັກງານ	5.855.343.046	4.659.177.113
ລູກຄ້າ	69.763.681.001	59.517.840.051
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

**13. ຈຳນວນເງິນທີ່ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
ເງິນຝາກມີກຳນົດ (i)	572.385.124.978	415.051.022.244
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii)	49.890.841.520	33.605.808.938
	<b><u>622.275.966.498</u></b>	<b><u>448.656.831.182</u></b>

(i) ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ, ເຊິ່ງມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 4.00% ເຖິງ 4.50% ຕໍ່ປີ (ປີ 2021: 1.00% ເຖິງ 3.75%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 1 ເຖິງ 3 ປີ (2021: 1 ອາທິດ ເຖິງ 3 ປີ).

(ii) ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ປະກອບມີການຊື້ຊັບສິນ ແລະ ອຸປະກອນໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສ ບີ ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານໜີ້ສິນລະຫວ່າງບໍລິສັດສາມາດຊຳຄືນຕາມການຮຽກຮ້ອງ.

## 14. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	10.481.939.427	9.129.318.398
ຍອດຄົງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ (i)	8.651.844.900	7.076.532.415
	<b><u>19.133.784.327</u></b>	<b><u>16.205.850.813</u></b>

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

## 15. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ຈາກການເຊົ່າທີ່ດິນ	<b><u>13.043.824.889</u></b>	<b><u>8.771.320.278</u></b>

(ກ) ກຳນົດຊຳລະຄືນໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າມີດັ່ງນີ້:

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ພາຍໃນໜຶ່ງປີ	2.085.990.562	2.718.895.956
ເກີນໜຶ່ງປີ	10.957.834.327	6.052.424.322
	<b><u>13.043.824.889</u></b>	<b><u>8.771.320.278</u></b>

ກະແສເງິນສິດທິທົດສຳລັບການເຊົ່າໃນປີ 2022 ແມ່ນ 3.183.637.594 ກີບ (2021: 1.328.507.940 ກີບ).

## 16. ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	420.600.037.500	380.900.025.000
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	39.700.012.500	39.700.012.500
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<b><u>460.300.050.000</u></b>	<b><u>420.600.037.500</u></b>

## 17. ເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ

ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ / ວັນທີ 31 ທັນວາ	<b><u>2.130.187.655</u></b>	<b><u>2.130.187.655</u></b>

### 18. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	23.958.537.685	28.555.588.691
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	34.088.166.158	25.054.320.724
	<b><u>58.046.703.843</u></b>	<b><u>53.609.909.415</u></b>
<b>ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(2.823.945.023)	(1.564.255.544)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	-	(257.524.890)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກບໍລິສັດແມ່	(20.253.457.186)	(16.959.747.302)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	(477.685.989)	(364.808.788)
	<b><u>(23.555.088.198)</u></b>	<b><u>(19.146.336.524)</u></b>
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ</b>	<b><u>34.491.615.645</u></b>	<b><u>34.463.572.891</u></b>

### 19. ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	635.276.754	156.234.782
ຄ່າທຳນຽມປັບໃໝ	165.278.561	220.106.505
ຄ່າທຳນຽມສັນຍາ	144.660.257	91.565.678
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ	378.606.704	421.988.887
	<b><u>1.323.822.276</u></b>	<b><u>889.895.852</u></b>
<b>ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(71.462.704)	(68.701.882)
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມໃນການໂອນເງິນ	(264.104.666)	(194.122.368)
	<b><u>(335.567.370)</u></b>	<b><u>(262.824.250)</u></b>
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ, ສຸດທິ</b>	<b><u>988.254.906</u></b>	<b><u>627.071.602</u></b>

## 20. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	15.900.721.328	10.714.324.054
ເງິນໄບນັດ	652.107.095	801.469.080
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	1.282.785.902	627.373.749
	<b><u>17.835.614.325</u></b>	<b><u>12.143.166.883</u></b>

## 21. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	3.154.189.860	2.929.076.973
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	1.115.135.020	863.432.224
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ	1.032.724.279	1.067.685.898
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສື່ສານ	505.378.455	500.115.742
ລາຍຈ່າຍສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ	275.413.115	239.481.925
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	298.900.000	299.000.000
ລາຍຈ່າຍຄ່າອຸປະກອນທ້ອງຖານ	417.829.955	306.197.641
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	383.913.939	88.221.100
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	195.412.200	138.193.512
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນອຸດໜູນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ	277.244.330	332.931.370
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານອື່ນໆ	371.272.481	112.449.131
	<b><u>8.027.413.634</u></b>	<b><u>6.876.785.516</u></b>

## 22. ເກັບຄືນເງິນແຮໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ, ສຸດທິ

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ລາຍຈ່າຍ (ເກັບກູ້ຄືນ)		
ເງິນແຮທົ່ວໄປ (ສຸດທິ)	(561.793.297)	112.574.032
ເງິນແຮ ສະເພາະ (ສຸດທິ)	5.441.844.375	1.353.450.452
<b>ຄ່າເຊື່ອມສຸດທິ</b>	<b><u>4.880.051.078</u></b>	<b><u>1.466.024.484</u></b>
ໜີ້ເສຍທີ່ກູ້ຄືນໄດ້	(11.001.881.108)	(1.919.977.998)
	<b><u>(6.121.830.030)</u></b>	<b><u>(453.953.514)</u></b>

## 23. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ ວ່າດ້ວຍອາກອນກຳໄລ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ສຳລັບຜູ້ດຳເນີນທຸລະກິດທີ່ເປັນສັນຊາດລາວ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ທີ່ມາຕັ້ງເປັນວິສາຫະກິດໃນ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາ 20% (2021: 20%) ຂອງລາຍໄດ້ທັງໝົດທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ກຳໄລ ກ່ອນອາກອນພາຍໃນປີ	10.152.677.445	13.840.415.867
ເພີ່ມ: ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກ	301.333.394.184	52.375.381.362
ຫັກ: ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ຖືກອາກອນ	(300.788.033.800)	(57.316.698.863)
<b>ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນຂອງປີ</b>	<b><u>10.698.037.829</u></b>	<b><u>8.899.098.366</u></b>
ຂາດທຶນຍົກຍອດມາຈາກປີຜ່ານມາ	(25.117.816.586)	(34.016.914.952)
ກຳໄລ ໃນປີ	10.698.037.829	8.899.098.366
<b>ຍອດຄ້າງຊຳລະສຸດທິ ຂາດທຶນຍົກຍອດມາໃນປີ</b>	<b><u>(14.419.778.757)</u></b>	<b><u>(25.117.816.586)</u></b>
<b>ອາກອນລາຍໄດ້ຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ໃຊ້</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ໃນປີ 2022, ທະນາຄານມີຜົນກຳໄລຕ້ອງເສຍອາກອນ ເຊິ່ງມີຜົນຂາດທຶນຕໍ່ເນື່ອງຈາກປີ 2021. ສ່ວນຂາດທຶນສະສົມທີ່ຍັງເຫຼືອແມ່ນປະຕິບັດຕໍ່ຈາກປີ 2022 ເປັນຈຳນວນ 14.419.778.757 ກີບ (2021: 25.117.816.586 ກີບ), ເຊິ່ງສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກຳໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ ສຳລັບປີທີ່ຍັງເຫຼືອ ນັບຕັ້ງແຕ່ປີ 2023 - 2025 (2021: 2022-2025) ໃນປີທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງມີການຢັ້ງຢືນຈາກ ອົງການກວດສອບບັນຊີ ຫຼື ບໍລິສັດກວດສອບບັນຊີເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ມີການຮັບຮູ້ຈາກຂະແໜງສ່ວຍສາອາກອນເມື່ອໝົດກຳນົດແລ້ວ ເງິນຂາດທຶນທີ່ຍັງຫັກບໍ່ໝົດນັ້ນ ຈະບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກຕໍ່ໄປອີກ.

## 24. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ 100% ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ປະເທດ ມາເລເຊຍ ເຊິ່ງເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງໃນການດຳເນີນງານ.

ມີຈຳນວນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທະນາຄານບໍ່ຫຼາຍປານໃດທີ່ເຂົ້າໃນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນກິດຈະກຳປົກກະຕິ ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ເປັນເງິນຝາກ, ເຊິ່ງບໍ່ມີເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ມາຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເງິນຝາກກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ. ເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1.60% ຫາ 2.00% ຕໍ່ປີ (2021: 1.60% ຫາ 2.00%), ໂດຍອີງຕາມສະກຸນເງິນ ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 2.50% ຫາ 6.10% ຕໍ່ປີ (2021: 2.50% ຫາ 6.10%) ໂດຍອີງຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ ເງິນຝາກມີກຳນົດ ຕໍ່ການບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນມີໄລຍະເວລາກຳນົດນັບຕັ້ງແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 36 ເດືອນ (2021: 1 ເຖິງ 36 ເດືອນ). ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 4.00% (2021: 4.00%) ຕໍ່ປີ ໂດຍມີໄລຍະແຕ່ 72 ຫາ 300 ເດືອນ (2021: 72 ຫາ 300 ເດືອນ).

ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລາຍຮັບສຳລັບປີແມ່ນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານຜູ້ຖືຮຸ້ນ)</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	415.051.022.244	380.685.132.309
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	(43.795.393.443)	(42.766.660.646)
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	201.129.496.177	77.132.550.581
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 13)</b>	<b><u>572.385.124.978</u></b>	<b><u>415.051.022.244</u></b>
ດອກເບ້ຍຕ້ອງຈ່າຍ	8.609.299.621	8.231.935.446
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (ບົດອະທິບາຍທີ 18)	20.253.457.186	16.959.747.302
<b>ຂ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	33.605.808.938	27.943.944.282
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	16.285.032.582	5.661.864.656
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 13)</b>	<b><u>49.890.841.520</u></b>	<b><u>33.605.808.938</u></b>
ການຊຳລະຄ່າ swift ລາຍເດືອນ	264.104.666	194.122.368



	2022 ກີບ	2021 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ - ໄທ</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	5.258.538.455	4.076.429.219
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	7.026.693.337	778.841.329
ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2.180.248.507	403.267.907
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)</b>	<b><u>14.465.480.299</u></b>	<b><u>5.258.538.455</u></b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>ກີບ</b>	<b>ກີບ</b>
<b>ຜູ້ອໍານວຍການ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສໍາຄັນ</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	3.853.814.755	3.354.908.400
ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບ/(ຖອນ)ລະຫວ່າງປີ	(155.198.039)	59.659.517
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1.391.236.583	439.246.838
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>5.089.853.299</u></b>	<b><u>3.853.814.755</u></b>
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງດອກເບ້ຍ	97.372.457	44.661.156
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	163.095.181	147.929.789
<b>ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	10.265.387.207	14.847.454.450
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ເບີກຈ່າຍໃນລະຫວ່າງປີ	1.255.000.000	1.150.000.000
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໄດ້ຮັບຊໍາລະຄືນໃນລະຫວ່າງປີ	(1.671.137.679)	(5.732.067.243)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>9.849.249.528</u></b>	<b><u>10.265.387.207</u></b>
ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍ	8.695.750	6.105.939
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	492.310.445	491.383.998
ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດໄລຍະສັ້ນອື່ນໆ ຂອງພະນັກງານ	10.606.541.503	7.974.414.476
ເບ້ຍປະກັນສັງຄົມ ສົມທົບໂດຍທະນາຄານ (i)	40.770.000	47.250.000
(i) ນີ້ແມ່ນສ່ວນຜົນປະໂຫຍດຫຼັງຈາກເລີກຈ້າງສໍາລັບຜູ້ບໍລິຫານ		

## 25. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ

### (ກ) ພາລະຜູກພັນທຶນ

ເພື່ອໃຫ້ເປັນໄປຕາມຂໍ້ກຳນົດເງິນທຶນຂຶ້ນຕໍ່າຈຳນວນ 500.000.000.000 ກີບ ອີງຕາມກົດໝາຍ ສະບັບປັບປຸງ ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີ ຮາດ ຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຕື່ມ. ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຮູ້ຕາຕະລາງການເພີ່ມທຶນທີ່ຍັງເຫຼືອຈຳນວນ 198.500.000.000 ກີບ, ເຊິ່ງໃນນັ້ນ 39.700.000.000 ກີບ ຄິດເປັນ 20% (2021: 39.700.000.000 ກີບ ຄິດເປັນ 20%) ແມ່ນໄດ້ເພີ່ມສຳເລັດແລ້ວໃນເດືອນ ກໍລະກົດ 2022 ແລະ ເດືອນ ພະຈິກ 2021 ຕາມລຳດັບ. ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ຮັບຊາບກ່ຽວກັບການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນດັ່ງກ່າວ ດ້ວຍການອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບ ສະບັບເລກທີ 510/ກຄທ ແລະ 667/ກຄທ, ລົງວັນທີ 08 ກໍລະກົດ 2022 ແລະ 29 ພະຈິກ 2021 ຕາມລຳດັບ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022 ກຳນົດຕາຕະລາງການເພີ່ມທຶນມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ກຳນົດ	ຈຳນວນ ກີບ	ເປີເຊັນ	ໄລຍະ
31 ທັນວາ 2023	39.700.000.000	20%	5th
	39.700.000.000		

### (ຂ) ວົງເງິນສິນເຊື່ອ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022, ທາງທະນາຄານມີຈຳນວນສັນຍາຕົວຈິງທີ່ບໍ່ໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ມີຂໍ້ຜູກມັດ ທີ່ຈະຂະຫຍາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ. ຈຳນວນເງິນເບີກເກິນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ແມ່ນມີວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີການຖອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022.

	2022 ກີບ	2021 ກີບ
ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້	9.241.879.322	11.575.563.293
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	90.065.000.000	3.210.000.000
	<b>99.306.879.322</b>	<b>14.785.563.293</b>

### (ຄ) ພາລະຜູກພັນທາງອາກອນ

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກຈະມີການປ່ຽນແປງທາງກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການຕີຄວາມ, ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບອາກອນມີການທົບທວນຄືນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນ ຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດຄ່າປັບໃໝ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ. ຂໍ້ເທັດຈິງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກວ່າໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າ ໄດ້ຊຳລະອາກອນຢ່າງພຽງພໍ ອີງຕາມການຕີຄວາມຂອງຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອາດຕີຄວາມຂໍ້ກົດໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.

## ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

- ຊື່ວິສາຫະກິດ** : ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
- ປະເພດຂອງທຸລະກິດ** : ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ລະຫັດທະນາຄານເລກທີ 36 ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.
- ເງິນຝາກ
  - ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ
  - ທຸລະກຳເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
  - ໃຫ້ບໍລິການລະຫວ່າງ ລູກຄ້າ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ
- ສຳນັກງານໃຫຍ່** : ໜ່ວຍທີ 01, ເຮືອນເລກທີ 008, ຖະໜົນ ໄກສອນພົມວິຫານ, ບ້ານໂພນໄຊ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ເລກລະຫັດວິສາຫະກິດ** : 01-00019470
- ເວັບໄຊ** : <https://www.rhbgroup.com/laos>
- ໂທລະສັບ** : +856(21) 455 116
- ໂທລະສານ** : +856(21) 455 112
- ທຶນຈົດທະບຽນ** : 460,300,050,000 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 ສະພັງເມິກ, 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](http://www.pwc.com/la)

### ກຸ່ມທຸລະກິດທະນາຄານ ອາເຮັສບີ :

RHB Banking Group ເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການດ້ານການເງິນລະດັບພາກພື້ນໃນຫຼາຍປະເທດທີ່ມີຄວາມມຸ່ງຫມັ້ນທີ່ຈະສະໜອງການແກ້ໄຂທີ່ສົມບູນແບບໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໂດຍຜ່ານການໃຫ້ບໍລິການໃນຂະແໜງທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ແລະ ລະບົບນິເວດທີ່ສະໜັບສະໜູນປະສົບການຂອງລູກຄ້າທີ່ງ່າຍດາຍ, ວ່ອງໄວ ແລະ ລຽບງ່າຍ, ພາຍໃຕ້ການດູແລຈາກພະນັກງານທີ່ກົມກຽວ ແລະ ມີແຮງຜັກດັນ ແລະ ສ້າງຄວາມສຳພັນກັບພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ.

ກຸ່ມທຸລະກິດອາເຮັສບີເປັນອັນດັບຕົ້ນໆໃນບັນດາທະນາຄານຂອງມາເລເຊຍ ແລະ ມີໜ້າທີ່ສຳຄັນໃນອາຊຽນ, ອາເຮັສບີມີຄວາມເປັນຜູ້ນຳດ້ານການຕະຫຼາດທີ່ເຂັ້ມແຂງໃນປະເທດມາເລເຊຍໃນຂົງເຂດຜະລິດຕະພັນ ແລະ ຂະແໜງເປົ້າໝາຍ. ດ້ວຍພະນັກງານຫຼາຍກວ່າ 14.000 ຄົນໃນທົ່ວກຸ່ມທຸລະກິດ, ອາເຮັສບີໄດ້ຄວບຄວມ ກວມເອົາ 8 ປະເທດໃນພາກພື້ນອາຊຽນ.

ກຸ່ມທຸລະກິດອາເຮັສບີເປັນກຸ່ມບໍລິການທາງດ້ານການເງິນຄົບວົງຈອນໃນປະເທດມາເລເຊຍ. ທຸລະກິດຫຼັກຂອງກຸ່ມແມ່ນຈັດເປັນ 5 ເສົາຄ້າທາງທຸລະກິດຄື: ກຸ່ມທະນາຄານຊຸມຊົນ, ກຸ່ມທະນາຄານຂາຍສິ່ງ, ກຸ່ມທຸລະກິດ Shariah, ກຸ່ມທຸລະກິດສາກົນ ແລະ ກຸ່ມປະກັນໄພ.

### ຍຸດທະສາດຂອງບໍລິສັດອາເຮັສບີ

ກຸ່ມທະນາຄານອາເຮັສບີ ໄດ້ນຳສະເໜີຍຸດທະສາດໃໝ່ 3 ປີ ວິສາຫະກິດ, ກ້າວໜ້າໄປພ້ອມກັນ 24 ("TWP24"), ເຊິ່ງມີຈຸດປະສົງເພື່ອສ້າງພື້ນຖານຂອງຍຸດທະສາດ FIT22 ທີ່ຜ່ານມາຂອງພວກເຮົາ ແລະ ສຸ່ມໃສ່ໃນໄລຍະຕໍ່ໄປຂອງການຂະຫຍາຍຕົວ. ຜະລິດຕະພັນທັງໝົດ ແລະ ການບໍລິການດ້ານການເງິນທຸກປະເພດຂອງກຸ່ມທະນາຄານມີຄວາມພ້ອມແລ້ວທີ່ຈະໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າໂດຍຜ່ານບັນດາສາຂາຂອງທະນາຄານ.

"ກ້າວໜ້າໄປພ້ອມກັນ 24" ("TWP24"), ຈະຊຸກຍູ້ຄວາມທະເຍີທະຍານຂອງກຸ່ມທຸລະກິດທີ່ຈະເປັນຜູ້ນຳໃນການບໍລິການທີ່ດີເລີດ, ສອດຄ່ອງກັບຄຳຖະແຫຼງຈຸດປະສົງໃຫມ່ຂອງພວກເຮົາຂອງ ສ້າງຄວາມກ້າວໜ້າໃຫ້ເປັນຈິງສຳລັບທຸກຄົນ, ໂດຍເນັ້ນໃສ່ສາມຈຸດປະສົງຍຸດທະສາດ - ເປັນທະນາຄານຫຼັກຂອງທຸກຄົນ, ປະສົບການລູກຄ້າເປັນບຸລິມະສິດ, ແລະ ເນັ້ນການເຕີບໂຕຢ່າງມີຄຸນນະພາບ.

ທຸລະກິດຫຼັກຂອງທະນາຄານໄດ້ຮັບການປັບປຸງໂດຍທັນສະໄໝໂດຍຈັດເປັນເຈັດກຸ່ມທຸລະກິດຍຸດທະສາດ "ກ້າວໜ້າໄປພ້ອມກັນ 24" ("TWP24"), ຂອງພວກເຮົາຊື່ໃຫ້ເຫັນເຖິງວັດທະນະທຳອົງກອນທີ່ວ່າ ລູກຄ້າມາເປັນອັນດັບໜຶ່ງ ແລະ ສືບຕໍ່ເສີມຂະຫຍາຍ ກຸ່ມລູກຄ້າໃໝ່ ໃຫ້ມີຄວາມຄິດເປັນສູນກາ ໂດຍຜ່ານເຈັດຈຸດສຸມທີ່ສຳຄັນຂົງເຂດສຸມໃສ່ແມ່ນໄດ້ຖືກອອກແບບມາໃຫ້ສິ່ງເສີມພາກປະຕິບັດໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ, ຜົນຂະຫຍາຍຄວາມສາມາດດ້ານດິຈິຕອນ, ໄອທີ ແລະ ການວິເຄາະ, ແລະ ເປັນການວາງຕຳແໜ່ງຜູ້ຫຼິ້ນທີ່ສຳຄັນໃນກຸ່ມທຸລະກິດໃນພື້ນທີ່ແຫ່ງການຢັ້ງຢືນ.

## ກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ

ກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ມີປະຫວັດຄວາມພາກພູມໃຈ, ໄດ້ຮັບລາງວັນທີ່ມີຊື່ສຽງຫຼາຍປີນັບຕັ້ງແຕ່ການສ້າງຕັ້ງ. ເປັນກຸ່ມບໍລິການດ້ານການເງິນທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດ ອັນດັບສີ່ຂອງມາເລເຊຍ ແລະ ມີການກະຈາຍຢູ່ຢ່າງກວ້າງຂວາງໃນທົ່ວພາກພື້ນອາຊຽນ. ກຸ່ມບໍລິສັດມີຄວາມມ່ຽງມາດປາດຖະໜາທີ່ຈະກາຍເປັນໜຶ່ງໃນສາມອັນດັບກຸ່ມບໍລິການການເງິນ ໃນພາກພື້ນອາຊຽນ ແລະ ຮົງກົງໃນປີ 2022. ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການດ້ານການເງິນທັງໝົດຂອງກຸ່ມແມ່ນໄດ້ສະໜອງໃຫ້ລູກຄ້າຜ່ານສາຂາຂອງຕົນ ແລະ ຜ່ານການບໍລິການແບບອອນໄລນ໌.

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

## ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

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

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດໍາເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (ສປປ ລາວ) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ 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 ກໍລະກົດ 2022 ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຮາດ ໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕື່ມອີກ 39.700.012.500 ກີບ. ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານຈຶ່ງເພີ່ມຈາກ 420.600.037.500 ກີບ ມາເປັນ 460.300.050.000 ກີບ, ເຊິ່ງມີ 45.801.000 ຮຸ້ນ (2021:41.850.750 ຮຸ້ນ), ມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ.

ປະຈຸບັນທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ປະກອບມີ 2 ສາຂາດັ່ງນີ້:

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາສີຖານເໜືອ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 19 ສິງຫາ 2016. ສໍານັກງານຕັ້ງຢູ່ບ້ານສີຖານເໜືອ ໜ່ວຍທີ 06, ຖະໜົນ ສຸພານຸວົງ, ບ້ານ ສີຖານເໜືອ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ສາຂາດົງໂດກ ເປີດໃຫ້ບໍລິການໃນວັນທີ 26 ມັງກອນ 2018. ສໍານັກງານຕັ້ງຢູ່ໜ່ວຍທີ 08, ຖະໜົນ ດົງໂດກ, ບ້ານ ສະພັງເມິກ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

## ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ

ທະນາຄານໄດ້ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນມາເພື່ອດຳເນີນກິດຈະການພາຍໃຕ້ຮູບແບບທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງລວມມີການລະດົມທຶນ ແລະ ໃນຮູບແບບເງິນຝາກມີກຳນົດ, ຝາກປະຢັດ ແລະ ຝາກກະແສລາຍວັນ ຈາກບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ຕ່າງໆ; 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 ບັນດາການບໍລິການລູກຄ້າ ລາຍຍ່ອຍ, ເຊິ່ງລວມມີ:

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

## ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

ບັນຊີກະແສລາຍວັນ ຂອງ RHB ແມ່ນເຄື່ອງມືໃນການບໍລິຫານເງິນສົດທີ່ມີປະສິດທິພາບສູງ ສາມາດຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານປະຢັດ ເວລາ 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, ມີລິດຂອງທ່ານ 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 ຈຶ່ງເປັນເຄື່ອງມືໃນການລົງທຶນທີ່ມີປະສິດທິຜົນສາມາດເສີມສ້າງການເງິນຂອງທ່ານ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຮັບອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ
- ໄລຍະຝາກເລີ່ມແຕ່ 1 ເດືອນຂຶ້ນໄປ
- ຝາກປະຈຳໄລຍະສັ້ນ ແລະ ໄລຍະຍາວ
- 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 ເພື່ອໃຫ້ແທດເໝາະກັບ ຄວາມຕ້ອງການຂອງທ່ານທ່ານສາມາດຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ນໍາໃຊ້ເງິນທຶນໝູນວຽນຂອງທ່ານໄດ້ ຫຼື ຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ

ດ້ວຍຈຸດເດັ່ນຂອງມູນຄ່າເພີ່ມຫຼາກຫຼາຍຢ່າງ ແລະ ທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດຂອງ RHB ຊ່ວຍໃຫ້ ທ່ານເລີ່ມຕົ້ນທຸລະກິດໃໝ່, ຂະຫຍາຍທຸລະກິດທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນ ຫຼື ຕອບສະໜອງເງິນທຶນໝູນວຽນມາສ້າງທຸລະກິດຂອງ ທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໄລຍະເວລາຊໍາລະເງິນຄືນທີ່ປັບໄດ້ສູງສຸດເຖິງ 10 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ

ສິນເຊື້ອໝູນວຽນ ຂອງ RHB ເປັນການໃຫ້ບໍລິການສິນເຊື້ອໄລຍະສັ້ນ ອອກແບບມາເພື່ອເຮັດໃຫ້ການໝູນວຽນຂອງເງິນສົດ ເປັນໄປຢ່າງວອງໄວ ແລະ ທັນເວລາ, ສ້າງຂຶ້ນມາເພື່ອຕອບສະໜອງເພື່ອການປ່ຽນແປງແຕ່ລະໄລຍະ ຫຼື ຕາມລະດູການຂອງ ທຸລະກິດທ່ານເໝາະສໍາລັບທຸລະກິດທີ່ມີລາຍໄດ້ທີ່ມີການປ່ຽນແປງຢູ່ສະເໝີ ຫຼື ຕາມລະດູການບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດ ຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ



## ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ

ການບໍລິການດ້ານການຄ້າຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີຈະຊ່ວຍໃຫ້ການນຳເຂົ້າ ແລະ ສົ່ງອອກສິນຄ້າຂອງທ່ານມີຄວາມສະດວກສະບາຍຍິ່ງຂຶ້ນ, ທ່ານສາມາດແກ້ໄຂຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກ ແລະ ບັນຫາໃນການຂົນສົ່ງສິນຄ້າ ສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໂດຍການໃຊ້ຄວາມຊຽວຊານທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ນຳໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດດັ່ງນີ້:

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

## ວິໄສທັດດ້ານຄວາມຍືນຍົງ: ການສ້າງອະນາຄົດທີ່ຍືນຍົງ

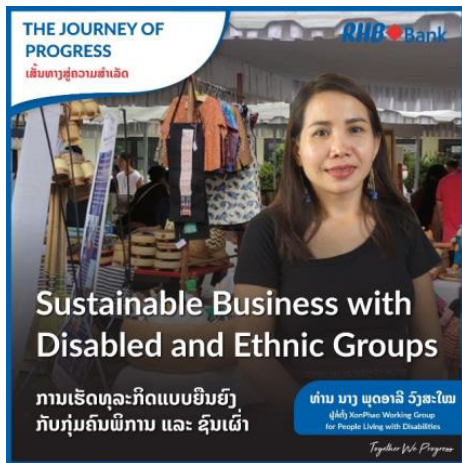
ອາເຮັສບີໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນການເດີນທາງຂອງຄວາມຍືນຍົງຂອງຕົນໃນປີ 2018 ເມື່ອກຸ່ມທຸລະກິດໄດ້ລະບຸປະເດັນສຳຄັນຂອງຄວາມຍືນຍົງ ແລະ ກຳນົດໃຫ້ເປັນຂໍ້ຜູກມັດຂອງຕົນກອບຄວາມຍືນຍົງຂອງກຸ່ມທຸລະກິດ ແມ່ນພະຍາຍາມຫາວິທີທີ່ອາເຮັສບີ ສາມາດຕອບສະໜອງ ຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງ ຄວາມກັງວົນຂອງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງໃຫ້ດີຂຶ້ນໄດ້ແນວໃດ. ພິຈາລະນາສະພາບການຂອງຕະຫຼາດຢ່າງກວ້າງຂວາງ ແລະ ປະເມີນມູນຄ່າ ຫຼື ຜົນກະທົບ. ມີຈຸດປະສົງເພື່ອເປັນ "ສຳເນົາເອກະສານສິດໄຊ" ແລະ ຍັງສືບຕໍ່ທົບທວນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຕາມຄວາມຄາດຫວັງຂອງຜູ້ມີສ່ວນຮ່ວມ ແລະ ການເດີນທາງຄວາມຍືນຍົງຂອງກຸ່ມທຸລະກິດອາເຮັສບີ ທີ່ຕິດພັນກັບທຸລະກິດຫຼັກ ແລະ ເສັ້ນທາງການດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃນ.

ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ້ອງກັບຂໍ້ຜູກມັດ ແລະ ຄວາມຕັ້ງໃຈຂອງກຸ່ມທຸລະກິດ, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ໄດ້ ພັດທະນາ ວິດີໂອດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມໃນແງ່ມຸມຂອງຂອງ. ສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ ແລະ ການປົກຄອງ (ESG). ວັດຖຸປະສົງຂອງວິດີໂອຄືເປັນການນຳສະເໜີເລື່ອງລາວທີ່ກ່ຽວຂ້ອງວ່າ ສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ ແລະ ການປົກຄອງ (ESG) ມີຜົນກະທົບຫຍັງແດ່ໃນຊີວິດ ແລະ ການເຮັດວຽກຂອງພວກເຮົາ.

ການສຳມະນາຜ່ານອອນລາຍແມ່ນເຜີຍແຜ່ຜ່ານ Facebook ຂອງ RHB Bank Laos ເລີ່ມຕົ້ນໃນວັນທີ່ 16 ມິຖຸນາ 2022 ໂດຍມີທັງໝົດ 10 ຕອນແຕ່ລະຕອນເນັ້ນການສຳພາດຜູ້ມີປະສົບການໃນການລະຂະແໜງໃຫ້ເປັນການໃຫ້ຄວາມຮູ້ແກ່ສາທາລະນະ.

ຜົນໄດ້ຮັບຂອງກິດຈະກຳແມ່ນ ມີຄົນເບິ່ງ 236.400 ວິວ ແລະ ມີຄົນກົດເຂົ້າເບິ່ງ 97.700 ເທື່ອ.ກິດຈະກຳນີ້ໄດ້ຜົນຕອບຮັບຢ່າງດີເຊິ່ງມີການຮັບຊົມເຖິງ 455.780 ຄັ້ງ ແລະ ມີການເຂົ້າເບິ່ງວິດີໂອທັງໝົດ 16.347 ເທື່ອ.

ທາງລຸ່ມແມ່ນຕົວຢ່າງເຄື່ອງມືທີ່ເຮົາປະຊາສຳພັນສຳລັບການສຳມະນາຂອງເຮົາ.



ນອກຈາກນັ້ນ, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຍັງໃຫ້ຄຳໝັ້ນສັນຍາທີ່ຈະໃຫ້ຄວາມຮູ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງພວກເຮົາກ່ຽວກັບ ສິ່ງແວດລ້ອມ, ສັງຄົມ ແລະ ການປົກຄອງ (ESG) ຕື່ມອີກ ໂດຍຜ່ານກອງປະຊຸມ, ການສົນທະນາ ແລະ ສຳມະນາ. ນອກເໜືອຈາກການສຶກສາ, ພວກເຮົາຈະຊຸກຍູ້ການປະຕິບັດທີ່ເປັນມິດກັບສິ່ງແວດລ້ອມຂອງວັດທະນະທຳທີ່ບໍ່ມີເຈ້ຍ ແລະ ເອກະສານດິຈິຕອນ.

## ການມີສ່ວນຮ່ວມຂອງຊຸມຊົນ RHB

ການເດີນທາງຂອງການມີສ່ວນພົວພັນຂອງຊຸມຊົນ RHB ໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນໃນປີ 2007 ໂດຍມີຈຸດສຸມຫຼັກກ່ຽວກັບການເສີມສ້າງ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ຊຸມຊົນຂໍ້ລິເລີ່ມແມ່ນຍິດຕິດກັບສອງ (2) ເສົາຄໍ້າ.

### ເສົາຄໍ້າ 1 ຍຸກສະໄໝຂອງອະນາຄົດ

ພວກເຮົາບຳລຸງສ້າງ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ເດັກນ້ອຍ ແລະ ຊາວໜຸ່ມ ເພື່ອສົ່ງເສີມຄວາມສາມາດບົ່ມຊ້ອນ ຂອງເຂົາເຈົ້າ ໂດຍຜ່ານການສ້າງຄວາມສາມາດ, ເສີມຂະຫຍາຍຄວາມສາມາດທີ່ມີຫົວຄິດປະດິດສ້າງຂອງຊາວໜຸ່ມທ້ອງຖິ່ນ ແລະ ການປະຕິບັດສິ່ງແວດລ້ອມທີ່ດີ.

### ເສົາຄໍ້າ 2 ຍົກສູງບົດບາດຂອງຊຸມຊົນ

RHB Touch Hearts ແມ່ນໂຄງການເສີມສ້າງຊຸມຊົນໃນກຸ່ມທີ່ໃຫ້ບຸກຄະລາກອນຂອງກຸ່ມທະນາຄານ RHB ທັງໝົດມີເວທີເພື່ອເຂົ້າຫາ ແລະ ມອບຄືນໃຫ້ແກ່ຊຸມຊົນທີ່ ອາເຮັສບີ ມີຢູ່.

ນັບຕັ້ງແຕ່ປີ 2016, ກຸ່ມບໍລິສັດໄດ້ລົງທຶນຫຼາຍກວ່າ 14.4 ລ້ານ ລິງກິດ (3.6 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ) ໃນການລິເລີ່ມທີ່ເສີມຂະຫຍາຍ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ຊຸມຊົນທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜູ້ໄດ້ຮັບຜົນປະໂຫຍດຫຼາຍກວ່າ 139, 000 ຄົນ; ຕົ້ນຕໍແມ່ນເດັກນ້ອຍ ແລະ ໄວໜຸ່ມ. ການລິເລີ່ມການມີສ່ວນພົວພັນຂອງຊຸມຊົນ RHB ແມ່ນດຳເນີນການສ່ວນໃຫຍ່ໂດຍຜ່ານມູນນິທິ RHB, ເຊິ່ງເປັນອົງການທີ່ບໍ່ຫວັງຜົນກຳໄລພາຍໃນກຸ່ມທະນາຄານ RHB.

ພາຍໃຕ້ຂໍ້ລິເລີ່ມ RHB Community Engagement, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ປະເທດລາວ ໄດ້ປະກອບສ່ວນເວລາ ແລະ ຄວາມພະຍາຍາມຂອງເຂົາເຈົ້າໂດຍການເຂົ້າຮ່ວມໃນກິດຈະກຳຊຸມຊົນ ແລະ ການກຸສົນ.

ໃນວັນທີ 20 ສິງຫາ 2022, ພາຍໃຕ້ໂຄງການ RHB Touch Heart 2022, ພວກເຮົາໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມວິທະຍາສາດ, ເຕັກໂນໂລຊີ, ວິສະວະກຳ, ສິລະປະ ແລະ ຄະນິດສາດ (STEAM) ເປັນເວລາໜຶ່ງວັນໃຫ້ແກ່ເດັກນ້ອຍ 20 ຄົນຈາກສູນເດັກກຳພ້າ.

ຈຸດປະສົງຂອງກອງປະຊຸມແມ່ນເພື່ອໃຫ້ເດັກນ້ອຍ (ອາຍຸລະຫວ່າງ 7 ຫາ 12 ປີ) ມີໂອກາດໄດ້ປະສົບການເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ສ້າງຈິດສຳນຶກທີ່ຈະຊ່ວຍໃຫ້ເຂົາເຈົ້າມີແຮງບັນດານໃຈ ແລະ ວາງແຜນອະນາຄົດຂອງເຂົາເຈົ້າ.



## ງານລ້ຽງຂອບໃຈລູກຄ້າປະຈຳປີ 2022

ຫຼັງຈາກທີ່ບໍ່ໄດ້ຈັດງານມາ 2 ປີ, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ໄດ້ຈັດງານລ້ຽງຂອບໃຈລູກຄ້າໃນວັນທີ່ 25 ພະຈິກ 2022 ທີ່ ໂຮງແຮມແລນມາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.

ການຈັດງານແມ່ນເປັນການສະແດງຄວາມຂອບໃຈຈາກທະນາຄານຕໍ່ລູກຄ້າສໍາລັບການສະໜັບສະໜູນທີ່ດີຂອງລູກຄ້າຕະຫຼອດຫຼາຍປີທີ່ຜ່ານມາ.

ໃນງານລ້ຽງອາຫານຄໍ່າ ຄັ້ງນີ້ ເຂົ້າຮ່ວມໂດຍ ປະທານທະນາຄານ ແລະ ບັນດາແຂກຜູ້ມີກຽດ ຕະຫຼອດຮອດການນໍາຂຶ້ນສູງ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງພ້ອມພຽງ.



## ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນດ້ານເສດຖະກິດ

ສະພາບການເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງ ສປປ ລາວ ກາຍເປັນສິ່ງທ້າທາຍໃນໄລຍະສາມປີຜ່ານມາ. ຄວາມອ່ອນແອທາງດ້ານໂຄງສ້າງທີ່ມີມາແຕ່ດົນນານ ເຮັດໃຫ້ຖືກຜົນກະທົບຮ້າຍແຮງ ຈາກການລະບາດພະຍາດ COVID-19, ໜີ້ສິນສາທາລະນະເພີ່ມຂຶ້ນ, ແລະ ການທົດສອບສະພາບເສດຖະກິດມະຫາພາກທົ່ວໂລກ.

ການເຕີບໂຕທີ່ສອດຄ່ອງກັນໃນສອງທົດສະວັດທີ່ຜ່ານມາແມ່ນໄດ້ຮັບການຊຸກຍູ້ໂດຍການລົງທຶນຂະໜາດໃຫຍ່ໃນຂະແໜງການທີ່ມີທຶນຮອນ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນການຂຸດຄົ້ນບໍ່ແຮ່ ແລະ ໄຟຟ້ານໍ້າຕົກ. ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ການລົງທຶນເຫຼົ່ານີ້ບໍ່ສາມາດສະໜັບສະໜູນການສ້າງວຽກເຮັດງານທຳ, ແລະ ບາງອັນໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ສິ່ງແວດລ້ອມຢ່າງຫຼວງຫຼາຍ.

ຄື້ນທີ່ສອງຂອງໂລກລະບາດໃນປີ 2021 ເປັນການຟື້ນຕົວຢ່າງແຂງແຮງ, ໂດຍມີອັດຕາການເຕີບໂຕພຽງແຕ່ 2.5% ຄາດຄະເນໃນປີ 2022. ຜົນກະທົບສະສົມຂອງວິກິດຄັ້ງນີ້ ເຮັດໃຫ້ປະເທດປະເຊີນກັບຄວາມບໍ່ສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານເສດຖະກິດມະຫາພາກ, ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນເພີ່ມຂຶ້ນ, ແລະ ທ່າອ່ຽງທາງລົບຂອງການໃຊ້ຈ່າຍຂອງລັດ.

ເງິນກີບສະກຸນຫຼັກຂອງປະເທດ, ໄດ້ເສື່ອມຄ່າລົງ 62% ເມື່ອທຽບໃສ່ເງິນໂດລາສະຫະລັດ, ໃນຂະນະທີ່ອັດຕາເງິນເຟີ້ບັນລຸ 30% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີກາຍ. ການລວມຕົວຂອງເສດຖະກິດທີ່ຊ້າລົງ, ການຕັດການໃຊ້ຈ່າຍທາງສັງຄົມ, ການປິດໂຮງຮຽນ ແລະ ການວ່າງງານໃນລະຫວ່າງການປິດປະເທດ ຊ່ວຍແຜ່ລະບາດ COVID-19, ຫມາຍຄວາມວ່າປະເທດລາວຕົກຢູ່ໃນສະຖານະການອັນຕະລາຍທີ່ຈະສູນເສຍຜົນປະໂຫຍດທີ່ໄດ້ຮັບໃນການແກ້ໄຂຄວາມທຸກຍາກ, ການສຶກສາ, ໂພຊະນາການ, ແລະ ຕົວຊີ້ວັດການພັດທະນາບຸກຄະລາກອນທີ່ສຳຄັນອື່ນໆ.

ຂະແໜງການທະນາຄານໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ໂດຍສະເພາະລູກຄ້າທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ຂະແໜງການທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ. ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໄດ້ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະຖາບັນການເງິນ ປັບປຸງ, ປັບປຸງໂຄງສ້າງ ຫຼື ຂະຫຍາຍເງື່ອນໄຂການກູ້ຢືມຂອງລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ໂດຍພິຈາລະນາເຖິງກະແສເງິນສິດ. ຕໍ່ກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ມີຄວາມມຸ່ງໝັ້ນທີ່ຈະໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອແກ່ລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາ.

### ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໃນລັກສະນະທີ່ມີກຳນົດເປົ້າຫມາຍ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບມີອາຊີບ. ຫຼັກຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານແມ່ນກຳນົດຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທັງຫມົດສຳລັບທະນາຄານ, ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານີ້, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕໍ່ຕຳແໜ່ງ ແລະ ການກຳນົດການຈັດສັນທຶນທະນາຄານທົບທວນຄືນເປັນປົກກະຕິກ່ຽວກັບລະບົບ ແລະ ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການປ່ຽນແປງໃນຕະຫຼາດ, ຜະລິດຕະພັນ, ແລະ ການປະຕິບັດການທີ່ດີທີ່ສຸດໃນຕະຫຼາດ.

#### 1. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສຳຮອງເງິນແຮທີ່ລຸກໜີ້ ຫຼື ຄຸສັນຍາຂອງທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື້ອການລົງທຶນ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃນເບື້ອງຕົ້ນແມ່ນເກີດຂຶ້ນຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ມູນຄ່າຂອງສິນເຊື້ອທີ່ເປີດເຜີຍແມ່ນອີງຕາມມູນຄ່າສິນເຊື້ອສະສົມທີ່ນຳສະເໜີໃນລາຍການຊັບສິນຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນທະນາຄານໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນກູ້, ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍ. ນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄຳປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນເຊື້ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື້ອ ແລະ ຄູ່ມືການເກັບຄືນ, ຄູ່ມືດ້ານການດຳເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອ, ແລະ ຄູ່ມືນະໂຍບາຍການປ່ອຍສິນເຊື້ອ. ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການປ່ອຍສິນເຊື້ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສຳລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ສະນັ້ນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື້ອຢ່າງລະມັດລະວັງ.

## 2. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

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

### ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການດຳເນີນງານ ແລະ ມີການກຳນົດລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ ແລະ ຜົນຂາດທຶນ.

### ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

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

## 3. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

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

## ສະພາບລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ

### ຄະນະກຳມະການ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສຳລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2022, ສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ( ທອຣບ ) ປະກອບດ້ວຍ 5 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
2	ທ່ານ ນ. ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ຮອງປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
3	ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ອາລີ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
4	ທ່ານ ນ. ເວັນດີ ດິງ ຫຼິງ ເຫວີຍ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
5	ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ



## ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບລິຫານ



**ທ່ານ ຈິນ ຍິງ ຄຽງ**

ປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

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

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

ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ຮັບກຽດນິຍົມປະລິນຍາຕີສາຂາເສດຖະສາດຈາກມະຫາວິທະຍາໄລ Leeds ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມກົດໝາຍໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດອັງກິດ ແລະ ເວດສ. ທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກສະພາໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນການບັນຊີແຫ່ງມາເລເຊຍ. ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ລາອອກຈາກການເປັນຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ KPMG, ເຊິ່ງເປັນໜຶ່ງໃນບໍລິສັດຊັ້ນນຳດ້ານການບັນຊີໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2013. ຫຼັງຈາກທີ່ທ່ານໄດ້ຮັບຜິດຊອບວຽກງານໃນບໍລິສັດມາເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 34 ປີຢູ່ປະເທດອັງກິດ, ຫວຽດນາມ ແລະ ມາເລເຊຍ. ປະສົບການທີ່ກວ້າງຂວາງຂອງທ່ານ ຈິນ ໄດ້ກວມເອົາວິທີແກ້ໄຂທາງທຸລະກິດໃນດ້ານຕ່າງໆເຊັ່ນ: ການວາງແຜນຍຸດທະສາດ, ການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ການປັບປຸງການປະຕິບັດງານໃຫ້ແກ່ພາກລັດ ແລະ ພື້ນຖານໂຄງລ່າງ, ຂະແໜງການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ຕະຫຼາດອຸດສາຫະກຳ, ແລະ ຂະແໜງການບໍລິການ ດ້ານການເງິນ ຕະຫຼອດການເຮັດວຽກເປັນເວລາຫຼາຍປີກັບບໍລິສັດ KPMG, ເຮັດໃຫ້ທ່ານ ຈິນ ມີປະສົບການຫຼາຍໃນຂົງເຂດວຽກງານການກວດສອບ ແລະ ມີຄວາມຊຳນານດ້ານວຽກງານພາສີເນື່ອງຈາກມີໄລຍະເວລາເຮັດວຽກໃນຂົງເຂດດັ່ງກ່າວເປັນເວລາ 14 ປີ. ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບໃນການລິເລີ່ມ ແລະ ກໍ່ຕັ້ງ KPMG ຢູ່ປະເທດຫວຽດນາມ ແລະ ຕໍ່ມາໄດ້ເປັນຫົວໜ້າປະຕິບັດການໃຫ້ຄຳປຶກສາຂອງ KPMG ເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 7 ປີ.

ນອກຈາກນີ້, ທ່ານ ຈິນ ຍັງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫ້ແກ່ຫຼາຍບໍລິສັດລວມມີ 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, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດທີ່ຈົດທະບຽນເຂົ້າໃນຕະຫຼາດຫລັກຊັບກົວລາລຳເປີ.



### ທ່ານ ນ. ສຳຈຸດເທລີ ເມົາ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ  
ສັນຊາດ: ກຳປູເຈຍ

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

ທ່ານ ນ. ສຳຈຸດເທລີ ເປັນຜູ້ຮ່ວມກໍ່ຕັ້ງ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ໃຫ້ກັບບໍລິສັດ HML ໃຫ້ຄຳປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍ.ທ່ານມີຄວາມຊ່ຽວຊານດ້ານການທະນາຄານ, ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການຈັດການດ້ານທີ່ດິນ, ການຈ້າງງານ, ການສື່ສານ, ການໂຮງແຮມ ແລະ ຣີສອດ, ການໄກ່ເກ່ຍ, ການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ມີເຄືອຂ່າຍອັນດີກັບທຸກຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງລວມທັງເຈົ້າໜ້າທີ່ລັດຖະບານ. ດ້ວຍປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 20 ປີ ແລະ ຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາເອກ ສາຂາວິທະຍາສາດການເມືອງ, ປະລິນຍາໂທສາຂາກົດໝາຍ, ທ່ານຖືເປັນທະນາຍຄວາມທີ່ມີຊື່ສຽງຜູ້ໜຶ່ງຢູ່ໃນປະເທດກຳປູເຈຍທີ່ມີຄວາມຮູ້ ແລະ ປະສົບການອັນສະເພາະຕໍ່ກັບແກ້ໄຂບັນຫາໃຫ້ກັບລູກຄ້າຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

ໃນນາມຂອງບໍລິສັດ ແລະ ໃນຖານະເປັນທະນາຍຄວາມ, ທ່ານ ນ. ສຳຈຸດເທລີ ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໃນຫຼາຍຮ້ອຍຄະດີທີ່ຊັບຊ້ອນທັງຢູ່ໃນໜ່ວຍງານພາກລັດ ແລະ ພາກເອກະຊົນ ທ່ານຍັງເປັນຜູ້ຕ່າງໜ້າໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຕ່າງໆອີກຫຼາຍແຫ່ງໃນການເກັບກູ້ໜີ້ສິນຄືນໄດ້ສຳເລັດຫຼາຍລ້ານໂດລາສະຫະລັດ, ພ້ອມທັງຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນທີ່ປຶກສາອາວຸໂສດ້ານກົດໝາຍໃຫ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງໆ. ນອກຈາກນີ້, ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດບັນເທີງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດຂອງກຳປູເຈຍໃນການຈົດທະບຽນເຂົ້າຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຢູ່ປະເທດຮ່ອງກົງດ້ວຍທຶນ 369.0 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ແລະ ຍັງກາຍເປັນບໍລິສັດແຫ່ງທຳອິດຂອງກຳປູເຈຍທີ່ສາມາດອອກພັນທະບັດຂາຍຢູ່ຕ່າງປະເທດດ້ວຍມູນຄ່າ 300.0 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ.

ທ່ານ ນ. ສຳຈຸດເທລີຍັງເປັນຜູ້ບໍລິຫານຮ່ວມກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊົນຕ່າງໆລວມມີ RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc ແລະ RHB Securities (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc.



### ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ອາລີ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

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

ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ອິດສະລາມໃນວັນທີ 1 ສິງຫາ 2016 ທ່ານໄດ້ເລີ່ມເຮັດວຽກກັບກຸ່ມບໍລິສັດ Renong ໃນຫຼາກຫຼາຍຕໍາແໜ່ງຢູ່ໃນບໍລິສັດ. ໃນປີ 1999, ທ່ານໄດ້ເຮັດວຽກໃຫ້ກັບ Pengurusan Danaharta Nasional Berhad, ອົງການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນແຫ່ງຊາດເຊິ່ງເປັນໜ່ວຍງານທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນເພື່ອຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການແຕ່ຫົວທີ່ເພື່ອຫລີກລ້ຽງການເສື່ອມໂຊມຂອງຂະແໜງການທະນາຄານຂອງມາເລເຊຍ. ຫຼັງຈາກທີ່ໄດ້ເຮັດວຽກກັບ Danaharta ເປັນເວລາ 4 ປີ, ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ເຂົ້າເຮັດວຽກກັບທະນາຄານ Muamalat Malaysia Berhad ໃນຕໍາແໜ່ງຜູ້ຊ່ວຍພິເສດຂອງຜູ້ອຳນວຍການ.

ຫຼັງຈາກນັ້ນມາ, ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ກໍໄດ້ສະສົມປະສົບການໃນການສ້າງ ແລະ ປະຕິບັດແຜນຍຸດທະສາດຂອງບໍລິສັດ, ການຈັດລະບົບໃໝ່ດ້ານທຸລະກິດກໍຄືໂຄງການຫັນປ່ຽນທົ່ວລະບົບທະນາຄານ ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຫັນປ່ຽນທະນາຄານອິດສະລາມ ມາເລເຊຍ ເບີຮາດ.

ທ່ານໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນປະທານ/ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານຂາອອກ - ຂາເຂົ້າມາເລເຊຍ (EXIM) ໃນເດືອນຕຸລາປີ 2010 ຈົນເຖິງເດືອນມິຖຸນາປີ 2015. ກ່ອນເຂົ້າເຮັດວຽກກັບກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ໃນເດືອນ ສິງຫາປີ 2016, ທ່ານເຄີຍດຳລົງຕໍາແໜ່ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ Alkhair International Islamic Berhad, ເຊິ່ງເປັນທະນາຄານ ອິດສະລາມ ຕ່າງປະເທດແຫ່ງທຳອິດໃນປະເທດມາເລເຊຍ.

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



**ທ່ານ ເວ້ນດີ້ ຕິງ ຫຼິງ ເຫວີຍ**

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

**ທ່ານ ນ. ເວ້ນດີ້ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼິງ (ເວ້ນດີ້)** ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ແລະ ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບຂອງທະນາຄານ ໃນວັນທີ 23 ກັນຍາ 2022 ຕາມລຳດັບ.

ທ່ານ ນ. ເວ້ນດີ້ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຫົວໜ້າ, ກຸ່ມຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດໃນວັນທີ 16 ພຶດສະພາ 2022. ໃນໜ້າທີ່ນີ້, ທ່ານ ນ. ເວ້ນດີ້ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງຕໍ່ການຄຸ້ມຄອງການເຕີບໂຕ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານຂອງທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດຂອງກຸ່ມ ຊຶ່ງລວມມີ ການຄ້າ, ທະນາຄານເພື່ອການລົງທຶນ, ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ, ການປະສານງານ ແລະ ປະຈຸບັນຍັງເປັນຜູ້ດູແລ ແລະ ຊຸກຍູ້ການດຳເນີນທຸລະກິດລະຫວ່າງປະເທດຂອງກຸ່ມບໍລິສັດ, ເຊິ່ງລວມມີ. ສິງກະໂປ, ກຳປູເຈຍ, ໄທ, ລາວ ແລະ ບຣູໄນ ທ່ານ ນ. ເວ້ນດີ້ ມີປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 19 ປີເປັນຜູ້ຊ່ຽວຊານດ້ານການໃຫ້ສິນເຊື່ອ, ການລວມກິດຈະການ ແລະ ກິດຈະກຳຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວກັບຕະຫຼາດທຶນ

ກ່ອນໜ້ານີ້ເພິ່ນເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງຮອງປະທານຝ່າຍບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ຫຼັງຈາກນັ້ນກໍໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງຮອງປະທານ, ພະແນກການທະນາຄານຂອງທະນາຄານ Maybank ມາເລເຊຍ.

ທ່ານ ນ. ເວ້ນດີ້ ຈົບການສຶກສາຈາກມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ ຂອງມາເລເຊຍດ້ວຍປະລິນຍາຕີດ້ານບໍລິຫານທຸລະກິດ ແລະ ໄດ້ຮັບການຢັ້ງຢືນວິຊາຊີບສິນເຊື່ອຈາກສະຖາບັນ ທະນາຄານ ມາເລເຊຍ. ນອກນັ້ນ, ເພິ່ນຍັງຈົບຈາກໂຄງການພັດທະນາຜູ້ບໍລິຫານ, Chicago Booth, Executive Education.



### ທ່ານ ຈູງ ຊຽງ ເຮັງ

ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ຈູງ ຊຽງ ເຮັງ ("ທ່ານ ແຟ້ງກີ້ ຈູງ") ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ("ທອຣບ") ໃນວັນທີ 01 ພະຈິກ 2020 ແລະ ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໃນວັນທີ 25 ພຶດສະພາ 2021.

ກ່ອນໜ້ານີ້, ທ່ານ ແຟ້ງກີ້ ຈູງ ໄດ້ດໍາລົງຕໍາແໜ່ງຮອງຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່, ທອຣບ ແຕ່ວັນທີ 01 ກຸມພາ 2020.

ທ່ານໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເບີຣາດ ໃນວັນທີ 18 ສິງຫາ 1989. ທ່ານມີປະສົບການເຮັດວຽກໃນຂົງເຂດການທະນາຄານມາຫຼາຍກວ່າ 30 ປີທາງດ້ານການທະນາຄານການຄ້າ ແລະ ທະນາຄານປົກ. ໃນຖານະຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່, ທ່ານ ແຟ້ງກີ້ ຈູງ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບຫຼັກໃນການເຕີບໂຕ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການສ້າງກໍາໄລຂອງ ທອຣບ ໂດຍລວມ.

ທ່ານ ແຟ້ງກີ້ ຈູງ ແມ່ນຈົບການສຶກສາລະດັບປະລິນຍາໂທສາຂາບໍລິຫານທຸລະກິດຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລ Utara ມາເລເຊຍ, ປະລິນຍາຕີສາຂາຈິດຕະວິທະຍາ ແລະ ການສື່ສານຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລ Kebangsaan ມາເລເຊຍ ແລະ ໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນເປັນນັກວາງແຜນງົບການເງິນຢູ່ສະມາຄົມການວາງແຜນງົບການເງິນ, ມາເລເຊຍ.

## ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ສະພາບລິຫານແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການຊີ້ນຳນຳພາ ແລະ ບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ມີການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງປະສິດທິພາບ ແລະ ສິດທິຜົນ. ຄະນະສະພາບລິຫານ, ທັງໃນດ້ານສ່ວນລວມ ແລະ ສ່ວນຕົວແມ່ນມີພັນທະໂດຍກົງໃນການບໍລິຫານ, ຈັດການວຽກງານໃນນາມຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຄະນະສະພາບລິຫານຕ້ອງດຳເນີນຕາມພາລະບົດບາດຂອງຕົນເອງດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດ ສຸດຈະລິດ, ມີຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນມືອາຊີບເປັນທີ່ຕັ້ງເພື່ອໃຫ້ມີຜົນກຳໄລ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດຕໍ່ທຸລະກິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນບົນພື້ນຖານການບໍລິຫານທີ່ມີມາດຕະຖານສາກົນ

ສະພາບລິຫານເປັນຕົວຫລັກສຳຄັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບໂດຍກົງໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການທຸລະກິດ, ເປົ້າໝາຍທາງດ້ານການເງິນ, ແຜນງົບປະມານ ແລະ ການບໍລິຫານ ທີ່ສະພາບລິຫານຍັງມີໜ້າທີ່ວິເຄາະ, ວິໄຈດ້ານແຜນງານ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ສະເໜີໂດຍຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ສະພາບລິຫານຕ້ອງໄດ້ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຄະນະບໍລິຫານເປັນປະຈຳເພື່ອໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແລະ ດັດປັບກົນລະຍຸດເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.

## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບລິຫານ

ຍົກເວັ້ນຈາກທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ສະພາບລິຫານແມ່ນມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຜັນຂະຫຍາຍ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
2. ກຳນົດຍຸດທະສາດ, ນະໂຍບາຍ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການກວດສອບ ແລະ ນະໂຍບາຍອື່ນ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ;
3. ຮັບຮອງເອົາລະບຽບການ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຕາມການສະເໜີຂອງຄະນະກຳມະການສະພາບລິຫານ;
4. ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ທຸກການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ;
5. ໄດ້ຮັບຂໍ້ມູນຢ່າງທັນການ ແລະ ເໝາະສົມກ່ຽວກັບສະພາບສິນເຊື່ອ, ຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ, ການຈັດຊື້ນໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ການຫັກເງິນແຮ ແລະ ການເຊື່ອມຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຊັບສິນເຊື່ອງອາດສົ່ງຜົນເສຍຫາຍໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດໃນແຕ່ລະໄລຍະ;
6. ຊີ້ແຈງ, ຕອບຄຳຖາມ ແລະ ລາຍງານກ່ຽວກັບການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
7. ສະເໜີແບ່ງປັນຜົນກຳໄລເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ແລະ ເງິນປັນຜົນຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
8. ສະເໜີແຜນດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນເພື່ອພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
9. ແຕ່ງຕັ້ງຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບລິຫານ;
10. ແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
11. ຮັບຮອງເອົາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່;
12. ລາຍງານການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດຕໍ່ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ;
13. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

## ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຕ້ອງຈັດຢ່າງໜ້ອຍສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫລາຍກວ່ານັ້ນຖ້າຈຳເປັນ.
- ໂດຍອີງຕາມການປ່ຽນແປງຂອງກົດໝາຍໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ໂດຍການພິຈາລະນາຂອງສະພາບໍລິຫານໃນກອງປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານອົງປະຊຸມໃນກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຕ້ອງມີຈຳນວນບໍ່ຫລຸດເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທັງໝົດ.
- ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານສາມາດຮຽກປະຊຸມໃນສະຖານທີ່ທີ່ເໝາະສົມໃດກໍໄດ້ໃນ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດໃດກໍໄດ້.
- ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານສາມາດອະນຸມັດມະຕິຕົກລົງຜ່ານຈົດໝາຍວຽນໄດ້.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ສຳລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2022, ຄະນະກຳມະການກວດສອບປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ນ. ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ປະທານ
2	ທ່ານ ຈິນ ຍິງ ຄຽງ	ຄະນະ
3	ທ່ານ ນ. ເວັນດີ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼິງ	ຄະນະ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

## ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທີ່ສະພາບໍລິຫານຈະສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບບັນດາກິດຈະກຳ ແລະ ເຫດການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ. ໃນຂະນະທີ່ຄະນະກຳມະການລາຍງານເຖິງສະພາບໍລິຫານ, ການບັນທຶກມະຕິຕົກລົງຕ່າງໆແມ່ນຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງຄະນະກຳມະການບົດລາຍງານການກວດສອບແມ່ນຈະໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຫາກມີການຮຽກຮ້ອງຈາກຄະນະກຳມະການກວດສອບ.
2. ຮັບປະກັນວ່າພະແນກກວດສອບພາຍແມ່ນມີຄວາມເປັນອິດສະລະ ແລະ ນອນຢູ່ໃນສາຍການຈັດຕັ້ງລວມຂອງຜູ້ກວດພາຍໃນເພື່ອທີ່ຈະສາມາດດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.
3. ທົບທວນກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃຫ້ມີປະສິດພາບລວມທັງການທົບທວນຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບພາຍໃນໃຫ້ມີຄວາມພຽງພໍແທດເຫມາະກັບວິທີ ແລະ ຄວາມຖີ່ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການກວດສອບພາຍໃນ.
4. ຮັບປະກັນການລາຍງານຂອງພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນບໍ່ຖືກຜົນກະທົບຈາກການລົງໂທດຍ້ອນການລາຍງານຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃນທາງດຽວກັນ, ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍໃນຕ້ອງມີຫົວຂໍ້ທີ່ຈະແຈ້ງຕໍ່ກັບຜູ້ອຳນວຍການ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆ.
5. ຮັບປະກັນບັນຫາທີ່ກວດພົບ ແລະ ຂໍ້ສະເໜີແນະນຳແມ່ນໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ.
6. ເຮັດການເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ, ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ກິດຈະກຳຄະນະກຳມະການຕໍ່ກັບບົດລາຍງານການເງິນໃຫ້ສາທາລະນະຮັບຊາບ, ຖ້າຈຳເປັນ

7. ທົບທວນຜົນໄດ້ຮັບປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ທ້າຍບິສາລັບບົດລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ສະເໜີໃຫ້ສະພາບລິຫານ ອະນຸມັດໄປພ້ອມກັນເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກກວດກາຕາມກຳນົດເວລາ, ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານການບັນຊີ ແລະ ສາມາດເຜີຍແຜ່ໄດ້ທັນທີ.
8. ທົບທວນຢ່າງເປັນປະຈຳຕໍ່ກັບການຫັກເງິນແຮ ແລະ ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ.
9. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບບັນດາລາຍການທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ການຂັດກັນທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດເຊິ່ງອາດ ເກີດຂຶ້ນໄດ້ລວມມີບັນດາທຸລະກຳຕ່າງໆ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ບາງເຫດການທີ່ນຳມາເຊິ່ງຄຳຖາມກ່ຽວກັບຄວາມຊື່ສັດ ຂອງການບໍລິຫານ.
10. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບຈາກພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກເພື່ອຈະຮູ້ວ່າພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ນັ້ນໄດ້ໃຫ້ການ ຊ່ວຍເຫຼືອຢ່າງເໝາະສົມໃນການເຮັດໜ້າທີ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.
11. ທົບທວນຄືນຄວາມພຽງພໍກ່ຽວກັບຂອບເຂດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຈຳນວນພະນັກງານຂອງພະແນກກວດສອບ ພາຍໃນເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຜູ້ຮັບຊອບວຽກງານມີແມ່ນມີພຽງພໍທີ່ເຮັດວຽກງານສຳເລັດຜົນໄດ້
12. ທົບທວນ ແລະ ອະນຸມັດແຜນການກວດສອບພາຍໃນ, ເຄື່ອງມືໃນການກວດສອບ ແລະ ງົບປະມານສຳລັບ ແຜນການກວດສອບ.
13. ຮັບປະກັນພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມທີ່ພຽງພໍທີ່ຈະດຳເນີນການກ່ຽວກັບ ວຽກງານກວດສອບ. ຄວນຈະຕ້ອງມີໂຄງການສືບຕໍ່ໃນການສຶກສາ ແລະ ຝຶກອົບຮົມເພື່ອເຮັດໃຫ້ຕົວຜູ້ກວດສອບ ພາຍໃນນັ້ນແມ່ນມີຄວາມຮູ້ທັນຕໍ່ສະພາບການພັດທະນາລ່າສຸດ ແລະ ແນວໂນ້ວຂອງທຸລະກິດທັງໃນພາກສ່ວນ ຂອງຂັ້ນອົງກອນ ແລະ ລະດັບອຸດສາຫະກຳ, ທັງມີທັກສະທາງດ້ານວິຊາສະເພາະເພື່ອທີ່ຈະດຳເນີນການກວດສອບ ໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
14. ປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງຫົວໜ້າການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບັນດາສະມາຊິກທີ່ທຳການກວດສອບພາຍໃນ.
15. ອະນຸມັດການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ຍົກເລີກຫົວໜ້າ ຫຼື ສະມາຊິກຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ທົບທວນການຂໍ ລາອອກຕ່າງໆ.
16. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກ່ຽວກັບລັກສະນະ ແລະ ຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບ, ລະບົບ ການປະເມີນຜົນຂອງເຂົາເຈົ້າຕໍ່ກັບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ໜັງສືແນະນຳຂອງເຂົາເຈົ້າ ແລະ ສິນທະນາຕໍ່ກັບບັນຫາ ຕ່າງໆທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຕ້ອງການຈະຍົກຂຶ້ນໂດຍທີ່ບໍ່ມີຄະນະຜູ້ບໍລິຫານເຂົ້າຮ່ວມ, ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ
17. ສະເໜີແນະນຳສະພາບລິຫານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງໃໝ່ ແລະ ສືບຕໍ່ແຕ່ງຕັ້ງຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ປະເມີນ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບ, ພາຍຫລັງການພິຈາລະນາຖີ່ຖ້ວນກ່ຽວກັບຄວາມເປັນເອກະເທດ ແລະ ເປົ້າໝາຍ ການກວດສອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກລວມທັງຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສົມເຫດສົມຜົນຕໍ່ກັບການກວດສອບ.
18. ສິນທະນາ ແລະ ທົບທົນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃນກໍລະນີທີ່ເຂົາຕ້ອງການລາອອກຈາກການເປັນຜູ້ ກວດສອບ.
19. ວິເຄາະສືບສວນຊອກຫາສາເຫດກ່ຽວກັບການຮ້ອງຂໍຕ່າງໆຈາກຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຫຼື ການ ລາອອກໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ. ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການສືບສວນອາດຈະເປີດເຜີຍພ້ອມກັນໃຫ້ສະພາບລິຫານ ແລະ ຄຳແນະນຳຕ້ອງກັບມາດຕະການທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້.



20. ທົບທວນການບໍລິຫານ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນວຽກງານອື່ນໆໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບພ້ອມທັງການສະເໜີແນະເພື່ອອະນຸມັດໂດຍສະພາບໍລິຫານ(ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ), ບົນພື້ນຖານທີ່ຄວາມສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດແມ່ຕໍ່ກັບລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
21. ທົບທວນການປະສານສົມທົບຕໍ່ກັບກິດຈະກຳການກວດສອບລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພາຍໃນ.
22. ທົບທົນການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະກ່ຽວກັບບົດລາຍງານທີ່ອອກໂດຍພາກສ່ວນອຳນາດການປົກຄອງ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ.
23. ທົບທວນກ່ຽວກັບມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຫຼື ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ (ຖ້າມີ) ຮ່ວມກັບຄະນະບໍລິຫານອາເຮັສບີ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຜົນການວິເຄາະເພື່ອໃຫ້ອຳນາດການປົກຄອງນັ້ນມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບການຍົກບັນຫາດັ່ງກ່າວຂຶ້ນ ແລະ ມີການຊີ້ແຈງຢ່າງພຽງພໍຕໍ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ.
24. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

### ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຄະນະກຳມະການກວດສອບມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາ, ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນລວມທັງການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມືແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;
3. ຕິດຕາມກວດກາການເຄື່ອນໄຫວຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງປະຕິບັດແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄູ່ມື ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກິດໝາຍ;
4. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ຕົກລົງກ່ຽວກັບການວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບພ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ;
6. ຕິດຕາມ, ຕີລາຄາຄຸນນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນຮອບດ້ານລະຫວ່າງບໍລິສັດກວດສອບກັບທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ຮຽກເອົາເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ປະຈຳໄຕມາດທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ, ກວດເບິ່ງ ແລະ ປຶກສາຫາລືກ່ຽວກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ;
8. ໃຫ້ຄຳແນະນຳດ້ານກິດໝາຍກ່ຽວກັບວຽກງານການກວດສອບ;
9. ຕິດຕາມ, ກວດກາຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ບົດລາຍງານການກວດສອບ;
10. ປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາດ້ານກິດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ດ້ານອື່ນຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບໍລິຫານ;

11. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;
12. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
13. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

1. ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຕາມການຮຽກປະຊຸມຈາກປະທານ.
2. ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ຫຼຸດ 50% ຂອງຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
3. ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດກໍໄດ້
4. ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈົດໝາຍວຽນ.
5. ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ; ແລະ
6. ກອງເລຂາທຳໜ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
  - ກະກຽມວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
  - ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ.

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ສຳລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2022, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ນ. ເວັນຕີ້ ຕິງ ເຫວີຍ ຫຼິງ	ປະທານ
2	ທ່ານ ນ. ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ສະມາຊິກ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາທ່ານອັດຊະມານຊາໂມຮາມັດຢາມານ

## ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ຍຸດທະສາດຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງ

1. ໃຫ້ຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຕໍ່ກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ ໂດຍການຊ່ວຍເຫຼືອທາງດ້ານແຜນງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທາງດ້ານຄວາມສ່ຽງ.
2. ທົບທວນຄືນ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳທາງດ້ານຂັ້ນຕອນ, ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ລະບົບຂອງ ທອຣບ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມສະພາບຕົວຈິງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດສຳລັບ ທອຣບ ແລະ ສຳລັບກຸ່ມທຸລະກິດ.
3. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ ແມ່ນພາຍໃຕ້ແຜນງານ ແລະ ຍຸດທະສາດຄວາມສ່ຽງຂອງ ທອຣບ ແລະ ຂອງກຸ່ມທຸລະກິດ.
4. ທຳການສຶກສາ ແລະ ປະເມີນລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ ແລະ ຕາມສະພາບຄວາມເປັນຈິງເຊິ່ງອາດກະທົບການລົງທຶນ ແລະ ທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ.
5. ແນະນຳຜະລິດຕະພັນໃໝ່/ທີ່ມີຢູ່ແລ້ວທີ່ມີຄວາມແຕກຕ່າງທາງດ້ານຄຸນລັກສະນະຂອງຜະລິດຕະພັນຕໍ່ຄະນະກຳມະການເພື່ອຂໍອະນຸມັດ.

ອົງກອນຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ

1. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມປະກອບມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕະຫລາດ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍ.
2. ສ້າງຕັ້ງສາຍການລາຍງານອິດສະລະຢ່າງຈະແຈ້ງລວມທັງໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງກິດຈະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ເຄື່ອງມືໃນການຄຸ້ມຄອງ.
3. ສົ່ງເສີມການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບຕົ້ນຕົວ ແລະ ສ້າງວັດທະນະທຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ມີຄວາມສອດຄ່ອງຖືກຕ້ອງກັບລະບຽບຢູ່ສະເໝີໃນ ທອຣບ ເພື່ອທີ່ວ່າຂະບວນການບໍລິຫານເຫລົ່ານີ້ແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ໃນທຸກມື້ໃນທຸກກິດຈະກຳຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ.
4. ໃຫ້ຄຳແນະນຳອິດສະລະຕໍ່ກັບໂຄງສ້າງ ແລະ ໜ່ວຍງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທອຣບ, ຄວາມສາມາດ, ສະພາບແວດລ້ອມ ແລະ ຂະບວນການຕ່າງໆຖ້າຈຳເປັນ

## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ເພື່ອຫລີກເວັ້ນ ແລະ ຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເພື່ອນຳມາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄູ່ມືແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄູ່ມືດັ່ງກ່າວ;

3. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
5. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
6. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເປັນແຕ່ລະໄລຍະ; ແລະ
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

1. ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຕາມການຮຽກປະຊຸມຈາກປະທານ.
2. ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ຫຼຸດ 50% ຂອງຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
3. ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດກໍ່ໄດ້
4. ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈົດໝາຍວຽນ.
5. ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ; ແລະ
6. ກອງເລຂາທຳໜ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
  - ກະກຽມວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
  - ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສິ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ.

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ສຳລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2022, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ປະທານ
2	ທ່ານ ນ. ສຳຈຸດເທລີ ເມົາ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ອາລີ	ສະມາຊິກ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາ ມານ

## ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ ຫຼັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

1. ສ້າງຕັ້ງຂັ້ນຕອນທາງດ້ານເອກະສານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສໃນຄະນະບໍລິຫານ
2. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຄວາມຕ້ອງການຂັ້ນພື້ນຖານກ່ຽວກັບຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
3. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຕໍ່ກັບຂະໜາດອົງກອນ ແລະ ຜະສົມຜະສານທັກສະຕ່າງໆເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຄະນະກຳມະການສາມາດດຳເນີນໄປໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
4. ທຳການປະເມີນ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ, ແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນສຳລັບຜູ້ນຳ, ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
5. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຕໍ່ກັບການຄາດຄະເນໄລຍະເວລາ 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. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຜູ້ບໍລິຫານສະພາ ແລະ ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານໄດ້ຮັບການແນະນຳທີ່ພຽງພໍ ແລະ ໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງສຳລັບການພັດທະນາຂີດຄວາມສາມາດ ແລະ ທັກສະໃຫ້ທັນຕໍ່ການພັດທະນາລ່າສຸດຢູ່ສະເຫມີ.
9. ສ້າງຕັ້ງ ແລະ ນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດກ່ຽວກັບແກນກຳນົດໃນການປະເມີນອິດສະລະຕໍ່ກັບຜູ້ບໍລິຫານອິດສະລະ.
10. ປະເມີນຜົນປະຈຳປີກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ທີ່ຖືກຕ້ອງກັບແກນກຳນົດທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ ແລະ ບໍ່ຜ່ານຈາກແກນກຳນົດ.
11. ທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງໃຫຍ່ທີ່ສຳຄັນໃນອົງການຈັດຕັ້ງຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ.
12. ເມື່ອວ່າຈ້າງຊ່ຽວຊານຈາກຕ່າງປະເທດ, ຕ້ອງແນ່ໃຈວ່າມີຄວາມພ້ອມທີ່ຈະດຳເນີນການໂອນຖ່າຍຄວາມຊຳນິຊຳນານ ແລະ ທັກສະຈາກການເປັນຊ່ຽວຊານໄປໃຫ້ພະນັກງານ ອາເຮັສບີລາວ.
13. ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕໍ່ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບໄລຍະການເຮັດວຽກຂອງຜູ້ບໍລິຫານສະພາບໍລິຫານ (Executive and Non-Executive Directors).
14. ປະຕິບັດວຽກງານອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

## ໂຄງຮ່າງການລາຍງານ

ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານແມ່ນມີໜ້າທີ່ລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ສະພາບໍລິຫານຈະສືບຕໍ່ລາຍງານທຸກວຽກງານທີ່ເກີດຂຶ້ນໃຫ້ແກ່ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ. ຄະນະກຳມະການລາຍງານຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ, ທຸກມະຕິຕົກລົງແມ່ນຈະໄດ້ນຳສະເໜີແກ່ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານໃຫຍ່ຂອງ RHB Bank Berhard ທີ່ຈະຕ້ອງໄດ້ຄຸ້ມຄອງໂດຍລວມກັບບັນດາກຸ່ມທຸລະກິດ.

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

1. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າໄດ້ມີການສ້າງຕັ້ງຂັ້ນຕອນຕ່າງໆດ້ວຍຄວາມໂປ່ງໃສເພື່ອການພັດທະນາການບໍລິຫານ ແລະ ນະໂຍບາຍທາງດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນງານຕ່າງໆກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ (ເຊິ່ງລວມມີຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການທີ່ເປັນຄະນະກຳມະການ) ແລະ ພະນັກງານ
2. ນຳສະເໜີຍຸດທະສາດການບໍລິຫານ, ແຜນງານ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານຄົບຊຸບແກ່ຜູ້ບໍລິຫານສະພາ, ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ, ເຊິ່ງລວມມີ(ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ):
  - ການແຂ່ງຂັນທາງດ້ານຕະຫຼາດ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຂອງກຸ່ມທຸລະກິດທາງດ້ານວັດທະນະທຳ, ວິໄສທັດ, ເປົ້າໝາຍ ແລະ ຍຸດທະສາດ.
  - ຄວາມຮັບຜິດຊອບທີ່ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຊັດເຈນ ແລະ ມີພັນທະຜູກພັນ.
  - ສາມາດຊຸກນຳ ແລະ ຈູງໃຈໄດ້ເປັນຢ່າງດີທີ່ຈະດຶງຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດຢູ່ນຳໄດ້ໂດຍບໍ່ເພີ່ມພາລະຫລາຍຈົນເກີນໄປ.
  - ຂັບເຄື່ອນຂີດຄວາມສາມາດຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ຈຸດແຂງທີ່ມີຢູ່ຕາມແຜນການພັດທະນາໄລຍະຍາວຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ເພື່ອຫຼີກເວັ້ນການຮັບຄວາມສ່ຽງໄລຍະສັ້ນທີ່ຫລາຍເກີນໄປ.

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

1. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຍຸດທະສາດດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານແມ່ນມີຄົບຖ້ວນສຳລັບການສ້າງຄວາມແຂງແກ່ງທາງດ້ານຄຸນນະພາບຂອງລະບົບການບໍລິຫານບຸກຄະລາກອນ(ຕົວຢ່າງແຜນການບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດຮອງຮັບ, ການຝຶກອົບຮົມພາວະຜູ້ນຳ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ, ອື່ນໆ).
2. ທົບທວນຄືນ ແລະ ປະເມີນຜົນຄວາມມີປະສິດທິພາບຂອງພະແນກບຸກຄະລາກອນຂອງກຸ່ມ ແລະ ຫຼື ພະແນກບຸກຄະລາກອນອື່ນໆທີ່ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ .
3. ທົບທວນຄືນ ແລະ ນຳສະເໜີສະພາບໍລິຫານຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງສຳຄັນຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ .
4. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າວຽກອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້ບໍລິຫານ, ຄ່າຕອບແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບລິຫານກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄອງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນໃຫ້ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາຕາມມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
5. ຄົ້ນຄວ້າການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຜູ້ຈັດການສາຂາຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການເພື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
7. ສະເໜີສະພາບລິຫານວາງມາດຕະການດ້ານວິໄນຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
8. ສະເໜີສະພາບລິຫານປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການສືບຕໍ່ດຳລົງຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
9. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
10. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບລິຫານເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

## ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນຫາກເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຕາມການຮຽກປະຊຸມຈາກປະທານ.
- ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ຫຼຸດ 50% ຂອງຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
- ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດກໍໄດ້
- ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈິດໝາຍວຽນ.
- ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ; ແລະ
- ກອງເລຂາທຳໜ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
  - ກະກຽມວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
  - ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບລິຫານ.

## ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

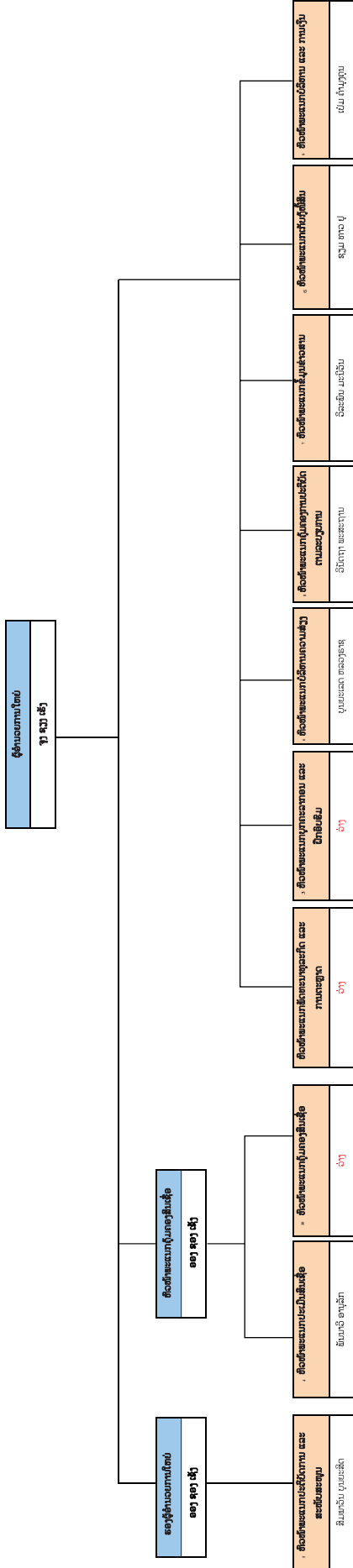
ສຳລັບສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2022, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີລາວ ຈຳກັດປະກອບດ້ວຍບັນດາທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
2	ທ່ານ ອອງ ຊອງ ເຊັງ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
3	ທ່ານ ຊຽມ ທາວ ຢູ	ຫົວໜ້າພະແນກເກັບກູ້ໜີ້ສິນ
4	ທ່ານ ນ. ພັນນາວິ ອານຸລັກ	ຫົວໜ້າພະແນກປະເມີນສິນເຊື້ອ
5	ທ່ານ ນ.ສິມພາວັນ ບຸນຍະສິດ	ຫົວໜ້າພະແນກປະຕິບັດການ ແລະ ສະໜັບສະໜູນ
6	ທ່ານ ບຸນຍະເລດ ຫລວງຣາຊ	ຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ
7	ທ່ານ ວິລະພິນ ມະນີວັນ	ຫົວໜ້າພະແນກຂໍ້ມູນຂ່າວສານ
8	ທ່ານ ນ. ວິນັດຖາ ພະສະຖານ	ຫົວໜ້າພະແນກຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ
9	ທ່ານ ເປັມ ຄຳມຸງຄຸນ	ຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານ ແລະ ການເງິນ
10	ທ່ານ ນ. ຈັນທະສອນ ຫວ່າງວິຈິດ	ຜູ້ຈັດການຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ
11	ທ່ານ ນ. ວິໄລພອນ ສຸວັນນະວົງສັກ	ຜູ້ຈັດການກວດສອບພາຍໃນ
12	ທ່ານ ນ. ອຸໄລວັນ ສີພັນດອນ	ຜູ້ຈັດການພະແນກບໍລິການ
13	ທ່ານ ນ. ໄກສອນ ມະໄລທອງ	ຮອງຜູ້ຈັດການພະແນກບໍລິການ
14	ທ່ານ ຕັນວິໃນ ງວນສະຫວັນ	ຜູ້ຈັດການສາຂາສີຖານເໜືອ
15	ທ່ານ ນ. ແກ້ວບຸນທັນ ຊົງຈຳຍຂວາ	ຮອງຜູ້ຈັດການສາຂາສີຖານເໜືອ
16	ທ່ານ ທອງໄຫຼ ພອນວິໄລສຸກ	ຜູ້ຈັດການສາຂາດົງໂດກ
17	ທ່ານ ນ. ມະຍຸລິນ ສີທອງຄຳ	ຮອງຜູ້ຈັດການສາຂາດົງໂດກ



ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ

ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2022



## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ ໃນກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງກັນບໍ່ໃຫ້ເກີນ 3 ຄັ້ງ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ສາມາດເປັນ ຫລື ມາຈາກສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານຫລືຮອງ ປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

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

## ກອງເລຂາທະນາຄານ

ສະພາບໍລິຫານຮັບຮູ້ ແລະ ເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບຜົນງານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນໂດຍກອງເລຂາທະນາຄານໃນນີ້ໄດ້ກວມເອົາໜ້າທີ່ເປັນຕົວກາງໃນການເກັບຮັກສາບົດບັນທຶກ, ຊ່ວຍເຫລືອ ແລະ ໃຫ້ຄຳແນະນຳຕໍ່ສະພາບໍລິຫານໃນເລື່ອງຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສະພາບໍລິຫານ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການເປັນຢ່າງດີ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຈະສຳເລັດຜົນຕາມຄາດໝາຍ ແລະ ຕໍ່ເນື່ອງດ້ວຍການຈັດບັນທຶກທີ່ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ຮັບໜ້າຜົນອອກມາເປັນມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມ.

ໃນການທີ່ເຮັດໃຫ້ວຽກງານບໍລິຫານດຳເນີນໄປໄດ້ເປັນຢ່າງດີນັ້ນ, ກອງເລຂາໄດ້ຊ່ວຍເຫລືອສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະບໍລິຫານໃນກອງປະຊຸມຕາມຄວາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ, ໂດຍສະເພາະແມ່ນການບໍລິຫານຈັດການໃຫ້ແກ່ສະພາບໍລິຫານເຊິ່ງມັນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຄວາມເປັນເຈົ້າການໃນການແກ້ບັນຫາທີ່ມີຄວາມສຳຄັນກ່ຽວພັນໂດຍກົງຕໍ່ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

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

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ໜ້າທີ່ການນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານສຳເລັດຜົນໄດ້ນັ້ນ, ກອງເລຂາຕ້ອງມີການເພີ່ມພູນຄວາມຮູ້ໃນດ້ານການພັດທະນາໃຫ້ທັນກັບຍຸກສະໄຫມ ແລະ ສະໜອງການດຳເນີນວຽກງານໃຫ້ທີ່ດີທີ່ສຸດແກ່ການບໍລິຫານ

### ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ (ທະນາຄານ) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນ ສ ປປ 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 ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານ ລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະພາຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

- ນຳໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ, ສົມເຫດສົມຜົນ, ມີຄວາມຮອບຄອບ, ມີການຄາດຄະເນ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງ ຕໍ່ເນື່ອງ.
- ປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຕາມຫຼັກການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ວິທີການບັນຊີ ພ້ອມທັງແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການເປີດເຜີຍຢ່າງເໝາະສົມ, ມີຄຳອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ;
- ການເກັບຮັກສາຫຼັກຖານທີ່ໃຊ້ໃນການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີ ປະສິດທິພາບ;
- ການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ, ຈົນກວ່າຈະເຫັນວ່າບໍ່ເໝາະສົມ ຖ້າຫາກ ທະນາຄານຈະດຳເນີນການຕໍ່ໄປໃນອະນາຄົດອັນໃກ້; ແລະ
- ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຊີ້ແນວທາງໃຫ້ທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີສ່ວນຮ່ວມຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທັງໝົດ ທີ່ສິ່ງ ຜົນກະທົບຕໍ່ການດຳເນີນງານ ແລະ ປະສິດທິພາບຂອງທະນາຄານ ແລະ ການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວໄດ້ຮັບຜົນຢ່າງ ຖືກຕ້ອງໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ພວກເຮົາໄດ້ຍັງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ເຂົ້າໃນການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2022.



ໃນນາມຂອງສະພາຜູ້ບໍລິຫານ  
 ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ  
 ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່  
 31 ມີນາ 2023

## ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

### ຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດຜູ້ດຽວ ("ທະນາຄານ") ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2022 ນີ້ ໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

### ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2022;
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບທ້າຍປີ; ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ແລະ ລາຍລະອຽດຕ່າງໆທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້.

### ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສຳລັບ ການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

### ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ

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

## ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ທ້າມໃນການແຈກຢາຍ ແລະ ການນຳໃຊ້ ບົດລາຍງານ ການເງິນ

ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງຫຼັກການ ບັນຊີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດ ອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງເປັນຜົນໃຫ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມ ສຳລັບ ວັດຖຸປະສົງອື່ນບົດລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໃຊ້ເພື່ອວັດຖຸປະສົງຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍ່ຄວນຈະແຈກຢາຍ ຫຼື ໃຫ້ ບຸກຄົນອື່ນນອກຈາກ ທະນາຄານ ແລະ ຝ່າຍ ດັ່ງກ່າວໃນຂັ້ນຕົ້ນຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ແຕກຕ່າງຈາກຄວາມເຫັນທີ່ ໄດ້ສະແດງຕາມໝາຍເຫດດັ່ງກ່າວ.

### ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການແຈ້ງການຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຫຼັກການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນ ທ້າຍທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້. ດັ່ງນັ້ນ, ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດໄວ້ແມ່ນມີ ຄວາມຈຳເປັນ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກ ຄວາມບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ ເປັນສາລະສຳຄັນ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານ ໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບບໍລິສັດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດ ດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

### ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກ ການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກ ເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມທັງການອອກຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບ ບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ, ຂໍ້ມູນ ທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ພິຈາລະນາວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງ ສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນ ໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

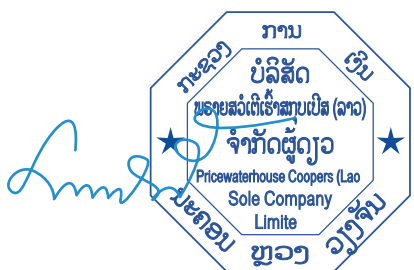
ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກ ວິຊາຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ລະບຸ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ວາງແຜນ ແລະ ດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫາຫຼັກຖານທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນຂອງ ພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສໍ້ໂກງມີສູງກວ່າ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານ ຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ.

- 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. ຂໍ້ສະຫຼຸບ ຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນ ງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້, ເຊິ່ງລວມ ເຖິງບັນຫາທີ່ສຳຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ທີ່ພົບ ລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ບໍລິສັດພຣາຍສວ່ເຕີເຮົ້າສກຸບເປີສ(ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ



ສິນສິຣິ ທັງສິມບັດ  
 ຮຸ້ນສ່ວນບໍລິສັດ  
 ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປລາວ.  
 31 ມີນາ 2023

## Contents

The Company's Financial Statement.....	73
General Information.....	101
Products And Services.....	105
Sustainability Vision: Building A Sustainable Future.....	108
Market And Competition.....	111
Board Of Directors And Organization Structure.....	113
Message From The Chief Executive Officer.....	132
Independent Auditor's Report To The Share Holders And Board Of Directors Of RHB Bank Lao Sole Co., Ltd.....	134



## STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 DECEMBER 2022

	Note	2022 LAK	2021 LAK
<b>ASSETS</b>			
Cash and balances with central bank	4	687.745.926.802	511.681.628.965
Deposits and placement with other banks	5	169.440.163.545	64.200.288.319
Loans and advances to customers	7	280.982.799.655	312.300.222.025
Right-of-use assets	8	5.918.976.167	7.251.167.662
Property and equipment	9	19.833.271.342	22.707.279.748
Intangible assets	10	6.433.776.918	6.333.794.951
Other assets	11	17.851.376.894	21.617.639.384
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b><u>1.188.206.291.323</u></b>	<b><u>946.092.021.054</u></b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			
<b>LIABILITIES</b>			
Deposits from customers	12	75.619.024.047	64.177.017.164
Amount due to parent company	13	622.275.966.498	448.656.831.182
Other liabilities	14	19.133.784.327	16.205.850.813
Lease liabilities	15	13.043.824.889	8.771.320.278
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b><u>730.072.599.761</u></b>	<b><u>537.811.019.437</u></b>
<b>EQUITY</b>			
Paid-up capital	16	460.300.050.000	420.600.037.500
Legal reserve	17	2.130.187.655	2.130.187.655
Deficits		(4.296.546.093)	(14.449.223.538)
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b><u>458.133.691.562</u></b>	<b><u>408.281.001.617</u></b>
<b>TOTAL EQUITY AND LIABILITIES</b>		<b><u>1.188.206.291.323</u></b>	<b><u>946.092.021.054</u></b>

The accompanying notes on pages 77 to 100 form an integral part of these financial statements.  
Independent auditor's report – pages 134 to 136.

## STATEMENT OF INCOME

## FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

	Note(s)	2022 LAK	2021 LAK
Interest income		58.046.703.843	53.609.909.415
Interest expense		(23.555.088.198)	(19.146.336.524)
<b>NET INTEREST INCOME</b>	<b>18</b>	<b><u>34.491.615.645</u></b>	<b><u>34.463.572.891</u></b>
Net provision writeback for credit losses on loans and advances	22	6.121.830.030	453.953.514
<b>NET INTEREST INCOME AFTER LOAN IMPAIRMENT WRITEBACK</b>		<b><u>40.613.445.675</u></b>	<b><u>34.917.526.405</u></b>
Fee and commission income		1.323.822.276	889.895.852
Fee and commission expense		(335.567.370)	(262.824.250)
<b>NET FEE AND COMMISSION INCOME</b>	<b>19</b>	<b><u>988.254.906</u></b>	<b><u>627.071.602</u></b>
Gain on disposal of property and equipment		24.535.640	-
Foreign exchange (loss)/gain, net		(187.730.954)	1.468.588.018
Payroll and other staff costs	20	(17.835.614.325)	(12.143.166.883)
General and administrative expenses	21	(8.027.413.634)	(6.876.785.516)
Depreciation and amortisation charges	8, 9, 10	(5.422.799.863)	(4.152.817.759)
<b>TOTAL EXPENSES</b>		<b><u>(31.449.023.136)</u></b>	<b><u>(21.704.182.140)</u></b>
<b>PROFIT BEFORE TAX</b>		<b><u>10.152.677.445</u></b>	<b><u>13.840.415.867</u></b>
Income tax expense	23	-	-
<b>NET PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b><u>10.152.677.445</u></b>	<b><u>13.840.415.867</u></b>

The accompanying notes on pages 77 to 100 form an integral part of these financial statements.  
Independent auditor's report – pages 134 to 136.

**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022**

	Note	Paid-up capital LAK	Legal reserve LAK	Deficits LAK	Total LAK
As at 1 January 2021		380.900.025.000	2.130.187.655	(28.289.639.405)	354.740.573.250
Additional paid-up capital	16	39.700.012.500	-	-	39.700.012.500
Net profit for the year		-	-	13.840.415.867	13.840.415.867
<b>As at 31 December 2021</b>		<b><u>420.600.037.500</u></b>	<b><u>2.130.187.655</u></b>	<b><u>(14.449.223.538)</u></b>	<b><u>408.281.001.617</u></b>
As at 1 January 2022		420.600.037.500	2.130.187.655	(14.449.223.538)	408.281.001.617
Additional paid-up capital	16	39.700.012.500	-	-	39.700.012.500
Net profit for the year		-	-	10.152.677.445	10.152.677.445
<b>As at 31 December 2022</b>		<b><u>460.300.050.000</u></b>	<b><u>2.130.187.655</u></b>	<b><u>(4.296.546.093)</u></b>	<b><u>458.133.691.562</u></b>

The accompanying notes on pages 77 to 100 form an integral part of these financial statements.  
Independent auditor's report – pages 134 to 136.

## STATEMENT OF CASH FLOWS

### FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

	Note	2022 LAK	2021 LAK
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>			
Profit before tax		10.152.677.445	13.840.415.867
Adjustments for:			
Provision made for credit losses on loans and advances	22	4.880.051.078	1.466.024.484
Depreciation of property and equipment	9	3.366.617.312	2.644.426.735
Amortisation of intangible assets	10	723.991.056	311.901.339
Amortisation of right-of-use assets	8	1.332.191.495	1.196.489.685
Gain on disposal of property and equipment		(24.535.640)	-
Foreign exchange loss/(gain), net		7.166.187.170	(1.468.588.018)
Interest income	18	(58.046.703.843)	(53.609.909.415)
Interest expense	18	23.555.088.198	19.146.336.524
<b>Operating loss before changes in operating assets and liabilities</b>		<b><u>(6.894.435.729)</u></b>	<b><u>(16.472.902.799)</u></b>
Increase in statutory deposits with BOL	4	(157.413.984.299)	(34.132.693.203)
Increase in deposits and placements with other banks	5	(101.522.000.000)	(50.000.000.000)
Decrease in loans and advances to customers	7	26.277.226.548	22.859.899.286
Decrease in other assets		764.570.949	2.619.617.462
Increase in deposits from customers	12	11.442.006.883	17.370.975.398
Decrease in deposits from banks		-	(30.000.659.125)
Increase in deposits from parent company	13	157.334.102.734	34.365.889.935
Increase in other liabilities		1.575.312.485	2.324.153.754
Interest received		61.048.395.384	52.726.919.659
Interest paid		(22.202.467.169)	(18.955.975.271)
<b>Net cash used in operating activities</b>		<b><u>(29.591.272.214)</u></b>	<b><u>(17.294.774.904)</u></b>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>			
Purchases of property and equipment		(503.975.574)	(13.561.356.994)
Proceeds from disposal of property and equipment		35.902.308	-
Purchases of intangible fixed assets		(823.973.023)	(5.949.735.182)
<b>Net cash used in investing activities</b>		<b><u>(1.292.046.289)</u></b>	<b><u>(19.511.092.176)</u></b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>			
Payments for lease liabilities		(2.705.951.605)	(963.699.152)
Proceeds from capital injection		39.700.012.500	39.700.012.500
<b>Net cash generated from financing activities</b>		<b><u>36.994.060.895</u></b>	<b><u>38.736.313.348</u></b>
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>		<b><u>6.110.742.392</u></b>	<b><u>1.930.446.268</u></b>
Cash and cash equivalents, beginning	6	106.105.876.167	95.631.593.587
Effect of foreign exchange difference		16.257.446.372	8.543.836.312
<b>Cash and cash equivalents, ending</b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>128.474.064.931</u></b>	<b><u>106.105.876.167</u></b>

The accompanying notes on pages 77 to 100 form an integral part of these financial statements.  
Independent auditor's report – pages 134 to 136.

## 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 (replaced Banking License No. 10/BOL dated 30 April 2014) and Enterprise Registration Certificate No.0628/ERA dated 19 April 2021 (replaced 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 July 2022, RHB Bank Berhad had injected additional paid-up capital of LAK 39.700.012.500, increasing the registered capital of the Bank from LAK 420.600.037.500 to LAK 460.300.050.000. The number of shares issued is at 45.801.000 (2021: 41.850.750) 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 31 March 2023.

## 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, 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.

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

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

## 2.10 Intangible assets

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

## 2.11 Property and equipment

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

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

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

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

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

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

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

## 2.12 Statutory 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.



## 2.13 Leases for lessee

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

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

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

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

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

## 2.14 Employee benefit

### a) Short term employee benefits

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

### b) Post-employment benefits

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the National Social Security Fund Office which belongs to the Ministry of Labour and Social Welfare. The Bank is required to contribute to these post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 6% of employee's basic salary on a monthly basis or of ceiling LAK4.500.000 in case employee's basic salary higher than ceiling rate. The Bank has no further significant obligation concerning post-employment benefits for the employees other than this.

### 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.

## 2.15 Provisions

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

## 2.16 Tax

Provision is made for taxation on the current year's profits, based on the Tax Law governing taxation within Lao P.D.R. In accordance with the Law on Income Tax No.067/NA, dated 18 June 2019, the Bank is subject to 20% (2021: 20%) on total taxable profit, and profit taxes shall be paid every 20th of July of the year and every 20th January of the following year.

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

## 2.17 Related parties

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

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

### 3. FINANCIAL RISK MANAGEMENT POLICIES

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

#### 3.1 Credit risk

Credit risk is the potential loss of revenue and principal in the form of specific provisions as a result of defaults by the borrowers or counterparties through its lending and investing activities. The primary exposure to credit risk arises through its loans and advances. The amount of credit exposure in this regard is represented by the carrying amounts of the assets on the 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.

(i) Foreign currency exchange risk

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

(ii) Interest rate risk

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

#### 3.3 Liquidity risk

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

**4. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Cash on hand (Note 4.1)	21.101.341.058	16.120.753.168
Balances with central bank other than long term fixed deposit and mandatory reserve deposits (Note 4.2)	89.454.560.328	75.784.834.680
<b>Included in cash and cash equivalents (Note 6)</b>	<b><u>110.555.901.386</u></b>	<b><u>91.905.587.848</u></b>
Long term fixed deposit and mandatory reserve deposits with central bank (Note 4.3)	577.190.025.416	419.776.041.117
	<b><u>687.745.926.802</u></b>	<b><u>511.681.628.965</u></b>

**4.1 Cash on hand**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Cash on hand – LAK	8.358.776.500	6.493.751.500
Cash on hand – foreign currencies	12.742.564.558	9.627.001.668
	<b><u>21.101.341.058</u></b>	<b><u>16.120.753.168</u></b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
<b>Demand deposit</b>	<b><u>89.454.560.328</u></b>	<b><u>75.784.834.680</u></b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Compulsory reserve (i)	4.716.539.571	4.636.658.006
Special deposit (ii)	88.360.867	88.360.867
Long term fixed deposit (iii)	572.385.124.978	415.051.022.244
	<b><u>577.190.025.416</u></b>	<b><u>419.776.041.117</u></b>

(i) These are deposits maintained in BOL as per BOL regulations. The balance is adjusted and calculated at 5% (2021: 3%) of LAK and 5% (2021: 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 6.50% (2021: nil) per annum with a term of 1 (2021: nil) year and at 6.50% (2021: 5.50%) per annum with a term of 3 (2021: 3) years.

## 5. DEPOSITS AND PLACEMENT WITH OTHER BANKS

Deposits and placement with other banks are analysed as follows:

	2022 LAK	2021 LAK
Deposits included in cash and cash equivalents	17.918.163.545	14.200.288.319
Placement with other banks	151.522.000.000	50.000.000.000
	<b><u>169.440.163.545</u></b>	<b><u>64.200.288.319</u></b>

### a). Analysis by institution

	2022 LAK	2021 LAK
<b>Balances with domestic banks</b>		
Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao – Vientiane Branch	970.855.469	8.316.128.455
	<b><u>970.855.469</u></b>	<b><u>8.316.128.455</u></b>
<b>Balances with overseas banks</b>		
RHB Bank Berhad – Thailand (Note 24)	14.465.480.299	5.258.538.455
JP Morgan - Vietnam	2.481.827.777	625.621.409
	<b><u>16.947.308.076</u></b>	<b><u>5.884.159.864</u></b>
<b>Included in cash and cash equivalents (Note 6)</b>	<b><u>17.918.163.545</u></b>	<b><u>14.200.288.319</u></b>

	2022 LAK	2021 LAK
<b>Placement with domestic banks</b>		
Aceda Bank Lao Ltd.	60.000.000.000	-
KasikornThai Bank Limited	30.000.000.000	45.000.000.000
Military Commercial Joint Stock Bank – Lao Branch	10.000.000.000	-
Saigon Thuong Tin Bank Lao Sole Co., Ltd.	41.522.000.000	-
VietinBank Lao Limited	10.000.000.000	5.000.000.000
	<b><u>151.522.000.000</u></b>	<b><u>50.000.000.000</u></b>

**b). Analysis by currency**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
<b>Domestic banks</b>		
LAK	135.829.365.390	56.617.537.123
USD	16.537.563.724	658.803.413
THB	125.926.354	1.039.787.919
	<b><u>152.492.855.468</u></b>	<b><u>58.316.128.455</u></b>
<b>Overseas banks</b>		
USD	2.481.827.778	625.621.409
THB (Note 24)	14.465.480.299	5.258.538.455
	<b><u>16.947.308.077</u></b>	<b><u>5.884.159.864</u></b>
	<b><u>169.440.163.545</u></b>	<b><u>64.200.288.319</u></b>

**6. CASH AND CASH EQUIVALENTS**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Cash and balances with central bank (Note 4)	110.555.901.386	91.905.587.848
Deposits with other banks (Note 5)	17.918.163.545	14.200.288.319
	<b><u>128.474.064.931</u></b>	<b><u>106.105.876.167</u></b>

**7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Loans and advances to customers	286.022.640.204	316.268.160.223
Provision for credit losses	(5.039.840.549)	(3.967.938.198)
	<b><u>280.982.799.655</u></b>	<b><u>312.300.222.025</u></b>

Loans and advances to customers are analysed as follows:

**a). Analysis by currency**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
LAK	242.514.549.200	281.366.845.745
USD	41.732.509.228	33.174.132.390
THB	1.775.581.776	1.727.182.088
	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

**b). Analysis by status of loan**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Performing loans	272.083.581.804	308.365.904.893
Non-performing loans	13.939.058.400	7.902.255.330
	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

**c). Analysis by classification of BOL**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
<b>Performing loans</b>		
Normal Loans	267.715.458.489	295.140.125.189
Specific Mention Loans	4.368.123.315	13.225.779.704
<b>Non-performing loans</b>		
Substandard Loans	11.331.029.667	6.065.182.669
Doubtful Loans	2.608.028.733	1.837.072.661
	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

**d). Analysis by relationship**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Customers	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

**e). Analysis by economic sector**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Industrial	25.159.736.077	25.259.364.323
Construction	11.963.289.121	14.837.099.664
Commercial	63.345.288.978	83.266.494.705
Transport and telecommunication	17.462.782.435	13.771.347.224
Service	119.585.211.078	128.419.615.171
Agriculture	14.046.356.811	3.750.000.000
Handicraft	1.084.802.620	1.367.907.206
Others	33.375.173.084	45.596.331.930
	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

**f). Analysis by resident status**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Resident	277.269.554.165	314.216.680.790
Non-resident	8.753.086.039	2.051.479.433
	<b><u>286.022.640.204</u></b>	<b><u>316.268.160.223</u></b>

## g). Analysis by security

	<u>2022</u> <u>LAK</u>	<u>2021</u> <u>LAK</u>
Secured	<u>286.022.640.204</u>	<u>316.268.160.223</u>

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

	<u>2022</u> <u>LAK</u>	<u>2021</u> <u>LAK</u>
<b>General provision</b>		
Beginning balance	1.872.578.453	1.718.776.122
Provision charged during the year	13.797.234.270	44.504.715.533
Reversal of provision during the year	(14.359.027.567)	(44.392.141.501)
Foreign exchange difference	158.835.090	41.228.299
<b>At 31 December</b>	<u><b>1.469.620.246</b></u>	<u><b>1.872.578.453</b></u>

	<u>2022</u> <u>LAK</u>	<u>2021</u> <u>LAK</u>
<b>Specific provision</b>		
Beginning balance	2.095.359.745	25.852.157.805
Provision charged during the year	16.079.005.058	12.686.734.452
Reversal of provision during the year	(10.637.160.683)	(11.333.284.000)
Utilisation for bad debt written off	(3.968.293.471)	(26.482.403.851)
Foreign exchange difference	1.309.654	1.372.155.339
<b>At 31 December</b>	<u><b>3.570.220.303</b></u>	<u><b>2.095.359.745</b></u>

The breakdown of as at 31 December 2022 is as follows:

	<u>2022</u> <u>LAK</u>	<u>2021</u> <u>LAK</u>
<b>Performing loans (general)</b>		
Normal	1.338.576.385	1.475.698.528
Special Mention	131.043.861	396.879.925
<b>Non- performing Loans (specific)</b>		
Sub Standard	2.266.205.933	1.188.478.314
Doubtful	1.304.014.370	906.881.431
<b>At 31 December</b>	<u><b>5.039.840.549</b></u>	<u><b>3.967.938.198</b></u>



**8. RIGHT OF USE ASSETS**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
<b>Cost</b>		
At 1 January	14.907.232.837	14.827.940.522
Adjustments	-	79.292.315
<b>At 31 December</b>	<b><u>14.907.232.837</u></b>	<b><u>14.907.232.837</u></b>
<b>Accumulated amortisation</b>		
At 1 January	(7.656.065.175)	(6.459.575.490)
Charge for the year	(1.332.191.495)	(1.196.489.685)
<b>At 31 December</b>	<b><u>(8.988.256.670)</u></b>	<b><u>(7.656.065.175)</u></b>
<b>Net book value at 31 December</b>	<b><u>5.918.976.167</u></b>	<b><u>7.251.167.662</u></b>

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 2022 is as follows:

	Building & im- provements LAK	Office equip- ment LAK	Computer equipment LAK	Furniture & fixtures LAK	Motor vehicles LAK	Fixed assets in progress* LAK	Total LAK
<b>Cost:</b>							
At 1 January 2022	13.519.772.373	699.993.169	12.463.043.386	1.315.771.705	2.040.651.792	12.371.464.429	42.410.696.854
Additions	-	35.203.000	191.124.593	13.867.200	-	263.780.781	503.975.574
Disposal	-	(27.344.790)	(12.400.000)	-	-	-	(39.744.790)
Reclassification	27.803.950	44.291.648	12.370.795.712	-	-	(12.442.891.310)	-
<b>At 31 December 2022</b>	<b>13.547.576.323</b>	<b>752.143.027</b>	<b>25.012.563.691</b>	<b>1.329.638.905</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>192.353.900</b>	<b>42.874.927.638</b>
<b>Accumulated depreciation</b>							
At 1 January 2022	(6.104.496.815)	(599.711.885)	(9.942.593.393)	(1.123.910.190)	(1.932.704.823)	-	(19.703.417.106)
Charge for the year	(1.329.522.250)	(65.836.409)	(1.778.771.136)	(91.508.365)	(100.979.152)	-	(3.366.617.312)
Disposal	-	27.344.789	1.033.333	-	-	-	28.378.122
<b>At 31 December 2022</b>	<b>(7.434.019.065)</b>	<b>(638.203.505)</b>	<b>(11.720.331.196)</b>	<b>(1.215.418.555)</b>	<b>(2.033.683.975)</b>	<b>-</b>	<b>(23.041.656.296)</b>
<b>Net book value at December 2022</b>	<b>6.113.557.258</b>	<b>113.939.522</b>	<b>13.292.232.495</b>	<b>114.220.350</b>	<b>6.967.817</b>	<b>192.353.900</b>	<b>19.833.271.342</b>

\*Fixed assets in progress during 2022 are related to Information Technology hardware upgrade.

## 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	<b>13.519.772.373</b>	<b>699.993.169</b>	<b>12.463.043.386</b>	<b>1.315.771.705</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>12.371.464.429</b>	<b>42.410.696.854</b>
<b>Accumulated depreciation</b>							
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	<b>(6.104.496.815)</b>	<b>(599.711.885)</b>	<b>(9.942.593.393)</b>	<b>(1.123.910.190)</b>	<b>(1.932.704.823)</b>	<b>-</b>	<b>(19.703.417.106)</b>
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. INTANGIBLE ASSETS

Movement of the balance of intangible assets for the year ended 31 December 2022 is as follows:

	Computer software LAK	In progress* LAK	Total LAK
<b>Cost</b>			
At 1 January 2022	9.053.247.727	4.928.552.574	13.981.800.301
Additions	169.800.000	654.173.023	823.973.023
Reclassification	5.303.000.782	(5.303.000.782)	-
<b>As at 31 December 2022</b>	<b><u>14.526.048.509</u></b>	<b><u>279.724.815</u></b>	<b><u>14.805.773.324</u></b>
<b>Accumulated amortisation</b>			
At 1 January 2022	(7.648.005.350)	-	(7.648.005.350)
Charge for the year	(723.991.056)	-	(723.991.056)
<b>As at 31 December 2022</b>	<b><u>(8.371.996.406)</u></b>	<b>-</b>	<b><u>(8.371.996.406)</u></b>
<b>Net book value at 31 December 2022</b>	<b><u>6.154.052.103</u></b>	<b><u>279.724.815</u></b>	<b><u>6.433.776.918</u></b>

\* Intangible assets in progress during 2022 are related to Information Technology projects to enhance the system.

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

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

## 11. OTHER ASSETS

	2022 LAK	2021 LAK
Prepaid expenses (i)	869.559.086	2.245.377.002
Accrued interest and penalty receivable (ii)	15.485.007.808	18.486.699.349
Others (iii)	1.496.810.000	885.563.033
	<b><u>17.851.376.894</u></b>	<b><u>21.617.639.384</u></b>

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

## 12. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

Deposits from customers are analysed as follows:

### a) Analysis by types of deposit account

	2022 LAK	2021 LAK
Current deposits	10.498.901.165	11.628.423.065
Saving deposits	10.896.956.668	16.680.280.782
Term deposits	54.223.166.214	35.868.313.317
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

### b) Analysis by currency

	2022 LAK	2021 LAK
LAK	19.301.667.709	17.649.442.614
USD	39.967.850.583	31.836.911.925
THB	16.349.505.755	14.690.662.625
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

### c) Analysis by maturity

	2022 LAK	2021 LAK
Within 3 months	27.697.307.520	34.635.445.628
4 to 6 months	14.815.515.024	13.141.477.646
7 to 12 months	13.890.337.792	6.386.313.364
Over 12 months	19.215.863.711	10.013.780.526
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

**d) Analysis by type of customer**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Individual	45.445.965.985	44.218.261.386
Non-individual	30.173.058.062	19.958.755.778
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

**e) Analysis by type of relationship**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Staff	5.855.343.046	4.659.177.113
Customers	69.763.681.001	59.517.840.051
	<b><u>75.619.024.047</u></b>	<b><u>64.177.017.164</u></b>

**13. AMOUNT DUE TO PARENT COMPANY**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Fixed deposits (i)	572.385.124.978	415.051.022.244
Intercompany payables (ii)	49.890.841.520	33.605.808.938
	<b><u>622.275.966.498</u></b>	<b><u>448.656.831.182</u></b>

(i) Fixed deposits denominated in USD carry interest rates from 4.00% to 4.50% (2021: 1.00% to 3.75%) per annum with terms ranging from 1 to 3 years (2021: 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.

**14. OTHER LIABILITIES**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Accrued interest payable	10.481.939.427	9.129.318.398
Accruals, provisions and other liabilities (i)	8.651.844.900	7.076.532.415
	<b><u>19.133.784.327</u></b>	<b><u>16.205.850.813</u></b>

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

**15. LEASE LIABILITIES**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Lease liabilities from property	<u>13.043.824.889</u>	<u>8.771.320.278</u>

Scheduled repayments of lease liabilities are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Within one year	2.085.990.562	2.718.895.956
Beyond one year	10.957.834.327	6.052.424.322
	<u>13.043.824.889</u>	<u>8.771.320.278</u>

The total cash outflow for leases in 2022 was LAK 3.183.637.594 (2021: LAK 1.328.507.940) which includes the principal and interest payments.

**16. PAID-UP CAPITAL**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
At 1 January	420.600.037.500	380.900.025.000
Additional paid-up capital	39.700.012.500	39.700.012.500
At 31 December	<u>460.300.050.000</u>	<u>420.600.037.500</u>

**17. LEGAL RESERVE**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
At 1 January / 31 December	<u>2.130.187.655</u>	<u>2.130.187.655</u>

**18. NET INTEREST INCOME**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
<b>Interest income</b>		
Interest income from customers	23.958.537.685	28.555.588.691
Interest income from banks	34.088.166.158	25.054.320.724
	<u>58.046.703.843</u>	<u>53.609.909.415</u>
<b>Interest expense</b>		
Interest expense from customers	(2.823.945.023)	(1.564.255.544)
Interest expense from banks	-	(257.524.890)
Interest expense from parent company	(20.253.457.186)	(16.959.747.302)
Interest expense from lease liability	(477.685.989)	(364.808.788)
	<u>(23.555.088.198)</u>	<u>(19.146.336.524)</u>
Net interest income	<u>34.491.615.645</u>	<u>34.463.572.891</u>

**19. NET FEE AND COMMISSION INCOME**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
<b>Fee and commission income</b>		
Loan processing fees	635.276.754	156.234.782
Penalty fees	165.278.561	220.106.505
Commitment fees	144.660.257	91.565.678
Other fees	378.606.704	421.988.887
	<b><u>1.323.822.276</u></b>	<b><u>889.895.852</u></b>
<b>Fee and commission expense</b>		
Commission expenses	(71.462.704)	(68.701.882)
Wire transfer fees	(264.104.666)	(194.122.368)
	<b><u>(335.567.370)</u></b>	<b><u>(262.824.250)</u></b>
<b>Net fee and commission income</b>	<b><u>988.254.906</u></b>	<b><u>627.071.602</u></b>

**20. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Salaries and wages	15.900.721.328	10.714.324.054
Bonus	652.107.095	801.469.080
Other staff costs	1.282.785.902	627.373.749
	<b><u>17.835.614.325</u></b>	<b><u>12.143.166.883</u></b>

**21. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Repair and maintenance	3.154.189.860	2.929.076.973
Insurance expense	1.115.135.020	863.432.224
Professional fees	1.032.724.279	1.067.685.898
Communication expense	505.378.455	500.115.742
Utilities	275.413.115	239.481.925
Security fees	298.900.000	299.000.000
Office stationery expense	417.829.955	306.197.641
Meal and travelling	383.913.939	88.221.100
Marketing and public relations	195.412.200	138.193.512
Board of directors' fees and allowances	277.244.330	332.931.370
Other administrative expenses	371.272.481	112.449.131
	<b><u>8.027.413.634</u></b>	<b><u>6.876.785.516</u></b>



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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
<b>Charge/(Write-back)</b>		
General provision (net)	(561.793.297)	112.574.032
Specific provision (net)	5.441.844.375	1.353.450.452
<b>Net charge</b>	<b><u>4.880.051.078</u></b>	<b><u>1.466.024.484</u></b>
Bad debt recovered	(11.001.881.108)	(1.919.977.998)
	<b><u>(6.121.830.030)</u></b>	<b><u>(453.953.514)</u></b>

## 23. INCOME TAX EXPENSE

In accordance with the Income Tax Law No. 67/NA, dated 18 June 2019 stipulated by the President of the National Assembly, applicable profit tax that should be applied to both domestic and foreign enterprises that hold legal entities is 20% (2021: 20%) of total taxable profit income.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Profit before tax for the year	10.152.677.445	13.840.415.867
Non-deductible expenses	301.333.394.184	52.375.381.362
Non-taxable income	(300.788.033.800)	(57.316.698.863)
<b>Taxable profit for the year</b>	<b><u>10.698.037.829</u></b>	<b><u>8.899.098.366</u></b>
Loss carried forward from previous year	(25.117.816.586)	(34.016.914.952)
Profit for the year	10.698.037.829	8.899.098.366
<b>Outstanding net loss carried for the year</b>	<b><u>(14.419.778.757)</u></b>	<b><u>(25.117.816.586)</u></b>
<b>Income tax expense at applicable tax rate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

In 2022, the Bank had taxable profit where loss carried forward from 2021 has been applied. The remaining loss carried forward from 2022 amounts to LAK 14.419.778.757 (2021: LAK 25.117.816.586) which can be carried forward to offset against taxable profit to be realised for the remaining years from 2023 to 2025 (2021: 2022 to 2025), subject to certification by the National Audit Authority with the acknowledgement from the tax authorities.

## 24. 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 comprise savings and fixed deposits, all of which are unsecured. Savings deposits are repayable on demand and carry interest rates ranging from 1.60% to 2.00% (2021: 1.60% to 2.00%) per annum, depending on the currency. Fixed deposits carry interest rates ranging from 2.50% to 6.10% (2021: 2.50% to 6.10%) per annum, depending on the term and currency. Fixed deposits from key management personnel have terms ranging from 1 to 36 months (2021: 1 to 36 months). Loans and advances carry interest rates of 4.00% (2021: 4.00%) per annum with terms ranging from 72 to 300 months (2021: 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:

	2022 LAK	2021 LAK
<b>RHB Bank Berhad - Malaysia (Holding Bank)</b>		
<b>(a) Fixed deposits</b>		
At 1 January	415,051,022,244	380,685,132,309
Deposits withdrawn during the year	(43,795,393,443)	(42,766,660,646)
Foreign exchange loss	201,129,496,177	77,132,550,581
<b>As at 31 December (Note 13)</b>	<b><u>572,385,124,978</u></b>	<b><u>415,051,022,244</u></b>
Interest payable	8,609,299,621	8,231,935,446
Interest expense (Note 18)	20,253,457,186	16,959,747,302
<b>(b) Intercompany payable</b>		
At 1 January	33,605,808,938	27,943,944,282
Foreign exchange loss	16,285,032,582	5,661,864,656
<b>As at 31 December (Note 13)</b>	<b><u>49,890,841,520</u></b>	<b><u>33,605,808,938</u></b>
<b>Monthly swift payment</b>	<b><u>264,104,666</u></b>	<b><u>194,122,368</u></b>
<b>RHB Bank Thailand</b>		
<b>(c) Current deposit</b>		
At 1 January	5,258,538,455	4,076,429,219
Deposits placed during the year	7,026,693,337	778,841,329
Foreign exchange gain	2,180,248,507	403,267,907
<b>At 31 December (Note 5)</b>	<b><u>14,465,480,299</u></b>	<b><u>5,258,538,455</u></b>

	2022 LAK	2021 LAK
<b>Director and key management personnel</b>		
<b>(a) Deposits from customers</b>		
At 1 January	3.853.814.755	3.354.908.400
Deposits withdrawn received during the year	(155.198.039)	59.659.517
Foreign exchange loss	1.391.236.583	439.246.838
<b>As at 31 December</b>	<b><u>5.089.853.299</u></b>	<b><u>3.853.814.755</u></b>
Interest payable	97.372.457	44.661.156
Interest expense	163.095.181	147.929.789
<b>(b) Loans and advances to customers</b>		
At 1 January	10.265.387.207	14.847.454.450
Loans disbursed during the year	1.255.000.000	1.150.000.000
Loan repayments during the year	(1.671.137.679)	(5.732.067.243)
<b>As at 31 December</b>	<b><u>9.849.249.528</u></b>	<b><u>10.265.387.207</u></b>
Interest receivable	8.695.750	6.105.939
Interest income	492.310.445	491.383.998
Salaries and other short-term employee benefits	10.606.541.503	7.974.414.476
Social security contribution (i)	40.770.000	47.250.000
(i) Social security contributions by the Bank include the post-employment benefit		

## 25. 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% (2021: LAK 39.700.000.000 representing 20%) has been injected in July 2022 and November 2021 respectively. The acknowledgement is supported by the memo BOL No. 510/CBSD and No. 667/CBSD, dated 08 July 2022 and 29 November 2021 respectively. As at 31 December 2022, the approved schedule of the remaining capital injection is as follows:

Schedule	Amount in LAK	Percentage	Period
31 December 2023	39.700.000.000	20%	5th
	39.700.000.000		

## (b) Credit facilities

As at 31 December 2022, 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 2022.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>LAK</b>	<b>LAK</b>
Unutilised overdraft	9.241.879.322	11.575.563.293
Undisbursed loans	90.065.000.000	3.210.000.000
	<b><u>99.306.879.322</u></b>	<b><u>14.785.563.293</u></b>

## (c) Taxation contingencies

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

## General Information

- 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 460,300,050,000
- 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](http://www.pwc.com/la)

## RHB Banking Group

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

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

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

## RHB Corporate Strategy

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

TWP24 will drive the Group's ambition to be a leader in Service Excellence, in line with our new Purpose Statement of 'Making Progress Happen for Everyone', centered around three strategic objectives –

Be Everyone's Primary Bank, Priorities Customer Experience, and Drive Quality Growth.

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

## RHB Banking Group

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

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 July 2022, RHB Bank Berhad had injected additional paid up a capital of LAK39.700.012.500, increasing the registered capital of the Bank from LAK420.600.037.500 to LAK460.300.050.000 The number of shares issued is at 45.801.000 (2021: 41.850.750) at issue price of LAK10.050 per share.

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

The Sithan Neua Branch was established on 19th August, 2016. The office is located at Unit 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 a branch in Vientiane Capital city.

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

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

### Current Account

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

- Cheque book facility
- 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

## Sustainability Vision: Building a Sustainable Future

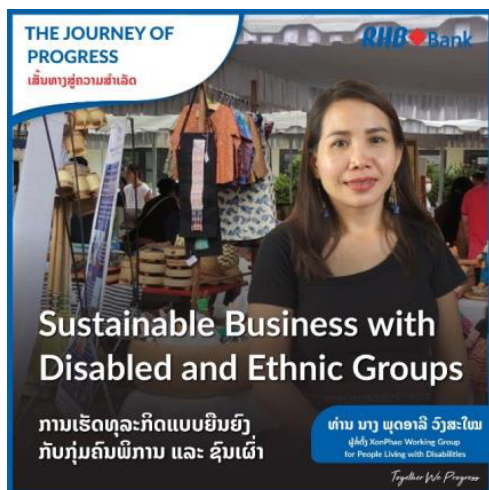
RHB embarked on its sustainability journey in 2018 when the Group identified its sustainability material matters and defined its commitment. The Group Sustainability Framework is a cumulative effort that outlines how RHB can better respond to changing stakeholder concerns, consider the wider context of market conditions and measure value or impact. It is intended to be a “live document” and will continuously be reviewed based on stakeholder expectations and RHB Group’s sustainability journey in relation to the core businesses and internal operations’ footprints.

In line with the Group’s commitment and effort, RHB Bank Laos has developed videos on environmental aspect of Environmental, Social and Corporate Governance (ESG). The objective of the videos is to bring across narrative on how ESG is relevant and will impact us in our lives and work.

This webinar published through RHB Bank Laos Facebook page, started in 16 June 2022 with total of 10 episodes. Each episode focuses on interviewing guests who have experiences in each sector to educate the public.

The outcome of the activity has gained 236.400 views and 97.700 video watching times.

Below are some examples of public reaction materials used for the show.



In addition, RHB Bank Laos is committed to further educate our Management and staff on ESG through workshops, discussions and seminars. Beyond education, we will encourage environmental friendly practices of paperless culture and digital documents.

## RHB Community Engagement

The RHB Community Engagement journey started in 2007 with key focus on Enriching and Empowering the Community. The initiatives are anchored against two (2) key pillars.

### Pillar 1 Future Generations

We nurture and empower children and youth to achieve their fullest potential through capacity building, promoting local young creative talents and good environmental practices.

### Pillar 2 Lifting the Communities

RHB Touch Hearts is a group-wide community enrichment programme that provides all RHB Banking Group personnel with a platform to reach out and give back to the communities where RHB has presence.

Since 2016, the Group has invested more than RM14.4 mil (equivalent to USD3.6 mil) in initiatives that enriched and empowered the community impacting more than 139,000 beneficiaries; primarily children and youth. RHB Community Engagement initiatives are carried out largely through RHB Foundation, a non-profit organization within the RHB Banking Group.

Under RHB Community Engagement initiative, the Management and staff of RHB Bank Laos has contributed their time and effort by participating in community and charitable activity.

On 20 Aug 2022, under the RHB Touch Heart 2022, we have organized a one-day Science, Technology, Engineering, Arts and Mathematics (STEAM) Workshop for 20 children from an orphanage.

The objective of the workshop is to give the children (age between 7 to 12 years old) a chance to experience technology and create awareness that would help them be inspired and plan for their future.



## RHB Laos Customer Appreciation Dinner 2022

After two years of absence, RHB Bank Laos has organized its customer appreciation gathering on 25th November 2022 at the Landmark hotel in Vientiane.

The dinner programme was a gesture of the bank's appreciation to its customers for their strong support through the years.

The dinner was officiated by the Bank's Chairman and was attended by the distinguished guests as well as the senior management and staff of the Bank.



## Market and Competition

The Lao PDR's macroeconomic situation became challenging over the last three years. Long-standing structural vulnerabilities have been exacerbated by the impacts of the COVID-19 pandemic, soaring public debt, and testing global macroeconomic conditions.

Consistent growth over the previous two decades was predominantly driven by large-scale investments in capital intensive sectors, particularly in mining and hydropower. However, these investments failed to support job creation, and some have entailed considerable environmental costs.

The second wave of the pandemic in 2021 dented a strong rebound, with a growth rate of just 2.5% forecast for 2022. The cumulative effects of these setbacks mean the country faces macroeconomic instability, heightened financial risks, and negative trends in state expenditure.

The national currency, the kip, fell by 62% against the U.S. dollar, while inflation reached 30% year-on-year. A combination of the economic slowdown, social spending cuts, school closures and unemployment during the COVID-19 lockdowns, mean that Laos is in danger of losing the gains it has made in poverty eradication, education, nutritional status, and other key human development indicators.

The Banking sector was affected, especially to the customers who are under the affected sectors. The Bank of Lao PDR (BOL) has urged the financial institutions to renew, restructure, or extend terms of loans of the affected customers in consideration of their cash flows. Pursuant to this, RHB Bank Laos is committed to provide assistance to our valued customers.

## 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.

### 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.

### 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

#### Board of Directors

As of 31 December 2022, 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	Dato' Adissadikin Ali	Non-Independent, Non-Executive Director
4	Ms. Wendy Ting Wei Ling	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.



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.



**Ms. Wendy Ting Wei Ling**

Non-Independent,  
Non-Executive Director

Malaysian

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

Ms. Wendy was appointed as Managing Director, Group International Business & Corporate Banking on 16 May 2022. In addition to her existing role in managing the Group Corporate Banking portfolio, she will now also oversee and drive the Group’s international business and operations, which includes Singapore, Cambodia, Thailand, Laos, and Brunei. She has over 19 years of industry experience in corporate lending, leverage buyouts, syndication as well as capital market-related activities.

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

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

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



**Choong Seang Heng**

Managing Director / Chief  
Executive Officer

Malaysian

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

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

## Rights and Duties of the Board of Directors

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

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

## Meetings & Minutes

The Board shall meet at least once in every three (3) months, or more as and when/ required.

Subject to relevant laws and guidelines, the quorum of the meetings shall not be less than half of the total number of the Directors.

The Board may convene meetings at any place in Lao or any other country.

The Board is also allowed to approve resolutions by way of circulation.

## Board Audit Committee

As of 31 December 2022, 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	Ms. Wendy Ting Wei Ling	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.

## Board Risk Committee

As of 31 December 2022, the Board Risk Committee consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Ms. Wendy Ting Wei Ling	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 summarize and evaluate its annual performance;
6. To report its performance to the Board of Director from time to time; and
7. To perform rights and other related duties determined in law and regulations.

## Meetings & Minutes

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

## Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee

As of 31 December 2022, 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	Samvutheary Mao	Committee
3	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):
  - Market competitive and in support of the Group’s culture, vision, objectives and strategy;
  - Reflective of the responsibilities and commitment required;
  - Sufficient to attract and retain quality people but yet not excessive;
  - 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 2022, the Management team of RHB Bank Co., Ltd consisted of the following:

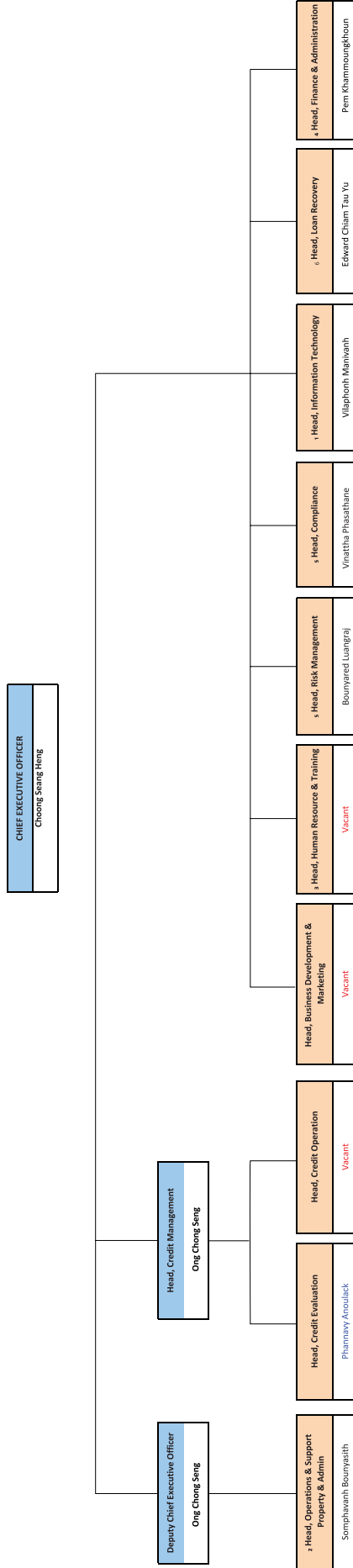
No.	Name	Position
1	Choong Seang Heng	Chief Executive Officer
2	Ong Chong Seng	Deputy Chief Executive
3	Chiam Tau Yu	Head, Loan Recovery
4	Phannavy Anoulack	Head, Credit Evaluation
5	Somphavanh Bounyasith	Head, Operations and Support
6	Bounyared Luangraj	Head, Risk Management
7	Vilaphonh Manivanh	Head, Information Technology
8	Vinattha Phasathane	Head, Compliance
9	Pem Khammoungkhoun	Head, Finance and Administration
10	Chanthasone Vangvichith	Manager, Credit Operation
11	Vilayphone Souvannavongsack	Manager, Internal Audit
12	Oulayvanh Siphandone	Manager, Frontline Operations
13	Kaysone Malaythong	Deputy Manager, Frontline Operations
14	Tanvinay Nguansavanh	Manager, Sithan Neua Branch
15	Keobounthan Xongchaikhua	Deputy Manager, Sithan Neua Branch
16	Thonglay Phonvilaisouk	Manager, Dongdok Branch
17	Mayulin Sithongkham	Deputy Manager, Dongdok Branch



## Organization Structure.

As of 31 December 2022, the staff's organization structure was as follows:

ORGANISATION STRUCTURE FOR RHB BANK LAO SOLE CO., LIMITED AS AT 31 DECEMBER 2022



## **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,

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 July 2022, RHB Bank Berhad had injected additional paid up capital of LAK39.700.012.500, increasing the registered capital of the Bank from LAK420.600.037.500 to LAK460.300.050.000. The number of shares issued is at 45.801.000 (2021: 41.850.750) at issue price of LAK10.050 share.

The registered office of the Bank is at Unit No.01, House No.008, Kaysone Phomvihan Road, Phonxay Village, Lao P.D.R

The Bank's BOD has reviewed these financial statements and approved for their issuance on 31 March 2023.

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 2022.

For and on behalf of the Board of Directors



Choong Seang Heng

Chief Executive Officer

31 March 2023

## 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 2012 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 Banks financial statements comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2012;
- the statement of income for the year then ended;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

### Basis for opinion

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

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

### Independence

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

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

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

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

## **Responsibilities of the directors for the financial statements**

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

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

### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

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

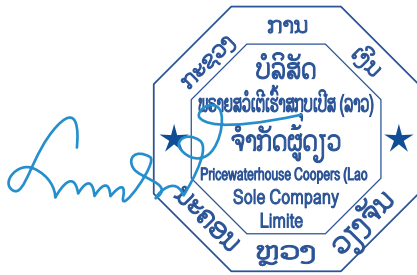
As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

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

material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

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

For PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited



By Sinsiri Thangsombat

Partner

Vientiane, Lao P.D.R.

31 March 2023