

# *Rising Together*

ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ





## ສາລະບານ

ຫົວຂໍ້	ໜ້າ
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ .....	6
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ.....	38
ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ.....	40
ກິດຈະກຳນອກຫຼັກສູດຂອງທະນາຄານ.....	42
ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ.....	44
ສະພາບບໍລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ.....	46
ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອຳນວຍການ .....	61
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ.....	62





# To the Beat

ກັບຈັງຫວະ







# of the Nation

## ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງຊາດ



**ປີນີ້, ເຊິ່ງແຕກຕ່າງຈາກທຸກໆປີ,** ເປັນປີທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຊີວິດຂອງທຸກໆຄົນ, ບາງຄົນແມ່ນຖືກກະທົບຫຼາຍ ແລະ ຮຸນແຮງ. ດັ່ງທີ່ຮັບຮູ້ນຳກັນວ່າ ພະຍາດລະບາດໄດ້ເຂົ້າມາປ່ຽນຮູບແບບການດຳລົງຊີວິດ ແລະ ສັງຄົມ ແລະ ໄດ້ທົດສອບຊີວິດຂອງຄົນໃນຫຼາຍໆຢ່າງໆ. ກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ມີຄວາມເຫັນອີກເຫັນໃຈ ແລະ ຕັ້ງໜ້າປະກອບສ່ວນຊ່ວຍເຫຼືອ ເນື່ອງຈາກມີຄວາມໄກ້ຊິດຕິດແທດກັນການພັດທະນາປະເທດຊາດ, ພວກເຮົາຮູ້ດີວ່າ ຊຸມຊົນ ແລະ ສັງຄົມຕ້ອງການຄວາມຊ່ວຍເຫຼືອໂດຍໄວ ແລະ ຕ້ອງໃຫ້ທັນການ; ເຊິ່ງນັ້ນກໍແມ່ນສິ່ງທີ່ກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລົງມືຊ່ວຍເຫຼືອທັນທີ. ພວກເຮົາໄດ້ປະກອບສ່ວນໃຫ້ບຸກຄະລາກອນທັງໃນປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ພາກພື້ນໄດ້ປະກອບສ່ວນເຂົ້າຊ່ວຍເຫຼືອປະຊາຊົນທີ່ຖືກຜົນກະທົບທາງດ້ານສຸຂະພາບ ແລະ ວິກິດເສດຖະກິດ.

ພວກເຮົາຍັງໄດ້ຊ່ວຍເຫຼືອພະນັກງານດ່ານໜ້າທີ່ເຮັດວຽກຕໍ່ສັງຄົມໂດຍບໍ່ຮູ້ອິດເມື່ອຍເພື່ອປົກປ້ອງພວກເຮົາ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອ ເດັກນ້ອຍ ແລະ ຜູ້ດອຍໂອກາດໃນສັງຄົມ. ພວກເຮົາປະສານຮ່ວມມືຊ່ວຍເຫຼືອກັບບັນດາລູກຄ້າ, ຄູ່ຮ່ວມງານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນພະນັກງານ, ຄອບຄົວຂອງພວກເຂົາເຈົ້າທີ່ຖືກຜົນກະທົບຈາກພະຍາດລະບາດ. ນີ້ຄືຄວາມຫ້ວງຂອງພວກເຮົາທີ່ຈະປະກອບສ່ວນສ້າງຄວາມແຕກຕ່າງໃຫ້ແກ່ຊີວິດ ແລະ ແບ່ງເບົາຄວາມລຳບາກໃນເວລານີ້.





## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

	ບົດ ອະທິບາຍ	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ຊັບສິນ</b>			
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ	4	471.154.975.668	497.024.321.105
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ	5	10.119.965.833	2.852.515.413
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	7	338.039.529.433	419.795.031.706
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	8	8.368.365.032	9.482.773.765
ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	11.790.349.489	12.934.354.135
ຊັບສິນບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	695.961.108	654.914.048
ຊັບສິນອື່ນໆ	11	<u>23.433.559.405</u>	<u>17.393.075.918</u>
<b>ລວມຍອດຊັບສິນ</b>		<b><u>863.602.705.968</u></b>	<b><u>960.136.986.090</u></b>
<b>ໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ</b>			
ໜີ້ສິນ			
ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	46.806.041.766	39.145.232.990
ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ	13	30.000.659.125	116.000.739.125
ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່	14	408.629.076.591	469.913.256.772
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	15	13.770.628.121	16.325.640.594
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	16	<u>9.655.727.115</u>	<u>10.465.360.845</u>
<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ</b>		<b><u>508.862.132.718</u></b>	<b><u>651.850.230.326</u></b>
<b>ທົນ</b>			
ທົນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	17	380.900.025.000	301.500.000.000
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	18	2.130.187.655	1.714.014.602
ກຳໄລສະສົມ		<u>(28.289.639.405)</u>	<u>5.072.741.162</u>
<b>ລວມຍອດທົນ</b>		<b><u>354.740.573.250</u></b>	<b><u>308.286.755.764</u></b>
<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທົນ</b>		<b><u>863.602.705.968</u></b>	<b><u>960.136.986.090</u></b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 28 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະການເງິນໜ້າ 57 ເຖິງ 58



## ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

	ບົດ ອະທິບາຍ	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		53.528.368.719	58.010.924.942
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		<u>(20.820.110.634)</u>	<u>(23.141.298.914)</u>
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິ</b>	<b>19</b>	<b>32.708.258.085</b>	<b>34.869.626.028</b>
ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	7	<u>(46.315.549.355)</u>	<u>(24.820.430.610)</u>
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຫຼັງຈາກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ</b>		<u>(13.607.291.270)</u>	<u>10.049.195.418</u>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		1.106.832.814	1.203.302.884
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ		<u>(240.753.272)</u>	<u>(219.746.799)</u>
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າສຸດທິ</b>	<b>20</b>	<u>866.079.542</u>	<u>983.556.085</u>
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ສຸດທິ		1.400.174.004	3.331.581.341
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆສຳລັບພະນັກງານ	21	(12.425.128.201)	(9.321.888.082)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ	22	(5.428.655.695)	(5.183.579.415)
ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ	8,9,10	<u>(3.751.385.894)</u>	<u>(5.008.743.636)</u>
<b>ລວມລາຍຈ່າຍ</b>		<u>(20.204.995.786)</u>	<u>(16.182.629.792)</u>
<b>ກຳໄລກ່ອນອາກອນ</b>		<b>(32.946.207.514)</b>	<b>(5.149.878.289)</b>
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	23	-	<u>(4.052.989.773)</u>
<b>ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ</b>		<u>(32.946.207.514)</u>	<u>(9.202.868.062)</u>

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



## ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນຕົນເອງ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

	ທຶນຈົດທະບຽນ ກີບ	ສໍາຮອງຕາມ ລະບຽບການ ກີບ	(ຂາດທຶນ)/ ກໍາໄລສະສົມ ກີບ	ລວມ ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2019	301.500.000.000	1.714.014.602	14.275.609.224	317.489.623.826
ຂາດທຶນໃນປີ, ສຸດທິ	-	-	(9.202.868.062)	(9.202.868.062)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2019</b>	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>5.072.741.162</b>	<b>308.286.755.764</b>
<b>ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020</b>	<b>301.500.000.000</b>	<b>1.714.014.602</b>	<b>5.072.741.162</b>	<b>308.286.755.764</b>
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	79.400.025.000	-	-	79.400.025.000
ຂາດທຶນໃນປີ, ສຸດທິ	-	-	(32.946.207.514)	(32.946.207.514)
ສໍາຮອງຕາມກົດໝາຍ	-	416.173.053	(416.173.053)	-
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020</b>	<b><u>380.900.025.000</u></b>	<b><u>2.130.187.655</u></b>	<b><u>(28.289.639.405)</u></b>	<b><u>354.740.573.250</u></b>

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

## ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020

	ບົດ ອະທິບາຍ	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>			
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ກ່ອນອາກອນ		(32.946.207.514)	(5.149.878.289)
ການດັດແກ້ສຳລັບ:			
ຫັກຄ່າເຊື່ອມເງິນໃຫ້ກຸ້ຢົມ	7	46.315.549.355	24.820.430.610
ຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມ	8,9,10	3.751.385.894	5.008.743.636
ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ ປະເທດ, ສຸດທິ	19	(1.400.174.004)	(3.331.581.341)
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ	19	(53.528.368.719)	(58.010.924.942)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ຄ້າຍຄືກັນ		<u>20.820.110.634</u>	<u>23.141.298.914</u>
<b>ກະແສເງິນສົດການດຳເນີນງານກ່ອນການ ປ່ຽນແປງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ</b>		<b>(16.987.704.354)</b>	<b>(13.521.911.412)</b>
(ການເພີ່ມຂຶ້ນ)/ຫຼຸດລົງ ຂອງເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ	4	61.566.306.777	(17.949.150.757)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງເງິນໃຫ້ກຸ້ຢົມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ ລູກຄ້າ	7	34.887.849.956	16.190.189.184
ຫຼຸດລົງ ຂອງຊັບສິນອື່ນໆ		(3.232.531.455)	4.114.275
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ	12	7.660.808.776	(610.711.118)
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານ	13	(86.000.080.000)	(32.000.080.000)
ການເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ເງິນຝາກຈາກບໍລິສັດແມ່	14	(62.464.867.691)	7.267.000.000
(ຫຼຸດລົງ)/ການເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງໜີ້ສິນອື່ນໆ		1.246.676.975	(3.399.649.509)
ດອກເບ້ຍຮັບ		50.720.416.687	58.007.226.662
ດອກເບ້ຍຈ່າຍ		(23.487.407.515)	(21.384.786.323)
ອາກອນກຳໄລ	23	<u>(1.134.392.567)</u>	<u>(4.131.771.254)</u>
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>		<b>(37.224.924.411)</b>	<b>(11.529.530.252)</b>
<b>ກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>			
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	9	(1.224.321.961)	(1.271.675.787)
ຊື້ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	10	<u>(250.107.000)</u>	<u>(247.354.993)</u>
<b>ເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>		<b>(1.474.428.961)</b>	<b>(1.519.030.780)</b>



**ກິດຈະກຳການເງິນ**

ຊຳລະໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ		(869.224.344)	(1.469.483.520)
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ		79.400.025.000	-
<b>ເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການເງິນ</b>		<b>78.530.800.656</b>	<b>(1.469.483.520)</b>
ເພີ່ມຂຶ້ນ/ຫຼຸດລົງ ສຸດທິ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບ ເທົ່າເງິນສົດ		39.831.447.284	(14.518.044.552)
ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ, ຕົ້ນປີ	6	52.667.181.827	62.916.448.008
ຜົນຈາກສ່ວນຕ່າງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ		3.132.964.476	4.268.778.371
<b>ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດທ້າຍປີ</b>	<b>6</b>	<b>95.631.593.587</b>	<b>52.667.181.827</b>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ໜ້າ 7 ເຖິງ 28 ແມ່ນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະຕໍ່ບົດລາຍງານຖານະ  
ການເງິນໜ້າ 57 ເຖິງ 58.

## 1. ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ( ທະນາຄານ ) ແມ່ນທະນາຄານການຄ້າ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈົດທະບຽນໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ( ສປປ ລາວ ) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 56/ NA ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເລກທີ 10/ທຫລ ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ( ທຫລ ) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 213/ຈທວ ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014.

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານເປັນເຈົ້າຂອງ 100% ໂດຍ RHB Bank Berhad ໃນເດືອນເມສາ 2020, ເຊິ່ງໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕື່ມອີກ 79.400.025.000 ກີບ ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານຈຶ່ງເພີ່ມຈາກ 301.500.000.000 ກີບ ມາເປັນ 380.900.025.000 ເຊິ່ງມີ 37.900.500 ຮຸ້ນ (2019: 30.000.000 ຮຸ້ນ), ມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ.

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

ສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ມີການທົບທວນເອກະສານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແລະ ໄດ້ອະນຸມັດໃນວັນທີ 5 ມີນາ 2021.

## 2. ສະຫຼຸບລວມວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ

ວິທີການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນໄດ້ຖືກຮັບຮອງເພື່ອກະກຽມເຂົ້າໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### 2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

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

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິທີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງ ໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຈໍານວນເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈໍານວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານ. ສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກໍານົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບເຫດການ ແລະ ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ, ເຊິ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.



## 2.2 ການປະເມີນ ແລະ ສະກຸນເງິນທຳນຳສະເໜີ

ທະນາຄານໄດ້ມີການບັນທຶກເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກນຳສະເໜີເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ.

## 2.3 ສະກຸນເງິນທີ່ໃຊ້ໃນການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

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

## 2.4 ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນ ທີ່ສຳຄັນ ຂອງທະນາຄານ ລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຝາກກັບທະນາຄານກາງ; ເງິນຝາກຢູ່ກັບທະນາຄານອື່ນ, 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 ຍົກເວັ້ນສະເພາະລາຍການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບບັນຊີທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ.

ອີງຕາມແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 334/ AD, ລົງວັນທີ 11 ມີນາ 2019, ບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ ຈະຢຸດບັນທຶກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ຈະຖືກຮັບຮູ້ກັບລາຍການ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບໃນບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້ ເຊິ່ງຈະຖືກຮຽກເກັບພາຍຫຼັງ. ບັນຊີຂອງລູກຄ້າຈະຄິດເປັນໜີ້ທວງຍາກ ຫາກໜີ້ຄ້າງຊຳລະຢູ່ຫຼາຍກວ່າ 3 ເດືອນ ຫຼື 89 ມື້. ເຊິ່ງເປັນລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

### ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ ຖືກຮັບຮູ້ ຕາມຫຼັກການຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ອະນຸມັດໄວ້.

## 2.6 ການຮັບຮູ້ ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ຈາກກິດຈະກຳຕ່າງໆຂອງທະນາຄານທີ່ເກີດຂຶ້ນມີດັ່ງນີ້:

- ຄ່າທຳນຽມສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ໃນການບໍລິການ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າແມ່ນບັນທຶກຕາມລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເກີດຂຶ້ນ;
- ຄ່າທຳນຽມສັນຍາຜູກພັນ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຄ້າປະກັນ ແລະ ອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ກັບລູກຄ້າ ຖືເປັນລາຍໄດ້ຄົງທີ່ແບບສະເລ່ຍ 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 ເອົາເງິນໃຫ້ກັບລູກຄ້າເພື່ອຈຸດປະສົງອື່ນໆກວ່າ ການແກງກຳໄລໄລຍະສັ້ນ. ລາຍການດັ່ງກ່າວແມ່ນ ໄດ້ລາຍງານຕາມຍອດເງິນຕົ້ນທີ່ຍັງຄ້າງ ຫັກເງິນແຮ ເພື່ອສຳຮອງໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ເພື່ອສະແດງຈຳນວນເງິນທີ່ຄາດວ່າຈະສາມາດເກັບກູ້ຄືນໄດ້ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ, ຍົກເວັ້ນ ເງິນເກີນບັນຊີ ຖືກສະແດງອອກ ບໍ່ລວມດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ.

**2.9 ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ**

ອີງຕາມ ລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ, ສະບັບເລກທີ 324/ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ເມສາ 2011, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ. ດັ່ງນັ້ນ, ເງິນກູ້ແມ່ນຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ໂດຍອີງຕາມການຄ້າງຊຳລະ ແລະ ປັດໄຈທາງດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສົງໃສ(ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ.

ອີງຕາມກົດລະບຽບສະບັບໃໝ່ເລກທີ 512/ທຫລ ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018 ກ່ຽວກັບວິທີການຄິດໄລ່ສຳຮອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ສິນໄດ້ລະບຸວ່າທະນາຄານສາມາດນຳມາພິຈາລະນາໃນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນໃນອັດຕາເປີເຊັນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນກົດລະບຽບຈະຖືກຫັກອອກຈາກຍອດຄ້າງຊຳລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກ່ອນແລ້ວໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຂອງເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍໃຫ້.

ເງິນແຮສຳຮອງແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນ ທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະ ໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາ ເງິນແຮສຳຮອງ ທີ່ນຳໃຊ້ສຳລັບການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແຕ່ລະປະເພດ ໃນວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

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



## 2.10 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການໄດ້ມາ ຂອງໃບອະນຸຍາດໄປແຮມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນບັນທຶກເປັນຕົ້ນທຶນບິນພື້ນຖານລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ ແລະ ນຳໃຊ້ໄປແຮມສະເພາະ. ລາຍຈ່າຍ ສຳລັບໃບອະນຸຍາດໄປແຮມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຈະໄດ້ນຳເອົາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າຫຼັຍທຽນສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ. ລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນນີ້ແມ່ນຈະຖືກຫັກຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານຄາດຄະເນ 5 ປີ.

## 2.11 ຊັບສິນຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນ

ລາຍການຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແມ່ນສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກດ້ວຍຄ່າຫຼັຍທຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ

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

ຄ່າຫຼັຍທຽນຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ແມ່ນໃຊ້ ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໜ້າສະເໝີ ໂດຍການຄາດຄະເນຈາກອາຍຸການນຳໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນແຕ່ລະ ລາຍການໃນອັດຕາຕໍ່ປີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້

ປະເພດຊັບສິນບັດ	ອັດຕາການຫັກຄ່າຫຼັຍທຽນ
ພາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ເຟີນີເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ	20%
ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	5%
ອຸປະກອນຄອມພິວເຕີ	20%

ການປັບປຸງອາຄານຕາມສັນຍາເຊົ່າໂດຍທົ່ວໄປຖືກຄິດໄລ່ຕາມອາຍຸການນຳໃຊ້ທີ່ຍັງເຫຼືອຂອງໄລຍະເວລາເຊົ່າຊັບສິນ ແລະ ໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າໂດຍໃຊ້ວິທີການຄິດໄລ່ແບບສະໜ້າສະເໝີ.

ມູນຄ່າຄົງເຫຼືອຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸການນຳໃຊ້ແມ່ນຈະມີການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ແລະ ປັບປຸງຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໃນວັນທີສິ້ນສຸດການລາຍງານ. ບໍ່ມີການປັບປ່ຽນຊັບສິນຈາກການກວດສອບ ຈະຕ້ອງສະແດງໃຫ້ເຫັນໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

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

## 2.12 ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

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

ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບ ກົດໝາຍວິສາຫະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ) ເລກທີ 46/ສພຊ ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2013 ວ່າດ້ວຍຄວາມພຽງພໍຂອງເງິນທຶນ, ທຶນສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ຈະຖືກສຳຮອງທຸກປີ ໃນຈຳນວນ 10% ຂອງກຳໄລຫຼັງຫັກອາກອນ ເມື່ອທຶນສຳຮອງຕາມລະບຽບການສະສົມຮອດເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ບໍລິສັດ ອາດຈະຢຸດການສຳຮອງ ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນທາງກົດໝາຍ ຂອງບໍລິສັດ ຈຳກັດ.

## 2.13 ສັນຍາເຊົ່າສຳລັບຜູ້ເຊົ່າ

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

ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ ຕ້ອງຊຳລະພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງໃນການຂະຫຍາຍເວລາອອກໄປ ຈະລວມຢູ່ໃນການວັດຄວາມຮັບຜິດຊອບ.

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

ສິດການໃຊ້ຊັບສິນຖືກວັດມູນຄ່າໂດຍຕົ້ນທຶນປະກອບກັບການວັດມູນຄ່າເບື້ອງຕົ້ນຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ. ສິດການໃຊ້ຊັບສິນໂດຍທົ່ວໄປແມ່ນຫັກຄ່າຫຼັຍຫຼ່ຽນຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງຊັບສິນ ແລະ ອາຍຸຂອງສັນຍາເຊົ່າໂດຍວິທີແບບສະເລ່ຍ.

ການຊຳລະທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າທັງໝົດຂອງຊັບສິນມູນຄ່າຕໍ່ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍວິທີ ແບບສະເລ່ຍ ເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ. ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແມ່ນສັນຍາເຊົ່າທີ່ມີອາຍຸ 12 ເດືອນ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່າ.

## 2.14 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

### ກ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານໄລຍະສັ້ນ.

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

### ຂ) ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກຈາກງານ ໄດ້ຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານທີ່ໄດ້ອອກຈາກງານຂອງທະນາຄານ ໂດຍ ອີງການປະກັນສັງຄົມ ເຊິ່ງຂຶ້ນ ກັບ ກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດິການສັງຄົມ. ທາງທະນາຄານຈະຕ້ອງມີສ່ວນຮ່ວມໃນ ຜົນປະໂຫຍດນີ້ ດ້ວຍການຈ່າຍເບ້ຍ ປະກັນສັງຄົມໃຫ້ແກ່ໜ່ວຍງານປະກັນສັງຄົມ ດ້ວຍອັດຕາ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານ. ນອກຈາກສິດຜົນປະໂຫຍດດັ່ງກ່າວນີ້ ທະນາຄານກໍບໍ່ມີຂໍ້ຜູກພັນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພະນັກງານ.



### ຄ) ຜົນປະໂຫຍດເມື່ອເລີກຈ້າງງານ

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

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

## 2.15 ເງິນແຮ

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

## 2.16 ອາກອນ

ການເກັບອາກອນກໍາໄລໃນປີ, ຂຶ້ນກັບກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ວ່າດ້ວຍ ການເກັບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ, ຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍອາກອນລາຍໄດ້ ສະບັບເລກທີ 067/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019. ທະນາຄານ ມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນລາຍໄດ້ 20% (2019: 24%) ແລະ ຈະຕ້ອງຊໍາລະອາກອນລາຍໄດ້ທຸກໆ ວັນທີ 20 ກໍລະກົດ ແລະ ທຸກໆ ວັນທີ 20 ມັງກອນ ຂອງປີຕໍ່ໄປ.

ຜົນຂາດທຶນອາກອນທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນປີ ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກຕໍ່ກັບຜົນກໍາໄລຂອງທະນາຄານໄດ້ພາຍໃນ ຫ້າປີ ໃນປີທີ່ຂາດທຶນແມ່ນຕ້ອງໄດ້ຮັບຮອງໂດຍ ອົງການກວດສອບແຫ່ງລັດ ຫຼື ບໍລິສັດກວດສອບເອກະລາດ ແລະ ໄດ້ຮັບຮູ້ຈາກ ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ເມື່ອເກີນກໍານົດອາຍຸດັ່ງກ່າວ, ການຂາດທຶນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກນັ້ນຈະບໍ່ສາມາດຫັກອອກຈາກກໍາໄລ.

## 2.17 ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

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

ໃນການພິຈາລະນາຄວາມສໍາພັນລະຫວ່າງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັນ ເອົາໃຈໃສ່ເນື້ອໃນຄວາມສໍາພັນ ແລະ ບໍ່ພຽງແຕ່ຮູບແບບທາງດ້ານກົດໝາຍ.

### 3. ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ

ບົດແນະນຳ ແລະ ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງດ້ານການເງິນ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທະນາຄານ ເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການດຳເນີນທຸລະກິດ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

#### 3.1 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

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

#### 3.2 ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

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

(i) **ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ**

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

(ii) **ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ**

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

#### 3.3 ຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

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

#### 4. ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື (ບົດອະທິບາຍທີ 4.1)	16.912.658.373	11.536.192.040
ຍອດເງິນຝາກ ໃນທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.2)	<u>68.598.969.381</u>	<u>38.278.474.374</u>
ລວມຢູ່ໃນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ບົດອະທິບາຍ 6)	<b>85.511.627.754</b>	<b>49.814.666.414</b>
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກສຳຮອງຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4.3)	<u>385.643.347.914</u>	<u>447.209.654.691</u>
	<b><u>471.154.975.668</u></b>	<b><u>497.024.321.105</u></b>

##### 4.1 ເງິນສົດໃນມື

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນສົດໃນມື ສະກຸນເງິນກີບ	7.515.212.500	5.974.025.000
ເງິນສົດໃນມື ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	9.397.445.873	5.562.167.040
	<b><u>16.912.658.373</u></b>	<b><u>11.536.192.040</u></b>

##### 4.2 ຍອດເຫຼືອຢູ່ທະນາຄານກາງ ນອກເໜືອຈາກເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນຝາກຕາມຮຽກຮ້ອງຕ້ອງການ	<u>68.598.969.381</u>	<u>38.278.474.374</u>

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

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ສຳຮອງຕາມລະບຽບການ (i)	5.795.254.738	4.054.654.691
ເງິນຝາກພິເສດ (ii)	88.360.867	5.000.000
ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວ (iii)	379.759.732.309	443.150.000.000
	<b><u>385.643.347.914</u></b>	<b><u>447.209.654.691</u></b>



## 4. ເງິນສິດ ແລະ ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານກາງ

### 4.3 ເງິນຝາກໄລຍະຍາວ, ເງິນຝາກມີກຳນົດ ແລະ ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ຕ)

- (i) ເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ທີ່ຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານກາງຕາມລະບຽບການ. ຍອດເງິນຝາກທີ່ຄິດໄລ່ເປັນສະກຸນເງິນກີບຄິດໄລ່ 4% (2019: 5%) ແລະ 8% (2019: 10%) ຂອງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຂອງຍອດເງິນຝາກທັງໝົດທີ່ລູກຄ້າຝາກນຳທະນາຄານເຊັ່ນ: ເງິນຝາກປະຢັດ, ຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ຝາກມີກຳນົດໃນປີ. ເງິນຝາກຕາມລະບຽບການນີ້ແມ່ນບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.
- (ii) ທະນາຄານຍັງຮັກສາຕົ້ນທຶນເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ຈຳນວນເງິນຝາກນີ້ຖືເປັນຫຼັກປະກັນໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ. ຕາມກົດລະບຽບສະບັບເລກທີ 01/ທຫລ ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2010 ທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີສຳນັກງານຖາວອນ, ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງສຳຮອງ 25% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນອີກຕໍ່ໄປ. ເງິນຝາກນີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ.
- (iii) ເງິນຝາກມີກຳນົດໄລຍະຍາວເກັບຮັກສາໄວ້ກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ 5,50% ຕໍ່ປີ (2019: 4,50%) ຕໍ່ປີ ພາຍໃນ 3 ປີ.

## 5. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### ກ) ວິເຄາະຕາມສະຖາບັນການເງິນ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊື່ນ - ສາຂາ ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ	2.846.144.413	1.710.432.251
	<u>2.846.144.413</u>	<u>1.710.432.251</u>
<b>ຍອດເຫຼືອກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ</b>		
ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ປະເທດໄທ (ບົດອະທິບາຍ 24)	4.076.429.219	670.052.101
JP Morgan - ປະເທດຫວຽດນາມ	3.197.392.201	472.031.061
	<u>7.273.821.420</u>	<u>1.142.083.162</u>
<b>ລວມໃນເງິນສິດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສິດ (ບົດອະທິບາຍ 6)</b>	<b><u>10.119.965.833</u></b>	<b><u>2.852.515.413</u></b>

## 5. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ

### ຂ) ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ		
ກີບ	2.183.049.941	944.284.227
ໂດລາ	290.541.360	537.561.334
ບາດ	372.553.112	228.586.690
	<u>2.846.144.413</u>	<u>1.710.432.251</u>
ສະກຸນເງິນກັບທະນາຄານໃນຕ່າງປະເທດ		
ໂດລາ	3.197.392.201	472.031.061
ບາດ (ບົດອະທິບາຍທີ 24)	4.076.429.219	670.052.101
	<u>7.273.821.420</u>	<u>1.142.083.162</u>
	<u>10.119.965.833</u>	<u>2.852.515.413</u>

## 6. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນສົດ ແລະ ຍອດເຫຼືອຢູ່ກັບທະນາຄານກາງ (ບົດອະທິບາຍທີ 4)	85.511.627.754	49.814.666.414
ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)	10.119.965.833	2.852.515.413
	<u>95.631.593.587</u>	<u>52.667.181.827</u>

## 7. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ	365.610.463.360	428.469.384.589
ເງິນແຮ	(27.570.933.927)	(8.674.352.883)
	<u>338.039.529.433</u>	<u>419.795.031.706</u>

ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າໄດ້ວິເຄາະດັ່ງລຸ່ມນີ້:

### ກ. ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ກີບ	312.376.049.143	369.163.028.817
ໂດລາ	44.729.480.975	49.653.280.798
ບາດ	8.504.933.242	9.653.074.974
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

### ຂ. ວິເຄາະຕາມປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນກູ້ຢືມເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ	337.298.458.169	390.973.290.556
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ	28.312.005.191	37.496.094.033
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

### ຄ. ວິເຄາະຕາມການຈັດປະເພດໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	336.011.287.278	368.875.365.960
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	1.287.170.891	22.097.924.596
ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	6.871.516.193
ໜີ້ສິ່ງໃສ່	3.844.821.351	23.028.534.938
ໜີ້ເສຍ	24.467.183.840	7.596.042.902
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

### ງ. ວິເຄາະຕາມສາຍສໍາພັນ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ລູກຄ້າ	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>



**ຈ. ວິເຄາະຕາມຂະແໜງການເສດຖະກິດ**

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	24.888.511.770	25.020.644.875
ຂະແໜງການກຳສ້າງ	26.534.322.369	41.257.081.911
ຂະແໜງການຄ້າ	101.366.456.741	103.626.034.616
ຂະແໜງການຂົນສົ່ງ ແລະ ສື່ສານ	14.167.998.599	14.688.109.293
ຂະແໜງການບໍລິການ	142.104.630.462	167.374.892.516
ຂະແໜງຫັດທະກຳ	1.671.811.858	2.047.715.035
ຂະແໜງການອື່ນໆ	54.876.731.561	74.454.906.343
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

**ສ. ວິເຄາະຕາມພູມລຳເນົາ**

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ພູມລຳເນົາຢູ່ ພາຍໃນປະເທດ	324.614.026.565	380.151.755.869
ພູມລຳເນົາຢູ່ ຕ່າງປະເທດ	40.996.463.795	48.317.628.720
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

**ຊ. ວິເຄາະຕາມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ**

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນເຕັມວົງເງິນກູ້	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

## ຊ. ວິເຄາະຕາມຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ

ການເຄື່ອນໄຫວ ຂອງເງິນແຮສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ສໍາຮອງເງິນແຮທົ່ວໄປ</b>		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	2.507.419.119	2.454.106.540
ສໍາຮອງເງິນແຮໃນປີ	41.427.253.345	41.667.043.521
ກັບລາຍການສໍາຮອງເງິນແຮໃນປີ	(43.743.208.082)	(41.643.458.095)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	1.527.311.740	29.727.153
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>1.718.776.122</b>	<b>2.507.419.119</b>

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ສໍາຮອງເງິນແຮສະເພາະ</b>		
ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ	6.166.933.764	12.926.984.988
ສໍາຮອງເງິນແຮໃນປີ	94.150.851.286	85.353.351.436
ກັບລາຍການສໍາຮອງເງິນແຮໃນປີ	(45.519.347.194)	(60.556.506.252)
ສະສາງໜີ້ເສຍ	(27.971.071.273)	(32.464.366.285)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	(975.208.778)	907.469.877
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b>25.852.157.805</b>	<b>6.166.933.764</b>

ການຈັດປະເພດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ເງິນກູ້ຢືມທີ່ເຄື່ອນໄຫວປົກກະຕິ</b>		
ປົກກະຕິ ຫຼື ຜ່ານ	1.680.054.358	1.844.374.754
ເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ	38.721.764	663.044.365
<b>ເງິນກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເຄື່ອນໄຫວ</b>		
ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	538.216.001
ໜີ້ສິ່ງໃສ	2.196.884.225	4.645.604.055
ໜີ້ເສຍ	23.655.273.580	983.113.708
	<b>27.570.933.927</b>	<b>8.674.352.883</b>

## 8. ສິດໃນການນໍາໃຊ້ຊັບສິນ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ຕົ້ນທຶນ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	14.768.349.908	14.768.349.908
ເພີ່ມຂຶ້ນ	<u>59.590.614</u>	<u>-</u>
<b>ວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>14.827.940.523</u></b>	<b><u>14.768.349.908</u></b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສະສົມ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	(5.285.576.143)	(4.133.617.535)
ຄ່າເຊື່ອມໃນປີ	<u>(1.173.999.347)</u>	<u>(1.151.958.608)</u>
ວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>(6.459.575.490)</u>	<u>(5.285.576.143)</u>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>8.368.365.032</u></b>	<b><u>9.482.773.765</u></b>

ສິດໃນການນໍາໃຊ້ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ກ່ຽວຂ້ອງກັບສັນຍາເຊົ່າຂອງສໍານັກງານໃຫຍ່ຢູ່ບ້ານໂພນສະອາດ ແລະ ສາຂາ ຢູ່ບ້ານສີຖານເໜືອ ແລະ ບ້ານດົງໂດກ.



## 9. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ທ່າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ກົບ	ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງຖານ ກົບ	ເປັນໄດ້ ແລະ ສົ່ງໂຕເຄີ້ງ ກົບ	ຍານພາຫະນະ ກົບ	ລວມ ກົບ
<b>ຕົ້ນທຶນ:</b>					
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020	13.426.454.248	661.743.887	1.165.186.987	2.040.651.792	27.756.710.962
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ ສະສາງ	93.318.125	-	143.508.081	-	1.224.321.961
	-	-	(1.173.363)	-	(131.693.063)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020</b>	<b>13.519.772.373</b>	<b>661.743.887</b>	<b>1.307.521.705</b>	<b>2.040.651.792</b>	<b>28.849.339.860</b>
<b>ມູນຄ່າຫຼັຍທຽນສະສົມ:</b>					
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020	(3.431.876.539)	(457.259.652)	(886.661.392)	(1.620.724.314)	(14.822.356.827)
ຄ່າຫຼັຍທຽນໃນປີ ສະສາງ	(1.293.416.545)	(74.884.488)	(119.650.442)	(172.413.072)	(2.368.326.607)
	-	-	1.173.363	-	131.693.063
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020</b>	<b>(4.725.293.084)</b>	<b>(532.144.140)</b>	<b>(1.005.138.471)</b>	<b>(1.793.137.386)</b>	<b>(17.058.990.371)</b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020</b>	<b>8.794.479.289</b>	<b>129.599.747</b>	<b>302.383.234</b>	<b>247.514.406</b>	<b>11.790.349.489</b>

## 9. ຊັບສິນຄ້າທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບອອດເຫຼືອຂອງ ຊັບສິນຄ້າທີ່ມີຕົວຕົນ ທ້າຍປີ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2019 ມີດັ່ງນີ້:

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

## 10. ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວກ່ຽວກັບຍອດເຫຼືອຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ບໍ່ມີຕົວຕົນ ມີດັ່ງນີ້:

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ດັ້ງເດີມ:</b>		
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	7.781.958.119	7.534.603.126
ເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ	<u>250.107.000</u>	<u>247.354.993</u>
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>8.032.065.119</u></b>	<b><u>7.781.958.119</u></b>
<b>ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫຼຸດຮຸນສະສົມ:</b>		
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	(7.127.044.071)	(6.276.732.149)
ຄ່າຫຼຸດຮຸນໃນປີ	<u>(209.059.940)</u>	<u>(850.311.922)</u>
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>7.336.104.011</u></b>	<b><u>(7.127.044.071)</u></b>
<b>ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ສຸດທິໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>695.961.108</u></b>	<b><u>654.914.048</u></b>

## 11. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ (i)	3.335.318.379	1.610.361.405
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ (ii)	17.603.709.593	14.795.757.561
ອື່ນໆ (iii)	<u>2.494.531.433</u>	<u>986.956.952</u>
	<b><u>23.433.559.405</u></b>	<b><u>17.393.075.918</u></b>

- (i) ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ປະກອບມີການຊໍາລະເງິນລ່ວງໜ້າສໍາລັບການປະກັນໄພອຸປະກອນເອເລັກໂຕຣນິກ, ເຮືອນ ແລະ ຄ່າເຊົ່າ ຫ້ອງການ ແລະ ຄ່າເຊົ່າພື້ນທີ່ສໍາລັບເຊີເວີຢູ່ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ແລະ ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າອື່ນໆ.
- (ii) ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບປະກອບມີ ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນໆ ໃນນີ້ລວມມີໜີ້ຄ້າງຮັບ ຄ່າປັບໄໝສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເກີນກໍານົດ.
- (iii) ການໃຫ້ບໍລິການຂອງທະນາຄານລວມເຖິງ ປຶ້ມແຊັກ, ປຶ້ມເງິນຝາກ ແລະ ການເຊັນຢັ້ງຢືນ

## 12. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ

ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າວິເຄາະໄດ້ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

### ກ ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	5.755.555.428	7.275.329.975
ຝາກປະຢັດ	11.604.998.674	10.622.007.742
ຝາກມີກຳນົດ	29.445.487.664	21.247.895.273
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

### ຂ ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ກີບ	12.426.600.996	11.705.794.670
ໂດລາ	29.449.842.427	24.131.007.282
ບາດ	4.929.598.343	3.308.431.038
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

### ຄ ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	17.360.554.102	25.466.422.434
4 ຫາ 6 ເດືອນ	14.012.319.009	2.816.603.259
7 ຫາ 12 ເດືອນ	7.737.025.460	5.178.122.127
ຫຼາຍກວ່າ 12 ເດືອນ	7.696.143.195	5.684.085.170
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

### ງ ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງລູກຄ້າ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ສ່ວນບຸກຄົນ	36.472.868.272	28.610.007.809
ນິຕິບຸກຄົນ	10.333.173.494	10.535.225.181
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>



**ຈ ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຄວາມສໍາພັນ**

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ພະນັກງານ	600.129.159	2.927.121.694
ລູກຄ້າ	46.205.912.607	36.218.111.296
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

**13. ເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ**

**ກ ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງເງິນຝາກ**

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ຝາກກະແສລາຍວັນ	659.125	739.125
ຝາກມີກຳນົດ	30.000.000.000	116.000.000.000
	<u>30.000.659.125</u>	<u>116.000.739.125</u>

**ຂ ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງສະກຸນເງິນ**

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ກີບ	<u>30.000.659.125</u>	<u>116.000.739.125</u>

**ຄ ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາກຳນົດ**

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ພາຍໃນ 3 ເດືອນ	659.125	739.125
4 ຫາ 6 ເດືອນ	-	15.000.000.000
7 ຫາ 12 ເດືອນ	<u>30.000.000.000</u>	<u>101.000.000.000</u>
	<u>30.000.659.125</u>	<u>116.000.739.125</u>

## 14 ຈຳນວນເງິນທີ່ຮັບຈາກບໍລິສັດແມ່

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ (i) (ບົດອະທິບາຍ 24)	380.685.132.309	443.150.000.000
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງລະຫວ່າງບໍລິສັດ (ii) (ບົດອະທິບາຍ 24)	27.943.944.282	26.763.256.772
	<u>408.629.076.591</u>	<u>469.913.256.772</u>

- (i) ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ, ເຊິ່ງອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1,00% ເຖິງ 3,75% ຕໍ່ປີ (ປີ 2019: 2,30% ເຖິງ 3,75%) ຕໍ່ປີ ຕໍ່ປີ ໂດຍມີກຳນົດ 1 ອາທິດ ເຖິງ 3 ປີ.
- (ii) ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລະຫວ່າງທະນາຄານ ປະກອບມີການຊື້ຊັບສິນ ແລະ ອຸປະກອນໃນເບື້ອງຕົ້ນໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ມາເລເຊຍ ໃນໄລຍະການເລີ່ມສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ. ໜີ້ສິນລະຫວ່າງບໍລິສັດສາມາດຊໍາຄືນໄດ້ເມື່ອຕ້ອງການ.

## 15. ໜີ້ສິນອື່ນໆ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ອາກອນກຳໄລຄ້າງຈ່າຍໃນປະຈຸບັນ (ບົດອະທິບາຍທີ 23)	-	1.134.392.567
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	8.938.957.145	11.606.254.026
ຍອດຄືງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ (i)	4.831.670.976	3.584.994.001
	<u>13.770.628.121</u>	<u>16.325.640.594</u>

- (i) ຍອດຄືງຄ້າງ, ເງິນແຮ ແລະ ໜີ້ສິນອື່ນໆ ກ່ຽວກັບຈຳນວນເງິນທີ່ຈ່າຍໃຫ້ລູກຈ້າງເຊັ່ນ: ເງິນໂບນັດ ແລະ ລ່າຍຈ່າຍທີ່ຄ້າງຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ສະໜອງ.

## 16. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ຈາກການເຊົ່າທີ່ດິນ	<u>9.655.727.115</u>	<u>10.465.360.845</u>

### (ກ) ກຳນົດຊໍາລະຄືນໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າມີດັ່ງນີ້:

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ພາຍໃນໜຶ່ງປີ	909.442.174	809.633.730
ເກີນໜຶ່ງປີ	<u>8.746.284.941</u>	<u>9.655.727.115</u>
	<u>9.655.727.115</u>	<u>10.465.360.845</u>

## 17. ຫົນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	301.500.000.000	301.500.000.000
ເພີ່ມຫົນຈົດທະບຽນ	79.400.025.000	-
	<u>380.900.025.000</u>	<u>301.500.000.000</u>

## 18. ເງິນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນສໍາຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.714.014.602	1.714.014.602
ເພີ່ມຂຶ້ນລະຫວ່າງປີ	416.173.053	-
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	<u>2.130.187.655</u>	<u>1.714.014.602</u>

## 19. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	31.330.454.617	35.815.209.614
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	22.197.914.102	22.195.715.328
	<u>53.528.368.719</u>	<u>58.010.924.942</u>
<b>ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ</b>		
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກລູກຄ້າ	(1.322.078.965)	(1.005.572.645)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກທະນາຄານ	(3.978.939.084)	(6.319.350.303)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກບໍລິສັດແມ່	(15.132.178.649)	(15.405.536.048)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈາກໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	(386.913.936)	(410.839.918)
	<u>(20.820.110.634)</u>	<u>(23.141.298.914)</u>
<b>ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ, ສຸດທິ</b>	<u>32.708.258.085</u>	<u>34.869.626.028</u>

## 20. ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ ສຸດທິ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມຈາກການປ່ອຍເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	360.878.037	355.396.018
ຄ່າທຳນຽມປັບໃໝ	243.296.470	454.393.027
ຄ່າທຳນຽມສັນຍາ	145.473.307	129.373.436
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມອື່ນໆ	357.185.000	264.140.403
	<u>1.106.832.814</u>	<u>1.203.302.884</u>
<b>ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ</b>		
ຄ່ານາຍໜ້າ	(58.408.199)	(80.365.754)
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມໃນການໂອນເງິນ	<u>(182.345.073)</u>	<u>(139.381.045)</u>
	<u>(240.753.272)</u>	<u>(219.746.799)</u>
<b>ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່ານາຍໜ້າ, ສຸດທິ</b>	<u>866.079.542</u>	<u>983.556.085</u>

## 21. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ແຮງງານ ແລະ ເງິນເດືອນ	9.754.714.077	8.452.665.939
ເງິນໂບນັດ	1.882.755.913	-
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ	787.658.211	869.222.143
	<u>12.425.128.201</u>	<u>9.321.888.082</u>



## 22. ລາຍຈ່າຍຄ່າບໍລິຫານ ແລະ ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	2.165.094.026	208.865.760
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	591.243.177	1.955.049.158
ລາຍຈ່າຍສຳລັບຜູ້ຊ່ຽວຊານ	368.979.859	581.532.579
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສື່ສານ	385.266.993	405.161.697
ລາຍຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ	332.091.992	253.524.423
ລາຍຈ່າຍສິ່ງອຳນວຍຄວາມສະດວກ	219.071.106	254.272.192
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	287.853.000	284.300.000
ລາຍຈ່າຍຄ່າອຸປະກອນທ້ອງຖານ	270.649.289	393.156.839
ລາຍຈ່າຍຄ່າເດີນທາງ ແລະ ຄ່າຂົນສົ່ງ	100.624.867	106.106.286
ລາຍຈ່າຍດ້ານການຕະຫຼາດ ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງສາທາລະນະ	173.107.997	326.391.041
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ເງິນອຸດໜູນຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ	418.311.061	266.741.291
ລາຍຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການບໍລິຫານອື່ນໆ	116.362.328	148.478.149
	<b>5.428.655.695</b>	<b>5.183.579.415</b>

## 23. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນສະບັບປັບປຸງ ເລກທີ 023 ລົງວັນທີ 28 ມັງກອນ 2016 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ ວ່າດ້ວຍອາກອນກຳໄລ ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ສຳລັບຜູ້ປະກອບການທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດ ມີອັດຕາ 20% (2019: 24%) ຂອງລາຍໄດ້ທັງໝົດທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ.

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ຂາດທຶນກ່ອນອາກອນພາຍໃນປີ	(32.946.207.514)	(5.149.878.289)
ລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກ	26.901.632.043	37.296.866.157
ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ຖືກອາກອນ	(27.972.339.481)	(15.259.530.479)
<b>ກຳໄລ ກ່ອນອາກອນຂອງປີ</b>	<b>(34.016.914.952)</b>	<b>16.887.457.389</b>
<b>ອາກອນລາຍໄດ້ຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ໃຊ້</b>	-	<b>4.052.989.773</b>

## 23. ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ

ວິເຄາະໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນກຳໄລດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ	1.134.392.567	1.213.174.048
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	-	4.052.989.773
ອາກອນກຳໄລທີ່ຊຳລະໃນລະຫວ່າງປີ	<u>(1.134.392.567)</u>	<u>(4.131.771.254)</u>
ວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 15)	<u>-</u>	<u>1.134.392.567</u>

ໃນປີ 2020 ມີຜົນຂາດທຶນກ່ອນອາກອນ 34.016.914.952 ກີບ ເຊິ່ງສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກກັບກຳໄລທາງອາກອນສຳລັບ ຫ້າປີໃນຕໍ່ໜ້າ ນັບຕັ້ງແຕ່ປີ 2021-2025, ໂດຍໄດ້ຮັບການຮັບຮອງຈາກໜ່ວຍງານກວດສອບແຫ່ງຊາດ ໂດຍຮັບຮູ້ຈາກໜ່ວຍງານສ່ວຍສາອາກອນ.

## 24. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ 100% ເປັນເຈົ້າຂອງໂດຍ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ Berhad ປະເທດ ມາເລເຊຍ ເຊິ່ງເປັນຜູ້ຄຸ້ມຄອງໃນການດຳເນີນງານ.

ມີຈຳນວນລາຍການເຄື່ອນໄຫວທະນາຄານບໍ່ຫຼາຍປານໃດທີ່ເຂົ້າໃນພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນກິດຈະກຳປົກກະຕິ, ເຊິ່ງສ່ວນໃຫຍ່ເປັນເງິນຝາກ. ເຊິ່ງບໍ່ມີເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ມາຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ເງິນຝາກກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນແມ່ນປະກອບດ້ວຍ ເງິນຝາກປະຢັດ ແລະ ເງິນຝາກມີກຳນົດ, ທັງໝົດນີ້ບໍ່ມີຫຼັກປະກັນ. ເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນຕ້ອງຊຳລະຄືນເມື່ອທວງຖາມ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 1,60% ຫາ 2,00% ຕໍ່ປີ (2019: 1,60% ຫາ 2,00), ໂດຍອີງຕາມສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍຈາກ 2,50% ຫາ 6,50% ຕໍ່ປີ (2019: 2,00% ຫາ 6,75%) ໂດຍອີງຕາມກຳນົດເວລາ ແລະ ສະກຸນເງິນ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ ຕໍ່ການບໍລິຫານທີ່ສຳຄັນມີໄລຍະເວລາກຳນົດນັບຕັ້ງແຕ່ 1 ເດືອນ ເຖິງ 36 ເດືອນ (2019: 1 ຫາ 12 ເດືອນ). ປະລິມານການເຄື່ອນໄຫວຈາກພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຍອດຄົງຄ້າງ, ໃນທ້າຍປີ, ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ລາຍຮັບສຳລັບປີແມ່ນດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາເຣັສບີ ມາເລເຊຍ (ທະນາຄານ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ)</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກມີກຳນົດ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	443.150.000.000	435.883.000.000
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	(82.014.867.691)	-
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>19.550.000.000</u>	<u>7.267.000.000</u>
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 14)</b>	<b><u>380.685.132.309</u></b>	<b><u>443.150.000.000</u></b>
ດອກເບ້ຍຕ້ອງຈ່າຍ	6.983.937.628	8.149.710.723
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (ບົດອະທິບາຍທີ 19)	15.132.178.649	15.405.536.048
<b>ຂ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	26.763.256.772	27.463.709.610
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1.180.687.510	(700.452.838)
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 14)</b>	<b><u>27.943.944.282</u></b>	<b><u>26.763.256.772</u></b>
ການຊຳລະຄ່າ swift ລາຍເດືອນ	<u>182.345.073</u>	<u>139.381.045</u>

## 24. ລາຍການຂອງພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
<b>ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ - ໄທ</b>		
<b>ກ. ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	670.052.101	135.451.276
ເງິນຝາກທີ່ຖອນອອກໃນລະຫວ່າງປີ	3.378.119.589	551.058.050
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>28.257.529</u>	<u>(16.457.225)</u>
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ (ບົດອະທິບາຍທີ 5)</b>	<b><u>4.076.429.219</u></b>	<b><u>670.052.101</u></b>
<b>ຜູ້ອໍານວຍການ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ສໍາຄັນ</b>		
<b>ຂ. ເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	2.018.326.232	4.048.807.743
ເງິນຝາກທີ່ໄດ້ຮັບ/(ຖອນ)ລະຫວ່າງປີ	1.247.541.713	(2.048.619.028)
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>89.040.455</u>	<u>18.137.517</u>
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>3.354.908.400</u></b>	<b><u>2.018.326.232</u></b>
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	66.474.558	15.969.349
<b>ຄ. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ</b>		
ວັນທີ 1 ມັງກອນ	15.861.408.799	13.571.177.836
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ເບີກຈ່າຍໃນລະຫວ່າງປີ	368.820.429	2.851.834.558
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໄດ້ຮັບຊໍາລະຄືນໃນລະຫວ່າງປີ	<u>(1.382.774.778)</u>	<u>(561.603.595)</u>
<b>ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ</b>	<b><u>14.847.454.450</u></b>	<b><u>15.861.408.799</u></b>
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	578.079.515	563.758.796
ເງິນເດືອນ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດໄລຍະສັ້ນອື່ນໆ ຂອງພະນັກງານ	7.665.006.646	5.889.853.472

## 25. ພາລະຜູກພັນ ແລະ ໜີ້ສິນ

### (ກ) ພາລະຜູກພັນທຶນ

ເພື່ອໃຫ້ເປັນໄປຕາມຂໍ້ກຳນົດເງິນທຶນຂຶ້ນຕໍາຈຳນວນ 500.000.000 ກີບ ອີງຕາມກົດໝາຍ ສະບັບປັບປຸງ ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ Berhad ຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຕື່ມ. ທຫລ ໄດ້ຮັບຮູ້ ຕາຕະລາງການເພີ່ມທຶນທີ່ຍັງເຫຼືອຈຳນວນ 198.500.000.000 ກີບ, ເຊິ່ງໃນນັ້ນ 79.400.000.000 ກີບ ຄິດເປັນ 40% ແມ່ນໄດ້ ເພີ່ມສຳເລັດແລ້ວໃນເດືອນ ມີນາ 2020. ທຫລໄດ້ຮັບຊາບກ່ຽວກັບການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນດັ່ງກ່າວ ດ້ວຍການອອກໜັງສືແຈ້ງຕອບ ສະບັບເລກທີ 83/ກຄທ, ລົງວັນທີ 24 ກຸມພາ 2020.

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ກຳນົດຕາຕະລາງການເພີ່ມທຶນມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ໃນເດືອນກຸມພາປີ 2020. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຕາຕະລາງການອະນຸມັດຂອງການສິດທິນີ້ທີ່ຍັງເຫຼືອແມ່ນມີດັ່ງນີ້: ຍັງເຫມ່ນມີດັ່ງນີ້

ກຳນົດ	ຈຳນວນ ກີບ	ເປີເຊັນ	ໄລຍະ
31 ທັນວາ 2021	39.700.000.000	20%	3 <sup>rd</sup>
31 ທັນວາ 2022	39.700.000.000	20%	4 <sup>th</sup>
31 ທັນວາ 2023	39.700.000.000	20%	5 <sup>th</sup>
	<b>119.100.000.000</b>		

### (ຂ) ວົງເງິນສິນເຊື່ອ

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ທາງທະນາຄານມີຈຳນວນສັນຍາຕົວຈິງທີ່ບໍ່ໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ເຄື່ອງມືທາງການເງິນ ທີ່ມີຂໍ້ຜູກພັນ ທີ່ຈະຂະຫຍາຍການປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ. ຈຳນວນເງິນເບີກເກິນບັນຊີທີ່ຍັງບໍ່ຖືກນຳໃຊ້ແມ່ນມີວົງເງິນສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ ລູກຄ້າ ແຕ່ຍັງບໍ່ມີການຖອນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2020.

	2020 ກີບ	2019 ກີບ
ເງິນເບີກເກິນບັນຊີ ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ໃຊ້	8.475.434.281	15.969.497.226
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ເບີກໃຊ້	11.990.000.000	10.043.000.000
	<b>20.465.434.281</b>	<b>26.012.497.226</b>

### (ຄ) ພາລະຜູກພັນທາງອາກອນ

ລະບົບອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ເປັນສິ່ງທີ່ຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີອາກອນກ່ຽວຂ້ອງເປັນຈຳນວນຫຼາຍ ແລະ ມັກຈະມີການປ່ຽນແປງທາງ ກົດໝາຍ ແລະ ບໍ່ທັນຈະແຈ້ງເທື່ອ ເຊິ່ງມີຜົນຕໍ່ການຕີຄວາມ, ຫຼາຍເທື່ອທີ່ການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ລະຫວ່າງໜ່ວຍງານຈັດເກັບ ອາກອນມີການທົບທວນຄືນ ແລະ ກວດສອບໄລ່ລຽງຈາກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບອາກອນ ຕາມກົດໝາຍ ເຊິ່ງສາມາດກຳນົດຄ່າປັບ ໃໝ່ ແລະ ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ. ຂໍ້ເທັດຈິງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຢ່າງເປັນສາລະສຳຄັນຫຼາຍກ່ວາໃນບັນດາ ປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອໝັ້ນວ່າໄດ້ສະໜອງ ໄດ້ຊຳລະອາກອນຢ່າງພຽງພໍ ອີງຕາມການຕີຄວາມຂອງຂໍ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ. ເຖິງ ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ອາດຕີຄວາມຂໍ້ກົດ ໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ.





## ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ຊື່ວິສາຫະກິດ	:	ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ
ປະເພດຂອງທຸລະກິດ	:	ດຳເນີນທຸລະກິດການທະນາຄານ ພາຍໃຕ້ລະຫັດທະນາຄານ ເລກທີ 36 ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. <ul style="list-style-type: none"> <li>• ເງິນຝາກ</li> <li>• ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ</li> <li>• ທຸລະກຳເງິນຕາຕ່າງປະເທດ</li> <li>• ໃຫ້ບໍລິການລະຫວ່າງ ລູກຄ້າ ແລະ ການບໍລິການອື່ນໆ</li> </ul>
ສຳນັກງານໃຫຍ່	:	ໜ່ວຍ.01, ເຮືອນເລກທີ. 008, ຖະໜົນໄກສອນ, ບ້ານໂພນສະອາດ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
ເລກລະຫັດວິສາຫະກິດ	:	01-000194704515
ເວັບໄຊ	:	<a href="https://www.rhbgroup.com/laos">https://www.rhbgroup.com/laos</a>
ໂທລະສັບ	:	+856(21) 455116
ໂທລະສານ	:	+856(21) 455112
ຫິນຈິດທະບຽນ	:	380.900.025.000 ກີບ
ສາຂາ	:	ສາຂາສີຖານເໜືອ ໜ່ວຍ.06, ຖະໜົນສຸພານຸວົງ, ບ້ານສີຖານເໜືອ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
ໂທລະສັບ	:	+856(21) 221010
ໂທລະສານ	:	+856(21) 221013
ສາຂາ	:	ສາຂາດົງໂດກ ໜ່ວຍ.08, ຖະໜົນດົງໂດກ, ບ້ານສະພັງເມິກ, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
ໂທລະສັບ	:	+856(21) 773050

## ອ້າງອີງໂດຍ

ຜູ້ກວດສອບບັນຊີ

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວ໌ເຕີເຮົາສ໌ກູບເປີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ

ຊັ້ນ 4, ຕຶກ ທະນາຄານ ເອເອັນແຊັດ, 33 ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ຕູ້ໄປສະນີ 7003

ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

ໂທລະສັບ : +856 (21) 222 718-9

ໂທລະສານ : +856 (21) 222 723

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

## ກຸ່ມທຸລະກິດທະນາຄານ ອາເຮັສບີ :

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

ຜະລິດຕະພັນທັງໝົດ ແລະ ການບໍລິການດ້ານການເງິນທຸກປະເພດຂອງກຸ່ມທະນາຄານ ມີຄວາມພ້ອມແລ້ວທີ່ຈະໃຫ້ບໍລິການແກ່ລູກຄ້າ ໂດຍຜ່ານບັນດາສາຂາຂອງທະນາຄານ.

ທຸລະກິດຫຼັກຂອງທະນາຄານໄດ້ຮັບການປັບປຸງໂດຍທັນສະໄໝໂດຍຈັດເປັນເຈັດກຸ່ມທຸລະກິດຍຸດທະສາດ ດັ່ງນີ້:

ການບໍລິການທະນາຄານສຳລັບລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ

ການບໍລິການທະນາຄານສຳລັບທຸລະກິດ ແລະ ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ

ການບໍລິການທະນາຄານສຳລັບກຸ່ມທະນາຄານລາຍຍ່ອຍ

ການບໍລິການທະນາຄານແບບອິດສະລາມ

ການບໍລິການດ້ານປະກັນໄພ

ການບໍລິການດ້ານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ

## ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ( ທະນາຄານ ) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈັດທະບຽນໃນ ສ ປປ ລາວ.

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດຳເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ( ສປປ ລາວ ) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 56/ NA ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເລກທີ 10/ທຫລ ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ( ທຫລ ) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 213/ຈທວ ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014.

ວຽກງານຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານເປັນເຈົ້າຂອງ 100% ໂດຍ RHB Bank Berhad ໃນເດືອນ ເມສາ 2020, ເຊິ່ງໄດ້ມີການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່ມອີກ 79.400.025.000 ກີບ ດັ່ງນັ້ນ, ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານຈຶ່ງເພີ່ມຈາກ 301.500.000.000 ກີບ ມາເປັນ 380.900.025.000 ເຊິ່ງມີ 37.900.500 ຮຸ້ນ (2019: 30.000.000 ຮຸ້ນ), ມີມູນຄ່າຮຸ້ນລະ 10.050 ກີບ.

ປະຈຸບັນທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ປະກອບມີ 2 ສາຂາດັ່ງນີ້:

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

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

## ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງທະນາຄານ

ທະນາຄານໄດ້ຖືກສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນມາເພື່ອດຳເນີນກິດຈະການພາຍໃຕ້ຮູບແບບທະນາຄານທຸລະກິດ, ເຊິ່ງລວມມີການລະດົມທຶນ ແລະ ໃນຮູບແບບເງິນຝາກມີກຳນົດ, ຝາກປະຢັດ ແລະ ຝາກກະແສລາຍວັນ ຈາກບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆ; ການປ່ອຍເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວໃຫ້ແກ່ບຸກຄົນ, ວິສາຫະກິດ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງຕ່າງໆ ໂດຍອີງໃສ່ລັກສະນະ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຂອງຜູ້ກູ້ຢືມ; ດຳເນີນໃຫ້ບໍລິການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ; ສະໜອງການບໍລິການໃນການໂອນເງິນ; ແລະ ການບໍລິການດ້ານທະນາຄານອື່ນໆທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ( BOL ), ຜ່ານສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາໃນນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ.

ທະນາຄານໃຫ້ບໍລິການຢ່າງເຕັມຮູບແບບສຳລັບຜະລິດຕະພັນດ້ານທະນາຄານ, ການເງິນ ແລະ ບັນດາການບໍລິການລູກຄ້າລາຍຍ່ອຍ, ເຊິ່ງລວມມີ:

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

### ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

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

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

### ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ

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

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

### ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ

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

- ຮັບອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ
- ໄລຍະຝາກເລີ່ມແຕ່ 1 ເດືອນຂຶ້ນໄປ
- ຝາກປະຈຳໄລຍະສັ້ນ ແລະ ໄລຍະຍາວສູງສຸດ 36 ເດືອນ
- ມີການຕ້ອນຮັບເງິນຝາກແບບອັດຕະໂນມັດ
- 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/ເງິນໂດລາ ສະຫະລັດ/ເງິນບາດ ເພື່ອຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງທ່ານ ໃນອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ດີທີ່ສຸດເທົ່າທີ່ຈະເປັນໄປໄດ້. ສາມາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຂອງທ່ານ ໄດ້ດ້ວຍຄວາມສະບາຍໃຈ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ບໍ່ມີຄ່າທຳນຽມ
- ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ເໝາະສົມ

### ສິນເຊື່ອເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ

ດ້ວຍທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ສິນເຊື່ອເງິນກູ້ເພື່ອທີ່ຢູ່ອາໄສ ຂອງ RHB ເປັນກຸນແຈໃຫ້ທ່ານ ສາມາດເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານໄດ້ ຢ່າງວອງໄວ. ມາເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານ ແລະ ໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ໃຫ້ວົງເງິນສູງສຸດເຖິງ 70% ຂອງມູນຄ່າເຮືອນ
- ໄລຍະເວລາການກູ້ສູງສຸດເຖິງ 20 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ສິນເຊື່ອເບີກເກີນບັນຊີ

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

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດ

ດ້ວຍຈຸດເດັ່ນຂອງມູນຄ່າເພີ່ມຫຼາກຫຼາຍຢ່າງ ແລະ ທາງເລືອກທີ່ສາມາດປັບໄດ້, ເງິນກູ້ແບບມີກຳນົດຂອງ RHB ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານເລີ່ມຕົ້ນທຸລະກິດ ໃໝ່, ຂະຫຍາຍທຸລະກິດທີ່ມີຢູ່ໃນປະຈຸບັນ ຫຼື ຕອບສະໜອງເງິນທຶນໝູນວຽນ. ມາສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດ ເຫຼົ່ານີ້:

- ໄລຍະເວລາຊໍາລະເງິນຄືນທີ່ປັບໄດ້ສູງສຸດເຖິງ 10 ປີ
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ສິນເຊື່ອໝູນວຽນ

ສິນເຊື່ອໝູນວຽນ ຂອງ RHB ເປັນການໃຫ້ບໍລິການສິນເຊື່ອໄລຍະສັ້ນ ອອກແບບມາ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ການໝູນວຽນຂອງເງິນສິດເປັນໄປຢ່າງວອງໄວ ແລະ ທັນເວລາ, ສ້າງຂຶ້ນມາເພື່ອຕອບສະໜອງເພື່ອການປ່ຽນແປງແຕ່ລະໄລຍະ ຫຼື ຕາມລະດູການຂອງທຸລະກິດທ່ານ. ເໝາະສໍາລັບທຸລະກິດທີ່ມີລາຍໄດ້ທີ່ ມີການປ່ຽນແປງຢູ່ສະເໝີ ຫຼື ຕາມລະດູການ. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດຂອງທ່ານໄປກັບທະນາຄານ ແລະ ຍັງໄດ້ຮັບປະໂຫຍດເຫຼົ່ານີ້:

- ຊ່ວຍໃຫ້ທ່ານສາມາດມີທາງອອກທີ່ດີທາງດ້ານການເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ ເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນຈາກການດໍາເນີນທຸລະກິດຂອງທ່ານ.
- ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ

### ການບໍລິການດ້ານການຄ້າ

ການບໍລິການດ້ານການຄ້າຂອງ ທະນາຄານ ອາເຣັສບີຈະຊ່ວຍໃຫ້ການນໍາເຂົ້າແລະ ສົ່ງອອກສິນຄ້າຂອງທ່ານມີຄວາມສະດວກສະບາຍຍິ່ງຂຶ້ນ, ທ່ານ ສາມາດແກ້ໄຂຂໍ້ຫຍຸ້ງຍາກແລະບັນຫາໃນການຂົນສົ່ງສິນຄ້າ ສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານໂດຍການໃຊ້ຄວາມຊຽວຊານທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ນໍາໃຊ້ຜົນປະໂຫຍດດັ່ງນີ້:

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



## ກິດຈະກຳນອກຫຼັກສູດຂອງທະນາຄານ

ຮູບພາບການເຄື່ອນໄຫວກິດຈະກຳຂອງທະນາຄານອາເຮັສບີໃນປີ 2020 ທີ່ຜ່ານມາ

ກິດຈະກຳ: ການຊ່ວຍເຫຼືອຊຸມຊົນໃນຊ່ວງໄລຍະໂຄວິດ-19 ມີການແຜ່ລະບາດໃນປະເທດລາວ



ກິດຈະກຳ: ໃນວັນທີ11 ພະຈິກ 2020, ກຸ່ມທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ມອບການຊ່ວຍເຫຼືອໃຫ້ແກ່ຜູ້ປະສົບໄພພິບັດນ້ຳຖ້ວມ ຢູ່ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ ມູນຄ່າ 7,000 ໂດລາ





## ສະພາບໂດຍລວມ ແລະ ການແຂ່ງຂັນໃນເສດຖະກິດ

ການລະບາດຂອງພະຍາດ ໂຄວິດ-19 ໄດ້ກະທົບກັບການເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດ ເຮັດໃຫ້ເສດຖະກິດໂດຍລວມຂອງປະເທດລາວ ຖອຍຫຼັງເປັນຄັ້ງ ແລກນັບຕັ້ງແຕ່ ວິກິດດ້ານການເງິນຂອງອາຊຽນໃນປີ 1998. ທະນາຄານໂລກໄດ້ຄາດການວ່າ ການເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດລາວຈະຖົດຖອຍລົງ 0.6% ໃນປີ 2020. ພະຍາດລະບາດໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບຫຼັກກຽມກັບພາກສ່ວນທຸລະກິດທີ່ໃຊ້ແຮງງານຄົນເປັນຫຼັກ ແລະ ໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບເປັນວົງກ້ວາງໃນລະດັບ ໂລກ ແລະ ພາກພື້ນ ໂດຍສະເພາະຢ່າງຍິ່ງຕໍ່ກັບຂະແໜງການທ່ອງທ່ຽວ, ຂະແໜງຄ້າສິ່ງ-ຍ່ອຍ ແລະ ຂະແໜງການຜະລິດ. ການລະບາດໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບ ຕໍ່ການດຳລົງຊີວິດ ແລະ ເຮັດໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຢ່າງຮ້າຍແຮງຕໍ່ກັບຄວາມກ້າວໜ້າໃນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມທຸກຍາກຂອງ ສ ປປ ລາວ. ການຫຼຸດລົງຢ່າງ ໄວວາຂອງລາຍຮັບພາຍໃນປະເທດໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບເຖິງສະພາບການດ້ານການເງິນ ແລະ ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງບັນຫາດ້ານໜີ້ສິນ. ພາຍໃຕ້ສະຖານະການດັ່ງ ກ່າວນີ້ອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວ ຂອງ GDP ສປປ ລາວແມ່ນ ຄາດວ່າຈະເພີ່ມຂຶ້ນພຽງ 4.9% ໃນປີ 2021, ພາຍໃຕ້ຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານທີ່ວ່າການຄຸ້ມຄອງ ການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດມີຄວາມຮັບປະກັນ, ລັດຖະບານມີການວາງມາດຕະການ ສະໜັບສະໜູນດ້ານການເງິນ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະການ ເຫຼົ່ານັ້ນໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ. ການຟື້ນຟູ ໄດ້ມີການຄາດຄະເນວ່າ ຈະມີການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງການລົງທຶນດ້ານພື້ນຖານໂຄງລ່າງ, ການຂະຫຍາຍຕົວດ້ານການ ບໍລິການ, ການສົ່ງອອກ ແລະ ການບໍລິໂພກ ຈາກພາກທຸລະກິດ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ບັນດາປັດໃຈຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນເຫັນວ່າຍັງມີຄວາມໜັກໜ່ວງເນື່ອງ ຈາກວ່າ ວິວັດທະນາການຂອງພະຍາດລະບາດດັ່ງກ່າວແມ່ນຄາດເດີບໄດ້. ດັ່ງນັ້ນຈຶ່ງມີຄວາມສ່ຽງໃຫ້ແກ່ສະຖຽນລະພາບ ຂອງເສດຖະກິດມະຫາພາກ ແລະ ເຮັດໃຫ້ບັນດາກິດຈະກຳທາງດ້ານເສດຖະກິດມີການຂະຫຍາຍຕົວລ່າຊ້າ. ພາຍໃຕ້ສະຖານະການດັ່ງກ່າວນີ້, ອີງໃສ່ບັນດາປັດໃຈຄວາມສ່ຽງທີ່ກ່າວ ມານັ້ນເຫັນວ່າ ອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວ ຂອງ GDP ຄາດຄະເນເພີ່ມຂຶ້ນພຽງ 2.8% ໃນປີ 2021.

## ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການເງິນ

ທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມສ່ຽງໃນລັກສະນະທີ່ມີກຳນົດເປົ້າໝາຍ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບມີອາຊີບ. ຫຼັກຂອງ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານແມ່ນກຳນົດຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທັງຫມົດສຳລັບທະນາຄານ, ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານີ້, ການບໍລິຫານ ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ຕໍາແໜ່ງ ແລະ ການກຳນົດການຈັດສັນທຶນ. ທະນາຄານທົບທວນຄືນເປັນປົກກະຕິກ່ຽວກັບລະບົບແລະນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການປ່ຽນແປງໃນຕະຫຼາດ, ຜະລິດຕະພັນ, ແລະ ການປະຕິບັດການທີ່ດີທີ່ສຸດໃນຕະຫຼາດ.

### 1. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອ ແມ່ນການສູນເສຍທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຂອງລາຍຮັບ ແລະ ຕົ້ນທຶນ ໃນຮູບແບບຂອງການຕັ້ງສຳຮອງທີ່ລຸກໜີ້ ຫຼື ຄຸ້ສິນຍາຂອງ ທະນາຄານ ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ຕາມສັນຍາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການໃຫ້ສິນເຊື່ອການລົງທຶນ ຜົນເສຍຫາຍສູງສຸດຂອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເກີດ ຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າ. ເຊິ່ງຜົນເສຍຫາຍ ແມ່ນໝາຍເຖິງມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນໃນໃບສະຫລຸບຊັບສິນມັດ. ທະນາຄານ ໄດ້ກຳນົດນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອເພື່ອຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື່ອເຊັ່ນຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນກູ້ ລວມເຖິງລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງ ສິນເຊື່ອນະໂຍບາຍສິນເຊື່ອໄດ້ລະບຸເຖິງນະໂຍບາຍການໃຫ້ກູ້ຢືມ, ນະໂຍບາຍກ່ຽວກັບຫຼັກຊັບຄ່າປະກັນ ແລະ ຂັ້ນຕອນໃນການອະນຸມັດສິນ ເຊື່ອ ແມ່ນການຄວບຄຸມການປ່ອຍສິນເຊື່ອ ແລະ ຄຸ້ມການເກັບຄືນ, ຄຸ້ມການດຳເນີນງານໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອ, ແລະ ຄຸ້ມນະໂຍບາຍການປ່ອຍ ສິນເຊື່ອ. ຄວາມສ່ຽງຕາມການປ່ອຍສິນເຊື່ອແມ່ນມີຄວາມສ່ຽງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດສຳລັບທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ; ຜູ້ບໍລິຫານ ຈຶ່ງລະມັດລະວັງຄຸ້ມຄອງ ຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອ.

### 2. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຕະຫຼາດ

ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫຼາດ ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງ ທີ່ເກີດຈາກມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ຫຼື ກະແສເງິນສົດ ໃນອະນາຄົດ ຂອງເຄື່ອງມື ທາງການເງິນ ທີ່ຈະປ່ຽນແປງ ໄປຕາມການປ່ຽນແປງຂອງລາຄາໃນຕະຫຼາດ. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານການຕະຫຼາດຈະເກີດຂຶ້ນຈາກການເປີດເຜີຍ ອັດຕາດອກເບ້ຍ, ແລະ ສະກຸນເງິນທັງໝົດ, ເຊິ່ງຜົນກະທົບ ຈະກະທົບໃຫ້ເຫັນໂດຍທົ່ວໄປ ແລະ ໂດຍສະເພາະເມື່ອມີການເຄື່ອນໄຫວ ຫຼື ການ ປ່ຽນແປງໃນລະດັບຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດລາຄາໃນຕະຫຼາດຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ, ການແຈກຢາຍສິນເຊື່ອ, ອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງ ປະເທດ.

### 3. ຄວາມສ່ຽງຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໝາຍເຖິງ ຄວາມສ່ຽງຖືກແລ້ວ ຂອງການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ກະທົບຕໍ່ອັດຕາ ແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເປັນແຕ່ລະໄລຍະ. ທະນາຄານຍັງຄົງຮັກສານະໂຍບາຍ ໃນການຄວບຄຸມບໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສ່ຽງຫຼາຍຈາກອັດຕາ ແລກປ່ຽນ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີການຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມເບິ່ງແຍງເປັນປະຈຳວັນເພື່ອກວດສອບສະຖາ ນະສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ ແລະ ປະຕິບັດ ຕາມລະບຽບການ. ທຸກສະຖານະຂອງການແລກປ່ຽນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງ ປະເທດແມ່ນໄດ້ຕິດຕາມຕໍ່ກັບຄວາມຕ້ອງການໃນການດຳເນີນງານ, ມີການກຳນົດຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຢຸດການສູນເສຍທີ່ເກີນຂີດຈຳກັດ. ລວມ ຢູ່ໃນຕາຕະລາງຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືທາງດ້ານການເງິນຂອງທະນາຄານ ໃນມູນຄ່າຕາມບັນຊີ, ຈັດປະເພດໂດຍສະກຸນເງິນ ກີບ, ສະຫະລັດ ເງິນໂດລາ (USD) ແລະ ປະເທດໄທບາດ (THB) ໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ.

#### 4. ຄວາມສ່ຽງຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍ

ຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍກະແສເງິນສົດ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງກະແສເງິນສົດໃນອະນາຄົດຂອງ ເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະມີການປ່ຽນແປງ ສາເຫດມາຈາກການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ. ຄວາມສ່ຽງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ແມ່ນຄວາມສ່ຽງມູນຄ່າຂອງເຄື່ອງມືທາງການເງິນທີ່ຈະປ່ຽນແປງ ອັນເນື່ອງມາຈາກການປ່ຽນແປງໃນອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ. ທະນາຄານມີຄວາມສ່ຽງໃນການປ່ຽນແປງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດ ທັງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ ແລະ ຄວາມສ່ຽງຂອງກະແສເງິນສົດ. ສ່ວນຕ່າງຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ ອາດຈະເພີ່ມຂຶ້ນເປັນຜົນມາຈາກການປ່ຽນແປງດັ່ງກ່າວໂດຍບໍ່ໄດ້ຄາດຫວັງ. ການຫຼຸດຜ່ອນທີ່ອາດເປັນໄປໄດ້ໃນລາຍຮັບດອກເບ້ຍສຸດທິຈາກການເຄື່ອນໄຫວອັດຕາດອກເບ້ຍບໍ່ເອື້ອອຳນວຍມີການຕິດຕາມກັບຂອບເຂດຈຳກັດຄວາມສ່ຽງທີ່ກຳນົດໄວ້. ທະນາຄານຕິດຕາມກວດກາເປັນປົກກະຕິກັບຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າບໍ່ມີຄວາມສ່ຽງເກີນຂອບເຂດໃນການເຄື່ອນໄຫວອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສຳຄັນ.

#### 5. ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງ

ຄວາມສ່ຽງຕໍ່ສະພາບຄ່ອງແມ່ນຄວາມສ່ຽງທີ່ທະນາຄານບໍ່ສາມາດທີ່ຈະປະຕິບັດຕາມພາລະຜູກພັນຂອງຕົນ ອັນເນື່ອງຈາກ ການຖອນຝາກເງິນຂອງລູກຄ້າ, ຄວາມຕ້ອງການເງິນສົດຈາກພາລະຜູກພັນທາງສັນຍາ, ຫຼື ການໃຊ້ເງິນຕ່າງໆ, ການຄົບກຳນົດໄລຍະເວລາຂອງໜີ້ ຫຼື ເອີ້ນວ່າ ອັດຕາສຳລັບສັນຍາໃນການຊື້ຂາຍລ່ວງໜ້າ. ການໄຫຼອອກຂອງເງິນດັ່ງກ່າວເຮັດໃຫ້ເງິນທຶນນຳໄປໃຫ້ລູກຄ້າກູ້ຢືມກິດຈະກຳການຄ້າໄດ້ບໍ່ເຕັມທີ່ ໃນກໍລະນີນີ້ ອາດມີຜົນກະທົບສູງສຸດ ການຂາດສະພາບຄ່ອງ ອາດເຮັດໃຫ້ຖານະການເງິນຫລຸດລົງ ອາດຈະຕ້ອງຂາຍຊັບສິນມັດ ຫຼື ອາດເຮັດໃຫ້ບໍ່ສາມາດປະຕິບັດຕາມສັນຍາທີ່ມີໄວ້ໄດ້ ຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນເປັນຄວາມສ່ຽງຂອງທຸລະກິດທະນາຄານ ເຊິ່ງອາດເກີດເປັນປັນຫາມາຈາກທະນາຄານໃດທະນາຄານໜຶ່ງ ຫຼື ກວມລວມຂອງ ທະນາຄານ, ກິດຈະການຕ່າງໆ, ໄພພິບັດທາງທຳມະຊາດ ລວມເຖິງການລົ້ມເຫຼວທາງລະບົບ.

## ສະພາບລິຫານ ແລະ ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ

### ຄະນະກຳມະການ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

#### (1) ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ສະມາຊິກສະພາບລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ (ທອຮບ) ປະກອບດ້ວຍ 5 ທ່ານ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
2	ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟີຣູ ໂມຮາມັດ	ຮອງປະທານສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
3	ທ່ານ ນ. ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານອິດສະຫຼະ
4	ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ອາລີ	ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ
5	ທ່ານ ລິງ ຈີ ຮຽນ	

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

## ປະຫວັດຂອງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ



ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ

ປະທານສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ (ທ່ານ ຈິນ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ເປັນປະທານສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທອຣບ ໃນ ວັນທີ 22 ກໍລະກົດ 2019, ທ່ານໄດ້ເປັນ ປະທານຄະນະ ກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ເປັນຄະນະກຳມະການກວດ ສອບ ແລະ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ອິດສະຫຼະຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອການລົງທຶນ (RHB Investment Bank) ໃນວັນທີ 1 ສິງຫາ 2016. ຕໍ່ມາ, ໃນວັນທີ 30 ກັນຍາ 2016, ທ່ານໄດ້ຮັບການ ແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະອາຊໄສ. ທ່ານຍັງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງ RHB Investment Bank.

ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ຮັບກຽດນິຍົມປະລິນຍາຕີ ສາຂາເສດຖະສາດ ຈາກມະຫາວິທະຍາໄລ Leeds ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນ ສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມກົດໝາຍໃຫ້ ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດອັງກິດ ແລະ ເວສ. ທ່ານຍັງເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນຂອງກຸ່ມຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບ ອະນຸຍາດຈາກສະພາໃຫ້ເປັນຜູ້ກວດສອບບັນຊີໃນປະເທດ ມາເລເຊຍ ແລະ ເປັນສະມາຊິກໃນສະຖາບັນການບັນຊີ ແຫ່ງມາເລເຊຍ. ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ລາອອກຈາກການເປັນ ຮຸ້ນ ສ່ວນບໍລິສັດ KPMG, ເຊິ່ງເປັນໜຶ່ງໃນບໍລິສັດ ຊື່ນນຳ ດ້ານການບັນຊີ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2013. ຫຼັງຈາກ ທີ່ທ່ານໄດ້ຮັບຜິດຊອບວຽກງານໃນບໍລິສັດມາເປັນເວລາ ຫຼາຍກວ່າ 34 ປີ ຢູ່ ປະເທດອັງກິດ, ຫວຽດນາມ ແລະ ມາເລເຊຍ. ປະສົບການທີ່ກວ້າງຂວາງຂອງ ທ່ານ ຈິນ ໄດ້ ກວມເອົາວິທີແກ້ໄຂທາງທຸລະກິດໃນດ້ານຕ່າງໆເຊັ່ນ: ການ ວາງແຜນຍຸດທະສາດ, ການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ການ ປັບປຸງການປະຕິບັດງານໃຫ້ແກ່ພາກລັດ ແລະ ພື້ນຖານ ໂຄງລ່າງ, ຂະແໜງການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ຕະຫຼາດ ອຸດສາຫະກຳ, ແລະ ຂະແໜງການບໍລິການດ້ານການ ເງິນ. ຕະຫຼອດການເຮັດວຽກເປັນເວລາຫຼາຍປີກັບບໍລິສັດ KPMG, ເຮັດໃຫ້ທ່ານ ຈິນ ມີປະສົບການຫຼາຍໃນຂົງເຂດ ວຽກງານການກວດສອບ ແລະ ມີຄວາມຊຳນານດ້ານ ວຽກງານພາສີ ເນື່ອງຈາກມີໄລຍະເວລາເຮັດວຽກໃນຂົງເຂດ ດັ່ງກ່າວເປັນເວລາ 14 ປີ. ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຊອບ ໃນການລິເລີ່ມ ແລະ ກໍ່ຕັ້ງ KPMG ຢູ່ປະເທດຫວຽດນາມ ແລະ ຕໍ່ມາໄດ້ເປັນຫົວໜ້າປະຕິບັດການໃຫ້ຄຳປຶກສາ ຂອງKPMG ເປັນເວລາຫຼາຍກວ່າ 7 ປີ.

ນອກຈາກນີ້, ທ່ານ ຈິນ ຍັງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫ້ແກ່ ຫຼາຍ ບໍລິສັດ ລວມມີ RHB Asset Management Sdn Bhd, RHB Islamic International Asset Management Berhad, RHB Securities (ປະເທດ ໄທ) Public Company Limited, RHB Securities Vietnam Company Limited, RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc, RHB Securities (ປະເທດ ກຳປູເຈຍ) Plc ແລະ Ayer Holdings Berhad, ເຊິ່ງ ເປັນບໍລິສັດທີ່ຈິດທະບຽນເຂົ້າໃນຕະຫລາດຫລັກຊັບ ກົວ ລາລຳເປີ.





**ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟຣູ ໂມຮາມັດ**

**ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ  
ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ**

**ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຟຣູ ໂມຮາມັດ** (ທ່ານ ອາຊິບ ເຟຣູ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທອຣບ, ໃນວັນທີ 11 ມັງກອນ 2017 ແລະ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທອຣບ ໃນວັນທີ 23 ເມສາ 2020. ທ່ານ ຍັງໄດ້ເປັນປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແລະ ເປັນຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສຽງຂອງ ທອຣບ.

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

ປັດຈຸບັນທ່ານດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ບໍລິຫານສູງສຸດ, ພ້ອມທັງເປັນປະທານຜູ້ບໍລິຫານຂອງ As-Salihin Trust-ee Berhad, ເຊິ່ງເປັນ ບໍລິສັດບໍລິຫານຊັບສິນ ແລະ ເປັນຜູ້ຊ່ຽວຊານໃນການວາງແຜນອະສັງຫາລິມະຊັບອິດສະລາມ. ທ່ານໄດ້ເປັນຜູ້ບໍລິຫານອາຈຸໂສດໂຄງການທຸລະກິດການທະນາຄານຫຼາຍຕຳແໜ່ງ ແລະ ເກືອບ 30 ປີທີ່ປະສົບຜົນສຳເລັດດ້ານການບໍລິຫານຂອງເຄືອຂ່າຍສາຂາ ແລະ ກຸ່ມທະນາຄານທຸລະກິດ ເບີຣາດ ໃນຕຳແໜ່ງຜູ້ຈັດການທົ່ວໄປ, ພະແນກການທະນາຄານສ່ວນບຸກຄົນ. ນອກນັ້ນ, ທ່ານຍັງເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ຈັດການອາຈຸໂສດທົ່ວໄປຂອງທະນາຄານ Am ເບີຣາດ ຕັ້ງແຕ່ປີ 2002 ຫາ 2005. ໃນຊ່ວງໄລຍະເວລາທີ່ປະກອບອາຊິບດ້ານທຸລະກິດການທະນາຄານ, ທ່ານຍັງໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງລະບຽບກົດໝາຍຂອງສະມາຄົມທະນາຄານແຫ່ງປະເທດມາເລເຊຍ ແລະ ທ່ານຍັງໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງຫຼາຍໆຕຳແໜ່ງທີ່ສຳຄັນລວມທັງເປັນຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານຂອງ Mayban Property Trust and Mayban Trustees Bhd.

ທ່ານ ອາຊິບ ເຟຣູ ຍັງເປັນຜູ້ບໍລິຫານຮ່ວມກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊົນຕ່າງໆລວມມີ RHB Bank (ປະເທດກຳປູເຈຍ) Plc.



**ທ່ານ ນາງ ສໍາຈຸດເທລີ ເມົາ**

**ຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະ  
ສັນຊາດ: ກຳປູເຈຍ**

**ທ່ານ ນ. ສໍາຈຸດເທລີ ເມົາ** ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງໃຫ້ເປັນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານອິດສະຫຼະຂອງ ທອຣບ, ໃນວັນທີ 6 ພຶດສະພາ 2019, ໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນປະທານຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ໃນວັນທີ 23 ເມສາ 2020. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ຍັງເປັນ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ແລະ ເປັນຄະນະກຳມະການກວດສອບ.

ທ່ານ ນ. ສໍາຈຸດເທລີ ເປັນຜູ້ຮ່ວມກໍາຕັ້ງ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ໃຫ້ກັບບໍລິສັດ HML. ທ່ານມີຄວາມຊຸ່ງວຊານດ້ານການທະນາຄານ, ການດຳເນີນທຸລະກິດ, ການຈັດການດ້ານທີ່ດິນ, ການຈ້າງງານ, ການສື່ສານ, ການໂຮງແຮມ ແລະ ຣີສອດ, ການໄກ່ແກ່ຍ, ການດຳເນີນຄະດີ ແລະ ມີເຄືອຂ່າຍອັນດີກັບທຸກຂະແໜງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງລວມທັງເຈົ້າໜ້າທີ່ລັດຖະບານ. ດ້ວຍປະສົບການຫຼາຍກວ່າ 20 ປີ ແລະ ປະລິນຍາເອກ ສາຂາວິທະຍາສາດການເມືອງ, ປະລິນຍາໂທສາຂາກິດໝາຍ, ທ່ານຖືເປັນທະນາຍຄວາມທີ່ມີຊື່ສຽງຜູ້ໜຶ່ງ ຢູ່ໃນປະເທດກຳປູເຈຍ ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ແລະ ປະສົບການອັນສະເພາະຕໍ່ກັບແກ້ໄຂບັນຫາໃຫ້ກັບລູກຄ້າຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

ໃນນາມຂອງບໍລິສັດ ແລະ ໃນຖານະເປັນທະນາຍຄວາມ, ທ່ານ ສໍາຈຸດເທລີ ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໃນຫຼາຍຮ້ອຍຄະດີທີ່ຊັບຊ້ອນທັງຢູ່ໃນໜ່ວຍງານພາກລັດ ແລະ ພາກເອກະຊົນ. ທ່ານ ຍັງເປັນ ຜູ້ຕ່າງໜ້າໃຫ້ແກ່ທະນາຄານຕ່າງໆອີກຫຼາຍແຫ່ງ ໃນການເກັບກູ້ໜີ້ສິນຄົນໄດ້ສໍາເລັດຫຼາຍລ້ານໂດລາສະຫາລັດ, ພ້ອມທັງຖືກແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ທີ່ປຶກສາອາວຸໂສດານກິດໝາຍ ໃຫ້ກັບທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງໆ. ນອກຈາກນີ້, ທ່ານຍັງໄດ້ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ບໍລິສັດບັນເທີງທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດຂອງກຳປູເຈຍ ໃນການຈົດທະບຽນເຂົ້າຕະຫຼາດຫຼັກຊັບຢູ່ປະເທດຮອງກຶງ ດ້ວຍທຶນ 369 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ ແລະ ຍັງກາຍເປັນບໍລິສັດແຫ່ງທຳອິດຂອງ ກຳປູເຈຍທີ່ສາມາດອອກພັນທະບັດຂາຍຢູ່ຕ່າງປະເທດດ້ວຍມູນຄ່າ 300 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດ.

ທ່ານ ນາງ ສໍາຈຸດເທລີ ຍັງເປັນຜູ້ບໍລິຫານຮ່ວມກັບບັນດາບໍລິສັດມະຫາຊົນຕ່າງໆລວມມີ 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 ເປັນຄະນະກຳມະການ ຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.

ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ຮັບແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ອິດສະລາມ ໃນວັນທີ 1 ສິງຫາ 2016

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

ຫຼັງຈາກນັ້ນມາ, ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ກໍໄດ້ສະສົມປະສົບການໃນການສ້າງ ແລະ ປະຕິບັດແຜນຍຸດທະສາດຂອງບໍລິສັດ, ການຈັດລະບົບໃໝ່ດ້ານທຸລະກິດ ກໍຄື ໂຄງການຫັນປ່ຽນທົ່ວລະບົບທະນາຄານ. ທ່ານ ອາດິສສະດີຄິນ ໄດ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຫັນປ່ຽນ ທະນາຄານອິດສະລາມ ມາເລເຊຍ ເບີຣາດ.

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

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



ທ່ານ ລິງ ຈີ ຮຽນ

ສັນຊາດ: ມາເລເຊຍ

**ທ່ານ ລິງ ຈີ ຮຽນ** (ແດນນີ ລິງ) ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ( MD / CEO ) ຂອງ ທອຣບ ໃນວັນທີ 15 ຕຸລາ 2019. ທ່ານ ແດນນີ ລິງ ໄດ້ເຂົ້າເຮັດວຽກກັບ ທອຣບ ໃນວັນທີ 20 ເດືອນກຸມພາປີ 2014 ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ (CEO) ຂອງ ທອຣບ. ອີງຕາມນະໂຍບາຍວ່າດ້ວຍ ການຊັບຊ້ອນ ພະນັກງານຂອງກຸ່ມ, ທ່ານ ແດນນີ ລິງ ໄດ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ຈົນຄົບວາລະ 5 ປີ ໃນວັນທີ 31 ຕຸລາ 2020 ຫຼັງຈາກນັ້ນ ໄດ້ຖືກແຕ່ງຕັ້ງໄປປະຈຳການຢູ່ ສຳນັກ ງານໃຫຍ່ ທີ່ ນະຄອນຫຼວງ ກົວລາລຳເປີ, ປະເທດມາເລເຊຍ ໃນຕຳແໜ່ງ ຫົວໜ້າໜ່ວຍງານພັດທະນາ SMEs. ທ່ານ ແດນນີ ລິງ ມີປະສົບການເຮັດວຽກຫຼາຍກວ່າ 30 ປີ ໃນຂະແໜງການບໍລິການດ້ານການເງິນ ແລະ ເຮັດວຽກ ຕິດພັນກັບການບໍລິການລູກຄ້າ, ທຸລະກິດ ແລະ ການ ທະນາຄານ. ກ່ອນທີ່ຈະເຂົ້າເຮັດວຽກກັບ ອາເຣັສບີ, ທ່ານ ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ກັບສະຖາບັນ ການເງິນອື່ນໆໃນລາວ.

ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກ

ສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການຊີ້ນຳ ນຳພາ ແລະ ບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ມີການດຳເນີນທຸລະກິດ ຢ່າງປະສິດທິພາບ ແລະ ສິດທິຜົນ. ຄະນະສະພາບໍລິຫານ, ທັງໃນດ້ານສ່ວນລວມ ແລະ ສ່ວນຕົວແມ່ນມີພັນທະໂດຍ ກົງໃນການບໍລິຫານ, ຈັດການວຽກງານໃນນາມຂອງຜູ້ຖື ຮຸ້ນ. ຄະນະສະພາບໍລິຫານຕ້ອງດຳເນີນຕາມພາລະບົດບາດ ຂອງຕົນເອງດ້ວຍຄວາມຊື່ສັດ ສຸດຈະລິດ, ມີຈັນຍາບັນ ແລະ ຄວາມເປັນມືອາຊີບເປັນທີ່ຕັ້ງເພື່ອໃຫ້ມີຜົນກຳໄລ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດຕໍ່ທຸລະກິດຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນບິນ ພື້ນຖານການບໍລິຫານທີ່ມີມາດຕະຖານສາກົນ.

ສະພາບໍລິຫານເປັນຕົວຫລັກສຳຄັນ ແລະ ຮັບຜິດຊອບໂດຍ ກົງໃນການສ້າງແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການທຸລະກິດ, ເປົ້າ ຫມາຍທາງດ້ານການເງິນ, ແຜນງົບປະມານ ແລະ ການ ບໍລິຫານທຶນ. ສະພາບໍລິຫານຍັງມີໜ້າທີ່ວິເຄາະ, ວິໄຈ ດ້ານແຜນງານ ແລະ ນະໂຍບາຍທີ່ສະເໜີໂດຍຄະນະຜູ້ ບໍລິຫານ. ສະພາບໍລິຫານຕ້ອງໄດ້ຕິດຕາມ ແລະ ປະເມີນ ຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຂອງຄະນະບໍລິຫານເປັນປະຈຳເພື່ອ ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ແລະ ດັດປັບກິນລະຍຸດເພື່ອໃຫ້ບັນລຸຕາມເປົ້າ ຫມາຍທີ່ວາງໄວ້.



## ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຍົກເວັ້ນຈາກທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ສະພາບໍລິຫານ ແມ່ນມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

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

### ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຕ້ອງຈັດຢ່າງຫນ້ອຍສາມເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫລື ຫລາຍກວ່ານັ້ນຖ້າຈຳເປັນ.
- ໂດຍອີງຕາມການປ່ຽນແປງຂອງກົດໝາຍໃນແຕ່ລະໄລຍະ ແລະ ໂດຍການພິຈາລະນາຂອງສະພາບໍລິຫານໃນກອງປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານ. ອີງປະຊຸມໃນກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານຕ້ອງມີຈຳນວນບໍ່ຫລຸດເຄິ່ງຫນຶ່ງຂອງຈຳນວນສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທັງໝົດ.
- ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ສາມາດຮຽກປະຊຸມ ໃນສະຖານທີ່ທີ່ເໝາະສົມໃດກໍໄດ້ ໃນ ສປປ ລາວ ຫຼື ຕ່າງປະເທດໃດກໍໄດ້.
- ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ສາມາດອະນຸມັດ ມະຕິຕົກລົງ ຜ່ານຈິດໝາຍວຽນໄດ້.

### ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຜີຣູ ໂມຮາມັດ	ປະທານ
2	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ຄະນະ
3	ທ່ານ ນ. ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ຄະນະ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມ່ານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

### ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການລາຍງານໂດຍກົງຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເພື່ອທີ່ ສະພາບໍລິຫານຈະສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າກ່ຽວກັບບັນດາກິດຈະກຳ ແລະ ເຫດການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ. ໃນຂະນະທີ່ ຄະນະກຳມະການລາຍງານເຖິງສະພາບໍລິຫານ, ການບັນທຶກມະຕິຕົກລົງຕ່າງໆແມ່ນຈະຖືກສົ່ງໃຫ້ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ພາລະບົດບາດຂອງຄະນະກຳມະການ. ບົດລາຍງານການກວດສອບແມ່ນຈະໄດ້ສົ່ງໃຫ້ຫາກມີການຮຽກຮ້ອງຈາກຄະນະກຳມະການກວດສອບ.
2. ຮັບປະກັນວ່າພະແນກກວດສອບພາຍແມ່ນມີຄວາມເປັນອິດສະລະ ແລະ ນອນຢູ່ໃນສາຍການຈັດຕັ້ງລວມຂອງຜູ້ກວດພາຍໃນ ເພື່ອທີ່ຈະສາມາດດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.
3. ທົບທວນກົດລະບຽບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ ແລະ ຂະບວນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ໃຫ້ມີປະສິດພາບ ລວມທັງການທົບທວນຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ມີຄວາມພຽງພໍ ແທດເໝາະກັບວິທີ ແລະ ຄວາມຖີ່ໃນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການກວດສອບພາຍໃນ.
4. ຮັບປະກັນການລາຍງານຂອງພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນບໍ່ຖືກຜົນກະທົບຈາກການລົງໂທດຍ້ອນການລາຍງານຂອງເຂົາເຈົ້າ. ໃນທາງດຽວກັນ, ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍໃນຕ້ອງມີຫົວຂໍ້ທີ່ຈະແຈ້ງຕໍ່ກັບຜູ້ອຳນວຍການ ຫລື ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕ່າງໆ.



5. ຮັບປະກັນບັນຫາທີ່ກວດພົບ ແລະ ຂໍສະເໜີແນະນຳ ແມ່ນໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢ່າງມີປະສິດທິພາບຕາມໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດ.
6. ເຮັດການເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເງື່ອນໄຂ, ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ກິດຈະກຳຄະນະກຳມະການຕໍ່ກັບບົດລາຍງານການເງິນໃຫ້ສາທາລະນະຮັບຊາບ, ຖ້າຈຳເປັນ.
7. ທົບທວນຜົນໄດ້ຮັບປະຈຳໄຕມາດ ແລະ ທ້າຍປີສຳລັບ ບົດລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານອະນຸມັດໄປພ້ອມກັນເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າບົດລາຍງານດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມກຳນົດເວລາ, ມີຄວາມຖືກຕ້ອງ ສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານການບັນຊີ ແລະ ສາມາດເຜີຍແຜ່ໄດ້ທັນທີ .
8. ທົບທວນຢ່າງເປັນປະຈຳຕໍ່ກັບການຫັກເງິນແຮ ແລະ ນຳສະເໜີໃຫ້ສະພາບໍລິຫານເພື່ອທຳການອະນຸມັດ.
9. ທົບທວນຄືນກ່ຽວກັບບັນດາລາຍການທີ່ມີຄວາມກ່ຽວຂ້ອງກັນ ແລະ ການຂັດກັນທາງດ້ານຜົນປະໂຫຍດເຊິ່ງອາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ ລວມມີບັນດາທຸລະກຳຕ່າງໆ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ບາງເຫດການທີ່ນຳມາເຊິ່ງຄ່າຖາມກ່ຽວກັບຄວາມຊື່ສັດຂອງການບໍລິຫານ.
10. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບຈາກພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ເພື່ອຈະຮູ້ວ່າ ພະນັກງານ ອາເຮັສບີ ນັ້ນໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອຢ່າງເໝາະສົມໃນການເຮັດໜ້າທີ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.
11. ທົບທວນຄືນຄວາມພຽງພໍກ່ຽວກັບຂອບເຂດ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ຈຳນວນພະນັກງານຂອງພະແນກກວດສອບພາຍໃນ ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າຜູ້ຮັບຊອບວຽກງານມີແມ່ນມີພຽງພໍທີ່ເຮັດວຽກງານສຳເລັດຜົນໄດ້
12. ທົບທວນ ແລະ ອະນຸມັດ ແຜນການກວດສອບພາຍໃນ, ເຄື່ອງມືໃນການກວດສອບ ແລະ ງົບປະມານສຳລັບ ແຜນການກວດສອບ.
13. ຮັບປະກັນພະນັກງານກວດສອບພາຍໃນນັ້ນ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຝຶກອົບຮົມທີ່ພຽງພໍທີ່ຈະດຳເນີນການກ່ຽວກັບວຽກງານກວດສອບ. ຄວນຈະຕ້ອງມີໂຄງການສືບຕໍ່ໃນການສຶກສາ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ຕົວຜູ້ກວດສອບພາຍໃນນັ້ນແມ່ນມີຄວາມຮູ້ທັນຕໍ່ສະພາບການພັດທະນາລ່າສຸດ ແລະ ແນວໂນ້ວຂອງທຸລະກິດທັງໃນພາກສ່ວນຂອງຂັ້ນອົງກອນ ແລະ ລະດັບອຸດສາຫະກຳ, ທັງມີທັກສະທາງດ້ານວິຊາສະເພາະເພື່ອທີ່ຈະດຳເນີນການກວດສອບໄດ້ຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
14. ປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງຫົວໜ້າການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບັນດາສະມາຊິກທີ່ທຳການກວດສອບພາຍໃນ.
15. ອະນຸມັດ ການແຕ່ງຕັ້ງ ຫລື ຍົກເລີກ ຫົວໜ້າ ຫລື ສະມາຊິກຂອງຄະນະກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ທົບທວນການຂໍລາອອກຕ່າງໆ.
16. ທົບທວນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກກ່ຽວກັບ ລັກສະນະ ແລະ ຂອບເຂດຂອງແຜນການກວດສອບ, ລະບົບການປະເມີນຜົນຂອງເຂົາເຈົ້າຕໍ່ກັບການຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ, ໜັງສືແນະນຳຂອງເຂົາເຈົ້າ ແລະ ສິນທະນາຕໍ່ກັບບັນຫາຕ່າງໆທີ່ຜູ້ກວດສອບພາຍນອກຕ້ອງການຈະຍົກຂຶ້ນໂດຍທີ່ບໍ່ມີຄະນະຜູ້ບໍລິຫານເຂົ້າຮ່ວມ, ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ.
17. ສະເໜີແນະນຳສະພາບໍລິຫານຕໍ່ກັບການແຕ່ງຕັ້ງໃຫມ່ ແລະ ສືບຕໍ່ແຕ່ງຕັ້ງຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ປະເມີນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການກວດສອບ, ພາຍຫລັງການພິຈາລະນາຖ້ຳຖ່ວນກ່ຽວກັບຄວາມເປັນເອກະເທດ ແລະ ເປົ້າໝາຍການກວດສອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ລວມທັງຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສົມເຫດ ສົມຜົນຕໍ່ກັບການກວດສອບ.
18. ສິນທະນາ ແລະ ທົບທົນຄືນຮ່ວມກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກໃນກໍລະນີທີ່ເຂົາຕ້ອງການລາອອກຈາກການເປັນຜູ້ກວດສອບ.
19. ວິເຄາະ ສືບສວນຊອກຫາສາເຫດກ່ຽວກັບການຮ້ອງຂໍຕ່າງໆຈາກຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ກັບຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ, ຫລືການລາອອກໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ. ຜົນໄດ້ຮັບຈາກການສືບສວນອາດຈະເປີດເຜີຍພ້ອມກັນໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄຳແນະນຳຕ້ອງກັບມາດຕະການທີ່ຈະຖືກນຳໃຊ້.
20. ທົບທວນການບໍລິການ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໃນວຽກງານອື່ນໆໂດຍຜູ້ກວດສອບພາຍນອກທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບ ພ້ອມທັງການສະເໜີແນະນຳເພື່ອອະນຸມັດໂດຍ ສະພາບໍລິຫານ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ), ບົນພື້ນຖານທີ່ຄວາມສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍຂອງບໍລິສັດແມ່ຕໍ່ກັບລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ແມ່ນວຽກງານກວດສອບຈາກຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ.
21. ທົບທວນການປະສານສົມທົບຕໍ່ກັບກິດຈະກຳການກວດສອບລະຫວ່າງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ແລະ ພາຍໃນ.
22. ທົບທົນການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະ ກ່ຽວກັບບົດລາຍງານທີ່ອອກໂດຍພາກສ່ວນອຳນາດການປົກຄອງ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດ.
23. ທົບທວນກ່ຽວກັບມະຕິຕົກລົງກອງປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຫລື ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ (ຖ້າມີ) ຮ່ວມກັບ ຄະນະບໍລິຫານ ອາເຮັສບີ ເພື່ອຜັນຂະຫຍາຍຜົນການວິເຄາະ ເພື່ອໃຫ້ອຳນາດການປົກຄອງນັ້ນມີຄວາມເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບການຍົກບັນຫາດັ່ງກ່າວຂຶ້ນ ແລະ ມີການຊີ້ແຈງຢ່າງພຽງພໍຕໍ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການຕ່າງໆ.
24. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນໆທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

**ຄະນະກຳມະການກວດສອບ**

ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາ, ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການລາຍງານການເງິນ ແລະ ການກວດສອບລະບົບຄວບຄຸມພາຍໃນ, ການລົງບັນຊີ, ລະບົບຂໍ້ມູນ ລວມທັງການກວດສອບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄຸ້ມດັ່ງກ່າວ;
3. ຕິດຕາມກວດກາການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ລວມທັງປະຕິບັດແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ມະຕິຂອງກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານ ໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຄຸ້ມ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ກົດໝາຍ;
4. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານກວດສອບພາຍໃນ;
5. ຕົກລົງກ່ຽວກັບການວ່າຈ້າງ ຫຼື ຍົກເລີກສັນຍາກັບບໍລິສັດກວດສອບ ພ້ອມທັງກຳນົດຂອບເຂດຂອງການກວດສອບ ຕາມການຕົກລົງຂອງສະພາບໍລິຫານ;

6. ຕິດຕາມ, ຕີລາຄາຄຸນະພາບຂອງບໍລິສັດກວດສອບ, ຄວາມເປັນເອກະລາດ ແລະ ການພົວພັນຂອງບໍລິສັດກວດສອບ ໂດຍເບິ່ງສາຍພົວພັນ ຮອບດ້ານ ລະຫວ່າງບໍລິສັດກວດສອບກັບທະນາຄານທຸລະກິດ;
7. ຮຽກເອົາເອກະສານລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ ແລະ ປະຈຳໄຕມາດ ທີ່ໄດ້ຮັບການກວດສອບ, ບົດລາຍງານຜົນການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ກັບຜູ້ບໍລິຫານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ບໍລິສັດກວດສອບ, ກວດເບິ່ງ ແລະ ປຶກສາຫາລື ກ່ຽວກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ;
8. ໃຫ້ຄໍາແນະນຳດ້ານກົດໝາຍ ກ່ຽວກັບວຽກງານການກວດສອບ;
9. ຕິດຕາມ, ກວດກາ ຄວາມຄືບໜ້າການແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງຄ້າງ ຕາມທີ່ກຳນົດໄວ້ຢູ່ບົດລາຍງານການກວດສອບ;
10. ປຶກສາກັບທີ່ປຶກສາດ້ານກົດໝາຍ, ທີ່ປຶກສາດ້ານບັນຊີ ແລະ ດ້ານອື່ນ ຕາມການເຫັນດີຂອງສະພາບໍລິຫານ;
11. ປະກອບຄໍາເຫັນຕໍ່ບັນຫາທີ່ສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ສະເໜີຂຶ້ນ;
12. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
13. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
14. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນ ຫາກເຫັນວ່າ ມີຄວາມຈຳເປັນ ຕາມການຮຽກປະຊຸມ ຈາກປະທານ.
- ອົງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າ ສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ຫຼຸດ 50% ຂອງ ຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
- ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫລື ຕ່າງປະເທດກໍໄດ້
- ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈິດໝາຍວຽນ.
- ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເຫນີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງ ສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ; ແລະ
- ກອງເລຂາ ທຳໜ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
- ກະກຽມ ວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
- ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ.

### (2) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ລ/ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ນ. ສຳວຸດເທລີ ເມົາ	ປະທານ
2	ທ່ານ ອັບດູນ ອາຊິບ ເຜີຣຸ ໂມຮາມັດ	ສະມາຊິກ
3	ທ່ານ ຈິນ ຢິງ ຄຽງ	ສະມາຊິກ

ຫົວໜ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

### ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

#### ຍຸດທະສາດຕໍ່ກັບຄວາມສ່ຽງ

1. ໃຫ້ຄໍາແນະນຳກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມຕໍ່ກັບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ ດຍການຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານ ແຜນງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທາງດ້ານຄວາມສ່ຽງ.
2. ທົບທວນຄືນ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນຳທາງດ້ານຂັ້ນຕອນ, ນະໂຍບາຍການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ລະບົບຂອງ ທອຣບໃຫ້ ຖືກຕ້ອງຕາມສະພາບຕົວຈິງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ແຜນຍຸດທະສາດທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸມັດສຳລັບ ທອຣບ ແລະ ສຳລັບ ກຸ່ມ ທຸລະກິດ.
3. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງ ທອຣບ ແມ່ນພາຍໃຕ້ແຜນງານ ແລະ ຍຸດທະສາດຄວາມສ່ຽງຂອງ ທອຣບ ແລະ ຂອງກຸ່ມທຸລະກິດ.
4. ທຳການສຶກສາ ແລະ ປະເມີນລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນ ແລະ ຕາມສະພາບຄວາມເປັນຈິງ ເຊິ່ງອາດກະທົບການລົງທຶນ ແລະ ທຸລະກິດ

ຂອງ ທອຣບ.

**ອົງກອນຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ**

1. ບໍລິຫານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໂດຍລວມປະກອບມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຕະຫລາດ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຊັບສິນ ແລະ ຫນີ້ສິນ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອ, ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມ ຂໍ້ກຳນົດ ແລະ ລະບຽບກົດໝາຍ.
2. ສ້າງຕັ້ງສາຍການລາຍງານອິດສະລະຢ່າງຈະແຈ້ງ ລວມທັງໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງກິດຈະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ມີການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ແລະ ເຄື່ອງມືໃນການຄຸ້ມຄອງ.
3. ສົ່ງເສີມການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງແບບຕົນຕົວ ແລະ ສ້າງວັດທະນະທຳການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດທີ່ມີຄວາມສອດຄ່ອງຖືກຕ້ອງກັບລະບຽບຢູ່ສະເໝີໃນ ທອຣບເພື່ອທີ່ວ່າຂະບວນການບໍລິຫານເຫລົ່ານີ້ແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ໃນທຸກກິດຈະກຳຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດ.
4. ໃຫ້ຄຳແນະນຳອິດສະລະຕໍ່ກັບ ໂຄງສ້າງ ແລະ ໜ່ວຍງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ທອຣບ, ຄວາມສາມາດ, ສະພາບແວດລ້ອມ ແລະ ຂະບວນການຕ່າງໆ ຖ້າຈຳເປັນ.

**ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.**

ເພື່ອຫລີກເວັ້ນ ແລະ ຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດນັ້ນ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາ ສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອນຳມາສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມຄຸ້ມ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄຸ້ມດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ;
4. ປະກອບຄຳເຫັນຕໍ່ບັນຫາ ທີ່ສະພາບໍລິຫານມອບໝາຍໃຫ້ ຫຼື ຕ້ອງການໃຫ້ແກ້ໄຂ;
5. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
6. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕໍ່ສະພາບໍລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
7. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

**ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ**

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

**(3) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ**

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ ປະກອບດ້ວຍ 3 ທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

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

ຫົວຫນ້າກອງເລຂາ ທ່ານ ອັຊມານ ຊາ ໂມຮາມັດ ຢາມານ

## ຫນ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫລັກ

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ, ຫນ້າທີ່ຮັບ ຜິດຊອບຫລັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

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

14. ປະຕິບັດວຽກງານອື່ນໆທີ່ສະພາບລິຫານມອບໝາຍໃຫ້.

**ໂຄງຮ່າງການລາຍງານ**

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

ອີງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດຂອງ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຫຼັກແມ່ນມີດັ່ງນີ້:

1. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າໄດ້ມີການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຕອນຕ່າງໆດ້ວຍຄວາມໂປ່ງໃສເພື່ອການພັດທະນາການບໍລິຫານ ແລະ ນະໂຍບາຍທາງດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ຍຸດທະສາດ ແລະ ແຜນງານຕ່າງໆກ່ຽວກັບຜູ້ບໍລິຫານ, ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ (ເຊິ່ງລວມມີຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການທີ່ເປັນຄະນະກຳມະການ) ແລະ ພະນັກງານ.
2. ນຳສະເໜີ ຍຸດທະສາດການບໍລິຫານ, ແຜນງານ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານຄົບຊຸບ ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານສະພາ, ສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ, ເຊິ່ງລວມມີ (ຖ້າກ່ຽວຂ້ອງ):

ກ) ການແຂ່ງຂັນທາງດ້ານຕະຫລາດ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຂອງກຸ່ມທຸລະກິດທາງດ້ານວັດທະນະທຳ, ວິໄສທັດ, ເປົ້າໝາຍ ແລະ ຍຸດທະສາດ.

ຂ) ຄວາມຮັບຜິດຊອບທີ່ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຊັດເຈນ ແລະ ມີພັນທະຜູກພັນ.

ຄ) ສາມາດຊັກນຳ ແລະ ຈຸງໃຈໄດ້ເປັນຢ່າງດີທີ່ຈະດຶງຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດຢູ່ນຳໄດ້ໂດຍບໍ່ເພີ່ມພາລະຫລາຍຈົນເກີນໄປ.

າ) ຂັບເຄື່ອນຂີດຄວາມສາມາດຂອງການດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ຈຸດແຂາທີ່ມີຢູ່ຕາມແຜນການພັດທະນາໄລຍະຍາວຂອງ ທະນາຄານ

ລ.ດ	ລາຍຊື່	ຕຳແໜ່ງ
1	ທ່ານ ຈຸງ ຊຽງ ເຮັງ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
2	ທ່ານ ອຸດຕະມະ ພິມປິດາ	ຮັກສາການ, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
3	ທ່ານ ອອງ ຊອງ ເຊັງ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກຄຸ້ມຄອງສິນເຊື້ອ
4	ທ່ານ ນາງ ຈັນເພັງ ຈັນດາວິງ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ, ພະແນກ ປະເມີນສິນເຊື້ອ
5	ທ່ານ ນາງ ພອນປະສິງ ມິຊຸບ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ, ພະແນກ ຄຸ້ມຄອງເງິນກູ້ ແລະ ສິນເຊື້ອ
6	ທ່ານ ນາງ ສິມພາວັນ ບຸນຍະສິດ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ, ພະແນກ ປະຕິບັດການ ແລະ ສະໜັບສະໜູນ
7	ທ່ານ ນາງ ສຸພາພອນ ສວນນະວິງ	ຜູ້ຈັດການ ອາວຸໂສ, ພະແນກພັດທະນາທຸລະກິດ ແລະ ການຕະຫລາດ
8	ທ່ານ ນາງ ພັນນາວິ ອານຸລັກ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກ ປະເມີນສິນເຊື້ອ
9	ທ່ານ ບຸນຍະເລດ ຫລວງຣາຊ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກ ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ
10	ທ່ານ ນາງ ວິນິດຖາ ພະສະຖານ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກ ຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ
11	ທ່ານ ອານຸພິງ ສຸດທິວິງ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບຸກຄະລາກອນ ແລະ ຝຶກອົບຮົມ
12	ທ່ານ ວິລະພິນ ມະນີວັນ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກຂໍ້ມູນຂ່າວສານ
13	ທ່ານ ນ ອຸໄລວັນ ສີພັນດອນ	ຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບໍລິການ
14	ທ່ານ ນາງ ໄກສອນ ມະໄລທອງ	ຮອງຜູ້ຈັດການ, ພະແນກບໍລິການ
15	ທ່ານ ຕັນວິໃນ ງວນສະຫວັນ	ຜູ້ຈັດການ, ສາຂາສີຖານເໜືອ
16	ທ່ານ ສອນທະນຸໄຊ ສີສະຍຸດ	ຮອງຜູ້ຈັດການ, ສາຂາສີຖານເໜືອ
17	ທ່ານ ທອງໄຫຼ ພອນວິໄລສຸກ	ຜູ້ຈັດການ, ສາຂາດົງໂດກ
18	ທ່ານ ນາງ ມະຍຸລິນ ສີທອງຄຳ	ຮອງຜູ້ຈັດການ, ສາຂາດົງໂດກ





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

3. ເພື່ອໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ຍຸດທະສາດດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ແຜນງານແມ່ນມີຄືບຖ້ວນສໍາລັບການສ້າງຄວາມແຂງແກ່ງທາງດ້ານ ຄຸນນະພາບຂອງລະບົບການບໍລິຫານບຸກຄະລາກອນ (ຕົວຢ່າງ ແຜນການບຸກຄົນທີ່ມີຄວາມສາມາດຮອງຮັບ, ການຝຶກອົບຮົມພາວະຜູ້ນໍາ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ, ອື່ນໆ).
4. ທົບທວນຄືນ ແລະ ປະເມີນຜົນຄວາມມີປະສິດທິພາບຂອງພະແນກບຸກຄະລາກອນຂອງກຸ່ມ ແລະ/ຫລື ພະແນກບຸກຄະລາກອນອື່ນໆທີ່ໃຫ້ ການະຫນັບສະຫນູນ ທະນາຄານອາເຮັສບີ ລາວ.
5. ທົບທວນຄືນ ແລະ ນໍາສະເໜີສະພາບລິຫານຕໍ່ກັບການປ່ຽນແປງສໍາຄັນຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ.
6. ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຫນ້າວຽກອື່ນໆທີ່ສະພາບລິຫານມອບຫມາຍໃຫ້.

### ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ດັ່ງນີ້:

1. ຄົ້ນຄ້ວາສ້າງ ແລະ ປັບປຸງນະໂຍບາຍ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນ, ກຳນົດກົດຈັນຍາບັນ, ຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຄັດເລືອກຜູ້ ບໍລິຫານ, ຄຳຕອບແທນໃຫ້ແກ່ຜູ້ບໍລິຫານ ເພື່ອນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
2. ຊີ້ນຳການສ້າງ ແລະ ປັບປຸງຄຸ້ມຄຸ້ມ ແລ້ວນຳສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານ ພິຈາລະນາຮັບຮອງ ພ້ອມທັງຕິດຕາມ, ກວດກາ ແລະ ລາຍງານໃຫ້ສະພາ ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຄຸ້ມຄຸ້ມດັ່ງກ່າວ;
3. ກຳນົດມາດຕະຖານເງື່ອນໄຂຂອງພະນັກງານເຮັດວຽກງານຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ;
4. ຄັດເລືອກເປົ້າໝາຍ, ສະເໜີແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຜູ້ກວດສອບພາຍໃນ ໃຫ້ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາ ຕາມ ມາດຕະຖານ ແລະ ເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້;
5. ຄົ້ນຄ້ວາການແຕ່ງຕັ້ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຫົວໜ້າພະແນກ, ຜູ້ຈັດການສາຂາ ຕາມການສະເໜີຂອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ເພື່ອນຳສະເໜີ ຕໍ່ສະພາບລິຫານພິຈາລະນາຮັບຮອງ;
6. ກຳນົດເງື່ອນໄຂ ແລະ ແຜນການ ເພື່ອປະເມີນການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະພາບລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານ;
7. ສະເໜີສະພາບລິຫານ ວາງມາດຕະການດ້ານວິໄນ ຕໍ່ຜູ້ບໍລິຫານທີ່ລະເມີດການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ;
8. ສະເໜີສະພາບລິຫານ ປົດຕຳແໜ່ງຜູ້ບໍລິຫານທີ່ຂາດເງື່ອນໄຂ ຫຼື ຂາດຄວາມເໝາະສົມໃນການສືບຕໍ່ດຳລົງຕຳແໜ່ງດັ່ງກ່າວ;
9. ສະຫຼຸບຕີລາຄາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານປະຈຳປີຂອງຕົນ;
10. ລາຍງານການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ຕໍ່ສະພາບລິຫານ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ;
11. ນຳໃຊ້ສິດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ອື່ນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

### ການຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ມະຕິຕົກລົງ

- ຄະນະກຳມະການຈະຕ້ອງໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຢ່າງໜ້ອຍ 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນ ຫາກເຫັນວ່າ ມີຄວາມຈຳເປັນ ຕາມການຮຽກປະຊຸມ ຈາກປະທານ.
- ອີງປະຊຸມຕ້ອງມີຄະນະກຳມະການເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງຕໍ່າ ສອງຄົນຂຶ້ນໄປ ຫຼື ບໍ່ຫຼຸດ 50% ຂອງ ຄະນະກຳມະການທັງໝົດ.
- ຄະນະກຳມະການສາມາດຈັດກອງປະຊຸມຢູ່ພາຍໃນປະເທດລາວ ຫລື ຕ່າງປະເທດກໍໄດ້
- ຄະນະກຳມະການແມ່ນມີສິດຕັດສິນບັນຫາໂດຍຜ່ານຈິດໝາຍວຽນ.
- ການແກ້ໄຂ, ຄຳຮ້ອງ ແລະ ຕັດສິນບັນຫາຕ່າງໆແມ່ນຕ້ອງໄດ້ສະເໜີຄະນະກຳມະການເພື່ອອະນຸມັດໃນກອງປະຊຸມ ແລະ ຕັດສິນໂດຍສຽງ ສ່ວນຫລາຍຂອງສະມາຊິກກຳມະການທີ່ມີໜ້າເຂົ້າຮ່ວມ; ແລະ
- ກອງເລຂາ ທຳຫນ້າທີ່ເປັນກອງເລຂາຂອງຄະນະກຳມະການໂດຍມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບໃນການ:
  - ກະກຽມ ວາລະກອງປະຊຸມໂດຍການເຫັນດີຈາກປະທານ.
  - ຈົດບັນທຶກ ແລະ ເກັບຮັກສາບັນດາມະຕິກອງປະຊຸມ ແລະ ສົ່ງຕໍ່ໃຫ້ສະພາບລິຫານ.

## ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ສຳລັບ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ ປະກອບດ້ວຍບັນດາທ່ານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

### 1. ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງພະນັກງານ

#### ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ເປັນຜູ້ບໍລິຫານຈັດການວຽກງານປະຈຳວັນໃນຂອບເຂດສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ຖືກແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ປົດຕຳແໜ່ງໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ມີອາຍຸການບໍ່ເກີນ ສາມປີ ປີ ແລະ ສາມາດຖືກແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ກັນບໍ່ໃຫ້ເກີນ 3 ຄັ້ງ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ສາມາດເປັນ ຫລື ມາຈາກສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານໄດ້ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ດຳລົງຕຳແໜ່ງເປັນປະທານຫລືຮອງປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການໃດໜຶ່ງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ມີສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ດັ່ງນີ້:

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

### ກອງເລຂາທະນາຄານ

ສະພາບລິຫານຮັບຮູ້ ແລະ ເພິ່ງພໍໃຈຕໍ່ກັບຜົນງານ ແລະ ສະໜັບສະໜູນໂດຍກອງເລຂາທະນາຄານ. ໃນນີ້ໄດ້ກວມເອົາໜ້າທີ່ເປັນຕົວກາງໃນການເກັບຮັກສາບົດບັນທຶກ, ຊ່ວຍເຫລືອ ແລະ ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາຕໍ່ສະພາບລິຫານໃນເລື່ອງຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບສະພາບລິຫານ ແລະ ບໍລິຫານຈັດການເປັນຢ່າງດີ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າການປະຊຸມສະພາບລິຫານຈະສໍາເລັດຜົນຕາມຄາດໝາຍ ແລະ ຕໍ່ເນື່ອງດ້ວຍການຈັດບັນທຶກທີ່ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ຮັບໜາກຜົນອອກມາເປັນມະຕິຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມ.

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

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

ເພື່ອເຮັດໃຫ້ໜ້າທີ່ການນໍາສະເໜີຕໍ່ສະພາບລິຫານສໍາເລັດຜົນໄດ້ນັ້ນ, ກອງເລຂາຕ້ອງມີການເພີ່ມພູນຄວາມຮູ້ໃນດ້ານການພັດທະນາໃຫ້ທັນກັບຍຸກສະໄຫມ ແລະ ສະໜອງການດໍາເນີນວຽກງານໃຫ້ທີ່ດີທີ່ສຸດແກ່ການບໍລິຫານ

### ຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ອໍານວຍການ

ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ( ທະນາຄານ ) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດ ເຊິ່ງສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຈັດທະບຽນໃນ ສ ປປ ລາວ.

ທະນາຄານແມ່ນບໍລິສັດ ຈຳກັດ ເປັນທຸລະກິດລົງທຶນຕ່າງປະເທດ 100% ດໍາເນີນກິດຈະການໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ( ສປປ ລາວ ) ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 56/ NA ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018 ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ເຊິ່ງໄດ້ຮັບໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ເລກທີ 10/ທຫລ ອອກໃຫ້ໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ( ທຫລ ) ແລະ ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ເລກທີ 213/ຈທວ, ລົງວັນທີ 30 ພຶດສະພາ 2014.

ໃນນາມຂອງສະພາບລິຫານ ຂອງທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ສະພາບລິຫານຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ ດັ່ງນີ້:

- i) ນໍາໃຊ້ຫຼັກການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ, ສົມເຫດສົມຜົນ, ມີຄວາມຮອບຄອບ, ມີການຄາດຄະເນ ແລະ ນໍາໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.
- ii) ປະຕິບັດໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການບັນຊີທະນາຄານ ແລະ ວິທີການບັນຊີ ພ້ອມທັງແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ໃຫ້ແນ່ໃຈວ່າ ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຮັບການເປີດເຜີຍຢ່າງເໝາະສົມ, ມີຄໍາອະທິບາຍ ແລະ ສະແດງອອກໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ
- iii) ການເກັບຮັກສາຫຼັກຖານທີ່ໃຊ້ໃນການບັນທຶກບັນຊີຢ່າງຄົບຖ້ວນ ແລະ ມີລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ມີປະສິດທິພາບ;
- iv) ການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຫຼັກການຄວາມສືບເນື່ອງ, ຈົນກວ່າຈະເຫັນວ່າບໍ່ເໝາະສົມ ຖ້າຫາກທະນາຄານຈະດໍາເນີນການຕໍ່ໄປໃນອະນາຄົດອັນໃກ້; ແລະ
- v) ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຊີ້ແນວທາງໃຫ້ທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແລະ ມີສ່ວນຮ່ວມຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທັງໝົດ ທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການດໍາເນີນງານ ແລະ ປະສິດທິພາບຂອງທະນາຄານ ແລະ ການຕັດສິນໃຈດັ່ງກ່າວໄດ້ຮັບຜົນຢ່າງຖືກຕ້ອງໃນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ພວກເຮົາໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງນີ້ເຂົ້າໃນການສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນສໍາລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020.

ໃນນາມຂອງສະພາບລິຫານ



ຈູງ ຊຽງ ເຮັງ  
ຜູ້ອໍານວຍການ  
5 ມີນາ 2021

ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວຈຳກັດ

**ຄວາມເຫັນ**

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານ ອາເຮັສບີ ລາວ ຈຳກັດ ( ທະນາຄານ ) ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ນີ້ ໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້.

**ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ**

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020
- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດມັດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດມັດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດມັດຽວກັນ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ ແລະ ຂໍ້ມູນອະທິບາຍອື່ນໆ.

**ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ**

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສຳລັບ ການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ. ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫຼັກການການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

**ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ**

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ຈາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບອາຊີບນັກບັນຊີໃນສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນນານາຊາດ ສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຈັນຍາບັນອື່ນໆທີ່ສອດຄ່ອງກັບຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

**ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ ແລະ ຂໍ້ຫ້າມໃນການແຈກຢາຍ ແລະ ການນຳໃຊ້ ບົດລາຍງານການເງິນ**

ພວກເຮົາໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງຫຼັກການບັນຊີ. ເອກະສານລາຍງານ ການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງເປັນຜົນໃຫ້ ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມສຳລັບ ວັດຖຸປະສົງອື່ນ.

ບົດລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໃຊ້ເພື່ອວັດຖຸປະສົງຂອງທະນາຄານ ແລະ ບໍ່ຄວນຈະແຈກຢາຍ ຫຼື ໃຫ້ບຸກຄົນອື່ນ. ນອກຈາກ ທະນາຄານ ແລະ ຝ່າຍ ດັ່ງກ່າວໃນຂັ້ນ ຕົ້ນ. ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ແຕກຕ່າງຈາກຄວາມເຫັນທີ່ໄດ້ສະແດງຕາມໝາຍເຫດດັ່ງກ່າວ.

**ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ**

ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕາມກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ການແຈ້ງການຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຫຼັກການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້, ດັ່ງນັ້ນ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດໄວ້ແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນ ເພື່ອອຳນວຍຄວາມສະດວກໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ປາສະຈາກ ຄວາມບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ອື່ນເນື່ອງມາຈາກການສ້າງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານ ໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບບລິສັດ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.



## Content

The Company's Financial Statement .....	65
General Information .....	94
Products and Services.....	95
Extra-Curricular Activities of RHB Bank Lao Limited .....	98
Market and Competitive Conditions.....	100
Board of Directors and Organization Structure.....	102
Message from the Chief Executive Officer.....	118
Independent Auditor's Report.....	120

# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 DECEMBER 2020

	Note	2020 LAK	2019 LAK
<b>ASSETS</b>			
Cash and balances with central bank	4	471.154.975.668	497.024.321.105
Deposits with other banks	5	10.119.965.833	2.852.515.413
Loans and advances to customers	7	338.039.529.433	419.795.031.706
Right of use assets	8	8.368.365.032	9.482.773.765
Property and equipment	9	11.790.349.489	12.934.354.135
Intangible assets	10	695.961.108	654.914.048
Other assets	11	<u>23.433.559.405</u>	<u>17.393.075.918</u>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b><u>863.602.705.968</u></b>	<b><u>960.136.986.090</u></b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			
<b>LIABILITIES</b>			
Deposits from customers	12	46.806.041.766	39.145.232.990
Deposits from other banks	13	30.000.659.125	116.000.739.125
Amount due to parent company	14	408.629.076.591	469.913.256.772
Other liabilities	15	13.770.628.121	16.325.640.594
Lease liabilities	16	<u>9.655.727.115</u>	<u>10.465.360.845</u>
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b><u>508.862.132.718</u></b>	<b><u>651.850.230.326</u></b>
<b>EQUITY</b>			
Paid-up capital	17	380.900.025.000	301.500.000.000
Legal reserve	18	2.130.187.655	1.714.014.602
(Deficits)/retained earnings		<u>(28.289.639.405)</u>	<u>5.072.741.162</u>
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b><u>354.740.573.250</u></b>	<b><u>308.286.755.764</u></b>
<b>TOTAL EQUITY AND LIABILITIES</b>		<b><u>863.602.705.968</u></b>	<b><u>960.136.986.090</u></b>

The accompanying notes on pages 67 to 89 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 116 to 117.

## STATEMENT OF INCOME

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

		2020	2019
	Note	LAK	LAK
Interest income		53,528,368,719	58,010,924,942
Interest expense		<u>(20,820,110,634)</u>	<u>(23,141,298,914)</u>
NET INTEREST INCOME	19	32,708,258,085	34,869,626,028
Loan impairment charges	7	<u>(46,315,549,355)</u>	<u>(24,820,430,610)</u>
NET INTEREST INCOME AFTER LOAN IMPAIRMENT CHARGES		<u>(13,607,291,270)</u>	<u>10,049,195,418</u>
Fee and commission income		1,106,832,814	1,203,302,884
Fee and commission expense		<u>(240,753,272)</u>	<u>(219,746,799)</u>
NET FEE AND COMMISSION INCOME	20	<u>866,079,542</u>	<u>983,556,085</u>
Foreign exchange gain, net		1,400,174,004	3,331,581,341
Payroll and other staff costs	21	<u>(12,425,128,201)</u>	<u>(9,321,888,082)</u>
General and administrative expenses	22	<u>(5,428,655,695)</u>	<u>(5,183,579,415)</u>
Depreciation and amortisation charges	8,9,10	<u>(3,751,385,894)</u>	<u>(5,008,743,636)</u>
TOTAL EXPENSES		<u>(20,204,995,786)</u>	<u>(16,182,629,792)</u>
LOSS BEFORE TAX		<u>(32,946,207,514)</u>	<u>(5,149,878,289)</u>
Income tax expense	23	<u>-</u>	<u>(4,052,989,773)</u>
NET LOSS FOR THE YEAR		<u>(32,946,207,514)</u>	<u>(9,202,868,062)</u>

The accompanying notes on pages 67 to 89 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 116 to 117.

## STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Paid-up capital LAK	Legal reserve LAK	(Deficits)/ re- tained earnings LAK	Total LAK
At 1 January 2019	301.500.000.000	1.714.014.602	14.275.609.224	317.489.623.826
Net loss for the year	-	-	(9.202.868.062)	(9.202.868.062)
As at 31 December 2019	301.500.000.000	1.714.014.602	5.072.741.162	308.286.755.764
At 1 January 2020	301.500.000.000	1.714.014.602	5.072.741.162	308.286.755.764
Additional paid-up capital	79.400.025.000	-	-	79.400.025.000
Net loss for the year	-	-	(32.946.207.514)	(32.946.207.514)
Legal reserve	-	416.173.053	(416.173.053)	-
As at 31 December 2020	<u>380.900.025.000</u>	<u>2.130.187.655</u>	<u>(28.289.639.405)</u>	<u>354.740.573.250</u>

The accompanying notes on pages 67 to 89 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 116 to 117.

## STATEMENT OF CASH FLOWS

### FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

		2020	2019
	Note	LAK	LAK
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>			
Loss before tax		(32.946.207.514)	(5.149.878.289)
Adjustments for:			
Loan impairment charges	7	46.315.549.355	24.820.430.610
Depreciation and amortisation charges	8,9,10	3.751.385.894	5.008.743.636
Foreign exchange gain, net		(1.400.174.004)	(3.331.581.341)
Interest income	19	(53.528.368.719)	(58.010.924.942)
Interest expense	19	20.820.110.634	23.141.298.914
Net cash flows used in operations before changes in operating assets and liabilities		(16.987.704.354)	(13.521.911.412)
Decrease/(increase) in statutory deposits with BOL	4	61.566.306.777	(17.949.150.757)
Decrease in loans and advances to customers	7	34.887.849.956	16.190.189.184
(Increase)/decrease in other assets		(3.232.531.455)	4.114.275
Increase/(decrease) in deposits from customers	12	7.660.808.776	(610.711.118)
Decrease in deposits from banks	13	(86.000.080.000)	(32.000.080.000)
(Decrease)/increase in deposits from parent company	14	(62.464.867.691)	7.267.000.000
Increase/(decrease) in other liabilities		1.246.676.975	(3.399.649.509)
Interest received		50.720.416.687	58.007.226.662
Interest paid		(23.487.407.515)	(21.384.786.323)
Income tax paid	23	(1.134.392.567)	(4.131.771.254)
Net cash used in operating activities		<u>(37.224.924.411)</u>	<u>(11.529.530.252)</u>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>			
Purchases of property and equipment	9	(1.224.321.961)	(1.271.675.787)
Purchases of intangible fixed assets	10	(250.107.000)	(247.354.993)
Net cash used in investing activities		<u>(1.474.428.961)</u>	<u>(1.519.030.780)</u>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>			
Payment of lease liabilities		(869.224.344)	(1.469.483.520)
Capital injection		79.400.025.000	-
Net cash generated from/(used in) financing activities		<u>78.530.800.656</u>	<u>(1.469.483.520)</u>
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		39.831.447.284	(14.518.044.552)
Cash and cash equivalents, beginning	6	52.667.181.827	62.916.448.008
Effect of foreign exchange difference		3.132.964.476	4.268.778.371
Cash and cash equivalents, ending	6	<u>95.631.593.587</u>	<u>52.667.181.827</u>

The accompanying notes on pages 67 to 89 form an integral part of these financial statements. Independent auditor's report – pages 116 to 117.



## 1. GENERAL INFORMATION

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

The Bank is a limited company by 100% foreign investment under the laws of Lao P.D.R. The Bank 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 Banking License No.10/BOL and Enterprise Registration Certificate No.213/ERA dated 30 May 2014.

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

The Bank is 100% fully owned by RHB Bank Berhad. In April 2020, RHB Bank Berhad additionally paid up a capital of LAK 79.400.025.000, therefore the registered capital of the Bank increased from LAK 301.500.000.000 to LAK 380.900.025.000 with 37.900.500 (2019: 30.000.000) shares at issue price of LAK 10.050 per share.

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

The Bank's BOD has reviewed these financial statements and approved for their issuance on 5 March 2021.

## 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 with other banks, loans and advances, deposits from customers, deposits from other banks, amount due to parent company, other assets and other 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 regulation 324/BOL dated 19 April 2011, the Bank is required to classify loans and create a provision for impairment losses. Accordingly, loans are classified into performing loans or non-performing loans based on their payment arrears status and other qualitative factors. Loans classified as normal 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.

In accordance with the regulation 512/BOL dated 29 June 2018, 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
Motor vehicles	20%
Office equipment	20%
Furniture and fixtures	20%
Buildings and improvements	5%
Computer equipment	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, bonuses and non-monetary benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by employees of the Bank.

#### b) *Post-employment benefits*

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the National Social Security Fund Department which belongs to the Ministry of Labour and Social Welfare. The Bank is required to contribute to these post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 6.00% of employee's basic salary on a monthly basis. The Bank has no further obligation concerning post-employment benefits for the employees other than this.

#### c) *Termination benefits*

In accordance with Article 90 of the Amended Labour Law issued by the President of Lao People's Democratic Republic on 18 January 2014, the Bank has the obligation to pay allowance for employees who are terminated by dismissal in the following cases:

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

## 2.15 Provisions

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

## 2.16 Tax

Provision is made for taxation on the current year's profits, based on the Tax Law governing taxation within Lao P.D.R. In accordance with the Law on Income Tax No.067/NA, dated 18 June 2019, the Bank is subject to 20% (2019: 24%) on total taxable profit, and profit taxes shall be paid every 20<sup>th</sup> of July of the year and every 20<sup>th</sup> January of the following year.

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

## 2.17 Related parties

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

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

## 3. FINANCIAL RISK MANAGEMENT POLICIES

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

### 3.1 Credit risk

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

	2020	2019
	LAK	LAK
Cash on hand (Note 4.1)	16.912.658.373	11.536.192.040
Balances with central bank other than long term fixed deposit and mandatory reserve deposits (Note 4.2)	<u>68.598.969.381</u>	<u>38.278.474.374</u>
Included in cash and cash equivalents (Note 6)	85.511.627.754	49.814.666.414
Long term fixed deposit and mandatory reserve deposits with central bank (Note 4.3)	<u>385.643.347.914</u>	<u>447.209.654.691</u>
	<u>471.154.975.668</u>	<u>497.024.321.105</u>

## 4.1 Cash on hand

	2020	2019
	LAK	LAK
Cash on hand - LAK	7.515.212.500	5.974.025.000
Cash on hand - foreign currencies	9.397.445.873	5.562.167.040
	<u>16.912.658.373</u>	<u>11.536.192.040</u>

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

	2020	2019
	LAK	LAK
Demand deposit	<u>68.598.969.381</u>	<u>38.278.474.374</u>

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

	2020	2019
	LAK	LAK
Compulsory reserve (i)	5.795.254.738	4.054.654.691
Special deposit (ii)	88.360.867	5.000.000
Long term fixed deposit (iii)	379.759.732.309	443.150.000.000
	<u>385.643.347.914</u>	<u>447.209.654.691</u>

(i) These are deposits maintained in BOL as per BOL regulations. The balance is adjusted and calculated at 4% (2019: 5%) of LAK and 8% (2019: 10%) of other foreign currencies, such as Thailand Baht (THB) and United States Dollar (USD), on the average balance of bank and customer deposits, such as savings accounts, current accounts and term deposits as of the year. These deposits do not earn interest.

(ii) The Bank maintains an additional statutory capital deposit with BOL. This deposit amount is considered as a guarantee for the operations. Per regulation No.01/BOL dated 28 January 2010, commercial banks and foreign branch which have permanent office, no longer needs to appropriate a reserve of 25% of the registered capital and the investment capital. This deposit does not earn interest.

(iii) Long term fixed deposits maintained with BOL earn interest at 5.50% (2019: 4.50%) per annum with a term of 3 years.

## 5. DEPOSITS WITH OTHER BANKS

Deposits with other banks are analysed as follows:

### a) Analysis by institution

	2020	2019
	LAK	LAK
<b>Balances with domestic banks</b>		
Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao - Vientiane Branch	<u>2.846.144.413</u>	<u>1.710.432.251</u>
	<u>2.846.144.413</u>	<u>1.710.432.251</u>
<b>Balances with overseas banks</b>		
RHB Bank Berhad - Thailand (Note 24)	4.076.429.219	670.052.101
JP Morgan - Vietnam	<u>3.197.392.201</u>	<u>472.031.061</u>
	<u>7.273.821.420</u>	<u>1.142.083.162</u>
Included in cash and cash equivalents		
(Note 6)	<u>10.119.965.833</u>	<u>2.852.515.413</u>

## b) Analysis by currency

	2020	2019
	LAK	LAK
Domestic banks		
LAK	2,183,049,941	944,284,227
USD	290,541,360	537,561,334
THB	<u>372,553,112</u>	<u>228,586,690</u>
	<u>2,846,144,413</u>	<u>1,710,432,251</u>
Overseas banks		
USD	3,197,392,201	472,031,061
THB (Note 24)	<u>4,076,429,219</u>	<u>670,052,101</u>
	<u>7,273,821,420</u>	<u>1,142,083,162</u>
	<u>10,119,965,833</u>	<u>2,852,515,413</u>

## 6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2020	2019
	LAK	LAK
Cash and balances with central bank (Note 4)	85,511,627,754	49,814,666,414
Deposits with other banks (Note 5)	<u>10,119,965,833</u>	<u>2,852,515,413</u>
	<u>95,631,593,587</u>	<u>52,667,181,827</u>

## 7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

	2020	2019
	LAK	LAK
Loans and advances to customers	365,610,463,360	428,469,384,589
Provision	<u>(27,570,933,927)</u>	<u>(8,674,352,883)</u>
	<u>338,039,529,433</u>	<u>419,795,031,706</u>

Loans and advances to customers are analysed as follows:

a) Analysis by currency

	2020	2019
	LAK	LAK
LAK	312.376.049.143	369.163.028.817
USD	44.729.480.975	49.653.280.798
THB	<u>8.504.933.242</u>	<u>9.653.074.974</u>
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

b) Analysis by status of loan

	2020	2019
	LAK	LAK
Performing loans	337.298.458.169	390.973.290.556
Non-performing loans	<u>28.312.005.191</u>	<u>37.496.094.033</u>
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

c) Analysis by classification of BOL

	2020	2019
	LAK	LAK
Performing loans		
Normal or pass	336.011.287.278	368.875.365.960
Watch list or special mention	1.287.170.891	22.097.924.596
Non-performing loans		
Substandard	-	6.871.516.193
Doubtful	3.844.821.351	23.028.534.938
Loss	<u>24.467.183.840</u>	<u>7.596.042.902</u>
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

d) Analysis by relationship

	2020	2019
	LAK	LAK
Customers	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

## e) Analysis by economic sector

	2020	2019
	LAK	LAK
Industrial	24.888.511.770	25.020.644.875
Construction	26.534.322.369	41.257.081.911
Commercial	101.366.456.741	103.626.034.616
Transport and telecommunication	14.167.998.599	14.688.109.293
Service	142.104.630.462	167.374.892.516
Handicraft	1.671.811.858	2.047.715.035
Others	<u>54.876.731.561</u>	<u>74.454.906.343</u>
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

## f) Analysis by resident status

	2020	2019
	LAK	LAK
Resident	324.614.026.565	380.151.755.869
Non-resident	<u>40.996.436.795</u>	<u>48.317.628.720</u>
	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>

## g) Analysis by security

	2020	2019
	LAK	LAK
Secured	<u>365.610.463.360</u>	<u>428.469.384.589</u>



## 7. LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS

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

	2020	2019
	LAK	LAK
General provision		
Beginning balance	2.507.419.119	2.454.106.540
Provision charged during the year	41.427.253.345	41.667.043.521
Reversal of provision during the year	(43.743.208.082)	(41.643.458.095)
Foreign exchange difference	<u>1.527.311.740</u>	<u>29.727.153</u>
At 31 December	<u>1.718.776.122</u>	<u>2.507.419.119</u>

	2020	2019
	LAK	LAK
Specific provision		
Beginning balance	6.166.933.764	12.926.984.988
Provision charged during the year	94.150.851.286	85.353.351.436
Reversal of provision during the year	(45.519.347.194)	(60.556.506.252)
Utilisation for bad debt written off	(27.971.071.273)	(32.464.366.285)
Foreign exchange difference	<u>(975.208.778)</u>	<u>907.469.877</u>
At 31 December	<u>25.852.157.805</u>	<u>6.166.933.764</u>

The breakdown of as at 31 December 2020 is as follows:

	2020	2019
	LAK	LAK
Performing loans (general)		
Normal or pass	1.680.054.358	1.844.374.754
Watch list or special mention	38.721.764	663.044.365
Non-performing loans (specific)		
Substandard	-	538.216.001
Doubtful	2.196.884.225	4.645.604.055
Loss	<u>23.655.273.580</u>	<u>983.113.708</u>
	<u>27.570.933.927</u>	<u>8.674.352.883</u>

## 8. RIGHT OF USE ASSETS

	2020	2019
	LAK	LAK
Cost		
At 1 January	14.768.349.908	14.768.349.908
Adjustments	<u>59.590.614</u>	<u>-</u>
At 31 December	<u>14.827.940.522</u>	<u>14.768.349.908</u>
Accumulated amortisation		
At 1 January	(5.285.576.143)	(4.133.617.535)
Charge for the year	<u>(1.173.999.347)</u>	<u>(1.151.958.608)</u>
At 31 December	<u>(6.459.575.490)</u>	<u>(5.285.576.143)</u>
Net book value at 31 December	<u>8.368.365.032</u>	<u>9.482.773.765</u>

The right of use assets recognised pertains to the lease of head office in Phonsa Ard 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 2020 is as follows:

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

## 9. PROPERTY AND EQUIPMENT

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

	Building and improve- ments		Office equipment		Computer equip- ment		Furniture and fixtures		Motor vehicles		Total
	LAK	LAK	LAK	LAK	LAK	LAK	LAK	LAK	LAK		
<b>Cost</b>											
At 1 January 2019	13,426,454,248	629,472,287	9,254,136,461	1,134,320,387	2,040,651,792	26,485,035,175					
Additions	-	32,271,600	1,208,537,587	30,866,600	-	1,271,675,787					
At 31 December 2019	13,426,454,248	661,743,887	10,462,674,048	1,165,186,987	2,040,651,792	27,756,710,962					
<b>Accumulated depreciation</b>											
At 1 January 2019	(2,144,513,769)	(359,514,237)	(7,264,642,844)	(717,315,294)	(1,329,897,577)	(11,815,883,721)					
Charge for the year	(1,287,362,770)	(97,745,415)	(1,161,192,086)	(169,346,098)	(290,826,737)	(3,006,473,106)					
At 31 December 2019	(3,431,876,539)	(457,259,652)	(8,425,834,930)	(886,661,392)	(1,620,724,314)	(14,822,356,827)					
Net book value at 31 December 2019	9,994,577,709	204,484,235	2,036,839,118	278,525,595	419,927,478	12,934,354,135					

## 10. INTANGIBLE ASSETS

Movement of the balance of intangible assets is as follows:

	2020	2019
	LAK	LAK
<b>Cost</b>		
At 1 January	7.781.958.119	7.534.603.126
Additions	<u>250.107.000</u>	<u>247.354.993</u>
At 31 December	<u>8.032.065.119</u>	<u>7.781.958.119</u>
<b>Accumulated amortisation</b>		
At 1 January	(7.127.044.071)	(6.276.732.149)
Charge for the year	<u>(209.059.940)</u>	<u>(850.311.922)</u>
At 31 December	<u>(7.336.104.011)</u>	<u>(7.127.044.071)</u>
Net book value at 31 December	<u>695.961.108</u>	<u>654.914.048</u>

## 11. OTHER ASSETS

	2020	2019
	LAK	LAK
Prepaid expenses (i)	3.335.318.379	1.610.361.405
Accrued interest and penalty receivable (ii)	17.603.709.593	14.795.757.561
Others (iii)	<u>2.494.531.433</u>	<u>986.956.952</u>
	<u>23.433.559.405</u>	<u>17.393.075.918</u>

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



## 12. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

Deposits from customers are analysed as follows:

### a) Analysis by types of deposit account

	2020	2019
	LAK	LAK
Current deposits	5.755.555.428	7.275.329.975
Saving deposits	11.604.998.674	10.622.007.742
Term deposits	<u>29.445.487.664</u>	<u>21.247.895.273</u>
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

### b) Analysis by currency

	2020	2019
	LAK	LAK
LAK	12.426.600.996	11.705.794.670
USD	29.449.842.427	24.131.007.282
THB	<u>4.929.598.343</u>	<u>3.308.431.038</u>
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

### c) Analysis by maturity

	2020	2019
	LAK	LAK
Within 3 months	17.360.554.102	25.466.422.434
4 to 6 months	14.012.319.009	2.816.603.259
7 to 12 months	7.737.025.460	5.178.122.127
Over 12 months	<u>7.696.143.195</u>	<u>5.684.085.170</u>
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

### d) Analysis by type of customer

	2020	2019
	LAK	LAK
Individual	36.472.868.272	28.610.007.809
Non-individual	<u>10.333.173.494</u>	<u>10.535.225.181</u>
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

e) Analysis by type of relationship

	2020	2019
	LAK	LAK
Staff	600.129.159	2.927.121.694
Customer	<u>46.205.912.607</u>	<u>36.218.111.296</u>
	<u>46.806.041.766</u>	<u>39.145.232.990</u>

### 13. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

a) Analysis by types of deposit account

	2020	2019
	LAK	LAK
Current deposits	659.125	739.125
Term deposits	<u>30.000.000.000</u>	<u>116.000.000.000</u>
	<u>30.000.659.125</u>	<u>116.000.739.125</u>

b) Analysis by currency

	2020	2019
	LAK	LAK
LAK	<u>30.000.659.125</u>	<u>116.000.739.125</u>

## c) Analysis by maturity

	2020	2019
	LAK	LAK
Within 3 months	659.125	739.125
4 to 6 months	-	15.000.000.000
7 to 12 months	<u>30.000.000.000</u>	<u>101.000.000.000</u>
	<u>30.000.659.125</u>	<u>116.000.739.125</u>

## 14. AMOUNT DUE TO PARENT COMPANY

	2020	2019
	LAK	LAK
Fixed deposits (i) (Note 24)	380.685.132.309	443.150.000.000
Intercompany payable (ii) (Note 24)	<u>27.943.944.282</u>	<u>26.763.256.772</u>
	<u>408.629.076.591</u>	<u>469.913.256.772</u>

- (i) Fixed deposits, denominated in USD, carry interest rates ranging from 1.00% to 3.75% (2019: 2.30% to 3.75%) per annum with terms ranging from 1 week to 3 years.
- (ii) Intercompany payables include purchases of property and equipment initially made by RHB Bank Berhad - Malaysia during the start-up phase of the Bank. The intercompany payable is repayable on demand.

## 15. OTHER LIABILITIES

	2020	2019
	LAK	LAK
Current income tax liability (Note 23)	-	1.134.392.567
Accrued interest payable	8.938.957.145	11.606.254.026
Accruals, provisions and other liabilities (i)	<u>4.831.670.976</u>	<u>3.584.994.001</u>
	<u>13.770.628.121</u>	<u>16.325.640.594</u>

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

## 16. LEASE LIABILITIES

	2020	2019
	LAK	LAK
Lease liabilities from property	<u>9.655.727.115</u>	<u>10.465.360.845</u>

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

	2020	2019
	LAK	LAK
Within one year	909.442.174	809.633.730
Beyond one year	<u>8.746.284.941</u>	<u>9.655.727.115</u>
	<u>9.655.727.115</u>	<u>10.465.360.845</u>

## 17. PAID-UP CAPITAL

	2020	2019
	LAK	LAK
At 1 January	301.500.000.000	301.500.000.000
Additional paid-up capital	<u>79.400.025.000</u>	-
At 31 December	<u>380.900.025.000</u>	<u>301.500.000.000</u>

## 18. LEGAL RESERVE

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

	2020	2019
	LAK	LAK
At 1 January	1.714.014.602	1.714.014.602
Additional during the year	<u>416.173.053</u>	-
At 31 December	<u>2.130.187.655</u>	<u>1.714.014.602</u>

## 19. NET INTEREST INCOME AND EXPENSE

	2020	2019
	LAK	LAK
Interest income		
Interest income from customers	31.330.454.617	35.815.209.614
Interest income from banks	<u>22.197.914.102</u>	<u>22.195.715.328</u>
	<u>53.528.368.719</u>	<u>58.010.924.942</u>
Interest expense		
Interest expense from customers	(1.322.078.965)	(1.005.572.645)
Interest expense from banks	(3.978.939.084)	(6.319.350.303)
Interest expense from parent company	(15.132.178.649)	(15.405.536.048)
Interest expense from lease liability	<u>(386.913.936)</u>	<u>(410.839.918)</u>
	<u>(20.820.110.634)</u>	<u>(23.141.298.914)</u>
Net interest and similar income	<u>32.708.258.085</u>	<u>34.869.626.028</u>

## 20. NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2020	2019
	LAK	LAK
Fee and commission income		
Loan processing fees	360.878.037	355.396.018
Penalty fees	243.296.470	454.393.027
Commitment fees	145.473.307	129.373.436
Other fees	<u>357.185.000</u>	<u>264.140.403</u>
	<u>1.106.832.814</u>	<u>1.203.302.884</u>
Fee and commission expense		
Commission expenses	(58.408.199)	(80.365.754)
Wire transfer fees	<u>(182.345.073)</u>	<u>(139.381.045)</u>
	<u>(240.753.272)</u>	<u>(219.746.799)</u>
Net fee and commission income	<u>866.079.542</u>	<u>983.556.085</u>

## 21. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	2020	2019
	LAK	LAK
Salaries and wages	9.754.714.077	7.373.454.303
Bonus	1.882.755.913	1.079.211.636
Other staff costs	<u>787.658.211</u>	<u>869.222.143</u>
	<u>12.425.128.201</u>	<u>9.321.888.082</u>

## 22. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2020	2019
	LAK	LAK
Repair and maintenance	2.165.094.026	1.955.049.158
Insurance	591.243.177	581.532.579
Professional fees	368.979.859	405.161.697
Communication expense	385.266.993	253.524.423
Rental	332.091.992	208.865.760
Utilities	219.071.106	254.272.192
Security fee	287.853.000	284.300.000
Office stationery expense	270.649.289	393.156.839
Meal and travelling	100.624.867	106.106.286
Marketing and public relations	173.107.997	326.391.041
Board of directors' fees and allowances	418.311.061	266.741.291
Other administrative expenses	<u>116.362.328</u>	<u>148.478.149</u>
	<u>5.428.655.695</u>	<u>5.183.579.415</u>



## 23. INCOME TAX EXPENSE

In accordance with the amended Lao Tax Law No. 023 dated 28 January 2016 stipulated by the President of the National Assembly, applicable profit tax that should be applied to both domestic and foreign enterprises that hold legal entities is 20% (2019: 24%) of total taxable profit income.

	2020	2019
	LAK	LAK
Loss before tax for the year	(32.946.207.514)	(5.149.878.289)
Add: Non-deductible expenses	26.901.632.043	37.296.866.157
Less: Non-taxable income	<u>(27.972.339.481)</u>	<u>(15.259.530.479)</u>
Taxable (loss)/profit for the year	<u>(34.016.914.952)</u>	<u>16.887.457.389</u>
Income tax expense at applicable tax rate	-	<u>4.052.989.773</u>

Analysis of the income tax payable is as follows:

	2020	2019
	LAK	LAK
At 1 January	1.134.392.567	1.213.174.048
Income tax expense	-	4.052.989.773
Tax paid during the year	<u>(1.134.392.567)</u>	<u>(4.131.771.254)</u>
At 31 December (Note 15)	<u>-</u>	<u>1.134.392.567</u>

In 2020, the Bank had taxable losses amounting to LAK 34.016.914.952 which can be carried forward to offset against taxable profit to be realised for the next five tax years from 2021 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 comprised of savings and fixed deposits, all of which are unsecured. Savings deposits are repayable on demand and carry interest rates ranging from 1.60% to 2.00% (2019: 1.60% to 2.00%) per annum, depending on the currency. Fixed deposits carry interest rates ranging from 2.50% to 6.50% (2019: 2.00% to 6.75%) per annum, depending on the term and currency. Fixed deposits from key management personnel have terms ranging from 1 to 36 months (2019: 1 to 12 months).

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

	2020	2019
	LAK	LAK
<b>RHB Bank Berhad - Malaysia (Holding Bank)</b>		
<b>(a) Fixed deposits</b>		
At 1 January	443,150,000,000	435,883,000,000
Deposits withdrawn during the year	(82,014,867,691)	-
Foreign exchange loss	<u>19,550,000,000</u>	<u>7,267,000,000</u>
As at 31 December (Note 14)	<u>380,685,132,309</u>	<u>443,150,000,000</u>
Interest payable	6,983,937,628	8,149,710,723
Interest expense (Note 19)	15,132,178,649	15,405,536,048
<b>(b) Intercompany payable</b>		
At 1 January	26,763,256,772	27,463,709,610
Foreign exchange loss/(gain)	<u>1,180,687,510</u>	<u>(700,452,838)</u>
As at 31 December (Note 14)	<u>27,943,944,282</u>	<u>26,763,256,772</u>
Monthly swift payment	182,345,073	139,381,045
<b>RHB Bank Thailand</b>		
<b>(a) Current deposit</b>		
At 1 January	670,052,101	135,451,276
Deposits placed during the year	3,378,119,589	551,058,050
Foreign exchange gain/(loss)	<u>28,257,529</u>	<u>(16,457,225)</u>
At 31 December (Note 5)	<u>4,076,429,219</u>	<u>670,052,101</u>
<b>Director and key management personnel</b>		
<b>(a) Deposits from customers</b>		
At 1 January	2,018,326,232	4,048,807,743
Deposits received/(withdrawn) during the year	1,247,541,713	(2,048,619,028)
Foreign exchange loss	<u>89,040,455</u>	<u>18,137,517</u>
As at 31 December	<u>3,354,908,400</u>	<u>2,018,326,232</u>
Interest expense	66,474,558	15,969,349

	2020	2019
	LAK	LAK
<b>(b) Loans and advances to customers</b>		
At 1 January	15.861.408.799	13.571.177.836
Loans disbursed during the year	368.820.429	2.851.834.558
Loan repayments during the year	<u>(1.382.774.778)</u>	<u>(561.603.595)</u>
As at 31 December	<u>14.847.454.450</u>	<u>15.861.408.799</u>
Interest income	578.079.515	563.758.796
Salaries and other short-term employee benefits	7.665.006.646	5.889.853.472

## 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 79.400.000.000 representing the 40%, has already been injected in March 2020. The acknowledgement is supported by the memo BOL No.83/CBSD, dated 24 February 2020. As at 31 December 2020, the approved schedule of the remaining capital injection is as follows:

Schedule	Amount in LAK	Percentage	Period
31 December 2021	39.700.000.000	20%	3 <sup>rd</sup>
31 December 2022	39.700.000.000	20%	4 <sup>th</sup>
31 December 2023	<u>39.700.000.000</u>	20%	5 <sup>th</sup>
	<u>119.100.000.000</u>		

### (b) Credit facilities

As at 31 December 2020, 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 2020.

	2020	2019
	LAK	LAK
Unutilised overdraft	8.475.434.281	15.969.497.226
Undisbursed loans	<u>11.990.000.000</u>	<u>10.043.000.000</u>
	<u>20.465.434.281</u>	<u>26.012.497.226</u>

### (c) Taxation contingencies

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

## General Information

<b>Issuer</b>	: RHB Bank Lao Limited
<b>Type of Business</b>	: The Company conducts banking business and is member No. 36 of The Bank of Lao PDR. <ul style="list-style-type: none"><li>• Deposit</li><li>• Lending</li><li>• Foreign currency transaction</li><li>• Service between customers and other banking service</li></ul>
<b>Headquarters</b>	: Unit No.01, House No. 008, Kaisone Road, Phonsa Ard Village, Vientiane, Lao PDR.
<b>Registration Number</b>	: 01-000194704515
<b>Homepage</b>	: <a href="https://www.rhbgroup.com/laos">https://www.rhbgroup.com/laos</a>
<b>Telephone</b>	: +856(21) 455116
<b>Facsimile</b>	: +856(21) 455112
<b>Registered Capital</b>	: LAK 380.900.025.000
<b>Branches</b>	: Sithan Neua Branch Unit:06, Souphanouvong Road, Sithan Neua Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR
<b>Telephone</b>	: +856(21) 221010
<b>Facsimile</b>	: +856(21) 221013
<b>Branches</b>	: Dongdok Branch Unit:08, Dongdok Road, Saphangmeuk Village, Xaythany District, Vientiane Capital, Lao PDR
<b>Telephone</b>	: +856(21) 773050

## References

### Auditor

PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited.

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

Vientiane, Lao PDR

Telephone: +856 (21) 222 718-9

Facsimile: +856 (21) 222 723

[www.pwc.com/la](http://www.pwc.com/la)

## RHB Banking Group

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

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

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

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

## RHB Bank Lao Limited

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

The Bank is a limited company 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 Banking License No.10/BOL and Enterprise Registration Certificate No.213/ERA dated 30 May 2014.

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

The Bank is 100% fully owned by RHB Bank Berhad. In April 2020, RHB Bank Berhad additionally paid up a capital of LAK 79.400.025.000, therefore the registered capital of the Bank increased from LAK 301.500.000.000 to LAK 380.900.025.000 with 37.900.500 (2019: 30.000.000) shares at issue price of LAK 10.050 per share.

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

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

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

## Products and Services

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

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

- Current Account
- Savings Account
- Fixed Deposit
- Remittance and Foreign Exchange
- Housing Loan



- Overdraft
- Term Loan
- Revolving Credit
- Trade Finance Products and Services

### Current Account

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

- Cheque book facility
- 24-hour ATM facility
- Free ATM Card
- Monthly statement for easy monitoring
- Choice of account in LAK, USD or THB

### Savings Account

Our RHB Savings Account paves the way to save for your dream home, your car, your child's education or even a computer. Grow your family's finances and enjoy these benefits:

- Manage your account easily with a Savings Passbook
- 24-hour ATM facility
- Free ATM Card
- Earn attractive interest rates – calculated daily, credited monthly
- Choice of account in LAK, USD or THB

### Fixed Deposit

Our RHB Fixed Deposit offers with attractive interest rates and choice of tenure and is an effective investment tool. Build your finances and enjoy these benefits:

- Earn attractive interest rates
- Tenure from 1 month onwards
- Short and long-term placements
- Auto renewal
- Choice of account in LAK, USD or THB

### Remittance and Foreign Exchange

Our RHB Remittance can help you move your money within Lao PDR and around the world efficiently and securely. Transfer funds with ease and enjoy these benefits:

- Choice of major currencies
- Competitive fees and charges

RHB Money Exchange Service allows you to buy and sell currencies such as LAK/USD/THB at the best possible rates. Exchange your money with ease and enjoy these benefits:

- No fees
- Competitive exchange rates

### Housing Loan

RHB Housing Loan, with flexible options, is the key to owning your dream house. Get the home of your dreams and enjoy these benefits:

- Financing up to 70% of the property value
- Loan period up to 20 years
- Attractive interest rates

### Overdraft

RHB Overdraft facility is designed to meet your financing needs. Expand your business and working capital, or build your business with us and enjoy these benefits:

- Meet short term financing gap that may arise from the business operating cycle
- Attractive interest rates

### Term Loan

RHB Term Loan, with many value added features and flexible options, enables you to start a new business, expand your current business or provides working capital. Build your business with us and enjoy these benefits:

- Flexible repayment period of up to 10 years
- Attractive interest rates

### Revolving Credit

RHB Revolving Credit is a short-term credit service designed to provide cash flow in a timely manner to make up for periodic or seasonal fluctuations of your business. Suitable for businesses with fluctuating or seasonal incomes. Manage your business with us and enjoy these benefits:

- Meet short term financing gap that may arise from the business operating cycle
- Attractive interest rates

### Trade Finance Products and Services

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

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

## Extra-Curricular Activities of RHB Bank Lao Limited

Extra curriculum of RHB Bank Lao Limited in 2019

Activity: "RHB Bank Lao support the local community during the Covic-19 outbreak"





Activity: "On 11 November 2020, RHB Banking Group has donate USD7,000 to help flood donation victims in Savannakhet Province"



## Market and Competitive Conditions

The COVID-19 outbreak has intensified the growth slowdown, plunging Lao PDR's economy into its first recession since the Asian financial crisis in 1998. The World Bank estimates that Lao PDR's growth will decline drastically in 2020 to -0.6 percent. The pandemic has mainly affected labor intensive service sectors and those linked to global and regional value chains, having an especially negative effect on tourism-related services, wholesale and retail trade, and manufacturing. It has affected livelihoods and poses a serious risk to Lao PDR's progress on poverty reduction. The sharp drop in domestic revenue mobilization has led to worsening of the fiscal situation and a growing debt problem. Under the baseline scenario, Lao PDR's GDP growth rate is projected to rise to 4.9 percent in 2021, assuming that the domestic spread of the virus is brought under control, that the government's small but targeted COVID-19 fiscal support measures are implemented effectively, and that there are no new interruptions to the global economy recovery. The anticipated recovery will be supported by investment in infrastructure, and growth in services, exports, and private consumption. However, risks are tilted heavily to the downside, as unpredictable evolution of the pandemic and therefore its threats to macroeconomic stability could delay the resumption of regular economic activity. Under the downside scenario, which assumes some of these risks are realized, the growth rate is estimated to rebound to only 2.8 percent in 2021.

### Risk Management Policies

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

#### 1. Credit Risk

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

#### 2. Market Risk

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

#### 3. Foreign Currency Exchange Risk

Foreign currency exchange risk refers to the risk of adverse exchange rate movements on foreign currency exchange positions taken from time to time. The Bank maintains a policy of not exposing itself to large foreign exchange positions. Net opening position is being monitored on a daily basis to check how much of foreign currency position there is to reduce risk and comply with regulations. Any foreign currency exchange open positions are monitored against the operating requirements, predetermined position limits and stop-loss limits.

#### 4. Interest Rate Risk

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

#### 5. Liquidity Risk

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

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



## Board of Directors and Organization Structure

### The Bank's Committees

#### (1) Board of Directors

As of 31 December 2020, the Board of Directors of RHB Bank Lao Limited ("RHBLL") consisted of five members as follows:

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

The Company Secretary is Mr. Azman Shah Md Yamam

## 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, 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.



Abdul Aziz Peru Mohamed

Independent Non-Executive Deputy Chairman  
Malaysian

Abdul Aziz Peru Mohamed (“Mr. Aziz Peru”) was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHBLL on 11 January 2017 and was subsequently appointed as RHBLL’s Independent Non-Executive Deputy Chairman of RHBLL on 23 April 2020.

He also serves as the Chairman of Board Audit Committee and a Member of Board Risk Committee of RHBLL.

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

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

Mr. Aziz Peru’s other directorship in public companies include RHB Bank (Cambodia) Plc.



Ms. Samvutheary Mao

Independent Non-Executive Deputy Director  
Cambodian

Samvutheary Mao (“Ms. Samvutheary”) was appointed as an Independent Non-Executive Director of RHBLL on 6 May 2019. She was appointed as the Chairman of Board Risk Committee on 23 April 2020 and serves as a Member of the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee and Board Audit Committee

Ms. Samvutheary is the Founding Partner and Managing Director of HML. She specializes in banking, commercial transaction, land transaction, employment, telecommunication, hotel and resort, mediation, litigation and good networking with all sectors involved including government officers. 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 USD 369 million for its listing on the Hong Kong Stock Exchange and became the first Cambodian company to issue offshore bonds raising USD 300 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.



Ling Chii Hian

Malaysian

Ling Chii Hian (“Mr. Danny Ling”) was appointed as the Managing Director/Chief Executive Officer (“MD/CEO”) of RHBLL on 15 October 2019.

Mr. Danny Ling joined RHB Bank on 20 February 2014 for the position of Chief Executive Officer of RHBLL. In line with the Group Mobility Policy, Mr. Danny Ling had completed the 5-year tenure in Lao on 31 October 2020 and had since relocated to RHB’s Head Office in Kuala Lumpur, Malaysia as the Head, SME Business Development.

Mr. Danny Ling has a total of more than 30 years of working experience in the Financial Services Industry and with significant exposure in consumer, business and corporate banking. Prior to joining RHB, he was the Chief Executive Officer of another Financial Institution in Laos.



## Key Responsibilities

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

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

## Rights and Duties of the Board of Directors

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 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 director committee;
10. To appoint or remove the managing director
11. To approve the appointment of deputy managing director(s), based on the recommendation of the managing director;
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 2020, the Board Audit Committee consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Mr. Abdul Aziz Peru Mohamed	Chairman
2	Mr. Chin Yoong Kheong	Committee
3	Ms. Samvutheary Mao	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 they are 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 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 reappointment of the external auditors and assessing their audit fees, after taking into consideration the independence and objectivity of the external auditors and the cost effectiveness of their audit.
18. To discuss and review with the external auditors any proposal from them to resign as auditors.
19. To investigate reasons for any request made by management to dismiss the external auditors, or any resignation by the external auditors. The results of the investigation shall be disclosed to the full Board together with the recommendations on proposed actions to be taken.
20. To review non-audit services rendered by the external auditors together with the related fees and thereafter approving or recommending the same to the Board for approval (whichever relevant), in accordance with the Group Policy on Non-Audit Fees payable to the external auditors.
21. To review the co-ordination of audit activities between external and internal auditors.

22. To review inspection and examination reports issued by any regulatory authority and to ensure prompt and appropriate actions are taken in respect of any findings.
23. To review the minutes of meetings of management audit committees or other relevant committee (if any) within RHBLL to the extent permitted by the relevant regulatory authorities and be satisfied that all matters arising therefrom are being appropriately addressed by these management audit committees.
24. To perform any other functions as authorized by the Boards.

## Rights and Duties of Board Audit Committee

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

1. To establish and amend policies regarding financial report and internal controls system inspection, accounting, information system including an internal audit of commercial bank in order to present to the Board of Directors for approval;
2. To give guidance on establishment and amendment of manuals and present to the Board of Directors for approval and to monitor, inspect and report to the board of director about the implementation of the manuals;
3. To inspect the operations activities of a commercial bank including execution of business plan, resolutions of Board of Directors' meeting in accordance with the manual and internal rules and law;
4. To determine qualification requirement of internal auditors;
5. To approve the engagement or termination of an external audit firm and determine the scope of the audit as agreed by the Board of Directors;
6. To monitor and assess the quality of service of the external audit company, independence in relation to all relationships between the independent external auditor and the Bank;
7. To request for the annual audited financial report and quarterly financial report, internal audit report and external audit report with relevant management and the independent external auditor for checking and discuss on the matters;
8. To provide advice for audit related matters
9. To monitor and inspect the administrators' efforts to correct deficiencies described in an audit examination;
10. To discuss with legal consultants, accounting consultants and other advisors as agreed by the board of director;
11. To deliver opinions on the issues raised by the Board of Directors and administrators
12. To summarize and evaluate its annual performance;
13. To report its performance to the Board of Directors from time to time;
14. Perform rights and other related duties determined in law and regulations.

## Meetings & Minutes

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

## (2) Board Risk Committee

As of 31 December 2020, the Board Risk Committee consisted of three members as follows:

No.	Member	Position
1	Ms. Samvutheary Mao	Chairman
2	Mr. Abdul Aziz Peru Mohamed	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 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; and
6. To report its performance to the board of director from time to time;
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.

### (3) Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee

As of 31 December 2020, the Board Nominating & Remuneration (Governance) Committee ("BNR(G)C")

consisted of three members as follows:

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

The Company Secretary is Mr. Azman Shah Md Yaman

### Key Responsibilities

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

1. To establish a documented procedure for the appointment of directors, board committee members and key senior management officers.
2. To establish and recommend for Board's approval, minimum requirements for directors and key senior management officers.
3. To establish and recommend for Board's approval, the optimal size and mix of skills to ensure efficient operation of the Committee.
4. To assess and recommend for Board's approval, new and reappointed nominees for directorship, board committee members and key senior management officers.
5. To establish and recommend for Board 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 are to be tabled to RHB Bank Berhad's Board Nominating & Remuneration Committee as part of the Group oversight requirements.

The terms of reference of the BNR(G)C with regard to its remuneration roles are as follows: -

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

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

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

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

The Board Nominating & Remuneration (Governance) 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.

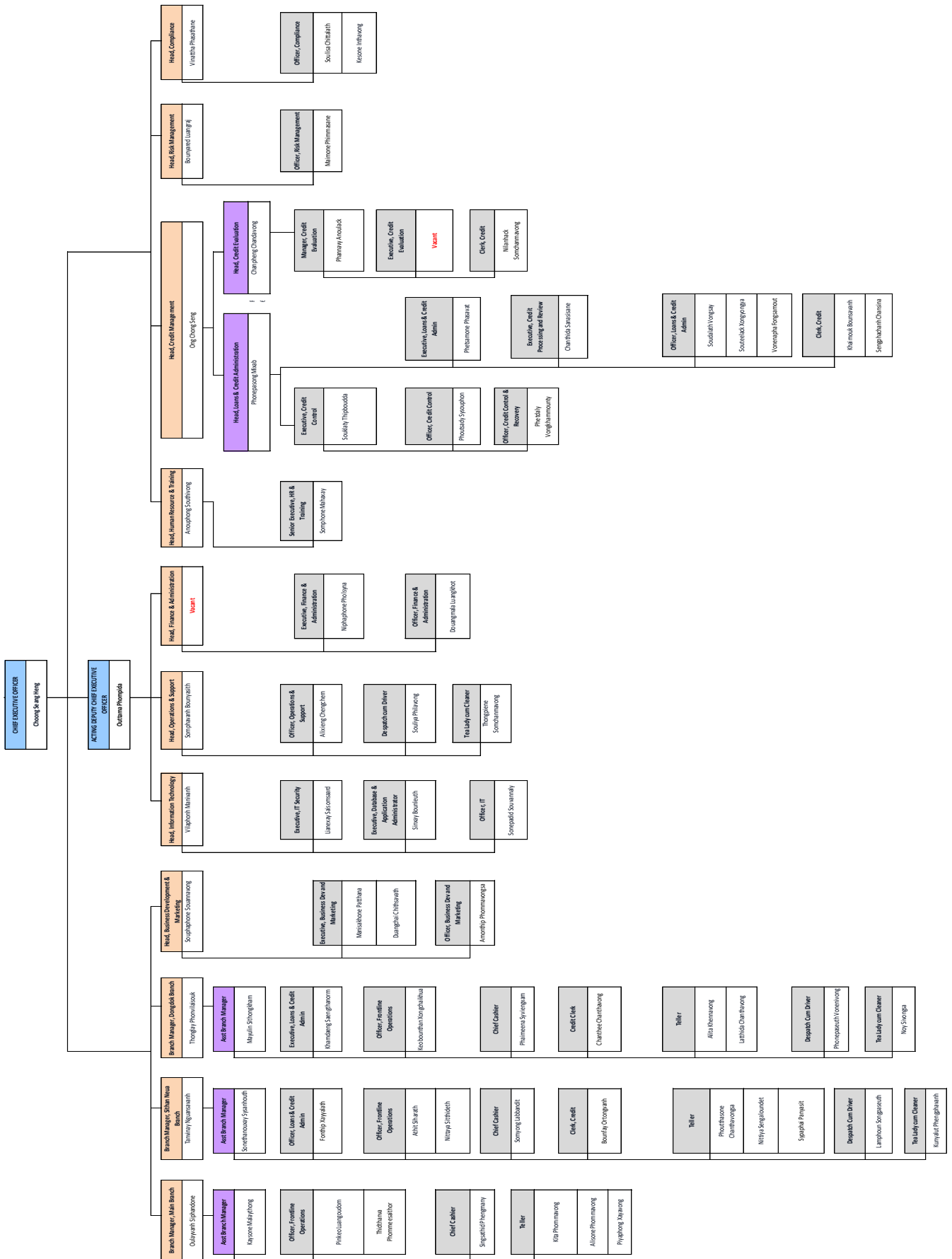
## Management Team

As of 31 December 2020, the Management team of RHB Bank Limited consisted of the following:

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

## (2) Organization Structure.

As of 31 December 2020, the staff's organization structure was as follows:



## 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 Limited (the Bank) is a commercial bank incorporated and registered in Lao People's Democratic Republic (Lao P.D.R.).

The Bank is a limited company by 100% foreign investment under the laws of Lao P.D.R. The Bank 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 Banking License No.10/BOL and Enterprise Registration Certificate No.213/ERA dated 30 May 2014.

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

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

We confirm that the Bank has complied with the above requirements in preparing the financial statements as at and for the year ended 31 December 2020.

For and on behalf of the Board of Directors



Choong Seang Heng  
Chief Executive Officer  
5 March 2020





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

### Opinion

In our opinion, the financial statements of RHB Bank Lao Limited (the Bank) for the year ended 31 December 2020 are prepared, in all material respects, in accordance with the relevant accounting regulations and notifications of Bank of the Lao People's Democratic Republic and accounting policies as described in Note 2 to the financial statements.

### What we have audited

The Bank's financial statements comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2020;
- the statement of income for the year then ended;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

### Basis for opinion

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

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

### Independence

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

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

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

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

### Responsibilities of the directors for the financial statements

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

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

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

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

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

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

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

For PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited



By Apisit Thientrongpinyo

Partner

Vientiane, Lao P.D.R.

5 March 2021



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

**ທະນາຄານ ອາຣ໌ສບີ ລາວ ຈຳກັດ**  
ໜ່ວຍ.01, ເຮືອນເລກທີ. 008, ຖະໜົນໄກສອນ,  
ບ້ານໂພນສະອາດ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.  
ໂທລະສັບ :+856(21) 455116  
<https://www.rhbgroup.com/laos>