

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ
加華銀行
CANADIA BANK LAO LTD.



2021

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ
ANNUAL REPORT

ສາລະບານ / Contents

- 01** CORPORATE PROFILE
Corporate Mission
Corporate Vision
Core Values
- 02** ຂໍ້ຄວາມຈາກທ່ານປະທານ
MESSAGE FROM THE CHAIRMAN
- 11** ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ
CORPORATE GOVERNANCE
- 25** ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ
CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY
- 27** ກິດຈະກຳ
ACTIVITIES
- 35** ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ
REPORT OF MANAGEMENT
- 37** ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
- 43** ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ
INCOME STATEMENT
- 46** ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
- 52** ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
- 55** ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ
STATEMENT OF CASH FLOWS
- 61** ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ
NOTE TO THE FINANCIAL STATEMENTS
- 110** ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການ
PRODUCTS AND SERVICES
- 116** ຂໍ້ມູນບໍລິສັດ
CORPORATE INFORMATION





WHO WE ARE

Corporate Profile

Canadia Bank Lao Limited, a subsidiary of Canadia Bank PLC, was established in Lao People’s Democratic Republic. The Bank operates under Banking License No. 28/BOL granted by Bank of the Lao PDR on 14 August 2015.

Canadia Bank Lao Limited provides comprehensive banking and related financial services and currently, there are two service units are operating in Vientiane Capital.

Corporate Mission

To be the best partner to our customers and employees by leveraging on our people, technology and service delivery.

Corporate Vision

To be recognised as the best bank in Laos.

Core Values



Trust

We build trust with our customers and employees.



Ownership

We take ownership and seek win-win solutions.



Performance-Driven

“One Bank” drive for performance and celebrate success.



ຂໍ້ຄວາມຈາກທ່ານປະທານ

ເຖິງ ບັນດາຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ,

ໃນປີ 2021 ໂລກຂອງເຮົາກໍຍັງຈົມຢູ່ກັບພະຍາດໂຄວິດ-19 ໃນຮູບແບບສາຍພັນໃໝ່ທີ່ແຕກຕ່າງກັນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ສະຖານະການກໍຖືວ່າດີຂຶ້ນຫຼາຍໂດຍສະເພາະ ປີ 2020 ຍ້ອນວ່າວັກຊີນຫຼາຍຊະນິດໄດ້ຖືກຄົ້ນພົບ, ໄດ້ຮັບການຮອງຮັບໃຫ້ນຳໃຊ້ຢ່າງເປັນທາງການ ແລະ ກວ້າງຂວາງ, ເຖິງແມ່ນວ່າການແຈກຢາຍວັກຊີນໃນທົ່ວໂລກບໍ່ສະໝໍ່າສະເໝີກັນກໍຕາມ. ປະເທດຕ່າງໆສ່ວນຫຼາຍກໍໄດ້ຜ່ອນຜົນມາດຕະການປ້ອງກັນ ແລະ ຄວບຄຸມການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ແລະ ໄດ້ເປີດປະເທດຄືນໃໝ່ເຮັດໃຫ້ການເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດໂລກໄດ້ຮັບການຟື້ນຕົວໃນອັດຕາ 5,9% ໃນປີ 2021, ຈາກ -3% ໃນປີ 2020, ອີງຕາມຂໍ້ມູນຂອງກອງທຶນການເງິນສາກົນ.

ເຊັ່ນດຽວກັນກັບປະເທດອື່ນໆສ່ວນຫຼາຍໃນພາກພື້ນ ແລະ ຢູ່ໃນກຸ່ມປະເທດ “ເສດຖະກິດທີ່ຫາກໍ່ເຕີບໂຕໃໝ່ ແລະ ກຳລັງພັດທະນາ”, ເຫັນໄດ້ວ່າສະພາບຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ຢູ່ ສປປ ລາວ ໄດ້ມີການລະບາດຮ້າຍແຮງຂຶ້ນໃນປີ 2021. ແນວໃດກໍຕາມ, ຖ້າເບິ່ງໃນດ້ານບວກ ຫຼາຍກວ່າເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງປະຊາກອນທັງໝົດຂອງລາວໄດ້ຮັບການສັກວັກຊີນຄົບ (ຢ່າງຕໍ່າ 2 ໂດສ) ເຮັດໃຫ້ລັດຖະບານ ແລະ ປະຊາຊົນມີຄວາມໝັ້ນໃຈໃນການຮັບມືກັບພະຍາດລະບາດດັ່ງກ່າວ ເຊິ່ງເຫັນຊັດເຈນ ໄດ້ຈາກການຈຳກັດມາດຕະການໜ້ອຍລົງ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວທາງດ້ານເສດຖະກິດລະຫວ່າງປະຊາຊົນ ແລະ ບັນດາທຸລະກິດຕ່າງໆມີຄວາມຄືກຄືນກວ່າເກົ່າ. ການຂະຫຍາຍຕົວທາງເສດຖະກິດໄດ້ປັບປຸງດີຂຶ້ນຈາກ 0.5% ໃນປີ 2020 ເປັນ 2.3% ໃນປີ 2021.

ອັດຕາເງິນເຟີ້ຂອງລາວຖືວ່າຍັງຢູ່ໃນລະດັບທີ່ສູງຢູ່ ແຕ່ຄົງຕົວຢູ່ໃນລະດັບ 5,3% ໃນປີ 2021. ສາເຫດຕົ້ນຕໍແມ່ນມາຈາກການອ່ອນຄ່າຂອງເງິນກີບ ແລະ ລາຄານ້ຳມັນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ.

ຂະແໜງການທະນາຄານ

ຜ່ານຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນໄລຍະເວລາສອງປີທີ່ຜ່ານມານີ້, ຂະແໜງການທະນາຄານຂອງລາວຍັງຄົງຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງ, ຄວາມຍືດຢຸນ ແລະ ຍັງເປັນໃຈກາງໃນການສະໜັບສະໜູນເສດຖະກິດ. ຊັບສິນທັງໝົດຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເພີ່ມຂຶ້ນ 28% ເປັນ 208.542 ຕື້ກີບ ໃນປີ 2021, ຫຼາຍກວ່າສອງເທົ່າຂອງປີຜ່ານມາ 12%. ຍອດເງິນຝາກ ແລະ ເງິນກູ້ຍັງເພີ່ມຂຶ້ນ 25% ແລະ 12% ຕາມລຳດັບ, ເພີ່ມຂຶ້ນສູງເມື່ອທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ ແມ່ນຢູ່ທີ່ 17% ແລະ 5%. ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກຜົນ (NPL) ກໍໄດ້ປັບປຸງດີຂຶ້ນເຊັ່ນກັນ ເປັນ 2.18% ໃນປີ 2021, ຫຼຸດລົງຈາກ 3.16% ໃນປີ 2020.

ຂໍ້ຄວາມຈາກທ່ານປະທານ (ຕໍ່)

ຂະແໜງການທະນາຄານ (ຕໍ່)

ຜົນງານທີ່ພົ້ນເດັ່ນນີ້ ບໍ່ສາມາດຕັດແຍກອອກຈາກມາດຕະການທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໃນການສະໜັບສະໜູນຂະແໜງການທະນາຄານ ກໍ່ຄືຂະແໜງການທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຕົວຈິງໄດ້ແຕ່ຢ່າງໃດ. ໃນເດືອນ ພຶດສະພາ 2021, ທຫລ ໄດ້ຫຼຸດອັດຕາສ່ວນຄັງສຳຮອງເງິນສົດຈາກ 4% ມາເປັນ 3% ສຳລັບ ສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 8% ມາເປັນ 5% ສຳລັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ທະນາຄານມີສະພາບຄ່ອງ ໃນການປ່ອຍເງິນກູ້ຫຼາຍຂຶ້ນ ເພື່ອຮອງຮັບການດຳເນີນງານທາງດ້ານຜະລິດຕະພັນ. ພ້ອມດຽວກັນນີ້, ທຫລ ຍັງໄດ້ຊຸກຍູ້ໃຫ້ບັນດາທະນາຄານຕ່າງໆສະໜອງ ນະໂຍບາຍການຜ່ອນຜັນຕໍ່ທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ເຊັ່ນ: ການໃຫ້ໄລຍະເວລາ ໃນການຊຳລະປອດຕົ້ນທຶນ, ຫຼຸດຜ່ອນຈຳນວນເງິນທີ່ຕ້ອງຊຳລະໃນແຕ່ລະເດືອນ, ເລື່ອນການຊຳລະທັງຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍ ແລະ ຂະຫຍາຍໄລຍະເວລາກູ້ຢືມ ດັ່ງນີ້ເປັນຕົ້ນ.

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ

ປີ 2021 ທະນາຄານຂອງພວກເຮົາສາມາດດຶງເອົາລາຍຮັບສູດທິກັບຄືນມາໄດ້ຈຳນວນ 7.324 ລ້ານກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 105%. ຍອດເງິນຝາກທັງໝົດເພີ່ມຂຶ້ນເປັນ 95.102 ລ້ານກີບ ເພີ່ມຂຶ້ນ 37% ເຮັດໃຫ້ຊັບສິນທັງໝົດຂອງທະນາຄານເພີ່ມ ຂຶ້ນ 13% ເປັນ 295.372 ລ້ານກີບ. ການປ່ອຍເງິນກູ້ບ້ວງໃໝ່ໃນປີ 2021 ຂອງພວກເຮົາສາມາດບັນລຸໄດ້ປະມານ 45 ຕື້ ກວ່າກີບ, ແຕ່ ດ້ວຍການໂອນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນໄປຕິດຕາມຢູ່ນອກຜັງຈຳນວນໜຶ່ງ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ຍອດເງິນກູ້ທັງໝົດຫຼຸດລົງ 1% ເປັນ 201.016 ລ້ານກວ່າກີບ. ກ່ຽວກັບສະພາບຄ່ອງທາງດ້ານການເງິນຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນຍັງຄົງມີຄວາມເຂັ້ມແຂງດີ, ທັງອັດ ຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ (“CAR”) ຊັ້ນ 1 ແລະ ອັດຕາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນທັງໝົດ (“CAR”) ແມ່ນສູງເຖິງ 132% ເຊິ່ງ ປອດໄພສູງກວ່າລະດັບທີ່ທາງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ກຳນົດໄວ້.

ຕະຫຼອດໄລຍະປີທີ 2 ຂອງການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດດັ່ງກ່າວ ໂດຍປະຕິບັດຕາມຄຳແນະນຳ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຈາກ ທຫລ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເຮັດວຽກຢ່າງຈິງຈັງ ແລະ ໃກ້ຊິດກັບລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ເພື່ອແບ່ງເບົາພາ ລະ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອເຂົ້າເຈົ້າໃຫ້ລອດພື້ນຈາກວິກິດການດັ່ງກ່າວໄດ້. ລູກຄ້າເງິນກູ້ເກືອບ 100ລາຍ ແລະ ໃນຈຳນວນເງິນ 23.276 ລ້ານກວ່າກີບ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຊ່ວຍເຫຼືອຈາກນະໂຍບາຍການຜ່ອນຜັນຈາກທະນາຄານຂອງພວກເຮົາ.

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ຍຶດໜັ້ນໃນວິໄສທັດທີ່ຈະເປັນ ທະນາຄານທີ່ດີທີ່ສຸດໃນ ສປປ ລາວ ສະເໝີ ໂດຍການປະຕິ ບັດຕາມແຜນຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້ຢ່າງລະມັດລະວັງ, ການບໍລິຫານອົງກອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ການສະສົມຖານຊັບ ພະຍາກອນມະນຸດທີ່ມີຄວາມຮູ້ ແລະ ຄວາມຊຳນິຊຳນານ ພ້ອມທັງການປັບປຸງເຕັກໂນໂລຊີຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ເພື່ອນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການດຳ ເນີນງານທັງໝົດຂອງພວກເຮົາ ແລະ ເພື່ອປະດິດສ້າງຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງພວກເຮົາ.

ການຄາດຄະເນສຳລັບປີ 2022

ການຄາດຄະເນສະພາບການຂອງໂລກໃນປີ 2022 ມີຍັງຄົງມົດມົນຢູ່, ບໍ່ພຽງແຕ່ຍ້ອນການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດ ໂຄວິດ-19 ເປັນເວລາຍາວນານ ແລະ ການກາຍພັນຂອງເຊື້ອໂລກນີ້ຢ່າງບໍ່ຢຸດຢັ້ງເທົ່ານັ້ນ, ພ້ອມນັ້ນຍັງມີການຂັດແຍ່ງກັນລະຫວ່າງຣັດເຊຍ ແລະ ຢູເຄຣນ ແລະ ການລົງໂທດທາງດ້ານເສດຖະກິດ ເຊິ່ງໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ລາຄາພະລັງງານ ແລະ ສະບຽງອາຫານຂອງທົ່ວໂລກ ແລະ ເກີດມີຄວາມຕ້ອງການ ກໍ່ຄືຕ້ອງໄສ້ການສະໜອງທົ່ວໂລກເກີດຂຶ້ນຕາມນັ້ນ. ກອງທຶນການເງິນສາກົນກໍ່ໄດ້ຫຼຸດອັດຕາການ ເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດໂລກລົງເປັນ 3,6% ໃນປີ 2022, ຈາກ 4,4% ທີ່ຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ເສດຖະກິດຂອງລາວຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກວິກິດການໃໝ່ຂອງໂລກ. ແຕ່ອີງຕາມກອງທຶນການ ເງິນສາກົນ, ໄດ້ຄາດຄະເນການເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດຂອງລາວໃນປີ 2022 ວ່າ ຈະເພີ່ມຂຶ້ນ 3,2%, ໂດຍເນື່ອງມາຈາກການ ພື້ນຕົວຂອງການລົງທຶນ, ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງການຜະລິດໄຟຟ້າ, ການຂຸດຄົ້ນບໍ່ແຮ່, ການທ່ອງທ່ຽວທີ່ພື້ນຕົວແບບກ້າວໜ້າ ແລະ ຂະແໜງການກະສິກຳທີ່ຍັງສືບຕໍ່ດຳເນີນໄປຢ່າງໜັ້ນຄົງ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ອັດຕາເງິນເຟີ້ຂອງລາວຄາດວ່າຈະເພີ່ມຂຶ້ນໃນ ອັດຕາ 6,2%.

ຂໍ້ຄວາມຈາກທ່ານປະທານ (ຕໍ່)

ການຄາດຄະເນສໍາລັບປີ 2022 (ຕໍ່)

ພາຍຫຼັງການເປີດນໍາໃຊ້ເສັ້ນທາງລົດໄຟລາວ-ຈີນ ຢ່າງເປັນທາງການໃນເດືອນ ທັນວາ 2021 ເປັນຕົ້ນມາ, ສປປ ລາວ ໄດ້ມີໂຄງສ້າງພື້ນຖານໂຄງລ່າງຂະໜາດໃຫຍ່ອີກຫຼາຍໂຄງການ ເພື່ອຮອງຮັບການລົງທຶນທາງດ້ານເສດຖະກິດ ເຊັ່ນ: ເສັ້ນທາງດ່ວນລະຫວ່າງເມືອງວັງວຽງຫາເມືອງບໍ່ເຕັນ; ໂຄງການທາງລົດໄຟລາວ-ໄທ ແລະ ເສັ້ນທາງອື່ນໆທາງພາກໃຕ້ຂອງລາວອີກດ້ວຍ. ນອກຈາກນັ້ນ, ດ້ວຍອັດຕາສ່ວນຂອງປະຊາກອນ 80% ຄາດວ່າຈະໄດ້ຮັບການສັກຢາວັກຊີນປ້ອງກັນປະຍາດໂຄວິດ-19 ຢ່າງຄົບຖ້ວນໃນປີ 2022, ການເຄື່ອນໄຫວເສດຖະກິດ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວພາຍໃນປະເທດຈະໄດ້ຮັບການຟື້ນຟູຢ່າງແນ່ນອນ.

ພ້ອມກັນນັ້ນ, ລັດຖະບານຍັງໄດ້ພິຈາລະນາເປີດປະເທດຄືນໃໝ່ຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອເປີດຮັບນັກທ່ອງທ່ຽວຕ່າງປະເທດ ດ້ວຍຂັ້ນຕອນການເຂົ້າ-ອອກທີ່ງ່າຍກວ່າ ແລະ ການບໍລິການທີ່ສະດວກສະບາຍຂຶ້ນ. ການກະຕຸ້ນເສດຖະກິດອີກຢ່າງໜຶ່ງ ແມ່ນລັດຖະບານໄດ້ອະນຸມັດໃນການຫຼຸດອັດຕາອາກອນມູນຄ່າເພີ່ມ (VAT) ຈາກ 10% ເປັນ 7%, ມີຜົນສັກສິດນັບແຕ່ເດືອນມັງກອນປີ 2022 ເປັນຕົ້ນໄປ ເຊິ່ງເປັນການຊຸກຍູ້ສິ່ງເສີມການຊົມໃຊ້ຂອງເອກະຊົນ ກໍ່ຄືພາກທຸລະກິດໃຫ້ຟື້ນຕົວຄືນຢ່າງແນ່ນອນ.

ພວກເຮົາເຊື່ອໝັ້ນວ່າ ສປປ ລາວ ຈະຫຼຸດພື້ນອອກຈາກວິກິດການຄັ້ງນີ້ດ້ວຍຜົນສໍາເລັດອັນຈົບງາມພາຍໃຕ້ການນໍາພາຂອງທ່ານນາຍົກລັດຖະມົນຕີໃໝ່. ລັດຖະບານ ແລະ ທຫລ ຈະສືບຕໍ່ປັບຕົວຕໍ່ການແຜ່ລະບາດ ແລະ ອອກນະໂຍບາຍທີ່ເອື້ອອໍານວຍໃຫ້ແກ່ຂະແໜງການທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຕົວຈິງກໍ່ຄືຂະແໜງການເງິນ ເພື່ອຕໍ່ສູ້ກັບສະພາບວິກິດການ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຜົນກະທົບທີ່ຕາມມາ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ມຸ່ງໝັ້ນທີ່ຈະເຮັດວຽກຢ່າງໃກ້ຊິດກັບລັດຖະບານ ແລະ ທຫລ ໃນການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງຂອງຂະແໜງການເງິນໃນ ສປປ ລາວ. ຕໍ່ກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວນີ້, ພວກເຮົາກໍ່ມຸ່ງໝັ້ນທີ່ຈະປະຕິບັດ ຕາມຫຼັກການ Basel II ແລະ ໂຄງການ IFRS ທີ່ທາງ ທຫລ ໄດ້ວາງອອກຢ່າງເຂັ້ມງວດ. ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ສະໜັບສະໜູນລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາ ໂດຍສະເພາະແມ່ນບັນດາລູກຄ້າທີ່ເປັນວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ (SME) ເພາະວ່າ SME ເປັນກໍາລັງແຮງດ້ານເສດຖະກິດທີ່ສໍາຄັນຂອງປະເທດ. ຍິ່ງກວ່ານັ້ນ, ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ລົງທຶນດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ການສ້າງພາບລັກຂອງອົງກອນອີກດ້ວຍ. ໂດຍລວມແລ້ວ, ພວກເຮົາມີຄວາມພະຍາຍາມຢ່າງສູງ ແລະ ສຸມໃສ່ການສ້າງການເຕີບໂຕແບບຍືນຍົງໃນໄລຍະຍາວ ແລະ ຄຸນຄ່າສູ່ຜູ້ມີສ່ວນຮ່ວມຂອງພວກເຮົາ, ສະໜັບສະໜູນລູກຄ້າ ແລະ ຕັ້ງໜ້າປະຕິບັດພາລະກິດເພື່ອກ້າວເຂົ້າສູ່ຄວາມສໍາເລັດຕາມວິໄສທັດຂອງພວກເຮົາ. ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການ ແລະ ນະວັດຕະກໍາໃໝ່ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາ.

ການສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນ

ໃນນາມຄະນະອໍານວຍການ ແລະ ທາງທະນາຄານ, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນຢ່າງຍິ່ງມາຍັງລູກຄ້າທີ່ນັບຖື ແລະ ຮັກແພງທຸກທ່ານ ສໍາລັບຄວາມເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ຄວາມຈົ່ງຮັກພັກດີຕໍ່ທະນາຄານຂອງພວກເຮົາຕະຫຼອດມາ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈະຍືນຍູ້ຄຽງຂ້າງທ່ານສະເໝີ ເພື່ອສະໜັບສະໜູນ ແລະ ຊ່ວຍເຫຼືອທ່ານໃຫ້ຜ່ານພື້ນຈາກຊ່ວງວິກິດນີ້ນໍາກັນ.

ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ຂ້າພະເຈົ້າກໍ່ຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈຢ່າງສຸດຊຶ້ງມາຍັງຄະນະອໍານວຍການທະນາຄານ; ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທຸກທ່ານ ສໍາລັບການອຸທິດຕົນ ແລະ ເຮັດວຽກໜັກໃນຊ່ວງໄລຍະຍາກລໍາບາກນີ້ຢ່າງບໍ່ຮູ້ອິດເມື່ອຍ. ຖ້າບໍ່ມີທິມງານທີ່ດີ ແລະ ມີຄວາມອິດທິນ ທະນາຄານກໍ່ຈະບໍ່ສາມາດໃຫ້ບໍລິການທີ່ດີໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາໄດ້ ແລະ ບໍ່ສາມາດຍາດມາໄດ້ເຖິງຜົນປະກອບການທີ່ພື້ນເດັ່ນໃນທ່າມກາງຄວາມບໍ່ແນ່ນອນແບບນີ້ແຕ່ຢ່າງໃດ. ຂ້າພະເຈົ້າຂໍອວຍພອນໄຊໃຫ້ທຸກທ່ານ ຈົ່ງປອດໄພ ແລະ ໂຊກດີຕະຫຼອດປີດ້ວຍ.

ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນມາຍັງລັດຖະບານລາວ ໂດຍສະເພາະ ແມ່ນທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສໍາລັບການເສຍສະຫຼະ, ການຊື້ທິດເຍືອງທາງ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນອັນລ້ຳຄ່າ ເພື່ອຄວາມດີຂອງປະຊາຊົນ ກໍ່ຄືທຸລະກິດຂອງເຂົາເຈົ້າຕະຫຼອດມາ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ມີຄວາມສຸກ ພ້ອມທີ່ຈະເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວຄຽງຄູ່ກັນ ແລະ ສົ່ງມອບຄືນໃຫ້ແກ່ ສັງຄົມລາວ.

ທ່ານ ດຣ. Pung Kheav Se
ປະທານ



董事长致辞

尊敬的各位股东

2021年世界仍然被新冠疫情所笼罩，然而，与2020年相比，疫苗的防御作用显著，疫苗陆续上市并在全球范围内广泛使用，根据国际货币基金组织的数据，大多数国家相应放松了防御措施并逐步重新开放边境，使世界经济增长从2020年的-3%恢复到2021年的5.9%。

与世界“新兴和发展中经济体”中的大多数其他国家一样，2021老挝受新冠疫情影响更糟。但从积极的方面来说，老挝一半以上的人口完全接种了疫苗（至少2剂），使政府及其人民应对新冠疫情更有信心，这从限制措施减少以及人民和企业之间的经济活动更加活跃可以体现，经济增长也随之从2020年的0.5% 提高到2021年的2.3%

老挝的通货膨胀率2021年保持在较高水平，但稳定在5.3%，主要原因是老挝基普贬值和油价上涨。

银行业整体概况

在这两年的困难时期，银行保持了稳定、协助和在支持经济方面的核心作用。商业银行的资产在2021年增长了28%，达到2085,420亿基普，是去年的两倍多，去年这一数值为12%。存贷款总额也分别增长了25%和12%，远高于去年的17%和5%。不良贷款（NPL）也从2020年的3.16% 大幅下降至2021年的 2.18%。

这成果与老挝中央银行为支持银行业和实体经济所采取的有效措施密不可分。2021年5月，老挝中央银行将老挝基普货币的现金储备率从4% 降低至3%，将外币的现金储备率从8% 降低至5%，从而使银行有更多流动性来发行更多贷款以支持生产活动和创造就业机会。在此基础上，老挝中央银行鼓励所有商业银行通过政策支持受影响的企业，例如提供本金还款的宽限期、减少每月还款、延期还款和延长贷款期限。

董事长致辞（续）

老挝加华银行

2021年，我行实现净利润73.24亿老挝基普，同比增长105%。存款总额951.02亿老挝基普，增长37%，总资产2953.72亿老挝基普，增长13%。我们在2021年新增贷款约450亿基普，但随着本金偿还和部分不良贷款清算，总贷款小幅下降1%至2,010.16亿基普。我们保持强劲的流动性，一级资本充足率（“CAR”）和总资本充足率均高达132%，高于老挝中央银行要求的水平。

在新冠疫情大流行的第二年，老挝加华银行在老挝中央银行的指导和鼓励下，积极与受影响的客户密切合作，以减轻他们的负担，度过难关，贷款总额达232.76亿老挝基普的近百家客户，受益于我行的这项救助计划。

老挝加华银行通过长远战略布局和规划、有效的公司管理、优秀和经验丰富的人力资源基础以及技术的不断改进，始终坚定地致力于成为“老挝最佳银行”的愿景，进一步简化我们的运营并创新我们的产品和服务。

展望 2022

世界经济2022年的前景仍然乌云密布，这不仅是因为新冠疫情持续蔓延及其不断变异，还因为俄罗斯-乌克兰冲突以及由此产生的制裁对能源和食品价格产生了全球负面影响，波及全球需求以及供应链。国际货币基金组织已将2022年世界经济增长率从最初预测的4.4%下调至3.6%。

然而，老挝的经济预计将不会受这场世界新风暴的影响。根据国际货币基金组织的数据，在投资回暖、电力和采矿等主要产出增长、旅游业逐步复苏以及农业持续稳定增长的支撑下，预计其2022年经济将保持3.2%的增长。尽管如此，老挝的通货膨胀率预计将进一步上升至6.2%。

在2021年12月老中铁路正式开通后，老挝有更多大型在建基础设施来支持经济发展，例如万荣省至磨丁省之间的高速公路、老挝-泰国铁路项目、和往南方向线路。此外，预计到2022年将有80%的人口完全接种疫苗，当地的经济活动和旅游业将复苏。此外，政府已考虑以更少的限制和更便捷的服务全面向外国游客重新开放边境。另一个刺激措施是，政府已批准从2022年1月起将增值税（VAT）税率从10%降至7%，这显著鼓励了私人消费和企业发展。

我们相信，老挝人民民主共和国将在新总理的领导下成功走出这个艰难时期，政府和央行将继续对实体经济和金融部门采取切实的扶持政策，以抵御冲击并减轻其影响。老挝加华银行将与老挝政府和央行密切合作，促进老挝人民民主共和国的金融业发展。我们坚持贯彻实施央行规定的新巴塞尔资本协定和国际财务报告准则，我们将一如既往的支持我们的客户，特别是中小企业客户，因为它是国家的主要经济驱动力。此外，我们将继续投资于我们的人力、技术和品牌。我们竭诚为投资人创造可持续增长的价值，支持我们的客户，并履行我们的使命以实现我们的愿景。我们将继续为客户的利益开发新的产品和服务。

董事长致辞 (续)

致谢

我谨代表董事会和老挝加华银行，向所有尊敬的客户表示感谢，感谢你们的支持。老挝加华银行与您携手共进，一起度过这个困难时刻。

我还要对董事会的每一位成员、管理层和员工在这个艰难时期的奉献和辛勤工作表示深深的感谢。没有这样一支优秀的团队，本行就无法在疫情艰难时期下为客户提供卓越的服务，并取得如此出色的业绩。祝大家安康。

我也衷心感谢老挝政府和老挝中央银行为人民和企业的利益做出的奉献、英明的指导和支持。老挝加华银行很荣幸参与老挝经济发展并回馈社会。



方侨生董事长



MESSAGE FROM THE CHAIRMAN

DEAR SHAREHOLDERS

The 2021 world remained overwhelmed by the COVID-19 in its new variants. However, it was particularly better than 2020 with the availability of vaccines, successively “approved” and widely, though unevenly, distributed around the world. Most countries accordingly loosed their precaution measures and progressively reopened their borders, making the world economic growth markedly restored to 5.9% in 2021, from -3% in 2020, according to IMF data.

Like most other countries in the region and in the world group of “emerging and developing economies”, Lao PDR saw its COVID-19 situation worse in 2021. However, on the positive side, it got more than half of its population fully vaccinated (at least 2 doses), making the government and its people more confident in coping with the pandemic, as evidenced by lesser restrictive measures and more active economic activities among people and businesses. The economic expansion subsequently improved from 0.5% in 2020 to 2.3% in 2021.

Lao’s inflation rate remained a bit high but stable at 5.3% in 2021. A main reason was attributable to the depreciation of the LAK currency and rising oil price.

BANKING SECTOR

Through these two years of hardship, Lao’s banking sector maintained its robustness, resilience, and its central role in supporting the economy. The commercial banks’ assets rose by 28% to LAK 208,542 billion in 2021, more than double of last year of 12%. The total deposits and loans also expanded by 25% and 12% respectively, a lot higher than last year at 17% and 5%. The Non-Performing Loan (NPL) as well substantially improved to 2.18% in 2021, down from 3.16% in 2020.

MESSAGE FROM THE CHAIRMAN (Continue)

BANKING SECTOR (Continued)

This outperformance cannot be dissociated from effective and efficient measures taken by the Bank of the Lao PDR (BOL) in supporting the banking sector as well as the real affected sector. In May 2021, the BOL lowered the cash reserve requirement rates from 4% to 3% for LAK currency and from 8% to 5% for foreign currencies, giving banks more liquidity to issue more loans to support productive activities and create jobs. Also in this direction, the BOL has encouraged all banks to support affected businesses with forbearance policies, such as providing a grace period of principal payment, reducing monthly payments, deferring payments, and extending loan tenures.

CANADIA BANK LAO

Our bank managed to bring back the net income to positive territory in 2021, at LAK 7,324 million, an increase of 105%. The total deposits kept growing by 37% to LAK 95,102 million, making the Bank's total assets jump by 13% to LAK 295,372 million. Our new loan disbursement for the year 2021 reached about LAK 45 billion, but with principal repayment and some write-off of NPL accounts, the total gross loans slightly decreased 1% to LAK 201,016 million. Regarding the liquidity, we remained strong. Both of capital adequacy ratio ("CAR") Tier 1 and Total CAR stood high at 132%, safely above the levels required by the BOL.

Throughout the 2nd year of pandemic, following the BOL's instructions and encouragements, Canadia Bank Lao worked actively and closely with the affected customers to ease their burdens and survive this hard time. As a result, nearly a hundred of customers and loans amounted to LAK 23,276 million benefited from this relief program of our bank.

Canadia Bank Lao has always been steadfast in its vision of being the "Best Bank in Lao PDR" through the implementation of carefully planned long-term strategies, strong corporate governance, accumulation of brilliant and skilled human resource bases, and the continuous improvement in technology to further streamline our operations and to innovate our products and services.

OUTLOOK FOR 2022

The world 2022 outlook remained cloudy, not only because of the prolongation of the COVID-19 contagion and its continuous transformation, but also the Russia-Ukraine conflict and the resulting sanctions generating global negative impacts on the price of energy and food, and hence the global demand as well as the supply chains. IMF has cut the world economic growth down to 3.6% for 2022, from 4.4% initially forecasted.

However, Lao's economy is expected to be quite insulated from that world's new storm. According to IMF, its 2022 economic growth is forecasted to keep growing by 3.2%, underpinned by recovering investment, rise of main output such as electricity and mining, progressive recovering tourism, and agriculture's continued steady performance. Nonetheless, Lao's inflation is projected to further increase to 6.2%.

MESSAGE FROM THE CHAIRMAN (Continue)

OUTLOOK FOR 2022 (Continued)

After the official launching of the Lao-China railway in December 2021, Lao has many more large on-going infrastructures to support the investment expenditure for economy, such as highways between Vang Vieng district to Boten district; Lao – Thai railway project; and other southern routes. In addition, with 80% of the population expected to be fully vaccinated by 2022, local economic activities and tourism will particularly revive. Moreover, the government has considered full reopening of its borders to foreign tourists with fewer requirements and more convenient services. Another stimulus is that the government has approved a reduction of the Value-Added Tax (VAT) rate from 10% to 7%, effective from January 2022 onward, which is notably encouraging private consumption as well as the businesses recovery.

We believe that Lao PDR will come out of this turbulence time with success under the leadership of the new Prime Minister. The Government and the BOL will continue to adopt pragmatic and supportive policies for the real affected sector as well as for the financial sector to withstand the shocks and attenuate their effects. CBL is committed to working closely with the Government and the BOL in strengthening the financial industry in Lao PDR. For this, we're committed to implementing the Basel II and IFRS projects which were set out by the BOL. We will keep supporting our customers, in particular, SME customers as it is a key economic driver for the country. Moreover, we will continue to invest in our people, technology, and branding. Collectively, we put strong efforts and focus on sustainable growth and value for our stakeholders, supporting our customers, and fulfilling our mission to achieve our vision. We will continue to develop new and innovative products and services for the benefit of our customers.

ACKNOWLEDGEMENTS

On behalf of the Board of Directors and the Bank, I would like to express my gratitude to all our valued customers for their trust and fidelity. CBL is here with you to support you and come out of this difficult moment altogether.

I also would like to express my deep appreciation to every member of the Board, management, and staff for their dedication and hard work during this tough time. Without such a great and enduring team, the Bank could not render such distinguished services for our customers and deliver such outstanding results amid uncertainties. I wish you all a continued safe and lucky year. My sincere gratitude also extends to the Lao Government and the Bank of Lao for their sacrifice, bright guidance, and support for the good of their people and businesses alike. CBL is happily here to grow with and to give back to the Lao society.



Dr. Pung Kheav Se
Chairman



ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ

“ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນຢ່າງ ຮອບຄອບ ແລະ ສົ່ງເສີມມາດຕະຖານການບໍລິຫານທີ່ມີປະສິດທິພາບສູງທີ່ສຸດ, ທະນາຄານພັດທະນາ ແລະ ຍຶດຖືການຄວບຄຸມ ພາຍໃນທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ລະບົບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃນການປະຕິບັດຕາມການແນະນຳ ແລະ ຫຼັກການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ເພື່ອບັນລຸເປົ້າໝາຍການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຜົນການປະຕິບັດງານທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ກ້າວໜ້າຢ່າງໜັ້ນຄົງ, ຊື່ສຽງ ແລະ ພາບລັກທີ່ເຂັ້ມແຂງ”.

ການເປີດເຜີຍ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສຂອງຂໍ້ມູນ

ທະນາຄານໄດ້ຕະໜັກເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນເຊິ່ງເປັນຄວາມຈຳເປັນແກ່ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ ແລະ ຜູ້ວາງກົດ ລະບຽບ. ຄະນະບໍລິຫານແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມການລາຍງານທາງການເງິນຂອງທະນາຄານເພື່ອຄວາມໝັ້ນໃຈວ່າຖືກ ຕ້ອງ, ເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ ແລະ ກົດໝາຍບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ. ບົດລາຍງານປະຈຳປີແມ່ນ ລວມເອົາຜົນການລາຍງານການກວດສອບສະຖານະທາງການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວ ຂ້ອງ, ແລະ ແມ່ນການເປີດເຜີຍ ແລະ ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນເຖິງຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ເປີດເຜີຍຜົນການລາຍງານການກວດສອບສະຖານະ ທາງການເງິນທີ່ເວັບໄຊ: www.canadiabank.com.la

ຈັນຍາບັນ

ພະນັກງານທະນາຄານທຸກຄົນແມ່ນຖືກຄາດຫວັງໃຫ້ມີມາດຕະຖານສູງສຸດຂອງຄວາມເປັນມືອາຊີບ, ຈະລິຍະທຳ, ຄວາມສົມບູນ ແລະ ຄວາມສັດຊື່. ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານແມ່ນຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດງານດ້ວຍຄວາມດູໝັ້ນ ແລະ ສັດຊື່ເຊິ່ງເປັນສິ່ງ ສຳຄັນທຳອິດແກ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງທະນາຄານ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທຸກຄົນຕ້ອງເຂົ້າໃຈ, ຍອມຮັບ ແລະ ຍຶດໝັ້ນໃນຈັນຍາບັນຂອງ ທະນາຄານດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ບໍ່ໃຫ້ຮຽກຮ້ອງ ຫຼື ຮັບເອົາຂອງກຳນັນ, ຄ່ານາຍໜ້າ, ສິນນ້ຳໃຈ ຫຼື ວັດຖຸມີຄ່າໃນຮູບແບບອື່ນໆ ຈາກລູກຄ້າ
- ບໍ່ໃຫ້ນຳໃຊ້ຕຳແໜ່ງເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດສ່ວນຕົວ
- ບໍ່ໃຫ້ກະທຳ, ປະຕິບັດ ຫຼື ຈັດກຽມທີ່ນຳພາຄວາມເສຍຫາຍແກ່ທະນາຄານ
- ບໍ່ໃຫ້ກ່ຽວຂ້ອງຕໍ່ການກະທຳ, ປະຕິບັດ ຫຼື ຈັດກຽມທີ່ນຳພາຄວາມເສຍຫາຍທາງຊື່ສຽງ ແລະ/ຫຼື ທາງການເງິນ ແກ່ທະນາຄານ; ແລະ
- ເກັບຮັກສາ ແລະ ປົກປ້ອງຂໍ້ມູນທີ່ສະຫງວນໄວ້

ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການກວດສອບ

ທະນາຄານເລີ່ມຕົ້ນດຳເນີນງານຕ່າງໆຕາມລຳດັບເພື່ອສ້າງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ, ເຊິ່ງຢູ່ໃນບັນທັດຖານມາດຕະຖານຂອງ ການຍອມຮັບທົ່ວໄປ ແລະ ຕາມຄຳແນະນຳ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ. ໂຄງສ້າງການຄວບຄຸມພາຍໃນ ລວມມີດັ່ງນີ້:

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບແມ່ນມີໜ້າທີ່ ແລະ ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການພິຈາລະນາບົດລາຍງານທາງການເງິນຂອງທະນາຄານເພື່ອ ຮັບຮອງວ່າຖືກຕ້ອງຊັດເຈນ ແລະ ເໝາະສົມໃນການເປີດເຜີຍແລ້ວ. ຄະນະກຳມະການແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັບຮອງວ່າ ການຄວບຄຸມ ແລະ ການກວດສອບພາຍໃນຂອງທະນາຄານແມ່ນເໝາະສົມ, ສົມຄວນ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ. ຄຽງຄູ່ ກັບນັກກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ, ຄະນະກຳມະການກຳມິໜ້າທີ່ພິຈາລະນາລະບົບພື້ນຖານຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ.
2. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບບໍລິຫານໄດ້ສ້າງໂຄງສ້າງການຄວບຄຸມພາຍໃນ, ລະບົບ ແລະ ຂະບວນການ ທີ່ເໝາະສົມໃນການວິນິດໄສ, ປະເມີນຜົນ, ສັງເກດການ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທີ່ອາດສາມາດກະທົບຕໍ່ການບັນ ລຸຈຸດປະສົງຂອງທຸລະກິດໄດ້. ບັນດາເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບນິຕິກຳແມ່ນຖືກລາຍງານຫາສະພາບໍລິຫານເຊິ່ງໄດ້ໃຫ້ຄຳຄິດເຫັນ ແບບອົງກອນລວມ ແລະ ນິຕິກຳໂດຍລວມຜ່ານການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ.
3. ພະແນກກວດສອບພາຍໃນແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການປະຕິບັດງານກວດສອບອີງຕາມຄວາມສ່ຽງປະຈຳປີ. ການກວດສອບແມ່ນ ການຈັດລຳດັບຄວາມສຳຄັນ ແລະ ວາງຂອບເຂດອີງຕາມການປະເມີນຜົນຄວາມສ່ຽງທາງການເງິນ ແລະ ການບໍລິການທີ່ທາງ ທະນາຄານເປີດຮັບເອົາ. ພະແນກກວດສອບພາຍໃນແມ່ນລາຍງານໂດຍກົງຫາຄະນະກຳມະການກວດສອບ.

ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ (ຕໍ່)

ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການກວດສອບ (ຕໍ່)

4. ພະແນກນິຕິກຳ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງແມ່ນມີໜ້າທີ່ສະໜອງຄຳແນະນຳເພື່ອຢັ້ງຢືນວ່າທະນາຄານປະຕິບັດຕາມຂໍ້ບັງຄັບ ແລະ ກົດລະບຽບທີ່ອອກໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ພ້ອມທັງນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນພາຍໃນຂອງທະນາຄານ. ພະແນກນິຕິກຳ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງແມ່ນລາຍງານໂດຍກົງຫາຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານ. ທະນາຄານໄດ້ຈັດຕັ້ງໃຫ້ມີນະໂຍບາຍເປົ້າໝາກຫວັດ. ທາງປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ
5. ພິຈາລະນາຄຳຟ້ອງຮ້ອງຂອງຜູ້ບໍ່ປະສົງອອກນາມທີ່ພະນັກງານອາດຈະຍົກຂຶ້ນກ່ຽວກັບການປະພຶດທີ່ບໍ່ເໝາະສົມ, ສໍ້ໂກງ, ຜິດວິໄນ ຫຼື ການຂັດແຍ່ງຂອງຜົນປະໂຫຍດ. ຄຳຟ້ອງຮ້ອງແມ່ນໄດ້ຮັບການກວດສອບ ແລະ ຕິດຕາມຢ່າງອິດສະຫຼະ.

ອົງປະກອບຂອງຄະນະຜູ້ອໍານວຍການສະພາບໍລິຫານ

ອົງປະກອບຂອງສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດຕັ້ງຂຶ້ນເພື່ອເສີມສ້າງສະມັດຖະພາບຸດທະສາດ, ການພັດທະນານະໂຍບາຍທຸລະກິດ ໂດຍລວມ ແລະ ການມອບຄວາມເປັນຜູ້ນຳໃຫ້ແກ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ສະພາບໍລິຫານປະກອບມີສະມາຊິກ 6 ທ່ານ, 2 ທ່ານ ແມ່ນຜູ້ອໍານວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ.

ຄະນະຜູ້ອໍານວຍການສະພາບໍລິຫານ

ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ
ທ່ານ Charles Chuon Vann	ຮອງປະທານ
ທ່ານ Lee Hong	ຜູ້ອໍານວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ
ທ່ານ ຮ.ສ Dethphouvang Moularath	ຜູ້ອໍານວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ (ລາອອກວັນທີ 27 ກໍລະກົດ 2021)
ທ່ານ Xaythong Phomphithack	ຜູ້ອໍານວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ (ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ກໍລະກົດ 2021)
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ

ຜູ້ອໍານວຍການອິດສະຫຼະຂອງທະນາຄານແມ່ນຜູ້ອໍານວຍການທີ່ມີຄຸນສົມບັດ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການຕາມກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ. ທະນາຄານປະຕິບັດຕາມ “ມາດຕະຖານຜູ້ອໍານວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ” ສຳລັບຄະນະຜູ້ອໍານວຍການສະພາບໍລິຫານເຊິ່ງລົງມະຕິຍອມຮັບເພື່ອເຮັດໃຫ້ມີການຕັດສິນໃຈອິດສະຫຼະຕິດພັນກັບການປະເມີນອິດສະຫຼະໃນການບໍລິຫານຂອງຜູ້ອໍານວຍການ. ບົດບາດຂອງປະທານ ແລະ ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່ແມ່ນແຍກອອກຈາກກັນເຊິ່ງມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຂອງອົງກອນໃນຄວາມສົມດຸນຂອງສິດອຳນາດ. ພ້ອມທັງຫຼັກການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນທີ່ດີ, ບັນດາຜູ້ອໍານວຍການແມ່ນຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ເລືອກຕັ້ງໃໝ່ໃນທຸກໆສອງ (2) ປີ ຕາມກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນຢ່າງໜ້ອຍໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆສາມ (3) ເດືອນ. ໃນປີ 2021, ສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງ.

ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ (ຕໍ່)

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານຊື່ນຳທະນາຄານໃນການດຳເນີນກິດຈະການໃນການປະຕິບັດນັ້ນ, ສະພາບໍລິຫານມີບົດບາດຮັບຮອງເອົາຄວາມໄວ້ວາງໃຈເພື່ອຄວາມໝັ້ນໃຈວ່າຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງອົງກອນໄດ້ຕາມມາດຕະຖານຂອງສິນລະທຳ ແລະ ເພື່ອໝັ້ນໃຈວ່າການເຮັດວຽກຂອງທະນາຄານໄດ້ນຳຜົນປະໂຫຍດທີ່ດີທີ່ສຸດມາຍັງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ. ສະພາບໍລິຫານແມ່ນຮັບຜິດຊອບຄວບຄຸມການປະຕິບັດງານທຸລະກິດ, ສ້າງນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນພ້ອມກັບຄຳແນະນຳຕົວຈິງເພື່ອຮັບຮອງວ່າການປະຕິບັດໜ້າທີ່, ທິດທາງຍຸດທະສາດ ແລະ ເປົ້າໝາຍໄລຍະຍາວຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເໝາະສົມກັບຊັບພະຍາກອນທີ່ມີຢູ່ໃນການບັນລຸຈຸດປະສົງຂອງຍຸດທະສາດ ແລະ ການສ້າງຂອບເຂດຂອງຄວາມສ່ຽງ, ຍຸດທະສາດຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ຮັບການປະເມີນ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງ.

ສະພາບໍລິຫານໄດ້ສ້າງບັນດາຄະນະກຳມະການທີ່ແຍກອອກເປັນສອງລະດັບຄື: (1) ຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ (2) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ, ເປັນເງື່ອນໄຂໂດຍສະເພາະຂອງການອ້າງອີງຕາມຈຸດປະສົງຂອງຂໍ້ບັງຄັບເມື່ອຕ້ອງການຄວາມຊ່ວຍເຫຼືອ ຫຼື ມີບັນຫາທີ່ຕ້ອງການຄວາມເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ຊັບພະຍາກອນເພີ່ມເຕີມ. ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ສະພາບໍລິຫານມຸ່ງໜ້າປະຕິບັດ ແລະ ຊື່ນຳກ່ຽວກັບຍຸດທະສາດໃຫ້ກວ້າງຂວາງອອກໄປ.

ສະພາບໍລິຫານອາດມອບອຳນາດບາງສ່ວນແກ່ບັນດາຄະນະກຳມະການເພື່ອເບີກທາງໃຫ້ສາມາດປະຕິບັດໂດຍກົງ, ຫຼື ອາດຮຽກຮ້ອງຄຳເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການເພື່ອການອະນຸມັດໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ຄຳນິຍາມຂອງອຳນາດທີ່ແທ້ຈິງຂອງຄະນະກຳມະການແມ່ນຖືກຄວບຄຸມຢູ່ໃນການອະນຸມັດຂອງສະພາບໍລິຫານ.

1. ຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານລວມມີ: ຄະນະກຳມະການກວດສອບ (AC), ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ
 2. ສະພາບໍລິຫານ (BRMC) ແລະ ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ (BGC).
- ບັນດາຄະນະກຳມະການບໍລິຫານດູແລ ແລະ ກວດກາການປະຕິບັດງານຂອງທະນາຄານໃນແຕ່ລະມື້ຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ລາຍງານຄວາມກ້າວໜ້າຕາມຄວາມເປັນຈິງເຖິງສະພາບໍລິຫານຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ, ບັນດາຄະນະກຳມະການ ເຫຼົ່ານີ້ລວມມີ: ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຂອງແຄນນາເດຍ (CMC), ຄະນະກຳມະການສິນເຊື່ອ (CC) ແລະ ຄະນະກຳມະການຊັບພະຍາກອນມະນຸດ (HRC).

ເພື່ອປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີລັກສະນະດັ່ງນີ້:

(1) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຈຸດປະສົງ

ວັດຖຸປະສົງທີ່ສຳຄັນຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ (ຄະນະກຳມະການສາມັນຂອງສະພາບໍລິຫານ) ແມ່ນເພື່ອຊ່ວຍສະພາບໍລິຫານປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບໂດຍໄດ້ຮັບອຳນາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃນການຄຸ້ມຄອງອົງກອນ, ລາຍງານທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ.

ອົງປະກອບ

ໃນທ້າຍປີ 2021, ຄະນະກຳມະການກວດສອບປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ ສາມ (3) ທ່ານຈາກສະພາບໍລິຫານ, ແລະ ນຳພາໂດຍຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ ໜຶ່ງ (1) ທ່ານ.

ທ່ານ Xaythong Phomphithack
 ທ່ານ Ou Sophanarith
 ທ່ານນາງ Song Khenglay

ປະທານ, ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ
 ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
 ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ (ຕໍ່)

(1) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ (ຕໍ່)

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ

- ຄະນະກຳມະການກວດສອບແມ່ນໄດ້ຮັບອຳນາດຈາກສະພາບໍລິຫານເພື່ອສືບສວນວຽກງານໃນຂອບເຂດອຳນາດການຕັດສິນ, ຄະນະກຳມະການຄວນມີອິດສະຫຼະໃນການເຂົ້າເຖິງນັກກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານ, ຄະນະກຳມະການນີ້ອາດເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ບັນຫາທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນຕ້ອງຍົກຂຶ້ນ, ເມື່ອໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກສະພາບໍລິຫານ.
- ຄະນະກຳມະການກວດສອບຄວນພິຈາລະນາການແຕ່ງຕັ້ງນັກກວດສອບພາຍນອກ, ຄຳກວດສອບ ແລະ ຄຳຖາມ ຫຼື ການລົງທະບຽນ ຫຼື ການປົດຕຳແໜ່ງໃດໜຶ່ງ.
- ຄະນະກຳມະການຄວນກວດຄືນບົດລາຍງານທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ລາຍງານຫາສະພາບໍລິຫານ.
- ຄະນະກຳມະການຄວນກວດຄືນລາຍງານຂອງນັກກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ດູແລການປະພຶດຂອງພະແນກກວດສອບພາຍໃນຢ່າງເປັນປະຈຳ.
- ຄະນະກຳມະການຄວນປະຕິບັດວຽກງານອື່ນຕາມການຊີ້ນຳຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບແມ່ນຈັດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່າໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆ ສາມ (3) ເດືອນ. ຄະນະກຳມະການກວດສອບໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງ ໃນປີ 2021 .

(2) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຈຸດປະສົງ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານເຄື່ອນໄຫວວຽກງານເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຢ່າງແທ້ຈິງໃນທະນາຄານ. ໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງນັ້ນ, ສະພາບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດ ແລະ ສ້າງຄະນະກຳມະການເພື່ອກວດສອບລາຍລະອຽດຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ພ້ອມນັ້ນ, ຄະນະກຳມະການຄວນຮັບຜິດຊອບໂດຍອຳນາດການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາບໍລິຫານເພື່ອວາງລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້, ການອະນຸມັດຂອບເຂດ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນສຳລັບບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.

ອົງປະກອບ

ນະວັນທີຂອງລາຍງານສະບັບນີ້, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສາມ (3) ທ່ານ ຈາກສະພາບໍລິຫານ:

Mr. Lee Hong	ປະທານ, ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ
Ms. Song Khenglay	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
Mr. Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ (ຕໍ່)

(2) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານ (ຕໍ່)

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ

ຄະນະກຳມະການຈະແນະນຳສະພາບໍລິຫານໃນລັກສະນະພິເສດຂອງຂອບເຂດຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ, ດູແລການຈັດລະບຽບຂອງລາຍລະອຽດຄວາມສ່ຽງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ໜ້າທີ່ສຳຫຼວດຂອງຄະນະກຳມະການເຊິ່ງມີດັ່ງລຸ່ມນີ້, ແຕ່ບໍ່ໄດ້ຈຳກັດພຽງເທົ່ານີ້:

ກ) ຄວາມສ່ຽງທາງສິນເຊື້ອ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອຕາມຂໍ້ຕົກລົງໃນນະໂຍບາຍ ແລະ ຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດງານຂອງສິນເຊື້ອ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລລາຍລະອຽດ, ການປະຕິບັດງານ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຍອດລວມສິນເຊື້ອ. ພິຈາລະນາ ແລະ ພັດທະນານະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອຢ່າງເໝາະສົມ.
- ພິຈາລະນາປະສິດທິພາບໜີ້ທວງຍາກຂອງທະນາຄານ ແລະ ທຶນສຳຮອງສຳລັບໜີ້ເສຍ (ທຶນສຳຮອງໂດຍທົ່ວໄປ ແລະ ພິເສດປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບທີ່ ທຫລ ກຳນົດ).

ຂ) ຄວາມສ່ຽງທາງຕະຫຼາດ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງຕະຫຼາດ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດ ແລະ ໂອກາດສ່ຽງໄພທຽບກັບຂອບເຂດກຳນົດຄວາມສ່ຽງທາງຕະຫຼາດຂອງທະນາຄານ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ພັດທະນາຄວາມເໝາະສົມຂອງນະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງທາງຕະຫຼາດ.
- ພິຈາລະນາໂຄງສ້າງຄວາມສ່ຽງຂອງຕຳແໜ່ງອັດຕາດອກເບ້ຍໃຫ້ທະນາຄານ.

ຄ) ຄວາມສ່ຽງທາງສະພາບຄ່ອງ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງສະພາບຄ່ອງ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລຕຳແໜ່ງສະພາບຄ່ອງຂອງທະນາຄານ ແລະ ການພັດທະນາຂອງນະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງທາງສະພາບຄ່ອງທີ່ເໝາະສົມ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລແຜນການລະດົມທຶນ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການທຶນຂອງທະນາຄານ.

ງ) ຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານ ແລະ ການຄວບຄຸມ ພາຍໃນ.
- ພິຈາລະນາການພັດທະນາ ແລະ ພິຈາລະນາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງນະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານຢ່າງ ເໝາະສົມ.

ກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງດ້ານນິຕິກຳ

- ພິຈາລະນາການດຳເນີນງານຄວາມສ່ຽງຈາກການບໍ່ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍໃຫ້ເປັນໄປຕາມຄາດຫວັງ ແລະ ບໍລິຫານຜົນກະທົບຂອງການປ່ຽນແປງກົດລະບຽບຕໍ່ການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ;
- ກວດກາການປະຕິບັດຕາມນິຕິກຳຂອງທະນາຄານຕໍ່ກັບກົດໝາຍ, ຂໍ້ບັງຄັບ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດທາງກົດໝາຍທີ່ອາດສາມາດສົ່ງຜົນກະທົບແກ່ລາຍລະອຽດຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານໄດ້;
- ປຶກສາຫາລືກັບໜ່ວຍງານບໍລິຫານ ແລະ ນັກກວດສອບພາຍນອກໃນການຕິດຕໍ່ພົວພັນກັບ ທຫລ, ຕົວແທນທາງຜູ້ວາງກົດລະບຽບ ຫຼື ພາກສ່ວນລັດຖະບານ ແລະ ບັນດາລາຍງານຕໍ່ສາທາລະນະທີ່ກ່ຽວກັບທະນາຄານ.

ຈ) ຄວາມສ່ຽງທາງຊື່ສຽງ ແລະ ອື່ນໆ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດຂອງການບໍລິຫານ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງທາງຊື່ສຽງ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດຄວາມສ່ຽງອື່ນໆ ຕາມທີ່ເໝາະສົມ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານຈັດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່າໜຶ່ງຄັ້ງໃນ ທຸກໆ ສາມ (3) ເດືອນ. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງໃນປີ 2021.

ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ (ຕໍ່)

(3) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຈຸດປະສົງ

ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການແມ່ນຖືກແຕ່ງຕັ້ງໂດຍສະພາບໍລິຫານຕາມຈຸດປະສົງດັ່ງນີ້:

- ຊ່ວຍສະພາບໍລິຫານພັດທະນາ ແລະ ບໍລິຫານການຈັດຕັ້ງນະໂຍບາຍການດຳເນີນງານທີ່ຍຸດຕິທຳ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ໂປ່ງໃສໃນການໃຫ້ຜົນຕອບແທນແກ່ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສຂອງທະນາຄານ, ແລະ ກຳນົດຜົນຕອບແທນໃນແຕ່ລະກຸ່ມ.
- ພິຈາລະນາວຽກງານການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ມາດຕາຕ່າງໆຂອງທະນາຄານ ແລະ ບັນດາຂະບວນການສຳລັບປະເມີນຜົນການເຮັດວຽກຂອງບັນດາສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ, ດູແລ ແລະ ສະເໜີຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບບັນຫາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.

ອົງປະກອບ

ໃນທ້າຍປີ 2021, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານແມ່ນປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ ສາມ (3) ທ່ານຈາກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ບັນດາຜູ້ບໍລິຫານ:

Mr. Ou Sophanarith	ປະທານ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
Mr. Charles Chuon Vann	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
Ms. Song Khenglay	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບຜົນຕອບແທນ

- ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍ ແລະ ໂຄງຮ່າງຂອງທະນາຄານຕໍ່ກັບຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ, ສ້າງຕັ້ງກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນທີ່ໂປ່ງໃສ ແລະ ເປັນທາງການແກ່ການພັດທະນານະໂຍບາຍໃນຜົນຕອບແທນ.
- ແນະນຳແກ່ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບບັນດາກຸ່ມຜົນຕອບແທນພິເສດຂອງຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ, ບໍ່ຈຳກັດ ແລະ ລວມເຖິງເງິນເດືອນພື້ນຖານ, ການຍົກເວັ້ນຜົນຕອບແທນ, ຕົວເລືອກຮຸ້ນ ແລະ ທຸກຮູບແບບຂອງຜົນຕອບແທນ, ການຈ່າຍບຳເນັດ, ຜົນຕອບແທນທີ່ສ້າງແຮງຈູງໃຈ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍແກ່ການສູນເສຍ ຫຼື ສິ້ນສຸດຂອງຕຳແໜ່ງ ຫຼື ວຽກງານ, ແລະ ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ປະທານກ່ຽວກັບຜົນຕອບແທນແກ່ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ. ຄະນະກຳມະການອາດພິຈາລະນາບັນຫາອື່ນໆເຊັ່ນ: ການຈ່າຍເງິນເດືອນໂດຍປຽບທຽບໃສ່ອົງກອນອື່ນ, ເວລາຂອງພັນທະສັນຍາ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ, ເງື່ອນໄຂຂອງການວ່າຈ້າງໃນເຄືອ ແລະ ໃນຕະຫຼາດ, ຄວາມປາຖະໜາໃນຜົນຕອບແທນໂດຍອີງຕາມການປະຕິບັດງານ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຜົນຕອບແທນໂດຍອີງຕາມການປະຕິບັດງານເຊິ່ງອີງໃສ່ເປົ້າໝາຍຂອງອົງກອນ ແລະ ຈຸດປະສົງທີ່ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຂອງສະພາບໍລິຫານໃນແຕ່ລະໄລຍະເວລາ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຄ່າຊົດເຊີຍທີ່ຕ້ອງຊຳລະໃຫ້ແກ່ບັນດາຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສໃນການສູນເສຍ ຫຼື ການສິ້ນສຸດໃນການເຮັດວຽກ ຫຼື ຕຳແໜ່ງເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າຄ່າຊົດເຊີຍນັ້ນເປັນໄປຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາ ແລະ ຄ່າຊົດເຊີຍດັ່ງກ່າວແມ່ນຍຸດຕິທຳ ແລະ ບໍ່ຫຼາຍຈົນເກີນໄປສຳລັບທະນາຄານ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຄ່າຊົດເຊີຍການຈັດກຽມກ່ຽວກັບການປົດຕຳແໜ່ງ ຫຼື ຍ້າຍໜ້າທີ່ຂອງບັນດາຜູ້ອຳນວຍການທີ່ກະທຳຜິດຕໍ່ລະບຽບ ແລະ ເພື່ອໝັ້ນໃຈວ່າການຈັດກຽມນັ້ນແມ່ນເປັນຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍໃດໜຶ່ງແມ່ນສົມເຫດສົມຜົນ.
- ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ປະທານຂອງສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບໜ້າທີ່ເສີມ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການທີ່ເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ (ຕໍ່)

(3) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ (ຕໍ່)

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການແຕ່ງຕັ້ງ

- ປະເມີນ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຈຳເປັນ ແລະ ຄວາມເພິ່ງພໍໃຈໃນຄວາມສາມາດຂອງສະພາບໍລິຫານ, ບັນດາຄະນະກຳມະການ ແລະ ບັນດາຜູ້ອຳນວຍການ.
- ກະກຽມຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບຂະໜາດ ແລະ ອົງປະກອບຂອງສະພາບໍລິຫານລວມທັງແຜນການສືບຕໍ່ທີ່ສາມາດຮັກສາຄວາມດຸ່ນດ່ຽງຂອງທັກສະ, ປະສິບການ ແລະ ຄວາມຊຳນິຊຳນານໃຫ້ເໝາະສົມ.
- ກະກຽມຄຳແນະນຳໃຫ້ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ຍ້າຍຕຳແໜ່ງຂອງບັນດາຜູ້ອຳນວຍການ.
- ພິຈາລະນາຂັ້ນຕອນການປະເມີນຜົນການດຳເນີນງານຂອງສະພາບໍລິຫານ.
- ວິນິດໄສບັນດາຜູ້ສະໜັກ ແລະ ພິຈາລະນາການແຕ່ງຕັ້ງສຳລັບການແຕ່ງຕັ້ງບັນດາສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
- ພິຈາລະນາແຜນສືບຕໍ່ສຳລັບປະທານ, ປະທານໝູນວຽນ, ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ, ແລະ ການພິຈາລະນາຄວາມສາມາດພິເສດໃນທະນາຄານ.
- ດູແລ ແລະ ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງສະພາບໍລິຫານລວມເຖິງນະໂຍບາຍ ແລະ ການດຳເນີນງານຂອງສະພາບໍລິຫານທີ່ຈຳເປັນ ຫຼື ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ຊ່ວຍໃຫ້ການດຳເນີນງານຂອງສະພາບໍລິຫານມີປະສິດທິພາບ ແລະ ເກີດປະສິດທິຜົນ.
- ດູແລການພັດທະນາຕາມສະໄໝນິຍົມ, ບັນດາການເລີ່ມຕົ້ນ ຫຼື ຂໍ້ສະເໜີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄຸ້ມຄອງຂອງສະພາບໍລິຫານໃນລາວ ແລະ ບັນຫາອື່ນໆທີ່ສາມາດແຜ່ຂະຫຍາຍມາກະທົບຕໍ່ທະນາຄານ ແລະ ກະກຽມຄຳແນະນຳສູ່ສະພາບໍລິຫານເມື່ອເກີດມີການປ່ຽນແປງໃນການດຳເນີນງານ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຂອງສະພາບໍລິຫານຈັດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່າໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆ ຫົກ (6) ເດືອນ. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຂອງສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງ ໃນປີ 2021.



CORPORATE GOVERNANCE

“Canadia Bank Lao Ltd. is committed to conduct business in a prudent manner and to uphold the highest standard of effective corporate governance. The Bank develops and maintains appropriate internal control and risk management systems in compliance with Bank of the Lao PDR guidelines and principle of effective corporate governance to achieve consistent strong performance results, sustainable growth, strong reputation and branding”.

Information Disclosure and Transparency

The Bank has always recognized the importance of disclosing information that is necessary for stakeholders and regulators. Management is responsible for the preparation of the Bank’s financial statements. To ensure they are accurate, reliable and in compliance with the BOL’s regulation and Accounting Law of Lao PDR. The annual report includes the audited financial statements and other relevant information, and is published and disseminated to stakeholders. In addition, the Bank publishes the annual audited financial statements on its website at www.canadiabank.com.la

Code of Conduct

The highest standards of professionalism, ethics, integrity and honesty are expected of all employees of the Bank. Staff and management are required to perform their work diligently and honestly, placing first the interests of the Bank. In addition, all staff and management understand, accept and abide by the Bank’s Code of Conduct, which is as follows:

- Not to solicit or to receive on an solicited basis gifts, commissions kickbacks or valuables of any kind from customers.
- Not to use their position to conduct private business;
- Not to conduct in any acts, behaviors or arrangements causing damages to the Bank;
- Not to engage in any acts, behaviors or arrangements causing damages to the Bank’s reputation and/or financial interest; and
- Maintain and safeguard of confidential information.

Internal Control and Audit

The Bank implemented various initiatives in order to establish an internal control system, which is in line with generally accepted standards, and the BOL’s regulations and guidelines. The Bank’s internal control structure includes the following:

1. Audit Committee is charged with the duty and responsibility of reviewing the Bank’s financial report to ensure that they are accurate and adequately disclosed. The committee is responsible for ensuring that the Bank’s internal control and internal audit functions are adequate, appropriate and effective. Along with external and internal auditors, the committee reviews the systems on a regular basis.

CORPORATE GOVERNANCE (Continued)

Internal Control and Audit (Continued)

2. The Board’s Risk Management Committee established and appropriate internal control structure, system and process to identify, evaluate, monitor and manage significant risks that may affect the achievement of business objectives. Compliance matters are reported to the Board, which provides a holistic and overall view of all compliance matters across the Bank’s operations.
3. Internal Audit Department is responsible for performing the annual risk-based audit. The audit is prioritized and scoped according to an assessment of financial and operational risk exposure of the Bank. The Internal Audit Department reports directly to the Audit Committee.
4. Compliance and Risk Management Department is responsible for providing recommendations to ensure that the Bank is compliant with the rules and regulations issued by relevant authorities, as well as the Bank’s internal policies and procedure. Compliance and Risk Management Department reports directly to the Board’s Risk Management Committee.
5. The Bank has in place an appropriate “Whistle Blowing” policy. The Chairman of the Board or the Chairman of the Audit Committee reviews anonymous complaints that employees may raise about possible misappropriation, malpractice, malfeasance or conflicts of interest. The complaints are independently investigated and followed-up.

Composition of The Board of Directors

The composition of the Board has been realigned to strengthen its strategic capacity, overall business policy development, and provide leadership for management and staff. As at 31 December 2021, the Board is comprised of six (6) members, two (2) of who are independent non-executive directors.

<u>Board of Directors</u>	
Dr. Pung Kheav Se	Chairman
Mr. Charles Chuon Vann	Vice Chairman
Mr. Lee Hong	Independent Non-executive Director
Assoc.Prof. Dethphouvang Moularat	Independent Non-executive Director (Resigned on 27 July 2021)
Mr. Xaythong Phomphithack	Independent Non-executive Director (Appointed on 27 July 2021)
Mr. Ou Sophanarith	Member
Ms. Song Khenglay	Member

Independent non-executive directors of the Bank are directors who meet qualifications and requirements specified by the BOL regulations. The Bank complied with “The Director Independence Standards” for the Board of Directors, adopted to make its independent determinations with exercise of director’s judgment independent of the management. Roles of the Chairman and the CEO are separated, which is consistent with the corporate principle of balancing power and authority. In addition, as a principle of good corporate governance, all directors are subject to re-nomination and re-election every two (2) years, according to the Law on Commercial Bank

CORPORATE GOVERNANCE (Continued)

Meetings

The Board schedules meetings at least once every three (3) months. In 2021, the Board held four (4) meetings.

Responsibilities of The Board

The Board directs the Bank in the conduct of its affairs. In doing so, the Board undertakes a fiduciary role to ensure that corporate responsibility and ethical standards are met, and to ensure the viability of the Bank in the best of interest of the Bank's shareholders while also taking into account the interests of other stakeholders. The Board is responsible for supervising the business operations, establishing corporate governance policies with practical guidelines to ensure the functioning of its duties, setting strategic direction and long-term goals of the Bank, ensuring that adequate resources are available to meet strategic objectives, and establishing a risk framework and strategy for risks to be assessed and managed.

The Board formed committees which are divided into two level authorities: (1) the Board Committees and; (2) Executive Management Committee, with particular term of reference for regulatory purposes when it needs assistance or when an issue requires more resources and attention. This allows the Board to concentrate on broader strategic issues and directions.

The Board may either delegate some of its powers to the committee, enabling it to act directly, or may require recommendations of the committee will be governed in its Board's approved Charter.

1. Board Committees include: Audit Committee (AC), Board Risk Management Committee (BRMC) and Board Governance Committee (BGC).
2. Executive Management Committees closely monitor and oversee the Bank's day-to-day operations, and report actual progress to the Board on a regular basis. These committees include: Canadia Management Committee (CMC), Credit Committee (CC) and Human Resource Committee (HRC).

For the purpose of compliance with the Law on Commercial Bank, the Board committees are described as follows:

(1) The Audit Committee

Purpose

The primary objective of the Audit Committee (as a standing committee of the Board) is to assist the Board in the effective discharge of its fiduciary responsibilities for corporate governance, financial reporting and internal control.

CORPORATE GOVERNANCE (Continued)

Composition

At the end of 2021, the Audit Committee is comprised of three (3) members from the Board, and led by one (1) independent non-executive director.

Mr. Xaythong Phomphithack	Chairman, Independent Non-executive Director
Mr. Ou Sophanarith	Member, Director
Ms. Song Khenglay	Member, Director

Authority and Main Responsibility

- The Audit Committee is authorized by the Board to investigate any activity within its jurisdiction. The Committee shall have unrestricted access to both the internal and external auditors and to all employees of the Bank. The committee may, with the approval of the Board, consult legal or other professionals where they consider necessary to carry out their duties.
- The Audit Committee shall consider the appointment of external auditors, audit fee and any questions or registration or dismissal.
- The Committee shall review the financial reports and report to the Board.
- The Committee shall review the report of internal audits and monitor the performance of the internal audit department on regular basis.
- The Committee shall perform any other tasks as directed by the Board.

Meetings

The Audit Committee schedules meetings at least once every three (3) months. The Audit Committee held four (4) meetings during 2021.

(2) The Board Risk Management Committee

Purpose

The Board Risk Management Committee actively manages the risk inherent in the Bank. In order to manage risks, the Board defines and forms the Committee to oversee the risk profile and approve the risk management framework.

In addition, the Committee shall take responsibilities by the Board's discretionary power to set risk tolerance, approve frameworks, and policies and procedures for effective management of risks.

Composition

As at the date of this report, the Board Risk Management Committee is comprised of three (3) members from the Board:

Mr. Lee Hong	Chairman, Independent Non-executive Director
Ms. Song Khenglay	Member, Director
Mr. Ou Sophanarith	Member, Director

CORPORATE GOVERNANCE (Continued)

(2) The Board Risk Management Committee (Continued)

Authority and Main Responsibility

The Committee will recommend to the Board the parameters of the Bank's risk framework, monitoring the alignment of risk profile with risk tolerance as defined. The Committee's oversight responsibilities include, but not limited to, the following elements:

a) Credit Risk

- Review and approve the framework for the management of credit risk in accordance with the Credit Policies and Procedures manual.
- Review and monitor the risk profile, performance and management of the credit portfolio.
- Review and develop appropriate credit risk policies.
- Review the Bank's bad debt performance and provision for loan loss (general and specific provision in compliance with the BOL regulations).

b) Market Risk

- Review and approve the framework for the management of market risk.
- Review and monitor the Bank's market risk performance and exposure against limits.
- Review and develop appropriate market risk policies.
- Review structural interest rate risk positions for the Bank.

c) Liquidity Risk

- Review and approve the framework for the management of liquidity risk.
- Review and monitor the Bank's liquidity position and the development of appropriate liquidity risk policies.
- Review and monitor the Bank's funding plan and funding requirements.

d) Operational Risk

- Review and approve the framework for the management of operational risk.
- Review and monitor the performance of operational risk management and internal controls.
- Review the development and ongoing review of appropriate operational risk policies.

In relation to compliance risk:

- Review the compliance risk processes that are in place to anticipate and effectively manage the impact of regulatory change on the Bank's operations;
Oversee compliance by the Bank with applicable laws, regulations and regulatory requirement that may impact the Bank's risk profile;
- Discuss with management and external auditors any correspondences with BOL regulators or government agencies, and any published reports that raise issues material to the Bank.

e) Reputation and other Risk

- Review and monitor the performance of reputation risk management and controls.
- Review and monitor the performance of other risk types as appropriate.

CORPORATE GOVERNANCE (Continued)

(2) The Board Risk Management Committee (Continued)

Meetings

The Board Risk Management Committee schedules meeting at least once every three (3) months. The Board Risk Management Committee held four (4) meetings in 2021.

(3) The Board Governance Committee

Purpose

Committee members are appointed by the Board with the following purposes:

- Assist the Board to develop and administer a fair and transparent procedure for setting policy on the remuneration of directors and senior management of the Bank, and determine their remuneration packages.
- Review selection and appointment practices of the Bank and the processes for evaluating the performance of the Board, Board committee and executive management committee members. Monitors and present recommendations regarding the Board governance issues.

Composition

At the end of 2021, the Committee is comprised of three (3) members from the Board and the Management:

Mr. Ou Sophanarith	Chairman, Director
Mr. Charles Chuon Vann	Member, Director
Ms. Song Khenglay	Member, Director

Authority and Main Responsibility for Remuneration

- Make recommendations to the Board on the policy and structure of the Bank for all remuneration of directors and senior management, and establishment of a formal and transparent procedure for developing policy on such remuneration.
- Recommendation to the Board the specific remuneration packages of all executive directors and senior management, including without limitation: base salaries, deferred compensation, stock option and any benefits in kind, pension rights and incentive payments and any compensation payable for loss or termination of their office or appointment, and make recommendations to the Chairman on the remuneration of non-executive directors. The Committee may consider factors such as salaries paid by comparable companies, time commitment, responsibilities, employment conditions elsewhere in the group and the market, and desirability of performance-based remuneration.
- Review and approve performance-based remuneration by reference to corporate goals and objectives resolved by the Board from time to time.
- Review and approve the compensation payable to executive directors and senior management in connection with any loss or termination of their office or appointment to ensure that such compensation is determined in accordance with relevant contractual terms and that such compensation is otherwise fair and not excessive for the Bank.

CORPORATE GOVERNANCE (Continued)

(3) The Board Governance Committee (Continued)

Authority and Main Responsibility for Remuneration (Continued)

- Review and approve compensation arrangement related to dismissal or removal of directors for misconduct, and ensure that such arrangements are determined in accordance with relevant contractual terms and that any compensation payment is otherwise reasonable and appropriate.
- Provide advice to the Chairman of the Board regarding remuneration for supplementary duties and liabilities of Directors who are also members of a Board Committee.

Authority and Main Responsibility for Nomination

- Assess and enhance necessary and desirable competencies of the Board, its committees and directors.
- Make recommendation on the size and composition of the Board, including succession plans to enable an appropriate balance of skills, experience and expertise to be maintained.
- Make recommendations to the Board on the appointment and removal of directors.
- Review a process for evaluation of the performance of the Board.
- Identify candidates and review nominations for appointments of members of the Board and senior management.
- Review succession planning for the Chairman, alternate chairman, CEO and senior management, and talent review in the Bank.
- Monitor and make recommendations to the Board on board governance issues including board policies and practices as necessary or appropriate to enable the Board to operate effectively and efficiently.
- Monitor developing trends, initiatives or proposals in relation to board governance issues in Laos and elsewhere in order to determine the extent to which such initiatives impact the Bank and make recommendations to the Board on any changes to be implemented.

Meetings

The Board Governance Committee schedules meetings at least once every six (6) months to assess matters as assigned by the Board. The Committee held four (4) meetings in 2021.



ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ Corporate Social Responsibilities



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ປະກອບສ່ວນ ມອບເງິນຊ່ວຍເຫຼືອເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຕ້ານພະຍາດ COVID-19 ເປັນຈຳນວນເງິນ 50 ລ້ານກີບ ທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 09 ເມສາ 2021.

Canadia Bank Lao Ltd. donated LAK 50 Million to support the fight against COVID-19 at Bank of the Lao PDR on 09 April 2021.

ການປ້ອງກັນພະຍາດ Covid-19 COVID-19 PREVENTIONS



ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ (ຕໍ່) Corporate Social Responsibilities (Continued)



ການດຳເນີນການທີ່ສຳຄັນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ

- ລູກຄ້າ ແລະ ພະນັກງານທຸກຄົນຕ້ອງໄດ້ວັດແທກອຸນຫະພູມຂອງຮ່າງກາຍ ແລະ ລ້າງມືດ້ວຍເຫຼົ້າໃນບໍລິເວນທາງເຂົ້າກ່ອນເຂົ້າໃຊ້ບໍລິການ ຫຼື ເຂົ້າຫ້ອງການ;
- ພະນັກງານທຸກຄົນຕ້ອງໃສ່ໜ້າກາກ, ຫຸ້ມຫໍ່ອາຫານຈາກເຮືອນ ແລະ ຮັກສາໄລຍະຫ່າງທາງທາງສັງຄົມຢ່າງປອດໄພ;
- ພະນັກງານທີ່ຮູ້ສຶກບໍ່ສະບາຍເພາະວ່າເປັນໄຂ້ຫວັດໃຫຍ່, ໄອ ຫຼື ເປັນໄຂ້ ຈະໄດ້ຮັບການແນະນຳໃຫ້ໄປຫາແພດ ແລະ ລາພັກເພື່ອປິ່ນປົວ;
- ໂຈະການນຳໃຊ້ອຸປະກອນສະແດນລາຍນີ້ວມີ ເພື່ອຈຸດປະສົງບັນທຶກການເຂົ້າເຮັດວຽກ;
- ສ້າງ "ແຜນສຸກເສີນຂອງທະນາຄານ" ລວມເຖິງ: ການປ່ຽນແປງເວລາເຂົ້າເຮັດວຽກ, ການໝູນວຽນການເຮັດວຽກຂອງພະນັກງານມີຜົນຕັ້ງແຕ່ ວັນທີ 13 ເມສາ 2021 ຈົນເຖິງ ວັນທີ 28 ມິຖຸນາ 2021;
- ມີການອະນາໄມຫ້ອງການດ້ວຍການນຳໃຊ້ "ສິດຢາປ້ອງກັນພະຍາດ Covid-19" ໃຫ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ;
- ສົ່ງເສີມໃຫ້ພະນັກງານທຸກຄົນໄດ້ຮັບການສັກວັກຊີນ.

KEY ACTIONS BY MANAGEMENT TEAM

- All customers and employees are required to scan body temperature and hand washing with alcohol at entrance space before enter to office;
- All employees must wear mask, pack a meal from home and maintain safety social distance;
- Employee who is not feeling well because of flue, cough or fever will be advised to see doctor and take medical leave;
- Suspended of using fingerprint scanning devices for attendance record purpose.
- Create "Bank Contingency Plan" included: changing wroking hours, employee working rotation applied from 13th April 2021 to 28th June 2021;
- Clean the office by use "spray anti Covid-19 medicine" to Head Office and Service Units;
- Encourage the staff to get vaccination.



**ກິດຈະກຳ
ACTIVITIES**

**ການເຜີຍແຜ່ແຜນທຸລະກິດຍຸດທະສາດ 2021
Strategic Business Plan 2021**



ການສຳມະນາແຜນທຸລະກິດຍຸດທະສາດຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ປະຈຳປີ 2021 ຈາກຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ການແລກປ່ຽນແນວຄວາມຄິດການນຳສະເໜີຂອງພະນັກງານຕໍ່ທະນາຄານ, ໃນວັນທີ 16 ມັງກອນ 2021.

Workshop from management in topic: Strategic Business Plan 2021, in 16 January 2021.

ກິດຈະກຳ (ຕໍ່) ACTIVITIES (Continued)

ການເຜີຍແຜ່ແຜນທຸລະກິດຍຸດທະສາດ 2021 (ຕໍ່) Strategic Business Plan 2021 (Continued)



ກິດຈະກຳເພື່ອສ້າງຄວາມສາມັກຄີຂອງພະນັກງານພາຍໃນອົງກອນ, ເພື່ອການພັດທະນາໃຫ້ມີການດຳເນີນງານຮ່ວມກັນຢ່າງມີປະສິດທິພາບ, ໃນວັນທີ 16 ມັງກອນ 2021.

Team building to Canadia Bank Lao Ltd.'s staff, on 16 January 2021.

ກິດຈະກຳ (ຕໍ່) ACTIVITIES (Continued)

ວັນບຸນປີໃໝ່ຈີນ ແລະ ຫວຽດນາມ LUNAR NEW YEAR



ການມອບຂອງຂວັນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານເນື່ອງໃນວັນບຸນປີໃໝ່ຈີນ ແລະ ຫວຽດນາມ, ທີ່ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ.

On the Occasion of Lunar New Year CEO and CFO presented all employees with gifts, at Canadia Bank Lao Ltd.

ກິດຈະກຳ (ຕໍ່) ACTIVITIES (Continued)

ງານສະຫຼຸບຜົນງານປະຈຳປີ ANNUAL PARTY



ກິດຈະກຳ (ຕໍ່) ACTIVITIES (Continued)

ງານສະຫຼຸບຜົນງານປະຈຳປີ (ຕໍ່) ANNUAL PARTY (Continued)



ງານສະຫຼຸບຜົນງານການດຳເນີນງານທຸລະກິດປະຈຳປີ ແລະ ການຮ່ວມຊຶ້ນກິດຈະກຳຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ເພື່ອເສີມສ້າງຄວາມສາມັກຄີ ເນື່ອງໃນໂອກາດຕ້ອນຮັບປີໃໝ່ລາວ 2021, ໃນວັນທີ 10 ເມສາ 2021 ທີ່ຟາມງົວສິມແສງ.

Annual party and team building on the occasion of Lao New Year 2021, on 10 April 2021 at Somseng Farm and Resort.

ກິດຈະກຳ (ຕໍ່) ACTIVITIES (Continued)

ພິທີບາສີສູ່ຂວັນ BASI CEREMONY



ພິທີບາສີສູ່ຂວັນເພື່ອເສີມສິລິມຸງຄຸນໃຫ້ແກ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ.

Basi ceremony for management and employees at Head Office and Service Unit of Canadia Bank Lao Ltd.

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນ ທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ ທີ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”). ທະນາຄານດຳເນີນ ທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ສະບັບເລກທີ 28/ທຫລ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ລົງວັນທີ 14 ສິງຫາ 2015.

ທຶນຈົດທະບຽນໃນເບື້ອງຕົ້ນຂອງທະນາຄານແມ່ນ 300.000.000.000 ກີບ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທຶນຈົດ ທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວຂອງທະນາຄານແມ່ນ 300.000.000.000 ກີບ.

ກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານທົ່ວໄປ ແລະ ບໍລິການທາງການເງິນຕ່າງໆ.

ທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນປາງຄຳ , ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ສະພາອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຂອງສະພາອຳນວຍການພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານ ການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Charles Chuon Vann	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Lee Hong	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ກັນຍາ 2015
ທ່ານ ຮ.ສ Dethphouvang Moularath	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ກັນຍາ 2015 ລາອອກວັນທີ 27 ກໍລະກົດ 2021
ທ່ານ Xaythong Phomphithack	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ກໍລະກົດ 2021
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014

ຄະນະບໍລິຫານ

ສະມາຊິກຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານ ລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ Buth Ang	ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 6 ມິຖຸນາ 2015
ທ່ານ Im Sovanarith	ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະ ສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນ ທ່ານ Buth Ang – ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ.

ນັກກວດສອບ5

ນັກກວດສອບບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ເອິນແອນຢັງ ລາວ ຈຳກັດ.

GENERAL INFORMATION

THE BANK

Canadia Bank Lao Limited (the “Bank”), a subsidiary of Canadia Bank Plc, was established in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”). The Bank operates under Banking License No. 28/BOL granted by Bank of the Lao PDR (“the BOL”) on 14 August 2015.

The initial registered capital of the Bank is LAK 300,000,000,000. The actual paid-up capital as at 31 December 2021 is LAK 300,000,000,000.

The principal activities of the Bank are to provide comprehensive banking and related financial services.

The Bank is located at Pangkham Road, Xiengheun Village, Chathabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR.

BOARD OF DIRECTORS

Members of the Board of Directors during the year ended 31 December 2021 and as at the date of these financial statements are as follows:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Dr. Pung Kheav Se	Chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Charles Chuon Vann	Vice chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Lee Hong	Independent Director	Appointed on 1 September 2015
Assoc.Prof. Dethphouvang Moularath	Independent Director	Appointed on 1 September 2015 Resigned on 27 July 2021
Mr. Xaythong Phomphithack	Independent Director	Appointed on 27 July 2021
Mr. Ou Sophanarith	Member	Appointed on 21 March 2014
Ms. Song Khenglay	Member	Appointed on 21 March 2014

MANAGEMENT

Members of the Management during the year ended 31 December 2021 and as at the date of these financial statements are as follows:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Mr. Buth Ang	Chief Executive Officer	Appointed on 6 June 2015
Mr. Im Sovanrith	Chief Financial Officer	Appointed on 1 January 2020

LEGAL REPRESENTATIVE.3

The legal representative of the Bank during the year ended 31 December 2021 and as at the date of these financial statements is Mr. Buth Ang – Chief Executive Officer.

AUDITORS

The auditor of the Bank is Ernst & Young Lao Co., Ltd.



ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ມີຄວາມຍິນດີໃນການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນຄວາມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງສຳລັບຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດຂອງທະນາຄານພາຍໃນປີ. ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຈະຕ້ອງ:

- ▶ ຄັດເລືອກເອົາບັນດານະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງ;
- ▶ ພິຈາລະນາບັນດາລາຍການຄາດຄະເນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ຮອບຄອບ;
- ▶ ຖະແຫຼງການວ່າບັນດາມາດຕະຖານບັນຊີທີ່ເໝາະສົມໄດ້ຖືກປະຕິບັດ, ທຸກຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ຫຼື ການປະຕິບັດທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງທີ່ສຳຄັນຕໍ່ກັບມາດຕະຖານການບັນຊີ ຕ້ອງຖືກນຳມາເປີດເຜີຍ ແລະ ອະທິບາຍຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ; ແລະ
- ▶ ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານຫາກ ຫຼື ຄາດຄະເນວ່າທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ໄປໄດ້.

ຄະນະບໍລິຫານຮັບປະກັນວ່າ ການບັນທຶກບັນຊີໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງ ເຊິ່ງໄດ້ເປີດເຜີຍຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານຢ່າງເໝາະສົມໃນທຸກເວລາ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າການບັນທຶກບັນຊີແມ່ນສອດຄ່ອງກັບລະບົບການບັນຊີທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ຢູ່. ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຍັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັກສາຊັບສິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ດ້ວຍເຫດນັ້ນຕ້ອງມີຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຊອກຫາການສໍ້ໂກງ ແລະ ສິ່ງທີ່ຜິດປົກກະຕິອື່ນໆ.

ຄະນະບໍລິຫານຂໍຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຖະແຫຼງການຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານມີຄວາມຍິນດີຖະແຫຼງວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ສະແດງພາບພົດອັນຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຕາງໜ້າ ແລະ ໃນນາມຄະນະບໍລິຫານ



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
23 ມີນາ 2022

REPORT OF MANAGEMENT

Management of Canadia Bank Lao Ltd (“the Bank”) is pleased to present its report and the Bank’s financial statements as at and for the year ended 31 December 2021.

MANAGEMENT’S RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

Management is responsible for the preparation of the financial statements of each financial year in accordance with the Accounting Law of the Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to preparation and presentation of financial statements. In preparing those financial statements, management is required to:

- ▶ select suitable accounting policies and then apply them consistently;
- ▶ make judgments and estimates that are reasonable and prudent;
- ▶ state whether applicable accounting standards have been followed, subject to any material departures disclosed and explained in the financial statements; and
- ▶ prepare the financial statements on the going concern basis unless it is inappropriate to presume that the Bank will continue its business.

Management is responsible for ensuring that proper accounting records are kept which disclose, with reasonable accuracy at any time, the financial position of the Bank and to ensure that the accounting records comply with the applied accounting system. It is also responsible for safeguarding the assets of the Bank and hence for taking reasonable steps for the prevention and detection of fraud and other irregularities.

Management confirmed that it has complied with the above requirements in preparing the accompanying financial statements.

STATEMENT BY MANAGEMENT

Management does hereby state that, in its opinion, the accompanying financial statements are prepared, in all material respects, in accordance with the Accounting Law of the Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to the preparation and presentation of the financial statements.

For and on behalf of management



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

Vientiane, Lao PDR
23 March 2022



ເລກທີອ້າງອີງ: 61235940/22829948-LAS

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ

ຮຽນ: ສະພາອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ

ຄຳເຫັນ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍໃບລາຍງານຖານະການເງິນນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີດັ່ງກ່າວ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ປະກອບດ້ວຍບົດສະຫຼຸບຂອງບັນດານະໂຍບາຍທາງບັນຊີທີ່ສຳຄັນ.

ໃນຄຳເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນດາລະບຽບການທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ພື້ນຖານການອອກຄຳເຫັນ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບໂດຍສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານດ້ານການກວດສອບສາກົນ (ISA). ບັນດາຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າທີ່ພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານສາກົນດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ຖືກອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມໃນວັກ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງນັກກວດສອບໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນມີຄວາມເປັນເອກະລາດຈາກທະນາຄານ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບຈັນຍາບັນຂອງນັກວິຊາຊີບບັນຊີຂອງສະພານັກບັນຊີສາກົນ ວ່າດ້ວຍມາດຕະຖານຂໍ້ບັນຍັດດ້ານຈັນຍາບັນ (IESBA Code) ແລະ ບັນດາຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານຈັນຍາບັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ ໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ພວກຂ້າພະເຈົ້າຍັງໄດ້ປະຕິບັດບັນດາຄວາມຮັບຜິດຊອບທາງດ້ານຈັນຍາບັນອື່ນໆໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດຈັນຍາບັນຂອງ ສະພານັກບັນຊີສາກົນ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າເຊື່ອວ່າ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ຮັບແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການອອກຄຳເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.

ບັນຫາທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່

ພວກຂ້າພະເຈົ້າສະເໜີໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ຕໍ່ບົດອະທິບາຍເລກທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ໂດຍທະນາຄານ. ບັນດານະໂຍບາຍການບັນຊີເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງທີ່ຈະນຳສະເໜີຖານະທາງການເງິນ, ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດຂອງທະນາຄານ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການບັນຊີສາກົນທີ່ຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປ.

ຄຳເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຕໍ່ກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານສຳນັກງານໃຫຍ່ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນດາລະບຽບການອື່ນໆທີ່ວາງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ສຳລັບບັນດາການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນໃຫ້ມີຄວາມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ແລະ ປາສະຈາກຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງ, ທີ່ອາດຈະເກີດຈາກການສັ່ງໂກງຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ.

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ (ຕໍ່)

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຄະນະບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານທາງດ້ານຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ລວມທັງການເປີດເຜີຍບັນຫາຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຫຼັກການແຫ່ງຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ຈົນກວ່າທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານຫາກເຫັນວ່າທຸລະກິດບໍ່ມີຄວາມອາດສາມາດໃນການດຳເນີນງານຕໍ່ໄດ້ ຫຼື ໃນກໍລະນີທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານມີຈຸດປະສົງຢາກຍຸບເລິກ ຫຼື ຢຸດກິດຈະການ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງນັກກວດສອບໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຈຸດປະສົງໃນການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນເພື່ອຮັບເອົາການຮັບປະກັນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍພາບລວມແມ່ນປາສະຈາກຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນຍ້ອນການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຄວາມຜິດພາດຕ່າງໆ ແລະ ເພື່ອການອອກບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບທີ່ປະກອບມີຄຳເຫັນ ຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ການຮັບປະກັນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນແມ່ນການຮັບປະກັນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ຮັບປະກັນວ່າການກວດສອບທີ່ດຳເນີນໂດຍ ສອດຄ່ອງກັບມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນຈະສາມາດກວດພົບຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ຕະຫຼອດທັງໝົດ. ຂໍ້ຜິດພາດສາມາດເກີດຂຶ້ນຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາວ່າສຳຄັນຈາກລາຍການດຽວ ຫຼື ຫຼາຍລາຍການລວມກັນ ແລະ ມີອິດທິພົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຂອງຜູ້ນຳໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ໃນການກວດສອບໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ໃຊ້ການຕັດສິນ ແລະ ວິນິດໄສແບບມີອາຊີບ ຕະຫຼອດການດຳເນີນການກວດສອບ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າຍັງໄດ້:

- ▶ ກຳນົດ ແລະ ປະເມີນບັນດາຄວາມສ່ຽງຂອງຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ບໍ່ວ່າຈະເປັນຍ້ອນການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ, ອອກແບບ ແລະ ດຳເນີນຂັ້ນຕອນການກວດສອບ ເພື່ອຮອງຮັບບັນດາ ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າຈະໄດ້ຮັບເອົາຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມ ເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການອອກຄຳເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ. ຄວາມສ່ຽງຂອງການບໍ່ສາມາດກວດພົບຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງທີ່ມີ ຜົນມາຈາກການສັ່ງໂກງ ແມ່ນສູງກວ່າຜົນທີ່ມາຈາກຄວາມຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກວ່າການສັ່ງໂກງອາດລວມມີ ການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ, ການປອມແປງ, ການລະເລີຍໂດຍຕັ້ງໃຈ, ການບິດເບືອນ ຫຼື ລະເມີດຫຼັກການການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ▶ ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເພື່ອອອກແບບຂັ້ນຕອນການກວດສອບທີ່ເໝາະສົມກັບສະພາບການຕ່າງໆ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄຳເຫັນກ່ຽວກັບປະສິດທິພາບ ຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ▶ ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ພື້ນຖານຂອງບັນຊີວ່າດ້ວຍຫຼັກການແຫ່ງຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຄະນະບໍລິຫານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບບໍ່ວ່າຈະເປັນຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ສຳຄັນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນຈາກບັນດາເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ອາດເປັນຂໍ້ສົງໄສທີ່ສຳຄັນກ່ຽວກັບຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານໃນການສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ. ຖ້າຫາກພວກຂ້າພະເຈົ້າສະຫຼຸບໄດ້ວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ສຳຄັນເກີດຂຶ້ນ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າຈະໄດ້ລະບຸໃນບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະໃນການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອສະເໜີໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ຕື່ມອີກ ຫຼື ຖ້າຫາກຂາດການເປີດເຜີຍທີ່ພຽງພໍ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າຈະຕ້ອງໄດ້ສະແດງຄຳເຫັນແບບມີເງື່ອນໄຂ. ການສະຫຼຸບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີຂອງບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ບັນດາເຫດການໃນອານະຄິດ ຫຼື ເງື່ອນໄຂອື່ນໆອາດເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຢຸດຕິການສືບຕໍ່ຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ.
- ▶ ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນ ທາງບັນຊີ ແລະ ການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໂດຍຄະນະບໍລິຫານ.

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ (ຕໍ່)

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງນັກກວດສອບໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປຶກສາຫາລືກັບຄະນະບໍລິຫານກ່ຽວກັບບັນດາບັນຫາອື່ນໆ, ການວາງແຜນຂອບເຂດ ແລະ ເວລາຂອງການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ພົບເຫັນທາງການກວດສອບທີ່ສໍາຄັນລວມມີບັນດາຂໍ້ບົກຜ່ອງທີ່ສໍາຄັນຕ່າງໆກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ພົບເຫັນໃນລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.

ບໍລິສັດ ເອີນແອນຢັງ ລາວ ຈຳກັດ.



Ha Phuong Dang Partner
Audit Practising Registration
Certificate No. 038/LCPAA-APT-2021
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
23 ມີນາ 2022



Reference: 61235940/22829948-LAS

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To: The Board of Directors of Canadia Bank Lao Limited

Opinion

We have audited the financial statements of Canadia Bank Lao Limited (“the Bank”), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2021, the income statement, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements of the Bank are prepared, in all material respects, in accordance with the Accounting Law of the Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to preparation and presentation of financial statements.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). 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 are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants’ Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) and the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Lao PDR, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matters

We draw attention to Note 2 to the financial statements, which describes the accounting policies adopted by the Bank. These accounting policies are not intended to present the financial position, the results of operations and cash flows of the Bank in accordance with international generally accepted accounting principles.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

Responsibilities of the Bank’s Management for the Financial Statements

The Bank’s management is responsible for the preparation of the financial statements in accordance with the Accounting Law of Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to preparation and presentation of financial statements, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continued)

Responsibilities of the Bank's Management for the Financial Statements

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

Auditors' 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 ISA 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 ISA, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

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

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continued)***Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (Continued)***

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

Ernst & Young Lao Co., Ltd.

Ha Phuong Dang Partner
 Audit Practising Registration
 Certificate No. 038/LCPAA-APT-2021
 Vientiane, Lao PDR
 23 March 2022



ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ລຳດັບ	ເນື້ອໃນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
A.	ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ			
1.	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	3	13.568	13.048
2.	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	3	(392)	(363)
I.	ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ		13.176	12.685
3	ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	690	402
4	ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	(416)	(317)
5	ກຳໄລສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5	(3.255)	3.330
II.	ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		10.195	16.100
B	ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ			
6	ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	6	2.753	5.138
7	ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ		(10.677)	(8.497)
7.1	ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ	7	(7.287)	(6.344)
7.2	ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການບໍລິຫານ	8	(3.390)	(2.153)
8	ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ		(2.025)	(2.270)
9	ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ	9	(197)	(39.521)
10	ເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	14.2	7.274	(112.448)
III.	ລວມຂາດທຶນ/ກຳໄລກ່ອນອາກອນ		7.323	(141.498)
11	ອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	22.2	-	-
IV.	ຂາດທຶນ/ກຳໄລສຸດທິທັງອາກອນ		7.323	(141.498)

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
23 ມີນາ 2022

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

利润表

2021年12月31日

编号	项目	附注	2021 老币(百万)	2020 老币(百万)
A.	运营收入及支出			
1.	利息及相关收入	3	13,568	13,048
2.	利息及相关支出	3	(392)	(363)
I.	净利息及相关收入		13,176	12,685
3	手续费及佣金收入	4	690	402
4	手续费及佣金支出	4	(416)	(317)
5	外汇交易净收益	5	(3,255)	3,330
II.	净运营收益		10,195	16,100
B	其他收入及支出			
6	其他运营收入	6	2,753	5,138
7	管理费用		(10,677)	(8,497)
7.1	工资及其他员工费用	7	(7,287)	(6,344)
7.2	其他管理费用	8	(3,390)	(2,153)
8	折旧和摊销费用		(2,025)	(2,270)
9	其他运营费用	9	(197)	(39,521)
10	不良贷款拨备净额	14.2	7,274	(112,448)
III.	税前净利润（亏损）		7,323	(141,498)
11	现行所得税	22.2	-	-
IV.	税后净利润		7,323	(141,498)

制表:

Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝万象
2022年3月23日

审核:



Mr. Buth Ang
行长

INCOME STATEMENT

for the year ended 31 December 2021

Code	ITEMS	Notes	2021 LAKm	2020 LAKm
A.	OPERATING INCOME AND EXPENSES			
1.	Interest and similar income	3	13,568	13,048
2.	Interest and similar expense	3	(392)	(363)
I.	NET INTEREST AND SIMILAR INCOME		13,176	12,685
3	Fee and commission income	4	690	402
4	Fee and commission expense	4	(416)	(317)
5	Net gain from dealing in foreign currencies	5	(3,255)	3,330
II.	NET OPERATING INCOME		10,195	16,100
B	OTHER INCOME AND EXPENSES			
6	Other operating income	6	2,753	5,138
7	Administration expenses		(10,677)	(8,497)
7.1	Payroll and other staff costs	7	(7,287)	(6,344)
7.2	Other administration expenses	8	(3,390)	(2,153)
8	Depreciation and amortization charges		(2,025)	(2,270)
9	Other operating expenses	9	(197)	(39,521)
10	Provision for non-performing loans	14.2	7,274	(112,448)
III.	TOTAL PROFIT/(LOSS) BEFORE TAX		7,323	(141,498)
11	Current profit tax	22.2	-	-
IV.	NET PROFIT/(LOSS) AFTER TAX		7,323	(141,498)

Prepared by:

Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Reviewed by:

Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

Vientiane, Lao PDR
23 March 2022



ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ລຳດັບ	ຊັບສິນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
I	ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ		32.482	30.849
1	ເງິນສົດໃນຄັງ	10	12.777	12.645
2	ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ	11	19.705	18.204
II	ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		130.721	113.704
1	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	12.1	33.667	25.400
2	ເງິນຝາກມີກຳນົດ	12.2	97.054	88.304
III	ລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ		23.058	23.058
1	ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ	13	23.058	23.058
IV	ເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະສຸດທິ	14	85.041	77.687
V	ຊັບສິມບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ		6.095	6.979
1	ຊັບສິມບັດພວມຊື້		-	333
2	ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	15.1	-	-
3	ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	15.2	2.396	2.521
4	ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	15.3	3.699	4.125
VI	ຊັບສິນອື່ນໆ		17.975	8.667
1	ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	16	1.150	996
2	ອາກອນຄ້າງຮັບ	22.1	9.333	7.005
3	ຊັບສິນອື່ນໆ	17	7.492	666
	ລວມຊັບສິນ		295.372	260.944
ລຳດັບ	ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
I	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ	18	81.046	58.117
1	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		81.046	58.117
II	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ທຫລ	19	1.350	800
2	ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ		1.350	800
III	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	20	14.055	11.424
1	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		503	357
2	ເງິນຝາກປະຢັດ		3.674	3.376
3	ເງິນຝາກມີກຳນົດ		9.878	7.691
IV	ໜີ້ສິນອື່ນໆ		2.881	1.927
1	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຊຳລະ		275	154
2	ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	15.3	1.267	1.104
3	ໜີ້ສິນອື່ນໆ	21	1.339	669
	ລວມໜີ້ສິນ		99.332	72.268

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ລຳດັບ	ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
V	ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງ			
1	ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	23	300.000	300.000
2	ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ		3.695	2.963
3	ເງິນແຮທົ່ວໄປ	14.2	425	384
4	ກຳໄລສະສົມ		(108.080)	(114.671)
	ລວມທຶນ		196.040	188.676
	ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		295.372	260.944

ລຳດັບ	ລາຍການນອກໃບລາຍງານຖານະການເງິນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
I	ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ການຈຳນອງ			
A	ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ການຈຳນອງ ສຳລັບເງິນກູ້			
1	ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ມັດຈຳສຳລັບເງິນກູ້ໃຫ້ ລູກຄ້າ		708.562	654.636
	ລວມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ມັດຈຳ		708.562	654.636

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
23 ມີນາ 2022

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

资产负债表
2021年12月31日

编号	资产	附注	2021 老币(百万)	2020 老币(百万)
I	现金及央行结余		32,482	30,849
1	现金	10	12,777	12,645
2	央行结余	11	19,705	18,204
II	其他银行结余		130,721	113,704
1	往来账户	12.1	33,667	25,400
2	定期存款	12.2	97,054	88,304
III	证券投资		23,058	23,058
1	可售证券	13	23,058	23,058
IV	贷款及不良贷款拨备净额	14	85,041	77,687
V	资产，设备和使用权资产		6,095	6,979
1	购买的资产		-	333
2	无形固定资产	15.1	-	-
3	有形固定资产	15.2	2,396	2,521
4	使用权资产	15.3	3,699	4,125
VI	其他资产		17,975	8,667
1	应收利息	16	1,150	996
2	可退税	22.1	9,333	7,005
3	其他资产	17	7,492	666
	资产总计		295,372	260,944

编号	负债和资本	附注	2021 老币(百万)	2020 老币(百万)
I	其他银行存款	18	81,046	58,117
1	往来账户		81,046	58,117
II	央行拆借	19	1,350	800
2	从央行拆借		1,350	800
III	客户存款	20	14,055	11,424
1	往来账户		503	357
2	活期存款		3,674	3,376
3	定期存款		9,878	7,691
IV	其他负债		2,881	1,927
1	应付利息		275	154
2	租赁负债	15.3	1,267	1,104
3	其他应付款	21	1,339	669
	负债总计		99,332	72,268

资产负债表 (续)
2021年12月31日

编号	负债和资本	附注	2021 老币(百万)	2020 老币(百万)
V	资本和储备金			
1	实收资本	23	300,000	300,000
2	监管储备金		3,695	2,963
3	常规储备金	14.2	425	384
4	留存收益		(108,080)	(114,671)
	总资本		196,040	188,676
	总负债及资本		295,372	260,944

编号	项目	附注	2021 老币(百万)	2020 老币(百万)
I	抵押品			
A	贷款抵押品			
1	客户贷款抵押品		708,562	654,636
	抵押品总计		708,562	654,636

制表:

Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝 万象
2022年3月23日

审核:



Mr. Buth Ang
行长

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

as at 31 December 2021

Code	ASSETS	Notes	31/12/2021 LAKm	31/12/2020 LAKm
I	Cash and balances with the BOL		32,482	30,849
1	Cash on hand	10	12,777	12,645
2	Balances with the BOL	11	19,705	18,204
II	Due from other banks		130,721	113,704
1	Demand deposits	12.1	33,667	25,400
2	Term deposits	12.2	97,054	88,304
III	Investment securities		23,058	23,058
1	Available-for-sale securities	13	23,058	23,058
IV	Loans to customers, net of specific provision	14	85,041	77,687
V	Property, equipment and right-of-use assets		6,095	6,979
1	Asset under purchase		-	333
2	Intangible fixed assets	15.1	-	-
3	Tangible fixed assets	15.2	2,396	2,521
4	Right of used assets	15.3	3,699	4,125
VI	Other assets		17,975	8,667
1	Accrued interest receivable	16	1,150	996
2	Tax recoverable	22.1	9,333	7,005
3	Other assets	17	7,492	666
	TOTAL ASSETS		295,372	260,944

Code	LIABILITIES AND CAPITAL	Notes	31/12/2021 LAKm	31/12/2020 LAKm
I	Due to other banks	18	81,046	58,117
1	Demand deposits		81,046	58,117
II	Due to the BOL	19	1,350	800
2	Borrowing from the BOL		1,350	800
III	Due to customers	20	14,055	11,424
1	Demand deposits		503	357
2	Saving deposits		3,674	3,376
3	Fixed term deposits		9,878	7,691
IV	Other liabilities		2,881	1,927
1	Accrued interests payable		275	154
2	Lease Liabilities	15.3	1,267	1,104
3	Other payables	21	1,339	669
	TOTAL LIABILITIES		99,332	72,268

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (Continued)

as at 31 December 2021

Code	LIABILITIES AND CAPITAL	Notes	31/12/2021 LAKm	31/12/2020 LAKm
V	Capital and reserves			
1	Paid-up capital	23	300,000	300,000
2	Regulatory reserve		3,695	2,963
3	General provision	14.2	425	384
4	Retained earnings		(108,080)	(114,671)
	TOTAL CAPITAL		196,040	188,676
	TOTAL LIABILITES AND CAPITAL		295,372	260,944

Code	OFF BALANCE SHEET ITEMS	Notes	31/12/2021 LAKm	31/12/2020 LAKm
I	Collaterals and Mortgages			
A	Collaterals and Mortgages for loans			
1	Collaterals and Mortgages for loans to customers		708,562	654,636
	TOTAL COLLATERALS AND MORTGAGES		708,562	654,636

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

Vientiane, Lao PDR
23 March 2022

**ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ
ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021**

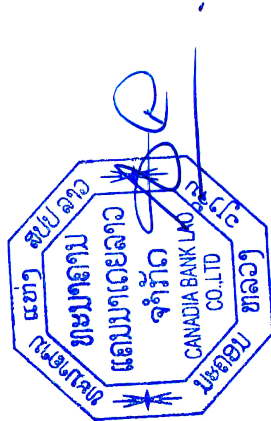
	ທຶນຈົດທະບຽນ ລ້ານກີບ	ຄັງສະສົມລະບຽບການ ລ້ານກີບ	ເງິນແຮງທົ່ວໄປ ລ້ານກີບ	ກຳໄລສະສົມ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 01/01/2020	300.000	2.963	425	26.827	330.215
ຂາດທຶນສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	(141.498)	(141.498)
ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິພາຍໃນປີ	-	-	(43)	-	(43)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	2	-	2
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31/12/2020	300.000	2.963	384	(114.671)	188.676
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	7.323	7.323
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ	-	732	-	(732)	-
ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິພາຍໃນປີ	-	-	52	-	52
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	(11)	-	(11)
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31/12/2021	300.000	3.695	425	(108.080)	196.040

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Jm Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
23 ມີນາ 2022

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

权益变动表
2021年12月31日

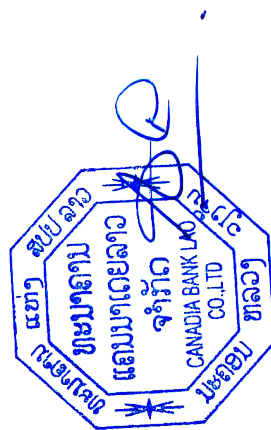
	实收资本 老币 (百万)	监管储备金 老币 (百万)	常规储备金 老币 (百万)	留存收益 老币 (百万)	总计 老币 (百万)
2020年1月1日余额	300,000	2,963	425	26,827	330,215
年度净利润	-	-	-	(141,498)	(141,498)
贷款净拨备	-	-	(43)	-	(43)
外汇差	-	-	2	-	2
2020年12月31日余额	300,000	2,963	384	(114,671)	188,676
年度净利润	-	-	-	7,323	7,323
增加监管准备金	-	732	-	(732)	-
年度净拨备	-	-	52	-	52
外汇差	-	-	(11)	-	(11)
2021年12月31日余额	300,000	3,695	425	(108,080)	196,040

制表:



Mr. Im Sovanrith
财务总监
老挝 万象
2022年3月23日

审核:



Mr. Buth Ang
行长

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2021

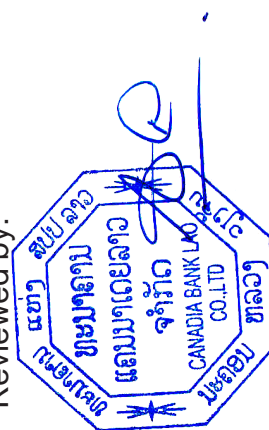
	Paid-up capital LAKm	Regulatory reserve LAKm	General provision LAKm	Retained earnings LAKm	Total LAKm
Balance as at 01/01/2020	300,000	2,963	425	26,827	330,215
Net loss for the year	-	-	-	(141,498)	(141,498)
Additional regulatory reserve	-	-	-	-	-
Net provision for performing loans during the year	-	-	(43)	-	(43)
Foreign exchange differences	-	-	2	-	2
Balance as at 31/12/2020	300,000	2,963	384	(114,671)	188,676
Net profit for the year	-	-	-	7,323	7,323
Appropriate regulatory reserve	-	732	-	(732)	-
Net provision for current loans during the year	-	-	52	-	52
Foreign exchange difference	-	-	(11)	-	(11)
Balance as at 31/12/2021	300,000	3,695	425	(108,080)	196,040

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer
Vientiane, Lao PDR
23 March 2022

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລສຸດທິກ່ອນທັກອາກອນ		7.323	(141.498)
ດັດແກ້ສຳລັບ:			
ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ		2.025	2.270
ລາຍຈ່າຍເງິນແຮ່ສຳລັບຂາດທຶນສິນເຊື່ອ	14.2	7.262	111.770
ໜີ້ເສຍທີ່ຖືກສະສາງ		14.123	-
ເກັບຄືນລາຍຮັບດອກເບ້ຍຂອງເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	9	185	39.521
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	3	(13.568)	(13.048)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	3	392	363
ກະແສເງິນສົດຈາກກຳໄລຈາກການດຳເນີນງານ ກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃນ ການດຳເນີນງານ		17.742	(622)
(ເພີ່ມຂຶ້ນ)/ຫຼຸດລົງ ຂອງຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ຍອດເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ		(8.598)	(5.338)
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ		(28.739)	7.880
ຊັບສິນອື່ນໆ		(7.582)	10
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ໃນໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		22.929	6.318
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		2.631	1.328
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		874	(4.843)
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຊຳລະພາຍໃນປີ	22.2	(2.328)	(3.895)
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ		13.229	10.173
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຊຳລະ		(271)	(321)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		9.887	10.690
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ດຳເນີນຊຳລະຊັບສິມບັດພວມຊື້		-	(333)
ການຊຳລະເງິນເພື່ອຊື້ອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ		(385)	(425)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິໃຊ້ໃນ ກິດຈະກຳການລົງທຶນ		(385)	(758)
ກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ການກູ້ຢືມເງິນ		550	800
ການຊຳລະຄືນເງິນກູ້ຢືມ		-	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳທາງການເງິນ		550	800

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ (ຕໍ່)
ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ປ່ຽນແປງສຸດທິຂອງເງິນສົດພາຍໃນປີ ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	24	10.052 55.576 65.628	10.732 44.844 55.576

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
23 ມີນາ 2022

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

现金流量表
2021年12月31日

项目	附注	2021 老币(百万)	2020 老币(百万)
营业利润			
税前净利润		7,323	(141,498)
调整:			
折旧和摊销费用		2,025	2,270
不良贷款拨备	14.2	7,262	111,770
坏账核销		14,123	-
不良贷款冲正利息收入	9	185	39,521
利息收入	3	(13,568)	(13,048)
利息支出	3	392	363
经营资产和负债变动前的经营收益		17,742	(622)
(增加)/减少经营性资产			
其他银行结余		(8,598)	(5,338)
贷款及预付款		(28,739)	7,880
其他资产		(7,582)	10
运营负债增加(减少)			
同业存款		22,929	6,318
客户存款		2,631	1,328
其他负债		874	(4,843)
年度利润税	22.2	(2,328)	(3,895)
利息收入		13,229	10,173
利息支出		(271)	(321)
经营活动产生的现金流量净额		9,887	10,690
投资活动			
购买资产支出		-	(333)
购买资产和设备		(385)	(425)
投资活动现金流量净额		(385)	(758)
金融活动			
借款		550	800
偿还借款		-	-
金融活动现金流量净额		550	800

现金流量表 (续)
2021年12月31日

项目	附注	2021 老币(百万)	2020 老币(百万)
年度现金净变动		10,052	10,732
年初现金及现金等价物		55,576	44,844
年末现金及现金等价物	24	65,628	55,576

制表:

Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝 万象
2022年3月23日

审核:



Mr. Buth Ang
行长

STATEMENT OF CASH FLOWS
for the year ended 31 December 2021

ITEMS	Notes	2021 LAKm	2020 LAKm
OPERATING ACTIVITIES			
Net profit/(loss) before tax		7,323	(141,498)
<i>Adjustments for:</i>			
Depreciation and amortization charges		2,025	2,270
Provision for credit losses	14.2	7,262	111,770
Bad debt written off		14,123	-
Reversal of interest income of NPL loans	9	185	39,521
Interest income	3	(13,568)	(13,048)
Interest expense	3	392	363
Operating profit before changing in operating assets and liabilities		17,742	(622)
(Increase)/decrease in operating assets			
Balances with other banks		(8,598)	(5,338)
Loans and advances to customers		(28,739)	7,880
Other assets		(7,582)	10
Increase/(decrease) in operating liabilities			
Due to other banks		22,929	6,318
Due to customers		2,631	1,328
Other liabilities		874	(4,843)
Profit tax paid during the year	22.2	(2,328)	(3,895)
Interest received		13,229	10,173
Interest paid		(271)	(321)
Net cash flows used in operating activities		9,887	10,690
INVESTING ACTIVITIES			
Proceed payment of asset under purchase		-	(333)
Payments to acquire property and equipment		(385)	(425)
Net cash flows from/(used in) investing activities		(385)	(758)
FINANCING ACTIVITIES			
Proceed of borrowings		550	800
Repayment of borrowings		-	-
Net cash flows from financing activities		550	800

STATEMENT OF CASH FLOWS (Continued)

for the year ended 31 December 2021

ITEMS	Notes	2021 LAKm	2020 LAKm
Net change in cash for the year		10,052	10,732
Cash and cash equivalents at the beginning of year		55,576	44,844
Cash and cash equivalents at the end of year	24	65,628	55,576

Prepared by:

Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane, Lao PDR
23 March 2022

Reviewed by:

Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer



ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ
ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນງານ

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນ ທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ ທີ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”). ທະນາຄານ ດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ສະບັບເລກທີ 28/ທຫລ ເຊິ່ງວາງອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ (“ທຫລ”) ລົງວັນທີ 14 ສິງຫາ 2015.

ກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານທົ່ວໄປ ແລະ ບໍລິການທາງການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນໃນເບື້ອງຕົ້ນຂອງທະນາຄານແມ່ນ 300.000.000.000 ກີບ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021, ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວຂອງທະນາຄານແມ່ນ 300.000.000.000 ກີບ.

ສະພາອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຂອງສະພາອຳນວຍການພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

<u>ຊື່</u>	<u>ຕຳແໜ່ງ</u>	<u>ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ</u>
ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Charles Chuon Vann	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Lee Hong	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ກັນຍາ 2015
ທ່ານ ຮ.ສ Dethphouvang Moularath	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ກັນຍາ 2015 ລາອອກວັນທີ 27 ກໍລະກົດ 2021
ທ່ານ Xaythong Phomphithack	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ກໍລະກົດ 2021
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014

ຄະນະບໍລິຫານ

ສະມາຊິກຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

<u>ຊື່</u>	<u>ຕຳແໜ່ງ</u>	<u>ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ</u>
ທ່ານ Buth Ang	ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 6 ມິຖຸນາ 2015
ທ່ານ Im Sovanrith	ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020

ທີ່ຕັ້ງ

ທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ (ຕໍ່)

ພະນັກງານ

ພະນັກງານ ທັງໝົດຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ແມ່ນ 68 ຄົນ (31 ທັນວາ 2020: 66 ຄົນ).

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.1 ຄຳຖະແຫຼງຕາມລະບຽບການ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ມີການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍການບັນຊີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ກຳນົດໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

2.2 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ທະນາຄານໄດ້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເປັນຫົວໜ່ວຍລ້ານກີບ (“ລ້ານກີບ”) ໂດຍອີງຕາມດຳລັດ ເລກທີ 02/ນຍ ຂອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 22 ມີນາ 2000 ແລະ ຕາມກົດໝາຍການບັນຊີຂອງສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການທີ່ກຳນົດໂດຍທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ (“ລະບົບການບັນຊີລາວ”).

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ໄດ້ຖືກກະກຽມໂດຍນຳໃຊ້ຫຼັກການ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ວິທີການປະຕິບັດການລາຍງານທາງການບັນຊີທີ່ຖືກຍອມຮັບໃນ ສປປ ລາວ. ດັ່ງນັ້ນ ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ແມ່ນບໍ່ໄດ້ອອກແບບມາໃຫ້ບັນດາຜູ້ທີ່ບໍ່ຮູ້ກ່ຽວກັບຫຼັກການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ການປະຕິບັດການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ, ແລະ ນອກຈາກນັ້ນ ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອນຳສະເໜີຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ, ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດ ອີງຕາມຫຼັກການບັນຊີທີ່ຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປຂອງປະເທດອື່ນນອກຈາກ ສປປ ລາວ.

ບົດການບັນຊີ

ທະນາຄານມີບົດການບັນຊີທີ່ສາມາດກະກຽມເອກະສານການເງິນແມ່ນເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ.

2.3. ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີ

ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮອງເອົາໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍທີ່ນຳໃຊ້ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2020, ຍົກເວັ້ນການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ການບັນທຶກບັນຊີທີ່ມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງດັ່ງລຸ່ມນີ້.

2.3.1 ອາກອນກຳໄລ

ໃນປີ 2021, ອີງຕາມແຈ້ງການເລກທີ 213/ທຫລ, ລົງວັນທີ 24 ມີນາ 2021 ກ່ຽວກັບຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບ IAS12 - ອາກອນລາຍໄດ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ທະນາຄານໄດ້ນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີໃໝ່ຂອງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະໃນການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີລາຍງານການເງິນ. ອ້າງອີງເຖິງບົດອະທິບາຍເລກທີ 2.15 ສຳລັບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ນຳໃຊ້ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່) ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.3. ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີ (ຕໍ່)

2.3.1 ອາກອນກຳໄລ

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ຈາກສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວນະມີທີ່ອອກບົດລາຍງານລະຫວ່າງຖານອາກອນຂອງຊັບສິນ ແລະ ຫື້ສິນ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການລາຍງານການເງິນ. ຢ່າງໃດກໍຕາມ, ອີງຕາມການປະເມີນໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2021 ແລະ 31 ທັນວາ 2021 ບໍ່ມີສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວລະຫວ່າງຊັບສິນ ແລະ ຫື້ສິນທາງອາກອນ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ເພື່ອຈຸດປະສົງການລາຍງານການເງິນເພື່ອຮັບຮູ້ຊັບສິນ ຫຼື ຫື້ສິນທາງອາກອນ.

2.4. ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແມ່ນຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານການດຳເນີນງານ ກ່ຽວກັບຄ້າງຮັບຄ້າງຈ່າຍ ໂດຍນຳໃຊ້ແບບວິທີແບບເສັ້ນຊື່ ແລະ ບັນດາອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນໄດ້ລະບຸຢູ່ໃນ ສັນຍາການຝາກເງິນ/ການກູ້ຢືມເງິນກັບບັນດາລູກຄ້າ.

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈະຖືກລະງັບກໍ່ຕໍ່ເມື່ອເງິນກູ້ໄດ້ກາຍເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ເບິ່ງບົດອະທິບາຍເລກທີ 2.9 ສຳລັບນິຍາມຂອງເງິນກູ້ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ) ຫຼື ເມື່ອຄະນະບໍລິຫານເຊື່ອວ່າຜູ້ກູ້ຢືມບໍ່ມີຄວາມສາມາດຊຳລະດອກເບ້ຍ ແລະ ຕົ້ນທຶນໄດ້. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຂອງເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວ ຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍຕົວຈິງເທົ່ານັ້ນ.

2.5. ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ແມ່ນປະກອບດ້ວຍບັນດາຄ່າທຳນຽມທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການໂອນເງິນທຶນ (ລວມທັງການຊຳລະສະສາງທາງການຄ້າ), ຄ່າທຳນຽມເພີ່ມຂຶ້ນສຳລັບບັນດາທຸລະກຳການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ບັນດາຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ລົງໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານທາງດ້ານພື້ນຖານເງິນສົດ.

2.6. ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດແມ່ນລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ການລົງທຶນໄລຍະສັ້ນ ທີ່ມີສະພາບຄ່ອງສູງ ໂດຍມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ ເຊິ່ງພ້ອມທີ່ຈະປ່ຽນເປັນເງິນສົດໄດ້ ແລະ ບັນຊີໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ທີ່ມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ.

2.7. ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ຫຼັກຊັບທີ່ມີຢູ່ເພື່ອຂາຍແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນດ້ວຍມູນຄ່າໃນວັນທີຊື້ ແລະ ຖືກນຳສະເໜີຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໃນລາຄາໃນໄລຍະຕໍ່ມາ. ແຕ່ລະໄລຍະ, ມູນຄ່າເສື່ອມຂອງຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍແມ່ນຈະຖືກບັນທຶກ ເມື່ອມູນຄ່າທາງດ້ານບັນຊີສູງກວ່າມູນຄ່າຕະຫຼາດ. ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດກຳນົດມູນຄ່າຕະຫຼາດຂອງຫຼັກຊັບໄດ້, ກໍ່ບໍ່ມີການຫັກຄ່າເສື່ອມ. ເງິນແຮຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າແມ່ນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນ “ກຳໄລ/ (ຂາດທຶນ)ສຸດທິຈາກຫຼັກຊັບທີ່ມີເພື່ອຂາຍ”.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່) ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.7. ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ (ຕໍ່)

ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ຫຼັກຊັບທີ່ມີຢູ່ເພື່ອຂາຍແມ່ນຕ້ອງມີການທົບທວນຄືນສຳລັບມູນຄ່າເສື່ອມ. ເງິນແຮສຳລັບມູນຄ່າເສື່ອມຂອງຫຼັກຊັບເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນເກີດຂຶ້ນເມື່ອມີການຫຼຸດລົງຢ່າງຫຼວງຫຼາຍຂອງມູນຄ່າຕະຫຼາດທີ່ຕໍ່າກວ່າຕົ້ນທຶນຂອງຫຼັກຊັບ. ທະນາຄານຈະຖືວ່າ “ສຳຄັນ” ໂດຍທົ່ວໄປເທົ່າກັບ 20% ຫຼື ຫຼາຍກວ່າຫົກເດືອນ. ໃນກໍລະນີທີ່ມີຫຼັກຖານຂອງມູນຄ່າເສື່ອມ, ຄ່າເສື່ອມສະສົມທີ່ໄດ້ຄິດໄລ່ຈາກຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າຊື້ ແລະ ມູນຄ່າຕະຫຼາດໃນປັດຈຸບັນ, ຫັກລົບເງິນແຮສຳລັບມູນຄ່າເສື່ອມໃນການລົງທຶນທີ່ຮັບຮູ້ ໃນໃບລາຍຜົນການດຳເນີນງານຈະຖືກຍ້າຍອອກຈາກທຶນ ແລະ ຖືກຮັບໃນເງິນແຮສຳລັບມູນຄ່າເສື່ອມຈາກການລົງທຶນທາງການເງິນ ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ເປັນກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ. ເມື່ອການລົງທຶນສະສາງອອກຄ່າເສື່ອມສະສົມທີ່ຖືກຮັບຮູ້ກ່ອນໜ້ານີ້ໃນທຶນຂອງເຈົ້າຂອງຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນ “ກຳໄລ/(ຂາດທຶນສຸດທິ) ຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2.8. ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະແດງຍອດເຫຼືອທ້າຍລົບໃຫ້ຄັງແຮສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ.

2.9. ການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ

ການຈັດຊັ້ນໜີ້

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 512/ທຫລ (BOL 512) ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018 ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເລກທີ 898/ກຄທ (OL 898) ລົງວັນທີ 14 ພະຈິກ 2018, ທະນາຄານ ໄດ້ຈັດຊັ້ນເງິນກູ້ ເປັນ 5 ກຸ່ມ ໂດຍອີງຕາມປະຫວັດການຄ້າງ່າຍ ແລະ ປັດໄຈເຊິ່ງຄຸນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນໜີ້ປົກກະຕິ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສົງໄສ (ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສຸນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ (“NPL”).

ທະນາຄານຍັງໄດ້ນຳໃຊ້ລະບຽບເລກທີ 238/ທຫລ ລົງວັນທີ 26 ມີນາ 2020 ແລະ ຄຳແນະນຳສະບັບເລກທີ 249/ທຫລ ລົງວັນທີ 11 ພຶດສະພາ 2020 ແລະ ແຈ້ງການໃນການສືບຕໍ່ຂະຫຍາຍເວລາ ເລກທີ 254/ກຄທ ລົງວັນທີ 5 ພຶດສະພາ 2021 ອອກໂດຍ ທຫລ ໃນການປັບປຸງໂຄງສ້າງເງິນກູ້, ຂະຫຍາຍເວລາ ແລະ ຮັກສາກຸ່ມປະເພດເງິນກູ້ ເພື່ອຊ່ວຍເຫຼືອຜູ້ກູ້ຢືມທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກການແຜ່ລະບາດຂອງພະຍາດປອດອັກເສບ (Covid-19). ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານຈຶ່ງໄດ້ປັບປຸງໂຄງສ້າງໃຫ້ແກ່ເງິນກູ້ທີ່ມີຄຸນສົມບັດຄົບຖ້ວນ ແລະ ຍັງຄົງຮັກສາການຈັດຊັ້ນໜີ້ທີ່ເປັນໄປຕາມເງື່ອນໄຂຂອງລະບຽບການດັ່ງກ່າວ.

ບົດອະທິບາຍຊັ້ນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.9. ການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮຄ່າເລື່ອມສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ

ເງິນແຮ

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 512/ທຫລ (BOL 512) ແລະ ທຫລ 898, ທະນາຄານສ້າງຄັງແຮສຳລັບເງິນກູ້ຕາມການຈັດຊັ້ນໜີ້ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກຸ່ມ	ອັດຕາເງິນແຮ	ປະເພດຄັງເງິນແຮ (i)	ການບັນຊີສຳລັບຍອດເຫຼືອເງິນແຮ (ii)	ການບັນຊີສຳລັບສ່ວນປ່ຽນແປງໃນຍອດເຫຼືອເງິນແຮ (iii)
<i>ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ</i>				
A	0,5%	ຄັງເງິນແຮທົ່ວໄປ	ໃນສ່ວນທຶນເຈົ້າຂອງ	ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານອື່ນໆ
B	3,0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫ້າກອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານອື່ນໆ
<i>ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ</i>				
C	20,0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫ້າກອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ
D	50,0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫ້າກອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ
E	100,0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫ້າກອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ

(i) ຈຳນວນເງິນແຮແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ດ້ວຍສຸດຄິດໄລ່ລຸ່ມນີ້:

ກ. ເງິນແຮທົ່ວໄປ = ອັດຕາເງິນແຮ x ຍອດເງິນກູ້ທີ່ຍັງເຫຼືອ

ຂ. ເງິນແຮສະເພາະ = ອັດຕາເງິນແຮ x (ຍອດເງິນກູ້ທີ່ຍັງເຫຼືອ – ມູນຄ່າສ່ວນຫຼຸດຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ)

ເຊິ່ງທະນາຄານເລືອກທີ່ຈະບໍ່ລວມເອົາມູນຄ່າຫຼຸດຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນເຂົ້າໃນສຸດຄິດໄລ່ເງິນແຮດັ່ງທີ່ໄດ້ອະນຸຍາດໄວ້ໃນ ຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 512/ທຫລ ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ເລກທີ 898/ກຄທ.

(ii) ຍອດເຫຼືອເງິນແຮຂອງ ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນກຸ່ມ A ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນຢູ່ “ເງິນແຮທົ່ວໄປ” ພາຍໃຕ້ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງຂອງທະນາຄານ. ຍອດເຫຼືອສະສົມຂອງເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນກຸ່ມ B ແລະ ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ “ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫຼັງຫ້າກເງິນແຮສະເພາະ”

(iii) ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິສຳລັບເງິນແຮຂອງ ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນ “ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ” ສຳລັບລາຍຈ່າຍເງິນແຮ ແລະ ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ ສຳລັບການເກັບຄືນລ່າຍຈ່າຍເງິນແຮ.

ສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງເງິນແຮສຳລັບ ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນ “ເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ”.

ບົດອະທິບາຍຊັບສິນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.10. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ລວມມີຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ, ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນລວມມີ ເຄື່ອງປັບປຸງການກໍ່ສ້າງ, ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ ແລະ ເຄື່ອງເພີນເຈີ້ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ, ການປັບປຸງອາຄານ ແລະ ພາຫະນະ, ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນປະກອບມີ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍກ່ອນການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ຊັອບແວ.

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຕາມຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມສະສົມ, ຖ້າມີ.

ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນປະກອບດ້ວຍລາຄາຊື້ບວກກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ຕິດພັນໃນການເຮັດໃຫ້ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້.

ບັນດາລາຍຈ່າຍສຳລັບການຊື້ເພີ່ມ, ລາຍຈ່າຍການປັບປຸງ ແລະ ການຕໍ່ອາຍຸແມ່ນຈະຖືກຕິເປັນຕົ້ນທຶນ ແລະ ລາຍຈ່າຍສຳລັບຄ່າບຳລຸງຮັກສາ ແລະ ຄ່າສ້ອມແປງແມ່ນຈະຖືກບັນທຶກຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

ເມື່ອຊັບສິນບັດຖືກຂາຍ ຫຼື ສະສາງ, ຕົ້ນທຶນ ແລະ ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນສະສົມຈະຖືກສະສາງຈາກໃບສະຫຼຸບຊັບສິນບັດ ແລະ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນທີ່ມາຈາກການຂາຍອອກຈະຖືກບັນທຶກຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2.11. ສັນຍາເຊົ່າ

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ເມື່ອເລີ່ມຕົ້ນເຮັດສັນຍາ, ທະນາຄານຈະປະເມີນການຈັດສັນຍາເຊົ່າ ຫຼື ອີງໃສ່ສັນຍາການເຊົ່າທີ່ເຮັດໃຫ້ຜູ້ຊົມໃຊ້ (ຜູ້ເຊົ່າ) ມີສິດຄວບຄຸມການນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ເປັນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງໃນການແລກປ່ຽນເພື່ອພິຈາລະນາ. ຖ້າສັນຍາໜຶ່ງປະກອບມີຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງອົງປະກອບຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ຫຼື ການປະສົມປະສານຂອງການໃຫ້ເຊົ່າ ແລະ ການບໍລິການ, ການພິຈາລະນາຈະຖືກຈັດສັນໃຫ້ແຕ່ລະປະເພດຂອງສັນຍາການເຊົ່າ ແລະ ອີງປະກອບທີ່ບໍ່ເປັນການເຊົ່າໃນການສະຫຼຸບ ແລະ ແຕ່ລະການວັດແທກຄືນໃໝ່ຂອງສັນຍາບິນພື້ນຖານລາຄາຂາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງບັນດາອົງປະກອບເຫຼົ່ານັ້ນ. ທະນາຄານລວມເອົາແຕ່ລະພາກສ່ວນຂອງການໃຫ້ເຊົ່າ ແລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດແບ່ງແຍກສ່ວນປະກອບທີ່ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າ.

ທະນາຄານຈະຮັບຮູ້ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ຖືກຕ້ອງໃນວັນທີ ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນການເຊົ່າ (ຕົວຢ່າງ, ວັນທີ ທີ່ຊັບສິນພ້ອມໃຊ້ງານ). ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຖືກຕີມູນຄ່າດ້ວຍມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ ຫັກລົບໃຫ້ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ, ແລະ ປັບປຸງ.

ສຳລັບການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ຂອງໜີ້ສິນເປັນການເຊົ່າ. ມູນຄ່າຕົ້ນທຶນຂອງສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນລວມເອົາຈຳນວນຂອງໜີ້ສິນທີ່ເປັນການເຊົ່າທີ່ໄດ້ຖືກຕັດແກ້ສຳລັບການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າທີ່ໄດ້ປະຕິບັດໄປແລ້ວ ຫຼື ກ່ອນມີທີ່ເລີ່ມນຳໃຊ້, ບວກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທາງກົງໃນເບື້ອງຕົ້ນທີ່ເກີດຂຶ້ນ ແລະ ການຄາດຄະເນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຮື້ຖອນ ແລະ ເຄື່ອນຍ້າຍຊັບສິນ ຫຼື ການພື້ນຟູຊັບສິນທີ່ຕິດພັນ ຫຼື ສະຖານທີ່ທີ່ມັນຕັ້ງຢູ່, ຫັກລົບໃຫ້ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການເຊົ່າ. ໄລຍະເວລາການເຊົ່າລວມເຖິງໄລຍະເວລາທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກໃນການຂະຫຍາຍ ຖ້າຫາກວ່າກຸ່ມບໍລິສັດມີຄວາມໝັ້ນໃຈໃນການໃຊ້ທາງເລືອກນັ້ນ. ຍົກເວັ້ນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານມີຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າຈະໄດ້ຮັບກຳມະສິດໃນຊັບສິນທີ່ໃຫ້ເຊົ່າເມື່ອສິ້ນສຸດໄລຍະເວລາການເຊົ່າການຮັບຮູ້ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນໃຫ້ເປັນຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນບິນພື້ນຖານຮູບແບບການຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຂຶ້ນກັບການປະເມີນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.11. ສັນຍາເຊົ່າ (ຕໍ່)

ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

ນະວັນທີ ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຖືກຕີມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຕາມໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແມ່ນລວມເຖິງການຈ່າຍແບບຄົງທີ່ (ລວມທັງການຈ່າຍເປັນກຳມະສິດ) ຫັກລົບໃຫ້ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການເຊົ່າ, ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຜົນແປເຊິ່ງຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ, ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະເນວ່າຈະຈ່າຍພາຍໃຕ້ການຄ້າປະກັນມູນຄ່າທີ່ເຫຼືອ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າລວມເຖິງລາຄາການໃຊ້ສິດຂອງທາງເລືອກໃນການຊື້ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ທະນາຄານຈະຕ້ອງໃຊ້ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າປັບໄໝສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາຫາກໄລຍະເວລາການເຊົ່າສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການໃຊ້ສິດຂອງທະນາຄານໃນການຍົກເລີກ. ຄ່າເຊົ່າຜົນແປທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ ຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນຊ່ວງເວລາທີ່ເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການຊໍາລະ.

ໃນການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງຄ່າເຊົ່າ, ທະນາຄານນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ຢືມສ່ວນເພີ່ມນະມີທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ ຖ້າຫາກວ່າອັດຕາດອກເບ້ຍໃນການເຊົ່າບໍ່ສາມາດຫາໄດ້ໂດຍງ່າຍ. ຫຼັງຈາກນັ້ນທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ, ມູນຄ່າຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າແມ່ນຖືກເພີ່ມຂຶ້ນຕາມການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງດອກເບ້ຍ ແລະ ຫຼຸດລົງສຳລັບຄ່າເຊົ່າທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ. ນອກຈາກນີ້ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນຂອງໄລຍະເວລາຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແບບຄົງທີ່ ທີ່ມີເນື້ອຫາສຳຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງທາງດ້ານການປະເມີນເພື່ອຊື້ຊັບສິນດັ່ງກ່າວ.

ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ

ທະນາຄານນຳໃຊ້ການຍົກເວັ້ນການຮັບຮູ້ ການເຊົ່າໄລຍະສັ້ນທີ່ມີໄລຍະເວລາ 12 ເດືອນ ຫຼື ໜ້ອຍກວ່ານັບແຕ່ມີເລີ່ມຕົ້ນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວເລືອກໃນການຊື້. ນອກຈາກນີ້ ຍັງໃຊ້ການຍົກເວັ້ນການຮັບຮູ້ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ ມາເປັນການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ຖືກພິຈາລະນາໃຫ້ເປັນມູນຄ່າຕໍ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ສຳລັບການເຊົ່າທີ່ມີໄລຍະສັ້ນ ແລະ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕາມວິທີເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ.

ການດັດແກ້ທີ່ສຳຄັນໃນການກຳນົດໄລຍະສັນຍາການເຊົ່າຂອງທາງເລືອກການຕໍ່ສັນຍາຄືນໃໝ່

ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດໄລຍະເວລາການເຊົ່າເປັນໄລຍະເວລາທີ່ບໍ່ສາມາດຍົກເລີກສັນຍາໄດ້, ລວມທັງໄລຍະເວລາທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກທີ່ຈະຕໍ່ອາຍຸຂອງການເຊົ່າ ຖ້າຫາກວ່າມັນມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ຫຼື ໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກທີ່ຈະຢຸດສັນຍາເຊົ່າ, ຖ້າຫາກວ່າ ມັນມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນວ່າບໍ່ຄວນສືບຕໍ່ເຊົ່າຕໍ່ໄປ.

ທະນາຄານນຳໃຊ້ການຕັດສິນໃຈໃນການປະເມີນວ່າ ມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນບໍ່ ທີ່ຈະສືບຕໍ່ໃນການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ. ນັ້ນແມ່ນ ການພິຈາລະນາທຸກໆປັດໄຈທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ຈະສ້າງແຮງຈູງໃຈໃນການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເພື່ອດຳເນີນທຸລະກິດ. ຫຼັງຈາກນັ້ນທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ການປະເມີນຄືນສັນຍາເຊົ່າ ຖ້າຫາກມີເຫດການທີ່ສຳຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງໃນສະພາບການທີ່ຢູ່ໃນການຄວບຄຸມ ແລະ ສິ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານ (ຫຼື ການບໍ່ດຳເນີນງານ) ທາງເລືອກໃນການຕໍ່ສັນຍາ (ຕົວຢ່າງ ການປ່ຽນແປງຍຸດທະສາດຂອງທຸລະກິດ). ທະນາຄານໄດ້ລວມເອົາໄລຍະເວລາຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າສຳລັບການເຊົ່າສະຖານທີ່ ແລະ ອຸປະກອນໄອທິເນື່ອງຈາກຄວາມສຳຄັນຂອງຊັບສິນເຫຼົ່ານີ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່) ນະວັນທີ ແລະ ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.11. ສັນຍາເຊົ່າ (ຕໍ່)

ການດັດແກ້ທີ່ສໍາຄັນໃນການກຳນົດໄລຍະສັນຍາການເຊົ່າຂອງທາງເລືອກການຕໍ່ສັນຍາຄືນໃໝ່ (ຕໍ່)

ການກຳນົດ ວ່າຂໍ້ຕົກລົງເປັນການເຊົ່າ ຫຼື ບໍ່ເປັນການເຊົ່າ ຫຼື ບໍ່ນັ້ນ ແມ່ນຂຶ້ນຢູ່ກັບເນື້ອຫາຂອງການຕົກລົງ ແລະ ຕ້ອງມີການປະເມີນວ່າການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງນັ້ນຂຶ້ນຢູ່ກັບການໃຊ້ຊັບສິນ ຫຼື ຊັບສິນທີ່ສະເພາະເຈາະຈົງ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງທີ່ບົ່ງບອກເຖິງ ສິດໃນການໃຊ້ຊັບສິນ.

ທະນາຄານໃນຖານະຜູ້ເຊົ່າ

ການເຊົ່າ, ບ່ອນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທັງໝົດຂອງການເປັນເຈົ້າຂອງສິ່ງທີ່ເຊົ່າບໍ່ຖືກໂອນເຂົ້າທະນາຄານສໍານັກງານໃຫຍ່ການເຮັດສັນຍາເຊົ່າເພື່ອການດໍາເນີນງານ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າລາຍຈ່າຍການເຊົ່າເພື່ອການດໍາເນີນງານໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໃນການຄິດໄລ່ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຕາມວິທີການຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ຕາມໄລຍະເວລາການເຊົ່າ. ຄ່າເຊົ່າທີ່ສົມເຫດສົມຜົນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ພາຍໃນຊ່ວງເວລາທີ່ການເຊົ່າເກີດຂຶ້ນ.

2.12. ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່

ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ແມ່ນ ຖືກຄິດໄລ່ຕາມວິທີຄິດໄລ່ແບບສະເໝີຕົວໃນອັດຕາທີ່ກຳນົດໃຊ້ຕໍ່ການຄາດຄະເນອາຍຸການນໍາໃຊ້ຂອງຊັບສົມບັດເຫຼົ່ານັ້ນ ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນຂອງ ສປປ ລາວ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນວັນທີ ຫຼື ຫຼັງຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ, ອັດຕາການຄິດໄລ່ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າປະຈຳປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ:

ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	10%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ເຝີນິເຈີ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	20%
ຝາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ໄອທິ	20%

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ:

ຊັອບແວ	50%
--------	-----

2.13. ຄັງສະສົມ

ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ແບ່ງຜົນກຳໄລສຸດທິເພື່ອນໍາໄປສ້າງຄັງສໍາຮອງຕາມລະບຽບການດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ
- ▶ ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.13. ຄັງສະສົມ (ຕໍ່)

ອີງຕາມມາດຕາ 156 ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ວິສາຫະກິດ ລົງວັນທີ 26 ທັນວາ 2013, ທະນາຄານຕ້ອງຫັກ 10% ຂອງກຳໄລສຸດທິ ເພື່ອສ້າງເປັນຄັງສຳຮອງໄວ້ໃນແຕ່ລະປີ. ເມື່ອຄັງສຳຮອງນີ້ມີເງິນສະສົມໄດ້ 50% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນແລ້ວ, ທະນາຄານສາມາດໂຈະການຫັກເງິນເຂົ້າຄັງສຳຮອງດັ່ງກ່າວ ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆຕ້ອງໄດ້ມີການສ້າງຂຶ້ນບົນພື້ນຖານການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາອຳນວຍການ.

ຄັງແຮເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ ຈະຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາບໍລິຫານ. ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານຈຶ່ງໄດ້ສຳຮອງໄວ້ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຄັງສຳຮອງ	% ຂອງກຳໄລພາຍຫຼັງອາກອນ (ຫັກການຂາດທຶນສະສົມ, ຖ້າມີ)
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	10
ຄັງແຮເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	-

2.14. ລາຍການທຸລະກຳທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ລາຍການທຸລະກຳທີ່ເປັນສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນທັນທີນະມີ້ເຮັດທຸລະກຳ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດນະມີ້ທ້າຍປີແມ່ນໄດ້ຖືກຕີມູນຄ່າເປັນເງິນກີບຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ສ້າງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ລາຍລະອຽດອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທຽບໃສ່ເງິນກີບໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ໄດ້ສະແດງຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້). ສ່ວນຜິດດ່ຽງທັງໝົດທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກເຂົ້າໃນ “ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

	31/12/2021	31/12/2020
	ກີບ	ກີບ
ໂດລາ ສະຫະລັດ	11.152	9.277
ບາດ ໄທ	346	329
ຢວນ ຈີນ	1.745	1.408
ເອີໂຣ	12.422	11.334
ປອນ ອັງກິດ	14.521	12.396
ໂດລາ ອິດສະຕາລີ	7.775	6.986

2.15. ອາກອນກຳໄລ

ທະນາຄານມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທັງໝົດກ່ອນຫັກອາກອນ ໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍອາກອນສະບັບໃໝ່ ເລກທີ 67 ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ເຊິ່ງມີຜົນສັກສິດໃນວັນທີ ຫຼື ພາຍຫຼັງວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020. ອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດກາໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ, ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 20% ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 (2020: 20%). ການມອບອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງຖືກກວດສອບຄືນ ໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ຍ້ອນວ່າການນຳໃຊ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆແມ່ນມີຫຼາຍປະເພດເຊິ່ງອາດ ຈະມີການຕິດວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈຳນວນທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນອາດ ຈະມີການປ່ຽນແປງຂຶ້ນກັບການໄລ່ລຽງຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)**2.15. ອາກອນກຳໄລ (ຕໍ່)***ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ*

ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ຈາກສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວນະມີທີ່ອອກບົດລາຍງານລະຫວ່າງຖານອາກອນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການລາຍງານການເງິນ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທາງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວ, ຍົກເວັ້ນເມື່ອໜີ້ສິນທາງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະເກີດຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ ໃນເວລານັ້ນການເຄື່ອນໄຫວບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫຼື ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທາງອາກອນ.

ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະແມ່ນຖືກໄລ່ລຽງຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະນຳໄປໃຊ້ພາຍໃນປີ ເມື່ອຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ມູນຄ່າຕົວຈິງ ຫຼື ໜີ້ສິນຖືກສະສາງ ອີງຕາມອັດຕາອາກອນ (ແລະ ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ) ທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ນະມີກະກຽມໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

ອາກອນພາຍໃນປີ ແລະ ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຮັບຜົນປະໂຫຍດທາງອາກອນ ຫຼື ລາຍຈ່າຍໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

ທະນາຄານໄດ້ຫັກລ້າງໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະຖ້າຫາກມີສິດບັງຄັບໃຊ້ທາງກົດໝາຍ ແລະ ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະລາຍງານເປັນມູນຄ່າສຸດທິ.

2.16. ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ*ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ*

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກການຈະຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານຂອງທະນາຄານຜູ້ທີ່ກະສຽນ ໂດຍພະແນກກອງທຶນສະຫວັດດິການສັງຄົມເຊິ່ງຂຶ້ນກັບກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດິການສັງຄົມ. ທະນາຄານໄດ້ຖືກກຳນົດໃຫ້ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການຂອງພະນັກງານ ໂດຍການຈ່າຍເງິນຄ່າປະກັນສັງຄົມໃຫ້ກັບຕົວແທນປະກັນສັງຄົມໃນຈຳນວນທຽບເທົ່າ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານທຸກໆເດືອນ ແຕ່ບໍ່ເກີນ 270,000 ກີບຕໍ່ຄົນ. ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະອື່ນອີກນອກຈາກຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານນອກເໜືອຈາກນີ້.

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການເລີກຈ້າງ

ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງເລກທີ 43/ສພຊ ອະນຸມັດໂດຍປະທານປະເທດຂອງສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 28 ມັງກອນປີ 2014, ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍ ເງິນຊົດເຊີຍໃຫ້ພະນັກງານຜູ້ທີ່ຖືກເລີກຈ້າງຕາມເງື່ອນໄຂດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ໃນກໍລະນີເມື່ອພະນັກງານຂາດທັກສະຄວາມຊຳນິຊຳນານ ຫຼື ສຸຂະພາບບໍ່ແຂງແຮງ ດັ່ງນັ້ນ, ຈິ່ງບໍ່ສາມາດເຮັດວຽກຕໍ່ໄດ້.
- ▶ ເມື່ອນາຍຈ້າງຫາກໄດ້ພິຈາລະນາວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຈະຕ້ອງໄດ້ຫຼຸດຈຳນວນພະນັກງານລົງເພື່ອປັບປຸງໂຄງສ້າງວຽກງານພາຍໃນໜ່ວຍງານ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
 ມະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

2.16. ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການເລີກຈ້າງ

ສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານໃນຂົງເຂດທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ນາຍຈ້າງຕ້ອງຈ່າຍເງິນອຸດໜູນເທື່ອດຽວໃຫ້ພະນັກງານ ພື້ນຖານການຄິດໄລ່ແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນກ່ອນເລີກຈ້າງ ຫຼື ຄ່າຈ້າງກ່ອນເລີກຈ້າງ ຄຸນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນເຮັດວຽກ. ມະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ບໍ່ມີພະນັກງານທະນາຄານຜູ້ທີ່ເລີກຈ້າງເກີດຂຶ້ນ ດັ່ງທີ່ກ່າວຂ້າງເທິງ. ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຫັກຄັງແຮ່ສຳລັບການຍົກເລີກການຈ້າງດັ່ງກ່າວໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

3. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

	<u>2021</u> <i>ລ້ານກີບ</i>	<u>2020</u> <i>ລ້ານກີບ</i>
ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍຈາກ:		
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	1.959	1.928
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	<u>11.609</u>	<u>11.120</u>
	13.568	13.048
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍສຳລັບ:		
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	(38)	(3)
ເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	<u>(354)</u>	<u>(360)</u>
	(392)	(363)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍອື່ນໆ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	13.176	12.685

4. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	<u>2021</u> <i>ລ້ານກີບ</i>	<u>2020</u> <i>ລ້ານກີບ</i>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ກິດຈະກຳສິນເຊື້ອ	685	393
ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ	<u>5</u>	<u>9</u>
	690	402
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການສຳລັບ:		
ຄ່າບໍລິການໃນທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	(99)	(100)
ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ	<u>(317)</u>	<u>(217)</u>
	(416)	(317)

5. ກຳໄລ/ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ - ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

	<u>2021</u> <i>ລ້ານກີບ</i>	<u>2020</u> <i>ລ້ານກີບ</i>
ກຳໄລຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	972	5.252
ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	<u>(4.227)</u>	<u>(1.922)</u>
	(3.255)	3.330

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

6. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	<u>2021</u> <u>ລ້ານກີບ</u>	<u>2020</u> <u>ລ້ານກີບ</u>
ເກັບຄືນເງິນແຮ່ທົ່ວໄປສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14.2)	-	678
ລາຍຮັບຈາກເງິນປັນຜົນ	2.327	3.378
ລາຍຮັບຈາກການບໍລິການດູແລຮັກສາ	234	133
ເກັບຄືນເງິນກູ້ທີ່ສະສາງ	40	127
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	<u>152</u>	<u>822</u>
	<u>2.753</u>	<u>5.138</u>

7. ລາຍຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	<u>2021</u> <u>ລ້ານກີບ</u>	<u>2020</u> <u>ລ້ານກີບ</u>
ຄ່າແຮງງານ ແລະ ເງິນອອກໜົນ	7.003	6.121
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆກ່ຽວກັບພະນັກງານ	<u>284</u>	<u>223</u>
	<u>7.287</u>	<u>6.344</u>

8. ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ

	<u>2021</u> <u>ລ້ານກີບ</u>	<u>2020</u> <u>ລ້ານກີບ</u>
ຄ່າບໍລິການຈາກພາຍນອກ	599	590
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ຄ່າບຳລຸງຮັກສາ	507	504
ລາຍຈ່າຍຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສົ່ງເສີມ	73	65
ຄ່າເຊົ່າຫ້ອງການ	89	121
ລາຍຈ່າຍຄ່າໂທລະຄົມມະນາຄົມ	119	123
ຄ່າຝຶກອົບຮົມ, ຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ສຳມະນາ	7	4
ອາກອນ ແລະ ຝັນທະ	86	24
ຄ່າທຳນຽມທີ່ປຶກສາ	1.417	170
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ	<u>493</u>	<u>552</u>
	<u>3.390</u>	<u>2.153</u>

9. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ

	<u>2021</u> <u>ລ້ານກີບ</u>	<u>2020</u> <u>ລ້ານກີບ</u>
ເກັບຄືນລາຍຮັບດອກເບ້ຍຂອງເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	185	39.521
ລາຍຈ່າຍເງິນແຮ່ສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14.2)	<u>12</u>	<u>-</u>
	<u>197</u>	<u>39.521</u>

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
 ມະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

10. ເງິນສົດໃນຄັງ

	31/12/2021 <u>ລ້ານກີບ</u>	31/12/2020 <u>ລ້ານກີບ</u>
ເງິນສົດໃນຄັງສະກຸນເງິນກີບ	3.952	5.230
ເງິນສົດໃນຄັງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	8.825	7.415
	12.777	12.645

11. ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”)

	31/12/2021 <u>ລ້ານກີບ</u>	31/12/2020 <u>ລ້ານກີບ</u>
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	19.184	17.531
ເງິນຝາກແຮບັງຄັບ (*)	513	665
ເງິນຝາກຄຳປະກັນທຶນຈົດທະບຽນ (**)	8	8
	19.705	18.204

(*) ພາຍໃຕ້ລະບຽບການຂອງທະນາຄານກາງ, ທະນາຄານ ແມ່ນຕ້ອງໄດ້ຮັກສາເງິນສົດສຳຮອງທີ່ແນ່ນອນກັບ ທຫລ ຢູ່ໃນຮູບແບບຂອງເງິນຝາກແບບບັງຄັບ, ເຊິ່ງໄດ້ຖືກຄິດໄລ່ຢູ່ທີ່ 3.00% ສຳລັບເງິນກີບ ແລະ 5.00% ສຳລັບເງິນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ໃນ 2 ຄັ້ງຕໍ່ເດືອນ ຂອງຍອດເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີກຳນົດຕໍ່າກວ່າ 12 ເດືອນ. (2020: 4.00% ແລະ 8.00%)

(**) ອີງຕາມດຳລັດ ເລກທີ 02/ນຍ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງຮັກສາຍອດເງິນຝາກພິເສດຢູ່ ທຫລ ເຊິ່ງທຽບເທົ່າ 25% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນງານ. ຕໍ່ມາທະນາຄານແມ່ນໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອດຳເນີນການຖອນເງິນຈາກບັນຊີເງິນຝາກດັ່ງກ່າວ ເພື່ອເປັນເງິນທຶນໝູນວຽນໃນກິດຈະການ.

12. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ

12.1 ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

	31/12/2021 <u>ລ້ານກີບ</u>	31/12/2020 <u>ລ້ານກີບ</u>
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານພາຍໃນ		
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ	32.934	17.309
ທະນາຄານ ມາຣູຮານ ເຈແປນ ລາວ	251	469
ທະນາຄານ ອິນໂດຈີນ ລາວ	5	47
ທະນາຄານ ເອຊີລີດາ ລາວ ຈຳກັດ	144	309
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ຈີນ, ສາຂານະຄອນຫຼວງ	113	1,517
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານຕ່າງປະເທດ		
ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ	220	5,749
	33.667	25.400

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

12. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ (ຕໍ່)

12.2 ເງິນຝາກມີກຳນົດ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບພາຍໃນປະເທດ		
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊື່ນ	28.950	28.950
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ຈີນ, ສາຂານະຄອນຫຼວງ	22.304	27.300
ທະນາຄານ ມາຣູຮານ ເຈແປນ ລາວ	29.800	18.554
ທະນາຄານ ເອຊີລີດາ ລາວ ຈຳກັດ	16.000	13.500
	97.054	88.304

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນຝາກມີກຳນົດພາຍໃນປີມີດັ່ງນີ້:

	2021 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2020 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ	1,58 – 5,00	1,58 – 4,20
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາ	1,00	1,00

13. ຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		
ຮຸ້ນສາມັນ	23.058	23.058
	23.058	23.058

14. ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະສຸດທິ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ແກ່ລູກຄ້າ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14.1)	201.016	203.820
ຫັກເງິນແຮສະເພາະ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14.2)	(115.975)	(126.133)
ໃນນັ້ນ:		
ເງິນແຮສະເພາະ ສຳລັບເງິນກູ້ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	(115.971)	(126.119)
ເງິນແຮສະເພາະ ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່	(4)	(14)
	85.041	77.687

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

14. ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະສຸດທິ (ຕໍ່)

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າພາຍໃນປີມີດັ່ງນີ້:

	2021	2020
	ອັດຕາດອກເບ້ຍ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ
	<u>% ຕໍ່ປີ</u>	<u>% ຕໍ່ປີ</u>
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ	5,50 – 15,00	5,50 – 15,00
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ	5,50 – 15,00	5,50 – 15,00
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ບາດ	10	-

14.1 ການວິເຄາະເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ	84.649	66.417
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ	115.328	137.403
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ບາດ	1.039	-
	201.016	203.820

ວິເຄາະຕາມຄຸນນະພາບ

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ໜີ້ປົກກະຕິ	84.913	76.882
ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	132	471
ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	-
ໜີ້ສົງໃສ	-	697
ໜີ້ສູນ	115.971	125.770
	201.016	203.820

ວິເຄາະຕາມມື້ຄົບກຳນົດ

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ	867	6,484
ເງິນກູ້ໄລຍະກາງ	154.000	147.290
ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ	46.149	50.046
	201.016	203.820

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

14. ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະສຸດທິ (ຕໍ່)

14.1 ການວິເຄາະເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຂະແໜງການອຸດສາຫະກຳ

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ບໍລິສັດການກໍ່ສ້າງ	117.063	111.989
ວິສາຫະກິດເຄື່ອງມືທາງເຕັກນິກ	-	4.980
ຂະແໜງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້	1.201	633
ບໍລິສັດການຄ້າ	43.528	44.218
ບໍລິສັດໃຫ້ບໍລິການ	18.138	17.603
ເງິນກູ້ຂະແໜງການອື່ນໆ	<u>21.086</u>	<u>24.397</u>
	201.016	203.820

14.2 ເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ເງິນແຮສະເພາະ			
	ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ ເກີດດອກອອກຜົນ	ສຳລັບເງິນກູ້ ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່	ເງິນແຮທົ່ວໄປ	ລວມ
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 31/12/2020	126.119	14	384	126.517
(ເກັບຄືນ)/ລາຍຈ່າຍ				
ເງິນແຮສຸດທິພາຍໃນປີ	(7.274)	(40)	52	(7.262)
ສະສາງອອກນອກຜັງ	(14.123)	-	-	(14.123)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	<u>11.249</u>	<u>30</u>	<u>(11)</u>	<u>11.268</u>
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 31/12/2021	115.971	4	425	116.400

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2020 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ເງິນແຮສະເພາະ			
	ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ ເກີດດອກອອກຜົນ	ສຳລັບເງິນກູ້ ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່	ເງິນແຮທົ່ວໄປ	ລວມ
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 31/12/2019	13.581	610	425	14.616
ລາຍຈ່າຍ/(ເກັບຄືນ)				
ເງິນແຮສຸດທິພາຍໃນປີ	112.448	(635)	(43)	111.770
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	<u>90</u>	<u>39</u>	<u>2</u>	<u>131</u>
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 31/12/2020	126.119	14	384	126.517

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

14. ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະສຸດທິ (ຕໍ່)

14.2 ເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ (ຕໍ່)

ລາຍລະອຽດຂອງການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

ການຈັດຊັ້ນໜີ້	ຍອດເຫຼືອເງິນກູ້ ລ້ານກີບ	ເງິນແຮສະເພາະ ລ້ານກີບ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ປົກກະຕິ	84.913	-	(425)
- ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	132	(4)	-
ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	-	-
- ໜີ້ສິງໃສ	-	-	-
- ໜີ້ສູນ	115.971	(115.971)	-
ລວມທັງໝົດ	201.016	(115.975)	(425)

15. ຊັບສົມບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ

15.1 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເຫຼືອຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນສຳລັບປີ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

	ຊອບແວ ລ້ານກີບ
ຕົ້ນທຶນ:	
ນະວັນທີ 31/12/2020	263
ຮັບຮູ້ເຂົ້າໃໝ່	-
ນະວັນທີ 31/12/2021	263
ຄ່າຫຼຸດທ້ຽນສະສົມ:	
ນະວັນທີ 31/12/2020	263
ຄ່າເສື່ອມພາຍໃນປີ	-
ນະວັນທີ 31/12/2021	263
ມູນຄ່າສຸດທິ:	
ນະວັນທີ 31/12/2020	-
ນະວັນທີ 31/12/2021	-

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

15. ຊັບສົມບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ (ຕໍ່)**15.2 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ**

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເຫຼືອຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນສຳລັບປີ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ລ້ານກີບ	ເຄື່ອງໃຊ້ ທ້ອງຖານ ລ້ານກີບ	ເພີ່ມໃຈ ແລະ ສິ່ງຕົບແຕ່ງ ລ້ານກີບ	ພາຫະນະ ລ້ານກີບ	ອຸປະກອນ ໄອທີ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ຕົ້ນທຶນ:						
ນະວັນທີ 31/12/2020	1.687	1.528	675	1.387	2.072	7.349
ຮັບຮູ້ເຂົ້າໃໝ່	-	85	10	-	623	718
ສະສາງອອກ	-	-	-	-	(8)	(8)
ນະວັນທີ 31/12/2021	<u>1.687</u>	<u>1.613</u>	<u>685</u>	<u>1.387</u>	<u>2.687</u>	<u>8.059</u>
ຄ່າຫຼຸດທ້ຽນສະສົມ:						
ນະວັນທີ 31/12/2020	354	1.112	519	1.311	1.532	4.828
ຫັກຄ່າຫຼຸດທ້ຽນພາຍໃນປີ	219	149	62	74	339	843
ສະສາງອອກ	-	-	-	-	(8)	(8)
ນະວັນທີ 31/12/2021	<u>573</u>	<u>1.261</u>	<u>581</u>	<u>1.385</u>	<u>1.863</u>	<u>5.663</u>
ມູນຄ່າສຸດທິ:						
ນະວັນທີ 31/12/2020	<u>1.333</u>	<u>416</u>	<u>156</u>	<u>76</u>	<u>540</u>	<u>2.521</u>
ນະວັນທີ 31/12/2021	<u>1.114</u>	<u>352</u>	<u>104</u>	<u>2</u>	<u>824</u>	<u>2.396</u>

15.3 ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເຫຼືອຂອງສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ສຳລັບປີ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

	ຕົກອາຄານ ລ້ານກີບ
ຕົ້ນທຶນ:	
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	6.486
ຮັບຮູ້ເຂົ້າໃໝ່	756
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	<u>7.242</u>
ຄ່າເສື່ອມສະສົມ:	
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	2.361
ຄ່າເສື່ອມພາຍໃນປີ	1.182
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	<u>3.543</u>
ມູນຄ່າສຸດທິ:	
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2020	<u>4.125</u>
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	<u>3.699</u>

ບົດອະທິບາຍຊັອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

15. ຊັບສົມບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ (ຕໍ່)

15.3 ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ (ຕໍ່)

ການກຳນົດຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ແລະ ລາຍການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງປີ:

	2021 ລ້ານກີບ
ນະວັນທີ 01 ມັງກອນ 2021	1.104
ຮັບຮູ້ເຂົ້າໃໝ່	455
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	101
ການຊຳລະ	(605)
ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	212
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021	1.267

16. ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກ:		
ເງິນກູ້ແກ່ລູກຄ້າ	472	491
ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ	678	505
	1.150	996

17. ຊັບສິນອື່ນໆ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າ	410	636
ຊັບສິນລໍ່ຖ້າຂາຍ	6.984	-
ອື່ນໆ	98	30
	7.492	666

18. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		
- ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ	81.041	58.115
- ສະຖານບັນການເງິນອື່ນ	5	2
	81.046	58.117

19. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ທຫລ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ຍືມຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສ ປປ ລາວ	1.350	800
	1.350	800

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

19. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ທຫລ (ຕໍ່)

ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ ຈຸດປະສົງແມ່ນ ສະໜອງສິນເຊື້ອ ເພື່ອເສີມສະພາບຄ່ອງແລະ ພື້ນຟູຜົນຜະລິດໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກພະຍາດ COVID-19 ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມຂໍ້ຕົກລົງເລກທີ 318/ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020 ລວມມີ:

- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະ 4 ປີ ທີ່ມີອອດເຫຼືອ 800.000.000 ກີບ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 3.00% ຕໍ່ປີ. ໄລຍະເວລາຂອງເງິນກູ້ແມ່ນເລີ່ມຈາກວັນທີ 4 ພະຈິກ 2020 ຫາ ວັນທີ 4 ພະຈິກ 2024 ແລະ ຕາຕະລາງການຊໍາລະຕົ້ນທຶນແມ່ນ ຊໍາລະປີທີສາມ 50% ແລະ ປີທີ່ສີ່ອີກ 50%. ດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆທ້າຍເດືອນມີຖຸນາ ແລະ ທ້າຍເດືອນທັນວາຂອງປີ.
- ▶ ເງິນກູ້ໄລຍະ 4 ປີ ທີ່ມີອອດເຫຼືອ 550.000.000 ກີບ ໂດຍອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 3.00% ຕໍ່ປີ. ໄລຍະເວລາຂອງເງິນກູ້ແມ່ນເລີ່ມຈາກວັນທີ 16 ມີນາ 2021 ຫາ ວັນທີ 16 ມີນາ 2025 ແລະ ຕາຕະລາງການຊໍາລະຕົ້ນທຶນແມ່ນ ຊໍາລະປີທີສາມ 50% ແລະ ປີທີ່ສີ່ອີກ 50%. ດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍທຸກໆທ້າຍເດືອນມີຖຸນາ ແລະ ທ້າຍເດືອນທັນວາຂອງປີ.

20. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	503	357
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນກີບ	25	24
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	478	333
ເງິນຝາກປະຢັດ	3.674	3.376
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	1.360	1.838
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2.314	1.538
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	9.878	7.691
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	1.886	2.124
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	7.992	5.567
	14.055	11.424

ອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ ມີດັ່ງນີ້:

	2021 % ຕໍ່ປີ	2020 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0,00	0,00
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ກີບ	1,89	1,89
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ໂດລາ	1,00	1,00
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ບາດ	1,00	1,00
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ກີບ	3,16 – 6,71	2,00 – 6,71
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ໂດລາ	3,00 – 5,25	1,25 – 5,25
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ບາດ	3,00 – 4,00	1,25 – 5,25

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

21. ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງອື່ນໆ

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ໂບນັດ ແລະ ເງິນບຳນານ	588	450
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	751	219
	<u>1.339</u>	<u>669</u>

22. ອາກອນ**22.1 ອາກອນມອບລ່ວງໜ້າ**

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ອາກອນກຳໄລມອບລ່ວງໜ້າ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 22.2)	9.333	7.005
	<u>9.333</u>	<u>7.005</u>

22.2 ອາກອນກຳໄລ

ທະນາຄານມີພັນທະໃນການຈ່າຍອາກອນກຳໄລໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທັງໝົດກ່ອນຫັກອາກອນພາຍໃນ ປີ ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019, ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນ ວັນທີ ຫຼື ຫຼັງຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020.

	2021	2020
	<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນ	7.323	(141.498)
ລາຍການທີ່ບໍ່ໃຫ້ຖືເປັນລາຍຮັບ	(3.299)	(8.630)
ລາຍການທີ່ບໍ່ໃຫ້ຖືເປັນລາຍຈ່າຍ	4.232	1.923
ຂາດທຶນຍົກໄປຫັກຕໍ່	(8.256)	-
ກຳໄລທາງອາກອນ	-	(148.205)
ອັດຕາລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລປັດຈຸບັນຕາມກົດໝາຍແມ່ນ 20% (2020: 20%)	-	-
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງອາກອນກຳໄລໃນຕອນຕົ້ນປີ	(7.005)	(3.110)
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຊຳລະພາຍໃນປີ	(2.328)	(3.895)
ອາກອນກຳໄລຄ້າງມອບນະທ້າຍປີ	(9.333)	(7.005)

ການແຈ້ງເສຍອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການໄລ່ລຽງຄືນໂດຍ ເຈົ້າໜ້າທີ່ເພາະວ່າການນຳໃຊ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆແມ່ນມີຫຼາຍປະເພດ ເຊິ່ງອາດຈະແປຄວາມໄດ້ເປັນຫຼາຍ ຢ່າງ, ຈຳນວນທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນອາດຈະມີການປ່ຽນແປງຂຶ້ນກັບການໄລ່ລຽງຄືນສຸດທ້າຍຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

22. ອາກອນ

22.2 ອາກອນກຳໄລ

ຂາດທຶນທາງອາກອນຍົກໄປຫັກຕໍ່

ທະນາຄານມີການຂາດທຶນທາງອາກອນ ໃນປີ 2020. ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນປັດຈຸບັນ, ທະນາຄານມີສິດທີ່ຈະຍົກຍອດການຂາດທຶນອາກອນແຕ່ລະລາຍການເພື່ອໄປຫັກລ້າງກັບກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍໃນ 5 ປີນັບຈາກປີທີ່ມີການຂາດທຶນເກີດຂຶ້ນ. ເມື່ອຄົບກຳນົດໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້ ຫາກຍອດຂາດທຶນຍັງເຫຼືອຢູ່ຈະບໍ່ສາມາດຍົກຍອດໄປຫັກກັບກຳໄລໄດ້ອີກ. ລາຍລະອຽດຂອງອາກອນກຳໄລທີ່ຍົກໄປຫັກຕໍ່ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງນີ້:

ສາມາດຫັກ ໄດ້ເຖິງ	ຂາດທຶນທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເພີ່ມພາຍໃນປີ	ຍອດຫັກກັບ ກຳໄລໃນປີ	ຈຳນວນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກ ແຕ່ບໍ່ສາມາດຫັກໄດ້ໃນປີຕໍ່ໄປ	ຂາດທຶນທີ່ຍັງບໍ່ ທັນໄດ້ຫັກໃນປີ
ປີ	ປີ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
2020	2025	(148.205)	8.256	- (139.949)

22.3 ໜີ້ສິນບັງເອີນ

ໃນວັນທີ 06 ພະຈິກ 2019 ຕາມໃບແຈ້ງອາກອນສະບັບເລກທີ 4475/ກງ ອອກໂດຍ ກະຊວງການເງິນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ ທະນາຄານ ຄິດໄລ່ຄືນອາກອນກຳໄລສຳລັບປີ ນັບແຕ່ປີ 2016 ເຖິງ 2019 ໃນການກຳນົດເງິນແຮຄ່າເສຍຫາຍສິນເຊື້ອ ເພື່ອເປັນລາຍຈ່າຍ ແມ່ນໄດ້ຖືກພິຈາລະນາວ່າເປັນລາຍຈ່າຍທີ່ບໍ່ສາມາດຫັກອອກໄດ້. ທະນາຄານໄດ້ຍື່ນໜັງສືທາງການສະບັບເລກທີ 284 ລົງວັນທີ 03 ທັນວາ 2019 ເຖິງກະຊວງການເງິນ ເພື່ອຂໍຄວາມຈະແຈ້ງ ແລະ ຄຳແນະນຳລະອຽດກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຈ້ງການດັ່ງກ່າວ. ຈົນກວ່າວັນທີຂອງບົດລາຍງານການເງິນແຍກອອກ, ທະນາຄານຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຮັບຄຳຕອບຈາກກະຊວງການເງິນຜົນກະທົບຂອງບັນຫານີ້ (ຖ້າມີ) ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ກຳນົດເທື່ອ. ສະນັ້ນ, ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ມີການດັດແກ້ການດັດປັບໃດໆກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນແຍກອອກສຳລັບສົກປີ 2021.

23. ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

ການເຄື່ອນໄຫວທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວພາຍໃນປີ ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ຍອດຍົກມາ	300.000	300.000
ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	300.000	300.000

24. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	31/12/2021 ລ້ານກີບ	31/12/2020 ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນຄັງ	12.777	12.645
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ ທຫລ	19.184	17.531
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານອື່ນໆ	33.667	25.400
	65.628	55.576

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

25. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບລາຍການພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນທຸກໆລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ໄດ້ດໍາເນີນງານກັບພາກສ່ວນອື່ນ ເຊິ່ງມີສາຍພົວພັນກັບທະນາຄານ ຈະຖືວ່າມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານຖ້າຫາກວ່າ:

- (ກ) ແບບທາງກົງ ຫຼື ແບບທາງອ້ອມ ໂດຍຜ່ານໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍສື່ກາງ, ເຊິ່ງພາກສ່ວນດັ່ງກ່າວ:
 - ▶ ມີການຄວບຄຸມ, ໄດ້ຮັບການຄວບຄຸມໂດຍ, ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມ ໂດຍທະນາຄານ (ໃນນີ້ລວມມີທະນາຄານສໍານັກງານໃຫຍ່, ທະນາຄານ ແລະ ສະມາຊິກຂອງທະນາຄານ);
 - ▶ ມີຜົນປະໂຫຍດນໍາກັນກັບທະນາຄານ ເຊິ່ງສິ່ງຜົນກະທົບທີ່ໃຫຍ່ຫຼວງຕໍ່ກັບທະນາຄານ; ຫຼື
 - ▶ ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຄວບຄຸມ ທະນາຄານ
- (ຂ) ພາກສ່ວນດັ່ງກ່າວແມ່ນຜູ້ຮ່ວມທຶນ ເຊິ່ງທະນາຄານໄດ້ຮ່ວມທຶນນໍາ;
- (ຄ) ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນສະມາຊິກຄົນສໍາຄັນຂອງຜູ້ບໍລິຫານຫຼັກຂອງ ທະນາຄານ ຫຼື ທະນາຄານສໍານັກງານໃຫຍ່;
- (ງ) ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນສະມາຊິກທີ່ໃກ້ຊິດຂອງຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນສະເພາະທີ່ໄດ້ກ່າວເຖິງໃນຂໍ້ (ກ) ຫຼື (ຄ);
- (ຈ) ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນຜູ້ທີ່ຄວບຄຸມທະນາຄານ, ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຄວບຄຸມ ຫຼື ມີອິດທິພົນອັນໃຫຍ່ຫຼວງ, ຫຼື ມີສິດທິອໍານາດການໃນການອອກສຽງສ່ວນໃຫຍ່ຕໍ່ທະນາຄານທີ່ດໍາເນີນທຸລະກິດຢູ່, (ໂດຍທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ), ທຸກໆພາກສ່ວນທີ່ໄດ້ກ່າວເຖິງໃນຂໍ້ (ຄ) ຫຼື (ງ); ຫຼື
- (ສ) ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນແຜນຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກວຽກຂອງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ຫຼື ກິດຈະການອື່ນໆທີ່ມີສາຍພົວພັນກັບ ທະນາຄານ.

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ສໍາຄັນກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

<u>ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ</u>	<u>ສາຍພົວພັນ</u>	<u>ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
			<u>ລ້ານກີບ</u>	<u>ລ້ານກີບ</u>
ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊົນ ເຈົ້າຂອງ		ຫຼຸດລົງ /(ເພີ່ມຂຶ້ນ) ສຸດທິໃນເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຈາກທະນາຄານສໍານັກງານໃຫຍ່	22.927	6.318
		ເພີ່ມຂຶ້ນສຸດທິໃນເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານສໍານັກງານໃຫຍ່	(5.529)	1.434

ຍອດເຫຼືອທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ມີລາຍລະອຽດຄືດັ່ງລຸ່ມນີ້:

<u>ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ</u>	<u>ສາຍພົວພັນ</u>	<u>ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
			<u>ໜີ້ຕ້ອງຮັບ/ (ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ) ລ້ານກີບ</u>	<u>ໜີ້ຕ້ອງຮັບ/ (ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ) ລ້ານກີບ</u>
ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊົນ ເຈົ້າຂອງ		ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ສໍານັກງານໃຫຍ່	(81.041)	(58.115)
		ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ສໍານັກງານໃຫຍ່	220	5,749

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)
 ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021

25. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບລາຍການພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ (ຕໍ່)

ຜົນຕອບແທນຕໍ່ກັບຄະນະບໍລິຫານມີດັ່ງນີ້ :

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເງິນເດືອນ	1.394	1.110
ໂບນັດ	441	240
	1.835	1.350

ຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ສະພາອຳນວຍການ ແມ່ນມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2021 ລ້ານກີບ	2020 ລ້ານກີບ
ເບ້ຍປະຊຸມສຳລັບສະພາອຳນວຍການ	272	221
	272	221

26. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງວັນທີຂອງການລາຍງານ

ບໍ່ມີບັນຫາ ຫຼື ສະຖານະການທີ່ເກີດຂຶ້ນຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 31 ທັນວາ 2021 ທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການດັດແກ້ ຫຼື ເປີດເຜີຍໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
23 ມີນາ 2022

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

as at and for the year then ended 31 December 2021

1. CORPORATE INFORMATION

Establishment and operations

Canadia Bank Lao Limited (the “Bank”), a subsidiary of Canadia Bank Plc, was established in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”). The Bank operates under Banking License No. 28/BOL granted by Bank of the Lao PDR (“the BOL”) on 14 August 2015.

The principal activities of the Bank are to provide comprehensive banking and related financial services.

Paid-up capital

The initial registered capital of the Bank is LAK 300,000,000,000. The actual paid-up capital as at 31 December 2021 is LAK 300,000,000,000.

Board of Directors

Members of the Board of Directors during the year ended 31 December 2021 and as at the date of these financial statements are as follows:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Dr. Pung Kheav Se	Chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Charles Chuon Vann	Vice Chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Lee Hong	Independent Director	Appointed on 1 September 2015
Assoc.Prof. Dethphouvang Moularath	Independent Director	Appointed on 1 September 2015 Resigned 27 July 2021
Mr. Xaythong Phomphithack	Independent Director	Appointed on 27 July 2021
Mr. Ou Sophanarith	Member	Appointed on 21 March 2014
Ms. Song Khenglay	Member	Appointed on 21 March 2014

Management

Members of the Management during the year ended 31 December 2021 and as at the date of these financial statements are as follows:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Mr. Buth Ang	Chief Executive Officer	Appointed on 6 June 2015
Mr. Im Sovanrith	Chief Financial Officer	Appointed on 1 January 2020

Location

The Bank is located at Pangkham Road, Xiengyeun Village, Chathabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR.

Employees

Total employees of the Bank as at 31 December 2021 were 68 people (31 December 2020: 66 people)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**2.1. Statement of compliance**

Management of the Bank states that the accompanying financial statements have been prepared in compliance with the Accounting Law of Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to the preparation and presentation of the financial statements.

2.2. Basis of preparation

The Bank prepared its financial statements in millions of Lao Kip (“LAKm”) in accordance with Decree No. 02/PR by the Prime Minister of Lao PDR dated 22 March 2000 and the Accounting Law of Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to the preparation and presentation of the financial statements (“LAS”).

The accompanying financial statements have been prepared using accounting principles, procedures and reporting practices generally accepted in Lao PDR. Accordingly, the income statement, the statement of financial position, the statement of changes in equity, the statement of cash flows and the notes thereto are not designed for those who are not informed about Lao PDR’s accounting principles, procedures and practices and furthermore are not intended to present the financial position of the Bank and the results of its operations and its cash flows in accordance with accounting principles and practices generally accepted in countries other than Lao PDR.

Fiscal year

The Bank’s fiscal years applicable for the preparation of its financial statements start on 1 January and end on 31 December.

2.3. Changes in accounting policies

The accounting policies adopted by the Bank in preparation of these financial statements are consistent with those used in preparation of the Bank’s financial statements for the year ended 31 December 2020, except for the changes in the accounting policies and notes in relation to the following.

2.3.1 Profit tax

In 2021, in accordance with the Notification No. 213/BOL dated 24 March 2021 about the guidance on IAS 12 – Income tax relevant to commercial banks’ preparation and presentation of financial statements, the Branch applied the new accounting policy of deferred tax in preparation and presentation of financial statements. Refer to Note 2.15 for the accounting policy applicable from 1 January 2021.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**2.3.1 Profit tax**

Deferred tax is provided on temporary differences at the reporting date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. However according to the assessment as at 1 January 2021 and 31 December 2021 there was no temporary difference between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes for recognition of neither deferred tax assets nor liabilities.

2.4. Recognition of interest income and expenses

Interest income and expense are recognized in the income statement on accrual basis using straight-line method and the interest rates stipulated in the lending/depositing contracts with customers.

The recognition of accrued interest income is suspended when the loans becoming non-performing (See Note 2.9) for the definition of non-performing loans) or when management believes that the borrower has no ability to repay the interest and principal. Interest income on such loans is only recorded in the income statement upon actually received.

2.5. Recognition of fee and commission

Fee and commission consist of fees received for fund transfer (including trade settlement), fee arising for foreign currency exchange transactions.

Fee and commissions are recognized into income statement on cash basis.

2.6. Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash and highly liquid short-term investments with an original maturity less than 30 days that are readily convertible to known amount of cash and accounts due from banks with original maturity less than 30 days.

2.7. Available-for-sale securities

Available-for-sale equity securities are initially recognized at cost at the purchase date and continuously presented at cost in subsequent periods. Periodically, provision for impairment of available-for-sale securities is recorded when their book values are higher than their market value. In case the market values of the securities cannot be determined, no provision is made. Provision for impairment is recognized in the income statement as “Net gain/(loss) from available-for-sale securities”.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**2.7. Available-for-sale securities (Continued)**

Periodically, the available-for-sale securities are subject to review for impairment. Provision for impairment of these securities is made when there has been a significant decline in the market value below their cost. The Bank treats 'significant' generally as 20% or greater than six months. Where there is evidence of impairment, the cumulative loss measured as the difference between the acquisition cost and the current market value, less any impairment provision on that investment previously recognised in the income statement, is removed from equity and recognised in impairment provision on financial investments in the income statement as net gain or loss from securities investment. When the investment is disposed of, the cumulative loss previously recognised in equity is recognised as "Net gain/(loss) from securities investment" in the income statement.

2.8. Loans to customers

Loans to customers are recognized at cost and presented at outstanding balance less specific provision for credit activities.

2.9. Classification of and provision for credit activities*Loan classification*

In accordance with Regulation 512/BOL ("BOL512") dated 29 June 2018 and Official Letter No. 898/CBSD ("OL898") dated 14 November 2018, the Bank has classified loans into 5 groups based on the payment arrears status and other qualitative factors. Loans classified as either Normal or Pass (Group A) or Watch or Special Mention (Group B) are considered as Performing loans. Loans classified as either Substandard (Group C) or Doubtful (Group D) or Loss (Group E) are considered as Non-performing loans ("NPLs").

The Bank also applies the Regulation 238/BOL dated 26 March 2020 and Guidance 249/BOL dated 11 May 2020 and the extension Notice 254/CAD dated 5 May 2021 by the BOL on loan restructuring, extension and retention of loan classification group to assist the borrowers affected by Covid-19 pandemic. Accordingly, the Bank has restructured the loans qualified and retained their classification groups as before 01 January 2020.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

2.9. Classification of and provision for credit activities (Continued)

Provision

In accordance with BOL512 and OL898, the Bank creates provision for loans based on their classification groups as follows:

Group	Provision rate	Provision type (i)	Accounting for provision balance (ii)	Accounting for changes in provision balance (iii)
<i>Performing loans</i>				
A	0.5%	General	In equity	Other operating expense
B	3.0%	Specific	Deducted to loan balance	Other operating expense
<i>NPLs</i>				
C	20.0%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs
D	50.0%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs
E	100.0%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs

- (i) Provision amount is calculated by the following formulas:
- a. General provision = Provision rate x Loan outstanding balance
 - b. Specific provision = Provision rate x (Loan outstanding balance – discounted value of collateral)
- where the Bank has not opted to include the discounted value of collateral in the provision calculation as allowed by BOL512 and OL898.*
- (ii) The balance of provision for *loans classified into Group A* is recorded in the balance sheet in “General provision” under capital and reserves of the Bank.
Accumulated balance of provision for *loans classified into Group B and NPL* is recorded in the balance sheet in “Loans to customers, net of specific provision”.
- (iii) Changes in provision for *performing loans* are recorded to the income statement as “Other operating expenses” for provision expense and “Other operating income” for reversal of provision expense.

Changes in provision for *NPLs* are recorded to the income statement as “Provision for non-performing loans”.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**2.10. Fixed assets**

Fixed asset includes tangible fixed assets and intangible fixed assets. Tangible fixed assets consist of building improvements, office equipment, furniture and fixtures, motor vehicles and IT equipment. Intangible fixed assets include software.

Fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation and amortization, if any.

The cost of an asset comprises its purchase price plus any directly attributable costs of bringing the asset to working condition for its intended use.

Expenditures for additions, improvements and renewals are capitalized and expenditures for maintenance and repairs are charged to the income statement.

When assets are sold or disposed, their cost and accumulated depreciation are removed from the balance sheet and any gains or losses resulting from their disposal are posted to the income statement.

2.11. Leasing*Right-of-use assets*

At inception of a contract, the Bank assesses whether a contract is, or contains, a lease arrangement based on whether the contract that conveys to the user (the lessee) the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration. If a contract contains more than one lease component, or a combination of leasing and services transactions, the consideration is allocated to each of these lease and non-lease components on conclusion and on each subsequent re-measurement of the contract on the basis of their relative stand-alone selling prices. The Bank combines lease and non-lease components, in cases where splitting the non-lease component is not possible.

The Bank recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any re-measurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received. The lease term includes periods covered by an option to extend if the Group is reasonably certain to exercise that option. Unless the Bank is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognised right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life and the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment assessment.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**2.11. Leasing (Continued)***Lease liabilities*

At the commencement date of the lease, the Bank recognises lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Bank and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Bank exercising the option to terminate. The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

In calculating the present value of lease payments, the Bank uses the incremental borrowing rate at the lease commencement date if the interest rate implicit in the lease is not readily determinable. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the in-substance fixed lease payments or a change in the assessment to purchase the underlying asset.

Short-term leases and leases of low-value assets

The Bank applies the short-term lease recognition exemption to its short-term leases that have a lease term of 12 months or less from the commencement date and do not contain a purchase option. It also applies the lease of low-value assets recognition exemption to leases of assets that are considered of low value. Lease payments on short-term leases and leases of low-value assets are recognised as expense on a straight-line basis over the lease term.

Significant judgement in determining the lease term of contracts with renewal options

The Bank determines the lease term as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease, if it is reasonably certain not to be exercised

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**2.11. Leasing (Continued)***significant judgement in determining the lease term of contracts with renewal options (Continued)*

The Bank applies judgement in evaluating whether it is reasonably certain to exercise the option to renew. That is, it considers all relevant factors that create an economic incentive for it to exercise the renewal. After the commencement date, the Bank reassesses the lease term if there is a significant event or change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew (e.g., a change in business strategy). The Bank included the renewal period as part of the lease term for leases of premises and IT equipment due to the significance of these assets to its operations.

The determination of whether an arrangement is a lease, or contains a lease, is based on the substance of the arrangement and requires an assessment of whether the fulfilment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset.

The Bank as a lessee

Leases, where all the risks and benefits of ownership of the leased items are not transferred substantially to the Bank are operating leases. Operating lease payments are recognized as an expense in the profit or loss on a straight-line basis over the lease term. Contingent rental payable is recognized as an expense in the period in which they are incurred.

2.12. Depreciation and amortization

Depreciation and amortization of fixed assets are provided on the straight line basis at prescribed rates over their estimated useful life in accordance with the Tax Law No.67/NA dated 18 June 2019 which is effective on or after 1 January 2020 stipulated by the President of the National Assembly. The following are the annual rates used.

Tangible fixed assets:

Building & improvement	10%
Office equipment	20%
Furniture & fixtures	20%
Motor vehicles	20%
IT Equipment	20%

Intangible fixed assets:

Software	50%
----------	-----

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

2.13. Reserves

Under the requirement of the Law on commercial Bank dated 7 December 2018, commercial banks are required to appropriate net profit to following reserves:

- ▶ Regulatory reserve fund
- ▶ Business expansion fund and other funds

In accordance with Article 156, Enterprise Law dated 26 December 2013, the Bank is required to appropriate 10% of profit after tax each year into regulatory reserve fund. When this reserve fund reaches 50% of the registered capital, the Bank may suspend such provision, unless otherwise provided by the law.

The Business expansion fund and other funds shall be created upon decision of the Board of Directors. Accordingly, the Bank has made the following reserves for the year ended 31 December 2021:

<i>Reserve</i>	<i>% of profit after tax (less accumulated losses, if any)</i>
Statutory reserve	10
Business expansion fund	-

2.14. Foreign currency transactions

Transactions in original currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at year end are translated into LAK at exchange rates ruling on the statement of financial position date (see the list of exchange rates of applicable foreign currencies against LAK on 31 December 2021 as presented below). All foreign exchange differences are taken into “Net gain/(loss) from dealing in foreign currencies” in the income statement.

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAK</u>	<u>LAK</u>
United State Dollar (“USD”)	11,152	9,277
Thai Bath (“THB”)	346	329
Chinese Yuan (“CNY”)	1,745	1,408
Euro (“EUR”)	12,422	11,334
Pound (“GBP”)	14,521	12,396
Australia Dollar (“AUD”)	7,775	6,986

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**2.15. Profit tax***Current tax*

The Bank is obliged to pay profit tax at rate of 20% of total profit before tax in accordance with the new Tax Law No.67/NA dated 18 June 2019 which is effective on or after 1 January 2020. Accordingly, the Bank is subject to the tax rate of 20% for the year ended 31 December 2021 (2020: 20%). The Bank's tax returns are subject to examination by the tax authorities. Because the application of tax laws and regulations in many types of transactions is susceptible to varying interpretations, amounts reported in the financial statements could be changed at a later date upon final determination by the tax authorities.

Deferred tax

Deferred tax is provided on temporary differences at the statement of financial position date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences, except where the deferred tax liability arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction which, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized. Unrecognized deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognized to the extent that it becomes probable that future taxable profit will allow the deferred tax asset to be recovered.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the year when the asset is realized or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted at the reporting date.

Current and deferred taxes are recognized as income tax benefits or expenses in the income statement.

The Bank only off-sets its deferred tax assets against liabilities when there is both a legal right to offset and it is the Bank's intention to settle on a net basis.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

2.16. Employee benefit

Post-employment benefits

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the Social Security Fund Department which belongs to the Ministry of Labor and Social Welfare. The Bank is required to contribute to these post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 6% of employee's basic salary on a monthly basis but shall not exceed LAK 270,000 per staff. The Bank has no further obligation concerning post-employment benefits for its employees other than this.

Termination benefits

In accordance with Article 82 of the Amended Labour Law No. 43/NA approved by the President of the Lao People's Democratic Republic on 28 January 2014, the Bank has the obligation to pay allowance for employees who are terminated by dismissal in the following cases:

- ▶ The employee lacks specialised skills or is not in good health and thus cannot continue to work;
- ▶ The employer considers it necessary to reduce the number of workers in order to improve the work within the labour unit.

For the termination of an employment contract on any of the above-mentioned grounds, the employer must pay a termination allowance which is calculated on the basis of 10% of the last salary or wage multiplied by the total number of months worked. As at 31 December 2021, there are no employees of the Bank who were dismissed under the above-mentioned grounds; therefore the Bank has not made a provision for termination allowance in the financial statements.

3. NET INTEREST AND SIMILAR INCOME

	2021 <i>LAKm</i>	2020 <i>LAKm</i>
Interest and similar income from:		
Interbank transactions	1,959	1,928
Loans to customers	11,609	11,120
	13,568	13,048
Interest and similar expense for:		
Interbank transactions	(38)	(3)
Customer deposits	(354)	(360)
	(392)	(363)
Net interest and similar income	13,176	12,685

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

4. FEES AND COMMISSION INCOME AND EXPENSES

	2021 <i>LAKm</i>	2020 <i>LAKm</i>
Fees and commission income from:		
Credit activities	685	393
Other fees and commissions	5	9
	690	402
Fees and commission expenses for:		
Commission in interbank transactions	(99)	(100)
Other fees and commissions	(317)	(217)
	(416)	(317)

5. NET GAIN FROM DEALING IN FOREIGN CURRENCIES

	2021 <i>LAKm</i>	2020 <i>LAKm</i>
Gain from dealing in foreign currencies	972	5,252
Loss from dealing in foreign currencies	(4,227)	(1,922)
	(3,255)	3,330

6. OTHER OPERATING INCOME

	2021 <i>LAKm</i>	2020 <i>LAKm</i>
Reversal of provision of performing loans (see Note 14.2)	-	678
Dividend income	2,327	3,378
Income from custody services	234	133
Collection from written-off loans	40	127
Other operating income	152	822
	2,753	5,138

7. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	2021 <i>LAKm</i>	2020 <i>LAKm</i>
Wages and allowances	7,003	6,121
Other employee expenses	284	223
	7,287	6,344

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

8. OTHER ADMINISTRATION EXPENSES

	2021 <i>LAKm</i>	2020 <i>LAKm</i>
External services	599	590
Repair and maintenance expenses	507	504
Publication, marketing and promotion	73	65
Office rental	89	121
Telecommunication	119	123
Training, meeting and seminar	7	4
Taxes and duties	86	24
Consultant fees	1,417	170
Other expenses	493	552
	3,390	2,153

9. OTHER OPERATING EXPENSES

	2021 <i>LAKm</i>	2020 <i>LAKm</i>
Reversal of interest income of NPL loans	185	39,521
Provision charged for performing loan (Note 14.2)	12	-
	197	39,521

10. CASH ON HAND

	31/12/2021 <i>LAKm</i>	31/12/2020 <i>LAKm</i>
Cash on hand in LAK	3,952	5,230
Cash on hand in foreign currencies	8,825	7,415
	12,777	12,645

11. BALANCES WITH THE BOL

	31/12/2021 <i>LAKm</i>	31/12/2020 <i>LAKm</i>
Demand deposit	19,184	17,531
Compulsory reserve (*)	513	665
Registered capital reserve (**)	8	8
	19,705	18,204

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

11. BALANCES WITH THE BOL (Continued)

Balances with the BOL earn no interest.

(*) Under regulations of the BOL, the Bank is required to maintain certain cash reserves with the BOL in the form of compulsory deposits, which are computed at 3.00% for LAK and 5.00% for foreign currencies, on a fortnight basis, of customer deposits having original maturities of less than 12 months (2020: 4.00% and 8.00%).

(**) According to Decree No. 02/PR of BOL, commercial banks are required to maintain a minimum balance of special deposit at BOL which is equivalent to 25% of their paid-up capital to secure for their operational continuance. The Bank was then approved by the BOL to withdraw from this deposit account to supplement its working capital.

12. DUE FROM OTHER BANKS**12.1 Demand deposits**

	31/12/2021 <i>LAKm</i>	31/12/2020 <i>LAKm</i>
Demand deposits at domestic banks		
Banque Pour le Commerce Exterieur Lao	32,934	17,309
Maruhan Japan Bank Laos	251	469
Indochina Bank	5	47
ACLEDA Bank Lao Ltd	144	309
Bank of China, Vientiane Branch	113	1,517
Demand deposits at foreign banks		
Canada Bank Plc	220	5,749
	33,667	25,400

12.2 Term deposits

	31/12/2021 <i>LAKm</i>	31/12/2020 <i>LAKm</i>
Term deposit at domestic bank		
Banque Pour le Commerce Exterieur Lao	28,950	28,950
Bank of China, Vientiane Branch	22,304	27,300
Maruhan Japan Bank Laos	29,800	18,554
ACLEDA Bank Lao Ltd	16,000	13,500
	97,054	88,304

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

12.2 Term deposits (Continued)

Interest rates for term deposit during the year are as follows:

	2021 Interest rates % per annum	2020 Interest rates % per annum
Term deposit in LAK	1.58 – 5.00	1.58 - 4.20
Term deposit in USD	1.00	1.00

13. AVAILABLE-FOR-SALE SECURITIES

	31/12/2021 LAKm	31/12/2020 LAKm
Available-for-sale securities		
Equity shares	23,058	23,058
	23,058	23,058

14. LOANS TO CUSTOMERS, NET OF SPECIFIC PROVISION

	31/12/2021 LAKm	31/12/2020 LAKm
Loans to customers (Note 14.1)	201,016	203,820
Less specific provision (Note 14.2)	(115,975)	(126,133)
<i>In which:</i>		
Specific provision for non-performing loans	(115,971)	(126,119)
Specific provision for special mention loans	(4)	(14)
	85,041	77,687

Interest rates of loans to customers during the years are as follows:

	2021 Interest rates % per annum	2020 Interest rates % per annum
Loans denominated in USD	5.50 - 15.00	5.50 - 15.00
Loans denominated in LAK	5.50 - 15.00	5.50 - 15.00
Loans denominated in THB	10	-

14.1 Analysis of loans to customers

Analysis by currency

	31/12/2021 LAKm	31/12/2020 LAKm
Loans denominated in USD	84,649	66,417
Loans denominated in LAK	115,328	137,403
Loans denominated in THB	1,039	-
	201,016	203,820

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

14. LOANS TO CUSTOMERS, NET OF SPECIFIC PROVISION (Continued)**14.1 Analysis of loans to customers (Continued)***Analysis by quality*

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Normal or Pass	84,913	76,882
Watch or Special Mention	132	471
Substandard	-	-
Doubtful	-	697
Loss	<u>115,971</u>	<u>125,770</u>
	<u>201,016</u>	<u>203,820</u>

Analysis by original term

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Short-term loans	867	6,484
Medium-term loans	154,000	147,290
Long-term loans	<u>46,149</u>	<u>50,046</u>
	<u>201,016</u>	<u>203,820</u>

Analysis of loan portfolio by type of industrial sectors

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Construction companies	117,063	111,989
Technical instruments enterprises	-	4,980
Agricultural and forestry	1,201	633
Trading companies	43,528	44,218
Services companies	18,138	17,603
Other loans	<u>21,086</u>	<u>24,397</u>
	<u>201,016</u>	<u>203,820</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

14.2 Provision for credit losses (Continued)

Movements of provision for credit losses of the Bank for the year ended 31 December 2021 are as follows:

	Specific provision			Total
	for NPLs	for special mentioned loans	General provision	
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Balance as at 31/12/2020	126,119	14	384	126,517
Net provision (reversed)/charged during the year	(7,274)	(40)	52	(7,262)
Write-offs	(14,123)	-	-	(14,123)
Foreign exchange difference	11,249	30	(11)	11,268
Balance as at 31/12/2021	115,971	4	425	116,400

Movements of provision for credit losses of the Bank for the year ended 31 December 2020 are as follows:

	Specific provision			Total
	for NPLs	for special mentioned loans	General provision	
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Balance as at 31/12/2019	13,581	610	425	14,616
Net provision charged/(reversed) during the in the year	112,448	(635)	(43)	111,770
Foreign exchange difference	90	39	2	131
Balance as at 31/12/2020	126,119	14	384	126,517

The breakdown of loan classification and provision as required by the BOL as at 31 December 2021 is as follows:

Classification	Loan balance LAKm	Specific Provision LAKm	General provision LAKm
Performing loans			
- Normal or Pass	84,913	-	(425)
- Watch or Special Mention	132	(4)	-
Non-Performing loans (NPL)			
- Sub-standard	-	-	-
- Doubtful	-	-	-
- Loss	115,971	(115,971)	-
Total	201,016	(115,975)	(425)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

15. PROPERTY, EQUIPEMENT AND RIGHT-OF-USE ASSETS

15.1 Intangible fixed assets

Movements of intangible fixed assets for the year 2021 are as follows:

	<u>Software</u> <u>LAKm</u>
Cost:	
As at 31/12/2020	263
Additions	-
As at 31/12/2021	<u>263</u>
Accumulated depreciation:	
As at 31/12/2020	263
Charge for the year	-
As at 31/12/2021	<u>263</u>
Net book value:	
As at 31/12/2020	-
As at 31/12/2021	<u>-</u>

15.2 Tangible fixed assets

Movements of tangible fixed assets for the year 2021 are as follows:

	<u>Building & improvement</u> <u>LAKm</u>	<u>Office equipment</u> <u>LAKm</u>	<u>Furniture & fixtures</u> <u>LAKm</u>	<u>Motor vehicles</u> <u>LAKm</u>	<u>IT Equipment</u> <u>LAKm</u>	<u>Total</u> <u>LAKm</u>
Cost:						
As at 31/12/2020	1,687	1,528	675	1,387	2,072	7,349
Additions	-	85	10	-	623	718
Disposal	-	-	-	-	(8)	(8)
As at 31/12/2021	<u>1,687</u>	<u>1,613</u>	<u>685</u>	<u>1,387</u>	<u>2,687</u>	<u>8,059</u>
Accumulated depreciation:						
As at 31/12/2020	354	1,112	519	1,311	1,532	4,828
Charge for the year	219	149	62	74	339	843
Disposal	-	-	-	-	(8)	(8)
As at 31/12/2021	<u>573</u>	<u>1,261</u>	<u>581</u>	<u>1,385</u>	<u>1,863</u>	<u>5,663</u>
Net book value:						
As at 31/12/2020	<u>1,333</u>	<u>416</u>	<u>156</u>	<u>76</u>	<u>540</u>	<u>2,521</u>
As at 31/12/2021	<u>1,114</u>	<u>352</u>	<u>104</u>	<u>2</u>	<u>824</u>	<u>2,396</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

15. PROPERTY, EQUIPEMENT AND RIGHT-OF-USE ASSETS (Continued)

15.3 Right of used assets

Movements of the balance of right of used assets for the year 2021 are as follows:

	<i>Building</i> <i>LAKm</i>
Cost:	
As at 31/12/2020	6,486
New recognition	<u>756</u>
As at 31/12/2021	<u>7,242</u>
Accumulated amortization:	
As at 31/12/2020	2,361
Charge for the year	<u>1,182</u>
As at 31/12/2021	<u>3,543</u>
Net book value:	
As at 31/12/2020	<u>4,125</u>
As at 31/12/2021	<u>3,699</u>

Set out below are the carrying amounts of lease liability and the movements during the year:

	<i>2021</i> <i>LAKm</i>
As at 01 January 2021	<u>1,104</u>
Additions	455
Accrual of interest	101
Payments	(605)
Foreign currency difference	<u>212</u>
As at 31 December 2021	<u>1,267</u>

16. ACCRUED INTEREST RECEIVABLE

	<i>31/12/2021</i> <i>LAKm</i>	<i>31/12/2020</i> <i>LAKm</i>
Accrued interest receivable from:		
Loans to customers	472	491
Term deposits	<u>678</u>	<u>505</u>
	<u>1,150</u>	<u>996</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

17. OTHER ASSETS

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Prepaid expenses	410	636
Foreclosed assets	6,984	-
Others	98	30
	<u>7,492</u>	<u>666</u>

18. DUE TO OTHER BANKS

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Demand deposit from:		
- <i>Canadia Bank Plc</i>	81,041	58,115
- <i>Other financial institutions</i>	5	2
	<u>81,046</u>	<u>58,117</u>

19. DUE TO BOL

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Borrowing from Bank of the Lao PDR	1,350	800
	<u>1,350</u>	<u>800</u>

Borrowing from BOL for the purpose of providing credit for liquidity and restoration of certain customers who are impacted by coronavirus (COVID-19) as allowed in Decision no 318/BOL, dated 19 May 2020 are including:

- ▶ LAK 800,000,000, a 4 years borrowing with interest rate of 3.00% per annum. The borrowing period is from 04 November 2020 to 04 November 2024 with repayment schedule set are 50% to be paid on the beginning of third year and 50% on the forth year. Interest is paid end of June and December of the year.
- ▶ LAK 550,000,000, a 4 years borrowing with interest rate of 3.00% per annum. The borrowing period is from 16 March 2021 to 16 March 2025 with repayment schedule set are 50% to be paid on the beginning of third year and 50% on the forth year. Interest is paid end of June and December of the year.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

20. DUE TO CUSTOMERS

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Demand deposits	503	357
Demand deposits in LAK	25	24
Demand deposits in FC	478	333
Saving deposits	3,674	3,376
Saving deposits in LAK	1,360	1,838
Saving deposits in FC	2,314	1,538
Fixed term deposits	9,878	7,691
Fixed term deposits in LAK	1,886	2,124
Fixed term deposits in FC	<u>7,992</u>	<u>5,567</u>
	<u>14,055</u>	<u>11,424</u>

The interest rates for these deposits are as follows:

	2021	2020
	<u>% per annum</u>	<u>% per annum</u>
Demand deposits	0.00	0.00
Saving deposits in LAK	1.89	1.89
Saving deposits in USD	1.00	1.00
Saving deposits in THB	1.00	1.00
Term deposits in LAK	3.16 - 6.71	2.00 - 6.71
Term deposits in USD	3.00 - 5.25	1.25 - 5.25
Term deposits in THB	3.00 - 4.00	1.25 - 5.25

21. OTHER PAYABLES

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Bonus and pension	588	450
Other liabilities	<u>751</u>	<u>219</u>
	<u>1,339</u>	<u>669</u>

22. TAXATION

22.1 Tax recoverable

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Profit tax recoverable (note 22.2)	<u>9,333</u>	<u>7,005</u>
	<u>9,333</u>	<u>7,005</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

22.2 Profit Tax ("PT")

The Bank is obliged to pay profit tax at rate of 20% on total profit before tax of the period in accordance with Tax Law No.67/NA dated 18 June 2019 which is effective on or after 1 January 2020.

	2021 <u>LAKm</u>	2020 <u>LAKm</u>
Profit/(loss) before tax	7,323	(141,498)
Non-taxable income	(3,299)	(8,630)
Non-deductible expense	4,232	1,923
Loss carried forward	(8,256)	-
Taxable profit	-	(148,205)
Current PT expense, at the statutory rate of 20% (2020: 20%)	-	-
PT recoverable at the beginning of year	(7,005)	(3,110)
PT paid during the year	(2,328)	(3,895)
PT recoverable at the end of year	(9,333)	(7,005)

The Bank's tax returns are subject to examination by the tax authorities. Because the application of tax laws and regulations in many types of transactions is susceptible to varying interpretations, amounts reported in the financial statements could be changed at a later date up on final determination by the tax authorities.

Tax losses carried forward

The Bank incurred tax losses in 2020. Under the current Tax Law, the Bank is entitled to carry each individual tax loss forward to offset against taxable profits arising within 5 years subsequent to the year in which the loss is incurred. Upon expiration of this period, any remaining losses may not be further carried forward to be deducted from profit. The detailed tax losses carried forward as at 31 December 2021 were as follows:

<u>Year</u>	<u>Can be utilized up to Year</u>	<u>Additional losses incurred for the year LAKm</u>	<u>Utilized up to the end of the year LAKm</u>	<u>Amount unused but is not eligible for next year's use LAKm</u>	<u>Eligible unused tax loss at the end of the year LAKm</u>
2020	2025	(148,205)	8,256	-	(139,949)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

22.3 Contingent liabilities

On 6 November 2019, the Ministry of Finance issued Notification No. 4475/MOF requesting commercial banks to recalculate profit tax for the years from 2016 to 2019 in which provision for credit losses should be considered as non-deductible expenses. The Bank has submitted Official Letter No. 284 dated 03 December 2019 to the Ministry of Finance to seek for further clarification and detailed guidance on the implementation of such Notification. Until the date of the financial statements, the Bank has not yet received the response from the Ministry of Finance and the impact of this issue (if any) has not been yet defined. Therefore, the Bank has not booked any adjustments on the financial statements for the fiscal year 2021.

23. PAID-UP CAPITAL

The movement of paid-up capital during the years is presented below:

	2021 LAKm	2020 LAKm
Opening balance	300,000	300,000
Closing balance	300,000	300,000

24. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2021 LAKm	2020 LAKm
Cash on hand	12,777	12,645
Current accounts with the BOL	19,184	17,531
Current accounts with other banks	33,667	25,400
	65,628	55,576

25. RELATED PARTY TRANSACTIONS

Related party transactions include all transactions undertaken with other parties to which the Bank is related. A party is related to the Bank if:

(a) directly, or indirectly through one or more intermediaries, the party:

- ▶ controls, is controlled by, or is under common control with, the Bank (this includes parents, subsidiaries and fellow subsidiaries);
- ▶ has an interest in the Bank that gives it significant influence over the Bank; or
- ▶ has joint control over the Bank.

(b) the party is a joint venture in which the Bank is a venture;

(c) the party is a member of the key management personnel of the Bank or its parent;

(d) the party is a close member of the family of any individual referred to in (a) or (c);

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

25. RELATED PARTY TRANSACTIONS

- (e) the party is an entity that is controlled, jointly controlled or significantly influenced by, or for which significant voting power in such entity resides with, directly or indirectly, any individual referred to in (c) or (d); or
- (f) the party is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of the Bank, or of any entity that is a related party of the Bank.

Significant transactions with related parties during the year 2021 are as follows:

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>Transactions</i>	<i>2021</i> <i>LAKm</i>	<i>2020</i> <i>LAKm</i>
Canada Bank Plc	Owner	Net decrease in demand deposits from the parent bank	22,927	6,318
		Net (increase)/decrease in demand deposits at the parent bank	(5,529)	1,434

Balances with related parties as at 31 December 2021 are as follows:

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>Transactions</i>	<i>31/12/2021</i> <i>Receivable/ (payable)</i> <i>LAKm</i>	<i>31/12/2020</i> <i>Receivable/ (payable)</i> <i>LAKm</i>
Canada Bank Plc	Owner	Demand deposits from the parent bank	(81,041)	(58,115)
		Demand deposits at the parent bank	220	5,749

Transactions with key management personnel of the Bank

Remuneration to members of the Management is as follows:

	<i>2021</i> <i>LAKm</i>	<i>2020</i> <i>LAKm</i>
Salaries	1,394	1,110
Bonus	441	240
	1,835	1,350

Remuneration to members of the Board of Directors is as follows:

	<i>2021</i> <i>LAKm</i>	<i>2020</i> <i>LAKm</i>
Allowances for Board of Directors	272	221
	272	221

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2021

26. EVENTS AFTER THE REPORTING DATE

There is no matter or circumstance that has arisen since 31 December 2021 that requires adjustment or disclosure in the financial statements of the Bank.

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane, Lao PDR
23 March 2022

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ຜະລິດຕະດ້ານພັນສິນເຊື່ອ / LOAN PRODUCT

ສິນເຊື່ອເຮືອນ

HOME LOAN

**ເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານງ່າຍຂຶ້ນດ້ວຍສິນເຊື່ອເຮືອນຂອງ
ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ**

**Becoming as owner of your dream house easier
with Canadia Bank Lao's Home Loan**

ໃຫ້ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ເປັນສ່ວນໜຶ່ງໃນ
ການສ້າງເຮືອນ, ຊື້ເຮືອນ ຫຼື ສ້ອມແປງເຮືອນໃນຝັນ
ຂອງທ່ານໃຫ້ເປັນຈິງ, ງ່າຍ ແລະ ໄວຂຶ້ນ ໂດຍບໍ່ກະ
ທົບສະພາບຄ່ອງຂອງທ່ານພ້ອມດ້ວຍໄລຍະເວລາ
ຜ່ອນຊໍາລະຍາວນານເຖິງ 15 ປີ, ອັດຕາດອກເບ້ຍ
ທີ່ເໝາະໃຈ ແລະ ຄິດໄລ່ຕາມຍອດຄົງເຫຼືອຂອງເງິນ
ກູ້ຕົວຈິງ.

Please allow Canadia Bank Lao be a part
to bring your dream house alive easier
and faster without affecting your cash flows

with loan repayment term up to 15 years, attractive interest rate and outstanding balance
base interest calculation either you build, purchase or renovate it.



ສິນເຊື່ອເພື່ອທຸລະກິດ ຂະໜາດນ້ອຍ-ກາງ SME LOAN

**ສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານບັນລຸສັກກະຍະພາບຢ່າງແທ້ຈິງ
Make your business reach their potential**

ທ່ານກຳລັງຊອກຫາແຫຼ່ງທຶນໃນການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຫຼື ຊື້ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ທຸລະກິດຂອງທ່ານ ຢູ່ ຫຼື ບໍ່?
ທ່ານສາມາດນຳເອົາແຜນການຂະຫຍາຍຂອງທ່ານເຂົ້າມາ
ປຶກສາກັບທາງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ທີ່ພ້ອມຈະ
ຊ່ວຍເຫຼືອທ່ານດ້ວຍຄວາມຈິງໃຈ ເພື່ອໃຫ້ທຸລະກິດ
ຂອງທ່ານຈະເລີນເຕີບໂຕຢ່າງໝັ້ນຄົງ.

Are you planning to expand or purchase
facilities to support your business?
Pleasedon't wait, take your actions
by bringing your business plan to
discuss with Canadia Bank Lao
for a sustainable growth.
Canadia Bank Lao is ready to be
your right solutions!



ຜະລິດຕະດ້ານພັນສິນເຊື້ອ / LOAN PRODUCT

ສິນເຊື້ອລົດ CAR LOAN

ເປັນເຈົ້າຂອງລົດໃໝ່ຢ່າງງ່າຍດາຍດ້ວຍສິນເຊື້ອລົດຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ
Own a brand new car easily with Canadia Bank Lao's Car Loan

- ລົດອອກຊື່ລູກຄ້າເປັນປ້າຍເຫຼືອງ
- ດອກເບ້ຍທີ່ເພິ່ງພໍໃຈ
- ວົງເງິນສູງສຸດເຖິງ 100% ຂອງມູນຄ່າລົດ
- ຜ່ອນຍາວນານເຖິງ 60 ເດືອນ

* ເງື່ອນໄຂເປັນໄປຕາມທາງທະນາຄານກຳນົດ

- Car number plate is under customer's name with private number plate
- Attractive interest rate
- Loan Approval up to 100%
- Tenor up to 60 months

* Term and conditions apply



ສິນເຊື້ອສ່ວນບຸກຄົນ PERSONAL LOAN

ສ້າງເງື່ອນໄຂການດຳລົງຊີວິດຂອງທ່ານໃຫ້ດີຂຶ້ນດ້ວຍສິນເຊື້ອສ່ວນບຸກຄົນ.
Improve your living conditions with Personal Loan



ສິນເຊື້ອສ່ວນບຸກຄົນ ໄດ້ຖືກອອກແບບເພື່ອສ້າງເງື່ອນໄຂການດຳລົງຊີວິດຂອງທ່ານໃຫ້ດີຂຶ້ນ ບໍ່ວ່າຈະເປັນການຊື້ລົດໃໝ່, ທຶນການສຶກສາ, ຊື້ ເຄື່ອງໃຊ້ໃນຄົວເຮືອນ, ເຄື່ອງເພີນເຈີ ຫຼື ແກ້ບັນຫາທາງການເງິນອື່ນໆ. ເງື່ອນໄຂງ່າຍດາຍ ແລະ ຜ່ອນຊໍາລະເປົາສະບາຍດ້ວຍຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍທີ່ຖືກຄິດໄລ່ຕາມຍອດຄົງເຫຼືອໃນແຕ່ລະເດືອນ.

Personal Loan is designed for purposes to improve your living conditions such as purchase new car, housing utensils, furniture, education fee or to solve a variety of financial problems. Easy conditions and installment as monthly principal and interest declining.

ຜະລິດຕະດ້ານພັນສິນເຊື້ອ / LOAN PRODUCT

ສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີ OVERDRAFT LOAN

ແກ້ໄຂສະພາບຄ່ອງ ທຸລະກິດຂອງທ່ານບໍ່ໃຫ້ສະດຸດ
Always care your business transactions!



ເມື່ອທຸລະກິດຂອງທ່ານພົບພໍ້ກັບບັນຫາສະພາບຄ່ອງ ແລະ ເຮັດໃຫ້ການໝູນວຽກເງິນສົດປະສົບບັນຫາ, ສິນເຊື້ອເບີກເກີນບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາສຸກເສີນ ແລະ ຄວາມຍາກລຳບາກທີ່ຈະຄາດເດົາບໍ່ເຖິງນັ້ນ ຮ່ວມກັບທ່ານ. ການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍ ແມ່ນອີງຕາມຈຳນວນເງິນ ແລະ ມື້ທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ຕົວຈິງ.

Overdraft would be absolutely helpful for any emergency and unpredictable events of your business. This loan is specially support to your business transactions and optimizes your cash flow. Interest calculation is based on actual amount and number of day you withdraw.



ການບໍລິການເງິນຝາກ / DEPOSIT SERVICE

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ SAVING ACCOUNT

ໃຫ້ຄົນທີ່ທ່ານຮັກເປັນເຫດຜົນຂອງການທ້ອນເງິນ

Let your loved ones be the reason for saving your money

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນງ່າຍຕໍ່ການເປີດ ແລະ ຈັດການບໍລິຫານ, ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ, ປອດໄພໃນການເກັບທ້ອນ ແລະ ທ່ານສາມາດຄວບຄຸມທຸກການເຄື່ອນໄຫວເບີກ-ຈ່າຍຂອງບັນຊີຢ່າງ ຊັດເຈນພາຍໃນປຶ້ມບັນຊີ.

Saving Account is simple to open and manage, with attractive interest rate, safety and you can control the accuracy of your payment in every operation within the passbook.



ບັນຊີເດັກນ້ອຍ JUNIOR ACCOUNT

ປະຢັດນ້ອຍໆໃນມື້ນີ້ ເພື່ອອະນາຄົດທີ່ຍິ່ງໃຫຍ່ຂອງລູກຫຼານ

Tomorrow starts today

ພວກເຮົາຮູ້ດີວ່າ ບໍ່ມີຄໍາວ່າໄວເກີນໄປສໍາລັບການເລີ່ມຕົ້ນສະສົມເງິນເພື່ອອະນາຄົດຂອງລູກຫຼານທ່ານ. ບັນຊີເດັກນ້ອຍຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ໄດ້ຖືກອອກແບບເພື່ອຊ່ວຍທ່ານເກັບທ້ອນທຶນຮອນໄວ້ຢ່າງປອດໄພຈົນກວ່າລູກຫຼານທ່ານມີອາຍຸຄົບ 18 ປີ ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ ສູງກວ່າ.

We know it is never too early to start saving money for your child's future. Canada Bank Lao's Junior Account is designed to help you with fully secured saving money for your child until age 18 and enjoy with higher interest rate.



ການບໍລິການເງິນຝາກ / DEPOSIT SERVICE

ບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ Fixed Deposit

ປອດໄພ, ເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ເພີ່ມພູນຜົນໄວ

Fast Growth, Assured Return and Surety at Maturity

ບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ ແມ່ນເງິນຝາກທີ່ທ່ານສາມາດກຳນົດໄລຍະເວລາການຝາກໄດ້ດ້ວຍ ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ດີກວ່າ. ບໍ່ວ່າຈະເປັນເງິນຝາກໃນສະກຸນເງິນ ກີບ, ບາດ ແລະ ໂຕລາ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈະມອບຄວາມເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ປອດໄພໃຫ້ ແກ່ການລົງທຶນຂອງທ່ານ. ທ່ານສາມາດເລືອກໄດ້ວ່າຈະຮັບດອກເບ້ຍເມື່ອຄົບກຳນົດ ຫຼື ໃນແຕ່ລະເດືອນ.

Place your investment with Canadia Bank Lao's Fixed Deposit for assured return and safety with appropriate interest rate in LAK, THB and USD. There are two choices of receiving interest whether on maturity date or monthly.



ບັນຊີບໍານານ

INDIVIDUAL RETIREMENT ACCOUNT

ກະກຽມຄວາມພ້ອມທາງການເງິນເພື່ອເງື່ອນໄຂການດຳລົງຊີວິດທີ່ດີກວ່າເມື່ອຮອດອາຍຸກະສຽນບໍານານ

Plan your retirement in advance for a better standard of living and financial

ບັນຊີບໍານານ ແມ່ນໄດ້ສ້າງຂຶ້ນເພື່ອຝາກເງິນສະສົມໄວ້ກະກຽມຄວາມພ້ອມເມື່ອຮອດອາຍຸກະສຽນບໍານານ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈະຊ່ວຍເກັບຮັກສາໃຫ້ປອດໄພ ພ້ອມທັງໄດ້ດອກເບ້ຍທີ່ສູງກວ່າບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດປົກກະຕິການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍແມ່ນເປັນລາຍວັນ ແລະ ຈະຖືກຝາກເຂົ້າບັນຊີອັດຕະໂນມັດໃນທ້າຍປີ. ທ່ານສາມາດຖອນເງິນໄດ້ ເມື່ອອາຍຸທ່ານຄົບ 60 ປີ ຫຼື ເມື່ອຮອດອາຍຸກະສຽນບໍານານ.

Individual Retirement Account is created for saving to well prepare when retire. Canadia Bank Lao will serve you service for secure your saving together with higher interest rate than Saving Account. Interests are daily accrued and yearly credit to the account. Be eligible to withdraw when you are fully 60 years old or reach retirement age.



ການບໍລິການເງິນຝາກ / DEPOSIT SERVICE

ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ CURRENT ACCOUNT

**ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຄຽງຄູ່ທຸລະກິດຂອງທ່ານໂດຍບໍ່ຢຸດພັກ
Your Business never rest while Canadia Bank Lao's Current Account also never stop**

ທ່ານສາມາດຄວບຄຸມທຸກການເຄື່ອນໄຫວພາຍໃນບັນຊີຂອງທ່ານໄດ້ຢ່າງວ່ອງໄວ, ທັນໃຈ ແລະ ຖືກຕ້ອງຊັດເຈນ ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ທ່ານຮູ້ສຶກວ່າທ່ານໄດ້ດູແລກິດຈະການຂອງທ່ານຕະຫຼອດເວລາ. ທ່ານສາມາດສັ່ງເບິກຈ່າຍແຊັກແທນເງິນສົດໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍດ້ວຍການບໍລິການທີ່ວ່ອງໄວ ແລະ ປອດໄພທີ່ສຸດ.



All transactions must be promptly processed and accurately recorded so that you always stay on top of your business. You can make all your payments by cheque instead of cash and will receive fast personal service with the security of your cash.

ບໍລິການໂອນເງິນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ DOMESTIC AND OVERSEAS REMITTANCE

**ດູແລຄົນທີ່ທ່ານຮັກທີ່ຢູ່ໄກໃຫ້ໃກ້ຂຶ້ນ ແລະ ໝັ້ນໃຈໃນຄວາມປອດໄພໃນການໂອນ-ຮັບເງິນ
Safety Remittance and make a nearer distance**

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ມອບຄວາມປອດໄພໃນການດູແລຄົນທີ່ທ່ານຮັກທີ່ຢູ່ໄກໃຫ້ໃກ້ຂຶ້ນບໍ່ວ່າຈະຢູ່ພາຍໃນປະເທດ ຫຼື ຢູ່ຕ່າງປະເທດ. ໂອນພາຍໃນປະເທດດ້ວຍຮູບແບບ ACH ແລະ RTGS. ສຳລັບຕ່າງປະເທດ, ທ່ານສາມາດນຳໃຊ້ບໍລິການໂອນ-ຮັບເງິນດ້ວຍ MoneyGram ແລະ ບໍລິການໂອນເງິນ SWIFT.

Canadia Bank Lao provides a safety remittance both domestic and overseas remittance. Domestic Remittance with 2 options: ACH and RTGS. Overseas Remittance with 2 options: MoneyGram and SWIFT.



ຂໍ້ມູນບໍລິສັດ CORPORATE INFORMATION

HEAD OFFICE



Address: ໜ່ວຍ 7, ທະຫນົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

Unit 7, Pangkham Street, Xiengnheun Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR

Tel : 021 227 999

Email : info_lao@canadiabank.com

Website : www.canadiabank.com.la

SERVICE UNIT



Sanjiang Service Unit

Address: ບ້ານວັດໄຕນ້ອຍທົ່ງ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
Wattaynoithong Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR, (SANJIANG SHOPPING MALL)

Tel : 021 256 279



Dongchong Service Unit

Address: ບ້ານແສງສະຫວ່າງ, ເມືອງໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
Sengsavang Village, Saysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR (PTT DONGCHONG GAS STATION)

Tel : 021 463 345

ສອບຖາມຂໍມູນເພີ່ມເຕີມ / CONTACT

ໜ່ວຍ 7, ຖະໜົນປາງຄໍາ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ,
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

Unit 7, Pangkham Street, Xiengnheun Village, Chanthabouly
District, Vientiane Capital, Lao PDR

Tel: 021 227 999, Fax: 021 227 888

Email: info_lao@canadiabank.com

Facebook: [Canadia Bank Lao Ltd.](#)

Website: www.canadiabank.com.la

SWIFT: CADILALA