



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ
加華銀行
CANADIA BANK LAO LTD.
Your Best Financial Partner!



ບົດລາຍງານປະຈຳປີ ANNUAL REPORT

2025

ສາລະບານ / CONTENT

1	ປະຫວັດຫຍໍ້ຂອງທະນາຄານ CORPORATE PROFILE	01
2	ຂໍ້ຄວາມຈາກທ່ານປະທານ MESSAGE FROM THE CHAIRMAN	02
3	ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ CORPORATE GOVERNANCE	13
4	ຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຈາກທະນາຄານ CANADIA BANK LAO CARES	25
5	ກິດຈະກຳ EVENT HIGHLIGHTS	26
6	ການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ການພັດທະນາ TRAINING AND DEVELOPEMENT	29
7	ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ REPORT OF MANAGEMENT	34
8	ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	36
9	ໃບລາຍງານຖະນະການເງິນ FINANCIAL STATEMENTS	41
	◆ ບົດລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ Statement of Income	
	◆ ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ Statement of Changes In Equity	
	◆ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ Statement of Cash Flows	
10	ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS	59
11	ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການ PRODUCTS AND SERVICES	98
12	ຂໍ້ມູນຕິດຕໍ່ຂອງທະນາຄານ CORPORATE NETWORKS	103

WHO WE ARE

CORPORATE PROFILE

Canada Bank Lao Limited, a subsidiary of Canada Bank Plc, was established in Lao People's Democratic Republic. The Bank operates under the latest Banking License No. 17/BOL granted by Bank of the Lao PDR on 19 August 2025. The Bank also operates under the latest Business License No. 029222/ERO issued by Ministry of industry and commerce on 18 September 2025.

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

The Bank's registered capital amounted to LAK 680,810,000,000 comprising 680,810 issued shares at an issue price of LAK 1,000,000.

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 VALUE



TRUST

We build trust with Integrity with our customers and teamwork with our colleagues.



OWNERSHIP

We take ownership and seek win-win solutions.



PERFORMANCE-DRIVEN

We adhere to "One Bank" drive for performance and celebrate success.



INNOVATION

We do continuous Innovation for better ways to serve our customers and the Bank.



CUSTOMER FOCUS

We provide our Customers with the best quality service by listening and attending to their needs



ຂໍ້ຄວາມຈາກທ່ານປະທານ

ຮຽນ: ບັນດາຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ,

ສະພາບເສດຖະກິດໂລກໃນປີ 2025 ຍັງຄົງສືບຕໍ່ດໍາເນີນໄປໃນສະພາວະທີ່ສະລັບຊັບຊ້ອນ ແລະ ເຕັມໄປດ້ວຍສິ່ງທ້າທາຍ. ປັດໄຈກົດດັນທີ່ຍືດເຍື້ອ ລວມທັງສິ່ງກົດຂວາງທາງການຄ້າທີ່ສູງຂຶ້ນຈາກມາດຕະການພາສີຂອງສະຫະລັດອາເມລິກາ, ການແບ່ງແຍກທາງດ້ານພູມສາດການເມືອງ, ຄວາມຂັດແຍ່ງລະຫວ່າງ ລັດເຊຍ-ຢູເຄຣນ, ແລະ ຜົນກະທົບທີ່ຍັງຄົງຄ້າງຈາກການສູ້ຮົບລະຫວ່າງອິດສະລາເອລ-ຮາມາສ ລ້ວນແຕ່ສືບຕໍ່ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ກິດຈະກຳທາງເສດຖະກິດ ແລະ ວົງຈອນອຸປະທານທົ່ວໂລກ. ການແຂ່ງຂັນທາງຍຸດທະສາດລະຫວ່າງສະຫະລັດ ແລະ ຈີນ ຍັງເປັນອຸປະສັກທີ່ສໍາຄັນຕໍ່ສະພາບເສດຖະກິດທັງຂອງສອງຝ່າຍ ແລະ ຫຼາຍຝ່າຍ. ດ້ວຍເຫດດັ່ງກ່າວ, ກອງທຶນການເງິນສາກົນ (IMF) ໄດ້ຄາດຄະເນວ່າ ເສດຖະກິດໂລກຈະເຕີບໂຕໃນອັດຕາ 3.4% ໃນປີ 2025, ເຊິ່ງເປັນຜົນມາຈາກການເຕີບໂຕ 1.9% ຂອງບັນດາປະເທດເສດຖະກິດພັດທະນາ ແລະ 4.4% ຂອງບັນດາປະເທດເສດຖະກິດທີ່ພື້ນເດັ່ນ ແລະ ກໍາລັງພັດທະນາ.

ພາຍໃຕ້ຄວາມທ້າທາຍໃນທົ່ວໂລກ, ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ຍັງຄົງພື້ນຕົວເຂັ້ມແຂງຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ດ້ວຍອັດຕາການເຕີບໂຕຂອງຜະລິດຕະພັນພາຍໃນມວນລວມຂອງປະເທດ (GDP) ຕົວຈິງເພີ່ມຂຶ້ນເປັນ 4.8% (ຈາກ 4.3% ໃນປີ 2024), ເຊິ່ງເປັນຜົນມາຈາກການສົ່ງອອກໄຟຟ້າທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ, ການພື້ນຕົວຂອງຂະແໜງການທ່ອງທ່ຽວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ແລະ ການໄຫຼເຂົ້າຂອງການລົງທຶນໂດຍກົງຈາກຕ່າງປະເທດທີ່ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ທ່າມກາງສະຖຽນລະພາບຂອງເສດຖະກິດມະຫາພາກ ແລະ ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ດີຂຶ້ນ. ໃນຂະນະດຽວກັນນັ້ນ, ການເຊື່ອມຕໍ່ທາງລົດໄຟຂ້າມແດນກັບ ສປ ຈີນ ກໍໄດ້ຊ່ວຍຊຸກຍູ້ການທ່ອງທ່ຽວ ແລະ ການບໍລິການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ. ໃນປີ 2025, ຈໍານວນນັກທ່ອງທ່ຽວຕ່າງປະເທດທັງໝົດມີ 4.6 ລ້ານຄົນ, ເຊິ່ງເປັນການເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງພື້ນເດັ່ນເຖິງ 11.2% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ.

ຕະຫຼອດປີຜ່ານມາ, ລັດຖະບານລາວ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໄດ້ສືບຕໍ່ປະຕິບັດມາດຕະການທີ່ສໍາຄັນຫຼາຍຮູບແບບ ເພື່ອຄວບຄຸມອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ຮັກສາສະຖຽນລະພາບຂອງຄ່າເງິນກີບ ລວມທັງການຮັກສາສະຖຽນລະພາບອັດຕາແລກປ່ຽນ ໂດຍການປັບປຸງກົນໄກການກຳນົດອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ການຕິດຕາມຕະຫຼາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລາວຢ່າງເປັນທາງການ (ຕະຫຼາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດລາວ ຫຼື LFX) ທີ່ໄດ້ເປີດນໍາໃຊ້ໃນປີ 2024 ເພື່ອຫັນປ່ຽນການເຮັດທຸລະກຳນອກລະບົບໃຫ້ເຂົ້າມາສູ່ລະບົບທີ່ເປັນທາງການ, ເຊິ່ງຊ່ວຍໃຫ້ ທຫລ ສາມາດຕິດຕາມກະແສເງິນຕາ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນໃນຕະຫຼາດໄດ້. ນອກຈາກນີ້, ທຫລ ຍັງຄົງຮັກສາອັດຕາສ່ວນເງິນຝາກແຮມຝາກບັງຄັບຂອງສະກຸນເງິນກີບໄວ້ທີ່ 8% ແລະ ສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ 11%. ໃນຂະນະດຽວກັນນັ້ນ, ທຫລ ຍັງສືບຕໍ່ອອກພັນທະບັດໃຫ້ແກ່ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດທັງໝົດ.

ນອກຈາກນັ້ນ, ລັດຖະບານຍັງໄດ້ຊຸກຍູ້ໃຫ້ປະຊາຊົນເພີ່ມທະວີການຜະລິດພາຍໃນ ເພື່ອທົດແທນ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນການນຳເຂົ້າ. ໂດຍອີງຕາມຂໍ້ມູນຈາກ ທຫລ, ເຫດຜົນຈາກປັດໄຈເຫຼົ່ານີ້ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ອັດຕາເງິນເຝີໄດ້ຫຼຸດລົງເຫຼືອ 5.6% ໃນເດືອນທັນວາ, ເຮັດໃຫ້ອັດຕາສະເລ່ຍຕະຫຼອດປີ 2025 ຢູ່ທີ່ 7.7%, ຫຼຸດລົງຈາກ 23.13% ໃນປີ 2024. ໃນຂະນະທີ່ຄ່າເງິນກີບອ່ອນຄ່າລົງປະມານ 0.6% ເມື່ອທຽບໃສ່ໂດລາສະຫະລັດ, ເຊິ່ງຫຼຸດລົງຈາກ 5.4% ໃນປີ 2024.

ຂະແໜງການທະນາຄານ

ຂະແໜງການທະນາຄານຍັງຄົງເປັນໜຶ່ງໃນຂະແໜງທີ່ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ, ໄດ້ຮັບຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຈາກສັງຄົມ ແລະ ເປັນແຮງຊຸກຍູ້ທີ່ສຳຄັນໃຫ້ແກ່ເສດຖະກິດຂອງລາວ. ດ້ວຍການສະໜັບສະໜູນຈາກການຄຸ້ມຄອງດ້ານກົດລະບຽບທີ່ຮັດກຸມ ແລະ ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງເຂັ້ມແຂງຈາກມວນຊົນ, ຂະແໜງການດັ່ງກ່າວ ຍັງສືບຕໍ່ມີບົດບາດສຳຄັນໃນການຊຸກຍູ້ການພື້ນຕົວຂອງເສດຖະກິດ. ໃນປີ 2025, ຊັບສິນທັງໝົດເພີ່ມຂຶ້ນ 15% ເປັນ 524,545 ຕື້ກີບ, ໂດຍໄດ້ຮັບການຊຸກຍູ້ຈາກການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເງິນຝາກທັງໝົດ 18.1% (52,179 ຕື້ກີບ) ແລະ ສິນເຊື່ອລວມ 18.4% (36,596 ຕື້ກີບ) ຕາມລຳດັບ. ອັດຕາສ່ວນໜີ້ສິນທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (NPL%) ໃນປີ 2025 ແມ່ນໃນລະດັບທີ່ບໍລິຫານໄດ້ ຢູ່ທີ່ 1.15%, ໃນຂະນະທີ່ ROA ໄດ້ບັນທຶກໄວ້ຢູ່ທີ່ 1.34% ແລະ ຕາມດ້ວຍ ROE ຢູ່ທີ່ 15.96%.

ເພື່ອເສີມສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ຄຸ້ມຄອງອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ (CAR) ໃຫ້ໄດ້ຕາມຂໍ້ກຳນົດຂັ້ນຕໍ່າ 8%, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໄດ້ອອກຄຳແນະນຳໃຫ້ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສາຂາທະນາຄານຕ່າງປະເທດວາງແຜນເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນໃຫ້ໄດ້ 1,000 ຕື້ກີບ ແລະ 600 ຕື້ກີບ ຕາມລຳດັບ.

ນອກຈາກນີ້, ລັດຖະບານລາວ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໄດ້ໃຫ້ຄຳໝັ້ນສັນຍາຕໍ່ແຜນປະຕິບັດງານທີ່ເຂັ້ມງວດເພື່ອແກ້ໄຂຈຸດອ່ອນດ້ານຍຸດທະສາດໃນຂອບການດ້ານການຟອກເງິນ ແລະ ການສະໜອງທຶນໃຫ້ແກ່ການກຳການຮ້າຍ (AML/CFT). ລັດຖະບານລາວ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໄດ້ສືບຕໍ່ຄວາມພະຍາຍາມໃນການສົ່ງເສີມສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການຕີບໂຕເສດຖະກິດແບບຍືນຍົງ.

ຜົນງານອັນພົ້ນເດັ່ນທັງໝົດນີ້ຈະບໍ່ສາມາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ ຫາກບໍ່ມີການຊື່ທິດເຍືອງທາງຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໃນການຮັກສາລະບຽບການທີ່ມີຄວາມຍືດຫຍຸ້ນອັນເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງມາດຕະການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຕໍ່ລະບົບ ການທະນາຄານ, ພ້ອມທັງການສົມທົບກັບພາກລັດ ເພື່ອປະຕິບັດຫຼາຍມາດຕະການຢ່າງມີປະສິດທິຜົນຕໍ່ກັບການແກ້ໄຂອັດຕາເງິນເຝີ ແລະ ການອ່ອນຄ່າຢ່າງວ່ອງໄວຂອງສະກຸນເງິນກີບ. ຕໍ່ກັບຜົນງານອັນພົ້ນເດັ່ນຕາມທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈຢ່າງສຸດຊຶ້ງມາຍັງລັດຖະບານລາວ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ທີ່ໄດ້ປະກອບສ່ວນຢ່າງຕັ້ງໜ້າ ແລະ ມີບົດບາດສຳຄັນໃນການຮັກສາລະບົບທະນາຄານໃຫ້ມີຄວາມຍືນຍົງ ແລະ ເຂັ້ມແຂງ.

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ

ການຍົກຍ້າຍສຳນັກງານໃຫຍ່ແຫ່ງໃໝ່ຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ

ດ້ວຍຄວາມມຸ່ງໝັ້ນຢ່າງເຕັມທີ່ຈາກຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ສະພາບໍລິຫານ, ພ້ອມກັບການຮັບຮູ້ຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ແລະ ບັນດາກະຊວງພ້ອມດ້ວຍພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ໃນວັນທີ 21 ສິງຫາ 2025, ທະນາຄານ ໄດ້ຍົກຍ້າຍສຳນັກງານໃຫຍ່ມາສູ່ອາຄານຫຼັງໃໝ່ ເຊິ່ງຕັ້ງຢູ່: ຖະໜົນທ່າເດື່ອ, ໜ່ວຍ 18, ບ້ານບຶງຂະຫຍອງ, ເມືອງສີສັດຕະນາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ການຍົກຍ້າຍໜ່ວຍບໍລິການຊຶ້ງຈຽງ

ນອກຈາກນັ້ນ, ໃນວັນທີ 18 ພະຈິກ 2025, ທະນາຄານໄດ້ຍ້າຍໜ່ວຍບໍລິການຊຶ້ງຈຽງ ໄປຍັງສະຖານທີ່ໃໝ່ ເຊິ່ງຕັ້ງຢູ່: ຕະຫຼາດຊຶ້ງຈຽງ, ເຮືອນເລກທີ 55-57, ບ້ານວັດໄຕນ້ອຍທົ່ງ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ພວກເຮົາເຊື່ອໝັ້ນວ່າ ສະຖານທີ່ໃໝ່ເຫຼົ່ານີ້ ຈະອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ພະນັກງານທຸກຄົນເຊັ່ນກັນ.

ສະຖານະຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ

ໃນປີ 2025, ຊັບສິນທັງໝົດຍັງສືບຕໍ່ເຕີບໂຕ 6%, ໃນຂະນະທີ່ສະພາບຄ່ອງຂອງພວກເຮົາຍັງຄົງມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ທຶນທານ ລວມທັງອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ (CAR) ຊັ້ນ 1 ແລະ ອັດຕາສ່ວນຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນທັງໝົດ ກໍຍັງຢູ່ໃນລະດັບທີ່ສູງເຖິງ 102.3%. ອັດຕາສ່ວນສະພາບຄ່ອງ (LCR) ແມ່ນຢູ່ທີ່ 228.8% ເຊິ່ງມີຄວາມປອດໄພທີ່ສູງກວ່າລະດັບມາດຕະຖານທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ກຳນົດໄວ້. ຕົວຊີ້ບອກເຫຼົ່ານີ້ຢືນຢັນເຖິງຄວາມສາມາດຂອງພວກເຮົາໃນໂອກາດການຂະຫຍາຍຕົວ ໃນຂະນະທີ່ຍັງຄົງກະກຽມພ້ອມຮັບມືກັບຄວາມບໍ່ແນ່ນອນໃນອະນາຄົດ. ນອກຈາກນີ້, ເພື່ອເຂົ້າຮ່ວມໂຄງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໃນການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ແມ່ຍິງ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ (ທຄລ) ໄດ້ສະໜອງສິນເຊື່ອໃຫ້ແກ່ແມ່ຍິງ, ກວມເອົາ 31.6% ຂອງສິນເຊື່ອລວມທັງໝົດໃນປີ 2025, ເຊິ່ງເກີນກຳນົດຂັ້ນຕໍ່າຕາມລະບຽບການ 15.0%.

ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ຍ້ອນການແຂ່ງຂັນໃນຕະຫຼາດສິນເຊື່ອທີ່ສູງ ແລະ ການຊຳລະຄືນຕົ້ນທຶນໃນລະຫວ່າງປີ ສົ່ງຜົນໃຫ້ສິນເຊື່ອລວມ ແລະ ກຳໄລສຸດທ້ອງຂອງພວກເຮົາຫຼຸດລົງ 7% ແລະ 32% ຕາມລຳດັບ. ເງິນຝາກທັງໝົດໃນປີ 2025 ກໍຫຼຸດລົງ 1% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ.

ໂດຍລວມແລ້ວ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ (ທຄລ) ຍັງຄົງຍຶດໝັ້ນໃນວິໄສທັດທີ່ຈະເປັນ “ທະນາຄານທີ່ໄດ້ຮັບຄວາມໄວ້ວາງໃຈທີ່ສຸດໃນ ສປປ ລາວ” ໂດຍຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວທີ່ວາງແຜນຢ່າງຮອບຄອບ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ການສົ່ງເສີມບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ, ການພັດທະນາເຕັກໂນໂລຊີຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ເພື່ອນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການປະຕິບັດງານທັງໝົດ, ພ້ອມທັງພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງພວກເຮົາ.

ການຄາດຄະເນສຳລັບປີ 2026

ຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ ຄາດວ່າຈະຍັງຄົງສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການຄ້າ ແລະ ການລົງທຶນທົ່ວໂລກ. ອີງຕາມກອງທຶນການເງິນສາກົນ (IMF), ການເຕີບໂຕຂອງໂລກຖືກຄາດຄະເນໄວ້ທີ່ 3.1% ໃນປີ 2026 ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍການເຕີບໂຕ 1.8% ໃນບັນດາປະເທດເສດຖະກິດພັດທະນາແລ້ວ ແລະ 3.9% ໃນປະເທດເສດຖະກິດທີ່ພື້ນເດັ່ນ ແລະ ກຳລັງພັດທະນາ.

ສຳລັບ ສປປ ລາວ, ກອງທຶນການເງິນສາກົນ (IMF) ຄາດຄະເນການເຕີບໂຕຂອງຜະລິດຕະພັນພາຍໃນມວນລວມຂອງປະເທດ (GDP) ຢູ່ທີ່ 4.0% ໃນປີ 2026, ຫຼຸດລົງຈາກ 4.8% ໃນປີ 2025. ອັດຕາເງິນເຟີ້ສະເລ່ຍຄາດວ່າຈະເພີ່ມຂຶ້ນເປັນ 9.6% ຈາກ 7.7% ໃນປີ 2025. ເຖິງວ່າທ່າອ່ຽງການເຕີບໂຕຍັງຄົງມີຄວາມທຶນທານໃນລະດັບໜຶ່ງ, ແຕ່ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານເສດຖະກິດມະຫາພາກຍັງຄົງມີຢູ່. ດັ່ງນັ້ນ, ການປະຕິບັດນະໂຍບາຍທີ່ຮັດກຸມ, ການສ້າງທ່າແຮງທີ່ເຂັ້ມແຂງສຳລັບພາຍນອກ ແລະ ການປະຕິຮູບໂຄງສ້າງເພື່ອເພີ່ມຄວາມຍືດຫຍຸ່ນ ແລະ ຄວາມຫຼາກຫຼາຍທາງເສດຖະກິດ ຈຶ່ງຍັງເປັນສິ່ງທີ່ຈຳເປັນຢ່າງຍິ່ງ.

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ (ທຄລ) ມຸ່ງໝັ້ນທີ່ຈະເຮັດວຽກຢ່າງໃກ້ຊິດກັບລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໃນການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ຂະແໜງການເງິນໃນ ສປປ ລາວ ເຊິ່ງກວມເອົາການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ Basel II, ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ (IFRS), ລະບົບລາຍງານຂໍ້ມູນທາງການເງິນຂອງສະຖາບັນການເງິນ (FIRS) ແລະ ລະບົບບໍລິຫານກະແສເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (CMS) ທີ່ທາງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ວາງອອກຢ່າງເຂັ້ມງວດ. ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ສະໜັບສະໜູນລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາ ໂດຍສະເພາະແມ່ນບັນດາລູກຄ້າທີ່ເປັນວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ-ກາງ ແລະ ລູກຄ້າກຸ່ມຜູ້ບໍລິໂພກ ເພາະພວກເຂົາເປັນກຳລັງແຮງສຳຄັນໃນການຂັບເຄື່ອນເສດຖະກິດຂອງປະເທດ.

ຍິ່ງກວ່ານັ້ນ, ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ລົງທຶນໃນດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ການສ້າງພາບລັກຂອງອົງກອນອີກດ້ວຍ. ໂດຍລວມແລ້ວ, ພວກເຮົາພະຍາຍາມຢ່າງສູງ ແລະ ສຸມໃສ່ການສ້າງການເຕີບໂຕແບບຍືນຍົງໃນໄລຍະຍາວ ແລະ ສ້າງຄຸນຄ່າຕໍ່ກັບຜູ້ມີສ່ວນຮ່ວມຂອງພວກເຮົາ, ສະໜັບສະໜູນລູກຄ້າ ແລະ ຕັ້ງໜ້າປະຕິບັດພາລະກິດ ເພື່ອກ້າວເຂົ້າສູ່ຄວາມສຳເລັດຕາມວິໄສທັດຂອງພວກເຮົາ. ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການ ແລະ ນະວັດຕະກຳໃຫມ່ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາ.

ການສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນ

ກ່ອນອື່ນໝົດ, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນຢ່າງສຸດຊຶ້ງຕໍ່ຄວາມສັດຊື່ຂອງລູກຄ້າ ແລະ ສາທາລະນະຊົນ ທີ່ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຊ່ວຍສ້າງຜົນການດໍາເນີນງານທີ່ດີຂອງທະນາຄານໃນປີ 2025. ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ເປັນພັນທະມິດທາງການເງິນທີ່ດີທີ່ສຸດສໍາລັບທ່ານໂດຍການສະໜອງຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການທີ່ມີຄຸນນະພາບ ແລະ ເຊື່ອຖືໄດ້ໃຫ້ແກ່ທ່ານ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ (ທຄລ) ພ້ອມທີ່ຈະຢູ່ຄຽງຂ້າງທ່ານ ເພື່ອສະໜັບສະໜູນທ່ານໃຫ້ຜ່ານຜ່າອຸປະສັກໃນຊ່ວງເວລາທີ່ຫຍຸ້ງຍາກ ແລະ ກ້າວເຂົ້າສູ່ການເຕີບໃຫຍ່ໄປດ້ວຍກັນ.

ນອກຈາກນີ້, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈເປັນຢ່າງສູງມາຍັງລັດຖະບານລາວ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ສໍາລັບການສະໜັບສະໜູນຢ່າງບໍ່ຢຸດຢັ້ງ, ການສືບຕໍ່ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາແນວທາງທີ່ຮອບຄອບ ແລະ ແທດເໝາະກັບສະພາບຄວາມເປັນຈິງ ໃນການເສີມສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງດ້ານຂະແໜງການທະນາຄານຂອງລາວ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ (ທຄລ) ຮູ້ສຶກເປັນກຽດຢ່າງຍິ່ງທີ່ໄດ້ມີການເຕີບໃຫຍ່ ແລະ ພັດທະນາໄປພ້ອມກັບປະຊາຊົນລາວ ພ້ອມທັງຍິນດີທີ່ຈະມອບສິ່ງດີໆໃຫ້ກັບສັງຄົມລາວຕະຫຼອດໄປ.

ສຸດທ້າຍນີ້, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຍ້ອງຍໍຊົມເຊີຍ ແລະ ຂອບໃຈຢ່າງສຸດຊຶ້ງມາຍັງຄະນະອໍານວຍການ, ສະພາບໍລິຫານ, ຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ທຸກລະດັບ ສໍາລັບການເຮັດວຽກຫັນກ, ຄວາມຈິງຮັກພັກດີ, ການປະກອບສ່ວນ ແລະ ຄວາມທຸ່ມເທຕໍ່ບົດບາດໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ເພື່ອນໍາເອົາຄວາມສໍາເລັດອັນຍິ່ງໃຫຍ່ມາແກ່ທະນາຄານໃນປັດຈຸບັນ ແລະ ໃນປີຕໍ່ໆໄປ. ຂ້າພະເຈົ້າຂໍອວຍພອນໄຊໃຫ້ທຸກທ່ານ ຈົ່ງມີສຸຂະພາບເຂັ້ມແຂງ, ມີຄວາມປອດໄພ ແລະ ໂຊກດີຕະຫຼອດປີໃໝ່ນີ້ດ້ວຍ.

ທ່ານ ດຣ. Pung Kheav Se

ປະທານ



董事长致辞

尊敬的各位股东，

2025年，世界经济在复杂充满挑战的复杂环境中运行，美国关税措施导致的高贸易壁垒、持续的地缘政治分裂、俄乌冲突以及以色列- Hamas冲突的影响——持续对全球经济活动和供应链造成压力。中美之间的战略竞争依然对双边和多边经济产生的重大的影响。因此，国际货币基金组织（IMF）预计2025年世界经济将增长3.4%，其中发达经济体增长1.9%，新兴市场和发展中经济体增长4.4%。

尽管面临诸多全球挑战，老挝经济复苏势头强劲，GDP增速从2024年的4.3%上升至4.8%，这得益于电力出口增长、旅游业持续复苏以及宏观经济和汇率趋于稳定，外商直接投资持续走强。此外，与中国的跨境铁路互联互通也为旅游业及相关服务业的发展提供了强有力的支持。2025年，老挝国际游客总数达到460万人次，同比增长11.2%，增幅显著。

今年，老挝政府和老挝央行持续采取多项关键措施控制通货膨胀并稳定老挝基普汇率，包括通过完善汇率机制稳定汇率，以及监管部门于2024年推出的老挝外汇交易平台（老挝外汇交易中心，简称LFX），该平台旨在促进非正式交易向正规化体系转移，使老挝央行能够监控外汇流动并追踪市场汇率走势。此外，老挝央行维持老挝基普的现金储备率8%不变，外币的现金储备率为11%，同时，老挝央行继续向所有商业银行发行债券。

此外，政府鼓励人民增加国内生产，以替代和减少进口。因此，除其他因素外，根据老挝央行的数据，到12月通货膨胀率已降至5.6%，使2025年全年平均通胀率为7.7%，相比2024年的23.13%大幅下降；与此同时，基普（LAK）兑美元的贬值幅度约为0.6%，同比2024年的5.4%明显减少。

银行业回顾

银行业仍然是老挝经济中最具韧性、最受公众信任和支持的行业之一。在健全的监管和公众的坚定信心的支持下，银行业在推动经济复苏方面持续发挥关键作用。2025年，银行总资产增长15%，达到5245450亿老挝基普，这主要得益于存款总额和贷款总额分别增长18.1%（52.179万亿老挝基普）和18.4%（365960亿老挝基普）。2025年不良贷款率控制在1.15%，资产收益率（ROA）为1.34%，净资产收益率（ROE）为15.96%。

为了增强韧性并保证 8% 的最低资本充足率（CAR）要求，老挝央行（BOL）分别要求所有商业银行增加 1 万亿老挝基普和外国银行分支机构增加 6000 亿老挝基普的资本金。

此外，老挝政府和老挝央行承诺实施强有力的行动计划，以解决其反洗钱和打击恐怖主义融资（AML/CFT）框架中的战略缺陷。老挝政府和老挝央行继续努力促进金融稳定和经济可持续增长。

如果没有老挝央行强有力的政策及监管措施，以及老挝央行与政府携手及时采取多项有效措施应对高通胀和老挝基普大幅贬值，上述银行业卓越的业绩都不可能实现。我衷心感谢老挝政府和老挝央行，他们在维护银行体系的韧性和稳健性方面发挥了关键作用。

老挝加华银行业绩

老挝加华银行总部乔迁新址

在股东和董事会的全力支持下，在老挝央行及相关老挝部委和机构的见证下，老挝加华银行于2025年8月21日迁至新总部，地址为老挝人民民主共和国万象市西萨达纳县本卡永村塔德瓦街18号。

三江服务中心乔迁新址

此外，2025年11月18日，老挝加华银行三江服务中心乔迁新址，地址为老挝万象市西库塔邦县瓦岱诺通村三江国际商贸城55-57号。

我们相信新址将为所有顾客和员工带来便利。

老挝加华银行业绩

2025年，我行总资产持续增长6%，流动性保持强劲且稳健，一级资本充足率（CAR）和总资本充足率均高达102.3%。流动性覆盖率（LCR）也高达228.8%，远高于老挝央行（BOL）的要求。这些数据表明我们有能力把握增长机遇，同时为应对未来的不确定性做好充分准备。此外，为响应老挝央行赋能女性的倡议，截至2025年，我行向女性客户发放贷款占未偿贷款总额的31.6%，远高于老挝央行15.0%的监管要求。

然而，由于贷款市场竞争激烈以及现有顾客偿还本金，我行的贷款总额和净利润分别下降了7%和32%。2025年迄今为止，存款总额同比下降了1%。

综上所述，老挝加华银行始终坚定不移地实施长期战略规划，高效的管理，重视人才储备和技术创新，坚持打造“老挝最佳银行”的目标，精兵简政，进一步优化运营流程，竭诚为客户提供更高水平的服务和产品。

展望2026

展望2026，预计高度不确定性将继续对全球贸易和投资构成压力。根据国际货币基金组织（IMF）的预测，2026年全球经济增长率为3.1%，其中发达经济体预计增长1.8%，新兴市场和发展中经济体预计增长3.9%。

国际货币基金组织（IMF）预测老挝2026年GDP增长率为4.0%，低于2025年的4.8%。平均消费者价格通胀率预计将从2025年的7.7%上升至9.6%。尽管增长前景依然相对稳健，但宏观经济脆弱性依然存在。因此，继续谨慎的政策、加强外部缓冲以及推进结构性改革以增强经济韧性和多元化仍然至关重要。

老挝加华银行继续深化与政府及老挝央行密切合作，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II和国际财务报告准则（IFRS）以及金融机构报告系统（FIRS）和资本流动管理系统（CMS）等。我们将一如既往的支持我们的客户，特别是中小企业和消费贷客户，因为他们是国家经济发展的主要驱动力。

我们将继续投资于人力、技术和品牌建设。我们竭诚为投资人创造持续增长的价值，支持我们的客户，并履行我们的使命以实现我们的愿景。我们将继续以客户为中心，开发新的产品和服务。

致谢

首先，我们衷心感谢大家在2025年对本行的支持和贡献，我们将继续竭诚为您提供可靠的产品和优质的服务，成为您最佳的金融伙伴。老挝加华银行将与您携手并进，共克时艰，共同成长。

我们还要向老挝政府和老挝央行致以最诚挚的谢意，感谢他们坚定不移的支持和审慎务实的英明指导，助力老挝银行业增强韧性。老挝加华银行非常荣幸参与老挝经济发展，共同壮大，回馈老挝社会。

最后，我们衷心感谢老挝加华银行董事会、管理层和全体员工的辛勤付出、忠诚奉献和敬业精神，银行当前如此出色的业绩和未来更大的成功离不开你们的努力和贡献，并祝愿大家平安喜乐！



董事长：方侨生



MESSAGE FROM THE CHAIRMAN

DEAR SHAREHOLDERS,

The world economy in 2025 continued to navigate a complex and challenging landscape. Persistent headwinds—including elevated trade barriers resulting from United States tariff measures, ongoing geopolitical fragmentation, the Russia-Ukraine conflict, and the lingering effects of the Israel-Hamas hostilities—continued to weigh on global activity and supply chains. The strategic rivalry between the United States and China remained a significant drag on both bilateral and multilateral economic conditions. As a result, the world economy is estimated by the International Monetary Fund (IMF) to grow at 3.4 percent in 2025, contributed by 1.9 percent growth of advanced economies, and 4.4 percent growth of the emerging market and developing economies.

Despite all these global challenges, Laos's economic recovery strengthened, with real GDP growth rising to 4.8 percent (from 4.3 percent in 2024), supported by stronger electricity exports, a continued tourism recovery, and resilient FDI inflows amid improved macroeconomic and exchange-rate stability, while cross-border rail connectivity with China supported tourism and related services. In 2025, total international visitors were recorded at 4.6 million, a remarkable year-on-year increase of 11.2 percent.

Throughout the year, the Lao Government and the Bank of the Lao PDR (BOL) continued take several key actions to control the inflation and stabilise the LAK, including exchange rate stabilization by improving the exchange setting mechanism and monitoring the formal Lao FX platform (the Lao Foreign Exchange or LFX), launched in 2024, which was to facilitate the transaction of informal transactions into a formalized system, allowing the BOL to monitor forex flows and track market rate movements. In addition, the BOL remains unchanged, the cash reserve requirement of LAK at 8 percent, and the foreign currencies at 11 percent. At the same time, the BOL continues to issue bonds to all commercial banks.

Furthermore, the government has encouraged people to produce more domestically to substitute and reduce imports. As a result, among other factors, according to the BOL, the inflation rate eased to 5.6 percent by December, making an average of 7.7 percent for the year 2025, reduced from 23.13 percent in 2024, whereas KIP accordingly depreciated about 0.6 percent against the US dollar decreased from 5.4 percent during 2024.

BANKING SECTOR

The banking sector remained one of the most resilient, public-trust, and supportive sectors in Laos's economy. Supported by sound regulatory oversight and strong confidence from the public, the sector continues to play a key role in driving economic recovery. In 2025, total assets increased by 15% to LAK 524,545 billion, supported by 18.1% (LAK 52,179 billion) and 18.4% (LAK 36,596 billion) expansions in total deposits and gross loans, respectively. The NPL% in 2025 was managed at 1.15%, while ROA was recorded at 1.34% followed by ROE at 15.96%.

To bolster resilience and manage the minimum requirement of 8 percent of Capital Adequacy Ratio (CAR), the BOL issued an instruction to all commercial banks and foreign bank branches to develop plans to increase capital of LAK 1,000 billion and LAK 600 billion, respectively.

Furthermore, the Government of Laos PDR and the Bank of the Lao PDR committed to an ambitious action plan to address strategic deficiencies in its Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism (AML/CFT) framework. The Government of Laos and BOL continued its efforts to promote financial stability and sustainable economic growth.

All this outstanding performance could not happen if it's not for the BOL's wise command in maintaining the relaxation of regulations as part of the prudential measures for the banking system, as well as joining hands with the Government to take many effective measures on time against the towering inflation and steep depreciation of LAK currency. My sincere appreciation is extended to the Lao Government and the BOL who have always been proactive and played a pivotal role in keeping the banking system resilient and robust.

CANADIA BANK LAO

Relocation of Canadia Bank Lao's New Head Office

With a full commitment from the Shareholders and Board of Directors, and acknowledgment from the Central Bank of Lao PDR and related ministries and authorities, as a result, on 21 August 2025, the bank relocated to new Head Office, located at Thadeua Street, Unit 18, Beungkhayong Village, Sisattanak District, Vientiane Capital, Lao PDR.

Relocation of Sanjiang Service Unit

Moreover, on 18 November 2025, the bank moved Sanjiang Service Unit to new location, located at Sanjiang Market, House no. 55-57, Wattainoithong Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR.

We believe that new location will provide convenience to all customers and staff alike.

CANADIA BANK LAO'S POSITION

In 2025, total assets continued to grow by 6%, while our liquidity remained strong and resilient, with both capital adequacy ratio (“CAR”) Tier 1 and Total CAR stood high at 102.3%. Our Liquidity Coverage Ratio (LCR) stood high at 228.8%, safely above the levels required by the BOL. These indicators affirm our resilience to capitalize on growth opportunities while remaining well-prepared for future uncertainties. Moreover, to join BOL’s campaign to empower women, CBL provided loans to women, covering 31.6% of total outstanding gross loans as of 2025, exceeding the regulatory requirement of 15.0%.

However, a competitive lending market and principal repayment during the year contributed to decrease in our gross loans and net profit by 7% and 32%, respectively. Total deposits 2025 also declined YTD 1%.

In all, CBL has been persistently steadfast in its vision of being the “**Trust Bank of Choice in Lao PDR**” through careful implementation of its long-term strategies, strong corporate governance, strengthening 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 2026

Elevated uncertainty is expected to continue weighing on global trade and investment. According to the IMF, global growth is projected at 3.1 percent in 2026, comprising 1.8 percent growth in advanced economies and 3.9 percent growth in the emerging market and developing economies.

For the Lao PDR, the IMF projects GDP growth of 4.0 percent in 2026, down from 4.8 percent in 2025. The average consumer price inflation is projected to increase to 9.6 percent, from 7.7 percent in 2025. Although the growth outlook remains relatively resilient, macroeconomic vulnerabilities persist. Continued prudent policy implementation, stronger external buffers, and structural reforms to enhance economic resilience and diversification will therefore remain essential.

CBL is committed to working closely with the Government and the BOL in strengthening the financial industry in Lao PDR, including the implementation of the Basel II, International Financial Reporting Standard (“IFRS”), Financial Institution Reporting System (“FIRS”), and Capital Flow Management System (“CMS”) projects set out by the BOL. We will keep supporting our customers, in particular, SME and Consumer customers as they are a key economic driver of the country.

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.

ACKNOWLEDGMENTS

First, we would like to express our deep appreciation for the loyalty of our customers and the public for their continued support and contribution to the Bank in 2025. We will continue to be your best financial partner by providing you with quality and trustworthy products and services. CBL is here with you to support you, to grow and to come out of difficult moments, and grow with you altogether.

We also would like to extend our sincerest gratitude to the Lao Government and the Bank of the Lao PDR for their unwavering support, continued guidance, and prudent and pragmatic direction in strengthening the resilience of Lao's banking sector. CBL is truly glad to grow with the Lao people and to give back to the Lao society.

Finally, our heartfelt thanks are conveyed to CBL's Board of Directors, Management, and Employees at all levels for their hard work, loyalty, contribution, and dedication to their roles and duties to bring greater success to the Bank in the present and the coming years. I wish you all a continued safe and lucky new year.



Dr. Pung Kheav Se

Chairman

ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ

“ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນຢ່າງຮອບຄອບ ແລະ ສົ່ງເສີມມາດຕະຖານການບໍລິຫານທີ່ມີປະສິດທິພາບສູງທີ່ສຸດ, ທະນາຄານພັດທະນາ ແລະ ຍຶດຖືການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ລະບົບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃນການປະຕິບັດຕາມການແນະນຳ ແລະ ຫຼັກການຂອງທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ (ທຫລ) ເພື່ອບັນລຸເປົ້າໝາຍການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຜົນການປະຕິບັດງານທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ກ້າວໜ້າຢ່າງໜັ້ນຄົງ, ຊື່ສຽງ ແລະ ພາບລັກທີ່ເຂັ້ມແຂງ”.

ການເປີດເຜີຍ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສຂອງຂໍ້ມູນ

ທະນາຄານໄດ້ຕະໜັກເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນເຊິ່ງເປັນຄວາມຈຳເປັນແກ່ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ ແລະ ຜູ້ວາງກົດລະບຽບ. ຄະນະບໍລິຫານແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມການລາຍງານທາງການເງິນຂອງທະນາຄານເພື່ອຄວາມໝັ້ນໃຈວ່າຖືກຕ້ອງ, ເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ ແລະ ກົດໝາຍບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ. ບົດລາຍງານປະຈຳປີແມ່ນລວມເອົາຜົນການລາຍງານການກວດສອບສະຖານະທາງການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ແລະ ແມ່ນການເປີດເຜີຍ ແລະ ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນເຖິງຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ເປີດເຜີຍຜົນການລາຍງານການກວດສອບສະຖານະທາງການເງິນທີ່ເວັບໄຊ: www.canadiabank.com.la

ຈັນຍາບັນ

ພະນັກງານທະນາຄານທຸກຄົນແມ່ນຖືກຄາດຫວັງໃຫ້ມີມາດຕະຖານສູງສຸດຂອງຄວາມເປັນມືອາຊີບ, ຈະລິຍະທຳ, ຄວາມສົມບູນ ແລະ ຄວາມສັດຊື່. ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານແມ່ນຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດງານດ້ວຍຄວາມດູໝັ່ນ ແລະ ສັດຊື່ເຊິ່ງເປັນສິ່ງສຳຄັນທຳອິດແກ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງທະນາຄານ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທຸກຄົນຕ້ອງເຂົ້າໃຈ, ຍອມຮັບ ແລະ ຍຶດໝັ້ນໃນຈັນຍາບັນຂອງທະນາຄານດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- 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, ເຊິ່ງຢູ່ໃນບັນທັດຖານມາດຕະຖານຂອງການ ຍອມຮັບທົ່ວໄປຕາມຄຳແນະນຳ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ. ໂຄງສ້າງການຄວບຄຸມພາຍໃນ ລວມມີດັ່ງນີ້:

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບແມ່ນມີໜ້າທີ່ ແລະ ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການພິຈາລະນາບົດລາຍງານທາງການເງິນຂອງທະນາຄານເພື່ອຮັບຮອງວ່າຖືກຕ້ອງຊັດເຈນ ແລະ ເໝາະສົມໃນການເປີດເຜີຍແລ້ວ. ຄະນະກຳມະການແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັບຮອງວ່າການຄວບຄຸມ ແລະ ການກວດສອບພາຍໃນຂອງທະນາຄານແມ່ນເໝາະສົມ, ສົມຄວນ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ. ຄຽງຄູ່ກັບນັກກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ, ຄະນະກຳມະການກຳມະການທີ່ພິຈາລະນາລະບົບພື້ນຖານຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ.
2. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບບໍລິຫານໄດ້ສ້າງໂຄງສ້າງການຄວບຄຸມພາຍໃນ, ລະບົບ ແລະ ຂະບວນການທີ່ເໝາະສົມໃນການວິນິດໄສ, ປະເມີນຜົນ, ສັງເກດການ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທີ່ອາດສາມາດກະທົບຕໍ່ການບັນລຸຈຸດປະສົງຂອງທຸລະກິດໄດ້. ບັນດາເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບນິຕິກຳແມ່ນຖືກລາຍງານຫາສະພາບໍລິຫານເຊິ່ງໄດ້ໃຫ້ຄຳຄິດເຫັນແບບອົງກອນລວມ ແລະ ນິຕິກຳໂດຍລວມຜ່ານການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ.
3. ພະແນກກວດສອບພາຍໃນແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການປະຕິບັດງານກວດສອບອີງຕາມຄວາມສ່ຽງປະຈຳປີ. ການກວດສອບແມ່ນການຈັດລຳດັບຄວາມສຳຄັນ ແລະ ວາງຂອບເຂດອີງຕາມການປະເມີນຜົນຄວາມສ່ຽງທາງການເງິນ ແລະ ການບໍລິຫານທີ່ທາງທະນາຄານເປີດຮັບເອົາ. ພະແນກກວດສອບພາຍໃນແມ່ນລາຍງານໂດຍກົງຫາຄະນະກຳມະການກວດສອບ.
4. ພະແນກນິຕິກຳ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງແມ່ນມີໜ້າທີ່ສະໜອງຄຳແນະນຳເພື່ອຢັ້ງຢືນວ່າທະນາຄານປະຕິບັດຕາມຂໍ້ບັງຄັບ ແລະ ກົດລະບຽບທີ່ອອກໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ພ້ອມທັງນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນພາຍໃນຂອງທະນາຄານ. ພະແນກນິຕິກຳ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງແມ່ນລາຍງານໂດຍກົງຫາຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

- ທະນາຄານໄດ້ຈັດຕັ້ງໃຫ້ມີນະໂຍບາຍເປົ້າໝາກຫວີດ. ທາງປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ ພິຈາລະນາຄຳຟ້ອງຮ້ອງຂອງຜູ້ບໍ່ປະສົງອອກນາມທີ່ພະນັກງານອາດຈະຍົກຂຶ້ນກ່ຽວກັບການປະພຶດທີ່ບໍ່ເໝາະສົມ, ສໍ້ໂກງ, ຜິດ ວິໄນ ຫຼື ການຂັດແຍ່ງຂອງຜົນປະໂຫຍດ. ຄຳຟ້ອງຮ້ອງແມ່ນໄດ້ຮັບການກວດສອບ ແລະ ຕິດຕາມຢ່າງອິດສະຫຼະ.

ອົງປະກອບຂອງຄະນະຜູ້ອຳນວຍການສະພາບໍລິຫານ

ອົງປະກອບຂອງສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດຕັ້ງຂຶ້ນເພື່ອເສີມສ້າງສະມັດຖະພາບຸດທະສາດ, ການພັດທະນານະໂຍບາຍທຸລະກິດ ໂດຍ ລວມ ແລະ ການມອບຄວາມເປັນຜູ້ນຳໃຫ້ແກ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ສະພາບໍລິຫານ ປະກອບມີສະມາຊິກ 5 ທ່ານ, 1 ທ່ານ ແມ່ນຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ.

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ
ທ່ານ Vann Charles Chuon	ຮອງປະທານ
ທ່ານ Sayaphet Phanthaboun	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ

ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະຂອງທະນາຄານແມ່ນຜູ້ອຳນວຍການທີ່ມີຄຸນສົມບັດ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການຕາມກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ. ທະນາຄານປະຕິບັດຕາມ “ມາດຕະຖານຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ” ສຳລັບຄະນະຜູ້ອຳນວຍການສະພາບໍລິຫານ ເຊິ່ງລົງມະຕິຍອມຮັບເພື່ອເຮັດໃຫ້ມີການຕັດສິນໃຈອິດສະຫຼະຕິດພັນກັບການປະເມີນອິດສະຫຼະ ໃນການບໍລິຫານຂອງຜູ້ອຳນວຍ ການ. ບົດບາດຂອງປະທານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ແມ່ນແຍກອອກຈາກກັນເຊິ່ງມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຂອງອົງກອນ ໃນຄວາມສົມດຸນຂອງສິດອຳນາດ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນຢ່າງໜ້ອຍໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆສາມ (3) ເດືອນ. ໃນປີ 2025, ສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດ ກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານຊີ້ນຳທະນາຄານໃນການດຳເນີນກິດຈະການໃນການປະຕິບັດນັ້ນ, ສະພາບໍລິຫານມີບົດບາດຮັບຮອງເອົາຄວາມໄວ້ວາງໃຈ ເພື່ອຄວາມໝັ້ນໃຈວ່າຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງອົງກອນໄດ້ຕາມມາດຕະຖານຂອງສິນລະທຳ ແລະ ເພື່ອໝັ້ນໃຈວ່າການເຮັດວຽກ ຂອງທະນາຄານໄດ້ນຳຜົນປະໂຫຍດທີ່ດີທີ່ສຸດມາຍັງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ. ສະພາບໍລິຫານແມ່ນຮັບຜິດຊອບ ຄວບຄຸມການປະຕິບັດງານທຸລະກິດ, ສ້າງນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນພ້ອມກັບຄຳແນະນຳຕົວຈິງເພື່ອຮັບຮອງວ່າ ການປະຕິບັດໜ້າທີ່, ທິດທາງຍຸດທະສາດ ແລະ ເປົ້າໝາຍໄລຍະຍາວຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເໝາະສົມກັບຊັບພະຍາກອນທີ່ມີຢູ່ໃນ ການບັນລຸຈຸດປະສົງຂອງຍຸດທະສາດ ແລະ ການສ້າງຂອບເຂດຂອງຄວາມສ່ຽງ, ຍຸດທະສາດຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ຮັບການປະເມີນ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງ.

ສະພາບໍລິຫານໄດ້ສ້າງບັນດາຄະນະກຳມະການທີ່ແຍກອອກເປັນສອງລະດັບຄື: (1) ຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ (2) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ, ເປັນເງື່ອນໄຂໂດຍສະເພາະຂອງການອ້າງອີງຕາມຈຸດປະສົງຂອງຂໍ້ບັງຄັບເມື່ອຕ້ອງການຄວາມຊ່ວຍ ເຫຼືອ ຫຼື ມີບັນຫາທີ່ຕ້ອງການຄວາມເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ຊັບພະຍາກອນເພີ່ມເຕີມ. ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ສະພາບໍລິຫານມຸ່ງໜ້າປະຕິບັດ ແລະ ຊີ້ນຳກ່ຽວກັບຍຸດທະສາດໃຫ້ກວ້າງຂວາງອອກໄປ.

ສະພາບໍລິຫານອາດມອບອຳນາດບາງສ່ວນແກ່ບັນດາຄະນະກຳມະການເພື່ອເບີກທາງໃຫ້ສາມາດປະຕິບັດໂດຍກົງ, ຫຼື ອາດຮຽກຮ້ອງ ຄຳເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການເພື່ອການອະນຸມັດໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ຄຳນິຍາມຂອງອຳນາດທີ່ແທ້ຈິງຂອງຄະນະກຳມະການແມ່ນ ຖືກຄວບຄຸມຢູ່ໃນການອະນຸມັດຂອງສະພາບໍລິຫານ.

- ຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານລວມມີ: ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ (BGC), ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ຂອງສະພາບໍລິຫານ (BRMC) ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ (BAC).

2. ບັນດາຄະນະກຳມະການບໍລິຫານດູແລ ແລະ ກວດກາການປະຕິບັດງານຂອງທະນາຄານໃນແຕ່ລະມື້ຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ລາຍງານຄວາມກ້າວໜ້າຕາມຄວາມເປັນຈິງເຖິງສະພາບໍລິຫານຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ, ບັນດາຄະນະກຳມະການເຫຼົ່ານີ້ລວມມີ: ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຂອງແຄນນາເດຍ (CMC), ຄະນະກຳມະການສິນເຊື່ອ (CC), ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (ERMC) ແລະ ຄະນະກຳມະການຊັບພະຍາກອນມະນຸດ (HRC).

ເພື່ອປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີລັກສະນະດັ່ງນີ້:

(1) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຈຸດປະສົງ

ວັດຖຸປະສົງທີ່ສຳຄັນຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ (ຄະນະກຳມະການສາມັນຂອງສະພາບໍລິຫານ) ແມ່ນເພື່ອຊ່ວຍສະພາບໍລິຫານປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບໂດຍໄດ້ຮັບອຳນາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃນການຄຸ້ມຄອງອົງກອນ, ລາຍງານທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ.

ອົງປະກອບ

ໃນທ້າຍປີ 2025, ຄະນະກຳມະການກວດສອບປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ ສາມ (3) ທ່ານຈາກສະພາບໍລິຫານ, ແລະ ນຳພາໂດຍຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ ໜຶ່ງ (1) ທ່ານ.

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
ທ່ານ Sayaphet Phanthaboun	ປະທານ, ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

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 2025.

(2) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຈຸດປະສົງ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານເຄື່ອນໄຫວວຽກງານເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຢ່າງແທ້ຈິງໃນທະນາຄານ. ໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງນັ້ນ, ສະພາບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດ ແລະ ສ້າງຄະນະກຳມະການເພື່ອກວດສອບລາຍລະອຽດຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ພ້ອມນັ້ນ, ຄະນະກຳມະການຄວນຮັບຜິດຊອບໂດຍອຳນາດການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາບໍລິຫານເພື່ອວາງລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້, ການອະນຸມັດຂອບເຂດ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນສຳລັບບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.

ອົງປະກອບ

ນະວັນທິຂອງລາຍງານສະບັບນີ້, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສາມ (3) ທ່ານ ຈາກສະພາບໍລິຫານ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ປະທານ
ທ່ານ Sayaphet Phanthaboun	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ

ຄະນະກຳມະການຈະແນະນຳສະພາບໍລິຫານໃນລັກສະນະພິເສດຂອງຂອບເຂດຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ, ດູແລການຈັດລະບຽບຂອງລາຍລະອຽດຄວາມສ່ຽງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ໜ້າທີ່ສຳຫຼວດຂອງຄະນະກຳມະການເຊິ່ງມີດັ່ງລຸ່ມນີ້, ແຕ່ບໍ່ໄດ້ຈຳກັດພຽງເທົ່ານີ້:

- ກ) ຄວາມສ່ຽງທາງສິນເຊື່ອ
 - ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອຕາມຂໍ້ຕົກລົງໃນນະໂຍບາຍ ແລະ ຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດງານຂອງສິນເຊື່ອ.
 - ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລລາຍລະອຽດ, ການປະຕິບັດງານ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຍອດລວມສິນເຊື່ອ.
 - ພິຈາລະນາ ແລະ ພັດທະນານະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງສິນເຊື່ອຢ່າງເໝາະສົມ.
 - 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 ການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
 - ພິຈາລະນາການພັດທະນາ ແລະ ພິຈາລະນາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງນະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານຢ່າງເໝາະສົມ.
- ຈ) ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານນິຕິກຳ
 - ພິຈາລະນາການດຳເນີນງານຄວາມສ່ຽງຈາກການບໍ່ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍໃຫ້ເປັນໄປຕາມຄາດຫວັງ ແລະ ບໍລິຫານຜົນກະທົບຂອງການປ່ຽນແປງກົດລະບຽບຕໍ່ການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
 - ກວດກາການປະຕິບັດຕາມນິຕິກຳຂອງທະນາຄານຕໍ່ກັບກົດໝາຍ, ຂໍ້ບັງຄັບ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດທາງກົດໝາຍທີ່ອາດສາມາດສົ່ງ ຜົນກະທົບແກ່ລາຍລະອຽດຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານໄດ້.
 - ປຶກສາຫາລືກັບໜ່ວຍງານບໍລິຫານ ແລະ ນັກກວດສອບພາຍນອກໃນການຕິດຕໍ່ພົວພັນກັບ ທຫລ, ຕົວແທນທາງຜູ້ວາງກົດລະບຽບ ຫຼື ພາກສ່ວນລັດຖະບານ ແລະ ບັນດາລາຍງານຕໍ່ສາທາລະນະທີ່ກ່ຽວກັບທະນາຄານ.
- ສ) ຄວາມສ່ຽງທາງຊື່ສຽງ ແລະ ອື່ນໆ
 - ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດຂອງການບໍລິຫານ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງທາງຊື່ສຽງ.
 - ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດຄວາມສ່ຽງອື່ນໆ ຕາມທີ່ເໝາະສົມ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານຈັດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່າໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆສາມ (3) ເດືອນ. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງໃນປີ 2025.

(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 2025, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານແມ່ນປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ ສາມ (3) ທ່ານຈາກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ບັນດາຜູ້ບໍລິຫານ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
ທ່ານ Ou Sophanarith	ປະທານ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
ທ່ານ Vann Charles Chuon	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບຜົນຕອບແທນ

- ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍ ແລະ ໂຄງຮ່າງຂອງທະນາຄານຕໍ່ກັບຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ, ສ້າງຕັ້ງກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນທີ່ໂປ່ງໃສ ແລະ ເປັນທາງການແກ່ການພັດທະນານະໂຍບາຍໃນຜົນຕອບແທນ.
- ແນະນຳແກ່ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບບັນດາກຸ່ມຜົນຕອບແທນພິເສດຂອງຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ, ບໍ່ຈຳກັດ ແລະ ລວມເຖິງເດືອນພື້ນຖານ, ການຍົກເວັ້ນຜົນຕອບແທນ, ຕົວເລືອກຮຸ້ນ ແລະ ທຸກຮູບແບບຂອງຜົນຕອບແທນ, ການຈ່າຍບຳເນັດ, ຜົນຕອບແທນທີ່ສ້າງແຮງຈູງໃຈ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍແກ່ການສູນເສຍຫຼື ສິ້ນສຸດຂອງຕຳແໜ່ງ ຫຼື ວຽກງານ, 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.

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການແຕ່ງຕັ້ງ

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

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຂອງສະພາບໍລິຫານຈັດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່າໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆ ສາມ (3) ເດືອນ. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຂອງສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງ ໃນປີ 2025.

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. Board 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.
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 Board 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 Board 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 2025, the Board is comprised of five (5) members, one (1) of who is independent non-executive director.

<i>Name</i>	<i>Title</i>
Dr. Pung Kheav Se	Chairman
Mr. Vann Charles Chuon	Vice Chairman
Mr. Sayaphet Phanthaboun	Independent Non-executive Director
Mr. Ou Sophanarith	Member
Ms. Song Khenglay	Member

Independent non-executive director of the Bank is director 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.

MEETINGS

The Board schedules meetings at least once every three (3) months. In 2025, 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: Board Governance Committee (BGC), Board Risk Management Committee (BRMC) and Board Audit Committee (BAC).
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), Executive Risk Management Committee (ERMC) 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 BOARD AUDIT COMMITTEE

PURPOSE

The primary objective of the Board 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.

COMPOSITION

At the end of 2025, the Board Board Audit Committee is comprised of three (3) members from the Board:

Name	Title
Mr. Sayaphet Phanthaboun	Chairman, Independent Non-executive Director
Mr. Ou Sophanarith	Member, Director
Ms. Song Khenglay	Member, Director

AUTHORITY AND MAIN RESPONSIBILITY

- The Board Board 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 Board 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 Board Audit Committee schedules meetings at least once every three (3) months. The Board Audit Committee held four (4) meetings during 2025.

(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:

<i>Name</i>	<i>Title</i>
Ms. Song Khenglay	Chairperson
Mr. Sayaphet Phanthaboun	Member, Director
Mr. Ou Sophanarith	Member, Director

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.

(e) 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.

(f) 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.

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 2025.

(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 2025, the Committee is comprised of three (3) members from the Board and the Management:

<i>Name</i>	<i>Title</i>
Mr. Ou Sophanarith	Chairman, Executive Director
Ms. Song Khenglay	Member, Director
Mr. Vann Charles Chuon	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.
- 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 three (3) months to assess matters as assigned by the Board. The Committee held four (4) meetings in 2025.

I. ຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຈາກທະນາຄານ / CANADIA BANK LAO CARES

1). ວັນບຸນສາສະໜາ Pchun Ben / Pchun Ben Day "Ancestor's Day"



ທະນາຄານ ແຄນາດາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນຕໍ່ການຮັກສາຮີດຄອງປະເພນີ ແລະ ຮ່ວມສືບສານວັດທະນະທຳອັນດີງາມ. ໃນວັນທີ 19 ກັນຍາ 2025, ຕາງໜ້າຈາກຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ໄດ້ຮ່ວມກັນຖວາຍເຄື່ອງໄຊຍະທານ ແຕ່ພະສິ່ງທີ່ວັດປາເລໄລ ສີວິໄລ ເພື່ອຄວາມເປັນສິລິມຸງຄຸນເນື່ອງໃນງານບຸນ Pchun Ben ເຊິ່ງເປັນບຸນທາງສາສະໜາທີ່ມີ ຄວາມສຳຄັນໜຶ່ງຂອງປະເທດກຳປູເຈຍ.

Canadia Bank Lao LTD. places great importance on preserving traditions and continuing the rich cultural heritage of the region. On September 19, 2025, representatives from the management team and staff participated in an offering ceremony, presenting alms and necessities to monks at Wat Pa Leu Lai Sivilai for blessings and prosperity during the Pchum Ben Festival, one of the most significant religious festivals in Cambodia.

2). ວັນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ / Bank of the Lao P.D.R's Founding Day



ວັນທີ 3 ຕຸລາ 2025, ພະນັກງານທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ສ້າງຂະບວນການອອກແຮງງານລວມໝູ່ພາຍໃນອົງການເພື່ອເປັນການສະເຫຼີມສະຫຼອງວັນສ້າງ ຕັ້ງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຄົບຮອບ 57 ປີ.

On October 3, 2025, employees of Canadia Bank Lao LTD. participated on cleanup to celebrate the 57th anniversary of the Bank of the Lao PDR.

3). ການສົ່ງເສີມສິມິແຮງງານ / Career and Forum



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມຈັດງານນັດພົບແຮງງານ ທີ່ສະໂມສອນຂອງມະຫາວິທະຍາໄລແຫ່ງຊາດ ເພື່ອການຈັດຫາພະນັກງານທີ່ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດເຂົ້າມາເປັນສ່ວນໜຶ່ງໃນການພັດທະນາອົງກອນ

Canadia Bank Lao LTD. participated in a job fair at the National University of Laos Club Hall to recruit knowledgeable and capable employees to be part of the organization's development.

II. ກິດຈະກຳ / EVENT HIGHLIGHTS

1). ປີໃໝ່ຈີນ - ຫວຽດນາມ / Lunar New Year



ເພື່ອສະເຫຼີມສະຫຼອງເນື່ອງໃນໂອກາດປີໃໝ່ ຫວຽດນາມ-ຈີນປີ 2025, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ມອບຂອງຂວັນໃຫ້ພະນັກງານພາຍໃນອົງກອນ. ເພື່ອສະແດງຄວາມຂອບໃຈຕໍ່ກັບພະນັກງານທຸກຄົນທີ່ຕັ້ງໃຈອິດທິນພະຍາຍາມຕໍ່ກັບການປະກອບສ່ວນ ແລະ ອຸທິຕິນ ໃນພາລະບົດບາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ເພື່ອນຳມາເຊິ່ງຜົນສຳເລັດອັນໃຫຍ່ຫຼວງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ.

In celebration of Lunar New Year 2025, Canadia Bank Lao LTD. provided red pockets to all employees. This gesture expresses our sincere gratitude to the entire team for their hard work, commitment, effort, and dedication to their roles, all of which continue to bring greater success to the Bank.

2). ວັນແມ່ຍິງສາກົນ / International Women's Day



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ຮ່ວມສະເຫຼີມສະຫຼອງວັນແມ່ຍິງສາກົນ ຄົບຮອບ 115 ປີ (08 ມີນາ 1910 - 08 ມີນາ 2025) ຢ່າງອົບອຸ່ນ. ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ຮ່ວມມອບຂອງຂວັນທີ່ລະນຶກໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຍິງ ເພື່ອສະແດງຄວາມຂອບໃຈ ແລະ ຍ້ອງຍໍຊົມເຊີຍໃນຄວາມທຸ້ມເທ, ຄວາມມຸ່ງໝັ້ນ ທີ່ເປັນແຮງຂັບເຄື່ອນສຳຄັນໃນການພັດທະນາ ແລະ ຄຽງຄູ່ກັບຄວາມສຳເລັດຂອງທະນາຄານຕະຫຼອດມາ.

Canadia Bank Lao LTD. warmly celebrates the 115th International Women's Day (March 8, 1910 - March 8, 2025). The management team presented commemorative gifts to female employees to express gratitude and appreciation for their dedication and commitment, which have been vital driving forces in the development and ongoing success of the bank.

3). ພິທີບາສີສູ່ຂວັນສຳນັກງານໃຫຍ່ແຫ່ງໃໝ່ / New Head Office's Baci Ceremony



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ຈັດພິທີບາສີສູ່ຂວັນເນື່ອງໃນໂອກາດເປີດນຳໃຊ້ສຳນັກງານໃຫຍ່ແຫ່ງໃໝ່ ໃນວັນທີ 17 ສິງຫາ 2025 ເພື່ອຄວາມເປັນສິລິມຸງຄຸນ ແລະ ຄວາມຈະເລີນຮຸ່ງເຮືອງ, ພິທີດັ່ງກ່າວຈັດຂຶ້ນເພື່ອອວຍໄຊໃຫ້ພອນແກ່ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທຸກທ່ານ, ທັງເປັນການເສີມສ້າງຄວາມສາມັກຄີຮັກແພງ ພ້ອມທີ່ຈະຮ່ວມແຮງຮ່ວມໃຈກັນ ຂັບເຄື່ອນອົງກອນໄປສູ່ຄວາມສຳເລັດ ແລະ ການເຕີບໂຕຢ່າງໝັ້ນຄົງໃນອະນາຄົດ.

Canadia Bank Lao LTD. held a traditional Baci ceremony on August 17, 2025, to mark the official opening of its new headquarters, bringing blessings of prosperity and good fortune. The ceremony was organized to bestow well-wishes upon the management team and all staff members, while also strengthening solidarity and harmony as everyone stands ready to join forces in driving the organization toward future success and sustainable growth.

4) ພິທີບາສີສູ່ຂວັນໜ່ວຍບໍລິການແຫ່ງໃໝ່ / New Service Unit's Baci Ceremony



ໃນວັນທີ 18 ພະຈິກ 2025, ເພື່ອຄວາມເປັນສິລິມຸງຄຸນ ແລະ ເປັນນິມິດໝາຍອັນດີງາມ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ຈັດພິທີບາສີສູ່ຂວັນທາງສາສະໜາ ເນື່ອງໃນໂອກາດເປີດນຳໃຊ້ໜ່ວຍບໍລິການຊ້ຳຈຽງ ສະຖານທີ່ແຫ່ງໃໝ່ ຢ່າງເປັນທາງການ. ພິທີດັ່ງກ່າວຈັດຂຶ້ນເພື່ອເປັນການອວຍໄຊໃຫ້ພອນແກ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ, ພ້ອມທັງເສີມສ້າງກຳລັງໃຈໃນການມຸ່ງໝັ້ນພັດທະນາການບໍລິການ ເພື່ອຂັບເຄື່ອນອົງກອນໃຫ້ເຕີບໂຕຢ່າງຍືນຍົງໃນສະຖານທີ່ແຫ່ງໃໝ່ນີ້.

On November 18, 2025, to bring good fortune and mark an auspicious beginning, Canadia Bank Lao LTD. held a traditional Baci ceremony on the occasion of the official opening of the new Sanjiang Service Unit location. The ceremony was organized to bestow well-wishes upon the management team and staff, while also boosting morale and inspiring a commitment to service development to drive the organization toward sustainable growth in this new facility.

5) ການຢ້ຽມຢາມ / Visitors



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ມີໂອກາດຕ້ອນຮັບຄະນະຜູ້ບໍລິຫານຈາກ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊີນ ຈາກປະເທດກຳປູເຈຍ (Canadia Bank PLC) ໃນໂອກາດໃຫ້ກຽດເຂົ້າຢ້ຽມຢາມ ສຳນັກງານໃຫຍ່ແຫ່ງໃໝ່ຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໃນວັນທີ 25 ສິງຫາ 2025 ທີ່ຜ່ານມາ. ການຢ້ຽມຢາມໃນຄັ້ງນີ້ ບໍ່ພຽງແຕ່ເປັນການຮັດແໜ້ນຄວາມສຳພັນອັນດີງາມ, ແຕ່ຍັງເປັນໂອກາດອັນດີໃນການແລກປ່ຽນວິໄສທັດ, ເພີ່ມທະວີຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ສ້າງແຮງບັນດານໃຈໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທຸກຄົນ ເພື່ອມຸ່ງໄປສູ່ເປົ້າໝາຍການເຕີບໂຕທີ່ໝັ້ນຄົງ.

Canadia Bank Lao LTD. had the honor of welcoming the executive team from Canadia Bank PLC (Cambodia) during their official visit to the new headquarters of Canadia Bank Lao LTD. on August 25, 2025. This visit not only strengthened the excellent relationship between both institutions but also provided a wonderful opportunity to exchange visions, enhance cooperation, and inspire all employees to strive toward the goal of sustainable growth.

III. ການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ການພັດທະນາ / TRAINING AND DEVELOPEMENT

1). ການຝຶກອົບຮົມດ້ານຄວາມປອດໄພດ້ານໄອທີ / IT Security Awareness Training



ເພື່ອຍົກສູງຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ດ້ານຄວາມປອດໄພ ແລະ ການປ້ອງກັນທາງໄຊເບີ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ຈຶ່ງໄດ້ເຊີນຜູ້ຊ່ຽວຊານທາງໄຊເບີຈາກທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ ທີ່ປະເທດກຳປູເຈຍ ເພື່ອຝຶກອົບຮົບໃຫ້ແກ່ຕົວແທນພະນັກງານພາຍໃນອົງກອນ, ໃນວັນທີ 20 ກຸມພາ 2025.

To enhance cybersecurity knowledge and capabilities, Canadia Bank Lao LTD. invited experts from Canadia Bank PLC in Cambodia to train to the representative employees within the organization on February 20, 2025.

2). ການຝຶກອົບຮົມຄວາມຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນໃນການບໍລິຫານ ແລະ ການຈັດການຫຸ້ນ Basic Training in Stock Management Training



ໃນວັນທີ 12 ກັນຍາ 2025, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເຊີນຜູ້ຊ່ຽວຊານຈາກທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ ເພື່ອດຳເນີນການຝຶກອົບຮົບຍົກສູງຄວາມຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນໃນດ້ານການບໍລິຫານ ແລະ ການຈັດການຫຸ້ນໃຫ້ແກ່ຕົວແທນພະນັກງານໃນອົງກອນ.

On September 12, 2025, We invited the experts from Canadia Bank PLC for basic training in management and stock management to Canadia Bank Lao LTD.'s staff.

3). ການເຜີຍແຜ່ແຜນທຸລະກິດຍຸດທະສາດ / Strategic Business Plan



ໃນວັນທີ 18 ມັງກອນ 2025, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ຈັດງານສຳມະນາເຜີຍແຜ່ແຜນຍຸດທະສາດການດຳເນີນທຸລະກິດ ປະຈຳປີ 2025 ແລະ ກິດຈະກຳການເສີມສ້າງຄວາມສາມັກຄີພາຍໃນອົງກອນ.

On January 18, 2025, Canadia Bank Lao LTD. conducted a seminar on the Bank's Strategic Business Plan 2025 and team building activities to strengthen organization unity.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ | **2025**
for the year ended 31st December

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ ທີ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ສະບັບຫຼ້າສຸດເລກທີ 17/ທຫລ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ລົງວັນທີ 19 ສິງຫາ 2025. ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ສະບັບຫຼ້າສຸດເລກທີ 029222/ຈທວ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ລົງວັນທີ 18 ກັນຍາ 2025.

ກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານແບບຄົບວົງຈອນ ແລະ ບໍລິການທາງການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທຶນຈົດທະບຽນຂອງທະນາຄານມູນຄ່າ 680,810,000,000 ກີບ ປະກອບດ້ວຍຮຸ້ນທົ່ວອອກຈຳນວນ 680,810 ຮຸ້ນ ທີ່ລາຄາຮຸ້ນລະ 1,000,000 ກີບ.

ທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນທ່າເດື່ອ, ຫົວໜ່ວຍ 18, ບ້ານບຶງຂະຫຍອງ, ເມືອງສີສັດຕະນາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ສະພາອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຂອງສະພາອຳນວຍການຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີ່ແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Vann Charles Chuon	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Sayaphet Phanthaboun	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 2 ກໍລະກົດ 2025
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014

ຄະນະບໍລິຫານ

ສະມາຊິກຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີ່ແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ Buth Ang	ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 6 ມິຖຸນາ 2015
ທ່ານ Im Sovanrith	ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ແມ່ນທ່ານ Buth Ang – ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ.

ນັກກວດສອບ

ນັກກວດສອບບັນຊີຂອງທະນາຄານແມ່ນ ບໍລິສັດ ພຣາຍສວໍເຕີເຮົ້າສກູບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ.

GENERAL INFORMATION

THE BANK

Canadia Bank Lao Limited, a subsidiary of Canadia Bank Plc, was established in Lao People's Democratic Republic. The Bank operates under the latest Banking License No. 17/BOL granted by Bank of the Lao PDR on 19 August 2025. The Bank also operates under the latest Business License No. 029222/ERO issued by Ministry of industry and commerce on 18 September 2025.

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

The Bank's registered capital amounted to LAK 680,810,000,000 comprising 680,810 issued shares at an issue price of LAK 1,000,000.

The Bank is located at Thadeua Street, Unit 18, Beungkhayong Village, Sisattanak District, Vientiane Capital, Lao PDR.

BOARD OF DIRECTORS.

Members of the Board of Directors during the year and at the date of this report are:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Dr. Pung Kheav Se	Chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Vann Charles Chuon	Vice chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Sayaphet Phanthaboun	Independent Director	Resigned on 2 July 2025
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 and at the date of this report are:

<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

The legal representative of the Bank during the the year and at the date of this report is Mr. Buth Ang – Chief Executive Officer.

AUDITORS

The auditor of the Bank is PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited.

ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ມີຄວາມຍິນດີໃນການນຳສະເໜີເອກະສານ ລາຍງານ ການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງແຕ່ລະປີການບັນຊີທີ່ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນດາລະບຽບການທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວ, ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຈະຕ້ອງ:

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

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຮັບປະກັນວ່າ ການບັນທຶກທາງບັນຊີໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ເປີດເຜີຍຖານະ ການເງິນຂອງທະນາຄານຢ່າງເໝາະສົມໃນທຸກເວລາ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າການບັນທຶກບັນຊີແມ່ນສອດຄ່ອງກັບລະບົບການບັນຊີທີ່ ໄດ້ນຳໃຊ້ຢູ່. ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຍັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັກສາຊັບສິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ດ້ວຍເຫດນັ້ນຕ້ອງມີຂັ້ນ ຕອນທີ່ເໝາະສົມເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຊອກຫາການສໍ້ໂກງ ແລະ ສິ່ງທີ່ຜິດປົກກະຕິອື່ນໆ.

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຂໍຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ ໃນການກະກຽມເອກະສານ ລາຍງານການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຖະແຫຼງການຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານມີຄວາມຍິນດີຖະແຫຼງວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ກະກຽມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນ ຈິງໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນດາລະບຽບການ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຕາງໜ້າ ແລະ ໃນນາມຄະນະບໍລິຫານ



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
27 ມີນາ 2026

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 2025.

Management’s Responsibility In Respect of The Financial Statements

Management is responsible for the financial statements of each financial year which are prepared in all material respects, in accordance with the Accounting Law of Lao PDR and with the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR and relevant to preparation of financial statements. In preparing these financial statements, management is required to:

- ▶ Select suitable accounting policies and then apply them consistently;
- ▶ Make judgements 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 preparation of financial statements.

For and on behalf of management



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

Vientiane, Lao PDR
27 March 2026

ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (ທະນາຄານ) ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ໄດ້ສະແດງສະຖານະທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ແລະ ແຈ້ງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ຊຶ່ງອະທິບາຍໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025;
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ສຳລັບທ້າຍປີ;
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບທ້າຍປີ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ສັງລວມນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ ແລະ ຂໍ້ມູນອະທິບາຍອື່ນໆ

ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs). ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບອິດສະຫຼະ ສຳລັບການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼະຈາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (ລວມເຖິງມາດຕະຖານຄວາມເປັນອິດສະຫຼະສາກົນ) ທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນ ນານາຊາດ ສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code). ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຫຼັກຈັນຍາບັນອື່ນໆ, ທີ່ສອດຄ່ອງກັບ ຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານຂອງການກະກຽມ

ພວກເຮົາໃຫ້ຂໍ້ສັງເກດຕໍ່ກັບບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍເຖິງພື້ນຖານຂອງການກະກຽມ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ແມ່ນໄດ້ກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ແລະ ແຈ້ງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ຊຶ່ງເປັນຜົນໃຫ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ອາດຈະບໍ່ເໝາະສົມສຳລັບວັດຖຸປະສົງອື່ນ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສຳລັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການ ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ບໍລິຫານ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງພຽງພໍ ເພື່ອສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ປາສະຈາກ ການລາຍງານທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.



ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ບໍລິຫານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດຂອງທະນາຄານ ໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການ ໃຊ້ຜືນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ບໍລິຫານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບ ທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳ ເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບໄດ້ຊ່ວຍຜູ້ບໍລິຫານ ໃນເລື່ອງຄວາມຮັບຜິດຊອບ ຂອງພວກເຂົາຕໍ່ກັບຂັ້ນຕອນໃນການກຽມບົດລາຍ ງານການເງິນ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍລວມປາສະຈາກ ການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເຊິ່ງລວມຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນ ໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະ ສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ, ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງ ອາດເກີດຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າເປັນສາລະສຳຄັນ ເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານ ການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຊີບ ທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ, ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ການລະບຸ ແລະ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ. ການວາງແຜນ ແລະ ການດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫຼັກຖານທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບ ທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບ ແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນ ຜືນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດ ຈາກການສໍ້ໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມ ແບ່ງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການ ຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອກຳນົດຂັ້ນ ຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນ ຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ.
- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ຜືນຖານບັນຊີສຳລັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຫຼັກ ຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໃຈ ໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໄສຢ່າງທີ່ມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່, ຖ້າພວກເຮົາ ສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງບັນທຶກໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາທີ່ໄດ້ ເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນເຊິ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະ ປ່ຽນແປງໄປ ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ ເນື່ອງໄດ້.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສວ່ເຕີເອົ້າສກຸບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
ອາຄານ AGL, ຊັ້ນ 4, ອາຄານເລກທີ 33 ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ,
ຕູ ປ.ນ 7003, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ,
ໂທ: +856 21 222718-9



ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້. ເຊິ່ງລວມເຖິງ ບັນຫາທີ່ສໍາຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສໍາຄັນທີ່ພົບລະຫວ່າງການ ກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

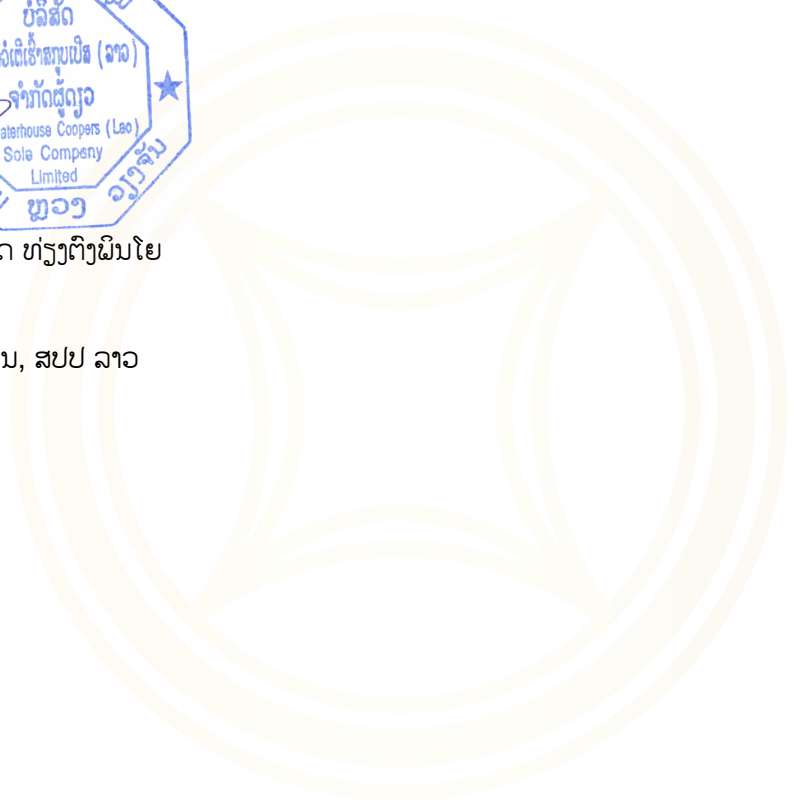
ພວກເຮົາໄດ້ໃຫ້ຄໍາຮັບຮອງແກ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບວ່າ ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຫຼັກຈັນຍາບັນກ່ຽວຂ້ອງກັບ ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ແລະ ໄດ້ສື່ສານກັບຄະນະກຳມະການກວດສອບກ່ຽວກັບຄວາມສໍາພັນທັງໝົດ ລວມເຖິງເລື່ອງອື່ນທີ່ພວກ ເຮົາເຊື່ອວ່າມີເຫດຜົນທີ່ອາດພິຈາລະນາເຖິງຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ຂອງພວກເຮົາ ແລະ ຫຼັກການທີ່ພວກເຮົາໃຊ້ເພື່ອ ປ້ອງກັນການຂາດຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສວ່ເຕີເອົ້າສກຸບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ



ໂດຍ: ທ່ານ ອະພິສິດ ທ່ຽງຕິງພິນໂຍ
ຮຸ້ນສ່ວນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
27 ມີນາ 2026





INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

Our opinion

In our opinion, the financial statements of Canadia Bank Lao Limited (the Bank) for the year ended 31 December 2025 are prepared, in all material respects, in accordance with the relevant accounting regulations and notifications of Bank of Lao People's Democratic Republic and the accounting policies as described in Note 2 to the financial statements.

What we have audited

The Bank's financial statements comprise:

- the statement of income for the year then ended;
- the statement of financial position as at 31 December 2025;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

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

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

Independence

We are independent of the Bank in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) as applicable to audit of financial statements of public interest entities. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.

Emphasis of matter - Basis of preparation

We draw attention to Note 2 to the financial statements, which describes the basis of preparation. The financial statements are prepared in accordance with the relevant accounting regulations and notifications of Bank of Lao People's Democratic Republic and the accounting policies as described in Note 2 to the financial statements. Our opinion is not modified in respect to this matter.

Responsibilities of the managements for the financial statements

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

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

The Board Audit Committee assists the managements in discharging their responsibilities for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

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

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

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

We communicate with the managements 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.

We also provide the Board of Audit Committee with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

For PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited



By: Apitsit Thientrongpinyo
Partner

Vientiane Capital, Lao PDR
27 March 2026

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ເນື້ອໃນ	ປີດອະທິບາຍ	2025	2024
		ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ			
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອກເບ້ຍ	3	54,116	72,745
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອກເບ້ຍ	3	(1,979)	(1,203)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອກເບ້ຍ		52,137	71,542
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	2,749	1,914
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	(1,317)	(938)
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5	(1,440)	19,377
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		52,129	91,895
ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ			
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	6	3,775	2,002
ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ	7	(21,569)	(20,179)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການບໍລິຫານ	8	(5,513)	(5,428)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	15	(4,732)	(2,111)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ	9	(235)	(308)
ເກັບຄືນເງິນແຮ ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	14.2	70,944	73,217
ລວມກຳໄລກ່ອນອາກອນ		94,799	139,088
ອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	22.2	(18,579)	(18,074)
ລາຍຈ່າຍອາກອນລໍຖ້າສະສາງ	22.3	-	(9,615)
ກຳໄລສຸດທິຫຼັງອາກອນ		76,220	111,399

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
27 ມີນາ 2026

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

利润表

2025年12月31日

项目	附注	2025	2024
		老币(百万)	老币(百万)
运营收入及支出			
利息及相关收入	3	54,116	72,745
利息及相关支出	3	(1,979)	(1,203)
净利息及相关收入		52,137	71,542
手续费及佣金收入	4	2,749	1,914
手续费及佣金支出	4	(1,317)	(938)
外汇交易净收益 外币交易净收益	5	(1,440)	19,377
净运营收益		52,129	91,895
其他收入及支出			
其他运营收入	6	3,775	2,002
工资及其他员工费用	7	(21,569)	(20,179)
其他管理费用	8	(5,513)	(5,428)
折旧和摊销费用	15	(4,732)	(2,111)
其他运营费用	9	(235)	(308)
不良贷款拨备收回	14.2	70,944	73,217
税前总亏损/盈利		94,799	139,088
现行所得税	22.2	(18,579)	(18,074)
延迟税收收入	22.3	-	(9,615)
税后净利润		76,220	111,399

制表:

审核:



Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝万象
2026年3月27日



Mr. Buth Ang
行长

STATEMENT OF INCOME

Items	Noted	2025	2024
		LAKm	LAKm
OPERATING INCOME AND EXPENSES			
Interest and similar income	3	54,116	72,745
Interest and similar expense	3	(1,979)	(1,203)
NET INTEREST AND SIMILAR INCOME		52,137	71,542
Fee and commission income	4	2,749	1,914
Fee and commission expense	4	(1,317)	(938)
Net gain / (loss) from dealing in foreign currencies	5	(1,440)	19,377
NET OPERATING INCOME		52,129	91,895
OTHER INCOME AND EXPENSES			
Other operating income	6	3,775	2,002
Payroll and other staff costs	7	(21,569)	(20,179)
Other administration expenses	8	(5,513)	(5,428)
Depreciation and amortization charges	15	(4,732)	(2,111)
Other operating expenses	9	(235)	(308)
Provision reversed for non-performing loans	14.2	70,944	73,217
TOTAL PROFIT BEFORE TAX		94,799	139,088
Current profit tax	22.2	(18,579)	(18,074)
Deferred tax expense	22.3	-	(9,615)
NET PROFIT AFTER TAX		76,220	111,399

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane Capital, Lao PDR
27 March 2026

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ເນື້ອໃນ	ປີ ອະທິບາຍ	2025	2024
		ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ		547,124	560,251
ເງິນສົດໃນຄັງ	10	9,050	8,824
ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ	11	538,074	551,427
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	12	278,354	290,056
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		166,616	162,321
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		111,738	127,735
ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ		42,058	23,058
ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ	13.1	23,058	23,058
ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	13.2	19,000	-
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ , ຫັກເງິນແຮສະເພາະ	14	307,012	261,124
ຊັບສິມບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ		137,101	97,352
ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ພວມດຳເນີນງານ	15.1	-	94,662
ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	15.2	37,183	1,793
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	15.3	99,918	897
ຊັບສິນອື່ນໆ		3,934	4,908
ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	16	2,276	2,005
ຊັບສິນອື່ນໆ	17	1,658	2,903
ລວມຊັບສິນ		1,315,583	1,236,749

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
27 ມີນາ 2026

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

项目	附注	2025	2024
		老币(百万)	老币(百万)
资产			
现金及央行结余		547,124	560,251
现金	10	9,050	8,824
央行结余	11	538,074	551,427
其他银行结余	12	278,354	290,056
往来账户		166,616	162,321
定期存款		111,738	127,735
证券投资		42,058	23,058
可售证券	13.1	23,058	23,058
持有至到期证券	13.2	19,000	-
贷款及不良贷款拨备净额	14	307,012	261,124
资产，设备和使用权资产		137,101	97,352
在建工程	15.1	-	94,662
有形固定资产	15.2	37,183	1,793
使用权资产	15.3	99,918	897
其他资产		3,934	4,908
应收利息	16	2,276	2,005
其他资产	17	1,658	2,903
资产总计		1,315,583	1,236,749

制表:



Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝万象
2026年3月27日

审核:



Mr. Buth Ang
行长

Items	Noted	2025	2024
		LAKm	LAKm
ASSETS			
Cash and balances with the BOL		547,124	560,251
Cash on hand	10	9,050	8,824
Balances with the BOL	11	538,074	551,427
Due from other banks	12	278,354	290,056
Demand deposits		166,616	162,321
Term deposits		111,738	127,735
Investment securities		42,058	23,058
Available-for-sale securities	13.1	23,058	23,058
Held-to-maturity securities	13.2	19,000	-
Loans to customers, net of specific provision	14	307,012	261,124
Property, equipment and right-of-use assets		137,101	97,352
Construction in progress	15.1	-	94,662
Tangible fixed assets	15.2	37,183	1,793
Right of used assets	15.3	99,918	897
Other assets		3,934	4,908
Accrued interest receivable	16	2,276	2,005
Other assets	17	1,658	2,903
TOTAL ASSETS		1,315,583	1,236,749

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane Capital, Lao PDR
27 March 2026

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ເນື້ອໃນ	ປີ ອະທິບາຍ	2025	2024
		ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ	18	173,136	177,271
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		173,136	177,271
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ທຫລ	19	5,000	275
ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ		5,000	275
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	20	259,446	261,279
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		129,371	145,687
ເງິນຝາກປະຢັດ		107,918	101,301
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		22,157	14,291
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		18,293	14,665
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຊຳລະ		906	440
ອາກອນທີ່ຕ້ອງມອບໃຫ້ລັດ	22.1	7,348	8,066
ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	15.3	5,557	1,494
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	21	4,482	4,665
ລວມໜີ້ສິນ		455,875	453,490
ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງ			
ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	23	680,810	680,810
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ		21,062	13,440
ເງິນແຮທົ່ວໄປ	14.2	1,535	1,306
ກຳໄລສະສົມ		156,301	87,703
ລວມທຶນ		859,708	783,259
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		1,315,583	1,236,749

ກະກຽມໂດຍ:

ອະນຸມັດໂດຍ:




ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
27 ມີນາ 2026

项目	附注	2025	2024
		老币(百万)	老币(百万)
负债和资本			
其他银行存款 往来账户	18	173,136 173,136	177,271 177,271
央行拆借 从央行拆借	19	5,000 5,000	275 275
客户存款 往来账户 活期存款 定期存款	20	259,446 129,371 107,918 22,157	261,279 145,687 101,301 14,291
其他负债		18,293	14,665
应付利息		906	440
应付税款	22.1	7,348	8,066
租赁负债	15.3	5,557	1,494
其他应付款	21	4,482	4,665
负债总计		455,875	453,490
资本和储备金			
实收资本	23	680,810	680,810
监管储备金		21,062	13,440
常规储备金	14.2	1,535	1,306
留存收益		156,301	87,703
总资本		859,708	783,259
总负债及资本		1,315,583	1,236,749

制表:



Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝万象
2026年3月27日

审核:



Mr. Buth Ang
行长

Items	Noted	2025	2024
		LAKm	LAKm
LIABILITIES AND EQUITY			
Due to other banks	18	173,136	177,271
Demand deposits		173,136	177,271
Due to the BOL	19	5,000	275
Borrowing from the BOL		5,000	275
Due to customers	20	259,446	261,279
Demand deposits		129,371	145,687
Saving deposits		107,918	101,301
Fixed term deposits		22,157	14,291
Other liabilities		18,293	14,665
Accrued interests payable		906	440
Tax payable to the State	22.1	7,348	8,066
Lease Liabilities	15.3	5,557	1,494
Other payables	21	4,482	4,665
TOTAL LIABILITIES		455,875	453,490
EQUITY			
Paid-up capital	23	680,810	680,810
Regulatory reserve		21,062	13,440
General provision	14.2	1,535	1,306
Retained earnings		156,301	87,703
TOTAL EQUITY		859,708	783,259
TOTAL LIABILITES AND EQUITY		1,315,583	1,236,749

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane Capital, Lao PDR
27 March 2026

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ

ເນື້ອໃນ	ທຶນຈິດທະບຽນ	ຄັງສະສົມລະບຽບການ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ	ກຳໄລສະສົມ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	472,710	3,695	973	(13,951)	463,427
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	111,399	111,399
ຫັກເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ (*)	-	9,745	-	(9,745)	-
ການເພີ່ມທຶນ (**)	208,100	-	-	-	208,100
ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິພາຍໃນປີ	-	-	308	-	308
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	25	-	25
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	680,810	13,440	1,306	87,703	783,259
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	76,220	76,220
ຫັກເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ (*)	-	7,622	-	(7,622)	-
ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິພາຍໃນປີ	-	-	232	-	232
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	(3)	-	(3)
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	680,810	21,062	1,535	156,301	859,708

(*) ທະນາຄານມີໜ້າທີ່ຈັດສັນ 10% ຂອງກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີຂອງທັງຫມົດອາກອນໃນແຕ່ລະປີໃຫ້ກັບຄັງແຮຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງແຮເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງແຮອື່ນໆ ຈະຖືກສ້າງຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາອຳນວຍການ.

(**) ວັນທີ 26 ມັງກອນ 2024, ທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈາກ 472,710,000,000 ກີບ ເປັນ 680,810,000,000 ກີບ ຕາມໜັງສືອະນຸມັດເລກທີ 77/ທຫລ ລົງວັນທີ 07 ກຸມພາ 2024 ທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ.

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
 ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ
 ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
 27 ມີນາ 2026



ທ່ານ Butth Ang
 ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

权益变动表

2025年12月31日

项目	实收资本	监管储备金	常规储备金	留存收益	总计
	老币（百万）	老币（百万）	老币（百万）	老币（百万）	老币（百万）
2024年1月1日余额	472,710	3,695	973	(13,951)	463,427
年度净利润	-	-	-	111,399	111,399
本年度储备金拨备(*)	-	9,745	-	(9,745)	-
注资(**)	208,100	-	-	-	208,100
贷款净拨备	-	-	308	-	308
外汇差	-	-	25	-	25
2024年12月31日余额	680,810	13,440	1,306	87,703	783,259
年度净利润	-	-	-	76,220	76,220
本年度储备金拨备(*)	-	7,622	-	(7,622)	-
增加监管准备金	-	-	232	-	232
年度净拨备	-	-	(3)	-	(3)
2025年12月31日余额	680,810	21,062	1,535	156,301	859,708

(*) 本行每年须将税后利润的 10% 拨入储备基金，并根据董事会决议设立业务扩展基金及其他基金。

(**) 2024 年 1 月 26 日，根据老挝央行于 2024 年 2 月 7 日出具的 77/BOL 号文件，本行资本从 472,710,000,000 老挝吉普增至 680,810,000,000 老挝吉普。

制表:

Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝万象
2026年3月27日



Mr. Buth Ang
行长

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

Items	Paid-up capital	Regulatory reserve	General provision	Retained earnings	Total
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Balance as at 01 January 2024	472,710	3,695	973	(13,951)	463,427
Net profit for the year	-	-	-	111,399	111,399
Appropriation to reserve for the year (*)	-	9,745	-	(9,745)	-
Capital injection (**)	208,100	-	-	-	208,100
Net provision for performing loans during the year	-	-	308	-	308
Foreign exchange difference	-	-	25	-	25
Balance as at 31 December 2024	680,810	13,440	1,306	87,703	783,259
Net profit for the year	-	-	-	76,220	76,220
Appropriation to reserve for the year (*)	-	7,622	-	(7,622)	-
Net provision for performing loans during the year	-	-	232	-	232
Foreign exchange difference	-	-	(3)	-	(3)
Balance as at 31 December 2025	680,810	21,062	1,535	156,301	859,708

(*) The Bank is required to appropriate 10% of profit after tax each year into regulatory reserve fund and the Business expansion fund and other funds shall be created upon decision of the Board of Directors.

(**) On 26 January 2024, the Bank increased its capital from 472,710,000,000 LAK to 680,810,000,000 LAK in accordance with the approval letter number 77/BOL dated 07 February 2024 issued by BOL.

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane Capital, Lao PDR
27 March 2026

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ເນື້ອໃນ	ປີດອະທິບາຍ	2025	2024
		ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລ ສຸດທິກ່ອນອາກອນ		94,799	139,088
<i>ດັດແກ້ສຳລັບ:</i>			
ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ	15	4,732	2,111
ເກັບຄືນເງິນແຮ ສຳລັບຂາດທຶນສິນເຊື້ອ	14.2	(70,712)	(72,909)
ໜີ້ເສຍທີ່ຖືກສະສາງ		-	-
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	3	(54,116)	(72,745)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		2,118	1,203
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນຈາກການຂາຍທີ່ດິນ, ອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ		337	-
(ກຳໄລ)/ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ		683	-
ກະແສເງິນສົດຈາກກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ຈາກການດຳເນີນງານ ກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃນການດຳເນີນງານ		(22,159)	(3,252)
(ເພີ່ມຂຶ້ນ)/ຫຼຸດລົງ ຂອງຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ຍອດເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ		84,259	(204,182)
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ		25,719	291
ຊັບສິນອື່ນໆ		3,012	7,938
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ໃນໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		(4,135)	(139,107)
ໜີ້ຕ້ອງສິ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		(1,833)	198,774
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		(1,450)	9,702
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຊຳລະພາຍໃນປີ	22.2	(19,297)	(1,885)
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ		51,840	73,081
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຊຳລະ		(1,212)	(1,281)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິໄດ້ຈາກ/(ໃຊ້ໃນ)ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		114,744	(59,921)
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ການຊຳລະສຳລັບຫຼັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ		(19,000)	-
ການຊຳລະເງິນເພື່ອຊັບສິມບັດຄົງທີ່ພວມດຳເນີນງານ		-	(60,661)
ການຊຳລະເງິນເພື່ອຊື້ອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ		(37,534)	(864)
ການຊຳລະໃນສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ		(1,995)	-
ການສະສາງຊັບສິມບັດຄົງທີ່		261	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິ ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ		(58,268)	(61,525)
ກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ຮັບເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານ		5,000	-
ການຊຳລະຄືນຂອງເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານ		(275)	(675)
ການຊຳລະເງິນສຳຫຼັບສ່ວນເງິນຕົ້ນຂອງການຈ່າຍຊຳລະຕາມສັນຍາເຊົ່າ		(420)	-
ການເພີ່ມທຶນ		-	208,100
ກະແສເງິນສົດສຸດທິ(ໃຊ້ໃນ)/ຈາກກິດຈະກຳທາງການເງິນ		4,305	207,425

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ (ຕໍ່)

ເນື້ອໃນ	ປີ ອະທິບາຍ	2025	2024
		ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ປ່ຽນແປງສຸດທິຂອງເງິນສົດພາຍໃນປີ		60,781	85,979
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ		413,827	327,848
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ		(1,348)	-
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	24	473,260	413,827
ລາຍການສຳຄັນທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນສົດ			
ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນພາຍໃນປີ		5,707	-

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
 ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
 27 ມີນາ 2026

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
 ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

现金流量表

2025年12月31日

项目	附注	2025	2024
		老币(百万)	老币(百万)
营业利润			
税前净利润		94,799	139,088
<i>调整:</i>			
折旧和摊销费用	15	4,732	2,111
不良贷款拨备	14.2	(70,712)	(72,909)
坏账核销		-	-
利息收入	3	(54,116)	(72,745)
利息支出		2,118	1,203
处置固定资产、厂房及设备收益/损失		337	-
汇兑收益/损失		683	-
经营资产和负债变动前的经营收益		(22,159)	(3,252)
(增加)/减少经营性资产			
其他银行结余		84,259	(204,182)
贷款及预付款		25,719	291
其他资产		3,012	7,938
运营负债增加(减少)			
同业存款		(4,135)	(139,107)
客户存款		(1,833)	198,774
其他负债		(1,450)	9,702
年度净利润	22.2	(19,297)	(1,885)
利息收入		51,840	73,081
利息支出		(1,212)	(1,281)
经营活动产生的现金流量净额		114,744	(59,921)
投资活动			
购买持有至到期证券投资款项		(19,000)	-
支付在建工程款项		-	(60,661)
购买资产支出		(37,534)	(864)
使用权资产支付款项		(1,995)	-
固定资产处置收益		261	-
投资活动现金流量净额		(58,268)	(61,525)
金融活动			
长期借款所得款项		5,000	-
归还长期借款		(275)	(675)
支付租赁负债本金款项		(420)	-
资本追加		-	208,100
金融活动现金流量净额		4,305	207,425

现金流量表 (续)

项目	附注	2025	2024
		老币(百万)	老币(百万)
年度现金净变动		60,781	85,979
年初现金及现金等价物		413,827	327,848
现金及现金等价物的汇兑收益 / (损失)		(1,348)	-
年末现金及现金等价物	24	473,260	413,827
重大非现金项目			
年内新增使用权资产		5,707	-

制表:

审核:



Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝万象
2026年3月27日



Mr. Buth Ang
行长

STATEMENT OF CASH FLOWS

Items	Noted	2025	2024
		LAKm	LAKm
OPERATING ACTIVITIES			
Net profit before tax		94,799	139,088
<i>Adjustments for:</i>			
Depreciation and amortization charges	15	4,732	2,111
Provision reversed for credit losses	14.2	(70,712)	(72,909)
Bad debt written off		-	-
Interest income	3	(54,116)	(72,745)
Interest expense		2,118	1,203
(Gain) / Loss from disposes of property, plant and equipment		337	-
Foreign exchange (gain) loss		683	-
Operating (loss)/profit before changing in operating assets and liabilities		(22,159)	(3,252)
(Increase)/decrease in operating assets			
Balances with other banks		84,259	(204,182)
Loans and advances to customers		25,719	291
Other assets		3,012	7,938
Increase/(decrease) in operating liabilities			
Due to other banks		(4,135)	(139,107)
Due to customers		(1,833)	198,774
Other liabilities		(1,450)	9,702
Profit tax paid during the year	22.2	(19,297)	(1,885)
Interest received		51,840	73,081
Interest paid		(1,212)	(1,281)
Net cash flows (used to)/ from operating activities		114,744	(59,921)
INVESTING ACTIVITIES			
Payment for investment in securities - Held-to-maturity securities		(19,000)	-
Payment to Construction in progress		-	(60,661)
Payments to acquire property and equipment		(37,534)	(864)
Payments for right-of-use assets		(1,995)	-
Proceeds from disposals of fixed assets		261	-
Net cash flows used in investing activities		(58,268)	(61,525)
FINANCING ACTIVITIES			
Proceeds from long-term borrowing		5,000	-
Repayments on long-term borrowings		(275)	(675)
Payment for principal elements of lease payments		(420)	-
Capital contribution		-	208,100
Net cash flows (used in)/from financing activities		4,305	207,425

STATEMENT OF CASH FLOWS (CONTINUED)

Items	Noted	2025	2024
		LAKm	LAKm
Net change in cash for the year		60,781	85,979
Cash and cash equivalents at the beginning of year		413,827	327,848
Exchange gains/(losses) on cash and cash equivalents		(1,348)	-
Cash and cash equivalents at the end of year	24	473,260	413,827
Significant non-cash items			
Acquisition of right-of-use assets during the year		5,707	-

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane Capital, Lao PDR
27 March 2026

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນ ທະນາຄານໃນເຄືອຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ ທີ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ສະບັບຫຼ້າສຸດເລກທີ 17/ທຫລ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ລົງວັນທີ 19 ສິງຫາ 2025. ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ສະບັບຫຼ້າສຸດເລກທີ 029222/ຈທວ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ລົງວັນທີ 18 ກັນຍາ 2025.

ກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານແບບຄົບວົງຈອນ ແລະ ບໍລິການທາງການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທຶນຈິດທະບຽນຂອງທະນາຄານມູນຄ່າ 680,810,000,000 ກີບ ປະກອບດ້ວຍ ຮຸ້ນທີ່ອອກຈຳນວນ 680,810 ຮຸ້ນທີ່ລາຄາ ຮຸ້ນລະ 1,000,000 ກີບ.

ສະພາອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຂອງສະພາອຳນວຍການຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ມະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Vann Charles Chuon	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Sayyaphet Phanthaboun	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 2 ກໍລະກົດ 2025
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014

ຄະນະບໍລິຫານ

ສະມາຊິກຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ມະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

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

ທີ່ຕັ້ງ

ທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນ ທ່າເດື່ອ, ຫົວໜ່ວຍ 18 ບ້ານ ບຶງຂະຫຍອງ, ເມືອງ ສີສັດຕະນາກ, ມະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ພະນັກງານ

ພະນັກງານ ທັງໝົດຂອງທະນາຄານ ມະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແມ່ນ 74 ຄົນ (31 ທັນວາ 2024: 73 ຄົນ).

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ດັ່ງທີ່ອະທິບາຍໃນບົດຊ້ອນທ້າຍ ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ການນຳໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທົ່ວໄປໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈດຕະນາ ສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອຳນາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ດ້ວຍເຫດນີ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະໃຫ້ຂໍ້ມູນສະເພາະຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ດັ່ງນັ້ນ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ຈະຖືກແກ້ໄຂໃຫ້ຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການຂອງ ທຫລ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິທີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອສະແດງໃຫ້ເຫັນຈຳນວນເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານ. ສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ, ຕ້ອງກຳນົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານກ່ຽວກັບເຫດການ ແລະ ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປະຈຸບັນ, ເຊິ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

ບົດການບັນຊີ

ທະນາຄານມີບົດການບັນຊີທີ່ສາມາດກະກຽມເອກະສານການເງິນແມ່ນເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ.

2.2 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ

ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການບັນຊີຄ້າງຮັບບົນພື້ນຖານການນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນກູ້ກັບລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນບັນຊີທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແລະ ຜິຈາລະນາສະເພາະ.

ໃນກໍລະນີທີ່ບັນຊີທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ແມ່ນຈະຢຸດການບັນທຶກລາຍຮັບດອກເບ້ຍ, ແລະ ສຳລັບລາຍການທີ່ບັນທຶກຮຽບຮ້ອຍແລ້ວຈະຖືກກັບລາຍການຄືນ, ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ຖ້າຫາກມີການຮຽກເກັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນພາຍຫຼັງໄດ້. ບັນຊີລູກຄ້າຈະຖືວ່າເປັນບັນຊີທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນເມື່ອການ ຊຳລະເງິນຄືນໃຫ້ກັບທະນະຄານໄດ້ຄ້າງຊຳລະເກີນສາມເດືອນ ຫຼື 90 ວັນ. ເຊິ່ງເປັນໄປຕາມກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ.

ການຮັບຮູ້ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍໃຫ້ສຳລັບເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ, ທະນາຄານອື່ນ, ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການບັນຊີບົນພື້ນຖານຄ້າງຈ່າຍ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.3 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ແມ່ນປະກອບດ້ວຍບັນດາຄ່າທຳນຽມທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການໂອນເງິນທົນ (ລວມທັງ ການຊຳລະສະສາງທາງການຄ້າ), ຄ່າທຳນຽມເພີ່ມຂຶ້ນສຳລັບບັນດາທຸລະກຳການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ບັນດາຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ລົງໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ທາງດ້ານຜືນຖານ ເງິນສົດ.

ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ຈາກການຄ້າປະກັນຂອງທະນາຄານແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນ ລາຍຮັບເຍື້ອນຊຳລະ ແລະ ຖືກຕັດຈຳໜ່າຍຕາມໄລຍະເວລາ.

2.4 ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດແມ່ນລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ການລົງທຶນໄລຍະສັ້ນ ທີ່ມີສະພາບຄ່ອງສູງ ໂດຍມີ ອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ ເຊິ່ງພ້ອມທີ່ຈະປ່ຽນເປັນເງິນສົດໄດ້ ແລະ ບັນຊີໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກ ທະນາຄານອື່ນ ທີ່ມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ.

2.5 ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ

2.5.1 ຫຼັກຊັບທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ

ຫຼັກຊັບເພື່ອການລົງທຶນທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ ແມ່ນຫຼັກຊັບໜີ້ທີ່ມີກຳນົດຊຳລະເງິນ ແລະ ມີວັນຄົບກຳນົດທີ່ ແນ່ນອນ, ເຊິ່ງກຸ່ມບໍລິສັດມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ຄວາມສາມາດໃນການຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ ເພື່ອຮັບດອກ ເບ້ຍເມື່ອຂາຍກ່ອນວັນຄົບກຳນົດ ຫຼັກຊັບເຫຼົ່ານີ້ຈະຖືກຈັດປະເພດໃຫມ່ເປັນຫຼັກຊັບເພື່ອການຊື້-ຂາຍ ຫຼື ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ.

ຫຼັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດແມ່ນຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນໃນລາຄາຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະແດງໃນລາຄາຕົ້ນທຶນສ່ວນເກີນ ແລະ ສ່ວນຫຼຸດທີ່ເກີດຈາກການຊື້ຫຼັກຊັບຫັກຄ່າເສື່ອມໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ໂດຍໃຊ້ວິທີ ສະໜ່າສະເໝີຕະຫຼອດປີຕັ້ງແຕ່ວັນທີ່ຊື້ຈົນເຖິງວັນທີ່ຄົບກຳນົດ.

ຫຼັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດແມ່ນຕ້ອງທົບທວນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຄົນເປັນໄລຍະ, ການສຳຮອງຄ່າເສື່ອມມູນ ຄ່າຂອງຫຼັກຊັບເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນສ້າງຂຶ້ນເມື່ອມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວລົດລົງຢ່າງສາລະສຳຄັນ ຫຼື ເປັນເວລາດົນ ການສຳຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຮັບຮູ້ເປັນ "ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິ ຈາກການລົງທຶນໃນ ຫຼັກຊັບ" ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານສັງລວມ ແລະ ສະເພາະກິດຈະການ.

2.5.2 ຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ຫຼັກຊັບທີ່ມີຢູ່ເພື່ອຂາຍແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນດ້ວຍມູນຄ່າໃນວັນທີ່ຊື້ ແລະ ຖືກນຳສະເໜີຢ່າງຕໍ່ ເນື່ອງໃນລາຄາໃນໄລຍະຕໍ່ມາ. ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ຫຼັກຊັບທີ່ມີຢູ່ເພື່ອຂາຍແມ່ນຕ້ອງມີການທົບທວນຄືນ ສຳລັບມູນຄ່າເສື່ອມ. ເງິນແຮສຳລັບມູນຄ່າເສື່ອມຂອງຫຼັກຊັບເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນເກີດຂຶ້ນ ເມື່ອມີການຫຼຸດລົງຢ່າງ ຫຼວງຫຼາຍຂອງມູນຄ່າຕະຫຼາດທີ່ຕໍ່າກວ່າຕົ້ນທຶນຂອງຫຼັກຊັບ. ທະນາຄານຈະຖືວ່າ "ສຳຄັນ" ໂດຍທົ່ວໄປ ເທົ່າກັບ 20% ຫຼື ຫຼາຍກວ່າຫົກເດືອນ. ໃນກໍລະນີທີ່ມີຫຼັກຖານຂອງມູນຄ່າເສື່ອມ, ຄ່າເສື່ອມສະສົມທີ່ ໄດ້ຄິດໄລ່ຈາກຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າຊື້ ແລະ ມູນຄ່າຕະຫຼາດໃນປັດຈຸບັນ, ຫັກລົບເງິນແຮຄ່າ ເສື່ອມໃນການລົງທຶນທີ່ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ຈະຖືກຍ້າຍອອກຈາກທຶນ ແລະ ຖືກ ຮັບຮູ້ໃນເງິນແຮຄ່າເສື່ອມຈາກການລົງທຶນທາງການເງິນ ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານເປັນ ກຳໄລ ຫຼື (ຂາດທຶນ) ສຸດທິຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ. ເມື່ອການລົງທຶນຖືກສະສາງອອກ ຄ່າເສື່ອມສະສົມທີ່ ຖືກຮັບຮູ້ກ່ອນໜ້ານີ້ໃນທຶນຂອງເຈົ້າຂອງ ຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນ "ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິຈາກການລົງທຶນ ໃນຫຼັກຊັບ" ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.6 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະແດງຍອດເຫຼືອທ້າຍລົບໃຫ້ຄັງແຮສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ.

2.7 ການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ

ການຈັດຊັ້ນໜີ້

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 512/ທຫລ (“ທຫລ 512”) ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018 ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດເລກທີ 898/ກຄທ (“ທຫລ 898”) ລົງວັນທີ 14 ພະຈິກ 2018, ທະນາຄານ ໄດ້ຈັດຊັ້ນເງິນກູ້ ເປັນ 5 ກຸ່ມ ໂດຍອີງຕາມ ປະຫວັດການຄ້າງ່າຍ ແລະ ປັດໄຈເຊິ່ງຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນໜີ້ປົກກະຕິ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສົງໄສ (ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ (“NPL”).

ເງິນແຮ

ອີງຕາມ ທຫລ 512 ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເລກທີ 898, ທະນາຄານສ້າງຄັງແຮສຳລັບເງິນກູ້ຕາມການຈັດຊັ້ນໜີ້ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກຸ່ມ	ອັດຕາເງິນແຮ	ປະເພດຄັງເງິນແຮ (i)	ການບັນຊີສຳລັບຍອດເຫຼືອເງິນແຮ (ii)	ການບັນຊີສຳລັບ ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນຍອດເຫຼືອເງິນແຮ (iii)
<i>ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ</i>				
A	0.5%	ຄັງເງິນແຮທົ່ວໄປ	ໃນສ່ວນທຶນເຈົ້າຂອງ	ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານອື່ນໆ
B	3.0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກອອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານອື່ນໆ
<i>ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ</i>				
C	20.0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກອອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ
D	50.0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກອອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ
E	100.0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກອອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ

- (i) ຈຳນວນເງິນແຮແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ດ້ວຍສູດຄິດໄລ່ລຸ່ມນີ້:
 - ກ. ເງິນແຮທົ່ວໄປ = ອັດຕາເງິນແຮ x ຍອດເງິນກູ້ທີ່ຍັງເຫຼືອ
 - ຂ. ເງິນແຮສະເພາະ = ອັດຕາເງິນແຮ x (ຍອດເງິນກູ້ທີ່ຍັງເຫຼືອ - ມູນຄ່າຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ຫຼຸດລົງ)

ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ເລືອກທີ່ຈະລວມມູນຄ່າຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ຫຼຸດລົງໃນການຄິດໄລ່ເງິນແຮຕາມທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໂດຍ ທຫລ 512 ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເລກທີ 898.

- (ii) ຍອດເຫຼືອເງິນແຮຂອງ ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນກຸ່ມ A ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນຢູ່ “ເງິນແຮທົ່ວໄປ” ພາຍໃຕ້ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງຂອງທະນາຄານ.

ຍອດເຫຼືອສະສົມຂອງເງິນແຮສຳລັບ ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນກຸ່ມ B ແລະ ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ “ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫຼັງຫັກເງິນແຮສະເພາະ”.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.7 ການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮຄ່າເສື່ອມສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ (ຕໍ່)

ເງິນແຮ (ຕໍ່)

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

ສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງເງິນແຮສຳລັບ ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນ “ເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ”.

2.8 ຊັບສິນບັດຄົງທີ່

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ລວມມີຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ, ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນລວມມີເຄື່ອງປັບປຸງການກໍ່ສ້າງ, ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ ແລະ ເຄື່ອງເຜີນເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ, ການປັບປຸງອາຄານ, ພາຫະນະ ແລະ ອຸປະກອນໄອທີ, ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນປະກອບມີ ຊັອບແວ.

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຕາມຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມສະສົມ, ຖ້າມີ.

ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນປະກອບດ້ວຍລາຄາຊື້ບວກກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ຕິດຜັນໃນການເຮັດໃຫ້ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້.

ບັນດາລາຍຈ່າຍສຳລັບການຊື້ເພີ່ມ, ລາຍຈ່າຍການປັບປຸງ ແລະ ການຕໍ່ອາຍຸແມ່ນຈະຖືກຕິເປັນຕົ້ນທຶນ ແລະ ລາຍຈ່າຍສຳລັບຄ່າບຳລຸງຮັກສາ ແລະ ຄ່າສ້ອມແປງແມ່ນຈະຖືກບັນທຶກຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

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

2.9 ສັນຍາເຊົ່າ

ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ຂອງທະນາຄານ ອີງຕາມແຈ້ງການ ສະບັບເລກທີ 1433/ທຫລ ລົງວັນທີ 24 ຕຸລາ 2019 ເຊິ່ງຮຽກຮ້ອງໃຫ້ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດນຳໃຊ້ IFRS 16 ໃນການກະກຽມ ແລະ ການລາຍງານເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ທະນາຄານຮັບຮູ້ສິດການໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນສັນຍາເຊົ່າສຳລັບສັນຍາເຊົ່າທີ່ເຄີຍຈັດປະເພດມາກ່ອນເປັນສັນຍາເຊົ່າທາງການເງິນ ຫຼື ສັນຍາເຊົ່າໃນການດຳເນີນງານ, ຍົກເວັ້ນສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ. ສິດການໃຊ້ຊັບສິນສຳລັບສັນຍາເຊົ່າສ່ວນໃຫຍ່ຮັບຮູ້ໂດຍມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ຖ້າວ່າມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ສະເໝີໄປ, ນອກເໜືອຈາກການນຳໃຊ້ອັດຕາການກູ້ຢືມສ່ວນເພີ່ມໃນມື້ທຳອິດຂອງການຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍ, ໃນສັນຍາເຊົ່າບາງລາຍການ, ສິດການໃຊ້ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ຈຳນວນທີ່ເທົ່າກັບໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ, ປັບປຸງສຳລັບຄ່າເຊົ່າຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ແລະ ຄ່າເຊົ່າຄ້າງຈ່າຍທີ່ຮັບຮູ້ກ່ອນໜ້ານີ້ ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງຈຳນວນເງິນທີ່ຊຳລະຕາມສັນຍາເຊົ່າທີ່ເຫຼືອຄິດຫຼຸດໂດຍໃຊ້ອັດຕາການກູ້ຢືມໃນມື້ທຳອິດຂອງການຍື່ນຄຳຮ້ອງຂໍ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.9 ສັນຍາເຊົ່າ (ຕໍ່)

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ເມື່ອເລີ່ມຕົ້ນເຮັດສັນຍາ, ທະນາຄານຈະປະເມີນການຈັດສັນຍາເຊົ່າ ຫຼື ອົງໃສ່ສັນຍາການເຊົ່າທີ່ເຮັດໃຫ້ຜູ້ຊົມໃຊ້ (ຜູ້ເຊົ່າ) ມີສິດຄວບຄຸມການນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ເປັນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງໃນການແລກປ່ຽນເພື່ອຝ່າຍລະນາ. ຖ້າສັນຍາໜຶ່ງປະກອບມີຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງອົງປະກອບຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ຫຼື ການປະສານສານຂອງການໃຫ້ເຊົ່າ ແລະ ການບໍລິການ, ການຝ່າຍລະນາຈະຖືກຈັດສັນໃຫ້ແຕ່ລະປະເພດຂອງສັນຍາການເຊົ່າ ແລະ ອົງປະກອບທີ່ບໍ່ເປັນການເຊົ່າໃນການສະຫຼຸບ ແລະ ແຕ່ລະການວັດແທກຄືນໃໝ່ຂອງສັນຍາບິນຜືນຖານລາຄາຂາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງບັນດາອົງປະກອບເຫຼົ່ານັ້ນ. ທະນາຄານລວມເອົາແຕ່ລະພາກສ່ວນຂອງການໃຫ້ເຊົ່າ ແລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດແບ່ງແຍກສ່ວນປະກອບທີ່ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າ.

ທະນາຄານຈະຮັບຮູ້ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ຖືກຕ້ອງໃນວັນທີ ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນການເຊົ່າ (ຕົວຢ່າງ, ວັນທີ ທີ່ຊັບສິນຜ່ອມໃຊ້ງານ). ສິດ ນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຖືກຕີມູນຄ່າດ້ວຍມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ ຫັກລົບໃຫ້ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ, ແລະ ປັບປຸງ. ສຳລັບການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ຂອງໜີ້ສິນທີ່ເປັນການເຊົ່າ ມູນຄ່າຕົ້ນທຶນຂອງສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນລວມເອົາຈຳນວນຂອງໜີ້ສິນທີ່ເປັນການເຊົ່າທີ່ໄດ້ຖືກດັດແກ້ສຳລັບການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ທີ່ໄດ້ປະຕິບັດໄປແລ້ວ ຫຼື ກ່ອນມື້ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນນຳໃຊ້, ບວກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທາງກົງໃນເບື້ອງຕົ້ນທີ່ເກີດຂຶ້ນ ແລະ ການຄາດຄະເນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຮັ້ງຖອນ ແລະ ເຄື່ອນຍ້າຍຊັບສິນ ຫຼື ການຝື້ນຝຸ້ຍຊັບສິນທີ່ຕິດຜັນ ຫຼື ສະຖານທີ່ທີ່ມັນຕັ້ງຢູ່, ຫັກລົບໃຫ້ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການເຊົ່າ. ໄລຍະເວລາການເຊົ່າລວມເຖິງໄລຍະເວລາທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກໃນການຂະຫຍາຍ ຖ້າຫາກວ່າກຸ່ມບໍລິສັດມີຄວາມໝັ້ນໃຈໃນການໃຊ້ທາງເລືອກນັ້ນ. ຍົກເວັ້ນ ກໍລະນີທີ່ທະນາຄານມີຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າຈະໄດ້ຮັບກຳມະສິດໃນຊັບສິນທີ່ໃຫ້ເຊົ່າເມື່ອສິ້ນສຸດໄລຍະເວລາການເຊົ່າການຮັບຮູ້ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນໃຫ້ເປັນຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນບິນຜືນຖານຮູບແບບການຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຂຶ້ນກັບການປະເມີນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ.

ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

ນະວັນທີ ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຖືກຕີມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຕາມໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແມ່ນລວມເຖິງການຈ່າຍແບບຄົງທີ່ (ລວມທັງການຈ່າຍເປັນກຳມະສິດ) ຫັກລົບໃຫ້ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການເຊົ່າ, ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຜັນແປ ເຊິ່ງຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ, ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະເນວ່າຈະຈ່າຍພາຍໃຕ້ການຄຳປະກັນມູນຄ່າທີ່ເຫຼືອ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າລວມເຖິງລາຄາການໃຊ້ສິດຂອງທາງເລືອກໃນການຊື້ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ທະນາຄານຈະຕ້ອງໃຊ້ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າປັບໄໝສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາຫາກໄລຍະເວລາການເຊົ່າສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການໃຊ້ສິດຂອງທະນາຄານໃນການຍົກເລີກ. ຄ່າເຊົ່າຜັນແປທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ ຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນຊ່ວງເວລາທີ່ເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການຊຳລະ.

ໃນການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງຄ່າເຊົ່າ, ທະນາຄານນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກຸ້ືມສ່ວນເພີ່ມນະມື້ທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ ຖ້າຫາກວ່າອັດຕາດອກເບ້ຍໃນການເຊົ່າບໍ່ສາມາດຫາໄດ້ໂດຍງ່າຍ. ຫຼັງຈາກມື້ທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ, ມູນຄ່າຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າແມ່ນຖືກເພີ່ມຂຶ້ນຕາມການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງດອກເບ້ຍ ແລະ ຫຼຸດລົງສຳລັບຄ່າເຊົ່າທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ. ນອກຈາກນີ້ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນຂອງໄລຍະເວລາຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແບບຄົງທີ່ ທີ່ມີເນື້ອຫາສຳຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງທາງດ້ານການປະເມີນເພື່ອຊື້ຊັບສິນດັ່ງກ່າວ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.9 ສັນຍາເຊົ່າ (ຕໍ່)

ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ

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

ການຕັດແກ້ທີ່ສຳຄັນໃນການກຳນົດໄລຍະສັນຍາການເຊົ່າຂອງທາງເລືອກການຕໍ່ສັນຍາຄືນໃໝ່

ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດໄລຍະເວລາການເຊົ່າເປັນໄລຍະເວລາທີ່ບໍ່ສາມາດຍົກເລີກສັນຍາໄດ້, ລວມທັງໄລຍະເວລາທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກທີ່ຈະຕໍ່ອາຍຸຂອງການເຊົ່າ ຖ້າຫາກວ່າມັນມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ຫຼື ໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກທີ່ຈະຢຸດສັນຍາເຊົ່າ, ຖ້າຫາກວ່າ ມັນມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນວ່າ ບໍ່ຄວນສືບຕໍ່ເຊົ່າຕໍ່ໄປ.

ທະນາຄານນຳໃຊ້ການຕັດສິນໃຈໃນການປະເມີນວ່າ ມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນບໍ່ ທີ່ຈະສືບຕໍ່ໃນການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ. ນັ້ນແມ່ນ ການພິຈາລະນາທຸກໆປັດໄຈທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ຈະສ້າງແຮງຈູງໃຈໃນການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າເມື່ອດຳເນີນທຸລະກິດ. ຫຼັງຈາກນີ້ທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ການປະເມີນຄືນສັນຍາເຊົ່າ ຖ້າຫາກມີເຫດການທີ່ສຳຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງໃນສະພາບການທີ່ຢູ່ໃນການຄວບຄຸມ ແລະ ສິ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານ (ຫຼື ການບໍ່ດຳເນີນງານ) ທາງເລືອກໃນການຕໍ່ສັນຍາ (ຕົວຢ່າງ ການປ່ຽນແປງຍຸດທະສາດຂອງທຸລະກິດ). ທະນາຄານໄດ້ລວມເອົາໄລຍະເວລາຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າສຳລັບການເຊົ່າສະຖານທີ່ ແລະ ອຸປະກອນໄອທິ ເນື່ອງຈາກຄວາມສຳຄັນຂອງຊັບສິນເຫຼົ່ານີ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ.

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

2.10 ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິມບັດຄົງທີ່

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິມບັດຄົງທີ່ແມ່ນ ຖືກຄິດໄລ່ຕາມວິທີຄິດໄລ່ແບບສະເໝີຕົວໃນອັດຕາທີ່ກຳນົດໃຊ້ຕໍ່ການຄາດຄະເນອາຍຸການນຳໃຊ້ຂອງຊັບສິມບັດເຫຼົ່ານັ້ນ ໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນຂອງ ສປປ ລາວ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນວັນທີ ຫຼື ຫຼັງຈາກ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ, ອັດຕາການຄິດໄລ່ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າປະຈຳປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ:	
ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	10%
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	20%
ເຝີນິເຈີ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	20%
ພາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ໄອທິ	20%

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.11 ຄັງສະສົມ

ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 39/ສພຊ ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023, ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ແປງຜົນກຳໄລສຸດທິເພື່ອນຳໄປສ້າງຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ
- ▶ ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ

ອີງຕາມມາດຕາ 154 (ປັບປຸງ) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ວິສາຫະກິດ ລົງວັນທີ 29 ທັນວາ 2022, ທະນາຄານຕ້ອງ ຫັກ 10% ຂອງກຳໄລສຸດທິ ເພື່ອສ້າງເປັນຄັງສຳຮອງໄວ້ໃນແຕ່ລະປີ. ເມື່ອຄັງສຳຮອງນີ້ມີເງິນສະສົມໄດ້ 50% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນແລ້ວ, ທະນາຄານສາມາດໂຈະການຫັກເງິນເຂົ້າຄັງສຳຮອງດັ່ງກ່າວ ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າກົດໝາຍ ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ.

ຄັງແຮເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ ຈະຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາອຳນວຍການ. ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານຈຶ່ງໄດ້ມີການຈັດສັນຄັງສຳຮອງສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	% ຂອງກຳໄລຫຼັງອາກອນ (ຫັກລົບຍອດຂາດທຶນສະສົມ, ຖ້າຫາກມີ)
ຄັງສະສົມ	
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	10
ຄັງແຮເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	-

2.12 ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ການເຮັດທຸລະກຳດ້ວຍສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນຖືກບັນທຶກໄວ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນນະວັນທີ ທີ່ເຮັດ ທຸລະກຳ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດນະມີທ້າຍປີແມ່ນໄດ້ຖືກຕີມູນຄ່າເປັນເງິນ ກີບຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ສ້າງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ສ່ວນຜິດດ່ຽງທັງໝົດທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອັດຕາ ແລກປ່ຽນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກເຂົ້າໃນ “ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ” ໃນໃບລາຍ ງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2.13 ອາກອນກຳໄລ

ອາກອນໃນປີ

ທະນາຄານມີຜົນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທັງໝົດກ່ອນຫັກອາກອນ ໂດຍອີງຕາມກົດ ໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ເຊິ່ງມີຜົນສັກສິດໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020.

ການມອບອາກອນຂອງທະນາຄານແມ່ນຕ້ອງຖືກກວດສອບຄືນໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ຍ້ອນວ່າການ ນຳໃຊ້ ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆແມ່ນມີຫລາຍປະເພດເຊິ່ງອາດຈະແປຄວາມໄດ້ເປັນ ຫລາຍຢ່າງ, ຈຳນວນທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນອາດຈະມີການປ່ຽນແປງຂຶ້ນກັບການໄລ່ ລຽງຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.13 ອາກອນກຳໄລ (ຕໍ່)

ອາກອນລໍຖ້າສະສາງ

ອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ຈາກສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວນະມື້ທີ່ອອກໃບລາຍງານຖະນາການເງິນລະຫວ່າງ ຖານອາກອນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີເຜື້ອຈຸດປະສົງໃນການລາຍງານການເງິນ. ໜີ້ຕ້ອງ ສົ່ງທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວ, ຍົກເວັ້ນເມື່ອໜີ້ສິນທາງອາກອນລໍຖ້າ ສະສາງເກີດຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ ໃນເວລານັ້ນການເຄື່ອນໄຫວບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫຼື ກຳໄລ ແລະ ຂາດທົນທາງອາກອນ.

ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ແມ່ນຖືກກວດກາຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຫຼຸດລົງ ຖ້າມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະແກ່ຍາວ ຖ້າວ່າບໍ່ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ ກຳໄລທາງອາກອນຈະຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ນຳ ໃຊ້ທົ່ງໝົດ ຫຼື ສ່ວນໃດ ໜຶ່ງຂອງຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງ. ຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງທີ່ບໍ່ຖືກ ຮັບຮູ້ ແມ່ນຖືກປະເມີນຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າກຳໄລທີ່ຖືກເສຍ ອາກອນໃນອະນາຄົດ ຈະອະນຸຍາດໃຫ້ຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ສາມາດຫັກອອກໄດ້.

ໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງແມ່ນຖືກໄລ່ລຽງຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະນຳໄປໃຊ້ ພາຍໃນປີ ເມື່ອຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ມູນຄ່າຕົວຈິງ ຫຼື ໜີ້ສິນຖືກສະສາງ ອີງຕາມອັດຕາອາກອນ (ແລະ ກົດໝາຍ ສ່ວຍສາອາກອນ) ທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ນະມື້ກະກຽມໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

ອາກອນພາຍໃນປີ ແລະ ອາກອນລໍຖ້າສະສາງຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຮັບຜົນປະໂຫຍດທາງອາກອນ ຫຼື ລາຍຈ່າຍ ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

ທະນາຄານໄດ້ຫັກລ້າງໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນລໍຖ້າສະສາງຖ້າຫາກມີສິດບັງຄັບໃຊ້ທາງກົດໝາຍ ແລະ ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະລາຍງານເປັນມູນຄ່າສຸດທິ.

2.14 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການໄດ້ຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານທີ່ຖືກກະສຽນຂອງທະນາຄານໂດຍກອງທຶນສະຫວັດດີ ການສັງຄົມ ເຊິ່ງຢູ່ພາຍໃຕ້ກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທະນາຄານໄດ້ຖືກກຳນົດໃຫ້ ປະກອບສ່ວນໃຫ້ແກ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກການ ໂດຍການຈ່າຍປະກັນໄພ ໃຫ້ແກ່ອົງການ ປະກັນສັງຄົມໃນອັດຕາ 6% ຂອງເງິນເດືອນຜື້ນຖານຂອງພະນັກງານສູງສຸດແມ່ນ 4,500,000 ກີບ. ທະນາຄານບໍ່ມີຜົນທະອິນກ່ຽວກັບຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກການນອກເໜືອຈາກນີ້.

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການເລີກຈ້າງ

ອີງຕາມມາດຕາທີ 90 ຂອງກົດໝາຍແຮງງານສະບັບເລກທີ 43/ສພຊ ວັນທີ 24 ທັນວາ 2013, ທາງ ທະນາຄານຍັງຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍເງິນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ຜູ້ທີ່ຖືກຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານດ້ວຍກໍລະນີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ເງິນຊົດເຊີຍສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານທີ່ຈະໄດ້ຮັບແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນ ໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ;
- ສຳລັບເງິນຊົດເຊີຍໃນການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ ຕາມກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ ມາດຕາ 88 ແມ່ນຈະໄດ້ຮັບ 15% ຂອງເງິນເດືອນ ເດືອນສຸດທ້າຍຄຸນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນທີ່ເຮັດວຽກ; ແລະ
- ການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານສຳລັບເຫດຜົນທີ່ບໍ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງ, ທະນາຄານ ຕ້ອງດຳເນີນການຊົດເຊີຍຕາມສັນຍາແຮງງານລະຫວ່າງທະນາຄານ ແລະ ລູກຈ້າງ.

3. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍຈາກ:		
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	4,463	4,037
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	48,909	68,708
ຫຼັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄິບກຳນົດ	744	-
	54,116	72,745
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍສຳລັບ:		
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	(87)	(21)
ເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	(1,892)	(1,182)
	(1,979)	(1,203)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍອື່ນໆ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	52,137	71,542

4. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ກົດຈະກຳສິນເຊື່ອ	2,740	1,903
ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ	9	11
	2,749	1,914
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການສຳລັບ:		
ຄ່າບໍລິການໃນທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	(291)	(117)
ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ	(1,026)	(821)
	(1,317)	(938)

5. ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກຳໄລຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	13,009	41,593
ຂາດທຶນຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(14,449)	(22,216)
	(1,440)	19,377

6. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຈາກເງິນປັນຜົນ	2,077	1,246
ລາຍຮັບຈາກການບໍລິການດູແລຮັກສາ	1,088	690
ລາຍຮັບຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດຄົງທີ່	261	-
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	349	66
	3,775	2,002

7. ລາຍຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຄ່າແຮງງານ ແລະ ເງິນອຸດໜູນ	21,283	19,752
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆກ່ຽວກັບພະນັກງານ	286	427
	21,569	20,179

8. ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຄ່າບໍລິການຈາກພາຍນອກ	1,748	1,270
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ຄ່າບຳລຸງຮັກສາ	1,781	1,382
ລາຍຈ່າຍຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສົ່ງເສີມ	371	429
ຄ່າເຊົ່າທ້ອງຖານ	139	105
ລາຍຈ່າຍຄ່າໂທລະຄົມມະນາຄົມ	145	144
ຄ່າຝຶກອົບຮົມ, ຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ສຳມະນາ	9	3
ອາກອນ ແລະ ພັນທະ	52	464
ຄ່າບໍລິການການກວດສອບພາຍນອກ	521	428
ຄ່າທຳນຽມທີ່ປຶກສາ	87	33
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ	660	1,170
	5,513	5,428

9. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິ (ບົດອະທິບາຍ 14.2)	232	308
ຂາດທຶນຈາກການຊຳລະສະສາງຊັບສິບັດຄົງທີ່ (ບົດອະທິບາຍ 15.2)	3	-
	235	308

10. ເງິນສົດໃນຄັງ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນຄັງສະກຸນເງິນກີບ	1,232	1,335
ເງິນສົດໃນຄັງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	7,818	7,489
	9,050	8,824

11. ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	297,594	242,683
ເງິນຝາກແຮບັງຄັບ (*)	34,176	25,109
ເງິນຝາກຄຳປະກັນທຶນຈົດທະບຽນ (**)	206,304	283,635
	538,074	551,427

ເງິນຝາກຢູ່ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

(*) ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທຫລ, ທະນາຄານໄດ້ຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຮັກສາຄັງແຮງເງິນສົດໄວ້ກັບ ທຫລ ໃນຮູບແບບເງິນຝາກແຮບັງຄັບ, ເຊິ່ງຖືກຄິດໄລ່ໃນອັດຕາ 8.00% ສຳລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 11% ສຳລັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຂອງຍອດເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີກຳນົດຕໍ່າກວ່າ 12 ເດືອນ (2024: 8.00% ແລະ 11.00% ຕາມລຳດັບ).

(**) ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 721/ທຫລ ລົງວັນທີ 22 ກັນຍາ 2022 ແລະ ມີຜົນສັກສິດຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 22 ກັນຍາ 2022, ທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຕ້ອງຮັກສາຍອດເຫຼືອເງິນຝາກພິເສດຢູ່ ທຫລ ບໍ່ໃຫ້ບັນຊີດັ່ງກ່າວມີຍອດເຫຼືອເປັນສູນ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸມັດຈາກ ທຫລ ໃນໜັງສືແຈ້ງການເລກທີ 293/ກຄທ ລົງວັນທີ 23 ພຶດສະພາ 2024, ໜັງສືແຈ້ງການເລກທີ 375/ກຄທ ລົງວັນທີ 01 ກໍລະກົດ 2024 ແລະ ໜັງສືແຈ້ງການເລກທີ 493/ກຄທ ລົງວັນທີ 13 ສິງຫາ 2024 ໃຫ້ຖອນຈາກບັນຊີເງິນຝາກນີ້ເພື່ອມາເຜີ້ມທຶນໝູນວຽນ.

12. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານອື່ນ		
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານພາຍໃນ	166,087	161,789
ທະນາຄານຕ່າງປະເທດ	529	532
	166,616	162,321
ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບທະນາຄານອື່ນ		
ທະນາຄານພາຍໃນ - ຝາກມີກຳນົດ	111,738	127,735
ທະນາຄານຕ່າງປະເທດ	-	-
	111,738	127,735

12. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ (ຕໍ່)

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນຝາກມີກຳນົດພາຍໃນປີມີດັ່ງນີ້:

	2025	2024
	ອັດຕາດອກເບ້ຍ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ
	% ຕໍ່ປີ	% ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາ	3.20 – 4.00	3.50 – 4.50

13. ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ

13.1 ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຮຸ້ນສາມັນ	23,058	23,058
	23,058	23,058

ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍປະກອບດ້ວຍຈຳນວນ 20,772,500 ຮຸ້ນ ທີ່ໄດ້ລົງທຶນໃນ ທະນາຄານ ການຄ້າ ຕ່າງປະເທດລາວມະຫາຊືນ, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດຈິດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ.

13.2 ຫຼັກຊັບປະເພດຖືຈົນຄົບກຳນົດ

ຜັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແມ່ນມີດັ່ງນີ້ (2024: ບໍ່ມີ):

ໄລຍະເວລາ	ວັນທີອອກ	ວັນທີຄົບກຳນົດ	ມູນຄ່າໜ້າບັດ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ %
			ລ້ານກີບ	ຕໍ່ປີ
7 ມື້	25 ທັນວາ 2025	1 ມັງກອນ 2026	19,000	8%

14. ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ແກ່ລູກຄ້າ (ບົດອະທິບາຍ 14.1)	328,500	354,219
ຫັກລົບເງິນແຮສະເພາະ (ບົດອະທິບາຍ 14.2)	(21,488)	(93,095)
ໃນນັ້ນ:		
ເງິນແຮສະເພາະ ສຳລັບເງິນກູ້ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	(21,488)	(93,095)
	307,012	261,124

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້ານະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ມີດັ່ງນີ້:

	2025	2024
	ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ	5.00-13.00	5.00-11.00
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ	5.00-14.00	5.00-14.00
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ບາດ	10.00-10.50	10.00-10.50

14. ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະ (ຕໍ່)

14.1 ການວິເຄາະເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ	122,977	212,362
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ	201,733	137,583
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ບາດ	3,790	4,274
	328,500	354,219

ວິເຄາະຕາມຄຸນນະພາບ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ປົກກະຕິ	307,012	261,124
ໜີ້ສູນ	21,488	93,095
	328,500	354,219

ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ	9,053	2,259
ເງິນກູ້ໄລຍະກາງ	169,288	220,172
ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ	150,159	131,788
	328,500	354,219

ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຂະແໜງການອຸດສາຫະກຳ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ບໍລິສັດການກໍ່ສ້າງ	78,064	151,389
ບໍລິສັດອຸປະກອນເທັກນິກ	483	583
ຂະແໜງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້	770	1,144
ບໍລິສັດການຄ້າ	164,438	133,646
ບໍລິສັດໃຫ້ບໍລິການ	38,977	24,596
ເງິນກູ້ຂະແໜງການອື່ນໆ	45,768	42,861
	328,500	354,219

14. ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະສຸດທິ (ຕໍ່)

14.2 ເງິນແຮສຳລັບຂາດທຶນສິນເຊື່ອ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນແຮສຳລັບຂາດທຶນສິນເຊື່ອລະຫວ່າງປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດ ດອກອອກຜົນ	ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ ຄວນເອົາໃຈໃສ່	ສຳລັບເງິນກູ້ ທົ່ວໄປ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	93,095	-	1,306	94,401
(ເກັບຄືນ)/ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິ ພາຍໃນປີ	(70,944)		232	(70,712)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	(663)		(3)	(666)
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	21,488	-	1,535	23,023

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລະຫວ່າງປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ເງິນແຮສະເພາະ ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດ ດອກອອກຜົນ	ເງິນແຮສະເພາະ ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ ຄວນເອົາໃຈໃສ່	ເງິນແຮສະເພາະ ທົ່ວໄປ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	159,867	-	973	160,840
(ເກັບຄືນ)/ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິ ພາຍໃນປີ	(73,217)	-	308	(72,909)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	6,445	-	25	6,470
ຍອດເຫຼືອ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	93,095	-	1,306	94,401

ລາຍລະອຽດຂອງການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮສຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ມີດັ່ງນີ້:

	ຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສະເພາະ	ເງິນແຮສທົ່ວໄປ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ການຈັດຊັ້ນໜີ້			
ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ປົກກະຕິ	307,012	-	(1,535)
ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ສູນ	21,488	(21,488)	-
ລວມທັງໝົດ	328,500	(21,488)	(1,535)

15. ຊັບສົມບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ

15.1 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ພວມດຳເນີນງານ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເຫຼືອຊັບສົມບັດຄົງທີ່ພວມດຳເນີນງານ ສຳລັບປີ 2025 ມີດັ່ງນີ້:

	ລ້ານກີບ
ຍອດຍົກມາ	94,662
ເພີ່ມຂຶ້ນ	37,775
ໂອນຍ້າຍໄປເປັນຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	(37,534)
ໂອນຍ້າຍໄປເປັນສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ*	(94,307)
ໂອນອອກເປັນລາຍຈ່າຍ	(596)
ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	-

*ໃນປີທີ່ຜ່ານມາ, ຜູ້ບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ຕົກລົງອະນຸມັດ ການໄດ້ມາເຊິ່ງທີ່ດິນພ້ອມອາຄານທີ່ມີຢູ່ແລ້ວ ເພື່ອໃຊ້ເປັນສຳນັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ. ໂດຍທະນາຄານເຮັດຂໍ້ຕົກລົງກັບເຈົ້າຂອງທີ່ດິນທີ່ມີສັນຊາດລາວ ເພື່ອໃຫ້ທະນາຄານສາມາດໃຊ້ທີ່ດິນ ແລະ ອາຄານດັ່ງກ່າວໄດ້. ໃນລະຫວ່າງໄລຍະເວລາທີ່ມີການປັບປຸງ ແລະ ຕົບແຕ່ງອາຄານ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໄດ້ຮັບການບັນທຶກເປັນຊັບສົມບັດຄົງທີ່ພວມດຳເນີນງານ.

ໃນປີ 2025, ຜູ້ບໍລິຫານໄດ້ມີການເຈລະຈາແກ້ໄຂຂໍ້ຕົກລົງກັບເຈົ້າຂອງທີ່ດິນ ແລະ ໄດ້ຕົກລົງເຮັດສັນຍາເຊົ່າ ໄລຍະຍາວສຳລັບທີ່ດິນ ແລະ ອາຄານດັ່ງກ່າວ ສິ່ງຜິດໃຫ້ ຊັບສິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຖືກຈັດປະເພດລາຍການໃໝ່ ຈາກ ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ພວມດຳເນີນງານ ເປັນ ສິດການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ບັນທຶກຕາມນະໂຍບາຍບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ກ່ຽວກັບສັນຍາເຊົ່າຂອງທະນາຄານ.

15.2 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເຫຼືອຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນລະຫວ່າງປີ ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ		ເຜີນິເຈີ		ອຸປະກອນ	
	ແລະ ການ	ເຄື່ອງໃຊ້	ແລະ ສິ່ງ	ຊຸດປະກອບ	ອອກ	ລວມ
	ປັບປຸງ	ຫ້ອງການ	ຕົບແຕ່ງ	ພາຫະນະ	ໄອທີ	
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025						
ຕົ້ນທຶນ	1,687	1,629	493	1,387	3,614	8,810
ຫັກລົບ: ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(1,231)	(1,540)	(460)	(1,387)	(2,399)	(7,017)
ມູນຄ່າສຸດທິ ນະວັນທີ						
1 ມັງກອນ 2025	456	89	33	-	1,215	1,793
ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025						
ມູນຄ່າສຸດທິຍົກມາ	456	89	33	-	1,215	1,793
ໂອນເຂົ້າ (ບົດອະທິບາຍ 15.1)	29,360	1,016	601	-	6,557	37,354
ສະສາງອອກ, ສຸດທິ	-	(3)	-	-	-	(3)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ	(1,162)	(108)	(50)	-	(821)	(2,141)
ມູນຄ່າສຸດທິນະທ້າຍງວດ	28,654	994	584	-	6,951	37,183
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025						
v ຕົ້ນທຶນ	31,047	1,818	835	1,376	9,371	44,447
ຫັກລົບ: ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(2,393)	(824)	(251)	(1,376)	(2,420)	(7,264)
ມູນຄ່າສຸດທິ ນະວັນທີ						
31 ທັນວາ 2025	28,654	994	584	-	6,951	37,183

15. ຊັບສົມບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ (ຕໍ່)

15.3 ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເຫຼືອຂອງສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ລະຫວ່າງປີ ມີດັ່ງນີ້:

	ຕົກອາຄານ
	ລ້ານກີບ
ມູນຄ່າ ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	897
ໂອນເຂົ້າ (ບົດອະທິບາຍ 15.1)	94,307
ເພີ່ມຂຶ້ນ	7,702
ສັນຍາເຊົ່າທີ່ຖືກຍົກເລີກ	(397)
ຄ່າເສື່ອມພາຍໃນປີ	(2,591)
ມູນຄ່າ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	99,918

ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

ການກຳນົດຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ແລະ ລາຍການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງປີ:

	2025
	ລ້ານກີບ
ນະວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	1,494
ຮັບເຂົ້າໃໝ່	6,336
ສັນຍາເຊົ່າທີ່ຖືກຍົກເລີກ	(1,855)
ການຊຳລະ	(420)
ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	2
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	5,557

16. ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກ:		
- ເງິນກູ້ແກ່ລູກຄ້າ	1,357	1,108
- ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ	894	897
- ຫຼັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ	25	-
	2,276	2,005

17. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າ	1,522	1,245
ອື່ນໆ	136	1,658
	1,658	2,903

18. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		
- ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊົນ	173,136	177,271
- ສະຖານບັນການເງິນອື່ນ	-	-
	173,136	177,271

19. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ທຫລ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ	5,000	275
	5,000	275

ໃນປີ 2025, ທະນາຄານໄດ້ຕົກລົງເຮັດສັນຍາກູ້ຢືມກັບ ທຫລ. ຈຸດປະສົງຂອງການກູ້ຢືມນີ້ແມ່ນເພື່ອສະໜອງການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານການເງິນໃຫ້ແກ່ ວິສາຫະກິດທີ່ມີຂະໜາດນ້ອຍ - ຂະໜາດກາງເພື່ອໃຫ້ດຳເນີນການຕໍ່ ຫຼື ຂະຫຍາຍການດຳເນີນງານຂອງພວກເຂົາໄດ້.

ເລກທີສັນຍາ	ຍອດຄົງເຫຼືອ			ອັດຕາດອກເບ້ຍ
	ລ້ານກີບ	ມີເລີ່ມຕົ້ນສັນຍາ	ມີສິ້ນສຸດສັນຍາ	ຕໍ່ປີ
21/ທຫລ.ສຂ	5,000	25 ເມສາ 2025	25 ເມສາ 2030	2.5%
	5,000			

19. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ທຫລ (ຕໍ່)

ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ ຈຸດປະສົງແມ່ນ ສະໜອງສິນເຊື້ອ ເພື່ອເສີມສະພາບຄ່ອງ ແລະ ພື້ນຜູ້ຜົນຜະລິດໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກພະຍາດ COVID-19 ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມຂໍ້ຕົກລົງເລກທີ 318/ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020. ລາຍລະອຽດຂອງສັນຍາເງິນກູ້ຢືມ ລວມມີ:

ເລກທີສັນຍາ	ຍອດຄົງເຫຼືອ			ອັດຕາດອກເບ້ຍ
	ລ້ານກີບ	ມີເລີ່ມຕົ້ນສັນຍາ	ມີສິ້ນສຸດສັນຍາ	ຕໍ່ປີ
956/SD	275	16 ມີນາ 2021	16 ມີນາ 2025	3%
	275			

20. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	129,371	145,687
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນກີບ	5,806	8,883
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	123,565	136,804
ເງິນຝາກປະຢັດ	107,918	101,301
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	2,621	2,910
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	105,297	98,391
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	22,157	14,291
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	2,381	2,378
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	19,776	11,913
	259,446	261,279

20. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ (ຕໍ່)

ອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ ມີດັ່ງນີ້:

	2025	2024
	% ຕໍ່ປີ	% ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0.00	0.00
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ກົບ	1.89 - 5.59	1.89 - 5.59
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ໂດລາ	1.00 - 4.00	1.00 - 4.00
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ບາດ	1.00	1.00
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ກົບ	5.59	3.16 - 5.59
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ໂດລາ	3.00 - 5.25	2.25 - 5.25
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ບາດ	5.25	3.00 - 5.25

21. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໂບນັດ ແລະ ເງິນບຳນານ	2,750	2,596
ລາຍຮັບເຍື້ອນຊຳລະ	545	1,099
ອາກອນເງິນເດືອນຕ້ອງສົ່ງ	219	167
ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຄ້າງຈ່າຍ	394	307
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ແກ່ ທຫລ	485	477
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	89	19
	4,482	4,665

22. ອາກອນ

22.1 ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນກຳໄລ (ບົດອະທິບາຍ 22.2)	7,348	8,066
	7,348	8,066

22.2 ອາກອນກຳໄລ

ທະນາຄານມີຜົນທະໃນການຈ່າຍອາກອນກຳໄລໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທັງໝົດກ່ອນຫັກອາກອນພາຍໃນໃບອິງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019, ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນ ວັນທີ ຫຼື ຫຼັງຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020.

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ	94,799	139,088
ລາຍການທີ່ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເປັນລາຍຮັບ	(2,077)	(1,246)
ລາຍການທີ່ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເປັນລາຍຈ່າຍ	175	605
ນຳໃຊ້ຍອດຂາດທຶນທາງອາກອນ	-	(48,074)
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ທາງອາກອນ	92,897	90,373
ອັດຕາລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລປັດຈຸບັນຕາມກົດໝາຍແມ່ນ 20%	18,579	18,074

22. ອາກອນ (ຕໍ່)

22.2 ອາກອນກຳໄລ (ຕໍ່)

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ		
ໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍອາກອນກຳໄລນະຕົ້ນປີ	8,066	-
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	18,579	18,074
ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນກຳໄລນະຕົ້ນປີ	-	(8,123)
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຊຳລະພາຍໃນປີ	(19,297)	(1,885)
ໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍອາກອນກຳໄລນະທ້າຍປີ	7,348	8,066

ການແຈ້ງເສຍອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການໄລ່ລຽງຄືນໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ເພາະວ່າການນຳໃຊ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆແມ່ນມີຫຼາຍປະເພດ ເຊິ່ງອາດຈະແປຄວາມໄດ້ເປັນຫຼາຍຢ່າງ ຈຳນວນທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນອາດຈະມີການປ່ຽນແປງຂຶ້ນກັບການໄລ່ລຽງຄັ້ງສຸດທ້າຍຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

22.3 ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ

	ໃບລາຍງານຖານະທາງການເງິນ		ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ	
	2025	2024	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງ	-	-	-	(9,615)
ອາກອນລໍຖ້າສະສາງສຸດທິ (ໜີ້)/ມີ				
ຕັດໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ	-	-	-	(9,615)

*ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນມາຈາກຂາດທຶນທາງອາກອນຍົກໄປຫັກຕໍ່.

23. ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວພາຍໃນປີ ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດຍົກມາ	680,810	472,710
ເພີ່ມທຶນພາຍໃນປີ (*)	-	208,100
ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	680,810	680,810

(*) ວັນທີ 26 ມັງກອນ 2024, ທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈາກ 472,710,000,000 ກີບ ເປັນ 680,810,000,000 ກີບ ຕາມໜັງສືອະນຸມັດເລກທີ 77/ທຫລ ລົງວັນທີ 07 ກຸມພາ 2024 ທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ.

ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 39/ສພຊ ອອກໂດຍສະພາແຫ່ງຊາດ ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023, ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 15 ກັນຍາ 2023 ຫົວໜ່ວຍທະນາຄານທຸລະກິດທຸກແຫ່ງໃນ ສປປ ລາວ ຈຳເປັນຕ້ອງເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕົນໃຫ້ເປັນໄປຕາມທຶນຈົດທະບຽນຂັ້ນຕໍ່າ 1,000 ຕື້ກີບ.

ໃນເດືອນຕຸລາ 2025, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວໄດ້ຕົກລົງອະນຸມັດ ການສະເໜີເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ຂອງທະນາຄານ ໃນມູນຄ່າ 1,000 ຕື້ກີບ.

24. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	2025	2024
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນຄັງ	9,050	8,824
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ ທຫລ	297,594	242,682
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານອື່ນໆ	166,616	162,321
	473,260	413,827

25. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງວັນທີຂອງການລາຍງານ

ບໍ່ມີບັນຫາ ຫຼື ສະຖານະການອື່ນທີ່ເກີດຂຶ້ນຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການດັດແກ້ ຫຼື ເປີດເຜີຍ ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.



NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

1. CORPORATE INFORMATION

Canada Bank Lao Limited, a subsidiary of Canada Bank Plc, was established in Lao People's Democratic Republic. The Bank operates under the latest Banking License No. 17/BOL granted by Bank of the Lao PDR on 19 August 2025. The Bank also operates under the latest Business License No. 029222/ERO issued by Ministry of industry and commerce on 18 September 2025.

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

The Bank's registered capital amounted to LAK 680,810,000,000 comprising 680,810 issued shares at an issue price of LAK 1,000,000.

Board of Directors

Members of the Board of Directors during the year and at the date of this report are:

Name	Title	Date of appointment
Dr. Pung Kheav Se	Chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Vann Charles Chuon	Vice chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Sayaphet Phanthaboun	Independent Director	Appointed on 2 July 2025
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 and at the date of this report are:

Name	Title	Date of appointment
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 Thadeua Street, Unit 18, Beung Kha Nyong Village, Sisattanak District, Vientiane Capital, Lao PDR.

Employees

Total employees of the Bank as at 31 December 2025 were 74 people (31 December 2024: 73 people).

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.1 Basis of preparation

The financial statements have been prepared in accordance with the Bank accounting policies, as described in the notes to the financial statements, and the relevant BOL regulations and notifications. The accounting principles applied may differ from generally accepted accounting principles adopted in other countries and jurisdictions. The accompanying financial statements are not intended to present the financial position and financial performance in accordance with other jurisdictions.

Consequently, these financial statements are addressed only to those who are informed about the Bank's accounting policies and the relevant accounting regulations and notifications of BOL.

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

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

Fiscal year

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

2.2 Recognition of interest income and expenses

Interest income recognition

Interest income is recognized on an accrual basis using the nominal interest rates stipulated in loan contracts with clients except for non-performing accounts and specific consideration.

Where an account becomes non-performing or when the management believes that the borrower has no ability to repay the principal and interest, the recording of interest is suspended, and interest income already recognized is reversed. Interest income will be recognized if accrued interest on non-performing loans will be subsequently collected or actually received. Customer accounts are deemed to be non-performing where repayments are in arrears for more than three months or 90 days. This is in line with the regulations of BOL.

Interest expense

Interest expense on deposits from customers and banks are recognized on an accrual basis.

2.3 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 from loan to customers are recognized into statement of income on cash basis.

Fee and commissions from bank guarantees are recognized as deferred revenue and amortised over the period.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.4 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.

2.5 Investment securities

2.5.1 Held-to-maturity securities

Held-to-maturity investment securities are debt securities with fixed or determinable payments and maturities, which the Bank has intention and ability to hold to maturity to earn interest. When they are sold before maturity date, these securities will be reclassified as trading securities or available-for-sale securities.

Held-to-maturity securities are initially recognized at cost and subsequently presented at cost. Premiums and discounts arising from securities purchases are amortized in the statement of income using the straight-line method over the year from the acquisition dates to the maturity dates.

Periodically, the held-to-maturity securities are subject to review for impairment. Provision for impairment of these securities is made when there has been a significant or prolonged decline in the value below their cost. Provision for impairment is recognized as "Net gain/(loss) from securities investment" in the statement of income.

2.5.2 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, 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 recognized in the statement of income, is removed from equity and recognized in impairment provision on financial investments in the statement of income as "Net gain/(loss) from securities investment". When the investment is disposed of, the cumulative loss previously recognized in equity is recognized as "Net gain/(loss) from securities investment" in the statement of income.

2.6 Loans to customers

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

2.7 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").

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**2.7 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:
- General provision = Provision rate x Loan outstanding balance
 - Specific provision = Provision rate x (Loan outstanding balance – discounted value of collateral)
- where the Bank has opted not 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 statement of income* 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 statement of income* as “Provision for non-performing loans”.

2.8 Fixed assets

Tangible fixed assets consist of buildings and improvements, office equipment, furniture and fixtures, motor vehicles and IT equipment. Intangible assets include software

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

The cost of an asset comprises its purchase price plus any costs directly attributable to the bringing of 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 statement of income, if any.

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.9 Lease

According to the BOL's Notification No. 1433/BOL dated 24 October 2019 that requesting commercial banks to apply IFRS 16 preparation and presentation of financial statements.

The Bank recognized right-of-use assets and lease liabilities for those leases previously classified as finance lease or operating leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The right-of-use assets for most leases were recognized based on the carrying amount as if the standard had always been applied, apart from the use of incremental borrowing rate at the date of initial application. In some leases, the right-of-use assets were recognized based on the amount equal to the lease liabilities, adjusted for any related prepaid and accrued lease payments previously recognized. Lease liabilities were recognized based on the present value of the remaining lease payments, discounted using the incremental borrowing rate at the date of initial application.

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 recognizes 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 Bank 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 recognized 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.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Bank recognizes 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 recognized 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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**2.9 Lease (Continued)****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 recognized 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

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.

2.10 Depreciation

Depreciation 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%

2.11 Reserves

Under the requirement of the Law on commercial Bank No.39/NA, dated 17 July 2023, commercial banks are required to appropriate net profit to following reserves:

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

In accordance with Article 154 (amended) of the Law on Enterprise dated 29 December 2022, 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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**2.11 Reserves (Continued)**

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 2025:

Reserve	% of profit after tax (less accumulated losses, if any)
Regulatory reserve fund	10
Business expansion fund	-

2.12 Foreign currency transactions and translation

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. All foreign exchange differences are taken into "Net gain/(loss) from dealing in foreign currencies" in the income statement.

2.13 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 Income Tax Law, effective for accounting periods starting on 1 January 2020.

The Bank's tax returns are subject to examination by the tax authorities. Because the application of Income 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 statement of income.

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.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**2.14 Employee benefit****Post-employment benefits**

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the National Social Security Fund Office which belongs to the Ministry of 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 or of ceiling LAK4,500,000 in case employee's basic salary higher than ceiling rate. The Bank has no further significant obligation concerning post-employment benefits for the employees other than this.

Termination benefits

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

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

3. NET INTEREST AND SIMILAR INCOME

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Interest and similar income from:		
Interbank transactions	4,463	4,037
Loans to customers	48,909	68,708
Held-to-maturity securities	744	-
	54,116	72,745
Interest and similar expense for:		
Interbank transactions	(87)	(21)
Customer deposits	(1,892)	(1,182)
	(1,979)	(1,203)
Net interest and similar income	52,137	71,542

4. FEE AND COMMISSION INCOME AND EXPENSE

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Fee and commission income from:		
Credit activities	2,740	1,903
Other fee and commissions	9	11
	2,749	1,914
Fees and commission expense for:		
Commission in interbank transactions	(291)	(117)
Other fee and commissions	(1,026)	(821)
	(1,317)	(938)

5. NET GAIN/(LOSS) FROM DEALING IN FOREIGN CURRENCIES

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Gain from dealing in foreign currencies	13,009	41,593
Loss from dealing in foreign currencies	(14,449)	(22,216)
	(1,440)	19,377

6. OTHER OPERATING INCOME

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Dividend income	2,077	1,246
Income from custody services	1,088	690
Income from sale of tangible fixed assets	261	-
Other operating income	349	66
	3,775	2,002

7. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Wages and allowances	21,283	19,752
Other employee expenses	286	427
	21,569	20,179

8. OTHER ADMINISTRATION EXPENSES

	2025	2024
	LAKm	LAKm
External services	1,748	1,270
Repair and maintenance expenses	1,781	1,382
Publication, marketing and promotion	371	429
Office rental	139	105
Telecommunication	145	144
Training, meeting and seminar	9	3
Taxes and duties	52	464
Auditor fee	521	428
Consultant fees	87	33
Other expenses	660	1,170
	5,513	5,428

9. OTHER OPERATING EXPENSES

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Provision charged for performing loan (Note 14.2)	232	308
Loss from disposes of property, plant and equipment (Note 15.2)	3	-
	235	308

10. CASH ON HAND

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Cash on hand in LAK	1,232	1,335
Cash on hand in foreign currencies	7,818	7,489
	9,050	8,824

11. BALANCES WITH THE BOL

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Demand deposit	297,594	242,683
Compulsory reserve (*)	34,176	25,109
Registered capital reserve (**)	206,304	283,635
	538,074	551,427

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 8.00% for LAK and 11.00% for foreign currencies, on a bi-monthly basis, of customer deposits having original maturities of less than 12 months (2024: 8.00% for LAK and 11.00% for foreign currencies).

(**) According to Decision No. 721/BOL dated 22 September 2022, which was effective from 22 September 2022, commercial banks are required to maintain a positive balance at the BOL in the form of special deposit. The Bank was then approved by the BOL in Official Letter No. 293/BSD dated 23 May 2024, Official Letter 375/BSD dated 01 July 2024 and Official Letter No. No. 493/BSD dated 13 August 2024 to withdraw from this deposit account to supplement its working capital.

12. DUE FROM OTHER BANKS

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Demand deposits at other banks		
Current accounts at domestic banks	166,087	161,789
Foreign banks	529	532
	166,616	162,321
Term deposits at other banks		
Domestic banks - Term deposits	111,738	127,735
Foreign banks	-	-
	111,738	127,735

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

	2025	2024
	Interest rates % per annum	Interest rates % per annum
Term deposit in USD	3.20 – 4.00	3.50 – 4.50

13. INVESTMENT SECURITIES**13.1 Available-for-sale securities**

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Equity shares	23,058	23,058
	23,058	23,058

The available-for-sale securities consist of 20,772,500 shares invested in Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao, a listed company on the Lao Securities Exchange.

13.2 Held-to-maturity securities

Bond issued by the BOL as at 31 December 2025 was as follows (2024: nil):

Term	Issued date	Maturity date	Face value (LAKm)	Interest rate % per annum
7 days	25 December 2025	1 January 2026	19,000	8%

14. LOANS TO CUSTOMERS, NET OF SPECIFIC PROVISION

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Loans to customers (Note 14.1)	328,500	354,219
Less specific provision (Note 14.2)	(21,488)	(93,095)
<i>In which:</i>		
<i>Specific provision for non-performing loans</i>	(21,488)	(93,095)
	307,012	261,124

Interest rates of loans to customers as at 31 December 2025 are as follows:

	2025	2024
	Interest rates % per annum	Interest rates % per annum
Loans denominated in USD	5.00-13.00	5.00-11.00
Loans denominated in LAK	5.00-14.00	5.00-14.00
Loans denominated in THB	10.00-10.50	10.00-10.50

14.1 Analysis of loans to customers

Analysis by currency

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Loans denominated in USD	122,977	212,362
Loans denominated in LAK	201,733	137,583
Loans denominated in THB	3,790	4,274
	328,500	354,219

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

Analysis by quality

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Normal or Pass	307,012	261,124
Loss	21,488	93,095
	328,500	354,219

Analysis by original term

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Short-term loans	9,053	2,259
Medium-term loans	169,288	220,172
Long-term loans	150,159	131,788
	328,500	354,219

Analysis of loan portfolio by type of industrial sectors

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Construction companies	78,064	151,389
Technical instruments enterprise	483	583
Agricultural and forestry	770	1,144
Trading companies	164,438	133,646
Services companies	38,977	24,596
Other loans	45,768	42,861
	328,500	354,219

14.2 Provision for credit losses

Movements of provision for credit losses of the Bank during the year ended 31 December 2025 are as follows:

	Specific provision		General provision	
	NPLs	Special mentioned loans	Normal loans	Total
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Balance as at 31 December 2024	93,095	-	1,306	94,401
Net provision (reversed)/charged during the year	(70,944)	-	232	(70,712)
Foreign exchange difference	(663)	-	(3)	(666)
Balance as at 31 December 2025	21,488	-	1,535	23,023

14. LOANS TO CUSTOMERS, NET OF SPECIFIC PROVISION (CONTINUED)**14.2 Provision for credit losses (Continued)**

Movements of provision for credit losses of the Bank during the year ended 31 December 2024 are as follows:

	Specific provision NPLs LAKm	Special mentioned loans LAKm	General provision Normal loans LAKm	Total LAKm
Balance as at 31 December 2023	159,867	-	973	160,840
Net provision (reversed)/charged during the year	(73,217)	-	308	(72,909)
Foreign exchange difference	6,445	-	25	6,470
Balance as at 31 December 2024	93,095	-	1,306	94,401

The breakdown of loan classification and provision as required by the BOL as at 31 December 2025 is as follows:

Classification	Loan balance LAKm	Specific Provision LAKm	General provision LAKm
Performing loans			
- Normal or Pass	307,012	-	(1,535)
Non-Performing loans (NPL)			
- Loss	21,488	(21,488)	-
Total	328,500	(21,488)	(1,535)

15. PROPERTY, EQUIPEMENT AND RIGHT-OF-USE ASSETS**15.1 Construction in progress**

Movements of construction in progress for the year 2025 are as follows:

	LAKm
Opening balance	94,662
Additions	37,775
Transfer to tangible assets	(37,534)
Transfer to right of used assets*	(94,307)
Transfer to expenses	(596)
Closing balance	-

*In the prior year, the Bank's management approved the acquisition of land together with an existing building for use as the Bank's head office. An agreement was entered into with a Lao national landowner to allow the Bank to use the land and building. During the period in which renovation and fitting-out work were carried out, the related costs were capitalized and presented as construction in progress.

In 2025, management subsequently renegotiated the arrangement with the landowner and entered into a long-term lease agreement for the land and building. Accordingly, the related assets were reclassified from construction in progress to right-of-use assets and accounted for in accordance with the Bank's lease accounting policy.

15. PROPERTY, EQUIPEMENT AND RIGHT-OF-USE ASSETS (CONTINUED)**15.2 Tangible fixed assets**

Movements of tangible fixed assets during the year are as follows:

	Building & improvement LAKm	Office equipment LAKm	Furniture & fixtures LAKm	Motor vehicles LAKm	IT Equipment LAKm	Total LAKm
At 1 January 2025						
Cost	1,687	1,629	493	1,387	3,614	8,810
Less: Accumulated Depreciation	(1,231)	(1,540)	(460)	(1,387)	(2,399)	(7,017)
Net book amount at 1 January 2025	456	89	33	-	1,215	1,793
For the year ended 31 December 2025						
Opening net book amount	456	89	33	-	1,215	1,793
Transferred in (Note 15.1)	29,360	1,016	601	-	6,557	37,534
Disposal, net	-	(3)	-	-	-	(3)
Depreciation charge	(1,162)	(108)	(50)	-	(821)	(2,141)
Closing net book amount	<u>28,654</u>	<u>994</u>	<u>584</u>	<u>-</u>	<u>6,951</u>	<u>37,183</u>
At 31 December 2025						
Cost	31,047	1,818	835	1,376	9,371	44,447
Less: Accumulated Depreciation	(2,393)	(824)	(251)	(1,376)	(2,420)	(7,264)
Net book amount at 31 December 2025	28,654	994	584	-	6,951	37,183

15.3 Right of used assets

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

	Building LAKm
Balance as at 1 January 2025	897
Transferred in (Note 15.1)	94,307
Additions	7,702
Lease termination	(397)
Depreciation	(2,591)
Balance as at 31 December 2025	99,918

Lease liability

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

	2025 LAKm
As at 01 January 2025	1,494
Acquisitions	6,336
Lease termination	(1,855)
Payments	(420)
Foreign currency difference	2
As at 31 December 2025	5,557

16. ACCRUED INTEREST RECEIVABLE

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Accrued interest receivable from:		
- Loans to customers	1,357	1,108
- Term deposits	894	897
- Held-to-maturity securities	25	-
	2,276	2,005

17. OTHER ASSETS

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Prepaid expenses	1,522	1,245
Others	136	1,658
	1,658	2,903

18. DUE TO OTHER BANKS

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Demand deposit from:		
Canada Bank Plc	173,136	177,271
Other financial institutions	-	-
	173,136	177,271

19. DUE TO THE BOL

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Borrowing from BOL	5,000	275
	5,000	275

In 2025 the Bank entered into borrowing agreement with the BOL. The purpose of this borrowing is to provide financial support for small and medium-sized enterprises to continue or expand their business operations.

Contract Number	Amount LAKm	Start date	Maturity date	Interest rate per annum
21/BOL.SVK	5,000	25 April 2025	25 April 2030	2.5%
	5,000			

Borrowings from the Bank of the Lao PDR (BOL) were obtained for the purpose of providing credit for liquidity support and the restoration of certain customers affected by the coronavirus (COVID-19) pandemic, as permitted under Decision No. 318/BOL dated 19 May 2020. Details of the borrowing contract are as follows:

Contract Number	Amount LAKm	Start date	Maturity date	Interest rate per annum
956/SD	275	16 March 2021	16 March 2025	3%
	275			

20. DUE TO CUSTOMERS

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Demand deposits	129,371	145,687
Demand deposits in LAK	5,806	8,883
Demand deposits in FC	123,565	136,804
Saving deposits	107,918	101,301
Saving deposits in LAK	2,621	2,910
Saving deposits in FC	105,297	98,391
Fixed term deposits	22,157	14,291
Fixed term deposits in LAK	2,381	2,378
Fixed term deposits in FC	19,776	11,913
	259,446	261,279

The interest rates for these deposits are as follows:

	2025	2024
	% per annum	% per annum
Demand deposits	0.00	0.00
Saving deposits in LAK	1.89 - 5.59	1.89 - 5.59
Saving deposits in USD	1.00 - 4.00	1.00 - 4.00
Saving deposits in THB	1.00	1.00
Term deposits in LAK	5.59	3.16 - 5.59
Term deposits in USD	3.00 - 5.25	2.25 - 5.25
Term deposits in THB	5.25	3.00 - 5.25

21. OTHER PAYABLES

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Bonus and pension	2,750	2,596
Deferred Revenues	545	1,099
Salary Taxes Payable	219	167
Accrued expenses	394	307
Other payables to BOL	485	477
Other liabilities	89	19
	4,482	4,665

22. TAXATION**22.1 Tax payables**

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Profit tax payable (note 22.2)	7,348	8,066
	7,348	8,066

22. TAXATION (CONTINUED)**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.

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Profit before tax	94,799	139,088
Non-taxable income	(2,077)	(1,246)
Non-deductible expense	175	605
Utilization of tax losses	-	(48,074)
Total taxable profit/(loss)	92,897	90,373
Current PT expense, at the statutory rate of 20%	18,579	18,074
PT expense during the year		
PT Payable at the beginning of the year	8,066	-
PT expense during the year	18,579	18,074
PT recoverable at the beginning of the year	-	(8,123)
PT paid during the year	(19,297)	(1,885)
PT payable at the end of year	7,348	8,066

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.

22.3 Deferred tax assets

	Statement of financial position		Income statement	
	2025	2024	2025	2024
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Deferred tax assets	-	-	-	(9,615)
Net deferred tax (debited)/credited to the income statement	-	-	-	(9,615)

*Deferred tax assets are mainly from losses carried forward

23. PAID-UP CAPITAL

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

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Opening balance	680,810	472,710
Capital contribution during the year (*)	-	208,100
Closing balance	680,810	680,810

23. PAID-UP CAPITAL (CONTINUED)

(*) On 26 January 2024, the Bank increased its capital from 472,710,000,000 LAK to 680,810,000,000 LAK in accordance with the approval letter number 77/BOL, dated on 07 February 2024 issued by BOL.

In accordance with Law on Commercial Banks No. 39/NA issued by the National Assembly on 17 July 2023 with the effective date on 15 September 2023, all commercial banks in Lao PDR are required to increase their charter capital to meet the minimum charter capital of LAK 1,000 billion.

In October 2025, the Bank of the Lao PDR granted approval for the Bank's proposed share capital increase in the amount of LAK 1,000 billion.

24. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2025	2024
	LAKm	LAKm
Cash on hand	9,050	8,824
Current accounts with the BOL	297,594	242,682
Current accounts with other banks	166,616	162,321
	473,260	413,827

25. EVENTS AFTER THE REPORTING DATE

There is no matter or circumstance that has arisen since 31 December 2025 that requires adjustment or disclosure in the financial statements of the Bank.

ຜະລິດຕະພັນດ້ານສິນເຊື່ອ / LOAN PRODUCTS

ສິນເຊື່ອເພື່ອທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ - ຂະໜາດກາງ / SME Loan

ສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານບັນລຸສັກກະຍະພາບຢ່າງແທ້ຈິງ / Make your business reach their potential

ທ່ານກຳລັງຊອກຫາແຫຼ່ງທຶນໃນການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຫຼື ຊື້ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ທຸລະກິດຂອງທ່ານຢູ່ ຫຼື ບໍ່? ທ່ານສາມາດນຳເອົາແຜນການຂະຫຍາຍຂອງທ່ານເຂົ້າມາປຶກສາກັບທາງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ທີ່ພ້ອມຈະຊ່ວຍເຫຼືອທ່ານດ້ວຍຄວາມຈິງໃຈ ເພື່ອໃຫ້ທຸລະກິດຂອງທ່ານຈະເລີນເຕີບໂຕຢ່າງໜັ້ນຄົງ.

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

ສິນເຊື່ອເບີກເກີນບັນຊີ / Overdraft Loan

ແກ້ໄຂສະພາບຄ່ອງທຸລະກິດຂອງທ່ານບໍ່ໃຫ້ສະດຸດ / Always care your business transactions!

ເມື່ອທຸລະກິດຂອງທ່ານພົບພໍ້ກັບບັນຫາສະພາບຄ່ອງ ແລະ ເຮັດໃຫ້ການໝູນວຽກເງິນສົດປະສົບບັນຫາ, ສິນເຊື່ອເບີກເກີນບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາສຸກເສີນ ແລະ ຄວາມຍາກລຳບາກທີ່ຈະຄາດເດົາບໍ່ເຖິງນັ້ນຮ່ວມກັບທ່ານ. ການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍແມ່ນອີງຕາມຈຳນວນເງິນ 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.



ສິນເຊື່ອເຮືອນ / Home Loan

ເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານງ່າຍຂຶ້ນດ້ວຍສິນເຊື່ອເຮືອນຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ
Becoming as owner of your dream house easier with Canadia Bank Lao LTD.'s Home Loan

ໃຫ້ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ເປັນສ່ວນໜຶ່ງໃນການສ້າງເຮືອນ, ຊື້ເຮືອນ ຫຼື ສ້ອມແປງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານໃຫ້ເປັນຈິງ, ງ່າຍ ແລະ ໄວຂຶ້ນ ໂດຍບໍ່ກະທົບສະພາບຄ່ອງຂອງທ່ານພ້ອມດ້ວຍໄລຍະເວລາຜ່ອນຊໍາລະຍາວນານເຖິງ 15 ປີ, ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ເພິ່ງພໍໃຈ ແລະ ຄິດໄລ່ຕາມຍອດຄົງເຫຼືອຂອງເງິນກູ້ຕົວຈິງ.

Please allow Canadia Bank Lao LTD. 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.

ສິນເຊື່ອສ່ວນບຸກຄົນ / Personal Loan

ສ້າງເງື່ອນໄຂການດຳລົງຊີວິດຂອງທ່ານໃຫ້ດີຂຶ້ນດ້ວຍສິນເຊື່ອສ່ວນບຸກຄົນ
Improve your living conditions with Personal Loan

ສິນເຊື່ອສ່ວນບຸກຄົນໄດ້ຖືກອອກແບບເພື່ອສ້າງເງື່ອນໄຂການດຳລົງຊີວິດຂອງທ່ານໃຫ້ດີຂຶ້ນບໍ່ວ່າຈະເປັນການຊື້ລົດໃໝ່, ຫິນການສຶກ ສາ, ຊື້ເຄື່ອງໃຊ້ໃນຄົວເຮືອນ, ເຄື່ອງເຟີນີເຈີ ຫຼື ແກ້ບັນຫາທາງການເງິນອື່ນໆ. ເງື່ອນໄຂງ່າຍດາຍ ແລະ ການຜ່ອນຊໍາລະເປົ່າສະບາຍດ້ວຍຕົ້ນທຶນ 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.

ສິນເຊື່ອລົດ / Car Loan

ເປັນເຈົ້າຂອງລົດໃໝ່ຢ່າງງ່າຍດາຍດ້ວຍສິນເຊື່ອລົດຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ
Own a brand new car easily with Canadia Bank Lao LTD.'s Car Loan

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

* ເງື່ອນໄຂເປັນໄປຕາມທາງທະນາຄານກຳນົດ

* Term and conditions apply

ການບໍລິການເງິນຝາກ / DEPOSIT SERVICES



ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ / Saving Account

ໃຫ້ຄົນທີ່ທ່ານຮັກເປັນເຫດຜົນຂອງການທ້ອນເງິນ / Let your loved ones be the reason for saving your money

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນງ່າຍຕໍ່ການເປີດ ແລະ ຈັດການບໍລິຫານ, ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ, ປອດໄພໃນການເກັບທ້ອນ ແລະ ທ່ານສາມາດຄວບຄຸມທຸກການເຄື່ອນໄຫວເບີກ - ຈ່າຍຂອງບັນຊີຢ່າງຊັດເຈນພາຍໃນປຶ້ມບັນຊີ.

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.

ບັນຊີເງິນຝາກປະຈໍາ / Fixed Deposit Account

ປອດໄພ, ເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ເພີ່ມພູນຜົນໄວ / Fast Growth, Assured Return and Surety at Maturity

ບັນຊີເງິນຝາກປະຈໍາ ແມ່ນເງິນຝາກທີ່ທ່ານສາມາດກຳນົດໄລຍະເວລາການຝາກໄດ້ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ດີກວ່າ. ບໍ່ວ່າຈະເປັນເງິນຝາກໃນສະກຸນເງິນກີບ, ບາດ ແລະ ໂດລາ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ຈະມອບຄວາມເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ປອດໄພໃຫ້ແກ່ການລົງທຶນຂອງທ່ານ. ທ່ານສາມາດເລືອກໄດ້ວ່າຈະຮັບດອກເບ້ຍເມື່ອຄົບກຳນົດ ຫຼື ໃນແຕ່ລະເດືອນ.

Place your investment with Canadia Bank Lao LTD.'s Fixed Deposit Account 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.

ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ / Current Account

**ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ຄຽງຄູ່ທຸລະກິດຂອງທ່ານໂດຍບໍ່ຢຸດພັກ
Your Business never rest while Canadia Bank Lao LTD.'s Current Account also never stop**

ທ່ານສາມາດຄວບຄຸມທຸກການເຄື່ອນໄຫວພາຍໃນບັນຊີຂອງທ່ານໄດ້ ຢ່າງວ່ອງໄວ, ທັນໃຈ ແລະ ຖືກຕ້ອງຊັດເຈນ ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ທ່ານຮູ້ສຶກວ່າທ່ານໄດ້ດູແລກິດຈະການຂອງທ່ານຕະຫຼອດເວລາ. ທ່ານສາມາດສັ່ງເບີກຈ່າຍແຊັກແທນເງິນສົດໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍ ດ້ວຍການບໍລິການທີ່ວ່ອງໄວ 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.

ບັນຊີເດັກນ້ອຍ / Junior Account

ປະຢັດນ້ອຍໃນມື້ນີ້ ເພື່ອອະນາຄົດທີ່ຍິ່ງໃຫຍ່ຂອງລູກຫຼານ / Tomorrow starts today

ພວກເຮົາຮູ້ດີວ່າບໍ່ມີຄຳວ່າໄວເກີນໄປສຳລັບການເລີ່ມຕົ້ນສະສົມເງິນ ເພື່ອອະນາຄົດຂອງລູກຫຼານທ່ານ. ບັນຊີເດັກນ້ອຍຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ຖືກອອກແບບເພື່ອຊ່ວຍທ່ານເກັບທ້ອນທຶນຮອນໄວ້ຢ່າງປອດໄພຈົນກວ່າລູກຫຼານທ່ານມີອາຍຸຄົບ 18 ປີ ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສູງກວ່າ.

We know it is never too early to start saving money for your child's future. Canadia Bank Lao LTD.'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.

ບັນຊີບຳນານ / Individual Retirement Account

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

ບັນຊີບຳນານ ແມ່ນໄດ້ສ້າງຂຶ້ນເພື່ອຝາກເງິນສະສົມໄວ້ກະກຽມຄວາມພ້ອມເມື່ອຮອດອາຍຸກະສຽນບຳນານ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ຈະຊ່ວຍເກັບຮັກສາໃຫ້ປອດໄພພ້ອມທັງໄດ້ດອກເບ້ຍທີ່ສູງກວ່າບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດປົກກະຕິການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍແມ່ນເປັນລາຍວັນ ແລະ ຈະຖືກຝາກເຂົ້າບັນຊີອັດຕະໂນມັດໃນທ້າຍປີ. ທ່ານສາມາດຖອນເງິນໄດ້ເມື່ອອາຍຸທ່ານຄົບ 60 ປີ ຫຼື ເມື່ອຮອດອາຍຸກະສຽນບຳນານ.

Individual Retirement Account is created for saving to well prepare when retire. Canadia Bank Lao LTD. 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.



**ບໍລິການຮັບ - ໂອນເງິນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ
Domestic and Overseas Remittance**

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

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ມອບຄວາມປອດໄພໃນການດູແລຄົນທີ່ທ່ານຮັກທີ່ຢູ່ໄກໃຫ້ໃກ້ຂຶ້ນບໍ່ວ່າຈະຢູ່ພາຍໃນປະເທດ ຫຼື ຢູ່ຕ່າງປະເທດ.

- ໂອນພາຍໃນປະເທດຜ່ານລະບົບ LaPASS.
- ສຳລັບຕ່າງປະເທດ, ທ່ານສາມາດນຳໃຊ້ບໍລິການໂອນ - ຮັບເງິນດ້ວນດ້ວຍ MoneyGram ແລະ ບໍລິການໂອນເງິນ SWIFT.

Canada Bank Lao LTD. provides a safety remittance both domestic and overseas remittance.

- Domestic Remittance by LaPASS system.
- Overseas Remittance with 2 options: MoneyGram and SWIFT.

ຂໍ້ມູນຕິດຕໍ່ຂອງທະນາຄານ CORPORATE NETWORKS

ສໍານັກງານໃຫຍ່



ຖະໜົນທ່າເດືອນ, ໜ່ວຍ 18, ບ້ານບຶງຂະຫຍອງ, ເມືອງສີສັດຕະນາກ,
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
Thadeua Street, Unit 18, Beungkhayong Village, Sisattanak District,
Vientiane Capital, Lao PDR

021 227 999 020 5515 5827

ໜ່ວຍບໍລິການ



ໜ່ວຍບໍລິການຊຶ້ງຈຽງ

ບ້ານອັດໄຕນ້ອຍທົ່ງ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
Wattaynoithong Village, Sikhottabong District, Vientiane Capital, Lao PDR,

021 256 279



ໜ່ວຍບໍລິການດົງຈອງ

ບ້ານແສງສະຫວ່າງ, ເມືອງໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
Sengsavang Village, Saysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR

021 463 345



ເວລາໃຫ້ບໍລິການ / Working Hours

ຈັນ - ສຸກ / Mon-Fri, ເວລາ / Time 08:00 - 15:30



 (856) 21 227 999  020 5515 5827

 Canadia Bank Lao Ltd.  www.canadiabank.com.la  info@canadiabank.com.la