

# ບົດລາຍງານ ປະຈຳປີ 2024



ບົດລາຍງານປະຈຳປີ

2024



# ສາລະບານ

## 01 ຂໍ້ຄວາມ

ຈົດໝາຍຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານ	08
ລາງວັນທີ່ພົ້ນເດັ່ນ	10

## 02 ພາບລວມຂອງ LAOVIETBANK 2024

ຂໍ້ມູນໂດຍຫຍໍ້ກ່ຽວກັບ LaoVietBank	14
ໄລຍະຂອງການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ພັດທະນາ	16
ພາລະກິດ ແລະ ວິໄສທັດ	18
ບັນດາເປົ້າໝາຍທຸລະກິດຕົ້ນຕໍ	19
ຜະລິດຕະພັນຫຼັກ ແລະ ພື້ນເດັ່ນ	21
ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງ	24
ສະພາບໍລິຫານ	26
ຄະນະອຳນວຍການ	30

## 03 ການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ປີ 2024

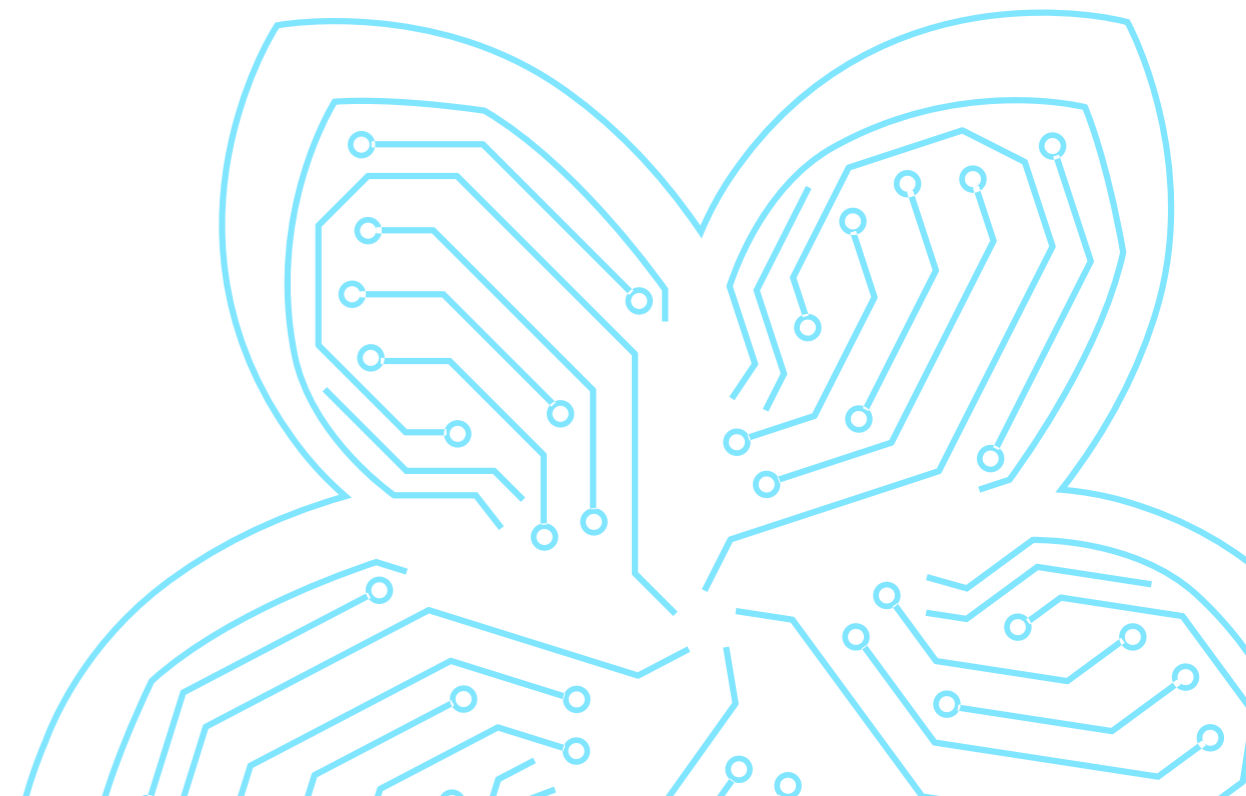
ສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ	36
ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ຜູ້ອອກແຮງງານ	42
ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມເພື່ອຊຸມຊົນ	44

## 04 ບົດລາຍງານຕີລາຄາຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ທລວ ປີ 2024	48
ບັນດາຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ	52

## 05 ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ	60
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ	64
ໃບສະຫຼຸບຜົນໄດ້ຮັບ ແລະ ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທ້ອນ	66
ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ	67
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	68
ສຳນັກງານໃຫຍ່, ບັນດາສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການທົ່ວປະເທດ	70



# ຂໍ້ຄວາມ

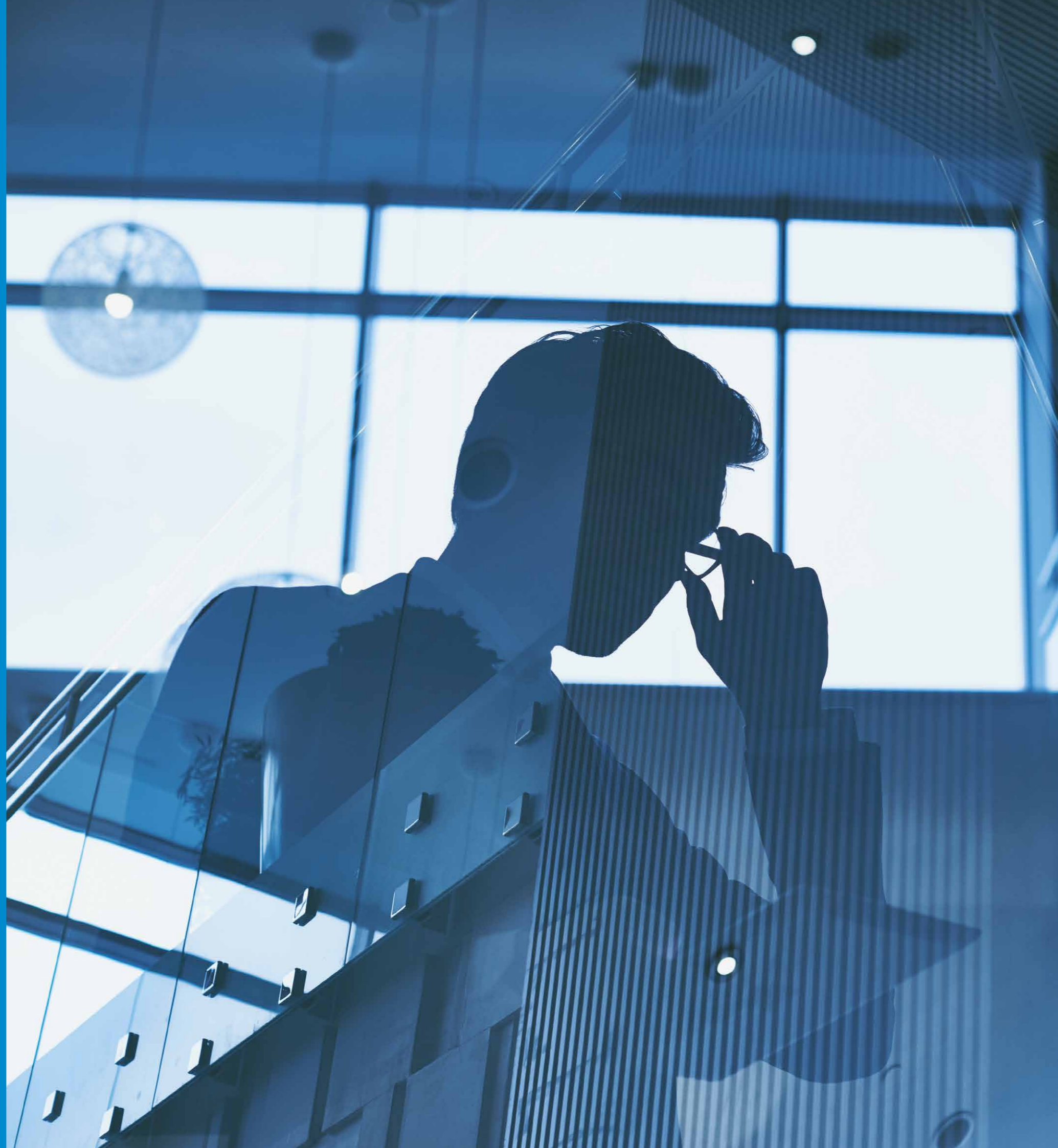
# 01

ຈົດໝາຍຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານ

ລາງວັນທີ່ພົ້ນເດັ່ນ 2024

08

10





### ຈົດໝາຍ ຂອງປະທານ ສະພາບໍລິຫານ

#### ທ່ານ ຮວ່າງ ຫວຽດ ຮຸ່ງ - ປະທານສະພາບໍລິຫານ LAOVietBANK

##### ເຖິງບັນດາລູກຄ້າ, ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດ ທີ່ຮັກແພງ!

ປີ 2024 ທີ່ຜ່ານມາ, ສະພາບການໂລກມີການຫັນປ່ຽນຢ່າງຕັ້ງໜ້າ ແລະ ສັບສິນຄີ: ການຂັດແຍ່ງທາງດ້ານການເມືອງທີ່ແກ່ຍາວ, ພື້ນຖານເສດຖະກິດທົ່ວໂລກປະສົບກັບສິ່ງທ້າທາຍຫຼາຍຢ່າງຄື: ໄພທຳມະຊາດທີ່ເກີດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ... ບັນດາປັດໃຈດັ່ງກ່າວ ໄດ້ສົ່ງຜົນກະທົບບໍ່ໜ້ອຍຕໍ່ກັບສະພາບເສດຖະກິດ - ສັງຄົມຂອງ ສ.ປ.ປ ລາວ. ໃນສະພາບການດັ່ງກ່າວຕໍ່ກັບການຊື້ນຳ - ນຳພາຢ່າງເຂັ້ມງວດ ແລະ ຄ່ອງຕົວຂອງພັກ - ລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ ເຮັດໃຫ້ພື້ນຖານເສດຖະກິດຂອງລາວຍັງຮັກສາສະຖຽນນະພາບ ແລະ ມີການພັດທະນາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.

ຕໍ່ສະພາບການເສດຖະກິດສັງຄົມພາຍໃນປະເທດແລະທົ່ວໂລກມີການຜັນແປຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ LaoVietBank ຍັງຮັກສາຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ຍືນຍັນຖານະເປັນໜຶ່ງ ໃນບັນດາທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດ ແຖວໜ້າຢູ່ ສ.ປ.ປ ລາວ. ໂດຍການຊື້ນຳ-ນຳພາຢ່າງໃກ້ຊິດ, ການສະໜັບສະໜູນຮອບດ້ານຈາກສອງທະນາຄານແມ່ BIDV ແລະ BCEL; ພ້ອມດ້ວຍຄວາມສະມັກຄີ, ຄວາມພະຍາຍາມຢ່າງບໍ່ຢຸດຢັ້ງຂອງຄະນະນຳ ແລະ ພະນັກງານທັງໝົດ, ເຮັດໃຫ້ LaoVietBank ໄດ້ຜ່ານຜ່າຄວາມຫຍຸ້ງຫຍາກຫຼາຍຢ່າງ ແລະ ສຳເລັດໜ້າທີ່ຢ່າງດີຕໍ່ກັບເປົ້າໝາຍທຸລະກິດທີ່ວາງໄວ້.

ໃນສະພາບທີ່ເສດຖະກິດລາວຍັງປະສົບກັບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຫລາຍຢ່າງ, LaoVietBank ໄດ້ມີຄວາມພະຍາຍາມຢ່າງບໍ່ຢຸດຢັ້ງເພື່ອຜ່ານຜ່າ

ອຸປະສັກ ແລະ ບັນລຸເປົ້າໝາຍທຸລະກິດຂອງລະບົບ. LaoVietBank ປະຕິບັດນະໂຍບາຍການເງິນຂອງລັດຖະບານຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ, ໄປພ້ອມໆກັບລູກຄ້າໃນການຜ່ານບັນດາໂຄງການສິນເຊື່ອບຸລິມະສິດ, ພິເສດແມ່ນສຸມໃສ່ສະໜັບສະໜູນວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຈຸລະພາກ, ສະໜັບສະໜູນວິສາຫະກິດໃຫ້ດີທີ່ສຸດ, ກາຍເປັນຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດທີ່ໄວ້ເນື້ອເຊື່ອໃຈ ແລະ ພ້ອມກັນຮ່ວມມື, ພັດທະນາການບັນດາວິສາຫະກິດໃນລາວ.

ມາຮອດທ້າຍປີ2024, ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງLaoVietBank ບັນລຸໄດ້ຕາມແຜນການທີ່ວາງໄວ້. ການລະດົມທຶນຈາກບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງບັນລຸໄດ້ 14,5 ຕື້ກວ່າກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 13% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2023. ຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດແມ່ນ 12,405 ຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 14% ເມື່ອທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ. ໃນຍຸກແຫ່ງການພັດທະນາເຕັກໂນໂລຊີດິຈິຕອນ LaoVietBank ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ໃຫ້ຄວາມສຳຄັນໃນການພັດທະນາເຕັກໂນໂລຊີເພື່ອນຳໃຊ້ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ. ໃນປີ 2024 LaoVietBank ໄດ້ຜັນຂະຫຍາຍຍຸດທະສາດການຫັນເປັນດິຈິຕອນຮອບດ້ານ. LaoVietBank ແມ່ນໜຶ່ງໃນບັນດາທະນາຄານບຸກເບີກໃນລາວ ໃນການນຳໃຊ້ວິທີແກ້ໄຂດ້ານດິຈິຕອລເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງຕົນ, ກໍ່ສ້າງພື້ນຖານທະນາຄານທີ່ຫັນສະໄໝ ແລະ ເປັນມືອາຊີບໄປເທື່ອລະກ້າວ. LaoVietBank ສືບຕໍ່ພັດທະນາບັນດາຜະລິດຕະພັນການບໍລິການ ທະນາຄານດິຈິຕອລທີ່ສະດວກສະບາຍ, ບັບປຸງປະສົບການຂອງລູກຄ້າ ແລະ ຂະຫຍາຍການເຂົ້າເຖິງການບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ, ໂດຍສະເພາະໃນເຂດຊຸມນະບົດ ແລະ ເຂດຫ່າງໄກສອກຫຼີກ. ຄວາມພະຍາຍາມດັ່ງກ່າວໄດ້ຊ່ວຍໃຫ້ LaoVietBank ໄດ້ຮັບການຕີລາຄາສູງຈາກອົງການ

ຈັດຕັ້ງສາກົນ ແລະ ໄດ້ຮັບລາງວັນອັນມີກຽດຫຼາຍດ້ານໃນຂະແໜງທະນາຄານຂາຍຍ່ອຍ ແລະ ທະນາຄານດິຈິຕອນໃນລາວ.

ເສີມຂະຫຍາຍບົດບາດ ແລະ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ການເມືອງຂອງຕົນໃນການເປັນຂົວຕໍ່ ລະຫວ່າງ 2 ພື້ນຖານເສດຖະກິດ ລາວ-ຫວຽດນາມ, LaoVietBank ສືບຕໍ່ປະຕິບັດໜ້າທີ່ເປັນທະນາຄານຈຸດສຸມໃນການປະຕິບັດຕິກລິງການຊຳລະເງິນສອງຝ່າຍເປັນສະກຸນເງິນທ້ອງຖິ່ນ ລະຫວ່າງ ລາວ-ຫວຽດນາມ. ນີ້ແມ່ນບາດກ້າວທີ່ສຳຄັນໃນການປະກອບສ່ວນຊຸກຍູ້ການພົວພັນດ້ານເສດຖະກິດ, ການຄ້າ ແລະ ການລົງທຶນຂອງສອງປະເທດ ພ້ອມທັງເພີ່ມທະວີບົດບາດ ແລະ ຄວາມນຳເຊື່ອຖືຂອງ LaoVietBank.

##### ຮຽນບັນດາລູກຄ້າ!

ປີ 2024 ກໍ່ຍັງເປັນຂົວໜ້າອັນພິເສດ - ເປັນປີ ສະເຫຼີມສະຫຼອງ 25 ປີ ແຫ່ງການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ພັດທະນາຂອງ LaoVietBank. ໃນໂອກາດນີ້, LaoVietBank ໄດ້ຈັດຕັ້ງສຳເລັດຢ່າງຈົບງາມພິທີສະເຫຼີມສະຫຼອງ ອັນມີຄວາມໝາຍຄວາມສຳຄັນ ແລະ ເປັນກຽດໄດ້ຮັບຫຼາຍລາງວັນອັນລຳຄ່າຈາກລັດຖະບານລາວ, ທະນາຄານ ແຫ່ງລັດຫວຽດນາມ ແລະ ສອງທະນາຄານແມ່. ນີ້ບໍ່ແມ່ນພຽງແຕ່ເປັນຄວາມພາກພູມໃຈເທົ່ານັ້ນແຕ່ຍັງເປັນແຮງຈູງໃຈ ແລະ ກຳລັງໃຈໃຫ້ພະນັກງານ LaoVietBank ໝົດທຸກຄົນ ເພື່ອສືບຕໍ່ສູ້ຊົນພະຍາຍາມພັດທະນາແບບຍືນຍົງໃນໄລຍະໃໝ່.

ພ້ອມກັບການພັດທະນາທຸລະກິດ LaoVietBank ຍາມໃດກໍ່ເອົາໃຈໃສ່ໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ສັງຄົມ, ຖືເອົາທັງຄຸນຄ່າຫຼັກ, ທັງນຳໃຈ ແລະ ຄວາມຮັກແພງທີ່ມີຕໍ່ກັບປະເທດຊາດ ແລະ ປະຊາຊົນລາວ.

LaoVietBank ໄດ້ປະຕິບັດຫຼາຍໂຄງການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ ທີ່ມີຄວາມໝາຍເຊັ່ນ: ສະໜັບສະໜູນວຽກງານປ້ອງກັນໄພທຳມະຊາດ, ຊ່ວຍເຫຼືອການກໍ່ສ້າງໂຮງຮຽນ, ເບິ່ງແຍງດູແລເດັກນ້ອຍທີ່ດ້ອຍໂອກາດ, ຈັດຕັ້ງການບໍລິຈາກເລືອດ... ບັນດາກິດຈະກຳດັ່ງກ່າວໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງນຳໃຈການແບ່ງປັນ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຊຸມຊົນ ເຊິ່ງເປັນວັດທະນະທຳຂອງວິສາຫະກິດທີ່ LaoVietBank ຍາມໃດກໍ່ອຸທິດຕົນເພື່ອກໍ່ສ້າງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ.

ກ້າວເຂົ້າສູ່ປີ 2025, ດ້ວຍບັນດາໜ້າກຳລັງທີ່ບັນລຸໄດ້ໃນປີ 2024 ແລະ ໃນໄລຍະ 25 ປີຜ່ານມາ, LaoVietBank ຖືເປັນພື້ນຖານອັນສຳຄັນເພື່ອສືບຕໍ່ກໍ່ສ້າງ ແລະ ພັດທະນາ, ຍັງຍືນຖານະ ແລະ ພາບພົດຂອງຕະຫຼາດການເງິນ ແລະ ເງິນຕາຂອງລາວ, ບົດບາດອັນພິເສດຂອງທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດທີ່ມີພາລະກິດເຊື່ອມຕໍ່ການພົວພັນຮ່ວມມືດ້ານເສດຖະກິດ, ການຄ້າ ລະຫວ່າງ 2 ປະເທດ ລາວ ແລະ ຫວຽດນາມ. ດ້ວຍຄຳຂວັນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດຂອງປີ 2025 ແມ່ນ **ວິໄນ - ຄວາມຮັບຜິດຊອບ - ການຫັນປ່ຽນ - ປະສິດທິຜົນ**, LaoVietBank ຈະສືບຕໍ່ສູ້ຊົນພະຍາຍາມກ່ວາ

ເກົ່າເພື່ອໃຫ້ນັບມື້ນັບເຂັ້ມແຂງ, ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາປະເທດຊາດ, ປົກປັກຮັກສາ ແລະ ພັດທະນາສາຍພົວພັນມິດຕະພາບແບບພິເສດ ລະຫວ່າງ ລາວ-ຫວຽດນາມ.

ຕາງໜ້າສະພາບໍລິຫານຂອງ LaoVietBank, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈມາຍັງຄະນະນຳ ແລະ ພະນັກງານທັງໝົດ 450 ກ່ວາຄົນ ທີ່ກຳລັງເຮັດວຽກ ແລະ ອຸທິດຕົນໃຫ້ກັບ LaoVietBank. ພິເສດ, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນອັນເລິກເຊິ່ງມາຍັງບັນດາລູກຄ້າ, ນັກລົງທຶນ ແລະ ຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດທີ່ໃຫ້ຄວາມໄວ້ວາງໃຈ ແລະ ຄຽງຂ້າງໄປກັບ LaoVietBank ຕະຫຼອດໄລຍະທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ຫວັງຢ່າງຍິ່ງວ່າຈະໄດ້ສືບຕໍ່ໃຫ້ການຮ່ວມມື ແລະ ຄຽງຄ້າງກັບບັນດາລູກຄ້າ, ນັກລົງທຶນ, ຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດໃນຫຼາຍປີຕໍ່ມາ ເພື່ອໃຫ້ພວກເຮົາຮ່ວມກັນສ້າງສາຄຸ້ນຄ່າທີ່ຍືນຍົງ, ກ້າວໄປສູ່ອານາຄົດທີ່ຈະເລີນຮຸ່ງເຮືອງ!

ພວກເຮົາໃຫ້ຄຳໝັ້ນສັນຍາວ່າຈະສືບຕໍ່ເສີມຂະຫຍາຍມູນເຊື້ອ ແລະ ເຂັ້ມແຂງດ້ານວິໄສທັດຍຸດທະສາດ, ກໍ່ສ້າງ LaoVietBank ໃຫ້ກາຍເປັນທະນາຄານທີ່ທັນສະໄໝ, ມີປະສິດທິພາບ, ເປັນມິດ ແລະ ເປັນຂົວຕໍ່ເສດຖະກິດທີ່ໄວ້ເນື້ອເຊື່ອໃຈ ລະຫວ່າງ ລາວ-ຫວຽດນາມ.

##### ຮຽນມາດ້ວຍຄວາມເຄົາລົບ ແລະ ນັບຖືຢ່າງສູງ!

ຕາງໜ້າສະພາບໍລິຫານ



ປະທານ



## ລາງວັນທີ່ພື້ນເດັ່ນ 2024

LaoVietBank ໄດ້ຮັບກຽດຄັດເລືອກຮັບລາງວັນ ຈາກວາລະສານສາກົນ

GLOBAL BANKING &  
**Finance**  
review®



ທະນາຄານດີເດັ່ນ ດ້ານບໍລິການລາຍຍ່ອຍ ຢູ່ລາວ ປີ 2024

ທະນາຄານດີເດັ່ນ ດ້ານການບໍລິການທະນາຄານດິຈິຕອນ ຢູ່ລາວ ປີ 2024

# ພາບລວມຂອງ LAOVIETBANK 2024

## 02

ຂໍ້​ມູນ​ໂດຍ​ຫຍໍ້​ກ່ຽວ​ກັບ LaoVietBank	14
ໄລຍະ​ຂອງ​ການ​ສ້າງ​ຕັ້ງ ແລະ ພັດ​ທະ​ນາ	16
ພາລະ​ກິດ ແລະ ວິ​ໄສ​ທັດ	18
ບັນ​ດາ​ເປົ້າ​ໝາຍ​ທຸ​ລະ​ກິດ​ຕົ້ນ​ຕໍ	19
ຜະ​ລິດ​ຕະ​ພັນ​ຫຼັກ ແລະ ພື້ນ​ເດີ່ນ	21
ໂຄງ​ສ້າງ​ຜູ້​ຖື​ຮຸ້ນ ແລະ ກົງ​ຈັກ​ການ​ຄຸ້ມ​ຄອງ	24
ສະ​ພາ​ບໍ​ລິ​ຫານ	26
ຄະ​ນະ​ອຳ​ນວຍ​ການ	30





## ຂໍ້ມູນໂດຍຫຍໍ້ກ່ຽວກັບ LaoVietBank

**ຊື່ພາສາລາວ:** ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ

**ຊື່ພາສາຫວຽດນາມ:** Ngân hàng Liên doanh Lào - Việt

**ຊື່ພາສາອັງກິດ:** Lao - Viet Bank Co., Ltd

**ຊື່ຫຍໍ້:** LAOVIETBANK / LaoVietBank / LVB / ຫລວ

**ວັນສ້າງຕັ້ງ:** 22/06/1999

**ໃບອະນຸຍາດສ້າງຕັ້ງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ**

ສະບັບເລກທີ 02/ຫຫລ ໂດຍ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ເປັນຜູ້ອອກ ຄັ້ງວັນທີ 11/01/2021

**ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດສະບັບປັບປຸງຄັ້ງລ່າສຸດ**

ເລກທີ 1891/ຈທວ ໂດຍ ກະຊວງ ອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ສປປ ລາວ ເປັນຜູ້ອອກຄັ້ງວັນທີ 24/11/2020

**ທຶນຈົດທະບຽນ:**  
791,357,560,000

**ເປັນຕົວຫນັງສື:**  
ເຈັດຮ້ອຍເກົ້າສິບເອັດຕື້ ສາມຮ້ອຍຫ້າສິບເຈັດລ້ານ ຫ້າແສນຫົກສິບພັນກີບ.

**ທີ່ຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່:**  
ເລກທີ 44 ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ບ້ານຫັດສະດີ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

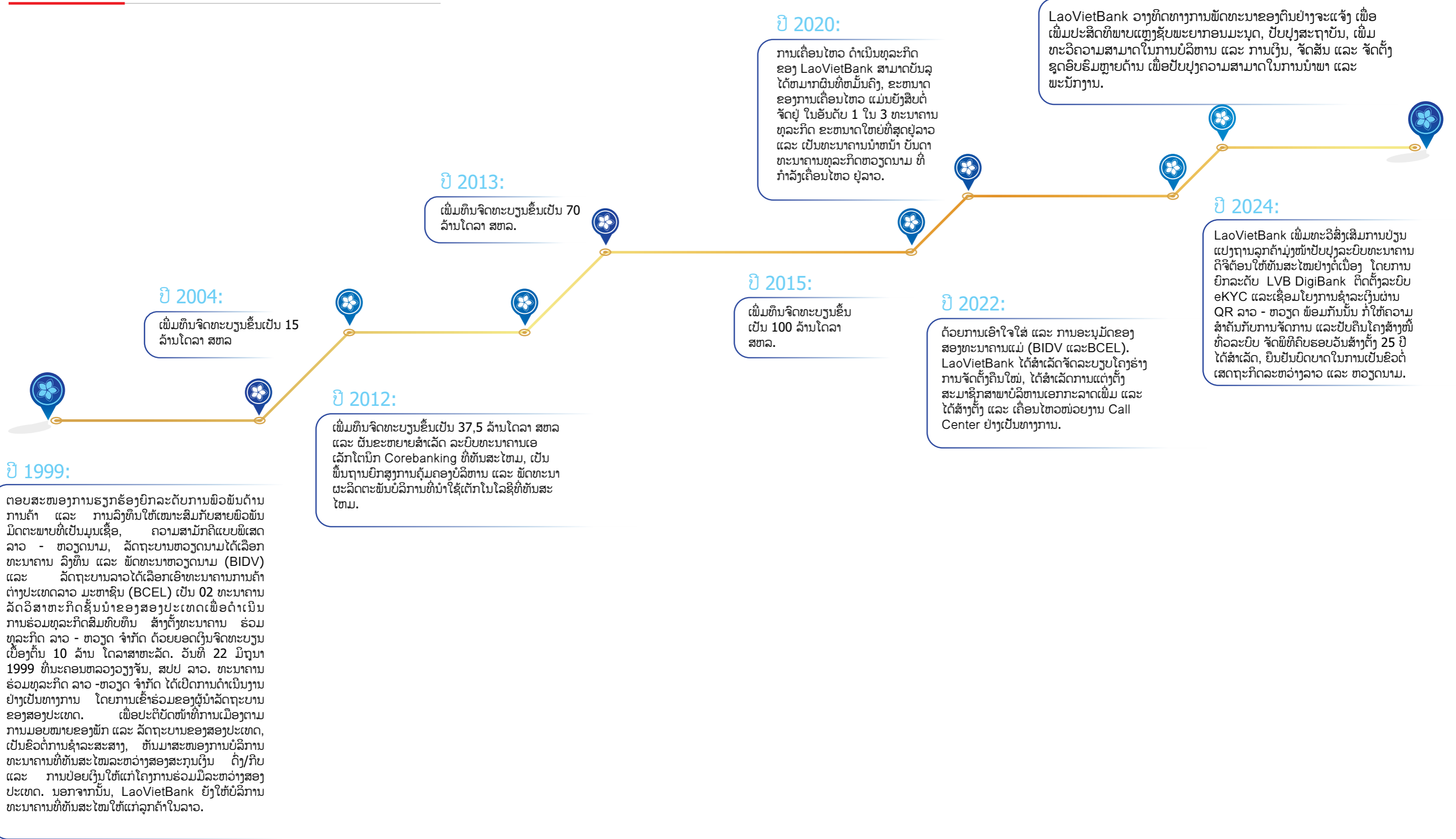
ໂທ: (856) 21 251418 ຫຼື Hotline 1440  
ແຟັກ: (856) 21 212197

**Website:**  
www.laovietbank.com.la

**Facebook, Youtube, Tiktok:**  
LaoVietBank



## ໄລຍະຂອງການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການພັດທະນາ





## ພາລະກິດ, ວິໄສທັດ:

**ພາລະກິດ:** ເຊື່ອມໂຍງສອງພື້ນຖານເສດຖະກິດ, ການຄ້າ ລາວ - ຫວຽດນາມ: ກາຍເປັນທະນາຄານນຳໜ້າ ໃນການສະໜອງບັນດາວິທີການ ດ້ານການທະນາຄານ, ການເງິນ, ໃຫ້ບັນດານິຕິບຸກຄົນທີ່ມີສາຍພົວພັນດ້ານການຄ້າ, ການລົງທຶນລະຫວ່າງຫວຽດນາມ - ລາວ, ລາວ - ຫວຽດນາມ.

**ວິໄສທັດ:** ປະກອບສ່ວນສຳຄັນເຂົ້າໃນພາລະກິດພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງຫວຽດນາມ ແລະ ລາວ, ເຮັດໃຫ້ LaoVietBank ກາຍເປັນສະຖາບັນການເງິນໜຶ່ງທີ່ເຂັ້ມແຂງ



## ຄຸນຄ່າຫຼັກ:

- ລູກຄ້າເປັນສູນກາງ, ເປັນເປົ້າໝາຍເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ;
- ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນພື້ນຖານຂອງການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານໃນທົ່ວລະບົບ.
- ບຸກຄະລາກອນ ແລະ ເຕັກໂນໂລຊີເປັນປັດໃຈຈັດສັນຄວາມສຳເລັດ.

## ບັນດາເປົ້າໝາຍທຸລະກິດຕົ້ນຕໍ

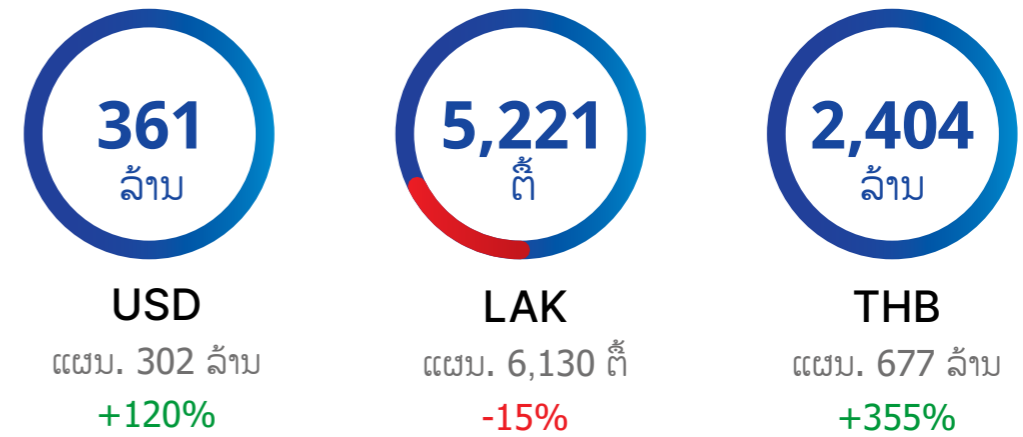
- ດ້ານຍອດຊັບສິນ:** ຍອດຊັບສິນຮອດວັນທີ 31/12/2024 ບັນລຸ 20.7 ພັນຕື້ກີບ ບັນລຸ 129% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວປີ 2024, ເພີ່ມຂຶ້ນ 12% ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ.
- ດ້ານການລະດົມທຶນ:** ຮອດວັນທີ 31/12/2024 ລວມຍອດລະດົມທຶນທັງໝົດ ບັນລຸ ~18.5 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ ~1.7 ຕື້ກີບ (ທຽບເທົ່າ 10%) ເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2023, ບັນລຸ 100% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວປີ 2024. ວຽກງານການລະດົມທຶນມີການຄຸ້ມຄອງຢ່າງຄ່ອງຕົວ, ສອດຄ່ອງກັບການປ່ຽນແປງຂອງຕະຫຼາດ, ມີການຂະຫຍາຍຕົວທີ່ເໝາະສົມ, ເປັນເຈົ້າຕົນເອງແຕ່ລະບາດກ້າວດ້ານແຫຼ່ງທຶນ, ຍົກສູງປະສິດທິພາບທຸລະກິດ.

ໃນນັ້ນ:

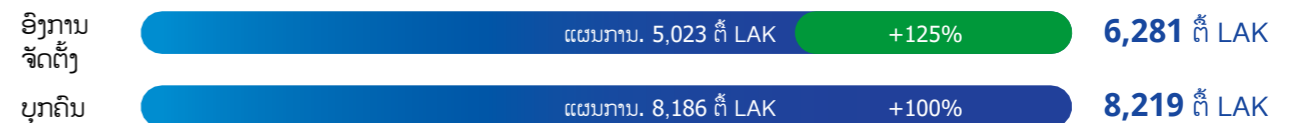
+ ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ບັນລຸ 14.5 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 417% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວປີ 2024, ເພີ່ມຂຶ້ນ 1.6 ພັນຕື້ກີບ (ທຽບເທົ່າ 13%) ທຽບໃສ່ປີ 2023. ໃນນັ້ນ, ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ບັນລຸ ~8.2 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 104% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວປີ 2024, ເພີ່ມຂຶ້ນ 13% ທຽບເທົ່າ 945 ຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ປີ 2023. ການລະດົມທຶນຂອງບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ແມ່ນຂ້ອນຂ້າງເປັນໄປໄດ້ດີເມື່ອທຽບກັບປີ 2023, ແນວໃດກໍ່ຕາມ, ຄວາມກົດດັນດ້ານການແຂ່ງຂັນກັບທະນາຄານອື່ນແມ່ນຂ້ອນຂ້າງຫຼາຍ, ທະນາຄານການຄ້າມີການແຂ່ງຂັນກັນໃນການລະດົມທຶນ, ແຕ່ລະທະນາຄານມີນະໂຍບາຍການລະດົມທຶນທີ່ແຕກຕ່າງກັນຄື: ການເພີ່ມອັດຕາດອກເບ້ຍ, ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລາຍການເງິນຝາກປະຢັດຊຶງລາງວັນ,... ດັ່ງນັ້ນ, ວຽກງານການລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ຂອງ LaoVietBank ແມ່ນຂ້ອນຂ້າງເຄັ່ງຕຶງ. ເຖິງວ່າການລະດົມທຶນຈະມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກກໍ່ຕາມ, ແຕ່ LaoVietBank ພະຍາຍາມສູ້ຊິນບັນລຸເປົ້າໝາຍການລະດົມທຶນສູງສຸດໃນທ້າຍປີ 2024, ບັນລຸເປົ້າໝາຍສູງສຸດ ແຜນການປັບປຸງໂຄງສ້າງ ກໍ່ຄືແຜນທີ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນມອບໝາຍໃຫ້. ລາຍລະອຽດການລະດົມທຶນຂອງ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການ ຈັດຕັ້ງຕາມແຕ່ລະສະກຸນເງິນຕາມີດັ່ງນີ້:

+ ການລະດົມທຶນລະຫວ່າງທະນາຄານ: ພາຍຫຼັງທະນາຄານສູນກາງ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍຫຼຸດຜ່ອນອັດຕາເງິນເຟີ້ເຊັ່ນ: ປັບອັດຕາດອກເບ້ຍພື້ນຖານ, ທະນາຄານການຄ້າໃນລາວລ້ວນແຕ່ປະເຊີນກັບຄວາມກົດດັນດ້ານສະພາບຄ່ອງ, ການລະດົມທຶນລະຫວ່າງທະນາຄານກໍ່ປະສົບກັບ

### ລະດົມທຶນຕາມແຕ່ລະສະກຸນເງິນ



### ລະດົມທຶນຕາມເປົ້າໝາຍ (ທຽບເທົ່າ ກີບ)



ຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຫຼາຍດ້ານ, LaoVietBank ພະຍາຍາມ ໃນການລະດົມທຶນລະຫວ່າງທະນາຄານເພື່ອຮັບປະກັນສະພາບຄ່ອງ ຢ່າງຄ່ອງຕົວ ແລະ ເໝາະສົມກັບການເຕີບໂຕຂອງສິນເຊື່ອ. ການລະດົມທຶນລະຫວ່າງທະນາຄານມາຮອດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ບັນລຸ 4 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 0.3% ເມື່ອທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ. ໃນນັ້ນ, ຫຼຸດເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນ, ເພີ່ມເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນຕ່າງ ປະເທດ (ຫຼຸດຜ່ອນການກູ້ຢືມ CUB, ຫຼຸດເງິນຝາກ BCEL ສະກຸນເງິນ USD, ເພີ່ມເງິນຝາກສະກຸນເງິນກີບ, ຫຼຸດເງິນຝາກ BIDV ຝາກຜ່ານ BCEL, ເພີ່ມເງິນຝາກ BIDV) ລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້:



## ບັນດາເປົ້າໝາຍທຸລະກິດຕົ້ນຕໍ (ຕໍ່)

ຫົວໜ່ວຍ: ລ້ານກີບ

No.	ຕາມໄລຍະ	31/12/2023	31/12/2024		
			ມູນຄ່າ	ຂະຫຍາຍຕົວທຽບໃສ່ 31/12/2023	
				ມູນຄ່າ	ມູນຄ່າ
<b>I</b>	<b>ຕາມໄລຍະ</b>				
<b>1</b>	<b>ເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ</b>	<b>3,092,869</b>	<b>2,918,010</b>	<b>(174,860)</b>	<b>-6%</b>
1.1	ເງິນຝາກ ບໍ່ມີກຳນົດ	2,031,891	1,438,718	(593,174)	-29%
1.2	ເງິນຝາກ ມີກຳນົດ	1,060,978	1,479,292	418,314	39%
<b>2</b>	<b>ເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນສາກົນ</b>	<b>958,816</b>	<b>1,144,765</b>	<b>185,949</b>	<b>19%</b>
2.1	ເງິນຝາກ ບໍ່ມີກຳນົດ	56,860	70,565	13,705	24%
2.2	ເງິນຝາກ ມີກຳນົດ	901,956	1,074,200	172,244	19%
	+ ເງິນຝາກ BIDV	286,986	1,074,200	787,214	274%
	+ ເງິນກູ້ CUB	614,970	-	(614,970)	-100%
	<b>ລວມເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນ</b>	<b>4,051,685</b>	<b>4,062,775</b>	<b>11,090</b>	<b>0.3%</b>
<b>II</b>	<b>ຕາມສະກຸນເງິນ</b>				
<b>1</b>	<b>ເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ ທຽບເທົ່າ</b>	<b>3,092,869</b>	<b>2,918,010</b>	<b>(174,860)</b>	<b>-6%</b>
-	ລ້ານ LAK	610,001	1,200,001	590,000	97%
-	ພັນ USD	116,579	78,618	(37,961)	-33%
-	ພັນ THB	146,535	46,535	(100,000)	-68%
-	ພັນ VND	4	3.7	-	0%
<b>2</b>	<b>ເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນສາກົນ ທຽບເທົ່າ</b>	<b>958,816</b>	<b>1,144,765</b>	<b>185,949</b>	<b>19%</b>
-	ລ້ານ LAK	4,253	24,716.0	20,463	481%
-	ພັນ USD	44,100	50,100.0	6,000	14%
-	ພັນ THB		-	-	
-	ພັນ VND	56,882	52,049.5	(4,833)	-8%
	<b>ລວມເງິນຝາກສະຖາບັນການເງິນ ທຽບເທົ່າ</b>	<b>4,051,685</b>	<b>4,062,775</b>	<b>11,090</b>	<b>0.3%</b>

- ☐ **ດ້ານສິນເຊື່ອ:** ຮອດວັນທີ31/12/2024, ລວມຍອດຊັບສິນຂອງທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດລາວ-ຫວຽດບັນລຸໄດ້ 20ພັນຕື້ກີບກວ່າ, ລວມຍອດລະດົມທຶນທັງໝົດບັນລຸໄດ້18,5ພັນຕື້ກີບ; ໃນນັ້ນ ລະດົມທຶນບຸກຄົນແລະອົງການຈັດຕັ້ງບັນລຸໄດ້14,5ພັນຕື້ກີບເພີ່ມຂຶ້ນ 12% ເລື້ອນແຜນການ 9,39%. ລວມຍອດຊັບສິນບັນລຸໄດ້12,4ພັນຕື້ກີບເພີ່ມຂຶ້ນ13%.
- ☐ **ດ້ານໂຄງສ້າງສິນເຊື່ອຕາມແຕ່ລະສະກຸນເງິນ:** ຍອດໜີ້ LAK ກວມເອົາ ~ 50,78%/TDN (ໃນປີ 2023 50,94%); ຍອດໜີ້ສິນ USD ກວມເອົາ ~47.27%/TDN (47.06% ໃນປີ 2022); ຍອດໜີ້ສິນ THB ກວມເອົາ 2.33%/TDN (2023 2%). ເພື່ອແນ່ໃສ່ການນຳໃຊ້ທຶນຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ, ໃນປີ 2024 LaoVietBank ຂະຫຍາຍຍອດໜີ້ຂອງທຸກປະເພດສະກຸນເງິນລະດົມ ລາຍລະອຽດຍອດໜີ້ຂອງແຕ່ລະສະກຸນເງິນ, ໄລຍະ ແລະ ລູກຄ້າມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

## ຜະລິດຕະພັນທັງໝົດ ແລະ ພື້ນເດັ່ນ



### ເຕັກໂນໂລຊີທະນາຄານດິຈິຕອນ LVB DigiBank

ປີ 2022 LaoVietBank ສືບຕໍ່ອັບເດດຄຸນລັກສະນະຄຸນລັກສະນະ eKYC ເທິງ LVB DigiBank ລວມມີ: ລົງທະບຽນ LVB DigiBank ອອນລາຍ, ປ່ຽນລະຫັດອອນລາຍ ແລະ ປ່ຽນເບີໂທລະສັບລົງທະບຽນ LVB DigiBank ອອນລາຍ ແລະ ຜັນຂະຫຍາຍສະແກນຄິວອາ ລະຫວ່າງທະນາຄານຜ່ານທາງ LAPNet ເທິງ LVB DigiBank, ສ້າງຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໃນການຊຳລະຄ່າສິນຄ້າ ແລະ ຄ່າບໍລິການຕ່າງໆ. ຜະລິດຕະພັນໄດ້ຮັບການອັບເດດ, ພັດທະນາຮອບດ້ານ ແລະ ສົມບູນແບບກ່ອນ LVB DigiBank ເວີຊັນກ່ອນໜ້ານີ້.

LaoVietBank ຍັງນຳໃຊ້ eKYC ໃນການກວດສອບຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ການລະບຸຕົວຕົນ ຂອງ ລູກຄ້າ ໃນການລົງທະບຽນ ແລະ ໃຊ້ບໍລິການ LVB DigiBank. ນຳເອົາຄວາມສະດວກສະບາຍທີ່ສຸດໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າໂດຍການລວມເອົາ LVB DigiBank ກັບຊ່ອງທາງການເຮັດທຸລະກຳການຄ້າອິເລັກໂຕຣນິກ, ເຄືອຂ່າຍສັງຄົມອອນລາຍ, ຜູ້ສະໜອງການໃຫ້ບໍລິການ; ປະຕິບັດການປັບໂຄງສ້າງ, ການຈັດລຽງ

ຄຸນລັກສະນະໃໝ່, ຍົກລະດັບຄືນບັນດາຄຸນລັກສະນະ, ຍົກລະດັບແອັບພິເຄຊັນ LVB DigiBank ເພື່ອນຳເອົາປະສົບການໃໝ່ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ, ມີຜົນປະໂຫຍດອັນດີໃຫ້ກັບສຸຂະພາບຂອງຜູ້ຊົມໃຊ້, ປະຢັດແບັດ ເພື່ອຮັກສາອາຍຸການໃຊ້ງານຂອງອຸປະກອນລູກຄ້າ; ຂະຫຍາຍການເຊື່ອມຕໍ່ການຊຳລະ LVB QR ກັບຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດຢູ່ຕ່າງປະເທດ; ປະສານງານວຽກງານການຂາຍປະກັນໄພ, ກັບບັນດາຫົວໜ່ວຍຂາຍສິນຄ້າອອນລາຍຢູ່ລາວ; ເກັບຄ່າທຳນຽມບັນດາໂຮງຮຽນ, ບໍລິສັດເຊົ່າສິນເຊື່ອ, ພາສີ ອາກອນ, ບັນດາຄູ່ຮ່ວມທຸລະກິດທີ່ເຮັດທຸລະກິດກ່ຽວກັບກະເປົາເງິນ; ປະຕິບັດການຍົກລະດັບບັນດາຄຸນລັກສະນະຂອງ

LVB DigiBank ເພື່ອແນ່ໃສ່ສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງເຊື່ອຖືໃຫ້ກັບລູກຄ້າໃນສະພາບຂອງການແຂ່ງຂັນຢ່າງດຸດເດືອດທາງດ້ານຄຸນນະພາບ ແລະ ຄວາມຫລາກຫລາຍທາງດ້ານການບໍລິການທະນາຄານ.

ກັບບັນດາຈຸດດີທີ່ພື້ນເດັ່ນ ແລະ ບັນດາຄຸນລັກສະນະອັນດີໃນການນຳໃຊ້, LVB DigiBank ໄດ້ມີການກຳນົດວ່າເປັນຜະລິດຕະພັນເຕັກໂນໂລຢີທີ່ມີທ່າແຮງ ຂອງ LaoVietBank ບົນເສັ້ນທາງຂອງການຢັ້ງຢືນເຄື່ອງໝາຍການຄ້າຂອງ LaoVietBank ວ່າເປັນທະນາຄານທີ່ທັນສະໄຫມທີ່ສຸດຢູ່ຜືນແຜ່ນດິນລາວ.

ຜະລິດຕະພັນທຸກ ແລະ ພື້ນເດັ່ນ (ຕໍ່)

**ບັດດຽວ ທ່ຽວ ໄດ້ທົ່ວໂລກ**  
ດ້ວຍບັດ **VISA**  
ຂອງ LAOVietBANK

- ໃຫ້ວົງເງິນສູງ, ງ່າຍດາຍໃນການຊຳລະ
- ສະດວກສະບາຍກັບການທ່ຽວ ແລະ ການສົ່ງຊື້ ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
- ສຳລັບການຊຳລະຜ່ານຊ່ອງທາງອອນໄລນ໌ ແລະ ຮູດ POS ແມ່ນພຣິດອກເບ້ຍ 45 ວັນ
- ຄ່າອອກບັດ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຮັກສາຕ່ຳ

Hotline: 1440 | laovietbank.com.la | LaoVietBank

**ສິນເຊື້ອ ດອກເບ້ຍເໝາະສົມ**

- ຊື້ລົດ** - ຂັບຂີ່ລົດໃໝ່ ໂດຍບໍ່ຕ້ອງລໍຖ້າ
- ຊື້ດິນ** - ຄວາມຝັນເປັນຈິງ ເມື່ອມີທີ່ດິນເປັນຂອງຕົນ
- ປຸກເຮືອນ** - ສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງໃຫ້ຄອບຄົວ

ເອກະສານງ່າຍດາຍ  
**ອະນຸມັດ ໑໐**

Hotline: 1440 | laovietbank.com.la | LaoVietBank

ບັນດາຜະລິດຕະພັນທີ່ພື້ນເດັ່ນໃນປີ 2024 ຂອງພະແນກບັດ:

- ນຳໃຊ້ລະບົບບັດໃໝ່ເພື່ອອອກ ແລະ ຍອມຮັບການຊຳລະບັດສາກົນ.
- ຜັນຂະຫຍາຍອອກບັດ VISA ສາກົນ.
- ກຳລັງຢູ່ໃນໄລຍະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການບໍລິການຮັບຊຳລະບັດຜ່ານເຄື່ອງ POS ຜ່ານລະບົບຂອງ LVB.
- ກຳລັງຢູ່ໃນໄລຍະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໂຄງການອອກບັດສາກົນ UnionPay.

ບັນດານະໂຍບາຍສິນເຊື້ອທີ່ພື້ນເດັ່ນຂອງ LaoVietBank

ນະໂຍບາຍເງິນກູ້ບຸລິມະສິດເພື່ອສົ່ງເສີມການຜະລິດ, ທຸລະກິດ ແລະ ການຊົມໃຊ້:

ນັບແຕ່ວັນທີ 31 ກໍລະກົດ 2023, LaoVietBank ໄດ້ຜັນຂະຫຍາຍນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອອັດຕາດອກເບ້ຍພິເສດມູນຄ່າ 200 ຕື້ກີບ ປີ 2023 ຕໍ່ກັບລູກຄ້າບຸກຄົນ. ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍພຽງແຕ່ 7,5% (ປີ 2022 ອັດຕາດອກເບ້ຍຕ່ຳສຸດຢູ່ທີ່ 7%), ຖືວ່າເປັນອັດຕາດອກເບ້ຍຕ່ຳສຸດໃນປັດຈຸບັນສຳລັບຜະລິດຕະພັນເງິນກູ້ຊົມໃຊ້ ແລະ ການຄ້າ.

ເປົ້າໝາຍຂອງນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອແມ່ນເພື່ອແບ່ງປັນຄວາມຫຍຸ້ງຍາກກັບວິສາຫະກິດ ແລະ ປະຊາຊົນລາວ, ໂດຍສະເພາະໃນສະພາບເສດຖະກິດຫຍຸ້ງຍາກ, ສ້າງຕົ້ນທຶນຕ່ຳ ເພື່ອສົ່ງເສີມການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ ແລະ ການຜະລິດສິນ ຄ້າໃນລາວ ຕາມການຊີ້ນຳຂອງລັດຖະບານລາວ.

ຕາມນັ້ນແລ້ວ, ບັນດາວິສາຫະກິດ ແລະ ບຸກຄົນທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດການຜະລິດ ຈະໄດ້ຮັບການໜະສະໜັບສະໜູນທຶນໜຸນວຽນຈາກ LaoViet-Bank ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ເໝາະ ສົມ. ດ້ວຍໄລຍະເວລາກູ້ຢືມແຕ່ 4 ເດືອນ (ປີ 2023 ແຕ່ 4 ເດືອນລົງມາ) ລົງມາ ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ຢູ່ໃນລະດັບພຽງແຕ່ 6,5% (ປີ 2022 ແມ່ນ 6,5%); ແຕ່ໄລຍະ

4 - 6 ເດືອນ ອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 6,5% / ປີ (ປີ 2022 ແຕ່ 4 - 6 ເດືອນ, ອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນ 6,5%) ແລະ ຕໍ່ກັບບັນດາໄລຍະທີ່ສູງກວ່າແຕ່ 6 - 12 ເດືອນ (ປີ 2022, ຈາກ 6 - 9 ເດືອນ ອັດຕາດອກເບ້ຍ 8% ແລະ 9 - 12 ເດືອນ ອັດຕາດອກເບ້ຍ 8,25%), ລູກຄ້າໄດ້ດອກເບ້ຍນະໂຍບາຍຢູ່ລະດັບ 8%-8,25%/ປີ.

ເປົ້າໝາຍນຳໃຊ້ຂອງນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອນີ້ແມ່ນລູກຄ້າໃໝ່ຂອງ LaoVietBank, ລວມທັງລູກຄ້າບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ ທີ່ມີສາຍພົວພັນດ້ານສິນເຊື້ອກັບ LaoVietBank. ກໍລະນີທີ່ລູກຄ້າກັບມາເຮັດທຸລະກຳຄືນກັບ LaoVietBank ຈະຕ້ອງບໍ່ມີໜີ້ເສຍ, ໜີ້ນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສິມບັດຢູ່ LaoVietBank ຫຼື ບັນດາສະຖາບັນສິນເຊື້ອ ອື່ນໆພາຍໃນ 2 ປີຜ່ານມາ.

ຄຽງຄູ່ກັບນະໂຍບາຍເງິນກູ້ເພື່ອສະໜັບສະໜູນການຜະລິດ ແລະ ທຸລະກິດແລ້ວ, LaoVietBank ຍັງນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍສິນເຊື້ອຊົມໃຊ້ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍແຕ່ 7,5%, ໄລຍະກູ້ຄ່ອງຕົວ, ແທດເໝາະກັບຄວາມຕ້ອງການດ້ານການເງິນຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະຄົນ. ນີ້ເປັນຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໜຶ່ງຂອງ LaoVietBank ເພື່ອແບ່ງປັນຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ, ຊຸກຍູ້ໃຫ້ປະຊາຊົນນຳໃຊ້ບັນດາບໍລິການດ້ານການເງິນ ການທະນາຄານເພື່ອສົ່ງເສີມການບໍລິໂພກ. ລູກຄ້າບຸກຄົນໄດ້ຮັບການຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການທາງດ້ານການເງິນໃນການຊື້ລົດໃຫຍ່, ຊື້ເຮືອນ, ຊື້ດິນ, ສ້າງ ແລະ ສ້ອມແປງເຮືອນໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍ, ວ່ອງໄວ.

ນອກຈາກບັນດານະໂຍບາຍສິນເຊື້ອການຄ້າ, LaoVietBank ຍັງຕັ້ງໜ້າຜັນຂະຫຍາຍບັນດານະໂຍບາຍສິນເຊື້ອເພື່ອຕອບສະໜອງນະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານລາວ ໃນການຊຸກຍູ້ເສດຖະກິດຜ່ານຜ່າຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຈາກໂລກລະບາດ Covid-19. ບັນດານະໂຍບາຍສິນເຊື້ອປະກອບມີ: ສິນເຊື້ອໃຫ້ລູກຄ້າ SMEs ອັດຕາດອກເບ້ຍ 3%/ປີ ຕາມນະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານ ແລະ ສິນເຊື້ອໃຫ້ລູກຄ້າ SMEs ອັດຕາດອກເບ້ຍ 6%/ປີ ໂດຍໃຊ້ທຶນຂອງທະນາຄານໂລກ.



## ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງ

### ໂຄງສ້າງຜູ້ຖືຮຸ້ນ



### ຂໍ້ມູນຜູ້ຖືຮຸ້ນ:

ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ລວມມີ 03 ຂາຮຸ້ນ ຄືດັ່ງນີ້:

### ຜູ້ຖືຮຸ້ນຜູ້ທຳໜຶ່ງ (01)

- ກ. ທະນາຄານ ການຄ້າຮຸ້ນສ່ວນລົງທຶນ ແລະ ພັດທະນາ ຫວຽດນາມ (BIDV)
- ຂ. ສັນຊາດ: ຫວຽດນາມ
- ຄ. ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານໃຫຍ່ BIDV: ເຮືອນເລກທີ 35, ຮ່າງໂວຍ, ເມືອງ ຮ່ວນກຽມ, ນະຄອນຫຼວງຮ່າໂນ້ຍ, ປະເທດ ສສ ຫວຽດນາມ
- ງ. ທະນາຄານ ການຄ້າຮຸ້ນສ່ວນລົງທຶນ ແລະ ພັດທະນາ ຫວຽດນາມ ປະກອບ **65%** ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ເທົ່າກັບ 514,382,414,000 ກີບ ຫຼື 102,876,483 ຮຸ້ນ.

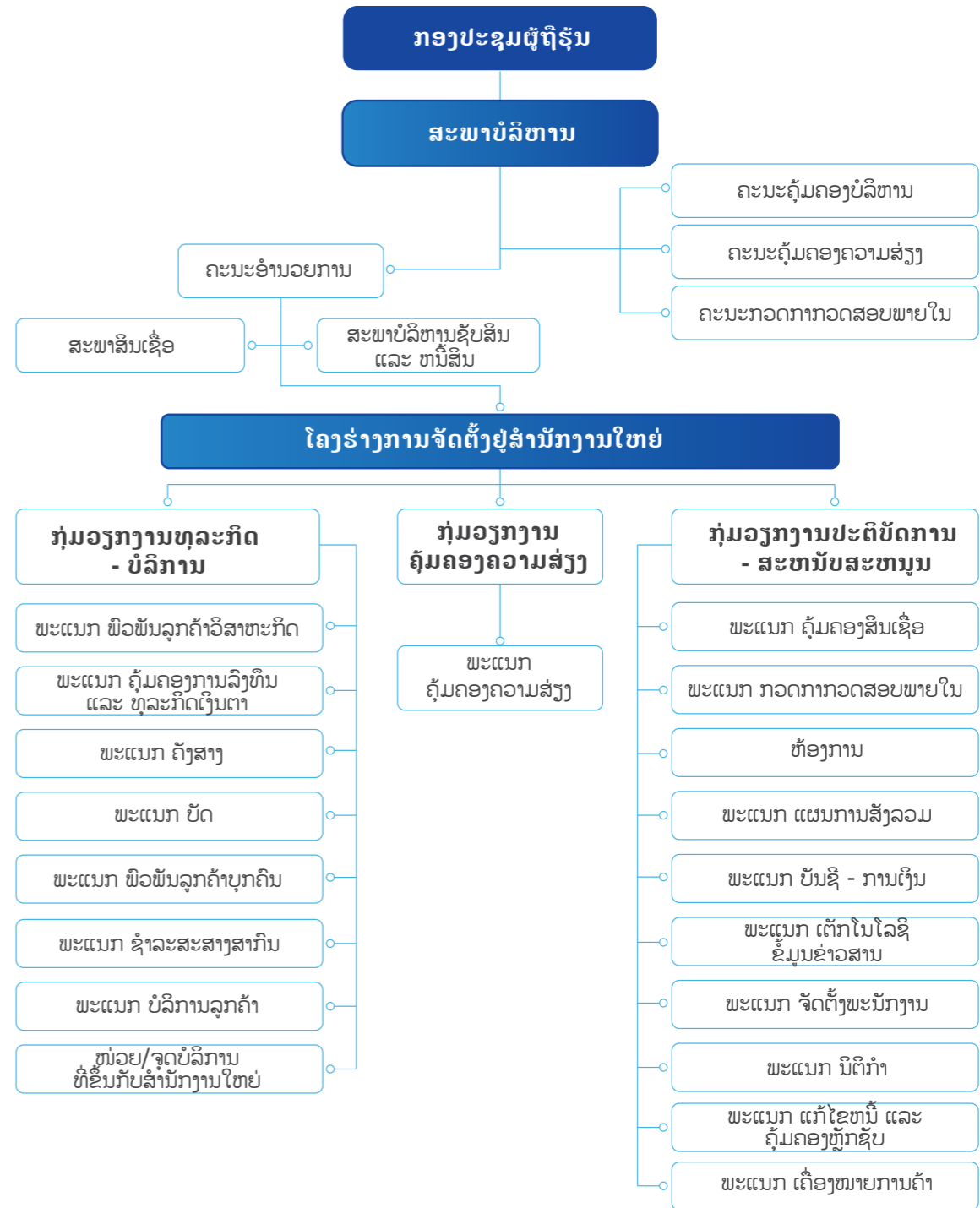
### ຜູ້ຖືຮຸ້ນຜູ້ທີສອງ (02)

- ກ. ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ (BCEL)
- ຂ. ສັນຊາດ: ລາວ
- ຄ. ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານໃຫຍ່ BCEL: ເຮືອນເລກທີ 01, ຖະໜົນປາງຄຳ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
- ງ. ທະນາຄານ ການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊືນ ປະກອບ **25%** ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ເທົ່າກັບ 197,839,390,000 ກີບ ຫຼື 39,567,878 ຮຸ້ນ.

### ຜູ້ຖືຮຸ້ນຜູ້ທີສາມ (03)

- ກ. ບໍລິສັດ ສຸກຮຸ່ງເຮືອງ ຈຳກັດ
- ຂ. ສັນຊາດ: ລາວ
- ຄ. ທີ່ຕັ້ງສຳນັກງານໃຫຍ່ ບໍລິສັດ ສຸກຮຸ່ງເຮືອງ ຈຳກັດ: ບ້ານຊ້າງຄູ່, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
- ງ. ບໍລິສັດ ສຸກຮຸ່ງເຮືອງ ຈຳກັດ ປະກອບ **10%** ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ເທົ່າກັບ 79,135,756,000 ກີບ ຫຼື ເທົ່າກັບ 15,827,151 ຮຸ້ນ.

## ກົງຈັກການຄຸ້ມຄອງ



## ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງສາຂາ





## ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານ (ສພບ) ແມ່ນອົງການປົກຄອງ LaoVietBank, ມີສິດອຳນາດເຕັມໃນນາມຂອງ LaoVietBank ເພື່ອດຶກລົງ, ປະຕິບັດບັນດາສິດ, ພັນທະຂອງ LaoVietBank ທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບສິດອຳນາດຂອງ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ. ສະພາບໍລິຫານຍັງມີໜ້າທີ່ກຳນົດ ແລະ ສ້າງບັນດາແຜນການ ແລະ ນະໂຍບາຍ ຄື: ນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງທຸລະກິດ, ຍຸດທະສາດທຸລະກິດ ແລະ ບັນດາແຜນການພັດທະນາລວມຂອງ LaoVietBank.



**ທ່ານ ຮວ່າງ ຫວຽດ ຮຸ່ງ**

ປະທານ

- ☐ ປີເກີດ: 1972
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 1997
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ BIDV ແຕ່ເດືອນ 5 ປີ 2020
- ☐ ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ: ປະທານສະພາບໍລິຫານ LaoVietBank ແລະ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ BIDV
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຫົວໜ້າພະແນກບໍລິຫານບຸກຄະລາກອນ; ອຳນວຍການ BIDV ສາຂາເຫຼາະອານ



**ທ່ານ ກົງສັກ ສຸພອນສີ**

ຮອງປະທານ

- ☐ ປີເກີດ: 1977
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາຕີ ການເງິນ - ການທະນາຄານ
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 2000
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ BCEL ແຕ່ ເດືອນ 05 ປີ 2021
- ☐ ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ BCEL
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຫົວໜ້າຄະນະກວດກາກວດຊອບພາຍໃນ ສຳນັກງານໃຫຍ່ BCEL, ຫົວໜ້າສາຂາ ຫຼວງນ້ຳທາ



**ທ່ານ ຫງວຽນ ດິກ ວູ່**

ສະມາຊິກ

- ☐ ປີເກີດ: 1978
- ☐ ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ການເງິນ - ການທະນາຄານ
- ☐ ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BIDV ແຕ່ປີ 2005
- ☐ ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ -ຫວຽດ ແຕ່ເດືອນ 01 ປີ 2021
- ☐ ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຮອງຫົວໜ້າ ສູນອະນຸມັດສິນເຊື່ອ ແລະ ການລົງທຶນ BIDV ສຳນັກງານໃຫຍ່, ຮອງຫົວໜ້າສາຂາ BIDV ສາຂາ ດົງດາ.



## ສະພາບໍລິຫານ (ຕໍ່)



**ທ່ານ ຫງວຽນ ເຖ ຖັງ**

ສະມາຊິກ

- ປີເກີດ: 1984
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ທະນາຄານ BIDV ແຕ່ປີ 2006
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 12 ປີ 2024
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ອຳນວຍການຂັ້ນ 2, ສູນການປະເມີນ ແລະ ອະນຸມັດ; ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ BIDV ສາຂາຮົ່ງຮ່າ



**ທ່ານ ນາງ ເລ ເຮືອງ ຢາງ**

ສະມາຊິກ

- ປີເກີດ: 1974
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ທະນາຄານ BIDV ແຕ່ປີ 1994
- ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຫົວໜ້າ ຄະນະຄຸ້ມຄອງການລົງທຶນ BIDV



**ທ່ານ ສິມຊາຍ ຍິດສະຫວັນ**

ສະມາຊິກ

- ປີເກີດ: 1982
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 2006
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 01 ປີ 2022
- ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຄວບ ຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຫົວໜ້າ ຄະນະຄຸ້ມຄອງລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ ສຳນັກງານໃຫຍ່ BCEL, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ບໍລິສັດ ປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ



**ທ່ານ ບິວວັນ ສິມະລິວົງ**

ສະມາຊິກເອກະລາດ

- ປີເກີດ: 1960
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 1990 ແລະ ຖືກ BCEL ສົ່ງມາເຮັດວຽກຢູ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ປີ 1999
- ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ຈົນເຖິງ ວັນທີ 10/10/2016.
- ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງປະທານ ສະພາບໍລິຫານທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 2 ປີ 2005 ຈົນເຖິງວັນທີ 31/07/2020
- ເຄີຍດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 12 ປີ 2005 ຈົນເຖິງວັນທີ 31/07/2020



## ຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການ ຮັບຜິດຊອບ ຄຸ້ມຄອງ ວຽກງານປະຈຳວັນ ຂອງ LVB ຕາມກົດລະບຽບຂອງ LaoVietBank. ຄະນະອຳນວຍການ ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຕິດຕາມກວດກາ ຂອງສະພາບໍລິຫານ. ຄະນະອຳນວຍການ ປະກອບມີບັນດາສະພາ ຄື ສະພາຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ-ຫນີ້ສິນ, ສະພາຄວາມສ່ຽງ, ສະພາຄຸ້ມຄອງທຶນ,....



**ທ່ານ ຫງວຽນ ດິກ ວຸ້**  
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ປີເກີດ: 1978
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ການເງິນ - ການທະນາຄານ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BIDV ແຕ່ປີ 2005.
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ແຕ່ເດືອນ 01 ປີ 2021.
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຮອງຫົວໜ້າ ສູນອະນຸມັດສິນເຊື້ອ ແລະ ການລົງທຶນ BIDV ສຳນັກງານໃຫຍ່, ຮອງຫົວໜ້າສາຂາ BIDV ສາຂາ ດົງດາ.



**ທ່ານ ສິມຊາຍ ຍິດສະຫວັນ**  
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ປີເກີດ: 1982
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ.
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BCEL ແຕ່ປີ 2006.
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 01 ປີ 2022.
- ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ.
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຫົວໜ້າ ຄະນະຄຸ້ມຄອງລູກຄ້າລາຍໃຫຍ່ ສຳນັກງານໃຫຍ່ BCEL, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ບໍລິສັດ ປະກັນໄພ ລາວ - ຫວຽດ.



**ທ່ານ ວຽງວິໄລ ແສງຄຳຢອງ**  
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ປີເກີດ: 1980
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາຕີ ພົວພັນສາກົນ, ຮ່າໂນ້ຍ.
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ປີ 2007.
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 04/2016
- ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ.
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ ຫົວໜ້າພະແນກພົວພັນລູກຄ້າ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ.

ຄະນະອຳນວຍການ (ຕໍ່)



**ທ່ານ ຫງວຽນ ເຖ ຖັງ**  
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ປີເກີດ: 1984
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາໂທ ບໍລິຫານທຸລະກິດ
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ທະນາຄານ BIDV ແຕ່ປີ 2006
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງເປັນຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ - ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ເດືອນ 12 ປີ 2024
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ອຳນວຍການຂັ້ນ 2, ສູນ ການປະເມີນ ແລະ ອະນຸມັດ; ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ BIDV ສາຂາຮົ່ງຮ່າ



**ທ່ານ ຫງວຽນ ຫວຽດ ຮິງ**  
ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

- ປີເກີດ: 1978
- ລະດັບການສຶກສາ: ປະລິນຍາຕີ ເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນ ຂ່າວສານ.
- ເລີ່ມເຮັດວຽກຢູ່ BIDV ແຕ່ປີ 2001.
- ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ ແຕ່ ເດືອນ 01/2021.
- ປັດຈຸບັນກຳລັງດຳລົງຕຳແໜ່ງ ຮອງຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ.
- ເຄີຍດຳລົງບັນດາຕຳແໜ່ງ: ຮອງຫົວໜ້າສູນບັດ BIDV, ຫົວໜ້າພະແນກສູນກາງບັດ BIDV.



# ການເຄື່ອນໄຫວ ທຸລະກິດ ປີ 2024

# 03

ສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ	36
ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ຜູ້ອອກແຮງງານ	42
ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມເພື່ອຊຸມຊົນ	44





## ສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ

ປີ 2024, ເສດຖະກິດໂລກສືບຕໍ່ສັບສິນ, ມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍຫຼາຍຢ່າງ, ຄວາມຂັດແຍ່ງດ້ານການເມືອງຍັງສືບຕໍ່ແກ່ຍາວ, ໄພເງິນເຟີ້ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຮັບການຄວບຄຸມ; ອັດຕາດອກເບ້ຍໃນຕະຫຼາດສາກົນຍັງສູງ ແລະ ບໍ່ດົນມານີ້ໄດ້ມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງເລັກນ້ອຍໃນທ້າຍປີ; ລາຄານ້ຳມັນຢູ່ໃນລະດັບສູງ, ... ສິ່ງຜົນກະທົບທາງລົບຕໍ່ສະພາບເສດຖະກິດ-ສັງຄົມໃນລາວ. ເສດຖະກິດມະຫາພາກຂອງລາວຍັງສືບຕໍ່ປະສິບກັບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຫຼາຍດ້ານ. ທະນາ ຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ສືບຕໍ່ປະຕິບັດນະໂຍບາຍເງິນຕາທີ່ເຄັ່ງຄັດ ເນື່ອງຈາກອັດຕາເງິນເຟີ້ສູງ (ເພີ່ມອັດຕາດອກເບ້ຍພື້ນຖານ ແລະ ອື່ນໆ), ພ້ອມທັງສືບຕໍ່ປະຕິບັດຫຼາຍມາດຕະການແກ້ໄຂຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃຫ້ແກ່ການຜະລິດທຸລະກິດ, ຊຸກຍູ້ການເຕີບໂຕເສດຖະກິດ, ຄວບຄຸມອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ຄວບຄຸມໄພເງິນເຟີ້.

ເຖິງວ່າເສດຖະກິດທົ່ວໂລກເວົ້າລວມ, ເສດຖະກິດລາວເວົ້າສະເພາະ ຍັງສືບຕໍ່ປະສິບກັບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກຫຼາຍຢ່າງ, ແຕ່ດ້ວຍຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຊີ້ນຳຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ການສະໜັບສະໜູນຢ່າງສຸດຈິດສຸດໃຈຂອງທະນາຄານແມ່ BIDV, BCEL, ສະພາບໍລິຫານ LVB, ທົ່ວລະບົບ LVB ມີຄວາມສາມັກຄີເປັນເອກະພາບ ແລະ ສຸ່ຊິນປະຕິບັດຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນມອບໝາຍໃຫ້ດີທີ່ສຸດ; ຕິດຕາມໃກ້ຊິດແຜນການປັບປຸງຄືນໂຄງສ້າງ 2021-2025; ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການຂອງລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ; ຕັ້ງໜ້າຜັນຂະຫຍາຍບັນດານະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນການປະຕິບັດນະໂຍບາຍເງິນຕາ, ຊຸກຍູ້ສະໜັບສະໜູນວິສາຫະກິດ ແລະ ປະຊາຊົນ ແນ່ໃສ່ການຟື້ນຟູພື້ນຖານເສດຖະກິດ. ຕົວຊີ້ວັດຕົ້ນຕໍບັນລຸຜົນໄດ້ຮັບດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

## ຕົວຊີ້ວັດທີ່ສຳຄັນໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ

ບາງຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດຕົ້ນຕໍ ໃນປີ 2024 ຂອງ LaoVietBank:

### ບັນດາຕົວເລກຄາດໝາຍ

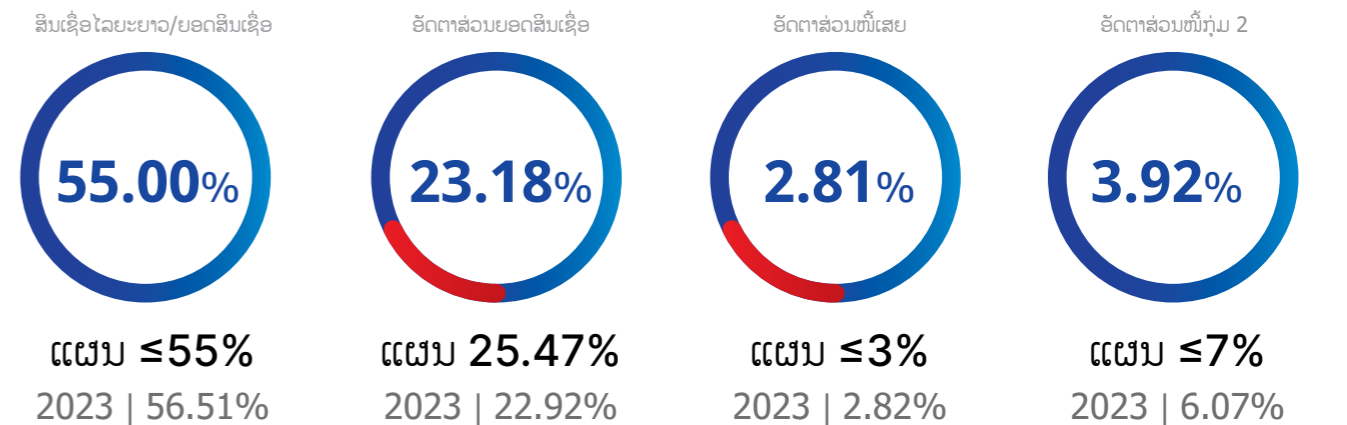
ທຽບໃສ່ແຜນການປີ 2024

ຍອດຊັບສິນ	20,742	20,264	129%
ຍອດສິນເຊື່ອ	12,405	12,357	103%
ລະດົມທຶນທັງໝົດ	18,563	18,568	100%
ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ & ອົງການຈັດຕັ້ງ	14,500	13,209	417%
ລະດົມທຶນບຸກຄົນ	8,219	8,186	104%

### ໝາກຜົນເປົ້າໝາຍ

ດຸ່ນດ່ຽງລາຍຮັບ	338.3	289.1	117%
ກຳໄລກ່ອນອາກອນ	49.6	41.3	120%
ຄ່າທຳນຽມບໍລິການ & ລາຍຮັບຊື້ຂາຍເງິນຕາ	126.2	94.1	134%
ເກັບໜັ້ນອກບັນຊີ	241.8	234.4	103%
ໜີ້ທີ່ຈະໂອນນອກງົບດຸນ	258.1	214.5	120%
ROE	3.67%	>2.5%	

### ເກນໂຄງສ້າງ



ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດອີງຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນ ນະວັນທີ 31/12/2024 USD/LAK: 20,484 THB/LAK: 622.89

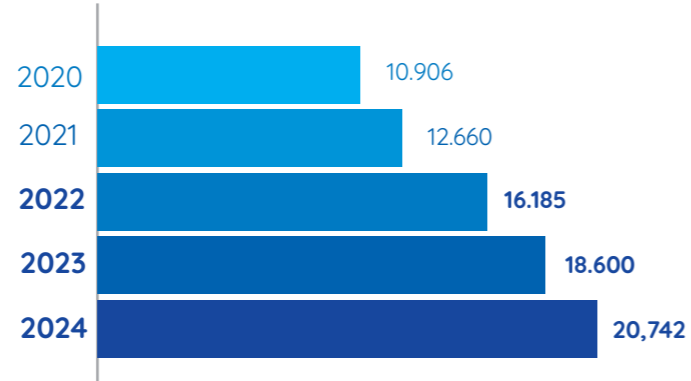


## ສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ (ຕໍ່)

### ລວມຍອດຊັບສິນ

**20,742** ຕື້ກີບ

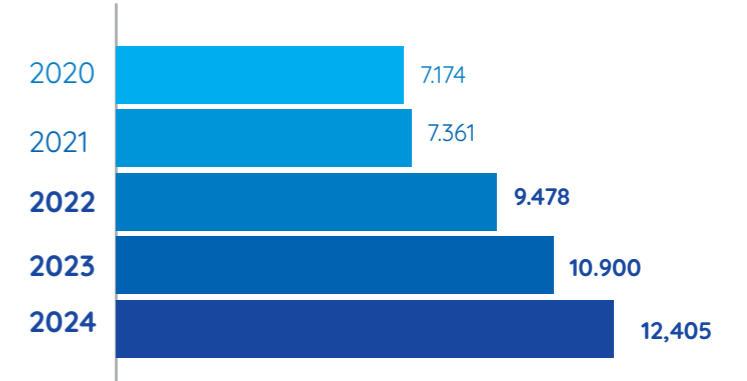
ບັນລຸ 20.7 ພັນຕື້ກີບ ບັນລຸ 129% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວປີ 2024, ເພີ່ມຂຶ້ນ 12% ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ.



### ລວມຍອດສິນເຊື່ອ

**12,405** ຕື້ກີບ

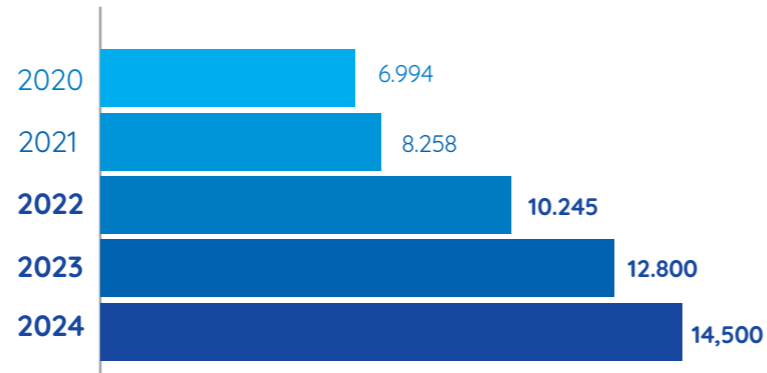
ບັນລຸ 12.4 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 12% ຫຼື 1.5 ພັນຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ປີ 2023.



### ລະດົມທຶນ ບຸກຄົນ ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງ

**14,500** ຕື້ກີບ

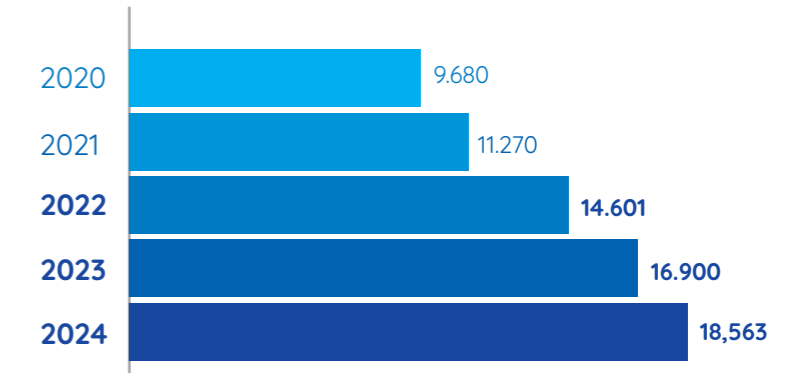
ບັນລຸ 14.5 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 417% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວປີ 2024, ເພີ່ມຂຶ້ນ 1.6 ພັນຕື້ກີບ (ທຽບເທົ່າ 13%) ທຽບໃສ່ປີ 2023.



### ລວມຍອດລະດົມທຶນ

**18,563** ຕື້ກີບ

ບັນລຸ ~18.5 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ ~1.7 ຕື້ກີບ (ທຽບເທົ່າ 10%) ເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2023, ບັນລຸ 100% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວປີ 2024.





## ສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດ (ຕໍ່)

### ☐ ດ້ານຍອດຊັບສິນ:

ຍອດຊັບສິນຮອດວັນທີ 31/12/2024 ບັນລຸ 20.7 ພັນຕື້ກີບ ບັນລຸ 129% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວປີ 2024, ເພີ່ມຂຶ້ນ 12% ທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ.

**ດ້ານການລະດົມທຶນ:** ຮອດວັນທີ 31/12/2024 ລວມຍອດລະດົມທຶນທັງໝົດ ບັນລຸ ~18.5 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ ~1.7 ຕື້ກີບ (ທຽບເທົ່າ 10%) ເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2023, ບັນລຸ 100% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວ ປີ 2024. ວຽກງານການລະດົມທຶນມີການຄຸ້ມຄອງຢ່າງຄ່ອງຕົວ, ສອດຄ່ອງກັບການປ່ຽນແປງຂອງຕະຫຼາດ, ມີການຂະຫຍາຍຕົວທີ່ເໝາະສົມ, ເປັນເຈົ້າຕົນເອງແຕ່ລະບາດກ້າວດ້ານແຫຼ່ງທຶນ, ຍົກສູງປະສິດທິພາບທຸລະກິດ.

### ☐ ດ້ານການລົງທຶນໃນເງິນຝາກ, ພັນທະບັດ, ການລົງທຶນອື່ນໆ:

ຮອດວັນທີ 31/12/2024, ມູນຄ່າການລົງທຶນພັນທະບັດທັງໝົດ ~1.1 ພັນຕື້ກີບ, ໃນນັ້ນ ລົງທຶນພັນທະບັດສະກຸນເງິນບາດ 780 ລ້ານບາດ, ເພີ່ມຂຶ້ນ 373 ຕື້ກີບ, ທຽບໃສ່ປີ 2023, ມູນຄ່າການລົງທຶນເງິນຝາກບັນລຸ 293 ຕື້ກີບ, ຫຼຸດລົງ ~176 ຕື້ກີບ ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ, ໃນນັ້ນ ລົງທຶນເງິນໂດລາ 9 ລ້ານ ໂດລາ, ນອກນັ້ນຍັງມີການລົງທຶນໃນບໍລິສັດ LFX ຈຳນວນ 1 ຕື້ກີບ.

### ☐ ດ້ານສິນເຊື່ອ:

ຍອດສິນເຊື່ອ ຮອດວັນທີ 31/10/2024 ບັນລຸໄດ້ ~12.4 ພັນຕື້ກີບ, ບັນລຸ 103% ຂອງແຜນການຂະຫຍາຍຕົວ ປີ 2024; ເພີ່ມຂຶ້ນ 13% ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ.

**+ ດ້ານໂຄງສ້າງສິນເຊື່ອຕາມແຕ່ລະສະກຸນເງິນ:** ຍອດໜີ້ LAK ກວມເອົາ ~50.78%/TDN (ໃນປີ 2023 50.94%); ຍອດໜີ້ສິນ USD ກວມເອົາ ~47.27%/TDN (47.06% ໃນປີ 2022); ຍອດໜີ້ສິນ THB ກວມເອົາ 2.33%/TDN (2023 2%). ເພື່ອແນໃສ່ການນຳໃຊ້ທຶນຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ, ໃນປີ 2024 LaoVietBank ຂະຫຍາຍຍອດໜີ້ຂອງທຸກປະເພດສະກຸນເງິນລະດົມ ລາຍລະອຽດຍອດໜີ້ຂອງແຕ່ລະສະກຸນເງິນ, ໄລຍະ ແລະ ລູກຄ້າ.

+ ດ້ານໂຄງສ້າງໄລຍະກັບ: ໜີ້ໄລຍະກາງຍາວ ກວມເອົາ 55%, ຫຼຸດລົງ 1.51% ທຽບໃສ່ປີ 2023 ບັນລຸ 100% ຕາມຈຸດປະສົງແຜນທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍ ກໍ່ຄືບັນລຸໄດ້ຕາມແຜນປັນຢ່າງໂຄງສ້າງຄືນ.

+ ດ້ານຍອດໜີ້ຂອງລູກຄ້າບຸກຄົນ: ຍອດໜີ້ຂອງລູກຄ້າສ່ວນບຸກຄົນ ບັນລຸ 2,87 ພັນຕື້ກີບ, ເພີ່ມຂຶ້ນ ~15% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2023, ອັດຕາສ່ວນຂອງ ໜີ້ຍ່ອຍ/ຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດບັນລຸ 23,18%, ເພີ່ມຂຶ້ນ 0,26% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2023.

+ ດ້ານຄຸນນະພາບສິນເຊື່ອ: ອັດຕາສ່ວນໜີ້ເສຍແມ່ນ 2.81%/ຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດ (ຮັບປະກັນຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ ≤3%), ອັດຕາສ່ວນໜີ້ສິນຂອງກຸ່ມ 2/ຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດ ຢູ່ທີ່ 3.92%, ບັນລຸເປົ້າໝາຍແຜນການທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍ.

+ ດ້ານສະພາບສິນເຊື່ອຕົວຈິງ: ເພື່ອປະຕິບັດຕາມແຜນປັບປຸງຄືນໂຄງສ້າງ ປີ 2024 ຢ່າງໃກ້ຊິດ, LaoVietBank ພະຍາຍາມປະສານງານກັບລູກຄ້າເພື່ອຮັບມືກັບໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ເສຍເຊື່ອຊ້ອນ ເພື່ອຫຼຸດອັດຕາສ່ວນໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ຄວາມສ່ຽງບົ່ມຊ້ອນ ໃຫ້ບັນລຸເປົ້າໝາຍແຜນການປີ.



ລວມຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດ ຮອດວັນທີ 31/12/2024 ບັນລຸ 12,404 ຕື້ກີບ ເພີ່ມຂຶ້ນ 1,469 ຕື້ກີບ ~ ອັດຕາສ່ວນການເພີ່ມຂຶ້ນ 13.44% ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ. ໃນນັ້ນ, ລວມຍອດໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກຕົວຈິງ ແມ່ນ 4,041 ຕື້ກີບ ກວມອັດຕາສ່ວນ 32.58%/ລວມຍອດສິນເຊື່ອ (ຫຼຸດລົງ 21.18% ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ). ລວມຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດເພີ່ມຂຶ້ນ ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ ແມ່ນຍ້ອນ:

- ທລວ ສາມາດຂະຫຍາຍຍອດໜີ້ສິນເຊື່ອ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ມີຢູ່ໃນປັດຈຸບັນ ແລະ ບັນດາລູກຄ້າໃໝ່ (ຍອດໜີ້ LAK ເພີ່ມຂຶ້ນ 13.09%, THB ເພີ່ມຂຶ້ນ 12.41%, USD ເພີ່ມຂຶ້ນ 8.73% ທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ).

- ອັດຕາການເໜັງຕີງຂອງສະກຸນເງິນຕາ (USD ເພີ່ມ 4.81%) ເຮັດໃຫ້ລວມຍອດສິນເຊື່ອທັງໝົດເພີ່ມຂຶ້ນຫຼັງແລກປ່ຽນເປັນສະກຸນເງິນກີບ. ແຕ່ໃນໄລຍະ 31/12/2024 ສະກຸນເງິນ THB ຫຼຸດລົງ 1.98%.

### ດ້ານໜາກຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ

+ ຜິດດ່ຽງລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍກ່ອນຫັກຄັງແຮ່ຄ່າເສື່ອມເງິນກູ້ ບັນລຸ ~338.3 ຕື້ກີບ, ບັນລຸ 117% ຂອງແຜນປີ 2024.

+ ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນທົ່ວລະບົບ ບັນລຸ 49.6 ຕື້ກີບ, ບັນລຸ 120% ຂອງແຜນປີ 2024.

+ ລາຍຮັບຄ່າບໍລິການ ແລະ ທຸລະກິດເງິນຕາບັນລຸໄດ້ປະມານ 126,2 ຕື້ກີບ, ເທົ່າກັບ 134% ຂອງແຜນທຸລະກິດປີ 2024, ບັນລຸໄດ້ຜົນດີ, ໂດຍສະເພາະລາຍຮັບຈາກຄ່າບໍລິການສິນເຊື່ອເພີ່ມຂຶ້ນ 59% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີ 2023; ກຳໄລຈາກທຸລະກິດເງິນຕາບັນລຸຜົນສູງສຸດ ສ່ວນໜຶ່ງແມ່ນມາຈາກຖານະເງິນ USD ເພີ່ມຂຶ້ນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ເປັນບວກ ແລະ ເພີ່ມຂຶ້ນທຽບໃສ່ຕົ້ນປີ.

### ດ້ານວຽກງານການຂະຫຍາຍລູກຄ້າ

ປະຕິບັດຕາມທິດທາງຂະຫຍາຍລູກຄ້າຂາຍຍ່ອຍ, LaoVietBank ສືບຕໍ່ຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າຕະຫຼອດຮອດລູກຄ້າທີ່ນຳໃຊ້ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງ LaoVietBank, ເຖິງແມ່ນວ່າແນວນັ້ນ ແຕ່ຍັງບໍ່ທັນບັນລຸໄດ້ຕາມຄາດໝາຍ. ໃນປີ 2024, ທົ່ວລະບົບ LVB ສາມາດຂະຫຍາຍລູກຄ້າ(CIF)ໃຫມ່ໄດ້ເກີນ 19 ພັນລູກຄ້າ, ບັນລຸ 62% ຂອງແຜນການປະຈຳປີ, ເກືອບ 18 ພັນລູກຄ້າທີ່ໃຊ້ DigiBank, ບັນລຸ 53% ຂອງແຜນການປະຈຳປີ, ແລະຂະຫຍາຍເກືອບ 19 ລູກຄ້າທີ່ໃຊ້ບັດເອທິເອັມ, ບັນລຸໄດ້ 100% ຂອງແຜນການປະຈຳປີ.



## ການຄຸ້ມຄອງພະນັກງານ, ຜູ້ອອກແຮງງານ

### ☐ ສະພາບບຸກຄະລາກອນ:

ຈຳນວນພະນັກງານທົ່ວລະບົບ LaoVietBank ຮອດວັນທີ 31/12/2024 ແມ່ນພະນັກງານສົມບູນ 445 ຄົນ, ເພີ່ມ 08 ຄົນ ທຽບກັບທ້າຍປີ 2023. ໃນນັ້ນ, ອັດຕາສ່ວນຂອງພະນັກງານຄົນລາວ ແມ່ນ 413 ຄົນ/ຈຳນວນພະນັກງານທັງໝົດ, ທຽບເທົ່າ 92.81%; ອັດຕາພະນັກງານຄົນລາວທີ່ຮູ້ ແລະ ໃຊ້ພາສາຫວຽດນາມແມ່ນ 258 ຄົນ/ພະນັກງານຄົນລາວທັງໝົດເທົ່າກັບ 62.47%; ລະດັບປະລິນຍາ ຕີຂຶ້ນໄປມີພະນັກງານຈຳນວນ 426 ຄົນເທົ່າກັບ 95.73%; ລະດັບ ຊັ້ນສູງລົງມາມີ 19 ພະນັກງານ/ພະນັກງານທັງໝົດເທົ່າກັບ 4.27%.

ຍ້ອນການຊື້ນຳທີ່ໃກ້ຊິດ, ການສະໜັບສະໜູນຢ່າງຮອບດ້ານຂອງ 02 ທະນາຄານແມ່ BIDV ແລະ BCEL ແລະ ຄວາມພະຍາຍາມ ຂອງລະບົບບຸກຄະລາກອນຂອງ LaoVietBank ສືບຕໍ່ສຳເລັດ ໜ້າທີ່ ແລະ ຍົກສູງດ້ານຄຸນນະພາບ. ໄດ້ຮັບພະນັກງານບຸກຄະລາ ກອນຈາກແຫຼ່ງການສຶກສາທີ່ມີຄຸນນະພາບ, ການຝຶກອົບຮົມເປັນຢ່າງ ດີຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລທີ່ມີຊື່ສຽງຈາກປະເທດຫວຽດນາມ, ລາວ ແລະ ບາງປະເທດເຊັ່ນ: ຈີນ, ອິດສະຕຣາລີ, ໄທ... ສົມທົບກັບການນຳ, ຜູ້ຊ່ຽວຊານທີ່ລະດົມຈາກ BIDV, BCEL. ພະນັກງານຂອງ LaoVietBank ສາມາດຕອບສະໜອງໄດ້ຄວາມຕ້ອງການຂອງໜ້າວຽກໜ້າທີ່ ໜັກໜ່ວງ ບົນພື້ນຖານຖານເສດຖະກິດປະສົບກັບຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ. ເຖິງແມ່ນວ່າມາຈາກພື້ນຖານວັດທະນະທຳທີ່ແຕກຕ່າງກັນ ແຕ່ຄວາມ ສາມັກຄີ, ມີຈິດໃຈມະນຸດສະທຳໄດ້ຊ່ວຍໃຫ້ LaoVietBank ໄດ້ມີ ວັດທະນະທຳສະພາບແວດລ້ອມການເຮັດວຽກທີ່ສະໄຫມ, ກ້າວໜ້າ.

ລະບົບການຄຸ້ມຄອງບຸກຄະລາກອນຈາກແຜນຍຸດທະສາດ, ລະບົບ ຂະບວນການ ແລະ ລະບຽບກຳນົດຕ່າງໆທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຈາກການຈັດຕັ້ງ ຮັບສະໜັກງານ, ການຝຶກອົບຮົມ, ການສັບຊ້ອນແຮງງານ, ເງິນເດືອນ ແລະ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆສ້າງແຮງຈູງໃຈຕໍ່ຜູ້ອອກແຮງງານ ເພື່ອສົ່ງເສີມ ແຮງງານນັບມື້ນັບສົມບູນແບບຂຶ້ນ; ຫລາຍນະໂຍບາຍ ແລະ ລະບຽບ ສຳລັບຜູ້ອອກແຮງງານໄດ້ຖືກນຳໃຊ້ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ, ໄດ້ຮັບການຕີ ລາຄາສູງຈາກອົງການຄຸ້ມຄອງຂອງລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ

ສປປ ລາວ.

### ☐ ການຮັບສະໜັກງານ:

ວຽກງານການຮັບສະໜັກງານໃນປີ 2024 ຍັງສືບຕໍ່ໄດ້ຮັບການປັບປຸງ ໃນດ້ານຄຸນນະພາບ, ປະສິດທິຜົນ ແລະ ວິທີການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ. ຂັ້ນຕອນໃນຂະບວນການຮັບສະໜັກງານ ແມ່ນເຮັດຈັດຕັ້ງ ປະຕິບັດຢ່າງເປີດເຜີຍແບບມີອາຊີບ, ຮັບປະກັນຄວາມໂປ່ງໃສ ແລະ ຄວາມເອກະພາບທົ່ວລະບົບ, ຮັບປະກັນການຮັບບຸກຄະລາກອນ ທີ່ຖືກຕ້ອງ ເຂົ້າກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍ, ແຕ່ລະ ພາກສ່ວນ. ດັ່ງນັ້ນ, LaoVietBank ໄດ້ດຶງດູດຜູ້ສະໜັກທີ່ມີ ຄຸນນະພາບສູງຈາກທຸກພາກທົ່ວປະເທດລາວ, ສ້າງພາບລັກດຳສັງຄົມເວົ້າ ລວມ ແລະ ຜູ້ສະໜັກເວົ້າສະເພາະ. ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການໂຄສະນາ ແລະ ຍົກສູງພາບພົດເຄື່ອງໝາຍການຄ້າ, ພາບພົດ BIDV ໃນຕະຫຼາດ ການທະນາຄານ. ໃນປີ 2024, ທົ່ວລະບົບ LaoVietBank ໄດ້ຮັບສະ ໜັກພະນັກງານ 53 ຄົນທີ່ຕອບສະໜອງຄົບເຖິງເງື່ອນໄຂເປັນພະນັກງານ ສົມບູນ.

### ☐ ຝຶກອົບຮົມພະນັກງານ:

ໃນແຕ່ລະປີ LaoVietBank ໄດ້ລົງທຶນໃນການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ສົ່ງເສີມພະນັກງານ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າແຜນການພັດທະນາແຫລ່ງບຸກ ຄະລາກອນຂອງ LaoVietBank ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ແຕ່ລະເປົ້າໝາຍ. ແຜນການຝຶກອົບຮົມປະຈຳປີໄດ້ສ້າງຂຶ້ນ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມຖືກຕ້ອງ ຕາມຄວາມຕ້ອງການ, ໝາະສົມກັບຄວາມຕ້ອງການສະເພາະໜ້າວຽກ ແລະ ປະສົບການຂອງພະນັກງານທີ່ສັງກັດຢູ່ແຕ່ລະໜ່ວຍງານ. ບັນດາ ຫຼັກສູດການຝຶກອົບຮົມແມ່ນດຳເນີນໃນຫຼາຍໆສາຂາວິຊາສະເພາະ, ຫົວຂໍ້ ແລະ ກໍ່ສ້າງຝຶກອົບຮົມໂດຍກົງຜ່ານການປະຕິບັດວຽກງານຕົວ ຈິງ.

ໃນປີ 2024, LaoVietBank ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ 36 ຫຼັກສູດ ການຝຶກອົບຮົມດ້ວຍເນື້ອໃນແຕກຕ່າງກັນ ເຊິ່ງໄດ້ຝຶກອົບຮົມໃຫ້

445 ພະນັກງານທັງໝົດ

413 ພະນັກງານຄົນລາວ

32 ພະນັກງານຄົນຫວຽດນາມ

95.73 % ລະດັບການສຶກສາປະລິນຍາຕີ

ພະນັກງານກວ່າ 677 ຄົນ ໃນນັ້ນ, ມີ 17 ຫຼັກສູດ ອົບຮົມຕາມຮູບແບບ ການອົບຮົມພາຍໃນເຊິ່ງໄດ້ຈັດຂຶ້ນຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ຜ່ານລະບົບ Video Conference, 02 ຫຼັກສູດອົບຮົມ ຜ່ານຮູບແບບການ ຊັບປຽນເຮັດວຽກຕາມຕົວຈິງຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່, ໄດ້ສົ່ງພະນັກງານ ເຂົ້າຮ່ວມ 10 ຫຼັກສູດທີ່ອີງການອິນຈັດຂຶ້ນ ແລະ ເຂົ້າຮ່ວມ 06 ຫຼັກສູດ ອົບຮົມຢູ່ຫວຽດນາມ, ທະນາຄານແມ່ BIDV, 01 ຫຼັກສູດອົບຮົມ ຜ່ານລະບົບ Online ຂອງທະນາຄານແມ່ BIDV. ນອກຈາກນັ້ນ, ໄດ້ຜັນຂະຫຍາຍ ຮູບແບບການອົບຮົມແບບພະນັກງານທີ່ລົງມາຈາກ ທະນາຄານແມ່BIDV ສອນໂດຍກົງໃຫ້ພະນັກງານຄົນລາວ (ມີ ຄວາມສາມາດ, ມີການພັດທະນາຕົນເອງ) ເພື່ອແນ່ໃສ່ການອົບຮົມ ແລະ ກຽມພ້ອມແຫລ່ງບຸກຄະລາກອນສືບທອດ, ປ່ຽນແທນ.

### ☐ ນະໂຍບາຍຕ່າງໆສຳລັບຜູ້ອອກແຮງງານ:

LaoVietBank ປະຕິບັດຢ່າງເຂັ້ມງວດນະໂຍບາຍຕ່າງໆຂອງລັດ ສຳລັບຜູ້ອອກແຮງງານ, ຊຸກຍູ້ບັນດາຫົວໜ່ວຍສະມາຊິກສ້າງເງື່ອນໄຂ ສູງສຸດເພື່ອປັບປຸງຊີວິດການເປັນຢູ່ບໍ່ວ່າຈະເປັນທາງດ້ານວັດຖຸ ແລະ ຈິດໃຈຂອງພະນັກງານ. ການຊຳລະເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຮັບໃຫ້ແກ່ ພະນັກງານແມ່ນຕິດພັນກັບຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ລະດັບການ ສຳເລັດໜ້າທີ່ ແລະ ການປະກອບສ່ວນຂອງພະນັກງານແຕ່ລະຄົນ. ນອກຈາກເງິນເດືອນແລ້ວ, LaoVietBank ຍັງມີຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໃນ ການປະຕິບັດນະໂຍບາຍຕ່າງໆໃຫ້ແກ່ພະນັກງານເຊັ່ນ: ປະກັນສັງຄົມ, LVI Care ແລະ ນະໂຍບາຍສຳລັບພະນັກງານໄປຝຶກອົບຮົມ, ໄປ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຕ່າງແຂວງ, ເບີຍບຳນານ, ສົ່ງສະການ, ແຕ່ງງານແລະອື່ນໆ.

### ☐ ການກໍ່ສ້າງ, ແຕ່ງຕັ້ງພະນັກງານ:

ວຽກງານກໍ່ສ້າງພະນັກງານສືບທອດໄດ້ດຳເນີນຢ່າງຮອບຄອບ, ບົນ ພື້ນຖານລວມສູນປະຊາທິປະໄຕ, ຮັບປະກັນລັກສະນະເປີດກວ້າງ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວດີ. ລາຍຊື່ກໍ່ສ້າງໄດ້ຮັບການກວດກາຄືນ, ເພີ່ມເຕີມໃນ ແຕ່ລະໄລຍະເພື່ອຮັບປະກັນ ພະນັກງານດີເທິງມີທັດສະນະພັດທະນາ ແລະ ຄັດອອກຜູ້ທີ່ບໍ່ສາມາດສະໜອງຄວາມຕ້ອງການໜ້າວຽກໄດ້. ໃນ ບັນດາລາຍຊື່ດັ່ງກ່າວ, LaoVietBank ໄດ້ສຸມໃສ່ຝຶກອົບຮົມ, ຕິດຕາມ ແລະ ຕີລາຄາບັນດາພະນັກງານທີ່ໄດ້ຮັບການຕີລາຄາດີ ແລະ ມີທ່າອ່ຽງ ພັດທະນາທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງໃໝ່, ແຕ່ງຕັ້ງຄືນຢ່າງເໝາະສົມ ແລະ ກົງກັນຂ້າມ ພະນັກງານຫຼັກແຫຼ່ງທີ່ບໍ່ຕອບສະໜອງໄດ້ເງື່ອນໄຂພາຍຫຼັງ ຫມົດວາລະການແຕ່ງຕັ້ງຈະໄດ້ພິຈາລະນາແຕ່ງຕັ້ງຢູ່ຕໍາແໜ່ງ, ໜ່ວຍງານ ອື່ນທີ່ຕ້ອງການຄວາມສາມາດ, ວຸດທິ ການສຶກສາ ແລະ ໄດ້ເບີກຈ່າຍ ລາຍໄດ້ຕໍາກວ່າຢ່າງເໝາະສົມ.

ໃນປີ 2024, ໄດ້ເຮັດສຳເລັດການປະຕິບັດຂະບວນການການ ຄັດເລືອກແຕ່ງຕັ້ງ, ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ຢູ່ທຸກໜ່ວຍງານທີ່ເໝາະສົມ ກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງວຽກງານຕົວຈິງເຊັ່ນ: ແຕ່ງຕັ້ງໃໝ່ 08 ຄົນ, ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ 21 ຄົນ. ໂດຍພື້ນຖານແລ້ວ, ພະນັກງານຫຼັກແຫຼ່ງ ທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການພິຈາລະນາແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ແຕ່ງຕັ້ງຄືນໃໝ່ ຕອບ ສະໜອງໄດ້ມາດຕະຖານທີ່ກຳນົດໄວ້ເປັນຢ່າງດີ. LaoVietBank ປະຕິບັດສັບຊ້ອນແຫຼ່ງບຸກຄະລາກອນ, ສັບຊ້ອນປັບປຸງພະນັກງານ ເພື່ອຮັບປະກັນບຸກຄະລາກອນທີ່ຖືກຕ້ອງ, ຕິງຕໍ່ກັບຄວາມສາມາດຂອງ ພະນັກງານ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການຂອງໜ້າວຽກ, ໝາະສົມກັບຂະໜາດ ຂອງແຕ່ລະຫົວໜ່ວຍ, ຍົກສູງຄວາມສາມາດ ແລະ ເພີ່ມທະວີໄດ້ສູງສຸດ ຄວາມອາດສາມາດຂອງຖັນແຖວພະນັກງານທົ່ວລະບົບ.



## ການເຄື່ອນໄຫວດ້ານຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມເພື່ອຊຸມຊົນ



ປີ 2024 ຜ່ານມາມາອາຈາກການເຄື່ອນໄຫວ ວຽກ ງານທຸລະກິດແລ້ວ, ທລວ ຍັງໄດ້ສຸມ ໃສ່ ທຸກກຳລັງ ແລະ ເຫື່ອແຮງເຂົ້າໃນວຽກງານ ຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ. ທລວ ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມໃນບັນດາແຂວງ ແລະ ບັນດາເມືອງ ໃນ ສປປ ລາວ. ດ້ວຍງົບປະມານ ທັງໝົດ ກວ່າ 2 ຕື້ກີບ.

ທລວ ຍັງໃຫ້ທິດທາງແກ່ບັນດາ ພໍ່ແມ່ ປະຊາຊົນໃນການແກ້ໄຂຊີວິດການເປັນຢູ່, ຊ່ວຍເຫຼືອປະຊາຊົນທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບ ຈາກ ໄພທຳມະຊາດ, ອຸປະຖຳຊ່ວຍເຫຼືອເຄື່ອງນຸ່ງຫົ່ມ ທີ່ຈຳເປັນ ໃຫ້ແກ່ບັນດາຄອບ ຄົວທີ່ທຸກຍາກ ຂາດເຂີນ.



# ບົດລາຍງານ ຕີລາຄາຂອງ ຄະນະບໍລິຫານ

# 04

ຜົນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ທລວ ປີ 2024

48

ບັນດາຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ

52





## ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ທລວ ປີ 2024



ຮອດປີ 2024, ທົ່ວລະບົບຈະສືບຕໍ່ຮັດແໜ້ນລະບຽບວິໄນ, ຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ, ກຳນົດທິດປະດິດສ້າງ, ແນວຄິດເປັນລະບົບ, ໝັ້ນທ່ຽງໃນເປົ້າໝາຍຫັນປ່ຽນ ແລະ ພັດທະນາພື້ນຖານວິທະຍາສາດໃຫ້ປະກົດຜົນເປັນຈິງເທື່ອລະກ້າວ, ສືບຕໍ່ປະດິດສ້າງວິທີການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ດຳເນີນງານ, ປະຕິບັດຕາມຄຳຂວັນ ມີວິໄນ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບ, ປະສິດທິຜົນ, ປະຕິບັດລະບຽບກົດໝາຍຂອງທະນາຄານແຫ່ງລາວຢ່າງເຂັ້ມງວດ. ເຖິງວ່າດຳເນີນທຸລະກິດໃນສະພາບຕະຫຼາດທີ່ຫຍຸ້ງຍາກກໍຕາມ, ແຕ່ສະພາບການປະຈຸບັນຂອງລະບົບຍັງມີຫຼາຍບັນຫາທີ່ຕ້ອງແກ້ໄຂ. ແນວໃດກໍດີ, ທັງລະບົບໄດ້ພະຍາຍາມເຮັດໃຫ້ວຽກງານທີ່ໄດ້ຮັບມອບໝາຍໃຫ້ສຳເລັດເປັນຢ່າງດີ, ໄດ້ຮັບໝາກຜົນອັນດັ່ງໜ້າ, ພິເສດແມ່ນ:

### I. ສະພາບການເຄື່ອນໄຫວດ້ານສິນເຊື້ອ, ການເຄື່ອນໄຫວປຸກລະດົມ ແລະ ການບໍລິການ.

- ຍອດສິນເຊື້ອທີ່ຍັງຄ້າງຄາບັນລຸໄດ້ການເຕີບໂຕທີ່ສົມເຫດສົມຜົນ, ໂຄງປະກອບສິນເຊື້ອສືບຕໍ່ຫັນໄປສູ່ການໃຫ້ບຸລິມະສິດວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ແລະ ລູກຄ້າສ່ວນບຸກຄົນ.

- ສຳເລັດການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາຊຸດສິນເຊື້ອບຸລິມະສິດ 460 ຕື້ກີບ,

ໜຸນຊ່ວຍການຜະລິດ ແລະ ພື້ນຟູທຸລະກິດຫຼັງໂລກລະບາດ ແລະ ຜົນກະທົບຕໍ່ຕະຫຼາດ.

- ປະຕິບັດມາດຕະການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອຢ່າງຕັ້ງໜ້າ, ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ແກ່ການປະເມີນແລະວິເຄາະລູກຄ້າ, ຮັດແໜ້ນຂະບວນການປະເມີນເງິນກູ້ ແລະ ອະນຸມັດ.

- ວຽກງານພື້ນຟູໜີ້ເສຍ, ໜີ້ສິນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ແລະ ໜີ້ສິນນອກບັນຊີໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງແຂງແຮງ, ລື່ນກາຍຄາດໝາຍທ້ວງໄວ້.

- ການລະດົມທຶນສືບຕໍ່ຮັກສາຂະໜາດ, ປັບປຸງຄຸນນະພາບເງິນຝາກຜ່ານຊຸດຜະລິດຕະພັນທີ່ມີຄວາມຍືດຫຍຸ້ນ, ເໝາະສົມກັບຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າ.

- ລາຍຮັບຈາກການບໍລິການສຸດທິ ແລະ ການຊື້-ຂາຍແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຂະຫຍາຍຕົວຢ່າງດີ, ປະກອບສ່ວນຢ່າງໃຫຍ່ຫຼວງຕໍ່ຜົນກຳໄລລວມຂອງລະບົບທັງໝົດ.

ສູນກອງປະຊຸມຂອງ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່  
PHÁT BIỂU KẾT LUẬN CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC  
Vientiane, 22/02/2025

### III. ວຽກງານການຈັດຕັ້ງຊັບພະຍາກອນມະນຸດ ແລະ ກໍ່ສ້າງ

- ກວດກາຄືນ ແລະ ຈັດຕັ້ງເຄືອຄ່າຍສາຂາ ແລະ ຫ້ອງການທຸລະກຳທົ່ວລະບົບຢ່າງຄ່ອງຕົວ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ.

- ປັບປຸງກົງຈັກການຈັດຕັ້ງ: ແຕ່ງຕັ້ງ, ລະດົມ, ໝູນວຽນພະນັກງານຫຼັກແຫຼ່ງຢູ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ.

- ໄດ້ຈັດຕັ້ງຊຸດອົບຮົມວິຊາສະເພາະ 36 ແຫ່ງ ໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ 680 ຄົນ; ໄດ້ສົ່ງເຈົ້າໜ້າທີ່ລາວ 46 ຄົນໄປເຂົ້າຮ່ວມການຝຶກອົບຮົມຂັ້ນສູງຢູ່ຫວຽດນາມ ໂດຍການສະໜັບສະໜູນຈາກ BIDV.

- ໃຫ້ບຸລິມະສິດແຫຼ່ງຊັບພະຍາກອນໃຫ້ແກ່ຂະແໜງການທຸລະກິດ, ຈຳກັດການຈ້າງງານໃຫ້ແກ່ຂະແໜງການສະໜັບສະໜູນ; ສືບຕໍ່ປະຕິບັດຢ່າງເປີດເຜີຍ ແລະ ໂປ່ງໃສໃນການວາງແຜນກຳນົດພະນັກງານທຸກຂັ້ນ.

### IV. ຄະນະບໍລິການ, ບໍລິຫານ ແລະ ການພັດທະນາລະບຽບການ

- ຈັດຕັ້ງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນເຕັມຮູບແບບ ແລະ ກອງປະຊຸມສະພາບໍລິຫານເປັນປະຈຳຕາມກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານ.

- ສົມທົບກັນຢ່າງແໜ້ນແຟ້ນກັບຄະນະເຮັດວຽກ BIDV ໃນການກວດກາຄືນການເຄື່ອນໄຫວຂອງລະບົບຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ປະຕິບັດບັນດາຂໍ້ສະເໜີແນະ ແລະ ຄຳແນະນຳຂອງປະທານສະພາບໍລິຫານຢ່າງເຂັ້ມງວດ.

- ສືບຕໍ່ປັບປຸງຂະບວນການ ແລະ ລະບຽບການພາຍໃນ, ປັບປຸງປະສິດທິຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງ.

- ເພີ່ມທະວີການກວດກາ ແລະ ຕິດຕາມກວດກາພາຍໃນ, ເສີມຂະຫຍາຍບົດບາດນຳພາຂອງການຄຸ້ມຄອງໃນການຈັດຕັ້ງ ແລະ ປະຕິບັດແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ.

### V. ອັດທະນະທຳ, ການຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ ແລະ ການພົວພັນຕ່າງປະເທດ

- ຍູ້ແຮງການສ້າງຄວາມສາມັກຄີ, ສະໜິດສະໜົມ, ແຮງບັນດານໃຈໃນການເຮັດວຽກ ແລະ ເຊິດຊອບັນດາຄຸນຄ່າຫຼັກຂອງທະນາຄານ Lao-VietBank.

- ປະຕິບັດຫຼາຍໂຄງການປະກັນສັງຄົມຢ່າງມີປະສິດທິຜົນຄື: ໜຸນຊ່ວຍໄພທຳມະຊາດ, ໜຸນຊ່ວຍອຳນາດການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນ, ມອບທຶນສຶກສາ... ດ້ວຍຍອດມູນຄ່າເກືອບ 2 ຕື້ກີບ.

- ຈັດຕັ້ງປະເພນີລາວຫວຽດທະນາຄານຄົບຮອບ 25 ປີຢ່າງສຳເລັດຜົນ; ຕ້ອນຮັບຄະນະຜູ້ແທນຂັ້ນສູງຂອງສອງລັດຖະບານ.

- ຍືນຍັນບົດບາດເປັນຂົວຕໍ່ເສດຖະກິດ, ເປັນສັນຍາລັກແຫ່ງການຮ່ວມມືລະຫວ່າງລາວ ແລະ ຫວຽດນາມ, ປະກອບສ່ວນຢ່າງຕັ້ງໜ້າເຂົ້າໃນທີ່ຕັ້ງຂອງ BIDV ຢູ່ຕະຫຼາດລາວ.

### ຈຸດສຸມວຽກງານໃນປີ 2025:

ສຸມໃສ່ປະຕິບັດບັນດາເປົ້າໝາຍທຸລະກິດແຕ່ຕົ້ນປີ; ເອົາໃຈໃສ່ຢ່າງລະອຽດກ່ຽວກັບວຽກງານສຳຄັນໃນປີ 2025.

### II. ເຕັກໂນໂລຊີ, ການຫັນເປັນດິຈິຕອນແລະເຄື່ອງໝາຍການຄ້າ

- ອັບເກຣດລະບົບ LVB DigiBank, ນຳໃຊ້ເວີຊັນໃໝ່ທີ່ປະສົມປະສານລະບົບເຄື່ອງໃຊ້ດິຈິຕອນຫຼາຍ, ປັບປຸງຄວາມໄວໃນການປະມວນຜົນ ແລະປະສິດທິພາບຂອງຜູ້ໃຊ້.

- ສຳເລັດລະບົບການຊຳລະພາສີ EasyTax, ປະຕິບັດການແກ້ໄຂ eKYC ຢູ່ເຄົາເຕີ ແລະເຊື່ອມຕໍ່ການຊຳລະ QR code ລາວ-ຫວຽດເພື່ອຂະຫຍາຍເຄືອຂ່າຍການຊຳລະ.

- ນຳໃຊ້ເຕັກໂນໂລຊີໃນການຄຸ້ມຄອງບັນຊີທີ່ມີສິດທິພິເສດ, ເລກບັນຊີທີ່ສວຍງາມ, ການເກັບຮັກສາບັນທຶກສິນເຊື້ອເອເລັກໂຕຣນິກແລະລະບົບການຊອກຫາ.

- ເສີມຂະຫຍາຍການສົ່ງເສີມຮູບພາບຍີ່ຫໍ້ຜ່ານສື່ດິຈິຕອລ, ກິດຈະກຳການຊື້ມຸຊຶມຂອງລູກຄ້າ, ໂຄງການສົ່ງເສີມການຂາຍແລະການແນະນຳຜະລິດຕະພັນໃໝ່.

- ສ້າງເຄືອຂ່າຍການດູແລລູກຄ້າທີ່ມີປະສິດທິພາບດ້ວຍ Call Center ແລະຊ່ອງທາງການພົວພັນທາງອອນໄລນ໌.



## ຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ທລວ ປີ 2024 (ຕໍ່)

### I. ວຽກງານສິນເຊື່ອ

+ ຊຸກຍູ້ການເຕີບໂຕສິນເຊື່ອຕັ້ງແຕ່ຕົ້ນປີ, ເຂັ້ມງວດ, ຄວບຄຸມ ຄຸນນະພາບສິນເຊື່ອທີ່ສ້າງໃໝ່, ຮັກສາຖານລູກຄ້າ ແລະ ເພີ່ມທະວີ ຄວາມຍືນຍົງ;

+ ສືບຕໍ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດນະໂຍບາຍຂອງລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານ ແຫ່ງລັດ ກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍສະໜັບສະໜູນ SMEs ຈາກກອງທຶນ WB ແລະ SME.

+ ທົບທວນ ແລະ ປະເມີນຖານລູກຄ້າທີ່ມີຢູ່; ພັດທະນານະໂຍບາຍສຳ ລັບແຕ່ລະກຸ່ມລູກຄ້າ (ຮັກສາ, ພັດທະນາ, ຖອນຕົວ, ແລະອື່ນໆ);

### II. ວຽກງານການລະດົມທຶນ:

+ ສຸມໃສ່ການລະດົມທຶນເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພດ້ານສະພາບ ຄ່ອງ, ການເຕີບໂຕທີ່ເໝາະສົມ, ການຄຸ້ມຄອງການດຸ່ນດ່ຽງທຶນທີ່ມີ ຄວາມຍືດຫຍຸ້ນ, ປັບປຸງປະສິດທິພາບຂອງທຸລະກິດ.

+ ສົ່ງເສີມສະກຸນເງິນ LAK DC&TCKT;

+ ສືບຕໍ່ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແລະ ສຳເລັດກິນໄກລະດົມທຶນໃຫ້ແກ່ ພະນັກງານທະນາຄານ ລາວຫວຽດ.

+ ປະຕິບັດຕາມນະໂຍບາຍຄວບຄຸມເງິນເຜີ້ຂອງທະນາຄານແຫ່ງລັດ ຂອງລາວຢ່າງແໜ້ນແຟ້ນ.

### III. ວຽກງານແກ້ໄຂບັນຫີນສິນບໍ່ສາມາດຊຳລະໄດ້ ແລະ ການເກັບໜີ້ ນອກບັນຊີ:

+ ຕັ້ງໜ້າ ແລະ ແກ້ໄຂໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ນອກບັນຊີ; ຕິດຕາມໂຄງການ TCC ຢ່າງໃກ້ຊິດ

+ ສືບຕໍ່ຜັນຂະຫຍາຍກົນໄກຊຸກຍູ້ການຟື້ນຟູໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ສິນນອກ ບັນຊີ.

+ ນຳໃຊ້ມາດຕະການລົງໂທດຕໍ່ບັນດາຫົວໜ່ວຍ, ຫົວໜ້າໜ່ວຍໃນ ການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ຟື້ນຟູໜີ້ເສຍ ແລະ ໜີ້ສິນ NB; ໂດຍສະເພາະແມ່ນ ໜີ້ເສຍທີ່ເກີດຂຶ້ນໃໝ່ (ພິຈາລະນາ HTNV; ການຫຼຸດຜ່ອນອຳນາດ ການປົກຄອງ; ຢຸດການດຳເນີນງານ...).

### IV. ການຈັດຫາການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄແກ້ໄຂ ຄວາມສ່ຽງ:

ສຸມໃສ່ການຈັດການດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ, ການຈັດຫາການຄຸ້ມຄອງ ຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນລະດັບສູງສຸດ;

### V. ການພັດທະນາລູກຄ້າ:

ສືບຕໍ່ສົ່ງເສີມການພັດທະນາຖານລູກຄ້າ, ໂດຍສະເພາະລູກຄ້າສ່ວນ ບຸກຄົນ, ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນແລະການບໍລິການເພື່ອຕອບສະຫນອງ ຄວາມຕ້ອງການຂອງລູກຄ້າ. ເພີ່ມລາຍຮັບຈາກການບໍລິການ;

+ ສືບຕໍ່ປະຕິບັດກິນໄກຊຸກຍູ້ພະນັກງານ (ຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ).

### VI. ວຽກງານພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການ:

+ ສືບຕໍ່ນຳໃຊ້ວິທີແກ້ໄຂການຫັນເປັນດິຈິຕອນ ແລະ ຄວາມຄືບໜ້າ ຂອງໂຄງການ IT, ສົ່ງເສີມຂະໜາດ ແລະ ມູນຄ່າທຸລະກຳຂອງການ ບໍລິການທະນາຄານດິຈິຕອລ; ສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ຍົກລະດັບ LVB Digibank ເພື່ອຮັບປະກັນການຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງ ລູກຄ້າ ແລະ ຄວາມທັນສະໄໝ.

### VII. ການພັດທະນາແຜນທຸລະກິດ 2025

- ສ້າງແຜນການປີ 2025 ສະເໜີຕໍ່ຄະນະບໍລິຫານ, BIDV ແລະ ຜູ້ຖື ຫຸ້ນ;

- ມອບແຜນດຳເນີນທຸລະກິດປີ 2025 ໃຫ້ບັນດາຫົວໜ່ວຍຂອງ ທະນາຄານ LaoVietBank ທັງໝົດ.

### VIII. ສະຫຼຸບບັນຊີສຳລັບປີ 2024, ການກວດສອບສຳລັບປີ 2024 ແລະ ການກວດສອບຄຸ້ມຄອງ

- ສືບຕໍ່ເພີ່ມທະວີການກວດກາ ແລະ ຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວວຽກງານ ຮອບດ້ານຂອງລະບົບ ເພື່ອປັບປຸງປະສິດທິພາບການດຳເນີນງານ ແລະ ປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງ; ປະຕິບັດວຽກງານກວດກາບັນດາຫົວໜ່ວຍຕາມ ແຜນການທີ່ໄດ້ອະນຸມັດ;

- ປະສານສົມທົບກັບບໍລິສັດກວດສອບການກວດກາປີ 2024 ຂອງ LaoVietBank ແລະ ອອກບົດລາຍງານການກວດກາ;

### IX. ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງດ້ານກົດໝາຍ, ລະບຽບການ, ການຝຶກ ອົບຮົມ, ສ້າງຮູບແບບການຈັດຕັ້ງໃຫ້ສົມບູນແບບ:

- ສ້າງ ແລະ ຜັນຂະຫຍາຍແຜນການ ແລະ ປະຕິບັດວຽກງານດັດແກ້, ເພີ່ມເຕີມ, ເຜີຍແຜ່ເອກະສານກ່ຽວກັບລະບອບໃນປີ 2025.

- ສ້າງ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນການຝຶກອົບຮົມໃນປີ 2025.

- ສືບຕໍ່ປັບປຸງ ແລະ ເພີ່ມເຕີມແຜນການແຍກສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ອອກເປັນ HSC ຕາມຄວາມຄິດເຫັນຂອງຄະນະບໍລິຫານງານ.

### X. ວຽກອື່ນ:

- ສືບຕໍ່ເຂົ້າຮ່ວມການຕ້ອນຮັບຄະນະຜູ້ແທນພັກ, ລັດຖະບານ, ບັນດາ ອົງການສູນກາງ, ກະຊວງການຕ່າງປະເທດຫວຽດນາມ ທີ່ມາເຮັດວຽກຢູ່ ລາວ, ຢ້ຽມຢາມ ແລະ ເຮັດວຽກກັບທະນາຄານ Laovietbank ແລະ BIDV ທີ່ມີການເຄື່ອນໄຫວດ້ານການຄ້າຢູ່ລາວ (ຖ້າມີ);

- ສືບຕໍ່ຈັດຕັ້ງກອງປະຊຸມຄະນະກຳມະການຕາມລະບຽບການ;

- ຈັດຕັ້ງກອງປະຊຸມສະຫຼຸບປີ 2024 ແລະ ຜັນຂະຫຍາຍແຜນທຸລະກິດ 2025;

- ຈັດຕັ້ງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນປະຈຳປີ 2025.





# ບັນດາຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ

## 1. ຄວາມສ່ຽງດ້ານເສດຖະກິດ

ໃນປີ 2024 ການຟື້ນຕົວຂອງເສດຖະກິດໂລກແມ່ນອ່ອນແອ ແລະ ບໍ່ສະເໝີພາບໃນບັນດາພື້ນຖານເສດຖະກິດທີ່ສຳຄັນ. ການຫຼຸດລົງຂອງກິດຈະກຳການຜະລິດ, ຈາກຜົນຜະລິດອຸດສາຫະກຳໄປສູ່ການລົງທຶນ ແລະ ການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ, ສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງຜົນກະທົບລວມຂອງການປ່ຽນແປງການບໍລິໂພກຫຼັງໂລກລະບາດໄປສູ່ການບໍລິການ. ການເພີ່ມທະວີຄວາມບໍ່ໝັ້ນຄົງທາງດ້ານການເມືອງ, ອັດຕາເງິນເຟີ້ທີ່ສູງຂຶ້ນບັງຄັບໃຫ້ປະເທດຕ່າງໆ ສືບຕໍ່ຮັດກຸມນະໂຍບາຍເງິນຕາ. ເສດຖະກິດຂອງລາວຈະປະເຊີນກັບບັນດາຄວາມສ່ຽງ, ສິ່ງທ້າທາຍທັງພາຍນອກ ແລະ ພາຍໃນ, ເຊິ່ງອັດຕາເງິນເຟີ້ຂອງລາວຍັງຢູ່ໃນລະດັບສູງ. ການຄ້າຂາຍຍ່ອຍ-ການບໍລິໂພກຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບການພັດທະນາຢ່າງແທ້ຈິງເນື່ອງຈາກລາຍຮັບຂອງປະຊາຊົນຫຼຸດລົງ. ນອກຈາກນັ້ນ, ການຜະລິດອຸດສາຫະກຳ, ການເຄື່ອນໄຫວນຳເຂົ້າ-ສົ່ງອອກ, ສະພາບການຜະລິດ - ດຳເນີນທຸລະກິດຂອງວິສາຫະກິດຂຶ້ນກັບຫຼາຍປັດໃຈ; ໜີ້ເສຍຂອງທະນາຄານການຄ້າມີທ່າອ່ຽງເພີ່ມຂຶ້ນ ແລະ ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍງົບປະມານຍັງສືບຕໍ່ປະເຊີນກັບສິ່ງທ້າທາຍຫຼາຍຢ່າງ, ໂຄງປະກອບລາຍຮັບງົບປະມານຂອງລັດບໍ່ຍືນຍົງ. ແນວໃດກໍດີ, ລັດຖະບານ ສປປ ລາວ ພວມມານະພະຍາຍາມແກ້ໄຂບັນຫາເສດຖະກິດຫຼັງຍາກ, ບັນດາກະຊວງ, ອົງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພ້ອມກັນແກ້ໄຂຄວາມຫຍຸ້ງຍາກດ້ານເສດຖະກິດຂອງປະເທດ, ໃນນັ້ນມີການຮັກສາສະຖຽນລະພາບ, ຍັບຍັ້ງການຂຶ້ນລາຄາ ແລະ ພະຍາຍາມແກ້ໄຂໜີ້ສິນຕ່າງປະເທດ.

## 2. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ

ໂດຍຮູ້ດີເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງວຽກງານການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອໃນໄລຍະການດຳເນີນທຸລະກິດໄປສູ່ເປົ້າໝາຍທີ່ປອດໄພ, ປະສິດທິຜົນ ແລະ ຍືນຍົງ, LVB ຍາມໃດກໍເປັນເຈົ້າການ, ປະຕິບັດຕາມລະບຽບການສາກົນໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ. ໃນລະບົບ LVB ທັງໝົດ ນັບຕັ້ງແຕ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ (HSC) ຈົນເຖິງສາຂາ, ໄດ້ຈັດຕັ້ງໂຄງປະກອບການຈັດຕັ້ງຢ່າງເໝາະສົມ, ກຳນົດໜ້າທີ່, ອຳນາດຂອງບັນດາ ພາກສ່ວນ/ ບຸກຄົນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຕາມຈຸດປະສົງຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ. ລະບົບເອກະສານ ແລະ ລະບອບການໃຫ້ສິນເຊື້ອ ແລະ ວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອ, ນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທັງໝົດໄດ້ຮັບການປະກາດໃຊ້ຢ່າງຄົບຖ້ວນ, ກວດກາ ແລະ ປັບປຸງຢ່າງເປັນປົກກະຕິ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, LVB ໄດ້ປະຕິບັດມາດຕະຖານຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນຮອນຕາມ ພື້ນຖານຂອງ Basel II (ມາດຕະຖານ), ສືບຕໍ່ໃຫ້ສຳເລັດ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດບັນດາໂຄງການທີ່ກຳລັງ/ກະກຽມຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຕາມ ແຜນຜັງເສັ້ນທາງ ແລະ ສ້າງແຜນການໃຫ້ບັນດາໂຄງການທີ່ຍັງເຫຼືອເພື່ອປະກອບສ່ວນຍົກສູງຄວາມສາມາດການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງ LVB. ຄົ້ນຄວ້າ ແລະ ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືການວັດແທກຄວາມສ່ຽງດ້ານສິນເຊື້ອຕາມວິທີການ ທີ່ກ້າວໜ້າເຂົ້າໃນວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມພ້ອມທີ່ຈະຕອບສະໜອງໄດ້ຕາມຄວາມຕ້ອງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

## 3. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານແມ່ນຄວາມສ່ຽງເນື່ອງຈາກຂະບວນການພາຍໃນທີ່ກຳນົດບໍ່ພຽງພໍ ຫຼື ມີຂໍ້ຜິດພາດ, ຍ້ອນປັດໃຈ

ຂອງມະນຸດ, ຍ້ອນຄວາມຜິດພາດຂອງລະບົບ ຫຼື ປັດໃຈພາຍນອກ. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານສາມາດເກີດຂຶ້ນໃນທຸກໆກິດຈະກຳຂອງທະນາຄານ ແລະ ເປັນສິ່ງທີ່ບໍ່ສາມາດຄາດເດົາໄດ້. LVB ກຳລັງຢູ່ໃນຂະບວນການສ້າງ, ປະກາດໃຊ້ລະບຽບການທີ່ສົມບູນ, ເປັນເອກະພາບລະບົບເອກະສານເພື່ອຮັບປະກັນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໃນການດຳເນີນງານ. ເພື່ອຮັບປະກັນບັນດາຈຸດປະສົງດັ່ງກ່າວໃນການເຄື່ອນໄຫວທຸລະກິດ, LVB ຮູ້ເຖິງ ຄວາມສຳຄັນຂອງລະບົບການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງເຊັ່ນດຽວກັນກັບຄວາມສຳພັນລະຫວ່າງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ກຳໄລ, ຮັບປະກັນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງທີ່ດີເພື່ອປ້ອງກັນຜົນກະທົບຈາກອິດທິພົນທີ່ບໍ່ໄດ້ຄາດຄິດ LVB ນຳໃຊ້ມາດຕະການທີ່ທັນເວລາເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຈຳກັດການສູນເສຍໃຫ້ຕໍ່າທີ່ສຸດໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ. ເພື່ອດຳເນີນທຸລະກິດກັບສະພາບແວດລ້ອມແຕ່ງການຜັນແປໄປຄຽງຄູ່ກັບການປ່ຽນແປງທາງລົບຂອງປັດໃຈທຳມະຊາດທີ່ກະທົບເຖິງທຸກກິດຈະກຳຂອງທະນາຄານ, ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການເພີ່ມຄວາມເອົາໃຈໃສ່ໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານການດຳເນີນງານ, ຕ້ອງກຳນົດໃຫ້ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງເປັນວຽກງານໜຶ່ງທີ່ສຳຄັນໃນຂະບວນການພັດທະນາຂອງ LVB ແລະ ປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານສາກົນ.

## 4. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດແມ່ນຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການເຫນັງຕີງທາງລົບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍ, ອັດຕາແລກປ່ຽນ, ລາຄາຫຸ້ນ ແລະ ລາຄາສິນຄ້າໃນຕະຫຼາດ. ຄຽງຄູ່ກັບຂະບວນການປະຕິຮູບກົນໄກຄຸ້ມຄອງແມ່ນທ່າອ່ຽງຂອງໂລກາພິວັດ ແລະ ພາກພື້ນ ເຊິ່ງສະແດງອອກນັບມື້ນັບແຂງແຮງ ແລະ ກາຍເປັນທ່າອ່ຽງທີ່ບໍ່ອາດຫຼີກລ້ຽງໄດ້ກັບພື້ນຖານເສດຖະກິດ, ເຊັ່ນດຽວກັນກັບປະເທດລາວ. ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມສ່ຽງດ້ານການຕະຫຼາດ, LVB ສືບຕໍ່ພັດທະນາ, ບົບເອກະສານໃຫ້ສົມບູນລວມທັງນະໂຍບາຍ, ກົດລະບຽບ ແລະ ຄຸ້ມຄອງ. ນອກຈາກນັ້ນ, ຢູ່ LVB ໄດ້ຕິດຕາມຢ່າງໃກ້ຊິດຕໍ່ກັບການເຫນັງຕີງຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນ ແລະ ສະຖານະການເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃນແຕ່ລະມື້ເພື່ອຮັບປະກັນຫລີກລ້ຽງຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນກັບທະນາຄານ.

## 5. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຊຳລະ

ທະນາຄານບໍ່ສາມາດປະຕິບັດພັນທະການຊຳລະໜີ້ສິນຂອງຕົນໄດ້ເມື່ອເຖິງກຳນົດ ຫຼື ມີຄວາມສາມາດປະຕິບັດພັນທະການຊຳລະໜີ້ສິນເມື່ອເຖິງກຳນົດແຕ່ຕ້ອງຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍສູງກວ່າຄ່າໃຊ້ຈ່າຍສະເລ່ຍຂອງທ້ອງຕະຫຼາດຕາມລະບຽບການພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

LVB ກຳລັງຜັນຂະຫຍາຍບັນດາເນື້ອໃນເພື່ອຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານການຊຳລະຕາມລະບຽບການ, ພ້ອມກັບການສຶກສາຄົ້ນຄວ້ານຳໃຊ້ການປະຕິບັດຂັ້ນສູງທີ່ເໝາະສົມ. ລະບົບເອກະສານໄດ້ປະກາດນຳໃຊ້ເປັນເອກະພາບລວມທັງນະໂຍບາຍ, ລະບຽບ, ບັນດາເອກະສານແນະນຳ. LVB ຍັງໄດ້ປະຕິບັດການຕິດຕາມ, ກວດກາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕອບສະໜອງຄວາມຮຽກຮ້ອງ ຕ້ອງການຂອງຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ.

ຄຽງຄູ່ກັບຮັບປະກັນບັນດາຕົວຊີ້ວັດ, ອັດຕາສ່ວນສະພາບຄ່ອງ, LVB ຍັງພັດທະນາຕົວຊີ້ວັດການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງພາຍໃນ, ຊຸດຕົວຊີ້ວັດເພື່ອກຳນົດຄວາມກົດດັນດ້ານສະພາບຄ່ອງ,... LVB ຕິດຕາມຄວາມປ່ຽນແປງຂອງຕະຫຼາດຢ່າງໃກ້ຊິດ, ຄວາມຕ້ອງການຊຳລະຂອງລູກຄ້າ, ກະແສເງິນເຂົ້າອອກຂອງລູກຄ້າ ແລະ



ຄາດຄະເນສະຖານະການທີ່ບໍ່ເອື້ອອຳນວຍເພື່ອກະກຽມການດຸ່ນດ່ຽງທຶນທີ່ເໝາະສົມ.

## 6. ຄວາມສ່ຽງດ້ານດອກເບ້ຍບັນຊີເງິນຝາກທະນາຄານ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານການຊຳລະແມ່ນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຂຶ້ນເມື່ອທະນາຄານບໍ່ສາມາດປະຕິບັດພັນທະການຊຳລະໜີ້ສິນຂອງຕົນໄດ້ເມື່ອເຖິງກຳນົດ ຫຼື ມີຄວາມສາມາດປະຕິບັດພັນທະການຊຳລະໜີ້ສິນເມື່ອເຖິງກຳນົດແຕ່ຕ້ອງຈ່າຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍສູງກວ່າຄ່າໃຊ້ຈ່າຍສະເລ່ຍຂອງທ້ອງຕະຫຼາດຕາມລະບຽບການພາຍໃນຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

LVB ກຳລັງຜັນຂະຫຍາຍບັນດາເນື້ອໃນເພື່ອຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານການຊຳລະຕາມລະບຽບການ, ພ້ອມກັບການສຶກສາຄົ້ນຄວ້ານຳໃຊ້ການປະຕິບັດຂັ້ນສູງທີ່ເໝາະສົມ. ລະບົບເອກະສານໄດ້ປະກາດນຳໃຊ້ເປັນເອກະພາບລວມທັງນະໂຍບາຍ, ລະບຽບ, ບັນດາເອກະສານແນະນຳ. LVB ຍັງໄດ້ປະຕິບັດການຕິດຕາມ, ກວດກາຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ຕອບສະໜອງຄວາມຮຽກຮ້ອງ ຕ້ອງການຂອງຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ.

ຄຽງຄູ່ກັບຮັບປະກັນບັນດາຕົວຊີ້ວັດ, ອັດຕາສ່ວນສະພາບຄ່ອງ, LVB ຍັງພັດທະນາຕົວຊີ້ວັດການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານສະພາບຄ່ອງພາຍໃນ, ຊຸດຕົວຊີ້ວັດເພື່ອກຳນົດຄວາມກົດດັນດ້ານສະພາບຄ່ອງ,... LVB ຕິດຕາມຄວາມປ່ຽນແປງຂອງຕະຫຼາດຢ່າງໃກ້ຊິດ, ຄວາມຕ້ອງການຊຳລະຂອງລູກຄ້າ, ກະແສເງິນເຂົ້າອອກຂອງລູກຄ້າ ແລະ ຄາດຄະເນສະຖານະການທີ່ບໍ່ເອື້ອອຳນວຍເພື່ອກະກຽມການດຸ່ນດ່ຽງທຶນທີ່ເໝາະສົມ.

## 7. ຄວາມສ່ຽງດ້ານກົດໝາຍ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານດອກເບ້ຍບັນຊີເງິນຝາກທະນາຄານແມ່ນຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກການເຫນັງຕີງທາງລົບຂອງອັດຕາດອກເບ້ຍຕໍ່ລາຍຮັບ, ມູນຄ່າຊັບສິນ, ມູນຄ່າຂອງໜີ້ຕ້ອງຈ່າຍ ແລະ ມູນຄ່າຄ່າຫມັ້ນສັນຍານອກຜັງຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ.

LVB ໄດ້ປະກາດນຳໃຊ້ຄົບຖ້ວນ, ເປັນເອກະພາບລະບົບເອກະສານເຊິ່ງລວມທັງນະໂຍບາຍ, ລະບຽບການ, ເອກະສານແນະນຳ, ພ້ອມກັນນັ້ນປະຕິບັດກຳນົດ, ວັດແທກ, ຕິດຕາມ, ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍງານຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຕອບສະໜອງຄວາມຕ້ອງການຂອງລະບຽບຄຸ້ມຄອງພາຍໃນ. LVB ໄດ້ນຳໃຊ້ເຄື່ອງມືຢ່າງຄົບຖ້ວນເພື່ອວັດແທກຄວາມສ່ຽງອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ໃນປີ 2024, LVB ຈະສືບຕໍ່ປະຕິບັດຄົບຖ້ວນວຽກງານການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານດອກເບ້ຍບັນຊີເງິນຝາກທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ; ກວດກາ ແລະ ປັບປຸງລະບົບເອກະສານ; ພ້ອມກັນນັ້ນ ສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າປັບປຸງລະບົບເຄື່ອງມືວັດແທກຕາມ Basel III, ສືບຕໍ່ຄົ້ນຄວ້າສ້າງລະບົບຊອບແວຄຸ້ມຄອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ (ALM) ເພື່ອຮັບໃຊ້ວຽກງານຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດ້ານດອກເບ້ຍບັນຊີເງິນຝາກທະນາຄານ

ປະຈຸບັນ, ປະເທດລາວໄດ້ປະກາດໃຊ້, ປັບປຸງລະບົບກົດໝາຍ, ນະໂຍບາຍທາງດ້ານເສດຖະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢ່າງເປັນເອກະພາບ, ບົນພື້ນຖານສອດຄ່ອງກັບກົນໄກຕະຫຼາດ ແລະ ຕອບສະໜອງເຖິງລະດັບຄວາມຕ້ອງການ, ຄວາມຮຽກຮ້ອງຂອງການພັດທະນາເສດຖະກິດຕະຫຼາດ ເພື່ອຫຼຸດພື້ນອອກຈາກປະເທດດ້ອຍພັດທະນາ. ປີ 2024-2025, ສະພາແຫ່ງຊາດ ສປປ ລາວ ແລະ



## ບັນດາຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ (ຕໍ່)

ພາກສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງ ໄດ້ປະກາດໃຊ້ ບັນດາກົດໝາຍ, ມະຕິ, ຂໍ້ຕົກລົງ ທີ່ສໍາຄັນຫຼາຍສະບັບ ໂດຍແນ່ໃສ່ສ້າງກົດໝາຍທີ່ສົມບູນ ໃຫ້ແກ່ສະພາບ ແວດລ້ອມທາງທຸລະກິດ ແລະ ການເຄື່ອນໄຫວຂອງສະຖາບັນສິນເຊື່ອ ຢູ່ລາວ; ເຊິ່ງປະກອບມີ: ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບ ປັບປຸງ), ສະບັບເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/07/2023; ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ), ສະບັບເລກທີ 33/ສພຊ, ລົງ ວັນທີ 29/12/2022; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍອາກອນທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 35/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/07/2023; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະບຽນສານ (ສະບັບປັບປຸງ), ສະບັບເລກທີ 24/ສພຊ, ລົງວັນທີ 29/12/2022; ດໍາລັດວ່າດ້ວຍຄອນໂດມິນຽມ, ສະບັບເລກທີ 352/ລບ, ລົງວັນທີ 14/11/2023; ດໍາລັດວ່າດ້ວຍດິນບໍລິເວນນໍ້າ, ສະບັບເລກທີ 350/ລບ, ລົງວັນທີ 13/11/2023; ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ສະບັບເລກທີ 323/ທຫລ, ລົງວັນທີ 07/04/2023; ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍວົງເງິນປົກປ້ອງ, ສະບັບເລກທີ 1170/ທຫລ, ລົງ ວັນທີ 28/11/2023; ຄໍາແນະນຳວ່າດ້ວຍການປະເມີນລາຄາ ທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 0040/ກສຊ, ລົງວັນທີ 12/01/2023; ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການປັບປຸງອັດຕາສ່ວນເງິນແຮ່ຝາກບັງຄັບ, ສະບັບ ເລກທີ 777/ທຫລ, ລົງວັນທີ 23/08/2023. ນອກຈາກນັ້ນ, ຍັງປະກອບມີບັນດາກົດໝາຍທີ່ສໍາຄັນຕໍ່ກັບວຽກງານຂອງ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ກໍາລັງມີຜົນສັກສິດ ເຊິ່ງປະກອບມີ: ກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ສະບັບເລກທີ 47/ສພຊ, ລົງວັນທີ 19/06/2018; ປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ, ສະບັບເລກທີ 55/ສພຊ, ລົງວັນທີ 06/12/2018; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມ ການລົງທຶນ, ສະບັບເລກທີ 14/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/11/2016; ປັບປຸງມາດຕາ 12 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມການລົງທຶນ, ສະບັບເລກທີ 80/ສພຊ, ລົງວັນທີ 04/12/2019; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການປະຕິບັດຄໍາຕັດສິນຂອງສານ, ສະບັບເລກທີ 12/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/11/2021; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 70/ສພຊ, ລົງ ວັນທີ 21/06/2019; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການດໍາເນີນຄະດີແພ່ງ, ສະບັບ ເລກທີ 13/ສພຊ, ລົງວັນທີ 04/07/2012; ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການ ດໍາເນີນຄະດີອາຍາ, ສະບັບເລກທີ 37/ສພຊ, ລົງວັນທີ 14/11/2017.

ບັນດາລະບຽບທີ່ຫາກໍ່ປະກາດໃຊ້ ເຊິ່ງປະເມີນເຫັນວ່າ ແທດເໝາະ ເມື່ອປຽບທຽບກັບບາດກ້າວການປ່ຽນແປງຂອງສະພາບແວດລ້ອມທາງ ເສດຖະກິດໃນປະຈຸບັນ ແລະ ໄດ້ສ້າງບາດກ້າວປ່ຽນແປງສໍາລັບ ພື້ນຖານໃນການເຄື່ອນໄຫວຂອງບັນດາທຸລະກິດ. ແຕ່ເນື້ອໃນຂອງ ກົດໝາຍທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ ຫຼື ປັບປຸງໃໝ່ ມີບາງສ່ວນທີ່ສົ່ງຜົນກະທົບ ເຖິງຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານກົດໝາຍ ໃນການເຄື່ອນໄຫວຂອງທະນາຄານ ເວົ້າລວມ ແລະ ທລວ ເວົ້າສະເພາະ, ປະກອບມີເນື້ອໃນລະອຽດ ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

1) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ), ສະບັບ ເລກທີ 39/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/07/2023; ມາດຕາ 13 (ປັບປຸງ) ທີນ ຈົດທະບຽນ ແລະ ເງິນລົງທຶນ.

ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດໍາເນີນທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍ ສະບັບນີ້ ຕ້ອງມີທຶນຈົດທະບຽນແຕ່ ໜຶ່ງພັນຕື້ກີບ ຂຶ້ນໄປ

ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງສາຂາ ຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີ ເງິນລົງທຶນ ໃຫ້ສາຂາດັ່ງກ່າວ ແຕ່ ຫົກຮ້ອຍຕື້ກີບ ຂຶ້ນໄປ.

2) ດໍາລັດວ່າດ້ວຍຄອນໂດມິນຽມ, ສະບັບເລກທີ 352/ລບ, ລົງ ວັນທີ 14/11/2023; ປະກາດໃຊ້ ເພື່ອກໍານົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ແລະ ມາດຕະການ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ກວດກາວຽກງານ ຄອນໂດມິນຽມ ເພື່ອຮັບປະກັນໃຫ້ວຽກງານດັ່ງກ່າວ ດໍາເນີນໄປຢ່າງມີ ປະສິດທິຜົນ ແນໃສ່ເພີ່ມມູນຄ່າທີ່ດິນປຸກສ້າງ ແລະ ນໍາໃຊ້ທີ່ດິນ ໃຫ້



ເກີດປະໂຫຍດສູງສຸດ ລວມທັງການປົກປ້ອງສິດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດ ຂອງຜູ້ທີ່ເປັນເຈົ້າຂອງກໍາມະສິດຫ້ອງຊຸດ ໃນຄອນໂດມິນຽມ ປະກອບ ສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາ ເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ໃຫ້ມີຄວາມຍືນຍົງ. (ລະອຽດຕາມ ດໍາລັດວ່າດ້ວຍຄອນໂດມິນຽມ, ສະບັບເລກທີ 352/ ລບ, ລົງວັນທີ 14/11/2023).

3) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍວົງເງິນປົກປ້ອງ, ສະບັບເລກທີ 1170/ທຫລ, ລົງ ວັນທີ 28/11/2023; ມາດຕາ 2 ວົງເງິນປົກປ້ອງ ລະບຸວ່າ:

ວົງເງິນປົກປ້ອງ ແມ່ນວົງເງິນສູງສຸດ ຈໍານວນ ໜຶ່ງຮ້ອຍລ້ານ (100,000,000) ກີບ ຕໍ່ ຜູ້ຝາກເງິນໜຶ່ງລາຍ ຕໍ່ ສະມາຊິກໜຶ່ງແຫ່ງ ທີ່ ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ຈ່າຍໃຫ້ຜູ້ຝາກເງິນ ທີ່ຝາກໄວ້ນໍາສະມາຊິກ ໃດໜຶ່ງ ຂອງ ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຮັບໜັງສືທາງ ລັດຖະການຈາກ ທຫລ ໃຫ້ດໍາເນີນການຈ່າຍເງິນປົກປ້ອງ (ລະອຽດ ຕາມ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍວົງເງິນປົກປ້ອງ, ສະບັບເລກທີ 1170/ທຫລ,

ລົງວັນທີ 28/11/2023).

4) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການຫັນປ່ຽນປະເພດທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 3806/ ກຊສ, ລົງວັນທີ 29 ທັນວາ 2023; ປະກາດໃຊ້ເພື່ອກໍານົດລະບຽບການ ແລະ ຂຶ້ນຕອນການຫັນປ່ຽນປະເພດທີ່ດິນ ຈາກປະເພດໜຶ່ງໄປເປັນ ປະເພດອື່ນ ເພື່ອຮັບປະກັນຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດຂອງຊາດ ແລະ ຊີວິດ ການເປັນຢູ່ຂອງປະຊາຊົນ, ມີຄຸ້ມຄອງ, ປົກປັກຮັກສາ, ພັດທະນາ ແລະ ນໍາໃຊ້ທີ່ດິນແຕ່ລະປະເພດ ໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມເປົ້າໝາຍ, ກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການ ແນ່ໃສ່ຫັນປ່ຽນທີ່ດິນ ໃຫ້ໄປຕາມແຜນແມ່ບົດຈັນ ສັນທີ່ດິນແຫ່ງຊາດ, ແຜນຈັດສັຍທີ່ດິນຂັ້ນທ້ອງຖິ່ນ, ແຜນຍຸດທະສາດ, ແຜນການນໍາໃຊ້ທີ່ດິນຂອງຂະແໜງການ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ ຢ່າງມີ ປະສິດທິພາບ ແລະ ປະສິດທິຜົນ ເກີດຜົນປະໂຫຍດສູງສຸດ ປະກອບ ສ່ວນເຂົ້າໃນການນໍາໃຊ້ທີ່ດິນໃຫ້ຖືກຕ້ອງຕາມເປົ້າໝາຍການອານາລັກ, ການປົກປັກຮັກສາສິ່ງແວດລ້ອມ ແລະ ພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ແຫ່ງຊາດ ຕາມທິດສີຂຽວ ແລະ ຍືນຍົງ. (ລະອຽດຕາມ ຕົກລົງວ່າດ້ວຍ

ການຫັນປ່ຽນປະເພດທີ່ດິນ, ສະບັບເລກທີ 3806/ກຊສ, ລົງວັນທີ 29 ທັນວາ 2023)

5) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍການປັບປຸງອັດຕາສ່ວນເງິນແຮ່ຝາກບັງຄັບ, ເລກທີ 777/ທຫລ, ລົງວັນທີ 23/08/2023. ມາດຕາ 2 ອັດຕາສ່ວນເງິນແຮ່ ຝາກບັງຄັບ ໄດ້ກໍານົດວ່າ:

- ປັບປຸງເພີ່ມອັດຕາສ່ວນເງິນແຮ່ຝາກບັງຄັບສະກຸນເງິນກີບ ຈາກ 5.5% ມາເປັນ 8%;

- ປັບປຸງເພີ່ມອັດຕາເງິນແຮ່ຝາກບັງຄັບດ້ວຍສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ຈາກ 8% ມາເປັນ 10%.

6) ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ເລກທີ 323/ ທຫລ, ລົງວັນທີ 07/04/2023: ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປລາວ ໄດ້ ປະກາດນໍາໃຊ້ ຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ ເພື່ອ



## ບັນດາຄວາມສ່ຽງພາຍໃນ ແລະ ຄວາມສ່ຽງພາຍນອກ (ຕໍ່)



ກຳນົດຫຼັກການ, ລະບຽບການ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວຽກງານ ແລະ ເຄື່ອນໄຫວ ຂອງບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ ເພື່ອເຮັດໃຫ້ບໍລິສັດດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງມີປະສິດທິພາບ ແນໃສ່ຮັບປະກັນການແກ້ໄຂບັນຫາໜີ້ສິນຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ແລະ ຫຼັກຊັບ ທີ່ບໍ່ມີສະພາບຄ່ອງຂອງສະຖາບັນການເງິນ ພ້ອມທັງສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງໃຫ້ແກ່ສະຖາບັນການເງິນ. (ລາຍລະອຽດກຳນົດໃນຂໍ້ຕົກລົງວ່າດ້ວຍບໍລິສັດບໍລິຫານໜີ້ ແລະ ຊັບສິນ, ເລກທີ 323/ທຫລ, ລົງວັນທີ 07/04/2023).

7) ຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການປະເມີນລາຄາທີ່ດິນ, ເລກທີ 0040/ກຊສ, ລົງວັນທີ 12/01/2023: ກະຊວງ ຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມໄດ້ປະກາດນຳໃຊ້ຄຳແນະນຳສະບັບນີ້ ເພື່ອກຳນົດຫຼັກການ, ວິທີການ ແລະ ຂັ້ນຕອນ ກ່ຽວກັບວຽກງານປະເມີນລາຄາທີ່ດິນໃຫ້ເປັນເອກະພາບກັນໃນຂອບເຂດທົ່ວປະເທດ ເພື່ອນຳໃຊ້ເຂົ້າ ໃນການຄິດໄລ່ຄ່າທຳນຽມການຈັດທະບຽນການເຄື່ອນໄຫວ, ແລະ ການປ່ຽນແປງສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ, ອາກອນລາຍໄດ້ ຈາກທີ່ດິນ,

ການປະຕິບັດນະໂຍບາຍຫັນສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນຂອງລັດ, ການທົດແທນຄ່າເສຍຫາຍຈາກການໂອນສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນຄືນ, ການຂາຍສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ຕາມການຕັດສິນຂອງສານ, ການຊື້ຂາຍ, ການແລກປ່ຽນສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ, ການເອົາທີ່ດິນເຂົ້າເປັນຮຸ້ນ ແລະ /ຫຼື ເປັນຫຼັກຊັບຄຳປະກັນ ແລະ ການຊື້-ຂາຍສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນຈັດສັນແບບມີກຳນົດ (ລາຍລະອຽດກຳນົດໃນຄຳແນະນຳວ່າດ້ວຍການປະເມີນລາຄາທີ່ດິນ, ເລກທີ 0040/ກຊສ, ລົງວັນທີ 12/01/2023)

8) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍວິສາຫະກິດ (ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 33/ສພຊ, ລົງວັນທີ 29/12/2022, ມາດຕາ 154 (ປັບປຸງ) ຄັ້ງສຳຮອງ ແລະ ມາດຕາ 155 ການນຳໃຊ້ຄັງສຳຮອງ, ໄດ້ກຳນົດຄື:

ມາດຕາ 154 (ປັບປຸງ) ຄັ້ງສຳຮອງ  
ຄັງສຳຮອງ ມີ ສອງປະເພດຄືຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງ

ສຳຮອງອື່ນ.

ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແມ່ນ ຄັງຮັບປະກັນຄວາມສ່ຽງ ຊຶ່ງບໍລິສັດຈຳກັດຕ້ອງຫັກ ສິບສ່ວນຮ້ອຍ ຂອງກຳໄລສຸດທິ ພາຍຫຼັງທີ່ໄດ້ຫັກເງິນຂາດທຶນ ເພື່ອສ້າງເປັນຄັງສຳຮອງໄວໃນແຕ່ລະປີ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ, ເມື່ອຄັງສຳຮອງມີເງິນສະສົມໄດ້ເຄິ່ງໜຶ່ງຂອງທຶນຈັດທະບຽນຂອງບໍລິສັດຈຳກັດແລ້ວ ບໍລິສັດຈຳກັດສາມາດໂຈະການຫັກເງິນເຂົ້າຄັງສຳຮອງດັ່ງກ່າວ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດລະບຽບຂອງບໍລິສັດໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ.

ສຳລັບຄັງສຳຮອງອື່ນນັ້ນ ອາດຈະສ້າງກຳໄດ້ ຕາມການຕົກລົງຂອງກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ມາດຕາ 155 ການນຳໃຊ້ຄັງສຳຮອງ

ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການຂອງບໍລິສັດຈຳກັດ ຕ້ອງນຳໃຊ້ສະເພາະການຈ່າຍຖິ້ມຂຸມຂາດທຶນຂອງບໍລິສັດຈຳກັດເທົ່ານັ້ນ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ. ຄັງສຳຮອງອື່ນ ຂອງບໍລິສັດຈຳກັດ ຈະນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການຖິ້ມຂຸມຂາດທຶນໄດ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບການເຫັນດີຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນເທົ່ານັ້ນ.

9) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ການປະຕິບັດຄຳຕັດສິນຂອງສານ (ສະບັບປັບປຸງ), ເລກທີ 12/ສພຊ, ລົງວັນທີ 17/11/2021: ມາດຕາ 36 (ໃໝ່) ວິທີການຂາຍຊັບ, ຂໍ 01: ການຂາຍຊັບໂດຍເຈົ້າຂອງຫຼັກຊັບ, ວັກທີ 2 ໄດ້ກຳນົດ:

ການຂາຍຫຼັກຊັບໃຫ້ປະຕິບັດຕາມເງື່ອນລື:

ຊັບທີ່ຄະນະກຳມະການໄດ້ຕີລາຄາໄວ້ແລ້ວ ຖ້າມູນຄ່າສູງກວ່າໜີ້ສິນ ຫຼື ຄ່າເສຍຫາຍ ລວມທັງຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການປະຕິບັດຄຳຕັດສິນຂອງສານ ສາມາດຂາຍຫຼຸດລາຄາໄດ້ ແຕ່ບໍ່ໃຫ້ຂາຍຫຼຸດມູນຄ່າທີ່ກ່າວມານີ້, ຖ້າມູນຄ່າຊັບຫາກໜ້ອຍກວ່າ ຫຼື ບໍ່ພຽງພໍກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່າວມານັ້ນ ແມ່ນບໍ່ໃຫ້ຂາຍຫຼຸດລາຄາທີ່ຄະນະກຳມະການໄດ້ຕີລາຄາໄວ້.

10) ປະມວນກົດໝາຍແພ່ງ, ເລກທີ 55/ສພຊ, ວັນທີ 06/12/2018.

ມາດຕາ 243 ວ່າດ້ວຍການສົ່ງຄືນຊັບສິ່ງຂອງທີ່ຄອບຄອງໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງ, ວັກທີ 02 ໄດ້ກຳນົດວ່າ:

ຜູ້ຄອບຄອງອະສັງຫາລິມະຊັບໂດຍບໍ່ຖືກຕ້ອງດ້ວຍຄວາມບໍລິສຸດໃຈ ຕ້ອງສົ່ງອະສັງຫາລິມະຊັບທີ່ຕົນໄດ້ຄອບຄອງນັ້ນ ໃຫ້ເຈົ້າກຳມະສິດ ຖ້າຜູ້ກ່ຽວຂ້າງໄດ້ທວງເອົາຄືນ ໂດຍບໍ່ມີການທົດແທນຄືນແຕ່ຢ່າງໃດ. ແຕ່ສຳລັບການປົກປັກຮັກສາ ຫຼື ຄ່າທີ່ເຮັດໃຫ້ສະພາບອະສັງຫາລິມະຊັບດີຂຶ້ນນັ້ນ ສາມາດຮຽກຮ້ອງການທົດແທນ ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນມາດຕາ 242 ວັກທີໜຶ່ງ ແລະ ວັກທີສອງ ຂອງປະມວນກົດໝາຍສະບັບນີ້ ແຕ່ຜູ້ຄອບຄອງມີສິດທວງເອົາມູນຄ່າອະສັງຫາລິມະຊັບຈາກຜູ້ມອບໃຫ້ຕົນ. (ມາດຕານີ້ຈະສ້າງຄວາມອັບປະໂຫຍດ ແລະ ຄວາມສ່ຽງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ ໃນກໍລະນີຫຼັກຊັບຄຳປະກັນ ຍັງມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງກັບເຈົ້າຂອງເກົ່າ ແລະ ການໂອນຊື່ເຈົ້າຂອງກຳມະສິດບໍ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ຍັງບໍ່ສິ້ນສຸດສິດຂອງເຈົ້າຂອງເກົ່າ, ຊຶ່ງກົດໝາຍສະບັບເກົ່າຍັງປົກປ້ອງຜູ້ຄອບຄອງດ້ວຍຄວາມບໍລິສຸດໃຈ. ກໍຄືກັບວ່າ ທະນາຄານໄດ້ຮັບເອົາການຄຳປະກັນດ້ວຍຫຼັກຊັບດັ່ງກ່າວ ຕາມລະບຽບ ແລະ ຂັ້ນຕອນຂອງກົດໝາຍ ໂດຍທີ່ບໍ່ຮູ້ກ່ອນວ່າ ລັກຊັບດັ່ງກ່າວມີຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ).

ມາດຕາ 561 ການພື້ນຈາກການຄຳປະກັນ, ຂໍ 3 ໄດ້ກຳນົດວ່າ:

ມີການປ່ຽນແປງ, ເພີ່ມເຕີມເນື້ອໃນສັນຍາລະຫວ່າງລູກໜີ້ ແລະ ເຈົ້າໜີ້ໂດຍຜູ້ຄຳປະກັນບໍ່ເຫັນດີນຳ.

ສະນັ້ນ, ເພື່ອຮັບປະກັນວຽກງານກູ້ຢືມເງິນຂອງທະນາຄານ ການປັບປຸງຫຼື ແກ້ໄຂ, ເພີ່ມເຕີມສັນຍາທີ່ພົວພັນເຖິງຫຼັກຊັບຄຳປະກັນ ຂອງບຸກຄົນທີ່ສາມ ແມ່ນ ຕ້ອງແຈ້ງ ແລະ ໃຫ້ເຊັນຄືນໂດຍກົງກັບເຈົ້າຂອງຫຼັກຊັບ, ຜູ້ກູ້ຢືມ, ເຊັນຍັງຢືນຂັ້ນບ້ານ, ຍັງຢືນທະບຽນສານ, ຍັງຢືນຈາກຫ້ອງການຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະ ສິ່ງແວດລ້ອມ.

### 8. ຄວາມສ່ຽງດ້ານລະບົບເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ຂໍ້ມູນຂ່າວສານ

ຄວາມສ່ຽງດ້ານເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານແມ່ນຄວາມສາມາດເກີດຂຶ້ນຂອງການສູນເສຍໃນເວລາທີ່ປະຕິບັດກິດຈະກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບົບຂໍ້ມູນຂ່າວສານ; ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄຸ້ມຄອງ, ການນຳໃຊ້ຮາດແວ, ຊອບແວ, ການສື່ສານ, ການໂຕ້ຕອບຂອງລະບົບ, ການດຳເນີນງານ ແລະ ບຸກຄົນ.

ໃນປີ 2024, LVB ໄດ້ປະຕິບັດບັນດາວຽກງານລະອຽດດັ່ງນີ້:

- i. ກວດກາ ແລະ ປັບປຸງລະບົບເອກະສານລະບຽບການ.
- ii. ຈັດຕັ້ງການຝຶກອົບຮົມເພື່ອຍົກສູງຄວາມຊ່ຽວຊານດ້ານຄວາມປອດໄພຂໍ້ມູນຂ່າວສານສຳລັບພະນັກງານເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ, ຍົກສູງຄວາມຮັບຮູ້ຂອງຄວາມປອດໄພຂໍ້ມູນຂ່າວສານສຳລັບພະນັກງານ LVB ທົ່ວລະບົບ.
- iii. ບັນດາທາງເລືອກ, ແຜນການແກ້ໄຂປ້ອງກັນຄວາມສ່ຽງໃນກໍລະນີອຸປະຕິເຫດເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານ ພ້ອມທັງໄດ້ຮັບການເຜີຍແຜ່ພັດທະນາ ແລະ ຈັດຕັ້ງຝຶກແອບເປັນໄລຍະ.
- iv. ສືບຕໍ່ລົງທຶນຍົກລະດັບອຸປະກອນ, ສ້າງລະບົບ ເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານຄົບຖ້ວນສົມບູນ.
- v. ບັນດາອຸປະກອນລະບົບໄດ້ຖືກກວດກາປັບປຸງ, ບຳລຸງຮັກສາເປັນປົກກະຕິ.

ໃນປີຕໍ່ໄປ, LVB ຈະສືບຕໍ່ຮັບປະກັນປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ລະບຽບການພາຍໃນ ແລະ ແນວທາງທີ່ໄດ້ປະຕິບັດ. ພ້ອມກັນນັ້ນ, ຕັ້ງໜ້າຄົ້ນຄວ້າ, ປະດິດສ້າງ, ຍົກສູງຄຸນນະພາບວຽກງານ ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພ, ຄວາມລັບ, ຄວາມປອດໄພດ້ານຂໍ້ມູນຂ່າວສານ.

# ບົດລາຍງານຂອງ ນັກກວດສອບ ອິດສະຫຼະ

# 05

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ	60
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ	64
ໃບສະຫຼຸບຜົນໄດ້ຮັບ ແລະ ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິອື່ນ	66
ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ	67
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	68
ສໍານັກງານໃຫຍ່, ບັນດາສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການທົ່ວປະເທດ	70





## ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ (ຕໍ່)

Deloitte (Lao) Sole Company Limited

ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

- 3 -

ໃນການກວດສອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າຕາມມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການກວດສອບບັນຊີ ("ISAs") ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ໃຊ້ດຸນພິນິດ ແລະ ການສັງເກດ, ການຕັ້ງຂໍ້ສົງໄສຕະຫຼອດການກວດສອບ. ການປະຕິບັດງານຂອງຂ້າພະເຈົ້າຍັງລວມເຖິງ:

- ກຳນົດ ແລະ ປະເມີນຄວາມສ່ຽງຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນບໍ່ວ່າ ຈະເກີດຈາກການທຸກລະລຶດ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ, ອອກແບບ ແລະ ວາງແຜນການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງ ເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ເກັບຫຼັກຖານການກວດສອບບັນຊີທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນບ່ອນອີງໃນການສະແດງຄຳເຫັນ ຂອງຂ້າພະເຈົ້າ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອັນເປັນສາລະສຳຄັນຊຶ່ງເປັນຜົນມາຈາກການທຸກລະລຶດ ຈະສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ ເນື່ອງຈາກການທຸກລະລຶດອາດກ່ຽວກັບການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ, ການປອມແປງ ເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈບິດບັງຂໍ້ມູນ, ການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ກົງກັບຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການແຊກແຊງການ ຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈໃນລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອອອກແບບວິທີການກວດສອບ ທີ່ເໝາະສົມກັບສະຖານະການ ແຕ່ບໍ່ແມ່ນເພື່ອຈຸດປະສົງສະແດງຄຳຄິດເຫັນຕໍ່ຄວາມມີປະສິດທິພາບຂອງການ ຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ຜູ້ບໍລິຫານໃຊ້ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການປະເມີນການ ທາງບັນຊີ ແລະ ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເຊິ່ງກຳນົດຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ.
- ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ຫຼັກຖານບັນຊີແຫ່ງຄວາມຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຈາກຫຼັກຖານ ການກວດສອບບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບ ວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນສຳຫຼັບການດຳເນີນງານແບບຕໍ່ເນື່ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນບໍ່ຕໍ່ກັບ ເຫດການ ຫຼື ສະຖານະການທີ່ອາດກໍ່ໃຫ້ເກີດຄວາມສົງໄສທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນ ກິດຈະການແບບຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ. ຖ້າຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ສະຫຼຸບວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນສຳຫຼັບການດຳເນີນງານ ແບບຕໍ່ເນື່ອງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ຂ້າພະເຈົ້າຕ້ອງກ່າວໄວ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີຂອງຂ້າພະເຈົ້າ ໃນການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຫຼື ຖ້າການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍ, ຄຳເຫັນ ຂອງຂ້າພະເຈົ້າອາດມີການປ່ຽນແປງໄປ. ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງຂ້າພະເຈົ້າຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບ ຮອດວັນທີ່ອອກບົດລາຍງານການກວດສອບບັນຊີຂອງຂ້າພະເຈົ້າ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ເຫດການ ຫຼື ສະຖານະການ ທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານຕ້ອງຢຸດຕິການດຳເນີນກິດຈະການແບບຕໍ່ເນື່ອງ.
- ປະເມີນການນຳສະເໜີ ໂຄງສ້າງ ແລະ ເນື້ອໃນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍລວມ, ລວມເຖິງການເປີດເຜີຍ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບ ລາຍການ ແລະ ເຫດການໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເໝາະສົມ.

ຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບແຜນປະຕິບັດງານ, ໜ້າວຽກ, ເວລາທີ່ຈະໃຊ້ໃນການກວດສອບ ແລະ ປະເດັນ ທີ່ມີຄວາມສຳຄັນທີ່ພົບຈາກການກວດສອບ ລວມເຖິງຂໍ້ບົກພ່ອງທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຊຶ່ງຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ພົບເຫັນໃນລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງຂ້າພະເຈົ້າ.

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ,  
ວັນທີ 31 ມີນາ 2025

Wilasini Kiatnomsa  
ທ່ານນາງ ວິລາສິນີ ກິດສະນະມາລະ  
ນັກກວດສອບບັນຊີຕາມກົດໝາຍ  
ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ  
Deloitte (Lao) Sole  
Company Limited  
ຫລວງ





## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024	2023
<b>ຊັບສິນ</b>			
ເງິນສົດໃນຄັງ	11	345.836	379.479
ເງິນຝາກຢູ່ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ( ທຫລ )	12	3.299.819	2.539.864
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	13	1.521.218	1.891.704
ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ - ຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	14.1	3.371	2.609
ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ - ຫຼັກຊັບປະເພດທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ	14.2	859.788	789.774
ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຸລະກິດ	15	2.700	1.700
ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ສຸດທິ	16	13.929.302	12.482.163
ຊັບສິມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ	18	184.835	193.153
ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	19	47.198	43.802
ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	20	65.143	68.819
ຊັບສິນພວມຊື້ ແລະ ພວມກຳສ້າງ	21	21.141	17.456
ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າຊຳລະສະສາງ	26.3	98.675	88.404
ຊັບສິນອື່ນໆ	22	87.957	127.834
<b>ລວມຍອດຊັບສິນ</b>		<b>20.466.983</b>	<b>18.626.761</b>

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ຕໍ່)

ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2023	2022
<b>ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ</b>			
ເງິນກູ້ຢືມຈາກລັດຖະບານ ແລະ ທຫລ	23	243.655	185.508
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ	24	4.265.139	4.176.236
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	25	14.579.253	12.921.074
ໜີ້ສິນອະນຸພັນ		1.372	-
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອາກອນ	26.1	6.019	5.200
ໜີ້ສິນອາກອນລໍຖ້າຊຳລະສະສາງ	26.3	82.613	82.267
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	27	162.509	181.560
<b>ລວມໜີ້ສິນ</b>		<b>19.340.560</b>	<b>17.551.845</b>
<b>ທຶນ</b>			
ທຶນຈົດທະບຽນ	28	791.358	791.358
ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	29.1.1	76.407	72.320
ຄັງສະສົມຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	29.1.2	54.395	50.308
ຄັງແຮງຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	29.2	313	(297)
ກຳໄລສະສົມ		203.950	161.227
<b>ລວມທຶນ</b>		<b>1.126.423</b>	<b>1.074.916</b>
<b>ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ</b>		<b>20.466.983</b>	<b>18.626.761</b>



## ໃບສະຫຼຸບຜົນໄດ້ຮັບ ແລະ ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທ້ອນ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024	2023
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ <b>ລາຍຮັບສຸດທ້ອນຈາກດອກເບ້ຍ</b>	5	826.557 (597.886) <b>228.671</b>	733.699 (503.711) <b>229.988</b>
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ <b>ລາຍຮັບສຸດທ້ອນຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ</b>	6	128.354 (2.179) <b>126.175</b>	87.506 (2.031) <b>85.475</b>
ກຳໄລສຸດທ້ອນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	7	14.940	14.419
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	8	246.020	117.650
<b>ລວມລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານທັງໝົດ</b>		<b>615.806</b>	<b>447.532</b>
ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ <b>ລາຍຮັບສຸດທ້ອນຈາກການດຳເນີນງານ</b>	17	(289.239) <b>326.567</b>	(172.942) <b>274.590</b>
ລາຍຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານ ຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	9	(111.559) (27.221)	(99.392) (25.104)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ	10	(136.676)	(108.297)
<b>ລວມລາຍຈ່າຍໃນການດຳເນີນງານທັງໝົດ</b>		<b>(275.456)</b>	<b>(232.793)</b>
<b>ກຳໄລກ່ອນຫັກອາກອນ</b>		<b>51.111</b>	<b>41.797</b>
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	26.2	(10.198)	(9.297)
ລາຍຮັບອາກອນກຳໄລລໍຖ້າຊຳລະສະສາງ	26.2	10.077	1.803
<b>ກຳໄລສຸດທ້ອນ</b>		<b>50.990</b>	<b>34.303</b>
ລາຍຮັບ(ລາຍຈ່າຍ)ນອກການທຸລະກິດ ການປ່ຽນແປງສຸດທ້ອນໃນມູນຄ່າຍຸຕິທຳສຳລັບຊັບສິນ ທາງການເງິນທີ່ຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ		762	(293)
ອາກອນລາຍໄດ້ຕິດພັນກັບການປ່ຽນແປງສຸດທ້ອນຂອງມູນຄ່າ ຍຸຕິທຳສຳລັບຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ		(152)	59
<b>ລາຍຮັບ(ລາຍຈ່າຍ)ອື່ນໆນອກການທຸລະກິດພາຍໃນປີສຸດທ້ອນ</b>		<b>610</b>	<b>(234)</b>
<b>ລວມລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດພາຍໃນປີ</b>		<b>51.600</b>	<b>34.069</b>

## ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ປົດ ອະທິບາຍ ເລກທີ	ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2023	ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	ຄັງຂະຫຍາຍ	ຄັງແຮງຊັບ ມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ	ກຳໄລສະສົມ	ລວມ
ກຳໄລສຸດທ້ອນສຳລັບປີ								133.380	1.040.847
ໂອນເຂົ້າທຶນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	29.1.1		3.268					34.303	34.303
ສ້າງຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	29.1.2							(3.268)	-
ດັດແກ້ສຳລັບການຊຳລະອາກອນ			(40)					(3.268)	-
ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທ້ອນຂອງຄັງແຮງຊັບຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ							(293)	-	(293)
ອາກອນກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ		791.358		791.358			59	-	59
<b>ຍອດເຫຼືອທຶນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023</b>		<b>791.358</b>	<b>72.320</b>	<b>791.358</b>	<b>1.074.916</b>	<b>50.308</b>	<b>(297)</b>	<b>161.227</b>	<b>1.074.916</b>
ຍອດຍົກມາໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024		791.358	72.320	791.358	1.074.916	50.308	(297)	161.227	1.074.916
ກຳໄລສຸດທ້ອນສຳລັບປີ								50.990	50.990
ໂອນເຂົ້າທຶນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	29.1.1		4.087					(4.087)	-
ສ້າງຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	29.1.2					4.087		(4.087)	-
ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທ້ອນຂອງຄັງແຮງຊັບຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ							762	-	762
ອາກອນກຳໄລທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ							(152)	-	(152)
ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ								(93)	(93)
<b>ຍອດເຫຼືອທຶນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024</b>		<b>791.358</b>	<b>76.407</b>	<b>791.358</b>	<b>1.126.423</b>	<b>54.395</b>	<b>313</b>	<b>203.950</b>	<b>1.126.423</b>



## ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024	2023
<b>ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>			
ກຳໄລກ່ອນອາກອນກຳໄລ		51.111	41.797
ດັດແກ້ເພື່ອສົມທຽບກຳໄລກ່ອນອາກອນກຳໄລກັບ ເງິນສົດຮັບ (ຈ່າຍ) ຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ:			
ຄ່າຫຼັຍຫຼຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ		27.221	25.104
ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ		289.239	172.942
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	5	(826.557)	(733.699)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	5	597.886	503.711
ເງິນສົດທີ່ມາຈາກການດຳເນີນງານ		138.900	9.855
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ		814.666	340.027
ດອກເບ້ຍທີ່ຈ່າຍ		(556.936)	(464.667)
ຈ່າຍອາກອນກຳໄລ	26,1	(9.567)	(6.641)
ເງິນສົດສຸດທິຈາກ (ໃຊ້ໃນ) ກິດຈະກຳດຳເນີນງານ ກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ		387.063	(121.426)
ການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ:			
ການຫຼຸດລົງ (ເພີ່ມຂຶ້ນ) ຂອງຊັບສິນດຳເນີນງານ:			
ເງິນຝາກຢູ່ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ		(270.058)	(207.013)
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		175.626	47.738
ຊັບສິນທາງການເງິນທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ		-	30.414
ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ		(1.930.650)	(1.614.571)
ຊັບສິນອື່ນໆ		28.828	(93.154)
ເພີ່ມຂຶ້ນ (ຫຼຸດລົງ) ໃນໜີ້ສິນຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ:			
ເງິນກູ້ຍົມຈາກລັດຖະບານ ແລະ ທຫລ		51.451	25.000
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		82.442	(437.967)
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		1.630.386	2.716.915
ໜີ້ສິນອະນຸພັນ		1.372	-
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		(6.600)	50.657
<b>ເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ</b>		<b>149.860</b>	<b>396.593</b>

## ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ (ຕໍ່)

ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ໜ່ວຍ : ລ້ານກີບ

	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024	2023
<b>ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳການລົງທຶນ</b>			
ການລົງທຶນໃນບໍລິສັດຮ່ວມທຸລະກິດ		(1.000)	-
ການລົງທຶນໃໝ່ໃນຫຼັກຊັບ		(186.867)	(50.000)
ຫຼັບຊັບຄົບກຳນົດທີ່ໄດ້ຮັບຊຳລະ		322.405	200.000
ເງິນສົດຈ່າຍໃນການຊື້ຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ		(19.139)	(14.374)
ຊັບສິນພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ		(2.543)	(1.272)
ເງິນທີ່ຈ່າຍຈາກການຊື້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ		-	(1.272)
ເງິນສົດຮັບຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດ ແລະ ອຸປະກອນ		-	30
ເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳການລົງທຶນ		112.856	134.384
<b>ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳທາງການເງິນ</b>			
ເງິນສົດຈ່າຍໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	27	(1.933)	(1.696)
ເງິນສົດສຸດທິໃຊ້ໃນກິດຈະກຳທາງການເງິນ		(1.933)	(1.696)
<b>ປ່ຽນແປງສຸດທິ ເພີ່ມຂຶ້ນ ຂອງເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ</b>		<b>260.783</b>	<b>529.281</b>
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ		3.924.674	3.395.393
<b>ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ</b>	<b>30</b>	<b>4.185.457</b>	<b>3.924.674</b>



## ສຳນັກງານໃຫຍ່, ບັນດາສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການທົ່ວປະເທດ



### ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ບັນດາໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ

ລດ	ພາກສ່ວນ	ທີ່ຢູ່
1	<b>ສຳນັກງານໃຫຍ່</b>	ເລກທີ 44, ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ບ້ານຫັດສະດີ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
2	ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດເຊົ່າ	ຊັ້ນ 1 ຕະຫຼາດເຊົ່າຊອບບຶ້ງມໍ 1, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
3	ໜ່ວຍບໍລິການ ສີໂຄ	ບ້ານສີໂຄ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
4	ໜ່ວຍບໍລິການ ດອນຫນູນ	ບ້ານໄຊສະຫວ່າງ, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
5	ໜ່ວຍບໍລິການ ສາລາຄຳ	ບ້ານສາລາຄຳ, ເມືອງຫາດຊາຍຟອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
6	ໜ່ວຍບໍລິການ ດົງໂດກ	ບ້ານດົງໂດກ, ໜ່ວຍ 2, ເມືອງໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
7	ໜ່ວຍບໍລິການ ລາວ - ໄອເຕັກ	ຊັ້ນ 1 ຕຶກໄອເຕັກໃຫມ່, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
8	ໜ່ວຍບໍລິການ ວັດໄຕ	ບ້ານນາຄຳ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
9	ຈຸດບໍລິການນາໄຊ	ຕຶກ Unitel, ຖະໜົນຫນອງບອນ, ເມືອງໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

### ບັນດາສາຂາ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ຂຶ້ນກັບ

ລດ	ພາກສ່ວນ	ທີ່ຢູ່
1	<b>ສາຂາຫຼວງພະບາງ</b>	ເຮືອນເລກທີ 04, ບ້ານໂພນແພງ, ນະຄອນຫຼວງພະບາງ, ແຂວງຫຼວງພະບາງ, ສປປ ລາວ.
	ຈຸດບໍລິການ ເລກ 1	ຖະໜົນ 13 ເຫນືອ, ບ້ານຊ່າງຄ້ອງ, ນະຄອນຫຼວງພະບາງ, ແຂວງຫຼວງພະບາງ, ສປປ ລາວ.
2	<b>ສາຂາຊຽງຂວາງ</b>	ເລກທີ 07, ບ້ານໂພນສະຫວັນໄຊ, ເມືອງແປກ, ແຂວງຊຽງຂວາງ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ໂພນສະຫວັນ	ບ້ານນ້ຳຫງ່າ, ເມືອງແປກ, ແຂວງຊຽງຂວາງ, ສປປ ລາວ.
3	<b>ສາຂາອຸດົມໄຊ</b>	ຖະໜົນ 13 ເຫນືອ, ບ້ານວັງໄຮ, ເມືອງໄຊ, ແຂວງອຸດົມໄຊ, ສປປ ລາວ.
4	<b>ສາຂາຄຳມ່ວນ</b>	ເຮືອນເລກທີ 001, ບ້ານສັນຕິສຸກ, ເມືອງທ່າແຂກ, ແຂວງຄຳມ່ວນ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 3	ບ້ານຫນອງບົວຄຳ, ເມືອງທ່າແຂກ, ແຂວງຄຳມ່ວນ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍລິຄຳໄຊ	ຖະໜົນ 13 ໃຕ້, ບ້ານໂພນໄຊເຫນືອ, ເມືອງປາກຊັນ, ແຂວງບໍລິຄຳໄຊ, ສປປ ລາວ.
5	<b>ສາຂາສະຫວັນນະເຂດ</b>	ຖະໜົນທ່າແຮ່. ບ້ານໄຊຍະມຸງຄຸນ. ນະຄອນໄກສອນພິມວິຫານ. ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ເຊໂນ	ຖະໜົນເລກ 9. ບ້ານໄຊຍະມຸງຄຸນ. ເມືອງອຸທຸມພອນ. ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ໄກສອນ	ເຮືອນເລກທີ 178. ຖະໜົນສີສະຫວ່າງວົງ. ບ້ານລັດຕະນະລັງສີໃຕ້. ນະຄອນໄກສອນ. ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ, ສປປ ລາວ.
6	<b>ສາຂາຈຳປາສັກ</b>	ເສັ້ນທາງເລກທີ 13 ໃຕ້, ບ້ານໂພນສະອາດ, ຫຼັກ 02, ນະຄອນປາກເຊ, ແຂວງຈຳປາສັກ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການດວງດີ	ຕະຫຼາດດວງດີພຣາຊາ, ຖະໜົນເລກທີ 46, ບ້ານ ພັດທະນາຫຼັກເມືອງ, ນະຄອນປາກເຊ, ແຂວງຈຳປາສັກ, ສປປ ລາວ.
	ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ 8	ບ້ານຫນອງບົວທອງ, ເມືອງບາຈຽງຈະເລີນສຸກ, ແຂວງຈຳປາສັກ, ສປປ ລາວ.
7	<b>ສາຂາອັດຕະປື</b>	ຖະໜົນເລກ 11 ບ້ານຫຼັກສາມ, ເມືອງ ສາມັກຄີໄຊ, ແຂວງ ອັດຕະປື, ສປປ ລາວ.

**07** ສາຂາ

**14** ໜ່ວຍບໍລິການ

**02** ຈຸດບໍລິການ



# TABLE OF CONTENTS

## 01 MESSAGE

Message from the Chairman of the Board of Directors	76
Outstanding Awards 2024	78

## 02 LAOVIETBANK OVERVIEW 2024

General information about LaoVietBank	82
The process of establishment and development	84
Mission and vision	86
Outstanding business results	87
Main and featured products	89
Shareholder structure and management system	92
Board of Directors	94
Board of Management	98

## 03 BUSINESS OPERATIONS IN 2024

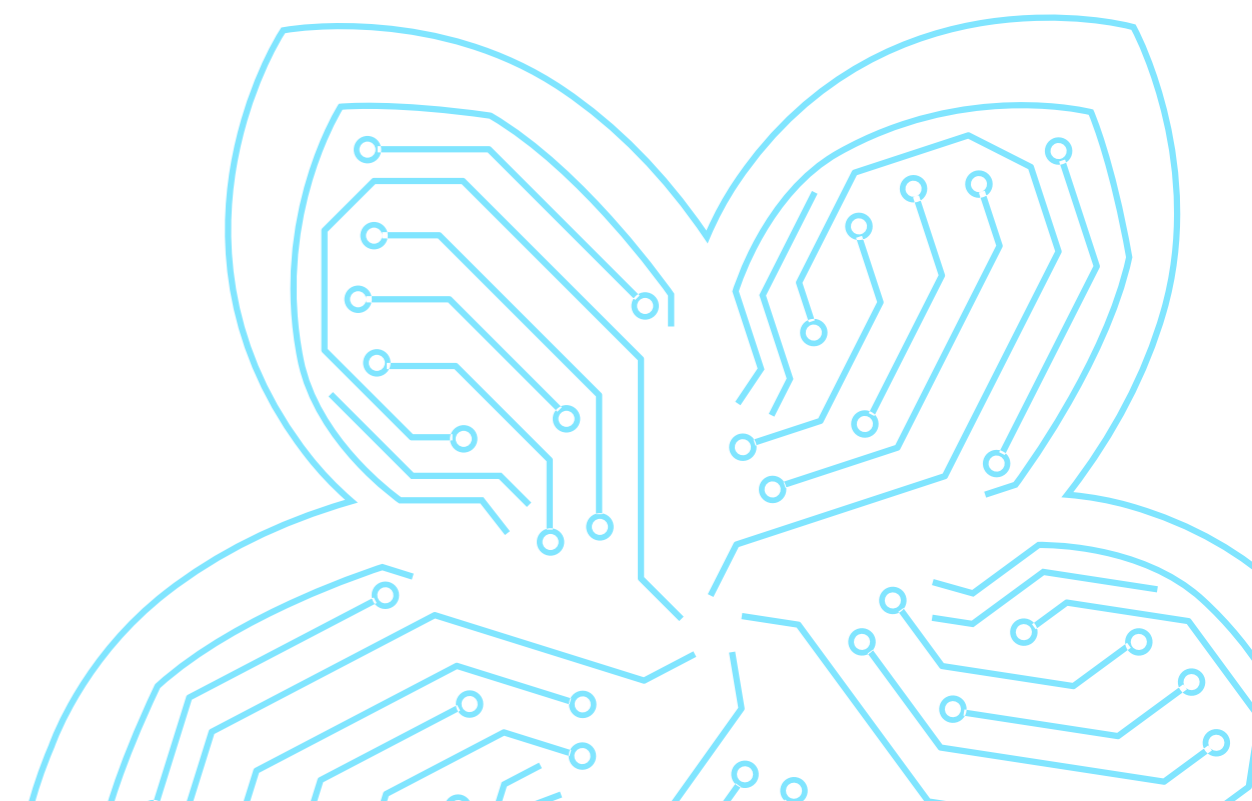
Financial Situation	104
Human Resource Management	110
Social welfare activities for the community	112

## 04 REPORT FROM THE MANAGEMENT BOARD

Operational performance results in 2024	116
External risks and internal risks	120

## 05 INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

Independent Auditors' Report	128
Statement of Financial Position	132
Statement of profit or loss and other comprehensive income	134
Statement of changes in equity	135
Statement of cash flows	136
Head Office, Branches and Transaction offices over the country	138



# MESSAGE

---

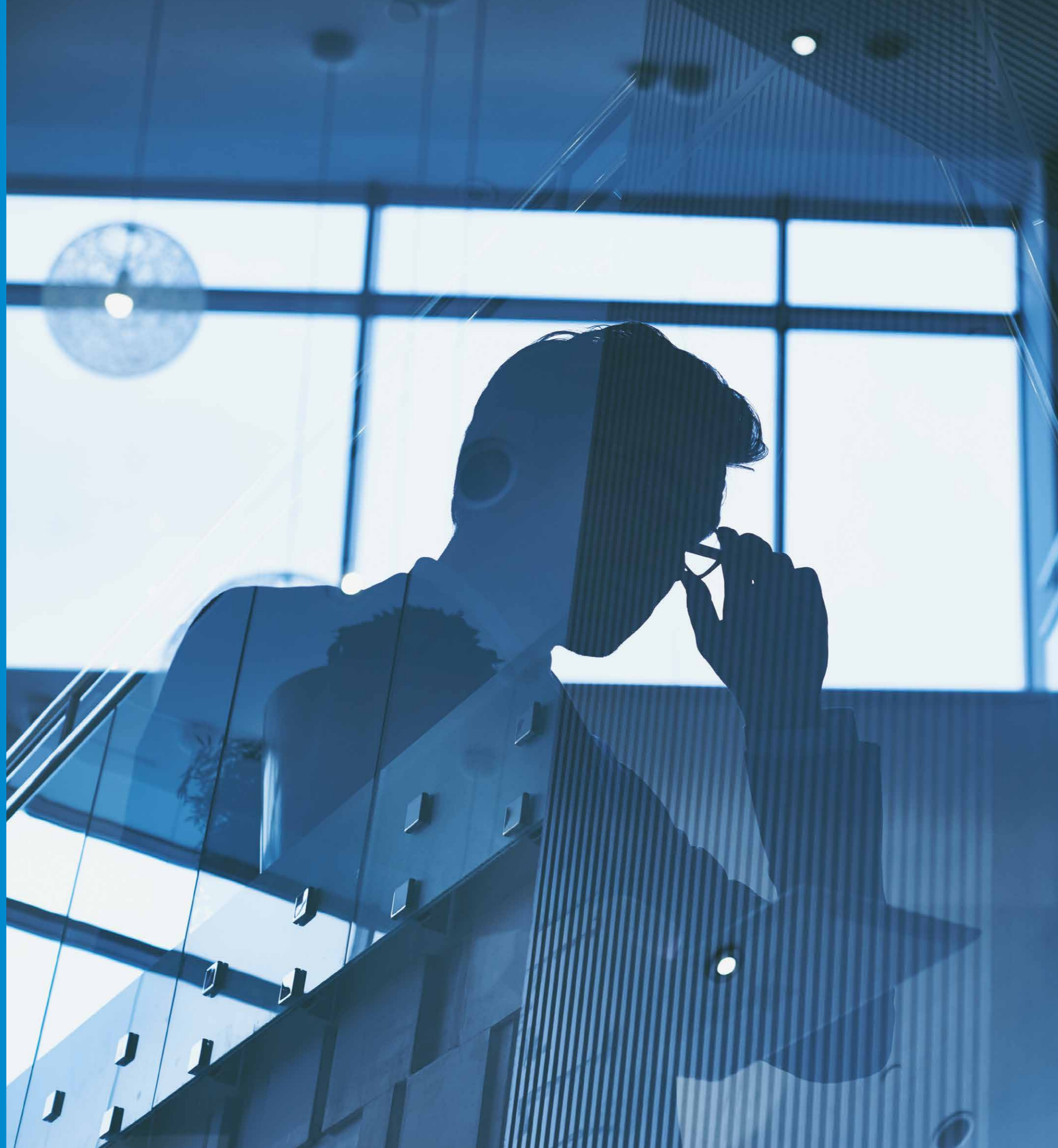
# 01

Message from the Chairman of the Board of Directors

76

Outstanding Awards 2024

78





## MESSAGE FROM THE CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS

### HOANG VIET HUNG - CHAIRMAN OF THE BOD LAOVIETBANK

**Dear Valued Customers, Shareholders and Partners,**

The year 2024 unfolded against a backdrop of profound global volatility—prolonged geopolitical tensions, mounting economic challenges, and a series of natural disasters. These developments have significantly impacted the socio-economic landscape of Laos. Amid such uncertainties, thanks to the decisive and adaptive leadership of the Party, the Government, and the Bank of the Lao P.D.R., the Lao economy managed to maintain relative stability, gradually recover, and sustain its growth trajectory.

Amidst the numerous fluctuations in the domestic and global socio-economic landscape, LaoVietBank has firmly affirmed its position as one of the leading joint venture banks in Laos. With close guidance and comprehensive support from its two parent banks, BIDV and BCEL, along with the unity and relentless efforts of the Board of Management and all employees, LaoVietBank has overcome challenges and successfully achieved its set business objectives.

In the context of Laos' economy still facing many challenges, LaoVietBank has made persistent

efforts, overcoming obstacles and successfully fulfilling the business objectives of the system. The bank has effectively implemented the Government's monetary policies and proactively supported customers through various preferential credit programs, with a particular focus on assisting small and micro enterprises. LaoVietBank has provided maximum support to businesses, becoming a reliable partner and collaborating for sustainable development with enterprises in Laos.

By the end of 2024, LaoVietBank successfully achieved its business targets as planned. Customer and institutional deposits reached LAK 14.5 trillion, marking a 13% increase compared to 2023. Total outstanding credit amounted to LAK 12.405 trillion, a 14% growth from the beginning of the year. In the era of digital technology development, LaoVietBank focused on advancing technological solutions in its banking operations. In 2024, the bank implemented a comprehensive digital transformation strategy. LaoVietBank has been one of the pioneering banks in Laos in applying digital solutions to its operations, progressively building a modern and professional banking platform. The bank continued to develop convenient electronic banking products and services, enhancing customer experience and

expanding access to financial services, especially in rural and remote areas. These efforts have earned LaoVietBank high recognition from international organizations and prestigious awards in the fields of retail and digital banking in Laos.

Upholding its role and fulfilling its political mission as a bridge between the Lao and Vietnamese economies, LaoVietBank has continued to excellently perform its duties as the lead bank in implementing **the bilateral local currency payment agreement between Laos and Vietnam**. This marks a significant milestone, contributing to the strong promotion of bilateral economic, trade, and investment relations, while also enhancing the role and reputation of LaoVietBank.

**Ladies and gentlemen,**

The year 2024 also marked a significant milestone - **the 25th anniversary of LaoVietBank's establishment and development**. On this special occasion, the Bank successfully organized a series of meaningful commemorative events and was honored to receive numerous prestigious awards from the Government of Laos, the State Bank of Vietnam, and our two parent banks. These recognition are not only a source of great pride but also a powerful motivation for all of us at LaoVietBank to continue striving for sustainable development in the years to come

Alongside its business development, LaoVietBank consistently places great emphasis on fulfilling its social responsibility, viewing it not only as a core value but also as a heartfelt commitment and expression of goodwill toward the people and the country of Laos.

We have implemented a variety of meaningful community programs, including disaster relief efforts, school construction support, care for underprivileged children, and voluntary blood donation drives. These initiatives reflect our deep commitment to sharing and contributing to the well-being of the community—a core value that LaoVietBank has always upheld.

Entering 2025, building on the achievements of 2024 and the journey of the past 25 years, LaoVietBank considers these as important foundations for continued growth and development. The bank aims to further strengthen its position and brand reputation in Laos' financial and monetary market, while affirming its special role as a joint venture bank with the mission of connecting the Lao and Vietnamese economies—

contributing to the promotion of bilateral economic, trade, and investment cooperation. With the 2025 action motto **"Discipline – Responsibility – Transformation – Efficiency,"** LaoVietBank will continue striving for greater growth, making meaningful contributions to the development of Laos and fostering the preservation and advancement of the special friendship between Laos and Vietnam.

On behalf of the Board of Directors, I would like to extend my heartfelt thanks to the Executive Management and nearly 450 dedicated employees who are tirelessly contributing to LaoVietBank's success. I would also like to express my sincere gratitude to our valued customers, investors, and partners for your continued trust and companionship over the years. We look forward to strengthening this collaboration and working hand in hand to create lasting value and move together toward a prosperous and thriving future.

We remain steadfast in our mission and strategic vision to build LaoVietBank into a modern, efficient, and customer-friendly bank, serving as a reliable economic bridge between Laos and Vietnam.

**With my sincerest wishes for your health, happiness and success.**

**On behalf of Board of Director**

**Chairman**



## OUTSTANDING AWARDS 2024

LaoVietBank is honored to be recognized by the international magazine **GLOBAL BANKING & FINANCE** as



**BEST RETAIL BANK LAO 2024**



**BEST BANK FOR DIGITAL BANKING SERVICES LAO 2024**

# LAOVIETBANK OVERVIEW 2024

## 02

General information about LaoVietBank	82
The process of establishment and development	84
Mission and vision	86
Outstanding business results	87
Main and featured products	89
Shareholder structure and management system	92
Board of Directors	94
Board of Management	98





## GENERAL INFORMATION ABOUT LAOVIETBANK

**Registered name in Lao:** ທະນາຄານ ຮ່ວມທຸລະກິດ ລາວ-ຫວຽດ ຈຳກັດ

**Registered name in Vietnamese:** Ngân hàng Liên doanh Lào - Việt

**Registered name in English:** Lao - Viet Bank Co., Ltd

**Abbreviated name:** LAOVIETBANK / LaoVietBank / LVB / ທລວ

**Date of establishment:** 22/06/1999

**Establishment and operation license**

No. 02/BOL issued by the Bank of the Lao PDR on 11 January 2021

**Latest amended certificate of business registration**

No. 1891/DKKD issued by the Ministry of Industry and Trade of Laos on 24/11/2020

**Charter capital:**

791,357,560,000 LAK

**In words:**

Seven hundred ninety one billion three hundred fifty seven million five hundred and sixty thousand Lao Kip.

**Headquarters Address:**

No.44, Lanexang Avenue, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR

T: (856) 21 251418 hoặc Hotline 1440

F: (856) 21 212197

**Website:**

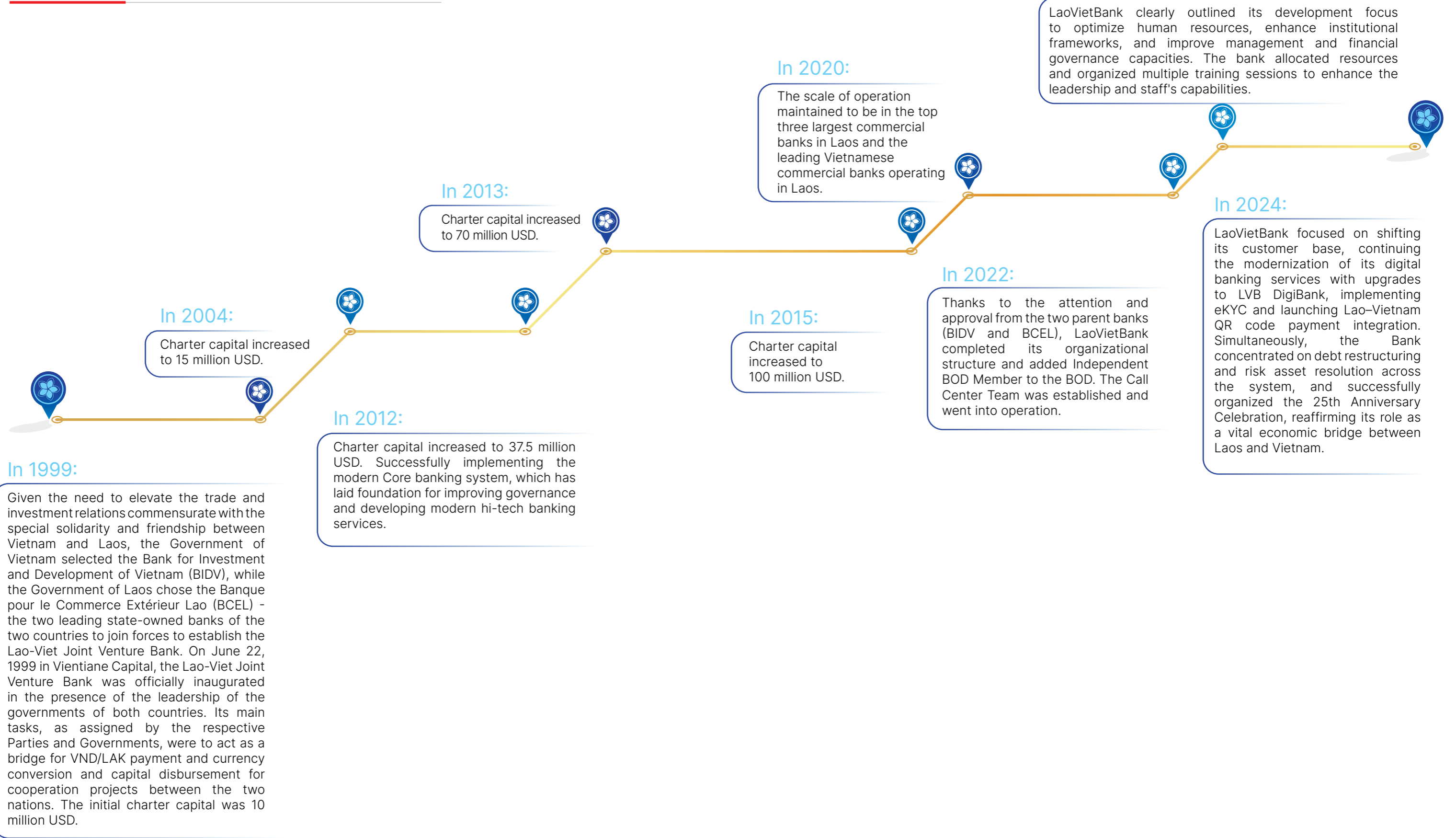
[www.laovietbank.com.la](http://www.laovietbank.com.la)

**Facebook, Youtube, Tiktok:**

LaoVietBank



## THE PROCESS OF ESTABLISHMENT AND DEVELOPMENT



## MISSION AND VISION:

**Mission:** To connect the economies and trade between Laos and Vietnam and to make a positive contribution to the socio-economic development of Laos.

**Vision:** To become the leading bank in providing banking and financial solutions for entities involved in Vietnam-Laos trade and investment relations.



## Core Values:



Customers are the center and the goal of our business activities.



Risk management is the foundation of the entire system's governance.



Personnel and technology are the key factors determining success.

## OUTSTANDING BUSINESS RESULTS

- Total Assets:** As of December 31, 2024, LaoVietBank's total assets reached over LAK 20.7 trillion (converted), achieving 129% of the full-year target and representing a 12% increase compared to 2023.
- Capital Mobilization:** As of December 31, 2024, total capital reached LAK 18.5 trillion, an increase of approximately LAK 1.7 trillion (equivalent to 10%) compared to 2023, achieving approximately 100% of the full-year target. Capital mobilization was managed flexibly in response to market developments, ensuring appropriate growth, gradually enhancing funding autonomy, and improving operational efficiency.

In particular:

+ Mobilized funds from individuals and institutions reached LAK 14.5 trillion, achieving 417% of the 2024 target, up 13% (equivalent to LAK 1.6 trillion) compared to 2023. Of this amount, deposits from individual customers reached approximately LAK 8.2 trillion (converted), fulfilling 104% of the 2024 target and increasing by 13% (equivalent to LAK 945 billion) compared to 2023. The growth of deposits from individuals and institutions was relatively positive compared to 2023. However, the Bank faced significant competitive pressure, as commercial banks in the market adopted various strategies to attract deposits, including raising interest rates and launching promotional savings programs. As such, deposit mobilization in this segment remained challenging. Despite these difficulties, LaoVietBank strived to meet its deposit mobilization targets by the end of 2024, aiming to fulfill both the internal performance evaluation criteria and the expectations set by shareholders. The detailed structure of individual and institutional deposits by currency is as follows:

### MOBILIZATION OF FUNDS BY CURRENCY



### MOBILIZATION OF FUNDS BY CUSTOMERS (converted into LAK)



+ **Interbank Funding:** Following the central bank's implementation of anti-inflationary measures—such as an increase in the benchmark interest rate—commercial banks in Laos faced significant liquidity pressures. As a result, interbank funding activities encountered various difficulties. In response, LaoVietBank adopted a proactive and flexible approach to interbank capital mobilization to ensure liquidity and align with credit growth targets. As of December 31, 2024, LaoVietBank's interbank deposits reached LAK 4 trillion, marking a 0.3% increase compared to the beginning of the year. Specifically, the Bank reduced domestic interbank deposits while increasing foreign interbank deposits. This included reductions in bor-

## OUTSTANDING BUSINESS RESULTS (continue)

rowings from the CUB facility, a decrease in USD deposits from BCEL, an increase in LAK-denominated deposits, a reduction in BIDV's deposits placed through BCEL, and a rise in direct deposits from BIDV.

Unit: LAK (million)

No.	Category	31/12/2023	31/12/2024		
			Value	Value	%
<b>I</b>	<b>By maturity</b>				
<b>1</b>	<b>Domestic financial institutions</b>	<b>3,092,869</b>	<b>2,918,010</b>	<b>(174,860)</b>	<b>-6%</b>
1.1	Demand deposits	2,031,891	1,438,718	(593,174)	-29%
1.2	Term deposits	1,060,978	1,479,292	418,314	39%
<b>2</b>	<b>International financial institutions</b>	<b>958,816</b>	<b>1,144,765</b>	<b>185,949</b>	<b>19%</b>
2.1	Demand deposits	56,860	70,565	13,705	24%
2.2	Term deposits	901,956	1,074,200	172,244	19%
	Of which: + Deposits from BIDV	286,986	1,074,200	787,214	274%
	+ CUB deposits	614,970	-	(614,970)	-100%
	<b>Total interbank deposits</b>	<b>4,051,685</b>	<b>4,062,775</b>	<b>11,090</b>	<b>0.3%</b>
<b>II</b>	<b>By Currency</b>				
<b>1</b>	<b>Domestic financial institutions</b>	<b>3,092,869</b>	<b>2,918,010</b>	<b>(174,860)</b>	<b>-6%</b>
-	LAK (million)	610,001	1,200,001	590,000	97%
-	USD (thousand)	116,579	78,618	(37,961)	-33%
-	THB (thousand)	146,535	46,535	(100,000)	-68%
-	VND (million)	4	3.7	-	0%
<b>2</b>	<b>International financial institutions</b>	<b>958,816</b>	<b>1,144,765</b>	<b>185,949</b>	<b>19%</b>
-	LAK (million)	4,253	24,716.0	20,463	481%
-	USD (thousand)	44,100	50,100.0	6,000	14%
-	THB (thousand)	-	-	-	-
-	VND (million)	56,882	52,049.5	(4,833)	-8%
	<b>Total interbank deposits (converted to LAK)</b>	<b>4,051,685</b>	<b>4,062,775</b>	<b>11,090</b>	<b>0.3%</b>

□ **Credit Activities:** By the end of 2024, LaoVietBank's total assets exceeded LAK 20 trillion, with total mobilized capital reaching nearly LAK 18.5 trillion. Of this, deposits from institutional and individual customers totaled LAK 14.5 trillion, representing a 12% year-on-year increase and surpassing the assigned target by 9.39%. Total outstanding loans reached over LAK 12.4 trillion, reflecting a 13% growth compared to the previous year.

□ **Credit Structure by Currency:** LAK-denominated loans accounted for approximately 50.78% of the total loan portfolio (compared to 50.94% in 2023); USD-denominated loans made up around 47.27% (compared to 47.06% in 2023); THB-denominated loans accounted for 2.33% (compared to 2% in 2023). To ensure efficient capital utilization, in 2024 LaoVietBank promoted loan growth across all mobilized currencies. The Bank also closely managed lending activities based on currency types, maturities, and customer segments.

## MAIN AND FEATURED PRODUCTS



### LVB DigiBank Digital Banking Technology

In 2023, LVB continued to update and deploy eKYC features on LVB DigiBank, including online registration for LVB DigiBank, online password reset, and changing the registered phone number for LVB DigiBank Online. Additionally, the implementation of interbank QR code scanning through LAPnet on LVB DigiBank was introduced, providing convenience for customers in scanning and paying for goods and service fees. The product was enhanced and comprehensively developed, superior to the previous version of LaoVietBank Digital Banking.

The eKYC application is used for customer authentication and identification in the registration and use of LVB DigiBank services. It provides maximum convenience for customers by integrating LVB DigiBank with e-commerce

transaction channels, social networks, and service providers. The restructuring and reorganization of features, along with the upgrade of the LVB DigiBank application interface, aim to bring a new experience to customers, offering positive health benefits, optimized performance, battery life, and increased device durability.

LVB DigiBank is expanding its LVB QR payment connections with international partners and collaborating on sales with insurance companies and online sales units in Laos. Additionally, it collects fees for schools, consumer finance companies, taxes, and Mobile Money deployment partners. The continuous enhancement of LVB DigiBank features aims to build customer trust amid the intense competition for quality and service diversification among banks.

With its superior advantages and optimized usability, LVB DigiBank is identified as LaoVietBank's flagship technology product in the journey to establish LaoVietBank as the most advanced digital bank in Laos.

MAIN AND FEATURED PRODUCTS (continue)

**ບັດດຽວ ທ່ຽວ ໄດ້ທົ່ວໂລກ**  
ດ້ວຍບັດ **VISA**  
ຂອງ LAOVietBANK

- ໃຫ້ວົງເງິນສູງ, ງ່າຍດາຍໃນການຊຳລະ
- ສະດວກສະບາຍກັບການທ່ອງທ່ຽວ ແລະ ການສົ່ງຊື້ ບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ
- ສຳລັບການຊຳລະຜ່ານຊ່ອງທາງອອນໄລນ໌ ແລະ ຮູດ POS ແມ່ນພຣິດອກເບ້ຍ 45 ວັນ
- ຄ່າອອກບັດ ແລະ ຄ່າທຳນຽມຮັກສາຕ່ຳ

Hotline:1440 laovietbank.com.la LaoVietBank

**ສິນເຊື່ອ ດອກເບ້ຍເໝາະສົມ**

- ຊື້ລົດ** - ຂັບຂີ່ລົດໃໝ່ ໂດຍບໍ່ຕ້ອງລໍຖ້າ
- ຊື້ດິນ** - ຄວາມຝັນເປັນຈິງ ເມື່ອມີທີ່ດິນເປັນຂອງຕົນ
- ປຸກເຮືອນ** - ສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງໃຫ້ຄອບຄົວ

ເອກະສານງ່າຍດາຍ ອະນຸມັດ 1໐

Hotline:1440 laovietbank.com.la LaoVietBank

Highlighted products of the Card Department in 2024:

- Implementation of a new card system for issuing and accepting international payment cards.
- Launch of international VISA card issuance.
- Ongoing project for card payment acceptance services through POS machines via LVB's system.
- Ongoing project for international UnionPay card issuance.

Key Credit Packages of LaoVietBank

Preferential credit package to promote business production and consumption:

Starting from July 31, 2023, LaoVietBank launched a preferential interest rate credit package of 200 billion LAK for the year 2023 for individual customers. With an interest rate starting from only 7.5%, this is considered the most favorable interest rate currently available for consumer and commercial loans (the lowest interest rate in 2022 was 7%).

The aim of this credit package is to share the difficulties with businesses and people of Laos, especially during challenging economic times, providing low-cost capital to boost business and production activities in Laos under the direction of the Lao Government.

Accordingly, businesses and individual entrepreneurs

will receive working capital support from LaoVietBank at an attractive interest rate. For loan terms of up to 4 months (in 2023, for terms of up to 4 months), the interest rate is only 6.5% (in 2022 it was 6.5%); for terms over 4 to 6 months, the interest rate is 6.5% per year (in 2022 it was 6.5% for 4 to 6 months), and for terms over 6 to 12 months, customers will enjoy a preferential interest rate of 8%-8.25% per year (in 2022 it was 8% for 6 to 9 months and 8.25% for 9 to 12 months).

This credit package applies to both new and existing customers of LaoVietBank, including individuals and businesses with a credit relationship with LaoVietBank. If a customer returns after a break in transactions with LaoVietBank, the condition is that they have no bad debts or off-balance sheet debts at LaoVietBank or other credit institutions within the past 2 years.

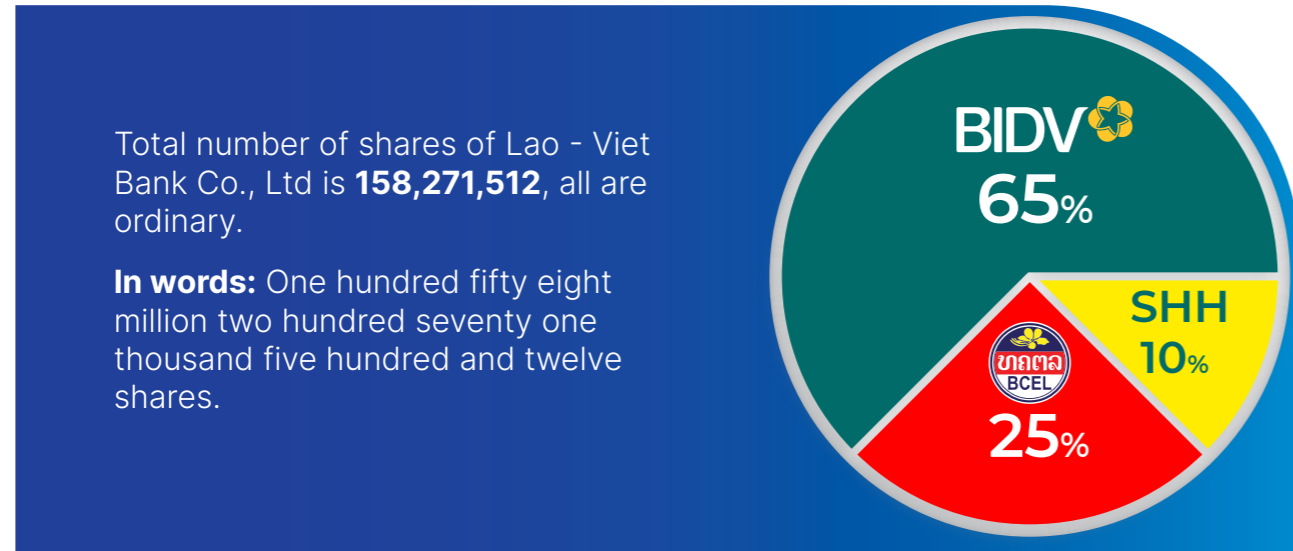
In addition to the loan package supporting business production, LaoVietBank also offers a consumer

credit package with an interest rate starting from 7.5%, flexible loan terms, and tailored to the financial needs of each customer. This is also an effort by LaoVietBank to share difficulties and encourage people to use banking financial services to boost consumption. Individual customers can meet their financial needs for purchasing cars, buying houses, buying land, and building or renovating homes easily and quickly.

Besides the preferential commercial loan packages, LaoVietBank actively implements credit packages in response to the policies of the Lao Government to support the economy in overcoming the difficulties of the Covid-19 pandemic. These credit packages include loans to SMEs with an interest rate of 3% per year according to government policy, and loans to SMEs with an interest rate of 6% per year funded by the World Bank.

# SHAREHOLDER STRUCTURE AND MANAGEMENT SYSTEM

## SHAREHOLDER STRUCTURE



### SHAREHOLDER INFORMATION:

Lao - Viet Bank Co., Ltd consists of 03 (three) capital contributing shareholders as follows:

#### FIRST SHAREHOLDER (01)

- a) Name: Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam (BIDV).
- b) Nationality: Vietnamese.
- c) BIDV head office address: No.35, Hang Voi Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Socialist Republic of Vietnam.
- d) The Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam owns 65% of the charter capital, equivalent to LAK 514,382,414,000 or **102,876,483 shares**.

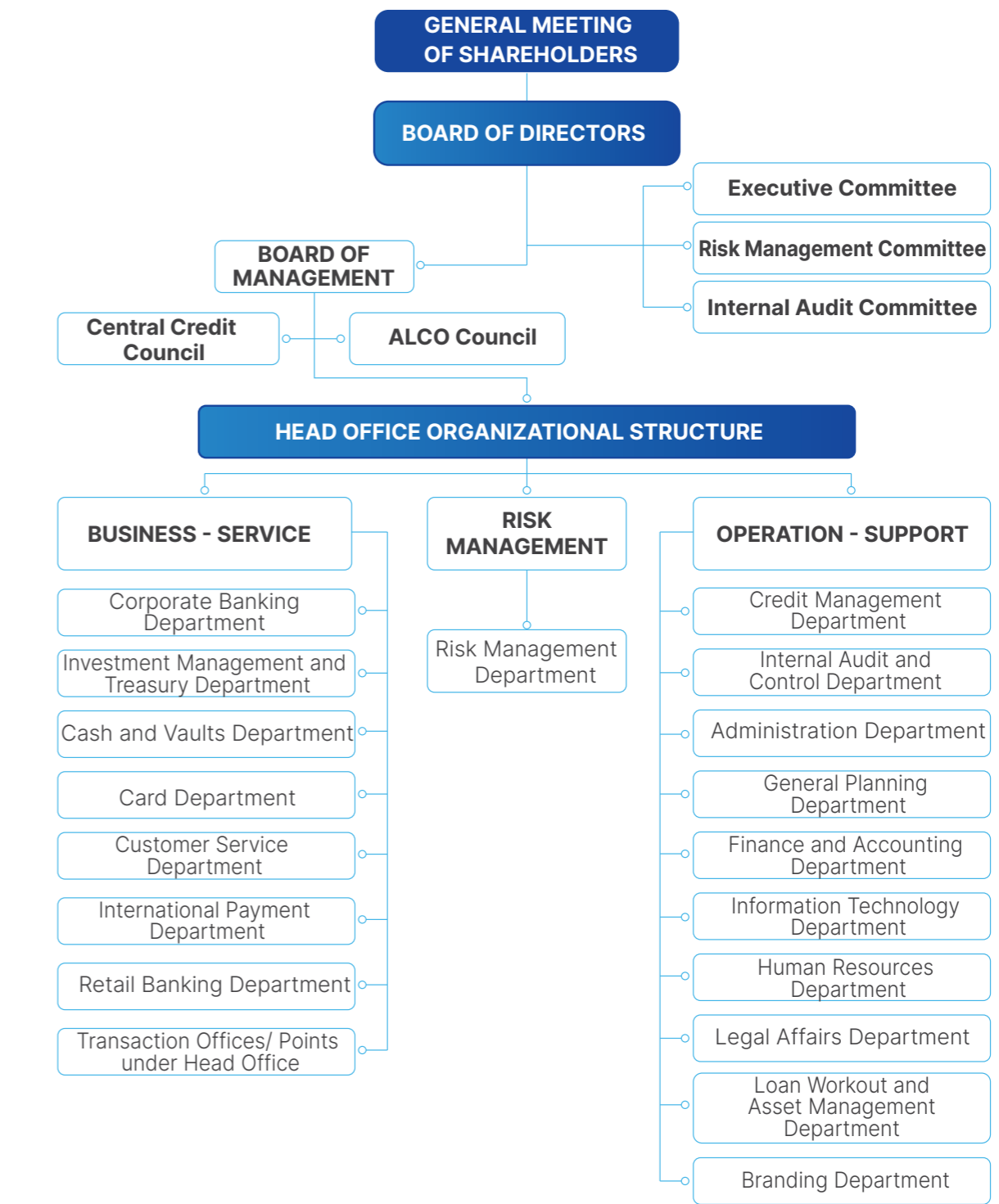
#### SECOND SHAREHOLDER (02)

- a) Name: Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao Public (BCEL)
- b) Nationality: Lao.
- c) BCEL head office address: No. 1, Bangkham Street, Chanthabouly District, Vientiane, Lao PDR.
- d) The Banque Pour Le Commerce Exterieur Lao owns 25% of the charter capital, equivalent to LAK 197,839,390,000 or **39,567,878 shares**.

#### THIRD SHAREHOLDERS (03)

- a) Name: Souk Houg Heang Co., Ltd
- b) Nationality: Lao.
- c) Company head office address: Xangkhou village, Xaythany district, Vientiane, Lao PDR.
- d) Souk Houg Heang Co., Ltd. owns 10% of the charter capital, equivalent to LAK 79,135,756,000 or **15,827,151 shares**.

## MANAGEMENT SYSTEM



## BRANCH STRUCTURE





## BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors (“BOD”) is the governing body of LVB, having full authority on behalf of LVB to decide and exercise the rights and obligations of LVB that are not under the authority of the General Meeting of Shareholders. The Board of Directors is also responsible for defining and developing plans and policies such as business management policy, business strategy and general development plans of LVB.



**HOANG VIET HUNG**

**CHAIRMAN**

- ❑ DOB: 1972
- ❑ Qualification: Master’s Degree in Business Administration
- ❑ Joined BIDV Since 1997
- ❑ Appointed as Deputy General Director of BIDV: March 2020
- ❑ Current Positions: Chairman of the Board of Directors of LaoVietBank and Deputy General Director of BIDV
- ❑ Previous Positions Held: Director of the Human Resources Management Department; Director of BIDV Nghe An Branch



**Kongsak SOUPHONESY**

**VICE CHAIRMAN**

- ❑ DOB: 1977
- ❑ Qualification: the University of Finance - Banking.
- ❑ Started working at BCEL since 2000.
- ❑ Appointed as Deputy General Director of BCEL in May 2021.
- ❑ Currently holding the position of Previous positions: Director of Internal Control Inspection Committee, Branch Manager Luangnamtha BCEL.



**NGUYEN DUC VU**

**MEMBER**

- ❑ NDOB: 1978
- ❑ Qualification: University of Finance - Banking
- ❑ Started working at BIDV in 2005.
- ❑ Appointed as Deputy General of LaoVietBank in January 2021
- ❑ Previous positions: Deputy Director of BIDV HO’s Credit and Investment Approval Center of BIDV Dong Da Branch.



## BOARD OF DIRECTORS (continue)



**Ông Nguyễn Thế Thắng**

MEMBER

- DOB: 1984
- Qualification: Master's Degree in Business Administration
- Joined BIDV Since 2006
- Appointed as Deputy General Director of LaoVietBank: December 2024
- Previous Positions Held: Director of Level 2 Credit Approval, Appraisal and Approval Center; Deputy Director of BIDV Hong Ha Branch



**LE HUONG GIANG**

MEMBER

- DOB: 1974
- Qualification: MBA.
- Started working at BIDV in 1994.
- Currently holding positions of Deputy Director of the Investment Management Department BIDV.



**Somsay NHOTSAVANH**

MEMBER

- DOB: 1982
- Qualification: MBA
- Started working at BCEL in 2006.
- Appointed as Deputy General Director of LaoVietBank in January 2022
- Currently holding positions BOD Member cum Deputy General Director of LaoVietBank.
- Previous positions: Director of Large corporate customer Department at BCEL HO, Deputy General Director of Lao-Viet Laos - Vietnam Insurance Joint Venture Company.



**Bouvanh SYMALYVONG**

INDEPENDENT MEMBER

- DOB: 1960
- Qualification: MBA
- Started working at BCEL in 1990 and was seconded to work at LaoVietBank in 1999.
- Previously served as a Board Member of LaoVietBank until October 10, 2016.
- Formerly held the position of Vice Chairman of the Board of Directors of LaoVietBank from February 2005 to July 31, 2020.
- Previously worked as Deputy General Director of LaoVietBank from December 2005 to July 31, 2020.



## BOARD OF MANAGEMENT

The Board of Management is responsible for managing the day-to-day work of LVB in accordance with LVB's Charter. The Management Board is under the supervision of the Board of Directors.



**NGUYEN DUC VU**  
GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1978
- Qualification: Master of Finance-Banking
- Started working in BIDV in 2005.
- Appointed as General Director of LaoVietBank in January 2021
- Previous positions: Deputy Director Credit Approval & Investment Center at BIDV HO, Deputy Director at BIDV Dong Da Branch.



**Somsay NHOTSAVANH**  
DEPUTY GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1982
- Qualification: MBA
- Started working at BCEL in 2006.
- Appointed as Deputy General Director of Lao Viet Bank in January 2022.
- Currently holding the position of Deputy General Director of LaoVietBank
- Previous positions: Director of big customer Department at BCEL HO, Deputy General Director of Laos – Viet Joint Venture Insurance Company.



**Viengvilay SENGKHAMYONG**  
DEPUTY GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1980
- Qualification: University of International Relations, Hanoi
- Started working at the Bank Laos-Vietnam joint venture in 2007
- Appointed as Deputy General Director of Joint Venture Bank Laos-Vietnam from April 2016
- Currently holding the position of Deputy General Director at LaoVietBank
- Previous positions: Director and deputy director of customer relations at LaoVietBank

**BOARD OF MANAGEMENT** (continue)



**NGUYEN THE THANG**  
DEPUTY GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1984
- Qualification: Master's Degree in Business Administration
- Joined BIDV Since 2006
- Appointed as Deputy General Director of LaoVietBank: December 2024
- Previous Positions Held: Director of Level 2 Credit Approval, Appraisal and Approval Center; Deputy Director of BIDV Hong Ha Branch



**NGUYEN VIET HUNG**  
DEPUTY GENERAL DIRECTOR

- DOB: 1978
- Qualification: University of Information Technology
- Started working at BIDV in 2001.
- Appointed as Deputy General Director of LaoVietBank in January 2021.
- Currently holding the position of Deputy General Director of LaoVietBank
- Previous positions: Deputy Director of BIDV Card Center, Head of BIDV Card Center Division.



# BUSINESS PERFORMANCE IN 2024

# 03

Business Conditions	104
Human Resource Management	110
Social welfare activities for the community	112





## BUSINESS CONDITIONS

In 2024, the global economy continued to face complex developments and significant challenges. Prolonged geopolitical conflicts, persistently high inflation, elevated international interest rates (which only began to decline slightly towards the end of the year), and sustained high fuel prices, among other factors, exerted negative impacts on the socio-economic situation of Laos. The Lao macroeconomic environment remained under considerable pressure. In response, the Bank of the Lao P.D.R. (BOL) maintained a tight monetary policy stance due to rising inflation—raising benchmark interest rates and implementing other measures to support business operations, promote economic growth, control exchange rates, regulate foreign exchange activities, and curb inflation.

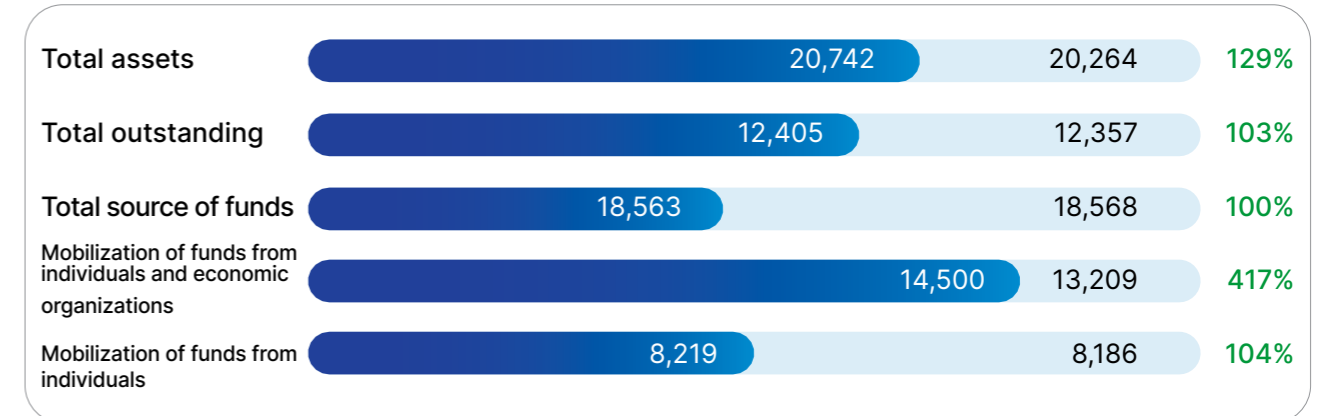
Despite ongoing difficulties in both the global and domestic economic landscape, LaoVietBank, under the close guidance and wholehearted support of its parent banks—BIDV and BCEL—as well as the Board of Directors and all LVB staff, remained united and determined to achieve the best possible results. The Bank stayed aligned with the 2021–2025 Restructuring Plan, complied with the directives of the Government and the central bank, and proactively implemented the Government’s and BOL’s monetary policy directives—accompanying and supporting businesses and individuals to contribute to the recovery of the economy. The main performance indicators achieved the following results:

## KEY BUSINESS PERFORMANCE INDICATORS

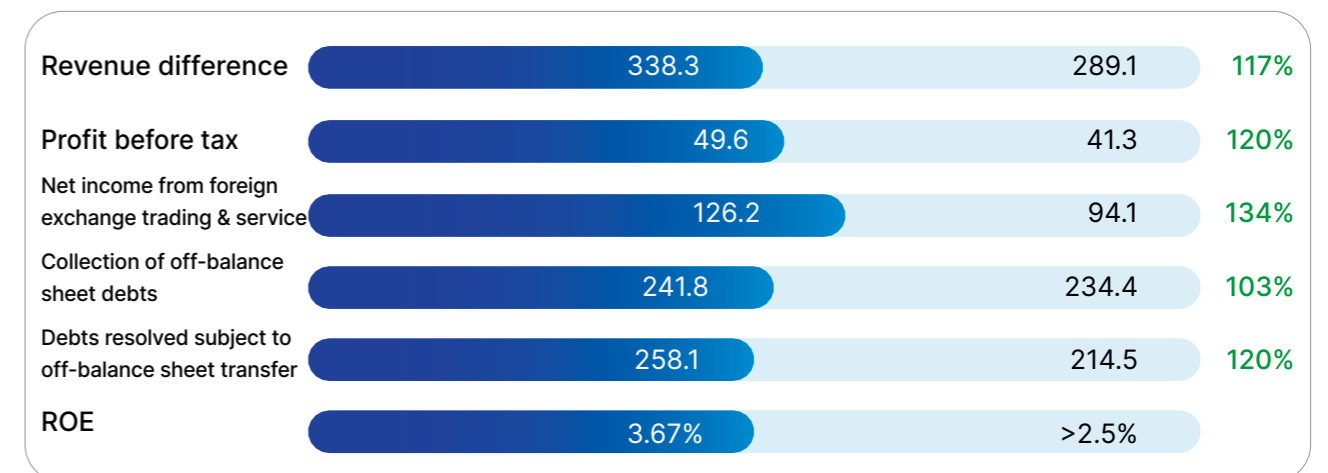
Some key business results of LVB in 2024:

### SCALE INDICATORS

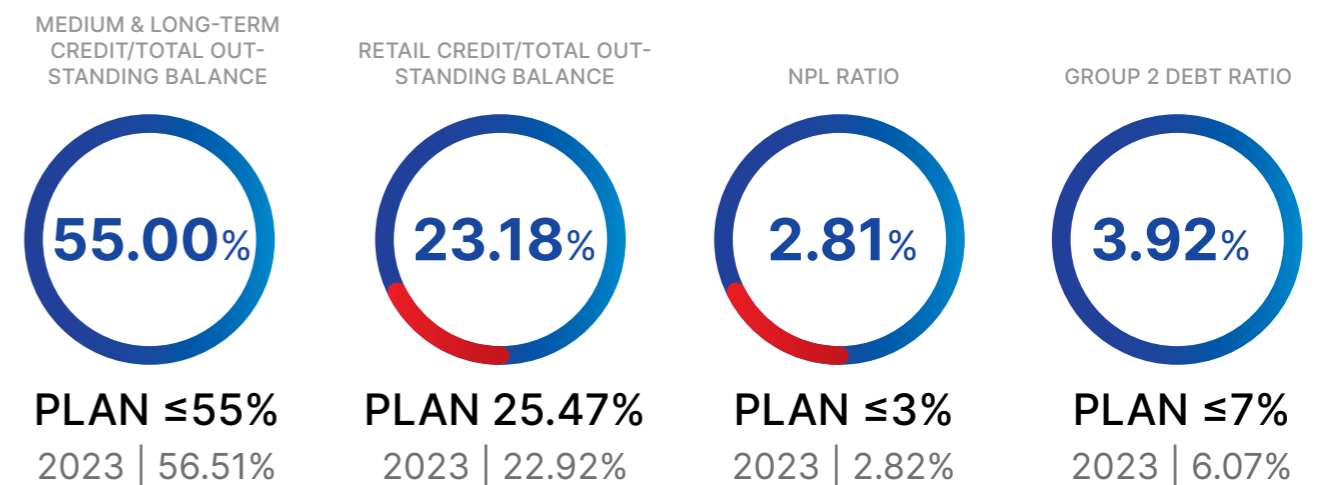
COMPARISON TO 2024



### EFFICIENCY INDICATORS



### STRUCTURAL INDICATORS



Exchange rate as at 31/12/2024 USD/LAK: 20,484 THB/LAK: 622.89

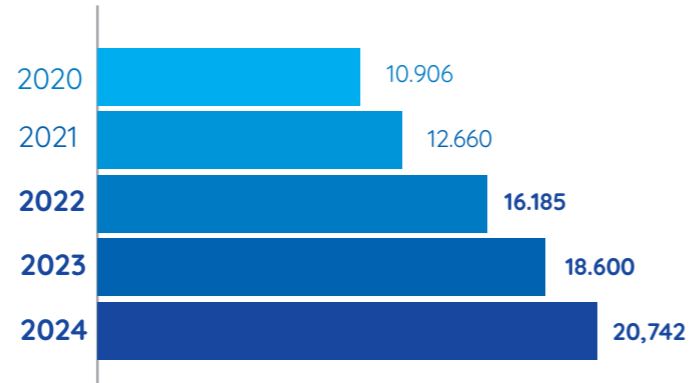


## BUSINESS CONDITIONS (continue)

### TOTAL ASSETS

**20,742** TRILLION LAK

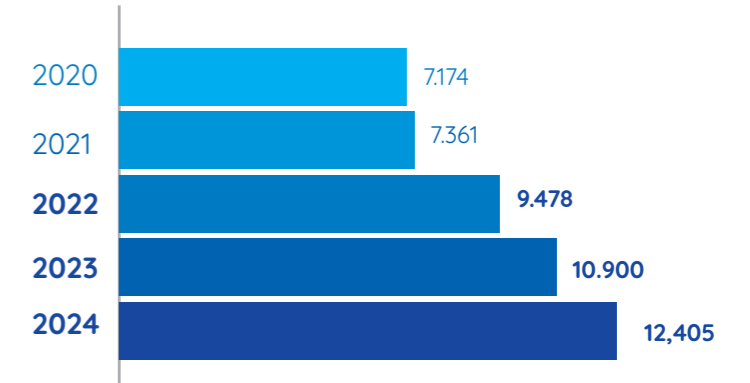
As of December 31, 2024, total assets reached over LAK 20.7 trillion (converted), achieving 129% of the full-year target, and increasing 12% compared to the previous year.



### TOTAL OUTSTANDING LOAN

**12,405** TRILLION LAK

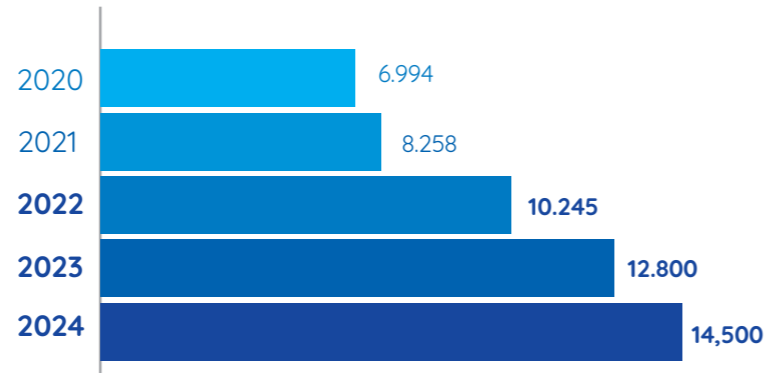
By December 31, 2024, reached 12.4 trillion LAK, an increase of 12% or 1.5 trillion LAK compared to 2023.



### CAPITAL MOBILIZATION FROM RESIDENTS & ORGANIZATIONS

**14,500** TRILLION LAK

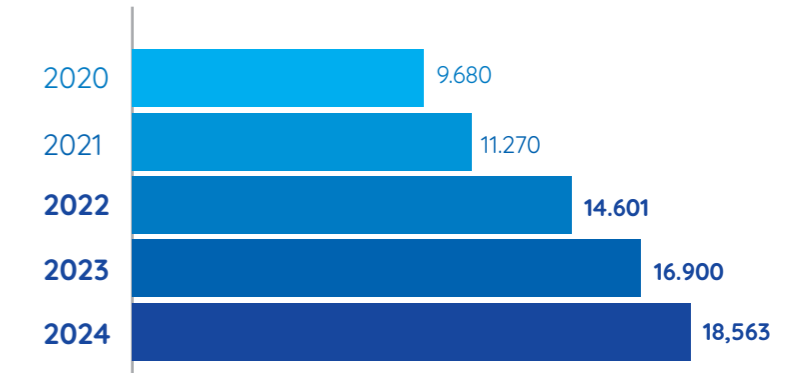
Reached 14.5 trillion LAK, achieving 417% of the 2024 plan, an increase of 13% equivalent to 1.6 trillion LAK compared to 2023.



### TOTAL CAPITAL

**18,563** TRILLION LAK

Reached LAK 18.5 trillion LAK, increasing 13% or LAK 1.6 trillion LAK compared to 2023.





## BUSINESS PERFORMANCE (continue)

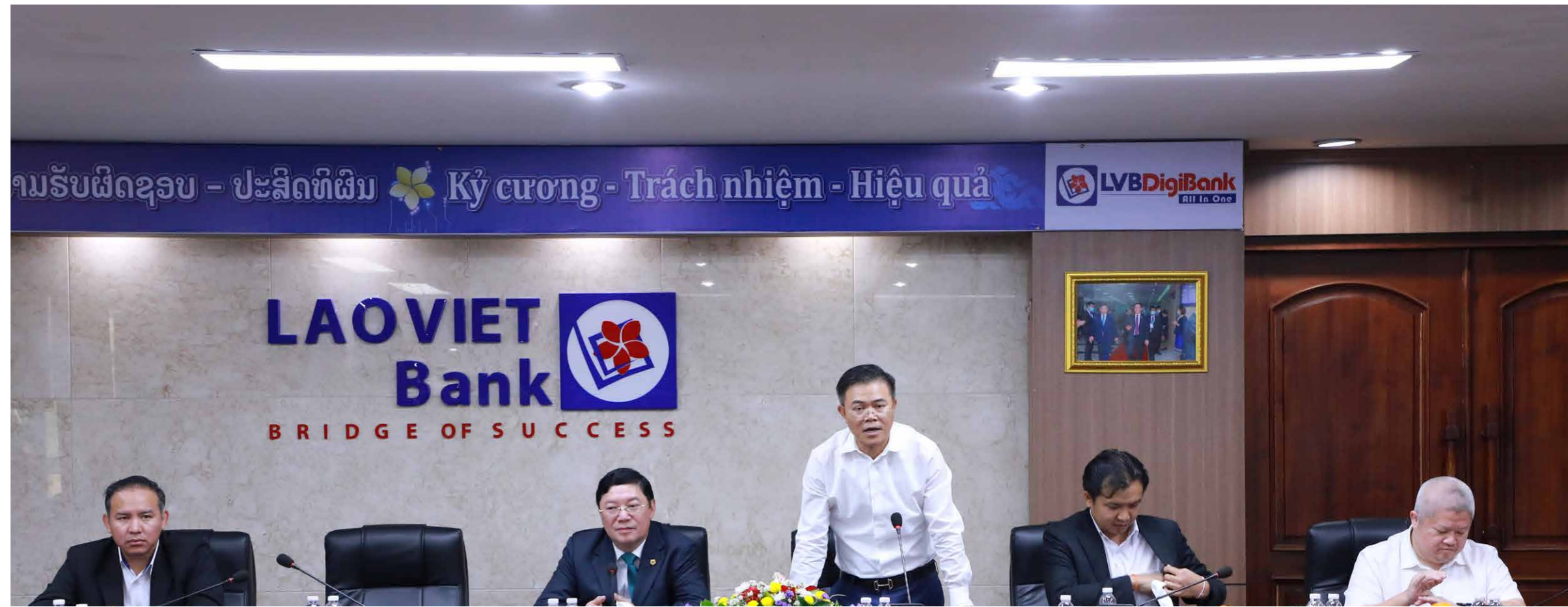
- **Total Assets:** As of December 31, 2024, total assets reached over LAK 20.7 trillion (converted), achieving 129% of the full-year target, and increasing 12% compared to the previous year.
- **Capital Mobilization:** As of December 31, 2024, total capital mobilization reached LAK 18.5 trillion, an increase of approximately LAK 1.7 trillion (equivalent to 10%) compared to 2023, achieving approximately 100% of the full-year target. Capital mobilization activities were managed flexibly in line with market developments, ensuring appropriate growth, gradually enhancing funding autonomy, and improving business efficiency.
- **Investments in Deposits, Bonds, and Other Assets:** As of December 31, 2024, total bond investments amounted to approximately LAK 1.1 trillion, including THB-denominated bonds worth THB 780 million, up LAK 373 billion from the beginning of the year. Investments in term deposits reached LAK 293 billion, down approximately LAK 176 billion compared to the beginning of the year, including USD deposits of USD 9 million. In addition, during the year, the Bank made an equity investment of LAK 1 billion in Lao Financial Exchange (LFX).

- **Credit Activities:** As of December 31, 2024, total outstanding loans reached approximately LAK 12.4 trillion (converted), fulfilling 103% of the full-year target and increasing 13% compared to the beginning of the year.

**+ By Currency Structure:** Loans denominated in LAK accounted for approximately 50.78% of the total loan portfolio (compared to 50.94% in 2023); USD loans accounted for around 47.27% (compared to 47.06% in 2023); THB loans accounted for 2.33% (compared to 2% in 2023). To optimize capital utilization, LaoVietBank focused on growing outstanding loans across all mobilized currencies in 2024, with details disaggregated by currency, maturity, and customer segments.

**+ By Maturity Structure:** Medium- and long-term loans accounted for 55% of total outstanding loans, a decrease of 1.51 percentage points compared to 2023, yet still meeting 100% of the assigned targets, in line with internal performance evaluation metrics.

**+ Retail Lending:** Loans to individual customers totaled LAK 2.87 trillion, increasing approximately 15% compared to 2023. The retail loan ratio (retail loans/total loans) reached 23.18%, up 0.26 per-



centage points from 2023.

**+ Credit Quality:** The non-performing loan (NPL) ratio stood at 2.81%, in compliance with BOL regulations ( $\leq 3\%$ ). Group 2 loans (loans at risk) accounted for 3.92% of total loans, meeting the assigned target.

**+ Credit Status:** To align with the restructuring plan for 2024, LaoVietBank actively coordinated with customers to resolve non-performing loans (NPLs) and potential credit risks, with the goal of reducing both NPL and potential credit risk ratios to meet assigned targets.

As of December 31, 2024, total outstanding credit reached LAK 12,405 billion, marking an increase of LAK 1,469 billion after conversion, equivalent to a 13.44% growth compared to the beginning of the year.

Total actual non-performing loans stood at LAK 4,041 billion, accounting for 32.58% of total outstanding credit, down 14.31 percentage points from the start of the year.

The increase in total outstanding credit (after conversion) was driven by:

**- LaoVietBank's ability to expand lending to both existing high-quality customers and new clients:** LAK-denominated loans grew by 13.09%; THB-denominated loans increased by 12.41%; USD-denominated loans rose by 8.73% compared to the beginning of the year.

**- Foreign exchange fluctuations:** The USD appreciated by 4.81%, contributing to an increase in converted outstanding loans. However, the THB depreciated by 1.98% as of December 31, 2024.

### Business Results

**+ Net Interest Income before Provisions:** Reached approximately LAK 338.3 billion (converted), fulfilling 117% of the 2024 target.

**+ Profit Before Tax (Consolidated):** Achieved LAK 49.6 billion (converted), fulfilling 120% of the 2024 target.

**+ Income from Service Fees and Non-Credit Activities:** Revenue from service fees and non-cred-

it business activities reached approximately LAK 126.2 billion, achieving 134% of the 2024 business plan. Net service income performed well, with credit-related fee income increasing by 59% compared to 2023. Earnings from non-credit business activities were also positive, partly due to a favorable USD position as of December 31, 2024, with the exchange rate appreciating compared to the beginning of the year

### Customer Development

In line with the retail customer development strategy, LaoVietBank continued to expand its customer base and promote the use of its products and services. However, the results in 2024 did not fully meet expectations.

Throughout the year, the LaoVietBank system successfully acquired over 19,000 new customers (CIFs), achieving 62% of the annual target. Approximately 18,000 customers registered for DigiBank services, fulfilling 53% of the yearly plan. Meanwhile, nearly 19,000 ATM cardholders were added, meeting 100% of the annual target.



## HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

### □ Human Resources Situation:

As of December 31, 2024, the total number of employees in the LaoVietBank system was 445 staff, an increase of 08 employees compared to the end of 2023. Of these, Lao staff accounted for 413 employees, representing 92.81%; Lao employees proficient in Vietnamese accounted for 258, or 62.47% of the total Lao staff. Employees with a university degree or higher accounted for 426, or 95.73%, while those with a college degree or lower accounted for 19, or 4.27%.

With the close direction and comprehensive support from the two parent banks, BIDV and BCEL and the system's internal efforts, LaoVietBank's personnel continues to improve and enhance in quality. Recruited from high-quality human resources and trained at prestigious universities in Vietnam, Laos, and other countries such as China, Australia, and Thailand, combined with leadership and experts from BIDV and BCEL, LaoVietBank's staff are capable of meeting the stringent demands and tasks in a challenging business environment. Despite coming from two different cultures, solidarity and a spirit of compassion have helped LaoVietBank develop a progressive and positive workplace culture.

### □ Labor Recruitment:

In 2024, the recruitment process continued to im-

prove in quality, efficiency, and diversity in methods and implementation. The recruitment process was systematically conducted, ensuring transparency and consistency across the system, with recruited staff meeting the quality requirements of each unit and location. Through this process, LaoVietBank attracted high-quality candidates in Laos, leaving a positive impression on the community and candidates, contributing to the promotion and enhancement of LVB's brand and image in the market. In 2024, the entire LaoVietBank system successfully recruited staff meeting the requirements to become official employees.

### □ Staff Training:

Every year, LaoVietBank invests significantly in training and development for its staff to ensure the workforce development plans of LaoVietBank are carried out in stages and for each target group. The annual training plan is designed to be practical and aligned with the job requirements and the professional competence and experience of employees in various units. Training courses cover a wide range of topics, combining centralized training and on-the-job training.

In 2024, 36 training courses with various topics were conducted, which received 677 participants. This included 17 courses organized through internal training programs at the Head Office or via video conference, training courses involving prac-

**445** EMPLOYEES

**413** LAOTIAN STAFF

**32** VIETNAMESE STAFF

**95.73 %** BACHELOR DEGREE

tical work at the Head Office, 01 foreign language training course (Vietnamese level 1 and level 2), 17 courses organized by other training institutions and 06 centralized training courses at BIDV. Additionally, LaoVietBank organized mentoring programs where BIDV staff worked alongside Lao staff that have good potential for development to provide training and develop successors.

### □ Employee Benefits and Policies:

LaoVietBank strictly implements the state's policies and regulations concerning employees, creating the best conditions for improving their material and spiritual life. Salary and income payments are tied to business performance, completion levels, and individual contributions. In addition to salaries, LaoVietBank pays attention to implementing other policies and benefits for employees, such as social insurance, LVI Care, and benefits for training, business trips, retirement, and other welfare activities focused on employee well-being.

### □ Staff Planning and Appointments:

The planning process is conducted systematically, with an emphasis on democracy, openness,

and dynamism. The list of planning is regularly reviewed, updated, and adjusted to ensure timely recruitment of qualified, competent personnel and removal of those who no longer meet the requirements. Based on the planning list, LaoVietBank has focused on training, monitoring, and evaluating all aspects of officials with good evaluation and development prospects who have been newly appointed or re-appointed appropriately. Conversely, key personnel who do not meet the requirements after their appointment terms have expired are considered for reassignment to positions and units that align with their capabilities, qualifications, and may result in lower compensation as appropriate.

In 2024, the appointment and reappointment processes were successfully carried out in alignment with the practical job requirements. Specifically, 9 new appointments were made, and 40 reappointments were executed. In essence, key personnel subject to appointment or reappointment met the necessary criteria as required. LaoVietBank has arranged human resources and restructured its staff to ensure that the right people are in the right positions, in line with the scale of each unit, to enhance capabilities and maximize the potential of its employees throughout the system.



## SOCIAL WELFARE ACTIVITIES FOR THE COMMUNITY



In 2024, apart from its business mission, LaoViet Bank actively allocated substantial resources and efforts to implement social responsibility programs for the community. The Bank implemented various social welfare programs for the community in different regions of Laos, with a total budget of around 2 billion LAK.

Priority programs included practical initiatives aimed at improving people's lives, providing relief to those affected by natural disasters, and aiding disadvantaged families. Notable programs included.



# MANAGEMENT BOARD'S PERFORMANCE REVIEW

# 04

Executive Management Performance in 2024

116

External risks and internal risks

120



## EXECUTIVE MANAGEMENT PERFORMANCE IN 2024



In 2024, the entire LaoVietBank system remained focused on strengthening discipline and governance, with a strong commitment to innovation and a shift in systemic thinking. The Bank stayed steadfast in its goal of expanding and developing the customer base, gradually moving toward substantive efficiency. The executive team continued to reform management and operational practices, adhering closely to the guiding principle of "Discipline – Accountability – Effectiveness", while strictly complying with regulations of the Bank of the Lao P.D.R. and the laws of Laos. Despite operating under challenging market conditions and facing several internal issues that required improvement, the entire system made significant efforts to fulfill its assigned responsibilities. As a result, a number of positive outcomes were achieved, including:

### I. Credit, Capital Mobilization, and Banking Services

- Total outstanding loans recorded a reasonable growth rate, with the credit structure continuing to shift toward prioritizing small and medium-sized enterprises (SMEs) and individual customers.

- Successfully launched preferential credit packages totaling LAK 460 billion to support the recovery of production and business activities following the pandemic and market disruptions.

- Proactively implemented credit risk control measures, strengthened customer evaluation and analysis, and tightened the loan appraisal and approval process.

- Recovery of non-performing loans, potential risk assets, and off-balance-sheet debts was carried out aggressively, exceeding the assigned recovery targets.

- Capital mobilization remained stable in scale, with improved deposit quality through the introduction of flexible, customer-centric product offerings tailored to client needs.

- Net service income and foreign exchange business revenue grew positively, contributing significantly to the overall profitability of the Bank.

### II. Technology, Digital Transformation, and Brand Development

- Upgraded the LVB DigiBank system and launched a new version integrating various digital utilities, enhancing processing speed and improving user experience.

- Completed the EasyTax electronic tax payment system, rolled out eKYC solutions at branches, and launched Lao–Vietnam QR code payment connectivity to expand the payment network.

- Applied technology in managing premium accounts, customized “lucky number” accounts, and implemented an electronic credit documentation system for storage and retrieval.

- Strengthened brand visibility through digital media, customer appreciation events, promotional campaigns, and new product introductions.

- Built an effective customer service network through the establishment of a Call Center and enhanced online engagement channels.

### III. Human Resources Management and Training

- Reviewed and reorganized the network of branches and transaction offices across the system towards greater efficiency and streamlining.

- Strengthened the organizational structure through appointments, transfers, and rotation of key personnel at the Head Office and branch level.

- Organized 36 training courses on professional and soft skills for 680 staff participants; 46 Lao staff members were sent to advanced training programs in Vietnam with support from BIDV.

- Prioritized staffing resources for business units while limiting recruitment in support functions; continued to ensure transparency and fairness in leadership succession planning at all levels.

### IV. Governance, Executive Management, and Institutional Development

- Successfully held the Annual General Meeting of Shareholders and regular Board of Directors meetings in accordance with legal and statutory requirements.

- Worked closely with BIDV’s task force to conduct a comprehensive review of LaoVietBank’s operations and seriously implemented the recommendations and directives from the Chairman of the Board.

- Continued to improve internal processes and regulations, enhancing management efficiency and risk control.

- Strengthened internal audit and supervision

mechanisms; emphasized the leadership role of managers in effectively executing business plans.

### V. Corporate Culture, Social Responsibility, and External Relations

- Promoted a workplace culture of unity, engagement, and inspiration, while upholding the core values of LaoVietBank.

- Effectively implemented various corporate social responsibility initiatives, including disaster relief, local government support, and scholarship programs—with a total contribution value of nearly LAK 2 billion.

- Successfully organized the 25th Anniversary Celebration of LaoVietBank and welcomed high-level delegations from the governments of both Laos and Vietnam.

- Reinforced LaoVietBank’s role as an economic bridge and a symbol of cooperation between Laos and Vietnam, contributing positively to BIDV’s presence and reputation in the Lao market.

### Key Priorities for 2025:

LaoVietBank will focus on promptly implementing business targets from the beginning of the year, while thoroughly communicating the core objectives for 2025 across the entire system.

### I. Credit Operations

- + Accelerate credit growth early in the year while strictly managing the quality of new loans; maintain and sustainably expand the customer base.

Continue implementing Government and central bank policies to support SMEs, particularly through funding sources from the World Bank and the SME Development Fund.

- + Review and assess the existing customer portfolio; develop tailored policies for each customer group (retain, grow, or exit strategies).

### II. Capital Mobilization

- + Focus on mobilizing capital to ensure liquidity safety, appropriate growth, and flexible balance sheet management to enhance business efficiency.

- + Promote deposits from individuals and institutional clients, especially in LAK.

- + Continue implementing and finalizing the incentive mechanism for LaoVietBank staff in capital mobilization activities.



## EXECUTIVE MANAGEMENT PERFORMANCE IN 2024

(continue)

+ Align closely with the Bank of the Lao P.D.R.'s inflation control policies..

### III. NPL and Off-Balance-Sheet Debt Recovery

+ Actively and decisively recover non-performing loans and off-balance-sheet debts, in line with the restructuring plan.

+ Continue applying the incentive mechanism to support NPL and off-balance-sheet recovery efforts.

+ Enforce accountability measures for units and unit leaders regarding poor NPL and debt recovery performance, particularly newly arising NPLs (e.g., performance evaluation impact, revoking approval authority, suspension of management responsibilities, etc.).

### IV. Provisions and Risk Management

+ Focus on resolving accrued interest, making timely provision allocations, and handling credit risks to the fullest extent.

### V. Customer Development

+ Continue to strengthen and expand the customer base, especially among individual clients; develop products and services that fully meet customer needs; increase service fee income.

+ Continue applying staff incentive mechanisms as necessary.

### VI. Product and Service Development

+ Continue advancing digital transformation initiatives and ensure progress in IT projects; expand transaction volume and value through digital banking services.

+ Further develop and upgrade the LVB DigiBank platform to modern standards and meet evolving customer demands.

### VII. 2025 Business Planning

- Develop the 2025 business plan for submission to the Board of Directors, BIDV, and shareholders.

- Assign 2025 business targets to all units within the LaoVietBank system.

### VIII. 2024 Closing, Audit, and Supervision

- Continue enhancing inspection and comprehensive supervision of all activities across the system to improve operational efficiency and mitigate risks; conduct audits in accordance with the approved plan.

- Coordinate with the audit firm for the 2024 financial audit and issue the audited report accordingly.

### IX. Legal Affairs, Regulations, Training, and Organizational Structure

- Develop and implement the 2025 plan for amending, supplementing, and issuing internal regulatory documents.

- Develop and execute the 2025 training plan.

- Continue reviewing and finalizing the plan to separate the Vientiane Capital Branch from the Head Office, as per the Board's guidance.

### X. Other Key Activities

- Continue participating in welcoming high-level delegations from the Party, Government, and Vietnamese central ministries visiting Laos and working with LaoVietBank and BIDV's commercial presences in Laos.

- Continue organizing Board of Directors meetings in accordance with regulations.

- Organize the 2024 year-end review conference and the 2025 business planning meeting.

- Hold the 2025 Annual General Meeting of Shareholders.

In 2024, LaoVietBank focused on shifting its customer base, continuing the modernization of its digital banking services with upgrades to LVB DigiBank, implementing eKYC and launching Lao-Vietnam QR code payment integration. Simultaneously, the Bank concentrated on debt restructuring and risk asset resolution across the system, and successfully organized the 25th Anniversary Celebration, reaffirming its role as a vital economic bridge between Laos and Vietnam.





## EXTERNAL RISKS AND INTERNAL RISKS

### 1. ECONOMIC RISKS

In 2024, the global economy experienced weak recovery, with uneven performance among key economies. Production activities declined, spanning from industrial output to investment and international trade, reflecting the combined impact of shifting consumer trends post-pandemic towards services. Increasing political instability and slow inflation reduction led most countries to continue tightening monetary policies.

Laos' economy faced risks and challenges both externally and internally, with high inflation rates persisting. Retail and consumption activities failed to pick up significantly due to decreased household incomes. Additionally, industrial production, import-export activities, and business operations relied on various factors. Non-performing loans at commercial banks tended to increase, and the budget faced numerous challenges, with unsustainable structures of revenue and expenditure.

However, the Lao government is making efforts to address economic difficulties, with relevant ministries and agencies collaborating to tackle the country's economic challenges. These efforts include stabilizing exchange rates, curbing price hikes, and addressing external debt issues.

### 2. CREDIT RISK

Recognizing the importance of credit risk management in the pursuit of safety, efficiency, and sustainability in business operations, LVB is proactive and at the forefront in applying the best international practices for credit risk management. Throughout the entire LVB system, from the Head Office to branches, the organizational structure is appropriately designed, with clear differentiation of functions, responsibilities, and competence of relevant departments/individuals aligned with credit risk management objective. Documentation regarding lending activities and credit risk management, as well as policies for overall risk management, are fully issued and regularly reviewed and updated to comply with the regulations of the BOL. LVB has implemented and continuously enhance capital adequacy in accordance with Basel II standards under standardized approach. It has also completed and implemented ongoing projects according to the roadmap and developed plans for remaining projects, contributing to the improvement of LVB's risk management capabilities. Research is being conducted to apply advanced credit risk measurement tools to risk management activities, ensuring

its readiness to meet BOL's requirements.

### 3. OPERATIONAL RISK

Operational Risk (OR) is the risk arising from internal processes that are not adequately defined or are flawed, from human factors, from errors or system failures, or from external factors. OR can occur in every aspect of a bank's operations and is often difficult to predict. LVB is currently building and issuing a comprehensive and coherent system of regulatory documents to ensure the management of operational risk. To achieve its main objectives in business operations, LVB is always aware of the importance of an operational risk management system and the relationship between risk management and profitability. This is to ensure effective risk management to prevent being impacted by unforeseen circumstances. LVB consistently implements timely measures to prevent and minimize losses to the bank. Operating in dynamic business environments, along with adverse changes in natural factors affecting all bank operations, requires increasing emphasis on operational risk management. Identifying risk management as one of the key tasks in LVB's development process, it adheres to international standards.

### 4. MARKET RISK

Market risk is the risk arising from unfavorable fluctuations in interest rates (for the banking book), exchange rates, stock prices (for the banking book), and commodity prices in the market. Along with the modernization of management mechanisms, globalization and regionalization are increasingly strong global trends, which also hold true for Laos. To mitigate market risk, LVB continues to develop and enhance its regulatory system, including policies, regulations, and guidelines. Additionally, LVB closely monitors exchange rate fluctuations and foreign exchange statuses daily to avoid risks that may adversely affect the bank.

### 5. LIQUIDITY RISK

Liquidity risk is the risk that emerges when a bank lacks the ability to fulfill its due debt obligations, or it can fulfill its debt obligations when due but at a higher cost than the average market cost, as stipulated in the commercial bank's internal regulations.

LVB is currently implementing measures to manage liquidity risk in accordance with the prevailing regulations. Additionally, LVB is researching and considering the application of advanced practices that are suitable for its operations. A compre-



hensive system of documents, including policies, regulations, and instructional materials, has been issued to address liquidity risk. LVB conducts ongoing monitoring and control of liquidity risks, reporting as required by BOL, and meeting internal management requirements.

In addition to ensuring liquidity prudential indicators and ratios, LVB has also developed internal liquidity risk management indicators and a set of stress liquidity identification indicators. LVB closely monitors market developments, customer payment needs, customer cash flows, and anticipates adverse scenarios to prepare appropriate capital balance management plans.

### 6. INTEREST RATE RISK ON BANK BOOK

Interest rate risk on bank book (IRRBB) is the risk that arises from adverse fluctuations in interest rates affecting the income, asset value, liabilities, and off-balance-sheet commitments of a commercial bank.

LVB has fully implemented measures to manage interest rate risk on bank book through a system of documentation, measurement tools, limits, and reporting. Specifically, LVB has issued a compre-

hensive set of documents, including policies, regulations, and instructional materials. The bank also conducts identification, measurement, monitoring, control of interest rate risk, and reports in compliance with the regulations of the BOL to meet internal management requirements. LVB has applied all the measurement tools for interest rate risk on bank deposits as stipulated by BOL and industry practices.

In 2025, LVB continues to fully implement interest rate risk management on bank book in accordance with legal and SBV regulations. The bank will review and improve its documentation system while researching and enhancing measurement tools in line with Basel III. Additionally, LVB keeps researching and developing Asset and Liability Management software to support interest rate risk management on bank book.

### 7. LEGAL RISKS

Currently, Laos has enacted and amended its legal system and economic policies, which have been relatively well-constructed and fundamentally aligned with the market mechanism. These changes have to some extent met the requirements and demands of the market economy development to help Laos move out of underdevelopment. In 2024-



## EXTERNAL RISKS AND INTERNAL RISKS (continue)

2025, the National Assembly of the Lao PDR and relevant ministries passed many important laws, decrees, and decisions to improve the legal framework for the business environment and the operations of financial institutions in Laos. These include the revised Law on Commercial Banks No. 39/QH, dated 17/07/2023; the revised Law on Enterprises, No. 33/QH, dated 29/12/2022; the Land Tax Law, No. 35/QH, dated 17/07/2023; the revised Law on Notarization, No. 24/QH, dated 29/12/2022; the Decree on Condominiums, No. 352/NN, dated 14/11/2023; the Decree on Land Surrounding Water, No. 350/NN, dated 13/11/2023; the Decision on Debt and Asset Management Companies, No. 323/BOL, dated 07/04/2023; the Decision on Deposit Insurance Limits, No. 1170/BOL, dated 28/11/2023; the Guidance on Land Valuation, No. 0040/BTN, dated 12/01/2023; the Decision on Reserve Requirement Ratios, No. 777/BOL, dated 23/08/2023. Additionally, important laws currently in force related to the operations of commercial banks include: the Law on the State Bank, No. 47/QH, dated 19/06/2018; the Civil Code, No. 55/QH, dated 06/12/2018; the Investment Promotion Law, No. 14/QH, dated 17/11/2016; the amendment to Article 12 of the Investment Promotion Law, No. 80/QH, dated 04/12/2019; the Law on Enforcement of Judgments, No. 12/QH, dated 17/11/2021; the Land Law, No. 70/QH, dated 21/06/2019; the Civil Procedure Law, No. 13/QH, dated 04/07/2012; and the Criminal Procedure Law, No. 37/QH, dated 14/11/2017.

The newly issued regulations are assessed to be appropriate in comparison to the current changing business environment and have created fundamental changes in the operations of enterprises. However, the content of the newly enacted or amended laws has certain impacts on legal risks in the operations of banks in general and LVB in particular, with detailed content as follows:

1) Revised Law on Commercial Banks, No. 39/QH, dated 17/07/2023: Article 13 (Amended) - Charter Capital and Investment Capital. It is stated in the Law that:

Commercial banks that have been licensed to operate under this law must have charter capital revised from 500 billion LAK to 1,000 billion LAK or more. (This requires banks to increase their charter capital).

Foreign commercial banks establishing branches in Laos must have investment capital revised from a minimum of 300 billion LAK to a minimum of 600



billion LAK or more.

2) Decree on Condominiums, No. 352/NN, dated 14/11/2023: The Lao PDR government issued the Decree on Condominiums to regulate principles, regulations, and measures for the management, monitoring, and inspection of condominium activities to ensure effective operations. This aims to increase the value of residential land and optimize land use benefits, while protecting the rights of condominium unit owners, contributing to sustainable socio-economic development. (For details, please refer Decree on Condominiums, No. 352/NN, dated 14/11/2023).

3) Decision on Deposit Insurance Limits, No. 1170/BOL, dated 28/11/2023. Article 2 Insurance Limits provides that the deposit insurance limit is a maximum amount of one hundred million (100,000,000) LAK per depositor per member. The Deposit Protection Organization will pay deposit insurance to depositors who have deposited money at a member of the Deposit Protection Organization after receiving an administrative letter from the Bank of the Lao PDR to execute the payment of deposit insurance.

4) Decision on Conversion of Land Type No. 3806/BTN, dated 29/12/2023: The Ministry of Natural Resources and Environment issued regulations on

principles and procedures for converting land types from one type to another, specifically: "Conversion of land type for investment project activities and other business activities; for other purposes; for local land allocation plans; costs and service fees related to land type conversion" (Please refer Decision on Conversion of Land type No. 3806/BTN, dated 29/12/2023 for further details).

5) Decision on Reserve Requirement Ratios No. 777/BOL dated 23/08/2023. Article 2 Reserve Requirement Ratios stipulates:

- Adjusting the reserve requirement ratio for LAK from 5.5% to 8%;



## EXTERNAL RISKS AND INTERNAL RISKS (continue)



- Adjusting the reserve requirement ratio for foreign currencies from 8% to 10%.

6) Decision on Debt and Asset Management Companies No. 323/BOL dated 07/04/2023: The Bank of the Lao PDR issued the Decision on Debt and Asset Management Companies to regulate the principles and rules regarding the organization and operation of debt and asset management companies. This aims to ensure these companies operate effectively, handle the issues of bad debts and illiquid assets of financial institutions, and contribute to the stability of financial institutions. (For details please refer Decision on Debt and Asset Management Companies No. 323/BOL, dated 07/04/2023).

7) Guidance on Land Valuation No. 0040/BTN dated 12/01/2023: The Ministry of Natural Resources

and Environment issued this guidance to regulate the principles, rules, and procedures for land valuation to ensure consistency nationwide. This is to be used for calculating registration fees for activities and changes in land use rights, land income tax, implementing land type conversion policies by the state, compensation for damages related to land use rights transfer, selling land use rights according to court decisions, buying, exchanging land use rights, using land as shares and/or collateral, and selling state-allocated limited land use rights. (For further details, please refer Guidance on Land Valuation No. 0040/BTN, dated 12/01/2023).

8) Revised Law on Enterprises, No. 33/QH, dated 29/12/2022. Article 154 (Revised) Reserve Fund and Article 155 Use of the Reserve Fund.

Article 154 (Revised) Reserve Fund stipulates that

the reserve fund has two types: statutory reserve fund and other reserve funds. The statutory reserve fund is a risk guarantee fund that limited liability companies (LLCs) must set aside 10% of their net profit after deducting capital losses to establish the reserve fund each year, unless otherwise specified by law. When this reserve fund accumulates an amount equal to half of the LLC's registered capital, the LLC may suspend further allocations to the reserve fund, unless otherwise specified in the LLC's charter. Other reserve funds can be established based on the agreement of the general meeting of shareholders.

Article 155 Use of the Reserve Fund The statutory reserve fund of an LLC must be specifically used to cover the company's capital losses unless otherwise specified by law. The other reserve funds of the LLC can be used to cover capital losses if approved by the general meeting of shareholders.

9) Revised Law on Enforcement of Judgments No. 12/QH, dated 17/11/2021: Article 36 (New) Methods of Selling Assets, Clause 1. Selling Assets of the Asset Owner, Section 2 states that

The sale of assets must be carried out under the following conditions:

If the asset's value, as appraised by the committee, is higher than the debt or damage costs and court fees used in the court's judgment, the price can be reduced but not below this value. If the asset's value is less than or insufficient to cover these costs, it is not permitted to sell the asset below the appraised value determined by the committee.

10) Civil Code, No. 55/QH, dated 06/12/2018.

Article 24. Return of Illegally Possessed Property, Section 2 provides that an individual who possesses real estate illegally but in good faith (not knowing about the dispute) must return the real estate to the property owner if the owner demands its return, without compensation to the possessor. However, the possessor can claim compensation for protection or improvement costs of the real estate as specified in Article 242, Sections 1 and 2 of this Civil Code. The possessor has the right to claim the value of the property from the person who transferred the property to them. (This poses a legal risk to banks in cases where collateralized property is disputed by the previous owner and the transfer of ownership is incomplete or incorrect. The old law protected good faith possessors, such as banks that registered mortgages according to

legal procedures without prior knowledge of such disputes.)

Article 561. Termination of Surety Obligations, Section 3 stipulate that if there is any change or addition to the contract between the debtor and the creditor that the guarantor does not agree to. Therefore, to ensure the bank's lending, any amendments or supplements to the contract related to third-party collateral must be notified and directly signed by the property owner, the borrower, confirmed by the local authority, registered for notarization, and registered at the Office of Natural Resources and Environment.

## 8. INFORMATION TECHNOLOGY SYSTEM RISK

Information technology risk is the potential for loss when conducting activities related to information systems, including the management and use of hardware, software, communication, system interfaces, operations and human.

In 2024, LVB has undertaken the following specific tasks:

- i. Reviewing and improving the regulatory document system;
- ii. Organizing training to enhance IT staff's expertise in information security and raising awareness of information safety for all LVB staff;
- iii. Developing and regularly conducting drills for contingency plans and scenarios to handle IT risk incidents;
- iv. Continuing to invest in upgrading equipment and building a complete IT system;
- v. Regularly reviewing, updating, and maintaining system equipment.

In the coming year, LVB will continue to ensure compliance with the regulations of the BOL, internal regulations and best practices. Additionally, LVB will proactively research, improve, and enhance the quality of work in ensuring security, confidentiality and information safety.

# INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

# 05

Independent Auditors' Report	128
Statement of Financial Position	132
Statement of profit or loss and other comprehensive income	134
Statement of changes in equity	135
Statement of cash flows	136
Head Office, Branches and Transaction offices over the country	138





# INDEPENDENT AUDITORS' REPORT



ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດ  
ອາຄານຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ  
ບ້ານໂພນທັນ, ຖະໜົນ T4  
ເມືອງໄຊເສດຖາ  
ຄູ່ໂປສະນີ 2017, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ  
ສປປ ລາວ

ໂທ : +856 21 419 300  
ແຟັກ : +856 21 419 305

Deloitte (Lao) Sole Company Limited  
Lao Securities Exchange Building  
Phonthan Village, T4 Road  
Saysettha District  
P.O. Box 2017, Vientiane Capital  
Lao PDR

Tel : +856 21 419 300  
Fax : +856 21 419 305  
www.deloitte.com

## REPORT OF THE INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

TO THE SHAREHOLDERS AND BOARD OF DIRECTORS OF LAO-VIET BANK CO., LTD.

### Opinion

We have audited the financial statements of Lao-Viet Bank Co., Ltd. (the “Bank”), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2024, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements of the Bank for the year ended December 31, 2024 are prepared, in all material respects, in accordance with the regulations of Bank of the Lao PDR and the Bank’s accounting policies as described in Note 3 to the financial statements.

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

### Emphasis of Matters - Basis of Accounting and Restriction on Use

We draw your attention to Notes 2 and 3 to the financial statements, which describe the basis of accounting and material accounting policy information. The financial statements are prepared to provide information for use by the Bank and Bank of the Lao PDR. As a result, the financial statements may not be suitable for another purpose. Our opinion is not modified in respect of these matters.



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດ

- 2 -

## Responsibilities of Management for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the regulations of Bank of the Lao PDR and the Bank’s accounting policies as described in Note 3 to the financial statements, and for such internal control as management determines 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, management is responsible for assessing the Bank’s ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

## 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 skepticism throughout the audit. We also:

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

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continue)

Deloitte (Lao) Sole Company Limited


ບໍລິສັດ ດີລອຍ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

- 3 -

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

*Wilasinee Krishnamra*



Wilasinee Krishnamra  
Certified Public Accountant

DELOITTE (LAO) SOLE COMPANY LIMITED

VIENTIANE  
March 31, 2025





## STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT DECEMBER 31, 2024

UNIT : LAK million

	Notes	2024	2023
<b>ASSETS</b>			
Cash on hand	11	345.836	379.479
Balances with Bank of the Lao PDR ("the BOL")	12	3.299.819	2.539.864
Due from other banks	13	1.521.218	1.891.704
Financial investments - available-for-sales	14.1	3.371	2.609
Financial investments - held-to-maturity	14.2	859.788	789.774
Investment in joint ventures	15	2.700	1.700
Loans to customers, net	16	13.929.302	12.482.163
Property and equipment	18	184.835	193.153
Intangible assets	19	47.198	43.802
Right-of-use assets	20	65.143	68.819
Construction in progress	21	21.141	17.456
Deferred tax assets	26.3	98.675	88.404
Other assets	22	87.957	127.834
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>20.466.983</b>	<b>18.626.761</b>

## STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (Continue)

AS AT DECEMBER 31, 2024

UNIT : LAK million

	Notes	2023	2022
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			
Borrowing from the Government and the BOL	23	243.655	185.508
Due to other banks	24	4.265.139	4.176.236
Due to customers	25	14.579.253	12.921.074
Derivative liability		1.372	-
Tax payable	26.1	6.019	5.200
Deferred tax liabilities	26.3	82.613	82.267
Other liabilities	27	162.509	181.560
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>19.340.560</b>	<b>17.551.845</b>
<b>Equity</b>			
Contributed capital	28	791.358	791.358
Legal reserves	29.1.1	76.407	72.320
Business expansion fund	29.1.2	54.395	50.308
Available-for-sales reserve	29.2	313	(297)
Retained earnings		203.950	161.227
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b>1.126.423</b>	<b>1.074.916</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>		<b>20.466.983</b>	<b>18.626.761</b>



## STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

UNIT : LAK million

	Notes	2024	2023
Interest income		826.557	733.699
Interest expenses		(597.886)	(503.711)
<b>Net interest income</b>	5	<b>228.671</b>	<b>229.988</b>
Fee and service income		128.354	87.506
Fee and service expenses		(2.179)	(2.031)
<b>Net fee and service income</b>	6	<b>126.175</b>	<b>85.475</b>
Net gain from dealing in foreign currencies	7	14.940	14.419
Other operating income	8	246.020	117.650
<b>Total Operating Income</b>		<b>615.806</b>	<b>447.532</b>
Impairment loss	17	(289.239)	(172.942)
<b>Net Operating Income</b>		<b>326.567</b>	<b>274.590</b>
Personnel expenses	9	(111.559)	(99.392)
Depreciation and amortization		(27.221)	(25.104)
Other operating expenses	10	(136.676)	(108.297)
<b>Total Operating Expenses</b>		<b>(275.456)</b>	<b>(232.793)</b>
<b>Profit Before Tax</b>		<b>51.111</b>	<b>41.797</b>
Income tax expenses	26.2	(10.198)	(9.297)
Deferred tax income	26.2	10.077	1.803
<b>Net Profit</b>		<b>50.990</b>	<b>34.303</b>
Other Comprehensive Income (Expenses)			
Net change of fair value of available-for-sale financial assets		762	(293)
Income tax related to net change of fair value of available-for-sale financial assets		(152)	59
<b>Net Other Comprehensive Income (Expenses)</b>		<b>610</b>	<b>(234)</b>
<b>Total Other Comprehensive Income</b>		<b>51.600</b>	<b>34.069</b>

## STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

UNIT : LAK million

	Notes	Contributed capital	Legal reserve	Business Development fund	Available for-sales reserve	Retained earnings	Total
<b>Opening balance as at January 1, 2023</b>		<b>791.358</b>	<b>69.092</b>	<b>47.080</b>	<b>(63)</b>	<b>133.380</b>	<b>1.040.847</b>
Net profit for the year		-	-	-	-	34.303	34.303
Transfer to legal reserve	29.1.1	-	3.268	-	-	(3.268)	-
Transfer to business expansion fund	29.1.2	-	-	3.268	-	(3.268)	-
Adjustment of Tax authorities		-	(40)	(40)	-	80	-
Net change in available-for-sales reserves		-	-	-	(293)	-	(293)
Profit tax related to components of other comprehensive income		791.358	-	-	59	-	59
<b>Balances as at December 31, 2023</b>		<b>791.358</b>	<b>72.320</b>	<b>50.308</b>	<b>(297)</b>	<b>161.227</b>	<b>1.074.916</b>
Opening balance as at January 1, 2024		791.358	72.320	50.308	(297)	161.227	1,074,916
Net profit for the year		-	-	-	-	50.990	50.990
Transfer to legal reserve	29.1.1	-	4.087	-	-	(4.087)	-
Transfer to business expansion fund	29.1.2	-	-	4.087	-	(4.087)	-
Net change in available-for-sales reserves		-	-	-	762	-	762
Profit tax related to components of other comprehensive income		-	-	-	(152)	-	(152)
Foreign exchange difference		-	-	-	-	(93)	(93)
<b>Balances as at December 31, 2024</b>		<b>791.358</b>	<b>76.407</b>	<b>54.395</b>	<b>313</b>	<b>203.950</b>	<b>1.126.423</b>



## STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

UNIT : LAK million

	Notes	2024	2023
<b>Cash flows from operating activities</b>			
Profit before income tax expenses		51.111	41.797
Adjustments to reconcile profit before income tax for the year			
to cash received (paid) from operating activities:			
Depreciation and amortization		27.221	25.104
Impairment loss		289.239	172.942
Interest income	5	(826.557)	(733.699)
Interest expenses	5	597.886	503.711
Cash generated from operations		138.900	9.855
Interest received		814.666	340.027
Interest paid		(556.936)	(464.667)
Income tax paid	26,1	(9.567)	(6.641)
Net cash provided by (used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities		387.063	(121.426)
Changes in operating assets and liabilities :			
Decrease (increase) in operating assets:			
Balances with Bank of the Lao PDR		(270.058)	(207.013)
Due from other banks		175.626	47.738
Financial assets held to maturity		-	30.414
Loans to customers		(1.930.650)	(1.614.571)
Other assets		28.828	(93.154)
Increase (decrease) in operating liabilities:			
Borrowing from the Government and BOL		51.451	25.000
Due to other banks		82.442	(437.967)
Due to customers		1.630.386	2.716.915
Derivative liability		1.372	-
Other liabilities		(6.600)	50.657
<b>Net cash provided by operating activities</b>		<b>149.860</b>	<b>396.593</b>

## STATEMENT OF CASH FLOWS (Continue)

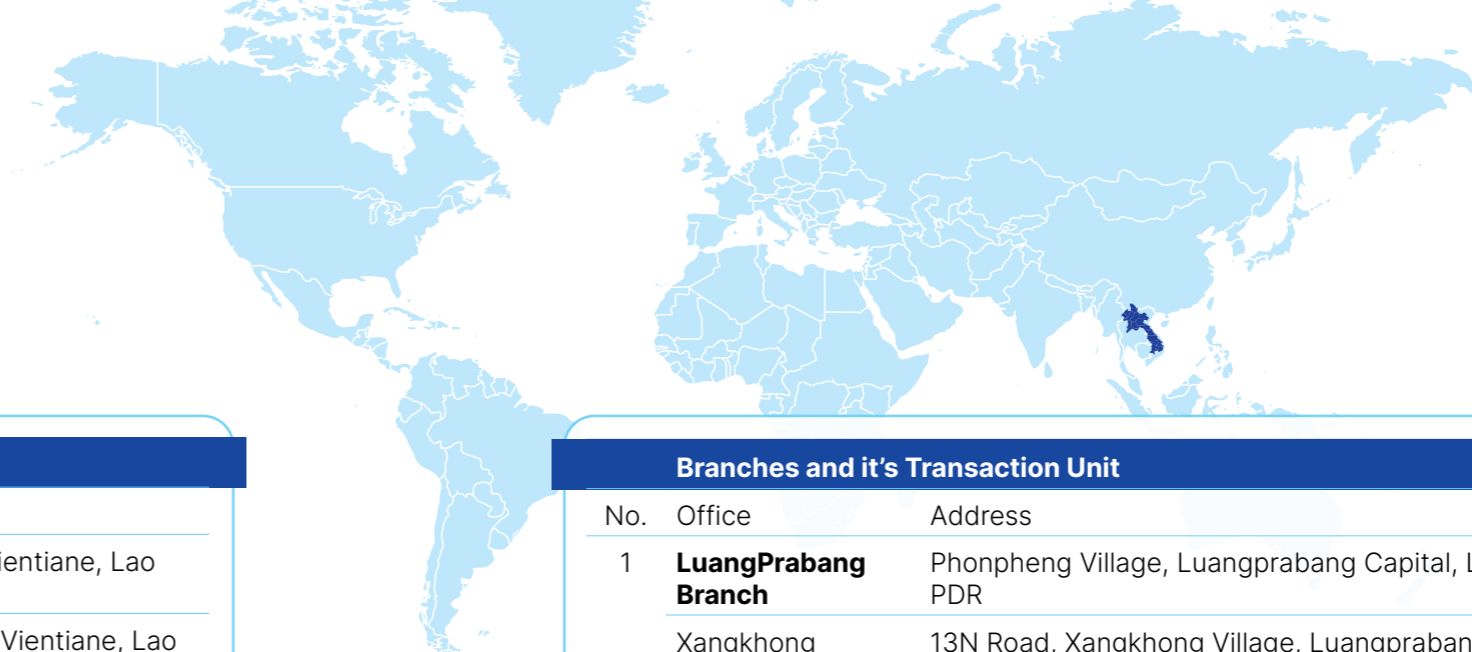
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

UNIT : LAK million

	Notes	2024	2023
<b>Cash flows from investing activities</b>			
Investment in joint venture		(1.000)	-
Investment in securities		(186.867)	(50.000)
Proceeds from matured securities		322.405	200.000
Purchase of property and equipment and construction in progress		(19.139)	(14.374)
Purchase of intangible assets		(2.543)	(1.272)
Proceeds from disposals of property and equipment		-	30
Net cash provided by investing activities		112.856	134.384
<b>Cash flows from financing activities</b>			
Cash paid for lease liabilities	27	(1.933)	(1.696)
Net cash used in financing activities		(1.933)	(1.696)
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>		<b>260.783</b>	<b>529.281</b>
Cash and cash equivalents at beginning of the years		3.924.674	3.395.393
<b>Cash and cash equivalents at end of the years</b>	<b>30</b>	<b>4.185.457</b>	<b>3.924.674</b>



## HEAD OFFICE, BRANCHES AND TRANSACTION OFFICES OVER THE COUNTRY



### Head Office and Transaction Offices

No.	Office	Address
1	<b>Head Office</b>	44 LaneXang Ave, Hatsady Village, Chanthabuly District, Vientiane, Lao PDR
2	Morning Market Transaction Office	1st Floor, Shopping Mall (Old Tower), Chanthabuly District, Vientiane, Lao PDR
3	Sikhay Transaction Office	Sikhay Village, Sikhottabong District, Vientiane, Lao PDR
4	Donnoun Transaction Office	Xaysavang Village, Xaythany District, Vientiane, Lao PDR
5	Salakham Transaction Office	Salakham Village, Hatxayphong District, Vientiane, Lao PDR
6	Dongdok Transaction Office	Dongdok Village, Unit 2, Xaythany District, Vientiane, Lao PDR
7	Lao Itecc Transaction Office	1st Floor, Itecc Tower (new building), Xaysettha District, Vientiane, Lao PDR
8	Wattay Transaction Office	Nakham Village, Sikhottabong District, Vientiane, Lao PDR
9	Naxay Transaction Office	Unitel Tower, Nongbon Road, Xaysetta District, Vientiane, Lao PDR

### Branches and it's Transaction Unit

No.	Office	Address
1	<b>LuangPrabang Branch</b>	Phonpheng Village, Luangprabang Capital, Luangprabang Province, Lao PDR
	Xangkong Transaction Office	13N Road, Xangkong Village, Luangprabang Capital, Luangprabang Province, Lao PDR
2	<b>XiengKhoang Branch</b>	76 Street, Theun Village, Pek District, Xiengkhoang Province, Lao PDR
	Phonsavanh Transaction Office	7 Street, Theun Village, Pek District, Xiengkhoang Province, Lao PDR
3	<b>Oudomxay Branch</b>	Vanghay Village, Xay District, Oudomxay Province, Lao PDR
4	<b>Khammuan Branch</b>	001 Santisouk Village, Thakhek District, Khammuan Province, Lao PDR
	KM3 Transaction Office	Nongbuakham Village, Thakhek District, Khammuan Province, Lao PDR
	Bolikhamxay Transaction Office	Village, Paksan District, Bolikhamxay Province, Lao PDR
5	<b>Savanakhet Branch</b>	178 Sisavangvong Street, Lattanalangsy Village, Kaisonphomvihan Capital, Savannakhet Province, Lao PDR
	Seno Transaction Office	Xaiyamoungkhun Village, Outhumphone District, Savannakhet Province, Lao PDR
	Kaisone Transaction Office	178 Sisavangvong Street, Lattanalangsy Village, Kaisonphomvihan Capital, Savannakhet Province, Lao PDR
6	<b>Champasak Branch</b>	13S Road, Phonsaat Village, Km2, Pakse Capital, Champasak Province, Lao PDR
	KM7 Transaction Office	SCS Super Market, Km7, Xaladongkhieu street, Bachieng District, Champasak Province, Lao PDR
	KM8 Transaction Office	Nongbuathong Village, Bachieng District, Champasak Province, Lao PDR
7	<b>Attapeu Branch</b>	Vatluang Village, Samakhixay District, Attapeu Province, Lao PDR

**07** Branches

**14** Transaction offices

**02** Transaction points

## LAO - VIET BANK CO., LTD

**Address:** No. 44 Lanexang Avenue, Hatsady Village  
Chanthabouly District, Vientiane capital, Lao PDR.

☎ Hotline 1440 📠 Fax: 021-212 197 🌐 [laovietbank.com.la](http://laovietbank.com.la)



「ເບິ່ງບັນທຶກ ONLINE」



## LAO - VIET BANK CO., LTD

**Address:** No. 44 Lanexang Avenue, Hatsady Village  
Chanthabouly District, Vientiane capital, Lao PDR.

 Hotline 1440  Fax: 021-212 197  [laovietbank.com.la](http://laovietbank.com.la)



ເບິ່ງບັນທຶກ ONLINE