



ທະນາຄານບູຢອງລາວ ຈຳກັດ
BOOYOUNG LAO BANK
Co.,LTD



ບົດລາຍງານປະຈຳປີ
2025
Annual Report 2025



ທະນາຄານບູຢອງລາວ ຈຳກັດ
BOOYOUNG LAO BANK Co.,LTD

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ
2025
Annual Report 2025

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ສາລະບານ	ໜ້າ
ປະຫວັດຄວາມເປັນມາໂດຍຫຍໍ້	1
ໂຄງຮ່າງການບໍລິຫານ	2 - 3
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ	4 - 12
ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ	13
ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ	14
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ	15 - 16
ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ	17
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	18 - 19
ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ	20 - 25
Brief Background	1
Management Structure	2 - 3
General Information	4 - 12
Report of Management Committee	13
Income Statement	14
Statement Of Financial Position	15-16
Statement Of Changes In Equity	17
Statement Of Cash Flows	18
Appendix of Financial Statement.	19 - 26

ປະຫວັດຄວາມເປັນມາໂດຍຫຍໍ້

ທີ່ຕັ້ງຂອງທະນາຄານ: ຫນ່ວຍ 02, ຖະໜົນ ໄກສອນ ພິມວິຫານ, ບ້ານໂພນໄຊ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ໂທລະສັບ : (856 21) 454500; 454502.

ແຟັກ : (856 21) 454501.

ອີເມວ : blbbank@etllao.com

ເວັບໄຊ : booyoungbank.com



ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ເປັນຫົວຫນ່ວຍທຸລະກິດຫຸ້ນສ່ວນຂອງບໍລິສັດບຸຢອງ ຊຶ່ງເປັນ ບໍລິສັດທີ່ໃຫຍ່ນອນຢູ່ໃນອັນດັບ ແຖວຫນ້າຂອງ ສາທະລະນະລັດເກົາຫລີ ທີ່ໄດ້ດຳເນີນໃນຮູບແບບດ້ານ ອະສັງຫາລິມະຊັບ ທີ່ໄດ້ກໍ່ຕັ້ງຂຶ້ນມາແຕ່ປີ 1983 ໂດຍ ພາຍໃຕ້ການເປັນປະທານຂອງ ທ່ານ ລີ ຈູງ ກິນ (Mr. Lee Joong_Keun). ບໍລິສັດບຸຢອງໄດ້ມີການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວ ແລະມີການພັດທະນາຂຶ້ນ ມາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຍ້ອນວ່າ ໄດ້ເຮັດທຸລະກິດໃນຫລາຍຮູບແບບເຊັ່ນ: ປ່ອຍເງິນກູ້ໃຫ້ປະຊາຊົນເພື່ອນຳ ໃຊ້ ເຂົ້າໃນການປຸກສ້າງອາຄານ, ສະຖານທີ່ອາໄສ ແລະ ອື່ນໆ.

ປະເທດລາວເປັນປະເທດທີ່ອຸດົມສົມບູນໄປດ້ວຍຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະເປັນປະເທດທີ່ ບໍ່ມີທາງອອກສູ່ທະເລ, ຍ້ອນ ສະພາບເງື່ອນໄຂທີ່ເອື້ອອຳນວຍຫລາຍຢ່າງ ຈຶ່ງກາຍເປັນຈຸດທີ່ສົນໃຈຂອງນັກ ລົງທຶນທັງພາຍໃນແລະຕ່າງປະເທດ ເຂົ້າມາລົງທຶນ ໃນປະເທດລາວຫລາຍຂະແຫນງເຊັ່ນວ່າ ຊຸດຄົ້ນບໍ່ແຮ່, ພະລັງງານ, ການທ່ອງທ່ຽວແລະ ຂະແຫນງອື່ນໆ ໂດຍສະເພາະ ຂະແຫນງອຸດສາຫະກຳການເງິນ-ການ ທະນາຄານກໍມີການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວແລະກໍເປັນຂະແຫນງຫນຶ່ງທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ ກັບການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງ ສປປ ລາວ.

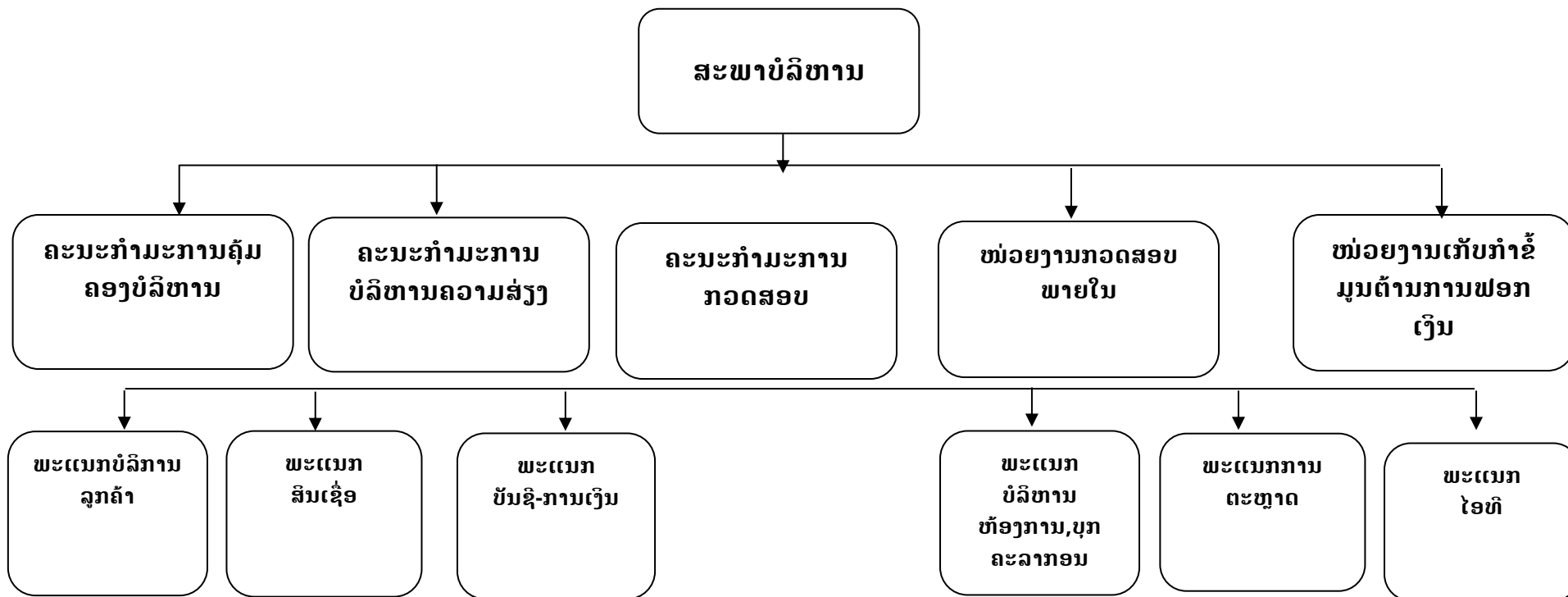
ຍ້ອນສະພາບເສດຖະກິດມີການຂະຫຍາຍຕົວ, ມີສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານການເມືອງ, ລະບຽບກົດຫມາຍຄຸ້ມຄອງແລະມີ ນະໂຍບາຍສົ່ງເສີມການລົງທຶນທີ່ຊັດເຈນ ຈຶ່ງກາຍເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ ບໍລິສັດບຸຢອງຕັດສິນໃຈມາລົງທຶນຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ໄດ້ຕົກລົງສ້າງຕັ້ງທະນາຄານບຸຢອງລາວຈຳກັດ ຂຶ້ນໃນວັນທີ 23 ກັນຍາ 2009 ດ້ວຍທຶນຈົດທະບຽນ 100 ຕື້ກີບ ແລະ ມາເຖິງ ປີ2023 ທະນາຄານກໍ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນເປັນ 475 ຕື້ກີບ ແລະ ໃນປະຈຸບັນໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນຕື່ມ 24,6 ຕື້ ກີບ ລວມເປັນ 500 ຕື້ກີບ ຕາມລະບຽບກົດຫມາຍຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປລາວ ວາງອອກ.

ໂຄງຮ່າງການບໍລິຫານຂອງທະນາຄານບຸຢອງລາວ

ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ລວມທັງພະນັກງານສາຂາມີທັງໝົດ 22 ຄົນ, ເປັນຍິງ 11 ຄົນ, ໃນນີ້ມີຜູ້ບໍລິຫານເປັນຊາວຕ່າງປະເທດມີ 3 ທ່ານ, ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ 1 ທ່ານ, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ 1 ທ່ານ ແລະ ຜູ້ກວດສອບ 1 ທ່ານ.

ການບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ແບ່ງເປັນ 6 ພະແນກຄື: ພະແນກບໍລິການລູກຄ້າ, ພະແນກ ສິນເຊື່ອ, ພະແນກບັນຊີ-ການເງິນ, ພະແນກບໍລິຫານຫ້ອງການ-ບຸກຄະລາກອນ, ພະແນກການຕະຫຼາດ, ພະແນກໄອທີ ແລະ ບັນດາຄະນະກຳມະການປະກອບມີ 3 ຄະນະກຳມະການຄື: ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບ, 02 ຄະນະຄື: ຄະນະອຳນວຍການ ແລະ ຄະນະສິນເຊື່ອ, ມີ 02 ໜ່ວຍງານຄື: ໜ່ວຍງານກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ໜ່ວຍງານເກັບກຳຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດພາລະບົດບາດ, ສິດ ແລະ ຫນ້າທີ່ ໃຫ້ແຕ່ລະຄະນະ, ພະແນກ ຮັບຜິດຊອບ ເພື່ອຄວາມສະດວກໃນການປະຕິບັດວຽກງານໃຫ້ຖືກຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍ, ໃນການຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ (ລາຍລະອຽດໃຫ້ເບິ່ງຕາມໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ).

ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ



ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດເອກະຊົນທີ່ໄດ້ຮັບການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ 100%. ເຈົ້າຂອງ ທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ບຸຢອງ ເຮົ້າຊິ່ງ ຈຳກັດ ເປັນບໍລິສັດກໍ່ສ້າງ ເຊິ່ງຕັ້ງຢູ່ ເຊອຸລ, ສາທາລະນະລັດ ເກົາຫຼີ.

ທະນາຄານ ໄດ້ດຳເນີນງານຢູ່ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ຕ່າງປະເທດເລກທີ 267-11/ຜທ/ທລ.4, ລົງວັນທີ 10 ພະຈິກ 2011 ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ແລະ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ເລກທີ 26/ທຫລ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ວັນທີ 14 ກັນຍາ 2009.

ທຶນຈົດທະບຽນເບື້ອງຕົ້ນຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ 100,000,000,000 ກີບ. ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແມ່ນ 500,119,436,764 ກີບ (31 ທັນວາ 2023 ແມ່ນ 475,507,020,764 ກີບ).

ທຸລະກຳຫຼັກຂອງທະນາຄານ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການຮອບດ້ານທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທາງການເງິນ.

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ຕັ້ງຢູ່ໜ່ວຍ 02, ຖະໜົນໄກສອນພົມວິຫານ, ບ້ານ ໂພນໄຊ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດ ນະວັນທີ ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ມີຖືກແຕ່ງຕັ້ງ / ລາອອກ
ທ່ານ LEE, Joong Keun	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ກັນຍາ 2023
ທ່ານ CHOI Yang Hwan	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 09 ສິງຫາ 2022
ທ່ານ KIM Jong Hyok	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 09 ສິງຫາ 2022
ທ່ານ JUNG Gil Young	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ກັນຍາ 2023
ທ່ານນາງ KHIL Hyo Jeong	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 26 ທັນວາ 2022
ທ່ານ Khamsouay KEODALAVONG	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 09 ສິງຫາ 2022

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຂອງຄະນະບໍລິຫານພາຍໃນທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແລະ ນະວັນທີ່ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ມີຖືກແຕ່ງຕັ້ງ/ລາອອກ
ທ່ານ ຈິງ ຄິວຢັງ	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 07 ມີນາ 2024
ທ່ານ ຄິມ ບຽງຄວນ	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 18 ຕຸລາ 2023
ທ່ານ ນາງ ຄິວ ຮິວຈອງ	ຄະນະກຳມະການກວດສອບ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024
ທ່ານ ນາງ ສຸກສາຄອນ ຈັນທະແສງ	ຜູ້ຈັດການສາຂາ ຄະນະກຳມະການ ການບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 19 ສິງຫາ 2024
ທ່ານ ດາວລິດ ຈິດດາວິງ	ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງຄືນຕຳແໜ່ງໃໝ່ວັນທີ 24 ທັນວາ 2025
ທ່ານ ຄຳສວຍ ແກ້ວດາລາວິງ	ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024
ທ່ານ ຕະພິນ ໄມໃກ້ແສງ	ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024
ທ່ານ ກິດສະດາ ບາສະຫວັນທອງ	ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 24 ທັນວາ 2025
ທ່ານ ນາງ ອະນິງລັກ ບຸນປະເສີດ	ຄະນະກຳມະການກວດສອບ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 24 ທັນວາ 2025
ທ່ານ ບຸນມິຢາງ ຈິ່ງເຢຍ	ຄະນະກຳມະການກວດສອບ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 24 ທັນວາ 2025

ຕົວແທນທາງກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ຈາກວັນທີ 01 ມັງກອນ 2022 ຫາ 26 ກັນຍາ 2023 ແມ່ນທ່ານ BAE Ki Bum – ຜູ້ອຳນວຍການ.

ຕົວແທນທາງກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ຈາກວັນທີ 27 ກັນຍາ 2023 ແລະ ນະວັນທີ່ ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ແມ່ນ ທ່ານ JUNG Gil Young – ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຂໍ້​ມູນ​ທົ່ວ​ໄປ

ຄຳ​ເຫັນ​ຂອງ​ຄະ​ນະ​ຜູ້​ບໍລິຫານ

ຂ້າພະ​ເຈົ້າ​ໃນ​ນາມ​ຄະ​ນະ​ຜູ້​ບໍລິຫານ ທະນາຄານ ບຸຢອງ ລາວ ຂໍ​ສະ​ແດງ​ຄວາມ​ຂອບ​ໃຈ​ຢ່າງ​ສູງ​ຕໍ່​ການ​ນຳ​ພາ​ຂອງ ພັກ-ລັດ ແລະ ໂດຍ​ສະ​ເພາະ ທະນາຄານ​ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່​ໄດ້​ໃຫ້​ທິດ​ຊີ້​ນຳ ແລະ ກຳ​ກັບ​ດູ​ແລ​ດ້ານ​ນະ​ໂຍບາຍ​ການ​ເງິນ ເພື່ອ​ຮັກສາ​ສະ​ຖານະ​ພາບ​ເສດ​ຖະ​ກິດ ແລະ ສິ່ງ​ເສີມ​ການ​ເຕີບ​ໂຕ​ຢ່າງ​ຍືນ​ຍົງ.

ໃນ​ໄລຍະ 17 ປີ ຜ່ານ​ມາ (ນັບ​ແຕ່​ການ​ສ້າງ​ຕັ້ງ​ໃນ​ປີ 2009) ທະນາຄານ​ໄດ້​ພັດ​ທະນາ​ຢ່າງ​ຕໍ່​ເນື່ອງ ແລະ ສ້າງ​ຄວາມ​ແຂງ​ແກ່ນ​ດ້ານ​ການ​ເງິນ ພ້ອມ​ທັງ​ຂະຫຍາຍ​ເຄືອ​ຂ່າຍ​ການ​ບໍລິຫານ ເພື່ອ​ຮອງ​ຮັບ​ຄວາມ​ຕ້ອງ​ການ​ຂອງ​ລູກ​ຄ້າ​ທີ່​ເພີ່ມ​ຂຶ້ນ. ປັດ​ຈຸ​ບັນ ທະນາຄານ​ມີ​ສຳ​ນັກ​ງານ​ໃຫຍ່ ແລະ ສາຂາ​ໃນ​ນະ​ຄອນ​ຫຼວງ ພ້ອມ​ທັງ​ສ້າງ​ຄວາມ​ສຳ​ພັນ​ອັນ​ດີ​ກັບ​ພາກ​ສ່ວນ​ຕ່າງ​ໆ ເພື່ອ​ສ້າງ​ພື້ນ​ຖານ​ທຸ​ລະ​ກິດ​ທີ່​ໝັ້ນ​ຄົງ.

ໃນ​ປີ 2025 ເສດ​ຖະ​ກິດ​ຂອງ ສປປ ລາວ ຍັງ​ຄົງ​ພົບ​ກັບ​ຄວາມ​ທ້າ​ທາຍ​ຫຼາຍ​ດ້ານ ໂດຍ​ສະ​ເພາະ ອັດ​ຕາ​ເງິນ​ເຟີ້, ຄວາມ​ຜັນ​ຜວນ​ຂອງ​ອັດ​ຕາ​ແລກ​ປ່ຽນ, ພາ​ລະ​ໜີ້​ສາ​ທາ​ລະ​ນະ ແລະ ຄ່າ​ຄອງ​ຊົບ​ທີ່​ຍັງ​ສູງ. ເຖິງ​ແມ່ນ​ເສດ​ຖະ​ກິດ​ຈະ​ເລີ່ມ​ພື້ນ​ຕົວ​ຢ່າງ​ຄ່ອຍໆ ແຕ່​ສະ​ພາບ​ການ​ເງິນ​ຍັງ​ຄົງ​ຕຶງ​ຕົວ ຊຶ່ງ​ມີ​ຜົນ​ກະ​ທົບ​ຕໍ່​ທັງ​ລູກ​ຄ້າ ແລະ ພາກ​ທະນາຄານ.

ໃນ​ໄລຍະ 1 ປີ​ຜ່ານ​ມາ ພະ​ນັກ​ງານ​ທຸກ​ຄົນ​ໄດ້​ທຸ່ມ​ເທ ແລະ ປັບ​ຕົວ​ເພື່ອ​ຮັບ​ມື​ກັບ​ສະ​ພາບ​ການ ໂດຍ​ທະນາຄານ​ໄດ້​ໃຫ້​ຄວາມ​ສຳ​ຄັນ​ກັບ​ການ​ຄຸ້ມ​ຄອງ​ຄຸນ​ນະ​ພາບ​ສິນ​ເຊື້ອ, ການ​ເກັບ​ກູ້​ໜີ້, ການ​ປັບ​ໂຄ້ງ​ສ້າງ​ໜີ້ ແລະ ການ​ຄວບ​ຄຸມ​ຄວາມ​ສ່ຽງ ພ້ອມ​ທັງ​ພັດ​ທະນາ​ດ້ານ​ລະ​ບົບ​ໄອ​ທີ ເພື່ອ​ເພີ່ມ​ພູນ​ປະ​ສິດ​ທິ​ພາບ.

ເຖິງ​ແມ່ນ​ຈະ​ມີ​ຄວາມ​ທ້າ​ທາຍ ແຕ່​ທະນາຄານ​ຍັງ​ຄົງ​ມຸ່ງ​ໝັ້ນ​ພື້ນ​ຟູ ແລະ ພັດ​ທະນາ​ຢ່າງ​ຕໍ່​ເນື່ອງ ເພື່ອ​ກັບ​ຄືນ​ສູ່​ການ​ເຕີບ​ໂຕ​ຢ່າງ​ຍືນ​ຍົງ.

ສຸດ​ທ້າຍ​ນີ້ ຂ້າ​ພະ​ເຈົ້າ​ຂໍ​ສະ​ແດງ​ຄວາມ​ຂອບ​ໃຈ​ຢ່າງ​ສູງ​ຕໍ່​ລູກ​ຄ້າ, ຜູ້​ຖື​ຫຸ້ນ, ພາກ​ລັດ ແລະ ພະ​ນັກ​ງານ​ທຸກ​ຄົນ ທີ່​ໄດ້​ໃຫ້​ຄວາມ​ເຊື່ອ​ໝັ້ນ ແລະ ສະ​ໜັບ​ສະ​ໜູນ​ຕໍ່​ທະນາຄານ​ຕະ​ຫຼອດ​ມາ ຊຶ່ງ​ຈະ​ເປັນ​ພະ​ລັງ​ສຳ​ຄັນ​ໃນ​ການ​ນຳ​ພາ​ທະນາຄານ​ໃຫ້​ເຕີບ​ໂຕ​ໃຫຍ່ ແລະ ກ້າວ​ໜ້າ​ຕໍ່​ໄປ.

ອະ​ນຸ​ມັດ​ໂດຍ:



ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ
BOO YOUNG LAO BANK
CO., LTD
JUNG Gil Young

ຜູ້​ອຳ​ນວຍ​ການ​ໃຫຍ່
ນະ​ຄອນ​ຫຼວງ​ວຽງ​ຈັນ, ສປປ ລາວ
31 ມີ​ນາ 2026

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ສະພາບແວດລ້ອມການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານປະຈຳປີ 2025

ໂດຍພາບລວມໃນປີ 2025 ພາຍໃຕ້ສະພາບເສດຖະກິດທີ່ຍັງມີຄວາມຜັນຜວນ ໂດຍສະເພາະ ອັດຕາເງິນເຟີ້, ຄ່າເງິນກີບທີ່ອ່ອນຄ່າ ແລະ ສະພາບຄ່ອງໃນລະບົບການເງິນ ສະພາບການຊຳລະໜີ້ຂອງລູກຄ້າໂດຍລວມຖືວ່າຢູ່ໃນເກນດີ. ລູກຄ້າສ່ວນໃຫຍ່ສາມາດປົດຊຳລະເງິນຕົ້ນແລະດອກເບ້ຍໄດ້ຕາມກຳນົດ ຫຼື ໃນລະດັບທີ່ນຳພໍໃຈ.

ແນວໃດກໍຕາມ ການປົດຊຳລະໜີ້ກ່ອນກຳນົດຂອງລູກຄ້າບາງສ່ວນ ນອກຈາກຈະເກີດຈາກການຟື້ນຕົວທາງທຸລະກິດ ແລະ ກະແສເງິນສົດທີ່ດີຂຶ້ນແລ້ວ ຍັງມີບາງກໍລະນີເກີດຈາກການຍ້າຍໄປໃຊ້ບໍລິການສິນເຊື່ອກັບທະນາຄານອື່ນ ເນື່ອງຈາກຂໍ້ຈຳກັດຂອງທະນາຄານໃນການສະໜອງວົງເງິນສິນເຊື່ອຂະໜາດໃຫຍ່ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທາງການເງິນບາງປະການທີ່ຍັງບໍ່ສາມາດຕອບສະໜອງໄດ້ຄົບຖ້ວນ.

ດັ່ງນັ້ນ ທະນາຄານຈຶ່ງມີແນວທາງໃນການປັບປຸງຍຸດທະສາດການໃຫ້ສິນເຊື່ອ ໂດຍມຸ່ງເນັ້ນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຄວບຄູ່ກັບການຍົກລະດັບຂີດຄວາມສາມາດໃນການແຂ່ງຂັນ ເພື່ອຮັກສາຖານລູກຄ້າເດີມ ແລະ ຂະຫຍາຍຖານລູກຄ້າໃໝ່ໃນອະນາຄົດ

- ດ້ານເງິນຝາກ: ມີການແຂ່ງຂັນຫຼາຍຂຶ້ນ ໂດຍສະເພາະອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງທະນາຄານຕ່າງໆທີ່ໃຫ້ອັດຕາສູງໃນຂະນະທີ່ອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງທະນາຄານຍັງຄົງຕໍ່າເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າເງິນຝາກສ່ວນໜຶ່ງໄດ້ມີການຍ້າຍເງິນຝາກໄປແຫ່ງອື່ນ.
- ດ້ານລາຍຮັບ: ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນເລັກໜ້ອຍ ເນື່ອງຈາກຂອດບໍລິການຂອງທະນາຄານຍັງຄົງມີຢ່າງຈຳກັດຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ບໍ່ມີທາງເລືອກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຫຼາຍສິ່ງຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈແກ່ລູກຄ້າທີ່ຈະມາໃຊ້ບໍລິການຫຼຸດລົງ.
- ດ້ານສິນເຊື່ອ: ໃນປີ 2025 ຫລັງຈາກການປ່ອຍເງິນກູ້ຢືມ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າມາໄດ້ໄລຍະໜຶ່ງ ທະນາຄານກໍໄດ້ຕິດຕາມເບິ່ງຜົນປະກອບການຂອງລູກຄ້າ ກໍເຫັນວ່າ ຜົນປະກອບການຂອງລູກຄ້າສ່ວນຫລາຍແມ່ນດີ ມີແນວໂນມດີຂຶ້ນເລື້ອຍໆຢູ່ ແຕ່ຍັງມີລູກຄ້າບາງລາຍມີບັນຫາຕັ້ງແຕ່ກ່ອນ ແລະ ຫຼັງເກີດມີການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ລູກຄ້າບາງລາຍ ກໍຍັງບໍ່ສາມາດຟື້ນຟູທຸລະກິດໄດ້ຈົນມາຮອດປັດຈຸບັນກໍຍັງມີສະພາບເສດຖະກິດທີ່ຍັງມີຄວາມຜັນຜວນ ໂດຍສະເພາະ ອັດຕາເງິນເຟີ້, ຄ່າເງິນກີບທີ່ອ່ອນຄ່າ ແລະ ບາງລາຍກໍໃຊ້ເງິນກູ້ຜິດເປົ້າໝາຍຂອງເງິນກູ້ ຈຶ່ງເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ຜົນປະກອບການບໍ່ໄດ້ດີເທົ່າທີ່ຄວນ.

★ ຜ່ານການດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານໃນປີ 2025 ສາມາດສະຫຼຸບສັງລວມການເພີ່ມຂຶ້ນ ຫລື ຫຼຸດລົງຂອງຊັບສິນ, ຫນີ້ສິນ, ຫິນ, ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດັ່ງນີ້:

ການລະດົມເງິນຝາກ

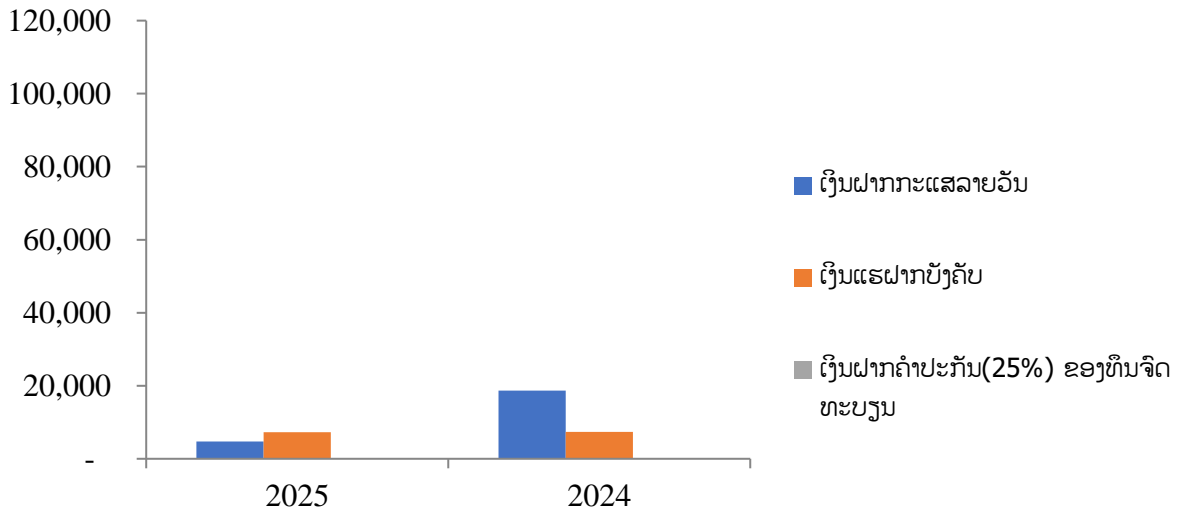
ທະນາຄານບຸຢອງລາວໄດ້ນຳໃຊ້ກົນລະຍຸດ ແລະ ຍຸດທະວິທີຫຼາກຫຼາຍຮູບແບບ ເປັນຕົ້ນແມ່ນແຈກຍາຍແຜ່ນພັບ ແລະ ຄົ້ນຫາຕິດຕໍ່ທາງໂລະສັບ ຕາມທ້າງຮ້ານຕ່າງໆໃນຂອບເຂດ 4 ຕົວເມືອງຫຼັກໆຂອງນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ທີ່ມີຄວາມສົນໃຈທີ່ຢາກຈະທຳທຸລະກຳກັບທະນາຄານ, ປັບປຸງລະບົບການໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ແຈກຂອງຂັ້ວນ. ແຕ່ເນື່ອງຈາກວ່າ ທະນາຄານທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ພາຍໃນນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ມີທັງທະນາຄານລັດວິສາຫະກິດ, ເອກະຊົນ ແລະ ສາຂາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີມາຍາວນານ ແລະ ຫຼາກຫຼາຍປະສົບການ ດ້ານການດຳເນີນທຸລະກິດສູງ ຈຶ່ງເກີດມີການແຂ່ງຂັນກັນທາງດ້ານດອກເບ້ຍເງິນຝາກ ແລະ ໄລຍະເວລາ. ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ເປັນທະນາຄານນ້ອຍ ແລະ ບໍ່ມີຜະລິດຕະພັນຫຼາກຫຼາຍຮູບແບບ ຈຶ່ງບໍ່ສາມາດລະດົມເງິນຝາກໄດ້ຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.

1. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ໃນປີ 2025 ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເພີ່ມຫິນຈົດທະບຽນງວດ IV ປີ 2024 ສຳເລັດຕາມລະບຽບກົດຫມາຍຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປລາວ ວາງອອກ.

ເນື້ອໃນ	ຫົວຫນ່ວຍ : ລ້ານກີບ	
	2025	2024
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	4,744	18,654
ເງິນແຮຝາກພາກບັງຄັບ	7,292	7,331
ເງິນຝາກຄ້ຳປະກັນ (25%) ຂອງເງິນຫິນຈົດທະບຽນ	5	5
ລວມທັງໝົດ	12,041	25,991

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ



2. ເງິນໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກຄ້າ

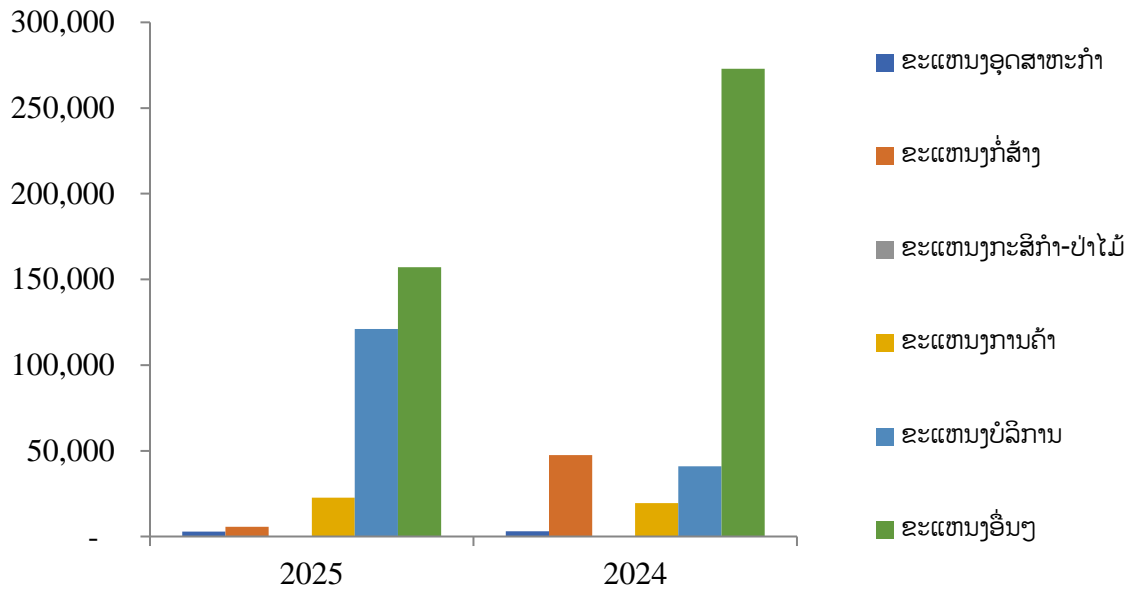
ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ກໍ່ເປັນທະນາຄານໜຶ່ງທີ່ໄດ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການສ້າງສາພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງ ສປປ ລາວ ຕາມແຜນຍຸດທະສາດທີ່ໄດ້ວາງອອກຄື ທະນາຄານຈະໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ທຸລະກິດຄອບຄົວ (ບຸກຄົນ), ທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຂະໜາດກາງເພື່ອນຳໄປແກ້ໄຂຊີວິດການເປັນຢູ່ ແລະ ສ້າງສາພັດທະນາທຸລະກິດຄອບຄົວໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ມີລາຍຮັບສູງ. ຕາມສັດສ່ວນວົງເງິນທີ່ຂໍ້ກູ້ຢືມ ແລະ ຂຶ້ນກັບມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ່າປະກັນ.

ການໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກຄ້າໃນປີ 2025 ແມ່ນຫຼຸດລົງທັງຈຳນວນເງິນປ່ອຍກູ້ ແລະ ຈຳນວນລູກຄ້າ ໂດຍແຍກອອກເປັນແຕ່ລະຂະແໜງການຕ່າງໆເມື່ອທຽບກັບປີ 2024 ຊຶ່ງຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າເຊື່ອມໝັ້ນທວງຍາກ.

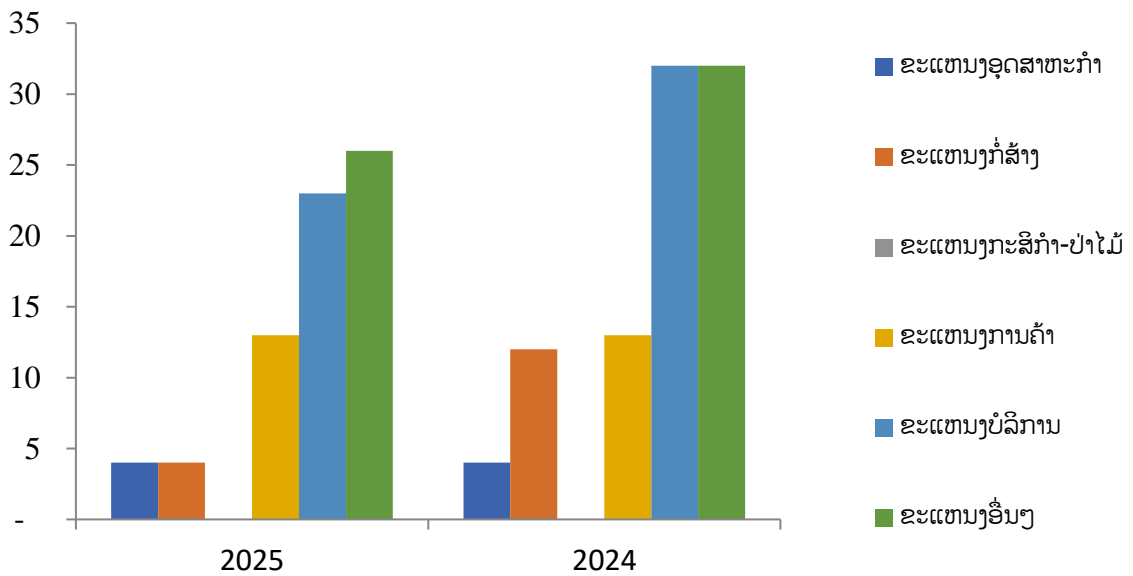
ເນື້ອໃນ	ຈຳນວນລູກຄ້າ		ທົ່ວຫນ່ວຍ: ລ້ານກີບ	
	2025	2024	2025	2024
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	4	4	2,942	2,992
ຂະແໜງກໍ່ສ້າງ	4	12	5,759	47,450
ຂະແໜງກະສິກຳ-ປ່າໄມ້	-	-	-	-
ຂະແໜງການຄ້າ	13	13	22,659	19,569
ຂະແໜງບໍລິການ	23	32	121,066	40,974
ຂະແໜງອື່ນໆ	26	32	157,093	272,907
ລວມທັງຫມົດ	70	93	309,519	383,892

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຈຳນວນເງິນໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກຄ້າ



ຈຳນວນລູກຄ້າສິນເຊື່ອ



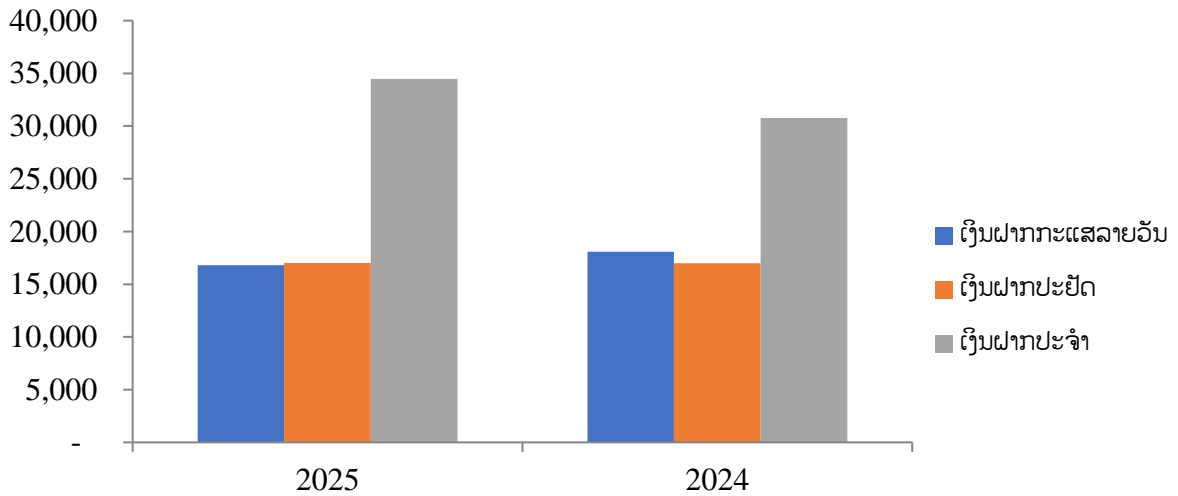
ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

3. ເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ

ຍອດເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າພາຍໃນປີ 2025 ໄດ້ມີການເພີ່ມຂຶ້ນເມື່ອທຽບກັບປີ 2024 ສາເຫດອັນເນື່ອງມາຈາກ ອັດຕາແລກປ່ຽນທີ່ມີການຜັນຜວນ ດັ່ງນັ້ນ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ເກີດມີເງິນຝາກເພີ່ມຂຶ້ນດັ່ງນີ້.

ເນື້ອໃນ	ຫົວຫນ່ວຍ : ລ້ານກີບ	
	2025	2024
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	16,818	18,087
ເງິນຝາກປະຢັດ	17,027	16,985
ເງິນຝາກປະຈຳ	34,486	30,776
ລວມທັງຫມົດ	68,330	65,849

ເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ



4. ທຶນຈົດທະບຽນ

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບເລກທີ 141/ນຍ, ລົງວັນທີ 24 ກັນຍາ 2009 ທີ່ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດໃນ ສປປ ລາວ ຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ທະນາຄານບຸຢອງ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຄົບຖ້ວນແລ້ວ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2014 ຊຶ່ງໃນປະຈຸບັນ ທະນາຄານມີທຶນພຽງພໍໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຢູ່ໃນອັດຕາສ່ວນທຶນ ຊັ້ນ I ຕໍ່ກັບລວມຜົນຄຸນຊັບສິນທີ່ມີນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງທັງໝົດເທົ່າກັບ 135.33% ແລະ ອັດຕາສ່ວນທຶນທັງໝົດຕໍ່ ກັບລວມຜົນຄຸນຊັບສິນທີ່ມີນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງທັງໝົດ 148.75%. ໃນປີ 2024 ທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ຂຶ້ນຕື່ມ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດສະບັບປັບປຸງສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018.

ມາດຕາ 12 (ປັບປຸງ) ທຶນຈົດທະບຽນ ຫລື ເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດ

“ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດ ທະບຽນຕໍ່າສຸດ ຫ້າຮ້ອຍຕື້ກີບ. ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງສາຂາຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີ ເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດ ໃຫ້ສາຂາຕັ້ງກ່າວ ສາມຮ້ອຍຕື້ກີບ.

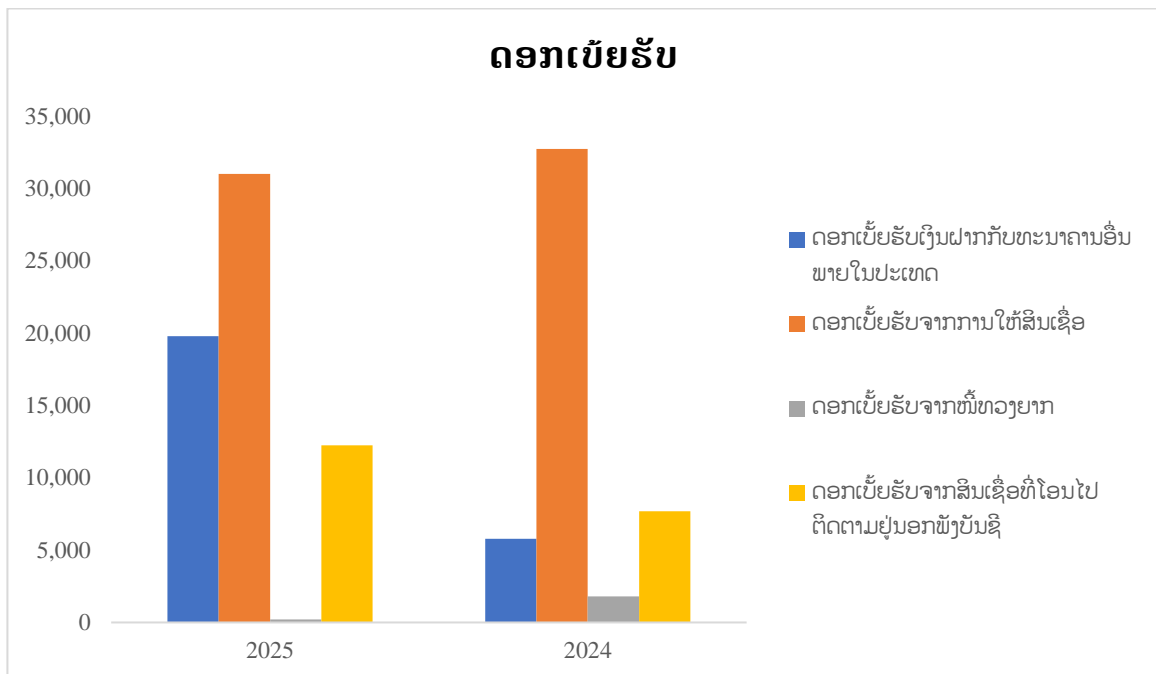
ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

5. ດອກເບ້ຍຮັບ ແລະ ດອກເບ້ຍຈ່າຍ

5.1 ດອກເບ້ຍຮັບ

ທະນາຄານມີລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍເງິນຝາກກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ ແລະ ດອກເບ້ຍການໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກຄ້າພາຍໃນປີ 2025 ເພີ່ມຂຶ້ນເມື່ອທຽບກັບປີ 2024 ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າເຊື່ອມຫຼັກໆແມ່ນໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍຈາກການຝາກເງິນກັບທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປະເທດ.

ເນື້ອໃນ	ຫົວຫນ່ວຍ : ລ້ານກີບ	
	2025	2024
ດອກເບ້ຍຮັບເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປະເທດ	19,792	5,790
ດອກເບ້ຍຮັບຈາກການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	31,000	32,711
ດອກເບ້ຍຮັບຈາກໜີ້ທວງຍາກ	218	1,808
ດອກເບ້ຍຮັບຈາກສິນເຊື່ອທີ່ໂອນໄປຕິດຕາມຢູ່ນອກພັງບັນຊີ	12,231	7,694
ລວມທັງຫມົດ	63,242	48,003



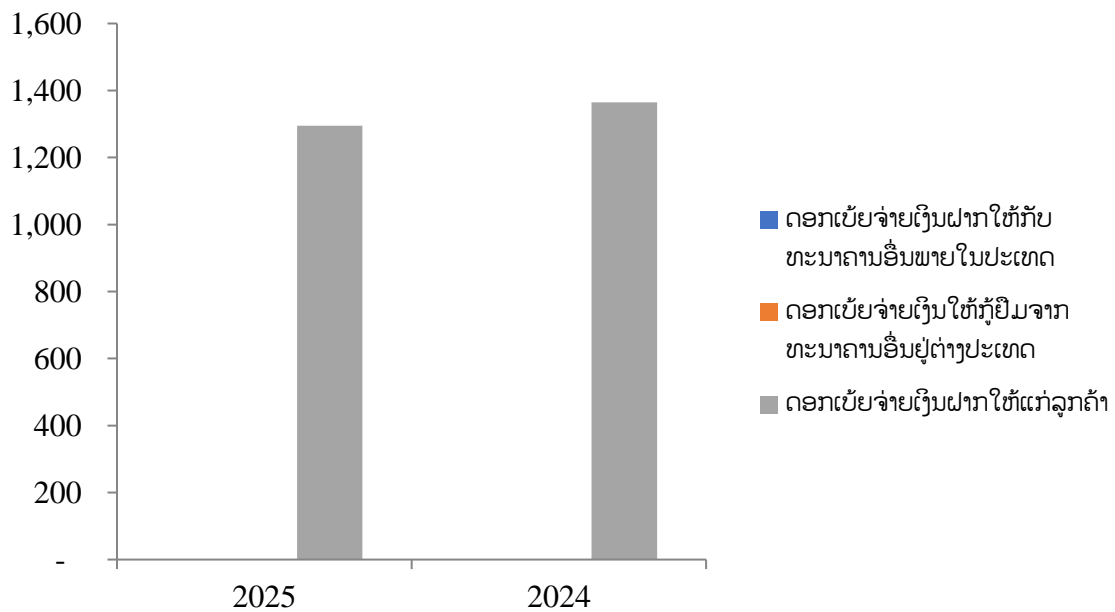
ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

5.2 ດອກເບ້ຍຈ່າຍ

ທະນາຄານມີລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈ່າຍຫຼຸດລົງໃນປີ 2025 ເມື່ອທຽບກັບປີ 2024 ເພາະວ່າທະນາຄານມີເງິນຝາກຫຼຸດລົງເຊິ່ງເປັນຜົນໃຫ້ດອກເບ້ຍທີ່ທະນາຄານຈະໄດ້ຈ່າຍໃຫ້ລູກຄ້າຫຼຸດລົງຕາມ.

ເນື້ອໃນ	ຫົວຫນ່ວຍ : ລ້ານກີບ	
	2025	2024
ດອກເບ້ຍຈ່າຍເງິນຝາກໃຫ້ກັບທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປະເທດ	-	-
ດອກເບ້ຍຈ່າຍເງິນຝາກໃຫ້ກັບທະນາຄານອື່ນຢູ່ຕ່າງປະເທດ	-	-
ດອກເບ້ຍຈ່າຍເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	1,295	1,365
ລວມທັງຫມົດ	1,295	1,365

ດອກເບ້ຍຈ່າຍ



ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະອຳນວຍການຂອງ ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ມີຄວາມຍິນດີນຳສະເໜີບົດລາຍງານ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະອຳນວຍການຕໍ່ກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານແມ່ນ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງແຕ່ລະປີການບັນຊີ ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍຂອງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ແລະ ກົດລະບຽບທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ວາງອອກ ຕໍ່ກັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້, ຄະນະອຳນວຍການຕ້ອງໄດ້:

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

ຄະນະອຳນວຍການ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບປະກັນວ່າ ການບັນທຶກບັນຊີໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງ ເຊິ່ງໄດ້ເປີດເຜີຍຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານຢ່າງເໝາະສົມໃນທຸກເວລາ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າ ການບັນທຶກບັນຊີແມ່ນສອດຄ່ອງກັບລະບົບການບັນຊີທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້. ຄະນະອຳນວຍການການຂອງທະນາຄານ ຍັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັກສາຊັບສິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ດ້ວຍເຫດນັ້ນ ຕ້ອງມີຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຊອກຫາການສໍ້ໂກງ ແລະ ສິ່ງທີ່ຜິດປົກກະຕິອື່ນໆ.

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານຂໍຢັ້ງຢືນວ່າທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນີ້ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຄຳຖະແຫຼງການຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະອຳນວຍການຂໍຖະແຫຼງການວ່າ, ໃນຄຳເຫັນຂອງຄະນະອຳນວຍການ ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ກົດລະບຽບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ວາງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ວາງອອກກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ໃນນາມ ແລະ ຕາງໜ້າຄະນະບໍລິຫານ:

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ
BOO YOUNG LAO BANK
CO., LTD.
ທ່ານ GIL YOUNG
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

ວັນທີ: 31 ມີນາ 2026

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ລະຫັດ	ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2025 ກີບ	2024 ກີບ
	ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ			
1	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອກເບ້ຍ	3	59,627,288,542	43,101,375,276
2	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອກເບ້ຍ	3	(1,295,434,759)	(1,364,901,501)
I.	ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອກເບ້ຍ		58,331,853,783	41,736,473,775
3	ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ		15,467,412	6,590,000
4	ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	(74,165,876)	(68,827,887)
5	(ຂາດຫົນ)/ກຳໄລສຸດທິຈາກການຊື້ - ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5	(424,924,544)	6,062,831,686
II.	ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		57,848,230,775	47,737,067,574
2	ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ			
6	ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	6	27,171,460,975	30,934,648,416
7	ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ ແລະ ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ		(11,863,221,541)	(9,950,386,731)
7.1	ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ	7	(4,292,669,080)	(4,364,839,777)
7.2	ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ	8	(7,570,552,461)	(5,585,546,954)
8	ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ		(2,211,714,510)	(2,191,807,092)
9	ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານອື່ນໆ	9	(48,241,274)	(63,025,854)
10	ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	13.2	(75,000,000)	(16,302,045,347)
III.	ລວມກຳໄລກ່ອນອາກອນ		70,821,514,425	50,164,450,966
11	ອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	18.1	(14,748,008,324)	(13,849,345,927)
IV.	ກຳໄລສຸດທິ		56,073,506,101	36,315,105,039

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວນ້ຳພະແນກບັນຊີ

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2026

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

**ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025**

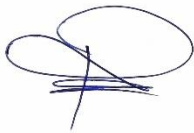
ລະຫັດ	ຊັບສິນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31 ທັນວາ 2025 ກີບ	31 ທັນວາ 2024 ກີບ
I	ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ		18,444,093,308	31,832,355,367
1	ເງິນສົດໃນຄັງ	10	6,402,823,545	5,841,812,907
2	ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ	11	12,041,269,763	25,990,542,460
II	ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	12	370,314,572,400	238,332,840,687
1	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	12	91,947,846,862	112,727,324,350
2	ເງິນຝາກມີກຳນົດ	12	278,366,725,538	125,605,516,337
III	ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ , ຫຼັງຫັກເງິນແຮ ສະເພາະ	13	309,519,928,925	379,392,184,493
IV	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ແລະ ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບ ສິນ		26,716,209,499	19,843,776,796
1	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ຕົວຕົນ	14.1	94,319,153	144,583,518
2	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ສິດໃນການນຳໃຊ້ ຊັບສິນ	14.2	26,621,890,346	19,699,193,278
V	ຊັບສິນອື່ນໆ		51,055,134,647	42,525,662,975
1	ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	15	15,954,600,009	5,268,410,995
2	ຊັບສິນອື່ນໆ	16	35,100,534,638	37,257,251,980
	ລວມຊັບສິນ		776,049,938,779	711,926,820,318

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

**ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ຕໍ່)
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025**

ລະຫັດ	ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31 ທັນວາ 2025 ກີບ	31 ທັນວາ 2024 ກີບ
I	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	17	68,329,963,716	65,849,012,828
1	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		16,817,686,357	18,087,442,389
2	ເງິນຝາກປະຢັດ		17,026,535,731	16,985,310,427
3	ເງິນຝາກມີກຳນົດ		34,485,741,628	30,776,260,012
II	ໜີ້ສິນອື່ນໆ		36,521,151,556	27,852,111,820
1	ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ		365,726,579	573,891,601
2	ອາກອນຄ້າງຈ່າຍ	18.2	35,259,552,398	26,494,329,123
3	ໜີ້ສິນອື່ນໆ	19	895,872,579	783,891,096
	ລວມໜີ້ສິນ		104,851,115,272	93,701,124,648
III	ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງ			
1	ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	21	500,119,436,764	500,119,436,764
2	ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ		21,393,918,889	12,155,057,775
3	ເງິນແຮທົ່ວໄປ	13.2	1,547,599,723	1,881,211,002
4	ກຳໄລສະສົມ		148,137,868,131	104,069,990,129
	ລວມທຶນ		671,198,823,507	618,225,695,670
	ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		776,049,938,779	711,926,820,318

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວນ້ຳພະແນກບັນຊີ

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2026

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

**ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ
ສຳລັບປະສົບສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025**

	ທຶນຈົດທະບຽນ ຖອກແລ້ວ ກີບ	ຄັງສຳຮອງ ຕາມລະບຽບການ ກີບ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ ກີບ	ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ສະສົມ ກີບ	ລວມ ກີບ
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31/12/2024	475,507,020,764	12,155,057,775	1,484,246,674	67,754,885,090	556,901,210,303
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	24,612,416,000	-	-	-	24,612,416,000
ຂາດທຶນສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	36,315,105,039	36,315,105,039
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ	-	-	-	-	-
ການເຄື່ອນໄຫວສຸດທິຂອງເງິນແຮທົ່ວໄປພາຍໃນປີ	-	-	371,424,150	-	371,424,150
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	25,540,178	-	25,540,178
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31/12/2024	500,119,436,764	12,155,057,775	1,881,211,002	104,069,990,129	618,225,695,670
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	-	-	-	-	-
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	56,073,506,101	56,073,506,101
ດັດແກ້ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການຂອງປີທີ່ຜ່ານມາ	-	3,631,510,504	-	(3,631,510,504)	-
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ	-	5,607,350,610	-	(5,607,350,610)	-
ການເຄື່ອນໄຫວສຸດທິຂອງເງິນແຮທົ່ວໄປພາຍໃນປີ	-	-	(331,148,162)	-	(331,148,162)
ການດັດແກ້ອື່ນໆ	-	-	-	(2,766,766,985)	(2,766,766,985)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	(2,463,117)	-	(2,463,117)
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31/12/2025	500,119,436,764	21,393,918,889	1,547,599,723	148,137,868,131	671,198,823,507

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວນ້ຳພະແນກບັນຊີ

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2026

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ ກຳໄລສຸດທິກ່ອນອາກອນ		70,821,514,425	50,164,450,966
<i>ດັດແກ້ສໍາລັບ:</i>			
ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັຍຫຼ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ (ເກັບຄືນຈາກ)/ຫັກເປັນ ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິສໍາລັບເງິນ ກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	13.2	2,211,714,510 (256,148,162)	2,191,807,091 16,302,045,347
(ຂາດທຶນ)/ກຳໄລສຸດທິຈາກການຊື້ - ຂາຍເງິນຕາ ຕ່າງປະເທດ		-	6,062,831,686
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		(59,627,288,542)	(43,101,375,276)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		1,295,434,759	1,364,901,501
ກະແສເງິນສົດນຳໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນ ງານ ກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ໃນການດຳເນີນງານ		14,445,226,990	32,984,661,315
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ)ຂອງຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານ		(152,721,810,432)	(20,986,036,738)
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		68,249,655,844	(77,255,550,747)
ຊັບສິນອື່ນໆ		(610,049,645)	6,486,066,563
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ)ຂອງໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ ໜີ້ຕ້ອງລົງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		4,026,087,495	13,860,456,416
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		111,981,483	(367,761,016)
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ		48,941,099,528	37,832,964,281
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຈ່າຍ		(1,503,599,781)	(1,364,901,501)
ອາກອນກຳໄລຖອກແລ້ວພາຍໃນປີ	18.1	(5,982,785,049)	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກ/ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳ ການດຳເນີນງານ		(25,044,193,567)	(8,810,101,427)
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ລາຍຈ່າຍຊື້ຊັບສິນບັດຄົງທີ່	14.1, 14.2	(9,084,147,213)	(175,563,600)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການ ລົງທຶນ		(9,084,147,213)	(175,563,600)

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ(ຕໍ່)
ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2025 ກີບ	2024 ກີບ
ກິດຈະກຳທາງດ້ານການເງິນ			
ການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	21	-	24,612,416,000
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳທາງດ້ານ ການເງິນ		-	76,115,000,000
ປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າ ເງິນສົດ		(34,128,340,780)	15,626,750,973
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ		137,223,503,661	121,596,752,688
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	20	103,095,162,881	137,223,503,661

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວນ້ຳພະແນກບັນຊີ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ມີນາ 2026

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດເອກະຊົນທີ່ໄດ້ຮັບການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ 100%. ເຈົ້າຂອງ ທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ບຸຢອງ ເອີ້ນຊື່ ຈຳກັດ ເປັນບໍລິສັດກໍ່ສ້າງ ເຊິ່ງຕັ້ງຢູ່ ເຊອຸລ, ສາທາລະນະລັດ ເກົາຫຼີ.

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນງານ

ທະນາຄານ ໄດ້ດຳເນີນງານຢູ່ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນຕ່າງປະເທດເລກທີ 267-11/ຜທ/ທລ.4, ລົງວັນທີ 10 ພະຈິກ 2011 ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ແລະ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ເລກທີ 26/ທຫລ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ວັນທີ 14 ກັນຍາ 2009.

ການດຳເນີນທຸລະກຳຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຮອບດ້ານທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການທາງການເງິນໃນ ສປປ ລາວ.

ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວ

ທຶນຈົດທະບຽນເບື້ອງຕົ້ນຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ 100,000,000,000 ກີບ. ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແມ່ນ 500,119,436,764 ກີບ (ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແມ່ນ 475,507,020,764 ກີບ).

ທີ່ຕັ້ງ

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ຕັ້ງຢູ່ໜ່ວຍ 02, ຖະໜົນໄກສອນພົມວິຫານ, ບ້ານ ໂພນໄຊ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ທະນາຄານມີໜຶ່ງ (01) ສຳນັກງານໃຫ່ຍ ແລະ ໜຶ່ງ (01) ສາຂາທົ່ວ ສປປ ລາວ.

ພະນັກງານ

ພະນັກງານທັງໝົດໃນທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ມີ 24 ທ່ານ (2024: 24 ທ່ານ)

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.1 ຄຳຖະແຫຼງຕາມລະບຽບການ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຂໍຖະແຫຼງການວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ຖືກກວດກາໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ກົດລະບຽບການບັນຊີອື່ນໆທີ່ວ່າງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດກາ ແລະ ນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

2.2 ພື້ນຖານຂອງການກະກຽມ

ທະນາຄານໄດ້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເປັນຫົວໜ່ວຍ ລາວກີບ (“ກີບ”) ຕາມດຳລັດ ເລກທີ 02/ນຍ ໂດຍນາຍົກລັດຖະມົນຕີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 22 ມີນາ 2000 ແລະ ກົດໝາຍການບັນຊີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການອື່ນໆທີ່ວາງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການກະກຽມ ແລະ ນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ(“LAS”).

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ໄດ້ຖືກກະກຽມໂດຍນຳໃຊ້ ຫຼັກການບັນຊີ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ວິທີການປະຕິບັດລາຍງານທາງການບັນຊີທີ່ຖືກຍອມຮັບທົ່ວໄປໃນ ສປປ ລາວ. ອີງຕາມ ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ສະບັບນີ້ແມ່ນ ບໍ່ໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນເພື່ອບຸກຄົນທີ່ບໍ່ຮັບຮູ້ກ່ຽວກັບລະບຽບຫຼັກການການບັນຊີ, ຂັ້ນຕອນ, ການປະຕິບັດແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນອກຈາກນີ້, ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອນຳສະເໜີຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ, ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດ ອີງຕາມຫຼັກການບັນຊີທີ່ຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປຂອງປະເທດອື່ນນອກຈາກ ສປປ ລາວ.

ການລາຍງານການເງິນໃນເສດຖະກິດທີ່ມີອັດຕາເງິນເຟີ້ສູງ

ໃນປີ 2024 ເສດຖະກິດຂອງ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະຕິ ປະຊາຊົນລາວ (ລາວ) ໄດ້ຖືກຮັບຮອງວ່າເປັນເສດຖະກິດທີ່ມີອັດຕາເງິນເຟີ້ສູງ ນັບຕັ້ງແຕ່ໄດ້ເຂົ້າເງື່ອນໄຂທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນ IAS 29 “ການລາຍງານທາງດ້ານການເງິນໃນເສດຖະກິດທີ່ມີອັດຕາເງິນເຟີ້ສູງ”. ແນວໃດກໍຕາມ, ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ປະຕິບັດນະໂຍບາຍບັນຊີໃນການລະບຸເຖິງຜົນກະທົບຂອງພາວະເງິນເຟີ້ສູງໃນຂະນະທີ່ລໍຖ້າຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ). ນັບຕັ້ງແຕ່ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025 ເສດຖະກິດຂອງປະເທດລາວບໍ່ໄດ້ຖືກພິຈາລະນາວ່າເປັນເສດຖະກິດທີ່ມີອັດຕາເງິນເຟີ້ສູງອີກຕໍ່ໄປ. ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ທະນາຄານກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດ ໝາຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ກົດລະບຽບການບັນຊີອື່ນໆທີ່ວາງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”), ບໍ່ໄດ້ນຳໃຊ້ IAS 29.

ປີການບັນຊີຂອງທະນາຄານສຳລັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແມ່ນເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ.

2.3 ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີ

ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ທະນາຄານນຳໃຊ້ ໃນການກະກຽມບົດລາຍງານທາງການເງິນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍທີ່ນຳໃຊ້ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານທາງການເງິນຂອງທະນາຄານສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.4 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກການບັນຊີແບບຄ້າງຮັບຄ້າງຈ່າຍທີ່ນໍາໃຊ້ວິທີຄິດໄລ່ແບບສະເໝີຕົວ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດຢູ່ໃນສັນຍາເງິນກູ້/ເງິນຝາກກັບລູກຄ້າ.

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈະຖືກລະງັບກໍ່ຕໍ່ເມື່ອ ເງິນກູ້ໄດ້ກາຍເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ເບິ່ງໃນ ບົດອະທິບາຍເລກທີ 2.8 ສໍາລັບຄວາມໝາຍຂອງເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ) ຫຼື ເມື່ອຄະນະອໍານວຍການເຊື່ອວ່າຜູ້ກູ້ຍືມບໍ່ມີຄວາມສາມາດຊໍາລະດອກເບ້ຍ ແລະ ຕົ້ນທຶນໄດ້. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຂອງເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານກໍ່ຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍຕົວຈິງເທົ່ານັ້ນ.

2.5 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການລວມມີຄ່າທໍານຽມທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການໂອນເງິນ (ລວມມີການຊໍາລະສະສາງແຊັກ, ຄ່າທໍານຽມທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ).

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທໍານຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານໂດຍອີງຕາມຫຼັກການພື້ນຖານບັນຊີເງິນສົດ.

2.6 ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

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

2.7 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະແດງຍອດຄ້າງຊໍາລະ ລົບໃຫ້ ເງິນແຮສະເພາະ.

2.8 ການຈັດປະເພດ ແລະ ເງິນແຮສໍາລັບເງິນກົດຈະກຳທາງສົນເຊື່ອ

ການຈັດປະເພດເງິນກູ້

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 512/ທຫລ (“BOL 512”) ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018 ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເລກທີ 898/ກຄທ (“OL 898”) ລົງວັນທີ 14 ພະຈິກ 2018, ທະນາຄານໄດ້ຈັດຊັ້ນເງິນກູ້ ເປັນ 5 ກຸ່ມ ໂດຍອີງຕາມ ປະຫວັດຊໍາລະ ແລະ ປັດໄຈດ້ານຄຸນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນໜີ້ປົກກະຕິ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສົງໄສ (ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນ ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ (“NPL”).

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ຍອດເຫຼືອປະກອບດ້ວຍ 227,494,959,941 ກີບເຊິ່ງເປັນສັນຍາເງິນກູ້ທີ່ໄດ້ຮັບການປັບໂຄງສ້າງຫຼາຍກວ່າ 2 ຄັ້ງທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ດໍາເນີນການຕໍ່ສັນຍາເງິນກູ້ເຫຼົ່ານັ້ນຕາມລາຍງານການກວດສອບຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 17 ຕຸລາ 2025 ແລະ ຍັງປະເພດເງິນກູ້ໄວ້ກຸ່ມ A ຕາມໜັງສືສະເໜີຂອງທະນາຄານທີ່ສົ່ງໃຫ້ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເລກທີ 149/BYB ລົງວັນທີ 26 ມີນາ 2026.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.11 ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ

ຄ່າຫຼຸ້ຍຫຼຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊອງຊັບສິມບັດຄົງທີ່ແມ່ນ ຖືກຄິດໄລ່ຕາມວິທີຄິດໄລ່ແບບສະເໝີຕົວໃນອັດຕາທີ່ກຳນົດໃຊ້ຕໍ່ການຄາດຄະເນອາຍຸການນໍາໃຊ້ຂອງຊັບສິມບັດເຫຼົ່ານັ້ນ ອີງຕາມກົດໝາຍ ສ່ວຍສາອາກອນ ສະບັບ ເລກທີ. 67/ສພຊ, ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ຫຼັງວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020 ເປັນຕົ້ນໄປເຊິ່ງອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ. ອັດຕາການຫຼຸ້ຍຫຼຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມປະຈຳປີທີ່ນໍາໃຊ້ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ:

ສິ່ງປຸກສ້າງ	5%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງການ	20%
ເຄື່ອງເພີນິເຈີ ແລະ ຕົບແຕ່ງ	20%
ພາຫະນະ	20%

ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ:

ຊອບແວຄອມພິວເຕີ	20%
----------------	-----

(*): ຕົ້ນທຶນຂອງສິດນໍາໃຊ້ທີ່ດິນແມ່ນບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າເສື່ອມເນື່ອງຈາກບໍ່ໄດ້ມີການກຳນົດອາຍຸການນໍາໃຊ້.

2.12 ຄັງສະສິມຕາມລະບຽບການ

ອີງຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງໄດ້ແບ່ງຜົນກຳໄລສຸດທິເພື່ອນໍາໄປສ້າງຄັງສະສິມຕາມລະບຽບການດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ຄັງສະສິມຕາມລະບຽບການ
- ▶ ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ

ອີງຕາມກົດລະບຽບຕາມ ມາດຕາ 154 (ສະບັບແກ້ໄຂ), ກົດໝາຍທຸລະກິດ ວັນທີ 29 ທັນວາ 2022, ທະນາຄານແມ່ນໄດ້ຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ແບ່ງປັນຜົນກຳໄລ 10% ຫຼັງຈາກເສຍອາກອນແຕ່ລະປີເຂົ້າໃນຄັງສໍາຮອງຕາມລະບຽບການ. ເມື່ອຄັງດັ່ງກ່າວນີ້ເຖິງ 50% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ທາງທະນາຄານອາດຈະຢຸດຫັກເງິນແຮກໄດ້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍ.

ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນຈະໄດ້ຮັບການສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງຄະນະບໍລິຫານ. ອີງຕາມທະນາຄານໄດ້ກຳນົດຄັງເງິນແຮກສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025:

ຄັງສະສິມ	% ຫຼັງຈາກຫັກອາກອນກຳໄລ (ລົບ ຂາດທຶນສະສິມ, ຖ້າມີ)
ຄັງສະສິມຕາມລະບຽບການ	10
ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	–

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.13 ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ການເຮັດທຸລະກຳດ້ວຍສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນຖືກບັນທຶກໄວ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນນະວັນທີ ທີ່ເຮັດທຸລະກຳ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ນະມັ້ທ້າຍປີແມ່ນໄດ້ຖືກຕີມູນຄ່າເປັນເງິນກີບຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ສ້າງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ລາຍລະອຽດອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທຽບໃສ່ເງິນກີບໃນ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ໄດ້ສະແດງຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້). ສ່ວນຜິດດ່ຽງທັງໝົດຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈະຖືກນໍາມາເປັນ “ກຳໄລ(ຂາດຫິນ) ສຸດທິ ຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ.

	<i>31/12/2025</i>	<i>31/12/2024</i>
	<i>ກີບ</i>	<i>ກີບ</i>
ໂດລາ ສະຫະລັດ (“USD”)	21,397	21,481
ບາດ ໄທ (“THB”)	676	623
ວອນ ເກົາຫຼີ (KRW)	14.05	14.01

2.14 ອາກອນກຳໄລ

ອາກອນໃນປີ

ການຄິດໄລ່ເງິນແຮສໍາລັບເສຍອາກອນກຳໄລ ແມ່ນອີງຕາມກຳໄລພາຍໃນໄລຍະປັດຈຸບັນ ເຊິ່ງອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ຂອງ ສປປ ລາວ. ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທັງໝົດກ່ອນຫັກອາກອນ ໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍສ່ວຍສາອາກອນໃໝ່ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຫຼັງຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020. ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານຖືກເສຍອາກອນໃນອັດຕາ 20%. ການແຈ້ງອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດກາໂດຍກົມສ່ວຍສາອາກອນ. ເນື່ອງຈາກກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບທາງດ້ານສ່ວຍສາອາກອນແມ່ນຖືກນໍາໃຊ້ກັບລາຍການເຄື່ອນໄຫວຫຼາຍປະເພດ ເຊິ່ງອາດຈະມີການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈໍານວນເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ອາດຈະຖືກປ່ຽນແປງຫຼັງຈາກມີໄລ່ລຽງຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

ອາກອນລໍຖ້າສະສາງ

ອາກອນລໍຖ້າສະສາງແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ຈາກສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວ ຕາມມື້ທີ່ອອກໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ລະຫວ່າງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງອາກອນ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການລາຍງານທາງການເງິນ. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວ, ຍົກເວັ້ນເມື່ອໜີ້ສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງເກີດຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນ ຫຼື ໜີ້ສິນ ໃນເວລານັ້ນການເຄື່ອນໄຫວບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫຼື ກຳໄລ ແລະ ຂາດຫິນທາງອາກອນ.

ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງອາກອນລໍຖ້າສະສາງດ້ານຊັບສິນ ແມ່ນຖືກກວດກາຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຫຼຸດລົງ ຖ້າມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າຈະບໍ່ມີກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນທີ່ອະນຸຍາດໃຫ້ ຫຼື ພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນຈະຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ຫັກ. ອາກອນລໍຖ້າສະສາງດ້ານຊັບສິນທີ່ບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ ແມ່ນຖືກປະເມີນຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນໃນອະນາຄົດຈະອະນຸຍາດໃຫ້ອາກອນລໍຖ້າສະສາງດ້ານຊັບສິນສາມາດຫັກອອກໄດ້.

ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ແມ່ນຖືກໄລ່ລຽງຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະນໍາໄປໃຊ້ພາຍໃນປີ, ເມື່ອຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ມູນຄ່າຕົວຈິງ ຫຼື ໜີ້ສິນຖືກສະສາງ ອີງຕາມອັດຕາອາກອນ (ແລະ ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ) ທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ໃນມື້ອອກບົດລາຍງານ.

ອາກອນພາຍໃນປີ ແລະ ອາກອນລໍຖ້າສະສາງຈະຖືກຮັບຮູ້ລາຍຮັບຜົນປະໂຫຍດທາງອາກອນ ຫຼື ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ.

ທະນາຄານຈະຫັກລ້າງຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງສິ່ງອາກອນລໍຖ້າຊໍາລະສະສາງ ກໍຕໍ່ເມື່ອມີສິດບັງຄັບໃຊ້ທາງກົດໝາຍ ແລະ ເມື່ອທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຊໍາລະສະສາງມູນຄ່າສຸດທິ

2.15 ຜົນປະໂຫຍດພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການ

ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກການຈະຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານຂອງທະນາຄານຜູ້ທີ່ກິນເບ້ຍບໍານານໂດຍພະແນກກອງທຶນສະຫວັດດິການສັງຄົມເຊິ່ງຂຶ້ນກັບກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດິການສັງຄົມ. ທະນາຄານໄດ້ຖືກກຳນົດໃຫ້ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການຂອງພະນັກງານ ໂດຍການຈ່າຍເງິນຄ່າປະກັນສັງຄົມໃຫ້ກັບຕົວແທນປະກັນສັງຄົມໃນຈຳນວນທຽບເທົ່າ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານ ທຸກໆເດືອນ ແຕ່ບໍ່ເກີນ 270,000 ກີບຕໍ່ຄົນ. ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະອື່ນອີກອາກອນຈາກຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານຫຼັງອອກການນອກເໜືອຈາກນີ້.

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການຍົກເລີກສັນຍາ

ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງເລກທີ 43/ສພຊ ອອກໂດຍປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ລົງວັນທີ 24 ທັນວາ 2013, ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍເງິນຊົດເຊີຍໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຜູ້ທີ່ຖືກຍົກເລີກສັນຍາຕາມລາຍລະອຽດລຸ່ມນີ້:

- ▶ ກໍລະນີພະນັກງານຂາດຫັກສະຄວາມຊໍານິຊໍານານ ຫຼື ສຸຂະພາບບໍ່ດີ ແລະ ບໍ່ສາມາດສືບຕໍ່ເຮັດວຽກໄດ້;
- ▶ ກໍລະນີທະນາຄານພິຈາລະນາວ່າຈໍາເປັນຕ້ອງຫລຸດພະນັກງານ ເພື່ອປັບປຸງອົງການຈັດຕັ້ງຂອງການເຮັດວຽກໃນໜ່ວຍແຮງງານ.

ສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານໃນກໍລະນີທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍໃຫ້ ພະນັກງານ ໂດຍຄິດໄລ່ໃນອັດຕາ 10% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານ ຂອງພະນັກງານກ່ອນອອກວຽກ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ບໍ່ມີພະນັກງານທະນາຄານຖືກໄລ່ອອກຍ້ອນສາເຫດຂ້າງເທິງ; ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານ ຈຶ່ງບໍ່ໄດ້ຄິດໄລ່ລາຍຈ່າຍສ່ວນນີ້ໄວ້ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

Brief Background

Bank Location: Unit: 02, Kaysone Phomvihane Road, Phonxay Village, Xaysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR

Phone : (856 21) 454500; 454502.

Fax : (856 21) 454501.

Email : blbbank@etllao.com

Website : booyoungbank.com



Booyoung Lao Bank Ltd is a joint venture of Booyoung Corporation, a leading state-owned real estate company in Republic of Korea, which was established in 1983 under the chairmanship of Mr. Lee Joong_Keun. Booyoung Corporation has been growing and developing continuously as it has been doing business in many forms, such as lending money to people for the construction of buildings, residential areas, etc.

Laos is a country rich in natural resources and a landlocked country. Due to its favorable conditions, it has become an interesting point for both domestic and foreign investors to invest in Laos in many sectors, such as mining, energy, tourism, and others. In particular, the financial and banking industry is growing and is an important sector for the socio-economic development of the Lao PDR.

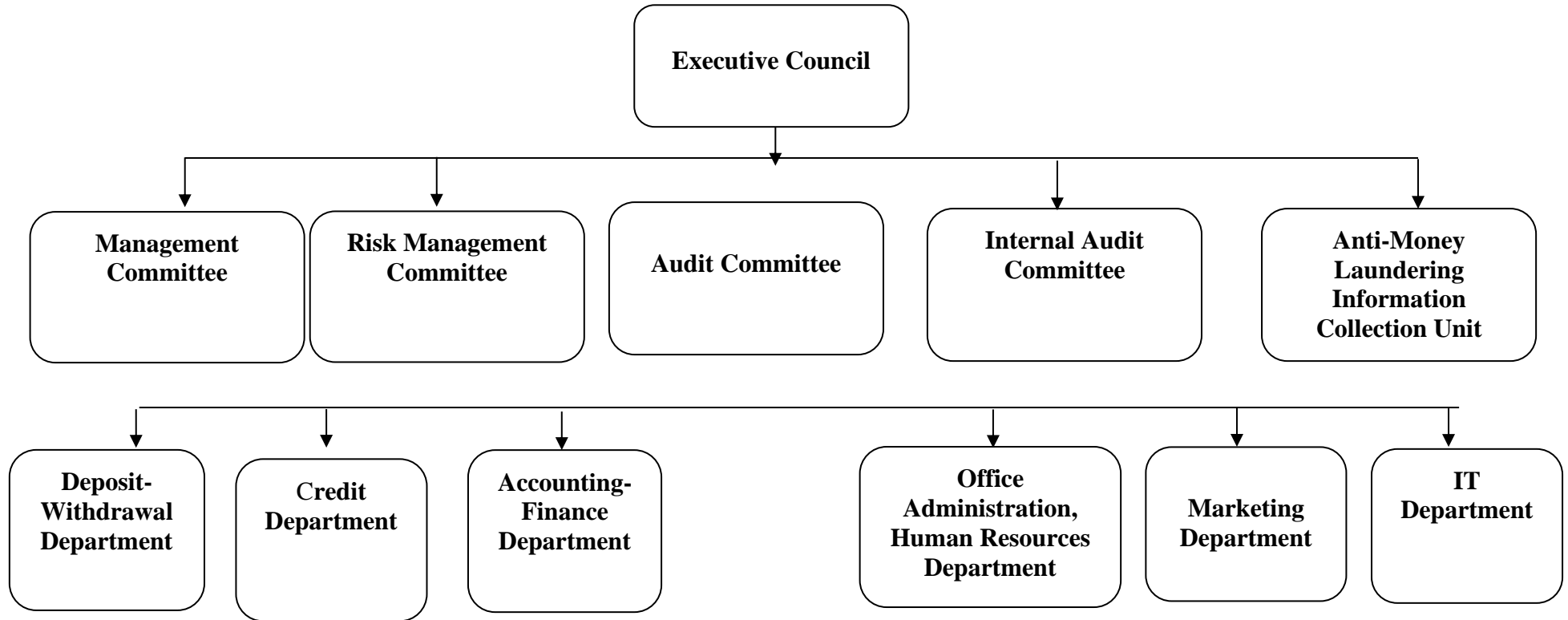
Due to the growing economy, political stability, management regulations, and clear investment promotion policies became the reason why Booyoung Corporation decided to invest in Lao PDR and agreed to establish Booyoung Lao Bank Ltd on 23 September 2009 with a registered capital of 100 billion LAK. By 2023, the bank had increased its registered capital to 475 billion LAK and has increased its registered capital by 24.6 billion LAK in the present, totaling 500 billion LAK, according to the issued regulations of the Bank of Lao PDR.

Management Structure of Booyoung Lao Bank

Booyoung Lao Bank Ltd including with a total of 22 branch employees, 11 females, including 3 Foreign Executives, 1 General Director, 1 Deputy Director, and 1 Auditor.

The management of the bank is divided into 6 Departments: Customer Service Department, Credit Department, Accounting-Finance Department, Office Administration-Human Resources Department, Marketing Department, IT Department, and Board of Committees that include 3 Committees: Management Committee, Risk Management Committee, Audit Committee, 02 Committees: Director Committees and Credit Committees, 02 Units: Internal Audit Unit, and Anti-Money Laundering Information Collection Unit. The bank has defined the roles, rights, and duties of each committee and department of responsibility to facilitate the implementation of work in accordance with policies, management, monitoring, and inspection (for details, please see the organizational structure).

Organization Structure of Booyoung Lao Bank



General Information Bank

Booyoung Lao Bank Co., Ltd (“the Bank”) is a 100% foreign owned commercial bank. Its owner is Booyoung Housing Co., Ltd, a construction company located in Seoul, Republic of Korea.

The Bank was established in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”) under Foreign Investment License No. 267-11/PI4, dated 10 November 2011 granted by the Ministry of Planning and Investment and operated under Banking Business License No. 26/BOL granted by Bank of the Lao PDR (“the BOL”) on 14 September 2009.

The initial charter capital of the Bank was LAK 100,000,000,000. The actual paid-up capital as at 31 December 2025 is LAK 500,119,436,764 (31 December 2024: LAK 475,507,020,764).

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

The Bank is located at Unit 02, Kaysonephomvihane Road, Phonxay Village, Xaysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR.

BOARD OF DIRECTORS

Members of the Board of Directors during the year ended 31 December 2025 and at the date of this report are:

<i>Name</i>	<i>Position</i>	<i>Date of appointment</i>
Mr. LEE, Joong Keun	Chairman	Appointed on 27 September 2023
Mr. CHOI Yang Hwan	Vice Chairman	Appointed on 9 August 2022
Mr. LEE, Se Hwi	Member	Appointed on 9 August 2022
Mr. JUNG Gil Young	Member	Appointed on 27 September 2023
Mr. KHIL Hyo Jeong	Member	Appointed on 26 December 2022
Mr. Khamsoouay KEODALAVONG	Member	Appointed on 9 August 2022

MANAGEMENT

Members of the Management during the year ended 31 December 2025 and at the date of this report are:

<i>Name</i>	<i>Position</i>	<i>Date of appointment</i>
Mr. JUNG Gil Young	General Director	Appointed on 27 September 2023
Mr. KIM Byeong Kwon	Deputy Director	Appointed on 18 October 2023
Ms. KHIL Hyo Jeong	Audit Committee	Appointed on 12 March 2024
Mrs. Souksakhone Chanthasaeng	Branch Manager/Management Committee	Appointed on 19 August 2024
Mr. Daolith Chitdavong	Management Committee	Reappointed to new position on 24 December 2025
Mr. Khamsouay KEODALAVONG	Risk Management Committee	Appointed on 12 March 2024
Mr. Tapon Maykaysaeng	Risk Management Committee	Appointed on 12 March 2024
Mr. Kitsada Basavanhthong	Risk Management Committee	Appointed on 24 December 2025
Ms. Anongluck Bounpaserth	Audit Committee	Appointed on 24 December 2025
Mr. Bounmeeyang Jongyia	Audit Committee	Appointed on 24 December 2025

LEGAL REPRESENTATIVES

The legal representative of the Company during the year ended 31 December 2025 and at the date of this report is Mr. JUNG Gil Young – General Director.

AUDITORS

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

General Information

Executive Board’s Comments

On behalf of the Board of Directors of Booyoung Lao Bank, I would like to express my deep gratitude to the leadership of the Party and State, and especially the Bank of the Lao PDR, for providing guidance and oversight on financial policies to maintain the economic status and promote sustainable growth.

Over the past 17 years (since its establishment in 2009), the bank has continuously developed and built financial strength, as well as expanded its service network to meet the growing needs of its customers. Currently, the bank has a head office and branches in the capital, as well as building good relationships with various stakeholders to create a stable business foundation.

In 2025, the Lao PDR economy will continue to face many challenges; especially, inflation, exchange rate volatility, public debt, and the still high cost of living. Although the economy is starting to recover, financial conditions remain tight, affecting both customers and the banking sector.

Over the past 1 year, all employees have been dedicated and adapted to cope with the situation. The bank has given importance to credit quality management, debt collection, debt structure adjustment and risk control, as well as developing IT systems to increase efficiency.

Despite the challenges, the bank remains committed to continuous recovery and development to return to sustainable growth.

Finally, I would like to express my deepest gratitude to all customers, shareholders, the government and employees for their continued trust and support in the bank, which will be an important force in leading the bank to grow and progress.



Vientiane, Lao PDR
Date: 31 March 2026

General Information

Business Operation Environment of the Bank in 2025

Overall, in 2025, under the still volatile economic conditions, especially inflation, weak kip and liquidity in the financial system, the overall customer debt repayment situation is considered to be in good trend. Most customers can pay off principal and interest on time or at a satisfactory level.

However, some customers' early repayment of debts, in addition to business recovery and improved cash flow, is also caused by moving to use credit services of other banks due to the bank's limitations in providing large credit lines or some financial conditions that cannot be fully met.

Therefore, the bank has a guideline to improve its credit strategy by focusing on risk management along with improving competitiveness in order to maintain the existing customer base and expand the new customer base in the future.

- Deposit: There is more competition, especially the deposit interest rates of various banks that offer high rates while the bank's interest rates remain low, causing some deposit customers to transfer their deposits to other banks.
- Income: Income from interest is slightly increased because the bank's services are still limited, so there are no choices for customers, resulting in a decrease in the customer's decision to use the service.
- Credit: In 2024, after issuing loans to customers for a while, the bank monitored the customers' performance and saw that most of the customers' performance was good, with a better trend, But there are still some customers who have had problems before and after the Covid-19 outbreak. Some customers have not been able to restore their businesses to this day. The economic situation is still volatile, especially inflation, the weak kip, and some customers use loans for other purposes, which is why their business performance is not as good as it should be.

★ Through the Banking Business Operations in 2025, it can be summarized that the increase or decrease in assets, liabilities, equity, income, and expenses is as follows:

Deposits Fundraising

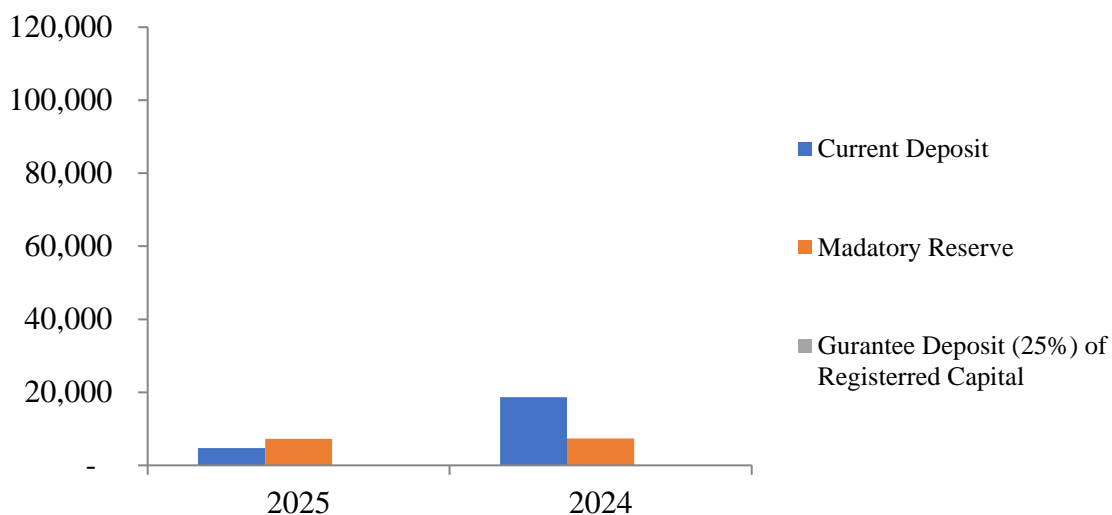
Booyoung Lao Bank used a variety of strategies and methods, including distributing brochures and contacting stores by phone in the 4 main districts of Vientiane Capital that are interested in operating business with the bank, improving the service system, and distributing gifts. However, because the banks established in Vientiane Capital include the state enterprise banks, private banks, and foreign branches that have long been established and have diverse business experiences, there is competition in terms of deposit interest rates and terms. Booyoung Lao Bank is a small bank and does not have a wide range of products; accordingly, it is unable to raise deposits according to its specified goals.

1. Deposits with the Bank of the Lao PDR

In 2025, Booyoung Lao Bank Ltd increase the registered capital for IV quarter of 2024 has been accomplished according to the regulation of the Bank of the Lao PDR

Description	Unit: Million LAK	
	2025	2024
Current Account	4,744	18,654
Mandatory Reserve	7,292	7,331
Guarantee Deposit (25%) of Registered Capital	5	5
Total	12,041	25,991

Deposits with the Bank of the Lao PDR



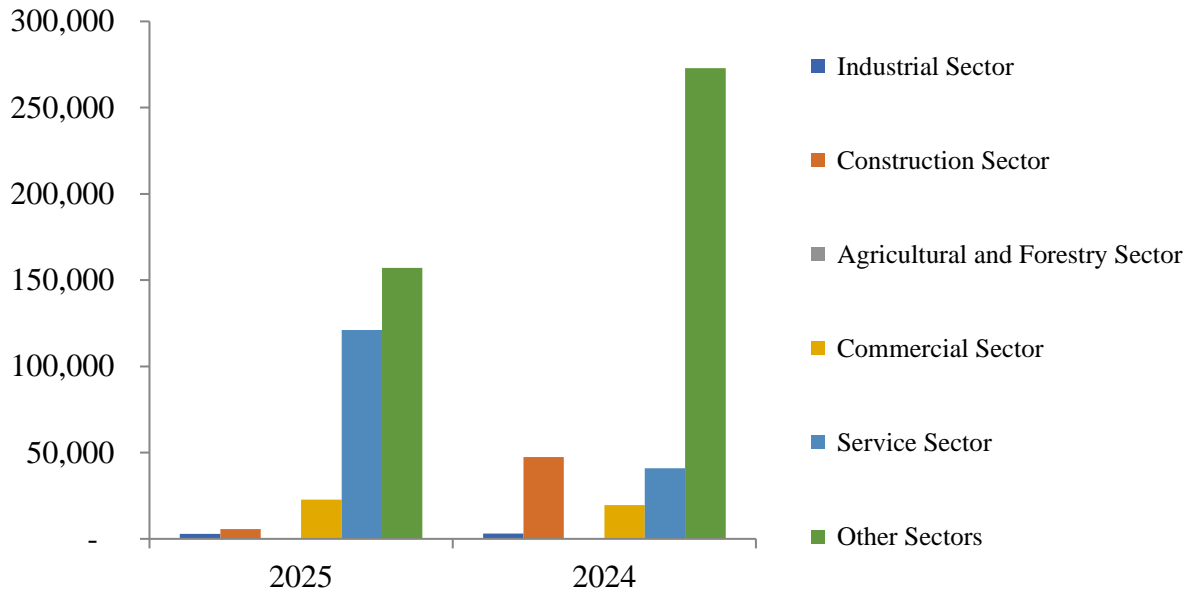
2. The Loan on credit to customers

Booyoung Lao Bank is also a bank that has participated in the socio-economic development of the Lao PDR according to the issued strategic plan: the bank will provide credit to family businesses (individuals), small and medium-sized enterprises to improve the livelihoods and develop family businesses to be effective and generate high income. According to the proportion of the loan amount requested and depending on the value of the collateral.

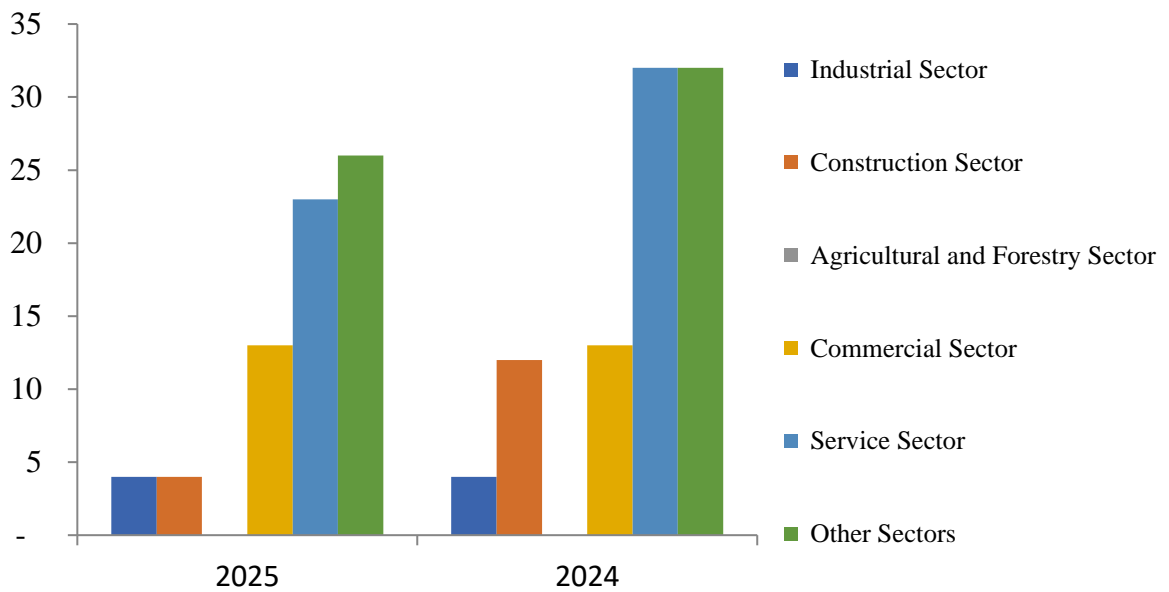
Providing credit to customers in 2025 decreased both in terms of loan amounts and the number of customers, divided into each sector compared to 2024, which did not deduct for bad debt.

Description	Number of Customer		Unit: Million LAK	
	2025	2024	2025	2024
Industrial Sector	4	4	2,942	2,992
Construction Sector	4	12	5,759	47,450
Agricultural and Forestry Sector	-	-	-	-
Commercial Sector	13	13	22,659	19,569
Service Sector	23	32	121,066	40,974
Other sectors	26	32	157,093	272,907
Total	70	93	309,519	383,892

The Amount on Credit to Customers



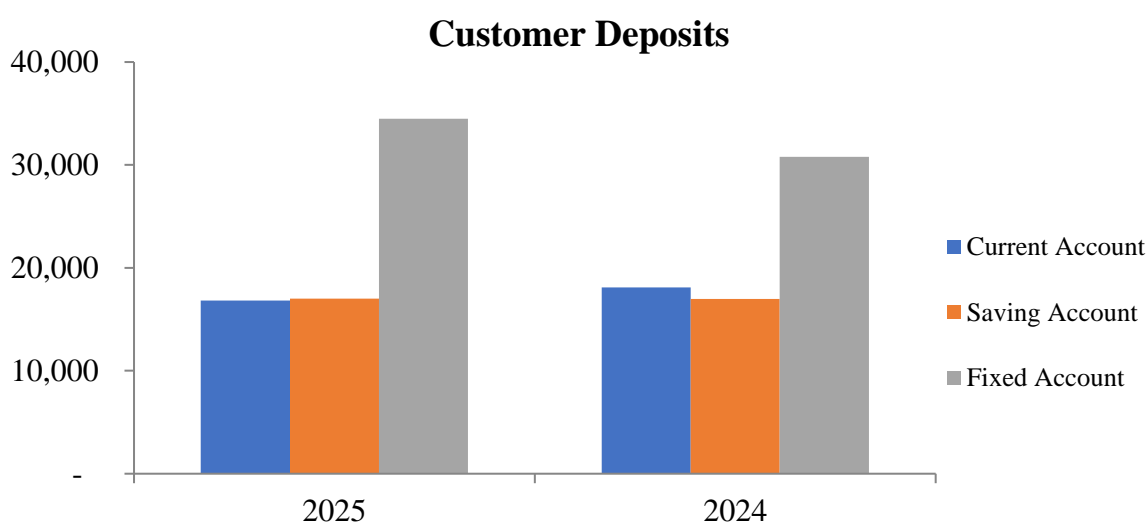
Number of Credit Customers



3. Customer Deposits

The total deposits of customer in 2025 increased compared to 2024. Due to the exchange rate has fluctuation, therefore, causing the following increase in deposits.

Description	Unit: Million LAK	
	2025	2024
Current Account	16,818	18,087
Saving Account	17,027	16,985
Fixed Account	34,486	30,776
Total	68,330	65,849



4. Registered Capital

Pursuant to the Decision No. 141/PM, dated 24 September 2009, the commercial banks in the Lao PDR must increase their registered capital, and Booyoung Lao Bank Ltd has fully increased its registered capital on 31 December 2014. Currently, the Bank has sufficient capital to operate its business, as reflected in the ratio of Tier I capital to total risk-weighted assets of 135.33% and the ratio of total capital to total risk-weighted assets of 148.75%. In 2024, the Bank increased its registered capital in accordance with the amended Law on Commercial Banks No. 56/NA, dated 7 December 2018.

Article 12 (Amended) Registered Capital or Minimum Investment Amount

“Commercial banks licensed to operate under this law must increase their registered capital to a minimum of five hundred billion LAK. Foreign commercial banks establishing branches in the Lao PDR must invest a minimum of three hundred billion LAK in the branch.

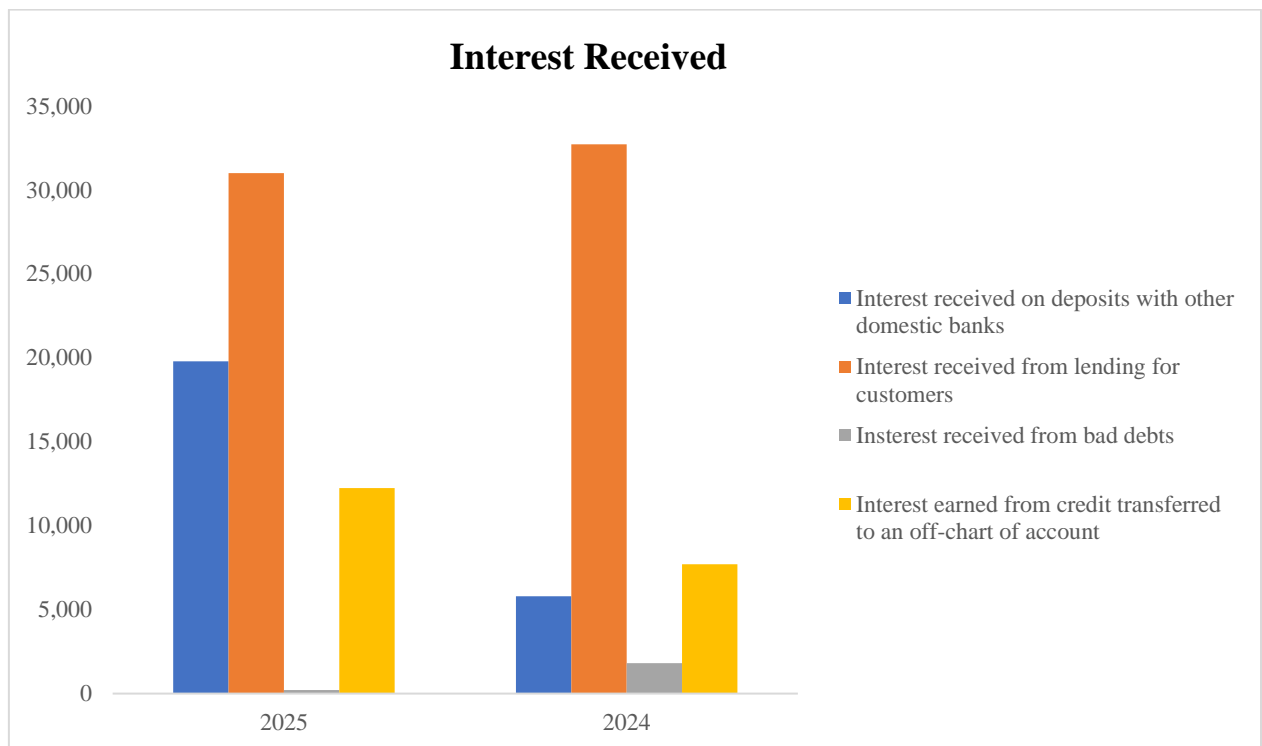
Booyoung Lao Bank Ltd

5. Interest Received and Interest Paid

5.1 Interest Received

The bank has income from interest on deposits with domestic banks and interest on credit to customers in the year 2025 increased compared to the year 2024, which did not include interest deductions

Description	Unit: Million LAK	
	2025	2024
Interest received on deposits with other domestic banks	19,792	5,790
Interest received from lending	31,000	32,711
Interest received from bad debts	218	1,808
Interest received from credits transferred to external accounts	12,231	7,694
Total	63,242	48,003

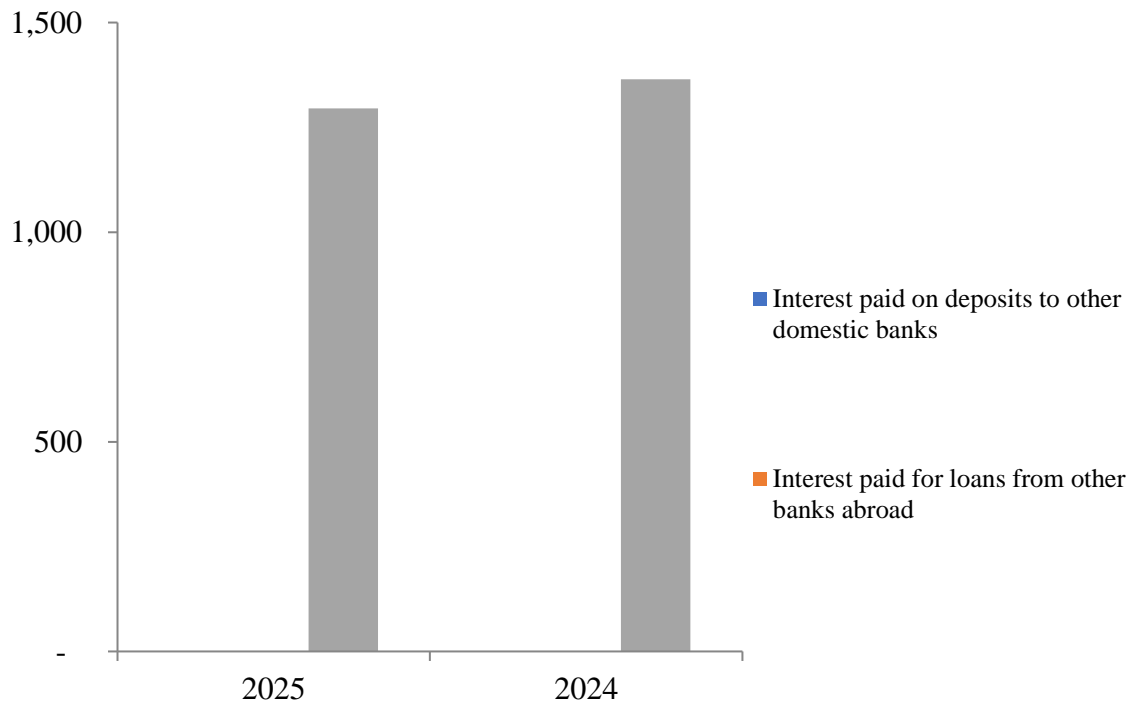


5.2 Interest Paid

The bank has an increase in interest expense in the year 2025 compared to the year 2024 because the bank has decrease in deposits, resulting in decrease in interest.

Description	Unit: Million LAK	
	2025	2024
Interest paid on deposits to other domestic banks	-	-
Interest paid on deposits to other banks abroad	-	-
Interest paid on deposits to customers	1,295	1,365
Total	1,295	1,365

Interest Paid



Management of Booyoung Lao Bank Co., Ltd (“the Bank”) is pleased to present its report and the Bank’s financial statements for the year ended 31 December 2025.

MANAGEMENT’S RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Bank’s Management is responsible for the financial statements of each financial year which give a true and fair view of the financial position of the Bank and of the results of its operations and its cash flows for the year. In preparing those financial statements, management is required to:

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

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

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

STATEMENT BY MANAGEMENT

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

For and on behalf of Management:

Approved by:



Mr. JUNG Gil Young
General Director

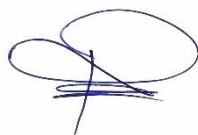
Vientiane, Lao PDR
Date: 31 March 2026

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

INCOME STATEMENT
for the year ended 31 December 2025

Code	ITEMS	Notes	2025 LAK	2024 LAK
A.	OPERATING INCOME AND EXPENSES			
1.	Interest and similar income	3	59,627,288,542	43,101,375,276
2.	Interest and similar expenses	3	(1,295,434,759)	(1,364,901,501)
I.	NET INTEREST AND SIMILAR INCOME		58,331,853,783	41,736,473,775
3	Fee and commission income	4	15,467,412	6,590,000
4	Fee and commission expenses	4	(74,165,876)	(68,827,887)
5	Net (loss)/gain from dealing in foreign currencies	5	(424,924,544)	6,062,831,686
II.	NET OPERATING INCOME		57,848,230,775	47,737,067,574
B	OTHER INCOME AND EXPENSES			
6	Other operating income	6	27,171,460,975	30,934,648,416
7	General and administration expenses		(11,863,221,541)	(9,950,386,731)
7.1	Payroll and other staff costs	7	(4,292,669,080)	(4,364,839,777)
7.2	General administration expenses	8	(7,570,552,461)	(5,585,546,954)
8	Depreciation and amortization charges		(2,211,714,510)	(2,191,807,091)
9	Other operating expenses	9	(48,241,274)	(63,025,854)
10	Net provision (reversed)/charged for non performing loans	13.2	(75,000,000)	(16,302,045,347)
III.	TOTAL PROFIT BEFORE TAX		70,821,514,425	50,164,450,966
11	Current profit tax	18.1	(14,748,008,324)	(13,849,345,927)
IV.	NET PROFIT AFTER TAX		56,073,506,101	36,315,105,039

Prepared by:



Mrs. Phaidala KHONGTHAVONE
Head of accounting Department
Vientiane, Lao PDR

31 March 2026

Approved by:



Booyoung Lao Bank Co., Ltd

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION as at 31 December 2025

Code	ASSETS	Notes	31 December 2025 LAK	31 December 2024 LAK
I	Cash and balances with the BOL		18,444,093,308	31,832,355,367
1	Cash on hand	10	6,402,823,545	5,841,812,907
2	Balances with the BOL	11	12,041,269,763	25,990,542,460
II	Due from banks		370,314,572,400	238,332,840,687
1	Demand Deposit		91,947,846,862	112,727,324,350
2	Term deposits	12	278,366,725,538	125,605,516,337
III	Loans to customers, net of specific provision	13	309,519,928,925	379,392,184,493
IV	Fixed assets		26,269,699,470	19,843,776,796
1	Intangible fixed assets	14.1	94,319,153	144,583,518
2	Tangible fixed assets	14.2	26,175,380,317	19,699,193,278
V	Other assets		51,501,644,676	42,525,662,975
1	Accrued interest receivable	15	15,954,600,009	5,268,410,995
2	Other assets	16	35,547,044,667	37,257,251,980
	TOTAL ASSETS		776,049,938,779	711,926,820,318

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
as at 31 December 2025

Code	LIABILITIES AND CAPITAL	Notes	31 December 2025 LAK	31 December 2024 LAK
I	Due to customers	17	68,329,963,716	65,849,012,828
1	Demand deposits		16,817,686,357	18,087,442,389
2	Saving deposits		17,026,535,731	16,985,310,427
3	Fixed term deposits		34,485,741,628	30,776,260,012
II	Other liabilities		36,068,391,556	27,852,111,820
1	Accrued interest payables		365,726,579	573,891,601
2	Tax payables	18.2	34,806,792,397	26,494,329,123
3	Other liabilities	19	895,872,580	783,891,096
	TOTAL LIABILITIES		104,398,355,272	93,701,124,648
III	Capital and reserves			
1	Paid-up capital	21	500,119,436,764	500,119,436,764
2	Statutory reserve		21,393,918,889	12,155,057,775
3	General provision	13.2	1,547,599,723	1,881,211,002
4	Retained earnings		148,137,868,131	104,069,990,129
	TOTAL CAPITAL		671,651,583,507	618,225,695,670
	TOTAL LIABILITES AND CAPITAL		776,049,938,779	711,926,820,318

Prepared by:



Mrs. Phaidala KHONGTHAVONE
Head of accounting Department
Vientiane, Lao PDR

31 March 2026

Approved by:



Booyoung Lao Bank Co., Ltd

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY for the year ended 31 December 2025

	<i>Paid-up capital</i> LAK	<i>Statutory reserve</i> LAK	<i>General provision</i> LAK	<i>Retained earnings/(Accumulated losses)</i> LAK	<i>Total</i> LAK
Balances at 31/12/2024	475,507,020,764	12,155,057,775	1,484,246,674	67,754,885,090	556,901,210,303
Additional capital contribution	24,612,416,000	-	-	-	24,612,416,000
Net loss for the year	-	-	-	36,315,105,039	36,315,105,039
Regulatory reserve fund for the year	-	-	-	-	-
Net movement of general provision during the year	-	-	371,424,150	-	371,424,150
Foreign exchange difference	-	-	25,540,178	-	25,540,178
Balances at 31/12/2024	500,119,436,764	12,155,057,775	1,881,211,002	104,069,990,129	618,225,695,670
Additional capital contribution	-	-	-	-	-
Net profit for the year	-	-	-	56,073,506,101	56,073,506,101
Adjusted on regulatory reserve fund for previous year	-	3,631,510,504	-	(3,631,510,504)	-
Regulatory reserve fund for the year	-	5,607,350,610	-	(5,607,350,610)	-
Net movement of general provision during the year	-	-	(331,148,162)	-	(331,148,162)
Other adjustment	-	-	-	(2,766,766,985)	(2,766,766,985)
Foreign exchange difference	-	-	(2,463,117)	-	(2,463,117)
Balances at 31/12/2025	500,119,436,764	21,393,918,889	1,547,599,723	148,137,868,131	671,198,823,507

Prepared by:



Mrs. Phaidala KHONGTHAVONE
Head of accounting Department
Vientiane, Lao PDR

31 March 2026

Approved by:



Mr. JUNG Gil Young
General Director

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

STATEMENT OF CASH FLOWS for the year ended 31 December 2025

ITEMS	Notes	2025 LAK	2024 LAK
OPERATING ACTIVITIES			
Net profit before tax		70,821,514,425	50,164,450,966
<i>Adjustments for:</i>			
Depreciation and amortization charges		2,211,714,510	2,191,807,091
Net (reversal)/Charged of provision for credit losses	13.2	(256,148,162)	16,302,045,347
Net Loss from dealing in foreign currencies		-	6,062,831,686
Interest income		(59,627,288,542)	(43,101,375,276)
Interest expense		1,295,434,759	1,364,901,501
Cash flows used in operating activities before changes in operating assets and liabilities		14,445,226,990	32,984,661,315
Increase/(decrease) in operating assets			
Due from banks		(152,721,810,432)	(20,986,036,738)
Loans to customers		68,249,655,844	(77,255,550,747)
Other assets		(1,056,559,672)	6,486,066,563
Increase/(decrease) in operating liabilities			
Due to customers		4,026,087,494	13,860,456,416
Other liabilities		6,305,057,849	(367,761,016)
Interest received		48,941,099,528	37,832,964,281
Interest paid		(1,503,599,781)	(1,364,901,501)
Profit tax paid during the year	18.1	(12,175,861,415)	-
Net cash flows form/used in operating activities		(25,490,703,595)	(8,810,101,427)
INVESTING ACTIVITIES			
Payments to acquire fixed assets	14.2	(8,637,637,184)	(175,563,600)
Net cash flows used in investing activities		(8,637,637,184)	(175,563,600)
FINANCING ACTIVITIES			
Capital contribution	21	-	24,612,416,000
Net cash flows from financing activities		-	76,115,000,000
Net change in cash and cash equivalents		(34,128,340,779)	15,626,750,973
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		137,223,503,661	121,596,752,688
Cash and cash equivalents at the end of the year	20	103,095,162,882	137,223,503,661

Prepared by:



Mrs. Phaidala KHONGTHAVONE
Head of accounting Department
Vientiane, Lao PDR

31 March 2026

Approved by:



Mr. JUNG Gi Young
General Director

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
as at and for the year ended 31 December 2025

1. CORPORATE INFORMATION

Booyoung Lao Bank Co., Ltd (“the Bank”) is a 100% foreign owned commercial bank. Its owner is Booyoung Housing Co., Ltd, a construction company located in Seoul, Republic of Korea.

Establishment and operations

The Bank was established in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”) under Foreign Investment License No 267-11/PI.4 dated 10 November 2011 granted by the Ministry of Planning and Investment and operated under Banking Business license No 26/BOL granted by Bank of the Lao PDR (“the BOL”) on 14 September 2009.

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

Paid-up capital

The initial charter capital of the Bank was LAK 100,000,000,000. The actual paid-up capital as at 31 December 2025 is LAK 500,119,436,764 (31 December 2024: 475,507,020,764).

Location

The Bank is located at Unit 02, Kaysonephomvihane Road, Phonxay Village, Xaysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR. As at 31 December 2025. The Bank has one (01) Head Office and one (01) branch over Lao PDR.

Employees

Total employees of the Bank as at 31 December 2025 were 24 people (2024: 24 people).

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.1 ***Statement of compliance***

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

2.2 ***Basis of preparation***

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

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

Financial reporting in hyperinflationary economics

In 2024 the economy of Lao People's Democratic Republic (Laos) was recognised as hyperinflationary since meeting of criteria, stipulated in IAS 29 "Financial Reporting in Hyperinflationary Economies". However, the Bank did not implement any accounting policies to address the effects of hyperinflation while awaiting guidance from the Bank of Laos (BOL). From 1 January 2025 the economy of Laos has been no more considered as hyperinflationary. For the year ended 31 December 2025, the Bank has prepared its annual financial statements in accordance with the Accounting Law of the Lao PDR and the regulations stipulated by BOL ("LAS"), opting not to apply IAS 29.

Fiscal year

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

2.3 **Changes in accounting policies**

The accounting policies adopted by the Bank in preparation of these financial statements are consistent with those used in preparation of the Bank's financial statements for the year ended 31 December 2024.

2.4 **Recognition of interest income and expenses**

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

The recognition of accrued interest income is suspended when the loans become non-performing (See Note 2.8 for the definition of non-performing loans) or when management believes that the borrower has no ability to repay the interest and principal. Interest income on such loans is only recorded in the income statement upon actually received.

2.5 **Recognition of fee and commission income**

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

Fee and commission income is recognized into income statement on cash basis.

2.6 **Cash and cash equivalents**

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

2.7 **Loans to customers**

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.8 Classification of and provision for credit activities

Loan classification

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

Provision

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

Group	Provision rate	Provision type (i)	Accounting for provision balance (ii)	Accounting for changes in provision balance (iii)
<i>Performing loans</i>				
A	0.5%	General	In equity	Other expenses/income
B	3%	Specific	Deducted to loan balance	Other expenses/income
<i>NPLs</i>				
C	20%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs
D	50%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs
E	100%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs

(i) Provision amount is calculated by the following formulas:

a. General provision = Provision rate x Loan outstanding balance

where the Bank has not opted to not include the discounted value of collateral in the provision calculation as allowed by BOL512 and OL898.

(ii) The balance of provision for *performing loans classified into Group A* is recorded in the statement of financial position in “*General provision*” under capital and reserves of the Bank.

Accumulated balance of provision for *NPLs and performing loans classified in group B* is recorded in the statement of financial position in “*Loans to customers, net of specific provision*”.

(iii) Changes in provision for *performing loans* are recorded to the income statement as “*Other operating expenses*” for provision expenses and “*Other operating income*” for reversal of provision expense.

Changes in provision for *NPLs* are recorded to the income statement as “*Net Provision for non-performing loans charged to/(reversed out of) expense*”.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.9.1 *Right-of-use assets*

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

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

2.9.2 *Lease liabilities*

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

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.9.3 *Short-term leases and leases of low-value assets*

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

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

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

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

2.10 *Fixed assets*

Fixed assets include tangible fixed assets and intangible fixed assets. Tangible fixed assets consist of building, office equipment and furniture and fixtures, motor vehicles. Intangible fixed assets include computer software and land use rights.

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

The cost of an asset comprises its purchase price plus any directly attributable costs of bringing the asset to working conditions for its intended use. Expenditures for additions, improvements and renewals are capitalized and expenditures for maintenance and repairs are charged to the income statement.

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.11 Depreciation and amortization

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

<i>Tangible fixed assets:</i>	
Building and Building improvement	5%
Office equipment	20%
Furniture & fixtures	20%
Motor vehicles	20%
<i>Intangible fixed assets:</i>	
Land use rights (*)	No amortization
Computer software	20%

(*): Cost of land use rights is not amortized as they have indefinite useful life.

2.12 Reserves

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

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

In accordance with Article 154 (amended), Enterprise Law dated 29 December 2022, the Bank is required to appropriate 10% of profit after tax each year into regulatory reserve fund. When this reserve fund reaches 50% of the registered capital, the Bank may suspend such provision, unless otherwise provided by the laws.

The Business expansion fund and other funds shall be created upon decision of the Board of Management. Accordingly, the Bank has made the following reserves for the year ended 31 December 2025:

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

2.13 Foreign currency transactions

Transactions in original currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at year end are translated into LAK at exchange rates ruling on the statement of financial position date (see the list of exchange rates of applicable foreign currencies against LAK on 31 December 2025. as presented below). All foreign exchange differences are taken into “Net gain/(loss) from dealing in foreign currencies” in the income statement.

	<i>31 December 2025</i>	<i>31 December 2024</i>
	<i>LAK</i>	<i>LAK</i>
United State Dollar (“USD”)	21,397	21,481
Thai baht (“THB”)	676	623
Korean Won (KRW)	14.05	14.01

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.14 Profit tax

Current tax

Provision is made for profit tax on the current period's profits, based on the Tax Law governing taxation within Lao PDR. The Bank is obliged to pay profit tax at rate of 20% of total profit before tax in accordance with the new Tax Law No.67/NA dated 18 June 2019 which is effective on or after 1 January 2020. Accordingly, the Bank is subject to the tax rate of 20%. The Bank's tax returns are subject to examination by the tax authorities. Because the application of tax laws and regulations in many types of transactions is susceptible to varying interpretations, amounts reported in the financial statements could be changed at a later date upon final determination by the tax authorities.

Deferred tax

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

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

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

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

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

2.15 Employee benefit

Post-employment benefits

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

Termination benefits

In accordance with Article 82 of the Amended Labour Law No. 43/NA approved by the President of the National Assembly on 24 December 2013, the Bank has the obligation to pay allowance for employees who are terminated by dismissal in the following cases:

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

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

For the termination of an employment contract on any of the above-mentioned grounds, the employer must pay a termination allowance which is calculated on the basis of 10% of the last salary or wage multiplied by the total number of months worked. As at 31 December 2025, there are no employees of the Bank who were dismissed under the above-mentioned grounds; therefore the Bank has not made a provision for termination allowance in the financial statements.