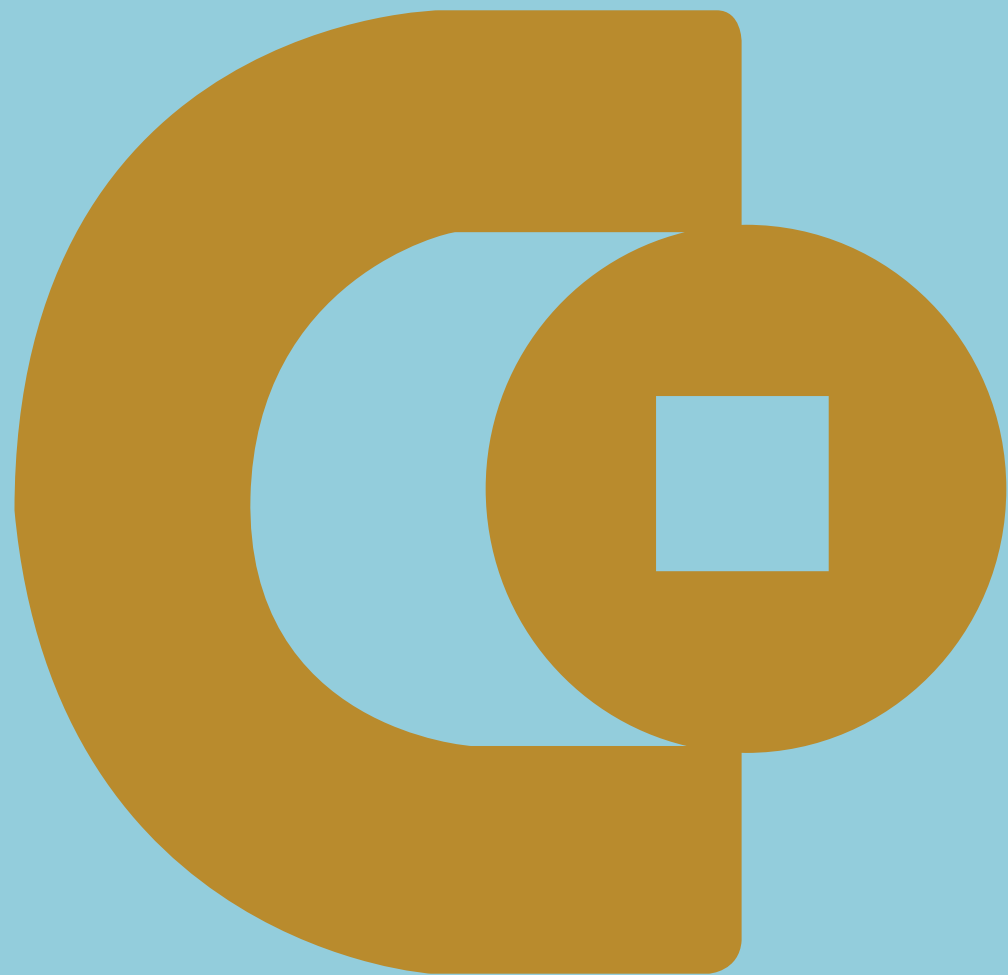
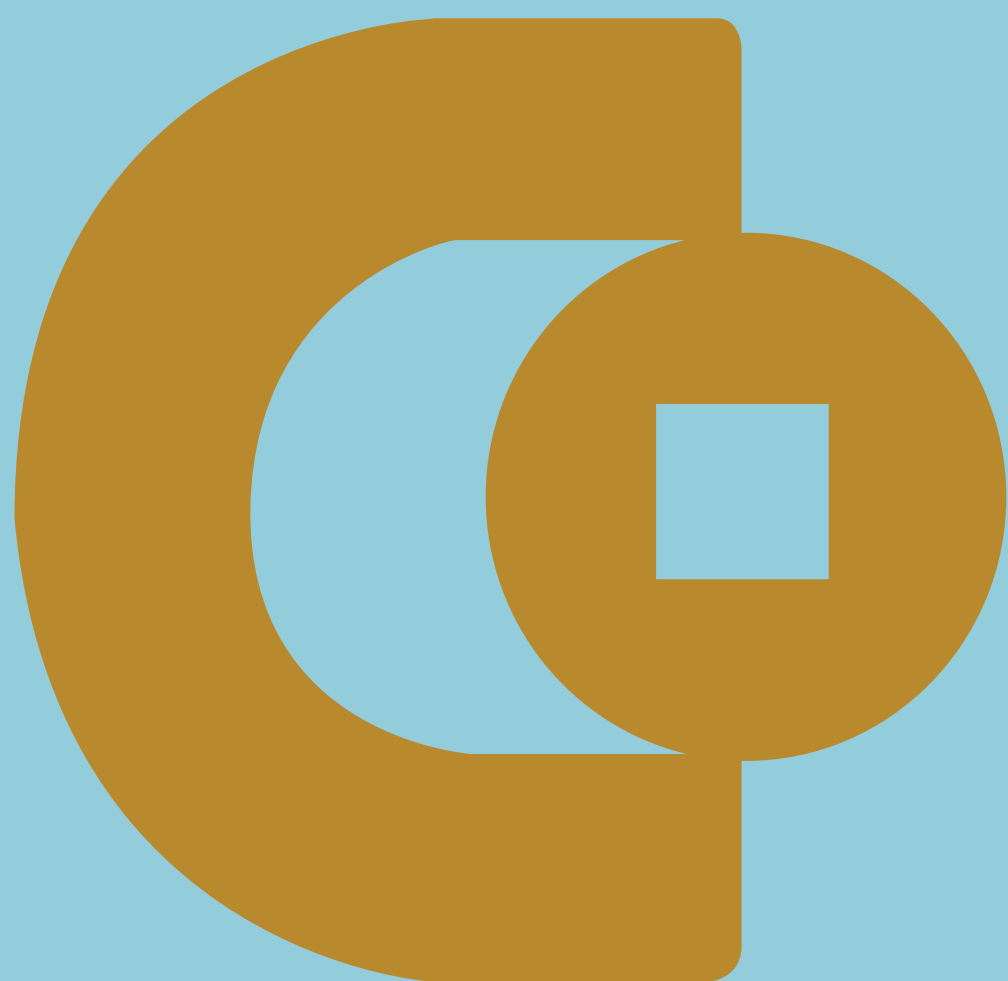




ឆ្នាំ ២០១៦ ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦ ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦



របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦



មាតិកា

អំពីធនាគារសាខា ភ្នំពេញ.....	២
ចក្ខុវិស័យ	៣
បេសកកម្ម	៣
ទស្សនវិជ្ជាអាជីវកម្ម	៣
ផ្នែកសំខាន់នៃហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ	៥
សាររបស់អគ្គនាយិកា.....	៨-១០
ចក្ខុវិស័យសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា.....	១២
ព្រឹត្តិការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់បុគ្គលិក ២០១៦	១៣
ផែនការនិងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារសំរាប់៣ឆ្នាំបន្ទាប់	១៥-១៦
ការព្យាករណ៍អនុបាតសំខាន់ៗសំរាប់រយៈពេល៣ឆ្នាំ	១៨
ផែនការអាជីវកម្ម ឆ្នាំ២០១៧	២០
បណ្តាញសាខា និង សាខាងរបស់ធនាគារតែវ៉ាន់ ខ្ទង់បង្កើន សាខាភ្នំពេញ	២១
តារាងចរនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារតែវ៉ាន់ ខ្ទង់បង្កើន សាខាភ្នំពេញ.....	២២
ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារតែវ៉ាន់ ខ្ទង់បង្កើន.....	២៣-៣០
ព័ត៌មានទូទៅរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល ធនាគារ តែវ៉ាន់ ខ្ទង់បង្កើន.....	៣១-៣២
របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ	
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	៤៩-៩៣
ការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៩៤-១១៨

អំពីធនាគារ

ធនាគារតែវ៉ាន់ខូអបភើរធីន សាខាភ្នំពេញ

ធនាគារតែវ៉ាន់ខូអបភើរធីនសាខាភ្នំពេញគឺជាសាខារបស់ធនាគារតែវ៉ាន់ខូអបភើរធីន ដែលបានចុះបញ្ជីនៅ កោះ តែវ៉ាន់ ។ សាខាបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដែលមានលេខចុះបញ្ជី Co. 0061Br/2012 នាថ្ងៃទី ១៥ វិច្ឆិកា ២០១២។ នាថ្ងៃទី ៦ ខែ មីនា ២០១៣សាខាបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិ ការធនាគារ និងចាប់ផ្តើម ដំណើរការជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី ២៨ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៣ នៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា ដោយមាន ដើមទុនដ៏រឹងមាំ ដែល ផ្តល់ដោយទីស្នាក់ការ កណ្តាល ចំនួន៥០ លានដុល្លារអាមេរិច ដើម្បីធ្វើ ប្រតិបត្តិការធនាគារ។

យើងមានបទពិសោធន៍ខាង ធនាគារជាង ៧០ឆ្នាំនៅកោះតែវ៉ាន់ ដែលមានសាខាក្នុងស្រុក ប្រមាណ ២៨៦ នាឆ្នាំ ២០១៥ បុគ្គលិកជាង ៨.៣៦៣ នាក់ នាថ្ងៃទី ៣០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥ និង មាន ១៧ សាខា និង ២ ការិយាល័យតំណាង នៅក្រៅប្រទេស ហើយ មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះទាំងនៅ កោះតែ វ៉ាន់និងអន្តរជាតិ ដែលមានសាខាជា ច្រើននៅប្រទេសក្រៅ ដូចជា សាខា ម៉ានីឡា សាខាឡូសអេនចេលេស សាខាសាតថល សាខាហុងកុង សាខាស៊ី ជីនី សាខាស៊ូចូរ សាខារងសង្កាត់ស៊ូចូរ សាខាភ្នំពេញ សាខារងទឹកថ្លា សាខារងពោធិ៍សែនជ័យ សាខារងសៀមរាប សាខាហ្វូចូរ សាខាជៀនជ័ង សាខាញ៉យ៉ក និង ការិយាល័យតំណាងនៅ ប៉េកាំង ភ្នំពេញ យ៉ានកន ។ នាថ្ងៃទី ៣១ខែ ធ្នូ ២០១៥ យើងបានបើកការិយាល័យបន្ថែមទៀត នៅទីក្រុង រង់ហ្វុង ប្រទេសកូរ៉េ និង ក្នុង កំឡុង ខែ មករា ២០១៦ និង សាខារង សៀមរាប បើកសម្ពាធន នា ថ្ងៃទី ០១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៧ ហើយ យើងបានបើកសាខាញ៉យ៉កដោយ ជោគជ័យ និង មានសាខារងចំនួន ៣ គម្រោងនឹងបើកសាខា នាង សានៃប្រទេសចិន, សាខាមេលបន នៃប្រទេស អូស្ត្រាលី និងសាខារងមជ្ឈមណ្ឌលទីក្រុង ក្រុងភ្នំពេញ នៃប្រទេសកម្ពុជា។ សេវាកម្មធនាគារ ពង្រីកនៅទូទាំង អឺរ៉ុប, អាមេរិច, អាស៊ី ,និងអូស្ត្រាលី បង្កើតបានជាប្រព័ន្ធសេវាកម្មសកលលោក ដែលអនុញ្ញាតអោយធនាគារតែវ៉ាន់ ដើរឆ្ពោះទៅកាន់គោលដៅរបស់ខ្លួនក្នុងការប្រែក្លាយខ្លួនជាធនាគារមានគុណភាពសំរាប់តំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក ដែល បង្កើតប្រព័ន្ធសាខាដ៏ច្រើនសន្ធឹកសន្ធាប់ ក្នុងចំណោមធនាគារតែវ៉ាន់។

យើងបានផ្តល់នូវសេវាកម្មយ៉ាងធំទូលាយដូចជាការដាក់ប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ នាំចូលនាំចេញ ឥណទានពាណិជ្ជ កម្ម ការធានា ពីធនាគារ និងសេវាកម្មផ្សេងទៀតហើយ យើងបានផ្លាស់ប្តូរទៅតាមផលិតផល រូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់រៀលខ្មែរ ឱ្យសមទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជនហើយនឹងបង្កើតសេវាធនាគារអទ្ធិចត្រូនិកក្នុង រយៈ ពេលខាងមុខនេះ ។ យើងផ្តល់ជូននូវផលិតផលដែលមានការប្រកួត ប្រជែង និង សេវាកម្មហើយតម្លៃរបស់យើងគឺ អាចបត់បែនបាននៅក្នុង ចំណោមធនាគារពាណិជ្ជនៅប្រទេសកម្ពុជា។

ជាការនាំមុខនៃប្រតិបត្តិការរបស់យើងនៅក្នុងតំបន់ឥណ្ឌូចិនសាខារបស់យើងបាននឹងកំពុង ពង្រីកការផ្តល់ សេវាកម្មដល់ប្រទេស ជិតខាងដូចជាវៀតណាម ឡាវ ថៃ មីយ៉ាន់ម៉ានិងតំបន់ផ្សេងទៀត នៅក្នុងគោលបំណង ដើម្បី ផ្តល់ ឱ្យអតិថិជននូវផលិតផលដែលចាំបាច់ការប្តូរប្រាក់បរទេសនិងសេវាផ្ទេរមូលនិធិ។ សាខានេះមានការតាំងចិត្ត ដើម្បីកសាងអនាគតមួយដ៏រឹងមាំនិងមាននិរន្តរភាពផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់អតិថិជនរបស់ខ្លួនហើយនឹងបង្កើតនូវឱកាស និងតម្លៃតាមរយៈផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់យើងជានិច្ច ។



ពិធីសម្ពោធសាខារង សៀមរាប ក្រោមអធិបតីភាពរបស់គណៈប្រតិភូ និងលោកប្រធាន មកពីទីស្នាក់ការកណ្តាល

ចក្ខុវិស័យ

ចក្ខុវិស័យរបស់យើងគឺផ្តល់ទៅលើផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់អតិថិជននៅ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលបំពេញតម្រូវការខាងផ្នែកធនាគារហើយយើងនឹងខិតខំប្រឹងប្រែង ដើម្បីផ្តល់នៅគុណភាពសេវាកម្មទាំងអស់ចំពោះអតិថិជន។

បេសកកម្ម

ដើម្បីផ្តល់នូវភាពទុកចិត្តចំពោះអតិថិជនក្នុងនាមជាដៃគូខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុការផ្តល់អោយពួកគាត់នូវជំនួយដ៏ពេញលេញចំពោះសេវាកម្មនិងផលិតផលតាមរយៈទំនាក់ទំនងយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយអតិថិជនហើយនិងលើកទឹកចិត្តការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដោយផ្តល់នៅហិរញ្ញវត្ថុទៅសហគ្រាស អាជីវកម្មធុនតូចនិងមធ្យម។

ទស្សនវិជ្ជាអាជីវកម្ម

យើងប្តេជ្ញាចិត្តផ្តល់នៅមូលនិធិយ៉ាងរឹងមាំនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏ទូលំទូលាយហើយ និងមិនមានបញ្ហាចំពោះបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចយើងគោរពតាមតំលៃសំខាន់គឺ “ត្រៀមចាំទប់ទល់ជាមុន ភាពរស់រវើក និង ការកែច្នៃ” យើងបន្តការពង្រីក គុណភាពនិងសេវាកម្មធនាគារយើងខ្ញុំគឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពទុកចិត្តនៅក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុយើងមានភាពរីកចម្រើនដោយសារអតិថិជនហើយយើងនឹងផ្តល់នូវការជួយដល់ពួកគាត់ដើម្បីអោយសុបិន្តពួកគាត់ក្លាយទៅជាការពិត។



កិច្ចប្រជុំរវាង ឯកឧត្តម កិត ព័ន្ធមុនីរ័ត្ន នាយកអគ្គនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និងប្រធានធនាគារតៃវ៉ាន់ខ្មែរមេឌីវេដ មកពីទីស្នាក់ការកណ្តាល

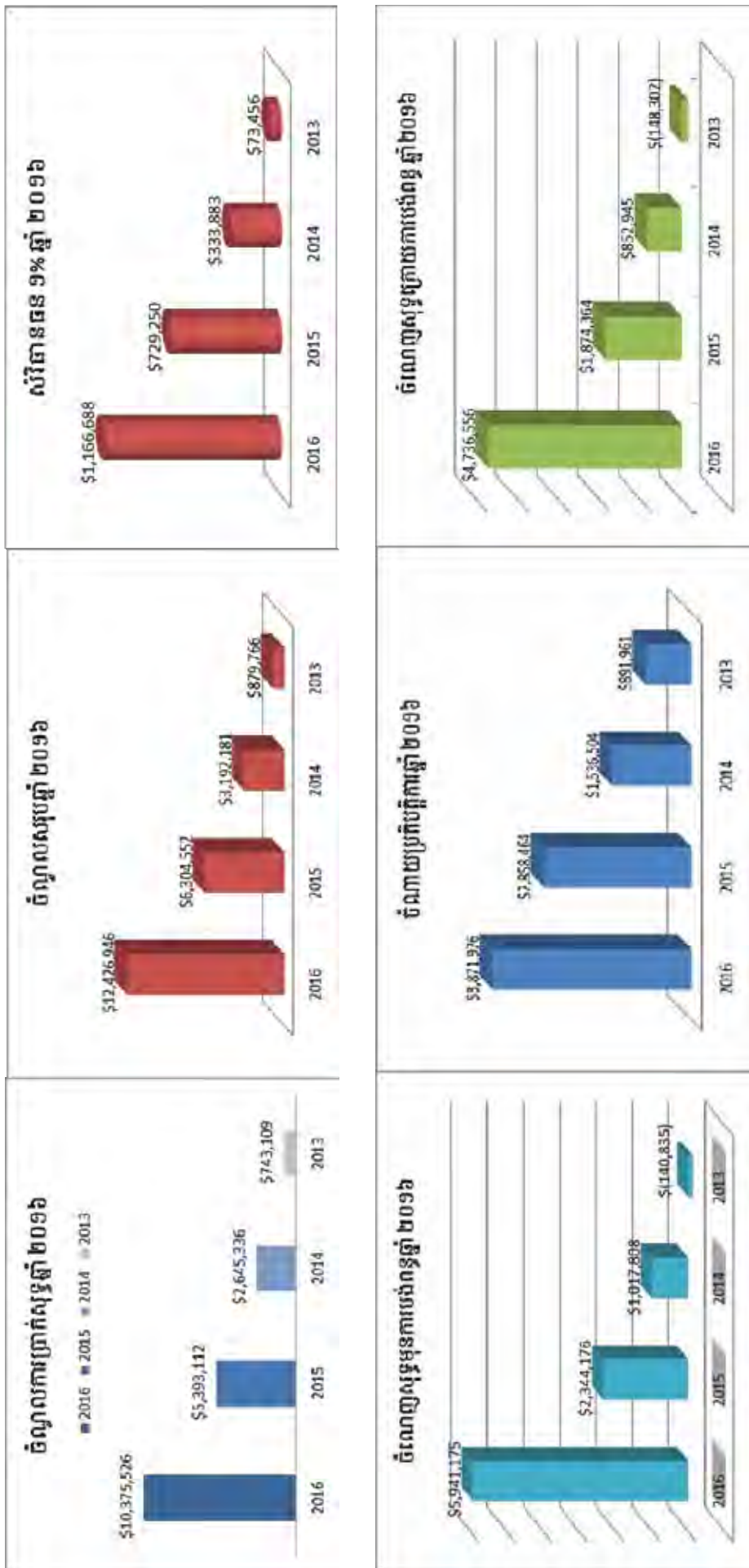
ផ្នែកសំខាន់នៃហិរញ្ញវត្ថុ ៤ឆ្នាំ

របាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ	2016	2015	2014	2013
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	\$ 10,375,526	\$ 5,393,112	\$ 2,645,336	\$ 743,109
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	\$ 1,166,688	\$ 729,250	\$ 333,883	\$ 73,456
ចំណាយប្រតិបត្តិការ	\$ 3,871,976	\$ 2,851,637	\$ 1,535,333	\$ 886,764
ចំណេញសុទ្ធមុនការបង់ពន្ធ	\$ 5,941,175	\$ 2,344,176	\$ 1,017,808	\$ (140,835)
ចំណេញសុទ្ធក្រោយការបង់ពន្ធ	\$ 4,736,556	\$ 1,874,364	\$ 852,945	\$ (148,302)

តារាងតុល្យការ	2016	2015	2014	2013
ទ្រព្យសកម្មសរុប	\$ 296,170,255	\$ 190,343,906	\$ 110,846,841	\$ 75,487,140
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន	\$ 221,024,056	\$ 105,058,743	\$ 37,326,533	\$ 7,272,155
ទ្រព្យអកម្មសរុប	\$ 238,854,692	\$ 137,764,899	\$ 60,142,198	\$ 25,635,442
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	\$ 23,500,515	\$ 20,500,124	\$ 9,655,060	\$ 8,385,341
កំរើតទីស្នាក់ការកណ្តាល	\$ 211,000,000	\$ 115,500,000	\$ 49,000,000	\$ 16,500,000
ដើមទុនចុះបញ្ជី	\$ 50,000,000	\$ 50,000,000	\$ 50,000,000	\$ 50,000,000
ទុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	\$ 57,315,563	\$ 52,579,007	\$ 50,704,643	\$ 49,851,698

អនុបាតសំខាន់ៗ (%)	2016	2015	2014	2013
ឥណទានមិនដំណើការ	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន
ចំណូលពីទ្រព្យសកម្ម	1.60	0.98	0.77	(0.20)
ចំណូលពីមូលធន	8.00	3.56	1.68	(0.30)
មូលធនរៀបរៀងទ្រព្យសកម្មសរុប	19.00	27.62	45.74	66.04
អនុបាតសាច់ប្រាក់សន្និយភាព	66.70	327.85	153.86	336.24
អនុបាតសោធនភាព	23.20	32.99	51.27	73.47
អនុបាតប្រាក់កម្ចីជៀបទៅនឹងប្រាក់បញ្ញើ	94.98	130.10	63.38	28.79

ផ្នែកសំខាន់នៃហិរញ្ញវត្ថុ ៤ឆ្នាំ



លោកស្រី ចំរើន ម៉ែន ជូ ជាមេធាវី



សារបស់ អគ្គនាយិកា

សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាត្រូវបានរំពឹងថានឹងនៅតែមានភាពរឹងមាំ ដោយអត្រាកំណើន ផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប ៧% បើទោះជាកំណើនសេដ្ឋកិច្ចចុះខ្សោយនៅលើពិភពលោកនិងសេដ្ឋកិច្ចតំបន់។ ការអនុវត្តន៍ នៃ វិស័យសំខាន់នៅ ក្នុងសេដ្ឋកិច្ចដូចជាវិស័យទេសចរណ៍ពាណិជ្ជកម្មសំណង់ និង កាត់ដេរបានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ ដល់ស្ថាពរ នៃការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច ចំណូលប្រជាជនក្នុង ១ នាក់ សម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៦ មានចំនួន ១៣០០ ដុល្លារ ។ ក្នុងន័យនេះ ការធ្វើកំណែទម្រង់ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងទូលំទូលាយនៅលើគ្រប់វិស័យក្នុងដំណាក់កាលទី ៣ នៃយុទ្ធសាស្ត្រចតុកោណរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ បន្ថែមពីនេះទៀត, ប្រព័ន្ធធនាគាររបស់ប្រទេសកម្ពុជាបានរីកលូតលាស់ និងរួមចំណែកធ្វើអោយមាននិរន្តរភាព ក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ទ្រព្យសកម្ម នៃវិស័យធនាគារបានកើនឡើងចំនួន ២៧,៨ ពាន់លានដុល្លារ,ចំណែក ឥណទាន និង ប្រាក់បញ្ញើ កើនឡើង ១៧,៦ ពាន់លានដុល្លារ និង ១៥,៤ ពាន់លានដុល្លារ , ដែលក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ រួមមាន ៣៦ ធនាគារពាណិជ្ជ, ១១ ធនាគារឯកទេស, ៥៨ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាន ៨ ជាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ និង ឥណទានដ៏ទៃទៀត ដែលរីកដុះដាលទាំងទំហំ និងវិសាលភាពសំរាប់ប្រព័ន្ធធនាគារនៅប្រទេសកម្ពុជា។

អស់រយៈពេលបួនឆ្នាំមកហើយ សំរាប់ធនាគារតែវ៉ាន់ ខូអបភីអិចស៊ីស ភាគីសាខាភ្នំពេញ បាននឹងកំពុងប្រតិបត្តិការក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យើងបានកសាងការដៀកចិត្ត,ទំនុកចិត្តកេរ្តិ៍ឈ្មោះ, តម្លៃទីផ្សារល្អព្រមទាំងសេវាកម្មល្អដល់អតិថិជនរបស់យើងក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ដែលរួមចំណែកជួយអភិវឌ្ឍន៍ ប្រទេស កម្ពុជា, រាជាឱកាស ដ៏ល្អសំរាប់ធនាគារតែវ៉ាន់ ខូអបភីអិចស៊ីស ភាគីសាខាភ្នំពេញ ដែលមានវត្តមាននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនៃការវិនិយោគរបស់ខ្លួនសំរាប់វិស័យធនាគារ។ ក្នុងចំណោមធនាគារ និង មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ,ធនាគារតែវ៉ាន់ ខូអបភីអិចស៊ីស ភាគីសាខាភ្នំពេញ ខិតខំប្រឹងប្រែងប្រកួតប្រជែងដើម្បីទទួលបានពានរង្វាន់ដ៏ខ្ពស់លើផ្នែកកម្ចី និងសេវាកម្មដ៏ល្អសំរាប់អតិថិជន ។ដោយសារការខិតខំប្រឹងប្រែងពីសំណាក់បុគ្គលិករបស់យើងក្នុងការជំរុញផលិតផលរបស់យើង, ធនាគារតែវ៉ាន់ ខូអបភីអិចស៊ីស ភាគីសាខាភ្នំពេញបានសំរេចគោលដៅ និង ទទួលបានសមិទ្ធផលក្នុងការប្រកួតប្រជែងយ៉ាងល្អទៅលើការប្រាក់ ក៏ដូចជាសេវាកម្ម បើធ្វើការប្រៀបធៀបទៅនឹងធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ។

ជាក់ស្តែងនៅឆ្នាំ ២០១៦ យើងបានសំរេចសមិទ្ធផល ជាបន្តបន្ទាប់នៅក្នុងរយៈពេលនៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធប្រាក់កម្ចី និងកំណើនទ្រព្យសកម្ម។ ទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់យើងគឺ ២៩៦.១៧០.២៥៥ ដុល្លារអាមេរិច កើនឡើងចំនួន ៥៥,៦០% កើនឡើងពី ១៩០.៣៤៣.៩០៦ ដុល្លារអាមេរិច ក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ដែលមានឥណទានរួម ចំនួន ៤.០២៤.៩៩៩ ក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ចំណែកប្រាក់ចំណេញសុទ្ធត្រកាយពេលបង់ពន្ធគឺ ត្រូវបានគេសម្រេច កំណើន ១៥២,៧០% គួរឱ្យកត់សម្គាល់ ជាមួយ នឹងចំនួនទឹកប្រាក់ចំនួន ៤.៧៣៦.៥៥៦ ដុល្លារដុល្លារអាមេរិច ពី ១.៨៧៤.៣៦៤ ដុល្លារអាមេរិច ក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ដែលបានធ្វើសវនកម្ម ដែល ចំណូលពីទ្រព្យសកម្ម និង ចំណូលពីមូលធន ឈរនៅ ១,៦០% និង ៨,២៦% រៀងគ្នា ជាមួយនឹងការសំរេចបានគោលដៅអាជីវកម្មសំរាប់ឆ្នាំ ២០១៦ កំណត់ដោយទីស្នាក់ការកណ្តាល។ ទំហំសំរេចឥណទាន មានសន្ទស្សន៍យ៉ាងលឿន ២២១.០២៤.០៥៦ ដុល្លារបានកើនឡើង ១១២,៥៧% បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំមុនចំនួនតែ ១០៥.០៥៨.៧៤៣ដុល្លារ ដោយមានអ្នកខ្ចី ៧០៩ នៃប្រាក់កម្ចីដ៏ទៅលើវិស័យខុសៗគ្នាដែលមាន ១៦,៥៣% ប្រាក់កម្ចីក្រុមហ៊ុន មាន ៨១,៦០% ប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្មពាក់កណ្តាលទីផ្សារខ្នាតតូចនិងមធ្យម ១,៨៨% អ្នកប្រើប្រាស់និងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានលក់រាយ ខណៈពេលដែលសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ១% មានចំនួន ១.១៣៦.៥៨៩ដុល្លារ យើងមិនមានឥណទានមិនដំណើការទេក្នុងឆ្នាំ ២០១៦។

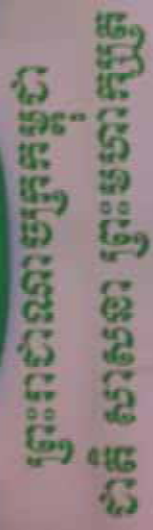
ឥណទានមិនដំណើរការទេក្នុងឆ្នាំ ២០១៦។ បន្ថែមពីនេះទៀត ដើម្បីសម្រេចគោលដៅអាជីវកម្ម និង យុទ្ធសាស្ត្រកំណត់ដោយទីស្នាក់ការកណ្តាល សំរៀងទាំងឥណទាន ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធប្រាក់បញ្ញើនឹងរំពឹងថានឹងមានការកើនឡើងតាមផែនការសំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំក្រោយទៀត។

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានចាត់ទុកជាប្រាក់បញ្ញើមួយដ៏សំខាន់សំរាប់ប្រតិបត្តិការធនាគារនៅថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ មានចំនួន ២៣.៥០០.៥១៥ ដុល្លារអាមេរិក រួមមាន ២.៥៣៥ គណនី ដែលមានកំណើនចំនួន ១៤,៦៤% បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំមុន មានចំនួន ២០.៥០០.១២៤ ដុល្លារអាមេរិក។ អនុបាតសាច់ប្រាក់សន្និយភាព មានចំនួន ៦៧,៣០% ដែលបំពេញតាមតម្រូវការចាំបាច់ ៦០% ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ បន្ថែមពីនេះទៀត យើងរំពឹងថា ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាលនឹងកើនឡើងសំរាប់រយៈពេលបីឆ្នាំខាងមុខទៀត។ ប្រភពសំខាន់របស់មូលនិធិគឺមានប្រភពយ៉ាងសំខាន់មកពីការខ្ចីប្រាក់ពីទីស្នាក់ការកណ្តាល ដែលវាជួយរួមចំណែកដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាជាមួយថ្លៃដើមទាបរបស់ពួកយើងពីទីស្នាក់ការកណ្តាល។ ដើមទុនដែលមានផ្តល់ដោយទីស្នាក់ការកណ្តាលមាន ៥០ លានដុល្លារអាមេរិក និង តម្លៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមានចំនួន ៥៩.២៧៥.៩៧២ ដុល្លារអាមេរិក បន្ទាប់ពីសវនកម្មរួច ដែលកើនពីចំនួន ៥៣.២៣៩.៣០១ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ គឺ ជាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ហើយលើសពីកំរិតអប្បបរមា នៃបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ដែលផ្តល់អោយយើងនូវឱកាសបន្ថែមទៀតក្នុងលក្ខខណ្ឌនៃកំណើនរំពឹងទុក ដើម្បីកែលម្អអនុបាតដើមទុន ។ លើសពីនេះទៀត នា ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ អនុបាតដើមទុន ឬអនុបាតសាធនភាពមាន ២១,៦០% ដែលទាបជាងកាលពីឆ្នាំមុនចំនួន ៣២,៩៩% ឆ្នាំ ២០១៥ ដោយសារតែមានកំណើន នៃហានិភ័យទ្រព្យសកម្មក្រោយថ្លឹងគិតជាភាគរយ។ ក្នុងគោលបំណងដើម្បីអនុលោមតាមអនុបាតសាធនភាពអប្បបរមា ដែលមានក្នុងបទប្បញ្ញត្តិធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចំនួន ១៥% យើងគ្រោងនឹងបង្កើនដើមទុន បន្ថែមទៀតនៅ ពេលដែលកំណើន ឥណទានសរុប របស់យើងឡើងដល់ ២៨០លានដុល្លារ។

ធនាគារ តៃវ៉ាន់ខូអេសប៊ីអិលស៊ី ភាសាខ្មែរ បានខិតខំអស់ពីសមត្ថភាព ពង្រីកសកម្មភាពអាជីវកម្មដោយផ្អែកលើគោលបំណងប្រតិបត្តិការជាក់លាក់សម្រាប់រយៈពេលបួនឆ្នាំដែលបានអនុម័តដោយ ទីស្នាក់ការកណ្តាលដើម្បី សម្រេចគោលដៅរបស់យើង។ យើងបានបើកដោយ អនុសាខាមួយទៀតដោយជោគជ័យ មានឈ្មោះថា អនុសាខាសៀមរាប ដែលបានប្រតិបត្តិការជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី ០៨ ខែ កក្កដា ឆ្នាំ ២០១៦ ដើម្បី ផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនខេត្តសៀមរាប ក្នុងការទទួលយក សេវាកម្មរបស់ យើង។ ម្យ៉ាងទៀត យើងមានគម្រោងការបើកអនុសាខាមួយទៀត ដែលមានឈ្មោះថាញ៉ូស៊ីជីនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញក្នុងអំឡុងពេលខាងមុខ នាឆ្នាំ២០១៧ ស្ថិតនៅក្នុងដំណើរការទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលមានគោលបំណងដើម្បីផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលជាមួយនឹងសេវាកាន់តែល្អប្រសើរដល់អតិថិជន ដែលមានសក្តានុពលរបស់យើងទាំងក្នុងស្រុក និង ជាជនជាតិ ចិន និង តៃវ៉ាន់ ។ លើសពីនេះទៀត E-banking របស់យើងត្រូវបានដំណើរការដោយជោគជ័យហើយឥឡូវនេះយើងកំពុងផ្តល់វាសម្រាប់អតិថិជនរបស់យើងដើម្បីចូលដំណើរការទៅកាន់គណនីរបស់ខ្លួនតាមរយៈ E-banking សម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ពី កោះតៃវ៉ាន់ ។ យើងជឿជាក់យ៉ាងមុតមាំថាការបន្ថែមបណ្តាញ សាខារបស់យើងនឹងផ្តល់ជូននូវ ភាពងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជនដែលមានស្រាប់របស់យើងនិងបង្កើតសក្តានុពលដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនថ្មី។ ដូច្នេះហើយ ចំណែកទីផ្សាររបស់យើង ជាប្រាក់ចំណេញ ប្រាក់កម្ចីសរុប និងប្រាក់បញ្ញើ នឹង កើនឡើងជាមួយរាល់ឆ្នាំ។

នាងខ្ញុំមានកិត្តិយសសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ និង កោតសរសើរដ៏ស្មោះស្ម័គ្រដល់អតិថិជនទាំងអស់ទាំងក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក ជនជាតិចិន និងតៃវ៉ាន់ ដៃគូអាជីវកម្ម គណៈគ្រប់គ្រង និង បុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់

ដែលបានចូលរួមចំណែកធ្វើអោយមានការរីកចម្រើនជាមួយគ្នា។ ម្យ៉ាងទៀត នាងខ្ញុំក៏សូមកោតសរសើរផងដែរ ដល់មន្ត្រី
ធនាគារជាតិកម្ពុជា និង គ្រប់ស្ថាប័នធនាគារដែលផ្តល់ប្រឹក្សាយោបល់ គាំទ្រដល់យើងសំរាប់រយៈពេល៤ឆ្នាំកន្លងទៅ
ហើយ។



2005

சென்னை நகராட்சி

உலகம் முழுவதும்

上海世界书局

TAIWAN COOPERATIVE BANK
of Taiwan Cooperative

04 R

ឯកឧត្តម រ៉ាត សូណ្ណៈ នាយកអគ្គនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ
ជូនលោក ឈិន ជីម៉ង់ នាយកសាខាឯកស្រុកសៀមរាបនាថ្ងៃទី ០៨ ខែកក្កដា ឆ្នាំ ២០១៦

ចក្ខុវិស័យសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា



ចក្ខុវិស័យការអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី ២០១៦

ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ីបានថ្លែងការណ៍ថា ការបោះពុម្ពនូវសេដ្ឋកិច្ចប្រចាំឆ្នាំរបស់ខ្លួនមួយ ដោយការបន្តកំណើននៅក្នុងវិស័យកាត់ដេរនិងស្បែកជើង - កម្ពុជាត្រូវបានរំពឹងថានឹងរក្សាកំណើនការព្យាករណ៍របស់ខ្លួន៧ភាគរយនៅឆ្នាំនេះនិង ៧,១ភាគរយនៅឆ្នាំ ២០១៧ ។

“ទស្សនវិស័យសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាបន្ទាប់ពីការទទួលបានស្ថានភាព ដែលមានប្រាក់ចំណូលមធ្យមកម្រិតទាបនៅក្នុងខែកក្កដានៅតែរឹងមាំដោយមានការនាំចេញ មកពីឧស្សាហកម្មកាត់ដេរនិងស្បែកជើងបានកើនឡើង ៩,៤ ភាគរយនៅក្នុងឆមាសទីមួយនៃឆ្នាំនេះ ខណៈពេលដែលកំណើននៅក្នុងវិស័យឥណទាន ជាមធ្យមមាន ២៨,១ ភាគរយពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំនៅខែមិថុនាឆ្នាំ ២០១៦, វានៅតែបង្ហាញថាតម្រូវការក្នុងស្រុកមានភាពល្អប្រសើរ “គាត់បាននិយាយ ,ដោយបន្ថែមទៀតថាអាកាសធាតុនៅឆ្នាំនេះ គួរតែផ្តល់នូវ ការងើបឡើងវិញ”សម្រាប់វិស័យកសិកម្មនៅកម្ពុជាដែលបានតស៊ូ ជាមួយនឹងគ្រោះរាំងស្ងួតដ៏ធ្ងន់ធ្ងរ។ រដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានបន្តបង្កើនការចំណាយ ១៥,៦ ភាគរយក្នុងអំឡុងពេលពាក់កណ្តាលដំបូងនៃឆ្នាំនេះ ដែលផ្តល់ប្រាក់ឈ្នួលខ្ពស់ជាងមុននៅលើសង្គមស៊ីវិល លើការប្រមូលពន្ធត្រឡប់មកវិញដែលមានកំណើន។ ទន្ទឹមនឹងនេះដែរការព្យាករណ៍អតិផរណាបានកើនឡើងបន្តិចដោយសារតែការកើនឡើងតម្លៃប្រេងបានរំពឹងទុកជាសកល បានព្យាករណ៍ជាមធ្យម ៣,៤ ភាគរយមួយនៅក្នុងឆ្នាំ ។

ការធ្វើឱ្យទាន់សម័យនេះបានកត់សម្គាល់ថាការផ្លាស់ប្តូរតិចតួចបំផុតនៅក្នុងឱនភាពគណនី របស់ប្រទេសកម្ពុជានិងការកើនឡើងនៃការនាំចេញបានប្រៀបធៀបទៅនឹងការនាំចូល - គម្លាតដែលត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងបន្តកាត់បន្ថយនៅឆ្នាំក្រោយ - នឹងរក្សា “លំនឹងបរិយាកាសខាងក្រៅល្អរបស់កម្ពុជា”។

តាមការថ្លែងសុន្ទរកថារបស់ លោកនាយករដ្ឋមន្ត្រីហ៊ុន សែនសម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៦ នៃសន្និសីទចក្ខុវិស័យប្រទេស កម្ពុជា បាននិយាយថានៅក្នុងខែមិថុនាឆ្នាំ ២០១៦ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាពិចារណាលើវិស័យរោងចក្រ ដែលជាការវិនិយោគនៅ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជាជាស្វ័យជំនាញ។ រដ្ឋាភិបាលបានអនុម័តគោលនយោបាយឧស្សាហកម្ម ដែលជាការតំរូវឱ្យទទួលបានកម្ពុជា ឆ្នាំ ២០១៥-២០២៥ និងធ្វើឱ្យបរិស្ថានសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍ឧស្សាហកម្មដែលគោលនយោបាយយុទ្ធសាស្ត្រគន្លឹះ ៣ ដែលរួមបញ្ចូលទាំងអស់។

ប្រភព៖ ព័ត៌មានភ្នំពេញប៉ុស្តិ៍ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី និងសន្និសីទចក្ខុវិស័យប្រទេសកម្ពុជាឆ្នាំ ២០១៦

ព្រឹត្តិការណ៍ប្រឡងប្រជែងប្លង់ប្រជុំក្រុម២០១៧

ពិធីដបដេញប្រចាំឆ្នាំលើកទី៤ នៅភោជនីយដ្ឋាន តាយ ម៉េង



បុគ្គលិកធនាគារតែវ៉ាន់ បានចូលរួមកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលលើផ្នែកការប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការលាងលុយ កខ្វក់និងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានកេរកម្ម នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ផ្នែកអាជីវកម្ម



ផែនការនិយមន័យស្របសម្រាប់ធនាគារសំរាប់៣ឆ្នាំបន្ទាប់

- គោលដៅរួមរបស់យើងគឺផ្ដោតលើអតិថិជនតែវ៉ាន់ និង ក្រុមហ៊ុនក្នុងស្រុក។ ជាពិសេស មានក្រុមហ៊ុនថ្មីៗ ចង់ទិញដី ក្នុងការសាងសង់ផ្ទះក្រសែសំរាប់ធ្វើអាជីវកម្មដែលមានប្រតិបត្តិការផ្ទេរមូលនិធិនឹងទទួលបានភាពងាយស្រួលជាមួយ សេវារបស់ធនាគារយើង។ អតិថិជនទាំងអស់នឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍បី ១: តម្លៃសមរម្យនឹងប្រកួតប្រជែងក្នុងទី ផ្សារការងារ ២: កាត់បន្ថយការខកខានពេលវេលាលើដីរំពេចប្រចាំថ្ងៃ ៣: និងសេវាកម្មដែលទទួលបានភាពទុកចិត្ត និងមាន ទំនាក់ទំនងល្អ។
- ប្រាក់កម្ចីនឹងបង្កើតបានជាសកម្មភាពអាជីវកម្មសំរាប់សាខា នៅពេលដែលចំណូលការប្រាក់ត្រូវជាចំណូលដ៏សំខាន់ ក្នុងការចូលរួមចំណែកសំរាប់សកម្មភាពធនាគារពាណិជ្ជកម្មដើម្បីបំពេញតាមគោលដៅរបស់យើង។ វាត្រូវបានរំពឹងទុក ថាចំនួនប្រាក់កម្ចីជាមធ្យមសំរាប់សាខានិងសាខារងដែលរួមបញ្ចូលទាំងសាខារង ខេត្តសៀមរាបបាន ចាប់ពីដំណើរ ការនៅខែ កក្កដា ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងសាខារងថ្មីនៅរាជធានីភ្នំពេញផ្សេងទៀតនាពេលខាងមុខនេះ និង ការផ្តល់ ប្រាក់កម្ចីដែលរំពឹងទុកប្រហែល ៨០លានដុល្លារ រៀងរាល់ឆ្នាំ សំរាប់៣ឆ្នាំក្រោយទៀត។
- កំណត់នូវការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនៅលើទីផ្សារអោយមានស្ថេរភាព និងមានសក្តានុពលដល់ទីផ្សារ សេដ្ឋកិច្ចនៅកម្ពុជា និង សំរៀត ឥណទានដែលយើងមានយុទ្ធសាស្ត្រដូចខាងក្រោម៖
 - ៣០%-ហិរញ្ញប្បទានប្រើប្រាស់ និងផ្គត់ផ្គង់ ជាពិសេសដែលមានទ្រព្យធានាលើអចលនទ្រព្យ និង គេហដ្ឋាន ឥណទានបុគ្គល ដែលមានទំហំឥណទាន ៣ម៉ឺន ទៅ ១៥ម៉ឺនដុល្លារ។
 - ៤០%-ការផ្តល់កម្ចីអាជីវកម្មសំរាប់សហគ្រាសធុនតូច-មធ្យម ដែលមានដូចជាការលក់ដុំ និងលក់រាយ និង ការផ្តល់សេវា វិស័យផលិតកម្មនិងកសិកម្ម ដែលមានទំហំឥណទាន១០ម៉ឺន ទៅ២០លានដុល្លា សហរដ្ឋអាមេរិច។
 - ៣០%-ការផ្តល់កម្ចីលើសាជីវកម្ម ដែលមានដូចជាធុនក្របខ័ណ្ឌធំនិងធុនតូចសំរាប់ពាណិជ្ជករតែ វ៉ាន់ និង វិស័យពាណិជ្ជកម្មធំៗជាដើម ដែលមានទំហំឥណទាន១លានទៅ ៥លានដុល្លារ។
- នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញសេចក្តីប្រកាសថា ធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនឹងត្រូវ មានឥណទានជាប្រភេទប័ណ្ណជាតិ របស់ខ្លួនចំនួន ១០% នៃ សំរៀតឥណទានរហូតដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩ ដើម្បីគោរពទៅតាមបទបញ្ញត្តិសាខា កំពុងតែស្វែងរកដៃគូសហការ ឬ អ្នកខ្ចី ដើម្បីខ្ចីឥណទាន តម្លៃផ្នែកទៅតាមទី ផ្សារ និងការចរចា។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ យើងកំពុងទន្ទឹងរង់ចាំពី អេប៊ីស៊ី ឬ ធនាគារ និង មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សំ រាប់ការប្រតិបត្តិណាមួយចំពោះបញ្ហានេះ។
- ចំណូលមិនមែនការប្រាក់ដែលនឹងកើនឡើងតាមរយៈសកម្មភាពរបស់ធនាគារ ដោយបានបង្កើត សាខារងផ្សេង ទៀត ។ នៅឆ្នាំ២០១៦ ចំណូលមិនមែនការប្រាក់បានសម្រេច ៦០៩.៦៧៨.២៣ ដុល្លារ កើនឡើង ៩,៣៥% បើ ប្រៀបធៀបពីឆ្នាំមុន ២០១៥ ដែលមានចំនួន ៥៤៤.៤៤៣ដុល្លារ បានមកពីកំរងក្នុងការផ្ទេរចេញ និងការផ្ទេរចូល ហើយយើងរំពឹងថាទំហំនៃការផ្ទេរប្រាក់ អាចកើនដល់១៨៦,៤ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលនឹងផ្តល់កំរងចំណូល ចំនួន

២០០ លានដុល្លារអាមេរិក កំណត់ដោយទីស្នាក់ការកណ្តាលនាឆ្នាំក្រោយ និងបង្កើតចំណូលប្រហែល ៦០០ពាន់ដុល្លារ ដល់ ៨០០ពាន់ដុល្លារ រៀងរាល់ឆ្នាំ នៅរយៈពេល ៣ ឆ្នាំខាងមុខ។

- ធនាគារយើងនឹងបន្តអង្កេត និងជ្រើសរើសមុខការផ្តល់ឥណទាន និងដើម្បីបង្កើតការត្រួតពិនិត្យឥណទានតឹងរ៉ឹងនិងមានប្រសិទ្ធភាពនិងត្រួតពិនិត្យដើម្បីរក្សាទ្រព្យសកម្មវិធីមាំ ។ យើងនឹងរក្សាភាពម៉ត់ចត់លើការតាមដានក្នុងការអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងបង្កើនបទដ្ឋានក្នុងការត្រួតពិនិត្យ។
- ការប្រឆាំងនឹងការលាងលុយកខ្វក់ និង មន្ត្រីអនុលោមតាមច្បាប់ គឺសំខាន់ និងត្រូវបានពិនិត្យយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្នដោយសាខា ដើម្បីគោរពទៅតាមបទបញ្ញត្តិធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង អនុញ្ញាតអោយបុគ្គលិកយល់ដឹងពី ការប្រឆាំងនឹងការលាងលុយកខ្វក់ បន្តបណ្តុះបណ្តាលសំរាប់ពួកគេ នឹងត្រូវធ្វើជារៀងរាល់៣ខែ ចំណែកការបណ្តុះបណ្តាលពីខាងក្រៅ នឹងត្រូវធ្វើឡើងយ៉ាងហោចណាស់ម្តងផងដែរ ហើយយើងមានគម្រោងធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងប្រព័ន្ធរស់យើងដើម្បីត្រួតពិនិត្យនិងគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការនិងសកម្មភាពគួរឱ្យសង្ស័យនៅ សាខាក្រៅប្រទេសទាំងអស់ ។ លើសពីនេះទៀតយើងកំពុងបន្តដំណើរការក្នុងការស្វែងរកការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីតែងតាំងបុគ្គលិកក្នុងស្រុកមួយជាមន្ត្រីអនុលោមតាមច្បាប់មួយរូប ដើម្បីជំនួសមន្ត្រីអនុលោមតែវ៉ាន់ដើម្បី ទំនាក់ទំនងជាមួយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អោយបានប្រសើរ និងនិយ័តករដទៃទៀត។
- បង្កើនទំហំមូលនិធិពីទីស្នាក់ការកណ្តាលដើម្បីគាំទ្រ ដល់ប្រតិបត្តិការឥណទាន និង កែសម្រួលរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ឥណទាន ដោយពង្រីកទំហំឥណទាន និង ប្រើប្រាស់នូវមូលនិធិការពារឥណទានដើម្បីកាត់បន្ថយទម្រង់ហានិភ័យ និងបង្កើនប្រាក់ចំណេញទ្រព្យសកម្មថ្មីហានិភ័យ ដែលកំណត់ដោយ ទីស្នាក់ការកណ្តាល និង បង្កើនប្រសិទ្ធភាពក្នុងការបែងចែកមូលធន ដោយបញ្ចូលប្រាក់ចំណេញលើទ្រព្យសកម្មដែលថ្មីហានិភ័យ និង ទ្រព្យសកម្មដែលថ្មីហានិភ័យគិតជាមធ្យម ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃដោយ ទីស្នាក់ការកណ្តាល ក្នុងការកែប្រែរចនាសម្ព័ន្ធ នៃ ទ្រព្យសកម្មឥណទាន។
- ពង្រឹងនិងយកចិត្តទុកដាក់បន្ថែមទៀតនៃអនុបាតសោធនភាព គុណភាពទ្រព្យសកម្ម ជំហរសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលអភិបាលកិច្ចល្អនិងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនៅក្នុងការអនុលោមទៅនឹងច្បាប់និងបទបញ្ញត្តិធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងនិយ័តករផ្សេងទៀត។ មន្ត្រីអនុវត្តច្បាប់និងសវនករផ្ទៃក្នុង ត្រូវបានតម្កើងឋានៈ នៅឆ្នាំ ២០១៧ ដើម្បីជំនួស មន្ត្រីអនុវត្តច្បាប់និងសវនករផ្ទៃក្នុងដែលជាជនជាតិបរទេស ក្នុងការប្រាស្រ័យទាក់ទងយ៉ាងងាយស្រួលជាមួយ និយ័តករដើម្បីពង្រីកការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិអនុលោមទៅតាមធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងនិយ័តករ ដទៃទៀតអោយមានប្រសិទ្ធភាព។ ដើម្បីរក្សាអនុបាតដើមទុនគ្រាប់គ្រាន់ ឬអនុបាតសោធនភាព អោយលើសការកំរិត អប្បបរមា ១៥% ដើមទុនបន្ថែមទៀតនឹងត្រូវបានចាក់បញ្ចូលក្នុងអំឡុងពេលបីឆ្នាំក្រោយទៀត។



ការព្យាករណ៍អនុបាតសំខាន់ៗសំរាប់រយៈពេល៣ឆ្នាំ

លេខ រៀង	ប្រភេទ	2015	2016	2017	2018	2019
		(ជាក់ស្តែង)	(ជាក់ស្តែង)	(ផែនការ)	(ផែនការ)	(ផែនការ)
១	មូលធនធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	28%	19%	26%	24%	22%
២	បំណុលធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	72%	81%	80%	84%	85%
៣	អនុបាតបំណុលធៀបនឹងមូលធន	119%	417%	350%	400%	450%
៤	មូលនិធិសុទ្ធចៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	46%	20%	21%	20%	19%
៥	ដើមទុនថ្នាក់ទី១ + ថ្នាក់ទី២ ធៀបទ្រព្យសកម្មថ្មីហានិភ័យ	51%	23%	22%	21%	20%
៦	ឥណទានមិនតំណើការធៀបនឹងឥណទានសរុប	0	0	0	0	0
៧	ឥណទានមិនតំណើការធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	0	0	0	0	0
៨	ហានិភ័យឥណទានធៀបនឹងឥណទានសរុប	18%	6%	18%	19%	19%
៩	ឥណទានធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើ(មិនមែនធនាគារ)	63%	95%	80%	85%	88%
១០	កម្រិតការប្រាក់ ធៀបនឹងចំណូលដុល	83%	84%	85%	84%	84%
១១	ចំណូលពីទ្រព្យសកម្ម	0.98%	1.60%	1.50%	2.00%	2.50%
១២	ចំណូលពីដើមទុន	3.56%	8%	5%	6%	7%
១៣	ចំណូលមិនមែនការប្រាក់ ធៀបនឹងចំណូលដុល	8%	5%	9%	9%	10%
១៤	ចំណាយមិនមែនការប្រាក់ ធៀបនឹងចំណូលដុល	48%	31%	43%	41%	40%



បុគ្គលិកសាខាឯកស្តីសៀមរាប នាពិធីសម្ពោធរើកសាខាឯកដែលប្រារព្ធធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី ០៨ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៦

ផែនការអាជីវកម្ម ឆ្នាំ២០១៧

ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក

ប្រភេទ	២០១៥ ជាក់ស្តែង	២០១៦ ជាក់ស្តែង	អត្រាកំណើនឆ្នាំ២០១៦		ផែនការ ២០១៧
			អត្រាកំណើន	ទឹកប្រាក់កំណើន (ផែនការ)	
ទ្រព្យសកម្មសរុប	190,343,906	296,170,255	27%	79,497,065	375,667,320
ទំហំឥណទានមធ្យម	103,383,257	216,001,707	31%	67,324,871	283,326,578
ប្រាក់បញ្ញើមានកំណត់ជាមួយធនាគារផ្សេងៗ	46,500,000	14,000,000	-46%	-6,500,000	7,500,000
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	20,500,124	23,500,515	43%	10,158,925	33,659,440
កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល	115,500,000	211,000,000	32%	67,000,000	278,000,000
ការដាក់ប្រាក់ពីធនាគារផ្សេង	គ្មាន	20,000,000	450%	90,000,000	110,000,000
ចំណូលការប្រាក់	5,760,108	11,817,305	51%	6,057,197	17,874,503
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	537,616	600,747	11%	63,131	663,878
ចំណាយការប្រាក់	366,997	1,441,779	102%	1,466,555	2,908,334
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	1,874,364	4,736,556	79%	3,753,890	8,490,446
ចំណូលពីដើមទុន	3.56%	8.26%	13%	-	-
ចំណូលពីទ្រព្យសកម្ម	0.98%	1.60%	2%	-	-
ចំណាយប្រតិបត្តិការ	2,864,129	3,877,304	35%	1,357,056	5,234,360

បណ្តាញសាខា និង សាខារង



សាខា ភ្នំពេញ

អាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ ១៧១ ផ្លូវ នរោត្តម កែង
ជ្រុង ៣២២ សង្កាត់ បឹងកេងកង ១ ខណ្ឌចំការ
មន រាជធានីភ្នំពេញ កម្ពុជា
ទូរសារ ០២៣ ២១០ ៦៣០
ទូរស័ព្ទ ០២៣ ២៣០ ៨០០
Swift: TACBKHPP



សាខារង ពោធិ៍ សែនជ័យ

អាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ ៦២ ផ្លូវ ជាតិលេខ ៤
សង្កាត់ ចោមចៅ ខណ្ឌពោធិ៍ សែនជ័យ រាជ
ធានីភ្នំពេញ កម្ពុជា
ទូរសារ ០២៣ ៧២៩ ៥៤៨
ទូរស័ព្ទ ០២៣ ៨៣០ ៧០៥
Swift: TACBKHPP914



សាខារង ទឹកថ្លា

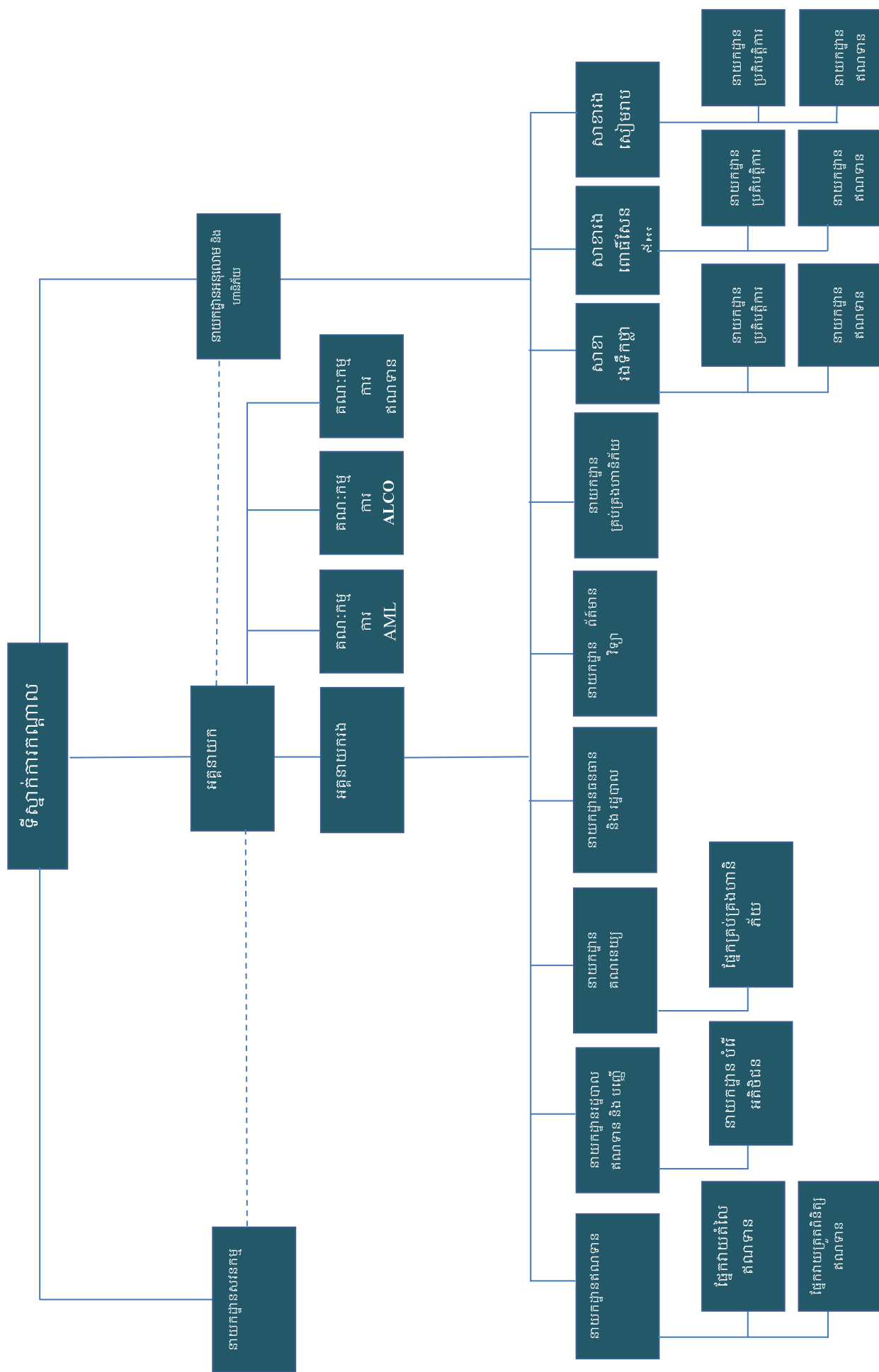
អាសយដ្ឋាន: អគារលេខ A១១១ ផ្លូវ
សហព័ន្ធរុស្ស៊ី (កែងជ្រុងផ្លូវ នំប្រើច)
សង្កាត់ ទឹកថ្លា ខណ្ឌ សែនសុខ រាជធានី
ភ្នំពេញ កម្ពុជា
ទូរសារ ០២៣ ៨៨៣ ៩៩១/០២៣ ៨៨៣ ៩៩២
ទូរស័ព្ទ ០២៣ ៨៣០ ៧០៣
Swift: TACBKHPP913



សាខារង សៀមរាប

អាសយដ្ឋាន: ផ្ទះលេខ 583, ជាតិលេខ 6A, ភូមិ
ចុង កៅស៊ូ, សង្កាត់ ស្លក្រាម, ក្រុងសៀមរាប, ខេត្ត
សៀមរាប, កម្ពុជា
Swift: TACBKHPP916,
Tel: (855) 95 956 988 / (855) 69 353 265

តារាងលក្ខណៈសំណត់រូបសម្បត្តិសាស្ត្រ



ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ប្រភេទ	បរិយាយ
១. យុទ្ធសាស្ត្រគោលដៅគោលនយោបាយនិងដំណើរការហានិភ័យឥណទាន	(១) យុទ្ធសាស្ត្រហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារគឺស្របទៅតាមការសង្កេតមើលបទប្បញ្ញត្តិនិងតាមដានប្រព័ន្ធផ្ទៃក្នុងនិងផ្ទៃក្រៅសំរាប់ស្ថាបនានិងប្រើប្រាស់យន្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានអោយមានប្រសិទ្ធភាពដែលអនុវត្ត តាម New Basel Capital Accord និងដើម្បីអាចកំណត់សំគាល់ការប្រៀបធៀប ការត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានផ្សេងៗគ្នា។ (២) គោលដៅហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារគឺដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍យន្តការគ្រប់គ្រងនិងក្រោមកំរិតដែលអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យនិងអត្រាគ្រោះថ្នាក់នៃភាគលាភ ដើម្បីស្វែងរកតម្លៃអតិបរមាអោយម្ចាស់ភាគហ៊ុន។ (៣) គោលនយោបាយឥណទានរបស់ធនាគារអាចរកបាននៅគោលការណ៍មូលដ្ឋាននៃសុវត្ថិភាព សន្ទនីយភាព ផលចំណេញ អត្ថប្រយោជន៍សាធារណៈជន និងការលូតលាស់ តាមការអនុវត្តតាមការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានការរីកដុះដាលនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានការវិភាគនិងការសន្មតហានិភ័យនិងការសម្របតាមការឆ្លើយតបតាមការវិភាគតាមសំរេចបានការគ្រប់គ្រងទ្រព្យផលប៉ុន្តែនិង ការបែងចែកដើមទុន។ (៤) ធនាគារបានអនុវត្តដំណើរការហានិភ័យឥណទានដោយអនុវត្តតាមច្បាប់ពាណិជ្ជកម្មផ្សេងគ្នាការពិនិត្យមើលជាមុនទើបតាមដានយន្តការការបង្កើតយន្តការឥណទានសំរាប់ធ្វើពិនិត្យឡើងវិញការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពិន្ទុឥណទាននិងការអនុវត្តធ្វើតេស្តដើម្បីវាយតម្លៃក្នុងស្ថានភាពដែល អាចមានការបាត់បង់ ដើម្បីអោយការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន មានប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់។
២. ឧបក្សសម្ព័ន្ធនិងក្របខណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	(១) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគឺជាអ្នកដែលមានសិទ្ធិធំបំផុតនៅធនាគារដើម្បីចេញគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យតែមិនមានលទ្ធភាពក្នុងការទទួលខុសត្រូវនៅពេលមានហានិភ័យឥណទាននៅធនាគារឡើយ។ (២) គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការយន្តការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យឥណទាន ស្របតាមការសំរេចចិត្តហានិភ័យឥណទានដែលឯកភាពដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលការពិនិត្យមើលបទប្បញ្ញត្តិហានិភ័យឥណទានការផ្តល់អោយមានឯករាជ្យភាពក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន និងបន្តការតាមដាននៅពេលអនុវត្ត។

	(៣)នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានតួនាទីសំរាប់ ការរៀបចំផែនការ ការស្ថាបនា និង ធ្វើការរួមបញ្ចូលនៃការប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារសំរាប់អនុវត្តតាមធនាគារអោយទូលំទូលាយក្នុងការតាមដានមើលការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាននិងការអភិវឌ្ឍន៍មួយជំហានមួយជំហានអោយភាពប្រសើរឡើងនូវចំនួនសមត្ថភាពការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ។នាយកដ្ឋាននេះក៏បានរាយការណ៍នូវឯកសារបទប្បញ្ញត្តិហានិភ័យឥណទានទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈ កម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាង នេះទៀតគឺស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចដែលបានអនុវត្តសម្រាប់ តម្រូវការដើមទុននិងគ្រប់គ្រងការបង្ហាញហានិភ័យព័ត៌មានវិទ្យា។ (៤)ការិយាល័យកណ្តាលនិងសាខាត្រូវបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងឥណទានដើម្បីពិនិត្យករណីប្រាក់កម្ចីនិងការយល់ស្របប្រឆាំងលើការស្នើសុំប្រាក់កម្ចី ក្នុងកំរិតនៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។ (៥)នាយកដ្ឋានធនាគារសាជីវកម្មគឺទទួលខុសត្រូវលើការកិច្ចពិនិត្យប្រាក់កម្ចីនិងផ្តល់ប្រឹក្សាលើអាជីវកម្មរហូតដល់ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនិងត្រូវគ្រប់គ្រងតាមដាន។ក្នុងករណីមានប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតីនៃអាជីវកម្មឬករណីប្រាក់កម្ចីសំខាន់ៗការត្រួតពិនិត្យពិសេសនឹងត្រូវអនុវត្តជាចាំបាច់នៅពេលមានករណីមិនប្រក្រតី នឹងត្រូវមានការស៊ើបអង្កេត និង ត្រួតពិនិត្យ។ (៦)គណកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យកម្ចីបានបង្កើតការត្រួតពិនិត្យប្រាក់បញ្ញើនិងលុបចោលប្រាក់កម្ចីមិនល្អនិងប្រាក់កម្ចីដែលត្រូវប្រមូល និង ការលុបចោលពីការបាត់បង់ដែល ផ្តល់ព្រឹទ្ធពធនា ដើម្បីពង្រឹងការគ្រប់គ្រង NPL ការប្រមូលប្រាក់កម្ចី។ (៧)នាយកដ្ឋានសវនកម្មនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុវត្តដោយធ្វើសវនកម្មដោយឯករាជ្យយ៉ាងហោចណាស់មួយឆ្នាំម្តងនៃអាជីវកម្មដែលទាក់ទងនឹងហានិភ័យឥណទានដែលផ្តល់យោបល់សំរាប់ការធ្វើអោយប្រសើរឡើង។
៣.វិសាលភាព និង អត្ថបទនៃប្រព័ន្ធរាល់ ស្ទង់ និងរបាយការណ៍ ហានិភ័យឥណទាន	(១)ធនាគាររាយការណ៍ព័ត៌មានហានិភ័យឥណទានរួមមានការប៉ះពាល់នៅក្នុងទ្រព្យផលបំពេញការប្រើប្រាស់កូតានិងគុណទ្រព្យសកម្មត្រូវមានការគ្រប់គ្រងក្នុងកម្រិតខ្ពស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនិងគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាធម្មតាត្រូវផ្តល់ការយល់ដឹងអំពីហានិភ័យរបស់ធនាគារដើម្បីយកមកធ្វើការសម្រេចចិត្ត។ (២)ធនាគារបានបង្កើតគំរូចំណាត់ថ្នាក់ហិរញ្ញវត្ថុប្រើប្រាស់និងហិរញ្ញវត្ថុសារវើកម្មជាច្រើនប្រភេទដែលមានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងប្រាក់កម្ចីដែលបង្កើតប្រភេទប្រាក់កម្ចីនិងធ្វើការចាត់ថ្នាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិនិងបានបង្កើតប្រព័ន្ធចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុងដោយមានប្រសិទ្ធភាពចំពោះហានិភ័យឥណទានដើម្បីបំរើដល់ធនាគារក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនិងកំរិតថ្លៃអត្រា

ការ ប្រាក់។	
៤.គោលនយោបាយការពារ យុទ្ធសាស្ត្រនិងដំណើរការសំរាប់ធ្វើការតាមដានបន្តអោយមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការការពារហានិភ័យ	(១) ធនាគារកែច្នៃ(TCB)បានបង្កើតគោលនយោបាយវិនិយោគ និងប្រាក់កម្ចី និង លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានដែលកំណត់ច្បាប់បញ្ញត្តិសំរាប់ការគិតគូរដល់ហានិភ័យឥណទានផ្សេងគ្នានៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិជាមួយដៃគូដែលទទួលបានការចាប់អារម្មណ៍ដូច្នេះជាការគ្រប់គ្រងអោយមានប្រសិទ្ធភាព និង ពង្រឹងហានិភ័យឥណទានរបស់យន្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានធនាគារ។
	(២)ធនាគារប្រកាន់ភាពខ្ជាប់ខ្ជួនក្នុងការកំណត់បទប្បញ្ញត្តិដែលបង្កើតឡើងដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចក្នុងការវិនិយោគអាជីវកម្ម និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។
	(៣) ធនាគារបានកំណត់អត្រាដូចគ្នាមានដូច សហគ្រាស ក្រុមអាជីវកម្ម រោងចក្រ ប្រទេសនិងប្រភេទនៃទ្រព្យធានានិងការតាមដានជាកំណត់ជានិច្ច។ ហើយក៏បានរៀបចំការកំណត់ច្បាប់ឬមូលដ្ឋានចាំបាច់ដើម្បីជៀសផុតពីហានិភ័យនិងផ្តល់ប្រតិបត្តិការស្ថិរភាពសំរាប់ធនាគារ។
	(៤) ការបែងចែកប្រាក់កម្ចី និងវិនិយោគអាជីវកម្មតែងតែយោងទៅលើស្ថានភាព ឥណទានរបស់អតិថិជនជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យធានា ឬរបស់បញ្ចាំដើម្បីជាការកាត់បន្ថយហានិភ័យ។ការតាមដានឧបករណ៍បន្ថយហានិភ័យនេះត្រូវបានសម្រេចតាមប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យនិងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងវត្ថុបញ្ចាំ។
៥.វិធីសាស្ត្រដែលសម្របតាមដើមទុនស្របច្បាប់	មធ្យោបាយតាមលក្ខណៈស្តង់ដារ ។

ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ប្រភេទ	បរិយាយ
១.យុទ្ធសាស្ត្រនិងដំណើរការ នៃហានិភ័យប្រតិបត្តិការ	(១) យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រង • ផ្ដោតសំខាន់លើការអនុវត្តអោយមានប្រសិទ្ធភាពលើស្ថានភាពទាំងមូលនៃវប្បធម៌ និងស្មារតីនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។ • បង្កើតវិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវប្រើប្រាស់ឧបករណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការនិងតាមដានហានិភ័យប្រតិបត្តិការនៃអាជីវកម្មខុសគ្នាដើម្បីរក្សាអោយមានសុវត្ថិភាពនិងពង្រឹងប្រតិបត្តិការនៃចន្លោះសម្ព័ន្ធប្រតិបត្តិការ។ (២) ដំណើរការគ្រប់គ្រង

- ដំណើរការនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រខាងក្រោម ដើម្បីកំណត់សម្គាល់ ការវាយតម្លៃ ការតាមដាន និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។
- ការបង្កើតកូដអោយបានច្រើនសំរាប់ការអនុវត្តនិងពង្រឹងការគ្រប់គ្រងដំណើរការប្រតិបត្តិការ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។
- ការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យហានិភ័យប្រតិបត្តិការដោយខ្លួនឯង ដើម្បីកំណត់សម្គាល់ពីប្រភេទផ្សេងគ្នានៃហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលអាចកើតមានឡើងនិងវាយតម្លៃលើផលប៉ះពាល់ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រួតពិនិត្យលើការគ្រប់គ្រងដែលមានប្រសិទ្ធភាពនិងពង្រឹងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម ។
- ផលិតសន្ទស្សន៍ហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលអនុលោមតាមមុខងារការកំណត់សម្គាល់ហានិភ័យតាមរយៈដំណើរការត្រួតពិនិត្យដោយខ្លួនឯងនេះគឺដើម្បីតាមដានការប្រែប្រួលហានិភ័យតាមបរិមាណសន្ទស្សន៍និងការយន្តការនៃការជូនដំណឹងជាមុន។
- ការមើលឡើងវិញនិងករណីដែលជាឧបក្ខ័បហេតុហានិភ័យតាមរយៈការរាយការណ៍និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដើម្បីអោយដំណើរការនៃប្រតិបត្តិការកាន់តែប្រសើរឡើង។

២. ឧបសម្ព័ន្ធនិងក្របខ័ណ្ឌ នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ប្រតិបត្តិការ

- (១)ឧបសម្ព័ន្ធក្របខ័ណ្ឌរួមមានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការភ្នាក់ងារទីស្នាក់ការកណ្តាលនិងក្រុមប្រឹក្សានាយកដ្ឋានសវនករ
- (២)ការអនុវត្តនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការតាមរយៈបន្ទាត់បីនៃការទប់ស្កាត់។
- បន្ទាត់ទីមួយនៃការទប់ស្កាត់ (សាខា និងស្នាក់ការកណ្តាល)
- សាខានីមួយៗត្រូវស្របតាមនីតិវិធីបទប្បញ្ញត្តិប្រតិបត្តិការផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារក្នុងការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។
 - ស្នាក់ការកណ្តាលត្រូវយល់ដឹងអោយច្បាស់ពីតំបន់ខុសៗគ្នានៃហានិភ័យអាជីវកម្មដែលអាចនឹងប្រឈមស្ថិតនៅក្រោមច្បាប់ដែលរួមមាន ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលជាមូលដ្ឋាននៃវិធីគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេនិងត្រូវតាមដានការអនុវត្តជាប្រចាំនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការនៃអាជីវកម្មក្រោយនីតិច្បាប់។ បន្ទាត់ទីពីរនៃការទប់ស្កាត់ (នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ)
- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការត្រូវមានឯករាជ្យភាពនិងមានតួនាទីដាក់ លាក់ការចេញផែនការដើម្បីធ្វើសេចក្តីណែនាំនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការនិងឧបករណ៍ដែលត្រូវខ្លួនទទួលខុសត្រូវមានដូចជាការអនុវត្តហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការតាមដានការគ្រប់គ្រង ការពិនិត្យមើលឡើងវិញ និងការ រាយការណ៍។ បន្ទាត់ទីបីនៃការទប់ស្កាត់ (នាយកដ្ឋានសវនកម្មក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)នាយកដ្ឋានសវនកម្មនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវមានឯករាជ្យភាពលើការធ្វើសវនកម្មនិងពិនិត្យមើលឡើងវិញនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។

**៣.វិសាលភាពនិងចរិតលក្ខណៈនៃ
របាយការណ៍ហានិភ័យប្រតិបត្តិ
ការ និងប្រព័ន្ធរាស់ស្ទង់**

(១)កម្មវិធីពិនិត្យឡើងវិញការចងក្រងនិងការវិភាគនៃស្ថានភាពធនាគារនៃផលប៉ះពាល់
ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ រួមមានហានិភ័យត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃខ្លួនឯង និងហានិភ័យ ការ
វិភាគ។ការពិនិត្យឡើងវិញនិងការធ្វើអោយប្រសើរនៃមុខងារហានិភ័យប្រតិបត្តិការនិងធ្វើ
ការរាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

(២)ការបង្កើតផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធផ្ទៃក្រៅបញ្ចូលព្រឹត្តិការណ៍ហានិ
ភ័យប្រតិបត្តិការនិងការគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃខ្លួនឯងនូវការពិនិត្យហានិភ័យខ្លួនឯងនិងការ
ពង្រឹងទំនាក់ទំនងរវាងឧប្បត្តិហេតុប្រតិបត្តិការហានិភ័យនិងឧបករណ៍គ្រប់គ្រងការវាយ
តម្លៃដោយខ្លួនឯងនិងរបាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធដើម្បីបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងនេះ។

**៤. ការការពារហានិភ័យ និង
គោលនយោបាយបន្ទុកបន្ថយ
ហើយត្រួតពិនិត្យយុត្តិសាស្ត្រនិងនិ
តិវិធីដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពនៃការ
ការពារ**

(១)ភាពខុសគ្នាចំពោះការអនុវត្តន៍ការវាយតម្លៃទូទៅចំពោះឥទ្ធិពលកើតមានឡើងនិង
ភាពតឹងតែងដែលអាស្រ័យទៅលើលទ្ធផលនៃដំណើរការវាយតម្លៃហានិភ័យនិងការ
ត្រួតពិនិត្យគន្លឹះសន្ទស្សន៍ហានិភ័យនិងការទទួលយកនៅគោលនយោបាយកាត់បន្ថយ
ហានិភ័យដ៏សមរម្យដូចជាៈពង្រឹងការហ្វឹកហាត់ធនធានមនុស្ស,ការធ្វើអោយកាន់តែ
ប្រសើរជាងមុននៅដំណើរការនីតិវិធីការពង្រឹងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យការប្រើប្រាស់ក្រុមហ៊ុន
ធនាគារ រងនិងការរកធនធានដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហានិភ័យ។

(២)ការវាយតម្លៃហានិភ័យនៅសល់គឺទាក់ទងទៅនឹងការកើតមានឡើងនៅហានិភ័យ
និងការគ្រប់គ្រងការវាស់វែងនៅតំបន់ខុសគ្នាចំពោះអាជីវកម្មគឺការអនុវត្តការវាយតម្លៃខ្លួន
ឯងដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យដើម្បីធានានៅប្រសិទ្ធភាពចំពោះការគ្រប់គ្រងការវាស់វែង។

ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ

**១. យុទ្ធសាស្ត្រនិងដំណើរការ
ហានិភ័យទីផ្សារ**

(១) យុទ្ធសាស្ត្រ

ការបង្កើតប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារក្នុងការអនុវត្តលោមតាមយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រង
ហានិភ័យទីផ្សារដែលអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អនុលោមតាមច្បាប់ Basell
និងបទប្បញ្ញត្តិដែលបង្កើតដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចការបង្កើត ការអនុញ្ញាតកូតា
វិនិយោគនិងបញ្ឈប់ការបាត់បង់នៃច្បាប់ស្របតាមគោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមប
ស់ធនាគារនិងចរិតលក្ខណៈផលិតផលនិងការវាយតម្លៃដែលបានកំណត់ពេលនិងការចង
ក្រងរបាយការណ៍គ្រប់គ្រងព័ត៌មានក្នុងគោលបំណងត្រួតពិនិត្យ ហានិភ័យទីផ្សារ
ផ្សេងគ្នា ដើម្បីមានប្រសិទ្ធភាព។

(២)និវិធី

ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សាររបស់ធនាគាររួមមានការកំណត់អត្តសញ្ញាណហានិភ័យ ការវាយតម្លៃការវាស់ស្ទង់ការត្រួតពិនិត្យនិងការវាយការណ៍។
ការត្រួតពិនិត្យគឺត្រូវបានប្រើដើម្បីកំណត់ថាតើនីតិវិធីពាណិជ្ជកម្មទូទៅនិងជាបុគ្គលសម្រាប់អង្គភាពពាណិជ្ជកម្មនិងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុដូចជាការផ្លាស់ប្តូរទីតាំងការប្រែប្រួលប្រាក់ចំណេញនិងការបាត់បង់ម៉ូដែលពាណិជ្ជកម្មនិងឧបករណ៍ជួញដូរ
អនុលោមទៅតាមកូនច្បាប់និងថាតើពួកគេត្រូវបានអនុវត្តក្នុងរយៈពេលដែនកំណត់អធ្យាប័ណ្ណដែលបានបង្កើត។

២.ឧបសម្ព័ន្ធនិងក្របខណ្ឌនៃហានិភ័យទីផ្សារការគ្រប់គ្រង

(១) ឧបសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ រួមមាន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យអង្គភាពទទួលបន្ទុកតំបន់ផ្សេងគ្នានៃអាជីវកម្ម និង គណៈកម្មាធិការសវនកម្មក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

(២) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគឺជាអ្នកដែលអាចបង្កើតគោលនយោបាយធំជាងគេនៅធនាគារសំរាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងការទទួលខុសត្រូវទៅលើហានិភ័យទីផ្សាររបស់ធនាគារ។

(៣) គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារអនុវត្តយន្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារស្របទៅនឹងការគ្រប់គ្រងនៃការសម្រេចចិត្តដែលអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមន្ត្រីបានពិនិត្យវាយតម្លៃដែនកំណត់សម្រាប់ប្រភេទផ្សេងគ្នានៃហានិភ័យទីផ្សារក៏ដូចជាដែនកំណត់កម្រិតតាមផ្នែកនិងបានពិនិត្យវាយតម្លៃការផ្លាស់ប្តូរយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្មនិងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារនៅលើមូលដ្ឋានដែលបានកំណត់ពេលវេលាជាតម្រូវការ។

(៤) នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យអនុវត្តការងារទាំងអស់នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធនាគារទាំងមូលគឺជាការទទួលខុសត្រូវចំពោះការត្រួតពិនិត្យថ្នាក់កណ្តាលការិយាល័យកណ្តាលការរៀបចំការត្រួតពិនិត្យនិងការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានហានិភ័យទីផ្សារ និងស្ថានភាពនៃការអនុវត្តនិងការដាក់ស្នើរបាយការណ៍និងការផ្តល់យោបល់ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានកំណត់រួច។

(៥) បុគ្គលិកការិយាល័យនៃការធ្វើពាណិជ្ជកម្មខុសគ្នាត្រូវអនុវត្តតាម បទប្បញ្ញត្តិគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សាររបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃក្នុងពេលជាក់ស្តែងការត្រួតពិនិត្យអោយសកម្មជួយដល់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាមួយនឹងការត្រួតពិនិត្យធនាគារទាំងមូល នៃតំបន់ហានិភ័យផ្សេងគ្នា។

(៦) នាយកដ្ឋានសវនកម្មនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុវត្តសវនកម្មរបស់ខ្លួនដោយឯករាជ្យដោយមានការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហោចណាស់មួយដងក្នុងមួយឆ្នាំនៃអាជីវកម្មដែលទាក់ទងទៅនឹងហានិភ័យទីផ្សារនិងការផ្តល់នូវយោបល់សម្រាប់ការធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនៅពេលណាដែលចាំបាច់។

៣.វិសាលភាពនិងចរិតលក្ខណៈរបស់ប្រព័ន្ធហានិភ័យទីផ្សារនិងប្រព័ន្ធរាយការណ៍ហានិភ័យទីផ្សារ

(១)របាយការណ៍ហានិភ័យទីផ្សារ

អង្គភាពពាណិជ្ជកម្មផ្សេងគ្នាវាយការណ៍ពីតំបន់ផ្សេងៗទៅថ្នាក់លើរបស់ពួកគេនៅលើពេលជាក់ស្តែងជាដាច់ខាតដែលតាមពេលដែលបានកំណត់និងធានាភាពត្រឹមត្រូវនិងសុពលភាពនៃព័ត៌មាននេះ។

- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានរាយការណ៍ទៅថ្នាក់ដឹកនាំខ្ពស់នៅលើមុខតំណែងជួញដូរធនាគារទាំងមូលនិងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងការវាយតម្លៃលើប្រាក់ចំណេញឬខាតបង់ជាដាច់ខាតដែលជាមួយនិងប្រគល់របាយការណ៍ទៀងទាត់និងការផ្តល់យោបល់ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើការអនុវត្តក្នុងធនាគារទាំងមូលសំរាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យ រួមមានកត្តាដូចជាស្ថានភាពហានិភ័យទីផ្សារកម្រិត ហានិភ័យប្រាក់ចំណេញនិងការបាត់បង់ការប្រើប្រាស់ដែនកំណត់និងស្ថានភាពស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ។
- ធនាគារបច្ចុប្បន្នបានប្រើវិធីសាស្ត្រដែលមានស្តង់ដារលើហានិភ័យទីផ្សារដើម្បីគណនានិងបែងចែកទុនបម្រុងហើយស្របជាមួយនឹងគោលការណ៍នៃការបង្ហាញជាសាធារណៈនៃព័ត៌មានគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សាររបស់ធនាគារ តាម ពេលគ្រោងទុក ។

(២) ប្រព័ន្ធរាស់ស្ទង់ហានិភ័យទីផ្សារ

វិសាលភាពនៃផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្នត្រូវបានរាស់ស្ទង់ដោយប្រព័ន្ធវាយតម្លៃហានិភ័យដែលរួមមាន ប័ណ្ណរក្សាធនាគារ ប័ណ្ណភាគហ៊ុន មូលនិធិ និង forex ។

- នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានគណនាហានិភ័យដែលកត់ត្រាតម្លៃក្នុងសៀវភៅជាប្រចាំ ក្នុងការតាមដាន DV01 ផលិតផលផ្ទាល់ខ្លួននិងហានិភ័យទាំងអស់និងការធ្វើរបាយការណ៍នូវទំហំធនាគារដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។
- តេសសាកល្បងហានិភ័យនៃទីផ្សារទូទាំងធនាគារគឺអនុវត្តទៅតាមមូលដ្ឋានកាលវិភាគចំនួនសក្តានុពលនៃការខាតបង់គឺស្ថិតនៅក្រោមកត្តាហានិភ័យខុសគ្នាដែលរាស់ស្ទង់នៅពេលទីផ្សារស្ថិតក្នុងស្ថានភាពមិនល្អនិងរាយការណ៍ហើយស្ទើរសុំទៅ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងក្រុមប្រឹក្សានាយក។

៤.ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ និងគោលនយោបាយកាត់បន្ថយហានិភ័យនិងយុទ្ធស្ត្រនិងដំណើរការតាមដាន សំរាប់ធ្វើអោយមានប្រសិទ្ធភាពនៃឧបករណ៍ទប់

(១)ដើម្បីជៀសផុតពីហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ហានិភ័យឥណទាន ឬហានិភ័យទីផ្សារ ដោយទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដោយមានផលិតផលឧបករណ៍និស្សន្ទសំរាប់ជាការធានាដល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការ។

(២)ការជៀសវាងហានិភ័យចរន្តរបស់ធនាគារគឺជាសកម្មភាពដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់មុនគេក្នុងការជៀសផុតពីហានិភ័យប្តូរប្រាក់បរទេសនិងការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់នៅពេលវិនិយោគមូលបត្រនិងដើមទុនរូបិយវត្ថុបរទេសនិងជាឧបករណ៍ការពារផ្លាស់ប្តូរឧបករណ៍និស្សន្ទ។

ស្ថាតុនិងឧបករណ៍កាត់បន្ថយ

(៣) នៅក្នុងមុខតំណែងដែលមិនមែនជាការការពារហានិភ័យផ្ទាល់ខ្លួន ឬឧបករណ៍ និស្សន្ទ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាដាច់ខាតថា ត្រូវបានកាត់បន្ថយនិងមុខតំណែង ការទប់ស្កាត់ ហានិភ័យ ត្រូវបាន វាយតម្លៃពីរដងប្រចាំខែ។ របាយការណ៍វាយតម្លៃដែលទាក់ទងត្រូវបានដាក់ស្នើ សម្រាប់ការ អនុម័តក្នុងការប្រថុយអាជ្ញាធរគ្រប់គ្រង

(៤) ដើម្បីរក្សាបាននូវនិរន្តរភាពត្រួតពិនិត្យអោយមានប្រសិទ្ធភាពសំរាប់ឧបករណ៍និស្សន្ទ នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ត្រួតពិនិត្យតាមឧបករណ៍និស្សន្ទដែលមាន នៅមូលដ្ឋានកាលវិភាគ។ ឧបករណ៍នៃការផ្ទៀងផ្ទាត់រួមមាន ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ នៃការធ្វើ ប្រតិបត្តិការ ហេតុផលត្រឹមត្រូវនៃប៉ារ៉ាម៉ែត្រនិង រូបមន្តត្រឹមត្រូវនៃការគណនា។ លទ្ធផលទាំងផ្ទៀងផ្ទាត់ទាំងនេះត្រូវបានរាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

(៥) ដើម្បីរក្សាយន្តការត្រួតពិនិត្យប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នាយកដ្ឋាន គ្រប់គ្រង ហានិភ័យ អនុវត្តការផ្ទៀងផ្ទាត់ម៉ូដែលចម្លងតាមការវាយតម្លៃនៅលើមូលដ្ឋានដែល បានកំណត់ពេលមួយ។ ធាតុនៃការផ្ទៀងផ្ទាត់នេះរួមបញ្ចូលទាំងភាពត្រឹមត្រូវនៃការធ្វើពាណិជ្ជ កម្ម, របបនៃប៉ារ៉ាម៉ែត្រនិងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរូបមន្តគណនា។ លទ្ធផលនៃការផ្ទៀងផ្ទាត់នេះត្រូវ បានរាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

៥.វិធីសាស្ត្រដែលសម្របតាម ដើមទុនស្របច្បាប់

មធ្យោបាយតាមលក្ខណៈស្តង់ដារ ។

ព័ត៌មានទូទៅរបស់ទីស្ថាភកការកណ្តាល ធនាគារ តៃវ៉ាន់ ខូអបភើវេធីច ប្រវត្តិសង្ខេប

ធនាគារ តៃវ៉ាន់ ខូអបភើវេធីច បានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ ១៩៤៦ តាមរយៈការរៀបចំឡើងវិញរបស់ “ ធនាគារ ឧស្សាហកម្ម តៃវ៉ាន់” ក្នុងសម័យកាលគ្រប់គ្រងរបស់ប្រទេសជប៉ុន។ ផលទុនសរុបរបស់ធនាគារ មានចំនួនតែ ២៥ លាន រូបិយប័ណ្ណតៃវ៉ាន់ចាស់” ដែលផ្តល់ដោយរដ្ឋាភិបាលខេត្ត របស់តៃវ៉ាន់ ដោយមានការសហការពីសមាគមន៍កសិករ និងសមាគមន៍ប្រព័ន្ធធារាសាស្ត្រ។ ទុនសរុបរបស់ធនាគារ ចែកជា ២៥០ ពាន់ ភាគហ៊ុន ដែលមួយហ៊ុនមានតំលៃ ១០០ រូបិយប័ណ្ណតៃវ៉ាន់ថ្មី។ រដ្ឋាភិបាលមានភាគហ៊ុន ១៥០ ពាន់ភាគហ៊ុន និង ក្រុមនិមួយៗ ត្រូវបានផ្តល់ ១០ ពាន់ភាគហ៊ុន។ ក្នុងរយៈពេល៧០ឆ្នាំ កន្លងទៅនេះ ទំហំប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ត្រូវបានពង្រីក ឥតឈប់ឈរ ដោយបានថ្លែង អំណរគុណនូវកិច្ចខំប្រឹងប្រែងរបស់បុគ្គលិកទាំងអស់ ហើយនៅចុងឆ្នាំ ២០១៥ ផលទុនសរុបរបស់ធនាគារបាន កើនឡើង ៨៣,៤៩៣ ពាន់លាន រូបិយប័ណ្ណតៃវ៉ាន់ថ្មី។

ធនាគារ តៃវ៉ាន់ ខូអបភើវេធីច បានសំរេចនូវ លក្ខខណ្ឌ សាជីវកម្ម ក្រោមមាត្រា ទី ៥២ នៃ ច្បាប់ធនាគារ ក្នុង ខែ ឧសភា ១៩៨៥។ ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ថ្ងៃ ទី ០១ ខែ មករា ២០០១ បានចូលជាសាធារណៈនៅខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០០៣និងបានចុះ បញ្ជីផ្សារភាគហ៊ុន នៅថ្ងៃ ទី ១៧ ខែ វិច្ឆិកា ២០០៤ និង ដោយធ្វើការប្តូរឈ្មោះ ជាភាសាចិន ក្នុងឆ្នាំ ២០០៦ និង បានបញ្ចូលគ្នា ជាមួយនឹង ធនាគារចិន កសិករ នៅថ្ងៃទី ១ ខែ ឧសភា នៅឆ្នាំដដែល។

ដើម្បីធ្វើសមាហរណកម្មបញ្ចូលគ្នានូវធនធាន និង ធ្វើអោយប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនមានភាពរឹងមាំ និង ជំរុញនូវការអភិវឌ្ឍន៍ផ្សព្វផ្សាយ ដូច្នេះហើយ TCB, the Co-Operative Asset Management Corp., and the Taiwan Cooperative Bills Finance Corp. បានបង្កើតរួមគ្នា នូវ Taiwan Cooperative Financial Holding Co. (TCFHC) នាថ្ងៃទី ០១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១ តាមរយៈ ការដោះដូរ ភាគហ៊ុន។ ដូច្នេះហើយ TCFHC បានប្រែក្លាយភាគហ៊ុន ១០០% របស់ធនាគារតៃវ៉ាន់ខូអបភើវេធីច។ ដើម្បីសំរេចបាន នូវស្ថានភាពក្រុមហ៊ុនមេ នាយកដ្ឋានមូលបត្ររបស់ ធនាគារ តៃវ៉ាន់ ខូអបភើវេធីច ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាក្រុមហ៊ុន Taiwan Cooperative Securities Corp. នាថ្ងៃទី ០២ ខែ ធ្នូ ដើម្បីគ្រប់គ្រងអោយមានប្រសិទ្ធភាព នៃធនធានរបស់ក្រុមហ៊ុនមេ ធនាគារ តៃវ៉ាន់ខូអបភើវេធីច បានធ្វើការ ផ្ទេរភាគហ៊ុន ចូលក្នុង the BNP Paribas Cardif TCB Life Insurance Co. and BNP Paribas TCB Asset Management Co. ទៅក្នុង នាថ្ងៃទី ០៣ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១២ ដែលធ្វើអោយក្រុមហ៊ុនទាំងពីរ ក្លាយជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ Taiwan Cooperative Financial Holding Co. (TCFHC) ។ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ ធនាគារ តៃវ៉ាន់ខូអបភើវេធីច រាប់បញ្ចូល the United Taiwan Bank, Cooperative Insurance Brokers Co.S.A ។

នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ធនាគារបានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនសរុប ២៨៦ ក្នុងស្រុក និង នៅក្រៅប្រទេស (រាប់បញ្ចូល សាខាធនាគារក្រៅស្រុក សាខាធនាគារក្រៅស្រុកនៅទីក្រុងម៉ានីឡា សាខាធនាគារនៅ រដ្ឋឡូសអេរេចលេស សាខាវេសេតថល សាខាទីក្រុងស៊ីដនី សាខាស៊ូចូរ ធនធានី ការិយាល័យតំណាងទីក្រុងប៉េកាំង សាខាភ្នំពេញ សាខាអង្គរវិហារ សាខាអង្គរវិហារសែនជ័យ សាខាអង្គរវិហារ និងការិយាល័យតំណាងយ៉ានហ្គាន និងបានបង្កើត សាខាយ៉ាងច្រើនក្នុងចំណោមធនាគារតៃវ៉ាន់ និង នាំមុខគេនូវ ចំណែកទីផ្សារ ប្រាក់បញ្ញើ និង កំចី។ យោងតាមតារាងបញ្ជី នៃទំហំទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារកំពូលទាំង ១០០០ លើសកលលោក ដែលបានចេញផ្សាយក្នុង ខែ កក្កដា ឆ្នាំ ២០១៥ របស់ ទស្សនាវដ្តី “The Banker” បាននិយាយថា ធនាគារតៃវ៉ាន់ខូអបភើវេធីច មានចំណាត់ថ្នាក់ទី ១៧៦ លើសកលលោក និង មានចំណាត់ថ្នាក់ទី ៤ ក្នុងប្រទេសតៃវ៉ាន់ បន្ទាប់ពី ធនាគារតៃវ៉ាន់ ។ ស្ថិតក្នុងចំណាត់ថ្នាក់លើសកលលោកក្នុងចំណោម ធនាគារកំពូលទាំង ៥០០ បានចេញផ្សាយនៅក្នុងខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៦, ធនាគារតៃវ៉ាន់ទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់ទី ៣១២ នៅក្នុង ពិភពលោក។

នេះបើយោងតាមអត្ថបទរបស់ ធនាគារតែឆ្នាំង ខ្ទេចកើរជើង ធនាគារនេះត្រូវបានទទួលខុសត្រូវជាមួយការអនុវត្ត ពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធនាគារដែលការអភិវឌ្ឍន៍ការសាងសង់សេដ្ឋកិច្ចជាតិនិងការផ្តល់សម្រាប់ ការលេចម្តេចហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ ឧស្សាហកម្មកសិកម្មនិងនេសាទ។ ក្រៅពីការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានសម្រាប់សហគ្រាសសហប្រតិបត្តិការ ឧស្សាហកម្មកសិកម្មនិងនេសាទ, និងសហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម, ធនាគារតែឆ្នាំង ខ្ទេចកើរជើង ផ្តល់ប្រាក់បញ្ញើ កម្ចីនិងសេវាប្តូរប្រាក់បរទេសសម្រាប់សហគ្រាសអាជីវកម្មជាទូទៅ ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការប្រើប្រាស់មូលនិធិនិងការលើកកម្ពស់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចរួម។ នេះបានធ្វើឱ្យធនាគារតែឆ្នាំង ខ្ទេចកើរជើង ធ្វើជាធនាគារអន្តរជាតិ រួមសម្រាប់ការធ្វើកសិកម្ម, នេសាទ, កិច្ចសហប្រតិបត្តិការនិងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម។

នាយក អ្នកគ្រប់គ្រង និង មន្ត្រីប្រតិបត្តិ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល		ប្រធានគ្រប់គ្រង	
មុខតំណែង	ឈ្មោះ	មុខតំណែង	ឈ្មោះ
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	Tsan-Chang Liao	ប្រធានគ្រប់គ្រងក្នុងស្រុក	Chung-Fern Wu
នាយកគ្រប់គ្រង	Hong-Chen Lin	ប្រធានគ្រប់គ្រង	Ming-Lei Chang
	Ching-Tien Hsiao		Jia-Chen Hu
	Shen-Gang Mai ,James		Meng-Tan Lin
នាយកគ្រប់គ្រងឯករាជ្យ	Chaw Yang		
អភិបាលឯករាជ្យ	Keh-Chang Gee		
	Ming-Shenq Hwang		
	Maq Lee		
អភិបាល	Shyh-Laang Lin		
	Ching-Chun Hua		
	Shin-Rong Shiah-Hou		
	Chin-Chu Chen		
	Yung-Cheng Chang		
	His-Shui Lin		
	Pimg-KunTsay		
	Kuo-Yang Chen		
	Bing-Hsiu Lee		

មុខតំណែង	ឈ្មោះ	មុខតំណែង	ឈ្មោះ
នាយកប្រតិបត្តិ	Hong-Chen Lin	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់និង អ្នកគ្រប់គ្រងបុគ្គលិកទូទៅ	Kuan-Cheyi Chen
នាយកប្រតិបត្តិស្តីទី	Kuang-Hua Hu	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ ផ្នែកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ	Hsiao-Heng Wong
	Mei-Tsu Chen	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ ផ្នែក TRUST	Sue-Chuan Wang
	Teng-Shan Tai	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ អេឡិចត្រូនិច	Meng-Ying Chou
		អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ ផ្នែកប័ណ្ណឥណទាន	Shu-Chin Huang

	Shih-Chih Tsai	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅ ផ្នែកគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិឥណទាន	Po-Fang Yu
	Yen-Yi Cheng		
អនុប្រធានប្រតិបត្តិ និង សវនករទូទៅ	Fei-ling Hu	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅ ផ្នែកគ្រប់គ្រងរដ្ឋបាល	Jen-Wei Ken
នាយកអនុលោមច្បាប់	Pi-Chu Wu	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅ ផ្នែកគណនេយ្យ	Chen-Tsai Chou
អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ ផ្នែក គ្រប់គ្រងធុរកិច្ច	Shih-Chih Tsai	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅ ផ្នែកបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន	Chien-Hsing Chang
អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ ផ្នែក ធនាគារសាជីវកម្ម	Wu-Shung Yan	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅ វិភាគឥណទាន និង ផ្នែក ស្រាវជ្រាវ	Chun-Lung Chou
អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ ផ្នែក គ្រប់គ្រងឥណទាន	Bor-Chang Hwang	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅ ផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	Shiaw-Yen Lun
អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ ផ្នែករតនាគារ	Ling-Tsui Huang	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅ ផ្នែកធនធានមនុស្ស	Hui-Lin Chen
អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅផ្នែក ធនាគារអន្តរជាតិ	Yen-Mao Lin	អនុប្រធានជាន់ខ្ពស់ និង អ្នកគ្រប់គ្រង ទូទៅ ផ្នែកការងារទូទៅស្របច្បាប់	Chao-Yu Hsu

ចំណាត់ថ្នាក់វាយតម្លៃឥណទាន

ភ្នាក់ងារវាយតម្លៃ	ចំណាត់ថ្នាក់សកល		ចំណាត់ថ្នាក់ជាតិ		ភ្នាក់ងារវាយតម្លៃ	ចំណាត់ថ្នាក់សកល
	រយៈពេលវែង	រយៈពេលខ្លី	រយៈពេលវែង	រយៈពេលវែង		
S & P	A-	A-2			Stable	2015.2.24
TRC			Tw AA	Tw-1+	Stable	2015.2.25

ម្ចាស់ភាគហ៊ុនសំខាន់

ឈ្មោះម្ចាស់ភាគហ៊ុន	ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	
	ភាគហ៊ុន	ភាគរយ
ក្រុមហ៊ុនហ្វូឌីង តៃវ៉ាន់ខ្យងបកើរធីន	8,349,300,000	100%

ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ

- ធនាគារ តែវ៉ាន់ខូអបភើវធីវ ជាបុត្រសម្ព័ន្ធទាំងស្រុង របស់ក្រុមហ៊ុនហូរឌីង តែវ៉ាន់ខូអបភើវធីវ ហើយ យើងគោរពតាមច្បាប់ទាំងអស់ ពាក់ព័ន្ធភាគហ៊ុនទាំងឡាយ ។
- ក្រុមហ៊ុនហូរឌីង តែវ៉ាន់ខូអបភើវធីវ មានភាគហ៊ុន ១០០% នៃ ធនាគារ តែវ៉ាន់ ខូអបភើវធីវ

Taiwan Cooperative Bank

Taiwan Cooperative Bank



ច្រើនទៅស្តុំ: លោក ហ៊ូ ហ៊ីលីង /នាយកផ្នែកសេវាកម្ម
លោកសាយ សីដី/ លោកស្រី ឈិន មេដូ/ លោក ហ៊ូ ហ្វុង ហ៊ីរ អនុប្រធានប្រតិបត្តិ
សាន ចាងឡុវ៉ៃ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សាខាទៅក្រៅប្រទេស

លេខសាខា	អាសយដ្ឋាន	ទូរស័ព្ទ
1	ធនាគារ តែឡាន់យ៉ូនៃ ជីត អគារជាន់ទី 7 មហាវិថី Du Regent 45/46, ទីក្រុង ប្រុសស៊ែ 1000 , ប្រទេស ប៊ែស៊ីត	ទូរស័ព្ទ: +322-2305359 ទូរសារ: +322-2300470
2	សាខា ធនាគារក្រៅ ប្រទេសម៉ាតីឡា អគារជាន់ទី 26, CitiBank Tower, 8741, Paseo De Roxas, Makati, ក្រុងម៉ាតីឡា មេឡូ ប្រទេសហ្វីលីពីន	ទូរស័ព្ទ: +632-8481959 ទូរសារ: +632-8481952
3	សាខា លូសអនធី លេស អគារលេខ 601, South Figueroa ផ្លូវ, Suite 3500, លូសអនធី លេស, សហរដ្ឋអាមេរិក CA 90017	ទូរស័ព្ទ: + 1-213- 4895433 ទូរសារ: +1-213-4895195
4	សាខា សិតថល អគារលេខ 1201, Third Ave., Suite 1200, រដ្ឋសិតថល សហរដ្ឋអា មេរិក WA 98101	ទូរស័ព្ទ: + 1-206-5872300 ទូរសារ: +1-206-6224491
5	សាខា ហុង កុង អគារជាន់ទី 13th, Dah Sing Financial Centre, 108, ផ្លូវ Gloucester, វ៉ាន់ឆាយ, ហុងកុង	ទូរស័ព្ទ: + 852-25981128 ទូរសារ: +852-25981028
6	សាខា សូចូវ បន្ទប់លេខ 1601, អគារលេខ 24, Times Square, Hua Chi St. SIP, សូចូវ 215028, ប្រទេសចិន	ទូរស័ព្ទ: + 86-512-62953336 ទូរសារ: +86-512-62956660
7	សាខា រ៉ូចូវ បន្ទប់លេខ 2608, ជាន់ 26, Shenglong Financial Center, Guangming ផ្លូវលេខ, រ៉ូចូវ 350000 ប្រទេសចិន	ទូរស័ព្ទ: +86-591-86320069, ទូរសារ: +86-591-86320109
8	សាខា ធានជីន បន្ទប់លេខ 1801, 1802, 1803, 1804, 1807, ជាន់ទី 18, អគារ Golden Valley Center 1, ផ្លូវ No.1 Binjiang, សង្កាត់ Heping ធានជីន China ប្រទេសចិន	ទូរស័ព្ទ: +86-22-58526999 ទូរសារ: +86-22-59956011
9	សាខា ង សង្កាត់ថ្មី សូចូវ បន្ទប់លេខ 3601, ជាន់ទី 36, ផ្លូវលេខ Shishan 28th, SND. សូចូវ 215011, ប្រទេសចិន	ទូរស័ព្ទ: +86-512-86868168 ទូរសារ: +86-512-87660869
10	សាខា ស៊ីដនី អគារ Suite 101, Level 1, ផ្លូវ 50 Carrington, ទីក្រុងស៊ីដនី NSW 2000, ប្រទេសអូស្ត្រាលី	ទូរស័ព្ទ: + 61-2-92990068 ទូរសារ: +61-2-92903897
11	សាខា ភ្នំពេញ អគារ 171, ផ្លូវ នរោត្តម កែងផ្លូវ 322, សង្កាត់បឹងកេងកង១ ខណ្ឌចំការ មន ភ្នំពេញ កម្ពុជា	ទូរស័ព្ទ: + 855-23-430800 ទូរសារ: +855-23-883991
12	សាខា ង ទឹកថ្លា អគារ ទឹកថ្លា, ផ្លូវលេខ អា 111 ផ្លូវ សហព័ន្ធស្រីកែង ផ្លូវនំប្រិច សង្កាត់ ទឹកថ្លា ខណ្ឌ ពោធិ៍សែនជ័យ ភ្នំពេញ កម្ពុជា	ទូរស័ព្ទ: + 855-23-430703 ទូរសារ: + 855-23-883991
13	សាខា ង ពោធិ៍សែន ជ័យ អគារ លេខ ៦២ ផ្លូវជាតិលេខ ៤ សង្កាត់ចោមចៅ ខណ្ឌ ពោធិ៍សែន ជ័យ ភ្នំពេញ កម្ពុជា	ទូរស័ព្ទ: +855-23-430705, ទូរសារ: +855-23-729548
14	ការិយាល័យតំណាង ប៉េកាំង បន្ទប់លេខ 1805, ការិយាល័យ Tower 1, មណ្ឌល Henderson, , 18, អគារ Jianguomen Nei, ទីក្រុងប៉េកាំង, ប្រទេសចិន 100005	ទូរស័ព្ទ: + 86-10-65188173 ទូរសារ: +86-10-65188172
15	សាខា ញូវ យ៉ក ផ្លូវ លេខ 88 Pine, ជាន់ទី 31, ញូវយ៉ក, ញូវយ៉ក 10005, សហរដ្ឋអា មេរិក	ទូរស័ព្ទ: +1-212-6341818, ទូរសារ: +1-212-6341828
16	ការិយាល័យតំណាង រុងហ្គុង អគារលេខ 80-01, Level 8, Union Financial Centre (UFC), ផ្លូវ កែង Maharbandoola និង Thein Phyu, Botahtaung Township, ទីក្រុងរុងហ្គុងប្រទេស មីយ៉ាន់ម៉ា	ទូរស័ព្ទ: +95-18610478

តារាងបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារតៃវ៉ាន់ខូអបកើរធីន



ធនាគារ កែវ័រ ខ្យងរើររើរ សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ និង
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦

មាតិកា	ទំព័រ
របាយការណ៍គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ	៤២ - ៤៥
របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ	៤៦- ៤៨
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	
តារាងតុល្យការ	៤៩
របាយការណ៍លទ្ធផល	៥០
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនការិយាល័យកណ្តាល	៥១
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	៥២ - ៥៣
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	៥៤ - ៩៣

របាយការណ៍គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ

គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ (ហៅកាត់ថា “គណៈគ្រប់គ្រង”) របស់ធនាគារ តែវ៉ាន់ ខូអបភើវធីវ សាខាភ្នំពេញ សូមដាក់ជូនរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។

ព័ត៌មានអំពីសាខា

ធនាគារតែវ៉ាន់ ខូអបភើវធីវ សាខាភ្នំពេញ (ហៅកាត់ថា “សាខា”) គឺជាសាខារបស់ធនាគារ តែវ៉ាន់ ខូអបភើវធីវ អិលធីឌី ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅតែវ៉ាន់។ សាខាបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co. ០០៦១Br/២០១២ ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១២។ នៅថ្ងៃទី ០៦ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០១៣ សាខាបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”) ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារពាណិជ្ជហើយបានចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី ២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០១៣។

សកម្មភាពអាជីវកម្មសំខាន់ៗ

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់សាខាគឺការផ្តល់សេវាផ្នែកធនាគារ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ

លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅទំព័រទី ៩។

ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

មុនការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា គណៈគ្រប់គ្រងបានចាត់វិធានការណ៍ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានសង្ស័យ និងបានយល់ស្របថារាល់ឥណទានអាក្រក់ដែលគេបានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ហើយបានកាត់ត្រាសំវិធានធនយ៉ាងពេញលេញសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យទាំងនោះ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង គណៈគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈ ណាមួយដែលនឹងបណ្តាលឲ្យចំនួនឥណទានអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធននៃឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះឡើយ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា គណៈគ្រប់គ្រងបានចាត់វិធានការណ៍ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយ ដែលទំនងជាមិនអាចទទួលបានមកវិញនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតាទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីរបស់សាខា ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឲ្យស្មើនឹងតម្លៃដែលរំពឹងថានឹងអាចលក់បាននៅលើទីផ្សារជាក់ស្តែង។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង គណៈគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលបណ្តាលឲ្យតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តនោះឡើយ។

វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ គណៈគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង ហើយ អាចនឹងធ្វើ អោយប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របជាសារវន្តនោះឡើយ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន៖

- ក) បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់សាខា ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយ និង
- ខ) បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់សាខា ដែលបានកើតឡើងចាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពីបំណុលនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធនាគារធម្មតាទេ។

តាមយោបល់របស់គណៈគ្រប់គ្រង មិនមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់សាខាដែលត្រូវបានទាមទារឲ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឲ្យសងក្នុងរយៈពេល ១២ខែគិតចាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនឹង ឬអាចនឹងមានឥទ្ធិពលយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់លទ្ធភាពរបស់សាខា ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់សងនោះទេ។

ការផ្លាស់ប្តូរហេតុការណ៍

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ គណៈគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានរំពឹងទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា ដែលអាចបណ្តាលឲ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តនោះឡើយ។

ប្រតិបត្តិការមិនធម្មតា

តាមយោបល់របស់គណៈគ្រប់គ្រង លទ្ធផលប្រតិបត្តិការនៃអាជីវកម្មរបស់សាខាក្នុងឆ្នាំនេះ ពុំមានរងនូវការប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្តនិងមិនធម្មតានោះទេ។

តាមយោបល់របស់គណៈគ្រប់គ្រង ក្នុងចន្លោះពេលរវាងថ្ងៃបិទបញ្ជី មកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានកើតឡើងនូវខ្វែងគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្តនិងមិនធម្មតា ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើលទ្ធផលប្រតិបត្តិការសាខា ក្នុងឆ្នាំដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ

មិនមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗដែលបានកើតឡើងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ដែលតម្រូវឲ្យមានការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ឬនិយ័តកម្ម ក្រៅពីការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ឬនិយ័តកម្មផ្សេងៗដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។

គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ

សមាជិកគណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិរបស់សាខាដែលបានបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ និងគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

១)	លោកស្រី Huang Ming Chu	នាយកចាត់ការទូទៅ
២)	លោក Su Hsien	នាយករងចាត់ការទូទៅ
៣)	លោក Chien Yu Ping	នាយករងចាត់ការទូទៅ (បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី ០៦ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៦)
៤)	លោក Chen Chih Ming	នាយករងចាត់ការទូទៅ
៥)	លោក Chen Chih Kun	នាយករងចាត់ការទូទៅ
៦)	លោក Chen Kun Fu	នាយករងចាត់ការទូទៅ
៧)	លោក Cheng Yao Sheng	នាយក
៨)	លោក Hsu Ching Hsien	នាយក
៩)	លោកស្រី Chen Li Yu	នាយក
១០)	លោកស្រី Lo Shu Fen	នាយក
១១)	លោក Yu Ming Feng	នាយក
១២)	លោក Chen Kuan Yu	នាយក
១៣)	លោក Tseng Yen Hsiung	នាយក
១៤)	លោក Hsu Chien Hsiung	នាយក
១៥)	លោក Kuo Chi Hsin	នាយក
១៦)	លោក Chen Yu Cheng	នាយក
១៧)	លោក Hsiao Wen Jen	នាយក (បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី ០១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០១៦)

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ គណៈគ្រប់គ្រងត្រូវ ៖

- ១) ជ្រើសរើសគោលការណ៍គណនេយ្យដែលសមស្របមកប្រើ ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផលនិងប្រកបដោយភាពប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយអនុវត្តឲ្យស្មើសង្វាក់គ្នា។
- ២) អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មានស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទបញ្ញត្តិគណនេយ្យដែលពាក់ព័ន្ធ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឲ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- ៣) ថែរក្សាកំណត់ត្រាគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព។
- ៤) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីមិនសមស្របក្នុងការសន្មតថា ធនាគារនឹងបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម នាពេលអនាគត ដែលអាចរំពឹងទុកបាន និង
- ៥) ត្រួតពិនិត្យនិងដឹកនាំសាខាឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗទាំងអស់ ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលអាជីវកម្មរបស់សាខា ហើយត្រូវប្រាកដថាកិច្ចការទាំងនេះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

គណៈគ្រប់គ្រងអះអាងថាសាខាបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ បង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទបញ្ញត្តិគណនេយ្យដែលពាក់ព័ន្ធ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានហេតុផលសមស្របក្នុងការជឿជាក់ថា សាខាមានលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលបំណុលនោះដល់កាលកំណត់សង។

ចុះហត្ថលេខាដោយអនុលោមទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ។



លោកស្រី Huang Ming Gu

នាយកចាត់ការទូទៅ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ ៖ ថ្ងៃទី២៤ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧

របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក ធនាគារ តែវ៉ាន់ ខូអបភីអេស៊ីស សាខាភ្នំពេញ

មតិយោបល់

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **ធនាគារ តែវ៉ាន់ ខូអបភីអេស៊ីស សាខាភ្នំពេញ** (ហៅកាត់ថា “សាខា”) ដែលមានការតភ្ជាប់តាមការណែនាំថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន ការិយាល័យកណ្តាល និងរបាយការណ៍លំហូរ សាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ដែលមាន មាន សេចក្តីសង្ខេបលើគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី ៨ ដល់ទី ៥២ ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **ធនាគារ តែវ៉ាន់ ខូអបភីអេស៊ីស សាខាភ្នំពេញ** នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ និង គោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅនឹង គណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

មូលដ្ឋានសំរាប់មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ដោយ អនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនេះគឺត្រូវបានរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែក *ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើ សវនកម្ម របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ* នៃរបាយការណ៍នេះ ។ យើងខ្ញុំ ឯករាជ្យពីសាខា ដោយអនុលោមទៅតាមការតម្រូវក្រមសីលធម៌ដែល ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជា ព្រមទាំងបានបំពេញនូវការទទួលខុសត្រូវលើក្រមសីល ធម៌ផ្សេងៗទៀតដោយអនុលោមទៅតាមការតម្រូវទាំងនេះ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងបានទទួលគឺ គ្រប់គ្រាន់ និងសមរម្យដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការផ្តល់មតិរបស់យើងខ្ញុំ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗក្រៅពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង របាយការណ៍សវនករ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរបស់សាខារួមមានរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពី ទំព័រទី ១ ទៅទំព័រទី ៤។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនគ្របដណ្តប់ព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយយើងខ្ញុំមិនបានធ្វើការសន្និដ្ឋាន អះអាងលើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ។

ទាក់ទងទៅនឹង ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំគឺអាស្រ័យព័ត៌មានផ្សេងៗ និងពិចារណាថា តើព័ត៌មានផ្សេងៗ មិនស្របគ្នាជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត ឬ ជាមួយចំណេះដឹងរបស់យើងខ្ញុំ ដែល ទទួលបានពី ការធ្វើសវនកម្ម ឬ កើតឡើងពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត។ ប្រសិនបើផ្អែកទៅលើការងាររបស់យើងខ្ញុំដែលបានអនុវត្ត ហើយ សន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តលើព័ត៌មានផ្សេងៗ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការរាយការណ៍ទៅលើភាពជាក់ស្តែងនោះ ។ យើងខ្ញុំ មិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ឡើយ។

បញ្ហាផ្សេងៗ

សវនករផ្សេងបានធ្វើសវនកម្ម លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា សំរាប់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់ នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥ ដោយបានបង្ហាញនូវមតិសវនកម្ម ដែលមិនមានការកែតម្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ នាថ្ងៃទី ១៩ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៦។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងបង្ហាញភាពត្រឹមត្រូវ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅនឹងគណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថា មានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណពីលទ្ធភាពរបស់សាខាក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការបង្ហាញ បញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការបន្តនិរន្តរភាពប្រសិនបើមាន និងការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពគណនេយ្យ លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងមានបំណងរំលាយសាខា ឬ បញ្ឈប់អាជីវកម្ម ឬ មិនមានជម្រើសជាក់ស្តែងណាមួយក្រៅពីអនុវត្តដូច្នេះ។

គណៈគ្រប់គ្រង ទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យដំណើរការ នៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺដើម្បីទទួលបានអំណះអំណាងដែលសមហេតុផលថា តើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ជារួម គឺមិនមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ កំហុសឆ្គង និងដើម្បីបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលរួមបញ្ចូលមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងដែលសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាង កំរិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែមិនមែនជាការធានាថា ការធ្វើសវនកម្មអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា នឹងតែងតែរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្តនៅពេលដែលវាមាននោះទេ កំហុសឆ្គងនេះអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬ កំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានពិចារណាជាកំហុសឆ្គងជាសារវន្តប្រសិនបើកំហុសនីមួយៗ ឬ កំហុសសរុបមានឥទ្ធិពលដល់ការសម្រេចចិត្តសេដ្ឋកិច្ច របស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាមូលដ្ឋាន។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណតាមវិជ្ជាជីវៈ ។ យើងខ្ញុំក៏បាន ៖

- កំណត់និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃកំហុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ទោះជាបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ កំហុសឆ្គងក៏ដោយ កំណត់ និងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មដែលឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ ដើម្បី ទទួលបានភស្តុតាងពីការធ្វើសវនកម្មដែលគ្រប់គ្រាន់ និងសមរម្យ ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការផ្តល់មតិ យោបល់ ។ ហានិភ័យដែលមិនបានរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ពីការក្លែងបន្លំគឺធ្ងន់ធ្ងរជាងកំហុសឆ្គងធម្មតា ខណៈដែលការក្លែងបន្លំអាចបណ្តាលមកពីការយុបយិត ការក្លែង ការលុបចោលដោយចេតនា ការថ្លែងខុស ឬ ការបំពានលើការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង។

- ទទួលបាន ការយល់ដឹងពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីរៀបចំនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមរម្យទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសំរាប់គោលបំណងបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រង ផ្ទៃក្នុងរបស់សាខាឡើយ។
- វាយតម្លៃភាពត្រឹមត្រូវ នៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធនានាដោយគណៈគ្រប់គ្រង។
- សន្និដ្ឋានភាពសមហេតុផល មូលដ្ឋាននៃការប្រើប្រាស់គោលការណ៍គណនេយ្យនិរន្តរភាព នៃដំណើការ អាជីវកម្មរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលបានទទួល ថាគឺភាពមិនប្រាកដជា សារវន្តកើតមានឡើងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌដែលអាចមានភាពមិនច្បាស់លាស់ទៅលើ លទ្ធភាពរបស់សាខាដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្មទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំតម្រូវអោយមានការទាញចំណាប់អារម្មណ៍ នៅក្នុងរបាយការណ៍របស់សវនករទៅលើការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការបង្ហាញមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំត្រូវ បញ្ជាក់នៅក្នុង មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ ផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានរហូតដល់ថ្ងៃនៃរបាយការណ៍សវនកម្ម។ ទោះជាយ៉ាងណា ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាច បណ្តាលអោយសាខាបញ្ឈប់ការបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញជាមួយ រចនាសម្ព័ន្ធ និង ខ្លឹមសារ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការបង្ហាញ ថាគឺ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញប្រតិបត្តិការជាមូលដ្ឋាន និងព្រឹត្តិការណ៍នៅក្នុងការទទួលបានការបង្ហាញដែលត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំទាក់ទងជាមួយគណៈគ្រប់គ្រង ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងបញ្ហាផ្សេងៗ ដូចជា វិសាលភាព និងពេលវេលានៃការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញពីសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងកង្វះខាតសំខាន់ៗនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលបានរកឃើញនៅក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ឌីណូយ៉ង់ (ខេមបូឌា) ខូ អិលធីឌី**


ឌីណូយ៉ង់ (ខេមបូឌា) ខូ អិលធីឌី

Deloitte (Cambodia) Co., Ltd.
KINGDOM OF CAMBODIA

នាយក
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ ៖ ថ្ងៃទី២៤ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧

តារាងតុល្យការ

	កំណត់ សម្គាល់	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		៦,៤៣២,៣៩៥	២៥,៩៦៧,៥៧៩	៥,៨៧៤,២៤៩	២៣,៧៩០,៧០៨
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៤	៣៩,៥៧៤,៩៧២	១៥៩,៧៦៤,១៦២	២៥,០៥២,៩៣១	១០១,៤៦៤,៣៧១
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៥	២៥,៦២៥,៤៤២	១០៣,៤៤៩,៩០៩	៥២,៥១១,៣៥៥	២១២,៦៧០,៩៨៨
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	៦	២២១,០២៤,០៥៦	៨៩២,២៧៤,១១៤	១០៣,៩២២,១៥៤	៤២០,៨៨៤,៧២៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧	១,១៩៩,០៥៩	៤,៨៤០,៦០១	១,៣១០,២៨៨	៥,៣០៦,៦៦៦
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៨	១,៣៥១,៨៩៣	៥,៤៥៧,៥៩២	១,១៩៦,៦៣៤	៤,៨៤៦,៣៦៨
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	៩	៣៤២,៨៦៨	១,៣៨៤,១៥៨	៤៧៦,២៩៥	១,៩២៨,៩៩៥
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	១៨	៦១៩,៥៧០	២,៥០១,២០៤	-	-
ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥	១,១៩៥,៦៣៩,៣១៩	១៩០,៣៤៣,៩០៦	៧៧០,៨៩២,៨២០
បំណុល និងមូលធនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១០	២១១,៦២៤,៩៦៦	៨៥៤,៣២៩,៩៨៨	១១៦,០៩០,៤៧៨	៤៧០,១៦៦,៤៣៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១១	២៣,៥០០,៥១៥	៩៤,៨៧១,៥៧៩	២០,៥០០,១២៤	៨៣,០២៥,៥០២
បំណុលផ្សេងៗ	១២	២,១២០,៨១៤	៨,៥៦១,៧២៦	៧៩៧,១០១	៣,២២៥,២៥៩
សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៨	១,៦០៨,៣៩៧	៦,៤៩៣,០៩៩	៣៧៧,១៩៦	១,៥២៧,៦៤៤
បំណុលសរុប		២៣៨,៨៥៤,៦៩២	៩៦៩,២៥៦,៣៩២	១៣៧,៧៦៤,៨៩៩	៥៥៧,៩៤៧,៨៤១
មូលធនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល					
មូលធនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល		៥០,០០០,០០០	២០១,៨៥០,០០០	៥០,០០០,០០០	២០២,៥០០,០០០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		៧,៣១៥,៥៦៣	២៩,៥៣២,៩២៧	២,៥៧៩,០០៧	១០,៤៤៤,៩៧៩
មូលធនរបស់ការិយាល័យកណ្តាលសរុប		៥៧,៣១៥,៥៦៣	២៣១,៣៨២,៩២៧	៥២,៥៧៩,០០៧	២១២,៩៤៤,៩៧៩
បំណុលនិងមូលធនរបស់ការិយាល័យកណ្តាលសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥	១,១៩៥,៦៣៩,៣១៩	១៩០,៣៤៣,៩០៦	៧៧០,៨៩២,៨២០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ៥៤ ដល់ទំព័រទី ៩៣ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លទ្ធផល

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក		ដុល្លារអាមេរិក	
		ពាន់រៀល		ពាន់រៀល	
ចំណូលការប្រាក់	១៣	១១,៨១៧,៣០៥	៤៧,៧០៦,៤៦០	៥,៧៦០,១០៩	២៣,៣២៨,៤៤១
ចំណាយការប្រាក់	១៣	(១,៤៤១,៧៧៩)	(៥,៨២០,៤៦២)	(៣៦៦,៩៩៧)	(១,៤៨៦,៣៣៨)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		១០,៣៧៥,៥២៦	៤១,៨៨៥,៩៩៨	៥,៣៩៣,១១២	២១,៨៤២,១០៣
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	១៤	៦០០,៧៤៧	២,៤២៥,២១៦	៥៣៧,៦១៦	២,១៧៧,៣៤៥
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ	១៤	(៥,៣២៨)	(២១,៥០៩)	(៥,៦៦៥)	(២២,៩៤៣)
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ		៥៩៥,៤១៩	២,៤០៣,៧០៧	៥៣១,៩៥១	២,១៥៤,៤០២
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		៨,៨៩៤	៣៥,៩០៥	៦,៨២៧	២៧,៦៤៩
ចំណូលប្រតិបត្តិការសុទ្ធ		១០,៩៧៩,៨៣៩	៤៤,៣២៥,៦១០	៥,៩៥១,៨៩០	២៤,០៨៤,១៥៤
ចំណាយបុគ្គលិក	១៥	(២,២៦៤,៤៩៣)	(៩,១៤១,៧៥៨)	(១,៦២៣,៣៦៥)	(៦,៩៧៤,៦២៨)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៦	(៥០៧,៨០៨)	(២,០៥០,០២១)	(៤០១,៧១៨)	(១,៦២៦,៩៥៨)
ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយប្រតិបត្តិការ	១៧	(១,០៩៩,៦៧៥)	(៤,៤៣៩,៣៨៨)	(៨៣៣,៣៨១)	(៣,៣៧៥,១៩៣)
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	៦ (a)	(១,១៦៦,៦៨៨)	(៤,៧០៩,៩១៩)	(៧២៩,២៥០)	(២,៩៥៣,៤៦៣)
		(៥,០៣៨,៦៦៤)	(២០,៣៤១,០៨៦)	(៣,៥៨៧,៧១៤)	(១៤,៩៣០,២៤២)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		៥,៩៤១,១៧៥	២៣,៩៨៤,៥២៤	២,៣៤៤,១៧៦	៩,៤៩៣,៩១២
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៨	(១,២០៤,៦១៩)	(៤,៨៦៣,០៤៧)	(៤៦៩,៨១២)	(១,៩០២,៧៣៩)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		៤,៧៣៦,៥៥៦	១៩,១២១,៤៧៧	១,៨៧៤,៣៦៤	៧,៥៩១,១៧៣

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ៥៤ ដល់ទំព័រទី ៩៣ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

	មូលធនរបស់ ការិយាល័យកណ្តាល ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៥	៥០,០០០,០០០	៧០៤,៦៤៣	៥០,៧០៤,៦៤៣
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	១,៨៧៤,៣៦៤	១,៨៧៤,៣៦៤
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	៥០,០០០,០០០	២,៥៧៩,០០៧	៥២,៥៧៩,០០៧
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល</i>	២០២,៥០០,០០០	១០,៤៤៤,៩៧៩	២១២,៩៤៤,៩៧៩
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៦	៥០,០០០,០០០	២,៥៧៩,០០៧	៥២,៥៧៩,០០៧
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	៤,៧៣៦,៥៥៦	៤,៧៣៦,៥៥៦
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦	៥០,០០០,០០០	៧,៣១៥,៥៦៣	៥៧,៣១៥,៥៦៣
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល</i>	២០១,៨៥០,០០០	២៩,៥៣២,៩២៧	២៣១,៣៨២,៩២៧

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ៥៤ ដល់ទំព័រទី ៩៣ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	៥,៩៤១,១៧៥	២៣,៩៨៤,៥២៤	២,៣៤៤,១៧៦	៩,៤៩៣,៩១២
និយ័តភាពលើ៖				
សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់				
(កំណត់សម្គាល់ ៦(ក))	១,១៦៦,៦៨៨	៤,៧០៩,៩១៩	៧២៩,២៥០	២,៩៥៣,៤៦៣
លៃសម្រេចសម្បត្តិវិនិយោគនិងទ្រព្យ				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (កំណត់សម្គាល់ ១៦)	៥០៧,៨០៨	២,០៥០,០២២	៤០១,៧១៨	១,៦២៦,៩៥៨
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	(១០,៣៧៥,៥២៦)	(៤១,៨៨៥,៩៩៩)	(៥,៣៩៣,១១២)	(២១,៨៤២,១០៣)
	(២,៧២៦,៥៤៣)	(១៧,៨៥១,៤៤៥)	(២,៦២៨,១៦៨)	(១០,៦៥៨,១៨៣)
ការប្រែប្រួលទុនចល័ត				
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់នៅធនាគារកណ្តាល	(២៥០,១៥៨)	(១,០០៩,៨៨៨)	(២៤៦,៩២៩)	(១,០០០,០៦២)
ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៣២,៥០០,០០០	១៣១,២០២,៥០០	២,០០០,០០០	៨,១០០,០០០
ប្រាក់បង្កកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារ				
កណ្តាល	(៩,១៥៩,០០១)	(៤៧៧,៤៥០,២៩៨)	(១៥,១២៨,៥០២)	(៦១,២៧០,៤៣៣)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(១១៨,២៦៨,៥៩០)	(៣៦,៩៧៤,៨៨៦)	(៦៧,៣២៤,៨៧១)	(២៧២,៦៦៥,៧២៨)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(១២,៧៨៩)	(៥១,៦២៩)	៧០៦,១០២	២,៨៥៩,៧១៣
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	៩៥,៥៣៤,៤៨៨	៣៨៥,៦៧២,៧២៨	៦៦,២០៥,៦៩៦	២៦៨,១៣៣,០៦៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣,០០០,៣៩១	១២,១១២,៥៧៨	១០,៨៤៥,០៦៤	៤៣,៩២២,៥០៩
បំណុលផ្សេងៗ	៩៧៦,៣៩៧	៣,៩៤១,៧១៥	២៦២,១០៥	១,០៦១,៥២៥
សាច់ប្រាក់បានមកពី/ប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
	១,៥៦០,៨៨៣	៦,៣០១,២៨៦	(៤,៥៩៩,៣០៣)	(១៨,៦២៧,១៧៧)
ការប្រាក់បានទទួល				
ការប្រាក់បានបង់	១១,៩៤១,៣២៣	៤៨,២០៧,១២១	៥,៦៦៣,៧៤៤	២២,៩៣៨,១៦៣
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(១,០៩៤,៤៦២)	(៤,៤១៨,៣៤៣)	(២៩៩,១៩៩)	(១,២១១,៧៥៦)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(៥៩២,៩៨៨)	(២,៣៩៣,៨៩៣)	(២២៧,៧៧៤)	(៩២២,៤៨៥)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	១១,៨៥៣,៨៧៣	៤១,៣៩៤,៨៨៥	៥,១៣៦,៧៧១	២០,៨០៣,៩៣២
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	៨	(៥១៧,០៤០)	(១,០៦៥,៧០២)	(៤,៣១៦,០៩៣)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	៩	(១២,៦០១)	(៥០,៨៧០)	(១,០៦៩,២១៦)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(៥២៩,៦៤១)	(១,១១៦,៥៧២)	(៥,៣៨៥,៣០៩)

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ៥៤ ដល់ទំព័រទី ៩៣ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (ត)

កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ	
	ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	-	-	-	-
ការកើនឡើង/(ថយចុះ)សុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល				
ប្រាក់សមមូល	១១,២៨៥,១១៥	៤៥,៥៥៨,០១១	(៧៩២,២៣៩)	(៣,២០៨,៥៦៤)
សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមឆ្នាំ	១៤,០២៤,៦៨១	៥៦,៧៩៩,៩៥៧	១៤,៨១៦,៩២០	៦០,៣៧៨,៩៤៩
លំអៀងលើការប្តូរប្រាក់ប័ណ្ណ	-	(១៨២,៣២១)	-	(៣៧០,៤២៨)
សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងឆ្នាំ	១៤	២៥,៣០៩,៧៩៦	១៤,០២៤,៦៨១	៥៦,៧៩៩,៩៥៧

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ៥៤ ដល់ទំព័រទី ៩៣ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារតែវ៉ាន់ ខូអបភីអិលស៊ី សាខាភ្នំពេញ (ហៅកាត់ថា “សាខា”) គឺជាសាខារបស់ធនាគារ តែវ៉ាន់ ខូអបភីអិលស៊ី អិលធីឌី ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅតែវ៉ាន់។ សាខាបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co. ០០៦១Br/២០១២ ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១២។ នៅថ្ងៃទី០៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៣ សាខាបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”) ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារពាណិជ្ជ ហើយបានចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៣។

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់សាខាគឺការផ្តល់សេវាផ្នែកធនាគារ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់សាខាមានទីតាំងបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅ ផ្ទះលេខ១៧១ មហាវិថីព្រះនរោត្តម (កែងផ្លូវលេខ ៣៣២) សង្កាត់បឹងកេងកង១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការអនុម័តឲ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅថ្ងៃទី២៤ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងអស់នេះត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្នាគ្រប់ឆ្នាំទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានរៀបចំដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CAS”) និងបទបញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធ និង គោលការណ៍ណែនាំដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ។ គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការ ផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុលទ្ធផលប្រតិបត្តិការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាមួយ ក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលអនុលោមទៅតាម CAS និងបទបញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវឲ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាព គឺត្រឹមត្រូវបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូលនិងចំណាយដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងឆ្នាំដែលបានរាយការណ៍នេះ។ ទោះបីជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹតបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងទៅលើព្រឹត្តិការណ៍និងសកម្មភាពបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផល ជាក់ស្តែងចុងក្រោយអាចនឹងខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់បំផុត ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់៣។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.២ ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និង បំណកស្រាយ

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CIFRS”) ដែលផ្អែកទាំងស្រុងតាមស្តង់ដារដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មផ្សេងៗ ដែលអាចកើតឡើងក្នុង កាលៈទេសៈណាមួយ ចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗដោយការបន្ថែមពាក្យ “កម្ពុជា”។ ស្ថាប័នដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដោយអនុលោមតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ ០៨៦ សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុម័តឱ្យធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្តស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា រហូតដល់ដើមឆ្នាំថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ឬបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ ០៥៨ សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី២៤ ខែមិនា ឆ្នាំ២០១៦ ចេញដោយក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្តស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា រហូតដល់ដើមឆ្នាំថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ឬបន្ទាប់ពីនេះ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាលើកដំបូងរបស់សាខានឹងត្រូវបានរៀបចំតាម CIFRS នៅដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។ ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា CAS ដែលជាស្តង់ដារគណនេយ្យត្រូវបានប្រើប្រាស់នាពេលបច្ចុប្បន្ន មានការខុសប្លែកពីស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងផ្នែកជាច្រើន។ ដូចនេះហើយការអនុវត្តរបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា នឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា។ នៅកាលបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍នេះ គណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃជាមុននូវផលប៉ះពាល់ដែលផ្លាស់ប្តូរមក CIFRS ហើយផ្នែកដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត រួមមាន៖

- គណនេយ្យសម្រាប់ការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន
- ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព
- ការសម្របគ្នានៃកំណត់សម្គាល់លាតត្រដាងទៅលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ(រួមបញ្ចូលទាំងតម្រូវការការលាតត្រដាងសម្រាប់ការវាស់វែងតម្លៃសមរម្យ)

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក. រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលសាខាធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា “រូបិយប័ណ្ណគោល”)។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណគោល និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់សាខា។

ដើម្បីអនុលោមតាមប្រកាសលេខ B៧-០៧-១៦៤ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ការប្តូរទៅប្រាក់រៀល ត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងតារាងតុល្យភាព របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ ប្រាក់ និង កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជា ផ្លូវការ ដែលកំណត់ដោយ ធនាគារជាតិនៅ ការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ តាមអត្រា ១ ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤,០៣៧ រៀល

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ក. រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ (ត)

(៣១ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥: ១ ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤,០៥០ រៀល)។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀលមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មនោះឡើយនិង មិនត្រូវបានបកស្រាយថាការបង្ហាញនេះ ជាការប្តូរពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើនេះ ឬតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ណាមួយផ្សេងទៀតឡើយ។

ខ) ប្រតិបត្តិការ និង សមតុល្យ

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជា ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រា ប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ការចំណេញ ឬខាតលើការប្តូរប្រាក់ ដែលកើតឡើងដោយសារការទូទាត់នៃប្រតិបត្តិការ និង ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយប័ណ្ណ និងបំណុលរូបិយប័ណ្ណនាការលក់រំលែកការណ៍ ដែលជាប្រតិបត្តិការក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៤ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ គណនីសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន សមតុល្យដែលមានកាលកំណត់ដើមតិចជាងបីខែគិតពីថ្ងៃទទួលបាន រាប់ទាំងសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យមិនជាប់កម្រិតនៅធនាគារកណ្តាល និងប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ។

២.៥ ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងតារាងតុល្យការតាមចំនួនប្រាក់ដើម ដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពជាក់លាក់ថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញ។ ឥណទានដែលប្រមូលបានមកវិញ បន្ទាប់ពីបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចហើយ ឬត្រូវបានកត់ត្រាសំវិធានធនរួចហើយ ដើម្បីបន្ថយចំនួនសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៦ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់

សាខាបានអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនដែលតម្រូវដោយប្រកាសលេខ B៧-០៩-០៧៤ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពី “ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនសម្រាប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ”។ ប្រកាសនេះត្រូវអនុវត្តចំពោះឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា។ កម្រិតចាំបាច់អប្បបរមានៃសំវិធានធន ឥណទានបាត់បង់ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជា វត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់ជាងនេះ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៦ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងតម្រូវការសំវិធានធនអប្បបរមា៖
អត្រាសំវិធានធន (គិតជា%)

សំវិធានធនទូទៅ៖

ឥណទានធម្មតា ១

សំវិធានធនជាក់លាក់

ឥណទានឃ្លាំមើល ៣

ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ២០

ឥណទានសង្ស័យ ៥០

ឥណទានបាត់បង់ ១០០

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ត្រូវផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់លើកត្តាពីរ គឺកត្តាហួសកាលកំណត់សង និងកត្តាគុណភាពឥណទាន។

២.៧ កិច្ចសន្យាពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានផ្សេងៗ

នៅក្នុងដំណើរការធម្មតានៃអាជីវកម្ម សាខាចុះកិច្ចសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានផ្សេងៗ រួមមានកិច្ចសន្យាឥណទាន លិខិតឥណទាន និងប័ណ្ណធានាផ្សេងៗ។ គោលការណ៍គណនេយ្យនិងវិធីសាស្ត្រសំវិធានធនមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ចំពោះ ឥណទានផ្សេងៗដូចបានកត់សម្គាល់ខាងលើ។ សាខានឹងកត់ត្រាសំវិធានធនជាក់លាក់ ចំពោះកិច្ចសន្យាពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន ផ្សេងៗទាំងនោះ នៅពេលដែលសាខាគិតថាទំនងជាមានការបាត់បង់។

២.៨ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនោះមកដល់ទីតាំង និង ស្ថានភាពសមរម្យដែលអាចអោយវា ប្រតិបត្តិការតាមអ្វីដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានគ្រោងទុក។

ចំណាយនាពេលបន្ទាប់មកទៀតត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យសកម្មដាច់ដោយឡែកតាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងសាខា ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ រាល់ចំណាយលើការជួសជុលនិងថែទាំ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ការងារកំពុងដំណើរការមិនត្រូវបានដករំលស់ទេ។ ការដករំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារផ្សេងៗទៀត ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យនីមួយៗនោះ តាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

ការកែលម្អទ្រព្យជួល	៥ ឆ្នាំ
សង្ហារឹម បរិក្ខារភ្ជាប់ និងបរិក្ខារផ្សេងៗ	៥ ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រ	៥ ឆ្នាំ
យានយន្ត	៥ ឆ្នាំ

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៨ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ លើសពីតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន វាត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាម ឲ្យនៅស្មើនឹងចំនួនដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។

ចំណេញឬខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៩ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីនោះមកប្រើប្រាស់។

ចំណាយនានាដែលទាក់ទងទៅនឹងការថែរក្សាទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានធ្វើការរំលស់លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ថ្នាក់នីមួយៗនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនោះដូចខាងក្រោម៖

កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	៥ ឆ្នាំ
ប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល	៥ ឆ្នាំ

២.១០ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា។ បណ្តាទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដើម្បីកំណត់រកការថយចុះតម្លៃរបស់វានៅពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងនឹងមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ការខាតដែល បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀង ដែលតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនោះលើសតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានមកវិញ។ តម្លៃដែលអាចប្រមូលបានមកវិញ គឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃកំពុងប្រើប្រាស់។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃ ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានអប្បបរមាទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង្អស់ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារ បច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ដែលសាច់ប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគតនោះមិនទាន់ត្រូវបានធ្វើនិយ័តកម្ម។

ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលវាបានកើតឡើង។ ការកត់ត្រាគ្រលប់មកវិញនៃការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ទៅតាមទំហំតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ដែលមិនលើសតម្លៃយោងដែលបានកំណត់ កាត់កងនឹងរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី ប្រសិនបើមិនបានកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១១ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

២.១២ សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលសាខាមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល និងនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថានឹងមានតម្រូវការឱ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។

សំវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃចំណាយដែលរំពឹងថាត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាបុរេបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលាសាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

២.១៣ ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់បានពីឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ លើកលែងតែមានការសង្ស័យគួរឱ្យបារម្ភចំពោះការប្រមូលប្រាក់មកវិញដែលក្នុងករណីនេះការប្រាក់មិនត្រូវបានកត់ត្រាទេ។ នៅពេលដែលឥណទានក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរទុក រហូតដល់ការប្រាក់អាចប្រមូលមកវិញបានជាសាច់ប្រាក់។

ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និង ធនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

២.១៤ ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ

ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ នៅពេលដែលបានបំពេញសេវាជូនអតិថិជន។ ចំណូលកម្រៃនិងជើងសាររួមមាន ចំណូលបានពីសេវាផ្ទេរប្រាក់ចេញ-ចូល ប័ណ្ណធានារបស់ធនាគារ លិខិតឥណទាន និងសេវាផ្សេងទៀត។ កម្រៃលើការផ្តល់ឥណទានត្រូវបានកត់ត្រាពន្យារ និងកត់ត្រាជាចំណូល លើរយៈពេលនៃឥណទាននោះ។

២.១៥ ភតិសន្យា

ភតិសន្យាដែលភាគីម្ខាងទៀតមានចំណែកហានិភ័យ និងផលកម្មសិទ្ធិជាសារវន្ត ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមមូលដ្ឋានថេរ លើរយៈពេលនៃ ភតិសន្យានោះ។

២.១៦ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ និងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា

ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានធ្វើសំវិធានធនពេញលេញ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដែលបានកើតឡើង រវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល និងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលទាំងនោះនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ (និងច្បាប់) ដែលបានអនុម័តជាស្ថាពរ ឬអនុម័តតាមមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវអនុវត្តនៅពេលដែលពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញពាក់ព័ន្ធត្រូវបានកាត់ត្រា ឬនៅពេលដែលបំណុលពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានទូទាត់។ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាពន្ធអតិបរមា ២០%។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីកាត់កងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ជាមួយនឹងបំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតសម្រាប់កាត់កង។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមទំហំដែលទំនងជាមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានកាត់ត្រា។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ឬខាតក្នុងគ្រា រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុកថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធក្នុងឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តតាមមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ ជាមួយនឹងនិយ័តភាពណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុន។

៣. ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

(i) ប្រភពសំខាន់ៗនៃការប៉ាន់ស្មានភាពមិនច្បាស់លាស់

សាខាធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងសន្មត ដែលប៉ះពាល់លើតួលេខនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល។ ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ដោយផ្អែកទៅលើបទពិសោធន៍នាពេលកន្លងមក និងកត្តាផ្សេងៗ ដូចជាការរំពឹងទុកអំពីហេតុការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។

(ក) សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់

សាខាអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ B៧-០៩-០៧៤ ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនសម្រាប់ស្ថាប័នធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលចេញដោយធនាគារកណ្តាល។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យធនាគារពាណិជ្ជទាំងឡាយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ឬប្រភេទ និងទ្រព្យសកម្មប្រហាក់ប្រហែលរបស់ខ្លួនជាប្រាក់ថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានកាត់ត្រាអាស្រ័យទៅតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តម្រូវឱ្យសាខាគិតពិចារណាទៅលើកត្តាពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពសងរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ ចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់ស្តែងអាចនឹងខុសគ្នាជាសារវន្តពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកាត់ត្រាច្បាស់ ក្នុងករណីដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ដែលមិនបានប៉ាន់ស្មានទុក ឬនៅពេលដែលចំនួនទឹកប្រាក់សង្ស័យនោះអាចប្រមូលមកវិញបានតាមរយៈការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ។

៣. ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(i) ប្រភពសំខាន់ៗនៃការប៉ាន់ស្មានភាពមិនច្បាស់លាស់ (ត)

ខ. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ប្រព័ន្ធពន្ធ ត្រូវបានបែងចែកជាច្រើនប្រភេទ និងមានការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់ជាញឹកញយ ដែលមានលក្ខណៈមិនច្បាស់លាស់ ផ្ទុយគ្នា និងអាស្រ័យទៅលើការបកស្រាយ។ ជាទូទៅ មានការបកស្រាយខុសៗគ្នាក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងដែនសម្បត្តិផ្សេងៗគ្នា។ ពន្ធត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារជាច្រើនរូប ដែលបានទទួលសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការកំណត់ប្រាក់ពិន័យ និងការប្រាក់លើបំណុលពន្ធ។ កត្តាទាំងនេះអាចធ្វើអោយមានការប៉ះពាល់ដល់ការបង់ពន្ធរបស់សាខាជាសាធារណៈ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាពួកគេបានយល់ដឹងច្បាប់ពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ និងបានធ្វើការគិតបំណុលពន្ធដោយផ្អែកលើការយល់ឃើញរបស់ពួកគេចំពោះច្បាប់ពន្ធបច្ចុប្បន្ន។ ទោះបីជាយ៉ាងណា អាជ្ញាធរដែលពាក់ព័ន្ធ ប្រហែលជាមានការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានជាសាធារណៈ។

(ii) ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ

មិនមានការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រងក្នុងដំណើរការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលមានឥទ្ធិពលជាសាធារណៈទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពីការប៉ាន់ស្មានដែលបានរៀបរាប់ខាងលើឡើយ។

៤. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	៥,០០០,០០០	២០,១៨៥,០០០	៥,០០០,០០០	២០,២៥០,០០០
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	២៥,៩២៣,៤៧១	១០៤,៦៥៣,០៥២	១៦,៧៦៤,៤៧០	៦៧,៨៩៦,១០៦
គណនីចរន្ត	៦,០៥៧,៨៩៥	២៤,៤៥៥,៧២២	៦១២,៥២២	២,៤៨០,៧១៦
គណនីទូទាត់ (*)	១,១៩៤,០៦៤	៤,៨២០,៤៣៦	១,៥២៦,៥៥៥	៦,១៨២,៥៤៩
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (*)	១,៣៩៩,៥៤២	៥,៦៤៩,៩៥២	១,១៤៩,៣៨៤	៤,៦៥៥,០០០
	៣៩,៩៧៤,៩៧២	១៥៩,៧៦៤,១៦៦	២៥,០៥២,៩៣១	១០១,៤៦៤,៣៧១

(*) សាខាបានដាក់មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ១,៣៩៩,៥៤២ ដុល្លារអាមេរិក នៅធនាគារកណ្តាល ជាការបញ្ចាំសម្រាប់គណនីទូទាត់។ មូលបត្រដែលអាចជួញដូរបាន មានរយៈពេលកំណត់បីខែ និងមានអត្រាការប្រាក់ ១.៥០% សម្រាប់ប្រាក់រៀល និង ០.៦៦% សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ ក្នុងមួយឆ្នាំ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ សាខាមិនទាន់បានប្រើឥណទានវិបារូបន៍នៃគណនីទូទាត់នៅឡើយទេ។

៤. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល (ត)

ក. ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន

ប្រកាសលេខ B៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០០១ ចេញដោយធនាគារកណ្តាលស្តីពីប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន តម្រូវឲ្យធនាគារទាំងឡាយតម្កល់ប្រាក់ចំនួន ១០% នៃដើមទុនត្រូវបង់។ ប្រាក់តម្កល់នេះ នឹងត្រូវបង្វិលជូនសាខាវិញ នៅពេលសាខាស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់សាខាទេ។

ខ. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រកាសលេខ B៧-០១២-១៤០ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០១២ ចេញដោយធនាគារកណ្តាល តម្រូវឲ្យធនាគាររក្សាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារកណ្តាល ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់តម្កល់ចាំបាច់ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨%នៃប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនជាប្រាក់រៀល និង ១២.៥០%នៃប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនជាប្រាក់ប័ណ្ណផ្សេងៗ។

គ. អត្រាការប្រាក់

គណនីចរន្ត និងគណនីទូទាត់ គឺជាគណនីដែលមិនមានការប្រាក់។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំលើសមតុល្យផ្សេងៗនៅធនាគារកណ្តាលត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	២០១៥
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	០.២១% - ០.៣៨%	០.០៩% - ០.១០%
ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន	០.២០% - ០.២២%	០.០៨% - ០.១២%
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន	០.២៤% - ១.៥០%	០.២៤% - ១.៤៩%

៥. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារក្នុងស្រុក៖				
គណនីចរន្ត	២៤,៦៦៨	៩៩,៥៨៤	៧៩,៦៩២	៣២២,៧៥៣
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៩,៣១២,៩៣៨	៣៧,៥៩៦,៣៣១	២,១៧៩,៩៦៩	៨,៨២៨,៨៧៤
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១៤,០០០,០០០	៥៦,៥១៨,០០០	៤៦,៥០០,០០០	១៨៨,៣២៥,០០០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្រៅស្រុក៖				
គណនីចរន្ត	២,២៨៧,៨៣៦	៩,២៣៥,៩៩៤	៣,៧៥១,៦៩៤	១៥,១៩៤,៣៦១
	២៥,៦៦៥,៤៤២	១០៣,៤៤៩,៩០៩	៥២,៥១១,៣៥៥	២១៦,៦៧០,៩៨៨

៥. ប្រាក់បញ្ញើ និងការប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ (ត)

គណនីចរន្ត មិនមានការប្រាក់ទេ។ គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និង ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានកាលកំណត់ តិចជាង ១២ ខែ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	២០១៥
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	0.00% - 0.៥0%	0.00% - 0.៥0%
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២.១0% - ៥.00%	២.១0% - ៥.00%

៦. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានរយៈពេលវែង	១៨៤,៩០០,១៣៣	៧៤៦,៤៤១,៨៣៧	៨០,២៧៧,៤៤៣	៣២៥,១២៣,៦៤៤
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៣៨,៤២៧,២០០	១៥៥,១៣០,៦០៦	២៤,៧៨១,៣០០	១០០,៣៦៤,២៦៥
	២២៣,៣២៧,៣៣៣	៩០១,៥៧២,៤៤៣	១០៥,០៥៨,៧៤៣	៤២៥,៤៨៧,៩០៩
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់៖				
សំវិធានធនទូទៅ	(២,៣០៣,២៧៧)	(៩,២៩៨,៣២៩)	(១,១៣៦,៥៨៩)	(៤,៦០៣,១៨៥)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ	២២១,០២៤,០៥៦	៨៩២,២៧៤,១១៤	១០៣,៩២២,១៥៤	៤២០,៨៨៤,៧២៤

ក. សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ មានដូចខាងក្រោម៖

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមឆ្នាំ	(១,១៣៦,៥៨៩)	(៤,៦០៣,១៨៥)	(៤០៧,៣៣៩)	(១,៦៥៩,៩០៧)
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	(១,១៦៦,៦៨៨)	(៤,៧០៩,៩១៩)	(៧២៩,២៥០)	(២,៩៥៣,៤៦៣)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១៤,៧៧៥	-	១០,១៨៥
ចុងឆ្នាំ	(២,៣០៣,២៧៧)	(៩,២៩៨,៣២៩)	(១,១៣៦,៥៨៩)	(៤,៦០៣,១៨៥)

៦. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(ខ) តាមកាលសន្ត

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលតិចជាង ១ ខែ	១,៦៥២,៦៥៦	៦,៦៧១,៧៧១	៣០០,០០០	១,២១៥,០០០
១ ខែ និង តិចជាង ៣ ខែ	១,០៣១,៣២១	៤,១៦៣,៤៤៣	៩៩០,០០០	៤,០០៩,៥០០
៣ ខែ និង តិចជាង ១២ ខែ	៣៩,៨៦៨,០៧៤	១៦០,៩៤៧,៤១៥	២៧,២៥៦,២៧៥	១១០,៣៨៧,៩១៤
១ ឆ្នាំ និង តិចជាង ៥ ឆ្នាំ	១៩,៤៤២,២០៣	៧៨,៤៨៨,១៧៤	១៣,៩២៣,៥៨៤	៥៦,៣៩០,៥១៥
លើសពី ៥ ឆ្នាំ	១៦១,៣៣៣,០៧៩	៦៥១,៣០១,៦៤០	៦២,៥៨៨,៨៨៤	២៥៣,៤៨៤,៩៨០
	២២៣,៣២៧,៣៣៣	៩០១,៥៧២,៤៤៣	១០៥,០៥៨,៧៤៣	៤២៥,៤៨៧,៩០៩

(គ) តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដុល្លារអាមេរិក	២២៣,៣២៧,៣៣៣	៩០១,៥៧២,៤៤៣	១០៥,០៥៨,៧៤៣	៤២៥,៤៨៧,៩០៩
	២២៣,៣២៧,៣៣៣	៩០១,៥៧២,៤៤៣	១០៥,០៥៨,៧៤៣	៤២៥,៤៨៧,៩០៩

ឃ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានមានការធានា	២១៥,៣៩១,៦៥៧	៨៦៩,៥៣៦,១១៩	១០៤,៥៤១,៣៦៨	៤២៣,៣៩២,៥៣៩
ឥណទានមិនមានការធានា	៧,៩៣៥,៦៧៦	៣២,០៣៦,៣២៤	៥១៧,៣៧៥	២,០៩៥,៣៧០
	២២៣,៣២៧,៣៣៣	៩០១,៥៧២,៤៤៣	១០៥,០៥៨,៧៤៣	៤២៥,៤៨៧,៩០៩

ឥណទានមានការធានាគឺជាឥណទានដែលមានវត្ថុបញ្ចាំដូចជា ដី អគារ និង/ឬ អចនទ្រព្យដទៃទៀត។

៦. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(ង) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	៨,៦២៤,៩៩៩	៣៤,៨១៩,១២១	១,៤២៧,០៨៤	៥,៧៧៩,៦៨៨
ការជួលនិង សកម្មភាពភតិសន្យាប្រតិបត្តិ	២៨,២៨២,០៥៤	១១៤,១៧៤,៦៥២	៩,២៤២,៥១០	៣៧,៤៣២,១៦៦
លក់ដុំ	៨៨,៥៥២,២៤៧	៣៥៧,៤៨៥,៤២១	១៧,៧០៤,១៨៨	៧១,៧០១,៩៦២
សំណង់	៣៨,១៤៦,៦៤៣	១៥៣,៩៨៩,៩២៤	៥,៥៤៤,៧៨៤	២២,៤៥៦,៣៧៦
កសិកម្ម	១១,០៧៦,៨៨២	៤៤,៧១៧,៣៧៣	៦១៩,៥១៨	២,៥០៩,០៤៧
សណ្ឋាគារនិង ភោជនីយដ្ឋាន	១៥,៧២៥,៣០៧	៦៣,៤៨៣,០៦៤	-	-
ផលិតកម្ម	១១,៣០០,០៧៨	៤៥,៦១៨,៤១៥	១,២២៤,៧១៦	៤,៩៦០,០៩៨
ទឹក ប្រព័ន្ធលូ និង ប្រព័ន្ធបង្ហូរទឹក	២,០១៦,៦៦១	៨,១៤១,២៦០	៣,៤៦៣,៩៦១	១៤,០២៩,០៤០
លក់រាយ	១៣,១៥៦,០៣៧	៥៣,១១០,៩២១	៥៧,០៨៥,៨៨១	២៣១,១៩៧,៨១៨
ការដឹកជញ្ជូន និងការរក្សាទុក	២,២៥២,៦៩៤	៩,០៩៤,១២៦	៣,៨៤៩,០៧៨	១៥,៥៨៨,៧៦៦
លំនៅដ្ឋាន	៣,២៩៣,៩៦៩	១៣,២៩៧,៧៥៣	៤,០០៣,០១៥	១៦,២១២,២១២
ផ្សេងៗ	៩០១,៧៦២	៣,៦៤០,៤១៣	៨៩៤,០០៨	៣,៦២០,៧៣៦
	២២៣,៣២៧,៣៣៣	៩០១,៥៧២,៤៤៣	១០៥,០៥៨,៧៤៣	៤២៥,៤៨៧,៩០៩

(ច) តាមហានិភ័យ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យធំៗ	១៣,៩១៩,៣០០	៥៦,១៩២,២១៤	១៦,៩០០,០០០	៦៨,៤៤៥,០០០
មិនមែនជាហានិភ័យធំៗ	២០៩,៤០៨,០៣៣	៨៤៥,៣៨០,២២៩	៨៨,១៥៨,៧៤៣	៣៥៧,០៤២,៩០៩
	២២៣,៣២៧,៣៣៣	៩០១,៥៧២,៤៤៣	១០៥,០៥៨,៧៤៣	៤២៥,៤៨៧,៩០៩

ហានិភ័យធំៗត្រូវបានកំណត់និយមន័យដោយធនាគារកណ្តាល ថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួល ផលជាឯកត្តជន ដែលមានចំនួនលើសពី ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា។

៦. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)
(ឆ) តាមអត្រាការប្រាក់

	២០១៦	២០១៥
ឥណទានរយៈពេលវែង	៥.៤៥% - ៩.២០%	៥.២៥% - ៨.៥០%
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៥.៣៥% - ៨.៣៥%	៥.១៥% - ៨.៥០%

៧. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	១,០១០,៩៥៩	៤,០៨១,២៤១	១,១៣៤,៩៧៧	៧០៨,០២៩
ការបង់មុនលើបុព្វបទាន និងប្រាក់តម្កល់	១៧៦,៩៩៧	៧១៤,៥៣៧	១៧៤,៨២២	៤,៥៩៦,៦៥៧
ការបង់មុនផ្សេងៗ	១១,១០៣	៤៤,៨២៣	៤៨៩	១,៩៨០
	១,១៩៩,០៥៩	៤,៨៤០,៦០១	១,៣១០,២៨៨	៥,៣០៦,៦៦៦

៨. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	ការកែលម្អ អគារជួល	គ្រឿងសង្ហារឹម បរិក្ខារភ្ជាប់និង បរិក្ខារផ្សេងៗ	កុំព្យូទ័រ	យានយន្ត	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៦	៧២៣,០៩៤	២០៨,០៩០	១៤៦,៣៧១	១១៩,០៧៩	១,១៩៦,៦៣៤
ទិញ	២៨៧,៨៧៧	៧៩,៦១២	៨៤,៩១១	៦៤,៦៤០	៥១៧,០៤០
រំលស់ (កំណត់សម្គាល់១៦)	(២០៤,៨៣៩)	(៦១,៩៥៨)	(៥២,២៩៩)	(៤២,៦៨៤)	(៣៦១,៧៨០)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៨០៦,១៣២	២២៥,៧៤៤	១៧៨,៩៨៣	១៤១,០៣៥	១,៣៥១,៨៩៤
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៣,២៥៤,៣៥៥	៩១១,៣២៨	៧២២,៥៥៦	៥៦៩,៣៥៦	៥,៤៥៧,៥៩៥
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៥	៦៨,៩៩២	១០៥,៣០១	៨៦,៧៤០	១៥២,៨២៩	៤១៣,៨៦២
ទិញ	៨០៥,៤៣២	១៥១,៦៧២	១០៤,០៤៤	៤,៥៥៤	១,០៦៥,៧០២
រំលស់ (កំណត់សម្គាល់១៦)	(១៥១,៣៣០)	(៤៨,៨៨៣)	(៤៤,៤១៣)	(៣៨,៣០៤)	(២៨២,៩៣០)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៧២៣,០៩៤	២០៨,០៩០	១៤៦,៣៧១	១១៩,០៧៩	១,១៩៦,៦៣៤
សមមូលនឹងពាន់រៀល	២,៩២៨,៥៣០	៨៤២,៧៦៥	៥៩២,៨០៣	៤៨២,២៧០	៤,៨៤៦,៣៦៨

៩. ប្រព័ន្ធគណនេយ្យ

	អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៦	៤៧៦,២៩៥
ទិញ	១២,៦០១
រំលស់ (កំណត់សម្គាល់ ១៦)	(១៤៦,០២៨)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៣៤២,៨៦៨
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១,៣៨៤,១៩៥
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៥	៣៣១,០៧៩
ទិញ	២៦៤,០០៤
រំលស់ (កំណត់សម្គាល់ ១៦)	(១១៨,៧៨៨)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៤៧៦,២៩៥
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១,៩២៨,៩៩៥

១០. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	៦២៤,៩៦៦	២,៥២២,៩៨៨	៥៩០,៤៧៨	២,៣៩១,៤៣៦
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២១១,០០០,០០០	៨៥១,៨០៧,០០០	១១៥,៥០០,០០០	៤៦៧,៧៧៥,០០០
	២១១,៦២៤,៩៦៦	៨៥៤,៣២៩,៩៨៨	១១៦,០៩០,៤៧៨	៤៧០,១៦៦,៤៣៦

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ មានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម។ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មានរយៈពេលពី ៣ខែ ទៅ ១២ខែ។ គណនីចរន្ត មិនមានការប្រាក់ទេ។

	២០១៦	២០១៥
	០.៥៥% - ០.៣០% - ១.១០%	
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១.៩២%	

១១. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	៥៦៨,៨៧៥	២,២៩៦,៥៤៨	៦៣៣,០១០	២,៥៦៣,៦៩០
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	២១,៩៣០,៣២៣	៨៨,៥៣២,៧១៤	១៩,៨៦៧,១១៤	៨០,៤៦១,៨១២
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១,០០១,៣១៧	៤,០៤២,៣១៧	-	-
	២៣,៥០០,៥០៩	៩៤,៨៧១,៥៧៩	២០,៥០០,១២៤	៨៣,០២៥,៥០២

គណនីចរន្តគឺជាគណនីដែលមិនមានការប្រាក់។ គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់ធនាគារ និងរបស់អតិថិជន មានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម។ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ មានរយៈពេលពី ៣ ខែ ទៅ ១២ខែ។

	២០១៦	២០១៥
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០.១១%	០.១១%
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០.៣០% - ១.១០%	០.៣០% - ១.១០%

១២. បំណុលផ្សេងៗ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណូលដែលបានទទួលមុន	១,២០៥,៩២២	៤,៨៦៨,៣០៧	៤៥៨,៩៦៦	១,៨៥៨,៨១២
បង្គរប្រាក់រង្វាន់ និងអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	២៤៤,២០៨	៩៨៥,៨៦៨	២០៨,៣៥០	៨៤៣,៨១៨
ការប្រាក់ត្រូវបង់	៤៣២,៤៣៩	១,៧៤៥,៧៥៦	៨៥,១២២	៣៤៤,៧៤៤
បង្គរកម្រៃសេវាវិជ្ជាជីវៈ	៨,៤២៥	៣៤,០១២	១៣,៦៩៧	៥៥,៤៧៣
បង្គរពន្ធលើប្រាក់បៀវត្សត្រូវបង់	២៩,០៩៣	១១៧,៤៤៨	២៣,០៤៩	៩៣,៣៤៨
ផ្សេងៗ	២០០,៧២៧	៨១០,៣៣៥	៧,៩១៧	៣២,០៦៤
	២,១២០,៨១៤	៨,៥៦១,៧២៦	៧៩៧,១០១	៣,២២៨,២៥៩

១៣. ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់៖				
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	១១,៧៥១,៩៤៦	៤៧,៤៤២,៦០៦	៤,២៧៥,២៦២	១៧,៣១៤,៨១១
ប្រាក់បញ្ញើនិងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៣៤,១៤៩	១៣៧,៨៦០	១,៤៦៧,៣១៨	៥,៩៤២,៦៣៨
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៣១,២១០	១២៥,៩៩៤	១៧,៥២៩	៧០,៩៩២
	១១,៨១៧,៣០៥	៤៧,៧០៦,៤៦០	៥,៧៥០,១០៩	២៣,៣២៨,៤៤១
ចំណាយការប្រាក់៖				
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	(១,៤១៥,៤៩២)	(៥,៧១៤,៣៤១)	(៣៥០,៦២៦)	(១,៤២០,០៣៥)
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	(២៦,២៨៧)	(១០៦,១២១)	(១៦,៣៧១)	(៦៦,៣០៣)
	(១,៤៤១,៧៧៩)	(៥,៨២០,៤៦២)	(៣៦៦,៩៩៧)	(១,៤៨៦,៣៣៨)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	១០,៣៧៥,៥២៦	៤១,៨៨៥,៩៩៨	៥,៣៨៣,១១២	២១,៨៤២,១០៣

១៤. ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ៖				
កម្រៃដំណើរការឥណទាន	២៦៧,៩២៩	១,០៨១,៦២៩	១៨៧,១១៨	៧៥៧,៨២៨
ការផ្ទេរមូលនិធិ	២១៧,៤៦៩	៨៧៧,៩២២	២១១,៥៣៩	៨៥៦,៧៣៣
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារផ្សេងៗ	១១៥,៣៤៩	៤៦៥,៦៦៥	១៣៨,៩៥៩	៥៦២,៧៨៤
	៦០០,៧៤៧	២,៤២៥,២១៦	៥៣៧,៦១៦	២,១៧៧,៣៤៥
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ	(៥,៣២៨)	(២១,៥០៩)	(៥,៦៦៥)	(២២,៩៤៣)
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ	៥៩៥,៤១៩	២,៤០៣,៧០៧	៥៣១,៩៥១	២,១៥៤,៤០២

១៥. ចំណាយបុគ្គលិក

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល	១,៩៩៧,៦៣៤	៨,០៦៤,៤៤៨	១,៤០៤,៥៧៣	៥,៦៨៨,៥២១
ប្រាក់រង្វាន់	២៣៨,៤២១	៩៦២,៥០៦	១៩៣,៦៦៦	៧៨៤,៣៤៧
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកផ្សេងៗ	២៨,៤៣៨	១១៤,៨០៤	២៥,១២៦	១០១,៧៦០
	២,២៦៤,៤៩៣	៩,១៤១,៧៥៨	១,៦២៣,៣៦៥	៦,៥៧៤,៦២៨

១៦. ចំណាយលើសម្រាប់សម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងលើសម្រាប់សកម្មភាព

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លើសម្រាប់សម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (កំណត់សម្គាល់ ៨)	៣៦១,៧៨០	១,៤៦០,៥០៧	២៨២,៩៣០	១,១៤៥,៨៦៧
លើសម្រាប់សកម្មភាព (កំណត់សម្គាល់ ៩)	១៤៦,០២៨	៥៨៩,៥១៤	១១៨,៧៨៨	៤៨១,០៩១
	៥០៧,៨០៨	២,០៥០,០២១	៤០១,៧១៨	១,៦២៦,៩៥៨

១៧. ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយប្រតិបត្តិការ

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយការជួល	៣៦៥,៥៣២	១,៤៧៥,៦៥៣	៣០០,៩២៤	១,២១៨,៧៤២
ចំណាយពន្ធដារផ្សេងៗ	១៦៨,៣៨៣	៦៧៩,៧៦២	៥៤,៥៨៦	២២១,០៧៣
ចំណាយកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	៩៦,៨៧៨	៣៩១,០៩៦	៨៧,៥០០	៣៥៤,៣៧៥
ចំណាយការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម	៦៤,១៥៦	២៥៨,៩៩៨	៥៦,៧១៧	២២៩,៧០២
ចំណាយទឹក ភ្លើង	៥៨,៣៥៩	២៣៥,៥៩៥	៤៥,៦២៩	១៨៨,៧៩៦
ចំណាយសន្តិសុខ	៥៤,២៥១	២១៩,០១១	៣៧,៩៩៤	១៥៣,៨៧៧
ចំណាយទូរគមនាគមន៍ និងប្រៃសណីយ៍	៣៨,៥៥០	១៥៥,៦២៦	៣៧,៧៥១	១៥២,៨៩៣
ចំណាយទីផ្សារ និងទំនាក់ទំនងសាធារណៈ	៣៣,៤៤១	១៣៥,០០១	៧,៤៦៤	៣០,២២៨
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	២៨,១៦០	១១៣,៦៨២	៣០,២១៧	១២២,៣៧៧
ចំណាយសម្ភារការិយាល័យ	២៣,៨២៥	៩៦,១៨២	២៧,០៦៧	១០៩,៦២១
ចំណាយកម្រៃផ្នែកច្បាប់ និងសេវាវិជ្ជាជីវៈ	១៥,៤១៤	៦២,២២៦	៣០,៨៣៣	១២៤,៨៧៥
ចំណាយជួសជុលនិងថែទាំ	១១,១២០	៤៤,៨៩១	៤៦០	១,៨៦៣
ចំណាយយានយន្តនិងប្រតិបត្តិការរបស់វា	៦,៩០១	២៧,៨៥៩	៦,៣០៧	២៥,៥៤៤
ចំណាយសម្ភារសម្រាប់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ	៦,៤៩០	២៦,២០០	១២,៩២២	៥២,៣៣៣
ចំណាយផ្សេងៗ និងសេវាធនាគារ	១២៨,២១៥	៥១៧,៦០៦	៩៧,០១០	៣៩២,៨៩៤
	១,០៩៩,៦៧៥	៤,៤៣៩,៣៨៨	៨៣៣,៣៨១	៣,៣៧៥,១៩៣

១៨. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ក. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	១,៨២៤,១៨៩	៧,៣៦៤,២៥១	៤៦៩,៨១២	១,៩០២,៧៣៩
ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ	(៦១៩,៥៧០)	(២,៥០១,២០៤)	-	-
	១,២០៤,៦១៩	៤,៨៦៣,០៤៧	៤៦៩,៨១២	១,៩០២,៧៣៩

១៨. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ខ. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបង់

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	៣៧៧,១៩៦	១,៥២៧,៦៤៤	១៣៥,១៥៨	៥៥០,៧៦៩
ចំណាយពន្ធក្នុងឆ្នាំ	១,៨២៤,១៨៩	៧,៣៦៤,២៥១	៤៦៩,៨១២	១,៩០២,៧៣៩
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(៥៩២,៩៨៨)	(២,៣៩៣,៨៩៣)	(២២៧,៧៧៤)	(៩២២,៤៨៥)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៤,៩០៣)	-	(៣,៣៧៩)
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	១,៦០៨,៣០៧	៦,៤៩៣,០៤៩	៣៧៧,១៩៦	១,៥២៧,៦៤៤

គ. ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនិងចំណេញគណនេយ្យ

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	៥,៩៤១,១៧៥	២៣,៩៨៤,៥២		
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		៤	២,៣៤៤,១៧៦	៩,៤៩៣,៩១៣
ពន្ធគណនាតាមអត្រា ២០%	១,១៨៨,២៣៥	៤,៧៩៦,៩០៥	៤៦៨,៨៣៥	១,៨៩៨,៧៨៣
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងបានសម្រាប់ពន្ធ	៣៩,៩២៩	១៦១,១៩៣	៩៧៧	៣,៩៥៦
ពន្ធពន្យារដែលមិនបានទទួលស្គាល់ពីគ្រាមុន	(២៣,៥៤៥)	(៩៥,០៥១)	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១,២០៤,៦១៩	៤,៨៦៣,០៤៧	៤៦៩,៨១២	១,៩០២,៧៣៩

អនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធកម្ពុជា សាខាមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញសាជីវកម្ម តាមអត្រាមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា ២០%នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬពន្ធអប្បបរមា ១%នៃផលរបរ។

ការប្រកាសពន្ធរបស់សាខាគឺមានការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់ពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ ផ្នែកមួយចំនួននៃច្បាប់ និង បទបញ្ញត្តិពន្ធអាចមានការបកស្រាយខុសៗគ្នា ដូចនេះហើយតួលេខពន្ធដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចនឹងផ្លាស់ប្តូរនៅពេលក្រោយ ដោយផ្អែកលើការកំណត់ចុងក្រោយនៃអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

១៨. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ឃ. ពន្ធពន្យារ

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	៧០១,៨៤០	២,៨៣៣,៣២៨	-	-
បំណុលពន្ធពន្យារ	(៨២,២៧០)	(៣៣២,១២៤)	-	-
	៦១៩,៥៧០	២,៥០១,២០៤	-	-

បម្រែបម្រួលនៃទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារនិងបំណុលពន្ធពន្យារមានដូចខាងក្រោម៖

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	ប្រាក់ចំណូលដែល		សរុប
	សំវិធានធន	បានទទួលមុន	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៦	-	-	-
ចុះឥណទាន ឬ កាត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	(៤៦០,៦៥៥)	(២៤១,១៨៥)	(៧០១,៨៤០)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦	(៤៦០,៦៥៥)	(២៤១,១៨៥)	(៧០១,៨៤០)
សមមូលនឹងពាន់រៀល	(១,៨៥៩,៦៦៤)	(៩៧៣,៦៦៤)	(២,៨៣៣,៣២៨)

បំណុលពន្ធពន្យារ	លើស	ប្រាក់បៀវត្សដែល		សរុប
		មិនទាន់បើកក្នុងរយៈពេល ៦០ ថ្ងៃ	ចំណេញលើការប្រាក់ដែលមិនទាន់ទទួលស្គាល់	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៦	-	-	-	-
ចុះឥណទាន ឬ កាត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	៧៨,៦៦៩	៣,២០៧	៣៩៤	៨២,២៧០
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦	៧៨,៦៦៩	៣,២០៧	៣៩៤	៨២,២៧០
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៣១៧,៥៨៧	១២,៩៤៧	១,៥៩១	៣៣២,១២៤

១៩. សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ	
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៦,៤៣២,៣៩៥	២៥,៩៦៧,៥៧៩	៥,៨៧៤,២៤៩	២៣,៧៩០,៧០៨
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល				
គណនីចរន្ត	៦,០៥៧,៨៩៥	២៤,៤៥៥,៧២២	៦១២,៥២២	២,៤៨០,៧១៤
គណនីទូទាត់	១,១៩៤,០៦៤	៤,៨២០,៤៣៦	១,៥២៦,៥៥៥	៦,១៨២,៥៤៨
ប្រាក់បញ្ញើនិងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេង				
គណនីចរន្ត	២,៣១២,៥០៤	៩,៣៣៥,៥៧៩	៣,៨៣១,៣៨៦	១៥,៥១៧,១១៣
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៩,៣១២,៩៣៨	៣៧,៥៩៦,៣៣១	២,១៧៩,៩៦៩	៨,៨២៨,៨៧៤
	២៥,៣០៩,៧៩៦	១០២,១៧៥,៦៤៧	១៤,០២៤,៦៨១	៥៦,៧៩៩,៩៥៧

២០. កិច្ចសន្យា

ក. កិច្ចសន្យាឥណទាន

សាខាមានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ដូចខាងក្រោម៖

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កិច្ចសន្យាឥណទានមានកាលកំណត់	១២,៣១១,១៩៦	៤៩,៧០០,២៩៧	៧,៤៤៦,៧០០	៣០,១៥៩,១៣៥
លិខិតឥណទាន	៧,០០០,០០០	២៨,២៥៩,០០០	៨,៦០០,០០០	៣៤,៨៣០,០០០
	១៩,៣១១,១៩៦	៧៧,៩៥៩,២៩៧	១៦,០៤៦,៧០០	៦៤,៩៨៩,១៣៥

២០. កិច្ចសន្យា (ត)

ខ. កិច្ចសន្យាកម្មសន្យាប្រតិបត្តិ-សាខាភាគីជួល

សាខាបានជួលអគារការិយាល័យ ក្រោមកិច្ចសន្យាកម្មសន្យាប្រតិបត្តិដែលមិនអាចលុបចោលបាន។

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើលពី១ឆ្នាំ	៣៧៥,៧០០	១,៥១៦,៧០០	៣៥៤,៣៦០	១,៤៣៥,១៥៨
ពី១ឆ្នាំដល់៥ឆ្នាំ	១,៥២០,៦៤៧	៦,១៣៨,៨៥២	១,៤៧៣,៦៧៨	៥,៩៦៨,៣៩៦
លើសពី៥ឆ្នាំឡើងទៅ	១,០៥២,៥២៨	៤,២៤៩,០៥៦	១,៣១១,៥៨៨	៥,៣១១,៩៣១
	២,៩៨៨,៨៧៥	១១,៩០៤,៦០៨	៣,១៣៩,៦២៦	១២,៧១៥,៤៨៥

២១. ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ដោយអនុលោមទៅតាមច្បាប់ស្តីពីធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីពាក់ព័ន្ធរួមបញ្ចូលបុគ្គលដែលមានដើមទុនអប្បបរមា ១០% ក្នុងសាខា ឬមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត ឬបុគ្គលដែលចូលរួមក្នុងកិច្ចការរដ្ឋបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការបង្កើតឡើង និងការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់សាខា។

ទំហំនៃប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ សមតុល្យមិនទាន់ទូទាត់នាដំណាច់ឆ្នាំ និងចំណាយ-ចំណូលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗក្នុងឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម៖

ក. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត-សាខាការិយាល័យកណ្តាលផ្សេងៗ	២១៨,៨៥៩	៨៨៣,៥៣៤	១៥០,២១២	៦០៨,៣៥៩
	២១៨,៨៥៩	៨៨៣,៥៣៤	១៥០,២១២	៦០៨,៣៥៩

ខ. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់របស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត-ការិយាល័យកណ្តាល	៦២៤,៩៦៦	២,៥២២,៩៨៨	៥៩០,៤៧៨	២,៣៩១,៤៣៦
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់-ការិយាល័យកណ្តាល	១៩១,០០០,០០០	៧៧១,០៦៧,០០០	១១៥,៥០០,០០០	៤៦៧,៧៧៥,០០០
	១៩១,៦២៤,៩៦៦	៧៧៣,៥៨៩,៩៨៨	១១៦,០៩០,៤៧៨	៤៧០,១៦៦,៤៣៦
បង្កការប្រាក់ត្រូវបង់-ការិយាល័យកណ្តាល	៣៨២,១៤៤	១,៥៤២,៧១៥	៨៤,៣៣៨	៣៤១,៥៦៩

២១. ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

គ. ចំណាយការប្រាក់

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយការប្រាក់-ការិយាល័យកណ្តាល	១,២៧៧,៨០៩	៥,១៥៨,៥១៥	២៥៨,៣១២	១,០៤៦,១៦៤
	១,២៧៧,៨០៩	៥,១៥៨,៥១៥	២៥៨,៣១២	១,០៤៦,១៦៤

ឃ. ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	១,៩២៣,៥៣០	៧,៧៦៥,២៩១	១,៣៣៧,៩៧៤	៥,៤១៨,៧៩៥
	១,៩២៣,៥៣០	៧,៧៦៥,២៩១	១,៣៣៧,៩៧៤	៥,៤១៨,៧៩៥

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពរបស់សាខាប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ការប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យគឺជាផ្នែកសំខាន់របស់អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងនោះហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាផលវិបាកដែលពិបាកជៀសវាងណាស់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។

សាខាមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យារូបិយប័ណ្ណ (foreign exchange contract) និងការប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

សាខាកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៦,៤៣២,៣៩៥	២៥,៩៦៧,៥៧៩	៥,៨៧៤,២៤៩	២៣,៧៩០,៧០៨
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាលប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ ផ្សេងៗ	៣៩,៥៧៤,៩៧២	១៥៩,៧៦៤,១៦២	២៥,០៥២,៩៣១	១០១,៤៦៤,៣៧១
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (*)	២៥,៦២៥,៤៤២	១០៣,៤៤៩,៩០៩	៥២,៥១១,៣៥៥	២១២,៦៧០,៩៨៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២២១,០២៤,០៥៦	៨៩២,២៧៤,១១៤	១០៣,៩២២,១៥៤	៤២០,៨៨៤,៧២៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១,១៨៦,៤៣៩	៤,៧៨៩,៦៥៤	១,៣០៨,២៨៣	៥,២៩៨,៥៤៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	២៩៣,៨៤៣,៣០៤	១,១៨៦,២៤៥,៤១៨	១៨៨,៦៦៨,៩៧២	៧៦៤,១០៩,៣៣៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	២១១,៦២៤,៩៦៦	៨៥៤,៣២៩,៩៨៨	១១៦,០៩០,៤៧៨	៤៧០,១៦៦,៤៣៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២៣,៥០០,៥១៥	៩៨,៨៧១,៥៧៩	២០,៥០០,១២៤	៨៣,០២៥,៥០២
បំណុលផ្សេងៗ	៨៨៥,៧៩៩	៣,៥៧៥,៩៧១	៣១៥,០៨៦	១,២៧៦,០៩៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៣៦,០១១,២៨០	៩៥៦,៧៧៧,៥៣៨	១៣៦,៩០៥,៦៨៨	៥៥៤,៤៦៨,០៣៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	៥៥២,៦២៧,១៥៩	៣,៦០៣,៤០៨,៨៧៦	១៧១,២៩២,៦០៥	៤,៧៣៤,៣៧៦,៣០៧

* រួមបញ្ចូលទាំងសិទ្ធិធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.១ ហានិភ័យឥណទាន

សាខាត្រូវប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលភាគីដៃគូនឹងធ្វើឲ្យមានការខាតបង់ដល់សាខា ដោយការខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលសំខាន់ជាងគេបង្អស់ក្នុង អាជីវកម្មរបស់សាខា។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតមកពីសកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅខ្ទង់ តារាងតុល្យការក៏មានហានិភ័យឥណទានដែរ ដូចជាលិខិតឥណទានជាដើម។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើ ឡើងដោយ គណៈកម្មការឥណទានរបស់សាខា។

ក. ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

សាខាបានបង្កើតគោលការណ៍ហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk Policy) ដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រង នូវរាល់សកម្មភាពក្នុងការធានារ៉ាប់រងហានិភ័យរបស់ខ្លួន។ ការបន្តឥណទានត្រូវបានអនុវត្តតាមកម្មវិធីឥណទានដែលបាន រៀបចំគម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំឥណទានពិសេស រាប់ទាំងទីផ្សារគោលដៅ កាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌ ឯកសារ សម្បទាន និងនីតិវិធីនៅក្រោមផលិតផលឥណទានដែលនឹងត្រូវបានវាស់វែងនិងផ្តល់ឲ្យ។ សាខាក៏ធានាផងដែរថាខ្លួនមានការបែងចែកកាតព្វកិច្ចច្បាស់លាស់ រវាងអ្នកផ្តល់ឥណទាន អ្នកវាយតម្លៃ និងអ្នក អនុម័ត ឥណទាន។

ខ. ការត្រួតពិនិត្យកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

សាខាធ្វើប្រតិបត្តិការនិងផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនជាបុគ្គល ឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ សាខា គ្រប់គ្រង កម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលពួកគេរកឃើញ។ ធនាគារកណ្តាលបានកំណត់ និយមន័យហានិភ័យធំ ថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួលបានជាឯកត្តបុគ្គល ដែលលើសពី១០%នៃមូលនិធិ ផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ B៧-០៦-២២៦ របស់ធនាគារកណ្តាល សាខាចាំបាច់ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលា នូវអនុបាតអតិបរមាចំនួន២០% រវាងហានិភ័យឥណទានទូទៅរបស់សាខាធៀបនឹងឯកត្តជនដែលទទួលបានផលណាមួយ និង មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា។ ហានិភ័យឥណទានធំៗសរុបមិនត្រូវលើសពី៣០០%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាទេ។ សាខាប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ក្នុងនោះគោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺ ការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅ។ សាខាអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការ ទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានា ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានវត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ (មានដីធ្លី អគារ និង ទ្រព្យសម្បត្តិ ផ្សេងៗ)។

គ. គោលការណ៍សំវិធានធន និងការថយចុះតម្លៃ

សាខាត្រូវអនុវត្តតាមការចាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន អនុលោមតាមប្រកាសពាក់ព័ន្ធ ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងកំណត់ សម្គាល់២.៦។ ឥណទានដែលផុតកំណត់សងតិចជាង៩០ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការថយចុះតម្លៃនោះទេ លើក លែងតែមានព័ត៌មានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

យ. ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា មុនការកាត់កងវត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនការធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងនូវឥណទានផ្សេងៗ

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹង ទ្រព្យសកម្ម				
ក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
ប្រាក់បញ្ញើនិងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	២៥,៦២៥,៤៤២	១០៣,៤៤៩,៩០៩	៥២,៥១១,៣៥៥	២១២,៦៧០,៩៨៨
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (*)	២២១,០២៤,០៥៦	៨៩២,២៧៤,១១៤	១០៣,៩២២,១៥៤	៤២០,៨៨៤,៧២៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១,១៨៦,៤៣៩	៤,៧៨៩,៦៥៤	១,៣០៨,២៨៣	៥,២៩៨,៥៤៤
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹង ទ្រព្យសកម្ម				
ក្រៅតារាងតុល្យការ៖				
កិច្ចសន្យាឥណទានមានកាលកំណត់	១២,៣១១,១៩៦	៤៩,៧០០,២៩៧	៧,៤៤៦,៧០០	៣០,១៥៩,១៣៥
លិខិតឥណទាន	៧,០០០,០០០	២៨,២៥៩,០០០	៨,៦០០,០០០	៣៤,៨៣០,០០០
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ	២២៧,១៨៧,១៣៣	១,០៧៨,៤៧២,៩៧៤	១៧៣,៧៨៨,៤៩២	៧០៣,៨៤៣,៣៩១

* រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់សាខាគិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០១៦ ដោយមិនគិតលើវត្ថុបញ្ចាំ ឬការធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងនូវឥណទានផ្សេងទៀតឡើយ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ ដោយមិនគិតសំវិធានធនទូទៅ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៦០% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប គឺកើតមកពីឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជន។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថាខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់សាខា ដែលបណ្តាលមកពីឥណទាននិងបុរេប្រទាន ឲ្យស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតអប្បបរមាតាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- ៩៦% នៃឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជនរបស់សាខាត្រូវបានធានាដោយវត្ថុបញ្ចាំ។ ឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលសាខាបានផ្តល់ឲ្យ គឺមានតម្លៃប្រហែលពី ២០% ទៅ ៧០% នៃវត្ថុបញ្ចាំ។
- សាខាមាននីតិវិធីវាយតម្លៃឥណទានក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ង. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានមិនទាន់ផុតកំណត់និងមិនទាន់ថយ				
ចុះតម្លៃ	២២៣,៣២៧,៣៣៣	៩០១,៥៧២,៤៤៣	១០៥,០៥៨,៧៤៣	៤២៥,៤៨៧,៩០៩
ដក៖ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	(២,៣០៣,២៧៧)	(៩,២៩៨,៣២៩)	(១,១៣៦,៥៨៩)	(៤,៦០៣,១៨៥)
ឥណទានសុទ្ធ	២២១,០២៤,០៥៦	៨៩២,២៧៤,១១៤	១០៣,៩២២,១៥៤	៤២០,៨៨៤,៧២៤

អនុលោមតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន សាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងប្រមូលបានពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេយកមកគិតទេ។ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់សរុបមានចំនួន ២,៣០៣,២៧៧ ដុល្លារអាមេរិក គឺជាសំវិធានធនទូទៅ ១% លើឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ទាំងអស់ និងលើខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ។

ការគណនាតម្លៃទីផ្សាររបស់វត្ថុបញ្ចាំគឺមិនត្រូវបានអនុវត្តទេ ពីព្រោះចំណាយក្នុងការកំណត់មាននេះលើសពីអត្ថប្រយោជន៍សក្តានុពល។ គោលនយោបាយរបស់សាខា គឺផ្តល់ឥណទានប្រហែលពី២០% ទៅ៧០%នៃតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ។ តាមបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារកណ្តាល តម្លៃវត្ថុបញ្ចាំគឺមិនត្រូវបានយកមកគិតទេ នៅពេលកំណត់សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ។

១) ឥណទានមិនទាន់ផុតកំណត់និងមិនទាន់ថយចុះតម្លៃ

ឥណទានមិនទាន់ផុតកំណត់ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេង បញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។

២) ឥណទានដែលផុតកំណត់ ប៉ុន្តែមិនទាន់ថយចុះតម្លៃ

ឥណទានដែលផុតកំណត់សងតិចជាង៩០ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេង បញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦ សាខាមិនមានឥណទានដែលបានផុតកំណត់ ប៉ុន្តែមិនទាន់ថយចុះតម្លៃទេ។

៣) ឥណទានដែលផុតកំណត់ និងថយចុះតម្លៃ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ B៧-០៩-០៧៤. ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ រាល់ឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលផុតកំណត់សងលើសពី៩០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថយចុះតម្លៃហើយកម្រិត អប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់ការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានគេកាត់ត្រាអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធលុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងបញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦ សាខាមិនមានឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបានថយចុះតម្លៃទេ។

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ង. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

៤) ឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

សកម្មភាពក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ រួមមានការរៀបចំក្នុងការពន្យារពេលសងប្រាក់ ការកែប្រែ និងការផ្អាកសងប្រាក់ជាដើម។ យោងតាមការរៀបចំឡើងវិញនេះ ឥណទានត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ដដែល លុះត្រាតែមានភស្តុតាង ជាក់ស្តែង បញ្ជាក់ពីភាពប្រសើរឡើងនៃលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦ សាខាមិនមានឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញទេ។

ច. ការកាន់កាប់វត្ថុបញ្ចាំ

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានរឹបអូសត្រូវលក់ចេញក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំតាមការកំណត់របស់ធនាគារកណ្តាល។ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានរឹបអូសត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា “ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស” នៅក្នុងតារាងតុល្យការប្រសិនបើមាន។

ក្នុងឆ្នាំនេះ សាខាមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំទេ។

ឆ. ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យឥណទាន

១) វិភាគតាមផ្នែកភូមិសាស្ត្រ

តារាងខាងក្រោមនេះលម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានចម្បងៗរបស់សាខាតាមតម្លៃយោងរបស់វា ដោយចាត់ថ្នាក់តាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦ ។ ក្នុងតារាងនេះសាខាបានបែកចែកហានិភ័យទៅតាមប្រទេស ដោយផ្អែកលើប្រទេសជាភាគីដៃគូ។

	កម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារអាមេរិក	ហុងកុង ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦				
ប្រាក់បញ្ញើនិងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	២៣,៣៣៧,៦០៦	២,០៦៨,៩៧៧	២១៨,៨៥៩	២៥,៦២៥,៤៤២
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន *	២២១,០២៨,០៥៦	-	-	២២១,០២៨,០៥៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១,១៨៦,៤៣៩	-	-	១,១៨៦,៤៣៩
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៦	២៤៥,៥៥២,១០១	២,០៦៨,៩៧៧	២១៨,៨៥៩	២៤៧,៨៣៩,៩៣៧
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៩៩១,២៧៧,៦៨៤	៨,៣៥២,៤៦០	៨៨៣,៥៣៤	១,០០០,៥១៣,៦៧៨

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥

ប្រាក់បញ្ញើនិងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៤៨,៧៥៩,៦៦១	៣,៦០១,៤៨២	១៥០,២១២	៥២,៥១១,៣៥៥
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន *	១០៣,៩២២,១៥៤	-	-	១០៣,៩២២,១៥៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១,៣០៨,២៨៣	-	-	១,៣០៨,២៨៣
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០១៥	១៥៣,៩៩០,០៩៨	៣,៦០១,៤៨២	១៥០,២១២	១៥៧,៧៤១,៧៩២
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៦២៣,៦៥៩,៨៩៥	១៤,៥៨៦,០០២	៦០៨,៣៥៩	៦៣៨,៨៥៤,២៥៦

* រួមបញ្ចូលទាំងសិទ្ធិធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឆ. ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យឥណទាន (ត)

២) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

តារាងខាងក្រោមនេះលម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានចម្បងរបស់សាខាតាមតម្លៃយោងរបស់វា ដោយចាត់ថ្នាក់តាមប្រភេទអាជីវកម្មរបស់កាតីដៃគូ។

	សកម្មភាពនៃការ		ការដឹកជញ្ជូន និងការលក់		ឥណទានសម្រាប់		ទឹកស្អាត និង ប្រព័ន្ធបង្ហូរទឹក		ផលិតកម្ម		ជំនួញលក់ដុំ		ជំនួញលក់រាយ		សណ្ឋាគារនិង ភោជនីយដ្ឋាន		ផ្សេងៗ	សរុប
	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	ប្រតិបត្តិ	កសិកម្ម	ទំនិញ	លំនៅដ្ឋាន	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក			
ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦	២៥,៦២៥,៤៤២	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	២៥,៦២៥,៤៤២
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន *	៨,៤៦៨,៧៤៩	២៧,៩៩៩,២៣៣	៣៧,៧៦៣,១៩៧	១០,៩៦៦,១១៣	៣,២៦៦,០២៩	១,៩៩៦,៤៩៤	១១,១៤៧,០៧៧	១៥,៦៦៦,៧២៥	១៣,០២៥,៤៧៧	១៥,៥៦៥,០៥៤	១៥,៥៦៥,០៥៤	១៥,៥៦៥,០៥៤	១៥,៥៦៥,០៥៤	១៥,៥៦៥,០៥៤	១៥,៥៦៥,០៥៤	១៥,៥៦៥,០៥៤	២២១,០២៥,០៥៤	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២៩១,៩៣១	១០៥,៧៩២	៨៤,១០៣	២៧,២៩៤	១០,០២៦	៧,៦៦៧	៨១,៣០២	៣៣៨,៤៧៩	៥២,៦៩៧	៥២,៦៩៧	៥២,៦៩៧	៥២,៦៩៧	៥២,៦៩៧	៥២,៦៩៧	៥២,៦៩៧	៥២,៦៩៧	១៥,១៥៦,៤៣៩	
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦	៣៥,៩១៧,១២២	២៨,១០៥,៩៨៥	៣៧,៨៤៧,១០០	១០,៩៩៣,៤០៧	៣,២៧១,០៥៥	២,០០៤,១៦១	១១,២២៨,៣៧៩	៤៤,០០៥,២០៣	១៣,០៦៧,១៧៤	១៥,៦១៧,២០២	១៥,៦១៧,២០២	១៥,៦១៧,២០២	១៥,៦១៧,២០២	១៥,៦១៧,២០២	១៥,៦១៧,២០២	១៥,៦១៧,២០២	១៥,៦១៧,២០២	
សមមូលនឹងការប្រើប្រាស់	១៣៨,៨១៦,៧៧៥	១១៣,៨៤៩,៨២៥	១៥២,៨០៥,៦៩៨	៩,០២៦,៤៨១	១៣,២០៥,២៤៩	៤,០៩០,៧៩៤	៤៥,៣២៨,៩៦៦	៣៥៥,២៧៧,០០៥	៥២,៧៥២,១៨១	៥២,៧៥២,១៨១	៥២,៧៥២,១៨១	៥២,៧៥២,១៨១	៥២,៧៥២,១៨១	៥២,៧៥២,១៨១	៥២,៧៥២,១៨១	៥២,៧៥២,១៨១	១,០០០,៥១៣,៦៧៦	

* រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការប្រគល់ប្រាក់បញ្ញើធនប្រាក់បញ្ញើ (ត)

២២.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឆ. ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មប្រាក់បញ្ញើដែលមានហានិភ័យឥណទាន (ត)

២) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

គ្រឹះស្ថានបញ្ញើ	សកម្មភាពនៃការ		ការដកជញ្ជូន		ឥណទាន		ទឹកស្រព និង		ជំនួយលក់ដុំ		ជំនួយលក់រាយ		សណ្ឋាគារនិង		សរុប
	រដ្ឋ	ប្រតិបត្តិ	កសិកម្ម	មិនបញ្ចូល	ដ្ឋាន	ប្រព័ន្ធបង្កើន	ផលិតកម្ម	ជំនួយលក់ដុំ	ជំនួយលក់រាយ	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
៥២,៥១១,៣៥៥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	៥២,៥១១,៣៥៥
១,៥១១,៦៥៥	១៧,៥១២,៦៥៣	៥,១៥២,៥១៥	៥,៥៥៥,៧៥៧	៦១២,៥១៦	-	១,២១១,៥៦៦	៣,៥២៦,៥៥៦	៥៦,៥៦៥,៦៥១	៣,៥០៧,៥៣៦	៥៦,៥៦៥,៦៥១	៥៦,៥៦៥,៦៥១	៥៦,៥៦៥,៦៥១	៥៦,៥៦៥,៦៥១	៥៦,៥៦៥,៦៥១	៥៦,៥៦៥,៦៥១
៥៧១,៦៥៥	២០,៧៥៥	២០,៧៥៥	១៧,៦៥៥	២,៥៦៥	២,៥៥៧	២,៥៦៥	៥,៥៥៧	១៦៣,១៥៦	១០,៧៧៣	១៦៣,១៥៦	១០,៧៧៣	១៦៣,១៥៦	១០,៧៧៣	១៦៣,១៥៦	១៦៣,១៥៦
៥៥,៧៥៥,៦៥៥	១៧,៥៣៣,៦៦៣	៥,១៦៣,៦៦៣	៥,៥០២,០៥១	៦១៥,៧៥៥	២,៥៥៧	១,២១៣,៧៥៦	៣,៥៣៦,៥៧៣	៥៦,៦៣១,៥៧៧	៣,៥១៥,៦០៥	៥៦,៦៣១,៥៧៧	៣,៥១៥,៦០៥	៥៦,៦៣១,៥៧៧	៥៦,៦៣១,៥៧៧	៥៦,៦៣១,៥៧៧	៥៦,៦៣១,៥៧៧
២២១,៥១១,៥៥៥	៣៧,១១១,៦១៦	៣៧,១១១,៦១៦	២២,៦៥៣,៣០៧	២,៥៥៣,៥៦៥	៥,៥៥១	៥,៥៥១	១៣,៥១៧,៧១៥	១១៥,៦៣១,៥៧៧	១៥,៥៦៣,៧៥៧	១១៥,៦៣១,៥៧៧	១៥,៥៦៣,៧៥៧	១១៥,៦៣១,៥៧៧	១១៥,៦៣១,៥៧៧	១១៥,៦៣១,៥៧៧	១១៥,៦៣១,៥៧៧

* រួមបញ្ចូលទាំងសិទ្ធិធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

សាខាប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយសារស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលទាំងអស់នោះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅព្រមទាំងការប្រែប្រួលនៃអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ ការពង្រីកឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ សាខាមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃសមស្របទេ។

ក. ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ កើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានទទួលស្គាល់ជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណគោលរបស់សាខា។ សាខាធ្វើប្រតិបត្តិការជាចម្បង ជាប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក ដែលជាប្តូររូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ខ្លួន ហើយសាខាមិនមានហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណជាសារវន្តនោះទេ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់សាខា គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ។ ក្នុងតារាងនេះគឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាតាមតម្លៃយោង ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

មិនមានការវិភាគបម្រែបម្រួលនៃរូបិយប័ណ្ណបរទេស (KHR) ទេ ដោយសារតែតួលេខមិនមានតម្លៃជាសារវន្ត។

	សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក		សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦			
ទ្រព្យសកម្ម			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៦,៣៦០,៥៨១	៧១,៨១៤	៦,៤៣២,៣៩៥
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៣៩,៤៦៦,២១៥	១០៨,៧៥៧	៣៩,៥៧៤,៩៧២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	២៥,៦២៣,៥៨១	១,៨៦១	២៥,៦២៥,៤៤២
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន *	២២១,០២៤,០៥៦	-	២២១,០២៤,០៥៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១,១៨៦,៣១៩	១២០	១,១៨៦,៤៣៩
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៩៣,៦៦០,៧៥២	១៨២,៥៥២	២៩៣,៨៤៣,៣០៤
បំណុល			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ	២១១,៦២៤,៩៦៦	-	២១១,៦២៤,៩៦៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២៣,៤៩៩,៨០០	៧១៥	២៣,៥០០,៥១៥
បំណុលផ្សេងៗ	៨៨៥,៧៩៩	-	៨៨៥,៧៩៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៣៦,០១០,៥៦៥	៧១៥	២៣៦,០១១,២៨០
ស្ថានភាពខ្ទង់ក្នុងតារាងតុល្យការសុទ្ធ			
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៥៧,៦៥០,១៨៧	១៨១,៨៣៧	៥៧,៨៣២,០២៤
	២៣២,៧៣៣,៨០៥	៧៣៤,០៧៦	២៣៣,៤៦៧,៨៨១
កិច្ចសន្យាឥណទានមានកាលកំណត់	១២,៣១១,១៩៦	-	១២,៣១១,១៩៦
លិខិតឥណទាន	៧,០០០,០០០	-	៧,០០០,០០០
កិច្ចសន្យាឥណទាន	១៩,៣១១,១៩៦	-	១៩,៣១១,១៩៦

* រួមបញ្ចូលទាំងសិទ្ធិធនធានសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

ក. ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក		សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥			
ទ្រព្យសកម្ម			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥,៧៩២,៤១២	៨១,៨៣៧	៥,៨៧៤,២៤៩
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	២៤,៩៥១,១៦៧	១០១,៧៦៤	២៥,០៥២,៩៣១
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៥២,៥០៩,៤៩០	១,៨៦៥	៥២,៥១១,៣៥៥
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន *	១០៣,៩២២,១៥៤	-	១០៣,៩២២,១៥៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១,៣០៨,២៨៣	-	១,៣០៨,២៨៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១៨៨,៤៨៣,៥០៦	១៨៥,៤៦៦	១៨៨,៦៦៨,៩៧២
បំណុល			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ	១១៦,០៩០,៤៧៨	-	១១៦,០៩០,៤៧៨
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២០,៤៩៩,៤១២	៧១២	២០,៥០០,១២៤
បំណុលផ្សេងៗ	៣១៥,០៨៦	-	៣១៥,០៨៦
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១៣៦,៩០៤,៩៧៦	៧១២	១៣៦,៩០៥,៦៨៨
ស្ថានភាពខ្ទង់ក្នុងតារាងតុល្យការសុទ្ធ	២៩,៨១៤,០៦០	១៨៤,៧៥៣	២៩,៩៩៨,៨១៣
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១២០,៧៤៦,៩៣៩	៧៤៨,២៥២	១២១,៤៩៥,១៩១
កិច្ចសន្យាឥណទានមានកាលកំណត់	៧,៤៤៦,៧០០	-	៧,៤៤៦,៧០០
លិខិតឥណទាន	៨,៦០០,០០០	-	៨,៦០០,០០០
កិច្ចសន្យាឥណទាន	១៦,០៤៦,៧០០	-	១៦,០៤៦,៧០០
* រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់			

ខ. ហានិភ័យតម្លៃ

សាខាមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារសាខាមិនមាន ឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ ឬតាមតម្លៃសមស្របជាចំណេញឬខាត។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

គ. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ កម្រិតនៃការប្រាក់អាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួល ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់ នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ គណៈគ្រប់គ្រងមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ និងតម្លៃដែលមានហានិភ័យ ដែលគណៈគ្រប់គ្រង និងការិយាល័យកណ្តាលធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់លើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់សាខា។ ក្នុងតារាងនេះគឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់មុនគេរវាងកាលបរិច្ឆេទនៃការប្រែប្រួលការប្រាក់ ឬតាមកាលកំណត់របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

មិនមានការវិភាគបម្រែបម្រួលនៃហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ទេ ដោយតាមអ្វីដែលគណៈគ្រប់គ្រងមានបទពិសោធន៍កន្លងមក គឺការប្រែប្រួលនៃអត្រាការប្រាក់ (អត្រាដើមពីការិយាល័យកណ្តាល) នៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន គឺមិនមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តទេ។ ដូចនេះហើយផលប៉ះពាល់នៃបម្រែបម្រួលការប្រាក់មិនមានជាសារវន្តទេ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ក)

គ. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ក)

	១ ខែ					១-៥ ឆ្នាំ					៥ ឆ្នាំឡើងទៅ					សរុប				
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦																				
ទ្រព្យសកម្ម																				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	១,៣៩៩,៥៤២	-	-	-	-	-	-	៣០,៩២៣,៤៧១	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	១១,៦២៥,៤៤២	-	-	១៤,០០០,០០០	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
តំណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន *	-	-	-	២២,៧០៥,០៥៦	-	-	-	-	-	-	១៧០,៧៨០,៦៨០	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ទ្រព្យសកម្មបរិញ្ញត្តិសរុប	១១,៦២៥,៤៤២	-	-	៣៨,១០៤,៥៩៨	-	-	-	-	-	-	២០១,៧០៤,១៥១	-	-	-	-	-	-	-	-	-
បំណុល																				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ	៣៣,៥០០,០០០	១០០,៥០០,០០០	-	៧៧,០០០,០០០	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	-	-	-	១,០០១,៣១៧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
បំណុលបរិញ្ញត្តិសរុប	៣៣,៥០០,០០០	១០០,៥០០,០០០	-	៧៨,០០១,៣១៧	-	-	-	-	-	-	២០១,៧០៤,១៥១	-	-	-	-	-	-	-	-	-
គ្រួសារអត្រាការប្រាក់សរុប	(២១,៨៧៤,៥៥៨)	(១០០,៥០០,០០០)	-	(៣៨,៨៩៦,៧១៩)	-	-	-	-	-	-	(២០១,៧០៤,១៥១)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
សមរម្យនឹងកាន់រៀប	(៨៨,៣០៧,៥៩១)	(៤០៥,៧១៨,៥០០)	-	(១៦១,០៦៣,០៥៥)	-	-	-	-	-	-	(៨១៤,២៧៩,៦៥៦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* រួមបញ្ចូលទាំងសិទ្ធិធនសម្រាប់កំណត់ទុនប្រាក់បញ្ញើ

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ក)

គ. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ក)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥

ទ្រព្យសកម្ម

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន *

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មបរិញ្ញត្តិសរុប

បំណុល

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលបរិញ្ញត្តិសរុប

គម្លាតអត្រាការប្រាក់សរុប

សមមូលនឹងពាន់រៀល

* ប្រមូលទាំងសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៥ ឆ្នាំ	៥ ឆ្នាំឡើងទៅ	មិនមានការប្រាក់	សរុប
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
-	-	-	-	-	៥,៨៧៤,២៤៩	៥,៨៧៤,២៤៩
-	-	១,១៤៩,៣៨៣	-	២១,៧៦៤,៤៧០	២,១៣៩,០៧៨	២៥,០៥២,៩៣១
៦,០១១,៣៥៥	-	៤៦,៥០០,០០០	-	-	-	៥២,៥១១,៣៥៥
-	-	២៤,៥១៣,២០១	១៦,៨៩៨,៧៣៨	៦២,៥១០,២១៥	-	១០៣,៩២២,១៥៤
-	-	-	-	-	១,៣០៨,២៨៣	១,៣០៨,២៨៣
៦,០១១,៣៥៥	-	៧២,១៦២,៥៨៤	១៦,៨៩៨,៧៣៨	៨៤,២៧៤,៦៨៥	៩,៣២១,៦១០	១៨៨,៦៦៨,៩៧២
៥៩០,៤៧៨	១១៥,៥០០,០០០	-	-	-	-	១១៦,០៩០,៤៧៨
២០,៥០០,១២៤	-	-	-	-	-	២០,៥០០,១២៤
-	-	-	-	-	៣១៥,០៨៦	៣១៥,០៨៦
២១,០៩០,៦០២	១១៥,៥០០,០០០	-	-	-	៣១៥,០៨៦	១៣៦,៩០៥,៦៨៨
(១៥,០៧៩,២៤៧)	(១១៥,៥០០,០០០)	៧២,១៦២,៥៨៤	១៦,៨៩៨,៧៣៨	៨៤,២៧៤,៦៨៥	៩,០០៦,៥២៤	៥១,៧៦៣,២៨៤
(៦១,០៧០,៩៥០)	(៤៦៧,៧៧៥,០០០)	២៩២,២៥៨,៤៦៥	៦៨,៤៣៩,៨៨៩	៣៤១,៣១២,៤៧៦	៣៦,៤៧៦,៤២០	២០៩,៦៤១,៣០០

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលសាខាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាលកំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាន នៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះអាចបណ្តាលឲ្យសាខាមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនខ្ចី។

ក. ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការតាមដាននិងការធ្វើរបាយការណ៍ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

ខ. ដំណើរការប្រកបពុទ្ធន

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលចម្បងរបស់សាខា បានមកពីការចូលរួមចំណែកដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យលើកាលកំណត់នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ។

គ. លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលសាខាត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលនិងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ (non-derivative financial liabilities and assets) ប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បបរមា ដោយឡែកសាខាគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលបានភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បបរមា។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

គ. លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow) (ត)

	១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦				
បំណុល				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ	៣៤,១២៤,៩៦៦	១០០,៥០០,០០០	៧៧,០០០,០០០	២១១,៦២៤,៩៦៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២២,៤៩៩,១៩៨	-	១,០០១,៣១៧	២៣,៥០០,៥១៥
បំណុលផ្សេងៗ	៥៧៦,៨៩៩	២០០,០៧៣	១០៨,៨២៧	៨៨៥,៧៩៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៥៧,២០១,០៦៣	១០០,៧០០,០៧៣	៧៨,១១០,១៤៤	២៣៦,០១១,២៨០
(កាលបរិច្ឆេទរំពឹងទុកដល់កាលកំណត់)				
សមមូលនឹងពាន់រៀល	២៣០,៩២០,៦៩១	៤០៦,៥២៦,១៩៥	៣១៥,៣៣០,៦៥១	៩៥២,៧៧៧,៥៣៧
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦				
បំណុល				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ	៥៩០,៤៧៨	១១៥,៥៨៩,៩៤១	-	១១៦,១៨០,៤១៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២០,៥០០,១២៤	-	-	២០,៥០០,១២៤
បំណុលផ្សេងៗ	៣១៥,០៨៦	-	-	៣១៥,០៨៦
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៨២៥,០៦៨	១១៥,៥៨៩,៩៤១	-	១១៦,៨០៥,៦២៩
(កាលបរិច្ឆេទរំពឹងទុកដល់កាលកំណត់)				
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៨៦,៦៩៣,០៣៦	៤៦៨,១៣៩,២៦១	-	៥៥៤,៨៣២,២៩៧

សាខាធ្វើការវិភាគកាលកំណត់សម្រាប់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញនូវកាលកំណត់ដែលមានកិច្ចសន្យានៅសល់។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ សាខាតាមដានទ្រព្យសកម្មដែលមាន ដើម្បីគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រឹមតែមួយខែមុនតែប៉ុណ្ណោះ ដោយសារតែសាខាមានកម្ចីរយៈពេលខ្លី ដែលហៅថាទីផ្សារសាច់ប្រាក់ពីស្នាក់ការកណ្តាល នៅពេលណាដែលសាខាជួបប្រទះបញ្ហាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ឃ. ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

១. កិច្ចសន្យាឥណទាន

កាលបរិច្ឆេទនៃចំនួនក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់សាខា ដែលត្រូវផ្តល់ឥណទាននិងកញ្ចប់ឥណទានផ្សេងៗជូនអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ ២១-ក) ត្រូវបានសង្ខេបនៅក្នុងតារាងខាងក្រោម។

	លើសពី ៥ ឆ្នាំ			
	មិនលើស ១ ឆ្នាំ	១-៥ ឆ្នាំ	ឡើងទៅ	សរុប
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦				
កិច្ចសន្យាឥណទានមានកាលកំណត់	១២,៣១១,១៩៦	-	-	១២,៣១១,១៩៦
លិខិតឥណទាន	-	៧,០០០,០០០	-	៧,០០០,០០០
ចំណែកនៃកញ្ចប់ឥណទានបានអនុម័តរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់បានប្រើប្រាស់	១២,៣១១,១៩៦	៧,០០០,០០០	-	១៩,៣១១,១៩៦
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥				
កិច្ចសន្យាឥណទានមានកាលកំណត់	៧,៤៤៦,៧០០	-	-	៧,៤៤៦,៧០០
លិខិតឥណទាន	-	៨,៦០០,០០០	-	៨,៦០០,០០០
ចំណែកនៃកញ្ចប់ឥណទានបានអនុម័តរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់បានប្រើប្រាស់	៧,៤៤៦,៧០០	៨,៦០០,០០០	-	១៦,០៤៦,៧០០

២. កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ក្នុងនាមសាខាភាគីអ្នកជួល ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២១-ខ ការទូទាត់ភតិសន្យាអប្បបរមានាពេលអនាគត ក្រោមកិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិដែលមិនអាចលុបចោលបាន ត្រូវបានសង្ខេបនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២១-ខ ។

៣. កិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ សាខាមិនមានកិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងការទិញអគារ និងបរិក្ខារទេ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹង តម្លៃយោងរបស់វា។

តម្លៃសមស្របដែលបានប៉ាន់ស្មាន គឺអាស្រ័យទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

១. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ រួមមានប្រាក់បញ្ញើដែលមានការប្រាក់មួយយប់ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

២. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនគឺជាចំនួនសុទ្ធ បន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។ តម្លៃសមស្របនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងដោយសារតែវាមានរយៈពេលខ្លីហើយអត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលនឹងអត្រាទីផ្សារ។

៣. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ (គណនីចរន្ត និងគណនីសន្សំ) ឬប្រាក់បញ្ញើដែលមានកាលកំណត់សងនៅសល់តិចជាងមួយឆ្នាំ ត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មានថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃប្រាក់បញ្ញើដែលមិនបញ្ជាក់កាលកំណត់ ដូចជាប្រាក់បញ្ញើមិនមានការប្រាក់ គឺជាចំនួនដែលត្រូវសងវិញតាមតម្រូវការ។

ប្រាក់បញ្ញើដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេររបស់សាខា មិនត្រូវបានដាក់លក់នៅលើទីផ្សារសកម្មទេ ហើយមានរយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របរបស់វា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

៤. ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារទេ។

២២.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

វត្ថុសំយោងរបស់សាខាក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន ដែលជាបញ្ញត្តិដ៏ទូលំទូលាយជាង “មូលធននៅលើតារាងតុល្យការគឺ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់សាខាក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីឲ្យសាខាអាចបន្តផ្តល់ប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងដល់ ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសាខា និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម។

ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់៖ (១) រក្សាដើមទុនអប្បបរមា (២) រក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារយ៉ាងហោចណាស់ឲ្យស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា និង (៣) អនុលោមតាមអនុបាតសាធនភាព និងអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២២.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីសមាសភាពដើមទុនតាមច្បាប់៖

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦		គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមទុនថ្នាក់ទី១				
ដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល	៥០,០០០,០០០	២០១,៨៥០,០០០	៥០,០០០,០០០	២០២,៥០០,០០០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	៨,២៥៣,៨៣១	៣៣,៣២០,៧១៥	២,៥៧៩,០០៧	១០,៤៤៤,៩៧៨
	៥៨,២៥៣,៨៣១	២៣៥,១៧០,៧១៥	៥២,៥៧៩,០០៧	២១២,៩៤៤,៩៧៨
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(៣៤២,៨៦៨)	(១,៣៨៤,១៥៨)	(៤៧៦,២៩៥)	(១,៩២៨,៩៩៥)
	៥៧,៩១០,៩៦៣	២៣៣,៧៨៦,៥៥៧	៥២,១០២,៧១២	២១១,០១៥,៩៨៣
ដើមទុនថ្នាក់ទី២				
សំវិធានធនទូទៅ	២,៣០៣,២៧៧	៩,២៩៨,៣២៩	១,១៣៦,៥៤៩	៤,៦០៣,១៨៥
ដើមទុនតាមច្បាប់/មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	៦០,២១៤,២៤០	២៤៣,០៨៤,៨៨៦	៥៣,២៣៩,៣០១	២១៥,៦១៩,១៦៨

២៣. រយៈពេលខ្លី និង រយៈពេលវែង

គណៈគ្រប់គ្រងបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ព័ត៌មានអំពីរយៈពេលខ្លី និង រយៈពេលវែងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងផ្នែកការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ទ្រព្យសម្បត្តិ និង គ្រឿងបរិក្ខារ ទ្រព្យសកម្មអរូបី ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ គឺជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង។ សំវិធានធនសម្រាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ គឺជាបំណុលរយៈពេលខ្លី។

ធនាគារ តៃវ៉ាន់ ខូអបភីអេសសីស សាខាភ្នំពេញ
របាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ
សម្រាប់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦

របាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

អគារលេខ ២២-២៤ មហាវិថីព្រះនរោត្តម

រាជធានីភ្នំពេញ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

របាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

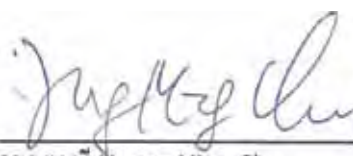
តាងនាមឲ្យគណៈគ្រប់គ្រងធនាគារតែវ៉ាន់ខ្មែរអភិវឌ្ឍន៍ សាខាភ្នំពេញ ហៅកាត់ថា “សាខា” យើងខ្ញុំទទួលស្គាល់ និងយល់ឃើញថា យើងខ្ញុំមានការទទួលខុសត្រូវដូចខាងក្រោម៖

- ក. រៀបចំនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញពីភាពត្រឹមត្រូវ ដោយស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទបញ្ញត្តិ គណនេយ្យដែលពាក់ព័ន្ធ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។
- ខ. បង្កើតនិងរក្សាប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យគណនេយ្យផ្ទៃក្នុង ដែលមានភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីធានាថា រាល់ទ្រព្យ សកម្មទាំងអស់ ត្រូវបានការពារពីការខាតបង់ ដែលកើតចេញពីការប្រើប្រាស់ដោយមិនមានការអនុញ្ញាត។ រាល់ប្រតិបត្តិការដែលកើតមានឡើង គឺមានការត្រួតពិនិត្យ និងកត់ត្រាត្រឹមត្រូវ ដើម្បីអោយការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពត្រឹមត្រូវ និងរក្សាបាននូវគណនេយ្យភាពនៃទ្រព្យសកម្ម។
- គ. ធានាថា រាល់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាដែលកើតមានឡើង គឺអនុលោមទៅតាមច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិ និងធានាថាមានការបង្កើត នូវគោលការណ៍ និងសេចក្តីណែនាំ ដើម្បីបញ្ចៀស និងកាត់បន្ថយឃើញនូវភាព ដែលមិនប្រតិបត្តិតាម។

តាងនាមឲ្យគណៈគ្រប់គ្រងសាខា យើងខ្ញុំសូមអះអាងថា យើងខ្ញុំបានអនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវ សំខាន់ៗរបស់ ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា បទបញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និងស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ។ ព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ភ្ជាប់មកជាមួយ គឺជា ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវរបស់សាខា គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។

ប្រសិនបើមានការណ៍មិនអនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំនឹងចាត់វិធានការ ដើម្បីកែតម្រូវអោយ បានឆាប់ដែលសាខាអាចធ្វើបាន។

តាងនាមគណៈគ្រប់គ្រង


លោកស្រី Huang Ming Chu
នាយកចាត់ការទូទៅ



រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

កាលបរិច្ឆេទ ៖ ថ្ងៃទី២៤ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧

របាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

១. ផែនការណ៍

របាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗនេះត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ ធនាគារ តែឡាន ខ្នងបង្កើន ធនាគារកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “សាខា”) គឺសម្រាប់តែតម្រូវការប្រើប្រាស់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាប៉ុណ្ណោះ។

ការគណនានូវព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗនេះ គឺផ្អែកទៅលើនិយមន័យ ដែលមានកំណត់ក្នុងវិធាន និងសេចក្តីណែនាំផ្សេងៗដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលមានកំណត់ក្នុងកថាខណ្ឌទាំងឡាយ ដូចមានបញ្ជាក់ក្នុងទម្រង់ និងតារាងខាងក្រោមដែលមានភ្ជាប់។

២. ការបង្ហាញជាប្រយោជន៍ប្រែប្រួល

ការបង្ហាញព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗដោយការប្តូរប្រយោជន៍ប្រែប្រួលពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀលត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦ ប្រ.ក. របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះ ថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំនិងការបង្ហាញនូវរបាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការ ប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដែល ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤,០៣៧ រៀល ។

៣. អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ប្រកាសលេខ ធ៧-០១៥-៣៤៩ ប្រ.ក.

ផ្អែកតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១៥-៣៤៩ ប្រ.ក. របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ធនាគារ ត្រូវរក្សាជាប្រចាំនូវអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពអប្បបរមាដូចខាងក្រោម-

កាលបរិច្ឆេទចាប់អនុវត្ត	១ កញ្ញា ២០១៦	១ កញ្ញា ២០១៧	១ កញ្ញា ២០១៨	១ មិថុនា ២០១៩	១ មករា ២០២០
អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពអប្បបរមា	៦០%	៧០%	៨០%	៩០%	១០០%

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពរបស់សាខាមានចំនួន ៦៦,៧០%។

ការគណនា អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព មានបង្ហាញលម្អិតនៅក្នុងតារាងទី១។

របាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

៤. ដើមទុនអប្បបរមា ប្រកាសលេខ ធ៧-០៨-១៩៣ ប្រ.ក.

ប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០៨-១៩៣ ប្រ.ក. ស្តីពីការកំណត់ជាថ្មីនូវដើមទុនចុះបញ្ជី និងលក្ខខណ្ឌសុំ អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ តម្រូវឲ្យធនាគារពាណិជ្ជកម្មទាំងអស់ដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងប្រទេស ជាក្រុមហ៊ុនហើយដែលមាន ភាគទុនិកចាប់ពីមួយរូបឡើងទៅជាគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាន “ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ” ដែលត្រូវបានវាយ តម្លៃ ដោយភ្នាក់ងារវាយតម្លៃដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ត្រូវមានដើមទុន អប្បបរមាយ៉ាងហោចណាស់ ស្មើនឹង៥០ពាន់លានរៀល (ឬ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក) ហើយធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានភាគទុនិកជាបុគ្គល ឬជាក្រុមហ៊ុនត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមាយ៉ាងហោច ណាស់ ស្មើនឹង១៥០ពាន់លាន រៀល (ឬ ៣៧,៥លានដុល្លារអាមេរិក)។

នៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសលេខ ធ៧-១៦-១១៧ ប្រ.ក. ដែលតម្រូវអោយ ធនាគារពាណិជ្ជ បង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពជាសាខាបរទេសរបស់ធនាគារមេ ដែលមាន “ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ” ត្រូវមានដើមទុនចុះ បញ្ជីអប្បបរមាស្មើនឹង ២០០ពាន់លានរៀល (ឬ ៥០លានដុល្លារអាមេរិក) ។ ធនាគារពាណិជ្ជបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពជា ក្រុមហ៊ុន ក្នុងស្រុក ឬជាបុគ្គលម្នាក់ឯងធនាគារបរទេសត្រូវមាន ដើមទុន ចុះបញ្ជីអប្បបរមាស្មើនឹង ៣០០ពាន់លានរៀល (ឬ ៧៥លានដុល្លារអា មេរិក)។ ធនាគារត្រូវបំពេញដើមទុនអោយ បានគ្រប់តាមកម្រិតដើមទុនអប្បបរមាក្នុងរយៈពេលពីរឆ្នាំ ចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើ ប្រកាសនេះតទៅ។ ធនាគារ ត្រូវតម្លើងដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា អោយបានពាក់កណ្តាលនៃចំនួនខុសគ្នារវាងដើមទុនចុះបញ្ជីអប្ប បរមាបច្ចុប្បន្ន របស់ធនាគារ និងដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាថ្មីយ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមចុងខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ ហើយត្រូវតម្លើងអោយគ្រប់ ចំនួនយ៉ាងយូរបំផុតនៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨។

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់សាខាមានចំនួន ៥០,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ហើយអនុលោមទៅ តាមដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា។

៥. មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ប្រកាសលេខ ធ៧-០១០-១៨២ ប្រ.ក.

សាខាត្រូវរក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ខ្លួនយ៉ាងហោចណាស់ឲ្យស្មើ ឬលើសដើមទុនអប្បបរមា។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាដែលមានចំនួន ៥៩,២៧៥,៩៧២ ដុល្លារអាមេរិក គឺខ្ពស់ ជាងចំនួន ២១,៧៧៥,៩៧២ ដុល្លារអាមេរិក បើប្រៀបធៀបនឹងដើមទុនអប្បបរមាចំនួន ៣៧.៥០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដែលបាន គណនានៅតារាងទី២។

៦. អនុបាតសាធារណៈ ប្រកាសលេខ ធ៧-០៤-២០៦ ប្រ.ក.

សាខាត្រូវបានតម្រូវឲ្យមានអនុបាតសាធារណៈយ៉ាងហោចណាស់ស្មើនឹង ១៥%។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ សាខាបានរក្សាអនុបាតសាធារណៈ ២៣,២០% ដែលតំណាងឲ្យមូលនិធិ ផ្ទាល់សុទ្ធ របស់សាខាជាភាគរយនៃទ្រព្យសកម្មដែលថ្លឹងហានិភ័យ និងខ្ពង់ក្រៅតារាងតុល្យការ។

ការគណនាអនុបាតសាធារណៈ មានបង្ហាញលម្អិតនៅក្នុងតារាងទី៣។

របាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

៧. ប្រតិបត្តិការជាប្រយោជន៍ប័ណ្ណបរទេស ប្រកាសលេខ ៨៧-០០-៥០ ប្រ.ក.

សាខាធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនជាប្រយោជន៍ប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក។ ដូច្នេះ រាល់ប្រយោជន៍ប័ណ្ណផ្សេងទៀត ក្រៅពីដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានកាត់ទុកជាប្រយោជន៍ប័ណ្ណបរទេស។

ធាតុក្នុងតារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដោយអនុលោមតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០០-៥០ ប្រ.ក. រាល់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់សាខា ជាប្រយោជន៍ប័ណ្ណបរទេស គឺត្រូវប្តូរមកជាប្រយោជន៍ប័ណ្ណគោលវិញដោយគិតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នៅ ចុងគ្រា។

ធាតុក្រៅតារាងតុល្យការ

សាខាត្រូវធ្វើការកត់ត្រាក្នុងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ចំពោះភតិសន្យាដែលកើតឡើងពីការទិញ និងលក់ ប្រយោជន៍ប័ណ្ណបរទេសដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការប្តូរប្រាក់បច្ចុប្បន្ន (ដែលបញ្ចប់ក្នុងរយៈពេល ២ ថ្ងៃ) និងប្រតិបត្តិការ ប្តូរប្រាក់បរទេសនាពេលអនាគត។

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ សាខាមិនមានភតិសន្យាប្តូរប្រយោជន៍ប័ណ្ណបរទេសទេ។

៨. ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃប្រយោជន៍ប័ណ្ណបរទេស ប្រកាសលេខ ៨៧-០៧-១៣៤ ប្រ.ក.

ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃប្រយោជន៍ប័ណ្ណណាមួយក៏ដោយ ឬស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃប្រយោជន៍ប័ណ្ណទាំងអស់ ទោះក្នុង ស្ថានភាពវែងឬខ្លីក៏ដោយ មិនត្រូវឲ្យលើស ២០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារឡើយ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធរបស់ធនាគារមានស្ថានភាពខ្លីចំនួន ០,៣១% សម្រាប់ ប្រយោជន៍ប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក និងស្ថានភាពវែងចំនួន ០,៣១% សម្រាប់ប្រយោជន៍ប័ណ្ណប្រាក់រៀល។

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃប្រយោជន៍ប័ណ្ណ មានបង្ហាញលម្អិតនៅក្នុងតារាងទី៤។

៩. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់និងសំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទាន ប្រកាសលេខ ៨៧-០៩-០៧៤ ប្រ.ក.

សាខាបានអនុវត្តតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ស្តីពីកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ ដែលត្រូវ អនុវត្តក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដូចដែលបានកំណត់ដោយប្រកាសនេះ។

សេចក្តីលម្អិតអំពីការគណនាតម្រូវការសំវិធានធនឥណទាន ដើម្បីអនុលោមតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ ធនាគារកណ្តាល មានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងទី៥។

របាយការណ៍ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

១០. ហានិភ័យឥណទានធំៗ ប្រកាសលេខ ៨៧-០៦-២២៦ ប្រ.ក.

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសខាងលើនេះ ធនាគារត្រូវរក្សាអនុបាតនេះជាអតិបរមា ២០% នៅគ្រប់ពេល វេលាទាំងអស់ រវាងហានិភ័យទូទៅរបស់ខ្លួន ដែលបណ្តាលមកពីប្រតិបត្តិការជាមួយអ្នកទទួលបានជួន ជាឯកត្តជន និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ហើយហានិភ័យឥណទានធំៗជាឯកត្តជនសរុបមិនឲ្យលើសពី ៣០០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់ធនាគារទេ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ សាខាពុំមានហានិភ័យជាមួយអ្នកទទួលបានជួនជាឯកត្តជនលើសពីមូលនិធិ ផ្ទាល់សុទ្ធ ២០% និងពុំមានហានិភ័យឥណទានធំៗជាឯកត្តជនសរុបលើសមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ៣០០% ទេ។

១១. ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ ប្រកាសលេខ ៨៧-០២-១៤៦ ប្រ.ក.

ធនាគារបានអនុវត្តស្របតាមប្រកាសនេះ ដែលតម្រូវឲ្យឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធសរុបដែលមិនទាន់ទូទាត់មិន ត្រូវលើសពី ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារទេ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ សាខាពុំមានសមតុល្យឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ លើសពី ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារទេ។

១២. អចលនទ្រព្យ ប្រកាសលេខ ៨៧-០១-១៨៦ ប្រ.ក.

យោងតាមការកំណត់របស់ប្រកាសលេខ ៨៧-០១០-១៨៦ ប្រ.ក. អចលនទ្រព្យដែលត្រូវបានធ្វើលក្ខណៈ ដោយធនាគារ សម្រាប់គោលបំណងប្រតិបត្តិការ មិនត្រូវលើស ៣០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធសរុបរបស់សាខាទេ។ អចលនទ្រព្យដែលពុំមាន ទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ត្រូវលក់ចេញមិនឲ្យលើសពីរយៈពេលមួយ ឆ្នាំបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលទ្រព្យនោះ បានក្លាយជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ។

គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ អចលនទ្រព្យរបស់សាខាមានតម្លៃ ចំនួន ១.៣៥១.៨៩៣ ដុល្លារអាមេរិក ដែលសម មូលនឹង ២,២៨% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា។

តារាងទី១
អនុធានប្រមាណសន្និធានសាច់ប្រាក់ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

ទ្រព្យសកម្ម	លេខសម្គាល់	អត្រាថ្លៃ	ប្រភេទ	ចំនួនដុល្លារអាមេរិក	ចំនួនដុល្លារអាមេរិកដែលបានថ្លឹង	សរុបដុល្លារអាមេរិក	សរុបពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មសន្និធានគុណភាព ខ្ពស់	១.១១	១	សាច់ប្រាក់ និងកាត់ក្នុងដៃ	៦,៤៣២,៣៩៥	៦,៤៣២,៣៩៥	៦,៤៣២,៣៩៥	២៥,៩៦៧,៥៧៩
	១.១២	១	ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា > កំរិតប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា	៥៨,៤១៩	៥៨,៤១៩	៥៨,៤១៩	២៣៥,៨៣៨
	១.១៣	១	ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចជាប្រាក់រៀលនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៣៧២	៣៧២	៣៧២	១,៥០២
	១.១៤	០.៧	ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក នៅធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា	២៥,៩២៣,១០០	១៨,១៤៦,១៧០	១៨,១៤៦,១៧០	៧៣,២៥៦,០៨៨
	១.១៥	១	សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លើកលែង គណនីទូទាត់ និងគណនីប្រាក់ធានាលើដើមទុន	៦,០៥៧,៨៩៥	៦,០៥៧,៨៩៥	៦,០៥៧,៨៩៥	២៤,៤៥៥,៧២២
	១.១៦	១	មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (និងប្រភេទមូលបត្រផ្សេងទៀត) ចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	១,៣៩៩,៥៤២	១,៣៩៩,៥៤២	១,៣៩៩,៥៤២	៥,៦៤៩,៩៥១
	១.១៧	១	តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របណ្តុះបណ្តាលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និង ធនាគារកណ្តាល ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA ទៅ AA- និងធនាគារ សម្រាប់ការទូទាត់អន្តរជាតិ មូលនិធិរ៉ូប៊ីយ៉ាត៍ អន្តរជាតិ ធនាគារកណ្តាលនៃសហគមន៍អឺរ៉ុប សហភាពអឺរ៉ុប និងធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA	-	-	-	-

តារាងទី១
អនុធានីប្រកបដោយសុវត្ថិភាព នៃថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

		សរុប១ = ផលបូក (១.១១ ដល់ ១.១៧)	៣៩,៨៧១,៧២៣	៣២,០៩៤,៧៩៣	៣២,០៩៤,៧៩៣	១២៩,៥៦៦,៦៨០
ទ្រព្យសកម្ម សន្ទនីយ ផ្សេងទៀត	១.២១	០.៨៥	តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់ កាតព្វកិច្ច របស់ ឬធានាដោយស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល ដែល មានចំណាត់ថ្នាក់ A+ ទៅ A-	-	-	-
	១.២២	០.៨៥	តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់ កាតព្វកិច្ច របស់ ឬធានាដោយ សហគ្រាស/អង្គភាព សាធារណៈ ធនាគារអភិវឌ្ឍ ន៍ ដែលពុំបានបូកបញ្ចូលនៅក្នុង ១.១៧ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ខ្ពស់ ជាង ឬ ស្មើ A-	-	-	-
	១.២៣	០.៨៥	មូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចដែល អាចទទួល យកបាន (រួមទាំងផលបត្រពាណិជ្ជកម្ម) និង Covered Bonds ដែល មានចំណាត់ថ្នាក់ខ្ពស់ជាង ឬ ស្មើ AA-	-	-	-
	១.២៤	០.៧៥	មាសសម្រាប់គណនីខ្លួនឯង	-	-	-
		សរុប ២ = អប្បបរមា ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត: ៤០% (ទ្រព្យសកម្មសន្ទនី យគុណភាពខ្ពស់+ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយផ្សេងទៀត)]	-	-	-	-
		សរុប ៣ = សរុប ១ + សរុប ២	៣៩,៨៧១,៧២៣	៣២,០៩៤,៧៩៣	៣២,០៩៤,៧៩៣	១២៩,៥៦៦,៦៨០
លំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក = លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក - លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក						
	លំហូរចេញ					

តារាងទី១

អនុធានក្របខ័ណ្ឌសន្តិសុខនៃការចាត់ចែងទុន ២០១៦

		លំហូរចេញនៃប្រាក់បញ្ញើរាយ (មិនគិតពីទំហំទឹកប្រាក់) និងប្រាក់បញ្ញើរបស់បុគ្គលិកតុលាការ (តិចជាង ឬ លើ ១០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ សមមូល)					
២.១១	០.០៥	ប្រាក់បញ្ញើមានស្ថិរភាព	-	-	-	-	-
២.១២	០.១៥	ប្រាក់បញ្ញើមិនស្ថិរភាព	៦,២៦៧,០១៣	៩៤០,០៥២	៩៤០,០៥២	៣,៧៩៤,៩៩០	៣,៧៩៤,៩៩០
		ប្រភពទុនដុំមិនមានការធានា					
២.២១	០.២៥	ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ (ប្រភពទុនមិនមានការធានា ដែល បានពីសេវាកម្មទូទាត់ រក្សាទុក និងគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់)	៦២៤,៩៦៦	១៥៦,២៤២	១៥៦,២៤២	៦៣០,៧៤៩	៦៣០,៧៤៩
២.២២	០.៤	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការ ពីក្រុមហ៊ុនមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនត្រូវរាយការណ៍ក្នុង ២.១១ ដល់ ២.១២	១៧,២៧៤,៣៤៧	៦,៩០៩,៧៣៩	៦,៩០៩,៧៣៩	២៧,៨៩៤,៦១៦	២៧,៨៩៤,៦១៦
២.២៣	០.៤	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការ ពីស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ធនាគារកណ្តាល និងសហគ្រាស/អង្គភាពសាធារណៈ	-	-	-	-	-
២.២៤	១	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២)	២០,០០០,០០០	២០,០០០,០០០	២០,០០០,០០០	៨០,៧៤០,០០០	៨០,៧៤០,០០០
២.២៥	១	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការពីនីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត	-	-	-	-	-
២.២៦	១	ប្រភពទុនដុំមិនមានការធានាផ្សេងទៀត រួមទាំងមូលបត្រ បំណុល	-	-	-	-	-
		ប្រភពទុនមានការធានា					
២.៣១	០	ប្រតិបត្តិការប្រភពទុនធានាដោយប្រព្រឹត្តិការណ៍ស្នើសុំ ដែលមានគុណភាពខ្ពស់	-	-	-	-	-

តារាងទី១
អនុធានប្របខ័ណ្ឌសន្និធិយសាធានាច្បាប់ទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់	២.៣២	០.១៥	ប្រតិបត្តិការប្រកួតទុនធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយ ផ្សេងទៀត ក្រៅពីមាស	-	-	-	-
	២.៣៣	០.២៥	ប្រតិបត្តិការប្រកួតទុនធានាដោយមាស	-	-	-	-
	២.៣៣	១	ប្រតិបត្តិការប្រកួតទុនដែលមានការធានាផ្សេងទៀត	-	-	-	-
			កម្រិតការសន្ទនីយភាពទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត				
	២.៤១	១	ឧបករណ៍និស្សន្ទត្រូវសង	-	-	-	-
	២.៤២	១	លំហូរចេញ ពីបម្រែបម្រួលតម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យបញ្ចាំ ចំពោះប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទ	-	-	-	-
	២.៤៣	១	លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់ពីប្រតិបត្តិការឧបករណ៍និស្សន្ទ ផ្សេងទៀត	-	-	-	-
			កិច្ចសន្យា				
			សមតុល្យមិនទាន់ប្រើប្រាស់នៃកិច្ចសន្យាឥណទាននិងសន្ទនីយភាព				
			ចំពោះអតិថិជននាយនិងសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម				
	២.៥៣	០.១	កិច្ចសន្យាឥណទាន	១២,៣១១,១៩៦	៦១៥,៥៦០	៦១៥,៥៦០	២,៤៨៥,០១៦
	២.៥៤	០.៣	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព	-	-	-	-
			ចំពោះក្រុមហ៊ុនមិនមែនបរិញ្ញាបត្រ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និង ធនាគារកណ្តាល				

តារាងទី១

អនុបាតប្រកបដោយសន្តិសុខភាព នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២.៥៣	០.១	កិច្ចសន្យាឥណទាន	-	-	-	-
២.៥៤	០.៣	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព	-	-	-	-
		ចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ (ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២)				
២.៥៥	០.៤	កិច្ចសន្យាឥណទាន	-	-	-	-
២.៥៦	០.៤	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព	-	-	-	-
		គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត				
២.៥៧		កិច្ចសន្យាឥណទាន	-	-	-	-
២.៥៨		កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព	-	-	-	-
		នីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត				
២.៥៩	១	កិច្ចសន្យាឥណទាន	-	-	-	-
២.៦០	១	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាព	-	-	-	-
		ភាគរួមក្នុងផ្តល់ទុនដោយភាពផ្សេងៗ (មានកិច្ចសន្យានិងគ្មានកិច្ចសន្យា)				
២.៧១	០.១	កិច្ចសន្យាសន្ទនីយភាពនិងឥណទានដែលអាចបដិសេធបានដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ	-	-	-	-

តារាងទី១
អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្តិសុខសាច់ លេខ២០១៦

២.៧២	១	កាតព្វកិច្ចទាក់ទងនឹងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម (រាយការណ៍ចំនួនជាមធ្យមនៃលំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ប្រចាំខែក្នុងអំឡុងពេល ១២ខែប៉ុន្តែក្រោយ)	-	-	-	-
២.៧៣	០.៥	ការធានានិងលិខិតឥណទាន ក្រៅពីកាតព្វកិច្ចទាក់ទងនឹង ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម (រាយការណ៍ចំនួនជាមធ្យមនៃលំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេល១២ ខែប៉ុន្តែក្រោយ)	-	-	-	-
២.៨១	១	លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់តាមការសន្យាផ្សេងទៀត	៣៣,៦២២,៦១៦	៣៣,៦២២,៦១៦	៣៣,៦២២,៦១៦	១៣៥,៧៣៤,៥០១
	សរុប ៤ = ផលបូក (២.១១ ដល់ ២.៨១)		៩០,១០០,១៣៨	៦២,២៤៤,២០៩	៦២,២៤៤,២០៩	២៥១,២៧៩,៨៧២
លំហូរចូល						
សមតុល្យ Reverse Repo និងកម្ចីមូលបត្រដែលមានគុណប្រតិទាន ៣០ថ្ងៃ						
ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានទទួល និងមិនត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ						
៣.១១	០	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយ៍ដែលមានគុណភាពខ្ពស់	-	-	-	-
៣.១២	០.២៥	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយ៍ផ្សេងទៀត	-	-	-	-
៣.១៣	១	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	-	-	-	-
ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានទទួល និងត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ						

តារាងទី១
អនុធានាប្រកបខ័ណ្ឌសន្តិសុខសាធារណៈ នៃថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

សាច់ប្រាក់	៣.១៤	០	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្តិសុខដែលមានគុណភាពខ្ពស់	-	-	-	-	-
	៣.១៥	០	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មសន្តិសុខផ្សេងទៀត	-	-	-	-	-
	៣.១៦	០	ធានាដោយទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	-	-	-	-	-
			កិច្ចសន្យាមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចមានកំណត់ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២					
	៣.២១	០	កិច្ចសន្យាពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនបាន រាយការណ៍ ក្នុង ៣.២២	-	-	-	-	-
	៣.២២	១	កិច្ចសន្យាផ្តល់ទុនពីធនាគារ	-	-	-	-	-
			លំហូរចូលពីកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ ដែលមានការធានា ឬមិនមានការធានា ក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ					
	៣.៣១	០.៥	ពីអតិថិជនរាយ	៤,៩១៧,៧១២	២,៤៥៨,៨៥៦	២,៤៥៨,៨៥៦	៤,៩២៦,៤០២	
	៣.៣២	០.៥	ពីសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម	-	-	-	-	-
	៣.៣៣	០.៥	ពីក្រុមហ៊ុនមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	-	-	-
	៣.៣៤	១	ពីធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-
	៣.៣៥	១	ពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២	-	-	-	-	-
	៣.៣៦	០.៥	ពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២	៨៥,៣៥០	៤២,៦៧៥	៤២,៦៧៥	១៧២,២៧៥	

តារាងទី១
អនុធានក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៣.៣៧	០.៥	ពិនិត្យគ្របដណ្តប់ទៀត	-	-	-	-
	០.៥	ពីស្ថាប័នអធិបតេយ្យ	-	-	-	-
	១	ប្រាក់បញ្ញើនៅគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ដូចមានចែង ក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ ២	១១,៦២៥,៤៤២	១១,៦២៥,៤៤២	១១,៦២៥,៤៤២	៤៦,៩៣១,៩០៩
		លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីឧបករណ៍និស្សន្ទ				
	១	លំហូរចូលសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ពីឧបករណ៍និស្សន្ទតាមកិច្ច សន្យារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ	-	-	-	-
៣.៦០	១	លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីកិច្ចសន្យាមូលបត្រផ្សេងៗ រយៈពេល ៣០ថ្ងៃ	-	-	-	-
៣.៧០	០	លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីកិច្ចសន្យាផ្សេងៗរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ	-	-	-	-
	សរុប ៥ = ផលបូក (៣.១១ ដល់ ៣.៧០)		១៦,៦២៨,៥០៤	១៤,១២៦,៩៧៣	១៤,១២៦,៩៧៣	៥៧,០៣០,៥៩០
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ សរុប	សរុប ៦ = សរុប ៤ - អប្បបរមានៃ (សរុប ៥ ឬ ៧៥% នៃ សរុប ៤)			៤៨,១១៧,២៣៦	៤៨,១១៧,២៣៦	១៩៤,២៤៩,២៨២
អនុធានក្របខ័ណ្ឌ សន្ទនីយភាព	អនុធានក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព = សរុប ៣ / សរុប ៦					៦៦,៧០%

តារាងទី២

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

ប្រភេទដើមទុនសំខាន់

ដុល្លារអាមេរិក

១. សរុបរង ក

ដើមទុនបានបង់	៥០.០០០.០០០
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំដែលបានធ្វើសវនកម្ម	៤,៧៣៦,៥៥៦
ចំណេញរក្សាទុកយោងពីគ្រាមុនៗ	២,៥៧៩,០០៧
ខ្ទង់ផ្សេងៗ (បានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល)	-
បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន	-
ខ្ទង់ផ្សេងៗដែលបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-

សរុប (ក)

៥៧,៣១៥,៥៦៣

ការត្រួតពិនិត្យកំរិតនៃប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក

(អតិបរមា ស្មើ២០% នៃសរុប ក)

៤.៥០%

២. សរុបរង-ខ

ភាគហ៊ុនដែលកាន់កាប់ដោយខ្លួនឯង (តាមតម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ)	-
ការខាតបង់	-
ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលត្រូវកាត់កង	៣៤២,៨៦៨
ភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ភាគីពាក់ព័ន្ធ (កាត់កង)	-
១. ចំណែកដើមទុនដែលមិនទាន់បង់ (a)	-
២. ឥណទាន ឥណទានវិបារូបន៍ និងបុរេប្រទានផ្សេងៗ (b)	-
៣. ឧបករណ៍បំណុលដែលមានការចុះហត្ថលេខាដោយភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ភាគីពាក់ព័ន្ធ	-
ការខាតបង់ផ្សេងៗ	-

សរុប (ខ)

៣៤២,៨៦៨

សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១ (ដើមទុនសំខាន់) (ក)-(ខ)

៥៦,៩៧២,៤៣១

ប្រភេទដើមទុនបន្ថែម

៣. សរុបរង-គ

ទុនបម្រុងការវាយតម្លៃឡើងវិញ អនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-
សំវិធានធនហានិភ័យធនាគារទូទៅ	-
១%នៃសំវិធានធនទូទៅ (ប្រកាសស្តីពីការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្ម)	២,៣០៣,២៧៧
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ អនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-
ខ្ទង់ផ្សេងៗអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-

តារាងទី២
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

សរុប (គ)	២,៣០៣,២៧៧
ការត្រួតពិនិត្យកំរិតលើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ (អតិបរមា ៥០% នៃដើមទុនថ្នាក់ទី១)	៤.០៤%
៤. សរុបរង ឃ (ថ្នាក់ទី ២, ខ្ទង់ត្រូវដក)	
ការចូលភាគកម្មក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	-
ខ្ទង់ផ្សេងៗត្រូវដកចេញ (បន្ទុកចំណាយដែលត្រូវបង់)	-
សរុប (ឃ)	-
សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី២ (ដើមទុនបន្ថែម) (គ) - (ឃ)	២,៣០៣,២៧៧
ការត្រួតពិនិត្យកំរិតលើដើមទុនថ្នាក់ទី២ (ដើមទុនថ្នាក់ទី២ = អតិបរមា ១០០% នៃដើមទុនថ្នាក់ទី១)	៤.០៤%
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធតាមច្បាប់ (ក)- (ខ) + (គ) - (ឃ)	៥៩,២៧៥,៩៧២

តារាងទី៣

អនុបាតសាធនភាព នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

អនុបាតសាធនភាព

ដុល្លារអាមេរិក

ភាគយក

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដូចបានគណនាខាងលើ (N)

៥៩,២៧៥,៩៧២

ទ្រព្យសកម្ម ទម្ងន់

ភាគបែង

សរុបទ្រព្យសកម្មដុល

- សាច់ប្រាក់ មាស និងឥណទេយ្យនៅធនាគារកណ្តាល	៤៦,០០៧,៣៦៧	០%	-
- ទ្រព្យសកម្មដាក់ធានាដោយប្រាក់បញ្ញើ	-	០%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA ទៅ AA-	-	០%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ A+ ទៅ A-	២,២៨៧,៨៣៦	២០%	៤៥៧,៥៦៧
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA ទៅ AA-	-	២០%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ BBB+ ទៅ BBB-	-	៥០%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ A+ ទៅ A-	-	៥០%	-
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២៤៧,៥៣២,១៨៤	១០០%	២៤៧,៥៣២,១៨៤
សរុបទ្រព្យសកម្ម	២៩៥,៨២៧,៣៨៧		២៤៧,៩៨៩,៧៥១

ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

- ហានិភ័យទាំងស្រុង	-	១០០%	-
- ហានិភ័យមធ្យម	១២,៣១១,១៩៦	៥០%	៦,១៥៥,៥៩៨
- ហានិភ័យល្មម	៧,០០០,០០០	២០%	១,៤០០,០០០
- ហានិភ័យទាប	-	០%	-

អនុបាតសាធនភាព

១៩,៣១១,១៩៦ ៧,៥៥៥,៥៩៨

ភាគបែង (D1)

២៥៥,៥៤៥,៣៤៩

អនុបាតសាធនភាព = (S = N/D1)

២៣.២០%

តារាងទី៣

អនុធានាធនាគារ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

(*) មិនរាប់បញ្ចូលខ្ទង់ដែលត្រូវបានដកចេញពីការគណនាមូលធនផ្ទាល់សុទ្ធ (ឧទាហរណ៍៖ ទ្រព្យអរូបី) ដូចដែលបានចែងក្នុង ប្រកាស ធ៧-០៧-១៣៥ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៧ និងខ្ទង់ផ្សេងៗ នៃប្រភពដើមទុនថ្នាក់ទី២ ពោលគឺ ដើមទុនស្របតាមបទបញ្ញត្តិ (ឧទាហរណ៍៖ សំវិធានធនទូទៅ ១%)

តារាងទី៤
ស្ថានភាពបំណុលសុទ្ធនៃប្រព័ន្ធបណ្ណបរទេស នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

រូបិយវត្ថុ	ខ្ទង់ផ្សេងៗបន្ទាប់ពីដកចេញសិទ្ធិធានា				ស្ថានភាពចំណូលសុទ្ធ		រូបិយប័ណ្ណ ចំណូលសុទ្ធ/មូលនិ ធិផ្ទាល់សុទ្ធ (%)	កម្រិត កំណត់ (%)	ភាពលើស (%)
	១	២	៣	៤	៥				
			រូបិយប័ណ្ណត្រូវ ទទួល ខ្ទង់ក្រៅតារាង តុល្យការ	រូបិយប័ណ្ណត្រូវ ទូទាត់ ខ្ទង់ក្រៅតារាង តុល្យការ					
+	-	+	-	(១+២+៣+៤)					
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	២៩៥,៩៨៧,៧០៤	(២៩៦,១៦៩,៥៤០)	១៩,៣១១,១៩៦	(១៩,៣១១,១៩៦)	(១៨១,៨៣៦)		-០.៣១%	២០%	-
ប្រាក់រៀល	១៨២,៥៥១	(៧១៥)	-	-	១៨១,៨៣៦		០.៣១%	២០%	-
សរុប	២៩៦,១៧០,២៥៥	(២៩៦,១៧០,២៥៥)	១៩,៣១១,១៩៦	(១៩,៣១១,១៩៦)	-		-	-	-

តារាងទី៥

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងឥណទានជាតំបន់ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

សេចក្តីលម្អិតនៃសំវិធានធនដែលបានធ្វើឡើងដោយធនាគារ តាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងប្រភេទឥណទាន ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

	ចំនួនឥណទាន ៣១ ធ្នូ ២០១៦	ចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទានតម្រូវដោយ ធនាគារកណ្តាល	អត្រាសំវិធានធន របស់ធនាគារ កណ្តាល	សំវិធានធនតម្រូវ ដោយធនាគារ កណ្តាល	សំវិធានធន កត់ត្រាដោយ សាខា	លម្អៀងនៃចំនួន សំ វិធានធន
ឥណទានមានកាលកំណត់	២២៣,៣២៧,៣៣៣	ធម្មតា	១%	២,២៣៣,២៧៣	២,៣០៣,២៧៧	៧០,០០៤
ឥណទានមានកាលកំណត់	-	ឃ្លាំមើល	៣%	-	-	-
ឥណទានមានកាលកំណត់	-	ក្រោមស្តង់ដារ	២០%	-	-	-
ឥណទានមានកាលកំណត់	-	សង្ស័យ	៥០%	-	-	-
ឥណទានមានកាលកំណត់	-	បាត់បង់	១០០%	-	-	-
សរុប	២២៣,៣២៧,៣៣៣			២,២៣៣,២៧៣	២,៣០៣,២៧៧	៧០,០០៤

	ចំនួនឥណទាន ៣១ ធ្នូ ២០១៥	ចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទានតម្រូវដោយ ធនាគារកណ្តាល	អត្រាសំវិធានធន របស់ធនាគារ កណ្តាល	សំវិធានធនតម្រូវ ដោយធនាគារ កណ្តាល	សំវិធានធន កត់ត្រាដោយ សាខា	លម្អៀងនៃចំនួន សំ វិធានធន
ឥណទានមានកាលកំណត់	១០៥,០៥៨,៧៤៣	ធម្មតា	១%	១,០៥០,៥៨៧	១,១៣៦,៥៨៩	៨៦,០០២
ឥណទានមានកាលកំណត់	-	ឃ្លាំមើល	៣%	-	-	-
ឥណទានមានកាលកំណត់	-	ក្រោមស្តង់ដារ	២០%	-	-	-
ឥណទានមានកាលកំណត់	-	សង្ស័យ	៥០%	-	-	-
ឥណទានមានកាលកំណត់	-	បាត់បង់	១០០%	-	-	-
សរុប	១០៥,០៥៨,៧៤៣			១,០៥០,៥៨៧	១,១៣៦,៥៨៩	៨៦,០០២

១ ដើមទុន ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)	១៩.៣៥%
ក- មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន	៥៧,៣១៥,៥៦៣
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩៦,១៧០,២៥៥
២ ដើមទុនថ្នាក់ទី១ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)	១៩.២៤%
ក- ដើមទុនថ្នាក់ទី១	៥៦,៩៧២,៦៩៥
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩៦,១៧០,២៥៥
៣ ដើមទុនថ្នាក់ទី១ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មដែលថ្លឹងហានិភ័យ (ក/ខ)	២២.២៩%
ក- ដើមទុនថ្នាក់ទី១	៥៦,៩៧២,៦៩៥
ខ- ទ្រព្យសកម្មដែលថ្លឹងហានិភ័យ	២៥៥,៥៤៥,៣៤៩
៤ ដើមទុនថ្នាក់ទី១ + ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្ម ដែលថ្លឹង ហានិភ័យ (ក/ខ)	២៣.២០%
ក- ដើមទុនថ្នាក់ទី១ + ដើមទុនថ្នាក់ទី២	៥៩,២៧៥,៩៧២
ខ- ទ្រព្យសកម្មដែលថ្លឹងហានិភ័យ	២៥៥,៥៤៥,៣៤៩
៥ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្ម (ក/ខ)	២០.០១%
ក- មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	៥៩,២៧៥,៩៧២
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩៦,១៧០,២៥៥
៦ អនុបាតសាធនភាព (ក/ខ)	២៣.២០%
ក- មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	៥៩,២៧៥,៩៧២
ខ- ទ្រព្យសកម្មដែលថ្លឹងហានិភ័យ	២៥៥,៥៤៥,៣៤៩
៧ បំណុល ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)	៨០.៦៥%
ក- បំណុលសរុប	២៣៨,៨៥៤,៦៩២
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩៦,១៧០,២៥៥
៨ បំណុល ធៀបនឹងមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន (ក/ខ)	៤១៦.៧៤%
ក- បំណុលសរុប	២៣៨,៨៥៤,៦៩២
ខ- មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន	៥៧,៣១៥,៥៦៣
៩ ភាគលាភ ធៀបនឹងចំណេញសុទ្ធ (ក/ខ)	០.០០%
ក- ភាគលាភ	-
ខ- ចំណេញសុទ្ធ	៤,៧៣៦,៥៥៦

១០ ទុនបម្រុងធនាគារ ធៀបនឹងឥណទានសរុប (ក/ខ)	0.00%
ក- ទុនបម្រុងសរុប	-
ខ- ឥណទានសរុប (ដុល)	២២៣,៣២៧,៣៣៣
១១ ទុនបម្រុងធនាគារ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)	0.00%
ក- ទុនបម្រុងសរុប	-
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩៦,១៧០,២៥៥
១២ ឥណទានមិនដំណើរការ ធៀបនឹងឥណទានសរុប (ក/ខ)	0.00%
ក- ឥណទានមិនដំណើរការ	-
ខ- ឥណទានសរុប (ដុល)	២២៣,៣២៧,៣៣៣
១៣ ឥណទានមិនដំណើរការ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)	0.00%
ក- ឥណទានមិនដំណើរការ	-
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩៦,១៧០,២៥៥
១៤ ទ្រព្យសកម្មដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ធៀបនឹងឥណទានសរុប (ក/ខ)	0.00%
ក- ទ្រព្យសកម្មដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់	-
ខ- ឥណទានសរុប (ដុល)	២២៣,៣២៧,៣៣៣
១៥ ទ្រព្យសកម្មដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)	0.00%
ក- ទ្រព្យសកម្មដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់	-
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩៦,១៧០,២៥៥
១៦ ទ្រព្យសកម្មដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ធៀបនឹងមូលធនសរុប (ក/ខ)	0.00%
ក- ទ្រព្យសកម្មដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់	-
ខ- មូលធនសរុប	៥៧,៣១៥,៥៦៣
១៧ ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ ធៀបនឹងឥណទានសរុប (ក/ខ)	0.00%
ក- ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ	-
ខ- ឥណទានសរុប (ដុល)	២២៣,៣២៧,៣៣៣
១៨ ឥណទានហានិភ័យធំ ធៀបនឹងឥណទានសរុប (ក/ខ)	៦.២៣%
ក- ឥណទានហានិភ័យធំ	១៣,៩១៩,៣០០
ខ- ឥណទានសរុប (ដុល)	២២៣,៣២៧,៣៣៣
១៩ ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ ធៀបនឹងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ (ក/ខ)	0.00%
ក- ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ	-
ខ- មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	៥៩,២៧៥,៩៧២

២០ ឥណទានហានិភ័យធំ ធៀបនឹងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ (ក/ខ)		២៣.៤៨%
ក- ឥណទានហានិភ័យធំ		១៣,៩១៩,៣០០
ខ- មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ		៥៩,២៧៥,៩៧២
២១ សំវិធានធនទូទៅ ធៀបនឹងឥណទានសរុប (ក/ខ)		១.០៣%
ក- សំវិធានធនទូទៅ		២,៣០៣,២៧៧
ខ- ឥណទានសរុប (ដុល)		២២៣,៣២៧,៣៣៣
២២ សំវិធានធនជាក់លាក់ ធៀបនឹងឥណទានសរុប (ក/ខ)		០.០០%
ក- សំវិធានធនជាក់លាក់		-
ខ- ឥណទានសរុប (ដុល)		២២៣,៣២៧,៣៣៣
២៣ សំវិធានធនជាក់លាក់ ធៀបនឹងឥណទានមិនដំណើរការ (ក/ខ)		០.០០%
ក- សំវិធានធនជាក់លាក់		-
ខ- ឥណទានមិនដំណើរការ		-
២៤ សំវិធានធនសរុប ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)		០.៧៨%
ក- សំវិធានធនសរុប		២,៣០៣,២៧៧
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
២៥ ឥណទាន ធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើ (ក/ខ)		៩៤.៩៨%
ក- ឥណទានសរុបចំពោះអតិថិជនមិនមែនធនាគារ (ដុល)		២២៣,៣២៧,៣៣៣
ខ- ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		២៣៥,១២៥,៤៨១
២៦ ការបង្វិលចំណូលពីទ្រព្យសកម្ម (ក/ខ)		១.៦០%
ក- ចំណេញសុទ្ធ		៤,៧៣៦,៥៥៦
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
២៧ ការបង្វិលចំណូលពីមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន(ក/ខ)		៨.២៦%
ក- ចំណេញសុទ្ធ		៤,៧៣៦,៥៥៦
ខ- មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន		៥៧,៣១៥,៥៦៣

២៨ ចំណូលដុល (ក/ខ)		៣.៩៩%
ក- ចំណូលការប្រាក់		១១,៨១៧,៣០៥
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
២៩ កម្រិតការប្រាក់សុទ្ធ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប [(ក-ខ)/គ]		៣.៥០%
ក- ចំណូលការប្រាក់		១១,៨១៧,៣០៥
ខ- ចំណាយការប្រាក់		១,៤៤១,៧៧៩
គ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
៣០ ចំណូលផ្សេងៗ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)		០.២១%
ក- ចំណូលផ្សេងៗ		៦០៩,៦៤១
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
៣១ សំវិធានធន ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)		០.៧៨%
ក- សំវិធានធន		២,៣០៣,២៧៧
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
៣២ ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)		១.៣១%
ក- ចំណាយមិនមែនការប្រាក់		៣,៨៧៧,៣០៤
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
៣៣ ចំណេញសុទ្ធមុនបង់ពន្ធ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)		២.០១%
ក- ចំណេញសុទ្ធមុនបង់ពន្ធ		៥,៩៤១,១៧៥
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
៣៤ ចំណាយពន្ធ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប (ក/ខ)		០.៤១%
ក- ចំណាយពន្ធ		១,២០៤,៦១៩
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
៣៥ កម្រិតការប្រាក់ ធៀបនឹងចំណូលដុល [(ក-ខ)/គ]		៨៣.៥៥%
ក- ចំណូលការប្រាក់		១១,៨១៧,៣០៥
ខ- ចំណាយការប្រាក់		១,៤៤១,៧៧៩
គ- ចំណូលដុល		១២,៤១៨,០៥២

៣៦ ចំណូលមិនមែនការប្រាក់ ធៀបនឹងចំណូលដុល (ក/ខ)		៤.៩១%
ក- ចំណូលមិនមែនការប្រាក់		៦០៩,៦៤១
ខ- ចំណូលដុល		១២,៤១៨,០៥២
៣៧ ចំណាយមិនមែនការប្រាក់ ធៀបនឹងចំណូលដុល (ក/ខ)		៣១.២២%
ក- ចំណាយមិនមែនការប្រាក់		៣,៨៧៧,៣០៤
ខ- ចំណូលដុល		១២,៤១៨,០៥២
៣៨ មេគុណការប្រាក់កបាន [(ក+ខ)/គ]		៥.១២
ក- ចំណេញសុទ្ធមុនបង់ពន្ធ		៥,៩៤១,១៧៥
ខ- ចំណាយការប្រាក់		១,៤៤១,៧៧៩
គ- ចំណាយការប្រាក់		១,៤៤១,៧៧៩
៣៩ ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល (ក/ខ)		១៣.៧៥%
ក- ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល		៤០,៧០៩,៣៣៨
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
៤០ បំណុលរយៈពេលខ្លី (ក/ខ)		៨០.៦៥%
ក- បំណុលរយៈពេលខ្លី (តិចជាង១ឆ្នាំ)		២៣៨,៨៥៤,៦៩២
ខ- ទ្រព្យសកម្មសរុប		២៩៦,១៧០,២៥៥
៤១ ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលសុទ្ធ [(ក-ខ)/គ]		-៨២.៩៦%
ក- ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល		៤០,៧០៩,៣៣៨
ខ- បំណុលរយៈពេលខ្លី (តិចជាង១ឆ្នាំ)		២៣៨,៨៥៤,៦៩២
គ- បំណុលសរុប		២៣៨,៨៥៤,៦៩២
៤២ អនុបាតហ៊ុន [ក/ខ]		០.១៧
ក- ទ្រព្យសកម្ម ដែលអាចបង្វិលជាសាច់ប្រាក់ហ៊ុន		៤០,៧០៩,៣៣៨
ខ- បំណុលចរន្ត		២៣៨,៨៥៤,៦៩២
៤៣ ប្រាក់បញ្ញើ ធៀបនឹងឥណទានសរុប (ក/ខ)		១០៥.២៨%
ក- ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនសរុប		២៣៥,១២៥,៤៨១
ខ- ឥណទានចំពោះអតិថិជនមិនមែនធនាគារសរុប (ដុល)		២២៣,៣២៧,៣៣៣