



របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ  
**2020**



**សាងអនាគតហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក  
ប្រកបដោយគុណភាព និងទំនុកចិត្ត  
ជាមួយធនាគារ ជប៉ុន**

**មាតិកា**

ព័ត៌មានសំខាន់ៗអំពីធនាគារ.....4  
 ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ ធេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់..... 5  
 គុណតម្លៃរបស់ធនាគារ ..... 6  
 ពានរង្វាន់ និងការទទួលស្គាល់ ..... 7  
 ចំណាប់អារម្មណ៍របស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ..... 9  
 ចំណាប់អារម្មណ៍របស់នាយកប្រតិបត្តិ .....11  
 ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប .....12  
 បុគ្គលិករបស់យើង .....13  
 សេវាកម្មធនាគារផ្នែកសាជីវកម្ម .....14  
 សេវាកម្មធនាគារផ្នែកអាជីវកម្ម .....15  
 សេវាកម្មធនាគារផ្នែកបុគ្គល.....16  
 ធនាគារ ធេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ នៅក្នុងសហគមន៍ ..... 20  
 ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ..... 22  
 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ..... 26  
 គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ ..... 30  
 រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង..... 38  
 របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ..... 40  
 អាស័យដ្ឋានទំនាក់ទំនង.....102

# ព័ត៌មានសំខាន់ៗអំពីធនាគារ


**15 ឆ្នាំ**  
ក្នុងការបម្រើសេវាកម្មធនាគារ  
ជូនប្រជាជនកម្ពុជា



**64K+**  
អតិថិជន



**18K+**  
អតិថិជនប្រើប្រាស់កម្មវិធី  
ធនាគារតាមទូរស័ព្ទ  
ក្នុងរយៈពេល ៦ខែដំបូង



**15 សាខា**  
ទូទាំងប្រទេស



**500+**  
បុគ្គលិកសរុប



**70+**  
បណ្តាញម៉ាស៊ីន  
ដកប្រាក់ ATM



ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ធនាគារ និង  
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

**764**  
លានដុល្លារអាមេរិក

(កើនឡើង 34.1% ធៀបនឹងឆ្នាំ 2019)

ទ្រព្យសកម្មសរុប

**1,049**  
លានដុល្លារអាមេរិក

(កើនឡើង 28% ធៀបនឹងឆ្នាំ 2019)

អនុបាតតំណទានមិនដំណើរការ

**0.5%**

(0.10% ប្រសើរជាងឆ្នាំ 2019)

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល

**698**  
លានដុល្លារអាមេរិក

(កើនឡើង 37.4% ធៀបនឹងឆ្នាំ 2019)



## ប្រវត្តិរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

### អំពីធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

ធនាគាររបស់យើង បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការក្នុងប្រទេសកម្ពុជាកាលពីខែសីហា ឆ្នាំ2019 ក្រោមឈ្មោះថ្មីជា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលពីមុនមានឈ្មោះជា ធនាគារ អេ អិន ហ្សេត រ៉ូយ៉ាល់ ដែលជាធនាគារបរទេសឈានមុខមួយនៅក្នុងប្រទេស បានចាក់គ្រឹះនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាយ៉ាងរឹងមាំ និងបានបម្រើសេវាកម្មជូនប្រជាជនកម្ពុជាអស់រយៈពេលប្រមាណជាង 15 ឆ្នាំមកហើយ។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺជាក្រុមហ៊ុនរួមទុន (joint venture) រវាងក្រុមហ៊ុន J Trust ដែលជាក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុចម្រុះជប៉ុន ដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុនតូក្យូ និងក្រុមហ៊ុន Royal Group ដែលជាក្រុមហ៊ុនដ៏ធំបំផុតមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុន J Trust កាន់កាប់ភាគហ៊ុនចំនួន 55% របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ហើយភាគហ៊ុនចំនួន 45% ទៀត គឺកាន់កាប់ដោយក្រុមហ៊ុន Royal Group ។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺជាធនាគារបរទេសដំបូងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុលំដាប់ពិភពលោកជូនប្រជាជនកម្ពុជា និងជនបរទេសដែលរស់នៅ និងធ្វើការងារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

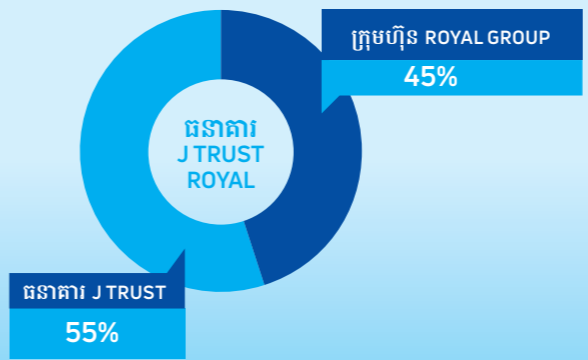
### អំពីក្រុមហ៊ុន J TRUST

ក្រុមហ៊ុន J Trust មានការិយាល័យកណ្តាលនៅក្នុងទីក្រុងតូក្យូ និងមានអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសចំនួនប្រាំ រាប់បញ្ចូលទាំងអាជីវកម្មក្នុងវិស័យធនាគារ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានិងខាងត្បូង និងប្រទេសឥណ្ឌូនេស៊ីផងដែរ។ នៅក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំថ្មីៗនេះ ក្រុមហ៊ុន J Trust បានពង្រីកសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនយ៉ាងឆាប់រហ័សតាមរយៈការទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនដទៃ។ នៅតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ រួមទាំងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ គឺជាទីផ្សារស្នូលសំខាន់សម្រាប់ក្រុមហ៊ុន J Trust ។ នៅក្នុងឆ្នាំ 2012 និងឆ្នាំ 2014 ក្រុមហ៊ុន J Trust បានប្រកាសទិញយកអាជីវកម្មធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានិងខាងត្បូង និងឥណ្ឌូនេស៊ីមួយចំនួនទៀតផងដែរ។

### អំពីក្រុមហ៊ុន ROYAL GROUP

ក្រុមហ៊ុន Royal Group គឺជាក្រុមហ៊ុនវិនិយោគ និងអភិវឌ្ឍន៍ដ៏ធំនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងមានភាគហ៊ុនចំនួន 45% នៅក្នុងធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់។ ក្រុមហ៊ុននេះផ្តោតសំខាន់ទៅលើការនាំយកការវិនិយោគដែលមានគុណភាពមកកាន់ប្រទេសកម្ពុជា និងផ្តល់ឱកាសជូនវិនិយោគិន ក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មប្រកបដោយភាពជោគជ័យ និងទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ។ ក្រុមហ៊ុន Royal Group គឺជាក្រុមហ៊ុនសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាអស់រយៈពេលជាងពីរទសវត្សរ៍ ដែលបានទាក់ទាញវិនិយោគិនបរទេស និងកសាងអ្នកដឹកនាំទីផ្សារនៅគ្រប់វិស័យទាំងអស់។

ក្រុមហ៊ុននេះត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មចម្រុះ និងមានឥទ្ធិពលនៅក្នុងប្រទេស។ ចាប់តាំងពីបានបង្កើតជាក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មបែបយុទ្ធសាស្ត្រមក ក្រុមហ៊ុននេះវិនិយោគក្នុងវិស័យជាច្រើនរួមមានវិស័យទូរគមនាគមន៍ ប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ សេវាកម្មធនាគារ ធានារ៉ាប់រង មេឌីយ៉ា វិស័យអប់រំ អចលនទ្រព្យ ការផ្គត់ផ្គង់ និងកសិកម្ម ជាដើម។



# គុណតម្លៃរបស់យើង

ធនាគាររបស់យើង មានគោលបំណងជួយឱ្យអតិថិជនទាំងអស់ទទួលបាននូវភាពជោគជ័យ។ យើងខិតខំព្យាយាមសម្រេចគោលបំណងរបស់យើងជារៀងរាល់ថ្ងៃ តាមរយៈគុណតម្លៃ និងឥរិយាបថរបស់យើង ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងតាមរយៈរបៀបដែលយើងបម្រើសេវាកម្មជូនអតិថិជន របៀបដែលយើងប្រព្រឹត្តិចំពោះគ្នាទៅវិញទៅមក និងតាមរយៈលទ្ធផលដែលយើងសម្រេចបានរួមគ្នាក្នុងនាមជាស្ថាប័នមួយ។



# ពានរង្វាន់ និងការទទួលស្គាល់



ជាមួយនឹងការបន្តការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនរបស់យើង ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ទទួលបានពានរង្វាន់ចំនួនពីរ គឺ ពានរង្វាន់ "ឈានមុខគេជាមួយបច្ចេកវិទ្យាចរន្តជិត ឆ្នាំ2020" និង ពានរង្វាន់ "ឈានមុខគេក្នុងការទូទាត់ ប័ណ្ណឥណទាន ឆ្នាំ2020" ពី VISA ។



ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានកិត្តិយសដ៏ក្រៃលែងដែលទទួលបានពានរង្វាន់ “ស្ថាប័នការងារល្អបំផុតនៅអាស៊ីឆ្នាំ 2020 ” ពី HR Asia ។

ការទទួលស្គាល់នេះឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងពិតប្រាកដអំពីការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់យើងក្នុងការផ្តល់បរិយាកាសការងារដ៏ល្អបំផុតសម្រាប់បុគ្គលិក។ បុគ្គលិករបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានសមត្ថភាពខ្ពស់ព្យាយាម និងយកចិត្តទុកដាក់ ហើយពួកគាត់ទាំងអស់បានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ ដើម្បីទទួលបានពានរង្វាន់ដ៏មានកិត្យានុភាពនេះ។ សូមអរគុណក្នុងការចូលរួមធ្វើអោយធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ជាស្ថាប័នការងារល្អបំផុត។



អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉េង  
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

## ចំណាប់អារម្មណ៍របស់ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ឆ្នាំ2020 គឺជាឆ្នាំដែលខុសប្លែកពីឆ្នាំមុនៗ និងជាឆ្នាំដែលពោលពេញដោយបញ្ហាប្រឈម ដោយហេតុថា យើងបានជួបប្រទះស្ថានភាពដែលមិនធ្លាប់ជួបពីមុនមក ពោលគឺ ការកើតមានជំងឺរាតត្បាតសាកល កូវីត-19។ ការផ្លាស់ប្តូរទាំងស្រុងបែបនេះ មានន័យថា យើងត្រូវតែសម្របខ្លួនទៅតាមស្ថានភាពដែលមិន អាចព្យាករទុកមុននេះ។ ធនាគារ បានដាក់ឱ្យអនុវត្តរបៀបធ្វើការងារតាមបែបផែនថ្មីដែលប្រកបដោយ សុវត្ថិភាព នៅតាមបណ្តាសាខារបស់ធនាគារ និងបែបបទនៃការធ្វើការពីផ្ទះសម្រាប់បុគ្គលិកដែលមិននៅ ការិយាល័យជូរមុខ។ ធនាគារយើង បានព្យាយាមទាក់ទង និងជួយជ្រោមជ្រែងដល់អតិថិជនរបស់ធនាគារ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល។

នៅក្នុងឆ្នាំ2020 ធនាគារ សម្រេចបានកំណើនដ៏គួរឱ្យកត់សម្គាល់ ជាច្រើន។ ធនាគារយើង សម្រេចបានកំណើនផលបត្រកម្ចីទ្រខ្ពង់ ដែលការកើនឡើងនេះបានមកពីការចូលរួមចំណែកយ៉ាងច្រើនពីផ្នែក សេវាធនាគារសំរាប់សាជីកម្ម និងផ្នែកសេវាធនាគារសំរាប់បុគ្គល។ ដោយអនុវត្តតាមយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្តល់ឥណទានដែលមានលក្ខណៈ ល្អប្រសើរជាងមុនរបស់ធនាគារយើង ធ្វើឱ្យទ្រព្យសកម្មដែលជា ឥណទានរបស់យើងបានកើនឡើងរហូតដល់ 698 លានដុល្លារអាមេរិក ( ចំនួនដុល ) ដោយកើនឡើងបាន 37% ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើជាមធ្យមរបស់យើង បានកើនឡើង 34% រហូតដល់ 764 លានដុល្លារអាមេរិក ដែលអាចឱ្យយើងប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ងាយ ស្រួលដើម្បីជំរុញកំណើនឥណទាន។ ចំណូលពីការប្រាក់បានកើន ឡើង 17% បើទោះបីជាមានសម្ពាធបន្តចបន្តចពីការជំរុញកំណើន ប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទានយ៉ាងណាក្តី។

ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្ទាល់ មានការកើនឡើងបន្តិចបន្តួច ប្រហែល 6% ក្នុងឆ្នាំ 2020 បើទោះបីចំនួនបុគ្គលិកមានការកើនឡើងទៅ ដល់ 536 នាក់ ( 62 នាក់បន្ថែមពីឆ្នាំចាស់ ) ក៏ដោយ។ ការណ៍នេះ គឺ បណ្តាលមកពីការចំណាយកាលពីឆ្នាំ 2019 ពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្លាស់ប្តូរ ម្ចាស់ភាគហ៊ុនពី អេ អិន ហ្សេត មកជា ជេ ត្រាស់ ។ ការចំណាយទៅ លើបច្ចេកវិទ្យាបានកើនឡើង 66% ដោយសារតែធនាគារបានដាក់ឱ្យ

ដំណើរការប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មានដាច់ដោយឡែកផ្ទាល់ខ្លួន បន្ទាប់ ពីបានធ្វើការផ្លាស់ប្តូរពី អេ អិន ហ្សេត ។ សំវិធានធន បានកើនឡើង យ៉ាងខ្លាំង ដោយសារតែមានការប្រយ័ត្នប្រយែងខ្ពស់ចំពោះស្ថានភាព ប្រតិបត្តិការបច្ចុប្បន្ន។

ធនាគារ ទទួលបានប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយដកពន្ធចូច ចំនួន 3.9 លានដុល្លារអាមេរិក ដោយបានធ្លាក់ចុះចំនួន 71% ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ 2019 ដោយសារតែមានការបង្កើនតម្លៃដើមមូលនិធិ ចំណាយកាន់ តែខ្ពស់ទៅលើផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា និងការបង្កើនសំវិធានធន។

នៅឆ្នាំក្រោយ ធនាគារនឹងនៅតែបន្តមានបញ្ហាប្រឈមដែលយើងធ្លាប់ បានជួបប្រទះ នៅក្នុងឆ្នាំ 2020 ។ យើងនឹងបន្តខិតខំប្រឹងប្រែងបង្កើន ទាំងប្រាក់បញ្ញើ និងសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឱ្យកាន់តែខ្លាំងបន្ថែម ទៀត ទន្ទឹមនឹងនេះ យើងក៏ត្រូវគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយប្រុងប្រយ័ត្ន ផងដែរ។ យើងនឹងដាក់ចេញនូវផលិតផល និងសេវាកម្មបែបច្នៃប្រឌិត ថ្មីៗថែមទៀត ដោយប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាដែលយើងមានស្រាប់។ យើងនឹងបន្តអភិវឌ្ឍសមត្ថភាពបុគ្គលិករបស់យើង ដើម្បីអាចបម្រើ សេវាកម្មជូនអតិថិជនឱ្យបានកាន់តែល្អប្រសើរជាងមុន តាមដែលអាច ធ្វើទៅបាន។ យើងនឹងបន្តអនុវត្តវិធានការសុវត្ថិភាពដែលយើង មានស្រាប់ ដើម្បីការពារទាំងបុគ្គលិក និងអតិថិជនរបស់យើងផងដែរ។



លោក TORU MYOCHIN  
នាយកប្រតិបត្តិ

# ចំណាប់អារម្មណ៍របស់នាយកប្រតិបត្តិ

**ទោះបីជាមានបញ្ហាប្រឈមច្រើនក៏ដោយ តែឆ្នាំ2020 គឺជាឆ្នាំដ៏សំខាន់សម្រាប់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់។ 2020 គឺជាឆ្នាំតម្រូវឱ្យខ្លួន 1 ឆ្នាំរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ និងតម្រូវឱ្យខ្លួន 15 ឆ្នាំនៃសេវា ធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។**

ខ្ញុំមានកិត្តិយសដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ដែលបានកាន់តំណែងនាយកប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីបានបញ្ចប់ការធ្វើអន្តរកាលដោយជោគជ័យកាលពីខែសីហា ឆ្នាំ2019។ ទោះបីជាមានការប្រកួតប្រជែងខ្ពស់ និងការរាំងស្ទះដោយសារតែការរាតត្បាតនៃ ជំងឺកូវីដ-19 ក៏ដោយ តែនៅក្នុងរយៈពេល 12 ខែ នៅក្នុងឆ្នាំ2020 កន្លងទៅនេះ យើងបានសម្រេចនូវវឌ្ឍនភាពគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៅក្នុងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ យើង។ យើងបានបន្តធ្វើការវិនិយោគយ៉ាងច្រើនទៅលើដំណើរការរៀបចំហេដ្ឋា រចនាសម្ព័ន្ធប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន និងការកសាងសមត្ថភាពបុគ្គលិក ដើម្បី បំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងការពង្រីកវិសាលភាពអាជីវកម្មរបស់ យើងឱ្យកាន់តែរីកចម្រើនថែមទៀត។

## ការផ្តល់សេវាជូនអតិថិជន និងការការពារធនធានមនុស្សរបស់យើង

ខណៈពេលដែលស្ថានភាពជំងឺកូវីដ-19 មានជំនួញទៅលើវិស័យអាជីវកម្ម ជាច្រើន និងការរស់នៅរបស់មនុស្សនៅទូទាំងពិភពលោក ធនាគារបានកំណត់ ចំណុចអាទិភាព ដោយខិតខំប្រឹងប្រែងឱ្យអស់ពីសមត្ថភាព ដើម្បីគាំទ្រអតិថិជន របស់យើងក្នុងអំឡុងពេលដ៏លំបាកនេះ និងការការពារអតិថិជន ព្រមទាំងបុគ្គលិក របស់យើងពីការរាតត្បាតនៃជំងឺនេះ។

សម្រាប់ការឆ្លើយតបទៅនឹងការរាតត្បាតជំងឺកូវីដ-19 ធនាគាររបស់យើងបានឆ្លើយ តបភ្លាមៗទៅនឹងជំងឺនេះ ដោយបានដាក់ចេញនូវវិធានការគាំទ្រដល់អតិថិជន ដែលទទួលផលប៉ះពាល់ទៅលើហិរញ្ញវត្ថុ និងអាជីវកម្ម។ ចាប់តាំងពីដើមខែមីនា មក ធនាគារបានចាប់ផ្តើមពិនិត្យមើលរបាយការណ៍របស់យើង ដើម្បីរៀបចំឥណទាន ឡើងវិញ ក្នុងគោលបំណងគាំទ្រដល់អតិថិជនដែលរងផលប៉ះពាល់ និងរៀបចំ ឱ្យបុគ្គលិកបំពេញការងារពិសេសៗ បំបែកជាក្រុម ព្រមទាំងដាក់ចេញនូវវិធានការបង្ការ សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបំពេញមុខងារសំខាន់ៗនៅក្នុងការិយាល័យផងដែរ។

## ការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីរីកចម្រើន

ឆ្នាំនេះជាឆ្នាំ ដែលធនាគាររបស់យើងមានកំណើនឥណទានក្នុងកម្រិតខ្ពស់បំផុត រហូតដល់ប្រហែល 37% ខ្ពស់ជាងឆ្នាំមុន។ ការគម្ពល់ប្រាក់កើនឡើងរហូតដល់ 34% ដែលកត្តានេះឆ្លុះបញ្ចាំងពីការរៀបចំផ្តល់សំណាក់ អតិថិជន តាមរយៈ ការទំនាក់ទំនងដែលមានគុណតម្លៃ និងសេវាកម្មដែលបានផ្តល់ជូនដោយបុគ្គលិក ប្រកបដោយទេពកោសល្យ របស់យើង។ ភាពរឹងមាំនៃតារាងតុល្យការរបស់យើង គឺជាចំណុចសំខាន់ ដោយបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីការពង្រឹងសមត្ថភាពក្នុងការបម្រើ សេវាអតិថិជន និងការគាំទ្រដល់ចំណេញនាពេលអនាគត។

អតិថិជនជាចម្បងជាមួយនឹង "សេវាកម្មងាយស្រួលហើយល្អ" គឺជាយុទ្ធសាស្ត្រ មួយរបស់យើង បន្ទាប់ពីបានធ្វើអន្តរកាលធនាគារ។ នៅក្នុងធនាគារទាំងមូល ផែនការបង្កើនគុណភាពសេវាកម្មអតិថិជន គឺជាចំណុចអាទិភាពមួយដែលសម្រេច បានតាមរយៈការកែលម្អដំណើរការ "ពីដើមរហូតដល់ចប់" នៃផលិតផលសេវាកម្ម និងដំណើរការផ្សេងៗដើម្បីផ្តល់ជូននូវបទពិសោធន៍កាន់តែល្អប្រសើរដោយល្អន និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ទាំងអតិថិជន និងបុគ្គលិករបស់យើងផងដែរ។ ជាលទ្ធផល យើងសម្រេចបាននូវវឌ្ឍនភាពក្នុងការពង្រឹងរយៈពេលផ្តល់សេវាកម្ម ជូនអតិថិជន និងបានទទួលនូវការកោតសរសើរប្រកបដោយភាពរីកចម្រើនពី អតិថិជនជាច្រើនរបស់យើង។

ជារួម នៅក្នុងឆ្នាំ 2020 ធនាគារយើងខ្ញុំសម្រេចបាននូវវឌ្ឍនភាពដ៏ល្អជាបន្តបន្ទាប់ ឆ្ពោះទៅរកចក្ខុវិស័យរយៈពេលវែងក្នុងការប្រែក្លាយខ្លួនទៅជា "ធនាគារដែលមាន

ការជឿទុកចិត្តខ្ពស់បំផុត ដែលចាត់ទុកអតិថិជនជាចម្បង តាមរយៈសេវាកម្មប្រកប ដោយភាពងាយស្រួល និងដំណោះស្រាយប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត" ទោះបីជា វឌ្ឍនភាពនេះមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងតាមរយៈនៃលទ្ធផលប្រាក់ចំណេញសុទ្ធត្រាយ ដកពន្ធ (NPAT) ក៏ដោយក្តី។

ស្រដៀងគ្នាទៅនឹងស្ថាប័នផ្សេងៗនៅក្នុងវិស័យដុំដុំនេះដែរ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ របស់យើង គឺមិនអាចសម្រេចគោលដៅតាមការគ្រោងទុកនោះទេ ដោយសារតែ ផលប៉ះពាល់នៃការរាតត្បាតជំងឺកូវីដ-19 និងកំណើនប្រកួតប្រជែងនៅក្នុងទីផ្សារ។

## ការកសាងធនាគារឱ្យឆ្លុះបញ្ចាំងនូវការងារដ៏ល្អបំផុត

ទទួលបានកិត្តិយសជាកន្លែងដែលផ្តល់នូវការអភិវឌ្ឍបុគ្គលិកដ៏ល្អបំផុត និងមាន វប្បធម៌ចម្រុះ យើងនឹងបន្តផ្តល់ជូនកន្លែងធ្វើការងារមួយ ដែលបុគ្គលិកចង់បានតាម រយៈរបៀបវារៈយ៉ាងរឹងមាំ និងផ្តោតជាសំខាន់ទៅលើធនធានមនុស្សរបស់យើង។

កម្រិតចូលរួមរបស់បុគ្គលិករបស់យើង ក៏កាន់តែមានភាពរឹងមាំ ដោយបានកើន ឡើងដល់កម្រិតកំណត់ត្រាចំនួន 86%។ ចំណុចនេះឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវិនិយោគ ដ៏គួរឱ្យកត់សម្គាល់ដែលធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានផ្តល់ជូនតាមរយៈការ បណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក និងការអភិវឌ្ឍ ក៏ដូចជាវិធីសាស្ត្រដ៏ល្អប្រសើរក្នុងការថែទាំ សុខុមាលភាពរបស់បុគ្គលិក។

ការចាកចេញរបស់បុគ្គលិកមានការធ្លាក់ចុះគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៅក្នុងរយៈពេល 2 ឆ្នាំ ចុងក្រោយនេះ ដោយអត្រាចាកចេញរបស់បុគ្គលិកមានត្រឹមត្រូវតាមកម្រិតពាក់កណ្តាល នៃអត្រាចាកចេញរបស់បុគ្គលិកនៅក្នុងទីផ្សារ ដែលនេះគឺជាលទ្ធផលដ៏ល្អមួយ ទោះបីជាមានការប្រកួតប្រជែងខ្ពស់ ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដែលមានទេពកោសល្យ។

## ការសម្រេចយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ការរីកចម្រើនរយៈពេលវែង

ក្នុងរយៈពេលពេញមួយឆ្នាំនេះ យើងបានខិតខំប្រឹងប្រែងសម្រេចបាននូវអាទិភាព ជាយុទ្ធសាស្ត្រ ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងបង្កើនគុណតម្លៃ សម្រាប់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់។ យើងនឹងធ្វើការវិនិយោគបន្ថែមទៀត ទៅលើការ កសាងសមត្ថភាពដ៏ជំនួយរបស់យើង ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដែលមានភាពងាយ ស្រួល និងដំណោះស្រាយប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតខ្ពស់។

សម្រាប់សេវាធនាគារផ្នែកបុគ្គល យើងបានរៀបចំផែនការវិនិយោគដើម្បីពង្រីក សាខាថ្មី កែលម្អកម្មវិធីតាមទូរស័ព្ទដៃ ធ្វើទំនើបកម្មប្រព័ន្ធ ATM និងកែលម្អសាខា ទាំងអស់នៅទូទាំងប្រទេសកម្ពុជាដើម្បីបន្តផ្តល់សេវាប្រកបដោយគុណភាពរបស់ ពួកយើងផងដែរ។

## ចំណាប់អារម្មណ៍ចុងក្រោយ

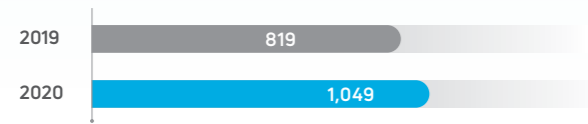
ជាទីបញ្ចប់ ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះបុគ្គលិកទាំងអស់របស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលរួមគ្នាសម្រេចបាននូវសមិទ្ធផលការងារដ៏អស្ចារ្យ កន្លងមក និងបានប្តេជ្ញាចិត្តផ្តល់សេវាជូនអតិថិជនរបស់យើង។

ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅផងដែរ ទៅកាន់អតិថិជនទាំងអស់របស់ យើង ដែលបានបន្តគាំទ្រ និងធ្វើកិច្ចសហការជាមួយធនាគារយើងខ្ញុំ ហើយជា ចុងក្រោយ សូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះម្ចាស់ភាគហ៊ុនទាំងអស់ និងធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដែលបានបន្តផ្តល់ការគាំទ្រយ៉ាងល្អនៅក្នុងឆ្នាំ 2020 កន្លងទៅនេះ។

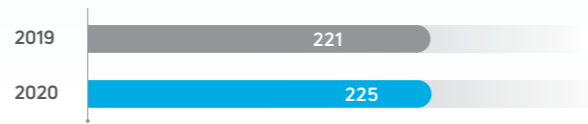
# ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប

គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក លើកលែងតែអនុបាត និងចំនួនបុគ្គលិកផ្ទាល់	2020	2019
<b>នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ៖</b>		
ទ្រព្យសកម្មសរុប	1,049	819
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	764	570
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង	-	-
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប	225	221
អនុបាតមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុបធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	21.4%	27.0%
ចំនួនបុគ្គលិកផ្ទាល់សរុប	536	474

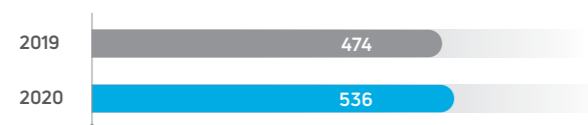
ទ្រព្យសកម្មសរុប (លានដុល្លារអាមេរិក)



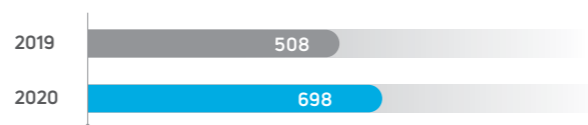
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប (លានដុល្លារអាមេរិក)



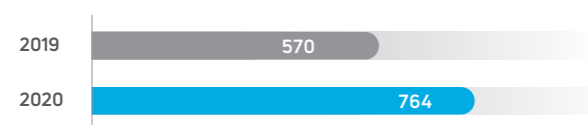
ចំនួនបុគ្គលិកផ្ទាល់សរុប



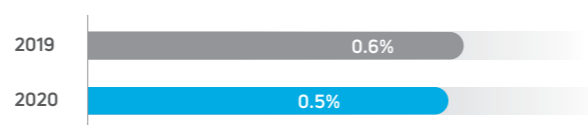
ឥណទាន និង បុរេប្រទាន (លានដុល្លារអាមេរិក)



ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (លានដុល្លារអាមេរិក)



អនុបាតឥណទាន មិនដំណើរការ (ភាគរយ)



លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ (គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក)	2020	2019	បម្រែបម្រួល%
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	32.3	33.4	-3.2%
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ	5.2	10.9	-52.1%
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ	37.5	44.3	-15.2%
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ	(28.0)	(26.5)	-5.8%
ប្រាក់ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ មុនឱនភាពនៃតម្លៃ និងដកពន្ធ	9.6	17.8	-46.4%
សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន	(2.3)	0.3	819.0%
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	7.2	18.1	-60.2%
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(3.3)	(4.6)	28.8%
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយដកពន្ធ	3.9	13.5	-70.9%

- ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធមានចំនួនសរុប 32.3 លានដុល្លារអាមេរិក ធ្លាក់ចុះ 3.2% ធៀបនឹងឆ្នាំមុន ដោយសារការកើនឡើងនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ ថយចុះ 52.1% បណ្តាលមកពីអន្តរកាលនៃផលិតផល សេវាកម្ម ដែលមាន ការទូទាត់ចំណាយ ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម និង ការប្តូរវិធានការប្រតិបត្តិការ។
- ចំណាយលើប្រតិបត្តិការមានចំនួនសរុប 28.0 លានដុល្លារអាមេរិក កើនឡើង 5.8% ធៀបនឹងឆ្នាំមុនដែលដោយសារតែការកើនឡើងនៃចំណាយលើបុគ្គលិកចំនួន 1.0 លានដុល្លារអាមេរិក និង ចំណាយដើម្បីពង្រឹងប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាចំនួន 1.0 លានដុល្លារអាមេរិក។
- ក្នុងការិយបរិច្ឆេទឆ្នាំ2020 ផលប៉ះពាល់ពីសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់មានចំនួន 2.3 លានដុល្លារអាមេរិក បណ្តាលមកពីកំណើនឥណទាន និងសំវិធានធនបន្ថែមសំរាប់ស្ថានភាពនៃការរីករាលដាលវីរុសកូវីដ-19។
- ជាមួយ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយដកពន្ធមានចំនួន 3.9 លានដុល្លារអាមេរិក ថយចុះ 70.9% ធៀបនឹងឆ្នាំ 2019។

# បុគ្គលិករបស់យើង

នៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ យើងមានបុគ្គលិកដែលមានសមត្ថភាព ឧស្សាហ៍ព្យាយាម ប្រឹងប្រែងធ្វើការ ប្រកបដោយមហិច្ឆិតា និងការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់លើការងារ។ បុគ្គលិកទាំងអស់មានចំណេះ និងជំនាញខុសៗគ្នា ហើយធ្វើការរួមគ្នាដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលបំណងរួមគ្នា ជួយឱ្យអតិថិជនរបស់យើងទាំងអស់ទទួលបាននូវភាពជោគជ័យ។ ទោះបីជាមានការរីករាលដាលនៃជំងឺកូវីដ-19 ចាប់តាំងពីឆ្នាំ2020 កន្លងមកក៏ដោយ ក៏ធនាគាររបស់យើង នៅតែអាចបន្តផ្តល់ជូនបុគ្គលិករបស់យើងតាមការសន្យានូវការងារដែលមានគុណតម្លៃ ដោយស្របតាមគុណតម្លៃសំខាន់ៗសំរាប់បុគ្គលិក ចំនួនបីដូចខាងក្រោម៖

ប្រធាន និងបរិយាកាសបំពេញការងារល្អ

ការបណ្តុះបណ្តាល និងអភិវឌ្ឍសមត្ថភាពបុគ្គលិក

តម្លៃតបស្នង និងអត្ថប្រយោជន៍ដែលមានលក្ខណៈប្រកួតប្រជែង



## យើងការពារបុគ្គលិកក្នុងគ្រាលំបាក

ចំណុចសំខាន់បំផុតមួយក្នុងចំណោមចំណុចអាទិភាពរបស់ធនាគាររបស់យើង គឺការការពារសុខុមាលភាពបុគ្គលិករបស់យើង នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការរាលដាលជំងឺកូវីដ-19 ខណៈដែលយើងត្រូវបន្តបម្រើសេវាកម្មស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ តាមរយៈការអនុវត្តទម្រង់បំពេញការងារប្រកបដោយភាពបត់បែន បុគ្គលិករបស់យើងភាគច្រើនអាចបំពេញការងារពីផ្ទះ និងពីទីកន្លែងផ្សេងៗ ក្នុងអំឡុងពេលនៃការរាលដាលជំងឺកូវីដ-19 ។ ការអនុវត្តនេះ ត្រូវបានយើងចាត់ទុកថា ជាវិធានការដ៏មានប្រសិទ្ធភាពមួយ ក្នុងការបង្ការការរីករាលដាលនៃជំងឺឆ្លងនេះ។ វិធានការនេះ មិនត្រឹមតែធ្វើឱ្យបុគ្គលិករបស់យើងមានអារម្មណ៍ថាមានសុវត្ថិភាពប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែថែទាំជួយឱ្យពួកគេអាចបំពេញតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួន ដូចជាទំនួលខុសត្រូវគាំពារគ្រួសារជាដើម ក្នុងអំឡុងពេលមានវិបត្តិនេះផងដែរ។

## យើងបន្តកសាងសមត្ថភាព និងឥរិយាបថដែលចាំបាច់សម្រាប់ភាពរីកចម្រើន

នៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ យើងគាំទ្រចំពោះការអភិវឌ្ឍ និងការរីកចម្រើនរបស់បុគ្គលិករបស់យើង តាមរយៈវិធីសាស្ត្រខុសៗគ្នាជាច្រើន។ ក្រៅពីកម្មវិធីនៅក្នុងថ្នាក់រៀន ទម្រង់សិក្សាបែបឌីជីថល vLearn ក៏ត្រូវបានរៀបចំបង្កើតឡើងសម្រាប់បុគ្គលិកទាំងអស់ ចាប់តាំងពីខែឧសភា ឆ្នាំ2020 ដោយមានផ្តល់ជូនវគ្គសិក្សាតាមអនឡាញរាប់ពាន់វគ្គ។ តាមរយៈកម្មវិធី vLearn បុគ្គលិករបស់យើង មានភាពងាយស្រួលក្នុងការសិក្សាដោយខ្លួនឯង គ្រប់ពេលវេលា គ្រប់ទីកន្លែង និងតាមរយៈគ្រប់ប្រភេទឧបករណ៍ទាំងអស់។ នៅក្នុងឆ្នាំ2020 បុគ្គលិករបស់យើងបានបញ្ចប់វគ្គសិក្សាចំនួន 700 វគ្គ ដែលគិតជាម៉ោងសរុបចំនួន 16,500 ម៉ោងសិក្សា។ បុគ្គលិកប្រមាណជា 15 នាក់ កំពុងទទួលបានការសម្របសម្រួលការសិក្សា និងកម្មវិធីផ្តល់វិញ្ញាបនបត្រផ្សេងៗ ។ ក្រៅពីនេះ បុគ្គលិកប្រមាណជា 25% ទទួលបានឱកាសក្នុងការបន្តការងាររបស់ខ្លួន តាមរយៈការដំឡើងតំណែង ក៏ដូចជាការផ្លាស់ប្តូរទីសោធន៍ទៅធ្វើការងារនៅក្នុងនាយកដ្ឋានផ្សេងៗ ផងដែរ។



## យើងបន្តកសាងកន្លែងការងារដ៏ល្អ

តាមរយៈការគាំទ្រប្រធានសមត្ថភាពបំពេញការងារខ្ពស់ យើងធានាថាអត្ថប្រយោជន៍បន្ថែម និងតម្លៃតបស្នងរបស់យើងនៅតែមានភាពប្រកួតប្រជែង ហើយបរិយាកាសការងាររបស់យើងរក្សាបាននូវភាពរឹងមាំជាដាច់ខាត។ យោងតាមការស្ទង់មតិអំពីការចូលរួមរបស់យើង នៅក្នុងឆ្នាំ2020 បុគ្គលិករបស់យើងជាង 90% បានលើកឡើងថា ពួកគេមានមោទនភាពខ្លាំង ដែលបានបំពេញការងារនៅធនាគាររបស់យើង និងមានភាពរីករាយក្នុងការរំលែកនាំទៅកាន់អ្នកដទៃ ហើយពួកគេពេញចិត្តខ្លាំងក្នុងការបំពេញការងារជាមួយធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់។ ចំណុចទាំងអស់នេះ ឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងពិតប្រាកដអំពីកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ធនាគារ ក្នុងការថែទាំបុគ្គលិករបស់យើង និងផ្តល់រង្វាន់ជូនបុគ្គលិកចំពោះឥរិយាបថត្រឹមត្រូវ ការប្តេជ្ញាចិត្ត និងការរួមចំណែករបស់ពួកគេ ចំពោះភាពជោគជ័យរបស់ស្ថាប័នទាំងមូល។

# សេវាកម្មធនាគារផ្នែកសាជីវកម្ម

សេវាកម្មធនាគារផ្នែកសាជីវកម្មរបស់យើង គឺផ្តោតទៅលើការផ្តល់ជូនដំណោះស្រាយសេវាកម្មធនាគារដែលមានគុណភាពលំដាប់ពិភពលោកជូនក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មទាំងអស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។








# សេវាកម្មធនាគារផ្នែកអាជីវកម្ម

សេវាកម្មធនាគារផ្នែកអាជីវកម្មរបស់យើង ផ្តល់នូវការគាំទ្រនិងធ្វើការទាក់ទងទៅកាន់អាជីវកម្មខ្នាតតូចបំផុតនិង SME ក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដើម្បីផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ជួយឱ្យអាជីវកម្មរបស់ពួកគេមានការរីកចម្រើន និងអភិវឌ្ឍប្រសើរ។



ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ផ្តល់នូវដំណោះស្រាយសេវាកម្មសម្រាប់បែប រួមមានដូចជា ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម សេវាប្តូរប្រាក់ ផលិតផលឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់។ ធនាគារយើងខ្ញុំ ជួយជ្រោមជ្រែងក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មក្នុងស្រុកជាច្រើន ដូចជា ក្នុងវិស័យផលិតកម្មកសិកម្ម និង ពាណិជ្ជកម្មលក់ដុំ ក៏ដូចជា ក្រុមហ៊ុនអន្តរជាតិ ដែលនាំយកអ្នកជំនាញរបស់ខ្លួនមកកាន់ទីផ្សារប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ តាមរយៈការជួយឱ្យអាជីវកម្មទាំងនេះទទួលបានជោគជ័យ ធនាគារយើងខ្ញុំកំពុងតែបានលើកកម្ពស់ពាណិជ្ជកម្ម និងលំហូរមូលធននៅក្នុងតំបន់ និងនៅទូទាំងសកលលោក ព្រមទាំង កំពុងជួយជ្រោមជ្រែងដល់សេដ្ឋកិច្ចប្រកបដោយថាមវន្ត ចីរភាព និងការរីកចម្រើន។

បុគ្គលិកធនាគារទាំងអស់របស់យើង មានជំនឿចិត្តលើការធ្វើឱ្យបានល្អលើសពីការរំពឹងទុករបស់អតិថិជន ជាមួយនឹងក្រុមស៊ីលធម៌សេវាកម្មនេះ ដែលបានបញ្ចូលជាមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏ចម្បងនៃវប្បធម៌របស់ជនជាតិជប៉ុន។




- ផលិតផល និងសេវាកម្ម**
-  **គណនីសាជីវកម្ម /អាជីវកម្ម ៖**  
គណនីមូលប្បទានបត្រអាជីវកម្ម គណនីគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់, គណនីបញ្ញើទុកក្នុងដៃតិចតួច
-  **ពាណិជ្ជកម្ម ៖**  
ការប្រមូលឯកសារ លិខិតឥណទាន ឥណទានហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម, កិច្ចធានាធនាគារ លិខិតឥណទានអចិន្ត្រៃយ៍
-  **ទីផ្សារ ៖**  
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណប្រទេស (អត្រាតម្លៃក្នុងថ្ងៃ / ថ្ងៃអនាគត / ក្នុងកាលកំណត់ណាមួយ) ការបង់ពន្ធសារពិកម្ម កិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់ក្នុងថ្ងៃអនាគត( ដុល្លារ/រៀល )
-  **ឥណទានផ្នែកសាជីវកម្ម ៖**  
ឥណទានលើសមតុល្យ ឥណទានបង្វិលបន្តផ្នែកសាជីវកម្មរយៈពេលខ្លី ដំណោះស្រាយសម្រាប់អ្នកចែកចាយ
-  **ការទូទាត់ និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់៖**  
ការផ្ទេរប្រាក់ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស JTR Connect ( សេវាធនាគារសាជីវកម្មតាមប្រព័ន្ធ អ៊ិនធឺណិត ) ដំណោះស្រាយការភ្ជាប់សាជីវកម្ម [sFTP, Swift FileAct និង Swift FIN (MT101)] ការអាប័ទ្យឯកសារ JTRB

ផ្នែកធនាគារអាជីវកម្ម គឺជាផ្នែកសេវាធនាគារដែលទើបត្រូវបានបង្កើតឡើងថ្មីនៅក្នុងធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ជាមួយនឹងការផ្តោតសំខាន់ទៅលើការផ្តល់ដំណោះស្រាយសេវាធនាគារឈានមុខគេ សម្រាប់អាជីវកម្មខ្នាតតូច ឬសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ធនាគារយើងផ្តល់ជូននូវផលិតផលជាច្រើនសម្រាប់ដំណោះស្រាយទៅដល់អាជីវកម្មខ្នាតតូច ឬសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ទាំងកម្រិតមូលដ្ឋាន និងកម្រិតខ្ពស់ ដែលរួមមានដូចជា សេវាឥណទានអាជីវកម្ម សេវាឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម រូបិយប័ណ្ណអន្តរជាតិ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស និងសេវាគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់។

ផ្នែកធនាគារអាជីវកម្មរបស់យើង ក៏បានបង្កើតឡើងនូវ "អង្គភាពឥណទានឯកទេស" ដែលក្នុងនោះផងដែរ បុគ្គលិករបស់យើងនឹងធ្វើការផ្តោតចម្បងលើ ឥណទានដែលមានទ្រព្យធានាខ្ពស់។ អង្គភាពនេះផ្តល់ជូននូវការសម្រេចដ៏ឆាប់រហ័ស ទៅលើការស្នើសុំឥណទានពីសំណាក់អតិថិជនរបស់យើង ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌ និងការរៀបចំប្រកបដោយភាពប្រកួតប្រជែង។

យើងជឿជាក់ថា សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម (SME) ដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជា ដូច្នេះយើងផ្តល់ការគាំទ្រ និងធ្វើការទាក់ទងទៅកាន់អាជីវកម្មខ្នាតតូចបំផុត និង SME ក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដើម្បីផ្តល់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ជួយឱ្យអាជីវកម្មរបស់ពួកគេមានការរីកចម្រើន និងអភិវឌ្ឍប្រសើរ គឺជាចំណុចសំខាន់ដើម្បីរួមចំណែកក្នុងការធានាចីរភាពកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។

ក្រុមការងាររបស់យើង ប្តេជ្ញាផ្តល់ជូនសេវាហិរញ្ញប្បទានដែលឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួល ព្រមទាំងយកចិត្តទុកដាក់លើការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្មតាមរយៈការកសាងភាពជាដៃគូរយៈពេលវែងដោយផ្អែកលើទំនុកចិត្តដែលអាចឱ្យយើងមានការរីកចម្រើនជាមួយគ្នា។

- ផលិតផល និងសេវាកម្ម**
-  **គណនីធនាគារអាជីវកម្ម ៖**  
គណនីមូលប្បទានបត្រជំនួញ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស គណនីគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់
-  **សេវាឥណទាន ៖**  
ឥណទានអាជីវកម្ម ( ឥណទានលើសមតុល្យ ឥណទានមានកាលកំណត់ ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល ) ឥណទានដែលមានទ្រព្យធានាខ្ពស់
-  **សេវាប្រតិបត្តិការ ៖**  
សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាប្តូរប្រាក់ JTR Connect ( សេវាធនាគារសាជីវកម្មតាមប្រព័ន្ធ អ៊ិនធឺណិត )



# សេវាកម្មធនាគារផ្នែកបុគ្គល

សេវាកម្មធនាគារសម្រាប់អតិថិជនបុគ្គលរបស់យើង គឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់នៃយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដើម្បីធ្វើឱ្យស្ថាប័នមួយនេះកាន់តែមានភាពងាយស្រួល មានតុល្យភាពល្អប្រសើរ និងផ្តោតលើសេវាកម្មជាធំ ដោយជួយដល់អតិថិជន ក្នុងការឆ្លើយតបទៅនឹងបញ្ហាប្រឈមណាមួយ។



ដើម្បីសម្រេចបានលទ្ធផលនេះនៅក្នុងឆ្នាំ2020 យើងបានផ្តោតទៅលើគោលដៅច្បាស់លាស់ចំនួនពីរ គឺ ការផ្តល់សេវាកម្មជូនអតិថិជនឱ្យកាន់តែប្រសើរជាងមុន និងអភិវឌ្ឍសេវាកម្ម ប្រកបដោយវិនិច្ឆ័យ និងប្រសិទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ។

## អតិថិជនជាអាទិភាព

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដឹងថាអតិថិជនរបស់យើង គឺជាកត្តាដែលនាំឱ្យយើងឈានមកដល់ច្នៃនេះ ហើយយើងនឹងខិតខំប្រឹងប្រែងបន្តទៀតដើម្បីធានាថា តម្រូវការរបស់អតិថិជន គឺជាផ្នែកមួយនៃការកំណត់យុទ្ធសាស្ត្រ និងអំពីរបៀបដែលយើងធ្វើប្រតិបត្តិការ។ ការយកអតិថិជនជាអាទិភាព គឺមិនមែនគ្រាន់តែជាយុទ្ធសាស្ត្រមួយមុខប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងជាវិធីសាស្ត្រដែលធ្វើឱ្យយើងឈរជើងនៅក្នុងស្ថាប័ននេះបាន។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដំណើរការនៅក្នុងទីផ្សារមួយដែលមានការប្រកួតប្រជែងខ្ពស់ក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដូច្នេះអតិថិជនអាចមានជម្រើសច្រើនក្នុងការជ្រើសរើសស្ថាប័នណាមួយដែលមានការផ្តល់ផលិតផលស្រដៀងគ្នា។ ក្រុមការងាររបស់យើងបានគិតគូររឹងមាំ និងគ្រប់ជ្រុងជ្រោយអំពីតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងចំណុចពិសេសរបស់ខ្លួនដែលមានភាពខុសប្លែកពីធនាគារដទៃ។ គោលដៅរបស់យើង គឺការធ្វើអោយមានផ្គត់ផ្គង់អតិថិជនជាចម្បងទូទាំងធនាគារ។ យើងធានាថានៅពេលដែលអតិថិជនទាក់ទងមកពួកយើង ពួកគាត់នឹងទទួលបានអារម្មណ៍ស្វាគមន៍ពីបុគ្គលិកធនាគារដែលមានភាពរស់រាយរាក់ទាក់

និងទទួលបានសេវាកម្មប្រកបដោយលក្ខណៈវិជ្ជាជីវៈ និងមានប្រសិទ្ធភាព។ ស្ថាប័នរបស់យើង ផ្តោតលើដំណោះស្រាយដែលមានតម្លៃទាបបង្ហាញថា អ្វីក៏អាចធ្វើបាន និងដោះស្រាយបាន។ កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់យើងដែលទទួលបានមកវិញនៅក្នុងឆ្នាំ 2020 គឺចំនួនពាក្យបណ្តឹងរបស់អតិថិជនបានធ្លាក់ចុះជាង 80% ខណៈដែលចំនួននៃការកោតសរសើរពីអតិថិជនបានកើនឡើងយ៉ាងឆាប់រហ័សជាង 12,000 ។ ការស្ទង់មតិក្នុងចំណោមដៃគូប្រកួតប្រជែងសំខាន់ៗ បានបង្ហាញថា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ជាធនាគារឈានមុខគេផ្នែកសេវាបម្រើអតិថិជន និងការតស៊ូមតិជូនអតិថិជន។

វិស័យធនាគារ គឺមានការវិវឌ្ឍយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងឥតឈប់ឈរ ដូច្នេះធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ត្រូវតែធ្វើការកែសម្រួល ដើម្បីបំពេញទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ក្នុងឆ្នាំ2020 ធនាគារបានដាក់ដំណើរការកម្មវិធីសេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទដៃ J Trust Royal Mobile App ។ កម្មវិធីទម្រង់ឌីជីថលនេះ មានអតិថិជនប្រើប្រាស់រហូតដល់ 18,000 នាក់ នៅក្នុងរយៈពេល 6 ខែដំបូង និងច្រើនជាងទ្វេដង បើធៀបនឹងការចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតកាលពីឆ្នាំមុន។ យើងដឹងថាកម្មវិធី J Trust Royal Mobile App នេះត្រូវការកែលម្អ និងត្រូវបន្ថែមមុខងារថ្មីជាច្រើនទៀត ហើយយើងនឹងប្តេជ្ញាផ្តល់ជូនសេវាទាំងនេះ ជូនអតិថិជននៅក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំខាងមុខនេះ។ លើសពីនេះ យើងនឹងបន្តវិនិយោគទៅលើបណ្តាញដែលមានស្រាប់ និងបង្កើតសាខា និងទូ ATM កាន់តែច្រើនបន្ថែមទៀត ដើម្បីបម្រើសេវាជូនអតិថិជនរបស់យើង។

## ការរីកចម្រើននៃអាជីវកម្ម

នៅក្នុងវិស័យនេះ យើងមិនអាចនៅនឹងកន្លែងមួយកន្លែងបានទេ។ នៅក្នុងឆ្នាំ 2019 យើងផ្តោតទៅលើ ការផ្តល់កម្មវិធីទិញផ្ទះ ហើយធនាគារយើងត្រូវបានទទួលស្គាល់ថា ជាធនាគារនាំមុខគេ ខាងផ្នែកកម្មវិធីទិញផ្ទះ។ នៅក្នុងឆ្នាំ 2020 គោលដៅរបស់យើងគឺ នៅតែបន្តបង្កើនចំនួនអតិថិជនអោយកាន់តែច្រើនថែមទៀតដដែល។ បើក្រលេកទៅមើលប៉ុន្មានឆ្នាំមុនវិញ ចំនួនអតិថិជនរបស់យើង គឺមានការធ្លាក់ចុះជាលំដាប់។

ផ្គត់ផ្គង់ដែលយកអតិថិជនជាចម្បងរបស់យើង គឺជាសមាសធាតុដ៏សំខាន់ក្នុងការធ្វើឱ្យអាជីវកម្មមានភាពរីកចម្រើន។ ប៉ុន្តែ យើងនឹងធ្វើឱ្យលើសពីការរឹងមាំទុកនិងកាន់តែប្រសើរជាងនេះ ដើម្បីជំរុញអតិថិជនឱ្យត្រលប់មករកសេវាកម្មធនាគាររបស់យើងម្តងទៀត។ យើងបានធ្វើការកែសម្រួលផលិតផល និងតម្លៃសេវាកម្មដើម្បីឱ្យមានភាពសមស្រប និងមានភាពប្រកួតប្រជែងជាមួយនឹងទីផ្សារ។ នៅក្នុងខែទីមួយនៃការដាក់ឱ្យដំណើរការគណនី The ONE ថ្មីរបស់យើង យើងទទួលបានអតិថិជនថ្មីចំនួន 2,500 នាក់។ យើងបានធ្វើអោយប្រតិបត្តិការនៃគណនីថ្មីនេះ មានភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់ គ្មានភាពស្មុគស្មាញ គ្មានការគិតថ្លៃសេវា និងតម្លៃបង្កប់ណាមួយឡើយ។ ផលិតផលទាំងនេះ ត្រូវបានបង្កើតឡើងឱ្យស្របទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជនថ្មីដែលជាគោលដៅរបស់យើង និងបន្តទទួលបានជោគជ័យរហូតមកដល់ពេលសព្វថ្ងៃនេះ។

សម្រាប់អតិថិជនឥណទាន យើងបានបង្កើតភាពជាដៃគូថ្មីជាមួយបុរី និងក្រុមហ៊ុនអភិវឌ្ឍន៍ខុនដូជាច្រើន ហើយយើងនៅមានកម្មវិធី Alliance Programs ជាច្រើនទៀត។ យើងមានភាពរីករាយជាខ្លាំង

ក្នុងការបន្តគាំទ្រអតិថិជនឱ្យក្លាយទៅជាម្ចាស់លំនៅដ្ឋានលើកទីមួយ ហើយបានឃើញការកើនឡើងដ៏គួរឱ្យកត់សម្គាល់លើការដាក់ពាក្យស្នើសុំកម្ចីនៅក្នុងឆ្នាំ 2020 បើទោះបីជាឆ្នាំនេះជាឆ្នាំដ៏លំបាកក្តី។ យើងបានផ្តល់ការគាំទ្រអតិថិជនឥណទានរបស់យើងដែលរងផលប៉ះពាល់ដោយស្ថានភាពជំងឺកូវីដ-19 ហើយធានាថា ពួកគេនឹងមិនមានបន្ទុកបន្ថែមទៀតដោយសារតែកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។

ជាចុងក្រោយនេះ នៅក្នុងផ្នែកសេវាកម្មធនាគារ Premier វិញ យើងបានបង្កើនទ្រូងដងនៃចំនួនប្រធានផ្នែកទំនាក់ទំនង ដើម្បីធានាបាននូវសេវាល្អប្រសើរ ជូនអតិថិជនកំរិតអតិថិជនរបស់យើង។ ជាថ្មីម្តងទៀត ចំណុចចម្បងរបស់យើង គឺពង្រឹងទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនលំដាប់កំពូល។ ឆ្នាំ2020 គឺជាឆ្នាំដែលមានរបត់គួរឱ្យកត់សម្គាល់ដោយសារតែផ្នែកសេវាកម្មធនាគារ Premier មានការកើនឡើងខ្លាំង និងបានរួមចំណែកទៅនឹងការរីកចម្រើនដល់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលរបស់ធនាគារ។

## សេវាធនាគារសម្រាប់បុគ្គលដ៏គួរឱ្យទុកចិត្តបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា

គោលដៅរបស់យើងនៅតែបន្តធ្វើយ៉ាងណាដើម្បីប្រែក្លាយទៅជាសេវាធនាគារបុគ្គលដ៏គួរឱ្យទុកចិត្តបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យើងត្រូវរៀបចំផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់យើង ទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ យើងត្រូវផ្តល់នូវបទពិសោធន៍និងការពិគ្រោះយោបល់ដ៏ល្អបំផុតជូនអតិថិជន។ យើងត្រូវផ្លាស់ប្តូរផ្គត់ផ្គង់របស់យើងដើម្បីផ្តោតលើអ្វីដែលជាចំណុចសំខាន់។ យើងត្រូវរក្សាការសន្យារបស់យើងដើម្បីកសាងទំនុកចិត្ត។ យើងសង្ឃឹមថា អ្នកនឹងចូលរួមជាមួយយើងក្នុងឆ្នាំ 2021 និងឆ្នាំជាបន្តបន្ទាប់ទៀត។



# ស្ថាប័នមកកាន់សាខាថ្មី សាខាសែនសុខ

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ សាខាសែនសុខ មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ 4C ផ្លូវ 1003 សង្កាត់ភ្នំពេញថ្មី ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ។ ការបើកដំណើរការសាខាសែនសុខនេះ ជាការបោះជំហានពង្រីកវិសាលភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីផ្តល់នូវសេវាកម្មបម្រើជូនអតិថិជនឱ្យ បានកាន់តែប្រសើរជាងមុន ស្របទៅតាមកំណើននៃតម្រូវការផ្នែកសេវាកម្មធនាគារ និងជា ការបញ្ជាក់អំពីការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ធនាគារ ក្នុងការក្លាយជា " ដៃគូហិរញ្ញវត្ថុដែលគួរឱ្យ ទុកចិត្តបំផុត" នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

សាខាសែនសុខរបស់ធនាគារធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ត្រូវបានបើកដំណើរការ ដើម្បីផ្តល់ ជូននូវបទពិសោធន៍ធនាគារដ៏ល្អបំផុត ស្របទៅតាមបច្ចេកវិទ្យាប្រតិបត្តិការរបស់យើងគឺ "អតិថិជន ជាចម្បង" ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ រួមមាន សេវាកម្មធនាគារប្រចាំថ្ងៃ សម្រាប់បុគ្គល អាជីវកម្ម និងសាជីវកម្ម។ លើសពីនេះទៅទៀត បន្ទប់សេវាធនាគារអាទិភាព (Premier Lounge) របស់សាខាសែនសុខ ផ្តល់ជូននូវបរិយាកាសល្អបំផុតជាមួយនឹងការរចនាផ្នែក ខាងក្នុងដ៏លេចធ្លោ ដើម្បីផ្តល់ដំណោះស្រាយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

ការរចនាស្ថាបត្យកម្មសម្រាប់សាខាថ្មីរបស់យើងទាំងផ្នែក ខាងក្រៅ និងខាងក្នុង បានរួមបញ្ចូលទាំងវប្បធម៌ដ៏សម្បូរបែប របស់ប្រទេសកម្ពុជា ជាមួយវប្បធម៌របស់ប្រទេសជប៉ុន ដែលក្នុងនោះ មានរំលេចនូវក្បាច់ផ្កាចន្ទន៍ និងអត្តសញ្ញាណ របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដើម្បីតំណាងឱ្យភាព រីកចម្រើន និងនិរន្តរភាពរបស់ធនាគារ និងអតិថិជនរបស់ យើងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។



# ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ នៅក្នុងសហគមន៍

នៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ យើងទទួលស្គាល់ថា យើងមានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការជួយជ្រោមជ្រែងសហគមន៍ដែលយើងកំពុងប្រកបអាជីវកម្ម។ យើងសម្រេចគោលបំណងនេះតាមរយៈសកម្មភាពរបស់យើងក្នុងនាមជាធនាគារមួយ ក្នុងការជួយអតិថិជនរបស់យើងឱ្យសម្រេចបរិច្ចាគរបស់ពួកគេ។ ទោះជាយ៉ាងនេះក្តី យើងក៏ជឿជាក់ទៅលើការចូលរួមយ៉ាងសកម្មទៅលើសកម្មភាពនានា ដើម្បីឱ្យមានភាពប្រសើរឡើងចំពោះសហគមន៍ និងប្រទេសជាតិរបស់យើង។



ជាការពិតចាប់តាំងពីធនាគារចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការនៅឆ្នាំ 2005 មក ហើយបុគ្គលិករបស់យើងបានស្ម័គ្រចិត្តចូលរួមចំណែកការងារសហគមន៍រាប់ម៉ឺនម៉ោង និងអង្គការសម្រាប់ការងារសហគមន៍ក្រៅស្រុក ក្នុងគោលបំណងដើម្បីលើកកម្ពស់ការអប់រំ និងឱកាសការងារសម្រាប់អ្នកខ្សត់ខ្សោយ និងខ្វះខាត។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ប្តេជ្ញាដើម្បីបន្តសកម្មភាពទំនួលខុសត្រូវសង្គមនៃការលើកកម្ពស់អង្គការដើម្បីការរីកចម្រើននៃប្រទេសកម្ពុជា

ដែលនេះ គឺជាកម្មវត្ថុដែលតែងតែស្ថិតនៅជិតក្រអៅបេះដូងរបស់យើង និងអតិថិជនរបស់យើង។

ការលើកកម្ពស់អង្គការ គឺមានច្រើនផ្នែក ដូចជា អង្គការផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ អង្គការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការផ្នែកអំណាន។ លើសពីនេះទៅទៀត យើងក៏គាំទ្រផងដែរចំពោះសហគមន៍ដែលយើងកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការជាទម្រង់ផ្សេងៗគ្នា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការអភិវឌ្ឍសហគមន៍ ការលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ ព្រមទាំងជំនួយសង្គ្រោះមហន្តរាយផងដែរ។



# ព័ត៌មានសំខាន់ៗនៃរបៀបវារៈសហគមន៍ក្នុងឆ្នាំ2020



**15 មេសា**

**ការប្រគល់សម្ភារសុខាភិបាលដើម្បីជួយដល់គ្រួសារដែលមានតម្រូវការ ដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងជំងឺកូវីដ-19**

ជាផ្នែកមួយនៃកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់យើងដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការរីករាលដាលរបស់ជំងឺកូវីដ-19 នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានអនុវត្តសកម្មភាពផ្តល់ជំនួយសម្ភារសុខាភិបាលដល់អាជ្ញាធរមូលដ្ឋានក្នុងសង្កាត់មួយចំនួននៃរាជធានីភ្នំពេញ ដូចជា សង្កាត់ក្រាំងក្រសាំង សង្កាត់ប្រាំងចំរេះ សង្កាត់ស្វាយប៉ាក និងសង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យ នូវសម្ភារសុខាភិបាលមួយចំនួន ដើម្បីយកទៅចែកជូនប្រជាជនក្រីក្រដែលរស់ក្នុងតំបន់នោះ។ សង្កាត់នីមួយៗទទួលបានម៉ាស់ចំនួន 10,000 ម៉ាស់ សាប៊ូកម្ទាត់បាក់តេរីចំនួន 5 កេស ទឹកអាស់កុលចំនួន 150 លីត្រ និងដបបាញ់ចំណុះ 500 មីលីលីត្រចំនួន 300 ដប។

**27 តុលា**

**ការផ្តល់កញ្ចប់ជំនួយសម្រួលជីវិតដល់គ្រួសាររងផលប៉ះពាល់ពីទឹកជំនន់នៅក្នុងខេត្តកំពង់ស្ពឺ**

ដើម្បីឆ្លើយតបនឹងគ្រោះមហន្តរាយបង្កឡើងដោយខ្យល់ព្យុះ និងទឹកជំនន់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា នៅក្នុងខែកញ្ញា និងតុលា ឆ្នាំ 2020 យើងបានប្រមូលធនធាន និងបានរៀបចំសកម្មភាពដើម្បីផ្តល់ជំនួយទៅដល់តំបន់ដែលរងផលប៉ះពាល់ ក្រោមការដឹកនាំដោយលោក Toru Myochin ជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិ និងជាថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ព្រមទាំងបុគ្គលិកនៃធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ពីគ្រប់នាយកដ្ឋាន។

ដោយមានការសម្របសម្រួលពីមន្ត្រីមូលដ្ឋានថ្នាក់ស្រុក បុគ្គលិកស្ម័គ្រចិត្តរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានចែកកញ្ចប់ជំនួយនូវគ្រឿងឧបត្ថម្ភសាច់ប្រាក់ និងរបស់ប្រើប្រាស់សំខាន់ៗដូចជា អង្ករ អាហារកំប៉ុង មីកញ្ចប់ និងតង់ខ្សែវ ដល់ពលរដ្ឋចំនួន 170 គ្រួសារ ដែលបានមកជុំគ្នានៅតុប្រើប្រាស់ នៅក្នុងស្រុកឧដុង្គ ខេត្តកំពង់ស្ពឺ។

សកម្មភាពនានានៅក្នុងខេត្តកំពង់ស្ពឺ គឺជាផ្នែកមួយនៃគំនិតផ្តួចផ្តើមរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដើម្បីគាំទ្រដល់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងដោះស្រាយផលប៉ះពាល់ដោយសារស្ថានភាពទឹកជំនន់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ទន្ទឹមនឹងគ្នានេះផងដែរ ធនាគារបានផ្តល់អំណោយជាទឹកប្រាក់ចំនួន 10,000 ដុល្លារ តាមរយៈសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា (ABC) ដើម្បីគាំទ្រដល់គំនិតផ្តួចផ្តើមរបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងការជួយដោះស្រាយបញ្ហាទឹកជំនន់។

**8 វិច្ឆិកា**

**ការចូលរួមនៅក្នុងកម្មវិធីជិះកង់របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារឆ្នាំ2020 នៅក្នុងខេត្តសៀមរាប រៀបចំដោយសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា**

បុគ្គលិករបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ចំនួនជាង 50នាក់ បានចូលរួមនៅក្នុងកម្មវិធីជិះកង់របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារឆ្នាំ 2020 នៅក្នុងខេត្តសៀមរាប រៀបចំដោយសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា (ABC) ដែលជាកម្មវិធីលើកម្ពស់បីគោលហិរញ្ញវត្ថុ កិច្ចការពារបរិស្ថាន និងទំនួលខុសត្រូវក្នុងសង្គម។ យើងបានចូលរួមសកម្មភាព ក្នុងនាមជាអ្នកឧបត្ថម្ភកម្មវិធី ដើម្បីបញ្ជាក់អំពីការគាំទ្ររបស់ធនាគារ ក្រោមប្រធានបទ និងរបៀបវារៈស្តីអំពីសហគមន៍របស់យើង។ ព្រឹត្តិការណ៍នេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងកាលពីព្រឹកព្រលឹមថ្ងៃទី 08 ខែវិច្ឆិកា នៅលានជល់ជំរំ ក្នុងបរិវេណឧទ្យានបុរាណវិទ្យាអង្គរ ខេត្តសៀមរាប ដោយមានការគាំទ្រពីក្រសួងបរិស្ថាន ក្រសួងទេសចរណ៍ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) និងសមាគមមីហ្វហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា (CMA) ព្រមទាំងមានអ្នកចូលរួមសរុបជិត 5000 នាក់។

# ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ភាពជោគជ័យនៃយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក ត្រូវបាន គាំទ្រដោយការគ្រប់គ្រងត្រឹមត្រូវនៃហានិភ័យ របស់ខ្លួន។ ហានិភ័យដែលធនាគារត្រូវប្រឈម នឹងវិវឌ្ឍន៍ទៅតាមទិសដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ ធនាគារផងដែរ ទន្ទឹមគ្នានឹងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដើម្បីក្លាយជា ដៃគូហិរញ្ញវត្ថុដ៏មានទំនុកចិត្តបំផុតរបស់អតិថិជន នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ភាពជោគជ័យនៃយុទ្ធ សាស្ត្ររបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក គឺផ្អែកលើសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យដែលត្រូវប្រឈម ដើម្បីពង្រីក អាជីវកម្មរបស់យើង។



## របាយការណ៍ហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន

របាយការណ៍ហានិភ័យ ដែលអាចទទួលយកបានរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ត្រូវបានកំណត់ឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ក្នុងការកំណត់និយមន័យនៃហានិភ័យ ដែលអាចទទួលយកបាន សម្រាប់គោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រ និងអាទិភាព របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ។ របាយការណ៍ហានិភ័យដែលអាច ទទួលយកបាន បង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពរួមនៃហានិភ័យ និងធ្វើការស្វែង យល់កាន់តែច្បាស់ពីការចំណាយ និងអត្ថប្រយោជន៍នៃជម្រើស ហានិភ័យជាក់លាក់។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺមានសារៈសំខាន់ចំពោះគ្រប់ទិដ្ឋភាពនៃ សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក និងជា ទំនួលខុសត្រូវរបស់បុគ្គលិកទាំងអស់។ ប្រធានគ្រប់គ្រងទាំងអស់ មាន ទំនួលខុសត្រូវជាក់លាក់ ក្នុងការវាយតម្លៃនូវហានិភ័យដែលនៅ ជុំវិញខ្លួន និងអនុវត្តនូវការត្រួតពិនិត្យដោយភាពសមស្រប ព្រមទាំង តាមដាននូវប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យទាំងនោះ។ វប្បធម៌នៃការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ សង្កត់ធ្ងន់លើការវិភាគ និងការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ននៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មទាំងអស់។

ក្របខ័ណ្ឌរបាយការណ៍ហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន ផ្តល់នូវ របាយការណ៍ហានិភ័យ ដែលអាចប្រតិបត្តិបានទាក់ទងនឹងកម្រិត ហានិភ័យដែលធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានឆន្ទៈក្នុងការទទួល

យកហើយវាជួយទ្រទ្រង់លើយុទ្ធសាស្ត្រ និងសកម្មភាពអាជីវកម្មស្នូល ព្រមទាំងការទំនាក់ទំនងអតិថិជនក្នុងគោលដៅធានាឱ្យបានថា៖

- ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ចូលរួមតែក្នុងសកម្មភាពដែល ត្រូវបានអនុញ្ញាត
- ទំហំនៃសកម្មភាពដែលត្រូវបានអនុញ្ញាត និងទម្រង់ហានិភ័យ ជាបន្តបន្ទាប់ នឹងមិនបង្កឱ្យមានការខាតបង់ ឬការប្រែប្រួល ប្រាក់ចំណេញដែលលើសពីធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បាន អនុម័តទៅលើហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន
- ហានិភ័យនឹងត្រូវបង្ហាញជាបរិមាណជាក់លាក់ តាមរយៈ ដែនកំណត់ និងភាពទទួលយកបាន
- គណៈគ្រប់គ្រងត្រូវផ្តោតសំខាន់ទៅលើបញ្ហាហានិភ័យចម្បង និងហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើង ដោយរួមបញ្ចូលទាំង ដំណោះស្រាយលើហានិភ័យទាំងនោះ និង
- ហានិភ័យ គឺត្រូវបានផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងអាជីវកម្មដោយការជូន ដំណឹង ការណែនាំ និងការផ្តល់សិទ្ធិអំណាចគ្រប់គ្រាន់ ដល់អាជីវកម្ម ក្នុងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ត្រូវបាន ចាត់ទុកជាសមត្ថភាពចម្បង និងដើម្បីធានាថាហានិភ័យត្រូវបាន កំណត់ វាយតម្លៃ និងគ្រប់គ្រង ក្នុងលក្ខណៈត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេល វេលា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ៖

- មានមុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យឯករាជ្យ រួមជាមួយនឹងអ្នក គ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលផ្សារភ្ជាប់នៅក្នុងអាជីវកម្មទាំងនោះ
- បានបង្កើតក្របខណ្ឌដើម្បីផ្តល់នូវដំណើរការមួយដែលមាន រចនាសម្ព័ន្ធ និងវិន័យសម្រាប់ច្បាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ សំខាន់ៗ។ ក្របខណ្ឌទាំងនេះរួមមាន ការបង្ហាញនៃការទទួល យកបានសម្រាប់ហានិភ័យទាំងនេះ ការកំណត់ទិសដៅផល ប៉ុន្តែ គោលនយោបាយ រចនាសម្ព័ន្ធ ដែនកំណត់ និង ការសម្រេចចិត្ត។

## ហានិភ័យចម្បង

រាល់សកម្មភាពរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ អាស្រ័យទៅនឹង កម្រិតខុសៗគ្នា តម្រូវឱ្យមានការវិភាគ ការវាយតម្លៃ ការទទួលយក និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឬការរួមបញ្ចូលគ្នានៃហានិភ័យ។ ហានិភ័យចម្បងដែលធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលកំពុងប្រឈម និងវិធីសាស្ត្ររបស់ខ្លួន ក្នុងការគ្រប់គ្រងនូវហានិភ័យទាំងនោះ គឺត្រូវបានពិពណ៌នាដូចខាងក្រោម៖

## ហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រ

ហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រ គឺជាហានិភ័យដែលមានផលប៉ះពាល់ ឬត្រូវ បានបង្កើតឡើងដោយគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងគោលដៅ យុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានការ ប្តេជ្ញាចិត្តដើម្បីក្លាយជាធនាគារឈានមុខគេនៅប្រទេសកម្ពុជា ដោយ ត្រូវបានវាស់វែងតាមរយៈ សមិទ្ធផលរបស់អតិថិជន ប្រសិទ្ធភាពនៃ ប្រតិបត្តិការ និងការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញជូនដល់ភាគទុនិករ។ ការណ៍នេះ ទាមទារឱ្យមានការអភិវឌ្ឍជាប់ជានិច្ច ព្រមទាំងការបំផុស នូវគំនិតថ្មី ក្នុងកិច្ចប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន តាមរយៈគំនិតផ្តួចផ្តើម យុទ្ធសាស្ត្រ ដែលដឹកនាំទៅរកកំណើននៃហានិភ័យចម្បងសំខាន់ៗ (ឧទាហរណ៍ ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យ ប្រតិបត្តិការ)។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក មានការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ក្នុងកម្រិតមួយទាបនៅឡើយ ពាក់ព័ន្ធនឹងការនាំមកនូវប្រសិទ្ធភាព និងសមត្ថភាពនៃគំនិតផ្តួចផ្តើមទាំងនោះ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក ទទួលស្គាល់ថា បើមានការអសមត្ថភាព នៃការអនុវត្តនូវគំនិត ផ្តួចផ្តើមយុទ្ធសាស្ត្រទាំងនោះ វាអាចមានផលប៉ះពាល់ធ្ងន់ធ្ងរដល់ការ សម្រេចគោលដៅអាជីវកម្ម ព្រមទាំងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារផងដែរ។ ទោះជាយ៉ាងណា យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលភ្ជាប់ជាមួយ ហានិភ័យទាំងនេះ បង្កើតឱ្យមានការត្រួតពិនិត្យបឋម។

- អង្គប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយទៀងទាត់ ដើម្បីពិភាក្សាលើគំនិតផ្តួច ផ្តើមធំៗ ព្រមទាំងកំណត់ និងវិភាគនូវហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រ ដែលមានសក្តានុពលនានា។
- ដើម្បីវិភាគនូវហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រទាំងនោះ យើងត្រូវមាន ក្របខណ្ឌមួយច្បាស់លាស់ដើម្បីប្រាកដថា គំនិតផ្តួចផ្តើម ទាំងនោះ ត្រូវបានដាក់ជាអាទិភាពដោយសមស្រប ហើយ ហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងរាយការណ៍ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព។
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នឹងពិចារណាលើផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗ ដូចជាការកំណត់នូវតារាងតម្លៃ ផលិតផល ប្រព័ន្ធ និង ដំណើរការ ដែលយើងត្រូវអនុវត្តនូវសំណើយុទ្ធសាស្ត្រ និង ផលប៉ះពាល់លើដើមទុនផងដែរ។

## ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុដែលកើត ឡើងមកពីដៃគូភាគីពាណិជ្ជកម្ម ខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ច ទូទាត់បំណុលរបស់ខ្លួន។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានក្របខណ្ឌ ដ៏ទូលំទូលាយ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានដោយផ្អែកលើ៖

- ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានកំណត់គោលការណ៍ ឥណទាន ដែលមានតួនាទីណែនាំនូវវិធានរបស់ យើង នៅពេលគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដើម្បីសម្រេច បាននូវសមិទ្ធផលដ៏ល្អបំផុត សម្រាប់អតិថិជន និង ភាគទុនិកផងដែរ ។
- គោលការណ៍ណែនាំការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ សម្រាប់ តាមដានសកម្មភាពឥណទានរបស់យើងឱ្យស្របទៅតាម យុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្មដែលបានយល់ព្រម របាយការណ៍ ហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន និងបទបញ្ញត្តិរបស់ ធនាគារជាតិនៃប្រទេសកម្ពុជា។

### ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ កើតឡើងពីសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្ម និងតារាងតុល្យការរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ និងជាហានិភ័យនៃប្រាក់ចំណេញរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលកើតឡើងពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណប្រទេស ការសាយភាយនៃឥណទាន និងភាពប្រែប្រួលនៃទីផ្សារដទៃ។

- ធនាគារមានហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបានកម្រិតទាបសម្រាប់ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។ គោលដៅរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺផ្សារភ្ជាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ខ្លួន ទៅនឹងហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន។
- សម្រាប់ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណអន្តរជាតិ ធនាគារ បានត្រៀមខ្លួនក្នុងការទទួលយកស្ថានភាពសមស្រប ក្នុងកម្រិតមួយដែលកំណត់ដោយគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (RMC) សម្រាប់រូបិយវត្ថុនីមួយៗ ( ទាក់ទងនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក )។
- ធនាគារមានហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបានកម្រិតទាបសម្រាប់ហានិភ័យសន្ទនីយភាព។ គោលដៅរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺធានាបាននូវស្ថានភាពសន្ទនីយភាពគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារគ្រប់ស្ថានភាព។

### ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ដែលទាក់ទងទៅនឹងភាពមិនសមស្រប និងខ្វះខាតនានានៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម ឬការត្រួតពិនិត្យផ្នែកខាងក្នុងទៅលើបុគ្គល និងប្រព័ន្ធ ឬក៏បណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍នៅផ្នែកខាងក្រៅ។ និយមន័យនេះ រួមទាំងហានិភ័យច្បាប់ និងហានិភ័យនៃការបាត់បង់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ឬការខូចខាតដែលកើតឡើងពីភាពខ្វះខាតនៃការដំណើរការអាជីវកម្ម ការត្រួតពិនិត្យផ្នែកខាងក្នុងទៅលើបុគ្គល និងប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលហានិភ័យយុទ្ធសាស្ត្រទេ។ គោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការនេះ គឺដើម្បីធានាថា ហានិភ័យ ត្រូវបានបង្ហាញ វាយតម្លៃ វាស់វែង ត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍ ក្នុងបែបបទរចនាសម្ព័ន្ធសមស្របជាមួយនឹងអភិបាលកិច្ចសម្រាប់ត្រួតពិនិត្យ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មិនរំពឹងលុបបំបាត់នូវហានិភ័យប្រតិបត្តិការបានទាំងអស់នោះទេ ប៉ុន្តែដើម្បីធានាថា ហានិភ័យដែលកើតឡើងទាំងនោះត្រូវបានគ្រប់គ្រងនៅក្នុងកម្រិតទាបតាមដែលអាចអនុវត្តបានផលប្រយោជន៍ទទួលបានពីការវាស់វែងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវលើសពីការចំណាយទៅលើការវាស់វែងទាំងនោះ។

- ផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា៖ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបានកម្រិតទាប សម្រាប់ព្រឹត្តិការណ៍នានាដែលទាក់ទងនឹងប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា ដែលកើតចេញពីការអនុវត្តមិនបានល្អលើការគ្រប់គ្រងកែប្រែផ្នែកប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា។
- ការកែប្រែបន្តផ្ទៃក្នុង និងអំពើពុករលួយ៖ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មិនអាចទទួលយកបាននូវហានិភ័យ សម្រាប់អំពើកែប្រែបន្ត ឬអំពើពុករលួយទាំងឡាយណា ដែលប្រព្រឹត្តដោយបុគ្គលិករបស់ខ្លួនឡើយ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានយកចិត្តទុកដាក់បំផុតលើការចោទប្រកាន់នូវរាល់ការសង្ស័យពីការកែប្រែបន្ត ឬអំពើពុករលួយ ព្រមទាំងឆ្លើយតបដោយពេញលេញ និងដោយស្មើភាព ដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុងក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈរបស់បុគ្គលិក។
- ការកែប្រែបន្តផ្នែកប្រតិបត្តិការ៖ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក មានហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបានកម្រិតទាបបំផុតសម្រាប់ហានិភ័យការកែប្រែបន្តផ្នែកប្រតិបត្តិការ។ ការណ៍នេះរាប់បញ្ចូល ផ្នែកឥណទាន អាជីវកម្មប័ណ្ណ សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ឬទម្រង់ផ្សេងៗ នៃការកែប្រែបន្តផ្នែកខាងក្រៅ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ អនុវត្តនូវប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាក្នុងវិស័យធនាគារបច្ចុប្បន្ន និងត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីកាត់បន្ថយការប៉ុនប៉ងកែប្រែបន្ត។
- ការគ្រប់គ្រងព័ត៌មាន៖ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ប្តេជ្ញាចិត្តធានាថា រាល់ព័ត៌មានរបស់យើងមានភាពពាក់ព័ន្ធ ត្រឹមត្រូវ ទាន់ពេលវេលា ព្រមទាំងត្រូវបានរក្សាទុក និងគ្រប់គ្រងឱ្យបានសមស្របទៅតាមគោលការណ៍របស់ច្បាប់ និងតម្រូវការអាជីវកម្ម។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបានកម្រិតទាបបំផុត សម្រាប់ការសម្របសម្រួលនៃដំណើរការគ្រប់គ្រង ការប្រើប្រាស់ព័ត៌មាន ការគ្រប់គ្រងព័ត៌មាន និងការបោះពុម្ពផ្សាយរបស់យើង។ ធនាគារ មិនអាចទទួលយកបាននូវហានិភ័យលើការប្រើប្រាស់ព័ត៌មានមិនបានត្រឹមត្រូវនោះឡើយ។

### ហានិភ័យផ្នែកប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យផ្នែកប្រតិបត្តិការ គឺជាភាពដែលអាចកើតមានឡើង និងជាផលប៉ះពាល់នៃព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលបណ្តាលឱ្យមានការខកខានក្នុងការប្រតិបត្តិការច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ ក្រមប្រតិបត្តិ និងបទដ្ឋានក្នុងវិស័យធនាគារ នីតិវិធី និងគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង និងគោលការណ៍នៃអភិបាលកិច្ច ដែលអនុវត្តចំពោះអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ។

### ហានិភ័យបុគ្គលិក

ហានិភ័យបុគ្គលិក សំដៅលើរាល់ការចំណាយទាំងឡាយណាដែលកើតមានឡើងដោយសារផលប៉ះពាល់ទៅកាន់បុគ្គលិករបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ។ ហានិភ័យចម្បងៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបុគ្គលិក និងវប្បធម៌របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ រួមមាន ៖

- សមត្ថភាពបុគ្គលិក — ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ពឹងផ្អែកទៅលើបុគ្គលិកដែលពោរពេញទៅដោយឆន្ទៈ ទេពកោសល្យ ចម្រុះ និងគុណភាពខ្ពស់ ដើម្បីអនុវត្តមុខងារនីមួយៗរបស់ខ្លួន។ យើងមានគោលបំណង បង្កើតនូវបរិយាកាសការងារមួយ ដែលបុគ្គលិកត្រូវបានលើកកម្ពស់ក្នុងការបញ្ចេញនូវសមត្ថភាពរបស់ពួកគេអោយបានពេញលេញ។
- ក្រមសីលធម៌បុគ្គលិក — ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ រំពឹងទុកថា បុគ្គលិកប្រកាន់ខ្ជាប់នូវសុចរិតភាពខ្ពស់ ខិតខំបំពេញការងារ និងទទួលបានលទ្ធផលយ៉ាងល្អប្រសើរ ព្រមទាំងលើកស្ទួយនូវផលប្រយោជន៍រួមផងដែរ។ ហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបានសម្រាប់ឥរិយាបថដែលមិនបំពេញតាមស្តង់ដារនេះ គឺស្ថិតក្នុងកម្រិតទាបបំផុត។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ នឹងចាត់វិធានការធ្ងន់ធ្ងរ នូវរាល់ការបំពានក្រមសីលធម៌ និងវិជ្ជាជីវៈរបស់ធនាគារ។
- សុខភាព និងសុវត្ថិភាពការងារ — ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ប្តេជ្ញាចិត្តបង្កើតបរិយាកាសការងារប្រកបដោយសុវត្ថិភាពសម្រាប់បុគ្គលិករបស់យើង ដែលពួកគេទទួលបានការការពារ ពីគ្រោះថ្នាក់ទាំងផ្នែករាងកាយ ឬផ្លូវចិត្ត។ ហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបានមានកម្រិតទាបបំផុត សម្រាប់រាល់ការអនុវត្ត ឬឥរិយាបថ ដែលត្រូវបានរំពឹងថានឹងឱ្យបុគ្គលិកមានគ្រោះថ្នាក់នៅអំឡុងពេលបំពេញការងារ។

- ហានិភ័យផ្នែកច្បាប់៖ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ទទួលស្គាល់ថា ការខកខានក្នុងការរក្សាឱ្យបាននូវស្ថានភាពមួយដែលមិនទទួលយកហានិភ័យ ទោះបីក្នុងកម្រិតណាក៏ដោយសម្រាប់ហានិភ័យផ្នែកច្បាប់ អាចបណ្តាលឱ្យមានលទ្ធផលដែលអាចបង្កើតឱ្យមានហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ និងផលប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិ ក្រមប្រតិបត្តិ និងបទដ្ឋានក្នុងវិស័យធនាគារ ក៏ដូចជាគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង និងគោលការណ៍អភិបាលកិច្ចល្អ។ រាល់ការមិនប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលត្រូវបានរកឃើញ នឹងត្រូវបានដោះស្រាយជាបន្ទាន់ តាមភាពជាក់ស្តែងដែលអាចធ្វើទៅបាន។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ពុំទទួលយកហានិភ័យ ទោះបីក្នុងកម្រិតណាក៏ដោយ ចំពោះការបំពានដោយចេតនាទៅលើរាល់លក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់ច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិនោះឡើយ។
- ហានិភ័យផ្នែកអភិបាលកិច្ច៖ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ទទួលស្គាល់ថា ការខកខានក្នុងការរក្សាឱ្យបាននូវស្ថានភាពមួយដែលមិនទទួលយកហានិភ័យ ទោះបីក្នុងកម្រិតណាក៏ដោយ សម្រាប់ហានិភ័យផ្នែកអភិបាលកិច្ច អាចបណ្តាលឱ្យមានផលប៉ះពាល់ទៅដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងស្ថិរភាពរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក រួមជាមួយនឹងការទទួលរងនូវការចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ណាមួយផងដែរ។
- ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានក្របខណ្ឌអភិបាលកិច្ចគោលនយោបាយ នីតិវិធី ប្រព័ន្ធដ៏រឹងមាំ ព្រមទាំងសវនកម្មប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យទាក់ទងនឹងការត្រួតពិនិត្យ និងការគ្រប់គ្រងបទដ្ឋាន ព្រមទាំងច្បាប់នានាដែលអនុវត្តចំពោះធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពោរពេញទៅដោយបទពិសោធន៍ច្រើនឆ្នាំ រួមទាំងគណៈកម្មាធិការ ផ្សេងៗ ដែលជួយដល់ការត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មទាំងមូល។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានក្រុមប្រតិបត្តិដំណើរការដែលត្រឹមត្រូវ និងសមស្រប នីតិវិធីក្នុងការចែករំលែកព័ត៌មាន លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន គុណតម្លៃស្នូលរបស់ធនាគារ ជាមួយនឹងការធានាឱ្យមានការប្រតិបត្តិតាមត្រឹមត្រូវ។

# ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



## អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉េង ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉េង គឺជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងជាអគ្គនាយកប្រតិបត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុន Royal Group ។ អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉េង គឺជាបុគ្គលសំខាន់មួយរូប ដែលស្ថិតនៅពីក្រោយការនាំយកក្រុមហ៊ុន និងវិនិយោគិនអន្តរជាតិមកកាន់ប្រទេសកម្ពុជា។ តាមរយៈការចងសម្ព័ន្ធជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនសកលឈានមុខ អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉េង ក៏បាននាំមកនូវ ក្រុមហ៊ុនដែលផ្តល់សេវាកម្មលំដាប់អន្តរជាតិមួយចំនួនដូចជា វិស័យទូរគមនាគមន៍ ប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយ អប់រំ ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធានារ៉ាប់រង ដឹកជញ្ជូន ផលិតថាមពលអគ្គិសនី និងបដិសណ្ឋារកិច្ចផងដែរ។ អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉េង គឺជាសហគ្រិនឆ្លើមដំបូងប្រសព្វមួយរូប ដែលមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ ក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជា តាមរយៈការវិនិយោគផ្ទាល់ពីបរទេស។

អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉េង មានតំណែងនិងតួនាទីសំខាន់ៗជាច្រើននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា រួមមាន ប្រធានសភាពាណិជ្ជកម្មកម្ពុជា ប្រធានសភាពាណិជ្ជកម្មភ្នំពេញ និងជាតំណាងប្រទេសកម្ពុជាក្នុងក្រុមប្រឹក្សាយោបល់ពាណិជ្ជកម្មនៃសមាគមអាស៊ាន។

## លោក WILLIAM MARK HANNA អភិបាល

លោក Mark Hanna គឺជានាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការជាន់ខ្ពស់អន្តរជាតិដ៏មានបទពិសោធន៍មួយរូប។ លោក Hanna បានចូលរួមបម្រើការងារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Royal Group កាលពីខែកក្កដា ឆ្នាំ 2007 និងមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ និងដំណើរការអត្ថប្រយោជន៍អាជីវកម្មចម្រុះរបស់ក្រុមហ៊ុន។ មុនពេលចូលរួមបម្រើការងារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Royal Group លោក Hanna ធ្លាប់កាន់តួនាទីជានាយកប្រតិបត្តិ ក៏ដូចជានាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនវិស័យទូរគមនាគមន៍ និងកម្មន្តសាលប្រចាំតំបន់អាស៊ី។

លោក Hanna បានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យ ហើយលោកក៏ជាសមាជិកវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យក្រសួងផងដែរ។

## លោក CHRISTOPHER DONALD TIFFIN អភិបាល

លោក Chris Tiffin គឺជានាយកប្រតិបត្តិ ប្រតិបត្តិការ របស់ក្រុមហ៊ុន Royal Group ហើយលោកធ្លាប់កាន់តួនាទីមុខតំណែងជានាយកប្រតិបត្តិ ក៏ដូចជានាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុជាន់ខ្ពស់ជាច្រើននៅក្នុងស្ថាប័ននានានៅតាមបណ្តាប្រទេសជាច្រើន ( ទីក្រុងឡុងដ៍ អាហ្វ្រិកខាងត្បូង និហ្សេរីយ៉ា កេនយ៉ា ម៉ាឡេស៊ី និងប្រទេសកម្ពុជា ) និងតំបន់នានា រួមមានដូចជា ចក្រភពអង់គ្លេស អាហ្វ្រិក និងអាស៊ីអាគ្នេយ៍ ជាដើម។ លោកគឺជាអ្នកជំនាញដ៏ពូកែម្នាក់ ដែលធ្លាប់មានតំណែងជានាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ផង ជាក្រុមប្រឹក្សាភិបាលផង ជាង 20 ឆ្នាំមកហើយនៅក្នុងស្ថាប័នផ្សេងៗ រួមទាំង វិស័យទូរគមនាគមន៍ និងវិស័យផ្សេងទៀតផងដែរ។

លោក Tiffin គឺជាគណនេយ្យករដែលមានការទទួលស្គាល់ Chartered Accountant - CA(SA) ហើយក៏ជាសមាជិក SAICA ( វិទ្យាស្ថាន South African Institute of Chartered Accountants ) សមាជិក FCA និងសមាជិក ICEAW ( វិទ្យាស្ថាន Institute of Chartered Accountants England and Wales ) ផងដែរ។

## លោក TORU MYOCHIN អភិបាល

លោក Toru Myochin បានចូលរួមបម្រើការងារនៅក្រុមហ៊ុន J Trust កាលពីខែមិថុនា ឆ្នាំ 2015 ក្នុងតំណែងជានាយកគ្រប់គ្រងផ្នែកអាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្នុងស្រុក ក្រុមហ៊ុនមេ និងគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធ។ ស្របពេលនោះដែរ លោកក៏ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធាន និងនាយកតំណាងក្រុមហ៊ុនកម្សាន្ត និងក្រុមហ៊ុនប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យានៅក្នុងក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធ។

លើសពីនេះ លោកមានបទពិសោធន៍ការងារជាង 15 ឆ្នាំ នៅក្នុងវិស័យធនាគារលក់ដុំនៅធនាគារ Mizuho ខណៈដែលនៅក្នុងបម្រើការងារនៅធនាគារ Shinsei លោកបានទទួលបន្ទុកការងារជានាយកលើផ្នែកមួយចំនួនដូចជាខាងក្រោម៖ ផ្នែកលក់ក្នុងស្រុក ផ្នែកលក់អចលនទ្រព្យ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុសុខាភិបាល ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរៀបចំឥណទាននិងសាជីវកម្មឡើងវិញជាដើម។

លោក Myochin មានបទពិសោធន៍ជាង 20 ឆ្នាំនៅក្នុងវិស័យធនាគារ និងមានចំណេះដឹងជ្រៅជ្រះនៅក្នុងពិភពធុរកិច្ច។ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកវិស្វកម្មកោសិកាពីសាកលវិទ្យាល័យ Sophia ក្នុងទីក្រុងតូក្យូ ប្រទេសជប៉ុន។

**លោក MAKOTO KUROKAWA**  
អភិបាល

លោក Makoto Kurokawa មានបទពិសោធន៍ជាង 40 ក្នុងវិស័យធនាគារ និងអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម។ បន្ទាប់ពីបានចូលបម្រើការងារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន J Trust នៅក្នុងឆ្នាំ 2011 លោកបានបំពេញការងារជាអភិបាល នាយកប្រតិបត្តិ អ្នកចាត់ការទូទៅផ្នែករៀបចំផែនការសាជីវកម្ម និងអ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ពីមុនមក លោកបានកាន់តំណែងថ្នាក់ដឹកនាំនៅក្រុមហ៊ុនលំដាប់ថ្នាក់អន្តរជាតិ ដូចជា Salomon Brothers Asia, ធនាគារ UBS ធនាគារ RBC និងធនាគារ MUFG ដែលជាធនាគារដ៏ធំបំផុតនៅប្រទេសជប៉ុនផងដែរ។

លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រពីសាកលវិទ្យាល័យតូក្យូ។

លោក Kurokawa ធ្លាប់បានមកទស្សនកិច្ចនៅប្រទេសកម្ពុជាជាលើកដំបូងនៅក្នុងឆ្នាំ 2005 តាមរយៈកម្មវិធីគាំពារកុមារ។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក លោកបានមកអញ្ជើញមកប្រទេសកម្ពុជាជាង 30 ដងមកហើយ។ ការផ្លាស់ប្តូរគួរអោយកត់សម្គាល់ ដែលបានកើតមានឡើងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា បានទាក់ទាញចំណាប់អារម្មណ៍របស់លោក និងកាន់តែធ្វើអោយលោកចង់ចូលរួមចំណែកក្នុងការជួយអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសកម្ពុជានេះ។

**លោក RYUICHI ATSUTA**  
អភិបាល

លោក Ryuichi Atsuta គឺជានាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុជាន់ខ្ពស់ដែលមានបទពិសោធន៍មួយរូប។ លោកធ្លាប់បានបម្រើការងារនៅក្នុងវិស័យធនាគារជាង 30 ឆ្នាំមកហើយ ហើយបានកាន់តំណែងថ្នាក់គ្រប់គ្រងសំខាន់ៗជាច្រើននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុសកល។ គុណភាពដឹកនាំ និងជំនាញគ្រប់គ្រងរបស់លោក បានពាំនាំមកនូវគុណតម្លៃដ៏អស្ចារ្យមកដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារ J Trust Royal ដើម្បីដឹកនាំការអភិវឌ្ឍរបស់ស្ថាប័ននេះបន្តទៀត។

លោក Atsuta បច្ចុប្បន្ន កាន់តួនាទីសំខាន់ៗជាច្រើននៅក្នុង J Trust Group ដូចជាអគ្គនាយកមន្ត្រីប្រតិបត្តិ អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន J Trust និងជាប្រធាន ក៏ដូចជានាយកប្រតិបត្តិ របស់ក្រុមហ៊ុន NIHON HOSHOU Co., Ltd. ផងដែរ។

**លោក FUMIO IGUCHI**  
អភិបាល

លោក Fumio Iguchi បានចូលបម្រើការងារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន J Trust នៅក្នុងឆ្នាំ 2015 ក្នុងឋានៈជាប្រធានការិយាល័យត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងសវនកម្ម។ មុនពេលចូលបម្រើការងារនៅក្នុងធនាគារ J Trust លោកធ្លាប់បានកាន់កាប់តំណែងជាន់ខ្ពស់ និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាច្រើននៅក្នុងផ្នែកផ្សេងៗ ដូចជា ផ្នែកគ្រប់គ្រងទ្រព្យរបស់ម្ចាស់ ផ្នែកគ្រប់គ្រងផលប្រាក់ផ្នែកសវនកម្មលើធុរកិច្ច ផ្នែករៀបចំផែនការ ផ្នែកដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុ ផ្នែកប្រតិបត្តិការ ផ្នែកបញ្ចេញព័ត៌មាន និងសវនកម្មផ្ទៃក្នុងនៅតាមបណ្តាធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនធំៗរបស់ប្រទេសជប៉ុន ដូចជា ក្រុមហ៊ុន Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Teradata Japan និងក្រុមហ៊ុន Mitsubishi UFJ Kokusai Asset Management ។

នៅក្រុមហ៊ុន J Trust លោកបានបម្រើការងារជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ជាអភិបាលជាមន្ត្រីប្រតិបត្តិ ត្រួតពិនិត្យលើនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងគណនេយ្យ ក៏ដូចជាការសម្រេចចិត្តរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ។

លោក មានបទពិសោធន៍ជាង 40 នៅក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុជាមួយនឹងចំណេះដឹងទូលំទូលាយនៅក្នុងផ្នែកខុសៗគ្នាជាច្រើន។ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកវិស្វកម្មពីវិទ្យាស្ថានបច្ចេកវិទ្យាតូក្យូ។

**លោកស្រី RATANA PHURIK-CALLEBAUT**  
អភិបាលឯករាជ្យ

លោកស្រី Ratana Phurik-Callebaut គឺជាអ្នកពិគ្រោះយោបល់ជាន់ខ្ពស់ផ្នែកអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជន។ លោកស្រី គឺជាស្ថាបនិក និងជាប្រធានសហគមន៍ Cambodia Community of Investment Professionals ដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ 2018 ដោយមានការគាំទ្រពីវិទ្យាស្ថាន CFA ។ លោកស្រី បានចូលរួមយ៉ាងសកម្ម នៅក្នុងនាវាការចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មការច្នៃប្រឌិត និង សហគ្រិនភាពតាមមូលដ្ឋាន។

លោកស្រី មានបទពិសោធន៍ជាង 15ឆ្នាំ នៅក្នុងវិស័យវិនិយោគនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលលោកស្រី បានបំពេញការងារនៅក្នុងមុខតំណែងជាច្រើនដូចជាដៃគូគ្រប់គ្រងការិយាល័យមូលធនឯកជន Cambodia Emerald និងជានាយកប្រតិបត្តិនៃសភាពាណិជ្ជកម្មអឺរ៉ុបប្រចាំកម្ពុជា EuroCham Cambodia ។ ការងាររបស់លោកស្រីដំបូងគឺ នៅទីក្រុងហ្សឺណែវ ដែលលោកស្រីបំពេញការងារជាអ្នកគ្រប់គ្រងផលប្រាក់ក្នុងធនាគារឯកជនមួយ និងជាសេដ្ឋកិច្ចវិទូនៅ UNCTAD។

លោកស្រី Ratana គឺជាអ្នកវិភាគហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការទទួលស្គាល់ (CFA) ហើយលោកស្រីបានបញ្ចប់ការសិក្សាផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចស្យាបាត និងពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ និងហិរញ្ញវត្ថុ ( ថ្នាក់អនុបណ្ឌិត ) ពីសាកលវិទ្យាល័យ Pantheon-Sorbonne ទីក្រុងប៉ារីស។

**លោក SIMON JOHN PERKINS**  
អភិបាលឯករាជ្យ

លោក Simon Perkins ត្រូវបានតែងតាំងជាអភិបាលឯករាជ្យរបស់ធនាគារ កាលពីខែមេសា ឆ្នាំ 2015 ។

លោក Perkins ធ្លាប់មានប្រវត្តិជាច្រើននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដំបូងលោកជាប្រធានតំបន់ឥណ្ឌូចិនសម្រាប់ Millicom International Cellular និងថ្មីៗនេះជានាយកប្រតិបត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុន Hello Axiata Company Limited នៅ Axiata Group Berhad ។ លោកបានបម្រើការងារនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីជាង 25 ឆ្នាំមកហើយ ជាមួយនឹងមុខតំណែងមួយចំនួនជា នាយកប្រតិបត្តិ របស់ក្រុមហ៊ុនបណ្តាញទូរគមនាគមន៍ធំៗ នៅក្នុងតំបន់ រួមមាន ដូចជាធ្លាប់បម្រើការងាររយៈពេលបីឆ្នាំនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Silk Telekom នៅប្រទេសអូស្ត្រាលីមុនពេលត្រលប់មកតំបន់ឥណ្ឌូចិនវិញ។

លោក Perkins បានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែករដ្ឋបាលធុរកិច្ច (MBA) ពីសាកលវិទ្យាល័យ Warwick នៅចក្រភពអង់គ្លេស និងបរិញ្ញាបត្រផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រ (BSc) First Class Honours ពីសាកលវិទ្យាល័យបច្ចេកវិទ្យា Loughborough ចក្រភពអង់គ្លេស។ លោកគឺជាវិស្វករដែលមានការបញ្ជាក់ទទួលស្គាល់ពីក្រុមប្រឹក្សាវិស្វកម្មចក្រភពអង់គ្លេស និងវិស្វករវិជ្ជាជីវៈដែលមានការទទួលស្គាល់នៅប្រទេសអូស្ត្រាលី។ លោកគឺជាសមាជិកនៃអ្នកបញ្ចប់ការសិក្សានៃវិទ្យាស្ថានអភិបាលក្រុមហ៊ុននៃប្រទេសអូស្ត្រាលី។



**អង្គការពិភពលោក**

លោកស្រី ប៊ុក ភក្តី  
 លោកស្រី គក បូរីន  
 លោកស្រី ហង់ ជួន ណារីត

**លោកស្រីពិភពលោក**

លោក ខៀវ សុភិណា  
 លោក តៃ សុភី  
 លោក ម៉ាត់ សាដាត  
 លោកស្រី Yuko Miyazaki  
 លោក Toru Myochin  
 លោក Makoto Kurokawa  
 លោក ឡេ សាលី  
 លោក ហេង ភិរុណ  
 លោក ស៊ីសុវត្ថិ វីក  
 លោក Glenn Miller

**គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ**



# គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ



**លោក TORU MYOCHIN**  
នាយកប្រតិបត្តិ

លោក Toru Myochin បានចូលបម្រើការងារនៅក្រុមហ៊ុន ជេ ត្រាស់ នៅខែមិថុនា ឆ្នាំ 2015 ក្នុងតំណែងជានាយកគ្រប់គ្រងផ្នែក អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្នុងស្រុក ក្រុមហ៊ុនមេ និងគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ ក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធ។ ស្របពេលនោះដែរ លោកត្រូវបានតែងតាំងជា ប្រធាន និងជានាយកតំណាងរបស់ក្រុមហ៊ុនកម្សាន្ត និងក្រុមហ៊ុន ប្រព័ន្ធត័មានវិទ្យា នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធ។

លើសពីនេះទៅទៀត លោកមានបទពិសោធន៍ជាង 15 ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យ ធនាគារផ្នែកសាជីវកម្មនៅធនាគារ Mizuho ហើយខណៈពេលលោក នៅបម្រើការងារនៅធនាគារ Shinsei លោកធ្លាប់កាន់តំណែងជា ប្រធានគ្រប់គ្រងនាយកដ្ឋានផ្សេងៗ ដូចជា ផ្នែកលក់ក្នុងស្រុក ផ្នែក លក់អចលនទ្រព្យ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ថែទាំសុខភាព ផ្នែកបង្កើត សាជីវកម្ម និងវេទនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ។

លោក Myochin មានបទពិសោធន៍ការងារជាង 20 ឆ្នាំក្នុងវិស័យ ធនាគារ និងមានចំណេះដឹងជ្រៅជ្រះនៅក្នុងពិភពធុរកិច្ច។ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រវិស្វកម្មមេកានិក ពីសាកលវិទ្យាល័យ Sophia នៅទីក្រុងតូក្យូ ប្រទេសជប៉ុន។



**លោក MAKOTO KUROKAWA**  
នាយកប្រតិបត្តិរង

លោក Makoto មានបទពិសោធន៍ជាង 40 ឆ្នាំ ផ្នែកវិស័យធនាគារ និងអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម។ បន្ទាប់ពីចូលបម្រើការងារនៅក្រុមហ៊ុន J Trust ក្នុងឆ្នាំ 2011 លោកបានកាន់តំណែងសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចជា អភិបាល នាយកប្រតិបត្តិ អ្នកចាក់ការទូទៅផ្នែកផែនការសាជីវកម្ម និងវេទនាគារជាដើម (Corporate Planning Department General Manager and Treasury Department General Manager) ។

ពីមុនលោកបានកាន់តំណែងជាអ្នកដឹកនាំនៅក្រុមហ៊ុនអន្តរជាតិមួយ ចំនួនដូចជា Salomon Brothers Asia, UBS, RBC និងធនាគារដែល ជំពាក់នៅប្រទេសជប៉ុនគឺ MUFG ។

លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រពីសាកលវិទ្យាល័យ (University of Tokyo) ។

លោក Makoto បានធ្វើទស្សនកិច្ចមកប្រទេសកម្ពុជាលើកដំបូងក្នុង ឆ្នាំ 2005 ក្នុងកម្មវិធីគាំទ្រកុមារ (the Support for Children program) ។ បន្ទាប់ពីនោះមក លោក Makoto បានវិលត្រលប់មក លេងប្រទេសកម្ពុជាវិញមិនតិចជាង 30 ដងនោះទេ។ ការផ្លាស់ប្តូរគួរ អោយកត់សម្គាល់ ដែលកំពុងកើតឡើងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា បានទាក់ទាញចំណាប់អារម្មណ៍របស់លោក និងកាន់តែធ្វើអោយលោក ចង់ចូលរួមចំណែកក្នុងការជួយអភិវឌ្ឍបន្ថែមទៀតលើប្រទេសដ៏ អស្ចារ្យមួយនេះ។



**លោកស្រី YUKO MIYAZAKI**  
នាយិកាផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

លោកស្រី Yuko Miyazaki បានចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ក្នុងតំណែងជានាយកផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ក្នុងខែ កញ្ញា ឆ្នាំ2019 ដោយលោកស្រីមានបទពិសោធន៍ទូលំទូលាយ ធ្វើការនៅធនាគារអន្តរជាតិ រួមមានប្រទេសជប៉ុន និងសហរដ្ឋអាមេរិច រយៈពេលជាង 20 ឆ្នាំ ខាងផ្នែកឥណទាននិងហានិភ័យ និងផ្នែក អភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម។ បច្ចុប្បន្ននេះ លោកស្រី កំពុងដឹកនាំក្រុមការងារ ផ្នែកហានិភ័យ ដែលមានឯកទេសក្នុងការវិភាគហានិភ័យឥណទាន រួមមាន ការអនុម័តលើសំណើឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងផលប៉ុន្តែ និងមុខងារសេវាកម្មផ្តល់ឥណទាន ក៏ដូចជា ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។ ក្នុងតួនាទីជាប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (RMC) លោកស្រីមានតួនាទីដឹកនាំក្នុងការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យឱ្យបាន ម៉ត់ចត់ទៅលើហានិភ័យឥណទាន ទីផ្សារ និងប្រតិបត្តិការ ដើម្បីធានា បាននូវភាពស្របគ្នារវាងយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងរបាយការណ៍ ហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន។ លោកស្រី Yuko ក៏ជាសមាជិក នៃគណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ របស់ក្រុមហ៊ុនផងដែរ។

លោកស្រី Yuko បានទទួលសញ្ញាបត្រអនុបណ្ឌិត ផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រ ឯកទេសហិរញ្ញវត្ថុ នៅសាកលវិទ្យាល័យ George Washington បរិញ្ញាបត្រផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ពីសាកលវិទ្យាល័យ Michigan State នៅ សហរដ្ឋអាមេរិក។ លោកស្រី ក៏ធ្លាប់កាន់មុខតំណែងសំខាន់ៗជាច្រើន នៅតាមបណ្តាធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនមួយចំនួន ដូចជា ធនាគារ Tokyo Star ក្រុមហ៊ុន Moody's Analytics ធនាគារ Aozara ក្រុមហ៊ុន Bear Stearns និងក្រុមហ៊ុន Freddie Mac ។



**លោកស្រី គក បូរ៉េន**  
នាយិកាផ្នែកកិច្ចការច្បាប់ និង មុខងារប្រតិបត្តិកិច្ច

លោកស្រី បូរ៉េន ជាអ្នកដឹកនាំនាយកដ្ឋានកិច្ចការច្បាប់ និងប្រតិបត្តិ តាម ដែលមានតួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យផ្នែកច្បាប់ និងធានាឱ្យបាន នូវការប្រតិបត្តិតាម ដែលជាការតម្រូវរបស់បទបញ្ញត្តិធានា ក៏ដូចជា បទដ្ឋានទាំងឡាយដែលទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងការសម្ងាត់ប្រាក់ ហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម និងការដាក់ទណ្ឌកម្មផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច/ពាណិជ្ជកម្ម។ ក្រៅពីនេះ លោកស្រី បូរ៉េន ក៏ជាលេខាធិការធនាគារ ទទួលបន្ទុក ផ្នែកសម្របសម្រួលការងារអភិបាលកិច្ច ដោយធ្វើការទាក់ទងដោយ ផ្ទាល់ជាមួយនិងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារផងដែរ។

កាលពីឆ្នាំ 2019 លោកស្រី បូរ៉េន ត្រូវបានចាត់បញ្ជូលក្នុងបញ្ជី Legal 500's GC Powerlist 2019 ជាជាតិក្នុងចំណោមអ្នកច្បាប់ ប្រចាំក្រុមហ៊ុនដែលមានឥទ្ធិពល និង គំនិតច្នៃប្រឌិតខ្ពស់បំផុតនៅ ក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍។

លោកស្រី បូរ៉េន បានទទួលភាពរីកចម្រើន និងភាពលេចធ្លោផ្នែក វិជ្ជាជីវៈនៅធនាគារនេះ។ លោកស្រី បានចូលបម្រើការងារដំបូងនៅ ខែមិថុនា ឆ្នាំ 2012 ក្នុងតំណែងជាប្រធានផ្នែករដ្ឋបាលអតិថិជន ស្ថាប័ន និងអាជីវកម្ម ហើយលោកស្រី បូរ៉េន បន្តទទួលបានតួនាទី គ្រប់គ្រងសំខាន់ៗជាច្រើន មុនពេលត្រូវបានចាត់តាំងឱ្យដឹកនាំនាយក ដ្ឋានកិច្ចការច្បាប់ និងប្រតិបត្តិតាម កាលពីខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2018 ។ មុនពេលចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ លោកស្រី បានទទួលបទពិសោធន៍ ការងារយ៉ាងច្រើនទាក់ទងទៅនឹងវិស័យ ច្បាប់ និងការអប់រំ។

លោកស្រី បូរ៉េន បានទទួលសញ្ញាបត្របណ្ឌិត និងអនុបណ្ឌិតផ្នែក នីតិសាស្ត្រ ពីសាកលវិទ្យាល័យ Nagoya ប្រទេសជប៉ុន និងសញ្ញា បត្របរិញ្ញាបត្រផ្នែកនីតិសាស្ត្រពីសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច នៅប្រទេសកម្ពុជា និងសាកលវិទ្យាល័យ Lumière Lyon II របស់ប្រទេសបារាំង។



**លោក ម៉ាត់ សាដាត**  
នាយកផ្នែកធនធានមនុស្ស

លោក សាដាត បានចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ (ដែលជាអតីតធនាគារ អេ អិន ហ្សិត រ៉ូយ៉ាល់) នៅក្នុងខែសីហា ឆ្នាំ 2008 នៅនាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស ។ អំឡុងពេលដែលលោក បម្រើការងារជាមួយធនាគារ លោកទទួលបានឱកាសក្នុងការពង្រីក នូវការទទួលខុសត្រូវការងាររបស់លោក និងទទួលបានការដំឡើង តួនាទីផ្សេងៗ ជាច្រើនដូចជា តួនាទីជាប្រធានផ្នែកបណ្តុះបណ្តាល និងការអភិវឌ្ឍ ទីប្រឹក្សាផ្នែកធនធានមនុស្ស ប្រធានផ្នែកធនធាន មនុស្ស ហើយត្រូវបានតែងតាំងជានាយក នាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស នៅចុងឆ្នាំ 2016 ។ លោក គឺជាបុគ្គលិកម្នាក់ក្នុងចំណោមបុគ្គលិក ដែលមានទេពកោសល្យខ្ពស់បំផុត ផ្នែកធនធានមនុស្សរបស់ធនាគារ និងជាសក្ខីភាពបញ្ជាក់ពីមោទនភាពនៃការយកចិត្តទុកដាក់របស់ ធនាគារ ទៅលើការអភិវឌ្ឍបុគ្គលិករបស់ខ្លួន។

មុនចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ លោកបាន ចំណាយពេលជាច្រើនឆ្នាំ បម្រើការងារនៅតាមសាកលវិទ្យាល័យ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលនានា បន្ទាប់ពីលោកបានបញ្ចប់ការសិក្សា របស់ខ្លួន។ លោក សាដាត ទទួលបានសញ្ញាបត្របរិញ្ញាបត្រផ្នែក គ្រប់គ្រង និងសញ្ញាបត្រអនុបណ្ឌិតផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្មពីសាកល វិទ្យាល័យនីរតុន ប្រទេសកម្ពុជា។

ក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំកន្លងមកនេះ លោកបានផ្តោតការយកចិត្ត ទុកដាក់ជាខ្លាំងទៅលើការអភិវឌ្ឍសមត្ថភាពដល់បុគ្គលិក តាមរយៈ ការជួយឱ្យពួកគេបំពេញការងារបានល្អប្រសើរ បង្កើតបានជា ភាពពេញចិត្តនឹងការសម្រេចបានស្នាដៃការងាររបស់ខ្លួន និងឱកាស ការងារជាច្រើន។



**លោកស្រី ប៊ុក ភក្តី**  
នាយិកាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

លោកស្រី ភក្តី មានតំណែងជានាយិកាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលពីមុនត្រូវបានគេស្គាល់ថា ជាធនាគារ ANZ Royal ។ លោកស្រីមានតួនាទីត្រួតពិនិត្យលើលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុទូទៅ របស់ធនាគារ រៀបចំទិសដៅស្របគ្នារវាងគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុ និង ដំណើរការអាជីវកម្ម ដើម្បីគាំទ្រនូវយុទ្ធសាស្ត្រ និងខ្លួនភាពអាជីវកម្ម ក៏ដូចជា គ្រប់គ្រងលើអភិបាលកិច្ចផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីធានាឱ្យបាននូវ ការអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិក្នុងស្រុក ស្តង់ដារគណនេយ្យរបស់ ក្រុមហ៊ុនមេ និងស្តង់ដារគណនេយ្យរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ។

លោកស្រីបានចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ ANZ Royal នៅខែឧសភា ឆ្នាំ 2008 ក្នុងតំណែងជា ប្រធានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងត្រូវបានតែង តាំងជានាយិកាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុក្នុងខែមេសា ឆ្នាំ2010 ។ មុនពេលចូល បម្រើការងារជាមួយធនាគារ លោកស្រីធ្លាប់ជាសវនកររាជរដ្ឋនៅ ក្រុមហ៊ុន KPMG Cambodia និងជាប្រធានគណនេយ្យគ្រប់គ្រងនៅ ក្រុមហ៊ុន British Tobacco (Cambodia) ។

លោកស្រីមានបទពិសោធន៍ជាង 17 ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យផ្សេងៗ រួមមាន៖ សវនកម្ម ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងផ្នែកជំនួញក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។ លើសពីនេះទៀត លោកស្រីមានបទពិសោធន៍សេសក្នុងផ្នែក Merger & Acquisitions (M&A) តាមរយៈការដឹកនាំ និងគ្រប់គ្រងគម្រោងផ្លាស់ ប្តូរពីធនាគារ ANZ Royal មកធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ សម្រាប់ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដែលការផ្លាស់ប្តូរនេះប្រព្រឹត្តិទៅដោយជោគជ័យ ។

លោកស្រីបានបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅ សាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង (NUM) និងជាសមាជិកនៃសមាគម គណនេយ្យអាជីពនៃប្រទេសអូស្ត្រាលី (CPA Australia) និង វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យអាជីពនៃប្រទេសអូស្ត្រាលី (IPA) ។



**លោក ហេង ភិរុណ**  
នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម

លោក ភិរុណ ចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ នៅខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2012 លោកបានខិតខំរៀនសូត្រ និងត្រូវបានបណ្តុះបណ្តាលជាមួយនឹងបទ ពិសោធន៍ជាច្រើនក្នុងផ្នែកគ្រប់គ្រងឥណទាននិងមូលធនផ្នែកទំនាក់ ទំនង និងផ្នែកប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម ពាក់ព័ន្ធនឹងសាជីវកម្ម និង ស្ថាប័នធនាគារអន្តរជាតិ ហើយបន្ទាប់មកទៀត ក៏ពង្រីកបន្ថែមបទ ពិសោធន៍ក្នុងផ្នែកសាជីវកម្មខ្នាតកណ្តាល ដែលកំពុងរីកដុះដាល។

លោកបានផ្តល់ និងសិក្ខាសាលាទៅកាន់អតិថិជនជាច្រើន ព្រមទាំង សហគមន៍ទៅលើផ្នែកចំណេះដឹងហិរញ្ញវត្ថុហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ និងថែមទាំងជំរុញរបៀបវារៈនៃផ្នែក បច្ចេកវិទ្យា ធនការសម្រាប់សាជីវកម្មក្នុងស្រុក និងក្រុមហ៊ុនអន្តរជាតិ ផងដែរ។

បន្ទាប់ពីអន្តរកាល លោក ភិរុណ ត្រូវបានតែងតាំងជានាយកផ្នែក ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មដែលកំពុងដឹកនាំ និងកសាងឡើងវិញនូវ សមត្ថភាពធនាគារ ទាំងផ្នែកហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និងផ្នែក ការទូទាត់ និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់។

លោក ភិរុណ បានបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍ និងផ្នែក ជំនាញអប់រំជាភាសាអង់គ្លេស និងទទួលបានអាហារូបករណ៍កម្ម វិធីសិក្សា Association of Chartered Certified Accountants “ACCA”។ សម្រាប់ថ្នាក់សិក្សាកម្រិតជំនាញ លោកបានបញ្ចប់ពីវគ្គ ប្រកបដោយជោគជ័យនៅទីក្រុងហុងកុងគឺ Advanced Working Capital Management និង Certificate in International Cash Management ពីសំណាក់ Association of Corporate Treasurers (ACT) ដែលជាស្ថាប័ននៃសាជីវកម្មហិរញ្ញកិច្ចប្រចាំនៅចក្រភពអង់គ្លេស។ លោកក៏ត្រូវបានចាត់តាំងឱ្យចូលរួមកម្មវិធីរយៈពេល 14 ថ្ងៃជាមួយ នឹងក្រុមការងារ គ្រប់គ្រងផលិតផលប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មព្រមទាំង ក្រុមបច្ចេកវិទ្យាសម្រាប់សាជីវកម្ម នៅទីក្រុងម៉ែលប៊ែនប្រទេសអូស្ត្រាលី សម្រាប់ការផ្ទេរចំណេះដឹង និងការត្រួតត្រាយវិស័យបច្ចេកវិទ្យា ធនាគារ។



**លោក ខៀវ សុភិណា**  
នាយកផ្នែកទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ

លោក សុភិណា បានចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ តាំងពីឆ្នាំ2005 ពេលដែលធនាគារនេះ បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការក្រោមឈ្មោះ ធនាគារ ANZ Royal ហើយបច្ចុប្បន្នលោកកាន់តួនាទីជានាយកផ្នែក ទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីគាំទ្រដល់ទំនាក់ទំនង ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងមុខងារធនាគាររបស់ធនាគារ ក៏ដូចជា ការផ្តល់ សេវាកម្មប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពអន្តរជាតិ សម្រាប់អតិថិជនបុគ្គល អាជីវកម្ម និងសាជីវកម្ម។

ជាមួយនឹងបទពិសោធន៍ជាង 15 ឆ្នាំ នៅធនាគារដែលលោកបាន ចាប់ផ្តើមធ្វើការក្នុងតួនាទីផ្សេងៗ ដូចជា នៅផ្នែកសេវាធនាគារ សម្រាប់បុគ្គល ក្នុងតំណែងជាប្រធានគ្រប់គ្រងសាខា ប្រធានជាន់ខ្ពស់ ផ្នែកកម្ចីទិញធុន និងក្រោយមក លោកបានផ្លាស់តួនាទីទៅកាន់ផ្នែក សាជីវកម្មធនាគារ និងទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកត្រូវបាន តែងតាំងជាសមាជិកនៃ គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិធនាគារ តាំងពីថ្ងៃទី 1 ដែលធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ចាប់ផ្តើមដំណើរការ ក្នុងខែ សីហា ឆ្នាំ 2019 ។

ដោយស្វាតង់ជំនាញផ្នែកភាសាអង់គ្លេស ភាសាចិន និង ភាសាខ្មែរ លោកសុភិណា បានបញ្ចប់ការសិក្សាផ្នែក សេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ ពី សាកលវិទ្យាល័យ Guangxi នៅប្រទេសចិនតាមរយៈអាហារូបករណ៍ របស់រដ្ឋាភិបាលចិន។



**លោក ស៊ីសុវត្ថិ រីក**  
នាយកផ្នែកសេវាធនាគារសម្រាប់បុគ្គល

លោក ស៊ីសុវត្ថិ រីក បានចូលបម្រើការងារនៅ ធនាគារ ANZ Royal នៅឆ្នាំ 2007 ហើយនៅតែបន្តការងាររបស់លោកជាមួយធនាគារ រហូតដល់ត្រូវបានប្តូរឈ្មោះទៅជាធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ កាលពី ឆ្នាំមុន។ បច្ចុប្បន្ននេះ លោកមានតួនាទីដឹកនាំផ្នែកសេវាធនាគារ សម្រាប់បុគ្គល ទាំង 14 សាខារួមមាន ផ្នែកសេវាកម្មធនាគារ Premier (Premier Banking) ផ្នែកកម្ចីមានទ្រព្យបញ្ចាំ និងមិនមានទ្រព្យបញ្ចាំ ផ្នែកធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ផ្នែកវិភាគនិងពិនិត្យ គុណភាព ព្រមទាំង ផ្នែកបម្រើសេវាកម្មអតិថិជនតាមទូរស័ព្ទ 24 ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ/7 ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍។

ជាមួយនឹងបទពិសោធន៍រយៈពេល 14 ឆ្នាំ ក្នុងផ្នែកសេវាធនាគារ សម្រាប់បុគ្គល រួមមាន តួនាទីជាប្រធានផ្នែកសេវាកម្មធនាគារ Premier (Premier Banking) ប្រធានគ្រប់គ្រងសាខា ប្រធានគ្រប់គ្រងប្រចាំតំបន់ នាយកផ្នែកធនាគារអតិថិជនជាន់ខ្ពស់ (Affluent Banking) និងទទួល បានការអនុវត្តការងារនៅប្រទេសសិង្ហបុរី ក្នុងផ្នែកសេវាធនាគារ សម្រាប់បុគ្គល។ លោកត្រូវបានតែងតាំងជានាយកផ្នែកសេវាកម្ម ធនាគារសម្រាប់បុគ្គល និងជាសមាជិកនៃគណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិនៅ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2017 ។ បន្ទាប់ពីទទួលបានបទពិសោធន៍ជាង 10 ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារសម្រាប់បុគ្គលនៅប្រទេសកម្ពុជាលោក រីក ទទួល បានចំណេះដឹងអំពីជំនាញនៃការលក់ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ ព្រមទាំង យល់ដឹងអំពីតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនបានយ៉ាងច្បាស់។

លោក រីក មានភាពស្នាមជំនាញផ្នែកភាសាបារាំង ភាសាអង់គ្លេស និងភាសាខ្មែរ។ លោកបានសិក្សាជំនាញ ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច នៅសាកល វិទ្យាល័យ California Berkeley និងបានរស់នៅក្រៅប្រទេសអស់ រយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំ។ តាមរយៈកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលរបស់ធនាគារ លោកបានក្លាយជាអ្នកសម្របសម្រួលផ្នែកលក់ និងការគ្រប់គ្រង ផ្នែកលក់ប្រចាំនៅធនាគារផងដែរ។



**លោក ហ្សេង សាលី**  
នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការ

លោក ហ្សេង សាលី បានចូលបម្រើការងារនៅធនាគារនៅខែឧសភា ឆ្នាំ 2005 និងបានកាន់តំណែងជាន់ខ្ពស់មួយចំនួន រួមមាន មន្ត្រីអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្មជាន់ខ្ពស់ ប្រធានគ្រប់គ្រងសាខា ប្រធានគ្រប់ គ្រងប្រចាំតំបន់ នាយកផ្នែកធនាគារបុគ្គល នាយកប្រតិបត្តិការ ស្តីទី និងនាយកប្រតិបត្តិការ។

នៅខែសីហា ឆ្នាំ 2019 លោកត្រូវបានតែងតាំងជានាយកផ្នែក ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ ក្នុងតួនាទីជានាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការ លោកមានការទទួលខុសត្រូវលើផ្នែកប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារទាំង មូល ដែលមានមុខងារនិងភារកិច្ចផ្សេងៗជាច្រើនរួមមាន ប្រតិបត្តិការ ហិរញ្ញវត្ថុបុគ្គល ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម & សាជីវកម្ម គម្រោង & ការបង្កើតថ្មី ការគ្រប់គ្រងអចលនទ្រព្យ រដ្ឋបាល និងលទ្ធកម្ម។

មុនពេលចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ លោកធ្លាប់ជាអ្នកគ្រប់គ្រងក្នុង វិស័យបដិសណ្ឋារកិច្ច និងជាសាស្ត្រាចារ្យថ្នាក់ឧត្តមសិក្សា។

លោកបានទទួលបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកអប់រំ និងបណ្តុះបណ្តាល ពីសាកលវិទ្យាល័យ Victoria ប្រទេសអូស្ត្រាលី តាមរយៈអាហារូបករ ណ៍ទឹកដ្ឋានអូស្ត្រាលីសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិ (AusAID) ។



**លោកស្រី ហង់ ជួន ណារីតា**  
នាយិកាផ្នែកធនាគារសាជីវកម្ម

លោកស្រី ណារីតា ជានាយិកាផ្នែកធនាគារ សាជីវកម្ម ដែលទទួលបន្ទុកការរឹតចម្រើន និងប្រាក់ចំណេញ ក៏ដូចជាក្បួនគុណភាព ឥណទាន នៅក្នុងនាយកដ្ឋានសេវាកម្ម ធនាគារផ្នែកសាជីវកម្ម។

លោកស្រី ណារីតា បានចូលបម្រើការងារ នៅធនាគារកាលពីខែកញ្ញា ឆ្នាំ 2005 ក្នុង អំឡុងពេលនៃការបំពេញការងាររបស់ខ្លួន ជាង ១៥ ឆ្នាំជាមួយធនាគារ លោកស្រីទទួល បានតំណែងជាច្រើនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារ ផ្នែកប្រតិបត្តិការ ផ្នែកទ្រទ្រង់ទំនាក់ទំនងជា មួយអតិថិជន និងផ្នែកទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ ជាមួយអតិថិជន ។

មុនពេលចូលរួមការងារជាមួយធនាគារ លោកស្រី ណារីតា ធ្លាប់មានបទពិសោធន៍ ការងារជាមួយនិងអង្គការ World Vision International ធនាគារ Credit Agricole Indosuez Bank, និងក្រុមហ៊ុន Nestle Dairy Cambodia Co., Ltd ។

លោកស្រី ណារីតា ទទួលបានបរិញ្ញាបត្រ ជាន់ខ្ពស់ផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្មឯកទេស ហិរញ្ញវត្ថុពីសាកលវិទ្យាល័យ Charles Sturt ហើយអ្នកស្រីបានបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគ្រប់ គ្រងពាណិជ្ជកម្មឯកទេសហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ពីវិទ្យាស្ថានជាតិគ្រប់គ្រង និងបរិញ្ញាបត្រមក ពីមជ្ឈមណ្ឌលសិក្សាស្រាវជ្រាវធនាគារ។

ក្រៅពីការងារនៅធនាគារ J Trust Royal Bank លោកស្រី ណារីតា ចូលរួមយ៉ាងសកម្ម ក្នុងសមាគមជាច្រើន ដែលផ្តល់ការគាំទ្រ សហគ្រិនស្ត្រីនិងបណ្តាញសង្គមមួយចំនួន។



**លោក កែវ សុភី**  
នាយកផ្នែកធនាគារអាជីវកម្ម

លោក សុភី បានចូលបម្រើការងារនៅ ធនាគារ តាំងពីឆ្នាំ 2006 ហើយលោក ត្រូវបានតែងតាំងជានាយកផ្នែកធនាគារ អាជីវកម្មនៅឆ្នាំ 2019 ។ នេះគឺជានាយក ដ្ឋានដែលទើបនឹងបង្កើតថ្មី របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដោយផ្តោតសំខាន់លើ វិស័យសហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម នៅ ប្រទេសកម្ពុជា។ លោក សុភី ដឹកនាំក្រុម ការងារផ្នែកទំនាក់ទំនងធនាគារអាជីវកម្ម ដែលធ្វើការយ៉ាងសកម្មជាមួយនិងអតិថិជន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់ពួកគាត់ទាក់ទង ទៅនឹងដំណោះស្រាយធនាគារ ទាំងការ ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងប្រាក់បញ្ញើ។

ចាប់តាំងពីចូលបម្រើការងារនៅធនាគារក្នុង ឆ្នាំ 2006 មកលោក សុភី គឺជាធនាគារិក ម្នាក់ដ៏មានបទពិសោធន៍ ផ្នែកប្រតិបត្តិការ ផ្តល់កម្ចី និងប្រតិបត្តិការទូទាត់ប្រាក់ ផ្នែក លំហូរការងារ និងស្វ័យប្រវត្តិកម្ម ក៏ដូចជា ការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិកម្មផ្សេងៗមួយ ចំនួនផងដែរ។ លោក សុភី ក៏ធ្លាប់បំពេញ ការងារ និងចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលនៅតាម បណ្តាប្រទេសមួយចំនួនដូចជា ប្រទេស សិង្ហបុរី ឥណ្ឌា មីយ៉ាន់ម៉ា និងឡាវ ដែលជា ផ្នែកមួយនៃការបំពេញភារកិច្ចក្រៅប្រទេស របស់ធនាគារ។ មុនពេលឈានចូលក្នុង វិស័យធនាគារលោក សុភី ធ្លាប់ជាប្រធាន នាយកដ្ឋានបណ្តុះបណ្តាល និងការប្រឡង (រួមទាំងគម្រោងពិសេសៗជាច្រើន) នៅ មជ្ឈមណ្ឌលអូស្ត្រាលី សម្រាប់ការ បណ្តុះបណ្តាល (ACE) ។

លោក សុភី ទទួលបានសញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ ផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម (MBA) បរិញ្ញាបត្រ ផ្នែកគណនេយ្យ និងបរិញ្ញាបត្រអប់រំផ្នែក ភាសាបរទេស (TEFL) ។



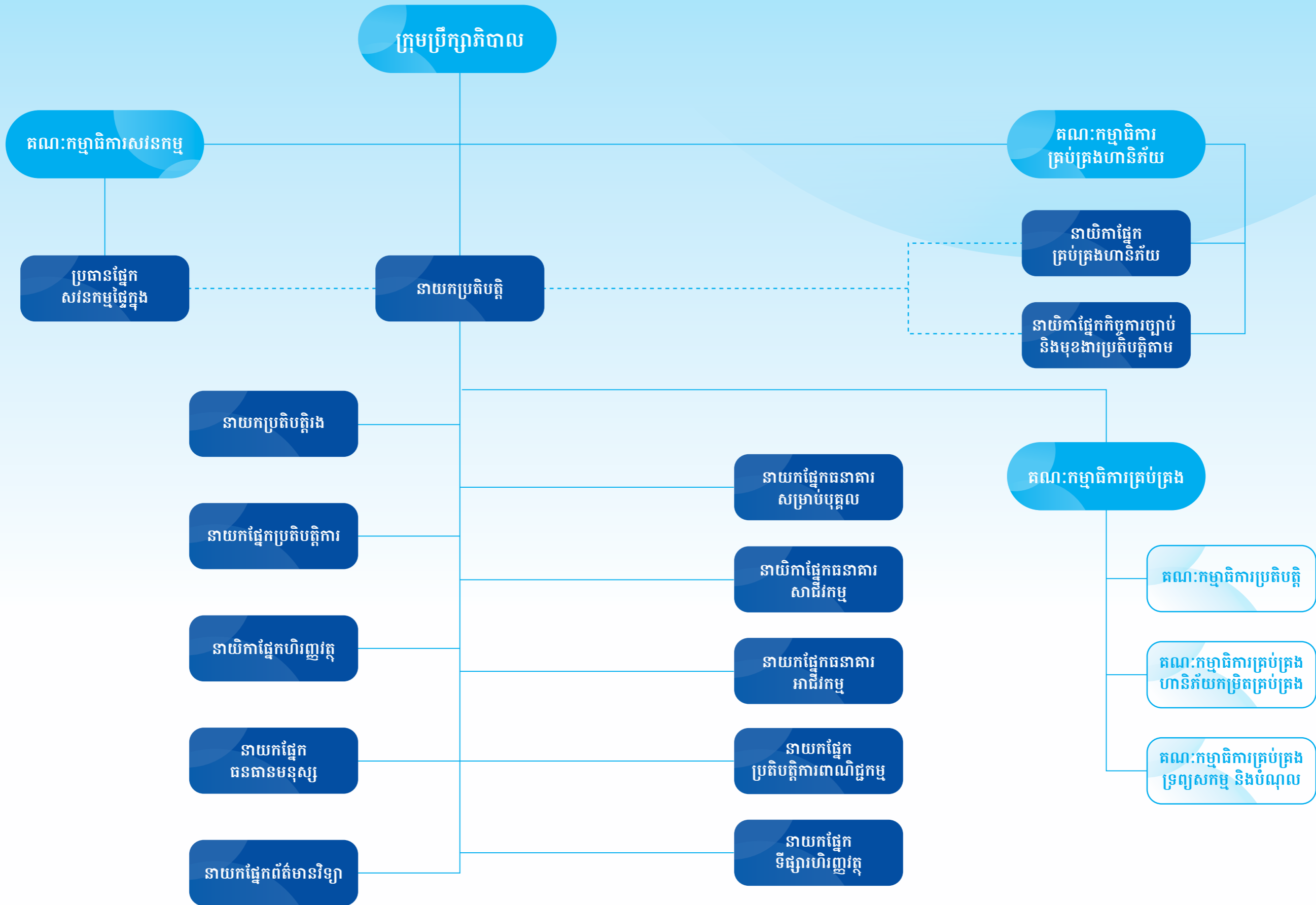
**លោក GLENN MILLER**  
នាយកផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា

លោក Glenn មានដើមកំណើតមកពីទីក្រុង Melbourne ប្រទេសអូស្ត្រាលី ហើយលោក បានចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ នៅខែសីហា ឆ្នាំ 2019 ដោយកាន់ តំណែងជានាយកផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា។ លោក Glenn ដឹកនាំក្រុមជំនាញបច្ចេកទេស ដែលផ្តោតចម្បងលើអតិថិជន ហើយលោក ក៏ទទួលបន្ទុកលើការគ្រប់គ្រងបច្ចេកវិទ្យា ព័ត៌មានរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ទាំងមូលផងដែរ។

លោក Glenn បានបំពេញការងារជាអ្នក បច្ចេកទេសព័ត៌មានវិទ្យាក្នុងវិស័យធនាគារ ទូទាត់ប្រាក់ និងវិស័យទូរគមនាគមន៍អស់ រយៈពេលជាង 30 ឆ្នាំ។ លោក Glenn រស់ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជារយៈពេលជាង 10 ឆ្នាំ ព្រមទាំងបានឆ្លងកាត់បទពិសោធន៍ការងារ ជាមួយក្រុមហ៊ុនចំនួន 5 ក្នុងវិស័យធនាគារ សេវាទូទាត់ប្រាក់ និងទូរគមនាគមន៍។

មុនពេលឈានជើងចូលបម្រើការងារនៅ ប្រទេសកម្ពុជា លោកបានឆ្លងកាត់តំណែង ជាច្រើនក្នុងរយៈពេលជាង 20 ឆ្នាំ ជាមួយ នឹងធនាគារ ANZ នៅប្រទេសអូស្ត្រាលី និងនៅតំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក។

# រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង



**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**  
**សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់**  
**ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 និង**  
**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ**

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ	ទំព័រ 42
របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	ទំព័រ 43
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	ទំព័រ 47
របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	ទំព័រ 49
របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	ទំព័រ 50
របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	ទំព័រ 51
របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	ទំព័រ 52
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	ទំព័រ 53



ធនាគារ	ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក ( ពីមុនមានឈ្មោះថា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ )	
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	00015704	
ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី	អគារលេខ 20 EF-EO មហាវិថី ក្រុងស្រីសោយ ( កាប់ជ្រុងផ្លូវលេខ 67 ) សង្កាត់ ផ្សារថ្មី I ខ័ណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	J Trust Co., Ltd. Royal Group Finance Co., Ltd.	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉ែង លោក William Mark Hanna លោក Toru Myochin លោក Makoto Kurokawa លោក Ryuichi Atsuta លោក Christopher Donald Tiffin លោក Fumio Iguchi លោក Simon John Perkins អ្នកស្រី Ratana Phurik-Callebaut អ្នកស្រី Yuki Blair	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អភិបាល អភិបាល អភិបាល អភិបាល អភិបាល អភិបាល ( តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 4 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2020 ) អភិបាលឯករាជ្យ អភិបាលឯករាជ្យ អភិបាល ( លាលែងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2020 )
អ្នកគ្រប់គ្រង	លោក Toru Myochin លោកស្រី ប៉ុក ភក្ដី លោកស្រី គក បូរ៉េន លោក ស៊ីសុវត្ថិ វ៉ាក់ដឺរ៉ាវឌ្រូ លោកស្រី ហង់ដូន ណារីតា លោក ម៉ាត់ សាដាត លោក ខៀវ សុភិណា លោក កែវ សុភី លោក ឡោ សាលី លោក Glenn Miller លោក ហេង ភិរុណ លោកស្រី Yuko Miyazaki	នាយកប្រតិបត្តិ នាយិកាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ នាយិកាផ្នែកកិច្ចការច្បាប់ និងមុខងារប្រតិបត្តិការ នាយកផ្នែកធនាគារសម្រាប់បុគ្គល នាយិកាផ្នែកធនាគារសាជីវកម្ម នាយកផ្នែកធនធានមនុស្ស នាយកផ្នែកទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ នាយកផ្នែកធនាគារអាជីវកម្ម នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការ នាយកផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម នាយិកាផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
សវនករ	ខេតិអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់	

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សូមធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក ( ពីមុនត្រូវបានស្គាល់ថាជាធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ) ហៅកាត់ថា ( "ធនាគារ" ) ដែលបានធ្វើសវនកម្មសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ។

**សកម្មភាពចម្បង**

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ រួមមាន ការធ្វើប្រតិបត្តិការលើរាល់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្ត លើសកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ។

**លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ**

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល ( កំណត់សម្គាល់ 5 )	2019 ពាន់រៀល ( កំណត់សម្គាល់ 5 )
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	7,212,365	18,134,976	29,404,812	73,482,922
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(3,270,445)	(4,591,161)	(13,333,604)	(18,603,384)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	3,941,920	13,543,815	16,071,208	54,879,538

**ភាគលាភ**

មិនមានការបែងចែកភាគលាភត្រូវបានប្រកាសឡើយ ហើយអភិបាលមិនណែនាំឱ្យបែងចែកភាគលាភណាមួយដែលត្រូវបង់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទក្រោមការធ្វើសវនកម្មនេះ ( ឆ្នាំ2019: 10,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ) ។

**ដើមទុន**

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជី ក្នុងអំឡុងពេលការិយបរិច្ឆេទក្រោមការធ្វើសវនកម្មនេះទេ ។

**ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន**

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

**ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់**

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានចាត់វិធានការសម្របសម្រួលដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់លើការបាត់បង់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយដែលអាចនឹងបណ្តាលឱ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសំវិធានធនលើការបាត់បង់ឥណទាន និងបុរេប្រទានក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានចំនួនខ្លះខាតជាសារវន្តនោះឡើយ ។

# របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

## ទ្រព្យសកម្ម

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្ម ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ហើយដែលសន្និដ្ឋានថា មានតម្លៃមិនអាចប្រមូលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថា នឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថា មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

## វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថា មានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របនោះទេ ។

## បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាភាពណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមកក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារ ។

## បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ ដែលធនាគារត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងអំឡុងពេលដប់ពីរខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទ នឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ឡើយ ។

## ការប្រែប្រួលសភាពការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របស់ធនាគារ ពុំបានពិនិត្យឃើញសភាពការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានរកឃើញនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឱ្យមានភ្លេចខ្លួននៃចំនួនណាមួយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

## ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមមតិរបស់អភិបាល លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតីនោះទេ លើកលែងតែការផ្ទុះឡើងនៃវីរុសកូរ៉ូណា (COVID-19) ។

អភិបាល ក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឱ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

## វិសក្ខ័ណ និងផលប៉ះពាល់លើ ECL

ECL ត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើលក្ខខណ្ឌនៃការព្យាករណ៍សេដ្ឋកិច្ចគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍ ។ ការផ្ទុះឡើងនៃវីរុសកូរ៉ូណា កូរ៉ូណា (COVID-19) បានរាលដាលពេញប្រទេសចិនដីគោក ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបណ្តាប្រទេសដទៃទៀត និងលើសពីនេះទៀត វាបានបង្កឱ្យមានការខានដល់សកម្មភាពអាជីវកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ចនានា ។ ផលប៉ះពាល់លើផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប និងស្ថិតិសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗផ្សេងទៀតត្រូវបានគេពិចារណាក្នុងការកំណត់ភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងលទ្ធភាពនៃសេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចធ្លាក់ចុះដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីប៉ាន់ស្មាន ECL ដែលធ្វើឱ្យការគណនា ECL នៅក្នុងបរិយាកាសបច្ចុប្បន្ននេះស្ថិតក្រោមភាពមិនច្បាស់លាស់។ អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារបានផ្តល់ការប៉ាន់ស្មានដ៏ល្អបំផុតស្តីពីលទ្ធផលដែលអាចកើតមានរបស់ COVID-19 លើធនាគារ ទោះជាយ៉ាងណាការប៉ាន់ប្រមាណនេះអាចផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្ត ទៅតាមប្រតិបត្តិការដែលនឹងកើតឡើង ។

# របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

## ព្រឹត្តិការណ៍ចាប់តាំងពីការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍

នៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមិនមានព្រឹត្តិការណ៍គួរឱ្យកត់សម្គាល់ណាមួយកើតឡើងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍ ដែលតម្រូវឱ្យមានការកែតម្រូវឬបង្ហាញព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះឡើយ ។

## ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

អភិបាលដែលបានបម្រើការនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនៅថ្ងៃដែលចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

អ្នកឧកញ៉ា គិត ម៉េង	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក William Mark Hanna	អភិបាល
លោក Toru Myochin	អភិបាល និងនាយកប្រតិបត្តិ
លោក Makoto Kurokawa	អភិបាល
លោក Ryuichi Atsuta	អភិបាល
លោក Christopher Donald Tiffin	អភិបាល
លោក Fumio Iguchi	អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 4 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2020)
លោក Simon John Perkins	អភិបាលឯករាជ្យ
អ្នកស្រី Ratana Phurik-Callebaut	អភិបាលឯករាជ្យ
អ្នកស្រី Yuki Blair	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2020)

## ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានអភិបាលណាម្នាក់កាន់កាប់ ឬមានការទាក់ទងក្នុងទម្រង់ណាមួយ នៅក្នុងភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារដោយផ្ទាល់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ។

## អត្ថប្រយោជន៍របស់អភិបាល

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ គឺមិនមានកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលធនាគារជាតិខ្មែរ ដែលកម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាចផ្តល់លទ្ធភាពដល់ក្រុមអភិបាលណាម្នាក់ឱ្យទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ ដូចជា ការទិញភាគហ៊ុន ឬប័ណ្ណបំណុលរបស់ធនាគារ ឬសារវន្តផ្សេងទៀត ។

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នេះ ពុំមានអភិបាលណាម្នាក់របស់ធនាគារបានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងបរិយាកាសប្រទេស ទទួលបាន ឬដល់កំណត់ទទួលបានដោយអភិបាល ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងធនាគារ ដែលអភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយធនាគារដែលអ្នកគ្រប់គ្រងនោះមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

## ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- (i) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព
- (ii) អនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ("ស.វ.ទ.ហ.អ.ក") ឬប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវតែបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឱ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

# របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

# របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិករបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក  
(ពីមុនមានឈ្មោះថា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់)

- (iii) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើការនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- (iv) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្ទុកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ និង
- (v) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំធនាគារឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព លើរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងអស់ ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធនាគារជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក អ្នកគ្រប់គ្រងបានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

## ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយដូចដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 49 ដល់ទី 101 ថាបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅលើសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល:

William Mark Hanna  
អភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
ថ្ងៃទី 31 មីនា ឆ្នាំ 2021

Toru Myochin  
អភិបាល និងជានាយកប្រតិបត្តិ



KPMG Cambodia Ltd  
4<sup>th</sup> Floor, Delano Center  
No. 144, Street 169, Sangkat Veal Vong  
Khan 7 Makara, Phnom Penh  
Kingdom of Cambodia  
+855 23 216 899 | kpmg.com.kh

## មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក (ពីមុនមានឈ្មោះថា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់) ហៅកាត់ថា ("ធនាគារ") ដែលរួមមាន របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ ដែលរួមមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 49 ដល់ទី 101 (ដែលហៅកាត់ថា "របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ") ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។

## មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ ស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ បានពិនិត្យព័ត៌មានធនាគារដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រុមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រុមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ជាក់ត្រឹមត្រូវនៃមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

## ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលត្រឹមត្រូវកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ គឺរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 43 ដល់ទី 46 និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ដែលរំពឹងថានឹងរួចរាល់បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ។ មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្មឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។

ប្រសិនបើមានការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ អាចឱ្យយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង ។ យើងខ្ញុំពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ ។

## ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយ អនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្ទុកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។



# របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិករបស់ធនាគារ ធៀប ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក  
(ពីមុនមានឈ្មោះថា ធនាគារ ធៀប ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់)

# របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020

### ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ព័ត៌មាននៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើង ដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈិមធម៌ និងយុត្តិធម៌ ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ជាក់មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារតែ ការក្លែងបន្លំមានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបបាត់ដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បី រៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ជាក់មតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ និងភាពសម ហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំង ការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃ ការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថា តើភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្ត ពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឱ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើ យើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអស្ថិរភាពនៃភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ជូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើ ការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំគឺផ្អែកលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបាន ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឱ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថា តើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀតវិសាលភាព និងពេលវេលា ដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមាន រួមបញ្ចូលទាំង ចំណុចខ្លះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន ខេតិអិមជ្លី ខេមបូឌា ចំកាត់



តាំង យុកហុង  
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
ថ្ងៃទី 31 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2021

កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		
	ឆ្នាំ 2020	ឆ្នាំ 2019	ឆ្នាំ 2020	ឆ្នាំ 2019	
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	6	243,202,985	173,535,482	983,756,074	707,157,089
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	7	32,041,811	44,090,299	129,609,125	179,667,968
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	8	64,507,602	80,837,424	260,933,250	329,412,503
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-សុទ្ធ	9	690,817,883	502,726,904	2,794,358,337	2,048,612,134
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10	9,824,577	8,069,204	39,740,414	32,882,007
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	189,534	-	766,665	-
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	12	3,613,391	3,714,576	14,616,167	15,136,897
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	13	2,802,257	3,311,519	11,335,130	13,494,440
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ	20ក	2,008,625	2,818,191	8,124,888	11,484,128
<b>ទ្រព្យសកម្មសរុប</b>		<b>1,049,008,665</b>	<b>819,103,599</b>	<b>4,243,240,050</b>	<b>3,337,847,166</b>
<b>បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន</b>					
<b>បំណុល</b>					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	14	639,596,323	537,274,878	2,587,167,127	2,189,395,128
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	15	124,617,173	32,596,349	504,076,465	132,830,122
ប្រាក់កម្ចី	16	52,732,332	18,654,968	213,302,283	76,018,995
បំណុលភតិសន្យា	17	3,121,721	3,651,878	12,627,361	14,881,403
បំណុលផ្សេងៗ	18	1,946,167	5,341,267	7,872,247	21,765,663
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	19	152,627	152,627	617,376	621,955
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	20ខ	1,461,051	351,400	5,909,951	1,431,955
សំវិធានធនលើកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	30	652,428	293,309	2,639,071	1,195,234
<b>បំណុលសរុប</b>		<b>824,279,822</b>	<b>598,316,676</b>	<b>3,334,211,880</b>	<b>2,438,140,455</b>
<b>មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន</b>					
ដើមទុន	21	75,000,000	75,000,000	300,000,000	300,000,000
ទុនបម្រុងទូទៅ	22	88,000,000	73,000,000	354,662,000	293,507,000
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	23	3,618,950	3,883,463	14,580,245	15,658,665
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		58,109,893	68,903,460	234,038,089	278,043,461
ទុនបម្រុងពីការ ប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	5,747,836	12,497,585
<b>មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប</b>		<b>224,728,843</b>	<b>220,786,923</b>	<b>909,028,170</b>	<b>899,706,711</b>
<b>បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន</b>		<b>1,049,008,665</b>	<b>819,103,599</b>	<b>4,243,240,050</b>	<b>3,337,847,166</b>

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

	កំណត់សម្គាល់	2020	2019	2020	2019
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ</b>					
ចំណូលពីការប្រាក់	24	42,389,949	36,119,323	172,823,822	146,355,497
ចំណាយលើការប្រាក់	25	(10,059,742)	(2,734,632)	(41,013,568)	(11,080,729)
<b>ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ</b>		32,330,207	33,384,691	131,810,254	135,274,768
ចំណូលកម្រៃ និងដើងសារសុទ្ធ	26	5,211,457	10,890,485	21,247,110	44,128,245
<b>ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ</b>		37,541,664	44,275,176	153,057,364	179,403,013
ចំណាយលើបុគ្គលិក	27	(14,160,200)	(13,238,692)	(57,731,135)	(53,643,180)
ចំណាយរំលស់	28	(2,297,932)	(2,382,304)	(9,368,669)	(9,653,096)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	29	(11,532,138)	(10,844,529)	(47,016,527)	(43,942,032)
<b>ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុប</b>		(27,990,270)	(26,465,525)	(114,116,331)	(107,238,308)
<b>ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ មុនឱនភាពនៃតម្លៃ</b>		9,551,394	17,809,651	38,941,033	72,164,706
(ខាតបង់)/បង្កើនមកវិញឱនភាពនៃតម្លៃលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	9	(2,339,029)	325,325	(9,536,221)	1,318,217
<b>ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ</b>		7,212,365	18,134,976	29,404,812	73,482,923
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20គ	(3,270,445)	(4,591,161)	(13,333,604)	(18,603,384)
<b>ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ</b>		3,941,920	13,543,815	16,071,208	54,879,538
<b>លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ</b>					
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	6,749,749	12,464,365
<b>លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ</b>		3,941,920	13,543,815	9,321,459	67,343,903

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

	ដើមទុន		ទុនបម្រុងទូទៅ		ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ		ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>2019</b>												
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	75,000,000	300,000,000	57,000,000	228,675,000	6,252,097	25,256,370	78,991,011	318,918,218	-	33,220	217,243,108	872,882,808
<b>ប្រតិបត្តិការដែលបានទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន</b>												
ការបង់ភាគលាភ	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)	(40,520,000)	-	-	(10,000,000)	(40,520,000)
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	(2,368,634)	(9,597,705)	2,368,634	9,597,705	-	-	-	-
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុងទូទៅ	-	-	16,000,000	64,832,000	-	-	(16,000,000)	(64,832,000)	-	-	-	-
<b>លទ្ធផលលម្អិត</b>												
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	13,543,815	54,879,538	-	-	13,543,815	54,879,538
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,464,365	-	12,464,365
<b>លទ្ធផលលម្អិតសរុប</b>	-	-	-	-	-	-	13,543,815	54,879,538	-	12,464,365	13,543,815	67,343,903
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	75,000,000	300,000,000	73,000,000	293,507,000	3,883,463	15,658,665	68,903,460	278,043,461	-	12,497,585	220,786,923	899,706,711
<b>2020</b>												
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	75,000,000	300,000,000	73,000,000	293,507,000	3,883,463	15,658,665	68,903,460	278,043,461	-	12,497,585	220,786,923	899,706,711
<b>ប្រតិបត្តិការដែលបានទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន</b>												
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	(264,513)	(1,078,420)	264,513	1,078,420	-	-	-	-
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុងទូទៅ	-	-	15,000,000	61,155,000	-	-	(15,000,000)	(61,155,000)	-	-	-	-
<b>លទ្ធផលលម្អិត</b>												
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	3,941,920	16,071,208	-	-	3,941,920	16,071,208
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,749,749)	-	(6,749,749)
<b>លទ្ធផលលម្អិតសរុប</b>	-	-	-	-	-	-	3,941,920	16,071,208	-	(6,749,749)	3,941,920	9,321,459
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	75,000,000	300,000,000	88,000,000	354,662,000	3,618,950	14,580,245	58,109,893	234,038,089	-	5,747,836	224,728,843	909,028,170

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។



4. ការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)

ខ. ភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)

- កំណត់សម្គាល់ 34 គ (vii) ៖ ឱនភាពនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ កំណត់ការបញ្ចូលសមាសធាតុទៅក្នុងម៉ូដែល នៃការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន រួមទាំងការបញ្ចូលព័ត៌មាននៃការប្រមើលមើលនាពេលអនាគត ។
- កំណត់សម្គាល់ 34 គ (vii) ៖ ឱនភាពនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលប្រើក្នុងការប៉ាន់ស្មាន លំហូរទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។
- កំណត់សម្គាល់ 34 គ (vi) ៖ ការកំណត់លើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានទិន្នន័យដែល អាចអង្កេតបាន ។

វិសក្សណា និងផលប៉ះពាល់លើ ECL

ការរំពឹងលើការបាត់បង់ឥណទាននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលបានព្យាករណ៍នាកាលបរិច្ឆេទនោះ ។ ការផ្ទុះឡើងនៃវិសក្សណា បានរីករាលដាលនៅប្រទេសចិនដីគោកកម្ពុជា និងបណ្តាប្រទេសដទៃទៀត ដែលបង្កឱ្យមានការខានដល់សកម្មភាពអាជីវកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ច ។ ផលប៉ះពាល់លើកំណើនផលិតផលក្នុងស្រុកដុល ("GDP") និងសូចនាករសំខាន់ៗផ្សេងៗ ត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់ភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងភាពដែលអាចទៅរួចនៃការបាត់បង់ឥណទានសេដ្ឋកិច្ចក្នុងការប៉ាន់ស្មាន ការរំពឹងលើការបាត់បង់ឥណទាន ។ ថ្នាក់ដឹកនាំធ្វើការប៉ាន់ស្មាននូវការរំពឹងលើការបាត់បង់ឥណទាន ដោយផ្អែកលើការប្រមើលមើលបញ្ហានាពេលអនាគតដែលអាចទៅរួច ដោយពិចារណាទៅលើភាពពិតជាក់ស្តែង កាលៈទេសៈ និងការព្យាករណ៍ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត និងព័ត៌មានជំនួយបានដែលមាននាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

ការគណនាការរំពឹងលើការបាត់បង់ឥណទានក្នុងស្ថានភាពនេះ គឺមានភាពមិនច្បាស់លាស់ខ្លាំង។ ថ្នាក់ដឹកនាំបានផ្តល់នូវការប៉ាន់ស្មានលើលទ្ធផលដែលអាចទៅរួចនៃវិសក្សណា ( កូវីដ 19 ) មកលើធនាគារទោះបីយ៉ាងនេះក្តី ការប៉ាន់ស្មាននេះអាចនឹងផ្លាស់ប្តូរខ្លាំងនៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយកើតឡើងជាក់ស្តែង។ ដូច្នេះ តួលេខនេះមិនគួរត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការណែនាំច្បាស់លាស់ ឬ ការព្យាករណ៍អំពីផលប៉ះពាល់ហិរញ្ញវត្ថុពីកុកចុងក្រោយនោះទេ។ នៅក្នុងព្រឹត្តិការណ៍ដែលផលប៉ះពាល់មានសភាពធ្ងន់ធ្ងរ ឬអូសបន្លាយជាងបញ្ហាដែលបានការពារ និងមានផលប៉ះពាល់ទៅលើការគណនាការរំពឹងលើការបាត់បង់ឥណទាន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

5. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការដែលមានចែងក្នុងច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រា នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យមនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។ ភាពខុសគ្នាដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា "ទុនបម្រុងលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណ" នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

ធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម៖

	អត្រានាកាលបរិច្ឆេទ របាយការណ៍	អត្រាមធ្យម
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	1 ដុល្លារអាមេរិក = 4,045 រៀល	4,077 រៀល
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	1 ដុល្លារអាមេរិក = 4,075 រៀល	4,052 រៀល

តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺសម្រាប់ការបង្ហាញតែប៉ុណ្ណោះ ហើយមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថា តួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនេះត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀលនាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

6. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	28,785,237	38,563,512	116,436,284	157,146,311
សាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារដែលមានកាលសន្តិចជាង 3 ខែ៖				
សាច់ប្រាក់នៅធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា	192,533,283	76,016,126	778,797,130	309,765,713
សាច់ប្រាក់នៅធនាគារនានា	22,237,180	59,131,301	89,949,392	240,960,052
	243,555,700	173,710,939	985,182,806	707,872,076
ដក៖ សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃ	(352,715)	(175,457)	(1,426,732)	(714,987)
	243,202,985	173,535,482	983,756,074	707,157,089

បម្រែបម្រួលលើសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃលើសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល មានដូចខាងក្រោម៖

	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក		ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	
	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)		
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	175,457	434,475	714,987	1,745,721
ការទទួលស្គាល់ចំណេញ ខាត (កំណត់សម្គាល់ 9)	177,258	(259,018)	722,681	(1,049,541)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(10,936)	18,807
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	352,715	175,457	1,426,732	714,987

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
តាមទំនាក់ទំនង៖				
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្រឹក្សា	243,555,700	173,710,939	985,182,806	707,872,076
សម្ព័ន្ធព្រឹក្សា	-	-	-	-
	243,555,700	173,710,939	985,182,806	707,872,076

7. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	12,006,736	21,077,160	48,567,247	85,889,427
ធនាគារនានា	20,130,809	23,067,549	81,429,122	94,000,262
	32,137,545	44,144,709	129,996,369	179,889,689
ដក៖ សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃ	(95,734)	(54,410)	(387,244)	(221,721)
	32,041,811	44,090,299	129,609,125	179,667,968

បម្រែបម្រួលលើសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃលើប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា មានដូចខាងក្រោម៖

	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	54,410	-	221,721	-
ទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ខាត (កំណត់សម្គាល់ 9)	41,324	54,410	168,478	220,469
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(2,955)	1,252
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	95,734	54,410	387,244	221,721

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ក. តាមកាលកំណត់៖</b>				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	20,130,809	23,067,549	81,429,122	94,000,262
> 1 ទៅ 3 ខែ	5,400,589	1,795,558	21,845,383	7,316,899
> 3 ទៅ 6 ខែ	3,001,662	19,281,602	12,141,723	78,572,528
7 ទៅ 12 ខែ	3,604,485	-	14,580,141	-
	32,137,545	44,144,709	129,996,369	179,889,689

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ខ. តាមរូបិយប័ណ្ណ៖</b>				
ដុល្លារអាមេរិក	32,137,545	43,751,224	129,996,369	178,286,238
ផ្សេងៗ	-	393,485	-	1,603,451
	32,137,545	44,144,709	129,996,369	179,889,689

	2020	2019
<b>គ. តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)៖</b>		
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	0.03% - 0.77%	0.68% - 0.99%
ធនាគារក្នុងស្រុកផ្សេងៗ	2.35% - 2.60%	2.35% - 2.60%

8. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់

	កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
		ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុន	ក	7,500,000	7,500,000	30,337,500	30,562,500
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានា និងកម្ចីពីអនិវាសនជន	ខ	57,007,602	73,337,424	230,595,750	298,850,003
		64,507,602	80,837,424	260,933,250	329,412,503

ក. ប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុន

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 ធនាគារ តម្រូវឱ្យរក្សាប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់ខ្លួន ។ ប្រាក់តម្កល់នេះ គឺមិនអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួនបានឡើយ ប៉ុន្តែធនាគារអាចជកវិញបាន នៅពេលដែលធនាគារសម្រេចចិត្តឈប់ធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដោយស្ម័គ្រចិត្ត ។ នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រា 0.09% ក្នុងមួយឆ្នាំ (2019: 0.48% ក្នុងមួយឆ្នាំ) ។

ខ. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានា និងកម្ចីពីអនិវាសនជន

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% ចំពោះប្រាក់រៀល និង 12.50% ចំពោះរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុអនិវាសនជន និង ប្រាក់កម្ចីអនិវាសនជន ។ យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០១-២៨២ ប្រ.ក. ស្តីពីការរក្សាទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចជាប្រាក់រៀល និងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ ចាប់ពីថ្ងៃទី 20 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2018 ។

នៅថ្ងៃទី 18 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2020 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសេចក្តីប្រកាសព័ត៌មានមួយស្តីពីការកាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់រៀលពី 8% មកត្រឹម 7% ។ សម្រាប់រូបិយប័ណ្ណបរទេស អត្រាការប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ត្រូវបានកាត់បន្ថយពី 12.50% មកត្រឹម 7% ដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់នៃជំងឺតត្យាត COVID-19 លើសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ។

9. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ឥណទានមានកាលកំណត់	320,402,531	162,355,172	1,296,028,239	661,597,326
ឥណទានវិបាកប័ណ្ណ	25,252,981	21,555,507	102,148,308	87,838,691
ឥណទានផ្តល់សម្រាប់ទិញគេហដ្ឋាន	187,206,431	150,872,412	757,250,013	614,805,079
ឥណទានហិរញ្ញវត្ថុពាណិជ្ជកម្ម	164,168,488	172,218,786	664,061,534	701,791,553
ប័ណ្ណឥណទាន	603,451	805,708	2,440,959	3,283,260
ឥណទានដុល និងបុរេប្រទាន - ដុល	697,633,882	507,807,585	2,821,929,053	2,069,315,909
ដក៖ សំវិធានធនលើការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ	(6,815,999)	(5,080,681)	(27,570,716)	(20,703,775)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ	690,817,883	502,726,904	2,794,358,337	2,048,612,134

9. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ (ត)

(i) សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃដែលទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត មានដូចខាងក្រោម៖

	2020		2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
(សំវិធានធនលើ)/ការកត់ត្រាត្រឡប់វិញនៃឱនភាពនៃតម្លៃ៖				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជន	1,761,328	632,499	7,180,934	2,562,886
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល (កំណត់សម្គាល់ 6)	177,258	(259,018)	722,681	(1,049,541)
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា (កំណត់សម្គាល់ 7)	41,324	54,410	168,478	220,469
កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ (កំណត់សម្គាល់ 30)	359,119	(636,231)	1,464,128	(2,578,008)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានលុបចោល	-	44,936	-	182,081
ការប្រមូលមកវិញនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបានលុបចោល	-	(161,921)	-	(656,104)
	<u>2,339,029</u>	<u>(325,325)</u>	<u>9,536,221</u>	<u>(1,318,217)</u>

(ii) បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

	2020		2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	5,080,681	4,448,182	20,703,775	17,872,795
សំវិធានធនសម្រាប់ឱនភាពនៃតម្លៃខាតបង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	1,761,328	632,499	7,180,934	2,562,886
លុបចោលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(26,010)	-	(106,043)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(207,949)	268,094
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>6,815,999</u>	<u>5,080,681</u>	<u>27,570,716</u>	<u>20,703,775</u>

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដុល ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>តាមកាលកំណត់៖</b>				
រយៈពេល 1 ខែ	29,151,155	35,266,711	117,916,422	143,711,847
> 1 ទៅ 3 ខែ	65,077,056	74,873,888	263,236,692	305,111,094
> 3 ទៅ 6 ខែ	130,149,808	94,583,152	526,455,973	385,426,344
> 6 ទៅ 12 ខែ	60,445,580	18,871,884	244,502,371	76,902,927
> 1 ទៅ 3 ឆ្នាំ	125,195,981	99,711,480	506,417,743	406,324,281
> 3 ទៅ 5 ឆ្នាំ	47,822,855	24,150,686	193,443,448	98,414,045
លើសពី 5 ឆ្នាំ	239,791,447	160,349,784	969,956,404	653,425,371
	<u>697,633,882</u>	<u>507,807,585</u>	<u>2,821,929,053</u>	<u>2,069,315,909</u>

សម្រាប់ការវិភាគបន្ថែមលើឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដុល សូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ 32ខ ។

10. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ចំណាយបង់មុនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍របស់បុគ្គលិក (* )	6,230,410	4,578,047	25,202,008	18,655,542
ប្រាក់កក់ និងចំណាយបង់មុន	3,567,556	2,530,661	14,430,764	10,312,444
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដេរីវេទីវ	1,120	12,033	4,530	49,034
ផ្សេងៗ	25,491	948,463	103,112	3,864,987
	<u>9,824,577</u>	<u>8,069,204</u>	<u>39,740,414</u>	<u>32,882,007</u>

(\* ) ៖ នេះតំណាងឱ្យភាពខុសគ្នារវាង តម្លៃសម្របនៃប្រាក់កម្ចីរបស់បុគ្គលិក ដែលបានផ្តល់តាមអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ និង តម្លៃសម្របនៃប្រាក់កម្ចីទាំងនោះទៅឱ្យអតិថិជន ។ ធនាគារបានកត់ត្រាភាពខុសគ្នានេះ ជាប្រាក់អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបានបង់មុន និង ត្រូវរំលស់ដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានរំលស់ចេញតាមរយៈវិធាននៃកិច្ចសន្យាឌី ។

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	2020		2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ថ្លៃដើម</b>				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	-	163,796	-	658,132
ការទិញបន្ថែម	196,184	-	799,842	-
ការលុបចោល	-	(163,796)	-	(663,701)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(6,278)	5,569
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>196,184</u>	<u>-</u>	<u>793,564</u>	<u>-</u>
<b>ដក: រំលស់បង្គរ</b>				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	-	137,332	-	532,472
រំលស់	6,650	8,879	27,112	35,978
ការលុបចោល	-	(146,211)	-	(592,447)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(213)	23,997
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>6,650</u>	<u>-</u>	<u>26,899</u>	<u>-</u>
<b>តម្លៃយោង</b>				
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>189,534</u>	<u>-</u>	<u>766,665</u>	<u>-</u>

12. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

2020	កុំព្យូទ័រ		យានយន្ត	ការជួសជុលតែលំអ	ការងារកំពុងដំណើរការ	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងសម្ភារការិយាល័យ				ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ថ្លៃដើម</b>							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	3,207,309	1,863,548	789,653	8,682,467	308,063	14,851,040	60,517,988
ការទិញបន្ថែម	68,247	10,980	-	1,111	1,077,381	1,157,718	4,720,016
ការផ្ទេរ	292,295	520,277	-	458,254	(1,270,827)	-	-
ការលុបចោល	(82,711)	(49,257)	-	-	-	(131,970)	(538,034)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	(50,545)	(238,074)	(11,311)	(1,509,630)	-	(1,809,560)	(7,377,576)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	(420,449)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	3,434,595	2,107,474	778,341	7,632,202	114,617	14,067,228	56,901,945
<b>ដក: រំលស់បង្ក</b>							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	1,745,456	1,377,412	39,977	7,973,619	-	11,136,464	45,381,091
រំលស់	478,744	196,492	155,120	392,950	-	1,223,307	4,987,423
ការលុបចោល	(56,213)	(40,159)	-	-	-	(96,372)	(392,909)
ការលក់ចេញ	(50,543)	(238,074)	(11,313)	(1,509,630)	-	(1,809,560)	(7,377,576)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	(312,251)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	2,167,987	1,533,745	183,784	6,856,939	-	10,453,837	42,285,770
<b>តម្លៃយោង</b>							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	1,266,608	573,729	594,557	775,263	114,617	3,613,391	14,616,167

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 មានទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានដករំលស់អស់ និងមានថ្លៃដើមចំនួន 7,316,923 ដុល្លារអាមេរិក (2019: 8,319,589 ដុល្លារអាមេរិក) និងនៅតែប្រើប្រាស់ ។ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារលុបចោលរួមបញ្ចូលទាំងទ្រព្យ និងបរិក្ខារបានដករំលស់អស់ថ្លៃដើមចំនួន 1,931,340 ដុល្លារអាមេរិក (តម្លៃយោង: 800,346 ដុល្លារអាមេរិក) ។

2019	កុំព្យូទ័រ		យានយន្ត	ការជួសជុលតែលំអ	ការងារកំពុងដំណើរការ	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងសម្ភារការិយាល័យ				ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ថ្លៃដើម</b>							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	4,150,705	2,002,175	428,088	8,909,796	166,821	15,657,585	62,912,177
ការទិញបន្ថែម	2,062	36,415	-	4,370	1,421,763	1,464,610	5,934,600
ការផ្ទេរ	265,880	210,256	775,600	28,785	(1,280,521)	-	-
ការលុបចោល	(1,211,338)	(385,298)	(1,300)	(97,031)	-	(1,694,967)	(6,868,006)
ការលក់ចេញ	-	-	(412,735)	-	-	(412,735)	(1,672,402)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	-	-	(163,453)	-	(163,453)	(662,312)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	873,931
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	3,207,309	1,863,548	789,653	8,682,467	308,063	14,851,040	60,517,988
<b>ដក: រំលស់បង្ក</b>							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	2,181,815	1,588,761	428,088	7,754,811	-	11,953,475	48,029,063
រំលស់	606,373	145,666	25,924	432,537	-	1,210,500	4,904,946
ការលុបចោល	(1,042,732)	(357,015)	(1,300)	(50,276)	-	(1,451,323)	(5,880,761)
ការលក់ចេញ	-	-	(412,735)	-	-	(412,735)	(1,672,402)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	-	-	(163,453)	-	(163,453)	(662,312)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	662,557
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	1,745,456	1,377,412	39,977	7,973,619	-	11,136,464	45,381,091
<b>តម្លៃយោង</b>							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	1,461,853	486,136	749,676	708,848	308,063	3,714,576	15,136,897

13. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

ព័ត៌មានអំពីភតិសន្យារបស់ធនាគារត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់នេះ និងកំណត់សម្គាល់ 17 ។

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	2,802,257	3,311,519	11,335,130	13,494,440

ធនាគារបានជួលការិយាល័យសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ។ ព័ត៌មានអំពីភតិសន្យា ដែលធនាគារ ជាភតិកៈត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម</b>				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	3,311,519	4,474,444	13,494,440	17,978,316
ការទិញបន្ថែម	558,713	-	2,277,873	-
រំលស់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(1,067,975)	(1,162,925)	(4,354,134)	(4,712,172)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(83,049)	228,296
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	2,802,257	3,311,519	11,335,130	13,494,440

14. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
គណនីចរន្ត ( * )	356,434,974	328,163,613	1,441,779,470	1,337,266,723
គណនីសន្សំ	91,510,675	138,870,092	370,160,680	565,895,625
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	191,650,674	70,241,173	775,226,977	286,232,780
	639,596,323	537,274,878	2,587,167,127	2,189,395,128

( \* ) រួមបញ្ចូលប្រាក់បញ្ញើមានកម្រិត ដែលមិនទទួលបានការប្រាក់ ហើយត្រូវបានរក្សាទុកជាបន្ទាត់ពាណិជ្ជកម្ម និងមានការធានាជូនចំពោះអតិថិជន ។

14. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ក. តាមកាលកំណត់៖</b>				
រយៈពេល 1 ខែ	468,216,217	476,491,211	1,893,934,598	1,941,701,685
> 1 ទៅ 3 ខែ	82,795,337	36,823,374	334,907,138	150,055,249
> 3 ទៅ 6 ខែ	36,413,758	11,589,977	147,293,651	47,229,156
> 6 ទៅ 12 ខែ	48,748,337	12,283,773	197,187,023	50,056,375
1 ទៅ 3 ឆ្នាំ	2,517,708	86,543	10,184,129	352,663
3 ទៅ 5 ឆ្នាំ	904,966	-	3,660,588	-
	<u>639,596,323</u>	<u>537,274,878</u>	<u>2,587,167,127</u>	<u>2,189,395,128</u>
<b>ខ. តាមប្រភេទអតិថិជន៖</b>				
សាជីវកម្ម	302,507,734	277,245,397	1,223,643,784	1,129,774,993
ឯកត្តជន	311,362,419	251,505,071	1,259,460,985	1,024,883,164
ផ្សេងៗ	25,726,170	8,524,410	104,062,358	34,736,971
	<u>639,596,323</u>	<u>537,274,878</u>	<u>2,587,167,127</u>	<u>2,189,395,128</u>
<b>គ. តាមនិវាសនដ្ឋាន៖</b>				
និវាសជន	639,083,151	535,874,648	2,585,091,346	2,183,689,191
អនិវាសជន	513,172	1,400,230	2,075,781	5,705,937
	<u>639,596,323</u>	<u>537,274,878</u>	<u>2,587,167,127</u>	<u>2,189,395,128</u>
<b>ឃ. តាមទំនាក់ទំនង៖</b>				
មិនមែនសម្ព័ន្ធហ្មាតិ	568,342,320	509,601,250	2,298,944,684	2,076,625,094
សម្ព័ន្ធហ្មាតិ	71,254,003	27,673,628	288,222,443	112,770,034
	<u>639,596,323</u>	<u>537,274,878</u>	<u>2,587,167,127</u>	<u>2,189,395,128</u>
		<b>2020</b>		<b>2019</b>
<b>ង. តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)៖</b>				
គណនីចរន្ត		0.00% - 0.75%		0.20% - 1.00%
គណនីសន្សំ		0.00% - 0.80%		0.00% - 0.50%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់		0.10% - 7.00%		0.30% - 5.50%

15. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
គណនីចរន្ត	43,638,418	32,563,297	176,517,401	132,695,435
គណនីសន្សំ	12,192	12,152	49,317	49,519
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	80,966,563	20,900	327,509,747	85,168
	<u>124,617,173</u>	<u>32,596,349</u>	<u>504,076,465</u>	<u>132,830,122</u>

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ក. តាមកាលកំណត់៖</b>				
រយៈពេល 1 ខែ	48,888,804	32,575,449	197,755,212	132,744,955
2 ខែទៅ 3 ខែ	52,351,333	-	211,761,142	-
4 ខែទៅ 6 ខែ	5,220,275	20,900	21,116,012	85,167
7 ខែទៅ 12 ខែ	18,156,761	-	73,444,099	-
	<u>124,617,173</u>	<u>32,596,349</u>	<u>504,076,465</u>	<u>132,830,122</u>

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ខ. តាមនិវាសនដ្ឋាន៖</b>				
និវាសជន	124,617,173	32,596,349	504,076,465	132,830,122
<b>គ. តាមទំនាក់ទំនង៖</b>				
មិនមែនសម្ព័ន្ធហ្មាតិ	19,540,308	3,182,299	79,040,546	12,967,868
សម្ព័ន្ធហ្មាតិ	105,076,865	29,414,050	425,035,919	119,862,254
	<u>124,617,173</u>	<u>32,596,349</u>	<u>504,076,465</u>	<u>132,830,122</u>
		<b>2020</b>		<b>2019</b>
<b>ឃ. តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)៖</b>				
គណនីចរន្ត		0.00% - 0.75%		0.20% - 1.00%
គណនីសន្សំ		0.00% - 0.25%		0.00% - 0.50%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់		0.00% - 5.50%		0.00% - 5.50%



16. ប្រាក់កម្ចី

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារនានា	46,200,616	-	186,881,492	-
ប្រតិបត្តិការផ្តល់សន្ទនីយភាពដោយមានការធានា ("LPCO")	6,531,716	18,654,968	26,420,791	76,018,995
	<u>52,732,332</u>	<u>18,654,968</u>	<u>213,302,283</u>	<u>76,018,995</u>

កម្ចីពីធនាគារនានាត្រូវសងត្រឡប់ក្នុងរយៈពេលពី 3 ទៅ 6 ខែ និងមានអត្រាការប្រាក់ចាប់ពី 1.20% ដល់ 4.9% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

LPCO គឺជាប្រាក់កម្ចីពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលយកវិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើអាចចរចាបាន ជាទ្រព្យធានា ។ ប្រាក់កម្ចីទាំងនេះ មានអត្រាការប្រាក់ចាប់ពី 2.60% ទៅ 4.50% ក្នុងមួយឆ្នាំ (2019៖ 2.86% ទៅ 3.00%) ។

ការវិភាគបន្ថែមតាមកាលវេលាមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
រយៈពេល 1 ខែ	13,043,406	9,833,888	52,760,578	40,073,094
> 1 ទៅ 3 ខែ	33,145,299	-	134,072,734	-
> 3 ទៅ 6 ខែ	6,543,627	8,821,080	26,468,971	35,945,901
	<u>52,732,332</u>	<u>18,654,968</u>	<u>213,302,283</u>	<u>76,018,995</u>

17. បំណុលភតិសន្យា

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលភតិសន្យា				
រយៈពេលខ្លី	1,374,886	1,158,807	5,561,414	4,722,139
រយៈពេលវែង	1,746,835	2,493,071	7,065,947	10,159,264
	<u>3,121,721</u>	<u>3,651,878</u>	<u>12,627,361</u>	<u>14,881,403</u>

17. បំណុលភតិសន្យា (ត)

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ការវិភាគតាមកាលវេលាសន្យា - លំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាមិនបានធ្វើអប្បបរមា				
តិចជាង 1 ឆ្នាំ	164,000	151,400	663,380	616,955
1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ	2,724,715	3,331,266	11,021,472	13,574,909
លើសពី 5 ឆ្នាំ	377,616	530,075	1,527,457	2,160,056
បំណុលភតិសន្យាមិនបានធ្វើអប្បបរមាសរុប	<u>3,266,331</u>	<u>4,012,741</u>	<u>13,212,309</u>	<u>16,351,920</u>

បម្រែបម្រួលនៃបំណុលភតិសន្យាក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះមានដូចខាងក្រោម៖

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	3,651,878	4,748,173	14,881,403	19,078,159
ការទិញបន្ថែម	558,712	-	2,277,869	-
ចំណាយការប្រាក់	166,147	234,382	677,381	949,716
ការទូទាត់	(1,255,016)	(1,330,677)	(5,116,701)	(5,391,903)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(92,591)	245,431
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>3,121,721</u>	<u>3,651,878</u>	<u>12,627,361</u>	<u>14,881,403</u>

ចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬខាត៖

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	166,147	234,382	677,381	949,716
ចំណាយពាក់ព័ន្ធភតិសន្យាលើទ្រព្យសកម្មមានរយៈពេលខ្លី និងមានតម្លៃទាប	503,091	377,283	2,051,102	1,528,751
	<u>669,238</u>	<u>611,665</u>	<u>2,728,483</u>	<u>2,478,467</u>

ចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ទឹកប្រាក់សរុបបានបង់លើភតិសន្យា	<u>1,758,107</u>	<u>1,707,960</u>	<u>7,167,803</u>	<u>6,920,654</u>

18. បំណុលផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
សិទ្ធិទទួលបានរបស់និយោជិត	637,500	1,100,764	2,578,688	4,485,613
ចំណាយបង្ក	480,614	2,527,047	1,944,084	10,297,717
មូលបត្រធនាគារ	333,165	354,340	1,347,652	1,443,936
ពន្ធផ្សេងៗត្រូវទូទាត់	291,999	563,760	1,181,136	2,297,322
សមតុល្យត្រូវបានទូទាត់សងសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ( * )	-	424,019	-	1,727,877
ផ្សេងៗ	202,889	371,337	820,687	1,513,198
	<u>1,946,167</u>	<u>5,341,267</u>	<u>7,872,247</u>	<u>21,765,663</u>

( \* ) សមតុល្យត្រូវបានទូទាត់សងសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ មិនមានការធានា មិនមានការប្រាក់ នឹងត្រូវទូទាត់សង តាមការទាមទារ។

19. សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិតសំដៅទៅលើ សំវិធានធនលើការទូទាត់សំណងអតីតភាពការងារដែលត្រូវបានគណនាមិនឱ្យលើសពីចំនួនអតិបរមាស្មើនឹង 6 ខែ នៃប្រាក់បៀវត្សសុទ្ធរបស់និយោជិត ( អាស្រ័យតាមរយៈពេលបម្រើការងាររបស់និយោជិត ) ដែលមានអតីតភាពការងារមុនឆ្នាំ 2019 ដែលតម្រូវតាមប្រកាសលេខ 443 ចេញដោយក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈនាថ្ងៃទី 21 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2018 និងបន្ទាប់មកប្រកាសនេះត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មយោងតាមសេចក្តីណែនាំលេខ 042/19 ចុះថ្ងៃទី 22 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2019 ។

នៅថ្ងៃទី 23 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 រាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបានផ្តល់ជាជម្រើស ទៅកាន់រោងចក្រ សហគ្រាស និងគ្រឹះស្ថានពាណិជ្ជកម្មគ្រប់វិស័យទាំងអស់ ក្នុងការពន្យារទូទាត់សំណងអតីតភាពការងារមុនឆ្នាំ 2019 និងប្រាក់អតីតភាពការងារបច្ចុប្បន្នសម្រាប់ឆ្នាំ 2020 និង 2021 រហូតដល់ 2022។ ធនាគារបានជ្រើសរើសយកការអនុលោមតាមបច្ចុប្បន្នភាព ដែលក្នុងនោះធនាគារបានទូទាត់សំណងអតីតភាពការងារ បច្ចុប្បន្នសម្រាប់ឆ្នាំ 2020 និងទូទាត់សំណងអតីតភាពការងារបច្ចុប្បន្នសម្រាប់ឆ្នាំ 2021 ក្នុងខែ មិថុនា និងខែ ធ្នូ ទៅតាមឆ្នាំនីមួយៗ ហើយបានពន្យារការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររហូតដល់ឆ្នាំ 2022 ។

20. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ក. ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	2,569,076	3,482,752	10,391,912	14,192,214
ពន្ធពន្យារជាបំណុល	(560,451)	(664,561)	(2,267,024)	(2,708,086)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ	<u>2,008,625</u>	<u>2,818,191</u>	<u>8,124,888</u>	<u>11,484,128</u>

20. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ក. ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល) រួមមានគណនីដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
រំលស់	520,323	524,427	2,104,707	2,137,040
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	(560,451)	(662,304)	(2,267,024)	(2,698,889)
បំណុលភតិសន្យា	624,344	730,376	2,525,471	2,976,282
សំវិធានធនលើខិនភាពតម្លៃនៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិង កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	1,055,981	2,054,743	4,271,443	8,373,078
ផ្សេងៗ	368,428	170,949	1,490,291	696,617
	<u>2,008,625</u>	<u>2,818,191</u>	<u>8,124,888</u>	<u>11,484,128</u>

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធពន្យារ ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	2,818,191	2,921,738	11,484,128	11,739,543
ទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬខាត	(809,566)	(103,547)	(3,300,601)	(419,572)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(58,639)	164,157
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>2,008,625</u>	<u>2,818,191</u>	<u>8,124,888</u>	<u>11,484,128</u>

ខ. បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	351,400	6,351,559	1,431,955	25,520,564
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	1,932,701	4,487,614	7,879,623	18,183,812
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(1,351,228)	(7,589,875)	(5,508,957)	(30,754,174)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបន្ថែមលើការបែងចែក ភាគលាភបានបង់ ( * )	-	(2,897,898)	-	(11,742,283)
សំវិធានធនខ្លះពីការិយបរិច្ឆេទមុន	528,178	-	2,153,380	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(46,050)	224,036
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>1,461,051</u>	<u>351,400</u>	<u>5,909,951</u>	<u>1,431,955</u>

( \* ) : នេះតំណាងឱ្យពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបន្ថែមលើការបែងចែកភាគលាភ (“APTDD”) ដែលត្រូវបានបង់ទៅឱ្យអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារទាក់ទងនឹងការផ្ទេរភាគហ៊ុន និងការទូទាត់ភាគលាភក្នុងអំឡុងឆ្នាំ 2019 ។

20. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

គ. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	2,460,879	4,487,614	10,033,003	18,183,812
ពន្ធពន្យារ	809,566	103,547	3,300,601	419,572
	<u>3,270,445</u>	<u>4,591,161</u>	<u>13,333,604</u>	<u>18,603,384</u>

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% លើចំណេញជាប់ពន្ធ ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬខាតមានដូចខាងក្រោម៖

	2019			2018		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	%	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	%
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	7,212,365	29,404,812		18,134,976	73,482,922	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រាផ្លូវការ 20%	1,442,473	5,880,962	20	3,626,995	14,696,584	20
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	1,299,794	5,299,260	18	449,628	1,821,893	2
សំវិធានធន លើស/(ខ្វះ) ពីការិយបរិច្ឆេទមុន	528,178	2,153,382	7	514,538	2,084,907	3
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	<u>3,270,445</u>	<u>13,333,604</u>	<u>45</u>	<u>4,591,161</u>	<u>18,603,384</u>	<u>25</u>

ការគណនាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ គឺស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

21. ដើមទុន

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020	ឆ្នាំ 2019	ឆ្នាំ 2020	ឆ្នាំ 2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ភាគហ៊ុនមានតម្លៃ 100 ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយហ៊ុន៖				
ដើមទុនបានបែងចែក និងបានបង់គ្រប់ចំនួន 750,000 ហ៊ុន (2019: 750,000 ហ៊ុន)	<u>75,000,000</u>	<u>75,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>

21. ដើមទុន (ត)

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងភាគទុនិក និងរចនាសម្ព័ន្ធភាគហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទនោះទេ។ នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍រចនាសម្ព័ន្ធភាគហ៊ុន មានដូចខាងក្រោម៖

	បានចុះបញ្ជី បានបោះផ្សាយ និងបានបង់គ្រប់ចំនួន					
	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020			នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019		
	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	% នៃ កម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	% នៃ កម្មសិទ្ធិ
Royal Group Finance Co., Ltd.	337,500	33,750,000	45	337,500	33,750,000	45
J Trust Co. Ltd.,	412,500	41,250,000	55	412,500	41,250,000	55
	<u>750,000</u>	<u>75,000,000</u>	<u>100</u>	<u>750,000</u>	<u>75,000,000</u>	<u>100</u>

22. ទុនបម្រុងទូទៅ

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារបានផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកមានចំនួន 15,000,000 ដុល្លារអាមេរិក (2019: 16,000,000 ដុល្លារអាមេរិក) ទៅជាទុនបម្រុងទូទៅ ដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 14 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2020 ។

23. ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិតំណាងឱ្យទុនដែលបានផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកដោយធនាគារ ដែលអនុលោមតាមមាត្រា 73 នៃប្រកាសលេខ ធ7-017-334 ដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ។

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ធនាគារបានផ្ទេរទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិទៅប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន 264,513 ដុល្លារអាមេរិក (2019: 2,368,634 ដុល្លារអាមេរិក) ។

24. ចំណូលពីការប្រាក់

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	42,026,612	32,228,144	171,342,497	130,588,439
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	271,939	2,614,420	1,108,695	10,593,630
ប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	91,398	1,276,759	372,630	5,173,428
	<u>42,389,949</u>	<u>36,119,323</u>	<u>172,823,822</u>	<u>146,355,497</u>

25. ចំណាយលើការប្រាក់

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	6,759,381	1,100,774	27,557,996	4,460,336
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	256,071	466,993	1,044,001	1,892,256
គណនីចរន្ត	1,409,590	405,483	5,746,898	1,643,017
ប្រាក់កម្ចី និង ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	1,468,553	527,000	5,987,292	2,135,404
បំណុលគតិសន្យា	166,147	234,382	677,381	949,716
	<u>10,059,742</u>	<u>2,734,632</u>	<u>41,013,568</u>	<u>11,080,729</u>

26. ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ចំណូលហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម	3,669,214	6,583,192	14,959,385	26,675,094
កម្រៃបានមកពីការផ្តល់ឥណទាន	335,084	260,799	1,366,137	1,056,758
ថ្លៃឈ្នួលផ្សេងៗ	695,694	2,900,830	2,836,345	11,754,163
	4,699,992	9,744,821	19,161,867	39,486,015
ចំណាយលើថ្លៃឈ្នួល និងកម្រៃជើងសារ	(76,705)	(212,511)	(312,726)	(861,095)
កម្រៃធនាគារ	(855,463)	(1,248,957)	(3,487,723)	(5,060,774)
	(932,168)	(1,461,468)	(3,800,449)	(5,921,869)
ចំណូលសុទ្ធពីថ្លៃឈ្នួល និងកម្រៃជើងសារ	3,767,824	8,283,353	15,361,418	33,564,146
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	1,443,633	2,607,132	5,885,692	10,564,099
	5,211,457	10,890,485	21,247,110	44,128,245

27. ចំណាយលើបុគ្គលិក

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល	11,173,202	8,949,043	45,553,145	36,261,522
ប្រាក់រង្វាន់តបស្នង	298,865	2,474,685	1,218,473	10,027,424
ចំណាយលើប្រាក់បំណាច់អតិថិភាពការងារ	659,319	901,294	2,688,043	3,652,043
ប្រាក់សោធននិវត្តន៍	416,280	341,171	1,697,174	1,382,425
ផ្សេងៗ	1,612,534	572,499	6,574,300	2,319,766
	14,160,200	13,238,692	57,731,135	53,643,180

28. រំលស់

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	1,223,307	1,210,500	4,987,423	4,904,946
រំលស់លើទ្រព្យអរូបី	6,650	8,879	27,112	35,982
រំលស់លើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	1,067,975	1,162,925	4,354,134	4,712,172
	2,297,932	2,382,304	9,368,669	9,653,100

29. ចំណាយប្រតិបត្តិការ

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ចំណាយលើការជួលរបស់តម្លៃទាប និងការជួលរយៈពេលខ្លី	503,091	377,283	2,051,102	1,528,751
ចំណាយថ្លៃទឹកភ្លើង និងចំណាយផ្សេងៗ	514,825	939,355	2,098,942	3,806,266
ចំណាយលើទំនាក់ទំនងទិន្នន័យ	45,118	517,494	183,946	2,096,886
ចំណាយលើព័ត៌មានវិទ្យា	4,613,792	2,156,608	18,810,430	8,738,576
ចំណាយទាក់ទងនឹងកុំព្យូទ័រ	708,310	143,641	2,887,780	582,033
ចំណាយផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	335,987	112,954	1,369,819	457,690
ចំណាយនៅក្នុងសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ	-	728,250	-	2,950,869
ចំណាយពន្ធកាត់ទុក	(43,046)	299,510	(175,499)	1,213,615
ចំណាយការធ្វើដំណើរ	95,624	189,551	389,858	768,060
តែមប្រៃសណីយ៍ និងសម្ភារៈការិយាល័យ	320,798	263,369	1,307,893	1,067,170
ថ្លៃវិជ្ជាជីវៈ	2,209,414	1,433,660	9,007,780	5,809,190
ទូរស័ព្ទ	84,072	95,185	342,762	385,690
ការដឹកជញ្ជូន	81,370	72,972	331,745	295,683
ការខាតបង់លើការក្លែងបន្លំដែលមិនទាក់ទងការផ្តល់ឥណទាន	3,711	19,341	15,130	78,370
កម្រៃអច្ឆាប្តជន និងសមាជិកភាព	456,451	393,755	1,860,951	1,595,495
ចំណាយលើការជួលយានយន្ត	-	151,706	-	614,713
ចំណាយលើការការពារសុវត្ថិភាព	404,309	19,519	1,648,368	79,091
ខាតលើការលក់ចេញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	35,046	260,728	142,883	1,056,470
ផ្សេងៗ	1,163,266	2,669,648	4,742,637	10,817,414
	11,532,138	10,844,529	47,016,527	43,942,032

30. ការសន្យា និងយថាភាព

ក. ប្រតិបត្តិការ

ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ធនាគារមានការសន្យា និងកើតឡើងនូវយថាភាពមួយចំនួនតាម ឧបាយសម្របសម្រួលដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ។ ពុំមានការខាតបង់ជាសារវន្តដែលត្រូវស្ថានទុកជាមុនពីប្រតិបត្តិការទាំងនោះទេ ដែលរួមមាន៖

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
លិខិតធានាធនាគារ	18,212,811	3,770,735	73,670,820	15,365,745
លិខិតឥណទាន	32,394,063	82,017,110	131,033,985	334,219,723
សមតុល្យនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	99,481,020	32,703,312	402,400,726	133,265,996
កាតព្វកិច្ចក្នុងការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	35,695,591	43,812,748	144,388,666	178,536,948
	185,783,485	162,303,905	751,494,197	661,388,412

30. ការសន្យា និងយថាភាព (ត)

ក. ប្រតិបត្តិការ (ត)

សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃ សម្រាប់កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ ដោយយោងទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-017-344 និងសារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងការធ្វើសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ធនាគារដូចដែលបានរៀបរាប់នៅកំណត់សម្គាល់ 32ខ (iv) ហើយបម្រែបម្រួលរបស់វាត្រូវបានវិភាគ ដូចខាងក្រោម៖

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	293,309	929,540	1,195,234	3,734,892
សំវិធានធនលើ/(បង្វិលមកវិញ) ឱនភាពនៃតម្លៃខាតបង់	359,119	(636,231)	1,464,128	(2,578,008)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(20,291)	38,350
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	652,428	293,309	2,639,071	1,195,234

ខ. សន្យាភតិសន្យា

ធនាគារមានសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការក្នុងការជួលម៉ាស៊ីនអេធីអឹម និងគេហដ្ឋានដែលជាទ្រព្យសកម្មមានតម្លៃទាប និងថេរវិលជួលខ្លី ដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
រយៈពេល 1 ឆ្នាំ	323,519	363,640	1,308,634	1,481,833
2 ទៅ 3 ឆ្នាំ	253,571	270,360	1,025,695	1,101,717
4 ទៅ 5 ឆ្នាំ	24,446	61,116	98,884	249,048
	601,536	695,116	2,433,213	2,832,598

គ. យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរ ដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យដាក់ទណ្ឌកម្ម និងគិតការប្រាក់។ ការអនុវត្តច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធលើប្រតិបត្តិការច្រើនប្រភេទអាចប្រឈមនឹងបំណកស្រាយផ្សេងៗ ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឱ្យមានហានិភ័យពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈជាសារវន្តជាងនៅបណ្តាប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ។

នៅថ្ងៃទី 18 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ធនាគារបានទទួលលិខិតវាយតម្លៃពន្ធឡើងវិញសម្រាប់ឆ្នាំសារពើពន្ធ 2018 ដែលកំណត់ការបង់ពន្ធមិនគ្រប់គ្រាន់ចំនួន 1,354 លានរៀល (ប្រហាក់ប្រហែល 334,782 ដុល្លារអាមេរិក) ដែលក្នុងនោះ ធនាគារបានបង់គ្រប់ចំនួននាថ្ងៃទី 14 ខែ មករា ឆ្នាំ 2021។

31. សម្ព័ន្ធព្រាក់

ក. អត្តសញ្ញាណរបស់សម្ព័ន្ធព្រាក់

សម្រាប់គោលបំណងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ភាគីទាំងឡាយត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្រាក់របស់ធនាគារ ប្រសិនបើធនាគារមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលដើម្បីគ្រប់គ្រងលើភាគីនោះ ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តក្នុងការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬប្រាសាទកិច្ច ឬក៏ធនាគារនិងភាគីទាំងនោះស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រង ឬនៅក្រោមឥទ្ធិពលជាសារវន្តមគ្គុទ្ទ ។ សម្ព័ន្ធព្រាក់អាចជាបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គលផ្សេងៗទៀត។

ធនាគារមានទំនាក់ទំនងជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាក់ ជាមួយភាគទុនិកសំខាន់ៗ ក្រុមហ៊ុនសមាគម និងអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ ។

អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ ត្រូវបានកំណត់ជាបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិអំណាច និងការទទួលខុសត្រូវក្នុងការធ្វើផែនការ ការដឹកនាំ និងគ្រប់គ្រងសកម្មភាពរបស់ធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ។ អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ រួមមាន អភិបាលរបស់ធនាគារ និងសមាជិកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារមួយចំនួន ។

អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ មានទំនាក់ទំនងប្រតិបត្តិការធនាគារ ក្នុងលក្ខខណ្ឌអាជីវកម្មធម្មតា និងមានលក្ខខណ្ឌដូចគ្នា ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងអត្រាការប្រាក់ និងទ្រព្យបញ្ចាំ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដែលអាចប្រៀបធៀបបានជាមួយបុគ្គលផ្សេងៗទៀត ដែលមានឋានៈប្រហាក់ប្រហែល ឬអាចអនុវត្តបានជាមួយនិយោជិតផ្សេងទៀត។ ប្រតិបត្តិការទាំងនេះមិនមានហានិភ័យច្រើនជាងហានិភ័យធម្មតានៃការទូទាត់សង ឬ បង្ហាញនូវលក្ខណៈមិនអំណោយផលផ្សេងទៀតឡើយ ។

ខ. ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាក់

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ចំណូលពីការប្រាក់	1,837,638	95,858	7,492,050	388,417
ចំណាយលើការប្រាក់	1,590,286	21,746	6,483,596	88,115
ចំណាយលើការជួល	452,853	396,672	1,846,282	1,607,315
ការទិញ/ផ្ទេរចេញវិទ្យុពី ANZ Banking Group Limited	-	728,250	-	2,950,869
ការគាំទ្រផ្នែកបច្ចេកវិទ្យាពី JT Group Limited	4,613,792	2,156,608	18,810,430	8,738,576

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
អត្ថប្រយោជន៍ផ្តល់ដល់អភិបាល និងអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ				
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លី	2,260,566	2,247,355	9,216,328	9,106,282
កម្រៃរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	277,981	245,227	1,133,329	993,660
	2,538,547	2,492,582	10,349,657	10,099,942

31. សម្ព័ន្ធព្រឹក្សា (ត)

គ. សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រឹក្សា

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020	ឆ្នាំ 2019	ឆ្នាំ 2020	ឆ្នាំ 2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ប្រាក់បញ្ញើពីសម្ព័ន្ធព្រឹក្សា</b>				
ភាគទុនិក	104,706	178,181	423,536	726,088
ក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធព្រឹក្សា	144,439,814	51,479,333	584,259,048	209,778,282
អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	31,786,348	5,430,164	128,575,778	22,127,918
	<u>176,330,868</u>	<u>57,087,678</u>	<u>713,258,362</u>	<u>232,632,288</u>

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020	ឆ្នាំ 2019	ឆ្នាំ 2020	ឆ្នាំ 2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់សម្ព័ន្ធព្រឹក្សា</b>				
ក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធព្រឹក្សា	39,957,586	14,937,500	161,628,435	60,870,313
អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	1,640,338	1,272,761	6,635,167	5,186,501
	<u>41,597,924</u>	<u>16,210,261</u>	<u>168,263,602</u>	<u>66,056,814</u>

ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ឱ្យសម្ព័ន្ធព្រឹក្សាត្រូវបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 18 ។

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ក. សេចក្តីផ្តើម និងទស្សនៈទូទៅ

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យដែលកើតពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និង
- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

កំណត់សម្គាល់នេះ បង្ហាញពីព័ត៌មានស្តីពីហានិភ័យនីមួយៗ ខាងលើរបស់ធនាគារ ដែលមានគោលដៅគោលការណ៍ណែនាំ និងវិធានការរបស់ធនាគារ ដើម្បីវាស់វែង និងចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើង និងការគ្រប់គ្រងនូវដើមទុនរបស់ធនាគារ ។

មុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងរចនាសម្ព័ន្ធអភិបាលកិច្ច

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ មានទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងសម្រាប់ការបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យលើក្របខ័ណ្ឌ គ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារ ("ALCO") ដែលទទួលខុសត្រូវចំពោះការត្រួតពិនិត្យ និងការគ្រប់គ្រងយុទ្ធសាស្ត្រនៃការងាររបស់ធនាគារ សកម្មភាពគ្រប់គ្រង រួមមាន រចនាសម្ព័ន្ធតារាងតុល្យការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ការផ្តល់មូលនិធិ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ដែលមិនបានជួញដូរ និងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលមិនជួញដូរ ។

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក. សេចក្តីផ្តើម និងទស្សនៈទូទៅ (ត)  
មុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងរចនាសម្ព័ន្ធអភិបាលកិច្ច (ត)

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីកំណត់លក្ខណៈ និងវិភាគហានិភ័យដែលធនាគារបានប្រឈម ដើម្បីកំណត់ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឱ្យបានសមស្រប និងតាមដានហានិភ័យ និងការប្រកាន់ខ្ជាប់នូវដែនកំណត់។ គោលនយោបាយ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌទីផ្សារ និងសកម្មភាពរបស់ធនាគារ ។ តាមរយៈស្តង់ដារនៃការបណ្តុះបណ្តាល ការគ្រប់គ្រង និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងរបស់ខ្លួន គឺក្នុងគោលបំណងអភិវឌ្ឍផែនការត្រួតពិនិត្យដែលមានវិន័យ និងបង្កើតការត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពដែលបុគ្គលិកទាំងអស់ឱ្យយល់ពីតួនាទី និងកាតព្វកិច្ចរបស់ពួកគេ ។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីផ្តល់ការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យលើមុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងសវនកម្មខាងក្រៅប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងដើម្បីធានាឱ្យមានការត្រួតពិនិត្យ និងសមតុល្យនៅក្នុងធនាគារ ។ គោលបំណងរបស់គណៈកម្មាធិការគឺ ដើម្បីជួយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងការពិនិត្យមើលឡើងវិញនូវ៖

- ក) ការងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ និងការត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពសវនកម្មខាងក្រៅ
- ខ) គោលការណ៍ និងគោលនយោបាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការត្រួតពិនិត្យ និងនីតិវិធីហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និង
- គ) ភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងសវនកម្មឯករាជ្យ ។

ខ. ហានិភ័យឥណទាន

"ហានិភ័យឥណទាន" គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអតិថិជន ឬភាគីទាក់ទងទៀត មិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចទៅតាមកិច្ចសន្យា ហើយហានិភ័យជាចម្បងនេះ គឺកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដល់អតិថិជន ធនាគារនានា និងការវិនិយោគលើបំណុលដែលមានវត្តមានរបស់ធនាគារ ។ សម្រាប់គោលបំណងរបាយការណ៍អំពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានធ្វើការពិចារណា និងដាក់រួមបញ្ចូលនូវធាតុទាំងអស់នៃហានិភ័យឥណទាន ដែលប្រឈម - ខទាហរណ៍ ហានិភ័យតាមកាតព្វកិច្ចរបស់បុគ្គលម្នាក់ៗ ហានិភ័យតាមតំបន់ និងហានិភ័យតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ច ។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្មខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

(i). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតគណៈកម្មាធិការការគ្រប់គ្រងឥណទាន សម្រាប់ត្រួតពិនិត្យហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងការអនុវត្តតាមព្រមទាំងហានិភ័យទីផ្សារ ដែលជាហានិភ័យសំខាន់ៗ និងអាចប៉ះពាល់ដល់អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ព្រមទាំង ត្រូវវាយការណ៍ជូនគណៈកម្មាធិការឥណទាន ដែលមានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន រួមមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុម័តលើកម្រិតអាចទទួលយកបាននូវហានិភ័យឥណទាន និងទីផ្សារតារាងហានិភ័យ និងកម្រិតដែលទទួលយកបាននូវតារាងហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនីមួយៗ ។ តាមដានតារាងហានិភ័យឥណទាន និងហានិភ័យទីផ្សារនៅក្នុងកម្រិតហានិភ័យ ដែលអាចទទួលយកបានដែលបានអនុម័ត និងត្រូវវាយការណ៍ជាប្រចាំ៖ ការផ្ទេរសិទ្ធិអនុម័តលើការផ្តល់ឥណទាន (CAD) ដល់បុគ្គល និងការអនុម័តឥណទានលើសពីសិទ្ធិដែលបានផ្ទេរឱ្យការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនូវកំហុសហានិភ័យ ការអនុវត្ត និងលទ្ធផលនៃការធ្វើតេស្តលើឥណទាន និងការអនុម័តផែនការដោះស្រាយ/សកម្មភាព ដែលទាក់ទងនឹងការបំពានលើការទទួលយកហានិភ័យ និងការវាយការណ៍ពីហានិភ័យសំខាន់ៗ ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធ្វើការកំណត់ និងផ្តល់ការព្រមានជាមុន អំពីការគំរាមកំហែង/ហានិភ័យដែលអាចកើតមានដល់ស្ថេរភាពនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ និងជំរុញឱ្យមានសកម្មភាពចាំបាច់ ដើម្បីការពារធនាគារពីការគំរាមកំហែង/ហានិភ័យ ទាំងរយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែង ។
- ប្រព័ន្ធជាមួយត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងការគ្រប់គ្រងដែលសមស្រប ចំពោះរាល់ហានិភ័យទាំងអស់ ដែលកើតឡើងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា រួមមានឥណទានប្រតិបត្តិការទីផ្សារ កេរ្តិ៍ឈ្មោះប្រព័ន្ធនិងហានិភ័យបទប្បញ្ញត្តិ ។
- ផ្តល់នូវក្របខ័ណ្ឌហានិភ័យដ៏រឹងមាំមួយ ដែលគ្របដណ្តប់លើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ អភិបាលកិច្ច និងបញ្ហាអនុលោមភាព ការអនុវត្តន៍គោលនយោបាយ និងដំណើរការនានានៅក្នុងធនាគារ ដូច្នេះ វាអាចគាំទ្រដល់យុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ។ ការស៊ើបអង្កេត និងការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញលើការបំពានគោលនយោបាយឥណទាន ប្រតិបត្តិការ និងអនុលោមភាព និងហានិភ័យទីផ្សារ និងការអនុម័តលើសកម្មភាពនៃការដោះស្រាយ ។
- ត្រួតពិនិត្យបញ្ហាសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងការពិនិត្យលើបញ្ហានិយតករ និងតាមដានសកម្មភាពដោះស្រាយ ដើម្បីធានាឱ្យមានការបញ្ឈប់យ៉ាងឆាប់រហ័ស ។
- ការអភិវឌ្ឍ និងរក្សាដំណើរការរបស់ធនាគារសម្រាប់ការវាស់វែង ECL ដែលរួមបញ្ចូលទាំងដំណើរការសម្រាប់៖

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)  
(i). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

- ការអនុម័តដំបូង ការបញ្ជាក់ពីភាពត្រឹមត្រូវយ៉ាងទៀងទាត់ និងការធ្វើតេស្តទិន្នន័យថយក្រោយ (Back - testing) នៃម៉ូដែលដែលបានប្រើ
- កំណត់ និងតាមដានការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត និង
- ការយកមកប្រើព័ត៌មាននៃការប្រមើលអនាគត ។
- ការពិនិត្យឡើងវិញនូវអនុលោមភាពរបស់អង្គការអាជីវកម្ម ទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យដែលបានព្រមព្រៀង រួមទាំង សហគ្រាសដែលបានជ្រើសរើស និងប្រភេទផលិតផល ។ របាយការណ៍ទៀងទាត់ស្តីពីគុណភាពឥណទាន ត្រូវបានផ្តល់ជូនដល់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ ដែលអាចតម្រូវឱ្យមានវិធានការកែតម្រូវសមស្របដែលត្រូវអនុវត្ត។ ទាំងនេះរាប់បញ្ចូលទាំងរបាយការណ៍ ដែលមានការប៉ាន់ស្មានសំវិធានធនលើការរំពឹងលើការបាត់បង់ឥណទាន (ECL) ។
- ការផ្តល់ជំនួយធានា ការណែនាំ និងជំនាញឯកទេស ដល់អង្គការអាជីវកម្មដើម្បីលើកកម្ពស់ការអនុវត្តឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពបំផុត នៅទូទាំងធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ។

សិទ្ធិក្នុងការសម្រេចអនុម័តលើការផ្តល់ឥណទានត្រូវបានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រគល់ទៅឱ្យគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ។ គណៈកម្មាធិការនេះ មានអំណាចគ្រប់គ្រងក្នុងការប្រើប្រាស់សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន និងអាចប្រគល់បន្តនូវសិទ្ធិអំណាចនេះដោយពេញលេញ ឬ មានកម្រិតទៅឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងនិងបុគ្គលិកតាមឋានៈក្រុម ដើម្បីធានាឱ្យបានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការសម្រេចអនុម័តឥណទាន។ អ្នកគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិកត្រូវមានជំនាញ

គ្រប់គ្រាន់ និងត្រូវបានទទួលស្គាល់ មុននឹងទទួលបានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាននេះ។ ការប្រគល់សិទ្ធិអំណាចនេះដល់អ្នកគ្រប់គ្រងនិងបុគ្គលិក គឺត្រូវបានចែងក្នុងលិខិតដែលមានចុះហត្ថលេខាព្រមព្រៀងពីប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឬ អ្នកដែលមានសិទ្ធិស្នើ។ បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិនេះ ត្រូវអនុវត្តសិទ្ធិប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ និងមានភាពជាក់លាក់ថាស្ថិតក្នុងកម្រិតហានិភ័យដែលធនាគារព្រមទទួលយក។ ការផ្តល់សិទ្ធិនេះតម្រូវឱ្យមានការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំឆ្នាំ និងអាចមានការកែប្រែផ្អែកលើការវាយតម្លៃការអនុម័តឥណទានកន្លងមក។

សវនកម្មផ្ទៃក្នុងនៃអង្គការអាជីវកម្ម និងដំណើរការរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានធនាគារ ត្រូវបានធ្វើដោយសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ។

(ii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដល់បុគ្គល ឬ សហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារគ្រប់គ្រងដែនកំណត់និងគ្រប់គ្រងលើការប្រមូលផ្តុំ នៃហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលពួកគេត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ ។

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីការប្រឈមនឹងហានិភ័យអតិបរមារបស់ធនាគារចំពោះហានិភ័យឥណទានក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដោយមិនគិតពីទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទានដទៃទៀត ។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ចំពោះបំណុលយថាហេតុ ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានអតិបរមា គឺជាចំនួនអតិបរមានៃធនាគារត្រូវបង់ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានស្នើសុំ ។ ចំពោះកិច្ចសន្យាឥណទាន ការប្រឈមទៅនឹងហានិភ័យឥណទានអតិបរមា គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៃឥណទានដែលមិនទាន់ដកចេញដោយអតិថិជន ។

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)  
(ii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ (ត)

ការប្រឈមនឹងប្រភេទហានិភ័យឥណទាន

	ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានអតិបរមា	ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានអតិបរមា	ការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន	ផ្ទៃក្នុងនៃទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន	មិនមានការធានានិងគ្មានទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	%	%	%
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>					
<b>ធាតុនានាក្នុងតារាងតុល្យការ</b>					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល - ដុល	243,555,700	985,182,807	-	-	100%
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា - ដុល	32,137,545	129,996,370	-	-	100%
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	697,633,882	2,821,929,053	90%	-	10%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	26,611	107,641	-	-	100%
សរុប	<u>973,353,738</u>	<u>3,937,215,870</u>	-	-	100%
<b>ធាតុនានាក្រៅតារាងតុល្យការ</b>					
បំណុលយថាភាព	50,606,874	204,704,805	100%	-	-
ការសន្យា	601,536	2,433,213	-	-	100%
សរុប	<u>51,208,410</u>	<u>207,138,018</u>			
	ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានអតិបរមា	ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានអតិបរមា	ការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន	ផ្ទៃក្នុងនៃទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន	មិនមានការធានានិងគ្មានទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	%	%	%
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019</b>					
<b>ធាតុនានាក្នុងតារាងតុល្យការ</b>					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល - ដុល	173,710,939	707,872,076	-	-	100%
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា - ដុល	44,144,709	179,889,689	-	-	100%
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	507,807,585	2,069,315,909	88%	-	12%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	960,496	3,914,021	-	-	100%
សរុប	<u>726,623,729</u>	<u>2,960,991,695</u>			
<b>ធាតុនានាក្រៅតារាងតុល្យការ</b>					
បំណុលយថាភាព	85,787,845	349,585,468	100%	-	-
ការសន្យា	695,116	2,832,598	-	-	100%
សរុប	<u>86,482,961</u>	<u>352,418,066</u>			

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)  
(ii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ (ត)

ការប្រឈមនឹងប្រភេទហានិភ័យឥណទានតាមផ្នែកអាជីវកម្ម

	សាច់ប្រាក់ និងសមមូល - ដុល	ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>					
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	243,555,700	32,137,545	64,688,310	-	340,381,555
ឥណទានសាជីវកម្ម	-	-	440,961,325	-	440,961,325
ឥណទានអាជីវកម្មរាយ	-	-	191,380,796	-	191,380,796
កាតឥណទាន	-	-	603,451	-	603,451
ផ្សេងៗ	-	-	-	26,611	26,611
សរុប	243,555,700	32,137,545	697,633,882	26,611	973,353,738
សរុប (ពាន់រៀល-កំណត់សម្គាល់ 5)	985,182,807	129,996,370	2,821,929,053	107,641	3,937,215,870
	សាច់ប្រាក់ និងសមមូល - ដុល	ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019</b>					
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	173,710,939	44,144,709	54,202,782	-	272,058,430
ឥណទានសាជីវកម្ម	-	-	296,842,758	-	296,842,758
ឥណទានអាជីវកម្មរាយ	-	-	155,956,337	-	155,956,337
កាតឥណទាន	-	-	805,708	-	805,708
ផ្សេងៗ	-	-	-	960,496	960,496
សរុប	173,710,939	44,144,709	507,807,585	960,496	726,623,729
សរុប (ពាន់រៀល-កំណត់សម្គាល់ 5)	707,872,076	179,889,689	2,069,315,909	3,914,021	2,960,991,696

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)  
(ii). ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ (ត)

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យវិភាគតាមនិវាសដ្ឋាន និងទំនាក់ទំនង និងការប្រឈមទៅនឹងឥណទាន និងបុរេប្រទានធំៗ៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	
	ឆ្នាំ 2020 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2019 ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ 2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ឆ្នាំ 2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>វិភាគតាមនិវាសដ្ឋាន៖</b>				
និវាសជន	697,633,882	507,807,585	2,821,929,053	2,069,315,909
<b>វិភាគតាមទំនាក់ទំនង៖</b>				
សម្ព័ន្ធព្យាបាល	41,597,924	16,210,261	168,263,603	66,056,814
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាបាល	656,035,958	491,597,324	2,653,665,450	2,003,259,095
	697,633,882	507,807,585	2,821,929,053	2,069,315,909
<b>វិភាគតាមហានិភ័យ៖</b>				
ហានិភ័យធំៗ ( * )	130,533,655	78,435,604	528,008,634	319,625,086
មិនមែនជាហានិភ័យធំៗ	567,100,227	429,371,981	2,293,920,418	1,749,690,823
	697,633,882	507,807,585	2,821,929,052	2,069,315,909

( \* ) ផលប៉ះពាល់ដែលមានទំហំធំ ត្រូវបានកំណត់ដោយប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាថា ជាហានិភ័យដុលនៃសមតុល្យសរុបនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានជាមួយអ្នកទទួលបានផលដែលមានចំនួនលើពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។ ផលប៉ះពាល់នេះ គឺមានចំនួនខ្ពស់ជាងឥណទានឬកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ និងឥណទាន ឬកិច្ចសន្យាដែលបានអនុម័ត ។

(iii). ទ្រព្យបញ្ចាំ

ខណៈពេលដែលការប្រឈមនឹងហានិភ័យអតិបរមារបស់ធនាគារ គឺជាតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬ ក្នុងករណីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្រៅតារាងតុល្យការគឺចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានធានាការសន្យាផ្តល់ឱ្យ ការទទួលយក ឬ ការយល់ព្រម ហានិភ័យទាំងនោះ ទំនងអាចទាបជាងដោយសារតែការកាត់កងទ្រព្យបញ្ចាំ ការធានាឥណទាន និងសកម្មភាពផ្សេងទៀតដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យ ។

ការពិពណ៌នាអំពីទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ។

**សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល** សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យបញ្ចាំជាទូទៅមិនត្រូវបានស្វែងរកសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះទេ ។

**ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន** បំណុលយថាភាព និងភតិសន្យា

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន បំណុលយថាភាព និងភតិសន្យា ជាធម្មតាត្រូវបានដាក់ជាទ្រព្យបញ្ចាំក្នុងកម្រិតណាមួយ ។ ជាពិសេស ហានិភ័យលើឥណទានគេហដ្ឋាន ជាទូទៅត្រូវបានធានាពេញលេញដោយគេហដ្ឋាន ។



32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)  
(iii). ទ្រព្យបញ្ចាំ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីការធានាលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ៖

	ទ្រព្យបញ្ចាំ/ការពង្រឹងឥណទាន				ឥណទានពុំមានការធានា	សរុប	
	ទ្រព្យ	ទ្រព្យសកម្មចល័ត	ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	ផ្សេងៗ		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 5)
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>							
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	628,288,268	-	-	-	69,345,614	697,633,882	2,821,929,053
បំណុលយថាភាព	45,282,398	-	5,324,476	-	-	50,606,874	204,704,805
ការសន្យា	-	-	-	-	601,536	601,536	2,433,213
ផ្សេងៗ	-	-	-	-	26,611	26,611	107,641
	<u>673,570,666</u>	<u>-</u>	<u>5,324,476</u>	<u>-</u>	<u>69,973,761</u>	<u>748,868,903</u>	<u>3,029,174,712</u>
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019</b>							
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	447,906,745	-	-	-	59,900,840	507,807,585	2,069,315,909
បំណុលយថាភាព	79,515,449	-	6,272,396	-	-	85,787,845	349,585,468
ការសន្យា	-	-	-	-	695,116	695,116	2,832,598
ផ្សេងៗ	-	-	-	-	960,496	960,496	3,914,021
	<u>527,422,194</u>	<u>-</u>	<u>6,272,396</u>	<u>-</u>	<u>61,556,452</u>	<u>595,251,042</u>	<u>2,425,647,996</u>

(iv). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និង បុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដុល

ដោយអនុលោមតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7.017.344 ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននីមួយៗ យោងទៅតាមគុណភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

**ឥណទានធម្មតា**

ឥណទានដែលនៅសល់ ត្រូវបានទូទាត់សងទាន់ពេលវេលា និងមិនជាប់សង្ស័យសម្រាប់ការទូទាត់សងនាពេលអនាគត ។ ការទូទាត់សងត្រូវបានធ្វើឡើងតាមកិច្ចសន្យា ហើយអតិថិជនមិនបង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយនៃលទ្ធភាពក្នុងការទូទាត់សងអាជីវកម្ម លំហូរទឹកប្រាក់និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ ។

**ឥណទានឃ្នាំមើល**

ឥណទានដែលនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះ ត្រូវបានការពារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយប្រហែលជាមិនអាចហួសកាលកំណត់ទេ ប៉ុន្តែវាបង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយដែលអាចជះឥទ្ធិពលយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់ការទូទាត់សងរបស់កូនបំណុលនៅកាលបរិច្ឆេទនាពេលអនាគត ប្រសិនបើមិនបានកែតម្រូវឱ្យបានទាន់ពេលវេលា និងយកចិត្តទុកដាក់ពីគ្រឹះស្ថាន ។

ភាពទន់ខ្សោយនេះរាប់បញ្ចូល ប៉ុន្តែមិនត្រូវបានកំណត់ចំពោះនិន្នាការថយចុះនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ ដៃគូភាគី ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន និងស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងលទ្ធភាពទីផ្សារដែល អាចប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញនិងលទ្ធភាពទូទាត់សងនាពេលអនាគតរបស់ខ្លួន ឬស្ថានភាពកាន់តែយ៉ាប់យឺតនៃទ្រព្យបញ្ចាំ។ ចំណាត់ថ្នាក់នេះ មានសនិទានភាពផ្ទាល់ខ្លួនយ៉ាងច្បាស់លាស់ ហើយមិនគួរប្រើជាការសម្របសម្រួលរវាងឥណទានធម្មតា និងឥណទានក្រោមស្តង់ដារទេ ។

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)  
(iv). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដុល (ត)

**ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ**

ឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះ បង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ហើយមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយអាជីវកម្មបច្ចុប្បន្ន ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធភាពសងរបស់កូនបំណុលទេ។ និយាយឱ្យចំទៅប្រភពដើមនៃការសងបំណុល គឺមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទូទាត់បំណុលនោះទេ ដោយមិនគិតពីប្រាក់ចំណូលដែលបានមកពីប្រភពបន្ទាប់បន្សំដូចជាលក់ទ្រព្យបញ្ចាំជាដើម ។

កត្តាដែលនាំឱ្យមានចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានក្រោមស្តង់ដារមាន៖

- កូនបំណុលគ្មានលទ្ធភាពដើម្បីបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់សងប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា
- ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារមិនអំណោយផលដែលអាចជះឥទ្ធិពលយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់អាជីវកម្ម និងប្រាក់ចំណេញរបស់ដៃគូភាគីនាពេលអនាគត
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុទន់ខ្សោយ និង/ឬ អសមត្ថភាពរបស់ដៃគូភាគីដើម្បីបង្កើតលំហូរទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការទូទាត់សង
- ភាពលំបាកដែលបានជួបប្រទះ ដោយដៃគូភាគីក្នុងការទូទាត់សងឥណទានផ្សេងទៀតដែលផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានឬដោយស្ថាប័នផ្សេងៗទៀត នៅពេលមានព័ត៌មានអាចប្រើប្រាស់បាន និង
- ការបំពានលើកិច្ចព្រមព្រៀងហិរញ្ញវត្ថុដោយដៃគូភាគី ។

**ឥណទានជាប់សង្ស័យ**

ឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងប្រភេទនេះ បង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយធ្ងន់ធ្ងរជាងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ដែលការប្រមូលបានមកវិញគ្រប់ចំនួន ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃដំណើរហេតុដែលមានស្រាប់ លក្ខខណ្ឌឬតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំមានការសង្ស័យខ្ពស់ ឬមិនអាចប្រមូលបានវិញ។ ការរំពឹងទុកថានឹងបាត់បង់គឺខ្ពស់ ទោះបីជាចំនួនពិតប្រាកដនៅមិនទាន់បានកំណត់សម្រាប់ពេលនេះក៏ដោយ ។

**ឥណទានខាតបង់**

ឥណទានដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាជាការបាត់បង់ គឺនៅពេលដែលវាមិនអាចប្រមូលបានមកវិញ ហើយការទូទាត់សងវិញអាចមានចំនួនតិចតួច ឬប្រមូលមិនបានសោះ ។

**ការទទួលស្គាល់ ECL**

ធនាគារអនុវត្តវិធីសាស្ត្រ 3 ដំណាក់កាល ដោយផ្អែកលើការផ្លាស់ប្តូរគុណភាពឥណទានចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង៖

វិធីសាស្ត្រ 3 ដំណាក់កាល	ដំណាក់កាលទី 1	ដំណាក់កាលទី 2	ដំណាក់កាលទី 3
	ដំណើរការ	ក្រោមដំណើរការ	មិនដំណើរការ
ការទទួលស្គាល់ឥណទានដែលរំពឹងថានឹងបាត់បង់	រំពឹងថានឹងបាត់បង់រយៈពេល 12 ខែ	រំពឹងថានឹងបាត់បង់ពេញអាយុកាល	រំពឹងថានឹងបាត់បង់ពេញអាយុកាល
លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តលើហានិភ័យឥណទានទេ	ហានិភ័យឥណទានដែលបានកើនឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានដែលមានឱនភាព
មូលដ្ឋាននៃការគណនា ECL	តម្លៃយោងដុល	តម្លៃយោងដុល	តម្លៃយោងដុល

ធនាគារ វាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រទូទៅ ។ វិធីសាស្ត្រទូទៅមាន ការញែកអតិថិជនចេញជា 3 ដំណាក់កាលផ្សេងៗ គ្នាតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដំណាក់កាល ដោយធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន។ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានរយៈពេល12 ខែនឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី 1 ខណៈការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានពេញអាយុកាល នឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី 2 និងដំណាក់កាលទី 3 ។ នាការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារនឹងវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទានទៅតាមគណនីនីមួយៗ បើប្រៀបធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យនៅពេលផ្តល់ឱ្យដំបូង ។

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដុល (ត)

ឥណទានរយៈពេលវែង ( ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ )

ដំណាក់កាល	ស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន	ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	សុពន្ធភាពនៃការយឺតយ៉ាវ
1	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តលើ ហានិភ័យឥណទានទេ	ឥណទានធម្មតា	0 ដល់ 30 ថ្ងៃ	ដំណើរការ
2	ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានឃ្នាំមើល	30 ដល់ 90 ថ្ងៃ	ក្រោមដំណើរការ
3	ឥណទានមានឱនភាព	ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	90 ដល់ 180 ថ្ងៃ	មិនដំណើរការ
		ឥណទានជាប់សង្ស័យ	180 ដល់ 360 ថ្ងៃ	
		ឥណទានខាតបង់	លើសពី 360 ថ្ងៃ	

ឥណទានរយៈពេលខ្លី ( 1 ឆ្នាំ ឬតិចជាង )

ដំណាក់កាល	ស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន	ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	សុពន្ធភាពនៃការយឺតយ៉ាវ
1	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តលើ ហានិភ័យឥណទានទេ	ឥណទានធម្មតា	0 ដល់ 14 ថ្ងៃ	ដំណើរការ
2	ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានឃ្នាំមើល	15 ដល់ 30 ថ្ងៃ	ក្រោមដំណើរការ
3	ឥណទានមានឱនភាព	ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	31 ដល់ 60 ថ្ងៃ	មិនដំណើរការ
		ឥណទានជាប់សង្ស័យ	61 ដល់ 90 ថ្ងៃ	
		ឥណទានខាតបង់	លើសពី 91 ថ្ងៃ	

ធនាគារ ប្រើប្រាស់ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង និងចំណាត់ថ្នាក់របស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា សម្រាប់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការបែងចែកដំណាក់កាល ។ ដូចគ្នានេះផងដែរ ធនាគារនឹងបង្កើតការដាក់ពិន្ទុឥណទាន ឬបាតុដែលអាចប៉ាន់ស្មានបាននាពេលអនាគត នៅពេលមានព័ត៌មានកាន់តែងាយស្រួលរក ។

សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានលក្ខណៈរយៈពេលខ្លី វិធីសាស្ត្រសាមញ្ញនឹងត្រូវបានអនុម័ត នៅពេលដែលវាមិនត្រូវបានលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យជាជំហានៗ ។ នៅក្នុងករណីនេះវានឹងត្រូវបានបែងចែកជាឥណទាន ( ដំណាក់កាលទី 1 ) ឬឥណទានមិនដំណើរការ ។

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបពីគុណភាពឥណទាននៃហិរញ្ញប្បទានដុលរបស់ធនាគារ ដោយយោងតាមចំណាត់ថ្នាក់ខាងលើ ។

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020			
	ដំណាក់កាលទី 1 ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី 2 ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី 3 ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមរយៈថ្លៃដើម</b>				
ឥណទានធម្មតា	693,118,187	-	-	693,118,187
ឥណទានឃ្នាំមើល	961,860	-	-	961,860
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	-	451,747	-	451,747
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	-	152,491	-	152,491
ឥណទានខាតបង់	-	-	2,949,597	2,949,597
	694,080,047	604,238	2,949,597	697,633,882
សំវិធានធនលើការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ	(4,151,645)	(96,725)	(2,567,629)	(6,815,999)
តម្លៃយោង ( ដុល្លារអាមេរិក )	689,928,402	507,513	381,968	690,817,883
តម្លៃយោង ( ពាន់រៀល )	2,790,760,386	2,052,890	1,545,061	2,794,358,337

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv). គុណភាពឥណទាននៃឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដុល (ត)

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020			
	ដំណាក់កាលទី 1 ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី 2 ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី 3 ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមរយៈថ្លៃដើម</b>				
ឥណទានធម្មតា	500,984,938	-	-	500,984,938
ឥណទានឃ្នាំមើល	3,744,602	-	-	3,744,602
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	-	395,794	-	395,794
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	-	85,277	-	85,277
ឥណទានខាតបង់	-	-	2,596,974	2,596,974
	504,729,540	481,071	2,596,974	507,807,585
សំវិធានធនលើការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ	(3,434,697)	(51,652)	(1,594,332)	(5,080,681)
តម្លៃយោង ( ដុល្លារអាមេរិក )	501,294,843	429,419	1,002,642	502,726,904
តម្លៃយោង ( ពាន់រៀល )	2,042,776,485	1,749,882	4,085,766	2,048,612,134

ការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលមើលអនាគត

ធនាគារដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលមើលអនាគត ដោយវាយតម្លៃទៅលើ ថាតើហានិភ័យឥណទានរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្តចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង និងការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ។

ព័ត៌មានខាងក្រៅដែលត្រូវបានពិចារណាមានទិន្នន័យសេដ្ឋកិច្ច និងការព្យាករណ៍ដែលបានបោះពុម្ពផ្សាយដោយស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល និងអាជ្ញាធរប្រឹក្សាធនាគារជាតិកម្ពុជា ក្នុងបណ្តាប្រទេសដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការដែលមានអង្គការអន្តរជាតិដូចជា ដូចជាមូលនិធិប្រឹក្សាអន្តរជាតិ និងវិស័យឯកជន និងការសិក្សារបស់អ្នកព្យាករណ៍។

ធនាគារបានកំណត់ និងចងក្រងឯកសារគន្លឹះនៃហានិភ័យឥណទាន និងឥណទានខាតបង់សម្រាប់ផលប្រយោជន៍ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ស្របតាមប្រទេសនីមួយៗ ហើយប្រើការវិភាគទិន្នន័យប្រវត្តិសាស្ត្រ បានប៉ាន់ស្មានទំនាក់ទំនងរវាងអថេរម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច និងហានិភ័យឥណទាន និង ឥណទានខាតបង់ ។

(v). គណនីកើតឡើងពីការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន

សំវិធានធនខាតបង់

តារាងខាងក្រោម បង្ហាញពីការផ្ទៀងផ្ទាត់លើសំវិធានធនលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានតាមការចាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានាដើម និងចុងការិយបរិច្ឆេទ ។

	2020			
	ដំណាក់កាលទី 1 ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី 2 ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី 3 ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមរយៈថ្លៃដើម</b>				
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	3,434,697	51,652	1,594,332	5,080,681
- ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 1	967	(967)	-	-
- ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 2	(3,000)	3,000	-	-
- ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 3	(693)	(4,947)	5,640	-
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃសំវិធានធនខាតបង់សុទ្ធ	(1,362,283)	38,130	967,739	(356,414)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្តល់	2,564,460	24,362	177	2,588,999
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានឈប់ទទួលស្គាល់	(482,503)	(14,505)	(259)	(497,267)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ( ដុល្លារអាមេរិក )	4,151,645	96,725	2,567,629	6,815,999
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ( ពាន់រៀល )	16,793,404	391,253	10,386,059	27,570,716

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ខ. ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(v). គណនីកើតឡើងពីការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)  
សវិធានធនខាតបង់ (ត)

	2019			
	ដំណាក់កាលទី 1 ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី 2 ដុល្លារអាមេរិក	ដំណាក់កាលទី 3 ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមរយៈស្នើដើម</b>				
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	1,984,248	126,337	2,337,597	4,448,182
- ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី 1	55,775	(14)	(55,761)	-
- ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី 2	(4,010)	4,010	-	-
- ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី 3	(260)	(30,565)	30,825	-
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃសវិធានធនខាតបង់សុទ្ធ	698,326	6,528	(333,095)	371,759
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្តល់	1,654,403	-	-	1,654,403
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានឈប់ទទួលស្គាល់	(953,785)	(54,644)	(385,234)	(1,393,663)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ (ដុល្លារអាមេរិក)	3,434,697	51,652	1,594,332	5,080,681
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ (ពាន់រៀល)	13,996,390	210,482	6,496,903	20,703,775

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារគឺជាហានិភ័យដែលមានការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ - ទាហានិភ័យ អត្រាការប្រាក់ អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងតម្លៃមូលធន - នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារ ឬតម្លៃនៃការកាន់កាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ គោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ គឺដើម្បីគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យទីផ្សារតាមបែបប្រក្រតីដែលអាចទទួលយកបាន ខណៈពេលដែលមានការបង្កើននូវប្រសិទ្ធភាពក្នុងការទទួលបានចំណូលមកវិញ ។

(i). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ លើចំណូលនៃការបណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្រប តម្លៃដើមនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគគំណត់ប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ។ សក្តានុពលនៃការ ធ្លាក់ចុះចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលខុសប្រក្រតី បានត្រួតពិនិត្យដោយរៀបរយទៅនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ តារាងនេះចង្អុលបង្ហាញពីរយៈពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកំណត់ថ្លៃឡើងវិញ ឬមានកាលកំណត់ណាមួយណាដែលកើតឡើងមុន ។

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	រហូតដល់ 1 ខែ	> 1 - 3 ខែ	> 3 - 6 ខែ	> 6 - 12 ខែ	> 1 - 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប	អត្រាការប្រាក់
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	%
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>									
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល-ដុល	20,328,732	-	-	-	-	-	223,226,968	243,555,700	0.78%
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា-ដុល	20,130,809	5,400,589	3,001,662	3,604,485	-	-	-	32,137,545	0.40%
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-ដុល	29,151,155	65,077,056	130,149,808	60,445,580	173,018,836	239,791,447	-	697,633,882	11.51%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	-	-	-	-	-	-	26,611	26,611	-
	69,610,696	70,477,645	133,151,470	64,050,065	173,018,836	239,791,447	223,253,579	973,353,738	

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	រហូតដល់ 1 ខែ	> 1 - 3 ខែ	> 3 - 6 ខែ	> 6 - 12 ខែ	> 1 - 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប	អត្រាការប្រាក់
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	%
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	468,216,217	82,795,337	36,413,758	48,748,337	3,422,674	-	-	639,596,323	1.44%
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	48,888,804	52,351,333	5,220,275	18,156,761	-	-	-	124,617,173	1.08%
ប្រាក់កម្ចី	13,043,406	33,145,299	6,543,627	-	-	-	-	52,732,332	3.30%
បំណុលគតិសន្យា	111,750	194,971	310,958	757,207	1,726,000	20,835	-	3,121,721	5.50%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	2,098,794	2,098,794	-
	530,260,177	168,486,940	48,488,619	67,662,305	5,148,674	20,835	2,098,794	822,166,342	
<b>សរុបតំលាតការប្រាក់សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5</b>	(460,649,481)	(98,009,295)	84,662,852	(3,612,240)	167,870,162	239,770,612	221,154,785	151,187,396	
	(1,863,327,151)	(396,447,598)	342,461,236	(14,611,511)	679,034,805	969,872,126	894,571,105	611,553,016	

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ ។ តារាងនេះចង្អុលបង្ហាញពីរយៈពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកំណត់ថ្លៃឡើងវិញ ឬមានកាលកំណត់ណាមួយណាដែលកើតឡើងមុន ។

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	រហូតដល់ 1 ខែ	> 1 - 3 ខែ	> 3 - 6 ខែ	> 6 - 12 ខែ	> 1 - 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប	អត្រាការប្រាក់
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	%
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>									
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល -ដុល	36,161,158	-	-	-	-	-	137,549,781	173,710,939	1.48%
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា - ដុល	23,067,549	1,795,558	19,281,602	-	-	-	-	44,144,709	1.98%
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	35,266,711	74,873,888	94,583,152	18,871,884	123,862,166	160,349,784	-	507,807,585	10.48%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	-	-	-	-	-	-	960,496	960,496	
	94,495,418	76,669,446	113,864,754	18,871,884	123,862,166	160,349,784	138,510,277	726,623,729	
<b>នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019</b>									
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	476,491,211	36,823,374	11,589,977	12,283,773	86,543	-	-	537,274,878	1.25%
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	32,575,449	-	20,900	-	-	-	-	32,596,349	1.20%
ប្រាក់កម្ចី	9,833,888	-	8,821,080	-	-	-	-	18,654,968	2.93%
បំណុលគតិសន្យា	91,976	203,612	301,379	561,841	2,484,393	8,677	-	3,651,878	4.64%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	5,493,894	5,493,894	
	518,992,524	37,026,986	20,733,336	12,845,614	2,570,936	8,677	5,493,894	597,671,967	
<b>សរុបតំលាតការប្រាក់សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5</b>	(424,497,106)	(39,642,460)	93,131,418	(6,026,270)	121,291,230	160,341,107	133,016,383	128,951,762	
	(1,729,825,707)	161,543,025	379,510,528	24,557,050	494,261,762	653,390,011	542,041,761	525,478,430	

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)  
(i). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការប្រែប្រួលពិន្ទុមូលដ្ឋាន 100 នៅក្នុងអត្រាការប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នឹងមានការកើនឡើង/ (ថយចុះ) មូលធន និងចំណេញ ឬខាតតាមចំនួនដែលបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ។ ការវិភាគសន្មតថា ការប្រែប្រួលផ្សេងទៀត ជាពិសេសអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស នៅតែថេរជានិច្ច ។

	ចំណេញ ឬខាត		មូលធន	
	ពិន្ទុមូលដ្ឋាន 100 កើនឡើង ដុល្លារអាមេរិក	ពិន្ទុមូលដ្ឋាន 100 ថយចុះ ដុល្លារអាមេរិក	ពិន្ទុមូលដ្ឋាន 100 កើនឡើង ដុល្លារអាមេរិក	ពិន្ទុមូលដ្ឋាន 100 ថយចុះ ដុល្លារអាមេរិក
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>				
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអត្រាអថេរ	3,834,702	(3,834,702)	3,834,702	(3,834,702)
ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5	15,511,370	(15,511,370)	15,511,370	(15,511,370)
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019</b>				
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអត្រាអថេរ	3,087,602	(3,087,602)	3,087,602	(3,087,602)
ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5	12,581,978	(12,581,978)	12,581,978	(12,581,978)

(ii). ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការប្រែប្រួល បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ។ ធនាគារមិនមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសជាសារវន្តទេ ដោយសារប្រតិបត្តិការចម្រុះរបស់ធនាគារធ្វើឡើងជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ដូច្នេះ ការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេស មិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ តាមប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណមានដូចខាងក្រោម៖

	ប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណសមមូលដុល្លារអាមេរិក			
	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ផ្សេងៗ	សរុប
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>				
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល - ដុល	205,094,296	37,824,610	636,794	243,555,700
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	32,137,545	-	-	32,137,545
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	620,012,668	77,621,214	-	697,633,882
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	26,611	-	-	26,611
	857,271,120	115,445,824	636,794	973,353,738
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	600,668,118	38,333,144	595,061	639,596,323
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	82,858,003	41,681,626	77,544	124,617,173
ប្រាក់កម្ចី	46,200,616	6,531,716	-	52,732,332
បំណុលភតិសន្យា	3,121,721	-	-	3,121,721
បំណុលផ្សេងៗ	2,098,794	-	-	2,098,794
	734,947,252	86,546,486	672,605	822,166,343
<b>ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ/( បំណុល )</b>	122,323,868	28,899,338	(35,811)	151,187,395
<b>សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5</b>	494,800,046	116,897,822	(144,855)	611,553,013

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)  
(ii). ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)  
ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ (ត)  
ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ តាមប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណមានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	ប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណសមមូលដុល្លារអាមេរិក			
	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ផ្សេងៗ	សរុប
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល - ដុល	150,556,221	23,138,848	15,870	173,710,939
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	43,751,224	393,485	-	44,144,709
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	453,604,803	54,202,782	-	507,807,585
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	960,496	-	-	960,496
	648,872,744	77,735,115	15,870	726,623,729
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	515,252,197	21,818,797	203,884	537,274,878
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	22,646,011	9,942,834	7,504	32,596,349
ប្រាក់កម្ចី	-	18,654,968	-	18,654,968
បំណុលភតិសន្យា	3,651,878	-	-	3,651,878
បំណុលផ្សេងៗ	5,493,894	-	-	5,493,894
	547,043,980	50,416,599	211,388	597,671,967
<b>ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ/( បំណុល )</b>	101,828,764	27,318,516	(195,518)	128,951,762
<b>សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5</b>	414,952,213	111,322,953	(796,736)	525,478,430

ការវិភាគបញ្ចេញ

សន្មតថា ហានិភ័យអថេរផ្សេងទៀតនៅតែថេរជានិច្ច ការប្រែប្រួលនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសសម្រាប់ធនាគារកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ( ដោយបង្ហាញតម្លៃរូបិយប័ណ្ណដែលមានចំនួនច្រើនជាង 1% នៃស្ថានភាពដំបូងសុទ្ធ ត្រូវបានបង្ហាញជារូបិយប័ណ្ណជាក់លាក់របស់វានៅក្នុងតារាងខាងក្រោម ។ សម្រាប់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត ការលាតត្រដាងទាំងនេះត្រូវបានដាក់ជាក្រុម 'ផ្សេងៗ') ៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	- 1% រំលស់ ដុល្លារអាមេរិក	+ 1% ការកើនឡើង ដុល្លារអាមេរិក	- 1% រំលស់ ដុល្លារអាមេរិក	+ 1% ការកើនឡើង ដុល្លារអាមេរិក
ដុល្លារអាមេរិក	1,223,239	(1,223,239)	1,018,288	(1,018,288)
ប្រាក់រៀល	288,993	(288,993)	273,185	(273,185)
ផ្សេងៗ	(358)	358	(1,955)	1,955
	1,511,874	(1,511,874)	1,289,518	(1,289,518)
ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5	6,115,530	(6,115,530)	5,254,786	(5,254,786)

យ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

"ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល" គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារនឹងជួបផលបំបាត់ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច ពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវបានទូទាត់តាមរយៈសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ។ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល កើតឡើងពីភាពមិនស៊ីគ្នាទៅនឹងពេលវេលានិងចំនួនលំហូរទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការ និងការវិនិយោគរបស់ធនាគារ ។

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
យ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ធនាគារ គ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ខ្លួនតាមរយៈគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម បំណុល ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបង្កើតគោលនយោបាយសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងត្រួតពិនិត្យ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលជាប្រចាំ។ តម្រូវការទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលអប្បបរមា ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីធានាថា អនុបាតនៃទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល និងបំណុលដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវទទួលបានកម្រិតអប្បបរមាគ្រប់ពេលវេលា ។

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបពីទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារ ដោយផ្អែកលើកាលកំណត់កិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ ។ លំហូរទឹកប្រាក់ដែលបានរំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនេះ អាចខុសជាសារវន្តពីអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាង។ ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនត្រូវបានរំពឹងថានឹងត្រូវដកបានភ្លាមៗនោះទេ ។

Table with 10 columns: 31 Dec 2020, 1-3 months, >3-6 months, >6-12 months, >1-5 years, 5 years, 90 days, 90 days, 90 days, 90 days. Rows include assets and liabilities with values in thousands.

Table for 2019 with 10 columns: 31 Dec 2019, 1-3 months, >3-6 months, >6-12 months, >1-5 years, 5 years, 90 days, 90 days, 90 days, 90 days. Rows include assets and liabilities with values in thousands.

ង. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ ឬ ប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាត ឬការអនុវត្តមិនមានប្រសិទ្ធភាពនៃនីតិវិធីដំណើរការផ្ទៃក្នុង បុគ្គលិក ឬប្រព័ន្ធ ឬពីកត្តាខាងក្រៅ ។ ហានិភ័យនេះ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការបង្កើតប្រព័ន្ធដំណើរការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយតម្លៃហានិភ័យឱ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម តាមរយៈអង្គការគ្រប់គ្រង និងគាំទ្រ ដែលឯករាជ្យពី អង្គការអាជីវកម្ម និងគណៈគ្រប់គ្រង។ ទាំងនេះរួមមាន ហានិភ័យខាងផ្នែកច្បាប់ តាមច្បាប់នៃការអនុលោម តាមផ្នែកគណនេយ្យ និងការក្លែងបន្លំ ។

32. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
ង. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (ត)

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឱ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទី និងវិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គការឱ្យបានច្បាស់លាស់។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើន ត្រូវបានអនុវត្តរួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិខ្ពស់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា។ ដំណើរការទាំងនេះ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំឆ្នាំ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតឡើងនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។

ច. ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i). បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

គោលដៅរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង "មូលធន" ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
• ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
• រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

គោលនយោបាយរបស់ធនាគារ គឺធានាឱ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថេរភាពនៃការអភិវឌ្ឍយូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម។ ផលប៉ះពាល់ទៅលើកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភរបស់ការិយាល័យកណ្តាល ក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយធនាគារបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការ ដើម្បីធានាបាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងជាមួយនឹងប្រាក់បម្រុងកម្រិតខ្ពស់ អត្ថប្រយោជន៍និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុនល្អ ។

ដើមទុនបង្ហាញខាងលើនេះ ត្រូវបានគណនាឡើងដោយផ្អែកតាមសេចក្តីណែនាំដែលចេញផ្សាយ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលអាចមានភាពខុសគ្នាទៅលើគោលការណ៍សំខាន់ៗ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងគោលការណ៍ដែលបានទទួលស្គាល់ជាទូទៅ ដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសដទៃបានអនុវត្ត ។ ដូច្នេះ ព័ត៌មានអំពីដើមទុនខាងលើ មិនសមស្របសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ដែលមិនបានទទួលព័ត៌មានអំពីសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ii). ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

33. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការ ។ តម្លៃសមម្យ គឺជាតម្លៃដែលត្រូវទទួលបានដើម្បីលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬបានទូទាត់ ដើម្បីផ្ទេរបំណុលទៅតាមលំដាប់លំដោយនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងចម្បង ឬ ប្រសិនបើអត្តមានទីផ្សារដែលមានការរីកចម្រើនបំផុត ដែលធនាគារបានទទួលនៅកាលបរិច្ឆេទនោះ ។ ព័ត៌មានដែលបានបង្ហាញនៅទីនេះ តំណាងឱ្យការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃសមស្រប នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។

តម្លៃទីផ្សារដែលបានដកស្រង់ និងអាចអង្កេតបាន ហើយអាចរកបាន ត្រូវបានប្រើសម្រាប់វាស់វែងលើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលដែលតម្លៃទីផ្សារដែលបានដកស្រង់ និងអាចសង្កេតបាន មិនអាចប្រើប្រាស់បាន នោះតម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតជាច្រើន ទាក់ទងទៅនឹងលក្ខណៈហានិភ័យនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដែលមានអត្រាអប្បបរមា ការប៉ាន់ស្មាននៃលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត និងកត្តាផ្សេងៗទៀត ។

ព័ត៌មាននៃតម្លៃសមស្របសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទេ ពីព្រោះវាមិនស្ថិតក្នុងវិសាលភាពនៃ ស.រ.ហ.អ.ក 7៖ ការបង្ហាញឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលទាមទារឱ្យមានការបង្ហាញព័ត៌មាននៃតម្លៃសមស្រប ។

តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានដូចជាសាច់ប្រាក់ និងមូលនិធិរយៈពេលខ្លី ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងធនាគារនានា ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ បំណុលផ្សេងៗ និងប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី មិនមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្រាក់ចំណេញក្នុងទីផ្សារ ដោយសារតែឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះមានរយៈពេលកំណត់ជាក់លាក់ ។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ។

តម្លៃសមស្របគឺផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

ហិរញ្ញប្បទាន ឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងផ្សេងៗទៀត

តម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ដោយការធ្វើអប្បបរមាលើលំហូរទឹកប្រាក់ដែលបានប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាទីផ្សារនៃការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដែលមានហានិភ័យឥណទាន និងកាលកំណត់ស្រដៀងគ្នា ។

ចំណាត់ថ្នាក់តម្លៃសមស្រប

ស.រ.ហ.អ.ក 7 បញ្ជាក់ពីចំណាត់ថ្នាក់នៃបច្ចេកទេសវាយតម្លៃដោយផ្អែកលើ ថាតើទិន្នន័យនៃបច្ចេកទេសវាយតម្លៃទាំងនោះអាចអង្កេតបាន ឬមិនអាចអង្កេតបាន។ ទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីទិន្នន័យទីផ្សារដែលទទួលបានពីប្រភពឯករាជ្យ និងទិន្នន័យដែលមិនអាចអង្កេត បានឆ្លុះបញ្ចាំងពីការសន្មតទីផ្សាររបស់ធនាគារ។ ចំណាត់ថ្នាក់នៃតម្លៃសមស្របមានដូចខាងក្រោម៖

**33. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត) ចំណាត់ថ្នាក់តម្លៃសមស្រប (ត)**

- កម្រិត 1 - តម្លៃដកស្រង់ (មិនបានធ្វើនិយ័តភាព) នៅក្នុងទិដ្ឋភាពសកម្មសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដូចគ្នា។ កម្រិតនេះរាប់បញ្ចូលទាំងមូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលបានចុះបញ្ជី និងឧបករណ៍បំណុល ។
- កម្រិត 2 - ទិន្នន័យក្រៅពីតម្លៃដែលបានដកស្រង់រាប់បញ្ចូលក្នុងកម្រិត 1 ដែលអាចអង្កេតបានចំពោះទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ដោយផ្ទាល់ (ឧទាហរណ៍ តម្លៃ) ឬដោយប្រយោល (ឧទាហរណ៍ កើតចេញពីតម្លៃ) ។
- កម្រិត 3 - ទិន្នន័យសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ដែលមិនផ្អែកលើទិន្នន័យទិដ្ឋភាពដែលអាចអង្កេតបាន (ធាតុចូលដែលមិនអាចអង្កេតបាន)។ កម្រិតនេះរួមបញ្ចូលទាំងឧបករណ៍មូលធន និងឧបករណ៍បំណុល ដែលមានសមាសធាតុមិនអាចអង្កេតបានជាសារវន្ត ។

ធនាគារ មិនមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។ តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបានឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន ។ ដោយសារតម្លៃសមស្រប ពុំអាចវាយតម្លៃបាន ដូច្នេះ តម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលមួយចំណែករបស់ធនាគារឡើយ ។ ដូច្នេះហើយ តម្លៃសមស្រប ត្រូវបានសន្មតដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប ។

**34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ**

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានបង្ហាញនៅខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយសង្កេតភាពនៅគ្រប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

**ក. មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

**ខ. រូបិយប័ណ្ណបរទេស**

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រតិបត្តិការមុខងារ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។

ទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុ ដែលជាប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រតិបត្តិការមុខងារ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ភ្លាមៗ នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ ការចំណេញ ឬការខាតបង់ពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺជាភាពខុសគ្នារវាងថ្ងៃដើម ដែលត្រូវបានរំលស់ជាប្រតិបត្តិការមុខងារនៅដើមឆ្នាំ ដែលត្រូវបានធ្វើនិយ័តកម្មសម្រាប់ការប្រាក់ និងការទូទាត់មានប្រសិទ្ធភាពក្នុងឆ្នាំ ហើយនិងថ្ងៃរំលស់ជាប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលបានប្តូរដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ភ្លាមៗនៅចុងឆ្នាំ ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលមិនមែនជាប្រតិបត្តិការ ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របរូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រតិបត្តិការមុខងារនៅអត្រាប្តូរប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទដែលតម្លៃត្រូវបានកំណត់។ ធាតុផ្សេងៗ មិនមែនរូបិយវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងផ្អែកលើតម្លៃប្រតិបត្តិការស្រដៀងគ្នាជាប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណបរទេសត្រូវបានប្តូរដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការ ។

**គ. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

*(i). ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងដំបូង*

ធនាគារទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូងនូវឥណទាន ប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុលនៅកាលបរិច្ឆេទដែលកើតមានប្រតិបត្តិការ។ ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតទទួលស្គាល់នៅកាលបរិច្ឆេទ ដែលធនាគារក្លាយជាភាគីកិច្ចសន្យា ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប (សម្រាប់ឧបករណ៍ដែលមិនមែនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណេញ ឬខាត (“FVTPL”)) បូកនឹងថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការដែលកើតមកពីការទិញ ឬលក់ ទ្រព្យ និងបំណុលទាំងនោះ ។

*(ii). ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់*

**ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ**

នៅក្នុងការទទួលស្គាល់ដំបូង ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែង៖ រំលស់ថ្លៃដើម FVOCI ឬ FVTPL ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ប្រសិនបើវាបំពេញទៅនឹងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោមហើយមិនត្រូវបានកំណត់ជា FVTPL នោះទេ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងគំរូអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកដើម្បីការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់នូវកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ដែលសម្រាប់ទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ (“SPPI”) ។

ឧបករណ៍បំណុល ត្រូវបានវាស់វែងនៅ FVOCI លុះត្រាតែវាបានបំពេញនឹងលក្ខខណ្ឌទាំងពីរដូចខាងក្រោម ហើយមិនត្រូវបានកំណត់ជា FVTPL នោះទេ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងគំរូអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកដើម្បីការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និងលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង
- លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់នូវកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ ចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ដែលសម្រាប់ទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ (“SPPI”) ។

សម្រាប់ការទទួលស្គាល់ការវិនិយោគលើមូលធនជាលើកដំបូង ដែលមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ជួញដូរ ធនាគារត្រូវតែជ្រើសរើសការបង្ហាញការប្រែប្រួលនាពេលបន្ទាប់តាមរយៈលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។ ការជ្រើសរើសនេះធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើការវិនិយោគនីមួយៗ ។

**34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ**

**គ. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*(ii). ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ (ត)*

**ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ផ្សេងទៀតត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែងតាម FVTPL**

លើសពីនេះ សម្រាប់ការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ធនាគារអាចនឹងកំណត់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌក្នុងការវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ឬតាម FVOCI ប្រសិនបើវាវាស់វែងតាម FVTPL និងលុបបំបាត់ ឬ កាត់បន្ថយជាសារវន្តនូវភាពមិនស៊ីគ្នានៃគណនេយ្យដែលនឹងកើតឡើង ។

**ការវាយតម្លៃគំរូអាជីវកម្ម**

ធនាគារ ធ្វើការវាយតម្លៃអំពីគោលបំណងនៃគំរូអាជីវកម្ម លើទ្រព្យសកម្មក្នុងកម្រិតសំណុំឥណទាននីមួយៗ ព្រោះគំរូនេះបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ពីជំគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងវិធីផ្តល់ព័ត៌មានទៅអ្នកគ្រប់គ្រង ។ ព័ត៌មានទាំងនោះរួមមាន៖

- គោលនយោបាយ និងគោលបំណងដែលបានបញ្ជាក់សម្រាប់សំណុំឥណទាន និងអនុវត្តនូវគោលនយោបាយទាំងនោះ ។ ជាពិសេសគឺតើយុទ្ធសាស្ត្ររបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ផ្តោតលើការស្វែងរកចំណូលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា រក្សានូវទម្រង់អត្រាប្រាក់ជាក់លាក់មួយ ធ្វើឱ្យស៊ីសង្វាក់គ្នារវាងរយៈពេលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅនឹងរយៈពេលនៃបំណុលដែលជាហិរញ្ញប្បទានរបស់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ឬការធ្វើឱ្យមានលំហូរទឹកប្រាក់តាមរយៈការលក់ទ្រព្យសកម្ម ។
- វិធីក្នុងការវាយតម្លៃលទ្ធផលនៃសំណុំឥណទាន និងវិធីវាយការណ៍ទៅអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ
- ហានិភ័យដែលប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃគំរូអាជីវកម្ម (និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅក្នុងគំរូអាជីវកម្មនោះ) និងយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនោះ
- របៀបដែលអ្នកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មទទួលបានការទូទាត់ (ឧទាហរណ៍៖ តើការទូទាត់សំណងផ្អែកលើតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម ដែលបានគ្រប់គ្រង ឬសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានប្រមូល) និង
- ភាពញឹកញាប់ បរិមាណ និងរយៈពេលនៃការលក់ក្នុងគ្រាមុន មូលហេតុនៃការលក់នោះ និងការវិវិធានទុកអំពីសកម្មភាពលក់នាពេលអនាគត ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព័ត៌មានអំពីសកម្មភាពលក់មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាដាច់ដោយឡែកឡើយ ប៉ុន្តែជាផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃទូទៅ អំពីរបៀបដែលធ្វើឱ្យសម្រេចបាននូវគោលបំណងក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការជួញដូរ ឬចាត់ចែង ហើយដែលលទ្ធផលត្រូវបានវាយតម្លៃតាមមូលដ្ឋានតម្លៃសមស្រប ត្រូវបានវាស់វែងតាម FVTPL ព្រោះទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ មិនមែនសម្រាប់ប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬ មិនមែនសម្រាប់ទាំងការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និងសម្រាប់លក់ឡើយ ។

**ការវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺសម្រាប់ទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់**

ចំពោះគោលបំណងនៃការវាយតម្លៃនេះ "ប្រាក់ដើម" គឺជាតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ។ "ការប្រាក់" គឺជាតម្លៃតបស្នងមួយសម្រាប់ពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់ សម្រាប់រយៈពេលណាមួយ និងសម្រាប់ហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបរិមាណប្រាក់ដើមនៅជាប់ជំពាក់ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់មួយ និងសម្រាប់ការចំណាយរួមទាំងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់កម្ចីជាមូលដ្ឋានផ្សេងៗទៀត (ដូចជា ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងចំណាយរដ្ឋបាល) រួមទាំងប្រាក់ចំណេញ ។

ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺសម្រាប់តែទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ធនាគារ ត្រូវពិចារណាលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមបញ្ចូលការវាយតម្លៃថាតើ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ មានលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដែលអាចផ្លាស់ប្តូរពេលវេលា ឬចំនួនលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលអាចធ្វើឱ្យខុសពីលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

ក្នុងការវាយតម្លៃ ធនាគារពិចារណាលើ៖

- ព្រឹត្តិការណ៍ជាយថាភាពដែលអាចផ្លាស់ប្តូរចំនួន និង រយៈពេលនៃលំហូរទឹកប្រាក់
- លក្ខខណ្ឌពិសេស
- លក្ខខណ្ឌសងប្រាក់មុនកាលកំណត់ និងការពន្យារពេលសង
- លក្ខខណ្ឌដែលកម្រិតធនាគារ ក្នុងការទាមទារមកវិញនូវសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ (ដូចជា ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន) និង
- លក្ខណៈពិសេសដែលកែប្រែតម្លៃតបស្នងអំពីតម្លៃប្រាក់តាមពេលវេលា (ឧទាហរណ៍ ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញ តាមកាលកំណត់) ។

**ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន**

ក្នុងករណីខ្លះ ឥណទានដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដែលត្រូវបានការពារដោយទ្រព្យដាក់ធានារបស់អតិថិជនក៏មានកំហិតធនាគារក្នុងការទាមទារសាច់ប្រាក់មកវិញដែរ (ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន) ។ ក្នុងករណីនេះ ធនាគារធ្វើការវិនិច្ឆ័យក្នុងការវាយតម្លៃថាតើឥណទាននោះអាចប្រមូលមកវិញបានតែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ឬទេ។ ជាទូទៅធនាគារពិចារណាលើព័ត៌មានខាងក្រោមក្នុងការវិនិច្ឆ័យ៖

- ថាតើកិច្ចសន្យាមានបញ្ជាក់ច្បាស់ពីចំនួន និងកាលបរិច្ឆេទនៃការបង់សងកម្ចីដែរ ឬទេ
- តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យបញ្ចាំពាក់ព័ន្ធនឹងចំនួននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការធានា
- សមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ក្នុងការទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាទោះបីមានឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំក៏ដោយ
- ថាតើអតិថិជនគឺជាបុរសវ័យក្មេង ឬជាអង្គការប្រតិបត្តិការសំខាន់ ឬជាអង្គការដែលមានគោលបំណងពិសេស
- ហានិភ័យរបស់ធនាគារក្នុងការចាត់បង់ទ្រព្យសកម្ម ទាក់ទងនឹងឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន



34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)  
គ. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
(vii). ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

ធនាគារវាស់វែងសំវិធានធនលើការខាតបង់ តាមចំនួនដែលស្មើនឹងការរំពឹង  
ទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ពេញអាយុកាល លើកលែងគណនីខាងក្រោម  
ដែលត្រូវវាស់វែងតាមការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានរយៈពេល 12 ខែ៖

- ការវិនិយោគលើមូលបត្របំណុល ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យ  
ឥណទានទាប នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និង
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (ក្រៅពីភតិសន្យាត្រូវទទួល) ដែល  
ហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួល  
ស្គាល់លើកដំបូង ។

ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន 12 ខែ គឺជាផ្នែកនៃការរំពឹងទុកលើ  
ការខាតបង់ឥណទាន ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានសងប្រាក់  
ក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។ ឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ  
ដែលបានទទួលស្គាល់តាមការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន 12 ខែ  
ត្រូវបានចាត់ទុកជា "ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 1" ។

ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានពេញមួយអាយុកាល (Life-time ECL)  
គឺជាការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានដែលអាចបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍  
ខកខានសងប្រាក់ក្នុងរយៈពេលនៃអាយុកាលរំពឹងទុក (expected life)  
នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលស្គាល់តាមការ  
រំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទានពេញមួយអាយុកាល ប៉ុន្តែមិនមែនជាឥណ  
ទានដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ (credit-impaired) ត្រូវបានចាត់ទុកជា  
"ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 2" ។

នៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ធនាគារវាយតម្លៃថាតើហានិភ័យឥណទាន  
នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់  
លើកដំបូង ។ នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំង  
ពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង សំវិធានធនលើការបាត់បង់ត្រូវបានវាស់វែង  
តាមតម្លៃស្មើនឹងអាយុកាលនៃការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ។

នៅពេលកំណត់ថាតើហានិភ័យឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើន  
ឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងនៅពេលប៉ាន់  
ស្មានលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន នោះធនាគារពិចារណាលើ  
ព័ត៌មានដែលសមហេតុសមផល និងព័ត៌មានគាំទ្រដែលពាក់ព័ន្ធ និងអាច  
រកបានដោយមិនចាំបាច់ចំណាយ ឬប្រឹងប្រែងខ្ពស់ ។ ព័ត៌មានទាំងនេះរួម  
បញ្ចូលព័ត៌មានបរិមាណ និងព័ត៌មានគុណភាព និងការវិភាគ ដោយផ្អែកលើ  
បទពិសោធន៍របស់ធនាគារ និងការវាយតម្លៃឥណទាន ព្រមទាំងបញ្ចូល  
ព័ត៌មានប្រមើលមើលអនាគត ។

ប្រសិនបើហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការ  
ទទួលស្គាល់លើកដំបូង ឬប្រសិនបើគុណភាពឥណទាននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញ  
វត្ថុមានភាពប្រសើរឡើង ដែលបណ្តាលឱ្យគ្មានការកើនឡើងជាសារវន្ត នៃ  
ហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង សំវិធានធនលើ  
ការបាត់បង់ត្រូវបានវាស់វែង តាមតម្លៃស្មើនឹងការរំពឹងទុកលើការខាតបង់  
ឥណទាន 12 ខែ ។

រយៈពេលអតិបរមានៃតម្លៃត្រូវយកមកពិចារណា ពេលធ្វើការប៉ាន់ស្មានលើ  
ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន គឺជារយៈពេលកិច្ចសន្យាអតិបរមា  
ដែលធនាគារប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ។

**ការកំណត់នៃការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទាន**

ធនាគារវាយតម្លៃថា តើមានហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត  
ឬទេ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។  
ការកំណត់នៃការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទាន ផ្អែកជាសំខាន់លើចរិត  
លក្ខណៈនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជន និងតំបន់ភូមិសាស្ត្រ ។

ធនាគារពិចារណាថា ការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តកើត  
ឡើងនៅពេលទ្រព្យសកម្មមានការ ខកខានសងមិនតិចជាងរយៈពេលចំនួន  
30 ថ្ងៃ ។ ចំនួនថ្ងៃខកខានសង ត្រូវបានកំណត់ដោយការរាប់ចំនួនថ្ងៃ ចាប់  
តាំងពីកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ដំបូងបង្អស់ ដែលការបង់សងទាំងអស់មិន  
ទាន់បានទទួល ។ កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់សង ត្រូវបានកំណត់ដោយ  
មិនពិចារណាទៅលើរយៈពេលអនុគ្រោះណាមួយ ដែលអាចមានសម្រាប់  
អតិថិជនឡើយ ។

ប្រសិនបើមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថា មិនមានការកើនឡើងលើហានិភ័យ  
ឥណទានជាសារវន្ត ទាក់ទងនឹងការទទួលស្គាល់លើកដំបូងទេនោះ សំវិធាន  
ធននៃការបាត់បង់លើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងត្រូវវាស់វែងតាមការរំពឹងទុក  
លើការខាតបង់ឥណទាន 12 ខែ ។

**និយមន័យនៃការខកខានសង**

ធនាគារចាត់ទុកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការខកខានសងនៅពេល  
ដែល៖

- អ្នកខ្ចីមិនមានលទ្ធភាពសងចំពោះកាតព្វកិច្ចឥណទានរបស់ខ្លួនទាំង  
ស្រុង ដោយមិនពឹងផ្អែកទៅលើការលក់ទ្រព្យដាក់ធានា ដើម្បីទូទាត់  
សង (ប្រសិនបើមានទ្រព្យដាក់ធានា) ឬ
- អ្នកខ្ចីបានហួសកាលកំណត់សងស្មើ ឬ លើសពី 30 ថ្ងៃ សម្រាប់  
ឥណទានរយៈពេលវែង ឬ ច្រើនជាងប្រាំសប្តាហ៍ 14 ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទាន  
រយៈពេលខ្លី ទៅលើកាតព្វកិច្ចឥណទានចំពោះធនាគារ ។
- វាមានភាពច្បាស់លាស់ដែលអ្នកខ្ចី នឹងរៀបចំទ្រព្យសកម្មឡើងវិញ  
ក្រោយពីក្ស័យធនដោយសារអ្នកខ្ចី ពុំមានលទ្ធភាពសងកាតព្វកិច្ចឥណ  
ទានបាន ។

**ការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន**

ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន គឺជាការប៉ាន់ស្មានប្រូបាប៊ីលីតេមធ្យម  
នៃការបាត់បង់ឥណទាន។ ការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន ត្រូវបាន  
វាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានឱនភាពនៃតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយ  
ការណ៍៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកង្វះសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ (ពោលគឺជាឧស  
គ្គារវាងលំហូរទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ធនាគារស្របតាមកិច្ចសន្យា និង  
លំហូរទឹកប្រាក់ដែលធនាគាររំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន)
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយ  
ការណ៍៖ ជាភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោងដុល និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរ  
ទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងទុកនាពេលអនាគត និង

34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)  
គ. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
(vii). ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)  
ការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់ឥណទាន (ត)

- កិច្ចសន្យាឥណទានដែលនៅសល់៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃភាពខុសគ្នា  
រវាងលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលជំពាក់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នក  
កាន់កាប់កិច្ចសន្យាឥណទានបានដកឥណទានប្រើ និងលំហូរទឹកប្រាក់  
ដែលធនាគាររំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន ប្រសិនបើឥណទានត្រូវបាន  
ដកប្រើ ។
- កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងហិរញ្ញវត្ថុ ៖ អត្រាដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវាយតម្លៃ  
ទិដ្ឋភាពលើតម្លៃរយៈពេលនៃទឹកប្រាក់ និងហានិភ័យដែលជាក់លាក់  
ចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់។

ទិន្នន័យ ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើសម្រាប់ការវាយតម្លៃឱនភាពនៃតម្លៃ  
សមាសធាតុសំខាន់ៗ ក្នុងការវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការខាតបង់  
ឥណទាន គឺបានមកពីអថេរដូចខាងក្រោម៖

- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង ("PD")
- ការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង ("LGD") និង
- ទំហំនៃការខកខានសង ("EAD")

ECL សម្រាប់សមតុល្យក្នុងដំណាក់កាលទី 1 ត្រូវបានគណនាដោយផល  
គុណនៃ PD 12 ខែ និង LGD និង EAD ។ ECL ពេញអាយុកាល ត្រូវ  
បានគណនាដោយផលគុណនៃ PD ពេញអាយុកាល និង LGD និង EAD ។

LGD គឺជាវិធាននៃភាពអាចបាត់បង់ប្រសិនបើមានការខកខានសង ។  
ធនាគារប៉ាន់ស្មានលក្ខខណ្ឌ LGD យោងតាមប្រវត្តិនៃអត្រាការប្រមូលត្រលប់  
ពីអតិថិជនខកខានសង ។ គំរូ LGD ត្រូវបានពិចារណាលើចរនាសម្ព័ន្ធអទិភាព  
នៃការទាមទារសំណងវិស័យដែលអតិថិជនស្ថិតនៅចំណាយលើការប្រមូល  
ពីទ្រព្យបញ្ចាំ ដែលជាផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

EAD តំណាងឱ្យតម្លៃសមតុល្យនៅពេលមានការខកខានសង ។ ធនាគារ  
ទាញយក EAD ពីសមតុល្យបច្ចុប្បន្នរបស់អតិថិជន និងភាពអាចប្រែប្រួល  
លើសមតុល្យបច្ចុប្បន្នពីការបង់សង ដែលអនុញ្ញាតតាមកិច្ចសន្យា និងកើត  
ចេញពីការបង់រំលស់។ EAD នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺតម្លៃយោងដុលនៅ  
ពេលមានការខកខានសង ។ សម្រាប់កាតព្វកិច្ចខ្ចី EAD គឺសមតុល្យអនាគត  
ដែលអាចដកប្រើប្រាស់តាមកិច្ចសន្យា ដែលត្រូវបានប៉ាន់ស្មានតាមការសង្កេត  
ពីប្រវត្តិ និងការព្យាករណ៍នាពេលខាងមុខ ។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ  
ខ្លះ EAD ត្រូវបានកំណត់ដោយគំរូនៃសមតុល្យដែលអាចកើតឡើងនៅពេល  
វេលាផ្សេងគ្នាដោយប្រើបច្ចេកទេសស្ថិតិ ។

ដូចការរៀបរាប់ខាងលើ ដោយផ្អែកលើការប្រើប្រាស់ PD 12 ខែ សម្រាប់  
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី 1 ធនាគារវាស់វែងលើការរំពឹងទុកលើការ  
ខាតបង់ឥណទាន ដោយពិចារណាលើហានិភ័យនៃការខូចខាតលើរយៈ  
ពេលពេញពេញនៃកិច្ចសន្យា (រួមបញ្ចូលទាំងរយៈពេលពន្យារប្រសិនបើមាន  
) ដែលមានហានិភ័យលើឥណទាន ទោះបីជាក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រង  
ហានិភ័យឥណទានក៏ដោយ ធនាគារពិចារណាលើរយៈពេលដែលវែងជាង ។

រយៈពេលដែលវែងបំផុត គឺគិតត្រឹមថ្ងៃដែលធនាគារមានសិទ្ធិដើម្បីទាមទារ  
ការសងត្រឡប់នៃឥណទាន ឬបញ្ចប់កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ឬការធានា ។

**ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរៀបចំឡើងវិញ**

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ ឬកែតម្រូវ ឬទ្រព្យ  
សកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់ ត្រូវបានជំនួសដោយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ  
ថ្មី ដោយសារស្ថានភាពលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន នោះការវាយ  
តម្លៃត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំ  
ទទួលស្គាល់ ឬទេ ហើយ ECL ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញ មិននាំឱ្យឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម  
ដែលមានស្រាប់ទេ នោះលំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងទុកថា កើតមាន  
ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែតម្រូវ ត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងការ  
គណនាកង្វះខាតនៃសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ ។
- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញ នាំឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យ  
សកម្មដែលមានស្រាប់ នោះតម្លៃសមស្របរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មថ្មី  
នោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាលំហូរទឹកប្រាក់ក្នុងក្រោយទទួលបានពីទ្រព្យ  
សកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលឈប់ទទួលស្គាល់ ។ ចំនួនទឹក  
ប្រាក់នេះត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងការគណនាកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យ  
សកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាពីកាលបរិច្ឆេទរំពឹង  
ទុកនៃការឈប់ទទួលស្គាល់ ទៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយប្រើ  
អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាពដើមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន ។

**ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ**

នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញ  
វត្ថុដែលបានកត់ត្រាតាមរំលស់ថ្លៃដើម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកត់  
ត្រាតាម FVOCI មានឱនភាពនៃតម្លៃ ឬទេ (ដែលត្រូវបានកំណត់ថា "ទ្រព្យ  
សកម្មហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី 3" ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុក  
ថាមានឱនភាពនៃតម្លៃនៅពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍មួយ ឬច្រើនបានកើតឡើង  
ដែលនាំឱ្យមានផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់នាពេល  
អនាគតដែលរំពឹងទុក នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

ភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានឱនភាពនៃតម្លៃ រួមមាន  
ទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានដូចខាងក្រោម៖

- ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងខ្លាំងរបស់អតិថិជន ឬអ្នកបោះផ្សាយ
- ការបំពានកិច្ចសន្យា ដូចជា ការខកខានមិនបានសង ឬហួសកាល  
កំណត់
- ការរៀបចំឡើងវិញលើលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន  
ដែលធនាគារមិនយល់ព្រម
- អតិថិជនទំនងនឹងក្ស័យធន ឬត្រូវរៀបចំហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញជាថ្មី
- ការបាត់បង់ទិដ្ឋភាពសកម្ម សម្រាប់មូលបត្រដោយសារតែការលំបាក  
ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ។

ឥណទានដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ដោយសារតែភាពមិនប្រក្រតីនៅក្នុង  
លក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃ  
លុះត្រាតែមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាហានិភ័យនៃការមិនទទួលបានលំហូរទឹក



34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)  
គ. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
(vii). ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)  
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាបានថយចុះជាសារវន្ត និងមិនមានស្ថិតិវិវាទផ្សេងទៀតដែលនាំឱ្យមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ បន្ថែមលើនេះ ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង 90 ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃ ទោះបីជានិយមន័យនៃការហួសកាលកំណត់សងដែលច្បាប់បានកំណត់ផ្សេងគ្នាក៏ដោយ ។

**សំវិធានធនសម្រាប់ ECL នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ**  
សំវិធានធននៃការខាតបង់ ECL ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើមដោយធ្វើការកាត់កងពិតប្រាកដដុលនៃទ្រព្យសកម្ម ។

**ការលុបចោល**  
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី (មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុង) នៅពេលមិនមានការរំពឹងទុកថាអាចប្រមូលបានមកវិញនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះទាំងស្រុង ។ ករណីនេះមានជាទូទៅ នៅពេលធនាគារកំណត់ថាអ្នកខ្ចីពុំមានទ្រព្យសកម្ម ឬប្រភពចំណូលណាដែលអាចបង្កើតបាននូវលំហូរទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់សងនូវចំនួនដែលត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី ។ ការវាយតម្លៃនេះ ត្រូវធ្វើឡើងតាមកម្រិតទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ។

ទឹកប្រាក់ប្រមូលបានមកវិញលើចំនួនដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងខ្ទង់ "ការខាតបង់សុទ្ធពីឱនភាពនៃតម្លៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ" នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត និង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី នៅតែត្រូវឱ្យមានសកម្មភាពទាមទារសងដកវិញ ដើម្បីអនុលោមតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារក្នុងការប្រមូលទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ ។

**យ. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល**

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ និងសមតុល្យសាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើ និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលវេលានៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ។

**ង. ដើមទុន**

ភាគហ៊ុនធម្មតា ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ។ ថ្លៃដើមផ្ទាល់ក្នុងការបញ្ចេញភាគហ៊ុនត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយកាត់ចេញពីមូលធនបន្ទាប់ពីដកពន្ធចូច ។ ភាគហ៊ុនដទៃទៀតត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន និង/ឬ បំណុល ផ្អែកលើសមាសធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃឧបករណ៍ទាំងនោះ។ ការបែងចែកទៅអ្នកកាន់កាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឧបករណ៍មូលធន ត្រូវបានទូទាត់ដោយផ្ទាល់ពីមូលធន ។

**ច. ទុនបម្រុងទូទៅ និងទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ**

ទុនបម្រុងទូទៅត្រូវបានអនុវត្តដើម្បីត្រួតពិនិត្យហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុជាទូទៅ ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាអ្នកសម្រេចក្នុងការប្រើប្រាស់ និងរក្សាទុនបម្រុងទូទៅ ។ ការផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុងទូទៅ ត្រូវអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ។

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានបង្កើតលើភាពខុសគ្នា រវាងសំវិធានធនស្របតាមស.រ.ហ.អ.កនិង សំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិស្របតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-017-344 ចុះថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និងសកាចរណ៍នាំ លេខ ធ7-018-001 ស.រ.ឆ.ណ ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។ស្របតាមប្រការ73គ្រឹះស្ថានត្រូវប្រៀបធៀបសំវិធានធន ដែលគណនាតាមប្រការ 49 ដល់ ប្រការ 71 ជាមួយនិងសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ 72 និងត្រូវកត់ត្រាដូចខាងក្រោម៖

- (i) ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលគណនាតាមប្រការ 72 ទាបជាងសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ 49 ដល់ ប្រការ 71 នោះគ្រឹះស្ថានត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធន ដែលត្រូវគណនាអនុលោមតាមស.រ.ហ.អ.ក និង
- (ii) ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលគណនាតាមប្រការ 72 ខ្ពស់ជាងសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ 49 ដល់ ប្រការ 71 នោះគ្រឹះស្ថានត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធន ដែលត្រូវគណនាតាម ស.រ.ហ.អ.ក និងផ្ទេរចំនួនលម្អៀងនោះពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ឬ គណនីខាតបង់ទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ នៅក្នុងមូលធននៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិមិនត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារឡើយ ។

**ឆ. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា**

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមរំលោះថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។

**ជ. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់**

ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមា ដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

**ឈ. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន**

"ឥណទាន និងបុរេប្រទាន" ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ឬក៏ចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់ ហើយនាពេលបន្ទាប់ត្រូវកត់ត្រាតាមរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

**ញ. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត**

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត ត្រូវបានកត់ត្រាតាមរំលោះថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។

**ដ. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ**

**(i). ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង**

ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ បង្គរ ។

ចំណាយថ្លៃដើមរួមបញ្ចូលទាំងការចំណាយដោយផ្ទាល់ទៅលើការទិញទ្រព្យ និងការចំណាយដោយផ្ទាល់ផ្សេងៗទៀត ក្នុងការនាំយកទ្រព្យសកម្មទៅក្នុងលក្ខខណ្ឌដែលអាចប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុក និងថ្លៃដើមនៃការរុះរើ និងផ្លាស់ប្តូរទឹកថ្លែង និងការស្តារទីតាំងដែលពួកគេស្ថិតនៅ ។ ថ្លៃដើមនៃទ្រព្យកម្មដែលបានសាងសង់ដោយខ្លួនឯង ត្រូវរួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃដើម សម្ភារៈ និងកម្លាំងពលកម្មផ្ទាល់ផងដែរ ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្ម ដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ការចំណាយលើប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មស្របតាមគោលនយោបាយគណនេយ្យលើថ្លៃដើមប្រាក់កម្ចី ។ ថ្លៃដើមក៏អាចរួមបញ្ចូលទាំងការផ្ទេរមូលធនដែលជាចំណេញ ឬខាតណាមួយផងដែរ លើការការពារហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ចំពោះរូបិយប័ណ្ណបរទេសទាក់ទងនឹងការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលមានសារៈសំខាន់ចំពោះមុខងារដែលទាក់ទងនឹងបរិក្ខារ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មជាផ្នែកមួយនៃបរិក្ខារនោះ ។

ប្រសិនបើផ្នែកជាសារវន្តណាមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះ មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសពីគ្នា ផ្នែកទាំងនោះត្រូវបានដាក់ជាផ្នែកដោយឡែក ( សមាសភាពចម្បង ) នៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

ចំណេញ ឬខាតពីការលក់នៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយ ត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលផ្សេងៗ "ចំណូលផ្សេងៗ" និង "ចំណាយផ្សេងៗ" នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ។

**(ii). ចំណាយបន្ទាប់**

ថ្លៃដើមនៃការផ្លាស់ប្តូរធាតុមួយផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានបូកបញ្ចូល នៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើវាអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតដល់ធនាគារ ហើយតម្លៃរបស់វាអាចធ្វើការវាស់វែងបានដោយភាពអាចជឿជាក់បាន។ តម្លៃយោងនៃធាតុដែលបានជំនួសនោះ ត្រូវឈប់ទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬខាត ។ រាល់ចំណាយក្នុងការថែទាំប្រចាំថ្ងៃផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬខាត នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

**(iii). រំលស់**

ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់រួចមក ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ នៅពេលដែលអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតដែលនឹងអាចមានឡើងសម្រាប់ធនាគារ លើសពីស្តង់ដារដើមនៃទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបន្ទុកចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

រំលស់គឺផ្អែកទៅលើថ្លៃដើមនៃទ្រព្យសកម្មដកតម្លៃសំណល់របស់វា ។ សមាសធាតុសំខាន់ៗ នៃទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ត្រូវបានវាយតម្លៃ ហើយប្រសិនបើសមាសធាតុមួយមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសគ្នាពីទ្រព្យសកម្មដែលនៅសល់សមាសធាតុនោះត្រូវបានធ្វើឡើងដាច់ដោយឡែក ។

រំលស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាការចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ដែលបានប៉ាន់ស្មាននៃសមាសធាតុនីមួយៗ នៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។ ទ្រព្យកុំពុងដំណើរការ មិនត្រូវបានរំលស់ទេ រហូតទាល់តែ ទ្រព្យទាំងនេះបានបញ្ចប់ ហើយបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ។

រំលស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានតម្លើង និងអាចប្រើប្រាស់បាន ឬទ្រព្យសកម្មដែលបានសាងសង់ ចាប់ពីការិយបរិច្ឆេទដែលទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានបញ្ចប់ និងអាចប្រើប្រាស់បាន ។

ការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់មានដូចខាងក្រោម៖

	ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រ	3 - 5
គ្រឿងសង្ហារឹម និងសម្ភារការិយាល័យ	3 - 8
យានយន្ត	5
ការជួសជុលកែលំអ	5 - 8

វិធីសាស្ត្ររំលស់ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសំណល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ និងនិយ័តភាពប្រសិនបើសមស្រប ។

**ប. ទ្រព្យសកម្មអរូបី**

ទ្រព្យសកម្មអរូបី ដែលរួមមានថ្លៃដើមអាជ្ញាប័ណ្ណកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងថ្លៃដើមពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ អាជ្ញាប័ណ្ណ កុំព្យូទ័រដែលបានទិញត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើម ដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់ ។ ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានដករំលស់ទៅតាមការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ 5 ឆ្នាំ តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ។

ថ្លៃដើមពាក់ព័ន្ធនឹងការបង្កើត ឬថែទាំកុំព្យូទ័រស្វ័យប្រវត្តិរបស់ប្រាក់ដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅពេលកើតឡើង ។

34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ខ. ភតិសន្យា

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាមួយមានទម្រង់ជាកតិសន្យាដែរ ឬទេ ។ កិច្ចសន្យាជាទម្រង់មានភតិសន្យា ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាផ្តល់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់មួយក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ជាច្រើននឹងតម្លៃតបស្នង ។

ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាផ្តល់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃ ថាតើ៖

- កិច្ចសន្យាមានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ ឬទេ ដែលនេះអាចបញ្ជាក់យ៉ាងជាក់លាក់ ឬប្រយោល ហើយគួរមានលក្ខណៈរូបវន្តដោយឡែក ឬ តំណាងសមត្ថភាពផលិតសារវន្តរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។ ប្រសិនបើអ្នកផ្គត់ផ្គង់មានសិទ្ធិផ្តល់ទ្រព្យសកម្មជំនួសជាសារវន្តក្នុងរយៈពេលប្រើប្រាស់ នោះទ្រព្យសកម្មមិនមែនមានលក្ខណៈជាទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់នោះទេ។
- ធនាគារ មានសិទ្ធិទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចជាសារវន្ត ពីការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ក្នុងរយៈពេលនៃការប្រើប្រាស់ និង
- ធនាគារមានសិទ្ធិបញ្ជាការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ។ ធនាគារមានសិទ្ធិនេះ នៅពេលដែលធនាគារមានសិទ្ធិសម្រេចចិត្តដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្លាស់ប្តូរអំពីរបៀប និងគោលបំណងក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ។ ក្នុងករណីដែលការសម្រេចចិត្តទាំងអស់អំពីរបៀប និងគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកំណត់ជាមុន នោះធនាគារមានសិទ្ធិបញ្ជាការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ប្រសិនបើ៖
  - ធនាគារមានសិទ្ធិធ្វើប្រតិបត្តិការលើទ្រព្យសកម្ម ឬ
  - ធនាគារបានរៀបចំទ្រព្យសកម្មទៅតាមវិធីដែលកំណត់ជាមុនពីរបៀប និងគោលបំណងដែលទ្រព្យសកម្ម នោះនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ ។

គោលនយោបាយនេះអនុវត្តចំពោះកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀង ឬបានធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ ចាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 មកប៉ុណ្ណោះ ។

ភតិសន្យាក្នុងករណីដែលធនាគារជាអ្នកជួល

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ឬវាយតម្លៃឡើងវិញ លើកិច្ចសន្យាដែលមានទម្រង់ជាកតិសន្យា និងសមាសធាតុ ដែលមិនមែនភតិសន្យា ធនាគារបែងចែកតម្លៃតបស្នងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាចំពោះសមាសធាតុនៃភតិសន្យា នីមួយៗ និងសមាសធាតុដែលមិនមែនភតិសន្យា ដោយផ្អែកតាមតម្លៃឯកតាមមួយៗ ។ ក៏ប៉ុន្តែ ចំពោះការជួលដី និងអគារដែលធនាគារជាអ្នកជួល ធនាគារមិនបែងចែកសមាសធាតុមិនមែនភតិសន្យានោះទេ ហើយសមាសធាតុភតិសន្យា និងមិនមែនភតិសន្យាត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសមាសធាតុភតិសន្យា ។

ការរៀបចំឱ្យមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ប្រសិនបើបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌមួយក្នុងចំណោមខាងក្រោម៖

- អ្នកទិញមានសមត្ថភាព ឬសិទ្ធិធ្វើប្រតិបត្តិការលើទ្រព្យសកម្ម ខណៈពេលដែលទទួលបាន ឬគ្រប់គ្រងលើសពីបរិមាណដែលមិនសារវន្ត
- អ្នកទិញមានសមត្ថភាព ឬសិទ្ធិក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម ខណៈពេលដែលទទួលបាន ឬគ្រប់គ្រងលើសពីបរិមាណដែលមិនសារវន្ត ឬ
- ដំណើរហេតុ និងកាលៈទេសៈបានបង្ហាញថា វាមានលក្ខណៈតិចតួចដែលភាគីដទៃទៀតនឹងទទួលបានច្រើនជាងបរិមាណដែលមិនសារវន្ត ហើយតម្លៃក្នុងមួយឯកតាមិនត្រូវបានកំណត់ក្នុងមួយឯកតានៃទ្រទ្រង់ផលទេ ហើយក៏មិនស្មើនឹងតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ក្នុងមួយឯកតានៃទ្រទ្រង់ផលដែរ ។

ធនាគារទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលភតិសន្យា នៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមភតិសន្យា ។ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើម រួមមានថ្លៃដើមដំបូងនៃបំណុលភតិសន្យា និង និយ័តភាពសម្រាប់ការចំណាយភតិសន្យាដែលធ្វើឡើងនៅថ្ងៃចាប់ផ្តើមភតិសន្យា ឬមុនថ្ងៃចាប់ផ្តើមភតិសន្យា បូកថ្លៃដើមផ្ទាល់ដំបូងដែលបានកើតឡើង និងការប៉ាន់ស្មានចំណាយក្នុងការរុះរើ និងដកចេញនូវទ្រព្យសកម្ម ឬស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសកម្ម ឬទីតាំង ដកប្រាក់លើកទឹកចិត្តភតិសន្យាដែលទទួលបាន ។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដករំលស់ តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ចេញ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមភតិសន្យា រហូតដល់ចុងបញ្ចប់នៃអាយុកាលប្រើប្រាស់នៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ឬនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃភតិសន្យាមួយណាកើតមុន ។ អាយុកាលប្រើប្រាស់នៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកំណត់តាមមូលដ្ឋានដូចគ្នានឹងទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។ បន្ថែមលើនេះ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយជាប្រចាំ ទៅតាមការខាតបង់ខិនភាពនៃតម្លៃ និងកែតម្រូវសម្រាប់ការវាស់វែងឡើងវិញលើបំណុលភតិសន្យា ។

ការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់សម្រាប់អំឡុងការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្នមានដូចខាងក្រោម៖

- អគារការិយាល័យ 3 - 15 ឆ្នាំ

បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យាដែលមិនទាន់បានបង់ នៅពេលចាប់ផ្តើមភតិសន្យា និងត្រូវបានធ្វើអប្បហារដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ជាក់ស្តែងនៅក្នុងភតិសន្យា ឬករណីដែលអត្រាការប្រាក់នោះមិនអាចកំណត់បានភ្លាមៗ ត្រូវធ្វើទៅតាមអត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់អ្នកជួល ។ ជាទូទៅ ធនាគារប្រើអត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមជាអត្រាអប្បហារ ។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលបញ្ចូលនៅក្នុងការវាស់វែងបំណុលភតិសន្យារួមមាន៖

- ការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ រួមទាំងការទូទាត់ក្នុងទម្រង់ថេរ
- ការប្រែប្រួលនៃការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ ដោយផ្អែកលើសន្ទស្សន៍ ឬអត្រា នៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមភតិសន្យា
- ចំនួនដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់ ក្រោមការធានាតម្លៃនៅសល់ និង
- តម្លៃទិញក្រោមជម្រើសនៃការទិញ ដែលធនាគារមានហេតុផលជាក់លាក់ក្នុងការអនុវត្តការទូទាត់ភតិសន្យានៅក្នុងអំឡុងពេលដែលមានជម្រើសក្នុងការបន្ត ប្រសិនបើធនាគារមានហេតុផលជាក់លាក់ក្នុងការបន្ត និងការពិន័យលើការបញ្ចប់ភតិសន្យាមុនកាលកំណត់ លើកលែងតែធនាគារមានហេតុផលច្បាស់លាស់ថានឹងមិនបញ្ចប់ភតិសន្យាមុនកាលកំណត់ ។

34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

ខ. ភតិសន្យា (ត)  
ភតិសន្យាក្នុងករណីដែលធនាគារជាអ្នកជួល (ត)

បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញនៅពេលមានការកែប្រែរយៈពេលនៃភតិសន្យា ការផ្លាស់ប្តូរលើការវាយតម្លៃសម្រាប់ជម្រើសក្នុងការទិញទ្រព្យសកម្ម ការប្រែប្រួលការទូទាត់ភតិសន្យានាពេលអនាគត ដែលកើតឡើងពីការប្រែប្រួលនៃសន្ទស្សន៍ ឬអត្រាណាមួយ ឬប្រសិនបើមានការកែប្រែចំនួនប៉ាន់ស្មាន ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់លើការធានាតម្លៃដែលនៅសល់ ។

នៅពេលដែលបំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែងតាមវិធីសាស្ត្រនេះ ការកែតម្រូវត្រូវបានធ្វើឡើងលើតម្លៃយោងនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ឬកិច្ចសន្យាស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬខាត បើសិនជាសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានបញ្ចុះរហូតដល់មានតម្លៃសូន្យ ។

ភតិសន្យាមានរយៈពេលខ្លី និងភតិសន្យាលើទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាបធនាគារ មិនទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលភតិសន្យារយៈពេលខ្លីដូចជា ការជួលម៉ាស៊ីនដែលមានរយៈពេលតិចជាង 12 ខែ និងភតិសន្យាលើទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប រួមមាន ការជួលម៉ាស៊ីនអេធីអឹម ។ ធនាគារទទួលស្គាល់ចំណាយលើការជួលទាំងនេះតាមមូលដ្ឋានរំលស់ចេញ ទៅតាមរយៈពេលនៃភតិសន្យា ។

ល. ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដកថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការបន្ថែមដោយផ្ទាល់ និងវាស់វែង បន្ទាប់តាមរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

ណ. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

(i). អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលខ្លីត្រូវបានចំណាយ នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូន។ ចំនួនដែលរំពឹងទុកថានឹងត្រូវចំណាយ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុល ប្រសិនបើធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ក្នុងការទូទាត់ចំណាយ ដែលជាលទ្ធផលនៃការងារដែលបានបំពេញរួចមកហើយដោយនិយោជិត ហើយកាតព្វកិច្ចនោះអាចធ្វើការប៉ាន់ស្មានបានដោយភាពជឿជាក់ ។

(ii) ប្រាក់សោធននិវត្តន៍

ប្រាក់សោធននិវត្តន៍គឺជាគម្រោងអត្ថប្រយោជន៍ការងារបុគ្គលិក ដែលធនាគារចំណាយជាវិភាគទានចេញក្នុងធនាគារដាច់ដោយឡែក។ កាតព្វកិច្ចសម្រាប់វិភាគទាននៃការកំណត់ប្រាក់សោធននិវត្តន៍ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតនៅក្នុងអំឡុងពេលបម្រើការងាររបស់និយោជិត តាមអត្រា 5% នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ដុលក្នុងមួយខែ សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបំពេញការងារជាមួយធនាគារ 3 ឆ្នាំ ឬច្រើនជាង និង 7% សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបំពេញការងារចាប់ពី 8 ឆ្នាំឡើងទៅ ។

មូលនិធិនេះនឹងត្រូវបង់ទាំងស្រុងឱ្យទៅបុគ្គលិក នៅពេលដែលមានការលាសែង ឬបញ្ចប់ការងារពីធនាគារ ។

(iii). អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលវែង

កាតព្វកិច្ចរបស់ធនាគារចំពោះអត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលវែង គឺជាចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍ ដែលនិយោជិតត្រូវទទួលបានពីការបំពេញការងារក្នុងការិយបរិច្ឆេទកន្លងផុតទៅ និងបច្ចុប្បន្ន ។ អត្ថប្រយោជន៍ និយោជិតរយៈពេលវែង ត្រូវបានធ្វើអប្បហារទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ។ ការវាស់វែងសារជាថ្មីត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬខាត ដែលចំណាយនេះបានកើតឡើង ។

ត. សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយវាមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឱ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈជាសារវន្តសំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បហារលំហូរទឹកប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់នាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃពេលវេលា ក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។ អប្បហារនៅសល់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាថ្លៃដើមហិរញ្ញប្បទាន ។

ថ. ការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព

បំណុលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រ ការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។ "អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព" គឺជាអត្រាដែលអាចធ្វើអប្បហារសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទូទាត់ ឬនឹងត្រូវទទួល តាមរយៈអាយុកាលរំពឹងទុករបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ ឱ្យមកស្មើនឹង៖

- តម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ
- រំលស់តម្លៃដើមរបស់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។

នៅពេលគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីទ្រព្យដែលបានទិញ ឬទ្រព្យសកម្ម ដែលមានខិនភាពនៃតម្លៃនៅពេលទិញ ធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មានលើលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតដោយពិចារណាលើលក្ខខណ្ឌទាំងអស់របស់កិច្ចសន្យាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលនូវការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកនោះទេ (ECL) ។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដែលទិញ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានខិនភាពនៃតម្លៃនៅពេលទិញ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលបានកែតម្រូវហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានគណនា ដោយប្រើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត រួមបញ្ចូលទាំងការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ECL) ។

ការគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព រួមបញ្ចូលនូវថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃទាំងអស់ដែលបានបង់ ឬទទួល ដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។ ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការរួមមាន ការចំណាយបន្ថែមដែលពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ទៅនឹងការទិញ ឬការបោះផ្សាយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។

34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)  
ថ. ការប្រាក់ (ត)

រំលស់ថ្លៃដើម និងតម្លៃយោងដុល

រំលស់ថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាចំនួនដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងនៅពេលទទួលបានជាលើកដំបូង ដកការទូទាត់សងប្រាក់ដើម បូក ឬដករំលស់បង្ក ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ចំពោះភាពខុសគ្នារវាងចំនួនដែលទទួលបានជាលើកដំបូង និងចំនួននៅពេលដល់កាលកំណត់ និងត្រូវធ្វើនិយ័តភាព ចំពោះសំវិធានធនលើការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (សំវិធានធនលើការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ មុនថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018) ។

តម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាអត្រាប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ហិរញ្ញវត្ថុ មុនពេលកែតម្រូវសំវិធានធន សម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក ។

ការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនានៅពេលទទួលបានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាលើកដំបូង ។ ក្នុងការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានប្រើ ផ្អែកលើតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្ម (នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ) ឬរំលស់ថ្លៃដើមនៃបំណុល ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ ដោយការប៉ាន់ស្មានឡើងវិញនូវលំហូរទឹកប្រាក់របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូររបស់អត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពក៏ត្រូវធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ សម្រាប់ការកែតម្រូវតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ការពារ នៅកាលបរិច្ឆេទដែលរំលស់ ត្រូវបានចាប់ផ្តើមកែតម្រូវ ។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ បន្ទាប់ពីបានទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ផ្អែកលើរំលស់ថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។ ប្រសិនបើ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលែងមានឱនភាពនៃតម្លៃ នោះការគណនាការប្រាក់ត្រូវផ្អែកលើមូលដ្ឋានតម្លៃដុលវិញ ។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ ចាប់តាំងពីទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលត្រូវបានកែតម្រូវនូវហានិភ័យ ផ្អែកលើរំលស់ថ្លៃដើមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះ ។ ការគណនាចំណូលការប្រាក់នេះ មិនត្រូវប្តូរទៅមូលដ្ឋានតម្លៃដុលវិញនោះទេ ទោះបីជាហានិភ័យឥណទានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ មានភាពប្រសើរក៏ដោយ ។

ការបង្ហាញ

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត និង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ រួមបញ្ចូលការប្រាក់លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ។

ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ រួមបញ្ចូលបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម ។

ទ. កម្រៃ និងជើងសារ

ចំណូល និងចំណាយកម្រៃ និងជើងសារ ដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

កិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជនដែលទទួលបានជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារអាចមានវិសាលភាពដោយផ្អែកនៅក្នុងស.រ.ហ.អ.ក 9 និងដោយផ្អែកនៅក្នុង ស.រ.ហ.អ.ក 15 ។ ក្នុងករណីនេះ ជាដំបូងធនាគារត្រូវអនុវត្ត ស.រ.ហ.អ.ក 9 ដើម្បីបែងចែក និងវាស់វែងផ្នែកនៃកិច្ចសន្យា ដែលចាត់ចូលនៅក្នុងវិសាលភាពនៃ ស.រ.ហ.អ.ក 9 ហើយបន្ទាប់មកអនុវត្ត ស.រ.ហ.អ.ក 15 ចំពោះផ្នែកដែលនៅសេសសល់ ។

ធី. ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រៅពីសន្និធិទ្រព្យសកម្មជាប់កិច្ចសន្យា និងពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថា តើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ឬទេ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង នោះការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើង។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ ឬមិនទាន់អាចប្រើប្រាស់បាន តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានត្រូវធ្វើការប៉ាន់ស្មានជាវៀងរាល់ឆ្នាំក្នុងពេលតែមួយ ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ប្រសិនបើតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ជំរាងការប៉ាន់ស្មានតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់គឺជាតម្លៃដែលជំរាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្រប ដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់ ការប៉ាន់ស្មានលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាទៅនឹងតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ។

សម្រាប់គោលបំណងនៃការធ្វើតេស្តលើឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមតូចៗ ដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានពីការបន្តការប្រើប្រាស់ ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬខាត ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ នៃឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានបែងចែកដោយកាត់បន្ថយតម្លៃយោងនៃតម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ (ក្រុមនៃឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) ជាមុន ហើយបន្ទាប់មកដើម្បីកាត់បន្ថយតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតនៅក្នុងឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ (ក្រុមនៃឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) លើមូលដ្ឋានសមមាត្រ ។

34. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)  
ធី. ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ដែលទទួលបានក្នុងពេលកន្លងផុតទៅត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណរាល់កាលបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍ ថាមានសញ្ញាណណាមួយដែលការខាតបង់បានថយចុះ ឬលែងមានការខាតបង់ទៅទៀត ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវកត់ត្រាបញ្ជាសមកវិញ ប្រសិនបើមានការប្រែប្រួលតម្លៃប៉ាន់ស្មាន ដែលប្រើប្រាស់ដើម្បីកំណត់តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ជាសមកវិញ ត្រឹមកម្រិតមួយដែលមិនធ្វើឱ្យតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនេះ មិនលើសពីតម្លៃយោងដែលត្រូវកំណត់ (ដករំលស់) ក្នុងករណីពុំមានការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ។

ន. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬខាតលើកលែងតែពន្ធនេះទាក់ទងទៅនឹងធាតុដែលត្រូវទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន ឬលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

ធនាគារបានកំណត់ថា ការប្រាក់ និងការដាក់ពិន័យទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមបញ្ចូលបំណុលស្រាយពន្ធមិនច្បាស់លាស់ មិនបំពេញទៅនឹងនិយមន័យនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដូច្នេះហើយវាត្រូវបានកត់ត្រាក្រោមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ("ស.គ.អ.ក") 37 សំវិធានធនបំណុលយថាភាព និងទ្រព្យសកម្មយថាភាព ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាការចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធ "ការចំណាយផ្សេងទៀត" ។

(i). ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ រួមមានពន្ធដែលត្រូវបង់ ឬទទួល លើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងនិយ័តភាពណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

(ii). ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវទទួលស្គាល់ចំពោះការខាតបង់ពន្ធមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ និងភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន ដែលអាចកាត់កងបាន ត្រឹមកម្រិតដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត អាចប្រើប្រាស់សម្រាប់កាត់កងជាមួយភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននោះបាន ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីមិនអាចប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំងនោះបាន ។ ការកាត់បន្ថយនោះត្រូវកត់ត្រាបញ្ជាសមកវិញនៅពេលដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតមានលក្ខណៈប្រសើរឡើង ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវប្រើចំពោះភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលវាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬកាត់កងបាន ដោយប្រើអត្រាពន្ធនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

ការវាស់វែងពន្ធពន្យារ ឆ្លុះបញ្ចាំងនូវពន្ធដែលធនាគាររំពឹងថាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាននូវតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុល អាចកាត់កងបានតែក្នុងករណីវាបានបំពេញលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយ ។

ប. បំណុលយថាភាព

ក្នុងករណីដែលមិនតម្រូវឱ្យមានការហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនអាចប៉ាន់ស្មានបាន នោះកាតព្វកិច្ចមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ហើយវាត្រូវបានបង្ហាញថាជាបំណុលយថាភាព លើកលែងតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្ទើរតែគ្មាន ។ កាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមាន ប៉ុន្តែ អត្ថិភាពនៃកាតព្វកិច្ច នឹងត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយការកើតឡើង ឬមិនកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគតមួយ ឬច្រើន ក៏ត្រូវបានបង្ហាញថាជាបំណុលយថាភាពដែលអាចកើតមានឡើង លុះត្រាតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃការហូរចេញនៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្ទើរតែគ្មាន ។

ផ. ទ្រព្យសកម្មយថាភាព

ក្នុងករណីដែលមិនមានលទ្ធភាពហូរចូលនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនអាចប៉ាន់ស្មានបាន នោះទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុឡើយ ហើយវាត្រូវបានបង្ហាញថាជាទ្រព្យសកម្មយថាភាព លើកលែងតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំហូរចូលនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្ទើរតែគ្មាន ។ កាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមាន ប៉ុន្តែ អត្ថិភាពនៃទ្រព្យសកម្មនឹងត្រូវបានបញ្ជាក់ដោយការកើតឡើង ឬមិនកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគតមួយ ឬច្រើន ក៏ត្រូវបានបង្ហាញថាជាទ្រព្យសកម្មយថាភាពដែលអាចកើតមានឡើង លុះត្រាតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃការហូរចូលនៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្ទើរតែគ្មាន ។

35. ស្តង់ដារបានចេញ ប៉ុន្តែមិនទាន់បានអនុវត្ត

ស្តង់ដារថ្មី ការកែប្រែ និងការបកស្រាយថ្មីមួយចំនួន ទាក់ទងនឹងស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ បានចូលជាធរមាន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020 ដែលក្នុងនោះការអនុវត្តមុនកាលកំណត់ត្រូវបានអនុញ្ញាត ។ ប៉ុន្តែធនាគារមិនទាន់បានអនុវត្តស្តង់ដារថ្មី ឬស្តង់ដារដែលបានកែប្រែទាំងនោះក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះនៅឡើយទេ ។

ស្តង់ដារដែលមានការកែប្រែមួយចំនួនដូចខាងក្រោម មិនត្រូវបានរំពឹងថាអាចមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនោះទេ ។

- សម្បទានជួលទាក់ទង COVID-19 (វិសោធនកម្មលើ ស.រ.ហ.អ.ក16)
- ទ្រព្យ រោងចក្រ បរិក្ខារ៖ ទឹកប្រាក់ទទួលបានមុនពេលប្រើប្រាស់ដែលបានកំណត់ទុកមុន (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក 16)
- វិសោធនកម្មសេចក្តីយោងទៅក្របខណ្ឌទស្សនទាន (វិសោធនកម្មលើស.រ.ហ.អ.ក 3) ។
- ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុល ជាបំណុលរយៈពេលខ្លី ឬពេលវែង (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក 1)

# អាស័យដ្ឋានទំនាក់ទំនង

## សាខារាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាក្រមួនស**  
(Premeir Branch)  
ផ្ទះលេខ ២០ អេហ្វអិ-អិច អិច អិច អិច  
& ២០ ហាស័ហ្ស-អិច អិច អិច អិច  
វិថីក្រមួនស កាច់ជ្រុង ផ្លូវលេខ៦៧  
សង្កាត់ផ្សារថ្មីទី១ ខណ្ឌដូនពេញ  
រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាវិមានឯករាជ្យ**  
(Premeir Branch)  
អគារលេខ ១០០ វិថីព្រះសីហនុ  
សង្កាត់ចតុមុខ ខណ្ឌដូនពេញ  
រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាផ្សារអូឡាំពិក**  
អគារលេខ៣៥៩ ៣៦១ & ៣៦៣  
វិថីព្រះសីហនុ សង្កាត់វាលវែង ខណ្ឌ៧មករា  
រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាមាត់ទន្លេ**  
ផ្ទះលេខ២៦៥ & ២៦៧ អិច  
វិថីព្រះស៊ីសុវត្ថិ សង្កាត់ផ្សារកណ្តាលទី១  
ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាផ្សារដើមថ្កូវ**  
ផ្ទះលេខ១៦ អាប អិច អិច អិច  
ផ្លូវលេខ២៧១ សង្កាត់ផ្សារដើមថ្កូវ  
ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាពេទ្យលោកសង្ឃ**  
ផ្ទះលេខ១៣ និង១៤ អិច អិច  
អិច ផ្លូវលេខ២៧១ សង្កាត់ទឹកថ្លា  
ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាទឹកថ្លា**  
ផ្ទះលេខ១១ អិច ផ្លូវលេខ១១០ អា  
សង្កាត់ទឹកថ្លា ខណ្ឌសែនសុខ  
រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាស្ទឹងមានជ័យ**  
ផ្ទះលេខ២៣-២៥ អិច អិច អិច  
ផ្លូវលេខ២១៧ ភូមិដំណាក់ធំ១  
សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យទី២ ខណ្ឌមានជ័យ  
រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាចោមចៅ**  
អគារលេខ១៤ ២៤ ៣៤ ផ្លូវជាតិលេខ៤  
ភូមិច្នល់បំបែក សង្កាត់ចោមចៅទី៣  
ខណ្ឌពោធិ៍សែនជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាទួលគោក**  
(Premeir Branch)  
ផ្ទះលេខ៩៥ សេ មហាវិថីគីមអ៊ីលស៊ីង  
(២៨៩) សង្កាត់បឹងកក់ទី២  
ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ

**សាខាសែនសុខ**  
(Premeir Branch)  
អគារលេខ ស៊ី៤ #០១ ប៊ី#០២ ប៊ី#០៣ និង  
ឌី#០៤ ផ្លូវលេខ១០០៣ ភូមិបាយ៉ាប  
សង្កាត់ភ្នំពេញថ្មី ខណ្ឌសែនសុខ  
រាជធានីភ្នំពេញ



## សាខាខេត្ត

**សាខាខេត្តសៀមរាប**  
(Premeir Branch)  
អគារលេខ៥៦៦ ៥៦៨ ៥៧០  
ផ្លូវទេពវង្ស ភូមិមណ្ឌល១ សង្កាត់ស្វាយដង្គំ  
ក្រុងសៀមរាប ខេត្តសៀមរាប

**សាខាខេត្តព្រះសីហនុ**  
ផ្ទះលេខ២១៩ ផ្លូវឯករាជ្យ ភូមិភូមិ២  
សង្កាត់២ ក្រុងព្រះសីហនុ ខេត្តព្រះសីហនុ

**សាខាខេត្តកំពង់ចាម**  
ផ្ទះលេខ២១៩ ផ្លូវឯករាជ្យ ភូមិភូមិ២  
សង្កាត់២ ក្រុងព្រះសីហនុ ខេត្តព្រះសីហនុ


**សាខាខេត្តបាត់ដំបង**  
ផ្ទះលេខ០២ ០៤ & ០៦ ផ្លូវលេខ១១៣  
ភូមិ២០៥សភា សង្កាត់ស្វាយប៉ោ  
ក្រុងបាត់ដំបង ខេត្តបាត់ដំបង

**ការិយាល័យកណ្តាល**  
ផ្ទះលេខ ២០ អេហ្វអិ-អិច អិច អិច អិច &  
២០ ហាស័ហ្ស-អិច អិច អិច អិច វិថីក្រមួនស  
កាច់ជ្រុង ផ្លូវលេខ៦៧ សង្កាត់ផ្សារថ្មីទី១  
ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ

+ 855 (0) 23 999 000  
www.jtrustroyal.com  
www.facebook.com/jtrustroyalbank



ផ្ទះលេខ ២០អេហ្សមី-អ៊ី០ អ៊ី១ អ៊ី២ អ៊ី៣ & ២០ហាស់ហេរ-អ៊ី០ អ៊ី១ អ៊ី២ អ៊ី៣ វិថីក្រមួនស កាច់ជ្រុង  
ផ្លូវលេខ៦៧ សង្កាត់ផ្សារថ្មីទី១ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ

 + 855 (0) 23 999 000

 [www.jtrustroyal.com](http://www.jtrustroyal.com)

 [www.facebook.com/jtrustroyalbank](https://www.facebook.com/jtrustroyalbank)