

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ



中国工商银行

ធនាគារអោយស៊ីប៊ីស៊ីលីមីតធីត

មាតិកា

ទំព័រ

1.	របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	25
2.	របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	28
3.	របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	30
4.	របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	31
5.	របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	32
6.	កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	34

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះធនាគារ អាយស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាកណ្តាល

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ អាយស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាកណ្តាលពេញហៅកាត់ថា (“សាខាធនាគារ”) ដែលមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធននិងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ដែលមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី28ដល់62 (ដែលហៅកាត់ថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ”) ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសាធារណៈ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុនិងលំហូរទឹកប្រាក់របស់សាខាធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា(ស.វ.ទ.ហ.អ.ក)។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពី ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ មានការពងកករាជ្យពីធនាគារដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាការស្តង់ដារសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

បញ្ហាផ្សេងៗ

ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសាខាធនាគារបានអនុវត្តស.វ.ទ.ហ.អ.កនៅថ្ងៃទី 1 ខែមករាឆ្នាំ 2019 ដែលមានកាលបរិច្ឆេទអនុវត្តកាលនៅថ្ងៃទី 1 ខែមករាឆ្នាំ 2018 ។ស្តង់ដារទាំងនេះគឺត្រូវអនុវត្តតាមវិធីសាស្ត្រប្រតិបត្តិការលើព័ត៌មានប្រៀបធៀបនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះរួមមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូឆ្នាំ 2018 និងថ្ងៃទី 1 ខែមករាឆ្នាំ 2018 ព្រមទាំងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាតនិងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗរបាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធននិងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូឆ្នាំ 2018 និងកំណត់ពន្យល់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។យើងខ្ញុំមិនតម្រូវឲ្យធ្វើសវនកម្មលើព័ត៌មានប្រៀបធៀបដែលបានកែប្រែឡើងវិញឡើយហើយព័ត៌មានទាំងនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទេ។ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំលើព័ត៌មានប្រៀបធៀបទាំងនេះគឺត្រូវកំណត់ថាគឺជាបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរួមបញ្ចូលនូវព័ត៌មានប្រៀបធៀបដែលតម្រូវដោយស.វ.ទ.ហ.អ.កនិងថាព័ត៌មានប្រៀបធៀបទាំងនេះត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សមស្របប្រទេ។

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរួមមានព័ត៌មានដែលដាក់បញ្ចូលក្នុងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងរបាយការណ៍សវនកម្មឡើយ។ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរំពឹងថានឹងរួចរាល់បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ។ មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ។ ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំគឺត្រូវអានព័ត៌មានផ្សេងៗហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះមានភាពមិនស្របគ្នា ជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្មឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត។ នៅពេលយើងខ្ញុំអានរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំប្រសិនបើយើងខ្ញុំជឿជាន់ថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងយើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងនិងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអក្ខរកម្ម

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការកែប្រែបន្ត ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់សាខាធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មានប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការសាខាធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចមានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ។

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែការកែប្រែបន្ត ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះនិងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារ តែការកែប្រែបន្តមានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការកែប្រែបន្តអាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបឃិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនាការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង។

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់សាខាធនាគារឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសាខាធនាគារបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានធ្វើការសន្និដ្ឋានថាគោលនយោបាយនិងលក្ខន្តិកៈសារវន្តពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មប្រសិនបើយើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអស្ថិរភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំគឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចធ្វើឲ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាននិងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការនិងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ។ យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានរួមបញ្ចូលទាំងចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំភាត់**

ខែម៉ឺន

Partner



រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០២០

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩

ធនាគារ ហាងស៊ីស៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩

	កំណត់សម្គាល់	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ		នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៨	នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៩	នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៩	នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៩
		ឆ្នាំ ២០១៩	ឆ្នាំ ២០១៨	ឆ្នាំ ២០១៩	ឆ្នាំ ២០១៨	ឆ្នាំ ២០១៨	ឆ្នាំ ២០១៩	ឆ្នាំ ២០១៩	ឆ្នាំ ២០១៩
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
									(កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រភេទសកម្មភាព									
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	6	332,157,971	126,809,403	1,353,543,732	509,520,181	133,815,571	540,213,460	133,815,571	540,213,460
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	7	120,193,514	168,857,762	489,788,570	678,470,488	202,493,286	817,465,315	202,493,286	817,465,315
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	8	100,036,810	96,037,500	407,650,001	385,878,675	104,350,248	421,261,951	104,350,248	421,261,951
ឥណទាននិងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-សុទ្ធ		750,273,884	629,664,112	3,057,366,077	2,529,990,402	536,229,867	2,164,759,973	536,229,867	2,164,759,973
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		918,780	2,175,082	3,744,029	8,739,479	1,533,538	6,190,893	1,533,538	6,190,893
ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ		217,152	280,776	884,894	1,128,158	373,209	1,506,645	373,209	1,506,645
ការទូទាត់មុនរយៈពេលវែង		311,988	351,888	1,271,351	1,413,886	447,677	1,807,272	447,677	1,807,272
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម		3,022,833	3,417,115	12,318,044	13,729,968	3,811,397	15,386,609	3,811,397	15,386,609
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ	10(ក)	1,219,928	664,229	4,971,207	2,668,872	905,805	3,656,735	905,805	3,656,735
ប្រភេទសកម្មសរុប		1,308,352,860	1,028,257,867	5,331,537,905	4,131,540,109	983,960,578	3,972,248,853	983,960,578	3,972,248,853

ធនាគារ អេសស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

ចំណូលនិមួយៗរបស់ភាគទុនិក

ចំណូល						
	ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	386,157,430	375,405,413	1,573,591,527	1,508,378,949	168,406,873
	ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា	129,801,658	128,129,117	528,941,756	514,822,792	137,391,844
	ប្រាក់កម្ចី	492,313,826	277,006,287	2,006,178,841	1,113,011,261	468,271,794
	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	50,035,092	25,412,109	203,893,000	102,105,854	25,294,572
	បំណុលកតិសន្យា	3,182,620	3,543,237	12,969,177	14,236,726	3,897,048
	បំណុលផ្សេងៗ	4,586,234	9,688,311	18,688,904	38,927,634	3,759,683
	សំវិធានធនលើកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ	105,513	162,642	429,965	653,496	128,119
10(ខ)	បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	8,181,331	6,759,558	33,338,924	27,159,904	5,200,259
	បំណុលសរុប	1,074,363,704	826,106,674	4,378,032,094	3,319,296,616	812,350,192
កំណត់ត្រាបន្ថែមសម្រាប់ភាគទុនិក						
11	ដើមទុនសាខាធនាគារ	100,000,000	100,000,000	400,000,000	400,000,000	400,000,000
12	ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	7,712,143	6,742,521	31,202,406	27,273,498	4,587,041
	ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	126,277,013	95,408,672	511,006,598	385,928,080	67,023,345
	លម្អៀងពីការប្តូរប័យប័ណ្ណ	-	-	11,296,807	(958,085)	-
	សរុបមូលធន	233,989,156	202,151,193	953,505,811	812,243,493	171,610,386
	សរុបចំណូលនិមួយៗ	1,308,352,860	1,028,257,867	5,331,537,905	4,131,540,109	983,960,578
						3,972,248,853

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

	កំណត់ សម្គាល់	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលពីការប្រាក់	13	55,117,464	47,598,334	223,335,964	192,535,261
ចំណាយលើការប្រាក់	14	(17,691,426)	(15,677,299)	(71,685,658)	(63,414,673)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		37,426,038	31,921,035	151,650,306	129,120,588
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ - សុទ្ធ	15	11,488,662	12,097,322	46,552,058	48,933,667
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការសរុប		48,914,700	44,018,357	198,202,364	178,054,255
ចំណាយលើបុគ្គលិក		(5,380,714)	(5,109,253)	(21,802,653)	(20,666,928)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		(2,136,892)	(2,021,854)	(8,658,687)	(8,178,399)
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុប		(7,517,606)	(7,131,107)	(30,461,340)	(28,845,327)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការមុន		41,397,094	36,887,250	167,741,024	149,208,928
ឱនភាពនៃតម្លៃ					
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃនៃ					
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ		(1,355,578)	1,252,274	(5,492,801)	5,065,448
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		40,041,516	38,139,524	162,248,223	154,274,376
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	10(គ)	(8,203,553)	(7,598,717)	(33,240,797)	(30,736,810)
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់		31,837,963	30,540,807	129,007,426	123,537,566
ការិយបរិច្ឆេទ					
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	12,254,892	(4,085,202)
លទ្ធផលលម្អិតសរុបសម្រាប់		31,837,963	30,540,807	141,262,318	119,452,364
ការិយបរិច្ឆេទ					

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ហាងស៊ីស៊ី និង ហាងស៊ីស៊ី សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធន
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩

	ដើមទុន		ទុនប្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ		ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		ទុនប្រុងលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ១)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ១)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ១)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ១)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ១)
សន្ទាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៩	100,000,000	400,000,000	6,742,521	27,273,498	95,408,672	385,928,080	-	(988,085)	202,151,193	812,243,493
ប្រតិបត្តិការដែលបានទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់										
នៅក្នុងមូលធន										
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនប្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	969,622	3,928,908	(969,622)	(3,928,908)	-	-	-	-
លទ្ធផលសរុប	-	-	-	-	31,837,963	129,007,426	-	-	31,837,963	129,007,426
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	-	12,254,892	-	12,254,892
ទុនប្រុងលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	100,000,000	400,000,000	7,712,143	31,202,406	126,277,013	511,006,598	-	11,296,807	233,989,156	953,505,811

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

**របាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធន
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩**

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	31,837,963	30,540,807	129,007,426	123,537,566
<i>និយ័តភាពលើ:</i>				
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	8,203,553	7,598,717	33,240,797	30,736,810
រំលស់	551,249	558,106	2,233,661	2,257,539
សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃនៃ				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	1,355,578	(1,252,274)	5,492,801	(5,065,448)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	(37,426,038)	(31,921,035)	(151,650,306)	(129,120,588)
	<u>4,522,305</u>	<u>5,524,321</u>	<u>18,324,379</u>	<u>22,345,879</u>
<i>បម្រែបម្រួល:</i>				
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	47,284,665	33,000,001	191,597,463	133,485,004
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(122,685,461)	(91,772,977)	(497,121,488)	(371,221,692)
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	(3,999,310)	8,312,748	(16,205,204)	33,625,066
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	1,256,302	(641,544)	5,090,536	(2,595,045)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	10,824,000	206,182,935	43,858,848	834,009,972
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា	1,585,738	(9,324,471)	6,425,410	(37,717,485)
បំណុលផ្សេងៗ	(5,102,077)	5,928,628	(20,673,616)	23,981,300
សាច់ប្រាក់(ប្រើប្រាស់ក្នុង)ទទួលបានពីប្រតិបត្តិការ				
	<u>(66,313,838)</u>	<u>157,209,641</u>	<u>(268,703,672)</u>	<u>635,912,999</u>
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល	57,160,029	47,859,366	231,612,438	193,591,135
ចំណាយការប្រាក់បានបង់	(15,637,932)	(15,513,284)	(63,364,900)	(62,751,234)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	<u>(7,337,479)</u>	<u>(5,797,842)</u>	<u>(29,731,465)</u>	<u>(23,452,271)</u>
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ(ប្រើប្រាស់ក្នុង)ទទួលបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
	<u>(32,129,220)</u>	<u>183,757,881</u>	<u>(130,187,599)</u>	<u>743,300,629</u>

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ការទូទាត់មុនរយៈពេលវែង	(93,343)	(71,391)	(378,226)	(288,777)
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	39,900	95,789	161,675	387,467
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (ប្រើប្រាស់ក្នុង) ទទួលបានពីសកម្មភាពវិនិយោគ	(53,443)	24,398	(216,551)	98,690
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន				
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី និង បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	5,613,886,997	2,910,421,983	22,747,470,112	11,772,656,921
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី និងបំណុល បន្ទាប់បន្សំ	(5,375,931,734)	(3,100,786,398)	(21,783,275,386)	(12,542,680,980)
បំណុលភតិសន្យា	(424,032)	(424,032)	(1,718,178)	(1,715,209)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន	237,531,231	(190,788,447)	962,476,548	(771,739,268)
ការកើនឡើង/(ថយចុះ) សុទ្ធនៃសាច់ ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	205,348,568	(7,006,168)	832,072,398	(28,339,949)
សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល ដើមការិយបរិច្ឆេទ	126,809,403	133,815,571	509,520,181	540,213,460
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	11,951,153	(2,353,330)
សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាចុងការិយបរិច្ឆេទ (កំណត់សម្គាល់ 6)	332,157,971	126,809,403	1,353,543,732	509,520,181

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

1. អំពីសាខាធនាគារ

ធនាគារអាយស៊ីប៊ីស៊ីលីមីធីតសាខាភ្នំពេញហៅកាត់ថា) “សាខាធនាគារ” គឺជាសាខារបស់ធនាគារអ៊ិនដាស ស្រៀវអេនខមមើសលីប៊ីងអៀងនាយណាលីមីធីតដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសចិន។ សាខា ធនាគារបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្រោមអាជ្ញាប័ណ្ណ ចុះបញ្ជីលេខ Co. 0049Br/2011 ចុះនៅថ្ងៃទី 29 ខែកក្កដាឆ្នាំ 2011។ នាថ្ងៃទី 12 ខែមេសាឆ្នាំ 2016 សាខាធនាគារ បានទទួលលេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មថ្មីលេខ 00005760 ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ សាខាធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីប្រតិបត្តិការជាធនាគារពាណិជ្ជដោយមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃទី 8 ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2011 ហើយបានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី 1 ខែធ្នូឆ្នាំ 2011 ។

សកម្មភាពអាជីវកម្មសំខាន់ៗរបស់សាខាធនាគាររួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធនាគារនិងការផ្តល់សេវា កម្មផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់សាខាធនាគារមានទីតាំងបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅ# 19& 20 អគារ Exchange Square ផ្លូវលេខ 106 ភូមិ 2 សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញរាជធានីភ្នំពេញព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

នាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូឆ្នាំ 2019 សាខាធនាគារមានបុគ្គលិកសរុប 76 នាក់ (ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូឆ្នាំ 2018: 75 នាក់) ។

2. មូលដ្ឋានគណនេយ្យ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាហៅកាត់ថា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក” ឬ (“CIFRS”)។ នេះគឺជារបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុលើកដំបូងរបស់សាខាធនាគារដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស.វ.ទ.ហ.អ.ក និង ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”) ឬ (“CIFRS”)។ “ការអនុវត្តដំបូងនៃស្តង់ ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា” ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកាលពីការិយបរិច្ឆេទមុនរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការពន្យល់ពីរបៀបនៃការផ្លាស់ប្តូរ ទៅស.វ.ទ.ហ.អ.ក ដែលបានប៉ះពាល់ដល់ការរាយការណ៍ពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុនិងលំហូរទឹក ប្រាក់ត្រូវបានបង្ហាញ ។

គោលនយោបាយគណនេយ្យ និងវិធីសាស្ត្រនៃការគណនា ត្រូវបានអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

3. រូបិយប័ណ្ណមុខងារនិងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់កំណត់បង្ហាញ

សាខាធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ អ្នកគ្រប់គ្រងក៏បានកំណត់ថា ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់សាខាធនាគារ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់សាខាធនាគារ ។ តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានបង្ក្រាបចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិក ឬមួយពាន់រៀលដែលជិតបំផុត បើមិនដូច្នោះទេលុះត្រាតែមានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ ។

4. ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ប៉ាន់ស្មាន និងសន្មតដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែលើការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមវិធីសាស្ត្រទស្សនៈវិស័យ ។

5. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀលត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំនិងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រា នាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យមនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។ ភាពខុសគ្នាដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា “ទុនបម្រុងលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណ”នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

សាខាធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម៖

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

		អត្រានាការបរិច្ឆេទ		
		រាយការណ៍		អត្រាមធ្យម
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,075រៀល	4,052រៀល
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,018រៀល	4,045រៀល
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,037រៀល	មិនប្រើ

តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺសម្រាប់ជាការបង្ហាញតែប៉ុណ្ណោះ ហើយមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថា តួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនេះត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

ធនាគារ អេឡិចត្រូនិក លីមីតធីតសាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

7. ប្រាក់បញ្ញើលើធនាគារនានា(ត)

បម្រែបម្រួលនៃសិទ្ធិធនលើធនាគារនានាត្រូវបានបញ្ជាក់និងសាច់ប្រាក់សមូលមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី1 ខែមករាឆ្នាំ2018	
	ឆ្នាំ 2019	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2018	ឆ្នាំ 2019	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2018	ថ្ងៃទី1 ខែមករាឆ្នាំ2018	ថ្ងៃទី1 ខែមករាឆ្នាំ2018
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	173,565	169,317	697,384	683,533	-	-
សិទ្ធិធនបន្ថែម	(113,088)	4,248	(458,233)	17,183	169,317	684,888
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	7,293	(3,332)	-	(1,355)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	60,477	173,565	246,444	697,384	169,317	683,533

8. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី1 ខែមករាឆ្នាំ2018	
	ឆ្នាំ 2019	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2018	ឆ្នាំ 2019	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2018	ថ្ងៃទី1 ខែមករាឆ្នាំ2018	ថ្ងៃទី1 ខែមករាឆ្នាំ2018
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់តម្កល់ធនាគារដើមទុន	10,000,000	10,000,000	40,750,000	40,180,000	10,000,000	40,370,000
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	90,036,810	86,037,500	366,900,001	345,698,675	94,350,248	380,891,951
	100,036,810	96,037,500	407,650,001	385,878,675	104,350,248	421,261,951

ធនាគារ រលយស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីតសាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

8. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ (ត)

ក. ប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុន

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០១-136 ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 សាខាធនាគារតម្រូវឱ្យក្រុមប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់ខ្លួន ។ ប្រាក់តម្កល់នេះ គឺមិនអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួនបានឡើយប៉ុន្តែសាខាធនាគារអាចដកវិញបាន នៅពេលដែលសាខាធនាគារសម្រេចចិត្តឈប់ធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយស្ម័គ្រចិត្ត ។

ខ. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% ចំពោះប្រាក់រៀលនិង12.50% ចំពោះប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអនិវាសនជននិងប្រាក់បញ្ញើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រាក់កម្ចីអនិវាសនជន។យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខធ៧-០១-282 ប្រ.ក. ស្តីពីការរក្សាទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចចុះថ្ងៃទី 29 ខែសីហាឆ្នាំ 2018 ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចជាប្រាក់រៀលនិងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតដែលទទួលបានការប្រាក់ទេ។

9. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំគឺជាបំណុលបន្ទាប់បន្សំប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ អ៊ុនដាសស្បៀលអន្តរជាតិដែលបើកបើកប្រើប្រាស់ក្នុងអំឡុងពេលរយៈពេលយូរជាងមួយឆ្នាំ។បំណុលបន្ទាប់បន្សំគ្មានវត្ថុបញ្ចាំមានការប្រាក់នៅអត្រា LIBOR គិតលើមូលដ្ឋាន 6ខែឬក៏150ថ្ងៃបញ្ចប់ប្រាក់ប្រើប្រាស់កាលបើយកប្រាក់ប្រើប្រាស់នៅក្នុងឆ្នាំ 2029បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 10 ខែឧសភា ឆ្នាំ2019។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩

បណ្តាញការ របាយការណ៍ស្តីពី លីមីតធនធានសាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩

10. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ក. ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ពន្ធពន្យារជាបំណុល ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី៣១ ខែមករាឆ្នាំ២០១៨ ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ ៥)
	ឆ្នាំ ២០១៩	ឆ្នាំ ២០១៨	ឆ្នាំ ២០១៩	ឆ្នាំ ២០១៨	ឆ្នាំ ២០១៩	ឆ្នាំ ២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
	1,219,928	664,229	4,971,207	2,668,872	908,876	3,669,133	
	-	-	-	-	(3,071)	(12,398)	
	<u>1,219,928</u>	<u>664,229</u>	<u>4,971,207</u>	<u>2,668,872</u>	<u>905,805</u>	<u>3,656,735</u>	

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

10. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ក. ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធពន្យារមានដូចខាងក្រោម៖

	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	664,229	905,805	2,668,872	3,656,735
ទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬ ខាត	555,699	(241,576)	2,251,691	(977,175)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	50,644	(10,688)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>1,219,928</u>	<u>664,229</u>	<u>4,971,207</u>	<u>2,668,872</u>

ខ. បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ

	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	6,759,558	5,200,259	27,159,904	20,993,446
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	8,759,252	7,357,141	35,492,488	29,759,635
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(7,337,479)	(5,797,842)	(29,731,465)	(23,452,271)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	417,997	(140,906)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>8,181,331</u>	<u>6,759,558</u>	<u>33,338,924</u>	<u>27,159,904</u>

អនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬក៏បង់ពន្ធអប្បបរមាដោយគណនាតាមអត្រា 1% នៃ ប្រាក់ចំណូលនៅពេលដែលពន្ធមួយណាមានចំនួនធំជាង ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

គ. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	8,759,252	7,357,141	35,492,488	29,759,635
ពន្ធពន្យារ	(555,699)	241,576	(2,251,691)	977,175
	<u>8,203,553</u>	<u>7,598,717</u>	<u>33,240,797</u>	<u>30,736,810</u>

ធនាគារ អោយស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩

10. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

គ. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ ២០% ចំពោះចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាតដូចខាងក្រោម:

	2019		2018	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ ៥)
		%		%
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	40,041,516		162,248,223	100%
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រាផ្លូវការ 20%	8,008,303		32,449,644	20%
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	94,689		383,680	0%
ផ្សេងៗ	100,561		407,473	0%
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	8,203,553		33,240,797	20%
			7,598,717	20%
			30,736,810	20%

ការគណនាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធគឺស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យនិងវាយតម្លៃពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

ធនាគារ អាយស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

11. ដើមទុនសាខាធនាគារ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ		ថ្ងៃទី1 ខែមករាឆ្នាំ2018	
	ឆ្នាំ2019	ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ2018	ដុល្លារអាមេរិក	ឆ្នាំ2018	ដុល្លារអាមេរិក
		(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)		(កំណត់សម្គាល់ 5)
ដើមទុនសាខាធនាគារ	100,000,000		100,000,000		400,000,000	400,000,000
			400,000,000		100,000,000	
						400,000,000

ដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាលតំណាងឲ្យដើមទុនដែលបានបង់ដោយធនាគារអ៊ិនជាសង្រ្គ្រោះអនុម័តសេចក្តីណែនាំយល់ពីផែនការរដ្ឋបាលប្រជាមានិតចិនដែលជាធនាគារមេផ្ទៃក្នុងដែរ។
ដើមទុនរបស់សាខាធនាគារត្រូវបានកាន់កាប់ក្នុងទម្រង់ជាដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល។

12. ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិតំណាងឱ្យភាពខុសគ្នានៃសំវិធានធនវារាំង ឱនភាពនៃតម្លៃលើគណនាទ្របតាម ស.វ.ទ.ហ.អ.ក និងសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

13. ចំណូលពីការប្រាក់

	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន	47,611,026	40,459,371	192,919,877	163,658,156
ប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	393,182	355,105	1,593,173	1,436,400
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	7,113,256	6,783,858	28,822,914	27,440,705
	<u>55,117,464</u>	<u>47,598,334</u>	<u>223,335,964</u>	<u>192,535,261</u>

14. ចំណាយលើការប្រាក់

	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	3,362,495	3,800,134	13,624,830	15,371,542
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	4,084,305	2,834,506	16,549,603	11,465,576
ប្រាក់កម្ចីនិងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ	10,181,211	8,972,438	41,254,267	36,293,512
បំណុលភតិសន្យា	63,415	70,221	256,958	284,044
	<u>17,691,426</u>	<u>15,677,299</u>	<u>71,685,658</u>	<u>63,414,674</u>

15. ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ-សុទ្ធ

	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2018 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ				
ចំណូលជើងសារ	4,074,996	3,575,730	16,511,884	14,463,828
កម្រៃនិងជើងសារ	4,417,993	5,616,448	17,901,708	22,718,532
កម្រៃពីការផ្ទេរប្រាក់	1,011,233	779,869	4,097,516	3,154,570
ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម	439,125	417,791	1,779,335	1,689,965
ផ្សេងៗ	2,008,481	1,988,233	8,138,365	8,042,402
	<u>11,951,828</u>	<u>12,378,071</u>	<u>48,428,808</u>	<u>50,069,297</u>
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ	(463,166)	(280,749)	(1,876,750)	(1,135,630)
	<u>11,488,662</u>	<u>12,097,322</u>	<u>46,552,058</u>	<u>48,933,667</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

16. ការសន្យានិយមថាភាព

ប្រតិបត្តិការ

ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា សាខាធនាគារមានការសន្យានិងកើតឡើងនូវយថាភាពមួយចំនួន តាមឧបាស្រ័យជាផ្លូវច្បាប់ដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ពុំមានការខាតបង់ជាសារវន្តដែលត្រូវស្មានទុកជាមុនពី ប្រតិបត្តិការទាំងនោះទេដែលរួមមាន៖

	2019	2018	2019	2018
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ 5)	(កំណត់សម្គាល់ 5)
លិខិតធានាធនាគារនិងផ្សេងៗ	33,447,316	26,134,738	136,297,813	105,009,377
ដកៈ សំវិធានធន	(334,473)	(261,347)	(1,362,977)	(1,050,092)
	<u>33,112,843</u>	<u>25,873,391</u>	<u>134,934,836</u>	<u>103,959,285</u>

17. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ក. សេចក្តីផ្តើមនិងទស្សនៈទូទៅ

សាខាធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និង
- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

កំណត់សម្គាល់នេះបង្ហាញពីព័ត៌មានស្តីពីហានិភ័យនីមួយៗខាងលើរបស់សាខាធនាគារដែលមានគោលដៅគោលការណ៍ណែនាំនិងវិធានការរបស់សាខាធនាគារដើម្បីវាស់វែងនិងចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើងនិងការគ្រប់គ្រងនូវដើមទុនរបស់សាខាធនាគារ។

ខ. ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារប្រសិនបើអតិថិជនឬភាគីម្ខាងទៀតមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចទៅតាមកិច្ចសន្យាហើយហានិភ័យជាចម្បងនេះកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាននិងបុរេប្រទានដល់អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានានិងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅខ្នងតារាងតុល្យការក៏មានហានិភ័យឥណទានដែរដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មការឥណទានរបស់សាខាធនាគារ។

ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការវិភាគជាប្រចាំលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់និងអ្នកខ្ចីប្រាក់គោលដៅសំខាន់ៗក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់។ ហានិភ័យឥណទានក៏ត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាផ្នែកដោយការទទួលរងតុល្យការនិងការធានាជាលក្ខណៈបុគ្គល។ អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវាយតម្លៃរៀងរាល់ឆ្នាំបន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដើម្បីតាមដានលក្ខខណ្ឌនិងលទ្ធភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

17. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

កម្រិតហានិភ័យ និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សាខាធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ក្នុងនោះ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទានអតិថិជន ។ សាខាធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំ ស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាឥណទានអតិថិជនមានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ (មានដីធ្លីអគារនិងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- បន្ទុកលើទ្រព្យសម្បត្តិអាជីវកម្ម មានដូចជាដីធ្លីអគារ និង
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់និងកម្រិតទុក

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ

សាខាធនាគារមានហានិភ័យទីផ្សារដែលជាហានិភ័យដែលមានការប្រែប្រួលទៅលើតម្លៃសមស្របបុគ្គលិក ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលនៃតម្លៃទីផ្សារ។

ហានិភ័យទីផ្សារគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃឬអត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសនិងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

សាខាធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអ្វីផ្សេងក្រៅពីកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនិងការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

(I). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់គឺសំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់លើចំណូលនៃការបណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្របតម្លៃដើមនៃមូលនិធិនិងតាមរយៈការវិភាគគំណត់ប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះចំណូលការប្រាក់សុទ្ធបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលខុសប្រក្រតីបានត្រួតពិនិត្យដោយរៀបរៀងនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ។