

របាយការណ៍លទ្ធផល
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

		2018		2017	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលការប្រាក់	10	47,598,334	191,250,106	38,896,529	157,025,288
ចំណាយការប្រាក់	11	(15,607,078)	(62,709,239)	(14,419,402)	(58,211,126)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		31,991,256	128,540,867	24,477,127	98,814,162
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់និង ប្រាក់បញ្ញើប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា		(2,701,420)	(10,854,306)	(2,552,074)	(10,302,723)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពីដក សំវិធានធនលើឥណទានខាតបង់ និងប្រាក់បញ្ញើតម្កល់នៅធនាគារនានា		29,289,836	117,686,561	21,925,053	88,511,439
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ		12,299,220	49,418,266	9,804,299	39,579,955
ចំណាយកម្រៃ និងជើងសារ		(280,749)	(1,128,049)	(187,528)	(757,051)
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ		12,018,471	48,290,217	9,616,771	38,822,904
ខាតពីអត្រាប្តូរប្រាក់បានកើត ឡើងឬមិនទាន់កើតឡើង		(86,819)	(348,839)	(72,812)	(293,942)
ចំណាយលើបុគ្គលិក		(5,109,253)	(20,528,979)	(4,388,738)	(17,717,336)
ចំណាយរំលស់		(163,824)	(658,245)	(109,649)	(442,653)
ចំណាយរដ្ឋបាល និង ចំណាយប្រតិបត្តិការ		(1,800,958)	(7,236,249)	(1,509,323)	(6,093,136)
		(7,160,854)	(28,772,312)	(6,080,522)	(24,547,067)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		34,147,453	137,204,466	25,461,302	102,787,276
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		(6,931,282)	(27,849,891)	(5,202,449)	(21,002,287)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		27,216,171	109,354,575	20,258,853	81,784,989

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	ដើមទុនរបស់ ការិយាល័យកណ្តាល ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	50,000,000	49,871,707	99,871,707
ការរួមចំណែកដើមទុនបន្ថែម	50,000,000	-	50,000,000
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	20,258,853	20,258,853
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	100,000,000	70,130,560	170,130,560
(សមមូលជាពាន់រៀល-កំណត់សំគាល់ 4)	403,700,000	283,117,071	686,817,071
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	100,000,000	70,130,560	170,130,560
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	27,216,171	27,216,171
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	100,000,000	97,346,731	197,346,731
(សមមូលជាពាន់រៀល-កំណត់សំគាល់ 4)	401,800,000	391,139,165	792,939,165

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/ (ប្រើប្រាស់ក្នុង)សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (កំណត់សំគាល់ 12)	183,333,849	736,635,406	(223,816,087)	(903,545,544)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(71,391)	(286,849)	(312,575)	(1,261,865)
ការបង់មុនរយៈពេលវែង	95,789	384,880	(447,677)	(1,807,272)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/ (ប្រើប្រាស់ក្នុង)សកម្មភាពវិនិយោគ	24,398	98,031	(760,252)	(3,069,137)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន				
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី	2,910,421,983	11,694,075,528	4,428,664,343	17,878,517,953
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	(3,100,786,398)	(12,458,959,747)	(4,485,764,633)	(18,109,031,823)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការបន្ថែម ដើមទុន	-	-	50,000,000	201,850,000
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	(190,364,415)	(764,884,219)	(7,100,290)	(28,663,870)
ការថយចុះនៃសាច់ប្រាក់និង សាច់ប្រាក់សមមូល	(7,006,168)	(28,150,782)	(231,676,629)	(935,278,551)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅ ដើមការិយបរិច្ឆេទ	133,815,571	540,213,460	365,492,200	1,475,492,011
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(2,542,496)	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ (កំណត់សំគាល់ 13)	126,809,403	509,520,182	133,815,571	540,213,460

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

១. ព័ត៌មានធនាគារ

ធនាគារអាយស៊ីប៊ីស៊ីលីមីធីតសាខាភ្នំពេញហៅកាត់ថា (“សាខាធនាគារ”) គឺជាសាខារបស់ធនាគារ Industrial and Commercial Bank of China Limited ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសចិន ។ សាខាធនាគារបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្រោមអាជ្ញាប័ណ្ណចុះបញ្ជីលេខ Co. 0049 Br/2011 ចុះនៅថ្ងៃទី 29 ខែកក្កដាឆ្នាំ 2011 ។ នាថ្ងៃទី 12 ខែ មេសាឆ្នាំ 2016សាខាធនាគារបានទទួលលេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មថ្មីលេខ 00005760 ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ សាខាធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីប្រតិបត្តិការជាធនាគារពាណិជ្ជដោយមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃទី 8 ខែវិច្ឆិកាឆ្នាំ 2011 ហើយបានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការជាផ្លូវការនៅថ្ងៃទី 1 ខែធ្នូឆ្នាំ 2011 ។ សកម្មភាពអាជីវកម្មសំខាន់ៗរបស់សាខាធនាគាររួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធនាគារនិងការផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធនឹងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់សាខាធនាគារមានទីតាំងបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅ#19 &20 អគារ Exchange Square ផ្លូវលេខ106 ភូមិ2 សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2018 សាខាធនាគារមានបុគ្គលិកសរុប75នាក់ (ថ្ងៃទី31ខែធ្នូឆ្នាំ2017: 64នាក់) ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជានិងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំនិងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់សាខាធនាគារត្រូវបានអនុម័តនិងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយដោយអ្នកគ្រប់គ្រងនៅថ្ងៃទី ២១ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩ ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណសម្រាប់មុខងារ និងសម្រាប់កំណត់បង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគឺប្រាក់រៀល។ដោយសារសាខាធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការនិងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក អ្នកគ្រប់គ្រងក៏បានកំណត់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍និងកាលៈទេសៈរបស់សាខាធនាគារ ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់សាខាធនាគារ។តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិកដែលជិតបំផុតបើមិនដូច្នោះទេលុះត្រាតែមានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(ឃ) ការប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញដោយអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យប៉ាន់ស្មាននិងសន្មតដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យនិងចំនួននៃទ្រព្យសកម្មបំណុលចំណូលនិងចំណាយដែលបានរាយការណ៍។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាននិងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ។ ការកែប្រែលើគណនេយ្យប៉ាន់ស្មានត្រូវបានទទួលស្គាល់និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការប៉ាន់ស្មាននោះត្រូវបានកែប្រែនិងនាការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

ការប៉ាន់ស្មាននិងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យចម្បងត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមានការប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនដែលអាចប្រមូលបានមកវិញពីឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ 3(ង) ។

(ង) ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

នៅថ្ងៃទី 28 ខែសីហាឆ្នាំ 2009 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុបានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា(ហៅកាត់ថា “CIFRS”) ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិរួមទាំងបំណកស្រាយនិងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី 1 ខែមករាឆ្នាំ 2012 ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យ បន្ទាប់ពីនេះ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ដោយសាខាធនាគារក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះមានដូចខាងក្រោម ។ គោលនយោបាយទាំងនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គ្រប់ការិយបរិច្ឆេទទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ប្រកបដោយសង្គតិភាពលើកលែងតែចំណុចដែលបានបញ្ជាក់ ។

(ក) ប្រតិបត្តិការជាប្រចាំប័ណ្ណបរទេស

ប្រតិបត្តិការជាប្រចាំប័ណ្ណបរទេសក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរទៅ ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុនិងបំណុលរូបិយវត្ថុនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលជាប្រចាំប័ណ្ណផ្សេងទៀត ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដោយប្រើអត្រានាការបរិច្ឆេទនោះ។ កិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់ថ្ងៃអនាគតនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលជាប្រចាំប័ណ្ណផ្សេងទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។ ភាពលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគាររួមមានសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលការផ្តល់ឥណទាន គណនេយ្យត្រូវទទួលផ្សេងៗប្រាក់បញ្ញើនិងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ។

(គ) សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់និងសមតុល្យធនាគារប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាងនិងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លីដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បានដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ។

(ឃ) ឥណទាននិងបុរេប្រទាន

ឥណទាននិងបុរេប្រទានត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមប្រាក់ដើមដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោលនិងសំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ ។

(ង) សំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជារាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនេះត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុនលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុលអាជីវកម្មនិងលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតលទ្ធភាពនិងការស្ម័គ្រចិត្តសងរបស់កូនបំណុលបរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុនិងគុណភាពនៃឯកសារដែលប្រមូលបាន។

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សងត្រូវបានយកមកគិតគណនា ។

មុនថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 ការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម ៖

ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	360 ថ្ងៃឬលើស	100%

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ង) សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

ចាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 ការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យត្រូវបានកែប្រែដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងឬស្មើ 1 ឆ្នាំ)		
	≤ 14 ថ្ងៃ	1%
	15 ថ្ងៃដល់ 30 ថ្ងៃ	3%
	31 ថ្ងៃដល់ 60 ថ្ងៃ	20%
	61 ថ្ងៃដល់ 90 ថ្ងៃ	50%
	≥ 91 ថ្ងៃ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពី 1 ឆ្នាំ)		
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	< 30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃដល់ 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃដល់ 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃដល់ 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	≥ 360 ថ្ងៃឬលើស	100%

សាខាធនាគារ បានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលតម្រូវដោយប្រកាស របស់ធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា លេខ 7-017-344 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និង សាវ័ចណែនាំលេខ ៧-០១៨-០០១ ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពី “ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមកែរមិន” សម្រាប់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ។ ឥណទាននិង បុរេប្រទានផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និង កិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅតារាងតុល្យការត្រូវបានបែងចែកជាប្រាំថ្នាក់ហើយត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធនអត្រាស្របទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ របស់វាដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់ជាងនេះ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនូវចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមកែរមិនត្រូវបានអនុវត្តដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអនុវត្តទៅមុខហើយការ ផ្លាស់ប្តូរនេះគ្មានការប៉ះពាល់ខ្លាំងទៅលើការធ្វើវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ក៏ព្រោះភាគច្រើនឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ។

ឥណទានមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ នឹងត្រូវលុប បំបាត់បន្ទាប់ពីមានការគិតគូរទៅលើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយប្រសិនបើនៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។ ការប្រមូលមកវិញនូវឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបានលុបបំបាត់ចោល និងការបញ្ចូលមកវិញនូវសំវិធានធន ពីមុនត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែករួមជាមួយនឹងការប្រែប្រួលសុទ្ធនៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) ការសន្យាពាក់ព័ន្ធនឹង ឥណទានផ្សេងៗ

នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា សាខាធនាគារ ចុះកិច្ចសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានផ្សេងៗ រួមមាន ការសន្យាផ្តល់ឥណទាន លិខិតឥណទាន និងលិខិតធានាធនាគារផ្សេងៗ ។ គោលការណ៍គណនេយ្យ និងសំវិធានធន ត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក និង សាក្សីណែនាំលេខ ធ7-018-001 ស.រ.ច.ណ ក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ង) ខាងលើ ។ សំវិធានធនកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងខ្ទង់ដាច់ដោយឡែកមួយក្នុងតារាងតុល្យការ ។

(ឆ) ការប្រាក់ព្យួរទុក

ការប្រាក់ព្យួរទុកតំណាងឲ្យការប្រាក់លើឥណទាននិងបុរេប្រទានមិនដំណើរការដែលការកត់ត្រាជាចំណូល ត្រូវបានព្យួរទុករហូតដល់វាត្រូវទទួលស្គាល់ជាចំណូលពិតប្រាកដតាមមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់។ ការប្រាក់ព្យួរទុកត្រូវបានកត់ត្រាជាការដកចេញពីការប្រាក់ត្រូវទទួល ។

(ជ) ប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានានិងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានានិងនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដក សំវិធានធនខាតបង់។

(ឈ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនខាតបង់។

(ញ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

(ដ) ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ

- (i) ផ្នែកនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និង ការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន។ នៅពេលដែលធាតុនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នាធាតុទាំងនោះត្រូវ បានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ។
- (ii) រំលស់លើទ្រព្យនិងបរិក្ខារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលដោយផ្អែកលើមូល ដ្ឋានរំលស់ថេរនៃអាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ដែលមានអត្រារំលស់ប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖
- (ii) រំលស់លើទ្រព្យនិងបរិក្ខារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលដោយផ្អែកលើមូល ដ្ឋានរំលស់ថេរនៃអាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ដែលមានអត្រារំលស់ប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

គ្រឿងសង្ហារឹមនិងបរិក្ខារ	3 - 5ឆ្នាំ
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	3 ឆ្នាំ
យានយន្ត	5 ឆ្នាំ

- (iii) ការចំណាយបន្តបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះប្រសិនបើមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតដល់សាខាធនាគារលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងទៀតត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

- (iv) ចំណេញឬខាតពីការលក់ប្រើឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះហើយត្រូវបាន ទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាថ្ងៃលក់ចេញ ។
- (v) ទ្រព្យនិងបរិក្ខារដែលបានដករំលស់អស់ហើយត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យនិងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញឬបុប្ផបំបាត់ចោល ។

(ប) ឱនភាពនៃតម្លៃ

i ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាយតម្លៃនាការលក់បរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពល ជាអវិជ្ជមានលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទាននិងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ង) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគណនាលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោង និងលំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងទទួលបាននាពេលអនាគតដោយធ្វើការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។ រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្តត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ត្រូវបានវាយតម្លៃជាកញ្ចប់ក្រុមទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងក្រោយពីការ ទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឲ្យដកចេញ។

ii / ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារត្រូវបាន ត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់និងតម្លៃទីផ្សារដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់លំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគតត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្នដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងទីផ្សារបច្ចុប្បន្នលើតម្លៃពេលវេលានៃសាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តការ ប្រើប្រាស់ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតហៅកាត់ថា (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងធនាគារផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ឈ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ណ) បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃមូលធនរបស់សាខាធនាគារហើយត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធនាគារនិងត្រូវទទួលស្គាល់តាមតម្លៃដើម។

(ត) បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ថ) សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងតារាងតុល្យការនៅពេលដែលសាខាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្នដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅហើយមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយការបញ្ចុះតម្លៃលំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគតតាមអត្រាមុនបង់ពន្ធ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់កាសនិងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ។

(ទ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទាននិងបុរេប្រទានដំណើរការត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ករជារៀងរាល់ថ្ងៃ។ នៅពេលដែលគណនីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន មិនដំណើរការនោះការប្រាក់នឹងត្រូវព្យួរទុកលុះត្រាតែវាទទួលបានជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ទ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល (ត)

ចំណូលពីសកម្មភាពផ្សេងៗរបស់សាខាធនាគារត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

- កម្រៃលើការចាត់ចែងផ្តល់ឥណទាននិងកម្រៃជើងសារលើសេវាកម្ម និងឥណទានដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលសេវាកម្មនិងឥណទាន។
- កម្រៃលើកិច្ចសន្យា និងកម្រៃការធានាលើសេវាកម្មផ្សេងៗ និង ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានាដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើង។
- កម្រៃសេវាកម្មនិងកម្រៃរត់ការត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានបំពេញ។

(ធ) ចំណាយលើការប្រាក់

ចំណាយលើការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្គរជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។

(ន) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលនិយោជិតផ្តល់សេវាដល់សាខាធនាគារ ។ បំណុលត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃរំពឹងទុកថានឹងទូទាត់ ប្រសិនបើសាខាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ឬប្រយោលជាមួយនិយោជិតក្នុងការផ្តល់ប្រាក់ឈ្នួល ទៅបុគ្គលិកក្រោយបានបំពេញសេវានានាហើយ កាតព្វកិច្ចនោះ អាចត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយទុកចិត្ត ។

(ប) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ថ្លៃឈ្នួលដែលត្រូវទូទាត់ លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការត្រូវបានទទួលស្គាល់ ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យាមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេរហូតដល់ពេលដែលសាខាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់។

(ដ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញឬខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំនិងពន្ធពន្យារ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលើកលែងតែក្នុងករណីដែលវាទាក់ទងទៅនឹងសមាសធាតុដែលត្រូវទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធនក្នុងករណីនេះវាក៏ត្រូវបានកំណត់បង្ហាញជាផ្នែកមួយនៃមូលធនផងដែរ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំគឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុក ថាត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ជាមួយនឹងនិយ័តភាពណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានកត់ត្រាតាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការ ទៅលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងតម្លៃយោងប្រើសម្រាប់ការគិតពន្ធ។ តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះគឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការជឿជាក់នឹងទទួលបានឬការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ជ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់
ពន្ធនាពេលអនាគតដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបាន
កាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធដែលអាចនឹងប្រើប្រាស់
បាន។

(ព) សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រង
ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលលើភាគីមួយទៀត ឬមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើភាគីនេះក្នុងការធ្វើសេចក្តី
សម្រេចលើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រតិបត្តិការប្រកួតប្រជែងសមករិញ ។ ដូចគ្នានេះដែរប្រសិនបើសាខាធនាគារនិង
ភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយឬក៏មានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុអាចជាបុគ្គលឬ
នីតិបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលនូវបុគ្គលណាម្នាក់នៃសមាជិកគ្រួសារដែលជិតស្និទ្ធក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជា
សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដែរ ។ នៅក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនិយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុគឺជាភា
គីដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច 10% នៃដើមទុនឬសិទ្ធិបោះឆ្នោតព្រមទាំងបុគ្គល
ណាម្នាក់ដែលរួមចំណែកក្នុងការអភិបាលការដឹកនាំការគ្រប់គ្រងឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ សាខាធនាគារ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
ទៅជាប្រាក់រៀលត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់
ព័ន្ធនឹងការរៀបចំនិងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការ
ប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូឆ្នាំ 2018 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង 4,018 រៀល
(2017 ៖ 4,037) ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះគឺមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀលនាពេល អនាគតតាម អត្រាប្តូរប្រាក់នេះឬអត្រា
ប្តូរប្រាក់ ផ្សេងទៀតនោះឡើយ។

5. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់				
ប្រាក់តម្កល់ធានា				
លើដើមទុន (ក)	10,000,000	40,180,000	10,000,000	40,370,000
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច (ខ)	86,037,500	345,698,675	94,350,248	380,891,951
	<u>96,037,500</u>	<u>385,878,675</u>	<u>104,350,248</u>	<u>421,261,951</u>
គណនីចរន្ត	52,759,443	211,987,442	87,666,219	353,908,526
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់(*)	18,275,540	73,431,120	20,942,704	84,545,696
	<u>71,034,983</u>	<u>285,418,562</u>	<u>108,608,923</u>	<u>438,454,222</u>
	<u><u>167,072,483</u></u>	<u><u>671,297,237</u></u>	<u><u>212,959,171</u></u>	<u><u>859,716,173</u></u>

(*) ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មានកាលសន្តិសុខជា 3 ខែនិងទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រាប្រាក់ក្នុងចន្លោះពី 0.76% ដល់ 0.92% សម្រាប់ប្រាក់តម្កល់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនិង 0.92% សម្រាប់ប្រាក់រៀល 2017 ប្រាក់ដុល្លារពី 0.66% ដល់ 1.01%, ប្រាក់រៀល 0.75%) ក្នុងមួយឆ្នាំ។

(ក) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសលេខ 7-01-136 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 15 ខែតុលាឆ្នាំ 2001 ស្តីពីប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន តម្រូវឲ្យធនាគារទាំងឡាយតម្កល់ប្រាក់ចំនួន 10% នៃដើមទុនបានបង់ ។ ប្រាក់តម្កល់នេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនសាខាធនាគារវិញនៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាហើយ ប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើក្នុង ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ សាខាធនាគារទេ ។ ប្រាក់តម្កល់នេះទទួលបានអត្រាការប្រាក់ចាប់ពី 0.46% ទៅ 0.62% (2017 ចាប់ពី 0.32% ទៅ 0.36%) ក្នុងមួយឆ្នាំ។

(ខ) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% ចំពោះប្រាក់រៀល និង 12.50% ចំពោះរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអនិវាសនជន និង ប្រាក់បញ្ញើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រាក់កម្ចីអនិវាសនជន ។ យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ 7-018-282 ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី 29 ខែសីហាឆ្នាំ 2018 ស្តីពីការរក្សាទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចមិនមានការប្រាក់ទេ។

6. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំតំណាងឲ្យប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ Industrial and Commercial Bank of China Limited ដែលជាការិយាល័យកណ្តាល។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំគ្មានវត្ថុបញ្ចាំមានការប្រាក់នៅអត្រា LIBOR គិតលើមូលដ្ឋាន 6 ខែបូក 130 ចំណុចហើយត្រូវដល់កាលសន្តិសុខនៅក្នុងឆ្នាំ 2024 ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 17 ខែមករាឆ្នាំ 2014 ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

7. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) សំវិធានធនសម្រាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	5,200,259	20,993,446	3,207,377	12,948,181
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	7,357,141	29,560,993	5,728,640	23,126,520
ពន្ធដែលបានបង់	(5,797,842)	(23,295,729)	(3,735,758)	(15,081,255)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(98,806)	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	6,759,558	27,159,904	5,200,259	20,993,446

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	7,357,141	29,560,993	5,728,640	23,126,520
ពន្ធពន្យារ	(425,859)	(1,711,102)	(526,191)	(2,124,233)
	6,931,282	27,849,891	5,202,449	21,002,287

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សាខាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធលើវាមិនទាបជាងពន្ធអប្បបរមាដែលគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុបនោះទេ។

8. ចំណូលផ្សេងៗ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវទូទាត់	8,039,299	32,301,903	1,515,184	6,116,798
ប្រាក់រង្វាន់បង្គរ	406,655	1,633,940	660,000	2,664,420
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	2,803,268	11,263,531	3,308,097	13,354,788
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	266,224	1,069,688	260,331	1,050,955
ផ្សេងៗ	631,223	2,536,254	380,637	1,536,631
	12,146,669	48,805,316	6,124,249	24,723,592

9. ដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល

ដើមទុនរបស់ការិយាល័យ កណ្តាលតំណាងឲ្យដើមទុនដែលបានបង់ដោយធនាគារ Industrial and Commercial Bank of China Limited ដែលជាធនាគាររដ្ឋរបស់ប្រទេសចិននិងដែលជាធនាគារ មេដំបូងផងដែរ ។

ដើមទុនរបស់សាខាធនាគារត្រូវបានកាន់កាប់ ក្នុងទម្រង់ជាដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាល ។

10. ចំណូលពីការប្រាក់

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ទៅអតិថិជន	40,459,371	162,565,753	29,760,555	120,143,361
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា	6,783,858	27,257,541	8,888,604	35,883,294
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	355,105	1,426,812	247,370	998,633
	<u>47,598,334</u>	<u>191,250,106</u>	<u>38,896,529</u>	<u>157,025,288</u>

11. ចំណាយការប្រាក់

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ៖ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	<u>3,800,134</u>	<u>15,268,938</u>	<u>2,255,897</u>	<u>9,107,056</u>
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន៖ គណនីចរន្ត	44,627	179,311	51,777	209,024
គណនីសន្សំ	899,677	3,614,902	732,022	2,955,173
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	124,591	500,607	333,428	1,346,049
ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	<u>1,765,611</u>	<u>7,094,225</u>	<u>93,483</u>	<u>377,391</u>
	<u>2,834,506</u>	<u>11,389,045</u>	<u>1,210,710</u>	<u>4,887,637</u>
ប្រាក់កម្ចី	7,953,377	31,956,669	10,163,921	41,031,749
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	<u>1,019,061</u>	<u>4,094,587</u>	<u>788,874</u>	<u>3,184,684</u>
	<u>8,972,438</u>	<u>36,051,256</u>	<u>10,952,795</u>	<u>44,216,433</u>
	<u>15,607,078</u>	<u>62,709,239</u>	<u>14,419,402</u>	<u>58,211,126</u>

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

12. សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើក្នុង) សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	34,147,453	137,204,466	25,461,302	102,787,276
និយ័តភាពលើ៖				
ការបន្ថែមនូវសំវិធានធនលើ				
ឥណទានខាតបង់	851,420	3,421,006	2,552,074	10,302,723
ការបន្ថែមនូវសំវិធានធនលើ				
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់				
នៅធនាគារនានា	1,850,000	7,433,300	-	-
រំលស់	163,824	658,245	109,649	442,653
ការលុបចោលលើទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	-	-	228	920
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	(31,991,256)	(128,540,867)	(24,477,127)	(98,814,162)
	5,021,441	20,176,150	3,646,126	14,719,410
បម្រែបម្រួលនៃ៖				
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	8,312,748	33,400,621	(14,150,248)	(57,124,551)
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់				
នៅធនាគារនានា	33,000,000	132,594,000	12,500,000	50,462,500
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(91,694,126)	(368,426,998)	(255,198,416)	(1,030,236,005)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(1,307,131)	(5,252,052)	(157,911)	(637,487)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	(9,324,471)	(37,465,724)	(32,102,183)	(129,596,513)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	206,182,935	828,443,033	38,359,010	154,855,323
បំណុលផ្សេងៗ	6,527,249	26,226,486	1,338,748	5,404,526
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពី/(ប្រើក្នុង)				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	156,718,645	629,695,516	(245,764,874)	(992,152,797)
ការប្រាក់បានទទួល	48,524,953	194,973,261	38,441,045	155,186,499
ការប្រាក់បានបង់	(16,111,907)	(64,737,642)	(12,756,500)	(51,497,991)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(5,797,842)	(23,295,729)	(3,735,758)	(15,081,255)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើប្រាស់ក្នុង)				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	183,333,849	736,635,406	(223,816,087)	(903,545,544)

13. សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	2,638,330	10,600,810	2,814,542	11,362,306
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គណនីចរន្ត (កំណត់សំគាល់ 5)	52,759,443	211,987,442	87,666,219	353,908,526
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (កំណត់សំគាល់ 5)	18,275,540	73,431,120	20,942,704	84,545,696
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា គណនីចរន្ត	33,136,090	133,140,810	22,392,106	90,396,932
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែល មានកាលស្ថាប័នដើមតិចជាង 3 ខែ	20,000,000	80,360,000	-	-
	<u>126,809,403</u>	<u>509,520,182</u>	<u>133,815,571</u>	<u>540,213,460</u>

14. កិច្ចសន្យានិងបំណុលយថាហេតុ

កិច្ចសន្យាឥណទានលិខិតធានាធនាគារនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូឆ្នាំ 2018 សាខាធនាគារមានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាង
តុល្យការដែលត្រូវផ្តល់ជូនអតិថិជនដូចខាងក្រោម៖

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
លិខិតធានាធនាគារ និងផ្សេងៗ	<u>26,134,738</u>	<u>105,009,377</u>	<u>20,589,739</u>	<u>83,120,776</u>

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

សាខាធនាគារបានបង្កើតគោលការណ៍ហានិភ័យឥណទានស្នូល (Core Credit Risk Policy) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់សាខាធនាគារ ។ ការបន្តឥណទានត្រូវបានចាត់ចែងដោយកម្មវិធីឥណទានដែលបានរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំឥណទានពិសេសរាប់ទាំងទីផ្សារគោលដៅកាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឯកសារសំអាងនិងនីតិវិធីនៅក្រោមផលិតផលឥណទានដែលនឹងត្រូវបានវាស់វែងនិងផ្តល់ឱ្យ ។ សាខាធនាគារបានបែងចែកមុខងារ និងការទទួលខុសត្រូវយ៉ាងច្បាស់លាស់រវាងអ្នកស្នើសុំឥណទានអ្នកវាយតម្លៃឥណទាននិងអ្នកអនុម័តឥណទាន ។

(ii) កម្រិតហានិភ័យនិងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សាខាធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការនិងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាបុគ្គល ឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ សាខាធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិតនិងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលពួកគេរកឃើញ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់និយមន័យហានិភ័យធំជាហានិភ័យឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួល ផលជាឯកត្តបុគ្គលដែលលើសពី10%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ សាខាធនាគារ ។ យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ៨៧-០៦-២២៦ ប្រ.ករបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សាខាធនាគារចាំបាច់ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតអតិបរមាចំនួន 20% រវាងហានិភ័យ ឥណទានទូទៅរបស់សាខាធនាគារធៀបនឹងអ្នកទទួលផលឯកត្តជនណាមួយនិងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធនាគារ ។ ហានិភ័យឥណទានធំៗសរុបមិនត្រូវលើសពី300%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធនាគារទេ។

សាខាធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានក្នុងនោះគោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនដែលជាទូទៅសាខាធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការ ទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនមានដូចជា៖

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) កម្រិតហានិភ័យ និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ (ត)

- វត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ(មានដីធ្លីអគារនិងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- បន្ទុកផ្សេងៗលើទ្រព្យសកម្មក្នុងអាជីវកម្មដូចជាដីធ្លីនិងអគារនិង
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើកម្រិតទុក។

(iii) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់4)	
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន៖				
មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់	629,083,357	2,527,656,928	537,404,897	2,169,503,568
ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់	1,932	7,763	1,045	4,220
ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់	14,779	59,382	-	-
	<u>629,100,068</u>	<u>2,527,724,073</u>	<u>537,405,942</u>	<u>2,169,507,788</u>
សំវិធានធនលើឥណទានខាតបង់	<u>(6,225,500)</u>	<u>(25,014,059)</u>	<u>(5,374,080)</u>	<u>(21,695,161)</u>
	<u><u>622,874,568</u></u>	<u><u>2,502,710,014</u></u>	<u><u>532,031,862</u></u>	<u><u>2,147,812,627</u></u>

15. **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

(ក) **ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

(iii) **ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)**

មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់និងខាតបង់គឺជាឥណទានដែលមានគុណភាពល្អដែលគ្មានបទពិសោធន៍ខាតបង់ ។ ឥណទានទាំងអស់នេះមានវត្ថុបញ្ចាំហើយអ្នកគ្រប់គ្រងយល់ឃើញថានិរន្តរភាពនៃការខាតបង់គឺមានកម្រិតទាប ។

ហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ដល់ឃ្លាំមើល និងបានចាត់ទុកថាខាតបង់ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងដែលចង្អុលបង្ហាញពីស្ថានភាពផ្ទុយគ្នានេះ ។

ឥណទាននិងបុរេប្រទានខាតបង់

ឥណទាននិងបុរេប្រទានខាតបង់គឺជាឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលសាខាធនាគារកំណត់និងរំពឹងថាមិនអាចប្រមូលបានមកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីឥណទាននិងបុរេប្រទាន ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានត្រូវបានឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី៨៩ថ្ងៃ ។ សំវិធានធនអប្បបរមាត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមការចាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗលើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតអាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី ។

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញគឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យា ទូទាត់សងដោយសារតែអ្នកខ្ចីជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម ។ ឥណទានដែលនឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មីដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្មដោយផ្អែកលើសម្មតិកម្មជាក់ស្តែងនិងប្រុងប្រយ័ត្ន ។

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញឥណទាននោះត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ ដូចដើមដោយមិនគិតពីដំណើរការល្អបន្ទាប់ពីការរៀបចំជាថ្មីឡើយ ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឲ្យជាងមុនឡើយលុះត្រាតែការប្រាក់និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញក្នុងអំឡុងបីគ្រាសងរំលស់និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ ។

គោលនយោបាយលុបចោលនូវឥណទាននិងបុរេប្រទាន

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សាខាធនាគារត្រូវលុបឥណទាន និងបុរេប្រទានឬមួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលសាខាធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាគ្រប់គ្រងលើឥណទានឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបានឬគ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ ។

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះសាខាធនាគារមិនមានការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំណាមួយឡើយ ។

(ខ) ហានិភ័យទីផ្សារ

សាខាធនាគារមានហានិភ័យទីផ្សារដែលជាហានិភ័យដែលមានការប្រែប្រួលទៅលើតម្លៃសមស្រប ឬ លំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលនៃតម្លៃទីផ្សារ ។

ហានិភ័យទីផ្សារគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃឬអត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ៗគឺហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសនិងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

សាខាធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអ្វីផ្សេងក្រៅពីកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

(i) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគតទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយដែលមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់សាខាធនាគារ។

នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការសមតុល្យទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលជាប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតក្រៅពីដុល្លារអាមេរិកមិនមានចំនួនច្រើននោះទេ ។ ដូចនេះការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ។

ការវិភាគលើរំព្លោង

ភាពប្រហាក់ប្រហែលសមស្របសម្រាប់ការពង្រឹង(ភាពខ្សោយ) នៃប្រាក់រៀលធៀបនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកឬប្រាក់យ៉ន់អាចមានផលប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលតម្លៃនៅក្នុងតារាងតុល្យការ(ជាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនិងផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ដូចបង្ហាញខាងក្រោម ។ ក្នុងការវិភាគនេះអថេរផ្សេងៗត្រូវបានគិតថាមិនមានភាពប្រែប្រួល ។

	2018		2017	
	ភាពខ្លាំង	(ភាពខ្សោយ)	ភាពខ្លាំង	(ភាពខ្សោយ)
ផលប៉ះពាល់គិតជាដុល្លារអាមេរិក				
យ៉ន់ចិន (បម្រែបម្រួល 5%)	276,660	(276,660)	2,148,833	(2,148,833)
ខ្មែររៀល (បម្រែបម្រួល 5%)	163,533	(163,533)	867,896	(867,896)
	<u>440,192</u>	<u>(440,192)</u>	<u>3,016,729</u>	<u>(3,016,729)</u>

15. **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

(ខ) **ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

(ii) **ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់**

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់គឺសំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់លើចំណូលនៃការបណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្របតម្លៃដើមនៃមូលនិធិនិងតាមរយៈការវិភាគគំរោងប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះចំណូលការប្រាក់សុទ្ធបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលខុស ប្រក្រតីបានត្រួតពិនិត្យដោយធៀបទៅនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ ។

ការវិភាគនៃទំនាក់ទំនងអត្រាការប្រាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់សាខាធនាគារបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

ធនាគារ អេសស៊ីប៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា*

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន **

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ***

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់កម្ចី

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលផ្សេងៗ***

សរុបតំលាត

សម្រួលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)

(*) មិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់តម្កល់ធានា

(**) មិនរាប់បញ្ចូលសិទ្ធិធនាគារបញ្ចប់លើឥណទានតម្កល់

(***) រាប់បញ្ចូលតែទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

	រហូតដល់ 1 ខែ	>1-3 ខែ	>3-12 ខែ	>1-5 ឆ្នាំ	ត)	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
	-	-	-	-	-	2,638,330
	18,275,540	-	-	-	-	71,034,983
	40,000,000	-	145,000,000	-	-	218,136,090
	37,751,005	39,810,521	149,324,000	15,152,107	-	629,100,068
	-	-	-	-	8,401,575	8,401,575
	96,026,545	39,810,521	294,324,000	15,152,107	96,935,438	929,311,046
	26,000,000	80,000,000	11,500,000	-	10,153,181	127,653,181
	84,519,465	93,906,461	26,868,965	-	166,161,199	374,306,090
	128,535,295	148,000,000	-	-	-	276,535,295
	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
	-	-	-	-	11,880,445	11,880,445
	239,054,760	321,906,461	38,368,965	25,000,000	188,194,825	815,375,011
	(143,028,215)	(282,095,940)	255,955,035	(9,847,893)	(91,259,387)	113,936,035
	(574,687,368)	(1,133,461,487)	1,028,427,331	(39,568,834)	(366,680,217)	457,794,989

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

(ខ) ហានិភ័យទីផ្សារ(ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់(ត)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ២០១៧

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា*

ប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ

ឥណទាននិងបុរេទាន**

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ**

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់កម្ចី

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលផ្សេងៗ**

សរុបគំណត

សមមូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សំគាល់៤)

(*) មិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់តម្កល់ធានា

(**) មិនរាប់បញ្ចូលសំវិធានធនតាមច្បាប់លើឱនភាពនៃតម្លៃ

(***) រាប់បញ្ចូលតែទ្រព្យសកម្ម

រហូតដល់ ១ ខែ	>1 - 3ខែ	>3 - 12ខែ	>5 - 1ឆ្នាំ	លើសពី5ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
-	-	-	-	-	2,814,542	2,814,542
-	20,942,704	-	-	-	87,666,219	108,608,923
40,000,000	-	158,000,000	-	-	22,392,106	220,392,106
7,664,840	54,428,368	190,674,710	284,638,024	-	-	537,405,942
-	-	-	-	-	7,254,269	7,254,269
47,664,840	75,371,072	348,674,710	284,638,024	-	120,127,136	876,475,782
8,000,000	97,339,700	25,000,000	-	-	6,637,952	136,977,652
31,008,066	29,147,632	18,892,270	-	-	89,075,187	168,123,155
228,167,000	180,000,000	58,732,710	-	-	-	466,899,710
-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
-	-	-	-	-	6,124,249	6,124,249
267,175,066	306,487,332	102,624,980	-	25,000,000	101,837,388	803,124,766
(219,510,226)	(231,116,260)	246,049,730	284,638,024	(25,000,000)	18,289,748	73,351,016
(886,162,782)	(933,016,342)	993,302,760	1,149,083,703	(100,925,000)	73,835,713	296,118,052

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគបញ្ជាក់ថា តម្លៃសមស្រប សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ សាខាធនាគារ មិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្របដោយភាពលំអៀងត្រូវបាន បញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍ លទ្ធផលនោះទេ ហើយសាខាធនាគារក៏មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនាចុងកាលបរិច្ឆេទនោះដែរ ។ ដូច្នេះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទពុំមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញឬខាតនោះទេ ។

(គ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគឺជាហានិភ័យដែលសាខាធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាលកំណត់សងចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនដែលអាចបណ្តាលមកពីការដកប្រាក់របស់អ្នកផ្ញើក្នុងសាច់ប្រាក់ដើម្បីឱ្យអតិថិជនខ្ចីនិងលំហូរទឹកប្រាក់ផ្សេងទៀត ។

(i) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

អ្នកគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យបំណុលក៏ដូចជាបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់ធំៗនិងការព្យាករណ៍ការដកប្រាក់របស់ពួកគេ ។

(ii) ដំណើរការរកប្រភពទុន

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលចម្បងរបស់សាខាធនាគារបានមកពីដើមទុនរបស់ការិយាល័យកណ្តាលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗនិងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។ អ្នកគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់តាមរយៈការ ត្រួតពិនិត្យលើកាលកំណត់នៃកាលកំណត់នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់និងអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ ។

(iii) លំហូរទឹកប្រាក់អនិទស្សន៍ Non-derivative cash flows

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីលំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបង់ក្រោមបំណុល និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុអនិទស្សន៍ (non-derivative financial assets and liabilities) ប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ។ ចំនួនដែលលាតត្រដាងក្នុងតារាងនេះគឺជាចំនួនលំហូរទឹកប្រាក់នៅ ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បបរមាដោយឡែកសាខាធនាគារគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលភ្ជាប់ជាមួយដោយផ្អែកតាមលំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងទុកដោយមិនអប្បបរមា ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល(ត)

(iii) លំហូរទឹកប្រាក់អនិស្សន្ទ (Non-derivative cash flows) (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូឆ្នាំ2017	រហូតដល់1ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 3-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានកាលបរិច្ឆេទ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅធនាគារផ្សេងៗ	14,637,952	97,339,700	25,000,000	-	-	-	136,977,652
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	120,083,253	29,147,632	18,892,270	-	-	-	168,123,155
ប្រាក់កម្ចី	228,167,000	180,000,000	58,732,710	-	-	-	466,899,710
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
បំណុលផ្សេងៗ	-	6,124,249	-	-	-	-	6,124,249
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	362,888,205	312,611,581	102,624,980	-	25,000,000	-	803,124,766
សម្បទានឹងបានរៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	1,464,979,684	1,262,012,952	414,297,044	-	100,925,000	-	3,242,214,680

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

(គ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល(ត)

(iii) លំហូរទឹកប្រាក់អនិទស្សន៍(Non-derivative cash flows) (ត)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	រហូតដល់ 1 ខែ	> 1 - 3 ខែ	> 3 -12 ខែ	> 1 - 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានកាលសាន្ត	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅឯនាគារផ្សេងៗ	36,153,181	80,000,000	11,500,000	-	-	-	127,653,181
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	250,680,664	93,906,461	26,868,965	2,850,000	-	-	374,306,090
ប្រាក់កម្ចី	128,535,295	148,000,000	-	-	-	-	276,535,295
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	25,000,000	-	25,000,000
បំណុលផ្សេងៗ	-	11,880,445	-	-	-	-	11,880,445
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	415,369,140	333,786,906	38,368,965	2,850,000	25,000,000	-	815,375,011
សមមូលនឹងពាន់រៀល							
(កំណត់សំគាល់ 4)	1,668,953,205	1,341,155,788	154,166,501	11,451,300	100,450,000	-	3,276,176,794

15. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

ចក្ខុវិស័យរបស់សាខាធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពរបស់សាខាធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះសាខាធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិកនិងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹង សាខាធនាគារនិង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ។

គោលនយោបាយរបស់សាខាធនាគារគឺធានាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារនិងដើម្បីធានាស្ថេរភាពនៃការអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់លើកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភភាគទុនិកក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ហើយសាខាធនាគារ បានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការដើម្បីធានាឲ្យបាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ដែលអាច នឹងកើតមានឡើងជាមួយនឹងប្រាក់បម្រុងកម្រិតខ្ពស់អត្ថប្រយោជន៍និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុនល្អ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការនិងសកម្មភាពជាក់លាក់គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការឬសកម្មភាពនីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

16. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបានឬជាបំណុលត្រូវទូទាត់តាមរយៈប្រតិបត្តិការក្នុងលក្ខខណ្ឌមិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ (arms-length-basis) ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបាន ដូច្នេះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កត្តាសារវន្តលើការ វាយតម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់សាខាធនាគារឡើយ ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មតដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមទម្រង់ នៃទ្រព្យសកម្មនិង បំណុល ទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការគឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប។

Disclaimer

This document has been prepared by Industrial and Commercial Bank of China Limited Phnom Penh Branch (the "Branch") in good faith on the basis of information at the date of publication in full compliance with all regulatory requirements by the National Bank of Cambodia. Neither Industrial and Commercial Bank of China Limited (the "ICBC") nor any associates or affiliates thereof, other than the Branch, nor any of their employees, makes any warranty, express or implied, or assumes any legal liability or responsibility for the accuracy, completeness, or any third party's use, or results of such use of any such information.



ICBC

17th Floor, Exchange Square, No.19-20, Street 106,
Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
www.icbc.com.kh