

**ធនាគារ លាមស៊ីស៊ី សមីធីត សាខាភ្នំពេញ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**17. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ(ត)**

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ(ត)

០. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់(ត)

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់សាខាធនាគារ ។ តារាងនេះចង្អុលបង្ហាញពីរយៈពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកំណត់ថ្លៃឡើងវិញ ឬមានកាលកំណត់ណាមួយណាដែលកើតឡើងមុន ។

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ<br>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមូល<br>ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា | រហូតដល់ 1 ខែ   | > 1 - 3 ខែ     | > 3 - 6 ខែ     | > 6 - 12 ខែ    | > 1 - 5 ឆ្នាំ  | លើសពី 5 ឆ្នាំ  | ពុំមានការប្រាក់ | សរុប           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                                                                   | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក  | ដុល្លារអាមេរិក |
| ឥណទាន និងបុរេទានរៀបរៀងដល់អតិថិជន - សុទ្ធ                                          | 214,922,392    | 113,611,171    | -              | -              | -              | -              | 3,624,408       | 332,157,971    |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត                                                               | -              | -              | 73,482,704     | 46,771,287     | -              | -              | -               | 120,253,991    |
|                                                                                   | 8,462,244      | 26,000,895     | 104,150,000    | 81,449,807     | 385,087,692    | 148,304,022    | -               | 753,454,660    |
|                                                                                   | -              | -              | -              | -              | -              | -              | 815,522         | 815,522        |
|                                                                                   | 223,384,636    | 139,612,066    | 177,632,704    | 128,221,094    | 385,087,692    | 148,304,022    | 4,439,930       | 1,206,682,144  |

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**ធនាគារ ហាងស៊ីស៊ីស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**17. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

៧. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

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           |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក  | ដុល្លារអាមេរិក |
| 73,654,623     | 25,669,121     | 12,849,054     | 10,475,970     | 3,981,231      | -              | 259,527,431     | 386,157,430    |
| 38,606,596     | 37,751,782     | 30,601,161     | -              | -              | -              | 22,840,119      | 129,801,658    |
| 170,859,723    | 217,921,581    | 79,855,341     | 23,677,181     | -              | -              | -               | 492,313,826    |
| 50,035,092     | -              | -              | -              | -              | -              | -               | 50,035,092     |
| -              | 202,154        | -              | 200,237        | 1,650,011      | 1,130,218      | -               | 3,182,620      |
| -              | -              | -              | -              | -              | -              | 4,503,751       | 4,503,751      |
| 333,158,034    | 281,544,638    | 123,305,556    | 34,353,388     | 5,631,242      | 1,130,218      | 286,871,301     | 1,065,994,377  |
| (109,773,398)  | (141,932,572)  | 54,327,148     | 93,867,706     | 379,456,450    | 147,173,804    | (282,431,371)   | 140,687,767    |
| (447,326,597)  | (578,375,231)  | 221,383,128    | 382,510,902    | 1,546,286,034  | 599,733,251    | (1,150,907,837) | 573,302,651    |

(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 5)

**ធនាគារ រោយស៊ីស៊ី សម័យវិស័យ សាខាភ្នំពេញ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**17. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

១. ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមរូបិយប័ណ្ណមានដូចខាងក្រោម៖

|                                          | ប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណសម្បូលដុល្លារអាមេរិក |                    |                   |                      |
|------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                                          | ដុល្លារអាមេរិក                         | ពាន់រៀល            | យ៉នចិន            | សរុប                 |
| <b>ថ្ងៃទី៣១ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ2019</b>         |                                        |                    |                   |                      |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>            |                                        |                    |                   |                      |
| សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សម្បូល            | 319,778,899                            | 1,334,588          | 10,408,553        | 332,157,971          |
| ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា-សុទ្ធ         | 119,392,275                            | -                  | 861,716           | 120,253,991          |
| ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-សុទ្ធ | 651,190,244                            | 99,516,972         | -                 | 753,454,660          |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                        | 815,522                                | -                  | -                 | 815,522              |
| <b>សរុប</b>                              | <b>1,091,176,940</b>                   | <b>100,851,560</b> | <b>11,270,269</b> | <b>1,206,682,144</b> |

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

ធនាគារ អេសស៊ីស៊ី សម័យវិស័យ ហិរញ្ញវត្ថុ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

17. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គ. ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

២. ហានិភ័យប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើ

ចំនួននៃប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមប្រភេទប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើ (ត)៖

| ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019       | ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើ |            |            |               |
|-----------------------------------|-------------------------------------------|------------|------------|---------------|
|                                   | ដុល្លារអាមេរិក                            | ពាន់រៀល    | យ៉េនជប៉ុន  | សរុប          |
| បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ                  |                                           |            |            |               |
| ប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើ | 385,508,976                               | 343,480    | 301,730    | 386,157,430   |
| ប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើប្រាក់បញ្ញើ | 113,919,839                               | 5,826,727  | 10,055,092 | 129,801,658   |
| ប្រាក់កម្ចី                       | 408,303,016                               | 80,647,726 | -          | 492,313,826   |
| បំណុលបន្ទាប់បន្សំ                 | 50,035,092                                | -          | -          | 50,035,092    |
| បំណុលផ្សេងៗ                       | 3,182,620                                 | -          | -          | 3,182,620     |
| បំណុលភតិសន្យា                     | 4,503,751                                 | -          | -          | 4,503,751     |
|                                   | 965,453,294                               | 86,817,933 | 10,356,822 | 1,065,994,377 |
| សម្រាប់ដុល្លារអាមេរិក             | 125,723,646                               | 14,033,627 | 913,447    | 140,687,767   |
| (ពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់៥)         | 512,323,857                               | 57,187,030 | 3,722,297  | 573,302,651   |

**17. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ(ត)**

**ឃ. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល**

“ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល”គឺជាហានិភ័យដែលសាខាធនាគារនឹងជួបផលប៉ះពាល់ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច ពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវបានទូទាត់តាមរយៈជាសាច់ប្រាក់ ឬ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ។ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល កើតឡើងពីភាពមិនស៊ីគ្នាទៅនឹងពេលវេលានិងចំនួនលំហូរទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការ និងការវិនិយោគរបស់សាខាធនាគារ ។

**ង. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ**

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ឬប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាតឬការអនុវត្តមិនមានប្រសិទ្ធភាពនូវនីតិវិធីដំណើរការផ្ទៃក្នុងបុគ្គលិកឬប្រព័ន្ធឬពីកត្តាខាងក្រៅ។ ហានិភ័យនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការបង្កើតប្រព័ន្ធដំណើរការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការការត្រួតពិនិត្យនិងការរាយការណ៍ឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្មតាមរយៈអង្គភាពគ្រប់គ្រងនិងគាំទ្រដែលឯករាជ្យពីអង្គភាពអាជីវកម្មនិងគណៈគ្រប់គ្រង។ ទាំងនេះរួមមានហានិភ័យខាងផ្នែកច្បាប់តាមច្បាប់នៃការអនុលោម (ផ្តល់អាគ្រក់) តាមគណនេយ្យនិងការក្លែងបន្លំ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារតម្រូវឲ្យបង្កើតនូវវេចនាសម្ព័ន្ធតួនាទីនិងវិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គភាពឲ្យបានច្បាស់លាស់។ គោលការណ៍និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើនត្រូវបានអនុវត្តរួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ការរៀបចំនូវនីតិវិធីនិងឯកសារសំអាងនានាព្រមទាំងការអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិនិងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា។ ដំណើរការ ទាំងនេះត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំឆ្នាំដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលអាចកើតឡើងនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់សាខាធនាគារ។

**ច. ការគ្រប់គ្រងដើមទុន**

**(i). បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន**

គោលដៅរបស់សាខាធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន”ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិ
- ការពារលទ្ធភាពរបស់សាខាធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មដូចនេះធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិកនិងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារនិង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

(iii). ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការនិងសកម្មភាពជាក់លាក់គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការឬសកម្មភាពនីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់។

**18. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

សាខាធនាគារមិនមានទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។ តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបានឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបានដូច្នេះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលមួយចំណែកធំរបស់សាខាធនាគារឡើយ។ ដូច្នេះហើយតម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មត់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលទាំងនោះ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុគឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប។

**19. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ**

**ក. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

(i). ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងដំបូង

សាខាធនាគារទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូងនូវឥណទាន និងបំណុលភតិសន្យា នៅកាលបរិច្ឆេទដែលកើតមានប្រតិបត្តិការ ។ ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ទទួលស្គាល់នៅកាលបរិច្ឆេទ ដែលសាខាធនាគារក្លាយជាភាគីកិច្ចសន្យា។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប (សម្រាប់ឧបករណ៍ដែលមិនមែនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណេញ ឬខាត("FVTPL")) បូកនឹងថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការដែលកើតមកពីការទិញឬលក់ទ្រព្យនិងបំណុលទាំងនោះ។

(ii). ការលុបទទួលស្គាល់

**ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ**

សាខាធនាគារលុបទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលសិទ្ធិក្នុងកិច្ចសន្យាក្នុងការទទួលបានលំហូរទឹកប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផុតកំណត់ ឬការផ្ទេរសិទ្ធិទទួលបានលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាក្នុងប្រតិបត្តិការដែលហានិភ័យទាំងអស់ និងភាពជាកម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានផ្ទេរ ឬក្នុងករណីដែលសាខាធនាគារមិនផ្ទេរ ឬមិនរក្សាទុកនូវហានិភ័យ និងភាពជាកម្មសិទ្ធិ ហើយវាមិនរក្សាការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំពោះការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ភាពលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម (ឬតម្លៃយោងដែលជាចំណែកនៃទ្រព្យសកម្មដែលឈប់ទទួលស្គាល់) និងផលបូកនៃ (i) តម្លៃតបស្នងដែលទទួលបាន (រាប់បញ្ចូលទាំងទ្រព្យសកម្មថ្មីដែលទទួលបាន ដកបំណុលថ្មីដែលទទួលយក) និង (ii) ចំណេញ ឬខាតដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុង OCI ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញនិងខាត។

**បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

សាខាធនាគារ ឈប់ទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចសន្យាត្រូវបានរំលាយ ឬលុបចោល ឬផុតអាណត្តិ។

**20. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

**ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប**

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលនឹងទទួលបានដោយការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬតម្លៃដែលបានទូទាត់ចំពោះការផ្ទេរ បំណុលនៅក្នុងប្រតិបត្តិការធម្មតា រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារ នាការិយបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនៅក្នុងទីផ្សារ គោល ឬក្នុងករណីមិនមានទីផ្សារគោល គឺយកទីផ្សារជាអាទិភាពបំផុត ដែលសាខាធនាគារអាចកំណត់រកបាន នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនោះ។ តម្លៃសមស្របរបស់បំណុល ឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យការមិនអនុវត្តកាតព្វកិច្ច។

**21. ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ**

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានបង្កើតលើភាពខុសគ្នារវាងសំវិធានធនស្របតាមស.រ.ទ.ហ.អ.កនិងសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិស្របតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ៧៧-០១៧-៣៤៤ចុះថ្ងៃទី១ ខែធ្នូឆ្នាំ២០១៧ និងសារាចរណែនាំលេខ៧៧-០១៨-០០១ ស.រ.ធន.ណ.ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈឆ្នាំ២០១៨ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។ស្របតាមប្រការ 73 គ្រឹះស្ថានត្រូវប្រៀបធៀបសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ 49 ដល់ប្រការ 71 ជាមួយនឹងសំវិធានធនដែលគណនាតាមប្រការ 72 និងត្រូវកត់ត្រាដូចខាងក្រោម៖

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

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិមិនត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលធនផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធនាគារឡើយ ។





កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**ធនាគារ ហាងស៊ីស៊ី ស៊ីស៊ីស៊ីស៊ី សាខាភ្នំពេញ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**22. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរនៃ ស.វ.ទ.ហ.ភ (ត)**

ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន(ត)

| កំណត់<br>សម្គាល់                      | ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូឆ្នាំ2017 |                                |                                |                    | ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូឆ្នាំ2018 |                                |                                |                    |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|
|                                       | សង្កេតមើល               |                                | ផលប៉ះពាល់នៃអន្តរកាលលើស.វ.ទ.ហ.ភ |                    | សង្កេតមើល               |                                | ផលប៉ះពាល់នៃអន្តរកាលលើស.វ.ទ.ហ.ភ |                    |
|                                       | សង្កេតមើល               | ផលប៉ះពាល់នៃអន្តរកាលលើស.វ.ទ.ហ.ភ | កាចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ             | កាចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ | សង្កេតមើល               | ផលប៉ះពាល់នៃអន្តរកាលលើស.វ.ទ.ហ.ភ | កាចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ             | កាចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ |
| បំណុលនិងមូលធន                         |                         |                                |                                |                    |                         |                                |                                |                    |
| ប្រាក់បញ្ញើសរុបអតិថិជន                | 168,123,155             | 283,718                        | -                              | -                  | 168,406,873             | -                              | -                              | 375,405,413        |
| ប្រាក់បញ្ញើសរុបធនាគារនានា             | 136,977,652             | 414,192                        | -                              | -                  | 137,391,844             | -                              | -                              | 128,129,117        |
| ប្រាក់កម្ចី                           | 466,899,710             | 1,372,084                      | -                              | -                  | 468,271,794             | -                              | -                              | 277,006,287        |
| បំណុលបន្ទាប់បន្សំ                     | 25,000,000              | 294,572                        | -                              | -                  | 25,294,572              | -                              | -                              | 25,412,109         |
| បំណុលគតិសន្យា                         | -                       | -                              | 3,897,048                      | -                  | 3,897,048               | -                              | 3,543,237                      | 3,543,237          |
| បំណុលផ្សេងៗ                           | 6,124,249               | (2,364,566)                    | -                              | -                  | 3,759,683               | (2,458,358)                    | -                              | 9,688,311          |
| សំវិធានធនលើកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ  | -                       | -                              | 128,119                        | -                  | 128,119                 | -                              | 162,642                        | 162,642            |
| បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា       | 5,200,259               | -                              | -                              | -                  | 5,200,259               | -                              | -                              | 6,759,558          |
| បំណុលសរុប                             | 808,325,025             | -                              | 4,025,167                      | -                  | 812,350,192             | 2                              | 3,705,879                      | 826,106,674        |
| មូលធន                                 |                         |                                |                                |                    |                         |                                |                                |                    |
| ដើមទុន                                | 100,000,000             | -                              | -                              | -                  | 100,000,000             | -                              | -                              | 100,000,000        |
| ទុនប្រែប្រួលតាមបទប្បញ្ញត្តិ           | -                       | 4,587,041                      | 1,479,826                      | -                  | 4,587,041               | 6,742,521                      | -                              | 6,742,521          |
| ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក                   | 70,130,560              | (4,587,041)                    | -                              | -                  | 67,023,345              | (6,742,521)                    | 4,804,462                      | 95,408,672         |
| មូលធនសរុប                             | 170,130,560             | -                              | 1,479,826                      | -                  | 171,610,386             | -                              | 4,804,462                      | 202,151,193        |
| បំណុលនិងមូលធនសរុប<br>(ដុល្លារអាមេរិក) | 978,455,585             | -                              | 5,504,993                      | -                  | 983,960,578             | 2                              | 8,510,341                      | 1,028,257,867      |
| បំណុលនិងមូលធនសរុប(ពាន់រៀល)            | 3,950,025,197           | -                              | 22,223,657                     | -                  | 3,972,248,853           | 8                              | 34,194,551                     | 4,131,540,109      |

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**22. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅ ស.វ.ទ.ហ.អ.ក (ត)**

ការផ្ទៀងផ្ទាត់របាយការណ៍ចំណេញឬខាតនិងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

|                                                                 | កំណត់សម្គាល់ | ស្តង់ដារពីមុន<br>ដុល្លារអាមេរិក | ផលប៉ះពាល់នៃអន្តរកាលលើ<br>ស.វ.ទ.ហ.អ.ក     |                                        | ស.វ.ទ.ហ.អ.ក<br>ដុល្លារអាមេរិក |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                 |              |                                 | កាចាត់ថ្នាក់<br>ឡើងវិញ<br>ដុល្លារអាមេរិក | ការវាស់វែង<br>ឡើងវិញ<br>ដុល្លារអាមេរិក |                               |
| ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ                                            |              |                                 |                                          |                                        |                               |
| ចំណូលពីការប្រាក់                                                |              | 47,598,334                      | -                                        | -                                      | 47,598,334                    |
| ចំណាយលើការប្រាក់                                                |              | (15,607,078)                    | -                                        | (70,221)                               | (15,677,299)                  |
| ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ                                           |              | 31,991,256                      | -                                        | (70,221)                               | 31,921,035                    |
| ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ                                             |              | 12,018,471                      | 78,851                                   | -                                      | 12,097,322                    |
| ចំណេញពីប្រតិបត្តិការសរុប                                        |              | 44,009,727                      | 78,851                                   | (70,221)                               | 44,018,357                    |
| ការខាតបង់អត្រាការប្រាក់                                         |              | (86,819)                        | 86,819                                   | -                                      | -                             |
| ចំណាយលើបុគ្គលិក                                                 |              | (5,109,253)                     | -                                        | -                                      | (5,109,253)                   |
| រំលស់                                                           |              | (163,824)                       | 163,824                                  | -                                      | -                             |
| ចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ                                      |              | (1,800,958)                     | (250,643)                                | 29,748                                 | (2,021,854)                   |
| ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុប                                        |              | (7,160,854)                     | -                                        | 29,748                                 | (7,131,107)                   |
| ចំណេញពីប្រតិបត្តិការមុន<br>ឱនភាពនៃតម្លៃ                         |              | 36,848,873                      | 78,851                                   | (40,474)                               | 36,887,250                    |
| ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ<br>នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ                  |              | (2,701,420)                     | -                                        | 3,953,694                              | 1,252,274                     |
| ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ                                            |              | 34,147,453                      | 78,851                                   | 3,906,908                              | 38,139,524                    |
| ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ                                          |              | (6,931,282)                     | -                                        | (667,435)                              | (7,598,717)                   |
| ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់<br>ការិយបរិច្ឆេទ                              |              | 27,216,171                      | 78,851                                   | 3,245,785                              | 30,540,807                    |
| ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់<br>ការិយបរិច្ឆេទ(ពាន់រៀល -<br>កំណត់សម្គាល់ 5) |              | 110,089,412                     | 318,952                                  | 13,129,202                             | 123,537,566                   |

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**ធនាគារ រោយស៊ីស៊ី ស៊ីម៉ង់ត៍ សាខាភ្នំពេញ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**22. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរនៃ ឧ.រ.ឧ.ហ.អ.ក(ត)**

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

**១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

|                                                     |                                             | ថ្ងៃទី 1 ខែមករាឆ្នាំ2018 |                         | ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 |                         |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
|                                                     |                                             | តម្លៃយោងដំបូង            | តម្លៃយោងថ្មីក្រោមសង្ខេប | តម្លៃយោងដំបូង              | តម្លៃយោងថ្មីក្រោមសង្ខេប |
|                                                     |                                             | ក្រោមស្តង់ដារព័ត៌មាន     | ស.រ.ហ.អ.ក9              | ក្រោមស្តង់ដារព័ត៌មាន       | ស.រ.អ.ក9                |
|                                                     |                                             | ដុល្លារអាមេរិក           | ដុល្លារអាមេរិក          | ដុល្លារអាមេរិក             | ដុល្លារអាមេរិក          |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ                              | សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល               | 133,815,571              | 133,815,571             | 126,809,403                | 126,809,403             |
|                                                     | (ចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ)                          |                          |                         |                            |                         |
|                                                     | ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារនានា                  | 202,662,582              | 202,493,266             | 169,031,327                | 168,857,762             |
|                                                     | (ចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ)                          |                          |                         |                            |                         |
|                                                     | ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន          | 537,405,942              | 104,350,248             | 629,100,068                | 629,664,112             |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                                   |                                             | 7,254,269                | 1,429,550               | 8,401,575                  | 2,073,925               |
|                                                     | ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (ដុល្លារអាមេរិក) | 881,138,364              | 442,088,635             | 933,342,373                | 927,405,202             |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (ពាន់រៀល-កំណត់សម្គាល់ 5) |                                             |                          |                         |                            |                         |
|                                                     |                                             | 3,557,155,575            | 1,784,711,819           | 3,750,169,655              | 3,726,314,102           |

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)**  
**សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019**

**បទដ្ឋាន អោយស៊ីស៊ី ស៊ី លីមីតធីត សាខាភ្នំពេញ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ(ត)  
 សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

**22. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរនូវ ស.វ.ខ.ហ.អ.ក(ត)**

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

**១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ(ត)**

|                                                                | ថ្ងៃទី 1 ខែមករាឆ្នាំ2018            |                                  | ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018          |                                  |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
|                                                                | តម្លៃយោងដំបូង                       | តម្លៃយោងថ្មី ក្រោម ស.វ.ខ.ហ.អ.ក 9 | តម្លៃយោងដំបូង                       | តម្លៃយោងថ្មី ក្រោម ស.វ.ខ.ហ.អ.ក 9 |
| កំណត់ សម្គាល់                                                  | ក្រោមស្តង់ដារព័ត៌មាន ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក                   | ក្រោមស្តង់ដារព័ត៌មាន ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក                   |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                                        |                                     |                                  |                                     |                                  |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន                                         | ថ្លៃដើម                             | រំលស់ថ្លៃដើម                     | 168,123,155                         | 168,406,873                      |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនានា                                      | ថ្លៃដើម                             | រំលស់ថ្លៃដើម                     | 136,977,652                         | 137,391,844                      |
| ប្រាក់កម្ចី                                                    | ថ្លៃដើម                             | រំលស់ថ្លៃដើម                     | 466,899,710                         | 468,271,794                      |
| បំណុលបន្ទាប់បន្សំ                                              | ថ្លៃដើម                             | រំលស់ថ្លៃដើម                     | 25,000,000                          | 25,294,572                       |
| បំណុលភតិសន្យា                                                  | ថ្លៃដើម                             | រំលស់ថ្លៃដើម                     | -                                   | 3,897,048                        |
| បំណុលផ្សេងៗ                                                    | ថ្លៃដើម                             | រំលស់ថ្លៃដើម                     | 6,124,249                           | 3,499,352                        |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប(ដុល្លារអាមេរិក)</b>                    |                                     |                                  | <b>803,124,766</b>                  | <b>806,761,483</b>               |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b><br><b>(ពាន់រៀល-កំណត់សម្គាល់ 5)</b> |                                     |                                  | <b>3,242,214,680</b>                | <b>3,256,896,107</b>             |
|                                                                |                                     |                                  | <b>815,375,011</b>                  | <b>811,570,088</b>               |
|                                                                |                                     |                                  | <b>3,276,176,794</b>                | <b>3,260,888,614</b>             |

## 22. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅ ស.រ.ហ.អ.ក(ត)

### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (៣). ផលប៉ះពាល់នៃអន្តរកាលលើមូលធន

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបអំពីផលប៉ះពាល់ (ដកពន្ធ) នៃការផ្លាស់ប្តូរទៅ ស.រ.ហ.អ.ក9 ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក នៅថ្ងៃទី1ខែ មករា ឆ្នាំ2018។

|                                                                | ផលប៉ះពាល់នៃការអនុវត្ត<br>ស.រ.ហ.អ.ក9 ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូឆ្នាំ2018 |             |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                | ដុល្លារអាមេរិក                                               | ពាន់រៀល     |
| <b>ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក</b>                                     |                                                              |             |
| សមតុល្យចុងគ្រាគ្រោមស្តង់ដារពីមុន<br>(ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូឆ្នាំ2017) | 70,130,560                                                   | 283,117,071 |
| ការវាស់វែងឡើងវិញតាមរំលស់ថ្លៃដើមគ្រោម<br>ស.រ.ហ.អ.ក9             | 156,149                                                      | 630,374     |
| ការទទួលស្គាល់ឥណទានរំពឹងថានឹងបាត់បង់គ្រោម<br>ស.រ.ហ.អ.ក9         | (2,428,054)                                                  | (9,821,478) |
| ពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ                                               | 454,381                                                      | 1,837,971   |
| សមតុល្យដើមគ្រាគ្រោមស.រ.ហ.អ.ក9<br>(ថ្ងៃទី1ខែ មករា ឆ្នាំ2018)    | 68,288,052                                                   | 275,220,667 |

## 23. ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍

ការបាត់បង់ឥណទានរំពឹងទុកនាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូឆ្នាំ2019ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលបានព្យាករណ៍នាកាលបរិច្ឆេទនោះ។ បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍មានការផ្ទុះឡើងនៃវិស្វក្ខ័ណ្ឌបានរីករាលដាលនៅប្រទេសចិន កម្ពុជានិងបណ្តាប្រទេសដទៃទៀតដែលបង្កឱ្យមានការរំខានដល់សកម្មភាពអាជីវកម្មនិងសេដ្ឋកិច្ច។ ផលប៉ះពាល់លើការកើនឡើងនៃលិចផលក្នុងស្រុកនិងសូចនាករសំខាន់ផ្សេងៗនឹងត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់ភាពធ្ងន់ធ្ងរនិងភាពដែលអាចទៅរួចនៃការធ្លាក់ចុះនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកនៃស.រ.ហ.អ.ក9 ក្នុងឆ្នាំ2020។

### **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](http://www.icbc.com.kh)