



**ធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ប.ក**  
**ALPHA COMMERCIAL BANK PLC.**



**របាយការណ៍  
ប្រចាំឆ្នាំ  
២០២១**

ទីស្នាក់ការកណ្តាល នៅអគារឌីហ្គីតាល់ផែនការដ៏ថ្មី និង ទី ៣៣  
មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី (ផ្លូវលេខ ១១០) សង្កាត់ផ្សារដំបូងទី៣ ខណ្ឌទួលគោក  
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

☎ ០២៣ ៨៨ ៦៦ ៨៨

✉ info@acbnk.com

🌐 www.acbnk.com







**ធនាគារហិរញ្ញវត្ថុ អាស៊ីប្រា ម.ក**

**របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ  
២០២១**

អាសយដ្ឋាន : ទីស្នាក់ការកណ្តាល នៅអគារឌីហ្គីតាល់ផែនការដ៏ ទី ៣៣ មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី  
(ផ្លូវលេខ ១១០) សង្កាត់ផ្សារដេប៉ូទី៣ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
លេខទូរស័ព្ទ : ០២៣ ៨៨ ៦៦ ៨៨  
អ៊ីមែល : [info@acbnk.com](mailto:info@acbnk.com)  
គេហទំព័រ : [www.acbnk.com](http://www.acbnk.com)



## មាតិកា

### ទំព័រ

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| <b>1.</b> | <b>អនុកថាវបស់ប្រទានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល</b>   | <b>2</b>  |
| <b>2.</b> | <b>ព័ត៌មានអំពីបណ្ណាល័យ</b>                  | <b>3</b>  |
|           | (1) ប្រវត្តិរបស់យើងខ្ញុំ                    | 3         |
|           | (2) ការចូលរួមរបស់យើងខ្ញុំ                   | 4         |
|           | (3) ផលិតផល និងសេវារបស់យើងខ្ញុំ              | 5         |
|           | (4) ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និង តម្លៃ           | 6         |
|           | (5) រចនាសម្ព័ន្ធរបស់បណ្ណាល័យ                | 7         |
|           | (6) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល                      | 8         |
|           | (7) គណៈគ្រប់គ្រង                            | 8         |
|           | (8) របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង          | 9         |
| <b>3.</b> | <b>របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ</b>                 | <b>10</b> |
|           | (1) របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល         | 10        |
|           | (2) របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ               | 13        |
|           | (3) របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ            | 16        |
|           | (4) របាយការណ៍ចំណេញខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ | 17        |
|           | (5) របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន               | 18        |
|           | (6) របាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់                 | 19        |
|           | (7) កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ      | 20        |

## អនុកថាវរបស់ឧកញ៉ា លី យុនថៃ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៃធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក

### ជូនចំពោះអតិថិជន និងយោជិត ភាគទុនិក និងដៃគូជាទីគោរព៖

ធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក គឺជាធនាគារដែលទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណស្របច្បាប់លេខ ធ-៥២ ពីធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី ២៣ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០២០ ។ យើងពិតជាមានមោទនភាពយ៉ាង ក្រៃលែង ដែលបានក្លាយជាផ្នែកមួយនៃវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយ យើងនឹង ព្យាយាមសម្រេចឲ្យបាននូវការរីកចម្រើន យ៉ាងឆាប់រហ័ស និងរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ដើម្បីជួយ ដល់ការអភិវឌ្ឍន៍វិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជា។



ក្នុងឆ្នាំ២០២១ កន្លងទៅនេះ ជំងឺកូវីដ-១៩ នៅតែជាបញ្ហាចម្បង និងបានបន្តប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំង ទៅលើការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច នៅលើសកលលោក រួមទាំងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ ខណៈពេល ដែល ជំងឺកូវីដ-១៩ បាននឹងកំពុងរាតត្បាតនៅក្នុងប្រទេស ប្រមុខរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា បានដាក់ ចេញនូវយុទ្ធសាស្ត្រនានាក្នុងការទប់ស្កាត់ និងការពារការរីករាលដាលនៃជំងឺកូវីដ-១៩ យ៉ាងសម្រាប់សម្រាប់ ក្នុងនោះការផ្តល់ជូននូវការចាក់វ៉ាក់សាំងជូនប្រជាពលរដ្ឋទូទាំងប្រទេសយ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពដែលបានជួយការពារអាយុជីវិត ប្រជាជន និងជាពិសេស បានធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចចាប់ផ្តើមរីកលូតលាស់ឡើងវិញគួរឱ្យកោតសរសើរ។ ហេតុនេះហើយ ធនាគារយើងខ្ញុំបានរៀបចំខ្លួនយ៉ាង រឹងមាំរួចជាស្រេច និងបានផ្តល់ជូននូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់សាធារណជន និងរៀបចំផែនការដើម្បីបង្កើតទ្រព្យដល់ភាគទុនិក នៅ ក្នុងកំឡុងពេលនៃការស្តារឡើងវិញនៃសេដ្ឋកិច្ចនេះ។

- សេវារបស់យើងខ្ញុំ រួមមានសេវាប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចី ហើយធនាគារបាននឹងកំពុងរៀបចំសេវាបច្ចេកវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុទំនើប សម្រាប់ ផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់យើងក្នុងពេលឆាប់ៗខាងមុខនេះ ។
- យើងបានបង្កើតទ្រព្យសកម្មសរុបរហូតដល់ ១២៩,៦លានដុល្លារអាមេរិក ដោយផ្តើមចេញពីដើមទុន ១០០លានដុល្លារអាមេរិក និង បង្កើតប្រាក់ចំណេញជាលើកដំបូងក្នុងឆ្នាំ ២០២១ ដែលជាលទ្ធផលវិជ្ជមានចំពោះការដំណើរការនៃសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

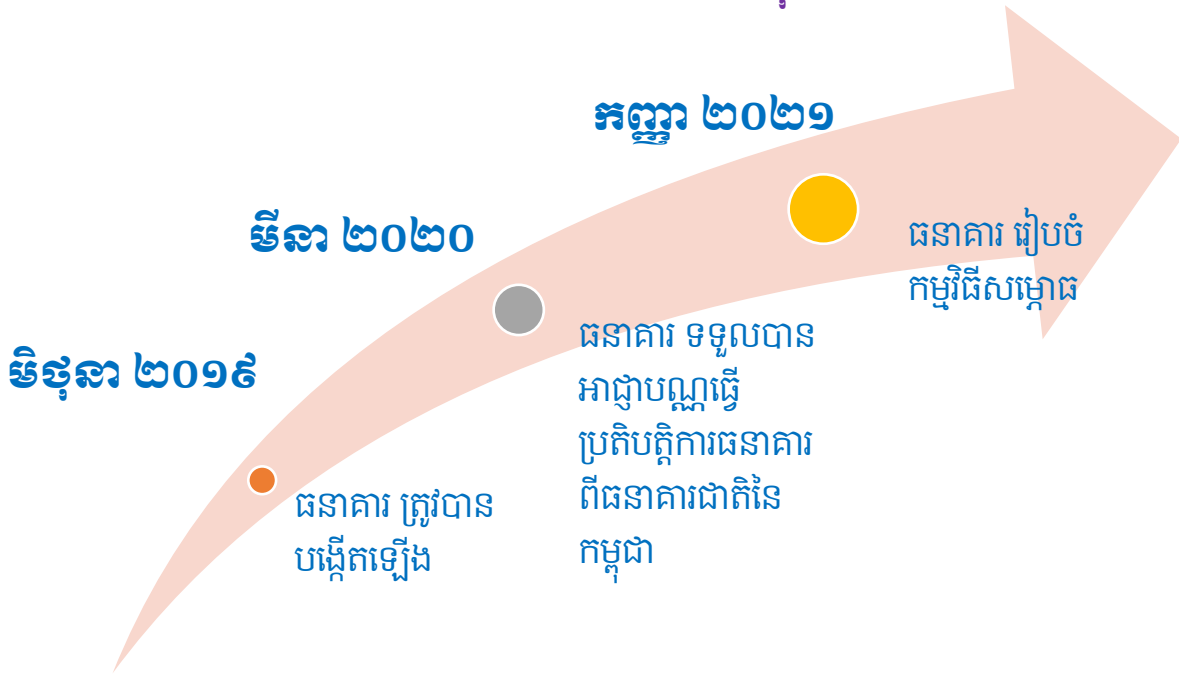
យើងជឿជាក់ថា សេដ្ឋកិច្ច នឹងចាប់ផ្តើមរីកចម្រើនឡើងវិញកាន់តែខ្លាំង ក្នុងឆ្នាំ ២០២២ នេះ ហើយយើងខ្ញុំនឹងផ្តល់ជូននូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនទៀត ជាពិសេសយើងខ្ញុំនឹងនៅទីនេះរង់ចាំផ្តល់ជូនសេវាហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងសម្បូរបែបទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនទាំងអស់។ យើងខ្ញុំក៏មានគម្រោងបើក សាខាបន្ថែមទៀតនៅតាមបណ្តាខេត្តក្រុងក្នុងផ្ទៃប្រទេសដើម្បីបង្កើតភាពងាយស្រួលជូនដល់អតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាហិរញ្ញវត្ថុនៅធនាគារ យើងខ្ញុំ ។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណជូនចំពោះអតិថិជន ភាគទុនិក និងយោជិត និងអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ ចំពោះការផ្តល់ទំនុកចិត្ត ការគាំទ្រ និងការ ជួយជ្រោមជ្រែងដល់ដំណើរការនៃធនាគារកន្លងមក។ យើងខ្ញុំប្តេជ្ញាបន្តលើកស្ទួយគុណតម្លៃស្នូលរបស់យើង រួមមានការបណ្តុះបណ្តាលទេពកោស ល្យបុគ្គលិក បង្កើតគុណតម្លៃ និងផលចំណេញសម្រាប់អតិថិជន ជួយអភិវឌ្ឍសង្គមជាតិ កសាងកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ ព្រមទាំងខិតខំប្តេជ្ញាឆ្ពោះទៅមុខ ឥតឈប់ឈរ ទោះបីប្រឈមមុខនឹងបញ្ហាណាមួយក៏ដោយ ដើម្បីលើកស្ទួយវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាទទួលបានភាពជោគជ័យថ្មីៗ បន្ថែមទៀតប្រកបដោយនិរន្តរភាព។

សូមអរគុណ។

**ឧកញ៉ា លី យុនថៃ**  
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

### ប្រវត្តិរបស់យើងខ្ញុំ



### ការចូលរួមរបស់យើងខ្ញុំ

ក្នុងខែមករា ឆ្នាំ ២០២២ ធនាគារយើងខ្ញុំបានវិនិយោគទឹកប្រាក់ចំនួន ១០ លានដុល្លារអាមេរិក ជាមូលបត្របំណុលរយៈពេល ៣ ឆ្នាំ របស់ក្រុមហ៊ុន ខេមបូឌា អ៊ែរផែត អ៊ិនវេសមិន ឯ.ក (Cambodia Airport Investment Co., Ltd.) សម្រាប់គម្រោងសាងសង់អាកាសយានដ្ឋានអន្តរជាតិព្រៃនេនៅខេត្តកណ្តាល។



នៅថ្ងៃទី១៤ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២២ ធនាគារពាណិជ្ជ អាស៊ី ម.ក ក្រោមអធិបតីភាព លោកឧកញ៉ា សី យុនថៃ ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងក្រុមការងារ បានចូលរួមក្នុងសកម្មភាពសប្បុរសធម៌ ដោយបរិច្ចាគអំណោយជាសម្ភារៈសិក្សាផ្តល់ជូនកូនក្លាយសិស្សានុសិស្ស ចំនួន ៤៧១នាក់ នៅវិទ្យាល័យពាលន ដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅក្នុងខេត្តកំពង់ចាម ។



## ផលិតផល និងសេវារបស់យើងខ្ញុំ

| ប្រាក់បញ្ញើ                      |  | ប្រាក់កម្ចី  |   |
|----------------------------------|--|--|---|
| <b>គណនីបញ្ញើ</b>                 | <p>លោកអ្នកអាចទូទាត់ប្រាក់របស់លោកអ្នកបានគ្រប់ពេលវេលា គ្រប់ទីកន្លែងដោយងាយស្រួលនិងមានសុវត្ថិភាពដោយបើកគណនីបញ្ញើជាមួយធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក និងការប្រើប្រាស់មូលបត្រមានប័ត្រដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំថ្ងៃ ដែលផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នកតាមតម្រូវការ។</p>                 | <b>គណនីសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងគណនីពាណិជ្ជកម្ម</b> | <p>ធនាគារយើងខ្ញុំនឹង រីករាយក្នុងការសហការផ្តល់ឥណទាននិងបំពេញនូវរាល់តម្រូវការអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក ដូចជាស្វែងរកដើមទុនដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្ម សាងសង់ឬជួសជុលទីតាំងអាជីវកម្ម ទិញសំភារៈ ឬម៉ាស៊ីន ជំនួយថវិកាដល់តំបន់នានា ឬដើម្បីជាដើមទុនដំណើរការអាជីវកម្ម ។</p>    |
| <b>គណនីសន្សំ</b>                 | <p>បើកគណនីសន្សំនៅធនាគារ ពាណិជ្ជអាល់ហ្វា ម.ក គឺជាជម្រើសល្អបំផុតរបស់លោកអ្នកសំរាប់ការសន្សំរយៈពេលខ្លីនិងវែង ប្រកបទៅដោយសុវត្ថិភាពខ្ពស់ និងអាចដកដាក់បានទៅតាមតម្រូវការរបស់លោកអ្នក។</p>   | <b>គណនីទុនច្រើន</b>                                | <p>ឥណទានទុនច្រើន គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួល និងអាចប្រើប្រាស់បានរហូតដល់១២ខែ។ គោលបំណងរបស់ឥណទាននេះ គឺដើម្បីជួយដល់ការបង្វិលទុនប្រើប្រាស់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ អតិថិជនអាចសងប្រាក់មកធនាគារវិញនៅពេលណាក៏បាន បន្ទាប់មកអតិថិជនក៏អាចស្នើសុំកម្ចីជាថ្មីម្តងទៀត ទៅតាមតម្រូវការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។</p>  |
| <b>គណនីបញ្ញើមានភាពសំរាប់រាល់</b> | <p>សន្សំសំរាប់ប្រើប្រាស់នៅពេលអនាគត ដោយបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាមួយធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក ដែលផ្តល់ឲ្យលោកអ្នកនូវអត្រាការប្រាក់ប្រកួតប្រជែងខ្ពស់។ លោកអ្នកអាចសន្សំ និង ចំណេញប្រាក់ក្នុងពេលតែមួយ។ ធនាគារនឹងផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាមួយនិងរយៈកាលកំណត់ច្រើនប្រភេទដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេររហូត ដល់កាលកំណត់។</p>  | <b>គណនីប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន</b>                   | <p>យើងខ្ញុំ នឹងជួយលោកអ្នកទទួលបាននូវគេហដ្ឋានក្នុងក្តីស្រមៃ និងជួយបង្កើនគុណភាពជីវិតរបស់លោកអ្នកតាមរយៈឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារ ។</p>   |

### ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និង តម្លៃ



ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ គឺនឹងក្លាយជាធនាគារអន្តរជាតិដែលមានគុណភាពលំដាប់ខ្ពស់ ។

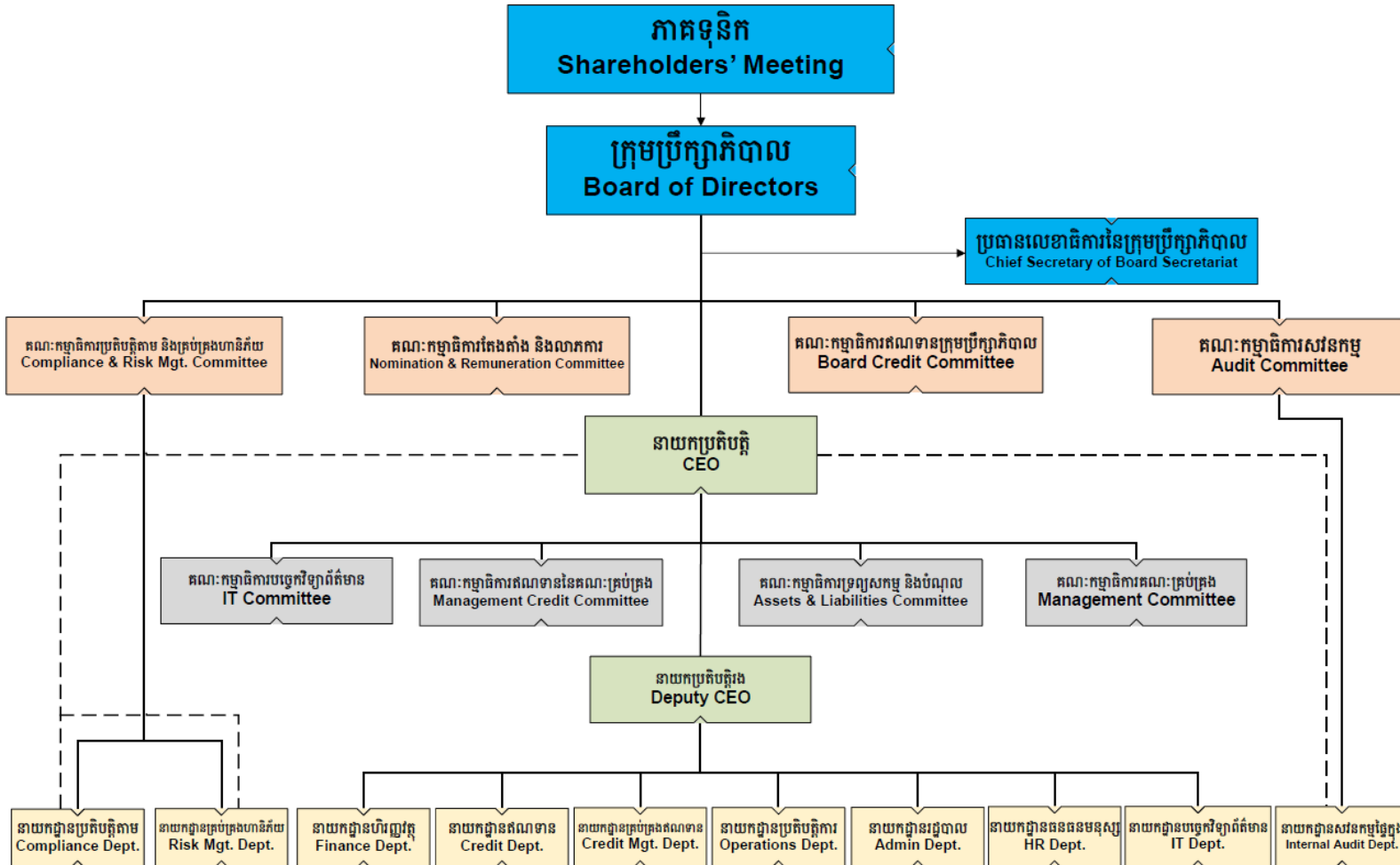


យើងមានភាពស្រស់ថ្លា និងមានវិជ្ជាជីវៈ ។ យើងមានគោលដៅផ្តល់សេវាល្អ ជាមួយនឹងបច្ចេកវិទ្យាធនាគារលំដាប់ខ្ពស់ ដល់អតិថិជនរបស់យើង ។



តម្លៃរបស់ធនាគារ គឺអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ជីវិត ។

**រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ឧសាគារ**



## ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

- |    |                       |                             |
|----|-----------------------|-----------------------------|
| 1. | ឧកញ៉ា លី យុនថៃ        | ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល    |
| 2. | លោក Lin Wen Cheng     | អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល |
| 3. | លោក Chang Ching Tsung | អភិបាល                      |
| 4. | លោក Chen Chih Che     | អភិបាលឯករាជ្យ               |
| 5. | កញ្ញា ឈឹម សុភាព       | អភិបាលឯករាជ្យ               |

## គណៈគ្រប់គ្រង

- |    |                      |                                 |
|----|----------------------|---------------------------------|
| 1. | លោក Cheng Kuang Min  | នាយកប្រតិបត្តិ                  |
| 2. | លោក Liu Ming Kuei    | នាយកប្រតិបត្តិរង                |
| 3. | កញ្ញា ជា សុលីន       | ប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ    |
| 4. | លោកស្រី សែម សម្បត្តិ | ប្រធាននាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ |
| 5. | លោក យូ សុខឡេង        | ប្រធាននាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ      |
| 6. | អ្នកស្រី ទាវ ប៊ុយឡាយ | ប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ    |
| 7. | អ្នកស្រី ផេង ស៊ី     | ជំនួយការប្រធានផ្នែកធនធានមនុស្ស  |
| 8. | លោក គ្រាន ស៊ីម៉ង់    | ប្រធានផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា        |
| 9. | លោក យ៉ត សុវណ្ណ       | ប្រធាននាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង |

## របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

### សេចក្តីផ្តើម

ធនាគារបានបង្កើតប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលមានប្រសិទ្ធភាព ស្របតាមប្រកាសលេខ៧៧-០១០-១៧២ ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី២៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១០។

### មុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ជាចំណុចស្នូលនៃប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ និងជាការទទួលខុសត្រូវរបស់បុគ្គលិកទាំងអស់។ ធនាគារបានបង្កើតប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាមួយមួយ ដែលមានភាពឯករាជ្យពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មប្រចាំថ្ងៃ។ ប្រធាននាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ទទួលខុសត្រូវទៅលើមុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ និងពិនិត្យមើលហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងនៅក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងពេលអនាគត បង្កើតប្រព័ន្ធរាយការណ៍ហានិភ័យហានិភ័យ និងកំណត់កម្រិតហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន បង្កើតគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងយន្តការផ្សេងៗ សម្រាប់គ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានកម្រិតហានិភ័យ រៀបរយទំហំហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុម័ត ព្រមទាំងរាយការណ៍នូវលទ្ធផលនៃការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យដល់អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រតិបត្តិករ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាប្រចាំ។

### មុខងារប្រតិបត្តិតាម

មុខងារប្រតិបត្តិតាម ត្រូវបំពេញមុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិតាម ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។ មុខងារប្រតិបត្តិតាមត្រូវធានាថា គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីទាំងអស់ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងធនាគារដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិតាម ផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ចំពោះការអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិដល់អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ទទួលខុសត្រូវចំពោះបញ្ហាទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតសាច់ប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភារកម្ម ព្រមទាំងផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលដល់បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធទាំងអស់។ ប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមត្រូវបានតែងតាំងជាមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាម និងត្រូវរាយការណ៍ជូនគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រតិបត្តិករ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាប្រចាំ។

### មុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

សវនកម្មផ្ទៃក្នុង គឺត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃប្រកបដោយឯករាជ្យភាព និងប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ ទៅលើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តាមរយៈការបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការអនុវត្តតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗដែលមានជាធរមាន ។ សវនកម្មផ្ទៃក្នុងផ្តល់ការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃលើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដោយផ្អែកទៅលើផែនការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង វិធីសាស្ត្រផ្អែកលើហានិភ័យ និងនីតិវិធីសវនកម្មដើម្បីកំណត់ចំណុចខ្វះខាតក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម ព្រមទាំងផ្តល់អនុសាសន៍ដើម្បីកែលម្អ។ ប្រធាននាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរាយការណ៍ជូនគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាប្រចាំ។

### មុខងារផ្នែកអេស៊ីវកម្ម

គ្រប់ផ្នែកអាជីវកម្មទាំងអស់ ជាផ្នែកដែលគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយផ្ទាល់ និងទទួលខុសត្រូវចំពោះការអនុវត្តការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដើម្បីធានាថាគោលនយោបាយ នីតិវិធី និងច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗត្រូវបានអនុវត្តបានយ៉ាងត្រឹមត្រូវ។ ធនាគារបានផ្សព្វផ្សាយ និងផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលក្នុងគោលបំណងផ្តល់ការយល់ដឹងទៅលើគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដល់បុគ្គលិកពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ដើម្បីសម្រួលដល់ការអនុវត្ត។ គ្រប់គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីទាំងអស់ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តដោយបុគ្គលដែលមានសិទ្ធិអំណាច។ ចំពោះឯកសារសម្ងាត់និងសំខាន់ ត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងទីតាំងដែលមានសុវត្ថិភាពនិងយកមកប្រើប្រាស់បានដោយបុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធគ្រប់ពេលដែលមានតម្រូវការ។

## របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានក្តីសោមនស្សរីករាយ សូមបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារពាណិជ្ជ អាស៊ី ម.ក (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ។

### សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ រួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការលើរាល់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្មវិស័យ ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពាក់ព័ន្ធ ផ្សេងៗទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

### លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 នេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ នៅលើទំព័រទី 17 ។

### ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាសភាគលាភ ឬការបែងចែកភាគលាភទេ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះ ។

### ដើមទុន

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ដើមទុនចុះបញ្ជី និងដើមទុនដែលបានបង់របស់ធនាគារ គឺមានចំនួន 100,000 ហ៊ុន ដែលក្នុងមួយហ៊ុនមានតម្លៃ ចារឹក 1,000 ដុល្លារអាមេរិក ។

### ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីមានការបង្ហាញដោយ ឡែកនៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

### សំវិធានធនលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុប ចោលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនរំពឹងថានឹងមានលទ្ធភាពទារត្រឡប់មកវិញ នូវសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាទាំងអស់ ឬផ្នែកណាមួយ និងសំវិធាន ធនលើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែល មិនរំពឹងថានឹងអាចទារត្រឡប់ មកវិញនូវសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ត្រូវបានលុបចោល ហើយការធ្វើសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់លើការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ។

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យចំនួនទឹកប្រាក់ នៃការសំវិធាន ធនលើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ ។

### ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថា គណៈគ្រប់គ្រងបានប្រតិបត្តិយ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងអះអាងថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ របស់ធនាគារ ហើយទំនងជាមិនអាចប្រមូលបាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឱ្យនៅស្មើតម្លៃ ដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

### វិនិយោគស្រុក

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ ការអនុវត្តវិនិយោគស្រុកដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

### បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពី៖

- (ក) ការដាក់បន្ទុកនូវទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ត្រូវបានធ្វើឡើងចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្នុងការធានា ចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយ ក្រៅពីបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះឡើយ ។
- (ខ) បំណុលយថាភាពណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទ ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារ ។

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗទៀត របស់ធនាគារ ដែលធនាគារត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងអំឡុងពេលដប់ពីរខែ បន្ទាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទ នឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផលរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលដល់កាលកំណត់ឡើយ ។

### ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានរំលឹក ឬនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឱ្យមានតួលេខ នៃចំនួនណាមួយ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវទេ ។

### ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមការយល់ឃើញរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទ ដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតី កើតមានឡើង ដែលអាចនាំឱ្យប៉ះពាល់លទ្ធផល នៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍ត្រូវបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

**ព្រឹត្តិការណ៍មន្ទាត់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍**

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ តាមការយល់ឃើញរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មិនមានព្រឹត្តិការណ៍ជាសារវន្ត ណាមួយដែលកើតឡើង ក្រោយកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលតម្រូវឲ្យមានការធ្វើនិយ័តកម្ម ឬការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឡើយ ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានទំនួលខុសត្រូវ ក្នុងការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវ នូវស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានពិនិត្យមើលការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ដែលចាំបាច់ត្រូវ ៖

- (i) អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាង សមស្រប និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តដោយសង្គតិភាព ។
- (ii) អនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា ឬបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវ ភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវ តែបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុង របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (iii) រក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណី មិនសមស្រប ក្នុងការ សន្មតថា ធនាគារនឹងមិនបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត ។
- (v) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេចសំខាន់ៗទាំងឡាយ ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានដោះស្រាយយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

គណៈគ្រប់គ្រង មានទំនួលខុសត្រូវ ធានាអះអាងថា រាល់តម្រូវការខាងលើ ត្រូវបានអនុវត្ត និងទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការការពារទ្រព្យសកម្មទាំងអស់របស់ ធនាគារ និងចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជៀស និងរកឲ្យឃើញការលួចបន្លំ និងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធានាអះអាងថា ធនាគារបានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចបានរាយការណ៍ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

**ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវ នូវគ្រប់ ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា ។

ចុះហត្ថលេខា ដោយយោងទៅលើសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ៖



.....  
ឧកញ៉ា លី យុនថៃ  
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
ថ្ងៃទី 16 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2022





## របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

### ជូនចំពោះភាគទុនិក នៃធនាគារពាណិជ្ជ អេស៊ីយ៉ា ម.ក

#### មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារពាណិជ្ជ អេស៊ីយ៉ា ម.ក (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ2021 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CIFRS”)។

#### របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមាន៖

- របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021
- របាយការណ៍ចំណេញខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងសេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗទៀត។

#### មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ស្តង់ដារ សវនកម្ម”)។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំ ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួល មានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ។

#### ឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យពីធនាគារ ដែលអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ សម្រាប់គណនេយ្យករវិជ្ជាជីវៈ (រួមទាំងស្តង់ដារឯករាជ្យអន្តរជាតិ) ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ សម្រាប់ គណនេយ្យករ (ហៅកាត់ថា “ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ”) និងអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌របស់វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករ ជំនាញ និងសវនករកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ក្រមសីលធម៌ វគសក”) ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យើងខ្ញុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ច ក្នុងការទទួលខុសត្រូវផ្នែកក្រម សីលធម៌ផ្សេងៗទៀតដែលកំណត់ដោយក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ និងក្រមសីលធម៌ វគសក។

#### ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំបានទទួល នាកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍សវនករនេះ រួមមានព័ត៌មានអំពីធនាគារ របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម និងការលាតត្រដាងព័ត៌មានទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំទេ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំបានគ្របដណ្តប់ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការធានាអះអាងចំពោះ ព័ត៌មានទាំងនោះទេ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បីពិចារណាថាព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្អែកលើលទ្ធផល នៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការរាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងឬទេ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញ ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន មុនកាលបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍សវនកម្មនេះ ប្រសិនបើ យើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចចំពោះ របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ**

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបង្ហាញរបាយការណ៍ទាំងនោះឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាម CIFRS និងទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យត្រឹមត្រូវស្រប ពីការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាត ត្រដាងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តរភាពអាជីវ កម្ម លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងមានគម្រោងបិទអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការ ឬដោយមិនមានជម្រើសណាផ្សេងប្រកបដោយភាព ប្រាកដប្រជាណាមួយ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺស្វែងរកអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែល បណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ និងចេញរបាយការណ៍សវនកម្មដែលមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងដែលសមហេតុ ផលគឺជាការអះអាងក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនមែនជាការធានាថាសវនកម្មដែលបានធ្វើឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តែងតែរក ឃើញជានិច្ចនូវការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការរាយការណ៍ខុសអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយវាត្រូវ បានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ប្រសិនបើការរាយការណ៍ខុសនីមួយៗ ឬការរាយការណ៍ខុសសរុប អាចត្រូវបានរំពឹងថាវាជះឥទ្ធិពលលើមូល ដ្ឋាននៃការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សាការសង្ស័យ ស្របតាមវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ដោយតាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងស្វែងរកភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់និងសម ស្រប ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ជាក់មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការកមិនឃើញកំហុសឆ្គង ជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំ វាមានទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គងអចេតនា ដោយសារការក្លែងបន្លំ រួមមានការសមគំនិត ការក្លែងបន្លំឯកសារ ការលុបបំបាត់ដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។

- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្ម ដើម្បីតាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារទេ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការលាតត្រដាងពាក់ព័ន្ធ ដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្រប នៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម របស់គណៈគ្រប់គ្រងអាស្រ័យ ទៅលើភ័ស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ថា តើមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងកម្រិតណា ពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា ដែលអាចបណ្តាលឱ្យមានការសង្ស័យជាដុំកូនទៅលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា វាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្ម ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចំពោះការលាតត្រដាងព័ត៌មាន នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុបរបស់យើងខ្ញុំ អាស្រ័យទៅលើភ័ស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ថ្ងៃចុះហត្ថលេខា លើរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានាក្នុងពេលអនាគត អាចបណ្តាលឱ្យធនាគារយប់បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និងកំណត់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង ដែលអាចធ្វើឱ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានរាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចរូបបញ្ជាផ្សេងៗដូចជា ទំហំការងារតាមផែនការ និងពេលវេលាសវនកម្ម ព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងរាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្តក្នុងការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

**ជ. ក្រុមហ៊ុន ប្រាយវ៉ាតធីអេស៊ីយ៉ាខ្មែរ (ខេមបូឌា)**

**គុយ ឈីម**  
 Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
 ថ្ងៃទី 16 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2022

### របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

|  | កំណត់<br>សម្គាល់ | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                    | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                    |
|--|------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
|  |                  | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            |
| <b>ទ្រព្យសកម្ម</b>                         |                  |                              |                    |                              |                    |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                          | 4                | 1,076,014                    | 4,383,681          | 1,991                        | 8,054              |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 5                | 5,106,577                    | 20,804,195         | 770,835                      | 3,118,028          |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 6                | 102,393,135                  | 417,149,632        | 88,126,169                   | 356,470,354        |
| ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាល        | 7                | 12,554,001                   | 51,145,000         | 10,000,000                   | 40,450,000         |
| ឥណទានអតិថិជន                               | 8                | 6,141,032                    | 25,018,564         | -                            | -                  |
| ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ                 | 9                | 557,656                      | 2,271,891          | 360,218                      | 1,457,082          |
| សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម                | 10               | 1,145,174                    | 4,665,439          | -                            | -                  |
| ទ្រព្យសកម្មអរូបី                           | 11               | 480,000                      | 1,955,520          | 240,000                      | 970,800            |
| ឥណទានពន្ធលើប្រាក់ចំណូល                     | 21(ខ)            | -                            | -                  | 10,278                       | 41,575             |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                          |                  | 114,098                      | 464,835            | 45,358                       | 183,471            |
| ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ               | 12               | 81,976                       | 333,970            | 57,639                       | 233,150            |
| <b>ទ្រព្យសកម្មសរុប</b>                     |                  | <b>129,649,663</b>           | <b>528,192,727</b> | <b>99,612,488</b>            | <b>402,932,514</b> |
| <b>បំណុល និងមូលធន</b>                      |                  |                              |                    |                              |                    |
| <b>បំណុល</b>                               |                  |                              |                    |                              |                    |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន                     | 13               | 28,180,381                   | 114,806,872        | -                            | -                  |
| បំណុលផ្សេងៗ                                |                  | 83,074                       | 338,444            | 36,205                       | 146,449            |
| បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូល                     | 21(ខ)            | 169,991                      | 692,543            | -                            | -                  |
| បំណុលភតិសន្យា                              | 14               | 1,170,670                    | 4,769,310          | -                            | -                  |
| សំវិធានធនសម្រាប់ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ     |                  | 1,056                        | 4,302              | -                            | -                  |
| <b>បំណុលសរុប</b>                           |                  | <b>29,605,172</b>            | <b>120,611,471</b> | <b>36,205</b>                | <b>146,449</b>     |
| <b>មូលធន</b>                               |                  |                              |                    |                              |                    |
| ដើមទុន                                     | 15               | 100,000,000                  | 400,000,000        | 100,000,000                  | 400,000,000        |
| ខាតបង្គរ                                   |                  | (592,254)                    | (2,410,606)        | (970,003)                    | (3,947,289)        |
| ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ                   |                  | 636,745                      | 2,595,195          | 546,286                      | 2,227,208          |
| ទុនបម្រុងសម្រាប់ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ         |                  | -                            | 7,396,667          | -                            | 4,506,146          |
| <b>មូលធនសរុប</b>                           |                  | <b>100,044,491</b>           | <b>407,581,256</b> | <b>99,576,283</b>            | <b>402,786,065</b> |
| <b>បំណុល និងមូលធនសរុប</b>                  |                  | <b>129,649,663</b>           | <b>528,192,727</b> | <b>99,612,488</b>            | <b>402,932,514</b> |

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

**របាយការណ៍ចំណេញខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ**

|  | កំណត់<br>សម្គាល់ | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                   | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                    |
|--|------------------|---|-------------------|---|--------------------|
|  |                  | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល            |
| ចំណូលការប្រាក់                                     | 16               | 3,162,016                                   | 12,863,081        | 1,549,351                                   | 6,316,704          |
| ចំណាយការប្រាក់                                     | 17               | (75,631)                                    | (307,667)         | -   | -                  |
| <b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>                         |                  | <b>3,086,385</b>                            | <b>12,555,414</b> | <b>1,549,351</b>                            | <b>6,316,704</b>   |
| កម្រៃ និងចំណូលជើងសារ                               |                  | 145   | 590               | -   | -                  |
| កម្រៃ និងចំណាយជើងសារ                               |                  | (90)  | (366)             | -   | -                  |
| <b>កម្រៃ និងចំណូលជើងសារសុទ្ធ</b>                   |                  | <b>55</b>                                   | <b>224</b>        | <b>-</b>                                    | <b>-</b>           |
| ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ                           |                  | 69  | 281               | 150   | 612                |
| ខាតពីការថយចុះតម្លៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ           | 18               | (139,778)                                   | (568,617)         | (338,359)                                   | (1,379,490)        |
| <b>ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗសុទ្ធ</b>               |                  | <b>2,946,731</b>                            | <b>11,987,302</b> | <b>1,211,142</b>                            | <b>4,937,826</b>   |
| ចំណាយបុគ្គលិក                                      | 19               | (1,484,790)                                 | (6,040,126)       | (997,806)                                   | (4,068,055)        |
| ចំណាយរំលស់   |                  | (280,822)                                   | (1,142,384)       | (49,956)                                    | (203,671)          |
| ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ                           | 20               | (526,202)                                   | (2,140,590)       | (289,254)                                   | (1,179,289)        |
| ចំណេញ/(ខាត)មុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល                 |                  | 654,917                                     | 2,664,202         | (125,874)                                   | (513,189)          |
| ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល                             | 21(ក)            | (186,709)                                   | (759,532)         | (1,271)                                     | (5,182)            |
| <b>ចំណេញ/(ខាត) ក្នុងឆ្នាំ</b>                      |                  | <b>468,208</b>                              | <b>1,904,670</b>  | <b>(127,145)</b>                            | <b>(518,371)</b>   |
| <b>លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ</b>                          |                  |   |                   |   |                    |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ                         |                  | -   | 2,890,521         | -   | (2,987,033)        |
| លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសរុបក្នុងឆ្នាំសុទ្ធ ក្រោយគិតពន្ធ |                  | -   | 2,890,521         | -   | (2,987,033)        |
| <b>លទ្ធផលលម្អិតសរុបក្នុងឆ្នាំ</b>                  |                  | <b>468,208</b>                              | <b>4,795,191</b>  | <b>(127,145)</b>                            | <b>(3,505,404)</b> |

| <b>ខាតរបស់៖</b>              |         |           |           |             |
|------------------------------|---------|-----------|-----------|-------------|
| ម្ចាស់ធនាគារ                 | 468,208 | 1,904,670 | (127,145) | (518,371)   |
| <b>លទ្ធផលលម្អិតសរុបរបស់៖</b> |         |           |           |             |
| ម្ចាស់ធនាគារ                 | 468,208 | 4,795,191 | (127,145) | (3,505,404) |

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

**របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន**

|  | ដើមទុន             |                    | ខាតបង្គរ         |                    | ទុនបម្រុងតាមច្បាប់ |                  | ទុនបម្រុងសម្រាប់<br>ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ |                  | សរុប               |                    |
|--|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--|------------------|--------------------|--------------------|
|  | ដុល្លារអាមេរិក     | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក   | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក     | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក                         | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក     | ពាន់រៀល            |
| <b>ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2021</b>                                 | 100,000,000        | 400,000,000        | (970,003)        | (3,947,289)        | 546,286            | 2,227,208        | -                                      | 4,506,146        | 99,576,283         | 402,786,065        |
| <b>លទ្ធផលលម្អិត៖</b>   |                    |                    |                  |                    |                    |                  |  |                  |                    |                    |
| ចំណេញក្នុងឆ្នាំ  | -                  | -                  | 468,208          | 1,904,670          | -                  | -                | -                                      | -                | 468,208            | 1,904,670          |
| លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ - លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ                    | -                  | -                  | -                | -                  | -                  | -                | -                                      | 2,890,521        | -                  | 2,890,521          |
| លទ្ធផលលម្អិតសរុប   | -                  | -                  | 468,208          | 1,904,670          | -                  | -                | -                                      | 2,890,521        | 468,208            | 4,795,191          |
| <b>ប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ធនាគារ ក្នុងសមត្ថភាពជាម្ចាស់ធនាគារ៖</b> |                    |                    |                  |                    |                    |                  |  |                  |                    |                    |
| ផ្ទេរពីខាតបង្គរទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ                          | -                  | -                  | (90,459)         | (367,987)          | 90,459             | 367,987          | -                                      | -                | -                  | -                  |
| ប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ធនាគារសរុប                                 | -                  | -                  | (90,459)         | (367,987)          | 90,459             | 367,987          | -                                      | -                | -                  | -                  |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b>                                | <b>100,000,000</b> | <b>400,000,000</b> | <b>(592,254)</b> | <b>(2,410,606)</b> | <b>636,745</b>     | <b>2,595,195</b> | <b>-</b>                               | <b>7,396,667</b> | <b>100,044,491</b> | <b>407,581,256</b> |
| <b>ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020</b>                                 | 100,000,000        | 400,000,000        | (296,572)        | (1,201,710)        | -                  | -                | -                                      | 7,493,179        | 99,703,428         | 406,291,469        |
| <b>លទ្ធផលលម្អិត៖</b>   |                    |                    |                  |                    |                    |                  |  |                  |                    |                    |
| ខាតក្នុងឆ្នាំ  | -                  | -                  | (127,145)        | (518,371)          | -                  | -                | -                                      | -                | (127,145)          | (518,371)          |
| លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ - លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ                    | -                  | -                  | -                | -                  | -                  | -                | -                                      | (2,987,033)      | -                  | (2,987,033)        |
| លទ្ធផលលម្អិតសរុប   | -                  | -                  | (127,145)        | (518,371)          | -                  | -                | -                                      | (2,987,033)      | (127,145)          | (3,505,404)        |
| <b>ប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ធនាគារ ក្នុងសមត្ថភាពជាម្ចាស់ធនាគារ៖</b> |                    |                    |                  |                    |                    |                  |  |                  |                    |                    |
| ផ្ទេរពីខាតបង្គរទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ                          | -                  | -                  | (546,286)        | (2,227,208)        | 546,286            | 2,227,208        | -                                      | -                | -                  | -                  |
| ប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ធនាគារសរុប                                 | -                  | -                  | (546,286)        | (2,227,208)        | 546,286            | 2,227,208        | -                                      | -                | -                  | -                  |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>                                | <b>100,000,000</b> | <b>400,000,000</b> | <b>(970,003)</b> | <b>(3,947,289)</b> | <b>546,286</b>     | <b>2,227,208</b> | <b>-</b>                               | <b>4,506,146</b> | <b>99,576,283</b>  | <b>402,786,065</b> |

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។



## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

### 1. អំពីធនាគារ

ធនាគារពាណិជ្ជ អាស់ហ្វា ម.ក (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) បានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្រោមការចុះបញ្ជីលេខ 00043962 ។ នៅថ្ងៃទី 4 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2021 (កាលបរិច្ឆេទដំបូង ថ្ងៃទី 23 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2020) ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅ កាត់ថា “NBC” ឬ “ធនាគារជាតិ” ឬ “ធនាគារកណ្តាល”) បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ធ-52 ដល់ធនាគារ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់នូវគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់រាល់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្មវិស័យហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធ ផ្សេងៗ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារ មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារឌីហ្គីតាល់ ជាន់ផ្ទាល់ដីនិងជាន់ទី 33 មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី (ផ្លូវលេខ 110) សង្កាត់ផ្សារ ដេប៉ូទី3 ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី 16 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2022។

### 2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងមានសង្គតិភាពគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានដាក់បង្ហាញទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

#### 2.1. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃ កម្ពុជា (“CIFRS”) ដែល ផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលបានចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្ម ផ្សេងៗ ដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាម CIFRS តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់សំខាន់ៗ។ ហើយវាក៏តម្រូវឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យរបស់ខ្លួន នៅក្នុងដំណើរការនៃការអនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យនេះផងដែរ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាព ស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និង ការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅ ក្នុងកំណត់សម្គាល់ 3 ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាអង់គ្លេស ត្រូវបានរៀបចំឡើងចេញពី របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាខ្មែរ។ ក្នុងករណីមិន មានសង្គតិភាព ឬមានភាព ខុសគ្នាក្នុងការបកស្រាយរវាងភាសាទាំងពីរ នោះត្រូវយករបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ជាភាសាខ្មែរ ជាគោល។

#### 2.2. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងវិសោធនកម្ម ដែលធនាគារបានអនុវត្ត

ធនាគារបានអនុវត្តស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ចំពោះរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំលើកដំបូងរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែល ចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី 01 ខែមករា ឆ្នាំ 2021។

- វិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS 9, CIAS 39 និង CIFRS 7 - កំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់
- កូរីដ 19 ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសម្បទានជួល – វិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS 16



វិសោធនកម្មដែលបានចុះបញ្ជីខាងលើ មិនធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់ណាមួយ ទៅលើចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ ក្នុង ការិយបរិច្ឆេទមុន និងមិនរំពឹងថា មានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះ និងការិយបរិច្ឆេទនាពេលអនាគត។

**2.3. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយមួយចំនួន ដែលត្រូវបានចេញផ្សាយរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមានសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ថ្ងៃ ទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ទេ ហើយធនាគារមិនទាន់បានអនុវត្តនៅឡើយ។** ស្តង់ដារទាំងនេះ មិនត្រូវបានរំពឹងថាមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះ ធនាគារ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្ន ឬអនាគត និងប្រតិបត្តិ នាពេលអនាគតដ៏ខ្លីនេះទេ។

**2.4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ**

**(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណរបាយការណ៍**

គណនីនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រើរូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចម្តងដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា “រូបិយប័ណ្ណគោល”)។ ការកំណត់យកប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណគោល ដោយសារប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក មានឥទ្ធិពលជាសារវន្ត លើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណ សម្រាប់បង្ហាញរបស់ធនាគារ។

**(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ**

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជារូបិយប័ណ្ណគោល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នាការលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាតពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុជារូបិយប័ណ្ណបរទេសផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញ-ខាត។

**(គ) ការបង្ហាញជាប្រាក់រៀល**

អនុលោមតាមច្បាប់គណនេយ្យ និងសវនកម្ម របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបង្ហាញជាប្រាក់រៀល។ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិត ផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រាមធ្យមប្រចាំឆ្នាំ។ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានបង្ហាញក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាថ្ងៃទិបញ្ជី នាការលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ គណនីមូលធនត្រូវបានប្តូរតាមប្រវត្តិសាស្ត្រ ដែលជាថ្ងៃដែលប្រតិបត្តិការកើនឡើង។ រាល់លម្អៀងពីការប្តូរផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិត ផ្សេងៗ។

ធនាគារបានប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការ ដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នេះ អត្រាមធ្យមប្រចាំឆ្នាំ និង អត្រាចុងគ្រា គឺ ៖

|                  |                    | <u>អត្រាប្តូរប្រាក់ចុងគ្រា</u> | <u>អត្រាប្តូរប្រាក់មធ្យម</u> |
|------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------------|
| ប្រចាំឆ្នាំ 2021 | 1 ដុល្លារអាមេរិក = | 4,075 រៀល                      | 4,068 រៀល                    |
| ប្រចាំឆ្នាំ 2020 | 1 ដុល្លារអាមេរិក = | 4,045 រៀល                      | 4,077 រៀល                    |

តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានបង្កត់ទៅជា 1 ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ 1 ពាន់រៀល លើកលែងតែមានការចង្អុលបង្ហាញផ្សេងៗពីនេះ។

**2.5. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

**2.5.1. ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងដំបូង**

ធនាគារទទួលស្គាល់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ជាលើកដំបូង នៅកាលបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។ ឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយនៃកិច្ចសន្យាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូង តាមតម្លៃសមស្រប បូកនឹង ចំណាយប្រតិបត្តិការ ដែលកើតពីការទិញ ឬបោះផ្សាយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ធាតុមិនវាស់វែងតាម FVTPL ។

**2.5.2. ចំណាត់ថ្នាក់ និងការវាស់វែងបន្ទាប់ នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ**

ធនាគារ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាបន្ទាប់ តាមការវាស់វែងបែបរំលស់ថ្លៃដើម (Amortised Cost "AmrtC"), តម្លៃសមស្របតាមរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ (Fair Value through Other Comprehensive Income "FVOCI") ឬ តម្លៃសមស្របតាមរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត (Fair Value through Profit or Loss "FVTPL") ដោយឈរលើមូលដ្ឋានទាំងពីរខាងក្រោម៖

- គំរូអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង
- ចរិតលក្ខណៈនៃលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ខាងក្រោមនេះ គឺជាតារាងសង្ខេបនៃចំណាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែង ៖

| គំរូអាជីវកម្ម          |  | ចរិតលក្ខណៈនៃលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា   | ចំណាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែង |
|------------------------|--|--|---------------------------|
| ទុកដើម្បីប្រមូល        | ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាន់កាប់រក្សាទុក ដើម្បីប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា។  | លំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ (solely payments of principal and interest "SPPI") | AmrtC                     |
| ទុកដើម្បីប្រមូល និងលក់ | ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាន់កាប់រក្សាទុក ដើម្បីប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ហើយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទុកដើម្បីលក់ ។ |  | FVOCI                     |
| គំរូអាជីវកម្ម ផ្សេងទៀត | ក្រៅពីលក្ខខណ្ឌខាងលើ ។  | មិនមែន SPPI  | FVTPL                     |

ធនាគារ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ លុះត្រាតែមានការកែប្រែគំរូអាជីវកម្ម ។

**2.5.3. ចំណាត់ថ្នាក់ និងការវាស់វែងបន្ទាប់ នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

ធនាគារ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ តាមការវាស់វែងបែប AmrtC ឬ FVTPL លើកលែងនិស្សន្ទសម្រាប់ទប់ស្កាត់ហានិភ័យដែលត្រូវវាស់វែងតាមបែប FVTPL ។

ធនាគារ មិនធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញទេ ។

2.5.4. ការវាយតម្លៃគំរូអាជីវកម្ម

ធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃលើគោលបំណងនៃគំរូអាជីវកម្ម ដែលទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាន់កាប់ត្រឹមត្រូវសំណុំទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ដោយសារតែវាឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងល្អបំផុតពីវិធីដែលធនាគារគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងវិធីដែលព័ត៌មានត្រូវបានផ្តល់ដល់គណៈគ្រប់គ្រង។ ព័ត៌មានដែលត្រូវបានពិចារណា រួមមាន៖

- គោលការណ៍ និងគោលបំណងដែលបានចែងសម្រាប់សំណុំទ្រព្យសកម្ម និងប្រតិបត្តិការនៃគោលការណ៍ទាំងនោះក្នុងការអនុវត្ត។ ជាពិសេស ថាតើយុទ្ធសាស្ត្ររបស់គណៈគ្រប់គ្រងផ្ដោតលើការទទួលបានចំណូលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា រក្សាទម្រង់អត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់មួយ ផ្គូផ្គងរយៈពេលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅនឹងរយៈពេលនៃបំណុលដែលផ្តល់មូលនិធិដល់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ឬទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់តាមរយៈការលក់ ទ្រព្យសកម្ម។
- របៀបលទ្ធផលនៃសំណុំទ្រព្យសកម្មត្រូវបានវាយតម្លៃ និងវាយការណ៍ទៅគណៈគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ។
- ហានិភ័យដែលជះឥទ្ធិពលដល់ការអនុវត្តគំរូអាជីវកម្ម (និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅក្នុងគំរូអាជីវកម្មនោះ) និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់វាស្តីពីរបៀបដែលហានិភ័យទាំងនោះត្រូវបានគ្រប់គ្រង។
- របៀបដែលអ្នកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មត្រូវបានផ្តល់សំណង (ឧទាហរណ៍. ថាតើសំណងផ្អែកលើតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មដែលបានគ្រប់គ្រង ឬលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលប្រមូលបាន)។ និង
- ភាពញឹកញាប់ បរិមាណ និងពេលវេលានៃការលក់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមុន ហេតុផលសម្រាប់ការលក់ និងការរំពឹងទុករបស់វាអំពីសកម្មភាពលក់នាពេលអនាគត។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព័ត៌មានអំពីសកម្មភាពលក់មិនត្រូវបានគេពិចារណាដាច់ដោយឡែកនោះទេ ប៉ុន្តែជាផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃជាមួយរបៀបដែលគោលបំណង របស់ធនាគារសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានសម្រេច និងរបៀបដែលលំហូរសាច់ប្រាក់បានកើតឡើង ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលរក្សាទុកសម្រាប់ការជួញដូរ ឬគ្រប់គ្រង ហើយប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានតម្លៃសមស្របត្រូវបានវាស់វែងតាម FVTPL ដោយសារតែវាមិនត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬរក្សាទុកទាំងពីរដើម្បីប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និងលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទេ។

2.5.5. ការវាយតម្លៃ SPPI

សម្រាប់គោលបំណងនៃការវាយតម្លៃនេះ «ប្រាក់ដើម» ត្រូវបានកំណត់ថាជាតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលើការទទួលបានស្គាល់ជាលើកដំបូង។ «ការប្រាក់» ត្រូវបានកំណត់ថាជាតម្លៃតបស្នងសម្រាប់ពេលវេលានៃតម្លៃទឹកប្រាក់ និងសម្រាប់ ហានិភ័យឥណទានដែលទាក់ទងនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដើមដែលមិនទាន់សងក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ និងសម្រាប់ហានិភ័យ និងចំណាយលើប្រាក់កម្ចីជាមូលដ្ឋានផ្សេងទៀត (ឧទាហរណ៍. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងចំណាយរដ្ឋបាល) ក៏ដូចជា កម្រិតប្រាក់ចំណេញ ។

ធនាគារពិចារណាលើលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ ក្នុងការវាយតម្លៃថាតើលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺជា SPPI ដែរឬទេ ។ ទាំងនេះរួមបញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃ ថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដែលអាចផ្លាស់ប្តូរពេលវេលា ឬបរិមាណនៃលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលវានឹងមិនបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌនេះ។

ក្នុងការវាយតម្លៃ ធនាគារពិចារណា៖

- ព្រឹត្តិការណ៍ជាយថាហេតុដែលនឹងផ្លាស់ប្តូរចំនួនទឹកប្រាក់ និងពេលវេលានៃលំហូរសាច់ប្រាក់
- លក្ខណៈពិសេសនៃការប្រើប្រាស់កម្ចី
- លក្ខខណ្ឌបង់ប្រាក់ជាមុន និងពន្យារពេល
- លក្ខខណ្ឌដែលដាក់កម្រិតធនាគារដើម្បីទាមទារលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់មួយ (ឧ. ឥណទានមិនមានជម្រើស) និង
- លក្ខណៈពិសេសដែលតែប្រែសាច់ប្រាក់លើពេលវេលានៃតម្លៃទឹកប្រាក់ (ឧ. ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញតាមកាលកំណត់)។

**ឥណទានមិនមានជម្រើស (Non-recourse loans)**

ក្នុងករណីខ្លះ ឥណទានដែលបានធ្វើឡើងដោយធនាគារ គឺត្រូវបានធានាដោយវត្ថុបញ្ចាំរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ដែលកំណត់តាមការទាមទាររបស់ធនាគារ ចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំជាមូលដ្ឋាន (ឥណទានមិនមានជម្រើស)។ ធនាគារអនុវត្ត ការវិនិច្ឆ័យក្នុងការវាយតម្លៃ ថាតើឥណទានមិនមានជម្រើសនឹងត្រូវបំពេញតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ SPPI ឬទេ។ ធនាគារជាធម្មតាពិចារណាទៅលើព័ត៌មានខាងក្រោម នៅពេលធ្វើការវិនិច្ឆ័យ៖

- ថាតើកិច្ចសន្យាមានបញ្ជាក់ច្បាស់ពីចំនួន និងកាលបរិច្ឆេទនៃការទូទាត់សាច់ប្រាក់នៃឥណទាន ឬទេ។
- តម្លៃសមស្របនៃវត្ថុបញ្ចាំដែលទាក់ទងទៅនឹងចំនួនទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការធានា។
- សមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ក្នុងការទូទាត់តាមកិច្ចសន្យា ទោះបីជាមានការធ្លាក់ចុះនៃតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំក៏ដោយ។
- ថាតើអ្នកខ្ចីប្រាក់ជាបុគ្គល ឬអង្គការប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ ឬជាអង្គការដែលមានគោលបំណងពិសេស។
- ហានិភ័យរបស់ធនាគារនៃការខាតលើទ្រព្យសកម្មដែលទាក់ទងទៅនឹងឥណទានមានជម្រើសពេញលេញ
- ទំហំដែលវត្ថុបញ្ចាំតំណាងឲ្យបានផ្នែកទាំងអស់ ឬមួយភាគធំនៃទ្រព្យសកម្មរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និង
- ថាតើធនាគារនឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការកើនឡើងណាមួយពីទ្រព្យសកម្មដាក់ធានា

**2.5.6. ការឈប់ទទួលស្គាល់**

ធនាគារឈប់ទទួលស្គាល់ (ឬជម្រះបញ្ជី) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលសិទ្ធិក្នុងកិច្ចសន្យាក្នុងការទទួលលំហូរ សាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផុតកំណត់ ឬ សិទ្ធិនេះត្រូវបានផ្ទេរក្នុងលក្ខខណ្ឌហានិភ័យនិងប្រយោជន៍ត្រូវបានផ្ទេរចេញ ស្ទើរតែទាំងអស់ ។ នៅពេលឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ចំណេញខាតពីការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមបែប AmrtC ត្រូវកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញខាត ។

ធនាគារឈប់ទទួលស្គាល់ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលកាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យាត្រូវបានលុបចោល ឬ ផុតកំណត់ ។

**2.5.7. ការកាត់កង**

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកាត់កងគ្នាបាន និងបង្ហាញជាចំនួនសុទ្ធ នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុ លុះត្រាតែធនាគារមានសិទ្ធិតាមច្បាប់ ដើម្បីកាត់កង និងមានបំណងទូទាត់តែចំនួនសុទ្ធ ដែលទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានទូទាត់ដំណាលគ្នា ។

**2.5.8. ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប**

តម្លៃសមស្រប គឺជាថ្លៃ ដែលនឹងទទួលបានដោយការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬថ្លៃដែលនឹងសងចំពោះការផ្ទេរបំណុលនៅក្នុង ប្រតិបត្តិការធម្មតា រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារនានា នៅកាលបរិច្ឆេទវាស់វែងនៅក្នុងទីផ្សារចម្បង ឬក្នុងករណីគ្មាន ទីផ្សារចម្បង គឺយកទីផ្សារល្អបំផុត ដែលធនាគារអាចស្វែងរកបាន នៅកាលបរិច្ឆេទវាស់វែងនោះ ។ តម្លៃសមស្រប របស់បំណុល ឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យមិនមែនប្រតិបត្តិការ ។

តម្លៃសមស្របនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានត្រូវសងតាមតម្រូវការ (ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើគណនីចរន្ត) គឺមិនត្រូវ តិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានធ្វើអប្បបរមាលើចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវសងនៅថ្ងៃដំបូងនោះទេ ។

ធនាគារទទួលស្គាល់ការផ្ទេរនូវកម្រិតឋានានុក្រមនៃតម្លៃសមស្រប នៅចុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ នៅពេលការផ្លាស់ប្តូរកើតឡើង ។

2.5.9. ឱនភាពនៃតម្លៃ

ធនាគារទទួលស្គាល់សំវិធានធនលើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (Expected Credit Loss ហៅកាត់ថា "ECL") ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិន វាស់វែងតាម FVTPL ដូចខាងក្រោម ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលប្រើជាឧបករណ៍បំណុល និង
- កិច្ចសន្យាឥណទានដែលបានចេញផ្សាយ

ពុំមានការទទួលស្គាល់ការឱនភាពនៃតម្លៃលើការវិនិយោគមូលធនទេ ។

ធនាគារវាស់វែងសំវិធានធនលើការខាតបង់ តាមចំនួនដែលស្មើនឹង ECLពេញអាយុកាល លើកលែងគណនីខាងក្រោម ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាម ECL ដប់ពីរខែ ៖

- ការវិនិយោគលើមូលបត្របំណុល ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យឥណទានទាប នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និង
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (ក្រៅពីភតិសន្យាត្រូវទទួល) ដែលហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួល ស្គាល់លើកដំបូង ។

ការកំណត់ថាតើមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ឬទេ

ធនាគារវាយតម្លៃថាមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តឬទេ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។ កំណើននៅក្នុងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តអាស្រ័យទៅលើលក្ខណៈនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងតំបន់ភូមិសាស្ត្រ។

ធនាគារចាត់ទុកថាកំណើនហានិភ័យជាសារវន្ត ក្នុងហានិភ័យឥណទាន កើតឡើងមិនលើសពេលដែលទ្រព្យសកម្មផុតកំណត់សងលើសពី 30 ថ្ងៃ។ ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់ត្រូវបានកំណត់ដោយរាប់ចំនួនថ្ងៃ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ដំបូងបំផុត ដែលទាក់ទិននឹងការមិនបានទទួលការទូទាត់ សងប្រាក់ពេញលេញ។ កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ត្រូវបានកំណត់ដោយមិនគិតទៅលើរយៈពេលអនុគ្រោះណាមួយ ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់អាចទទួលបាន ទេ។

ប្រសិនបើមានភស្តុតាងដែលបង្ហាញថាមិនមានកំណើនហានិភ័យជាសារវន្ត ក្នុងហានិភ័យឥណទានទាក់ទងទៅនឹងការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង បន្ទាប់មកសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់លើឧបករណ៍ត្រូវបានកែតម្រូវ រឿងត្រូវចាប់ផ្តើម វាស់វែងតាម ECL ដប់ពីរខែ។

និយមន័យនៃការខកខានសងប្រាក់

ធនាគារចាត់ទុកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថិតក្នុងការខកខានសងប្រាក់ នៅពេលដែល៖

- អ្នកខ្ចីប្រាក់មិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលឱ្យធនាគារទាំងស្រុង ដោយធនាគារមិនមានជម្រើសផ្សេងចំពោះវិធានការនានា ដូចជា ការលក់ទ្រព្យបញ្ចាំចេញ (ប្រសិនបើមានកាន់កាប់) ឬ
- ធនាគារចាត់ទុកថាកំណើនហានិភ័យជាសារវន្ត ក្នុងហានិភ័យឥណទាន កើតឡើងមិនលើសពេលដែលទ្រព្យសកម្មផុតកំណត់សងលើស ពី 30 ថ្ងៃ ឬស្មើនឹង 30 ថ្ងៃ ចំពោះហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលវែង និងផុតកំណត់សងលើសពី 15 ថ្ងៃ ឬស្មើនឹង 15 ថ្ងៃ ចំពោះហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេល ខ្លី។

**ការវាស់វែង ECL**

ECL គឺជាការប៉ាន់ស្មានលទ្ធភាព នៃការខាតបង់ឥណទានតាមវិធានប្រូបាប និង ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនមានឱនភាពនៃតម្លៃ នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃកង្វះសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ (ពេលគឺ ភាពខុសគ្នា រវាងលំហូរទឹកប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់ជំពាក់ធនាគារយោងតាម កិច្ចសន្យា និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលធនាគាររំពឹងថានឹងទទួលបាន)។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ៖ ជាភាពខុសគ្នា រវាងតម្លៃយោងដុល និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរទឹកប្រាក់ដែលធនាគាររំពឹងថានឹងទទួលបាន ។
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និងកិច្ចសន្យាឥណទានដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃភាពខុសគ្នា រវាងលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់ជំពាក់ធនាគារ ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាឥណទានបានដកប្រើ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលធនាគារ រំពឹងថានឹងទទួលបាន ។

**ធាតុចូល ការសន្មត និងវិធីសាស្ត្រប្រើប្រាស់សម្រាប់ការប៉ាន់ស្មានការថយចុះតម្លៃ**

ធាតុចូលសំខាន់ៗ ក្នុងការវាស់វែង ECL គឺជាវិធានសម្ព័ន្ធពាក្យនៃអថេរខាងក្រោម៖

- ប្រូបាបនៃការខកខានសង (“PD”)
- ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសងប្រាក់ (“LGD”) និង
- ទំហំនៃការខកខានសងប្រាក់ (“EAD”)

ECL សម្រាប់ហានិភ័យក្នុងដំណាក់កាលទី 1 ត្រូវបានគណនាដោយគុណ PD ដប់ពីរខែ និង LG និង EAD។ ECL

ពេញមួយអាយុកាលគឺបានគណនាដោយគុណ PD ពេញមួយអាយុកាល និង LGD និង EAD។

គំរូស្ថិតិត្រូវបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីវិភាគទិន្នន័យដែលបានប្រមូល និងបង្កើតការប៉ាន់ស្មានអាយុកាល PD ដែលនៅសល់នៃចំនួនហានិភ័យ និងវិធីដែល គេរំពឹងថាគំរូទាំងនេះធ្វើឱ្យប្រែប្រួល ដោយសារការកន្លងផុតទៅនៃពេលវេលា។

LGD គឺជាទំហំដែលទំនងជាមានការខាតបង់ ប្រសិនបើមានការមិនសងប្រាក់។ ធនាគារ ប៉ាន់ស្មានប៉ារ៉ាម៉ែត្រ LGD ដោយយោងលើក្របខណ្ឌវាយ តម្លៃផ្ទៃក្នុង របស់ BASEL (BASEL’s internal ratings-based framework) ចន្លោះពី 5% និង 50% ដោយផ្អែកលើប្រភេទ នៃហានិភ័យឥណទាន។

EAD គឺជាហានិភ័យរំពឹងទុកចំពោះព្រឹត្តិការណ៍នៃការមិនសងប្រាក់។ ធនាគារបានទាញយក EAD ពីហានិភ័យនាពេលបច្ចុប្បន្ន ចំពោះបដិភាគី និង បម្រែបម្រួលដែលមានសក្តានុពលចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់បច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតក្នុងកិច្ចសន្យា និងកើតឡើងពីការបង់រំលស់។ EAD នៃទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយគឺជាតម្លៃយោងដុលរបស់វា នាចំណុចពេលមិនសងប្រាក់។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និងចំពោះកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណ ទាន EADs គឺជាចំនួននាពេលអនាគតដែលមានសក្តានុពល ដែលអាចត្រូវបានដកក្រោមកិច្ចសន្យា ដែលត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកទៅលើការ សង្កេតក្នុងពេលកន្លងមក និងការព្យាករណ៍អនាគត។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុខ្លះទៀត EAD ត្រូវបានកំណត់ដោយកំណត់គំរូនៃលទ្ធផលហានិ ភ័យដែលអាចកើតមានឡើង នៅចំណុចពេលវេលាផ្សេងៗ ដោយប្រើសំណាកយ៉ូ និងវិធីសាស្ត្រស្ថិតិ។ ធនាគារបានអនុវត្តកត្តាបម្លែងឥណទាន Credit Conversion Factor (CCF) ដើម្បីប៉ាន់ស្មាន EAD នៃខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ។

ដូចដែលបានពិពណ៌នាខាងលើ និងជាម្ចាស់នៃការប្រើប្រាស់អតិបរមានៃ PD ដប់ពីរខែ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី1 ធនាគារវាស់ វែង ECL ដោយពិចារណាលើហានិភ័យនៃការខកខានសងប្រាក់ក្នុងរយៈពេលកិច្ចសន្យាអតិបរមា (រួមទាំងជម្រើសបន្ថែមរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ណាមួយ) ដែលមានផលប៉ះពាល់ទៅនឹងហានិភ័យឥណទាន ទោះបីជាសម្រាប់ក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានក៏ដោយ ធនាគារពិចារណារយៈ ពេលវែងជាង។ រយៈពេលអតិបរមានៃកិច្ចសន្យាបន្តដល់កាលបរិច្ឆេទដែលធនាគារមានសិទ្ធិទាមទារការសងប្រាក់ជាមុន ឬបញ្ចប់កិច្ចសន្យាឥណទាន ឬ ការធានា។

**ការរៀបចំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ**

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុកឡើងវិញ ឬកែប្រែ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់ត្រូវបានជំនួសថ្មី ដោយសារតែការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ នោះការវាយតម្លៃត្រូវបានធ្វើឡើងថាជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានតែងតាំងទទួលស្គាល់ ហើយ ECL ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម។

- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញដែលបានរំពឹងទុក មិនមានផលប៉ះពាល់ដល់ការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ នោះលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលកើតចេញពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលក្នុងការគណនាកង្វះសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់។
- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញដែលបានរំពឹងទុក នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់ការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ នោះតម្លៃសមស្របរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានចាត់ទុកជាលំហូរសាច់ប្រាក់ចុងក្រោយពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់នៅពេលឈប់ទទួលស្គាល់របស់វា។ ចំនួនទឹកប្រាក់នេះ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលក្នុងការគណនាកង្វះសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់ ដែលត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាចាប់ពីថ្ងៃរំពឹងទុកនៃការឈប់ទទួលស្គាល់រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពដើមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់។

**ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន**

នាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារវាយតម្លៃថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកត់ត្រាតាម FVOCI គឺការថយចុះតម្លៃឥណទាន (យោងទៅ “ដំណាក់កាលទី 3 ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ”)។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺ “ការថយចុះតម្លៃឥណទាន” នៅពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍មួយ ឬច្រើន ដែលធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់ការប៉ាន់ស្មានលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើតឡើង។

ភស្តុតាងដែលថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន រួមមានទិន្នន័យដែលអាចសង្កេតបានដូចខាងក្រោម៖

- ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងខ្លាំងរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ឬអ្នកចេញផ្សាយ
- ការបំពានលើកិច្ចសន្យាដូចជា កាខកខានមិនសងប្រាក់ ឬព្រឹត្តិការណ៍ហួសកាលកំណត់។
- ការរៀបចំចនាឥណទាន ឬបុរេប្រទានឡើងវិញដោយធនាគារលើលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារនឹងមិនពិចារណាផ្សេងពីនេះទេ។
- អ្នកខ្ចីប្រាក់ទំនងជាជំនួញក្នុងការរៀបចំ ឬការរៀបចំផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតឡើងវិញ។ ឬ
- ការបាត់នៃទីផ្សារសកម្មនៃមូលបត្រ ដោយសារបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ។

ឥណទានដែលត្រូវបានចាត់ទុកឡើងវិញដោយសារតែស្ថានភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់យ៉ាប់យឺនជាងមុន ជាធម្មតាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន លុះត្រាតែមានភស្តុតាងដែលបង្ហាញថា ហានិភ័យនៃការមិនទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលត្រូវបានកាត់បន្ថយជាសារវន្ត ហើយមិនមានសូចនាករផ្សេងទៀតនៃការថយចុះតម្លៃនោះទេ។

**2.5.10. ការបង្ហាញសំវិធានធនលើ ECL**

សំវិធានធនលើ ECL ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលវាស់វែងបែប AmrtC ៖ ជាការកាត់បន្ថយតម្លៃយោងដុល របស់ទ្រព្យសកម្ម
- ការសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ ៖ ជាទូទៅ កត់ត្រាដោយទៀតជាសំវិធានធន ។

**2.5.11. ការងារប្រមូលទិន្នន័យ**

- ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី (មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុង) នៅពេលមិនមានការរំពឹងទុកថាអាចប្រមូលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះបានមកវិញទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកណាមួយ។ នេះគឺជាករណីទូទៅ នៅពេលធនាគារកំណត់ថាអ្នកខ្ចីប្រាក់ពុំមានទ្រព្យសកម្ម ឬប្រភពចំណូលណាដែលអាចបង្កើតលំហូរសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់សងនូវចំនួនដែលត្រូវជម្រះចេញពីបញ្ជី ។ ការវាយតម្លៃនេះត្រូវបានអនុវត្តចំពោះកម្រិតទ្រព្យសកម្មនីមួយៗដាច់ដោយឡែក។
- ទឹកប្រាក់ប្រមូលបានមកវិញបន្ទាប់ពីបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចហើយ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងខ្ទង់ “ការខាតបង់ពីការថយចុះតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅតែតម្រូវឱ្យមានសកម្មភាពទាញប្រាក់មកវិញ ដើម្បីឱ្យស្របតាមនីតិវិធីរបស់ធនាគារក្នុងការប្រមូលទឹកប្រាក់ដែលនៅជំពាក់ ។

**2.6. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល**

សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើមិនជាប់កំហិតនៅធនាគារជាតិនិងធនាគារផ្សេងៗ ដែលមានកាលកំណត់នៅពេលតម្កល់ដំបូង មានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បានដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

**2.7. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ**

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយក្នុងការទិញទ្រព្យនោះ ដើម្បីឱ្យទ្រព្យនោះអាចប្រើប្រាស់ក្នុង គោលដៅរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬ ត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ ដោយឡែកតាមការគួរ តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរ ចូលមកក្នុងធនាគារ ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងជាក់លាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ ។ រាល់ការចំណាយលើ ការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញខាត ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង ។

រំលស់ត្រូវបានគណនា តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ និងតម្លៃកាកសំណល់ដែលបាន ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ។

ដី និងទ្រព្យកំពុងផលិត មិនត្រូវបានកាត់រំលស់ទេ ។ អាយុកាលប្រើប្រាស់ ដែលបានប៉ាន់ស្មាន មានដូចខាងក្រោម ៖

| ល.រ | ថ្នាក់                          | វិធីសាស្ត្ររំលស់ | អាយុកាលប្រើប្រាស់ | អត្រារំលស់ |
|-----|---------------------------------|------------------|-------------------|------------|
| 1   | អគារ                            | រំលស់ថេរ         | 20 ឆ្នាំ          | 5%         |
| 2   | ការកែលំអអគារ                    | រំលស់ថេរ         | 5 ឆ្នាំ           | 20%        |
| 3   | គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់    | រំលស់ថេរ         | 5 ឆ្នាំ           | 20%        |
| 4   | បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ និងការិយាល័យ | រំលស់ថេរ         | 5 ឆ្នាំ           | 20%        |
| 5   | យានយន្ត                         | រំលស់ថេរ         | 5 ឆ្នាំ           | 20%        |
| 6   | គ្រឿងម៉ាស៊ីន                    | រំលស់ថេរ         | 5 ឆ្នាំ           | 20%        |
| 7   | ផ្សេងៗ                          | រំលស់ថេរ         | 5 ឆ្នាំ           | 20%        |

តម្លៃសំណល់ អាយុកាលប្រើប្រាស់និងវិធីសាស្ត្រធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកែតម្រូវ ប្រសិនបើមានការប្រែប្រួលសំខាន់ៗ នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ចុងក្រោយ។

ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ លើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន ត្រូវបានកាត់បន្ថយភ្លាមឱ្យនៅ ត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន ។



ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និង តម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកត់ត្រា នៅក្នុងចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

**2.8. ទ្រព្យសកម្មអរូបី**

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមានអាជ្ញាបណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពេលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍ តាមថ្លៃ ដករំលស់បង្ក និងការខាតដែលបានបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ។ អាជ្ញាបណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើង ក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់ ។

រំលស់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរអាស្រ័យ ទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វាដែលមានរយៈពេល 10 ឆ្នាំ ដែលទ្រព្យសកម្មគឺត្រូវប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រើប្រាស់។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ នៅពេលដែលប្រតិបត្តិការ នោះបានកើតឡើង ។

**2.9. ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ**

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលមិនកំណត់ មិនត្រូវបានដករំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ រាល់ការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានប្រព្រឹត្តិការណ៍ ឬ ការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចម្បងដូចជា តម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចស្រោចស្រង់មកវិញបាន ។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបាន កត់ត្រាតាម ចំនួនលម្អៀង រវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន ។ តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន គឺជាតម្លៃណាមួយដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ចេញ និងតម្លៃបានពីការប្រើប្រាស់។ ក្នុងការប៉ាន់ស្មានការថយចុះតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវដាក់ជាក្រុមតូចៗបំផុត ដែលគេអាចកំណត់លំហូរ សាច់ប្រាក់របស់វា ដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ដែលវាមានឯករាជ្យទាំងស្រុង ពីលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក្រុម ទ្រព្យសកម្មដទៃ (ក្រុមបង្កើតសាច់ប្រាក់) ។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានមើល ត្រួតពិនិត្យលទ្ធភាព ក្នុងការកត់ត្រាថយចុះតម្លៃត្រលប់មកវិញ នៅរៀងរាល់ដំណាច់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ។

**2.10. ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់**

ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់ ដែលកើតពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាមបែប AmrtC ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងគណនី « ចំណូលការប្រាក់ » និង « ចំណាយការប្រាក់ » ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ដោយប្រើវិធានការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព (Effective Interest Rate Method ហៅកាត់ថា "វិធាន EIR") ។

វិធាន EIR គឺជាវិធីសាស្ត្រគណនា AmrtC របស់ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមួយ និងដោយបែងចែកចំណូលការប្រាក់ ឬចំណាយការប្រាក់លើរយៈពេលដែលពាក់ព័ន្ធ ។ EIR គឺជាអត្រា ដែលធ្វើអប្បបរមាជាក់លាក់ លើការទូទាត់ ឬទទួលសាច់ប្រាក់ព្យាករណ៍នៅពេលអនាគត ក្នុងអាយុកាលប៉ាន់ស្មាន របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្នុងរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាង ទៅតាមការគួរ ចំពោះតម្លៃយោងសុទ្ធរបស់ទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។ នៅពេលគណនា EIR ធនាគារបានកត់ត្រារាល់លក្ខខណ្ឌ ក្នុងកិច្ចសន្យាទាំងអស់នៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបានរួមបញ្ចូលនូវកម្រៃ ឬកំណើនចំណាយនានា ដែលបានចំណាយដោយផ្ទាល់ចំពោះឧបករណ៍ មួយ ហើយវាជាផ្នែកមួយ នៃ EIR ប៉ុន្តែមិនមែនជាការខាតឥណទាននៅពេលអនាគតទេ ។

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនា តាមវិធាន EIR ចំពោះតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ លើកលែងតែចំពោះ ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការថយចុះតម្លៃដែលបានទិញ ឬបានបង្កើតឡើង (Purchased or originated credit-impaired financial asset- POCI) ដែល EIR សម្រាប់កែតម្រូវឥណទានលើកដំបូង ត្រូវបានអនុវត្តចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជា POCI ប៉ុន្តែបានក្លាយជាឥណទានដែលមានការថយចុះតម្លៃមួយផ្នែកធំ (ឬ «ដំណាក់កាលទី 3») ដែលចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនា ដោយប្រើ EIR ចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់របស់វា (ឧ. កាត់កងជាមួយនឹងសំវិធានធនលើ ECL) ។

2.11. ភតិសន្យា

**ធនាគារជាអ្នកជួល**

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ធនាគារវាយតម្លៃ ថាតើកិច្ចសន្យានោះ ឬខ្លឹមសាររបស់វាជាភតិសន្យាដែរឬទេ ។ កិច្ចសន្យាមួយជាភតិសន្យា ឬ មានខ្លឹមសារជាភតិសន្យា ប្រសិនបើកិច្ចសន្យានោះផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកំណត់មួយ ក្នុង រយៈពេលណាមួយជាថ្មីនឹងការបង់ប្រាក់ ។

កិច្ចសន្យាអាចមាន ទាំងសមាសធាតុភតិសន្យា និងសមាសធាតុមិនមែនភតិសន្យា ។ ធនាគារបានបែងចែកសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាជា ធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា អាស្រ័យថ្លៃឈ្នួលដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា ។

លក្ខខណ្ឌក្នុងភតិសន្យា ត្រូវបានចរចាឡើងវិញ តាមមូលដ្ឋានដោយឡែក និងមានលក្ខខណ្ឌខុសៗពីគ្នា ។ កិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាមិនបានបណ្តាល ឲ្យមានកិច្ចសន្យាណាមួយ ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានធានា នៅក្នុង ទ្រព្យសកម្មភតិសន្យាដែលត្រូវបានកាន់កាប់ដោយភាគីម្ចាស់ជួលនោះទេ ។ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានជួល អាចនឹងមិនត្រូវ បានប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យធានាក្នុងការខ្ចីប្រាក់ទេ ។

ភតិសន្យាត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យសកម្មដែលធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ (ហៅកាត់ថា "ទ្រព្យ RoU") និងជាបំណុលពាក់ព័ន្ធ នាកាលបរិច្ឆេទ ដែលទ្រព្យសកម្មដែល បានជួល និងមានភាពរួចរាល់សម្រាប់ប្រើប្រាស់។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតពីភតិសន្យាត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃបច្ចុប្បន្ន (Present value)។

**(ក) បំណុលភតិសន្យា**

បំណុលភតិសន្យា មួយបញ្ចូល នូវតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ (រួមទាំងការបង់ប្រាក់ថេរផ្សេងៗ) ដកនឹងការ លើកទឹកចិត្តផ្សេងៗ សម្រាប់ការជួលដែលត្រូវទទួលបាន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលត្រូវធ្វើឡើងក្រោមជម្រើសដែលអាចពន្យាររយៈពេលបាន ប្រកបដោយភាពសមហេតុផល ត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងការវាស់ វែងបំណុល។

ការទូទាត់ភតិសន្យា ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើអត្រាជាក់ស្តែងក្នុងភតិសន្យា ។ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់មិនអាចកំណត់ បានដោយភាពងាយស្រួលនោះ ដែលត្រូវបានប្រើជាទូទៅក្នុងកិច្ចសន្យាភតិសន្យារបស់ធនាគារ អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចី (Incremental Borrowing Rate) របស់ភាគីអ្នក ជួលត្រូវបានប្រើប្រាស់ ហើយវាគឺជាអត្រា ដែលភាគី អ្នកជួលនីមួយៗត្រូវចំណាយ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ដែលមានភាពចាំបាច់ ដើម្បីទទួលបាន ទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃ ប្រហាក់ប្រហែលនឹងទ្រព្យ RoU នៅក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នាជាមួយ នឹងលក្ខខណ្ឌ និងការធានា ប្រហាក់ ប្រហែលគ្នា ។

ដើម្បីកំណត់ អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចី ធនាគារអាចប្រើអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួនជាមូលដ្ឋានដំបូង រួចធ្វើនិយ័តកម្ម ទៅតាមលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដូចជា រយៈពេលជួល(ប្រើប្រាស់) ប្រទេស រូបិយប័ណ្ណ និងការដាក់ទ្រព្យធានាផ្សេងៗ ។ ការទូទាត់ភតិសន្យា ត្រូវបានបែងចែករវាងប្រាក់ដើម និង ចំណាយការប្រាក់។ ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញខាត ក្នុងរយៈពេលនៃភតិសន្យានោះ ដើម្បីបង្កើតការប្រាក់ថេរតាម កាលកំណត់មួយ លើចំនួន សមតុល្យបំណុលដែលនៅសល់ ក្នុងកាលបរិច្ឆេទនីមួយៗ ។

**(ខ) ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ (ទ្រព្យ RoU)**

ទ្រព្យ RoU ត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូងតាមថ្លៃដើមដែល រួមមាន៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់ នៃបំណុលភតិសន្យា ដែលបានវាស់វែងលើកដំបូង
- ការទូទាត់ភតិសន្យាណាមួយ ដែលបានធ្វើឡើងនៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ឬមុនកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ដកការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗដែល ទទួលបានពីការជួល
- ចំណាយផ្ទាល់លើកដំបូង និង
- ចំណាយសម្រាប់ការជួសជុលឡើងវិញ ប្រសិនបើមាន

ទ្រព្យ RoU ជាទូទៅ ត្រូវបានដករំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើរយៈពេលណាមួយ ដែលខ្លីជាងគេរវាងអាយុកាល ប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម និង រយៈពេលជួល ។ ប្រសិនបើធនាគារប្រាកដថាអាចទិញទ្រព្យ RoU ក្នុងមូលហេតុសមរម្យ ធនាគារត្រូវធ្វើរំលស់លើអាយុកាលរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។

ការវាស់វែងបន្ទាប់នៃទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ គឺវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពី ការថយចុះតម្លៃបង្ក ប្រសិនបើមាន។

**(គ) ការលើកលែងផ្សេងៗ**

ការទូទាត់នានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យាដែលមានរយៈពេលខ្លី ឬ ការជួលទ្រព្យដែលមានតម្លៃទាប ត្រូវបានកត់ត្រា រំលស់ថេរជាចំណាយនៅក្នុង របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ។ ភតិសន្យារយៈពេលខ្លី គឺជាភតិសន្យាដែលមានកាលកំណត់ 12 ខែ ឬតិចជាងនេះ។

**2.12. សំវិធានធន**

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬ កាតព្វកិច្ចប្រយោលនៅ ពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមាន លំហូរចេញនៃផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ធនាគារ ក្នុង ការទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មាន លក្ខណៈជាសារវន្ត សំវិធានធន ធនាគារធ្វើអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងទុក ថានឹង ត្រូវទូទាត់នៅពេលអនាគត ដោយអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំង ពីការប៉ាន់ស្មាន នៃតម្លៃពេលវេលា ក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និង ហានិភ័យ ជាក់លាក់ចំពោះបំណុលនោះ ។ អប្បបរមា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាថ្លៃដើមហិរញ្ញប្បទាន ។

**2.13. ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល**

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ និង ពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ ចំណេញនិងខាត លើកលែងតែពន្ធនេះទាក់ទងនឹងធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ដោយ ផ្ទាល់នៅក្នុង មូលធន ឬ លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

ធនាគារកំណត់ថា ការប្រាក់ និងការដាក់ពិន័យ ទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូល រួមបញ្ចូលបំណកស្រាយពន្ធ មិនច្បាស់លាស់ មិនបានបំពេញ និយមន័យ នៃពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ដូច្នេះវាត្រូវបានកត់ត្រាយោងតាម **ស្តង់ដារគណនេយ្យ អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា លេខ 37 ស្តីពី សំវិធានធន បំណុលយ ថាវាព និងទ្រព្យសកម្មថាវាព** ហើយត្រូវបានកត់ត្រា ជាចំណាយនៅក្នុង “ចំណាយផ្សេងៗ” និងនៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬកត់ត្រាដោយ ផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន។

**(ក) ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ**

ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ គឺជាចំនួនប្រាក់ពន្ធត្រូវបង់ ឬត្រូវទទួល លើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបាន អនុម័តនៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ហើយធ្វើនិយ័តកម្មជាមួយបំណុលពន្ធ ពីកាលរិយបរិច្ឆេទមុនៗ ។

**(ខ) ពន្ធពន្យារ**

ពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកលើភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន រវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (គិតតាមក្បួនគណនេយ្យ) និងតម្លៃយោងសម្រាប់គិតតាមច្បាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវទទួលស្គាល់ចំពោះការខាតបង់ពន្ធមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ និងភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដែល អាចកាត់កងបានត្រឹមត្រូវដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត អាចប្រើប្រាស់សម្រាប់កាត់កងជាមួយភាព លម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននោះបាន។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាដៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយ ក្នុងករណីមិនអាចប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំងនោះបាន។ ការកាត់បន្ថយនោះ ត្រូវបាន កត់ត្រាបញ្ជីសមកវិញ នៅពេលដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត មានលក្ខណៈប្រសើរឡើង។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងថា នឹងត្រូវប្រើចំពោះភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលវាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬកាត់កងបាន ដោយប្រើអត្រាពន្ធនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ការវាស់វែងពន្ធពន្យារ ឆ្លុះបញ្ចាំងពីពន្ធដែលធនាគាររំពឹងថាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាន នូវតម្លៃយោង របស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុល អាចកាត់កងគ្នាបាន ក្នុងករណីវាបំពេញលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយ។

**2.14. អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី**

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី ត្រូវបានកត់ត្រាបង្កក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារជូនធនាគារ។

**2.15. ដើមទុន**

ភាគហ៊ុនធម្មតាត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ។ ថ្លៃដើមផ្ទាល់ក្នុងការបញ្ចេញភាគហ៊ុន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយ កាត់ចេញពីមូលធនបន្ទាប់ពីកាត់ពន្ធចេ ។

**2.16. ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ**

ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវគណនាសំវិធានធនតាមច្បាប់ អនុលោមទៅតាមធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា៖

- ប្រកាសលេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 01 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ស្តីពី « ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និង សំវិធានធនលើអ៊ុយអិម »
- សារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពី «ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុយអិម» និង
- សារាចរណែនាំលេខ ធ7-021-002ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី 27 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ស្តីពី « កាតព្វកិច្ចធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធន ចំពោះឥណទានរៀបចំឡើងវិញ » ។

ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមច្បាប់បង្ក មានចំនួនខ្ពស់ជាងការថយចុះតម្លៃបង្ក ផ្អែកតាម CIFRS នោះ «ការបំពេញបន្ថែម - topping up» នឹងត្រូវបានកត់ត្រាជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងត្រូវបានដាក់បង្ហាញនៅក្នុងមូលធន ។ បន្ទាប់មកទុនបម្រុងត្រូវបានកត់ត្រាទ្រព្យបំពេញ (រហូតដល់សូន្យ) ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមច្បាប់បង្ក មានចំនួនស្មើគ្នា ឬ ទាបជាងការថយចុះតម្លៃបង្កដែលផ្អែកតាម CIFRS 9 ។ ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ ត្រូវបានតម្កល់ទុកមួយឡែក ជាទ្រព្យបំពេញ ហើយមិនអាចបែងចែកបាន និងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយរួមបញ្ចូល នៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ ។

### 3. ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗ

ធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យ លទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មាន កម្រស្មើគ្នាជាមួយនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត បណ្តាលឱ្យមាននិយ័តកម្មគួរឱ្យកត់សម្គាល់ចំពោះតម្លៃ យោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។

#### (ក) សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់

សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់គំរូស្មុគស្មាញ និងការសន្មតជាក់លាក់ ចំពោះលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត និងលក្ខណៈរបស់ឥណទាន (ឧ. លទ្ធភាពដែលអតិថិជនអាចមិនសងប្រាក់ និងបណ្តាលឱ្យមានការខាតបង់)។

ការវិនិច្ឆ័យជាក់លាក់មួយចំនួន ក៏ត្រូវបានតម្រូវនៅក្នុងការអនុវត្តតម្រូវការគណនេយ្យសម្រាប់ការវាស់វែង ECL ផងដែរ ដូចជា៖

- ការបង្កើតក្រុមទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ក្នុងគោលបំណងដើម្បីវាស់វែង ECL
- ជ្រើសរើសគំរូ និងការសន្មតសមស្រប សម្រាប់ការវាស់វែង ECL
- ការកំណត់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យចំពោះកំណើនហានិភ័យឥណទានអតិថិជន ដែលមានកំណើនហានិភ័យជាសារវន្ត ("SICR")
- អនុវត្តការសន្មត និងការវិភាគ លើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតរំពឹងទុក និងព័ត៌មានដែលព្យាករណ៍អនាគត

#### (ខ) ពន្ធអប្បបរមា

ចាប់អនុវត្តពីឆ្នាំ2017 ក្រុមហ៊ុនមួយ អាចទទួលបានការលើកលែងពន្ធអប្បបរមា ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននោះ គោរពតាមលក្ខខណ្ឌគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាកំណត់ត្រាគណនេយ្យរបស់ខ្លួនបានត្រឹមត្រូវ។ បទប្បញ្ញត្តិពន្ធក៏បានកំណត់ លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនៃកំណត់ត្រាគណនេយ្យមិនត្រឹមត្រូវចំនួនប្រាំយ៉ាងផងដែរ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ធនាគារបានរក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យសមស្របទៅតាមបទប្បញ្ញត្តិពន្ធ ហើយបានសន្និដ្ឋានថា ធនាគារទទួលបានការលើកលែង ពន្ធអប្បបរមា ដូចនេះ ធនាគារបានចាត់ទុកថា ធនាគារមិនត្រូវបង់ពន្ធអប្បបរមាទេ ហើយហេតុនេះ ធនាគារមិនបានទទួលស្គាល់វាជាចំណាយទេ។

### 4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

|                            | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |              |
|----------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|--------------|
|                            | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល      |
| <b>តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ</b> |                              |                  |                              |              |
| ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក       | 1,026,082                    | 4,180,258        | 1,991                        | 8,054        |
| ប្រាក់រៀល                  | 49,932                       | 203,423          | -                            | -            |
|                            | <b>1,076,014</b>             | <b>4,383,681</b> | <b>1,991</b>                 | <b>8,054</b> |

**5. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល**

|                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                  |
|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------|
|                   | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល          |
| <i>រយៈពេលខ្លី</i> |                              |                   |                              |                  |
| គណនីចរន្ត         | 5,106,577                    | 20,804,195        | 770,835                      | 3,118,028        |
|                   | <b>5,106,577</b>             | <b>20,804,195</b> | <b>770,835</b>               | <b>3,118,028</b> |

គណនីចរន្តគឺជាគណនីមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។

មិនមានសំវិធានធនខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនឹងសមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ទេ ដោយសារធនាគារកំណត់ថា ហានិភ័យឥណទានលើហ្វានស៊ីលីដីគឺមានកម្រិតទាប។

**6. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ**

|                         | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                    | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                    |
|-------------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
|                         | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            |
| <i>ធនាគារក្នុងស្រុក</i> |                              |                    |                              |                    |
| គណនីចរន្ត               | 18,182,022                   | 74,073,558         | 1,751,079                    | 7,083,115          |
| គណនីសន្សំ               | 10,784                       | 43,934             | 1,001                        | 4,049              |
| គណនីមានកាលកំណត់         | 83,000,000                   | 338,142,000        | 85,500,000                   | 345,847,500        |
| <b>សរុបប្រាក់ដើម</b>    | <b>101,192,806</b>           | <b>412,259,492</b> | <b>87,252,080</b>            | <b>352,934,664</b> |
| ការប្រាក់បង្ករត្រូវទទួល | 1,671,933                    | 6,811,455          | 1,212,448                    | 4,904,352          |
|                         | <b>102,864,739</b>           | <b>419,070,947</b> | <b>88,464,528</b>            | <b>357,839,016</b> |
| ដក៖ សំវិធានធនលើ ECL     | (471,604)                    | (1,921,315)        | (338,359)                    | (1,368,662)        |
|                         | <b>102,393,135</b>           | <b>417,149,632</b> | <b>88,126,169</b>            | <b>356,470,354</b> |

តួលេខសរុបប្រាក់ដើមខាងលើត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម ៖

|                               | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                    | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                    |
|-------------------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
|                               | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            |
| <b>ក. តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ</b> |                              |                    |                              |                    |
| ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក          | 100,600,133                  | 409,844,942        | 87,247,760                   | 352,917,190        |
| ប្រាក់រៀល                     | 592,673                      | 2,414,550          | 4,320                        | 17,474             |
|                               | <b>101,192,806</b>           | <b>412,259,492</b> | <b>87,252,080</b>            | <b>352,934,664</b> |
| <b>ខ. តាមកាលកំណត់</b>         |                              |                    |                              |                    |
| ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ              | 18,192,806                   | 74,117,492         | 1,752,080                    | 7,087,164          |
| > 1 ទៅ 3 ខែ                   | 20,000,000                   | 81,480,000         | 25,000,000                   | 101,125,000        |
| > 3 ទៅ 6 ខែ                   | 38,500,000                   | 156,849,000        | 59,500,000                   | 240,677,500        |
| > 6 ទៅ 12 ខែ                  | 24,500,000                   | 99,813,000         | 1,000,000                    | 4,045,000          |

|                             | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |             | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |             |
|-----------------------------|------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|
|                             | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល     | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល     |
|                             | 101,192,806                  | 412,259,492 | 87,252,080                   | 352,934,664 |
| <b>គ. តាមអត្រាការប្រាក់</b> |                              |             |                              |             |
| គណនីចរន្ត                   | 0.00% to 1.00%               |             | 0.00% - 1.00%                |             |
| គណនីសន្សំ                   | 0.00% to 1.00%               |             | 0.00% - 1.00%                |             |
| គណនីមានកាលកំណត់             | 3.00% to 4.80%               |             | 1.50% - 4.50%                |             |

ការផ្ទៀងផ្ទាត់សំវិធានធនលើ ECL មានដូចខាងក្រោម៖

|                            | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                  | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                  |
|----------------------------|---|------------------|---|------------------|
|                            | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          |
| សមតុល្យដើមគ្រា             | 338,359                                     | 1,368,662        | -   | -                |
| បន្ថែមក្នុងឆ្នាំ           | 133,245                                     | 542,041          | 338,359                                     | 1,379,490        |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | -   | 10,612           | -   | (10,828)         |
| <b>សមតុល្យចុងគ្រា</b>      | <b>471,604</b>                              | <b>1,921,315</b> | <b>338,359</b>                              | <b>1,368,662</b> |

**7. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាល**

| <i>រយៈពេលវែង</i>             | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                   |
|------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
|                              | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល           |
| ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច (ក)  | 2,554,001                    | 10,405,000        | -                            | -                 |
| ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (ខ) | 10,000,000                   | 40,740,000        | 10,000,000                   | 40,450,000        |
|                              | <b>12,554,001</b>            | <b>51,145,000</b> | <b>10,000,000</b>            | <b>40,450,000</b> |

**(ក) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច**

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 7% (2020៖ 7%) នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចីជាប្រាក់រៀល និងជាប្រាក់ប័ណ្ណផ្សេងៗ។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចី មិនមានការប្រាក់ទេ។

នៅថ្ងៃទី 18 ខែមីនា ឆ្នាំ 2020 ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា បានចេញប្រកាសលេខ ធ៧-០២០-230 ប្រ.ក ស្តីពីប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនៃប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកាសនេះមានគោលដៅប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចសម្រាប់ជាឧបករណ៍ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងដើម្បីផ្តល់សន្តិសុខភាពបន្ថែមដល់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ សំដៅរួមចំណែកកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ពីជំងឺកូវីដ 19 មកលើសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា ស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ដែលតម្រូវឱ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវតម្កល់ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច នៃប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីជាមធ្យមប្រចាំថ្ងៃនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្មើនឹងអត្រា 7% ចំពោះរូបិយវត្ថុជាតិ និងរូបិយប័ណ្ណ។

**(ខ) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន**

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ7-01-136 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 ចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្តីពី «ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន» តម្រូវឲ្យធនាគារតម្កល់ប្រាក់ចំនួន 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារ ជាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់តម្កល់នេះ មិនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ ហើយនឹងត្រូវបង្វិលជូនធនាគារវិញ នៅពេលដែលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ប្រាក់តម្កល់នេះ ទទួលបានការប្រាក់អត្រា 0.04% (ឆ្នាំ 2020 ៖ 0.06% ក្នុងមួយឆ្នាំ) ។

**8. ឥណទានអតិថិជន**

|                                 | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |         |
|---------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|---------|
|                                 | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល |
| ឥណទានមានកាលកំណត់                | 6,217,706                    | 25,330,934        | -                            | -       |
| ការប្រាក់បង្ករត្រូវទទួល         | 5,686                        | 23,165            | -                            | -       |
| កម្រៃសេវាឥណទានមិនទាន់ទទួលស្គាល់ | (76,883)                     | (313,222)         | -                            | -       |
| <b>ទឹកប្រាក់ដុល</b>             | <b>6,146,509</b>             | <b>25,040,877</b> | -                            | -       |
| ដក៖ សំវិធានធន ECL               | (5,477)                      | (22,313)          | -                            | -       |
|                                 | <b>6,141,032</b>             | <b>25,018,564</b> | -                            | -       |

ចំនួនឥណទានមានកាលកំណត់ខាងលើ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

|                               | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |         |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|---------|
|                               | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល |
| <b>ក. តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ</b> |                              |                   |                              |         |
| ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក          | 5,223,597                    | 21,280,934        | -                            | -       |
| ប្រាក់រៀល                     | 994,109                      | 4,050,000         | -                            | -       |
|                               | <b>6,217,706</b>             | <b>25,330,934</b> | -                            | -       |

**ខ. តាមកាលកំណត់**

|                     |                  |                   |   |   |
|---------------------|------------------|-------------------|---|---|
| ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ    | 3,231            | 13,163            | - | - |
| > 1 ទៅ 3 ខែ         | 6,520            | 26,562            | - | - |
| > 3 ទៅ 6 ខែ         | 9,928            | 40,447            | - | - |
| > 6 ទៅ 12 ខែ        | 489,539          | 1,994,382         | - | - |
| > 1ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ | 4,753,890        | 19,367,348        | - | - |
| > 5 ឆ្នាំ           | 954,598          | 3,889,032         | - | - |
|                     | <b>6,217,706</b> | <b>25,330,934</b> | - | - |



|                                  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |          |
|----------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|----------|
|                                  | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល  |
| <b>គ. តាមស្ថានភាពនិវាសនដ្ឋាន</b> |                              |                   |                              |          |
| និវាសនជន                         | 6,217,706                    | 25,330,934        | -                            | -        |
| អនិវាសនជន                        | -                            | -                 | -                            | -        |
|                                  | <b>6,217,706</b>             | <b>25,330,934</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |
| <b>ឃ. តាមហានិភ័យ</b>             |                              |                   |                              |          |
| ហានិភ័យមិនធំ                     | 6,217,706                    | 25,330,934        | -                            | -        |
| ហានិភ័យធំ                        | -                            | -                 | -                            | -        |
|                                  | <b>6,217,706</b>             | <b>25,330,934</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |
| <b>ង. តាមការធានា</b>             |                              |                   |                              |          |
| មានការធានា                       | 6,217,706                    | 25,330,934        | -                            | -        |
| មិនមានការធានា                    | -                            | -                 | -                            | -        |
|                                  | <b>6,217,706</b>             | <b>25,330,934</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |
| <b>ច. តាមចំណាត់ថ្នាក់</b>        |                              |                   |                              |          |
| ស្តង់ដារ                         | 6,217,706                    | 25,330,934        | -                            | -        |
| ឃ្នាំមើល                         | -                            | -                 | -                            | -        |
| ក្រោមស្តង់ដារ                    | -                            | -                 | -                            | -        |
| សង្ស័យ                           | -                            | -                 | -                            | -        |
| បាត់បង់                          | -                            | -                 | -                            | -        |
|                                  | <b>6,217,706</b>             | <b>25,330,934</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |
| <b>ឆ. តាមវិស័យអាជីវកម្ម</b>      |                              |                   |                              |          |
| អចលនទ្រព្យ                       | 5,223,597                    | 21,280,934        | -                            | -        |
| ផលិតកម្ម                         | 503,191                      | 2,050,000         | -                            | -        |
| ផ្សេងៗ                           | 490,918                      | 2,000,000         | -                            | -        |
|                                  | <b>6,217,706</b>             | <b>25,330,934</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |
| <b>ជ. តាមអត្រាការប្រាក់</b>      |                              |                   |                              |          |
| ឥណទានមានកាលកំណត់                 | 7.00% ទៅ 8.00%               |                   | គ្មាន                        |          |

**9. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ**

| រយៈពេលវែង                           | ការផ្តល់ជូន<br>ការិយាល័យ | បរិក្ខារ<br>ការិយាល័យ | បរិក្ខារ<br>កុំព្យូទ័រ | សង្ហារឹម និង<br>គ្រឿងបំពាក់ | យានយន្ត          | ទ្រព្យកំពុង<br>ផលិត | សរុប             |                  |
|-------------------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|
|                                     | ដុល្លារអាមេរិក           | ដុល្លារអាមេរិក        | ដុល្លារអាមេរិក         | ដុល្លារអាមេរិក              | ដុល្លារអាមេរិក   | ដុល្លារអាមេរិក      | ដុល្លារអាមេរិក   | ពាន់រៀល          |
| <b>ប្រចាំឆ្នាំ 2021</b>             |                          |                       |                        |                             |                  |                     |                  |                  |
| <b>ថ្ងៃដើម</b>                      |                          |                       |                        |                             |                  |                     |                  |                  |
| ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2021         | -                        | 4,285                 | 11,000                 | 21,342                      | 228,000          | 156,994             | 421,621          | 1,705,457        |
| ការទិញបន្ថែម                        | 2,774                    | 40,169                | 22,523                 | 11,230                      | -                | 229,036             | 305,732          | 1,243,718        |
| ការផ្ទេរ                            | -                        | 63,550                | 279,768                | 33,702                      | -                | (377,020)           | -                | -                |
| និយ័តកម្ម                           | -                        | -                     | -                      | -                           | -                | (5,610)             | (5,610)          | (22,821)         |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ          | -                        | -                     | -                      | -                           | -                | -                   | -                | 14,027           |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b> | <b>2,774</b>             | <b>108,004</b>        | <b>313,291</b>         | <b>66,274</b>               | <b>228,000</b>   | <b>3,400</b>        | <b>721,743</b>   | <b>2,940,381</b> |
| <b>ដកៈ រំលស់បង្គរ</b>               |                          |                       |                        |                             |                  |                     |                  |                  |
| ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2021         | -                        | (712)                 | (733)                  | (2,958)                     | (57,000)         | -                   | (61,403)         | (248,375)        |
| រំលស់                               | (324)                    | (11,586)              | (36,360)               | (8,814)                     | (45,600)         | -                   | (102,684)        | (417,719)        |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ          | -                        | -                     | -                      | -                           | -                | -                   | -                | (2,396)          |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b> | <b>(324)</b>             | <b>(12,298)</b>       | <b>(37,093)</b>        | <b>(11,772)</b>             | <b>(102,600)</b> | <b>-</b>            | <b>(164,087)</b> | <b>(668,490)</b> |
| <b>តម្លៃយោង</b>                     |                          |                       |                        |                             |                  |                     |                  |                  |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b> | <b>2,450</b>             | <b>95,706</b>         | <b>276,198</b>         | <b>54,502</b>               | <b>125,400</b>   | <b>3,400</b>        | <b>557,656</b>   | <b>2,271,891</b> |
| <b>ប្រចាំឆ្នាំ 2020</b>             |                          |                       |                        |                             |                  |                     |                  |                  |
| <b>ថ្ងៃដើម</b>                      |                          |                       |                        |                             |                  |                     |                  |                  |
| ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020         | -                        | 790                   | -                      | -                           | 228,000          | 124,604             | 353,394          | 1,440,081        |
| ការទិញបន្ថែម                        | -                        | 3,495                 | -                      | 11,042                      | -                | 56,812              | 71,349           | 290,890          |
| ការផ្ទេរ                            | -                        | -                     | 11,000                 | 10,300                      | -                | (21,300)            | -                | -                |
| និយ័តកម្ម                           | -                        | -                     | -                      | -                           | -                | (3,122)             | (3,122)          | (12,728)         |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ          | -                        | -                     | -                      | -                           | -                | -                   | -                | (12,786)         |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b> | <b>-</b>                 | <b>4,285</b>          | <b>11,000</b>          | <b>21,342</b>               | <b>228,000</b>   | <b>156,994</b>      | <b>421,621</b>   | <b>1,705,457</b> |
| <b>ដកៈ រំលស់បង្គរ</b>               |                          |                       |                        |                             |                  |                     |                  |                  |
| ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020         | -                        | (47)                  | -                      | -                           | (11,400)         | -                   | (11,447)         | (46,647)         |
| រំលស់                               | -                        | (665)                 | (733)                  | (2,958)                     | (45,600)         | -                   | (49,956)         | (203,671)        |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ          | -                        | -                     | -                      | -                           | -                | -                   | -                | 1,943            |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b> | <b>-</b>                 | <b>(712)</b>          | <b>(733)</b>           | <b>(2,958)</b>              | <b>(57,000)</b>  | <b>-</b>            | <b>(61,403)</b>  | <b>(248,375)</b> |
| <b>តម្លៃយោង</b>                     |                          |                       |                        |                             |                  |                     |                  |                  |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b> | <b>-</b>                 | <b>3,573</b>          | <b>10,267</b>          | <b>18,384</b>               | <b>171,000</b>   | <b>156,994</b>      | <b>360,218</b>   | <b>1,457,082</b> |

**10. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម**

*រយៈពេលវែង*

|                                     | អនាមិកយល់យ       |                  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
|                                     | ដុល្លារអាមេរិក   | ពាន់រៀល          |
| <b>ប្រចាំឆ្នាំ 2021</b>             |                  |                  |
| <b>ថ្ងៃដើម</b>                      |                  |                  |
| ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2021         | -                | -                |
| ការទិញបន្ថែម                        | 1,323,312        | 5,383,233        |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ          | -                | 7,940            |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b> | <b>1,323,312</b> | <b>5,391,173</b> |
| <b>ដក៖ រំលស់បង្គរ</b>               |                  |                  |
| ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2021         | -                | -                |
| រំលស់                               | (178,138)        | (724,665)        |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ          | -                | (1,069)          |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b> | <b>(178,138)</b> | <b>(725,734)</b> |
| <b>តម្លៃយោង</b>                     |                  |                  |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b> | <b>1,145,174</b> | <b>4,665,439</b> |

**11. ទ្រព្យសកម្មអរូបិ**

តួលេខនេះ គឺជាទឹកប្រាក់ដែលធនាគារបានបង់ជាដំណាក់កាលទៅឲ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ ហើយធនាគារចាត់ថ្នាក់ទឹកប្រាក់នេះ ជាទ្រព្យកំពុងផលិត ។

**12. ពន្ធពន្យារ**

*រយៈពេលវែង*

|                                     | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                |
|-------------------------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                                     | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល        | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល        |
| ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម             | 116,103                      | 473,003        | 67,672                       | 273,733        |
| ពន្ធពន្យារជាបំណុល                   | (34,127)                     | (139,033)      | (10,033)                     | (40,583)       |
| <b>ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ</b> | <b>81,976</b>                | <b>333,970</b> | <b>57,639</b>                | <b>233,150</b> |

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ ត្រូវបានរៀបចំផ្ទៃក្នុង និងមានធាតុដូចខាងក្រោម ៖

|                                     | ខាតពន្ធដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ | ខាតពីការថយចុះតម្លៃ | រំលស់តាមច្បាប់សារពើពន្ធ | ចំណូលដែលមិនទាន់ទទួលស្គាល់ | ភតិសន្យា       | សរុប           |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------------|---------------------------|----------------|----------------|
|                                     | ដុល្លារអាមេរិក                 | ដុល្លារអាមេរិក     | ដុល្លារអាមេរិក          | ដុល្លារអាមេរិក            | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| <b>ប្រចាំឆ្នាំ 2021</b>             |                                |                    |                         |                           |                |                |
| ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2021         | -                              | 67,672             | (10,033)                | -                         | -              | 57,639         |
| កាត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត              | -                              | 27,956             | (24,094)                | 15,377                    | 5,098          | 24,337         |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b> | <b>-</b>                       | <b>95,628</b>      | <b>(34,127)</b>         | <b>15,377</b>             | <b>5,098</b>   | <b>81,976</b>  |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>               | <b>-</b>                       | <b>389,587</b>     | <b>(139,034)</b>        | <b>62,645</b>             | <b>20,772</b>  | <b>333,970</b> |

|                                     | ខាតពន្ធដែលមិន<br>ទាន់បានប្រើប្រាស់ | ខាតពីការ<br>ចយចុះតម្លៃ | រំលស់តាម<br>ច្បាប់សារពើពន្ធ | ចំណូលដែលមិន<br>ទាន់ទទួលស្គាល់ | ភតិសន្យា       | សរុប           |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|
|                                     | ដុល្លារអាមេរិក                     | ដុល្លារអាមេរិក         | ដុល្លារអាមេរិក              | ដុល្លារអាមេរិក                | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| <b>ប្រចាំឆ្នាំ 2020</b>             |                                    |                        |                             |                               |                |                |
| ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020         | 65,188                             | -                      | (9,142)                     |                               |                | 56,046         |
| កត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត               | (65,188)                           | 67,672                 | (891)                       |                               |                | 1,593          |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b> | <b>-</b>                           | <b>67,672</b>          | <b>(10,033)</b>             |                               |                | <b>57,639</b>  |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>               | <b>-</b>                           | <b>273,733</b>         | <b>(40,583)</b>             |                               |                | <b>233,150</b> |

**13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន**

|                       | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                    | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |          |
|-----------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|----------|
|                       | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល  |
| គណនីចរន្ត             | 495,327                      | 2,017,962          | -                            | -        |
| គណនីសន្សំ             | 27,680,934                   | 112,772,125        | -                            | -        |
| ប្រាក់ដើមសរុប         | 28,176,261                   | 114,790,087        | -                            | -        |
| ការប្រាក់បង្គរត្រូវសង | 4,120                        | 16,785             | -                            | -        |
|                       | <b>28,180,381</b>            | <b>114,806,872</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |

តួលេខប្រាក់ដើមសរុបខាងលើ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម ៖

|                                  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                    | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |          |
|----------------------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|----------|
|                                  | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល  |
| <b>ក. តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ</b>    |                              |                    |                              |          |
| ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក             | 27,688,659                   | 112,803,596        | -                            | -        |
| ប្រាក់រៀល                        | 487,602                      | 1,986,491          | -                            | -        |
|                                  | <b>28,176,261</b>            | <b>114,790,087</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |
| <b>ខ. តាមកាលកំណត់</b>            |                              |                    |                              |          |
| ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ                 | 28,176,261                   | 114,790,087        | -                            | -        |
|                                  | <b>28,176,261</b>            | <b>114,790,087</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |
| <b>គ. តាមស្ថានភាពនិវាសនដ្ឋាន</b> |                              |                    |                              |          |
| និវាសនជន                         | 2,610,140                    | 10,633,710         | -                            | -        |
| អនិវាសនជន                        | 25,566,121                   | 104,156,377        | -                            | -        |
|                                  | <b>28,176,261</b>            | <b>114,790,087</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |
| <b>ឃ. តាមទំនាក់ទំនង</b>          |                              |                    |                              |          |
| មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ             | 23,365,214                   | 95,189,882         | -                            | -        |
| សម្ព័ន្ធព្យាតិ                   | 4,811,047                    | 19,600,205         | -                            | -        |
|                                  | <b>28,176,261</b>            | <b>114,790,087</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |

|                             | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |          | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |         |
|-----------------------------|------------------------------|----------|------------------------------|---------|
|                             | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល  | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល |
| <b>ង. តាមអត្រាការប្រាក់</b> |                              |          |                              |         |
| គណនីចរន្ត                   | 0.00%                        |          | គ្មាន                        |         |
| គណនីសន្សំ                   | 0.10%                        | ទៅ 0.20% | គ្មាន                        |         |
| ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់      | គ្មាន                        |          | គ្មាន                        |         |

**14. បំណុលភតិសន្យា**

|                         | កិច្ចសន្យាលំហូរ<br>សាច់ប្រាក់ | ការប្រាក់មិនទាន់<br>ទទួលស្គាល់ | ទឹកប្រាក់សុទ្ធ   |                  |
|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
|                         | ដុល្លារអាមេរិក                | ដុល្លារអាមេរិក                 | ដុល្លារអាមេរិក   | ពាន់រៀល          |
| <b>ផុតកាលកំណត់ក្នុង</b> |                               |                                |                  |                  |
| ឆ្នាំទី 1               | 360,000                       | (81,219)                       | 278,781          | 1,135,754        |
| ឆ្នាំទី 2               | 360,000                       | (58,069)                       | 301,931          | 1,230,067        |
| ឆ្នាំទី 3               | 360,000                       | (32,996)                       | 327,004          | 1,332,214        |
| ឆ្នាំទី 4               | 270,000                       | (7,046)                        | 262,954          | 1,071,275        |
| ឆ្នាំទី 5               | -                             | -                              | -                | -                |
| បន្ទាប់ពីឆ្នាំទី 5      | -                             | -                              | -                | -                |
|                         | <b>1,350,000</b>              | <b>(179,330)</b>               | <b>1,170,670</b> | <b>4,769,310</b> |

|   | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                |
|---|---|----------------|---|----------------|
|   | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល        | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល        |
| <b>ទឹកប្រាក់បានកត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត:</b>               |   |                |   |                |
| ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា                           | 57,357                                      | 233,328        | -   | -              |
| ភតិសន្យារយៈពេលខ្លី ឬទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប           | 16,510                                      | 67,163         | -   | -              |
| <b>សរុបទឹកប្រាក់កត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត:</b>              | <b>73,867</b>                               | <b>300,491</b> | <b>-</b>                                    | <b>-</b>       |
| <b>ទឹកប្រាក់បានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់</b> |   |                |   |                |
| បំណុលភតិសន្យា   | 210,000                                     | 854,280        | -   | -              |
| ភតិសន្យារយៈពេលខ្លី ឬទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប           | 16,510                                      | 67,163         | 26,442                                      | 107,804        |
| <b>លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញសរុបសម្រាប់ភតិសន្យា</b>            | <b>226,510</b>                              | <b>921,443</b> | <b>26,442</b>                               | <b>107,804</b> |

**15. ដើមទុន**

|                         | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 និង ឆ្នាំ 2021 |                  |                             |                      |
|-------------------------|---|------------------|-----------------------------|----------------------|
|                         | % នៃភាគហ៊ុន<br>កាន់កាប់                     | ចំនួន<br>ភាគហ៊ុន | ទឹកប្រាក់<br>ដុល្លារអាមេរិក | ទឹកប្រាក់<br>ពាន់រៀល |
| 1. ឌុកញ៉ា លី ឃុនថៃ      | 51%   | 51,000           | 51,000,000                  | 204,000,000          |
| 2. លោក Chen Cheng Ku    | 7%  | 7,000            | 7,000,000                   | 28,000,000           |
| 3. លោក Chen Ching Feng  | 7%  | 7,000            | 7,000,000                   | 28,000,000           |
| 4. លោក Huang Jui Cheng  | 7%  | 7,000            | 7,000,000                   | 28,000,000           |
| 5. លោក Wei Chien Hua    | 7%  | 7,000            | 7,000,000                   | 28,000,000           |
| 6. លោក Hsiao Ching Yang | 7%  | 7,000            | 7,000,000                   | 28,000,000           |
| 7. លោក Hsieh Chin Mu    | 7%  | 7,000            | 7,000,000                   | 28,000,000           |
| 8. លោក Chien Kun Cheng  | 7%  | 7,000            | 7,000,000                   | 28,000,000           |
|                         | <b>100%</b>                                 | <b>100,000</b>   | <b>100,000,000</b>          | <b>400,000,000</b>   |

តម្លៃចារឹកក្នុងមួយហ៊ុន ស្មើ 1,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ ភាគហ៊ុនចុះបញ្ជីទាំងអស់ចំនួន 100,000 ត្រូវបានបង់ប្រាក់ពេញលេញ។ ដើមទុនចុះបញ្ជីជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបកប្តូរជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រវត្តិសាស្ត្រ ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,000 រៀល ។

**16. ចំណូលការប្រាក់**

|  | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                   | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                  |
|--|---|-------------------|---|------------------|
|  | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          |
| ឥណទានអតិថិជន                               | 108,514                                     | 441,435           | -   | -                |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 4,992                                       | 20,307            | 28,393                                      | 115,758          |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 3,048,510                                   | 12,401,339        | 1,520,958                                   | 6,200,946        |
|  | <b>3,162,016</b>                            | <b>12,863,081</b> | <b>1,549,351</b>                            | <b>6,316,704</b> |

**17. ចំណាយការប្រាក់**

|                    | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |          |
|--------------------|---|----------------|---|----------|
|                    | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល        | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល  |
| ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន | 18,274                                      | 74,339         | -   | -        |
| បំណុលភតិសន្យា      | 57,357                                      | 233,328        | -   | -        |
|                    | <b>75,631</b>                               | <b>307,667</b> | <b>-</b>                                    | <b>-</b> |

**18. ខាតពីការថយចុះតម្លៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ**

|                        | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                  |
|------------------------|---|----------------|---|------------------|
|                        | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល        | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          |
|                        | ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ ផ្សេងៗ | 133,245        | 542,041                                     | 338,359          |
| ឥណទានអតិថិជន           | 5,477                                       | 22,280         | -   | -                |
| ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ | 1,056                                       | 4,296          | -   | -                |
|                        | <b>139,778</b>                              | <b>568,617</b> | <b>338,359</b>                              | <b>1,379,490</b> |

**19. ចំណាយបុគ្គលិក**

|   | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                  | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                  |
|---|---|------------------|---|------------------|
|   | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          |
|   | ប្រាក់បៀវត្ស និងប្រាក់ឈ្នួល                 | 822,486          | 3,345,873                                   | 511,602          |
| កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (កំណត់សម្គាល់ 23 (ង)) | 360,000                                     | 1,464,480        | 360,000                                     | 1,467,720        |
| ប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្ត            | 133,008                                     | 541,077          | 44,440                                      | 181,182          |
| ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ                     | 52,995                                      | 215,584          | 30,243                                      | 123,301          |
| អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក                          | 60,321                                      | 245,386          | 42,414                                      | 172,922          |
| ចំណាយបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក                     | 1,259                                       | 5,122            | 207   | 844              |
| ផ្សេងៗ  | 54,721                                      | 222,604          | 8,900                                       | 36,285           |
|   | <b>1,484,790</b>                            | <b>6,040,126</b> | <b>997,806</b>                              | <b>4,068,055</b> |

**20. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ**

|                            | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                  | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                  |
|----------------------------|---|------------------|---|------------------|
|                            | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          |
|                            | ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ                             | 176,393          | 717,567                                     | 124,664          |
| ចំណាយទីផ្សារ               | 91,838                                      | 373,597          | 4,778                                       | 19,480           |
| កម្រៃអាជ្ញាបណ្ណ            | 66,220                                      | 269,383          | 46,085                                      | 187,889          |
| ចំណាយវិជ្ជាជីវៈ            | 55,865                                      | 227,259          | 14,920                                      | 60,829           |
| ចំណាយលើការជួល និងទឹកភ្លើង  | 45,707                                      | 185,936          | 29,992                                      | 122,277          |
| ចំណាយសម្ភារៈការិយាល័យ      | 28,402                                      | 115,539          | 3,477                                       | 14,176           |
| ចំណាយទំនាក់ទំនង            | 17,891                                      | 72,781           | 1,919                                       | 7,824            |
| ចំណាយធ្វើដំណើរ និងកម្សាន្ត | 8,872                                       | 36,091           | 1,924                                       | 7,844            |
| ចំណាយការចុះបញ្ជី           | 7,034                                       | 28,614           | 27,777                                      | 113,247          |
| ចំណាយជួសជុល និងថែទាំ       | 514   | 2,091            | 523   | 2,132            |
| ផ្សេងៗ                     | 27,466                                      | 111,732          | 33,195                                      | 135,336          |
|                            | <b>526,202</b>                              | <b>2,140,590</b> | <b>289,254</b>                              | <b>1,179,289</b> |

**21. ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល**

**(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល**

|                              | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |              |
|------------------------------|---|----------------|---|--------------|
|                              | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល        | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល      |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ | 211,047                                     | 858,539        | 2,864                                       | 11,677       |
| ពន្ធពន្យារ                   | (24,338)                                    | (99,007)       | (1,593)                                     | (6,495)      |
|                              | <b>186,709</b>                              | <b>759,532</b> | <b>1,271</b>                                | <b>5,182</b> |

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ចំពោះចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុង របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត មានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ៖

|   | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |              |
|---|---|----------------|---|--------------|
|   | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល        | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល      |
| ខាតមុនបង់ពន្ធ                               | 654,917                                     | 2,664,202      | (125,874)                                   | (513,189)    |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលតាមអត្រាផ្លូវការ 20%       | 130,983                                     | 532,839        | (25,175)                                    | (102,638)    |
| ផលប៉ះពាល់ពន្ធនៃការផ្ទៀងផ្ទាត់ខ្លះ ៖         |   |                |   |              |
| - ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន                      | 55,726                                      | 226,693        | 26,446                                      | 107,820      |
| <b>ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល/( ឥណទានពន្ធ )</b> | <b>186,709</b>                              | <b>759,532</b> | <b>1,271</b>                                | <b>5,182</b> |



**(ខ) ឥណទាន/(បំណុល) ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ**

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធប្រចាំឆ្នាំសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម៖

|                                   | ដំណាច់ឆ្នាំ                  |                | ដំណាច់ឆ្នាំ                  |                 |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|-----------------|
|                                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                 |
|                                   | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល        | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល         |
| សមតុល្យដើមគ្រា                    | (10,278)                     | (41,575)       | -                            | -               |
| ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ | 211,047                      | 858,539        | 2,864                        | 11,677          |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់           | (30,778)                     | (125,205)      | (13,142)                     | (53,580)        |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ        | -                            | 784            | -                            | 328             |
| <b>សមតុល្យចុងគ្រា ( * )</b>       | <b>169,991</b>               | <b>692,543</b> | <b>(10,278)</b>              | <b>(41,575)</b> |

(\*) នេះគឺជាឥណទានពន្ធបានពីការបង់ប្រាក់ដោះពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែ 1% ដែលមិនបានប្រើប្រាស់ក្នុងការទូទាត់ជាមួយនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលត្រូវបង់ គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ដែលអាចយោងទៅមុខ ជាឥណទានពន្ធ ដើម្បីកាត់កងជាមួយនឹងការបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលនាពេលអនាគត ប៉ុន្តែត្រូវមានការកំណត់តម្លៃពន្ធ ឡើងវិញដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

**(គ) បញ្ហាផ្សេងៗ**

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរនាការបរិច្ឆេទ រាយការណ៍។ គណៈគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃអំពីស្ថានភាពដែលបានប្រកាសពន្ធ ជាមួយនឹងស្ថានភាពនៃបទ ប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ។ ធនាគារកត់ត្រាសិទ្ធិធនទៅតាមភាពសមស្រប អាស្រ័យទៅតាមមូលដ្ឋាននៃចំនួនប្រាក់ពន្ធ ដែលធនាគាររំពឹងថាត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិពន្ធទាំងនេះមានការប្រែប្រួលពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការកំណត់ចុងក្រោយលើចំនួនបំណុលពន្ធនឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យរបស់អាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយមានភាពខុសគ្នាពីការកត់ត្រាដំបូង ភាពខុសគ្នានេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ចំនួនបំណុលពន្ធ និងសមតុល្យទឹកប្រាក់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធនោះត្រូវបានធ្វើឡើង។

**22. កិច្ចសន្យា និងបង្គោលហេតុ**

**(ក) កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ**

|                                     | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |          |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|----------|
|                                     | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល  |
| កិច្ចសន្យាឥណទានដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់ | 2,400,000                    | 9,777,600        | -                            | -        |
|                                     | <b>2,400,000</b>             | <b>9,777,600</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |

**(ខ) កិច្ចសន្យាកតិសន្យាប្រតិបត្តិ**

កិច្ចសន្យាកតិសន្យាប្រតិបត្តិកពីកតិសន្យារយៈពេលខ្លី និងកតិសន្យាដែលមានតម្លៃទាប ដែលត្រូវបានលើកលែងពីការទទួលស្គាល់បំណុលកតិសន្យា គឺមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តទេ ដូចនេះកិច្ចសន្យាកតិសន្យាគឺមិនត្រូវបានបង្ហាញទេ។

**(គ) កិច្ចសន្យាដើមទុន**

|                                  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                  |
|----------------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
|                                  | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល          |
| ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ | -                            | -                | 155,136                      | 627,523          |
| ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី           | 320,000                      | 1,303,680        | 560,000                      | 2,265,200        |
|                                  | <b>320,000</b>               | <b>1,303,680</b> | <b>715,136</b>               | <b>2,892,723</b> |

**23. សម្ព័ន្ធន្ត្រាតិ**

**ក) បញ្ជីឈ្មោះសម្ព័ន្ធន្ត្រាតិ**

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <b>រូបវន្តបុគ្គល</b>        | ភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ (រួមបញ្ចូលទាំងសាច់ញាតិស្និទ្ធរបស់ពួកគេ) ។   |
| <b>ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ</b>   | រួមមានអង្គការដែលស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ភាគទុនិក និង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។  |
| <b>អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ</b> | សំដៅបុគ្គលទាំងឡាយណា ដែលមានសិទ្ធិ និងទំនួលខុសត្រូវក្នុងការធ្វើផែនការ ដឹកនាំ និងគ្រប់គ្រងសកម្មភាពរបស់ធនាគារ ដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោល ។ អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ របស់ធនាគារ រួមមានអភិបាលទាំងអស់របស់ធនាគារ នាយកប្រតិបត្តិ និង នាយកប្រតិបត្តិរង (រួមបញ្ចូលទាំងសាច់ញាតិស្និទ្ធរបស់ពួកគេ) ។ |

**ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធន្ត្រាតិ**

|                              | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |            | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |         |
|------------------------------|------------------------------|------------|------------------------------|---------|
|                              | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល    | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល |
| <b>ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ</b>    |                              |            |                              |         |
| ចំណាយធានារ៉ាប់រងដែលបានបង់មុន | 10,679                       | 43,506     | 4,494                        | 18,178  |
| ប្រាក់បញ្ញើគណនីធនាគារ        | 94,990                       | 386,989    | -                            | -       |
| <b>ភាគទុនិក និងអភិបាល</b>    |                              |            |                              |         |
| ប្រាក់បញ្ញើគណនីធនាគារ        | 4,703,135                    | 19,160,572 | -                            | -       |
| បំណុលភតិសន្យា                | 1,170,670                    | 4,769,310  | -                            | -       |
| ប្រាក់បញ្ញើមានការធានា        | 30,000                       | 122,220    | 30,000                       | 121,350 |
| <b>គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ</b>   |                              |            |                              |         |
| ប្រាក់បញ្ញើគណនីធនាគារ        | 12,922                       | 52,644     | -                            | -       |

**គ) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាម**

|                                  | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |         | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |         |
|----------------------------------|---|---------|---|---------|
|                                  | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល |
|                                  | <i>ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ</i>                   |         |   |         |
| ចំណាយធានារ៉ាប់រង                 | 11,522                                      | 46,871  | 3,837                                       | 15,642  |
| ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ | 83,246                                      | 338,645 | -   | -       |
| ចំណាយផ្សេងៗ                      | 149   | 606     | -   | -       |
| ចំណាយការប្រាក់                   | 1   | 4       | -   | -       |
| <i>ភាគទុនិក និងអភិបាល</i>        |   |         |   |         |
| ចំណាយការប្រាក់                   | 3,554                                       | 14,458  | -   | -       |
| ការទូទាត់កតិសន្យា                | 210,000                                     | 854,280 | -   | -       |
| <i>គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ</i>       |   |         |   |         |
| ចំណាយការប្រាក់                   | 24  | 98      | -   | -       |

**ឃ) ប្រាក់កម្ចីពីសម្ព័ន្ធព្រាម**

|                            | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |          | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |             |
|----------------------------|---|----------|---|-------------|
|                            | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល  | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល     |
|                            | <i>ប្រាក់កម្ចីពីអភិបាល៖</i>                 |          |   |             |
| សមតុល្យដើមគ្រា             | -   | -        | 925,043                                     | 3,769,550   |
| ទិញបន្ថែមក្នុងឆ្នាំ        | -   | -        | 790,000                                     | 3,220,830   |
| ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម       | -   | -        | (1,715,043)                                 | (6,992,230) |
| លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ | -   | -        | -   | 1,850       |
| <b>សមតុល្យដើមគ្រា</b>      | <b>-</b>                                    | <b>-</b> | <b>-</b>                                    | <b>-</b>    |

**ង) លាភការអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ**

|   | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                  | ដំណាច់ឆ្នាំ<br>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                  |
|---|---|------------------|---|------------------|
|   | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក                              | ពាន់រៀល          |
|   | កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល                     | 360,000          | 1,464,480                                   | 360,000          |
| ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍រយៈពេល ខ្លីផ្សេងៗ | 286,419                                     | 1,165,152        | 237,406                                     | 967,903          |
|   | <b>646,419</b>                              | <b>2,629,632</b> | <b>597,406</b>                              | <b>2,435,623</b> |

**24. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល**

ក្នុងគោលបំណងផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលមានដូចខាងក្រោម ៖

|  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                   |
|--|------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
|  | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល           |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                          | 1,076,014                    | 4,383,681         | 1,991                        | 8,054             |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 5,106,577                    | 20,804,195        | 770,835                      | 3,118,028         |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 18,192,806                   | 74,117,491        | 6,752,080                    | 27,312,163        |
|  | <b>24,375,397</b>            | <b>99,305,367</b> | <b>7,524,906</b>             | <b>30,438,245</b> |

**25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ**

ធនាគារបានរួមបញ្ចូលការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាផ្នែកមួយនៃអាជីវកម្មប្រតិបត្តិការ និងដំណើរនៃការសម្រេចចិត្តរបស់ធនាគារ។ ក្នុងការធ្វើឱ្យប្រាកដថា ធនាគារសម្រេចបាននូវផលចំណេញខ្ពស់បំផុត ទន្ទឹមនឹងពេលធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្ម ក្រុមការងារផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យបាន ចូលរួមតាំងពីដំណាក់កាលដំបូងក្នុងដំណើរការទទួលយកហានិភ័យ ដោយផ្តល់នូវលទ្ធផលឯករាជ្យ រួមមានរបាយការណ៍វាយតម្លៃពាក់ព័ន្ធ ការវាយ តម្លៃឥណទាន ការវាយតម្លៃលើផលិតផលថ្មី និងកំណត់បរិមាណតម្រូវការដើមទុន។ លទ្ធផលទាំងនេះជួយជម្រុញឱ្យផ្នែកអាជីវកម្មផ្សេងៗធ្វើការវាយ តម្លៃហានិភ័យផ្សេងៗនិងផលចំណេញ ក្នុងផែនការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ដូចនេះធ្វើឱ្យហានិភ័យត្រូវបានកំណត់តម្លៃសមស្រប ពាក់ព័ន្ធនឹងផល ចំណេញ។

ជាទូទៅ គោលដៅនៃសកម្មភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ គឺដើម្បី៖

- កំណត់ហានិភ័យផ្សេងៗ និងតម្រូវការដើមទុន
- ធានាថាសកម្មភាពទទួលយកហានិភ័យ មានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នាជាមួយនឹងគោលការណ៍ហានិភ័យ ហើយស្ថានភាពនៃបណ្តុំហានិភ័យ គឺ ស្ថិតក្នុងកម្រិតហានិភ័យដែលត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង
- បង្កើតតម្លៃរបស់ភាគទុនិក តាមរយៈក្របខណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏ល្អ

ធនាគារមានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម:

|  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                    | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                    |
|--|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
|  | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក               | ពាន់រៀល            |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>              |                              |                    |                              |                    |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                          | 1,076,014                    | 4,383,681          | 1,991                        | 8,054              |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 5,106,577                    | 20,804,195         | 770,835                      | 3,118,028          |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 102,393,135                  | 417,149,632        | 88,126,169                   | 356,470,354        |
| ឥណទានអតិថិជន                               | 6,141,032                    | 25,018,564         | -                            | -                  |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                          | 31,100                       | 126,701            | 30,300                       | 122,564            |
|  | <b>114,747,858</b>           | <b>467,482,773</b> | <b>88,929,295</b>            | <b>359,719,000</b> |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                    |                              |                    |                              |                    |
| ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន                       | 28,180,381                   | 114,806,872        | -                            | -                  |
| បំណុលផ្សេងៗ                                | 83,074                       | 338,444            | 36,205                       | 146,449            |
| បំណុលភតិសន្យា                              | 1,170,670                    | 4,769,310          | -                            | -                  |
| សំវិធានធនសម្រាប់ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ     | 1,056                        | 4,302              | -                            | -                  |
|  | <b>29,435,181</b>            | <b>119,918,928</b> | <b>36,205</b>                | <b>146,449</b>     |

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម ៖

- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ
- ហានិភ័យសន្ទនីយភាព

កំណត់សម្គាល់នេះ បង្ហាញពី ព័ត៌មានអំពីហានិភ័យនីមួយៗខាងលើដែលធនាគារប្រឈមមុខ គោលដៅគោលនយោបាយ និងដំណើរការផ្សេងៗ សម្រាប់វាស់វែង និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការគ្រប់គ្រងដើមទុនរបស់ធនាគារ ។

**មុខងារ និងចរនាសម្ព័ន្ធអភិបាលកិច្ច**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ មានការទទួលខុសត្រូវលើ ការបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យក្របខណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តនិងត្រួតពិនិត្យគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីកំណត់ និងវិភាគហានិភ័យ ដែលធនាគារប្រឈម ដើម្បីកំណត់ទំហំហានិភ័យ និង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនោះឱ្យបានសមស្រប ហើយតាមដានហានិភ័យ និងការ វិវឌ្ឍនៃហានិភ័យ ។ គោលនយោបាយ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពទីផ្សារ និងសកម្មភាពរបស់ធនាគារ ។ ធនាគារ បានបង្កើតស្តង់ដារ និងនីតិវិធីនៃការបណ្តុះបណ្តាល និង ការគ្រប់គ្រង ដើម្បីអភិវឌ្ឍ និងពង្រឹងបរិបទប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលបុគ្គលិកទាំងអស់ត្រូវយល់ពីតួនាទី និងកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារ ត្រួតពិនិត្យពីរបៀបដែលគណៈគ្រប់គ្រងពិនិត្យពី អនុលោមភាពនៃគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ និងពិនិត្យឡើងវិញនូវភាពគ្រប់គ្រាន់នៃក្របខណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ទាំងអស់ដែលធនាគារប្រឈម។ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារ ដើរតួនាទីក្នុងការជួយត្រួតពិនិត្យកិច្ចការ សវនកម្មផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន។ សវនកម្មផ្ទៃក្នុង អនុវត្តទាំងការត្រួតពិនិត្យ បទប្បញ្ញត្តិ និងលក្ខណៈពិសេស នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងនីតិវិធី ហើយលទ្ធផល ត្រូវបានរាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារ ។

25.1. ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ប្រសិនបើអតិថិជនរបស់ធនាគារ ឬភាគីដៃគូក្នុងទីផ្សារ ខកខានមិនបាន បំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាឱ្យធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានកើតមកពីការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតមក ពីសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

ការវាស់វែង

ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ការប៉ាន់ស្មានហានិភ័យឥណទានក្នុងគោលដៅគ្រប់គ្រងហានិភ័យ តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ គំរូ ដោយសារហានិភ័យមានភាពខុសប្លែកគ្នាទៅតាមបម្រែបម្រួលលក្ខខណ្ឌលើទីផ្សារលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុក និងពេលវេលាដែលកន្លងផុត។ ការ វាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាននៃផលបត្រទ្រព្យសកម្មមួយ តម្រូវឱ្យមានការប៉ាន់ស្មានបន្ថែមទៀត ដូចជា លទ្ធភាពនៃការមិនសងប្រាក់នៃអនុបាតការ ខាតបង់ពាក់ព័ន្ធ និងការមិនសងប្រាក់ទៅវិញទៅមករវាងបដិភាគី ។ ធនាគារ វាស់វែងហានិភ័យឥណទានដោយប្រើ ប្រូបាបនៃការខកខានសងប្រាក់ (PD) ទំហំនៃការខកខានមិនសងប្រាក់ (EAD) និងការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសងប្រាក់ (LGD) ក្នុងការវាស់វែងការខាតបង់ឥណ ទានរំពឹងទុក (ECL) តាមស្តង់ដារ CIFRS 9 ។

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានហានិភ័យឥណទានតិចតួច។ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននៃ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន។ ការវាស់វែងការថយចុះតម្លៃត្រូវបានកំណត់ត្រឹមការខាតបង់ឥណ ទានរំពឹងទុកដប់ពីរខែ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកពីការថយចុះចំណាត់ ថ្នាក់ឥណទានរបស់វា ហើយការវាស់វែងការថយចុះតម្លៃអនុវត្តតាមវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល។

សកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានណែនាំដោយគោលការណ៍ឥណទានរបស់ធនាគារ ដើម្បីធានាថាគោលដៅរួមនៅក្នុងតំបន់នៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីត្រូវ បានសម្រេច ពោលគឺ ផលបត្រឥណទានមានភាពរឹងមាំ និងមានសុខភាពល្អ ហើយហានិភ័យឥណទានមានភាពចម្រុះល្អ។ ឯកសារគោលការណ៍ ឥណទាន គោលការណ៍ប្រាក់កម្ចី គោលការណ៍រក្សាបញ្ជា និងដំណើរការអនុម័តឥណទាន រួមទាំងប្រព័ន្ធវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ ធនាគារផ្ទាល់ និងនីតិវិធីដែលបាន អនុវត្តដើម្បីធានាការអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ធនាគារបានបង្កើតគោលការណ៍ឥណទាន ដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រងសកម្មភាពហានិភ័យរបស់ធនាគារ។ ការបន្ថែមឥណទានត្រូវបាន គ្រប់គ្រងដោយកម្មវិធីឥណទាន ដែលកំណត់ផែនការសម្រាប់ផលិតផល ឬផលបត្រជាក់លាក់ រួមមានគោលដៅទីផ្សារ លក្ខខណ្ឌ ឯកសារ និងនីតិវិធី ដែលផលិតផលឥណទាននឹងត្រូវបានផ្តល់ជូន និងបានវាស់វែង។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលើមូលដ្ឋានប្រចាំឆ្នាំ ហើយនៅក្នុងព្រឹត្តិការណ៍នៃ (i) ការផ្លាស់ប្តូរ រលកខណ្ឌ និងកាលកំណត់ឥណទាន រួមទាំងការពន្យារពេល។ (ii) ភាពមិនប្រក្រតីនៃការទូទាត់សង ឬ ភាពយឺតយ៉ាវ និង (iii) ព័ត៌មានមិនល្អ ទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចីប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការ។

ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងបន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារបានប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុង ចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ជាក់លើឥណទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទៅ។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ ណែនាំ ស្តីពីការទទួលយកនូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ជាក់។ វត្ថុបញ្ជាក់សំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទានអតិថិជន មានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ជាក់ជាទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងលក្ខណៈជាលំនៅដ្ឋាន និងទ្រព្យសម្បត្តិអាជីវកម្ម (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

**(ក) ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ**

តារាងខាងក្រោម បង្ហាញពីការប្រឈមអតិបរមារបស់ធនាគារ ចំពោះហានិភ័យឥណទាននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅលើតារាងតុល្យការ និងក្រៅតារាងតុល្យការ ដោយមិនគិតពីទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មតារាងតុល្យការ ហានិភ័យឥណទាន គឺស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ចំពោះបំណុលយថាហេតុ ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាគឺស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែលធនាគារត្រូវបង់ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចនៃឧបករណ៍ដែលបានចេញផ្សាយត្រូវបានគេស្នើឱ្យ បង់។ ចំពោះកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងស្រុងនៃហ្វានស៊ីលីធីឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់។

|  | អតិបរមា នៃការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន |                    | ទទួលបានការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទាន ពេញលេញ | ទទួលបានការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទាន ផ្នែកខ្លះ | មិនមានធានា និងគ្មានទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទាន |
|--|-----------------------------------|--------------------|---|--|---|
|  | ដុល្លារអាមេរិក                    | ពាន់រៀល            | %   | %  | %   |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b>        |                                   |                    |   |  |   |
| <b>ធាតុក្នុងតារាងតុល្យការ</b>              |                                   |                    |   |  |   |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                          | 1,076,014                         | 4,383,681          | 0%  | 0%   | 100%  |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 5,106,577                         | 20,804,195         | 0%  | 0%   | 100%  |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 102,393,135                       | 417,149,632        | 0%  | 0%   | 100%  |
| ឥណទានអតិថិជន                               | 6,141,032                         | 25,018,564         | 100%  | 0%   | 0%  |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                          | 31,100                            | 126,701            | 0%  | 0%   | 100%  |
| <b>ធាតុក្រៅតារាងតុល្យការ</b>               |                                   |                    |   |  |   |
| កិច្ចសន្យាឥណទាន                            | 2,400,000                         | 9,777,600          | 100%  | 0%   | 0%  |
| <b>សរុប</b>                                | <b>117,147,858</b>                | <b>477,260,373</b> | <b>7%</b>   | <b>0%</b>  | <b>93%</b>                                      |

| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>        |                   |                    |           |           |             |
|--|-------------------|--------------------|-----------|-----------|-------------|
| <b>ធាតុក្នុងតារាងតុល្យការ</b>              |                   |                    |           |           |             |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                          | 1,991             | 8,054              | 0%        | 0%        | 100%        |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 770,835           | 3,118,028          | 0%        | 0%        | 100%        |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 88,126,169        | 356,470,354        | 0%        | 0%        | 100%        |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                          | 30,300            | 122,564            | 0%        | 0%        | 100%        |
| <b>សរុប</b>                                | <b>88,929,295</b> | <b>359,719,000</b> | <b>0%</b> | <b>0%</b> | <b>100%</b> |

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីសេណារីយ៉ូដែលអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ ដោយមិនបានគិតដល់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានកាន់កាប់ និង/ឬ ការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗទេ។ ហានិភ័យខាងលើគឺ ផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ គឺបានធ្វើនៅធនាគារក្នុងស្រុក ហើយគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យត្រឹមត្រូវ ហើយជឿជាក់ថាធនាគារមិនមានការខាតបង់ជាសារវន្តពីធនាគារក្នុងស្រុកទាំងនេះទេ។

**(ខ) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ**

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រកាសលេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក ធនាគារបានកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននីមួយៗ ដោយយោងតាមគុណភាពឥណទានរបស់ខ្លួន ដូចខាងក្រោម៖

|               |  |
|---------------|--|
| ធម្មតា        | ហ្វាស៊ីលីតឺមិនទាន់ទូទាត់ត្រូវបានទូទាត់ទាន់ពេលវេលា ហើយមិនមានការសង្ស័យចំពោះការទូទាត់សងនាពេលអនាគត។ ការទូទាត់សងត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងមានស្ថិរភាព យោងទៅតាមលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យា ហើយហ្វាស៊ីលីតឺមិនបង្ហាញនូវចំណុចខ្សោយណាមួយ នៃសមត្ថភាពក្នុងការទូទាត់សងប្រាក់ អាជីវកម្ម លំហូរសាច់ប្រាក់ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគីដែរ។  |
| ប្ល្លាំមើល    | <p>ហ្វាស៊ីលីតឺនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះ ត្រូវបានការពារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយអាចនឹងមិនហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែវាបានបង្ហាញនូវចំណុចខ្សោយដែលមានសក្តានុពល ដែលអាចមានផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមានចំពោះការទូទាត់សងរបស់ភាគីដែរ ក្នុងពេលអនាគត ប្រសិនបើធនាគារមិនបានកែតម្រូវឱ្យបានទាន់ពេលវេលា និងមិនបានយកចិត្តទុកដាក់ឱ្យបានល្អិតល្អន់។</p> <p>ចំណុចខ្សោយរួមបញ្ចូលនូវកត្តានានា ប៉ុន្តែមិនកម្រិតត្រឹមតែនិរន្តរភាពនៃការថយចុះនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ភាគីដែរ ឬការថយចុះនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលក្ខខណ្ឌអវិជ្ជមានផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារ ដែលកត្តាទាំងអស់នេះអាចធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការបង្កើតប្រាក់ចំណេញ និងសមត្ថភាពក្នុងការទូទាត់សងនាពេលអនាគត ឬ លក្ខខណ្ឌដែលធ្វើឱ្យតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំមានការថយចុះ។ ចំណាត់ថ្នាក់នេះមានមូលដ្ឋានសម្របសម្រួលខ្លួនយ៉ាងច្បាស់លាស់ និងមិនគួរត្រូវបានប្រើជាការសម្របសម្រួលរវាងចំណាត់ថ្នាក់ធម្មតា និងចំណាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារទេ។</p> |
| ក្រោមស្តង់ដារ | ហ្វាស៊ីលីតឺមួយដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងចំណាត់ថ្នាក់នេះ បង្ហាញនូវចំណុចខ្សោយគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ហើយមិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយអាជីវកម្មបច្ចុប្បន្ន ឬស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុ និងសមត្ថភាពក្នុងការទូទាត់សងប្រាក់របស់ភាគីដែរ។ ជាមូលដ្ឋាន ប្រភពសំខាន់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ មិនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងបំណុល ដោយមិនគិតដល់ប្រភពប្រាក់ចំណូលបន្ទាប់ ដូចជាការលក់ទ្រព្យបញ្ចាំចេញជាដើម។  |
| សង្ស័យ        | ហ្វាស៊ីលីតឺមួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងប្រភេទនេះ បង្ហាញពីចំណុចខ្សោយធ្ងន់ធ្ងរ ជាងហ្វាស៊ីលីតឺដែលបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងប្រភេទ “ក្រោមស្តង់ដារ” ដែលការប្រមូលប្រាក់ទាំងស្រុងតាមមូលដ្ឋាននៃកត្តាដែលមានស្រាប់ លក្ខខណ្ឌ ឬតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ គឺមានភាពមន្ទិលសង្ស័យ ឬ មិនអាចធ្វើទៅ បាន។ លទ្ធភាពនៃការខាតបង់គឺមានកម្រិតខ្ពស់ ទោះបីជាចំនួនជាក់ស្តែង នៅតែមិនទាន់កំណត់បាននាពេលបច្ចុប្បន្ននៅឡើយ។  |
| បាត់បង់       | ហ្វាស៊ីលីតឺមួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថា “បាត់បង់” នៅពេលដែលវាមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ហើយការប្រមូលប្រាក់អាចទារមកវិញបានតិចតួច ឬ មិនអាចទារបានសោះពីភាគីដែរ។   |



**ការទទួលស្គាល់ ECL**

ធនាគារអនុវត្តវិធីសាស្ត្របំណែកកាលកំណត់ផ្អែកទៅលើបម្រែបម្រួលគុណភាពឥណទាន ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង៖

| វិធីសាស្ត្របំណែកកាល              | ដំណាក់កាលទី 1<br>ឥណទានដំណើរការ       | ដំណាក់កាលទី 2<br>ឥណទានមិនសូវដំណើរការ | ដំណាក់កាលទី 3<br>ឥណទានមិនដំណើរការ    |
|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| ការទទួលស្គាល់ ECL                | ECL ដប់ពីរខែ                         | ECL ពេញមួយអាយុកាល                    |                                      |
| លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ                  | មិនមានកំណើនហានិភ័យ<br>ឥណទានជាសារវន្ត | មានកំណើនហានិភ័យឥណទាន<br>ជាសារវន្ត    | ទ្រព្យសកម្មមានការថយចុះតម្លៃឥណ<br>ទាន |
| ការគណនាមូលដ្ឋាននៃប្រាក់<br>ចំណេញ | លើតម្លៃយោងដុល                        |                                      | លើតម្លៃយោងសុទ្ធ                      |

ធនាគារវាស់វែង ECL ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រទូទៅ។ វិធីសាស្ត្រទូទៅ រួមមានការបែងចែកអតិថិជនជាបីដំណាក់កាលផ្សេងគ្នា យោងទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដំណាក់កាល ដោយការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន។ ECL ដប់ពីរខែ នឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី 1 ខណៈពេលដែល ECL ពេញមួយអាយុកាលនឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី 2 និងដំណាក់កាលទី 3 ។ នាកាលបរិច្ឆេទការណ៍នីមួយៗ ធនាគារនឹងវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាននៃគណនីនីមួយៗ ធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យនាកាលបរិច្ឆេទដំបូង។

ខាងក្រោមនេះ គឺជាតារាងដែលបង្ហាញពីការសង្ខេបអំពីស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន និងរយៈពេលសម្រាប់ការគណនា ECL តាមដំណាក់កាល៖

| ដំណាក់<br>កាល | ស្ថានភាពហានិភ័យ<br>ឥណទាន             | ចំណាត់ថ្នាក់  | DPD  |   | សញ្ញាណពីការ<br>មិនសងប្រាក់ |
|---------------|--------------------------------------|---------------|--|---|----------------------------|
|               |                                      |               | ហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលខ្លី<br>(1 ឆ្នាំ ឬតិចជាង) | ហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលវែង<br>(លើសពី 1 ឆ្នាំ) |                            |
| 1             | មិនមានកំណើនហានិភ័យ<br>ឥណទានជាសារវន្ត | ធម្មតា        | $0 \leq DPD \leq 14$                       | $0 \leq DPD < 30$                       | ដំណើរការ                   |
| 2             | មានកំណើនហានិភ័យ<br>ឥណទានជាសារវន្ត    | ឃ្នាំមើល      | $15 \leq DPD \leq 30$                      | $30 \leq DPD < 90$                      | មិនសូវដំណើរការ             |
| 3             | ទ្រព្យសកម្មមានការថយ<br>ចុះតម្លៃឥណទាន | ក្រោមស្តង់ដារ | $31 \leq DPD \leq 60$                      | $90 \leq DPD < 180$                     | មិនដំណើរការ                |
|               |                                      | សង្ស័យ        | $61 \leq DPD \leq 90$                      | $180 \leq DPD < 360$                    |                            |
|               |                                      | បាត់បង់       | $DPD \geq 91$                              | $DPD \geq 360$                          |                            |

ធនាគារប្រើប្រាស់ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង (DPD) និងចំណាត់ថ្នាក់របស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា សម្រាប់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យកំណត់ដំណាក់កាល។ ធនាគារក៏បានបញ្ចូលផងដែរនូវការដាក់ពិន្ទុឥណទាន ឬសមាសធាតុនាពេលអនាគត នៅពេលដែលព័ត៌មាននោះមានភាពរួចរាល់ សម្រាប់ដាក់បញ្ចូល។ នៅពេលអនុវត្តប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន ប្រសិនបើកម្រិតហានិភ័យធ្លាក់ចុះពីរចំណុច ឬច្រើនជាងនេះ ធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យឥណទាននាពេលដំបូង នោះគណនីនោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្រោមដំណាក់កាលទី 2។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានរយៈពេលខ្លី វិធីសាស្ត្រសាមញ្ញនឹងត្រូវបានអនុម័ត ដែលមិនតម្រូវឱ្យមានលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យតាមដំណាក់កាលទេ។ ក្នុងករណីនេះ វានឹងត្រូវបានដំណើរការ (ដំណាក់កាលទី 1) ឬមិនដំណើរការ។

**ការបញ្ចូលនូវព័ត៌មាននាពេលអនាគត**

ធនាគារបានបញ្ចូលនូវព័ត៌មាននាពេលអនាគត ទៅក្នុងការវាយតម្លៃថាតើហានិភ័យឥណទាននៃឧបករណ៍មានកំណើនជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងការវាស់វែង ECL របស់ខ្លួន។

ព័ត៌មានពីប្រភពខាងក្រៅដែលត្រូវបានពិចារណា រួមមាន ទិន្នន័យផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងការព្យាករ ដែលត្រូវបានចេញផ្សាយដោយអង្គការនានារបស់រដ្ឋាភិបាល និង អាជ្ញាធររូបិយវត្ថុ នៅក្នុងប្រទេសដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ អង្គការអន្តរជាតិ ផ្សេងៗ ដូចជា មូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ និងវិស័យឯកជនដែលបានជ្រើសរើស ក៏ដូចជា អ្នកព្យាករដែលមានវិជ្ជាជីវៈ ជាដើម។

ធនាគារបានកំណត់ និងបានចងក្រងឯកសារសំខាន់ៗនៃហានិភ័យឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទានសម្រាប់សំណុំ នីមួយៗនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យោងទៅតាមប្រទេសនីមួយៗ និងតាមរយៈការប្រើប្រាស់ការវិភាគទិន្នន័យក្នុងគ្រាកន្លងមក បានប៉ាន់ស្មានទំនាក់ទំនងរវាងថេរម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចនិងហានិភ័យឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទាន។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីការវិភាគហានិភ័យឥណទាន តាមដំណាក់កាល រួមជាមួយនឹងសំវិធានធន ECL៖

|   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021    |                                 |                                 |                        | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020    |                                 |                                 |                        |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|
|   | ដំណាក់កាលទី 1<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី 2<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី 3<br>ដុល្លារអាមេរិក | សរុប<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី 1<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី 2<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី 3<br>ដុល្លារអាមេរិក | សរុប<br>ដុល្លារអាមេរិក |
| <i>ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ</i> |                                 |                                 |                                 |                        |                                 |                                 |                                 |                        |
| ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ                               | -                               | -                               | -                               | -                      | -                               | -                               | -                               | -                      |
| មិនមានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ                         | 9,004                           | -                               | -                               | 9,004                  | 4,322                           | -                               | -                               | 4,322                  |
| មិនមានចំណាត់ថ្នាក់                                | 102,855,735                     | -                               | -                               | 102,855,735            | 88,460,206                      | -                               | -                               | 88,460,206             |
| តម្លៃយោងដុល                                       | 102,864,739                     | -                               | -                               | 102,864,739            | 88,464,528                      | -                               | -                               | 88,464,528             |
| ដក សំវិធានធនលើ ECL                                | (471,604)                       | -                               | -                               | (471,604)              | (338,359)                       | -                               | -                               | (338,359)              |
| <b>តម្លៃយោងសុទ្ធ ជាដុល្លារអាមេរិក</b>             | <b>102,393,135</b>              | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>102,393,135</b>     | <b>88,126,169</b>               | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>88,126,169</b>      |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                             | <b>417,149,632</b>              | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>417,149,632</b>     | <b>356,470,354</b>              | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>356,470,354</b>     |
| <i>ឥណទានអតិថិជន</i>                               |                                 |                                 |                                 |                        |                                 |                                 |                                 |                        |
| ស្តង់ដារ  | 6,146,509                       | -                               | -                               | 6,146,509              | -                               | -                               | -                               | -                      |
| ឃ្នាំមើល  | -                               | -                               | -                               | -                      | -                               | -                               | -                               | -                      |
| ក្រោមស្តង់ដារ                                     | -                               | -                               | -                               | -                      | -                               | -                               | -                               | -                      |
| សង្ស័យ  | -                               | -                               | -                               | -                      | -                               | -                               | -                               | -                      |
| បាត់បង់   | -                               | -                               | -                               | -                      | -                               | -                               | -                               | -                      |
| តម្លៃយោងដុល                                       | 6,146,509                       | -                               | -                               | 6,146,509              | -                               | -                               | -                               | -                      |
| ដក សំវិធានធនលើ ECL                                | (5,477)                         | -                               | -                               | (5,477)                | -                               | -                               | -                               | -                      |
| <b>តម្លៃយោងសុទ្ធ ជាដុល្លារអាមេរិក</b>             | <b>6,141,032</b>                | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>6,141,032</b>       | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>               |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                             | <b>25,018,564</b>               | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>25,018,564</b>      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>               |

|                                       | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                |                |                  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                |                |                |
|---------------------------------------|------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                       | ដំណាក់កាលទី 1                | ដំណាក់កាលទី 2  | ដំណាក់កាលទី 3  | សរុប             | ដំណាក់កាលទី 1                | ដំណាក់កាលទី 2  | ដំណាក់កាលទី 3  | សរុប           |
|                                       | ដុល្លារអាមេរិក               | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក   | ដុល្លារអាមេរិក               | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| <i>ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ</i>         |                              |                |                |                  |                              |                |                |                |
| ស្តង់ដារ                              | 2,400,000                    | -              | -              | 2,400,000        | -                            | -              | -              | -              |
| ឃ្នាំមើល                              | -                            | -              | -              | -                | -                            | -              | -              | -              |
| ក្រោមស្តង់ដារ                         | -                            | -              | -              | -                | -                            | -              | -              | -              |
| សង្ស័យ                                | -                            | -              | -              | -                | -                            | -              | -              | -              |
| បាត់បង់                               | -                            | -              | -              | -                | -                            | -              | -              | -              |
| តម្លៃយោងដុល                           | 2,400,000                    | -              | -              | 2,400,000        | -                            | -              | -              | -              |
| ដក សំវិធានធនលើ ECL                    | (1,056)                      | -              | -              | (1,056)          | -                            | -              | -              | -              |
| <b>តម្លៃយោងសុទ្ធ ជាដុល្លារអាមេរិក</b> | <b>2,398,944</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>2,398,944</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                 | <b>9,773,298</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>9,773,298</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

**(គ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតពី ECL**

តារាងខាងក្រោម បង្ហាញពីការផ្ទៀងផ្ទាត់ពីសមតុល្យដើមគ្រានៅនឹងសមតុល្យចុងគ្រាលើសំវិធានធនលើ ECL នៃ ៖

|  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021   |                                |                                |                        | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020   |                                |                                |                        |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
|  | ដំណាក់កាលទី1<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី2<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី3<br>ដុល្លារអាមេរិក | សរុប<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី1<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី2<br>ដុល្លារអាមេរិក | ដំណាក់កាលទី3<br>ដុល្លារអាមេរិក | សរុប<br>ដុល្លារអាមេរិក |
| <i>ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ</i>  |                                |                                |                                |                        |                                |                                |                                |                        |
| <b>ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក</b>                      |                                |                                |                                |                        |                                |                                |                                |                        |
| សមតុល្យដើមគ្រា                                     | 338,359                        | -                              | -                              | 338,359                | -                              | -                              | -                              | -                      |
| ការឈប់ទទួលស្គាល់ក្នុងឆ្នាំ                         | (336,841)                      | -                              | -                              | (336,841)              | -                              | -                              | -                              | -                      |
| ការវាស់វែងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឡើងវិញ          | 14,640                         | -                              | -                              | 14,640                 | -                              | -                              | -                              | -                      |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ | 455,446                        | -                              | -                              | 455,446                | 338,359                        | -                              | -                              | 338,359                |
| <b>សមតុល្យចុងគ្រា ជាដុល្លារអាមេរិក</b>             | <b>471,604</b>                 | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>471,604</b>         | <b>338,359</b>                 | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>338,359</b>         |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                              | <b>1,907,638</b>               | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>1,907,638</b>       | <b>1,368,662</b>               | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>1,368,662</b>       |
| <b>តម្លៃយោងដុល</b>                                 |                                |                                |                                |                        |                                |                                |                                |                        |
| សមតុល្យដើមគ្រា                                     | 88,464,528                     | -                              | -                              | 88,464,528             | -                              | -                              | -                              | -                      |
| ការឈប់ទទួលស្គាល់ក្នុងឆ្នាំ                         | (86,712,447)                   | -                              | -                              | (86,712,447)           | -                              | -                              | -                              | -                      |
| បម្រែបម្រួលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើមគ្រា         | 16,439,539                     | -                              | -                              | 16,439,539             | -                              | -                              | -                              | -                      |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ | 84,673,119                     | -                              | -                              | 84,673,119             | 88,464,528                     | -                              | -                              | 88,464,528             |
| <b>សមតុល្យចុងគ្រា ជាដុល្លារអាមេរិក</b>             | <b>102,864,739</b>             | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>102,864,739</b>     | <b>88,464,528</b>              | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>88,464,528</b>      |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                              | <b>419,070,947</b>             | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>419,070,947</b>     | <b>356,470,354</b>             | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>356,470,354</b>     |

|  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                |                |                   | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                |                |                |
|--|------------------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|  | ដំណាក់កាលទី1                 | ដំណាក់កាលទី2   | ដំណាក់កាលទី3   | សរុប              | ដំណាក់កាលទី1                 | ដំណាក់កាលទី2   | ដំណាក់កាលទី3   | សរុប           |
|  | ដុល្លារអាមេរិក               | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក    | ដុល្លារអាមេរិក               | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| <b>ឥណទានអតិថិជន</b>                                |                              |                |                |                   |                              |                |                |                |
| <b>ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក</b>                      |                              |                |                |                   |                              |                |                |                |
| សមតុល្យដើមគ្រា                                     | -                            | -              | -              | -                 | -                            | -              | -              | -              |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ | 5,477                        | -              | -              | 5,477             | -                            | -              | -              | -              |
| <b>សមតុល្យចុងគ្រា ជាដុល្លារអាមេរិក</b>             | <b>5,477</b>                 | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>5,477</b>      | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>សមមូលជាកាន់រៀល</b>                              | <b>22,154</b>                | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>22,154</b>     | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>តម្លៃយោងដុល</b>                                 |                              |                |                |                   |                              |                |                |                |
| សមតុល្យដើមគ្រា                                     |                              |                |                |                   | -                            | -              | -              | -              |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ | 6,146,509                    | -              | -              | 6,146,509         | -                            | -              | -              | -              |
| <b>សមតុល្យចុងគ្រា ជាដុល្លារអាមេរិក</b>             | <b>6,146,509</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>6,146,509</b>  | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>សមមូលជាកាន់រៀល</b>                              | <b>25,040,878</b>            | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>25,040,878</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

|  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                |                |                  | ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |                |                |                |
|--|------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|  | ដំណាក់កាលទី1                 | ដំណាក់កាលទី2   | ដំណាក់កាលទី3   | សរុប             | ដំណាក់កាលទី1                 | ដំណាក់កាលទី2   | ដំណាក់កាលទី3   | សរុប           |
|  | ដុល្លារអាមេរិក               | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក   | ដុល្លារអាមេរិក               | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក |
| <b>ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ</b>                      |                              |                |                |                  |                              |                |                |                |
| <b>ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក</b>                      |                              |                |                |                  |                              |                |                |                |
| សមតុល្យដើមគ្រា                                     | -                            | -              | -              | -                | -                            | -              | -              | -              |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ | 1,056                        | -              | -              | 1,056            | -                            | -              | -              | -              |
| <b>សមតុល្យចុងគ្រា</b>                              | <b>1,056</b>                 | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>1,056</b>     | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                              | <b>4,272</b>                 | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>4,272</b>     | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>តម្លៃយោងដុល</b>                                 |                              |                |                |                  |                              |                |                |                |
| សមតុល្យដើមគ្រា                                     |                              |                |                |                  | -                            | -              | -              | -              |
| ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ | 2,400,000                    | -              | -              | 2,400,000        | -                            | -              | -              | -              |
| <b>សមតុល្យចុងគ្រា ជាដុល្លារអាមេរិក</b>             | <b>2,400,000</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>2,400,000</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                              | <b>9,777,600</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>9,777,600</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

**25.2. ហានិភ័យទីផ្សារ**

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកចំហនៃអត្រាការប្រាក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធនដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ធនាគារមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និង ការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

**(ក) ហានិភ័យតម្លៃ**

ធនាគារមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារធនាគារមិនមានការវិនិយោគ ឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ តាមតម្លៃសមស្របទេ។

**(ខ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់**

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺជាការខាតបង់ប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ លើផលចំណេញពីការបណ្តាក់ទុន ការកំណត់តម្លៃទីផ្សារ តម្លៃដើមនៃមូលនិធិ ។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះនៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលខុសប្រក្រតី ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយធៀបទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ នៅក្នុងតារាងបានចង្អុលបង្ហាញពីរយៈពេល ដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់សង ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានមួយណាដែលកើតឡើងមុន។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះនឹងដល់កាលសន្តិសុខរយៈពេលខ្លី និងមានអត្រាការប្រាក់ថេរ ដូច្នេះវាមានហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ទាប។

|  | ក្នុង 1 ខែ<br>ដុល្លារអាមេរិក | >1 ទៅ 3 ខែ<br>ដុល្លារអាមេរិក | >3 ទៅ 6 ខែ<br>ដុល្លារអាមេរិក | >6 ទៅ 12 ខែ<br>ដុល្លារអាមេរិក | >1 ទៅ 5 ឆ្នាំ<br>ដុល្លារអាមេរិក | លើសពី 5 ឆ្នាំ<br>ដុល្លារអាមេរិក | គ្មានការប្រាក់<br>ដុល្លារអាមេរិក | សរុប<br>ដុល្លារអាមេរិក |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b>          |                              |                              |                              |                               |                                 |                                 |                                  |                        |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>                |                              |                              |                              |                               |                                 |                                 |                                  |                        |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                            | -                            | -                            | -                            | -                             | -                               | -                               | 1,076,014                        | 1,076,014              |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល   | -                            | -                            | -                            | -                             | -                               | -                               | 5,106,577                        | 5,106,577              |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ   | 14,482,189                   | 20,578,052                   | 39,178,734                   | 24,459,701                    | -                               | -                               | 3,694,459                        | 102,393,135            |
| ឥណទានអតិថិជន                                 | 6,810                        | 2,276                        | 3,460                        | 476,021                       | 4,709,434                       | 943,031                         | -                                | 6,141,032              |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                            | -                            | -                            | -                            | -                             | -                               | -                               | 31,100                           | 31,100                 |
|  | <b>14,488,999</b>            | <b>20,580,328</b>            | <b>39,182,194</b>            | <b>24,935,722</b>             | <b>4,709,434</b>                | <b>943,031</b>                  | <b>9,908,150</b>                 | <b>114,747,858</b>     |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                      |                              |                              |                              |                               |                                 |                                 |                                  |                        |
| ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន                         | 27,685,054                   | -                            | -                            | -                             | -                               | -                               | 495,327                          | 28,180,381             |
| បំណុលផ្សេងៗ                                  | -                            | -                            | -                            | -                             | -                               | -                               | 83,074                           | 83,074                 |
| បំណុលភតិសន្យា                                | 22,392                       | 45,233                       | 68,986                       | 142,170                       | 891,889                         | -                               | -                                | 1,170,670              |
| សំវិធានធនសម្រាប់ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ       | 1,056                        | -                            | -                            | -                             | -                               | -                               | -                                | 1,056                  |
|  | <b>27,708,502</b>            | <b>45,233</b>                | <b>68,986</b>                | <b>142,170</b>                | <b>891,889</b>                  | <b>-</b>                        | <b>578,401</b>                   | <b>29,435,181</b>      |
| <b>គំណត់តាមដែលមានប្រាក់ ជាដុល្លារអាមេរិក</b> | <b>(13,219,503)</b>          | <b>20,535,095</b>            | <b>39,113,208</b>            | <b>24,793,552</b>             | <b>3,817,545</b>                | <b>943,031</b>                  | <b>9,329,749</b>                 | <b>85,312,677</b>      |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                        | <b>(53,472,890)</b>          | <b>83,064,459</b>            | <b>158,212,926</b>           | <b>100,289,918</b>            | <b>15,441,970</b>               | <b>3,814,560</b>                | <b>37,738,835</b>                | <b>345,089,778</b>     |



|  | ក្នុង 1 ខែ       | >1 ទៅ 3 ខែ         | >3 ទៅ 6 ខែ         | >6 ទៅ 12 ខែ      | >1 ទៅ 5 ឆ្នាំ  | លើសពី 5 ឆ្នាំ  | គ្មានការប្រាក់   | សរុប               |
|--|------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|--------------------|
|  | ដុល្លារអាមេរិក   | ដុល្លារអាមេរិក     | ដុល្លារអាមេរិក     | ដុល្លារអាមេរិក   | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក   | ដុល្លារអាមេរិក     |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>                    |                  |                    |                    |                  |                |                |                  |                    |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>                          |                  |                    |                    |                  |                |                |                  |                    |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                                      | -                | -                  | -                  | -                | -              | -              | 1,991            | 1,991              |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល             | -                | -                  | -                  | -                | -              | -              | 770,835          | 770,835            |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ             | 1,735,284        | 25,223,981         | 60,158,372         | 993,253          | -              | -              | 15,279           | 88,126,169         |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                                      | -                | -                  | -                  | -                | -              | -              | 30,300           | 30,300             |
|  | <b>1,735,284</b> | <b>25,223,981</b>  | <b>60,158,372</b>  | <b>993,253</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>818,405</b>   | <b>88,929,295</b>  |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                                |                  |                    |                    |                  |                |                |                  |                    |
| បំណុលផ្សេងៗ  | -                | -                  | -                  | -                | -              | -              | 36,205           | 36,205             |
|  | <b>1,735,284</b> | <b>25,223,981</b>  | <b>60,158,372</b>  | <b>993,253</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>782,200</b>   | <b>88,893,090</b>  |
| <b>តំលាភធាតុដែលមានបញ្ចេញការប្រាក់ ជាដុល្លារអាមេរិក</b> | <b>1,735,284</b> | <b>25,223,981</b>  | <b>60,158,372</b>  | <b>993,253</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>782,200</b>   | <b>88,893,090</b>  |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                                  | <b>7,019,224</b> | <b>102,031,003</b> | <b>243,340,615</b> | <b>4,017,708</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>3,163,999</b> | <b>359,572,549</b> |

**(គ) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស**

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការប្រែប្រួល បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួល អត្រារូបិយប័ណ្ណបរទេស ។

គោលការណ៍របស់ធនាគារគឺរក្សាហានិភ័យការរូបិយប័ណ្ណ ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតដែលអាចទទួលយកបាន និងស្ថិតក្រោមគោលការណ៍ណែនាំដែលមានស្រាប់។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យការរូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ។ ក្នុងតារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារតាមតម្លៃយោងរបស់វា ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

|  | សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 |                  |                    | សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 |               |                    |
|--|--|------------------|--------------------|--|---------------|--------------------|
|  | ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក                               | ប្រាក់រៀល        | សរុប               | ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក                               | ប្រាក់រៀល     | សរុប               |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>              |  |                  |                    |  |               |                    |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                          | 1,026,082  | 49,932           | 1,076,014          | 1,991  | -             | 1,991              |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 5,057,485  | 49,092           | 5,106,577          | 770,835  | -             | 770,835            |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 101,800,988  | 592,147          | 102,393,135        | 88,121,852   | 4,317         | 88,126,169         |
| ឥណទានអតិថិជន                               | 5,155,718  | 985,314          | 6,141,032          | -  | -             | -                  |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                          | 31,100   | -                | 31,100             | 30,300   | -             | 30,300             |
|  | <b>113,071,373</b>                                 | <b>1,676,485</b> | <b>114,747,858</b> | <b>88,924,978</b>                                  | <b>4,317</b>  | <b>88,929,295</b>  |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                    |  |                  |                    |  |               |                    |
| ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន                       | 27,692,779   | 487,602          | 28,180,381         | -  | -             | -                  |
| បំណុលផ្សេងៗ                                | 83,074   | -                | 83,074             | 36,205   | -             | 36,205             |
| បំណុលភតិសន្យា                              | 1,170,670  | -                | 1,170,670          | -  | -             | -                  |
| សំវិធានធនសម្រាប់ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ     | 1,056  | -                | 1,056              | -  | -             | -                  |
|  | <b>28,947,579</b>                                  | <b>487,602</b>   | <b>29,435,181</b>  | <b>36,205</b>                                      | <b>-</b>      | <b>36,205</b>      |
| <b>តំលាគរូបិយប័ណ្ណ ជាដុល្លារអាមេរិក</b>    | <b>84,123,794</b>                                  | <b>1,188,883</b> | <b>85,312,677</b>  | <b>88,888,773</b>                                  | <b>4,317</b>  | <b>88,893,090</b>  |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                      | <b>342,720,337</b>                                 | <b>4,843,509</b> | <b>347,563,846</b> | <b>359,555,087</b>                                 | <b>17,462</b> | <b>359,572,549</b> |

**25.3. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព**

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ តាមកាលកំណត់សងចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ធនាគារមិនត្រូវបានប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យសំខាន់ៗទាក់ទងនឹងសន្ទនីយភាពទេ ដោយសារធនាគារមិនមានបំណុលហិរញ្ញវត្ថុគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ហើយនៅតែមានអតិរេកសាច់ប្រាក់បានរក្សាទុកក្នុងធនាគារ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាចម្បង គឺប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន បង្គរ និងការទូទាត់ផ្សេងៗទៀត ដែលមានរយៈពេលខ្លី។

ធនាគារវាយតម្លៃសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពរបស់ធនាគារ។ ធនាគារបានរក្សាការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព ពោលគឺ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការបម្រែបម្រួលដើមទុន និងដើម្បីបំពេញតម្រូវការចំណាយដើមទុន។

តារាងខាងក្រោម ក៏បង្ហាញពីសមត្ថភាពទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលតាមកាលវេលារបស់ពួកវា ។ លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានរំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនេះ អាចមានចំនួនខុសពីអ្វីដែលបានបង្ហាញក្នុងតារាង ។ ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនមិនត្រូវបានរំពឹងទុកថានឹងត្រូវដកភ្លាមៗទាំងអស់ទេ ។

|  | <b>ក្នុង 1 ខែ</b>     | <b>&gt;1 ទៅ 3 ខែ</b>  | <b>&gt;3 ទៅ 6 ខែ</b>  | <b>&gt;6 ទៅ 12 ខែ</b> | <b>&gt;1 ទៅ 5 ឆ្នាំ</b> | <b>លើសពី 5 ឆ្នាំ</b>  | <b>សរុប</b>           |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | <b>ដុល្លារអាមេរិក</b> | <b>ដុល្លារអាមេរិក</b> | <b>ដុល្លារអាមេរិក</b> | <b>ដុល្លារអាមេរិក</b> | <b>ដុល្លារអាមេរិក</b>   | <b>ដុល្លារអាមេរិក</b> | <b>ដុល្លារអាមេរិក</b> |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021</b>        |                       |                       |                       |                       |                         |                       |                       |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>              |                       |                       |                       |                       |                         |                       |                       |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                          | 1,076,014             | -                     | -                     | -                     | -                       | -                     | 1,076,014             |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 5,106,577             | -                     | -                     | -                     | -                       | -                     | 5,106,577             |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 18,192,806            | 20,742,500            | 39,948,106            | 25,526,005            | -                       | -                     | 104,409,417           |
| ឥណទានអតិថិជន                               | 43,190                | 86,380                | 129,569               | 725,183               | 5,481,637               | 1,131,141             | 7,597,100             |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                          | 31,100                | -                     | -                     | -                     | -                       | -                     | 31,100                |
|  | <b>24,449,687</b>     | <b>20,828,880</b>     | <b>40,077,675</b>     | <b>26,251,188</b>     | <b>5,481,637</b>        | <b>1,131,141</b>      | <b>118,220,208</b>    |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                    |                       |                       |                       |                       |                         |                       |                       |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន                     | 28,180,381            | -                     | -                     | -                     | -                       | -                     | 28,180,381            |
| បំណុលផ្សេងៗ                                | 83,074                | -                     | -                     | -                     | -                       | -                     | 83,074                |
| បំណុលភតិសន្យា                              | 30,000                | 60,000                | 90,000                | 180,000               | 990,000                 | -                     | 1,350,000             |
|  | <b>28,293,455</b>     | <b>60,000</b>         | <b>90,000</b>         | <b>180,000</b>        | <b>990,000</b>          | <b>-</b>              | <b>29,613,455</b>     |
| <b>តំលាតសន្ទនីយភាព ជាដុល្លារអាមេរិក</b>    | <b>(3,843,768)</b>    | <b>20,768,880</b>     | <b>39,987,675</b>     | <b>26,071,188</b>     | <b>4,491,637</b>        | <b>1,131,141</b>      | <b>88,606,753</b>     |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                      | <b>(15,659,511)</b>   | <b>84,612,417</b>     | <b>162,909,789</b>    | <b>106,214,019</b>    | <b>18,298,929</b>       | <b>4,608,268</b>      | <b>360,983,911</b>    |

|  | ក្នុង 1 ខែ        | >1 ទៅ 3 ខែ         | >3 ទៅ 6 ខែ         | >6 ទៅ 12 ខែ      | >1 ទៅ 5 ឆ្នាំ  | លើសពី 5 ឆ្នាំ  | សរុប               |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|
|  | ដុល្លារអាមេរិក    | ដុល្លារអាមេរិក     | ដុល្លារអាមេរិក     | ដុល្លារអាមេរិក   | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក | ដុល្លារអាមេរិក     |
| <b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020</b>        |                   |                    |                    |                  |                |                |                    |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>              |                   |                    |                    |                  |                |                |                    |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                          | 1,991             | -                  | -                  | -                | -              | -              | 1,991              |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល | 770,835           | -                  | -                  | -                | -              | -              | 770,835            |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ | 1,752,081         | 25,350,925         | 61,319,079         | 1,045,000        | -              | -              | 89,467,085         |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                          | 30,300            | -                  | -                  | -                | -              | -              | 30,300             |
|  | <b>2,555,207</b>  | <b>25,350,925</b>  | <b>61,319,079</b>  | <b>1,045,000</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>90,270,211</b>  |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                    |                   |                    |                    |                  |                |                |                    |
| បំណុលផ្សេងៗ                                | 36,205            | -                  | -                  | -                | -              | -              | 36,205             |
|  | <b>36,205</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>36,205</b>      |
| <b>តំលាតសន្ទនីយភាព ជាដុល្លារអាមេរិក</b>    | <b>2,519,002</b>  | <b>25,350,925</b>  | <b>61,319,079</b>  | <b>1,045,000</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>90,234,006</b>  |
| <b>សមមូលជាពាន់រៀល</b>                      | <b>10,189,363</b> | <b>102,544,490</b> | <b>248,035,674</b> | <b>4,227,025</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>364,996,552</b> |

**25.4. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

**(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប**

ធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។

**(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប**

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របផ្អែកទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

|   |   |   |
|---|---|---|
| 1 | ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ  | តម្លៃយោងនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះភាគច្រើនគឺជាគណនីចរន្ត គណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី។   |
| 2 | ឥណទានអតិថិជន  | ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ ដែលមានកាលកំណត់នៅសល់តិចជាង 1 ឆ្នាំ ជាទូទៅតម្លៃយោងរបស់វា គឺជាតម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មានរបស់វា។<br>ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ និងមានកាលកំណត់នៅសល់ 1 ឆ្នាំ ឬលើសពី 1 ឆ្នាំ តម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយធ្វើអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត និងប្រើអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទាននាពេលបច្ចុប្បន្ន ដោយសារអត្រាការប្រាក់តាមទីផ្សាររបស់ឥណទានមានហានិភ័យឥណទាន និងកាលកំណត់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ហើយត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានភាពខុសគ្នាតិចតួច ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទានតាមកិច្ចសន្យា។ ជាលទ្ធផល តម្លៃសមស្របនៃឥណទានអតិថិជនរយៈពេលវែង អាចមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។                         |
| 3 | ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនមែនធនាគារ | តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនមែនធនាគារ ដែលមានកាលកំណត់តិចជាង១ឆ្នាំ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារឧបករណ៍ទាំងនេះមានរយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនមែនធនាគារ ដែលមានកាលកំណត់១ឆ្នាំ ឬច្រើនជាង ត្រូវបានគេរំពឹងថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារធនាគារបានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ជាមួយនឹងឧបករណ៍ដែលមានកាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឥណទានស្រដៀងគ្នាដែរ។<br>តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មានដែលមិនមានបញ្ជាក់កាលកំណត់ ដែលរួមបញ្ចូលនូវប្រាក់បញ្ញើមិនមានការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើត្រូវសងតាមតម្រូវការ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវសងនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ |
| 4 | ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុល ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ          | តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ។   |
| 5 | ប្រាក់កម្ចី   | ប្រាក់កម្ចី មិនត្រូវបានដាក់លក់លើទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃសមស្របរបស់វា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។   |

25.5. ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(ក) បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

គោលដៅរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយ ជាងពាក្យ “ដើមទុន” ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានដូចខាងក្រោម ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពបន្តនិរន្តរភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីឱ្យធនាគារអាចបន្តផ្តល់ប្រយោជន៍ផលដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍ របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឱ្យធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានអាជ្ញាបណ្ណទាំងអស់ ត្រូវបំពេញនូវតម្រូវការដើមទុនអប្បបរមា និងអនុលោមតាមតម្រូវការសាធារណៈសាច់ប្រាក់ និងតម្រូវការផ្សេងទៀត ។

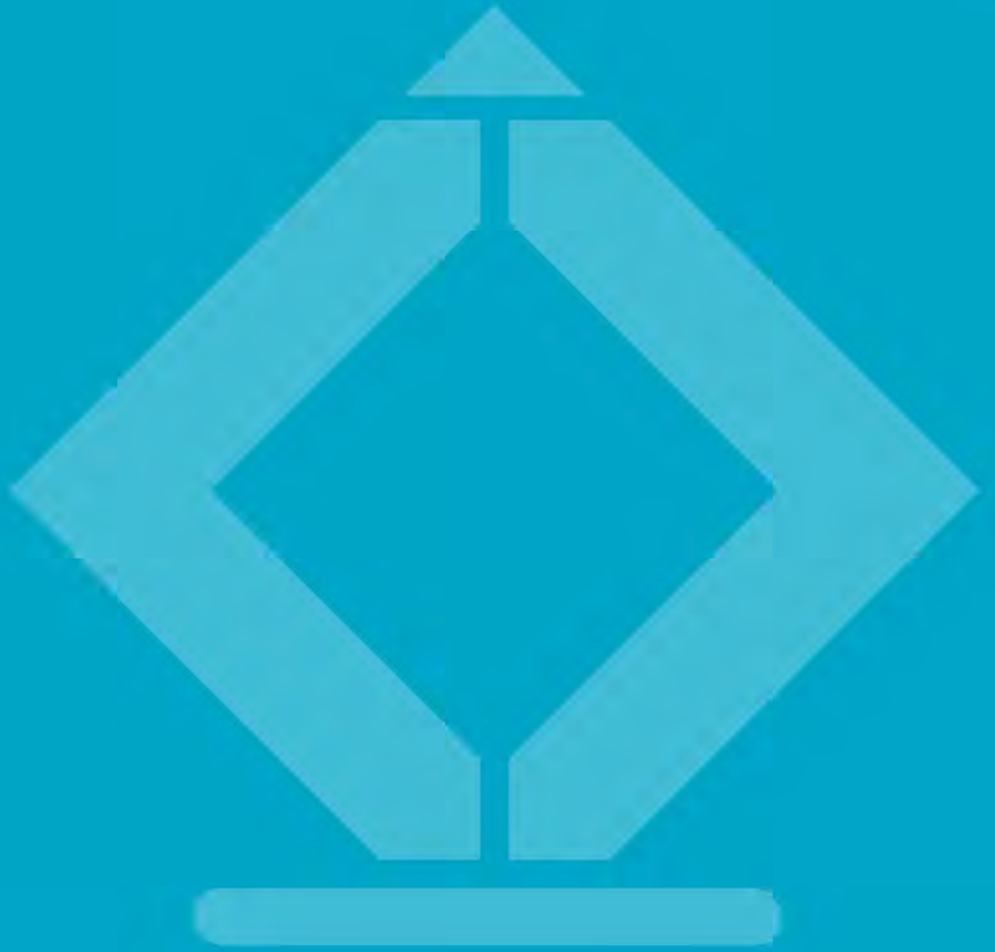
(ខ) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុន រវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ មួយចំណែកធំត្រូវបានជម្រុញដោយការធ្វើឱ្យល្អប្រសើរនៃផលចំណេញដែលទទួលបានពីដើមទុនបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

26. ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីការបរិច្ឆេទរាយការណ៍

នាថ្ងៃទី 14 ខែ មករា ឆ្នាំ 2022 ធនាគារបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងសញ្ញាបណ្ណមានបុគ្គលធានា សម្រាប់គម្រោង អាកាសយានដ្ឋានអន្តរជាតិ ភ្នំពេញថ្មី ដែលមានទឹកប្រាក់ 10,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ជាមួយក្រុមហ៊ុន ខេមបូឌា អ៊ែរវែលត អ៊ិនវេសមិន ឯ.ក (Cambodia Airport Investment Co., Ltd. ដែលជាភាគីបោះផ្សាយសញ្ញាបណ្ណមានបុគ្គលធានា) និង ក្រុមហ៊ុន អូធីស៊ី ខេមបូឌា អ៊ិនវេសមិន ខបភីវេស៊ិន (Overseas Cambodian Investment Corporation Ltd ដែលជាភាគីធានាសញ្ញាបណ្ណមានបុគ្គលធានា) ។ ធនាគារ ដែលជាអ្នកកាន់សញ្ញាបណ្ណមានបុគ្គលធានា បានបង់ប្រាក់នេះទៅឱ្យភាគីបោះផ្សាយសញ្ញាបណ្ណមានបុគ្គលធានា នៅក្នុងខែ មករា ឆ្នាំ 2022 ។





## **ធនាគារពាណិជ្ជ អេស៊ីប្យា ម.ក**

ទីស្នាក់ការកណ្តាល នៅអគារឌីហ្គីតាល់ផ្លាស់ដី និង ទី ៣៣  
មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី (ផ្លូវលេខ ១១០) សង្កាត់ផ្សារដេប៉ូទី៣ ខណ្ឌទួលគោក  
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

☎ ០២៣ ៨៨ ៦៦ ៨៨

✉ [info@acbnk.com](mailto:info@acbnk.com)

🌐 [www.acbnk.com](http://www.acbnk.com)